

珠海华润银行股份有限公司

2019 年年度报告

二〇二〇年四月

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 2019 年年度报告正文及摘要于 2020 年 4 月 28 日经本行第六届董事会第十四次会议审议通过。

2019 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 2019 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、分管财务副行长徐显华先生保证 2019 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	11
第四节 经营情况讨论与分析.....	13
第五节 重要事项	36
第六节 股份变动及股东情况.....	42
第七节 董事、监事、高级管理人员及员工情况	45
第八节 公司治理	53
第九节 财务报告	60
第十节 备查文件目录	150

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
金控、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
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
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
大湾区、湾区	指	粤港澳大湾区

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 6,042,687,183 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	2019 年	2018 年	本年比上年 增减	2017 年
营业收入	586,686.03	485,596.60	20.82%	366,549.59
营业利润	206,899.10	172,362.97	20.04%	150,682.23
利润总额	208,013.69	171,038.13	21.62%	151,581.29
净利润	174,970.03	137,323.29	27.41%	118,903.81
归属于母公司股东的净利润	174,620.22	136,660.73	27.78%	118,130.48
扣除非经常性损益的净利润	173,692.93	138,316.92	25.58%	118,229.51
归属于母公司股东扣除非经常性损益的 净利润	173,362.10	137,656.84	25.94%	117,462.34

注：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。

(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	2019 年	2018 年	本年比上年 增减	2017 年
总资产	20,167,656.48	17,450,984.49	15.57%	15,254,930.15
总负债	18,589,538.17	16,166,238.36	14.99%	14,173,295.90
其中：吸收存款	13,365,620.32	11,227,489.38	19.04%	8,839,576.06
股东权益	1,578,118.31	1,284,746.13	22.84%	1,081,634.25
其中：归属于母公司所有者权益	1,565,759.36	1,272,246.99	23.07%	1,069,552.67
每股净资产（元）	2.59	2.26	14.82%	1.90
经营活动产生的现金流量净额	647,097.37	-527,635.19	/	-938,957.81
基本每股收益（元）	0.30	0.24	24.79%	0.21
扣除非经常性损益后的基本每 股收益(元)	0.30	0.25	22.64%	0.21
每股经营活动产生的现金流量 净额(元)	1.12	-0.94	/	-1.67
平均总资产收益率（%）	0.93	0.84	0.09	0.82
平均净资产收益率（%）	12.22	11.61	0.61	11.58
成本收入比（%）	34.39	37.12	-2.73	45.32

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	2019 年	2018 年	增减变动	主要原因	2017 年
资产总额	20,167,656.48	17,450,984.49	2,716,671.99	经营规模扩大	15,254,930.15
现金及存放中央银行款项	1,460,135.94	1,408,363.88	51,772.06	经营规模扩大	1,608,015.79
存放同业款项	105,031.69	74,827.42	30,204.27	经营规模扩大	119,166.71
买入返售金融资产	289,628.40	0.00	289,628.40	经营规模扩大, 资金投向调整	1,010,604.78
应收款项类金融资产	2,547,117.15	2,747,769.38	-200,652.23	资金投向调整, 保本型理财产品发行规模压缩	3,130,221.19
发放贷款和垫款净额	10,132,419.53	8,458,335.23	1,674,084.30	经营规模扩大, 贷款规模增加	7,018,159.23

可供出售金融资产	3,087,679.96	2,664,669.68	423,010.28	经营规模扩大, 资金投向调整	1,576,874.62
持有至到期投资	1,299,202.36	1,055,964.06	243,238.30	经营规模扩大, 资金投向调整	311,844.67
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	548,640.84	486,927.14	61,713.70	经营规模扩大, 资金投向调整	111,019.37
负债总额	18,589,538.17	16,166,238.36	2,423,299.81	存款和发行债券存单业务增加	14,173,295.90
股东权益	1,578,118.31	1,284,746.13	293,372.18	本年度增资扩股, 净利润增加以及可供出售金融资产价值回升	1,081,634.25
利息收入	961,228.69	797,307.16	163,921.53	贷款和债券规模增长明显, 生息资产收益率上升	633,678.95

利息支出	460,467.63	384,779.55	75,688.08	存款和发行债券存单规模增加,付息负债成本率上升	319,555.07
业务及管理费	201,755.43	180,245.31	21,510.12	公司扩张带来的费用与业务规模自然增长	166,132.63
资产减值损失	172,918.89	128,953.33	43,965.56	新增大额不良贷款以及结合贷款风险因素提升拨备计提比例	46,338.63

(四) 截至报告期末的监管指标及与上年末比较的变化情况

单位: 人民币万元

项目	标准值	2019年	2018年
核心一级资本		1,568,752.46	1,274,654.29
核心一级资本净额		1,540,347.69	1,245,231.62
一级资本		1,569,151.54	1,274,975.26
一级资本净额		1,540,746.77	1,245,552.59
二级资本		359,820.43	343,483.36
资本净额		1,900,567.20	1,589,035.95
风险加权资产		13,907,453.61	12,447,791.76
核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	11.08	10.00
一级资本充足率 (%)	≥8.5	11.08	10.01
资本充足率 (%)	≥10.5	13.67	12.77
不良贷款率 (%)	≤5	1.84	1.86
拨备覆盖率 (%)	≥140	201.90	198.83
流动性覆盖率 (%)	≥100	175.34	/
净稳定资金比例 (%)	≥100	115.18	/

流动性比例 (%)	≥25	71.63	58.04
流动性匹配率 (%)	≥100	131.92	/

- 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值。
3. 上述资本充足率系按照新资本计量方法进行计算。
4. 上述监管指标中，流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性比例、流动性匹配率按法人单口径披露。

(五) 截至报告期末最近三个季度净稳定资金比例

项目	标准值	2019年4季度	2019年3季度	2019年2季度
净稳定资金比例 (%)	≥100	115.18	118.49	/

- 注：1. 上述净稳定资金比例按法人单口径披露。
2. 本行上述监管指标均达到并优于监管标准。

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

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. 代客外汇买卖及自营外汇买卖业务；25. 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

中央经济工作会议指出，我国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，结构性、体制性、周期性问题相互交织，“三期叠加”影响持续深化，经济下行压力加大。提高服务实体经济能力，降低实体经济融资成本，提升金融资源配置效率，强化金融风险防控，是金融业发展的重中之重。

商业银行必须落实“创新、协调、绿色、开放、共享”新发展理念，深化金融供给侧结构性改革，紧跟国家发展战略，回归服务实体经济本源，加大对小微企业、民营经济、“双创”、普惠金融、绿色金融、个人消费、产业升级等领域的支持力度；坚持科技赋能，充分运用大数据、云计算、区块链、人工智能等数字技术创新金融产品和服务，实现金融服务的场景化、智能化、个性化、差异化，向智能银行努力，完善服务实体经济和人民群众生活需要的产品体系，提升银行整体服务实体经济的能力和水平，精准有效防范化解各类风险，推动银行业高质量发展。

二、报告期内核心竞争力分析

本行背靠华润集团，作为集团的一级利润中心，传承了中央企业的红色基因。集团作为本行的控股股东，整体发展健康，资本实力雄厚，在《财富》杂志全球发布的2019年世界

500 强排行榜中，华润集团名列第 80 位，排名较 2018 年上升 6 位。华润集团以“引领商业进步，共创美好生活”为使命，通过不断创新商业模式，打造产品和服务品牌，有效地促进了产业发展，为提高大众的生活品质作出了应有的贡献。目前，华润零售、啤酒、燃气、医药的经营规模在全国位居前列。电力、水泥业务的经营业绩、经营效率在行业中表现突出。华润置地是中国内地实力雄厚的综合地产开发商之一。雪花啤酒、怡宝水、华润万家、万象城、999、双鹤、东阿阿胶等是享誉全国的知名品牌。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。

本行立足于粤港澳大湾区，落实“做强湾区、同业可比、立足一隅、谋划全局”的战略布局，以“共享、共创、共担”的原则，抓住大湾区在创新、互联互通、新兴产业、跨境服务等领域的成长机会，充分发挥地域和专业优势，积极响应政府号召，在现有业务基础上不断深耕细作，努力提升传统业务发展水平，大力推进创新转型，与大湾区共同发展，探索打造一家具有粤港澳大湾区特色的商业银行。本行明确提出“一二三”的应对策略。

布局“一张网”。夯实在“粤港澳大湾区”的经营基础，积极谋划湾区网点布局。目前本行已在珠海、深圳、广州、佛山、东莞、中山、惠州等七个城市开设分行 8 家，江门、肇庆分行也在积极筹备中。同时，本行大力推进战略投资者引进工作，为成为一家公众化公司奠定基础。

迈开“两条腿”。夯实传统业务，通过深度银政企合作，认真落实中央政策，全方位服务湾区实体经济和民营企业发展。加强科技赋能，推动智能化发展，通过梳理有价值传统业务实现有效的线上迁移，拓展有效的线上化产品相结合，共同为用户创造价值，为股东创造财富。

聚焦“三项突破”。一是聚焦产业上下游企业，依托产业链延展、模式创新，将供应链中的商流、物流、资金流、信息流在线化，以实现批量获客、信息授信、场景风控，实现供应链金融业务数字化、智能化。二是坚持“抓小不放大”，加强客户关系管理；坚持个贷、财富管理业务“双轮驱动”。三是抓住跨境金融新机遇，配套相应跨境金融综合服务。

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

2019年，是本行“十三五”规划的冲刺之年，全行上下紧密围绕“小银行、大网络”的信息化银行战略，贯彻落实“抓小不放大”的经营策略，坚持“防风险、稳增长、调结构、促转型”的经营基调，不断夯实业务发展基础，适时调整资产负债结构，动态做好“安全性、流动性、盈利性”平衡，加快转型创新步伐，以“推出线上化产品和推动产品线上化”双轮驱动的发展路径，促进全行经营质效显著提升。同时，本行积极落实“聚焦湾区”战略布局，立足湾区政策红利，努力发挥自身优势，寻求差异化突破。

1. 经营业绩稳步提升

截至2019年末，全行总资产规模达2,016.77亿元，较上年末增长271.67亿元，增幅15.57%；其中贷款总额达1,052.32亿元，较上年末增长173.85亿元，增幅19.79%。总负债规模达1,858.95亿元，较上年末增长242.33亿元，增幅14.99%；其中存款总额达1,336.56亿元，较上年末增长213.81亿元，增幅19.04%。

2. 资产质量持续改善

截至2019年末，全行累计实现营业收入58.67亿元，较上年增长10.11亿元，增幅20.82%。其中生息资产规模稳步增长、息差扩大，实现利息净收入50.08亿元，较上年增长8.82亿元，增幅21.39%；在票据流转及债券买卖业务有效推动下，实现非息收入8.59亿元，较上年增长1.29亿元，增幅17.59%。2019年，全行实现净利润17.50亿元，较上年增长3.76亿元，增幅27.41%；实现资本利润率12.22%，较上年提升0.61个百分点。

（二）重点工作举措和成果

1. 公司金融业务

报告期内，本行公司条线坚持党建引领创新、创新驱动发展的管理理念，积极落实“防风险、稳增长、调结构、促转型”的经营思路，聚焦有效存款和有效营收，确保公司业务实现稳健发展。

(1) 以党建为抓手，提升公司业务经营管理能力

本行以党建为抓手，通过党建攻坚项目，促进经营发展：一是通过公司业务创新体系建设，从组织保障、制度机制、资源管理、能力建设、文化氛围、创新运营六个方面营造创新环境，解决银行创新主体“敢不敢、愿不愿、会不会”的问题，提升银行组织能力，从而实现创新驱动公司业务发展。二是坚持“小银行、大网络”战略，以提升客户经理绩效为核心，成立有关项目组，采用“敏捷开发”模式，通过采用精细化项目管理以及需求部门和科技部门联合办公的方式，提上管理效率，实现快速部署。三是建立起统一的管理报告、报表体系，实现了公司业务经营现状和趋势的月度全景式展现，做到管理简洁化、精细化、明晰化。

(2) 以产品开发创新，推动负债业务增长

本行公司条线在 2019 年度，不断加大产品开发及业务创新力度，促进负债业务稳健发展：一是通过对特定存款产品制定差异化的专属 FTP 方案、加强考核引导、加大奖费资源倾斜、强化营销竞赛推动等方式，调动总分行营销存款积极性，拉动存款增长。二是持续开展负债产品创新，陆续推出如“润智盈”、“润优盈”、“润鑫盈”等结构性存款替代型产品，保证本行存款产品手段不落后。截至 2019 年末，对公存款（含其他存款）1,060.26 亿，较上年末增长 139.81 亿元，增幅 15.19%，全面完成预算目标。

(3) 多措并举，促进贷款业务多元发展

报告期内，本行在公司贷款业务方面，一是持续通过重点项目机制，在跟进 2018 年未出账落地的总行级重点项目基础上，开展了 2019 年一至四批总行级重点项目的评定及推动工作，进一步夯实资产业务基础。二是通过优化价格管理机制，不断提升资产收益水平，包括：优化标准化综合收益模型、简化公司条线授信业务价格及额度审批流程、落实综合收益评价机制、加大资源支持以促进资产投放。三是通过重点产品（票票通、金科贷、易速贷等），聚焦中小客户业务发展；通过具体项目（ERP 数据贷、ERP 金销贷等），实现供应链业务新突破。

(4) 强化风险管理，做好风险防控

报告期内，本行公司条线持续做好风险防控工作，落实风险管理前移，不断提升风险防控能力，一是与风险条线建立月度沟通机制，提高业务与风险管理条线的沟通效率；二是加强异地授信客户准入管理，做好异地授信压缩工作；三是开展大额授信客户走访工作，针对

重点项目、大额授信客户，本行制定了现场走访时间进度表，逐一实地考察，从源头上加强风险管理。

(5) 完善管理机制，全面提升管理效能

报告期内，本行不断加大公司条线管理力度，促进业务发展，提升条线整体管理效能。一是建立创新激励机制，调动广大员工的创新积极性及业务开拓积极性。二是加大对经营单位指导力度，通过总分行联动走访核心企业、定期召开业务推介会、专人全程跟进项目情况、不定期举行业务培训、根据市场动态研发新产品等业务举措，帮助经营单位推动全行公司业务持续发展。三是加强队伍建设，一方面全面加强公司条线包括前台营销人员的“选、用、育、留”工作；另一方面加强营销人员管理制度建设，从对公营销人员的岗位要求、行为规范、销售规范和绩效管理四个方面完善制度；此外，启动对产品经理管理和考核办法的完善修订，强化产品经理考核和激励，提升产品经理工作效率和业务能动性。四是建立例会制度，实施总行公司金融业务总部周例会、条线定期会议、部门月度例会等工作会议机制，确保信息及时共享。五是建立公司业务问题反馈机制，建立并完善问题定期收集机制、跟进解决机制、台账管理机制等，持续优化内部管理，提升管理效率。

2. 个人业务

(1) 自营贷款和平台贷“双轮驱动”

报告期内，为助力全行完成“十三五”规划目标，本行个人贷款业务坚持业务“双轮驱动”，通过与机构合作平台贷实现规模与收益双增；同时坚持发展自营业务，在收益覆盖风险的原则上，进一步优化湾区业主贷产品，做到风险定价与细分客群相匹配，不断提升自身核心竞争力，努力实现个贷业务规模、收益与风险的平衡发展。

(2) 丰富产品体系，打造精品财富管理业务

报告期内，本行针对不同客群开发不同的产品，打造精品财富管理业务。一是通过推出大额存单和“月有钱”等，逐步丰富存款基础产品。二是依据资管新规，推进行内理财净值化改造，为基础客群提供稳妥收益的短期理财产品。三是建立代销体系，引入了信托、资管等私募高收益产品，满足不同层次理财需求。四是综合分析 2019 年股票市场行情，发力基金产品，满足客户权益类投资需求。五是代销保险，不断完善年金险、人寿险等产品，为客户提供安全保障服务。截至 2019 年末，全行零售 AUM 管理资产，同比增长 21%，零售中间

业务收入同比增长 25%，增速增幅均创历史新高。

(3) 线上线下协同，多手段促活及经营客户

报告期内，本行在个人金融服务方面，通过“润钱包”和微信银行线上批量获客，加深本行与客户之间的关联，存量“活”客与智能“获”客两手抓，线上化指标提升明显。营销推广方面，本行统筹规划全渠道营销宣传，线上线下同步，突出重点，统一品牌形象，集中宣传推广，提升客户认知度。

(4) 完善自助业务功能，升级网点智能化水平

报告期内，本行初步建立“云柜面”服务体系，客户通过手机银行 APP 发起业务，系统通过 OCR 证件识别、客户活体检测、人脸识别、联网核查等方式验证客户，启用不同的交易验证方式（如短信验证码、密码验证）为客户办理业务。本行顺应市场变化开发无卡 I 类产品，客户无需携带借记卡，随时随地现金存入、支取，降低了银行卡丢失、被盗刷的风险，提升了客户的体验。完成 ATM 设备跨平台系统改造和自助设备的电子流水，实现交易监控的无纸化。上线了微信扫码叫号、VIP 人脸识别功能，提升网点智能化水平。

(5) 推动网络银行功能建设，提升客户体验

报告期内，本行持续推动网络银行功能建设，加强产品竞争力，努力提升客户体验及客户满意度。截至 2019 年 12 月末，本行个人网银及手机银行用户较去年年底分别增长 21%和 26%；新客户手机银行激活率为 88%，较去年年底提升 15%；微信银行绑定用户数量较去年年底增长 1.1 倍；微信银行总关注用户数量较去年年底增长 81%；网络银行全年交易总金额同比增长 16%。

(6) 降本增效，服务总量及服务水平保持高增长

2019 年，本行远程银行中心在人力保持未增长的情况下，实现全渠道服务总量较 2018 年增长 21.56%；2019 年共计新增知识库问题 2.1 万个，智能匹配度实现 85.00%，环比提升 0.28 个百分点；机器人解决率 30.00%，环比提升 4.46 百分点；关键对客指标接通率及客户满意度分别实现 99.55%和 99.77%，均保持较高水平。

(7) 全面升级服务标准，提升服务质量

报告期内，本行对标行业标准，制定了覆盖线上线下各业务办理渠道的“全渠道服务企业标准”，其中包含网点渠道、网上渠道和电话渠道服务标准；逐步构建了全方位、立体化、

多视角的服务检查及评估闭环，对各渠道服务标准的执行情况运用全面、客观、量化的评价方法，及时发现本行基础服务、关键产品及业务流程等方面的服务问题；通过持续开展线上线下满意度调研，多角度分析客户满意度情况，针对性地采取改善措施，全面提升本行服务质量。

(8) 高度重视消费者权益保护，积极构建和谐金融环境

报告期内，本行全面贯彻、落实各项监管要求，将消费者权益保护工作列入董事会议事决策规程，定期向董事会提交消费者权益保护工作开展情况工作报告及工作计划，向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策，将消费者权益保护融入公司治理及经营发展中。同时出台并修订完善行内消费者保护相关制度文件，进一步夯实消费者权益保护工作的制度基础。此外，本行结合金融消费者关注热点，积极开展多渠道，多元化及多层面的金融知识宣传活动，全年全行共开展宣教活动超 2,000 场次，金融消费者受众超 10 万人，取得了良好的宣教效果。

3. 金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务全面推进“轻资产、轻资本、标准化、净值型、主动管理”的经营策略，合理控制业务规模与增速，降低杠杆系数深耕行内资产及客户，降低资本占用，投放高收益优质项目，实现营收大幅度增长。

(1) 优化表内资产负债结构，兼顾风险与经营效益

加强表内高收益及标准化同业资产投放。一是加大对利率债、ABS/ABN 等标准化资产的投放力度。二是适量增配利率债以及利率债债券型基金，适当提高久期。三是推动商票贴现、再贴现以及小微和涉农贴现业务，支持中小企业和民营企业融资。

合理管控同业负债总体规模，优化同业负债结构，降低期限错配程度以及衍生的流动性风险。截至 2019 年末，同业负债占比仅为 21.7%，具有较大的安全边际，同业负债依存度较低。

(2) 压降表外理财业务规模，推进净值化转型

一是负债端有序压降预期收益型理财产品规模，理财资金来源结构日趋合理，资金稳定性显著提高。二是资产端加大高收益资产投放，优化债券投资策略和自主管理的债券资产结构，提升投资收益及存量理财池利差。三是完善净值型产品体系，推出封闭式净值型产品、

客户周期净值型产品、现金管理类净值型产品。

(3) 做实客户关系管理，承分销业务稳健发展

一是强化同业总行专营，提升客户服务专业化水平；扩展商票核心企业客户，建立商票联合定价机制；加强投行客户分层管理，建立重点项目池；构建理财业务交易合作渠道，加大优质资产获取能力。二是推动北金所创新融资业务，承分销向“投融资+承销”的轻资本模式转型。截至 2019 年末，新增投放资产中轻资本占比 29.84%，较年初提升 4%。三是获批在深圳前海设立资金运营中心，成为深圳首家获准筹建资金运营中心的法人机构。

4. 人力资源管理

(1) 加强党建工作

报告期内，本行以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神为指引，切实增强“四个意识”，践行“两个维护”，不忘初心、牢记使命，全面落实党委“转型、提质、稳健、创新”的年度工作主题；抓住全面从严治党主线，坚持党管干部原则，用习近平新时代中国特色社会主义思想指导工作。2019 年，本行主抓“学、责、组、发”四个方面，搭建党员干部党建培训体系，推进学习教育常态化，深化十九大精神的学习宣传贯彻；深入落实党建工作责任制，强化考核结果运用，实现双线培养，压实“一岗双责”；加强党员干部组织建设，做好党员干部人才的“选”、“用”、“预”、“留”、“纠”；夯实党建基础，规范发展党员、党组织关系转迁及换届选举流程。

(2) 全面构建“三维一体”的绩效管理体系

报告期内，本行构建了“三维一体”的绩效管理体系。“三维”是指业绩合同考核、KPI 考核、赛马评比三种考核方式，“一体”是指机构及个人绩效管理以业绩合同考核为主，KPI 考核、赛马评比为辅，形成综合评价；制定了《珠海华润银行机构绩效管理办法》、并修订了《珠海华润银行个人绩效管理办法》等绩效管理制度，进一步完善绩效管理体系。

(3) 推进实施员工专业序列改革

在本行初步形成管理序列和专业序列双通道发展格局的情况下，为进一步健全和完善激励机制，有效调动员工的工作积极性，明确职级管理标准和透明度，本行制定了《珠海华润银行员工专业序列管理指引》，明确了专业序列的晋降级机制、准入条件以及评级标准。专业序列管理指引的制定，使各专业序列管理部门制定专业序列管理办法时有据可依，进一步

规范了员工专业序列的发展通道。

(4) 创新人才培养，助推本行数字化转型

创新人才梯队培养。开展千人共创在线行动学习画布主题任务实践。本行运用自主研发知行 AI 学习平台，推出国内第一个在线行动学习画布团队共创工具，润行班率先成为华润集团内第一个开展在线行动学习团队，开创在线行动学习全新模式。

创新新员工培养。量身定制以互联网思维为基因的 2.0 版未来之星训练营金融营项目，连续 4 年持续迭代，金融营已成为集团所有训练营中唯一始终在线的训练营。

创新全员数字化转型。在全行推出 2019 “我拆你享” 学以致用读书训练营。借助知行智能学习平台，围绕学党建、强管理、促业务，产生书摘近 12000 篇，通过私域流量分享，总浏览人次突破 120 万。

(5) 推进人力资源信息化，优化本行人力资源管理体系

报告期内，本行持续推动人力资源华润汇项目的落地，重点推动薪酬流程优化和人事流程的上线实施。银行薪酬流程优化和人事流程建设项目于 2019 年 5 月启动，并于 11 月 15 日上线。自 2019 年 11 月起，本行全面实现了银行常规调薪流程、机构负责人绩效工资批量发起流程、员工入职手续办理、转正审批、劳动合同续签、异动审批、离职审批流程七大薪资、人事流程的线上化实施。

5. IT 系统建设

报告期内，本行信息科技工作围绕信息化银行战略任务，按照渠道层、平台层、基础层的三层目标架构有序推进系统建设。2019 年，本行用于创新性研究与应用的科技投入为 1686.47 万元，占信息科技总投入的 4.56%，科技人员数量为 200 人，占全行 7.27%。

(1) 推进网点、网络和对外合作建设

报告期内，本行在渠道层面重点推进网点、网络和对外合作建设，通过技术手段，突出智能化、移动化，协调两网匹配，拓展嵌入式场景，提升 O2O 运营能力。

网点建设方面，主要推进智能网点 2.0 建设，连通线上线下服务，提升了用户体验；同时，完成柜面整合迁移，实现柜面交易统一入口，在迁移同时，优化授权模式，实现远程授权处理业务。网络建设方面，圆满完成“润钱包”系统上线工作，实现了面向互联网服务的分布式系统的架构首次在本行应用。此外，为匹配面向互联网分布式架构类系统的运维管理，本行建设了分布式创新跟踪工具，为“润钱包”等微服务链路监控提供可靠的辅助工具。对

促销活动提供技术保障和支持，年度新增客户约 60 万户。对外合作方面，本行持续丰富互联网“开放银行”平台场景，同时自主建设企业数据采集器，为对公数据贷业务提供数据支持服务。

(2) 构建基于中台的共享服务框架，进行平台化整合与改造

报告期内，本行持续构建基于中台的共享服务框架，进行平台化整合与改造，通过技术手段深入推进创新与发展，支持新业务快速落地和稳定运行，主要举措有：针对银行零售转型“客户如何获取”、“风险如何管理”、“运营如何保障”、“系统如何支撑”这一系列业务瓶颈，构建面向互联网业务的分布式架构的线上信贷平台，推进风险建模与自动化风险决策模型建设；推进供应链金融平台建设，增加政府采购订单融资、汽车金融合格证代保管；持续完善 CRM 营销平台，增加了销售过程记录和营销数据支持，实现精准营销各环节闭环管理；完成新旧票据系统替换，按系统建设总体安排要求，按期完成了新旧系统切换；完成国际结算系统重构，解决老旧系统运维问题，并在对业务处理流程进行全面优化；完善风险管控相关系统建设，完成零售信用风险评级系统，启动风险预警系统建设，提升平台化的信用风险管理；完善财务管理，推进监管要求落实，完成新金融工具准则等系统建设。

(3) 完善基础设施和基础服务平台，提升服务效率和客户体验

在基础服务建设方面，本行持续推进远程银行智能客服知识库更新，降低人力成本，在人员不增长的情况下，服务量增长 126%；自主建设网络数据抓取基础服务平台，实现互联网信息自动获取与分析，集中落地采集的行外数据供各业务共享使用。

在信息安全方面，本行完成客户端部署，实现对办公电脑及邮件数据泄露行为的监控，降低敏感数据泄露风险；同时，基于集团态势感知规划及本行的现状，完成本行态势感知平台规划方案，结合护网行动攻防演练需要，部署网络安全态势感知运营系统并试运行。

在运维与研发管理方面，本行持续优化运维一体化平台，完成智能知识库、微服务双活等功能投产使用。微服务双活在分流一体化的同时，实现应急指挥工具在两中心智能切换。此外，本行建立标准应用技术框架，实现技术架构的一致性、规范性，推进联机交易平台和 IT 综合管理平台建设。

在大数据平台及云平台建设方面，本行持续完善结构化数据仓库，建设非结构化大数据仓库，为后续数据应用建设创建基础。同时，本行持续探索以私有云为主，公有云为辅的混

合云服务架构；推广开发，测试环境云桌面应用，启动云桌面扩容。

(4) 提高风险能力，保障系统稳定高效

报告期内，本行致力于建设安全稳定、运行高效的 IT 运维体系。2019 年度，本行全年未发生重大生产事件及信息安全事件，年度系统综合可用率达到 99.99%，高于计划目标的 99.96%。此外，本行持续优化基础设施，加强运维一体化平台建设，在保障系统安全稳定的同时，提升系统运行效率，为本行业务发展提供更加可靠的运维系统保障。

6. 运营管理

(1) 提升网点智能化装备水平

2019 年，为践行“小银行、大网络”的发展战略，不断提高网点自助化、智能化水平，本行在部分网点引入了自动识别客户身份的智能网点人脸识别系统，新款自助回单打印机、便于柜员操作的“柜内清”设备等行业领先装备，收效良好。

(2) 聚焦重点，持续优化对公账户服务

结合 2019 年实施的“取消企业银行账户许可”工作，本行对对公账户服务流程进行全流程优化，先后完成“客户工商信息自动对接”、“手机号码与身份证件自动对应校验”、“自动排查违法失信客户”等近 30 项流程及功能优化，一方面便利客户线上填写申请资料，另一方面有效提高银行作业效率，降低业务办理时长。

(3) 加强运营服务管理，提升客户满意度

2019 年，本行在网点端，推出网点厅堂人员服务标准和管理评价机制，结合远程监控与现场检查模式，进行服务督导，促进提升网点厅堂服务水平；在后台端，及时响应客户服务要求，将集中作业中心的远程授权业务 30 秒应答率提升至 99.5%，比年初提升近 30%；同时，延长夜间服务时间，满足客户在夜间办理业务的需求。

(4) 推动质效提升，不断降低成本

2019 年，本行在基本完成网点柜面业务集中作业流程改造的基础上持续优化，从而提升整体运营作业质量与效率，降低作业成本；通过流程优化和技能提升，在提高了一线服务能力的同时大幅提升人均产能；通过对跨行业务汇路进行优化，本年支付清算业务笔均成本从 1 月份的 0.73 元下降至 12 月的 0.36 元。

7. 品牌服务

(1) 塑造形象，优化要素系统，开展对外价值输出

报告期内，围绕“提升大湾区品牌影响力”，有序推进年度品牌形象建设与管理工作计划。策划编制“6+1”品牌影响力提升计划，从形象、产品、促销、渠道、服务和回馈六大驱动力维度切入，配合一体化整合传播，联动全行力量推进各项工作，共同促进湾区品牌影响力提升。

本行以“华润银行，助您向上”为品牌口号，摄制首部企业形象 TVC 《心向上，世界向上》。TVC 从受众角度切入，讲述与客户携手一起向着美好前行的故事，以更具有深刻内心触动和强大号召力的价值诉求为主题，塑造华润银行创新、向上、友善的品牌个性，实现品牌价值的演绎、传递。本行已初步形成“VIS+专题片+形象片+企业简介+系列海报”五位一体的品牌形象要素系统。

(2) 加强品牌管理，积极联动业务

报告期内，紧密结合总行党委“凝聚共识、创新引领、砥砺奋进、做强做优”的年度经营主题，认真践行“全行为业务发展服务”理念，发挥宣传服务能动性，强化广告规范投放与管理，做到“媒介采购有针对性、内容投放有计划性”，有效开展协同宣传。本年度于辖内运用户外 LED 屏、影院 LED 屏、电梯投影屏、电梯看板、广深动车等多批次媒介，联合报纸刊物、新闻网站等多元媒体，开展组合宣传，通过多轮联合营销推广，助力业务更精准到达目标。

持续维护良好媒体关系，积极就五星级社会责任报告、小微金融债发行、创新金融服务等本行重点事件宣传进行正向传播。截至 2019 年末，在《南方都市报》、《珠海特区报》、《深圳特区报》、《广东银行业通讯》、《南方金融》、《贸易金融》、腾讯网、搜狐网、凤凰网、新浪网等全国性或辖内各分行属地主流媒体发表稿件近 200 篇次，塑造了良好企业形象，扩大了本行影响力，提升公众熟悉度与好感度。

(3) 升级润心公益，打造精品活动，积极深化社责管理

本行积极倡导取予有道的公益理念，加强全行公益活动的组织及实施，相继举办“快乐助学”、“健康益起跑”等系列特色项目。

报告期内，本行进一步围绕“以编促管、编管并进”的工作思路，持续加强社会责任全流程管理，自上而下推动全行社会责任工作迈上新台阶。首次向各利益相关方发起年度社责报告议题调查，绘制实质性议题二维矩阵，累计组织、参阅、编辑文字素材逾 29 万字，报告成稿逾 3.3 万字，最终经中国企业社会责任报告评级专家委员会评级小组评定，2018 年

度本行社会责任报告被综合评级为五星级，是本行第一份五星级社会责任报告，由此获得财经网、和讯网、腾讯、网易等媒体广泛报道共计 50 余篇次。

本行持续优化升级润心公益，创新开展特色公益活动。第七届“快乐助学”活动继续落地于宁夏海原华润希望小镇，捐植第二批 95 棵花红果树，设立“润心公益林”景观石、成立学生“自然实践基地”。推进执行三大中长期公益计划，即“1+1”党支部帮扶计划，“润心园丁”支教计划、“手拉手，共成长”计划，开展常态交流与帮扶。一系列公益行动，对本行社会责任践行、品牌形象推广、深化党建教育等起到了积极作用。

第八届“健康益起跑”线上搭建起本行首个公益活动小程序，捐步数、做公益。线下落地 7 大分行，邀请客户及公众共同参加，并对接分行所在地的 7 家儿童福利院，为孩子们带去温暖陪伴和必要物资。

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 37 家；深圳市有分行 1 家，支行 26 家；中山市有分行 1 家，支行 3 家；佛山市有分行 1 家，支行 7 家；东莞市有分行 1 家，支行 6 家；惠州市有分行 1 家，支行 3 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。

此外，为积极融入粤港澳大湾区建设，进一步优化本行分支机构布局，提升业务规模及品牌影响力，经过充分详实调研并经行办会、董事会审议通过，本行将筹建江门分行列入 2019 年机构发展规划报送监管部门。现江门分行的各项筹备工作均在稳步推进中。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

本行地处粤港澳大湾区核心区域，发挥自身优势，寻找差异化突破，形成金融服务产业，产业助推金融的增长模式。一是创新跨境金融产品，完善跨境业务服务手段。本行在为客户提供国际结算、进口汇款融资、进口押汇、出口发票融资、福费廷等传统业务产品基础上，根据客户业务需求，推出国内信用证福费廷跨境转让、贸融通等创新产品，提升获客能力。二是推进公司业务客群建设，加强目标客群拓展。首先，确定湾区中小科技型企业为公司业务客群建设主要方向，梳理国家级高新技术企业白名单，提高中小企业业务占比；其次，聚焦票据融资业务，打造“票据管家”平台；此外，探索供应链创新模式，推进“聚合支付”、“现金管理业务”；最后，加大机构业务客群拓展力度，从广、深、珠等地区级财政营销入手，紧跟当地政府规划信息，延伸财政关联业务覆盖面，逐步拓宽到产业链、资金链。三是加强湾区金融机构互联互通，提升服务实体经济能力。加强与粤港澳大湾区金融机构互联互通，扩大对金融机构同业授信品种及额度，促进大湾区金融协同发展。四是加快改造标准化信贷工厂，提升湾区小微金融服务效率。为解决小微企业融资难、融资贵及贷款申请流程冗长等问题，打造个贷业务标准化信贷工厂，逐步实现风险自主可控的流程化作业模式，以快速的贷款流程和优质的业务体验更好地服务广大小微企业主；同时，为解决小微企业借助外部高成本搭桥资金续借贷款问题，推出无还本续贷产品。五是关注粤港澳大湾区重点制造业领域，加强投行业务服务。充分利用珠海总部以及深圳、东莞、佛山等重点制造业发展区域网点及客户资源优势，通过为企业提供直接融资（债券融资）、间接融资、股权融资等多种方式有力支持湾区内优质制造业企业。六是积极开展粤港澳大湾区企业票据业务，改善民营企业融资难的问题。积极响应国家支持民营企业相关政策，通过额度、利率以及产品等方面的改善，加大对湾区民营企业贴现支持力度。七是加快推进湾区银行网点布局，加快推进江门分行和肇庆分行的筹建进度。

10. 落实整治金融乱象监管要求

2019年，为全面贯彻落实党中央、国务院和监管机构关于金融工作的决策部署，打好防范化解金融风险攻坚战，推动银行业实现高质量发展，本行高度重视，统筹部署，在全行范围内组织开展了“巩固治乱象成果，促进合规建设”治理自查工作。一是统一思想认识，提高政治站位。本行党委、行领导带头集中学习有关文件，统一全行思想认识，提高政治站

位，把此项工作作为重要政治任务抓实抓好，积极推进各项整治工作的全面深入开展，着力为本行营造健康有效的良好经营局面。二是落实责任主体，强化组织领导。总、分行和各部室分别成立以“一把手”负责的领导工作小组，全力推进整治工作，确保责任到位、措施到位、落实到位。三是全面有效推进，深入开展整治。制定工作方案，提前布置，明确责任分工；全行上下快速响应，积极行动，条块结合，认真开展整治自查工作。四是开展自评估，防止乱象反弹。本行坚持即查即纠、立查立改，建立整改台账，跟进落实整改，巩固前期整治成果。截至 2019 年末，本行 2018 年-2019 年市场乱象整治监管检查和自查发现的问题和风险隐患整改完成率为 90%。五是严格考核问责，严肃责任追究，既追究违规机构责任，也追究相关管理人员和经办人的履职责任，切实提升整治成效。同时，积极弥补制度短板，完善机制建设。结合整治发现的问题，及时从制度规程、业务流程、信息系统等方面修订制度 30 项，修复信息系统漏洞 1 个。六是积极落实“上查下”的督查抽查工作，加强条线监督管理。全行抽查率超过 25%，抽查内容覆盖信贷业务、同业业务、票据业务、理财销售、会计结算和员工行为管理等，压实整治效果。通过市场乱象整治，不断强化本行内部控制和员工行为管理，提升合规经营意识，营造“不敢违、不能违、不愿违”的合规文化，建立合规经营的长效机制，守住风险底线，坚持稳健发展。

二、报告期内主营业务情况

（一）主营业务分析

1. 营业收入

2019 年，全行累计实现营业收入 58.67 亿元，较上年增幅 20.82%。其中利息净收入 50.08 亿元，较上年增幅 21.39%，占营业收入比重为 85.35%；非息收入中，手续费及佣金净收入 4.05 亿元，较上年降幅 18.40%，占营业收入比重为 6.89%；其他非息收入 4.55 亿元，较上年增幅 93.56%，占营业收入比重为 7.75%。

项目（单位：万元）	2019 年		2018 年		增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
净利息收入	500,761.07	85.35%	412,527.62	84.95%	21.39%
手续费及佣金净收入	40,451.50	6.89%	49,575.33	10.21%	-18.40%
其他非息收入	45,473.46	7.75%	23,493.65	4.84%	93.56%
合计	586,686.03	100.00%	485,596.60	100.00%	20.82%

(1) 利息收入

报告期内，全行累计实现利息收入 96.12 亿元，较上年增幅 20.56%。主要是生息资产规模和收益率齐升，带动利息收入同比增长。

项目（单位：万元）	2019 年		2018 年		增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
存放同业利息收入	3,137.06	0.33%	1,288.80	0.16%	143.41%
存放中央银行款项利息收入	20,411.95	2.12%	20,571.71	2.58%	-0.78%
拆出资金利息收入	15,642.03	1.63%	10,283.93	1.29%	52.10%
发放贷款及垫款利息收入	626,531.39	65.18%	507,655.80	63.67%	23.42%
债券投资利息收入	116,673.24	12.14%	72,924.80	9.15%	59.99%
买入返售金融资产利息收入	18,172.79	1.89%	15,499.27	1.94%	17.25%
应收款项类投资利息收入	157,827.91	16.42%	165,773.84	20.79%	-4.79%
其他利息收入	2,832.33	0.29%	3,309.01	0.42%	-14.41%
合计	961,228.69	100.00%	797,307.16	100.00%	20.56%

(2) 利息支出

报告期内，本行累计发生利息支出 46.05 亿元，较上年同期增长 7.57 亿元，增幅 19.67%。

项目（单位：万元）	2019 年		2018 年		增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
同业及其他金融机构存放款项利息支出	8,400.94	1.82%	24,429.59	6.35%	-65.61%
卖出回购金融资产利息支出	9,795.89	2.13%	10,364.11	2.69%	-5.48%
吸收存款利息支出	288,805.96	62.72%	203,270.78	52.83%	42.08%
应付债券利息支出	152,926.77	33.21%	143,168.09	37.21%	6.82%
其他利息支出	538.06	0.12%	3,546.98	0.92%	-84.83%
合计	460,467.63	100.00%	384,779.55	100.00%	19.67%

(3) 非息收入

报告期内，全行累计实现非息收入 8.59 亿元，较上年增长 1.29 亿元，增幅 17.59%。

非息收入增长部分主要是来源于票据流转及债券买卖收益。

项目（单位：万元）	2019 年	2018 年	增减额	增减幅度
手续费及佣金净收入	40,451.50	49,575.33	-9,123.83	-18.40%
手续费及佣金收入	44,057.36	52,979.82	-8,922.46	-16.84%
手续费及佣金支出	3,605.85	3,404.50	201.35	5.91%
投资收益	42,247.03	15,966.90	26,280.13	164.59%
公允价值变动损益	867.23	4,424.60	-3,557.37	-80.40%
汇兑损益	939.36	2,119.09	-1,179.73	-55.67%
其他业务收入	837.37	927.64	-90.27	-9.73%
资产处置收益	2.06	0.00	2.06	/
其他收益	580.41	55.43	524.98	947.10%
合计	85,924.97	73,068.98	12,855.99	17.59%

(4) 手续费及佣金净收入

2019年，全行累计实现手续费及佣金净收入4.05亿元，较上年减少0.91亿元，降幅18.40%。其中受监管政策及市场行情影响，理财、委托等业务手续费有所回落。

项目(单位:万元)	2019年	2018年	增减金额	增减幅度
担保业务	2,865.79	1,791.97	1,073.82	59.92%
结算业务	359.36	571.04	-211.68	-37.07%
银行承兑汇票承兑业务	2,873.36	2,079.15	794.21	38.20%
委托业务	4,644.40	17,067.03	-12,422.63	-72.79%
代理业务	4,798.08	4,055.58	742.50	18.31%
证券代理及承销业务	3,786.62	1,018.11	2,768.51	271.93%
银行卡业务	534.52	455.62	78.90	17.32%
顾问咨询业务	1,384.63	1,809.88	-425.25	-23.50%
理财业务	1,527.24	4,570.13	-3,042.89	-66.58%
信用证业务	799.38	842.20	-42.82	-5.08%
授信额度管理费	659.67	1,074.81	-415.14	-38.62%
投行业务手续费	9,863.71	9,437.37	426.34	4.52%
其他业务	9,960.61	8,206.95	1,753.66	21.37%
手续费及佣金收入小计	44,057.36	52,979.82	-8,922.46	-16.84%
手续费及佣金支出	3,605.85	3,404.50	201.35	5.91%
手续费及佣金净收入	40,451.50	49,575.33	-9,123.83	-18.40%

2. 营业支出

(1) 业务及管理费

报告期内，全行累计发生业务及管理费20.18亿元，较上年增长2.15亿元，增幅11.93%。

实现成本收入比34.39%，较上年优化2.73个百分点。

项目(单位:万元)	2019年	2018年	增减金额	增减幅度
员工费用	121,736.85	110,117.74	11,619.11	10.55%
长期待摊费用摊销	2,814.17	5,330.74	-2,516.57	-47.21%
无形资产摊销	5,647.60	4,813.00	834.60	17.34%
固定资产折旧费	4,361.88	5,335.38	-973.50	-18.25%
其他	67,194.93	54,648.45	12,546.48	22.96%
合计	201,755.43	180,245.31	21,510.12	11.93%

(2) 资产减值损失

报告期内，全行累计计提资产减值损失17.29亿元，较上年增长4.40亿元，增幅34.09%，

主要是为有效抵御潜在信用风险，对同业业务增提拨备。

项目(单位:万元)	2019年	2018年	增减金额	增减幅度
贷款减值准备计提或转回	135,910.06	125,974.73	9,935.33	7.89%
投资减值准备计提或转回	37,565.63	2,316.22	35,249.41	1521.85%

其他	-556.80	662.38	-1,219.19	-184.06%
合计	172,918.89	128,953.33	43,965.56	34.09%

(二) 资产、负债情况分析

1. 资产构成

2019年末，全行资产规模2,016.77亿元，较上年末增长271.67亿元，增幅15.57%。

项目（单位：万元）	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
发放贷款和垫款总额	10,523,233.62	52.18%	8,784,738.08	50.34%
减：贷款减值准备	390,814.09	1.94%	326,402.85	1.87%
发放贷款和垫款净额	10,132,419.53	50.24%	8,458,335.23	48.47%
投资净额	7,482,640.31	37.10%	6,955,330.26	39.86%
现金及存放中央银行款项	1,460,135.94	7.24%	1,408,363.88	8.07%
存放和拆放同业及其他金融机构款项净额	428,552.33	2.12%	312,141.68	1.79%
买入返售金融资产	289,628.40	1.44%	0.00	0.00%
其他	374,279.97	1.86%	316,813.44	1.82%
资产合计	20,167,656.48	100.00%	17,450,984.49	100.00%

(1) 贷款

报告期内，全行贷款规模稳步增长，其中公司贷款较上年末增长81.96亿元，增幅16.71%；

个人贷款较上年末增长112.62亿元，增幅35.47%；贴现较上年末减少20.73亿元，降幅29.40%。

项目（单位：万元）	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款	5,724,145.26	54.40%	4,904,530.38	55.83%
个人贷款	4,301,100.89	40.87%	3,174,892.06	36.14%
贴现	497,987.47	4.73%	705,315.64	8.03%
合计	10,523,233.62	100.00%	8,784,738.08	100.00%

(2) 资金营运

截至2019年末，全行营运资金规模966.10亿元，较上年末增长98.51亿元，增幅11.35%。

项目（单位：万元）	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	1,460,135.94	15.11%	1,408,363.88	16.23%
存放同业款项	105,031.69	1.09%	74,827.42	0.86%
拆出资金	323,520.64	3.35%	237,314.27	2.74%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	548,640.84	5.68%	486,927.14	5.61%

可供出售金融资产	3,087,679.96	31.96%	2,664,669.68	30.71%
持有至到期投资	1,299,202.36	13.45%	1,055,964.06	12.17%
应收款项类投资	2,547,117.15	26.37%	2,747,769.38	31.67%
买入返售金融资产	289,628.40	3.00%	0.00	0.00%
合计	9,660,956.98	100.00%	8,675,835.83	100.00%

2. 负债结构

截至报告期末,全行负债规模 1,858.95 亿元,较上年末增长 242.33 亿元,增幅 14.99%。

项目(单位:万元)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	13,365,620.32	71.90%	11,227,489.38	69.45%
同业及其他金融机构存放款项	122,732.97	0.66%	154,963.53	0.96%
卖出回购金融资产款	390,860.00	2.10%	48,000.00	0.30%
其他	4,710,324.88	25.34%	4,735,785.45	29.29%
合计	18,589,538.17	100.00%	16,166,238.36	100.00%

吸收存款

截至报告期末,全行存款余额 1,336.56 亿元,较上年末增长 213.81 亿元,增幅 19.04%。

从客户结构上看,对公存款(含其他存款)1,060.26 亿,较上年末增长 139.81 亿元,增幅 15.19%;个人存款 276.30 亿元,较上年末增长 74.00 亿元,增幅 36.58%。

项目(单位:万元)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款	10,552,622.56	78.95%	9,176,873.19	81.74%
定期	7,315,152.25	54.73%	6,035,856.49	53.76%
活期	3,237,470.31	24.22%	3,141,016.70	27.98%
个人存款	2,763,027.46	20.67%	2,023,020.67	18.02%
定期	1,790,515.34	13.40%	1,194,490.28	10.64%
活期	972,512.12	7.28%	828,530.39	7.38%
其他存款	49,970.30	0.37%	27,595.52	0.25%
合计	13,365,620.32	100.00%	11,227,489.38	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,全行所有者权益合计 157.81 亿,较上年末增长 29.34 亿元,增幅 22.84%,

主要来源于本年增资扩股及盈利积累。

项目(单位:万元)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
股本	604,268.72	38.29%	563,783.72	43.88%
资本公积	128,210.35	8.12%	68,791.73	5.35%
其他综合收益	68,266.25	4.33%	49,277.72	3.84%

盈余公积	80,284.58	5.09%	62,807.97	4.89%
一般风险准备	238,810.40	15.13%	214,763.24	16.72%
未分配利润	445,919.07	28.26%	312,822.61	24.35%
母公司所有者权益合计	1,565,759.36	99.22%	1,272,246.99	99.03%
少数股东权益	12,358.95	0.78%	12,499.14	0.97%
所有者权益合计	1,578,118.31	100.00%	1,284,746.13	100.00%

（三）投资状况分析

2019年，全球宏观经济低迷，地缘政治冲突不断，各大央行货币政策竞相宽松，叠加中美贸易摩擦跌宕起伏，国内宏观经济运行整体呈现平稳下行态势。为对冲经济持续下行的压力、防控系统性风险，国家政策一方面通过“适度宽松货币政策+积极财政政策”进行逆周期调节，另一方面继续对银行业实施“强监管”、并推动金融供给侧改革。

在此背景下，本行金融市场业务在持续规范运营的基础上，积极贯彻中央十九大和中央经济工作会议精神，严格执行各项监管要求，持续优化资产负债结构，加强市场研判，抓住机遇，加大对利率债、ABS/ABN等标准化资产配置力度，大力推动商票贴现、再贴现以及小微和涉农贴现业务，支持中小企业和民营企业融资，切实服务实体经济。同时，合理管控同业负债总规模，优化同业负债结构，降低期限错配程度以及衍生的流动性风险。报告期内，稳定的负债供给有效缓释了相关的流动性风险，与此同时，同业负债加权成本低于AA+主体评级的银行同业平均水平，成本效益管控良好。

截至报告期末，本行在广东省肇庆市德庆县投资控股一家村镇银行，在广西壮族自治区百色市投资控股一家村镇银行。两家村镇银行始终坚守“立足本地，支农支小，普惠金融”的市场定位，各项业务稳健发展，各项监管指标持续向好。

（四）重大资产和股权出售

报告期内，本行于2019年3月单户转让深圳市永泰融资租赁有限公司本金17,500万元不良信贷资产，受让人红湖永金一期（深圳）投资合伙企业（有限合伙）已支付全部转让价款，该户不良资产已移交；于2019年9月单户转让北京京奥港集团有限公司本金35,000万元不良信贷资产，受让人浙江省浙商资产管理有限公司已支付全部转让价款，该户不良资产已移交；于2019年9月单户转让东莞市光华医院有限公司本金2,960万元不良信贷资产，受让人广东巨石投资有限公司已支付全部转让价款，该户不良资产已移交；于2019年12

月单户转让揭阳市特美思大酒店有限公司本金 9,880 万元不良信贷资产,受让人揭阳市易居酒店服务有限公司已支付全部转让价款,该户不良资产已移交。

上述不良资产转让严格遵循监管机构和本行相关制度的规定,通过公开竞价方式处置,严格遵守真实性、洁净性和整体性原则,实现了资产和风险的真实、完全转移。

(五) 主要控股参股公司分析

为积极响应关于进一步完善农村金融服务体系建设的政策号召,积极参与国家乡村振兴战略,履行红色央企社会责任,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。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 10,000 万元,本行持股 51%;截至 2019 年末,总资产 73,738 万元,净资产 12,775 万元,当年实现利润 245 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 10,000 万元,本行持股 51%;截至 2019 年末,总资产 89,884 万元,净资产 12,514 万元,当年实现利润 534 万元。

华润村镇银行自成立以来,以农业产业链、华润产业链为依托,探索特色经营模式,坚持“立足县域、立足支农支小、立足基础金融、立足普惠金融”原则,深耕本地市场,围绕当地区域特点、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、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

2019 年以来,国际经济形势严峻,存在诸多不确定因素,尤其是欧美经济下行趋势未改。在全球经济持续下行的背景下,中国经济经济下行压力持续加大。“稳”是中央经济工作会议的关键字之一,在不采用“大水漫灌”式调控政策前提下,稳健的货币政策基调没有变,由“松紧适度”变为“灵活适度”,意在突出货币政策的灵活性,以积极应对经济增长

放缓与通胀逐步上行并存的经济形势，中国经济短期承压，长期向好的趋势未变。

2019年8月，中国人民银行发布公告改革完善贷款市场报价利率（LPR）形成机制，灵活性程度超过传统的降准、降息操作，预计商业银行净息差、净利差、存贷利差等指标将面临收窄的压力，进一步挤压中小银行获利空间。

（二）公司发展战略

本行坚定“小银行、大网络”的战略转型方向，通过梳理有价值传统业务，实现有效的线上迁移，通过效率的提升与开展跨界思维，拓展有效的线上化产品相结合，共同为用户创造价值，为股东创造财富，为员工搭建干事创业的平台，探索打造粤港澳大湾区特色银行。

公司业务回归银行经营本源，切实增加有效客群，坚持存款立行，提高持续盈利能力；个金业务构建“三二一”工程，聚焦产融、小微、财富三类客群，针对性提供有竞争力的产品，强化个人信贷、财富管理双轮驱动的创收体系，搭建协同客户全生命周期经营模式；金融市场业务全面实施“轻资本、标准化、净值型、主动管理”的经营策略，打造开放式资产交易和流转平台，深耕行内资产及客户，降低资本占用，实现理财产品向净值型转型，为全行资产交易和轻资本运营提供可持续发展空间。此外，强化在风险管理、IT支持保障、人力资源配置、公司治理、品牌规划等管理支持能力建设。

（三）经营计划

本行将坚持“稳健转型、质量发展”的工作主基调，推进“小银行、大网络”的发展战略；结合“十三五”发展规划，围绕“发展和转型”主轴，从“重点抓抓重点、全面抓抓全面、整体抓抓整体”三个层次入手，坚持依法合规经营，加强风险管控能力，提高资产负债调控的前瞻性、针对性、有效性，提升资本运行效率；坚持问题导向、目标导向、结果导向，抓重点、补短板、强弱项，推进转型创新；坚持协同基本原则，加强有效客群建设，确立比较优势，提高核心竞争力，寻找差异化突破，激活发展潜能，在发展中解决问题，实现高质量发展。

定位与发展。探索打造具有粤港澳大湾区特色的商业银行，公司业务是全行发展的“压舱石”，推进公司业务转型发展；个金业务是全行发展的“稳定器”，树立“客户至上，服务为本”的理念；金融市场业务是全行发展的“调节器”，持续优化业务布局。

党建与经营。落实“7C”党建体系，以“强支部、促融合、创品牌”为目标，全面促进党建与经营深度融合，全面提升党建质量，落实全面从严治党，切实履行两个责任，加强基层支部建设，巩固主题教育成果，促进本行经营管理，实现高质量发展。

队伍与考核。全面加强队伍管理工作，聚焦有效激励，强化绩效考核，落实一岗双责，以提升人均产能为方向加强人力资源效能管理，完善“三维一体”的绩效管理体系，推动专业人才培养，加强管理队伍建设。

合规与风控。坚持依法合规经营，夯实依法治企基础，加强合规管理力度，提升全行内控合规管理水平，推进法律管理职能实现“一个升级、两个融合、三个转变”；确保完成资产质量管控目标，提高全流程风险管理水平，加大“清、转、核”力度，完善业务连续性管理体系建设，落实风险关口前移工作，培育良好的风险文化生态。

支持与保障。加强资源配置的有效性，优化资产投放进度和结构，强化主动负债能力，提高资本运用效率，加快战略投资者引入；探索并推进智能化转型，加强科技支持业务发展的核心驱动能力；加强 EHS 责任体系建设，全面提升品牌影响力；完善创新管理体系，提高创新能力和意识。

（四）可能面对的风险

2020 年本行可能面对的主要风险有：

1. 信用风险

信用风险是指本行客户或交易对手未能正常履约给本行带来经济损失的风险。本行信用风险主要集中在信贷业务和自营投资业务。

2020 年国内外经济形势错综复杂，受新型冠状病毒疫情等黑天鹅事件的影响，中国经济稳中参忧，银行信用风险管控难度增加。本行将通过持续完善信用风险管理体系，优化信用风险管理相关制度；加强资产质量管控，加快预警工具的引入和系统建设，推动预警智能化；坚持大额授信风险排查，压实各方责任；加快“清、转、核”，提高存量风险的化解能力等手段，提升本行信用风险管控能力。

2. 流动性风险

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

本行流动性风险偏好审慎，较好地适应了本行当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度符合监管要求和本行自身管理需要。

本行密切关注国内外经济金融形势、监管政策与货币政策变化，结合市场及自身流动性状况，完善本行流动性风险管理治理架构，建立健全与本行业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系，优化流动性风险指标监测体系并持续监控流动性风险，强化资产负债总量安排、结构摆布，定期进行流动性风险压力测试并制定应急计划，以加强本行流动性风险管控与主动应对能力，强化全行资金统筹调度，确保流动性总体平稳运行。

为加强流动性风险管理，2020年，本行将：

- (1) 坚持流动性风险的前瞻性管理与规划；
- (2) 完善流动性风险指标监测体系；
- (3) 优化流动性限额管理和流动性应急方案，增加定量指标，明确应急方法和路径；
- (4) 拓宽负债的吸收渠道和方式，持续强化存款吸收能力；
- (5) 加强日间头寸管理；
- (6) 推进流动性风险管理咨询项目进度，完成流动性风险管理系统实施上线；
- (7) 进一步控制理财业务规模，优化理财产品结构，加强流动性管控。

3. 市场风险

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场因子的变动，引起本行金融工具的公允价值或未来现金流量变动，从而可能蒙受损失的风险。

利率风险和汇率风险是本行所面临的主要市场风险。本行的市场风险来自交易账户和银行账户。交易账户包括为交易目的或规避交易账户上的其他项目风险而持有的、可以自由交易的金融工具和头寸；银行账户指记录在银行资产负债表内及表外的、市场价值相对稳定、本行为获取稳定收益或对冲银行账户业务风险而开展、并愿意持有的资产负债业务及相关金融工具。

为完善本行的市场风险管理体系，建立健全风险控制管理机制，提高本行总体风险控制能力，本行将进一步完善市场风险限额体系，实施风险限额管理，通过头寸限额、风险限额、止损限额与 VaR 限额四个大类对本行的市场风险进行全面有效地监测与管控。此外，为反映本行市场风险的整体状况，及时有效地识别与计量市场风险，本行对银监监测指标、金融市场每日业务发生额及市价偏离情况、市场风险限额以及异常市场风险事件等内容，每日按时向一线业务人员和相关管理层发布市场风险监测日报，有效地提升了本行市场风险管理的监测水平。

4. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

本行主要通过完善公司治理结构、加强内控体系建设、搭建操作风险管理框架体系、接轨先进风险管理技术和理念、加强风险管理文化建设、加强管理制度体系建设、全面落实操作风险管理责任制等措施，有效地防范操作风险。

2020年本行操作风险管理工作，主要将继续围绕持续完善操作风险管理体系建设、优化操作风险与内控合规管理系统功能及推动操作风险关键风险指标、风险控制自评估以及损失事件收集三大工具的应用展开。此外，本行将全面提升操作风险管控能力，持续完善操作风险管理制度，推动操作风险管理三大工具在业务流程中的运用，全面梳理各项业务流程和关键风险点，操作风险管控范围涵盖全行核心部门和岗位。

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 2019 年度净利润 1,749,700,309.31 元，其中归属于母公司净利润 1,746,202,249.50 元；期初归属于母公司未分配利润 3,128,226,135.54 元；期末分配前归属于母公司未分配利润为 4,874,428,385.04 元。根据以上情况，本行 2019 年度分配预案如下：

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 2019 年末风险资产余额的 1.5% 的计算比例，从净利润中提取一般风险准备 240,471,551.44 元；

2、按本行 2019 年度合并前净利润 10% 的比例提取法定盈余公积 174,766,141.17 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 2019 年度拟不向股东分配利润。

二、聘任、解聘会计师事务所情况

2019 年度财务报告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 10 件，标的总额 216,432.86 万元。其中本年度新发生尚未终结诉讼 4 件，标的金额 118,215.86 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诉讼 0 件，标的金额 0 万元。以前年度发生本年终结诉讼 2 件，标的金额 51,900 万元。以前年度判决、本年度执行终结 2 件，标的金额 23,400 万元；以前年度判决、本年度未执行终结 2 件，标的金额 22,917 万元。

四、本行收购、吸收合并及出售资产事项

报告期内，本行出售资产事项见上节“重大资产和股权出售”的相关内容。

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

2019年，本行根据银保监会机构要求，紧跟监管趋势，重视关联交易管理，以完善关联交易规范化、标准化管理体系为目标，进一步优化关联交易管理机制，加强关联交易审批，重视关联交易的统计和报告工作，推动关联交易精细化管理，以保障银行和全体股东利益。

（二）授信类关联交易

2019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、珠海华发集团有限公司及其相关企业与本行的关联交易。

截至报告期末，本行对关联方的一般授信余额为36.28亿元，主要是对华润集团（含下属控股子公司）的一般授信余额为16.28亿元，以及珠海华发集团有限公司的一般授信余额为20.00亿元，扣除保证金、存单和国债质押金额后的授信净额（敞口）为35.08亿元。经检查，上述业务当前履约情况正常，授信风险分类均为正常。此外，本行对关联自然人的个人授信为4,002.27万元，其中公务卡授信额度3,819.10万元、个人贷款余额183.17万元，贷款担保方式为抵押及保证，不存在关联方信用贷款。

1. 截至报告期末，本行主要股东华润集团及其关联企业在本行的一般授信余额为人民币16.28亿元，具体明细如下：

序号	关联方名称	授信余额（万元）	授信品种
1	华润深国投信托有限公司	70,000.00	信用拆出
2	华润租赁有限公司	30,000.00	一般流动资金贷款
3	华润珠海医药有限公司	13,999.69	银行承兑汇票
4	华润河南医药有限公司	8,000.00	一般流动资金贷款
5	华润牡丹江天利医药有限公司	5,670.31	银行承兑汇票
6	华润三门峡医药有限公司	5,501.09	一般流动资金贷款
7	华润齐齐哈尔医药有限公司	5,000.00	一般流动资金贷款
8	华润医药商业集团有限公司	4,100.00	资产支持专项计划
9	华润洛阳医药有限公司	3,107.28	银行承兑汇票
10	华润周口医药有限公司	3,000.00	银行承兑汇票

11	华润南阳医药有限公司	2,177.88	银行承兑汇票
12	华润佛山医药有限公司	1,700.00	一般流动资金贷款
13	重庆润芯微电子有限公司	1,660.93	银行承兑汇票
14	华润南阳医药有限公司	1,400.00	一般流动资金贷款
15	华润齐齐哈尔医药有限公司	1,397.01	银行承兑汇票
16	华润三门峡医药有限公司	1,300.00	银行承兑汇票
17	华润怡宝饮料（中国）有限公司	1,000.00	非融资性国内保函
18	华润四川医药有限公司	993.64	银行承兑汇票
19	华润矽威科技（上海）有限公司	908.00	银行承兑汇票
20	华润万家有限公司	729.01	银行承兑汇票
21	华润商丘医药有限公司	500.00	一般流动资金贷款
22	济南华润燃气有限公司	250.00	非融资性国内保函
23	辽阳华润燃气有限公司	127.84	银行承兑汇票
24	珠海励致洋行办公家私有限公司	111.05	非融资性国内保函
25	郴州华润燃气有限公司	100.00	非融资性国内保函
26	乐清华润燃气有限公司	70.00	非融资性国内保函
27	华润（深圳）有限公司	10.00	非融资性国内保函
	合计	162,813.73	

2. 截至报告期末，本行主要股东之实际控制人珠海华发集团有限公司及其关联企业在本行的一般授信余额为人民币 20.00 亿元，具体明细如下：

序号	关联方名称	授信余额（万元）	授信品种
1	珠海华发实业股份有限公司	100,000.00	债权融资计划
2	珠海市浩丰贸易有限公司	25,000.00	房地产开发贷款
3	珠海华海置业有限公司	50,000.00	房地产开发贷款
4	珠海华迎投资有限公司	25,000.00	房地产开发贷款
	合计	200,000.00	

本行上述对关联方的授信风险分类均为正常，授信余额总数未超过商业银行资本净额比例，符合银保监要求。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。

（三）非授信类关联交易

截至报告期末，本行非授信类关联交易发生额为 21.61 亿元。其中资产转移类发生额为 16,978.88 万元，提供服务类的发生额为 651.76 万元，其他关联交易发生额为 19.85 亿元。

截至报告期末，本行发生的非授信类关联交易金额均未超过年度获批上限，符合监管要求。

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，本行除中国银保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. 获 2018 年北京金融资产交易所“砥砺前行奖”

1 月 18 日至 19 日，北京金融资产交易所 2018 年度债权融资计划总结大会在珠海举行，对优秀承销商进行了表彰。本行在 2018 年北京金融资产交易所挂牌增长额名列市场前十，获得“砥砺前行奖”。

2. 传统网点全面获得“银行营业网点金融服务标准认证”

2 月 18 日至 22 日，北京中金国盛认证有限公司（中国人民银行指定专业认证机构）对本行开展“银行营业网点金融服务标准认证”审查工作。本行全部传统网点均通过“银行营业网点金融服务标准认证”，成为珠海辖区唯一一家通过全网点认证的银行法人机构。

3. 召开“不忘初心、牢记使命”主题教育动员大会

6 月 17 日，本行党委召开了“不忘初心、牢记使命”主题教育动员大会。总行党委书记宗少俊、纪委书记马黎民、直属党（总）支部书记、部室负责人及分行管理团队成员参加了会议。

4. 召开 2018 年年度股东大会

6 月 25 日，本行 2018 年年度股东大会在总行召开。华润银行相关股东及股东授权代表，董事长刘晓勇和监事长马黎民，部分监事及相关高级管理人员出席了本次会议。

5. 获“2019 年广东银行业普及金融知识万里行”最佳组织奖

7 月 5 日，本行在广东省银行同业公会举办的“2019 年广东银行业普及金融知识万里行”活动总结大会上获“最佳组织奖”，是城商行中唯一获奖单位。

6. 成功发行 30 亿元小微金融债

8 月 26 日，本行在全国银行间债券市场成功发行 2019 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券 30 亿元，期限为 3 年，发行利率 3.66%。此次债券发行得到市场的踊跃认购，认购倍数 3.19 倍，体现了市场对其价值的高度认可。

7. 成功发行 5 亿元创新创业金融债

9 月 18 日，本行在全国银行间债券市场成功发行 2019 年创新创业金融债券 5 亿元，期限为 3 年，发行利率 3.55%，创下近半年以来 AA+ 银行发行金融债的最低利率。此次债券发行受到市场的踊跃认购，认购倍数 3.2 倍，体现了市场对其价值的高度认可。

8. 获“最佳互联网金融产品创新奖”

12 月 5 日，中国银行业数字化转型高峰论坛暨第十五届中国电子银行年度盛典在北京举行。本行“金销贷”产品荣获最佳互联网金融产品创新奖。“金销贷”产品是本行与企业合作，运用大数据技术，由核心企业输出经销商经营相关数据，结合本行内部数据、征信数据、第三方数据等，建立各类产品模型，实现自动化风险决策的线上化创新产品。

9. 成功完成增资扩股项目

11 月 27 日，本行完成增资扩股项目的注册资本变更。本行于 2018 年 4 月启动增资扩股项目，并于 2019 年 11 月末顺利完成了深圳市深汇通投资控股有限公司（以下简称“深汇通公司”）战略入股本行的各项工作，新增注册资本 40,485 万元。

九、履行社会责任的工作情况

本行高度重视社会责任，加强全流程管理，自上而下推动全行的社责工作。本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，本行积极开展慈善公益活动，开展了第七届“快乐助学”活动和第八届“健康益起跑”，传递快乐、健康、运动、公益的理念。此外，本行还统筹各分行因地制宜，开展形式多样的慈善公益活动，积极回馈社会，践行社会责任。

2019年7月，本行发布了2018年社会责任报告，以“转型发展再出发”为主题，披露了银行概况、股东权益、客户服务、员工发展、社会公益等情况，经中国企业社会责任报告评级专家委员会评级小组评定，该报告获得五星综合评级。报告发布后，通过新浪、腾讯、凤凰等50多家外部媒体进行广泛传播，塑造本行积极履行社责的良好形象。报告期内，本行获评“年度社会责任先锋银行”，荣获“责任金牛奖——公益慈善奖”“2019年度优秀公益项目奖”“2019年度优秀社会责任报告奖”。

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

报告期内，深汇通公司认购本行增资股份，深汇通公司成为本行第四大股东。本行注册资本从人民币 5,637,837,183 元变更为人民币 6,042,687,183 元。本行已就前述深汇通公司的银行股东资格及注册资本变更事宜，向中国银行保险监督管理委员会广东监管局提出申请并获得了批复。

二、股东情况介绍

（一）报告期末股东总数

截至 2019 年末，本行股东总数为 133 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	70.2800%	4,246,800,000
珠海市海融资产管理有限公司	842,333,276	13.9397%	842,333,276
珠海铎创投资管理有限公司	428,014,954	7.0832%	428,014,954
深圳市深汇通投资控股有限公司	404,850,000	6.6998%	0
丽珠集团丽珠制药厂	84,936,000	1.4056%	84,936,000
袁原	12,795,423	0.2118%	12,795,423
珠海经济特区恒隆集团有限公司	10,143,708	0.1679%	10,143,708
珠海金鑫集团公司	5,000,000	0.0827%	5,000,000
北京银行股份有限公司	3,120,382	0.0516%	3,120,382
珠海市泰桦房地产有限公司	2,183,416	0.0361%	2,183,416
合计	6,040,177,159	99.9584%	5,635,327,159

注：2019年12月，珠海金鑫集团公司所持本行500万股份被珠海市中级人民法院进行公开司法拍卖。珠海市泰桦房地产有限公司竞得该等股份。2020年4月，本行根据珠海市中级人民法院出具的执行裁定书，完成该项股份变更。截至本报告披露日，珠海金鑫集团公司不再持有本行股份，珠海市泰桦房地产有限公司共持有本行股份7,183,416股。

（三）股权质押情况

截至报告期末，本行法人股东珠海市海融资产管理有限公司及珠海经济特区恒隆集团有限公司，质押了其所持本行部分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 6.95%。

（四）主要股东及其控股股东情况

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及深圳市深汇通投资控股有限公司。

1. 华润股份有限公司及其控股股东

华润股份有限公司，成立于 2003 年 6 月，为国有控股企业，法定代表人为傅育宁先生，注册地为深圳市南山区，注册资本为人民币 1,646,706.35 万元，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，国有控股企业，法定代表人为叶宁先生，注册地为珠海市横琴新区，注册资本为人民币 103,900 万元，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华发投资控股有限公司（2020 年 1 月更名前为珠海金融投资控股集团有限公司）。

3. 珠海铎创投资管理有限公司及其控股股东

珠海铎创投资管理有限公司，成立于 2003 年 1 月，国有控股企业，法定代表人为李微欢先生，注册地为珠海市横琴新区，注册资本为人民币 250,000 万元，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。

珠海铎创投资管理有限公司控股股东亦为珠海华发投资控股有限公司（2020 年 1 月更名前为珠海金融投资控股集团有限公司）。

4. 深圳市深汇通投资控股有限公司及其控股股东

深圳市深汇通投资控股有限公司，成立于 1997 年 5 月，国有独资企业，法定代表人为

林伟斌先生，注册地为深圳市南山区，注册资本为人民币 309,400 万元，经营范围包括：投资兴办实业（具体项目另行申报）；物业管理；自有物业租赁；国内商业、物资供销业（不含专营、专控、专卖商品）及其他许可经营项目。

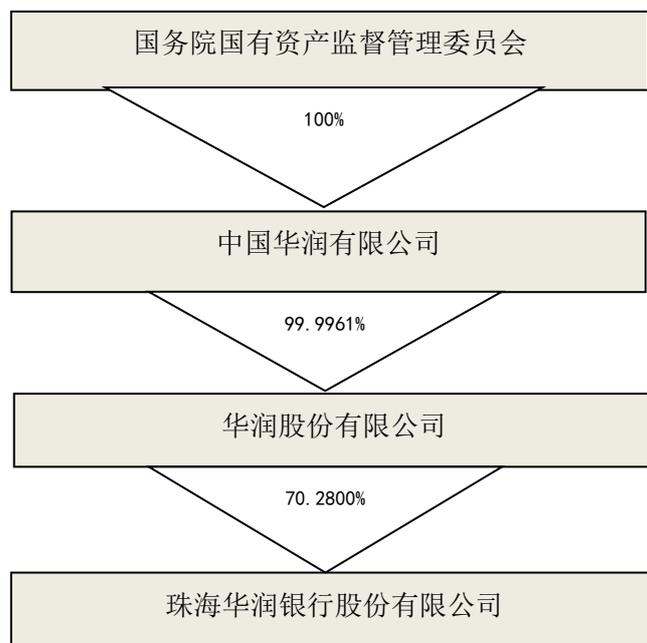
深圳市深汇通投资控股有限公司控股股东为深圳市南山区国有资产监督管理局。

（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	56	董事长
何志奇	男	62	董事
陈荣	男	47	董事
宗少俊	男	54	董事
徐昱华	男	45	董事
许继莉	女	48	董事
万建华	男	63	独立董事
张云东	男	67	独立董事
黄卫	男	47	独立董事
李福利	男	54	董事
任海川	男	45	董事

- 注：（1）报告期内，本行所有董事均不持有本行股份；
- （2）2019年4月4日和2019年7月25日，徐昱华先生和许继莉女士分别获得董事任职资格批复，正式履行本行董事职责；李福利先生和任海川先生待获得监管机构的任职资格核准后方可正式履行董事职责。
- （3）截至本报告披露日，除李福利先生和任海川先生外，其他董事均已获得监管机构任职资格。

(二) 监事

姓名	性别	年龄	行内职务
马黎民	男	55	监事长
潘望旺	男	62	外部监事
黄守岩	男	69	外部监事
方健辉	男	53	监事
杨振宇	男	37	监事
李兵	女	53	职工监事
郑强	男	41	职工监事
赵耕岩	女	53	职工监事

- 注：（1）报告期内，本行所有监事均不持有本行股份；
- （2）2019年9月，本行股东大会聘任黄守岩先生为本行外部监事，聘任方健辉先生为本行监事；2019年9月，本行工会委员会选举郑强先生为本行职工监事；
- （3）报告期内，房应捷先生因工作原因，于2019年3月辞去本行监事职务。

(三) 高级管理人员

姓名	性别	年龄	行内职务
宗少俊	男	54	行长
田宇	男	43	副行长
徐昱华	男	45	副行长、董事会秘书
陈芳运	男	56	合规总监
罗伶	女	53	副行长、首席信息官
程绍凯	男	51	行长助理

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）2019年4月3日，徐昱华先生获得董事会秘书任职资格批复，正式履行本行董事会秘书职责；2020年2月26日，罗伶女士获得副行长任职资格批复，正式履行本行副行长职责；

（3）截至本报告披露日，本行上述高管人员均已获得监管机构任职资格。

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

刘晓勇持有中国人民银行总行金融研究所（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(集团)有限公司战略管理部高级副总监、华润深国投信托有限公司董事长。历任华润金融控股有限公司总经理；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。

何志奇历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、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、财务总监、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、董事会秘书徐显华

徐显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。

徐显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、银行一处副主任科员、科员。

董事许继莉

许继莉持有华南农业大学管理学硕士学位，具有经济师职称。

许继莉现任珠海华发集团财务有限公司董事长、珠海华发商贸控股有限公司董事长，珠海华发集团有限公司首席资金官等职务。历任珠海华发集团财务有限公司董事、总经理、筹备组副组长；兴业银行珠海分行副行长；中国农业银行珠海分行党委委员、副行长、国际业务部总经理；中国农业银行广东省分行对公业务产品部副总经理、国际业务部系统管理科副科长等职务。

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、通联支付网络服务股份有限公司董事长，并兼任上海银行独立董事，长城基金独立董事、上海新南洋昂立教育独立董事、国美金融科

技独立董事、申港证券独立董事等职务。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；招商银行总行常务副行长；中国人民银行总行处长等职务。

独立董事张云东

张云东，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，厦门国际银行监事等职务。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。

（二）监事

监事长马黎民

马黎民持有中央财经大学金融专业经济学学士学位，拥有经济师资格。

马黎民历任珠海华润银行副行长、深圳发展银行总行贸易融资总监兼贸易融资部总经理、国际业务部总经理、国际业务部国际结算室经理等职务；深圳市西湖企业发展公司干部；中国建设银行西安分行国际业务部结算科副科长；陕西省中国人民财产保险股份有限公司干部。

外部监事潘望旺

潘望旺持有华中理工大学无线电通信专业工学学士学位，拥有高级工程师资格。

潘望旺现任深圳六滴科技有限公司总经理。历任中国农业银行深圳分行科技部总经理、电子银行部副总经理；中国农业银行南方软件中心董事、常务副总经理；武汉市电信局研究所助理工程师、党委办公室秘书、通信指挥调度室副科长。

外部监事黄守岩

黄守岩持有国际东西方大学工商管理硕士学位，拥有经济师资格。

黄守岩现任富德保险控股股份有限公司党委书记、监事长，深圳市农产品股份有限公司董事。历任深圳发展银行行长助理（副行长级）、工会主席、公司银行部总经理、福田支行行长。

监事方健辉

方健辉持有西安交通大学经济与金融学院应用经济学硕士学位，拥有高级经营师资格。

方健辉现任深圳市深汇通投资控股有限公司董事、深圳市大沙河建设投资有限公司监事会主席、深圳市南山区政协委员。历任深圳市深汇通投资控股有限公司副总经理，深圳市福田区农产品批发市场有限公司总经理，党总支部书记；深圳市南山农产品批发配送有限公司总经理；深圳市深宝实业股份有限公司副总经理、常务副总经理、党委委员；深圳市农产品股份有限公司下属深圳市利雅得贸易发展有限公司经理及法人代表、进出口二部经理、进出口贸易部经理；深圳市农产品批发公司进出口部副经理；深圳市工业品集团公司下属深圳南商贸易公司进出口二部副经理；深圳市建材工业进出口公司业务主办；广东省贸促会下属广东省新技术进出口公司业务部业务主办、助理工程师。

监事杨振宇

杨振宇持有山东大学数学学院运筹学与控制论硕士学位，拥有经济师资格。

杨振宇现任珠海华发投资控股有限公司战略创新部总经理。历任昆仑银行战略规划室主任；中国石油规划总院经济所经济师。

职工监事李兵

李兵持有西安交通大学管理学院工商管理专业博士研究生学历，拥有高级会计师资格。

李兵现为本行总行信贷审批部总经理。历任本行总行风险管理部助理总经理、深圳分行信贷执行官；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；曾在广东发展银行深圳分行任职。

职工监事郑强

郑强持有上海财经大学会计学学士学位。

郑强现任本行总行公司金融部总经理。历任本行总行小微金融部总经理、资产保全部总经理、人力资源部副总经理；广东华兴银行公司业务总监、授信审批部总经理；深圳发展银行昆明分行行长助理、南京分行信贷管理部/信贷审批部总经理、华侨城支行市场部经理。

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。

赵耕岩现任本行总行审计部助理总经理。历任本行总行审计部总经理、副总经理；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。

（三）高级管理人员

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。

田宇历任华润网络控股（香港）有限公司副总经理；珠海华润银行董事、副行长；华润（集团）有限公司战略管理部助理总经理、高级经理；华润（集团）有限公司高级经理、经理、副经理、助理经理、高级主任、财务部主任。

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。

副行长、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。

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。

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。根据中国银保监会关于《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
李福利	董事	2019年9月	本行聘任，董事任职资格尚需监管核准
任海川	董事	2019年9月	本行聘任，董事任职资格尚需监管核准
黄守岩	外部监事	2019年9月	本行聘任
方健辉	监事	2019年9月	本行聘任
郑强	职工监事	2019年9月	民主选举
罗伶	副行长	2018年10月	本行聘任

(二) 离职的董事、监事、高级管理人员

姓名	担任职务	时间	说明
房应捷	职工监事	2019年3月	离职

五、报告期内员工情况

截至报告期末，本行全行在岗人数合计2750人，与2018相比增加6.1%；本科及以上学历人数为2281人，占比82.9%；全行45岁及以下员工人数为2330人，占比84.7%。

与2018年相比，2019年总行各部室的人员增加了9.6%，分行及拓展部的人员增加了4.6%。2019年入职人员中，前台营销人员合计占比为43.9%。2019年末前台人员人数占全行总人数的53.7%，较2018年末的52.9%提升0.8个百分点。人员学历和年龄持续改善和优化。截至报告期末，全行本科及以上学历人数为2281人，占比82.9%，其中本科1930人，硕士344人，博士7人。

本行紧扣业务发展战略及人才战略，持续推动专业人才培养。一抓重点，积极配合全行信息化建设，推动数字化银行转型，组织开展信息化银行系列培训；二抓结果，培训紧贴业

务与一线,深入推动业务发展;三抓岗位,强化关键岗位绩效赋能,提升基层员工工作效能,有体系的推进专业人才培养。此外,本行着力打造以互联网思维为基因的2.0版金融营,持续加强管理人才队伍建设,并持续优化基于智能化、场景化、个性化的轻学习体系。

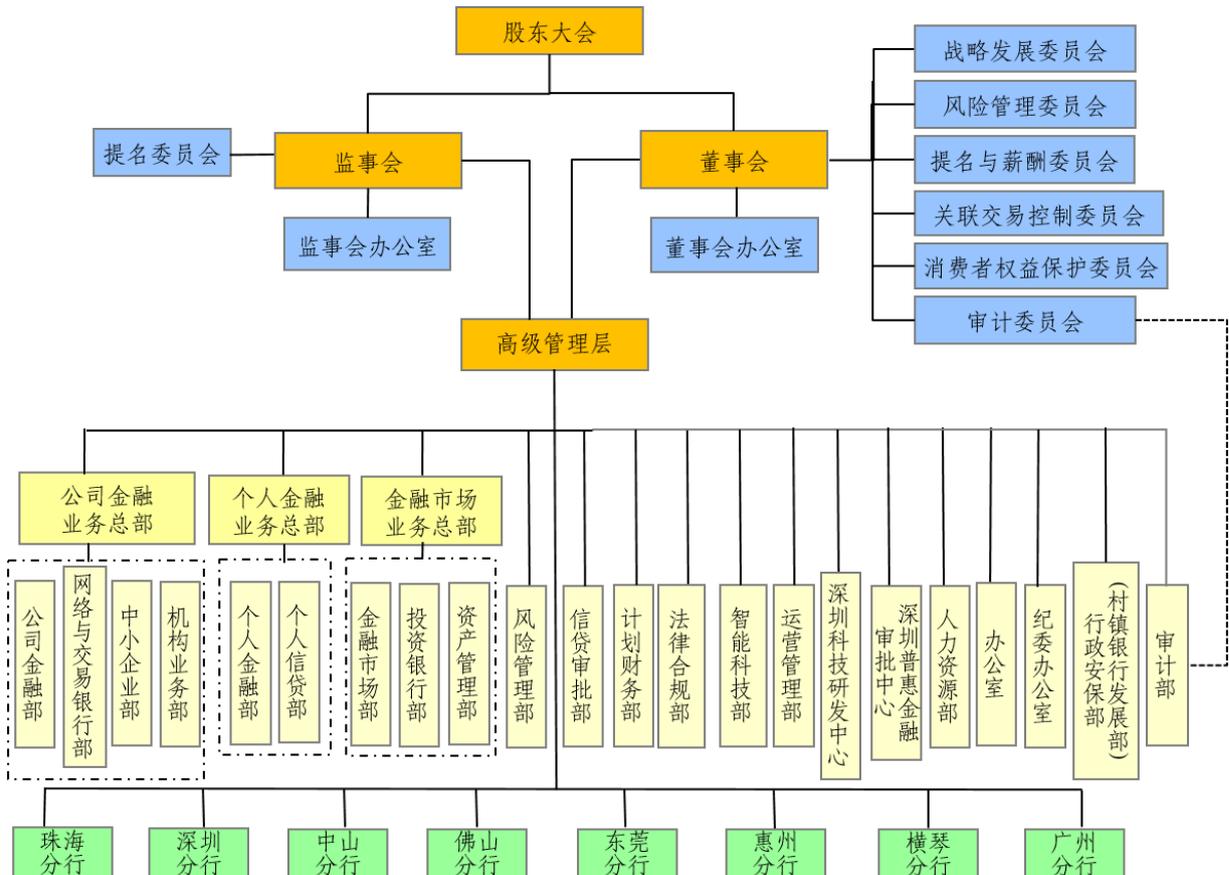
第八节 公司治理

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、关于股东和股东大会

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 3 次股东大会，通过决议 14 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。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、董事会和各专门委员会情况

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。2019 年度，本行董事会召开了 9 次会议，审议议案 77 项，通报事项 9 项。

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。2019 年度，董

事会战略发展委员会召开了 6 次会议，审议议案 14 项；董事会提名与薪酬委员会召开了 2 次会议，审议议案 7 项；董事会风险管理委员会召开了 7 次会议，审议议案 29 项；董事会关联交易控制委员会召开了 6 次会议，审议议案 8 项；董事会审计委员会召开了 5 次会议，审议议案 14 项；董事会消费者权益保护委员会召开了 2 次会议，审议议案 3 项。

五、外部监事履职情况

2019 年度，本行外部监事认真履职，能在各次会议及调研访谈中发表意见，并提出管理建议。潘望旺监事作为第六届提名委员会主任委员，主持召开了 3 次会议，发挥了提名委员会的专业议事职能，对董事、监事、高管人员 2018 年度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、高管人员履职情况的评价工作；对增选监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，充分发挥外部监事的独立监督作用。黄守岩监事当选本行第六届监事会外部监事以来，认真履行监督义务，参加监事会会议 3 次，审议议案 12 项。

六、监事会专门委员会情况

2019 年度，监事会提名委员会召开了 3 次会议，审议议案 6 项。提名委员会充分发挥专业议事职能，并及时提交相关议案至监事会审议。2019 年，提名委员会对董事、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 2018 年度履职情况的评价工作；积极配合监事会补选 1 名外部监事、1 名股东监事。

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 2018 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，本行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，并通过层层分解，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，报告期内，本行对绩效考核制度进行了全面优化。首先，根据考核对象的不同，本行制定了《珠海华润银行机构绩效管理办法》，并修订了《珠海华润银行个人绩效管理办法》，对机构绩效目标制定、绩效考核、考核结果调整、考核结果应用规则等进行了明确，并对个人绩效管理规则进行优化调整。在分行层面，修定完善了《分行个人绩效考核实施细则》，有效确保了分行绩效管理的有序性和合规性。本行绩效体系的主要优化内容包括：原两卡一单工具载体统一为业绩合同，机构及全员绩效管理以业绩合同考核为主要评价工具，全行构建了业绩合同考核、KPI、“赛马”评比的综合评价体系，总行中后台部门引入了部室服务能力评价，按季度实施。

根据银保监会的稳健薪酬指引规定以及本行的绩效薪酬延期支付办法，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人员设立。

十一、内部控制

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

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	100%	
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	100%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定量标准	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	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

	<p>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>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>
<p>定性标准</p>	<p>重大缺陷：董事、监事和高级管理层的舞弊行为；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>重大缺陷：战略方面，决策导致重大失误；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</p>

		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。
财务报告重大缺陷数量（个）		0
非财务报告重大缺陷数量（个）		0
财务报告重要缺陷数量（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[2020] 16925 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 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 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 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 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[2020] 16925 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，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

2019年12月31日

金额单位：元

项 目	2019年12月31日	2018年12月31日	附注编号
资产			
现金及存放中央银行款项	14,601,359,380.42	14,083,638,753.40	八、（一）
存放同业及其他金融机构款项	1,050,316,898.77	748,274,163.46	八、（二）
贵金属	-	-	
拆出资金	3,235,206,410.00	2,373,142,656.00	八、（三）
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,486,408,359.98	4,869,271,409.98	八、（四）
衍生金融资产	-	-	
买入返售金融资产	2,896,284,000.00	-	八、（五）
应收利息	1,662,231,939.95	1,370,161,690.79	八、（六）
发放贷款和垫款	101,324,195,319.10	84,583,352,328.51	八、（七）
可供出售金融资产	30,876,799,557.00	26,646,696,824.25	八、（八）
持有至到期投资	12,992,023,607.32	10,559,640,597.56	八、（九）
应收款项类投资	25,471,171,526.48	27,477,693,757.69	八、（十）
长期股权投资	-	-	
投资性房地产	-	-	
固定资产	147,995,530.79	141,013,446.83	八、（十一）
在建工程	42,579,927.39	26,682,333.37	八、（十二）
无形资产	284,047,717.83	294,226,764.58	八、（十三）
商誉			
递延所得税资产	1,226,458,122.75	1,000,697,012.25	八、（十四）
其他资产	379,486,501.64	335,353,192.54	八、（十五）
资 产 合 计	201,676,564,799.42	174,509,844,931.21	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐昱华

会计机构负责人：吴宏焯

合并资产负债表（续）

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2019年12月31日

金额单位：元

项 目	2019年12月31日	2018年12月31日	附注编号
负债			
向中央银行借款	2,171,190,406.85	684,780,710.50	八、（十七）
同业及其他金融机构存放款项	1,227,329,697.88	1,549,635,329.20	八、（十八）
拆入资金	800,000,000.00	-	八、（十九）
吸收存款	133,656,203,156.95	112,274,893,754.48	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	3,908,600,000.00	480,000,000.00	八、（二十）
应付职工薪酬	1,034,427,585.17	973,672,030.54	八、（二十二）
应交税费	223,677,002.66	374,953,897.08	八、（二十三）
应付利息	2,176,764,089.08	2,098,679,900.31	八、（二十四）
应付股利			
预计负债			
应付债券	40,028,512,128.67	39,203,156,605.45	八、（二十五）
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	239,755,519.02	174,292,346.59	八、（十四）
其他负债	428,922,135.60	3,848,319,016.10	八、（二十六）
负 债 合 计	185,895,381,721.88	161,662,383,590.25	
所有者权益			
股本	6,042,687,183.00	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	1,282,103,466.14	687,917,343.03	八、（二十八）
减：库存股			
其他综合收益	682,662,523.20	492,777,219.04	
盈余公积	802,845,799.52	628,079,658.35	八、（二十九）
一般风险准备	2,388,103,960.67	2,147,632,409.23	八、（三十）
未分配利润	4,459,190,692.43	3,128,226,135.54	八、（三十一）
归属于母公司所有者权益合计	15,657,593,624.96	12,722,469,948.19	
少数股东权益	123,589,452.58	124,991,392.77	
所有者权益合计	15,781,183,077.54	12,847,461,340.96	
负债及所有者权益合计	201,676,564,799.42	174,509,844,931.21	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐昱华

会计机构负责人：吴宏烨

合并利润表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2019 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	5,866,860,339.86	4,855,965,977.70	八、（三十二）
利息净收入	5,007,610,674.85	4,125,276,151.66	八、（三十二）、1
利息收入	9,612,286,925.38	7,973,071,621.61	八、（三十二）、1
利息支出	4,604,676,250.53	3,847,795,469.95	八、（三十二）、1
手续费及佣金净收入	404,515,027.87	495,753,279.00	八、（三十二）、2
手续费及佣金收入	440,573,569.22	529,798,230.21	八、（三十二）、2
手续费及佣金支出	36,058,541.35	34,044,951.21	八、（三十二）、2
投资收益（损失以“-”号填列）	422,470,336.34	159,668,959.73	八、（三十二）、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）	8,672,284.13	44,246,044.23	八、（三十二）、4
汇兑及汇率产品净收益（损失以“-”号填列）	9,393,607.51	21,190,870.18	
其他业务收入	8,373,728.84	9,276,399.41	八、（三十二）、5
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	20,619.47	-	八、（三十二）、6
其他收益	5,804,060.85	554,273.49	八、（三十二）、7
二、营业支出	3,797,869,359.12	3,132,336,295.11	八、（三十三）
税金及附加	51,125,568.61	40,349,177.99	八、（三十三）、1
业务及管理费	2,017,554,299.69	1,802,453,121.62	八、（三十三）、2
资产减值损失	1,729,188,870.02	1,289,533,326.10	八、（三十三）、3
其他业务成本	620.80	669.40	八、（三十二）、5
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,068,990,980.74	1,723,629,682.59	
加：营业外收入	14,256,185.65	962,002.15	八、（三十四）
减：营业外支出	3,110,221.98	14,210,362.10	八、（三十五）
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,080,136,944.41	1,710,381,322.64	
减：所得税费用	330,436,635.10	337,148,425.47	八、（三十六）
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,749,700,309.31	1,373,232,897.17	
其中：被合并方在合并前实现的净利润	7,138,897.58	13,521,577.93	
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,749,700,309.31	1,373,232,897.17	
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）	3,498,059.81	6,625,573.17	
2. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,746,202,249.50	1,366,607,324.00	
六、其他综合收益的税后净额	189,885,304.16	660,335,910.34	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	189,885,304.16	660,335,910.34	八、（三十七）

(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	189,885,304.16	660,335,910.34	八、(三十七)
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	189,885,304.16	660,335,910.34	八、(三十七)
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	1,939,585,613.47	2,033,568,807.51	
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,936,087,553.66	2,026,943,234.34	
归属于少数股东的综合收益总额	3,498,059.81	6,625,573.17	
八、每股收益			
(一) 基本每股收益	0.30	0.24	
(二) 稀释每股收益	0.30	0.24	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐昱华

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

2019 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：			
客户存款和同业存放款项净增加额	21,059,003,771.15	16,880,195,453.23	
向中央银行借款净增加额	1,486,409,696.35	110,554,971.95	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	-	587,643,428.11	
向其他金融机构拆入资金净增加额	566,981,656.00	-	
收取利息、手续费及佣金的现金	7,454,807,446.03	6,428,284,979.41	
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额	3,428,600,000.00		
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	35,988,852.86	177,852,609.33	
经营活动现金流入小计	34,031,791,422.39	24,184,531,442.03	
客户贷款及垫款净增加额	17,758,676,229.25	15,743,195,859.25	
向中央银行借款净减少额	-	-	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	142,687,620.16	-	
拆出资金净增加额	-	1,716,981,656.00	
回购业务资金净减少额		7,361,630,192.76	
支付利息、手续费及佣金的现金	3,032,838,468.01	2,378,071,609.58	
支付给职工以及为职工支付的现金	1,176,693,777.21	950,213,170.12	
支付的各项税费	1,142,060,658.56	735,741,165.88	
支付其他与经营活动有关的现金	4,307,860,938.89	575,049,698.20	
经营活动现金流出小计	27,560,817,692.08	29,460,883,351.79	
经营活动产生的现金流量净额	6,470,973,730.31	-5,276,351,909.76	八、（三十八）1
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	72,454,553,460.41	75,913,126,058.18	
取得投资收益收到的现金	2,967,486,929.61	2,099,947,834.97	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	174,735.57	196.68	
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	75,422,215,125.59	78,013,074,089.83	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	121,303,104.70	139,896,066.92	
投资支付的现金	78,979,555,556.82	92,485,656,214.35	
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	-	-	
投资活动现金流出小计	79,100,858,661.52	92,625,552,281.27	

投资活动产生的现金流量净额	-3,678,643,535.93	-14,612,478,191.44	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	999,979,500.00	-	
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	46,080,000,000.00	53,700,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	
筹资活动现金流入小计	47,079,979,500.00	53,700,000,000.00	
偿还债务支付的现金	45,490,000,000.00	42,060,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,298,812,146.83	1,511,691,751.32	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	4,900,000.00	2,450,000.00	
向股东分配股利支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金	943,376.89	-	
筹资活动现金流出小计	46,789,755,523.72	43,571,691,751.32	
筹资活动产生的现金流量净额	290,223,976.28	10,128,308,248.68	
四、汇率变动对现金的影响	-	-	
五、现金及现金等价物净增加额	3,082,554,170.66	-9,760,521,852.52	
加：期初现金及现金等价物的余额	18,492,119,275.26	28,252,641,127.78	
六、期末现金及现金等价物余额	21,574,673,445.92	18,492,119,275.26	八、（三十八）2

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐昱华

会计机构负责人：吴宏焯

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

2019 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
	实收资本(或股本)	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	-	492,777,219.04	628,079,658.35	2,147,632,409.23	3,128,226,135.54	124,991,392.77	12,847,461,340.96	
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、本年年初余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	492,777,219.04	628,079,658.35	2,147,632,409.23	3,128,226,135.54	124,991,392.77	12,847,461,340.96	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	404,850,000.00	-	-	-	594,186,123.11	-	189,885,304.16	174,766,141.17	240,471,551.44	1,330,964,556.89	-1,401,940.19	2,933,721,736.58	
（一）综合收益总额							189,885,304.16			1,746,202,249.50	3,498,059.81	1,939,585,613.47	
（二）所有者投入和减少资本	404,850,000.00	-	-	-	594,186,123.11	-	-	-	-	-	-	999,036,123.11	
1.所有者投入的普通股	404,850,000.00				594,186,123.11							999,036,123.11	
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	-	-	-	-	-	-	-	174,766,141.17	240,471,551.44	-415,237,692.61	-4,900,000.00	-4,900,000.00	

1. 提取盈余公积								174,766,141.17		-174,766,141.17		-
2. 提取一般风险准备									240,471,551.44	-240,471,551.44		-
3. 对所有者（或股东）的分配											-4,900,000.00	-4,900,000.00
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	6,042,687,183.00	-	-	-	1,282,103,466.14	-	682,662,523.20	802,845,799.52	2,388,103,960.67	4,459,190,692.43	123,589,452.58	15,781,183,077.54

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐昱华

会计机构负责人：吴宏焯

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

2018 年度

金额单位：元

项 目	上期金额											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	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	-	-167,558,691.30	491,853,526.43	1,794,184,729.08	2,251,292,623.61	120,815,819.60	10,816,342,533.45
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	-	-167,558,691.30	491,853,526.43	1,794,184,729.08	2,251,292,623.61	120,815,819.60	10,816,342,533.45
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	660,335,910.34	136,226,131.92	353,447,680.15	876,933,511.93	4,175,573.17	2,031,118,807.51
（一）综合收益总额							660,335,910.34			1,366,607,324.00	6,625,573.17	2,033,568,807.51
（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	-	-	-	-	-	-	-	136,226,131.92	353,447,680.15	-489,673,812.07	-2,450,000.00	-2,450,000.00

1. 提取盈余公积								136,226,131.92		-136,226,131.92		-
2. 提取一般风险准备									353,447,680.15	-353,447,680.15		-
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	-	492,777,219.04	628,079,658.35	2,147,632,409.23	3,128,226,135.54	124,991,392.77	12,847,461,340.96

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏焯

资产负债表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2019 年 12 月 31 日

金额单位：元

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	附注编号
流动资产			
现金及存放中央银行款项	14,464,857,049.65	13,993,587,103.89	
存放同业及其他金融机构款项	927,077,579.40	689,555,215.65	
贵金属	-	-	
拆出资金	3,235,206,410.00	2,373,142,656.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,486,408,359.98	4,869,271,409.98	
衍生金融资产	-	-	
买入返售金融资产	2,896,284,000.00	-	
应收利息	1,655,213,725.48	1,364,752,583.97	
发放贷款和垫款	100,366,553,309.94	83,779,774,357.09	十七、（一）
可供出售金融资产	30,876,799,557.00	26,646,696,824.25	
持有至到期投资	12,992,023,607.32	10,559,640,597.56	十七、（二）
应收款项类投资	25,471,171,526.48	27,477,693,757.69	
长期股权投资	102,000,000.00	102,000,000.00	十七、（三）
投资性房地产	-	-	
固定资产	135,440,823.21	138,631,852.35	
在建工程	42,579,927.39	26,682,333.37	
无形资产	283,615,410.24	293,940,729.83	
商誉			
递延所得税资产	1,222,935,895.24	998,562,076.09	
其他资产	368,827,562.43	320,424,963.65	
资产总计	200,526,994,743.76	173,634,356,461.37	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐昱华

会计机构负责人：吴宏辉

资产负债表（续）

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2019年12月31日

金额单位：元

项 目	2019年12月31日	2018年12月31日	附注编号
流动负债			
向中央银行借款	2,142,390,406.85	684,780,710.50	
同业及其他金融机构存放款项	1,612,571,787.70	1,753,290,720.59	
拆入资金	800,000,000.00	-	
吸收存款	132,322,607,369.63	111,362,088,273.41	
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	3,908,600,000.00	480,000,000.00	
应付职工薪酬	1,032,678,924.15	972,217,934.20	
应交税费	221,238,966.85	373,061,563.91	
应付利息	2,159,716,123.71	2,089,388,078.61	
应付股利			
预计负债	-	-	
应付债券	40,028,512,128.67	39,203,156,605.45	
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	239,755,519.02	174,292,346.59	
其他负债	427,963,812.29	3,847,703,362.22	
负 债 合 计	184,896,035,038.87	160,939,979,595.48	
所有者权益			
实收资本(或股本)	6,042,687,183.00	5,637,837,183.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,282,103,466.14	687,917,343.03	
减：库存股			
其他综合收益	682,662,523.20	492,777,219.04	
专项储备			
盈余公积	802,845,799.52	628,079,658.35	
一般风险准备	2,388,103,960.67	2,147,632,409.23	
未分配利润	4,432,556,772.36	3,100,133,053.24	
所有者权益合计	15,630,959,704.89	12,694,376,865.89	
负债及所有者权益合计	200,526,994,743.76	173,634,356,461.37	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐昱华

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

2019 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	5,820,472,118.14	4,808,109,556.08	十七、（四）
利息净收入	4,956,267,178.41	4,074,572,954.11	十七、（四）、1
利息收入	9,545,353,402.79	7,915,659,026.26	十七、（四）、1
利息支出	4,589,086,224.38	3,841,086,072.15	十七、（四）、1
手续费及佣金净收入	404,830,781.59	496,169,324.22	十七、（四）、2
手续费及佣金收入	440,380,034.24	529,770,703.18	十七、（四）、2
手续费及佣金支出	35,549,252.65	33,601,378.96	十七、（四）、2
投资收益（损失以“-”号填列）	427,570,336.34	162,218,959.73	十七、（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）	8,672,284.13	44,246,044.23	
汇兑及汇率产品净收益（损失以“-”号填列）	9,393,607.51	21,190,870.18	
其他业务收入	8,366,949.84	9,275,566.12	
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	20,619.47	-	
其他收益	5,350,360.85	435,837.49	
二、营业支出	3,755,742,139.56	3,099,772,325.65	
税金及附加	50,861,813.95	40,120,744.96	
业务及管理费	1,983,876,415.95	1,776,850,072.69	
资产减值损失	1,721,003,288.86	1,282,800,838.60	
其他业务成本	620.80	669.40	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,064,729,978.58	1,708,337,230.43	
加：营业外收入	14,244,762.55	811,537.81	
减：营业外支出	3,102,110.33	14,127,360.53	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,075,872,630.80	1,695,021,407.71	
减：所得税费用	328,211,219.07	332,760,088.47	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,747,661,411.73	1,362,261,319.24	
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,747,661,411.73	1,362,261,319.24	
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额	189,885,304.16	660,335,910.34	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	
1. 重新计量设定收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	189,885,304.16	660,335,910.34	
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	189,885,304.16	660,335,910.34	
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	1,937,546,715.89	2,022,597,229.58	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏焯

现金流量表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2019 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：			
客户存款和同业存放款项净增加额	20,819,800,163.33	16,666,562,207.54	
向中央银行借款净增加额	1,457,609,696.35	110,554,971.95	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	-	579,440,215.89	
向其他金融机构拆入资金净增加额	566,981,656.00	-	
收取利息、手续费及佣金的现金	7,388,579,965.78	6,372,783,690.57	
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额	3,428,600,000.00		
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	34,070,456.87	177,582,875.70	
经营活动现金流入小计	33,695,641,938.33	23,906,923,961.65	
客户贷款及垫款净增加额	17,596,433,298.66	15,540,564,978.18	
向中央银行借款净减少额	-	-	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	120,104,568.73	-	
拆出资金净增加额	-	1,716,981,656.00	
回购业务资金净减少额	-	7,361,630,192.76	
支付利息、手续费及佣金的现金	3,025,039,761.88	2,374,831,444.23	
支付给职工以及为职工支付的现金	1,156,988,537.18	937,335,777.53	
支付的各项税费	1,137,545,093.26	729,043,597.62	
支付其他与经营活动有关的现金	4,292,125,501.81	559,402,190.30	
经营活动现金流出小计	27,328,236,761.52	29,219,789,836.62	
经营活动产生的现金流量净额	6,367,405,176.81	-5,312,865,874.97	十七、（五）、1
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	72,454,553,460.41	75,913,126,058.18	
取得投资收益收到的现金	2,972,586,929.61	2,102,497,834.97	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	174,735.57	196.68	
处置子公司、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	75,427,315,125.59	78,015,624,089.83	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	111,161,184.12	132,493,011.66	
投资支付的现金	78,979,555,556.82	92,485,656,214.35	
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	-	-	
对子公司增资支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	
投资活动现金流出小计	79,090,716,740.94	92,618,149,226.01	
投资活动产生的现金流量净额	-3,663,401,615.35	-14,602,525,136.18	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	999,979,500.00	-	
发行债券收到的现金	46,080,000,000.00	53,700,000,000.00	

收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	
筹资活动现金流入小计	47,079,979,500.00	53,700,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,293,912,146.83	1,509,241,751.32	
偿还债务支付的现金	45,490,000,000.00	42,060,000,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	943,376.89	-	
筹资活动现金流出小计	46,784,855,523.72	43,569,241,751.32	
筹资活动产生的现金流量净额	295,123,976.28	10,130,758,248.68	
四、汇率变动对现金的影响	-	-	
五、现金及现金等价物净增加额	2,999,127,537.74	-9,784,632,762.47	
加：期初现金及现金等价物的余额	18,419,295,209.74	28,203,927,972.21	
六、期末现金及现金等价物余额	21,418,422,747.48	18,419,295,209.74	十七、（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：徐昱华

会计机构负责人：吴宏焯

所有者权益变动表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2019 年度

金额单位：元

项目	本期金额										
	实收资本(或股本)	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	所有者权益合计
		优 先 股	永 续 债	其 他							
一、上年年末余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	492,777,219.04	628,079,658.35	2,147,632,409.23	3,100,133,053.24	12,694,376,865.89
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	-	492,777,219.04	628,079,658.35	2,147,632,409.23	3,100,133,053.24	12,694,376,865.89
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	404,850,000.00	-	-	-	594,186,123.11	-	189,885,304.16	174,766,141.17	240,471,551.44	1,332,423,719.12	2,936,582,839.00
（一）综合收益总额							189,885,304.16			1,747,661,411.73	1,937,546,715.89
（二）所有者投入和减少资本	404,850,000.00	-	-	-	594,186,123.11	-	-	-	-	-	999,036,123.11
1.所有者投入的普通股	404,850,000.00				594,186,123.11						999,036,123.11
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	-	-	-	-	-	-	-	174,766,141.17	240,471,551.44	-415,237,692.61	-

1. 提取盈余公积								174,766,141.17	-	-174,766,141.17	-
2. 提取一般风险准备									240,471,551.44	-240,471,551.44	-
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	6,042,687,183.00	-	-	-	1,282,103,466.14	-	682,662,523.20	802,845,799.52	2,388,103,960.67	4,432,556,772.36	15,630,959,704.89

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏焯

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

2018 年度

金额单位：元

项 目	上期金额										
	实收资本(或股 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	所有者权益合计
		优 先 股	永 续 债	其 他							
一、上年年末余额	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
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年年初余额	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
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	660,335,910.34	136,226,131.92	353,447,680.15	872,587,507.17	2,022,597,229.58
（一）综合收益总额							660,335,910.34			1,362,261,319.24	2,022,597,229.58
（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	-	-	-	-	-	-	-	136,226,131.92	353,447,680.15	-489,673,812.07	-

1. 提取盈余公积								136,226,131.92		-136,226,131.92	-
2. 提取一般风险准备									353,447,680.15	-353,447,680.15	-
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	-	492,777,219.04	628,079,658.35	2,147,632,409.23	3,100,133,053.24	12,694,376,865.89

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏焜

珠海华润银行股份有限公司

2019 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 9144040019260094XE 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。

根据 2018 年 8 月 30 日审议通过的《珠海华润银行股份有限公司 2017 年年度股东大会决议》、2019 年 2 月 21 日审议通过的《珠海华润银行股份有限公司第六届董事会第三次会议决议》以及中国银行保险监督管理委员会广东监管局 2019 年 8 月 18 日出具的《关于深圳市深汇通投资控股有限公司股东资格的批复》(粤银保监复【2019】679 号),申请新增注册资本及股本人民币 404,850,000.00 元,变更后注册资本及股本均为人民币 6,042,687,183.00 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

本行基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部颁布的《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年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，则该子公司年初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司年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，则投资性房地产一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	9.70
运输设备	5	3	19.40
办公设备	5	3	19.40
其它设备	5	3	19.40

(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，原直接计入其他综合收益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) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域、监管环境等各种因素，对满足条件的经营分部进行加总，单独披露满足量化界限的经营分部。经营分部是指本行内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩及；（3）本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本行对每一分部项目计量的目的，主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本行分部信息的编制采用与编制本行财务报表相一致的会计政策。

(二十六) 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

当本行在结构化主体中担任资产管理人时，本行需要判断本行是否为该结构化主体的主要负责人或代理人，以评估本行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，本行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

无。

（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	应税金融业务收入或房产租金收入	6%或 5%
城建税	缴纳的流转税	7%
教育费附加	缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	缴纳的流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

税种	计税依据	税（费）率
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	期末实际出资额 (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	期末余额	年初余额
库存现金	184,934,407.16	175,778,264.52
存放中央银行法定准备金	11,786,049,469.58	11,966,536,090.34
存放央行超额准备金	2,626,793,503.68	1,910,879,398.54
存放中央银行的财政性存款	3,582,000.00	30,445,000.00
合计	<u>14,601,359,380.42</u>	<u>14,083,638,753.40</u>

1、截至 2019 年 12 月 31 日、2018 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、（三十八）2”。

按规定向中国人民银行缴存人民币法定存款准备金、外币法定存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日的人民币法定存款准备金缴存比率分别为 8.5%、11%。2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日的外币法定存款准备金缴存比率分别为 5%、5%。

（二）存放同业款项

项目	期末余额	年初余额
存放境内同业	974,535,200.87	476,538,324.60
存放境外同业	75,955,554.15	273,950,074.23
存出保证金	1,010,000.00	1,000,000.00
小计	<u>1,051,500,755.02</u>	<u>751,488,398.83</u>
减：存放同业坏账准备	1,183,856.25	3,214,235.37

项目	期末余额	年初余额
<u>存放同业款项账面价值</u>	<u>1,050,316,898.77</u>	<u>748,274,163.46</u>

(三) 拆出资金

项目	期末余额	年初余额
拆出境内银行金融机构	974,405,000.00	304,245,656.00
拆出境外同业	160,801,410.00	368,897,000.00
拆出境内非银行金融机构	2,100,000,000.00	1,700,000,000.00
减：拆放同业坏账准备金	-	-
<u>拆出资金账面价值</u>	<u>3,235,206,410.00</u>	<u>2,373,142,656.00</u>

(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	期末公允价值	年初公允价值
1. 交易性金融资产	5,486,408,359.98	4,869,271,409.98
(1) 交易性债券投资	5,486,408,359.98	4,869,271,409.98
(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	-	-
(1) 债务工具投资	-	-
(2) 权益工具投资	-	-
(3) 其他	-	-
<u>合计</u>	<u>5,486,408,359.98</u>	<u>4,869,271,409.98</u>

(五) 买入返售金融资产

1、按质押品分类

项目	期末余额	年初余额
债券	2,896,284,000.00	-
减：资产减值准备	-	-
<u>买入返售金融资产帐面价值</u>	<u>2,896,284,000.00</u>	<u>-</u>

2、按交易对手分类

项目	期末余额	年初余额
银行金融机构	1,096,850,000.00	-
非银行金融机构	1,799,434,000.00	-
减：资产减值准备	-	-
<u>买入返售金融资产帐面价值</u>	<u>2,896,284,000.00</u>	<u>-</u>

(六) 应收利息

项目	期末余额	年初余额
应收贷款及垫款利息	663,670,158.19	435,110,116.90
应收拆放同业利息	3,808,633.63	18,517,055.74
应收债券利息	741,872,837.91	672,479,051.74
应收存放同业利息	14,711,162.45	6,469,736.85
应收买入返售金融资产利息	299,471.46	-
应收贸易融资利息	5,797,626.39	9,806,365.66
应收应收款款项类投资利息	226,461,614.35	220,271,848.09
其它	5,610,435.57	7,507,515.81
合计	<u>1,662,231,939.95</u>	<u>1,370,161,690.79</u>

(七) 发放贷款和垫款

1、贷款和垫款构成

项目	期末金额		年初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
个人贷款和垫款	43,011,008,934.39	40.87	31,748,920,553.21	36.14
—信用卡	102,292,242.56	0.10	99,182,381.93	0.11
—住房抵押	4,044,908,474.03	3.84	3,881,031,716.85	4.42
—其他	38,863,808,217.80	36.93	27,768,706,454.43	31.61
企业贷款和垫款	62,221,327,304.61	59.13	56,098,460,264.81	63.86
—贷款	57,241,452,640.22	54.40	49,045,303,846.06	55.83
—贴现	4,979,874,664.39	4.73	7,053,156,418.75	8.03
—其他	-	-	-	-
贷款和垫款总额	105,232,336,239.00	100.00	<u>87,847,380,818.02</u>	100.00
减：贷款损失准备	3,908,140,919.90	100.00	3,264,028,489.51	100.00
其中：单项计提数	607,412,441.30	15.54	741,509,294.09	22.72
组合计提数	3,300,728,478.60	84.46	2,522,519,195.42	77.28
贷款和垫款账面净值	<u>101,324,195,319.10</u>	=	<u>84,583,352,328.51</u>	=

2、贷款和垫款按行业分类

行业	期末金额		年初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	6,119,840,025.11	5.82	7,058,367,472.30	8.03
房地产业	20,493,393,010.45	19.47	12,852,484,106.54	14.63
建筑业	5,859,381,248.16	5.57	3,686,240,371.99	4.20

行业	期末金额		年初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
交通运输、仓储和邮政业	1,374,719,535.54	1.31	1,250,851,942.50	1.42
居民服务和其他服务业	261,838,000.00	0.25	319,640,000.00	0.36
批发和零售业	9,098,960,718.99	8.65	7,724,330,548.29	8.79
水利、环境和公共设施管理业	824,422,000.00	0.78	563,514,609.00	0.64
信息传输、计算机服务和软件业	476,119,370.65	0.45	417,324,237.40	0.48
住宿和餐饮业	78,547,559.13	0.07	140,613,764.23	0.16
租赁和商务服务业	6,309,404,199.78	6.00	6,692,106,274.52	7.62
电力、燃气及水的生产及供应业	1,268,934,301.83	1.21	1,586,689,870.69	1.81
文化、体育和娱乐业	23,701,930.66	0.02	147,448,000.00	0.17
采矿业	280,000,000.00	0.27	945,000,000.00	1.08
卫生、社会保障和社会福利业	9,448,166.61	0.01	41,474,166.65	0.05
金融业	4,338,243,883.00	4.12	4,631,409,673.35	5.27
科学研究和技术服务业	151,888,802.87	0.14	561,263,445.24	0.64
农、林、牧、渔业	272,609,887.44	0.26	426,545,363.36	0.49
贴现	4,979,874,664.39	4.73	7,053,156,418.75	8.03
个人	43,011,008,934.39	40.87	31,748,920,553.21	36.13
贷款和垫款总额	105,232,336,239.00	100.00	87,847,380,818.02	100.00
减：贷款损失准备	3,908,140,919.90	100.00	3,264,028,489.51	100.00
其中：单项计提数	607,412,441.30	15.54	741,509,294.09	22.72
组合计提数	3,300,728,478.60	84.46	2,522,519,195.42	77.28
贷款和垫款账面净值	101,324,195,319.10	=	84,583,352,328.51	=

3、贷款和垫款按担保方式分类

项目	期末金额		年初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	26,918,202,719.57	25.58	20,862,291,750.79	23.75
保证贷款	21,004,412,469.30	19.96	18,764,382,698.75	21.36
附担保物贷款	57,309,721,050.13	54.46	48,220,706,368.48	54.89
其中：抵押贷款	38,893,386,140.37	36.96	33,347,654,159.99	37.96
质押贷款	13,436,460,245.37	12.77	7,819,895,789.74	8.90
银行承兑汇票贴现	4,463,862,947.75	4.24	2,943,851,067.34	3.35
商业承兑汇票贴现	516,011,716.64	0.49	4,109,305,351.41	4.68
贷款和垫款总额	105,232,336,239.00	100.00	87,847,380,818.02	100.00

项目	期末金额		年初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
减：贷款损失准备	3,908,140,919.90	100.00	3,264,028,489.51	100.00
其中：单项计提数	607,412,441.30	15.54	741,509,294.09	22.72
组合计提数	3,300,728,478.60	84.46	2,522,519,195.42	77.28
贷款和垫款账面净值	<u>101,324,195,319.10</u>	<u>—</u>	<u>84,583,352,328.51</u>	<u>—</u>

4、逾期贷款和垫款

项目	期末金额				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	246,804,755.58	227,723,530.22	33,785,575.78	2,712,453.55	511,026,315.13
担保贷款	203,446,830.54	11,307,912.87	325,032,895.40	143,663,760.35	683,451,399.16
抵押贷款	429,862,313.54	437,432,832.46	186,490,056.86	86,876,605.28	1,140,661,808.14
质押贷款	—	1,730,385.54	10,197,966.16	6,221,345.95	18,149,697.65
合计	<u>880,113,899.66</u>	<u>678,194,661.09</u>	<u>555,506,494.20</u>	<u>239,474,165.13</u>	<u>2,353,289,220.08</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	90,156,835.25	71,645,597.15	43,236,947.38	16,615,420.13	221,654,799.91
担保贷款	110,783,492.70	222,349,800.72	4,371,513.69	251,627,343.70	589,132,150.81
抵押贷款	544,041,956.03	486,607,522.88	312,727,492.37	191,284,752.98	1,534,661,724.26
质押贷款	360,000.00	1,590,509.73	12,834,887.57	6,221,345.95	21,006,743.25
合计	<u>745,342,283.98</u>	<u>782,193,430.48</u>	<u>373,170,841.01</u>	<u>465,748,862.76</u>	<u>2,366,455,418.23</u>

5、贷款损失准备

项目	期末金额			年初金额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	741,509,294.09	2,522,519,195.42	3,264,028,489.51	887,504,455.02	1,725,715,714.27	2,613,220,169.29
本年计提	398,730,476.57	986,468,460.25	1,385,198,936.82	413,152,845.98	846,594,439.80	1,259,747,285.78
本年转回	26,098,338.67	—	26,098,338.67	18,033,530.96	—	18,033,530.96
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	26,098,338.67	—	26,098,338.67	18,033,530.96	—	18,033,530.96

项目	期末金额			年初金额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
本年核销	122,687,954.33	213,260,670.99	335,948,625.32	-	57,588,521.85	57,588,521.85
本年转让	384,041,036.36	-	384,041,036.36	541,114,475.95	6,408,797.91	547,523,273.86
本年收回以前及本年度核销	-	1,756,816.63	1,756,816.63	-	13,882,811.33	13,882,811.33
其他	-	3,244,677.29	3,244,677.29	-	323,549.78	323,549.78
期末余额	607,412,441.30	3,300,728,478.60	3,908,140,919.90	741,509,294.09	2,522,519,195.42	3,264,028,489.51

6、前十名单一客户贷款和垫款

截止 2019 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	房地产业	1,200,000,000.00	1.14
客户 2	金融业	1,188,016,666.00	1.13
客户 3	房地产业	1,148,352,022.94	1.09
客户 4	建筑业	1,000,000,000.00	0.95
客户 5	房地产业	930,000,000.00	0.88
客户 6	建筑业	897,500,000.00	0.85
客户 7	制造业	887,500,000.00	0.84
客户 8	房地产业	859,153,767.62	0.82
客户 9	房地产业	833,000,000.00	0.79
客户 10	批发和零售业	800,000,000.00	0.76
合计		9,743,522,456.56	9.25

7、截至 2019 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“十二、(四)、1”

8、不良贷款核销情况

截至 2019 年 12 月 31 日止本行核销不良贷款本金和表内外利息合计 455,240,565.02 元，其中：本金 333,379,570.99 元、表内利息 2,569,054.33、表外利息 119,291,939.70 元。

(八) 可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况

类别	期末金额			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：	30,873,799,557.00	-	30,873,799,557.00	26,739,770,424.25	96,073,600.00	26,643,696,824.25

类别	期末金额			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
可供出售权益工具:	3,000,000.00	-	3,000,000.00	3,000,000.00	-	3,000,000.00
合计	30,876,799,557.00	-	30,876,799,557.00	26,742,770,424.25	96,073,600.00	26,646,696,824.25

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	-	29,963,582,859.39	29,963,582,859.39
公允价值	-	30,873,799,557.00	30,873,799,557.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-	910,216,697.61	910,216,697.61
已计提减值金额	-	-	-
净值	-	30,873,799,557.00	30,873,799,557.00

3、截至 2019 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、（三十八）2”。

（九）持有至到期投资

1、持有至到期投资情况

项目	期末金额			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	10,862,333,417.60	-	10,862,333,417.60	8,687,871,077.02	-	8,687,871,077.02
地方政府债	994,070,791.73	-	994,070,791.73	126,400,000.00	-	126,400,000.00
人民币政策银行债券	675,640,435.26	-	675,640,435.26	1,455,390,730.95	-	1,455,390,730.95
境内商业银行次级债	459,978,962.73	-	459,978,962.73	289,978,789.59	-	289,978,789.59
人民币企业债券	-	-	-	-	-	-
中期票据	-	-	-	-	-	-
减：持有至到期投资减值准备	-	-	-	-	-	-
合计	12,992,023,607.32	-	12,992,023,607.32	10,559,640,597.56	-	10,559,640,597.56

2、截至 2019 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、（三十八）2”。

（十）应收款项类投资

项目	期末金额	年初金额
应收类信托产品成本	1,915,790,000.00	3,515,480,000.00
应收股票质押投资	1,404,065,231.05	1,477,822,558.08
应收非公开债券投资	694,000,000.00	824,000,000.00

项目	期末金额	年初金额
应收项目融资投资	8,991,186,237.60	8,776,000,000.00
应收类资产证券化投资	2,371,571,560.40	4,490,573,735.67
应收资产支持证券投资	4,645,241,252.69	2,844,768,424.67
应收资产支持融资投资	3,537,873,366.41	3,742,551,057.00
应收产业基金投资	279,501,691.21	700,000,000.00
应收债权融资计划投资	350,000,000.00	350,000,000.00
应收银行理财投资	1,244,287,671.24	1,001,348,630.13
应收券商收益凭证投资	602,497,753.42	-
应收票据资管计划投资	45,587,319.50	-
减：应收款项类投资减值准备	610,430,557.04	244,850,647.86
合计	<u>25,471,171,526.48</u>	<u>27,477,693,757.69</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	期末金额
一、原价合计	<u>621,513,766.05</u>	<u>51,412,021.99</u>	<u>19,664,577.70</u>	<u>653,261,210.34</u>
其中：房屋建筑物	181,735,837.97	17,813,705.48	67,896.20	199,481,647.25
运输设备	13,691,702.46	677,351.74	266,913.00	14,102,141.20
机器设备	53,277,255.39	312,202.44	2,437,340.00	51,152,117.83
电子设备及其他	372,808,970.23	32,608,762.33	16,892,428.50	388,525,304.06
二、累计折旧合计	<u>480,500,319.22</u>	<u>43,618,787.28</u>	<u>18,853,426.95</u>	<u>505,265,679.55</u>
其中：房屋及建筑物	172,844,916.31	1,064,902.59	548.82	173,909,270.08
运输设备	12,845,724.57	562,385.82	258,905.61	13,149,204.78
机器设备	41,840,035.60	2,793,295.85	2,327,988.50	42,305,342.95
电子设备及其他	252,969,642.74	39,198,203.02	16,265,984.02	275,901,861.74
三、减值准备合计	-	-	-	-
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>141,013,446.83</u>	-	-	<u>147,995,530.79</u>
其中：房屋及建筑物	8,890,921.66	-	-	25,572,377.17

项目	年初金额	本年增加	本年减少	期末金额
运输设备	845,977.89	-	-	952,936.42
机器设备	11,437,219.79	-	-	8,846,774.88
电子设备及其他	119,839,327.49	-	-	112,623,442.32

2、暂时闲置的固定资产。

本期末存在闲置固定资产净值为 7,080.11 元，其中：原值 236,001.8 元，累计折旧 228,921.69 元。

3、通过融资租赁租入的固定资产。

本期末通过融资租赁租入的固定资产净值为 129,966.43 元，其中：原值 4,332,213.78 元，累计折旧 4,202,247.35 元。

4、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	南屏营业部	暂未获取房产证	742,640.00	720,360.80	22,279.20
2	广发营业部	暂未获取房产证	2,469,520.04	2,395,434.44	74,085.60
3	西区营业部	暂未获取房产证	3,936,444.00	3,818,350.68	118,093.32
4	迎雁营业部	暂未获取房产证	695,772.00	674,898.84	20,873.16
5	白蕉营业部	暂未获取房产证	226,996.00	220,186.12	6,809.88
6	房屋	暂未获取房产证	250,000.00	242,500.00	7,500.00
7	房屋	暂未获取房产证	250,000.00	242,500.00	7,500.00
8	房屋	暂未获取房产证	1,259,478.07	733,016.17	526,461.90
9	房屋	暂未获取房产证	735,774.50	428,220.63	307,553.87
10	房屋	暂未获取房产证	243,378.00	141,645.90	101,732.10
11	房屋	暂未获取房产证	243,378.00	141,645.90	101,732.10
12	柠溪营业部	暂未获取房产证	2,707,344.00	2,626,123.68	81,220.32
13	平沙营业部	暂未获取房产证	3,415,051.08	3,312,599.55	102,451.53
14	胡湾支行办公楼	暂未获取房产证	2,675,000.00	2,378,520.88	296,479.12
15	紫荆营业部	暂未获取房产证	9,344,868.00	9,064,521.96	280,346.04
16	城南营业部	暂未获取房产证	1,652,870.00	1,603,283.90	49,586.10
17	九州大道东 1203 号洪珠大厦 12 楼 A 座 12D	暂未获取房产证	1,876,600.00	15,169.18	1,861,430.82
18	九州大道东 1203 号洪珠大厦 12 楼 A 座 12F	暂未获取房产证	2,121,400.00	17,147.98	2,104,252.02
19	迎宾大道西侧富绅花园 211、212、206 商铺	暂未获取房产证	4,035,200.00	32,617.86	4,002,582.14
20	商行大厦	珠海城市合作银行	108,983,745.29	105,714,232.93	3,269,512.36
21	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
22	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
23	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
24	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

序号	资产名称	产权所有人	原值	累计折旧	净值
25	泥湾营业部	井岸镇城市信用社	347,956.00	337,517.32	10,438.68
26	中心市场营业部	斗门县井岸镇城市信用合作社	347,760.00	337,327.20	10,432.80
27	中心市场营业部	珠海市商业银行斗门县支行	425,174.65	390,079.92	35,094.73
28	房屋	珠海市商业银行股份有限公司	140,645.88	118,236.23	22,409.65
29	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
30	拱北营业部	珠海市商业银行	11,443,755.40	11,100,442.74	343,312.66
31	井岸营业部	斗门县井岸镇城市信用社	1,526,871.00	1,481,064.87	45,806.13
32	井湾营业部	斗门县城市信用社	1,433,600.00	1,390,592.00	43,008.00
33	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
34	斗门区井岸镇南江路40号二楼	珠海市商业银行	1,045,610.00	152,136.28	893,473.72
	<u>合计</u>		<u>184,144,634.91</u>	<u>168,811,142.87</u>	<u>15,333,492.04</u>

(十二) 在建工程

1、在建工程情况

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
开发成本	35,786,334.48	-	35,786,334.48	19,307,307.50	-	19,307,307.50
在安装设备	6,793,592.91	-	6,793,592.91	7,375,025.87	-	7,375,025.87
<u>合计</u>	<u>42,579,927.39</u>	<u>-</u>	<u>42,579,927.39</u>	<u>26,682,333.37</u>	<u>-</u>	<u>26,682,333.37</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	期末余额
润钱包金融服务系统	9,981,596.00	-	4,762,814.77	-	3,837.66	4,758,977.11
企业服务总线ESB系统升级	3,440,000.00	-	-	-	-	-
新金融工具准则系统建设及相关系统改造项目	3,046,100.00	-	765,303.96	-	-	765,303.96
电话银行系统升级改造	2,560,000.00	-	340,131.08	-	190,109.79	150,021.29
流动性风险管理系统	2,344,950.00	-	488,748.87	-	-	488,748.87
省财政厅国库集中支付电子化管理系统项目	2,179,597.00	306,758.75	898,424.33	-	915,527.91	289,655.17
风险预警项目	2,068,400.00	-	-	-	-	-
联机交易统一研发平台	2,030,000.00	-	594,945.34	-	-	594,945.34

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	期末余额
核心 DB 版本升级	6,276,339.79	420,065.11	2,879,032.98	-	2,585,786.14	713,311.95
零售内评	1,900,000.00	-	975,447.70	-	-	975,447.70
合计	35,826,982.79	726,823.86	11,704,849.03	-	3,695,261.50	8,736,411.39

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
润钱包金融服务系统	47.72%					自筹
企业服务总线 ESB 系统升级	0.00%					自筹
新金融工具准则系统建设及相关系统改造项目	25.12%					自筹
电话银行系统升级改造	13.29%					自筹
流动性风险管理系统	20.84%					自筹
省财厅国库集中支付电子化管理系统项目	55.29%					自筹
风险预警项目	0.00%					自筹
联机交易统一研发平台	29.31%					自筹
核心 DB 版本升级	52.56%					自筹
零售内评	51.34%					自筹
合计						

(十三) 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、原价合计	463,104,623.12	46,296,914.25	-	509,401,537.37
1. 软件	463,104,623.12	46,296,914.25	-	509,401,537.37
二、累计摊销额合计	168,877,858.54	56,475,961.00	-	225,353,819.54
1. 软件	168,877,858.54	56,475,961.00	-	225,353,819.54
三、无形资产账面价值合计	294,226,764.58	-	-	284,047,717.83
1. 软件	294,226,764.58			284,047,717.83

(十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、递延所得税资产

项目	期末余额		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	4,058,148,013.37	1,013,615,636.80	2,971,793,164.92	742,262,331.33

项目	期末余额		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
辞退福利	8,237,799.93	2,059,449.98	9,583,541.02	2,395,885.26
已计提未支付的职工薪酬	787,218,315.14	196,804,578.79	774,203,902.72	193,550,975.68
可供出售金融资产公允价值变动影响	-	-	-	-
交易性金融资产公允价值变动影响	-	-	-	-
贴现利息调整影响	55,913,828.71	13,978,457.18	249,951,279.89	62,487,819.98
合计	4,909,517,957.15	1,226,458,122.75	4,005,531,888.55	1,000,697,012.25

2、递延所得税负债

项目	期末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动影响	48,805,378.36	12,201,344.59	40,133,094.23	10,033,273.56
可供出售金融资产公允价值变动影响	910,216,697.61	227,554,174.43	657,036,292.05	164,259,073.03
合计	959,022,075.97	239,755,519.02	697,169,386.28	174,292,346.59

(十五) 其他资产

1、余额明细

项目	期末余额	年初余额
清算资金往来	167,730,659.93	43,517,212.61
其他应收款	154,415,979.76	222,008,384.04
长期待摊费用	41,038,962.00	52,924,640.81
其他流动资产	16,300,899.95	16,902,955.08
合计	379,486,501.64	335,353,192.54

2、其他应收款

(1) 其他应收款账龄分析

账龄	期末余额			年初余额		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
1年以内	105,233,094.45	62.39	11,617.31	175,557,112.89	73.21	66,622.31
1-2年	6,226,041.09	3.69	66,322.31	17,944,229.37	7.48	81,459.01
2-3年	16,583,135.54	9.83	61,010.55	4,842,634.82	2.02	1,920,048.73
3年以上	40,624,435.78	24.09	14,111,776.93	41,452,792.25	17.29	15,720,255.24

账龄	期末余额			年初余额		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
合计	<u>168,666,706.86</u>	<u>100.00</u>	<u>14,250,727.10</u>	<u>239,796,769.33</u>	<u>100.00</u>	<u>17,788,385.29</u>

(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	11,462,300.03	2,354,180.39
应收待结算及清算款项	33,588,775.15	156,591,418.25
垫付诉讼费	42,154,683.27	18,389,232.15
押金	65,026,502.85	38,750,272.30
其他	16,434,445.56	23,711,666.24
<u>合计</u>	<u>168,666,706.86</u>	<u>239,796,769.33</u>
减：其他应收款坏账准备	14,250,727.10	17,788,385.29
<u>净额</u>	<u>154,415,979.76</u>	<u>222,008,384.04</u>

(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
华润万家有限公司	租赁保证金	21,716,315.00	12.88	-
华润万家(深圳)发展有限公司	租赁保证金	11,532,212.19	6.84	-
珠海兴成物业管理有限公司	代管招待所欠款	10,019,442.50	5.94	9,312,629.93
深圳卓越酒店管理有限公司	租赁保证金	3,969,808.00	2.35	-
广州宏昇房地产实业有限公司	租赁保证金	2,525,160.00	1.50	-
<u>合计</u>		<u>49,762,937.69</u>	<u>29.51</u>	<u>9,312,629.93</u>

(4) 截至 2019 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	期末余额
营业网点装修摊销	49,642,968.81	15,149,381.20	26,959,777.23	-	37,832,572.78
系统软件开发	198,669.83	160,000.00	141,681.64	-	216,988.19
其他长期待摊费用	3,083,002.17	1,818,067.72	1,911,668.86	-	2,989,401.03
<u>合计</u>	<u>52,924,640.81</u>	<u>17,127,448.92</u>	<u>29,013,127.73</u>	<u>-</u>	<u>41,038,962.00</u>

(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	

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	265,853,268.52	365,860,518.00	-	5,848,646.13	-	-	625,865,140.39
其中：其他应收款	17,788,385.29	280,608.82	-	3,818,267.01	-	-	14,250,727.10
存放同业款项	3,214,235.37	-	-	2,030,379.12	-	-	1,183,856.25
应收款项类投资	244,850,647.86	365,579,909.18	-	-	-	-	610,430,557.04
2、贷款损失准备	3,264,028,489.51	1,385,198,936.82	5,001,493.92	26,098,338.67	335,948,625.32	384,041,036.36	3,908,140,919.90
3、可供出售金融资产减值准备	96,073,600.00	10,076,400.00	-	-	106,150,000.00	-	-
4、抵债资产跌价准备	-	-	-	-	-	-	-
合计	<u>3,625,955,358.03</u>	<u>1,761,135,854.82</u>	<u>5,001,493.92</u>	<u>31,946,984.80</u>	<u>442,098,625.32</u>	<u>384,041,036.36</u>	<u>4,534,006,060.29</u>

(十七) 向中央银行借款

项目	期末余额	年初余额
向中央银行借款	2,171,190,406.85	684,780,710.50
合计	<u>2,171,190,406.85</u>	<u>684,780,710.50</u>

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	年初余额
境内商业银行及财务公司	505,988,126.18	1,156,092,103.92
境内非存款金融机构	721,341,571.70	393,543,225.28
合计	<u>1,227,329,697.88</u>	<u>1,549,635,329.20</u>

(十九) 拆入资金

项目	期末余额	年初余额
境内银行金融机构	800,000,000.00	-
合计	<u>800,000,000.00</u>	<u>-</u>

(二十) 卖出回购金融资产款

1、按品种分类

项目	期末余额	年初余额
债券	3,908,600,000.00	480,000,000.00
合计	<u>3,908,600,000.00</u>	<u>480,000,000.00</u>

2、按交易对手分类

交易对手	期末余额	年初余额
银行机构	3,908,600,000.00	480,000,000.00
其他金融机构	-	-
合计	<u>3,908,600,000.00</u>	<u>480,000,000.00</u>

(二十一) 吸收存款

项目	期末余额	年初余额
活期存款	42,099,824,349.11	39,695,470,864.86
其中：公司客户	32,374,703,145.84	31,410,166,987.13
个人客户	9,725,121,203.27	8,285,303,877.73
定期存款	74,646,900,222.32	53,759,647,557.38
其中：公司客户	56,804,221,570.63	41,863,681,403.88
个人客户	17,842,678,651.69	11,895,966,153.50
通知存款	4,533,474,558.94	5,824,735,719.82
其中：公司客户	4,470,999,783.75	5,775,799,093.67
个人客户	62,474,775.19	48,936,626.15
存入保证金	11,876,301,167.76	12,719,084,370.18
应解汇款	498,545,868.86	273,667,587.17
财政性存款	1,156,989.96	2,287,655.07
合 计	<u>133,656,203,156.95</u>	<u>112,274,893,754.48</u>

1、截至 2019 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“十二、(四) 2”。

(二十二) 应付职工薪酬

(1) 分类列示

项目	年初余额	本期增加	本期支付	期末余额
短期薪酬	928,598,843.97	1,149,178,003.73	1,053,069,691.29	1,024,707,156.41
离职后福利中的设定提存计划	35,489,645.55	94,908,248.44	128,915,265.16	1,482,628.83
辞退福利	9,583,541.02	1,061,199.31	2,406,940.40	8,237,799.93
合计	<u>973,672,030.54</u>	<u>1,245,147,451.48</u>	<u>1,184,391,896.85</u>	<u>1,034,427,585.17</u>

(2) 短期薪酬

项目	年初余额	本期增加	本期支付	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	922,443,749.27	960,440,000.00	865,035,358.00	1,017,848,391.27
二、职工福利费	-	20,692,332.20	20,692,332.20	-

项目	年初余额	本期增加	本期支付	期末余额
三、社会保险费	365,656.90	25,576,290.55	25,563,975.08	377,972.37
其中：1. 医疗保险费	253,035.40	22,742,649.21	22,735,102.94	260,581.67
2. 工伤保险费	88,100.13	412,948.64	409,074.00	91,974.77
3. 生育保险费	24,521.37	2,420,692.70	2,419,798.14	25,415.93
四、住房公积金	1,521,130.80	55,828,637.16	55,632,832.16	1,716,935.80
五、工会经费和职工教育经费	2,449,786.58	23,173,977.35	21,972,427.38	3,651,336.55
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
八、其他短期薪酬	1,818,520.42	63,466,766.47	64,172,766.47	1,112,520.42
合计	928,598,843.97	1,149,178,003.73	1,053,069,691.29	1,024,707,156.41

(3) 离职后福利中的设定提存计划负债

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险	212,897.38	56,832,911.42	56,816,227.20	229,581.60
2. 失业保险费	76,748.17	1,336,732.18	1,336,531.01	76,949.34
3. 企业年金缴费	35,200,000.00	36,738,604.84	70,762,506.95	1,176,097.89
合计	35,489,645.55	94,908,248.44	128,915,265.16	1,482,628.83

(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	1,061,199.31	8,237,799.93
合计	1,061,199.31	8,237,799.93

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	期末余额	年初余额
增值税	91,918,355.78	81,438,272.79
企业所得税	106,274,825.13	277,398,386.24
城市维护建设税	6,374,034.53	5,651,517.34
房产税	110,321.08	34,949.26
个人所得税	13,732,934.96	6,034,815.32
教育费附加	4,575,093.63	4,060,286.03
其他税费	691,437.55	335,670.10

税费项目	期末余额	年初余额
<u>合计</u>	<u>223,677,002.66</u>	<u>374,953,897.08</u>

(二十四) 应付利息

(1) 明细余额

项目	期末余额	年初余额
应付吸收存款利息	2,037,780,884.18	1,814,467,675.40
应付保证金利息	78,390,023.36	71,981,463.99
应付卖出回购金融资产利息	188,624.77	198,147.94
应付同业存放利息	2,987,303.92	23,273,982.83
应付同业拆入利息	759,999.92	-
其他应付利息	56,657,252.93	188,758,630.15
<u>合计</u>	<u>2,176,764,089.08</u>	<u>2,098,679,900.31</u>

(二十五) 应付债券

项目	发行日	到期日	年利率	期末余额
应付二级资本债券	2016-11-15	2026-11-17	3.95%	1,996,521,960.28
应付华润双创债券	2019-8-26	2022-8-28	3.66%	3,000,000,000.00
应付华润小微债券	2019-9-18	2022-9-20	3.55%	500,000,000.00
应付同业存单	-	-	-	34,531,990,168.39
<u>合计</u>				<u>40,028,512,128.67</u>

截至 2019 年 12 月 31 日，本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单面值余额为人民币 350.6 亿元，面值均为人民币 100 元，期限为 9 个月至 1 年，利率区间为 3.10%-3.79%，全部为贴现发行。

(二十六) 其他负债

(1) 其他负债明细

项目	期末余额	年初余额
应付股利	444,438.36	444,438.36
其他应付款	428,395,585.57	332,394,077.73
清算往来资金	0.01	500.01
其他流动负债	-	3,515,480,000.00
递延收益	82,111.66	
<u>合计</u>	<u>428,922,135.60</u>	<u>3,848,319,016.10</u>

(2) 其他应付款明细

项目	期末余额	年初余额
待清算款项	376,852,748.41	273,534,219.57
久悬未取款项	2,862,835.72	2,607,328.17
其他应付款项	48,680,001.44	56,252,529.99
合计	428,395,585.57	332,394,077.73

(二十七) 股本

类别	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
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
珠海铨创投资管理有限公司	428,014,954.00	-	-	428,014,954.00
深圳市深汇通投资控股有限公司	-	404,850,000.00	-	404,850,000.00
丽珠集团丽珠制药厂	84,936,000.00	-	-	84,936,000.00
珠海经济特区恒隆集团有限公司	10,143,708.00	-	-	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
珠海市泰桦房地产有限公司	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
合计	5,637,837,183.00	404,850,000.00	-	6,042,687,183.00

注 1: 根据 2018 年 8 月 30 日审议通过的《珠海华润银行股份有限公司 2017 年年度股东大会决议》、2019 年 2 月 21 日审议通过的《珠海华润银行股份有限公司第六届董事会第三次会议决议》以及中国银行保险监督管理委员会广东监管局 2019 年 8 月 18 日出具的《关于深圳市深汇通投资控股有限公司股东资格的批复》(粤银保监复【2019】679 号), 本期新增股本人民币 404,850,000.00 元, 新增资本公积 594,186,123.11 元。新增资本业经天职国际会计事务所(特殊普通合伙) 2019 年 8 月 20 日出具的天职业字[2019]32784 号验资报告予以验证。

(二十八) 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 资本溢价(股本溢价)	689,646,030.55	594,186,123.11	-	1,283,832,153.66
2. 其他	-1,728,687.52	-	-	-1,728,687.52

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	<u>687,917,343.03</u>	<u>594,186,123.11</u>		<u>1,282,103,466.14</u>

注：公司本期资本公积变动详见本附注八、（二十七）注1。

（二十九）盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	628,079,658.35	174,766,141.17	-	802,845,799.52
合计	<u>628,079,658.35</u>	<u>174,766,141.17</u>	=	<u>802,845,799.52</u>

（三十）一般风险准备

项目	年初余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,147,632,409.23	240,471,551.44	-	2,388,103,960.67
合计	<u>2,147,632,409.23</u>	<u>240,471,551.44</u>	=	<u>2,388,103,960.67</u>

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%。

（三十一）未分配利润

项目	期末金额	年初金额
上期期末未分配利润	3,128,226,135.54	2,251,292,623.61
年初未分配利润调整合计数	-	-
调整后年初未分配利润	3,128,226,135.54	2,251,292,623.61
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,746,202,249.50	1,366,607,324.00
减：提取法定盈余公积	174,766,141.17	136,226,131.92
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	240,471,551.44	353,447,680.15
应付普通股股利	-	-
转作股本的普通股股利	-	-
其他	-	-
期末未分配利润	<u>4,459,190,692.43</u>	<u>3,128,226,135.54</u>

（三十二）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	31,370,573.70	12,887,964.85

项目	本期金额	上期金额
存放中央银行	204,119,535.19	205,717,134.84
拆出资金	156,420,276.93	102,839,278.49
发放贷款及垫款	6,265,313,859.69	5,076,557,956.14
其中：个人贷款	2,991,199,036.09	2,376,503,580.72
公司贷款	2,736,343,327.12	2,347,944,191.64
票据贴现及转贴现	413,023,407.78	235,428,061.53
贸易融资利息	76,955,895.81	81,680,399.15
银团贷款利息收入	41,837,673.39	31,977,045.64
垫款利息收入	2,443,295.68	-
其他贷款利息收入	3,511,223.82	3,024,677.46
债券及同业存单投资	1,166,732,444.27	729,248,041.73
买入返售金融资产	181,727,859.32	154,992,694.08
应收款项类投资	1,578,279,062.07	1,657,738,377.87
其他	28,323,314.21	33,090,173.61
小计	<u>9,612,286,925.38</u>	<u>7,973,071,621.61</u>
利息支出：	-	-
同业及其他金融机构存放款项	84,009,439.06	244,295,935.66
卖出回购金融资产	97,958,903.70	103,641,112.56
吸收存款	2,888,059,596.47	2,032,707,806.84
应付债券利息支出	1,529,267,670.05	1,431,680,885.93
其他	5,380,641.25	35,469,728.96
小计	<u>4,604,676,250.53</u>	<u>3,847,795,469.95</u>
利息净收入	<u>5,007,610,674.85</u>	<u>4,125,276,151.66</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	28,657,913.94	17,919,658.47
结算业务	3,593,636.61	5,710,353.57
银行承兑汇票承兑业务	28,733,644.41	20,791,473.81
委托业务	46,443,952.71	170,670,264.73
代理业务	47,980,750.71	40,555,802.08
证券代理及承销业务	37,866,211.66	10,181,131.79
银行卡业务	5,345,217.24	4,556,171.07

项目	本期金额	上期金额
顾问咨询业务	13,846,263.84	18,098,795.34
理财业务	15,272,411.69	45,701,273.59
信用证业务	7,993,755.42	8,422,027.78
授信业务手续费	6,596,675.24	10,748,098.21
投行业务手续费	98,637,083.85	94,373,700.16
其他业务	99,606,051.90	82,069,479.61
小计	<u>440,573,569.22</u>	<u>529,798,230.21</u>
手续费支出:	-	-
结算业务	22,727,872.23	15,282,923.03
代理业务	346,227.43	169,844.80
托管及其他受托业务	133,320.23	5,000,065.39
其他业务	12,851,121.46	13,592,117.99
小计	<u>36,058,541.35</u>	<u>34,044,951.21</u>
手续费净收入	<u>404,515,027.87</u>	<u>495,753,279.00</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	5,585,861.78	39,388,029.92
处置可供出售金融资产收益	-83,794,217.83	-107,518,307.34
处置信贷资产收益	163,780,287.77	93,089,310.25
基金投资分红	336,846,231.78	134,709,926.90
其他	52,172.84	-
合计	<u>422,470,336.34</u>	<u>159,668,959.73</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	8,672,284.13	44,246,044.23
合计	<u>8,672,284.13</u>	<u>44,246,044.23</u>

5、其他业务收入净额

项目	本期金额	上期金额
租金业务	3,037,232.86	2,806,219.41
其他业务	5,336,495.98	6,470,180.00
合计	<u>8,373,728.84</u>	<u>9,276,399.41</u>
其他经营支出	620.80	669.40
其他业务净收入	<u>8,373,108.04</u>	<u>9,275,730.01</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	20,619.47	-
处置固定资产损失	-	-
处置在建工程损失	-	-
合计	20,619.47	-

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	5,804,060.85	554,273.49
合计	5,804,060.85	554,273.49

政府补助明细：

项目	本期发生额	上期发生额	说明
金融办扶持奖励	148,500.00	235,000.00	东府办（2014）54号、
农村金融机构定向费用补贴资金	300,000.00	-	桂财金（2019）47号、
小企业贷款风险补偿资金	153,700.00	108,900.00	百财金（2018）33号
总部企业奖励补贴资金	4,190,776.00		穗天商金函[2019]512-45号
稳岗补贴	971,965.36	210,373.49	珠人社（2017）68号、 佛人社[2016]165号、 深人社规[2016]1号、 惠市人社函[2019]140号
其他	39,119.49		
合计	5,804,060.85	554,273.49	

（三十三）营业支出

1、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
营业税	-	-49,165.78
城建税	26,420,174.73	21,230,361.11
教育费附加	18,877,402.09	15,175,151.87
印花税	4,159,224.76	2,304,346.66
房产税	1,559,451.59	1,539,446.48
其他	109,315.44	149,037.65
合计	51,125,568.61	40,349,177.99

2、业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
员工费用	1,217,368,544.38	1,101,177,359.03
租赁费	193,754,378.13	154,251,010.76
业务宣传及广告费	152,988,769.90	102,503,753.93
电子设备运转费	69,537,012.92	57,300,527.13
无形资产摊销	56,475,961.00	48,130,043.81
固定资产折旧费	43,618,787.28	53,353,802.66
业务招待费	38,658,289.41	31,214,292.79
劳务派遣费	32,549,377.20	26,316,946.13
长期待摊费用摊销	28,141,688.67	53,307,402.19
邮电费	13,975,458.15	13,715,992.59
安全防卫费	10,961,296.57	9,227,591.09
业务差旅费	8,354,905.13	8,288,893.76
钞币运送费	6,072,906.13	5,246,104.75
公杂费	4,471,274.39	5,762,012.46
低值易耗品摊销	2,075,943.98	1,372,320.03
上缴管理费	1,963,149.98	1,509,169.92
其他费用	136,586,556.47	129,775,898.59
合计	2,017,554,299.69	1,802,453,121.62

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	1,359,100,598.15	1,259,747,285.78
存放同业款项减值准备计提或转回	-2,030,379.12	3,214,235.37
其他应收款坏帐准备计提或转回	-3,537,658.19	3,409,590.60
可供出售金融资产减值准备	10,076,400.00	6,150,000.00
应收账款投资减值准备计提或转回	365,579,909.18	17,012,214.35
合计	1,729,188,870.02	1,289,533,326.10

(三十四) 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
固定资产盘盈	8,033,200.00	-	8,033,200.00
政府补助	-	150,000.00	-
提前还款违约金	5,000,000.00		5,000,000.00

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
其他	1,222,985.65	812,002.15	1,222,985.65
合计	14,256,185.65	962,002.15	14,256,185.65

2、政府补助明细

项目	本期发生额	上期发生额	说明
地方经济贡献奖	-	150,000.00	
合计	-	150,000.00	-

(三十五) 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
处置抵债资产损失	2,200,000.00		2,200,000.00
非流动资产报废损失	650,958.88	309,355.01	650,958.88
罚赔款支出	69,371.24	12,114,363.49	69,371.24
捐赠支出	8,000.00	300,000.00	8,000.00
债务重组损失	7,470.03	1,982.85	7,470.03
其他	174,421.83	1,484,660.75	174,421.83
合计	3,110,221.98	14,210,362.10	3,110,221.98

(三十六) 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	554,029,674.57	618,599,951.34
递延所得税费用	-223,593,039.47	-281,451,525.87
合计	330,436,635.10	337,148,425.47

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	2,080,136,944.41
按法定/适用税率计算的所得税费用	520,034,236.10
子公司适用不同税率的影响	-627,430.53
调整以前期间所得税的影响	2,405,876.49
非应税收入的影响	-210,824,597.96
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	19,448,551.00
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	330,436,635.10

(三十七) 归属于母公司所有者的其他综合收益

1. 其他综合收益及其所得税影响和转入损益情况

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	253,180,405.55	880,447,880.46
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	63,295,101.39	220,111,970.12
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		
合计	189,885,304.16	660,335,910.34

2. 其他综合收益各项目的调节情况

项目	年初金额	本期所得税前 发生额	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	期末余额
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 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	492,777,219.04	253,180,405.55	63,295,101.39	189,885,304.16	682,662,523.20
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	492,777,219.04	253,180,405.55	63,295,101.39	189,885,304.16	682,662,523.20
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	492,777,219.04	253,180,405.55	63,295,101.39	189,885,304.16	682,662,523.20

(三十八) 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	1,749,700,309.31	1,373,232,897.17
加：资产减值准备	1,729,188,870.02	1,289,533,326.10
固定资产折旧	43,618,787.28	53,353,802.66
投资性房地产折旧	-	-
无形资产摊销	56,475,961.00	48,130,043.81
长期待摊费用摊销	29,013,127.53	53,896,234.61
处置固定资产和其他长期资产的损失	-8,053,819.47	-

项目	本期金额	上期金额
固定资产报废损失	650,958.88	310,099.33
公允价值变动损失	-8,672,284.13	-44,246,044.23
应付债券利息支出	1,529,267,670.05	1,431,680,885.93
投资损失	-3,003,696,725.95	-2,453,566,069.08
递延所得税资产减少	-225,761,110.50	-291,484,799.44
递延所得税负债增加	2,168,071.04	10,033,273.58
贷款的减少	-18,099,943,588.74	-15,661,507,270.25
存款的增加	21,381,309,402.47	23,879,133,182.03
拆借款项的净增	3,995,581,656.00	-9,078,611,848.76
经营性应收项目的减少	-426,202,778.340	370,989,774.40
经营性应付项目的增加	-2,273,670,776.14	-6,257,229,397.62
<u>经营活动产生的现金流量净额</u>	<u>6,470,973,730.31</u>	<u>-5,276,351,909.76</u>

2、现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
1. 现金	4,442,436,466.47	3,074,675,061.89
其中：库存现金	184,934,407.16	175,778,264.52
可用于支付的存放中央银行款项	2,626,793,503.68	1,910,879,398.54
合同期三个月内的存放同业款项	495,502,145.63	550,488,398.83
合同期三个月内的拆放同业款项	1,135,206,410.00	437,529,000.00
2. 现金等价物	17,132,236,979.45	15,417,444,213.37
其中：三个月内到期的应收款项投资	1,822,612,305.24	3,302,911,883.27
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	-	68,632,000.00
三个月内到期的买入返售证券	2,896,284,000.00	-
三个月内到期的可供出售金融资产	12,413,340,674.21	11,495,895,324.25
三个月内到期的持有至到期投资	-	550,005,005.85
三个月内到期的交易性金融资产	-	-
3. 期末现金及现金等价物余额	21,574,673,445.92	18,492,119,275.26
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	-	-

(三十九) 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
现金及存放中央银行款项	11,786,049,469.58	央行法定准备金

项目	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	3,582,000.00	财政性存款
存放同业款项	1,010,000.00	存出保证金
金融债券	3,050,724,715.57	质押
国债	3,803,888,011.56	质押
地方债券	994,070,791.73	质押
固定资产	129,966.43	融资租赁租入资产
合计	19,639,454,954.87	

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、分部报告

本行在全行范围内统筹安排资源配置，故本行按照内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据，将全行确定为一个经营分部，因此无需披露业务分部信息。

本行客户主要位于广东省，但不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。此外，本行通过在中国大陆的广东肇庆、广西百色设立村镇银行方式拓展经营。本行子公司各项财务指标占全行总体很低，无需单独披露分部状况。

十二、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
-------	-----	------	------	-------------	--------------

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	深圳	零售、电力等	16,467,063,526	70.28%	70.28%

(二) 子公司情况

详见：附注七（一）本年纳入合并报表范围的子公司基本情况。

(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	深圳	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
深圳市深汇通投资控股有限公司	深圳	有限责任公司	投资方	投资

(四) 关联方往来余额

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括发放贷款和吸收存款等。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

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	期末余额	年初余额
广西建华机械有限公司	投资方	9,600,000.00	9,800,000.00
河南永华能源有限公司	母公司的重要联营企业	100,000,000.00	100,000,000.00
华润安阳医药有限公司	同一控制下	-	61,000,000.00
华润河南医药有限公司	同一控制下	80,000,000.00	80,000,000.00
华润黑龙江医药有限公司	同一控制下	-	20,000,000.00
华润齐齐哈尔医药有限公司	同一控制下	50,000,000.00	113,000,000.00
华润三门峡医药有限公司	同一控制下	55,010,867.12	70,000,000.00
华润商丘医药有限公司	同一控制下	5,000,000.00	45,000,000.00
华润资产管理有限公司	同一控制下	-	200,000,000.00
华润租赁有限公司	同一控制下	300,000,000.00	400,000,000.00
太原华润煤业有限公司	同一控制下	-	495,000,000.00
云南水泥建材集团有限公司	母公司的重要联营企业	500,000,000.00	730,000,000.00
中山市星月彩虹房地产有限公司	同一控制下	252,620,000.00	152,000,000.00
广州市润禾置业有限公司	同一控制下	395,459,498.86	-

单位名称	关联方关系	期末余额	年初余额
华润佛山医药有限公司	同一控制下	17,000,000.00	-
华润南阳医药有限公司	同一控制下	14,000,000.00	-

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	期末余额	年初余额
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	849,041,250.72	267,412,867.86
持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司	4,126.81	4,115.52
持有本行 5%及 5%以上股份股东的子公司	8,366,665,417.80	7,094,759,889.32
母公司重要的联营单位	107,825,633.06	235,026,437.82
合计	9,323,536,428.39	7,597,203,310.52
占同类交易余额比例	6.98%	6.82%

3. 其他往来款项

单位名称	关联方关系	科目	期末余额	年初余额
华润万家有限公司	同一控制方	其他应收款	21,716,315.00	11,097,600.00
华润万家（深圳）发展有限公司	同一控制方	其他应收款	11,532,212.19	388,156.05
华润（深圳）有限公司	同一控制方	其他应收款	1,824,946.00	1,824,946.00
华润置地（深圳）发展有限公司	同一控制方	其他应收款	740,406.00	-
华润金融控股有限公司	同一控制方	其他应收款	703,964.09	703,964.09
华润网络（深圳）有限公司	同一控制方	其他应收款	551,869.53	865,500.00
北京华润大厦有限公司	同一控制方	其他应收款	476,753.55	462,000.00
华润万家生活超市（珠海）有限公司	同一控制方	其他应收款	254,708.00	254,708.00
华润万家生活超市（中山）有限公司	同一控制方	其他应收款	142,004.00	94,600.00
华润万家生活超市（广州）有限公司	同一控制方	其他应收款	122,000.00	122,000.00
华润万家生活超市（东莞）有限公司	同一控制方	其他应收款	106,694.62	83,600.00
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	24,000.00
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	20,000.00
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
惠州市万佳百货有限公司	同一控制方	其他应收款	14,000.00	59,000.00
深圳华润物业管理有限公司	同一控制方	其他应收款	7,300.00	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	741,406.00
华润资产管理有限公司	同一控制方	其他应收款	-	138,200,000.00
深圳市优高雅建筑装饰有限公司	同一控制方	其他应付款	1,428,914.91	1,937,870.06
华润万家（深圳）发展有限公司	同一控制方	其他应付款	737,144.51	692,464.84

单位名称	关联方关系	科目	期末余额	年初余额
珠海励致洋行办公家私有限公司	同一控制方	其他应付款	423,721.80	538,363.39
广东华润太平洋餐饮有限公司	同一控制方	其他应付款	202,969.00	30,793.00
华润置地有限公司	同一控制方	其他应付款	114,319.32	190,258.92
华润（深圳）有限公司	同一控制方	其他应付款	92,232.96	92,232.96
北京优高雅装饰工程有限公司深圳公司	同一控制方	其他应付款	40,400.00	40,400.00
招商财富远航华润1号专项资产管理计划	同一控制方	其他应付款	27,401.00	137,744,547.41
华润金融控股有限公司	同一控制方	其他应付款	21,113.08	21,113.08
华润网络（深圳）有限公司	同一控制方	其他应付款	15,001.06	3,420,901.06
华润保险经纪有限公司	同一控制方	其他应付款	12,720.00	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	9,242.98
华润万家有限公司	同一控制方	其他应付款	-	3,489,394.76
华润万家生活超市（珠海）有限公司	同一控制方	其他应付款	-	3,087,500.00
深圳华润万佳超级市场有限公司	同一控制方	其他应付款	-	106,427.86

十三、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2019年12月31日止，本行作为原告尚未了结的诉讼444笔，涉案金额合计133,474.15万元；本行作为被申请人尚未了结的诉讼1笔，涉案金额合计29.89万元。

（二）承诺事项

1、经营性租赁承诺

截止2019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	期末余额
一年以内（含1年）	171,767,625.26
一至二年（含2年）	141,557,200.74
二至三年（含3年）	111,858,016.17
三年以上	124,856,300.12
合计	<u>550,039,142.29</u>

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	期末余额	年初余额
金融债券	3,050,724,715.57	206,290,600.00
国债	3,803,888,011.56	3,160,310,988.95
地方债券	994,070,791.73	120,814,200.00
合计	7,848,683,518.86	3,487,415,788.95

(三) 主要的或有风险的表外事项

项目	期末余额	年初余额
开出信用证	9,482,379,267.99	6,145,733,236.69
银行承兑汇票	32,670,578,287.87	28,282,249,295.89
开出保函	2,184,103,303.98	2,133,284,192.91
承诺	12,884,598,179.55	10,610,193,650.26
合计	57,221,659,039.39	47,171,460,375.75

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。

十四、资产负债表日后事项

2020年1月以来，全国爆发了新型冠状病毒肺炎（简称“新冠病毒”），本行根据中国人民银行、财政部、银保监会、国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》（银发〔2020〕29号）要求，在本行经营范围内积极落实金融对疫情防控工作的支持。新冠疫情将对整体经济运行以及部分地区和部分行业的企业经营造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本行贷款、金融投资等资产的投放进度、资产质量、收益水平。影响程度将取决于疫情防控情况、持续时间、调控政策发布及执行情况等因素。本行将继续密切关注疫情变化，评估和积极应对其对本行财务状况、经营成果等方面的影响，截止本报告报出日，该评估工作尚在进行当中。

十五、其他事项

无。

十六、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：

项目	期末余额	年初余额
存放同业款项	1,050,316,898.77	748,274,163.46
拆出资金	3,235,206,410.00	2,373,142,656.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,486,408,359.98	4,869,271,409.98
买入返售金融资产	2,896,284,000.00	-
应收利息	1,662,231,939.95	1,370,161,690.79
发放贷款和垫款	101,324,195,319.10	84,583,352,328.51
可供出售金融资产	30,876,799,557.00	26,646,696,824.25
持有至到期投资	12,992,023,607.32	10,559,640,597.56
应收款项类投资	25,471,171,526.48	27,477,693,757.69
其他资产	338,550,616.95	282,428,551.73
小计	<u>185,333,188,235.55</u>	<u>158,910,661,979.97</u>
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
开出信用证	9,482,379,267.99	6,145,733,236.69
银行承兑汇票	32,670,578,287.87	28,282,249,295.89
开出保函	2,184,103,303.98	2,133,284,192.91
承诺	12,884,598,179.55	10,610,193,650.26
小计	<u>57,221,659,039.39</u>	<u>47,171,460,375.75</u>
合计	<u>242,554,847,274.94</u>	<u>206,082,122,355.72</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）、6 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	期末余额		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：	103,279,665,894.95	98.14	86,168,448,592.79	98.09
正常	101,734,308,498.21	96.67	84,952,119,305.55	96.70
关注	1,545,357,396.74	1.47	1,216,329,287.24	1.39
不良贷款小计：	1,952,670,344.05	1.86	1,678,932,225.23	1.91
次级	1,192,576,327.60	1.14	1,014,521,026.93	1.16
可疑	534,903,819.04	0.51	318,059,431.51	0.36
损失	225,190,197.41	0.21	346,351,766.79	0.39
合计	105,232,336,239.00	100.00	87,847,380,818.02	100.00

(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	
	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
正常贷款	101,734,308,498.21	84,952,119,305.55	100,797,720,743.23	84,165,006,008.28
关注贷款	1,545,357,396.74	1,216,329,287.24	1,514,402,483.90	1,192,276,923.88
次级贷款	1,192,576,327.60	1,014,521,026.93	1,177,522,380.37	1,003,273,008.54
可疑贷款	534,903,819.04	318,059,431.51	534,849,807.28	317,657,790.97
损失贷款	225,190,197.41	346,351,766.79	224,876,183.08	346,351,766.79
合计	105,232,336,239.00	87,847,380,818.02	104,249,371,597.86	87,024,565,498.46
减：贷款减值准备	3,908,140,919.90	3,264,028,489.51	3,882,818,287.92	3,244,791,141.37
净额	101,324,195,319.10	84,583,352,328.51	100,366,553,309.94	83,779,774,357.09

(4) 发放贷款和垫款的逾期和减值分类

项目	合并		母公司	
	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
未逾期未减值	102,718,628,751.50	85,473,328,614.07	101,756,130,996.52	84,676,694,064.52
逾期未减值	561,037,143.45	695,119,978.72	555,992,230.61	680,588,867.64
已减值	1,952,670,344.05	1,678,932,225.23	1,937,248,370.73	1,667,282,566.30
合计	105,232,336,239.00	87,847,380,818.02	104,249,371,597.86	87,024,565,498.46
减：贷款减值准备	3,908,140,919.90	3,264,028,489.51	3,882,818,287.92	3,244,791,141.37
净额	101,324,195,319.10	84,583,352,328.51	100,366,553,309.94	83,779,774,357.09

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	
	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
正常贷款	101,734,308,498.21	84,942,058,194.47	100,797,720,743.23	84,165,006,008.28
关注贷款	984,320,253.29	531,270,419.60	958,410,253.29	511,688,056.24
合计	102,718,628,751.50	85,473,328,614.07	101,756,130,996.52	84,676,694,064.52
减：贷款减值准备	2,733,027,762.04	2,214,387,299.22	2,714,910,706.97	2,200,074,816.80
净额	99,985,600,989.46	83,258,941,314.85	99,041,220,289.55	82,476,619,247.72

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	
	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
逾期1天至90天(含90天)	561,037,143.45	695,119,978.72	555,992,230.61	680,588,867.64
逾期90天至360天(含360天)	-	-	-	-
逾期360天以上	-	-	-	-
合计	561,037,143.45	695,119,978.72	555,992,230.61	680,588,867.64
减：贷款减值准备	93,930,824.45	98,115,004.67	93,582,852.69	97,233,179.33
净额	467,106,319.00	597,004,974.05	462,409,377.92	583,355,688.31

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	
	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
逾期已减值	1,792,252,076.63	1,671,335,439.51	1,776,830,103.31	1,660,585,780.58
未逾期已减值	160,418,267.42	7,596,785.72	160,418,267.42	6,696,785.72
合计	1,952,670,344.05	1,678,932,225.23	1,937,248,370.73	1,667,282,566.30
减：资产减值准备	1,081,182,333.41	951,526,185.62	1,074,324,728.26	947,483,145.24
净额	871,488,010.64	727,406,039.61	862,923,642.47	719,799,421.06

（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) 2019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:							
存放中央银行款项	-	262,696.05	-	-	-	1,178,946.45	1,441,642.50
存放同业款项	-	49,930.69	15,000.00	40,000.00	-	101.00	105,031.69
拆出资金	-	-	223,520.64	100,000.00	-	-	323,520.64
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	107,883.45	127,472.40	282,897.45	30,387.54	548,640.84
买入返售金融资产	-	-	289,628.40	-	-	-	289,628.40
应收利息	-	-	166,223.19	-	-	-	166,223.19
发放贷款和垫款	122,103.89	-	1,198,722.59	2,776,902.45	4,786,051.74	1,248,638.86	10,132,419.53
可供出售金融资产	-	-	1,241,334.07	295,565.57	1,529,876.02	20,904.30	3,087,679.96
持有至到期投资	-	-	-	20,158.55	1,066,571.67	212,472.14	1,299,202.36
其他资产	-	16,869.92	289.07	6,553.66	8,611.48	1,520.62	33,844.75
应收款项类投资	-	-	140,894.89	980,291.05	1,425,931.22	-	2,547,117.15
资产合计	122,103.89	329,496.66	3,383,496.30	4,346,943.68	9,099,939.58	2,692,970.91	19,974,951.02
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	50,128.70	166,990.34	-	-	217,119.04
同业及其他金融机构存放款项	-	63,432.97	59,300.00	-	-	-	122,732.97
拆入资金	-	-	-	80,000.00	-	-	80,000.00
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	-	-	390,860.00	-	-	-	390,860.00
吸收存款	-	4,261,268.81	1,637,721.14	1,827,982.68	5,608,577.69	30,070.00	13,365,620.32
应付利息	-	16.37	2,552.01	214,222.22	885.81	-	217,676.41
应付债券	-	-	914,580.57	2,538,618.44	350,000.00	199,652.20	4,002,851.21
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	95.83	-	42,751.94	36.23	-	42,884.00
负债合计	-	4,324,813.98	3,055,142.42	4,870,565.62	5,959,499.73	229,722.20	18,439,743.95
资产负债净头寸	122,103.89	-3,995,317.32	328,353.88	-523,621.94	3,140,439.85	2,463,248.71	1,535,207.07

(2) 2018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:							
存放中央银行款项	-	194,132.43	-	-	-	1,196,653.62	1,390,786.05
存放同业款项	-	54,727.42	-	20,000.00	-	100.00	74,827.42
拆出资金	-	-	90,616.10	146,698.17	-	-	237,314.27
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	252,619.41	234,307.73	-	486,927.14
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	136,475.26	521.22	19.69	-	-	137,016.17
发放贷款和垫款	127,859.31	-	836,711.00	2,822,062.23	3,344,779.88	1,326,922.81	8,458,335.23
可供出售金融资产	392.64	-	1,149,589.53	156,185.19	1,312,445.78	46,056.54	2,664,669.68
持有至到期投资	-	-	55,000.50	24,245.55	781,283.44	195,434.57	1,055,964.06
其他资产	-	5,140.20	288.76	16,146.85	5,117.04	1,550.01	28,242.86
应收款项类投资	-	-	571,517.19	1,037,058.80	1,139,193.39	-	2,747,769.38
资产合计	128,251.95	390,475.31	2,704,244.30	4,475,035.89	6,817,127.26	2,766,717.55	17,281,852.26
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	20,498.26	47,979.81	-	-	68,478.07
同业及其他金融机构存放款项	-	39,963.53	85,000.00	30,000.00	-	-	154,963.53
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	48,000.00	-	-	-	48,000.00
吸收存款	-	3,998,370.49	2,361,619.15	2,610,868.19	2,256,561.55	70.00	11,227,489.38
应付利息	-	-	4,580.85	187,407.02	17,880.12	-	209,867.99
应付债券	-	-	935,628.79	2,785,078.54	-	199,608.33	3,920,315.66
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	61.57	242,801.61	141,924.28	44.44	-	384,831.90
负债合计	-	4,038,395.59	3,698,128.66	5,803,257.84	2,274,486.11	199,678.33	16,013,946.53
资产负债净头寸	128,251.95	-3,647,920.28	-993,884.36	-1,328,221.95	4,542,641.15	2,567,039.22	1,267,905.73

（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) 2019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:								
存放中央银行款项	244,185.91	-	-	-	-	1,178,946.45	18,510.14	1,441,642.50
存放同业款项	104,930.69	-	-	-	-	101.00	-	105,031.69
拆出资金	323,520.64	-	-	-	-	-	-	323,520.64
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	235,355.85	101,447.33	117,452.10	63,998.02	-	30,387.54	-	548,640.84
买入返售金融资产	289,628.40	-	-	-	-	-	-	289,628.40
应收利息	-	-	-	-	-	-	166,223.19	166,223.19
发放贷款和垫款	3,975,625.04	1,391,934.02	2,261,463.59	363,834.04	768,820.09	1,248,638.86	122,103.89	10,132,419.53
可供出售金融资产	1,536,899.63	791,159.96	92,753.83	332,238.58	313,723.66	20,904.30	-	3,087,679.96
持有至到期投资	20,158.55	158,594.87	207,940.22	586,878.42	113,158.16	212,472.14	-	1,299,202.36
其他资产	-	-	-	-	-	-	33,844.75	33,844.75
应收款项类投资	1,121,185.93	973,047.91	452,883.31	-	-	-	-	2,547,117.15
资产总计	7,851,490.64	3,416,184.09	3,132,493.05	1,346,949.06	1,195,701.91	2,691,450.29	340,681.97	19,974,951.02
负债项目:								
	0-Jan-00	0-Jan-00						
向中央银行借款	217,119.04	-	-	-	-	-	-	217,119.04
同业及其他金融机构存放款项	122,732.97	-	-	-	-	-	-	122,732.97
拆入资金	80,000.00	-	-	-	-	-	-	80,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-	0.00
卖出回购金融资产款	390,860.00	-	-	-	-	-	-	390,860.00
吸收存款	7,726,972.63	867,916.47	1,903,978.27	352,883.09	2,483,799.86	30,070.00	-	13,365,620.32
应付利息	819.00	226.52	389.44	72.24	197.60	-	215,971.61	217,676.41
应付债券	-	-	-	-	-	-	4,002,851.21	4,002,851.21
预计负债	-	-	-	-	-	-	-	0.00
其他负债	-	-	-	-	-	-	42,892.21	42,892.21
负债合计	8,538,503.64	868,142.99	1,904,367.71	352,955.33	2,483,997.46	30,070.00	4,261,715.03	18,439,752.16
利率敏感度缺口	-687,013.00	2,548,041.10	1,228,125.34	993,993.73	-1,288,295.55	2,661,380.29	-3,921,033.06	1,535,198.86

(2) 2018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:								
存放中央银行款项	190,438.13	-	-	-	-	1,196,653.61	3,694.31	1,390,786.05
存放同业款项	74,727.42	-	-	-	-	100.00	-	74,827.42
拆出资金	237,314.27	-	-	-	-	-	-	237,314.27
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	252,619.41	81,075.13	47,030.76	106,201.84	-	-	-	486,927.14
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	0.00
应收利息	-	-	-	-	-	-	137,016.17	137,016.17
发放贷款和垫款	3,658,773.25	893,141.09	1,103,359.88	908,163.02	437,759.13	1,326,922.81	130,216.05	8,458,335.23
可供出售金融资产	1,305,774.72	301,916.62	778,206.03	30,301.27	202,021.86	46,056.54	392.64	2,664,669.68
持有至到期投资	79,246.05	20,265.11	158,498.42	115,527.73	486,992.18	195,434.57	-	1,055,964.06
其他资产	-	-	-	-	-	-	28,242.86	28,242.86
应收款项类投资	1,608,575.99	848,195.60	158,337.00	132,660.79	-	-	-	2,747,769.38
资产总计	7,407,469.24	2,144,593.55	2,245,432.09	1,292,854.65	1,126,773.17	2,765,167.53	299,562.03	17,281,852.26
负债项目:								
向中央银行借款	68,478.07	-	-	-	-	-	-	68,478.07
同业及其他金融机构存放款项	154,963.53	-	-	-	-	-	-	154,963.53
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-	0.00
卖出回购金融资产款	48,000.00	-	-	-	-	-	-	48,000.00
吸收存款	8,969,687.40	493,136.00	892,804.79	166,618.75	701,701.51	3,540.93	-	11,227,489.38
应付利息	-	-	-	-	-	-	209,867.99	209,867.99
应付债券	3,720,707.32	-	-	-	-	199,608.34	-	3,920,315.66
预计负债	-	-	-	-	-	-	-	0.00
其他负债	-	-	-	-	-	-	384,823.69	384,823.69
负债合计	12,961,836.32	493,136.00	892,804.79	166,618.75	701,701.51	203,149.27	594,691.68	16,013,938.32
利率敏感度缺口	-5,554,367.08	1,651,457.55	1,352,627.30	1,126,235.90	425,071.66	2,562,018.26	-295,129.65	1,267,913.94

（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) 2019年12月31日分币种列示的外币汇率风险敞口

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:						
存放中央银行款项	1,437,967.99	2,446.79	1,199.11	0.30	28.31	1,441,642.50
存放同业款项	93,629.65	7,284.86	3,946.05	83.94	87.19	105,031.69
拆出资金	290,000.00	33,520.64	-	-	-	323,520.64
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	548,640.84	-	-	-	-	548,640.84
买入返售金融资产	289,628.40	-	-	-	-	289,628.40
应收利息	165,940.81	282.02	-	0.36	-	166,223.19
发放贷款和垫款	10,087,838.83	42,466.11	-	2,114.59	-	10,132,419.53
可供出售金融资产	3,087,679.96	-	-	-	-	3,087,679.96
持有至到期投资	1,299,202.36	-	-	-	-	1,299,202.36
其他资产	33,844.75	-	-	-	-	33,844.75
应收款项类投资	2,547,117.15	-	-	-	-	2,547,117.15
资产总计	19,881,490.74	86,000.42	5,145.16	2,199.19	115.50	19,974,951.01
负债项目:						
向中央银行借款	217,119.04	-	-	-	-	217,119.04
同业及其他金融机构存放款项	122,732.97	-	-	-	-	122,732.97
拆入资金	80,000.00	-	-	-	-	80,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	0.00
卖出回购金融资产款	390,860.00	-	-	-	-	390,860.00
吸收存款	13,318,125.04	45,653.96	1,734.81	105.98	0.53	13,365,620.32
应付利息	217,676.41	-	-	-	-	217,676.41
应付债券	4,002,851.21	-	-	-	-	4,002,851.21
预计负债	-	-	-	-	-	0.00
其他负债	42,884.00	-	-	-	-	42,884.00
负债合计	18,392,248.67	45,653.96	1,734.81	105.98	0.53	18,439,743.95
资产负债净头寸	1,489,242.07	40,346.46	3,410.35	2,093.21	114.97	1,535,207.06

(2) 2018年12月31日分币种列示的外币汇率风险敞口

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:						
存放中央银行款项	1,385,515.43	4,709.72	560.60	0.30	-	1,390,786.05
存放同业款项	46,193.15	24,472.14	3,816.28	274.52	71.33	74,827.42
拆出资金	170,000.00	67,314.27	-	-	-	237,314.27
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	486,927.14	-	-	-	-	486,927.14
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	0.00
应收利息	137,016.17	-	-	-	-	137,016.17
发放贷款和垫款	8,421,744.42	36,590.81	-	-	-	8,458,335.23
可供出售金融资产	2,664,669.68	-	-	-	-	2,664,669.68
持有至到期投资	1,055,964.06	-	-	-	-	1,055,964.06
其他资产	28,242.86	-	-	-	-	28,242.86
应收款项类投资	2,747,769.38	-	-	-	-	2,747,769.38
资产总计	17,144,042.29	133,086.94	4,376.88	274.82	71.33	17,281,852.26
负债项目:						
向中央银行借款	68,478.07	-	-	-	-	68,478.07
同业及其他金融机构存放款项	154,963.53	-	-	-	-	154,963.53
拆入资金	-	-	-	-	-	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	0.00
卖出回购金融资产款	48,000.00	-	-	-	-	48,000.00
吸收存款	11,125,143.21	100,397.00	1,845.09	101.11	2.97	11,227,489.38
应付利息	209,867.99	-	-	-	-	209,867.99
应付债券	3,920,315.66	-	-	-	-	3,920,315.66
预计负债	-	-	-	-	-	0.00
其他负债	384,831.90	-	-	-	-	384,831.90
负债合计	15,911,600.36	100,397.00	1,845.09	101.11	2.97	16,013,946.53
资产负债净头寸	1,232,441.93	32,689.94	2,531.79	173.71	68.36	1,267,905.73

（六）金融资产及负债的公允价值

1. 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

金融负债

除已发行债务证券外，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本行采用可观察参数来确定已发行同业存单的公允价值并将其划分为第二层级。

2. 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的债券和部分政府债券。

第二层级：使用估值技术计量——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，包括从价格提供商获取债券的价格。

第三层级：使用估值技术计量——使用了任何非基于可观察市场数据的参数（不可观察参数），包括有重大不可观察因素的股权和债权投资工具。

当无法从公开市场获取报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。本行在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

单位：人民币

元

项目	期末			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,121,223,740.00	4,365,184,619.98		5,486,408,359.98
——债券投资-国债	1,121,223,740.00			1,121,223,740.00
——债券投资-政策性银行金融债		4,365,184,619.98		4,365,184,619.98
可供出售金融资产	18,290,962,727.00	10,983,086,830.00	1,599,750,000.00	30,873,799,557.00
——信托基金投资-公募	10,562,418,574.21			10,562,418,574.21
——信托基金投资-私募			1,599,750,000.00	1,599,750,000.00
——债券投资-国债	6,216,039,962.79			6,216,039,962.79
——债券投资-地方政府债	1,361,722,990.00			1,361,722,990.00

项目	期末			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
——债券投资-中期票据 (MTN)		-		-
——债券投资-境内企业债	150,781,200.00			150,781,200.00
——债券投资-金融债券		10,983,086,830.00		10,983,086,830.00

单位: 人民币

币元

项目	期初			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<u>1,161,215,680.00</u>	<u>3,708,055,729.98</u>		<u>4,869,271,409.98</u>
——债券投资-国债	1,161,215,680.00			1,161,215,680.00
——债券投资-政策性银行金融债		3,708,055,729.98		3,708,055,729.98
可供出售金融资产	<u>13,052,792,594.25</u>	<u>12,033,454,230.00</u>	<u>1,557,450,000.00</u>	<u>26,643,696,824.25</u>
——信托基金投资-公募	9,237,873,524.25			9,237,873,524.25
——信托基金投资-私募			1,557,450,000.00	1,557,450,000.00
——债券投资-国债	2,931,698,340.00			2,931,698,340.00
——债券投资-地方政府债	519,697,830.00			519,697,830.00
——债券投资-中期票据 (MTN)	3,926,400.00			3,926,400.00
——债券投资-境内企业债	359,596,500.00			359,596,500.00
——债券投资-金融债券		12,033,454,230.00		12,033,454,230.00

(七) 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,分别于每年期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	1,568,752.46	1,274,654.29
核心一级资本净额	1,540,347.69	1,245,231.62
一级资本	1,569,151.54	1,274,975.26
一级资本净额	1,540,746.77	1,245,552.59
二级资本	359,820.43	343,483.36

项目	期末余额	年初余额
资本净额	1,900,567.20	1,589,035.95
风险加权资产	13,907,453.61	12,447,791.76
核心一级资本充足率(%)	11.0757	10.0036
一级资本充足率(%)	11.0786	10.0062
资本充足率(%)	13.6658	12.7656

十七、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(%)
<u>发放贷款和垫款</u>	<u>104,249,371,597.86</u>	<u>100.00</u>	<u>87,024,565,498.46</u>	<u>100.00</u>
其中：公司	61,700,756,194.96	59.19	55,651,298,501.24	63.95
个人	42,548,615,402.90	40.81	31,373,266,997.22	36.05
<u>减：贷款损失准备</u>	<u>3,882,818,287.92</u>	<u>100.00</u>	<u>3,244,791,141.37</u>	<u>100.00</u>
其中：单项计提数	607,412,441.30	15.64	741,509,294.09	22.85
组合计提数	3,275,405,846.62	84.36	2,503,281,847.28	77.15
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>100,366,553,309.94</u>		<u>83,779,774,357.09</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	26,914,826,025.38	20,857,151,413.33
保证贷款	20,851,312,070.21	18,597,203,963.12
附担保物贷款	56,483,233,502.27	47,570,210,122.01
其中：抵押贷款	38,296,718,592.51	32,924,087,513.59
质押贷款	13,212,850,245.37	7,592,966,189.67
银行承兑汇票贴现	4,457,652,947.75	2,943,851,067.34
商业承兑汇票贴现	516,011,716.64	4,109,305,351.41
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>104,249,371,597.86</u>	<u>87,024,565,498.46</u>
<u>贷款损失准备</u>	<u>3,882,818,287.92</u>	<u>3,244,791,141.37</u>
其中：单项计提数	607,412,441.30	741,509,294.09
组合计提数	3,275,405,846.62	2,503,281,847.28
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>100,366,553,309.94</u>	<u>83,779,774,357.09</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	246,804,755.58	227,690,523.98	33,785,575.78	2,712,453.55	510,993,308.89
保证贷款	199,746,986.02	9,556,294.68	324,519,131.19	143,609,748.59	677,432,160.48
附担保物贷款	<u>428,517,245.22</u>	<u>426,393,895.18</u>	<u>196,387,772.92</u>	<u>93,097,951.23</u>	<u>1,144,396,864.55</u>
其中：抵押贷款	428,517,245.22	424,663,509.64	186,189,806.76	86,876,605.28	1,126,247,166.90
质押贷款	-	1,730,385.54	10,197,966.16	6,221,345.95	18,149,697.65
<u>合计</u>	<u>875,068,986.82</u>	<u>663,640,713.84</u>	<u>554,692,479.89</u>	<u>239,420,153.37</u>	<u>2,332,822,333.92</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	90,095,724.17	71,645,597.15	43,236,947.38	16,615,420.13	221,593,688.83
保证贷款	99,983,492.70	222,336,036.49	4,314,701.93	251,627,343.70	578,261,574.82
附担保物贷款	<u>538,047,604.80</u>	<u>480,548,129.68</u>	<u>325,562,379.94</u>	<u>197,161,270.15</u>	<u>1,541,319,384.57</u>
其中：抵押贷款	537,687,604.80	479,198,223.68	312,727,492.37	190,939,924.20	1,520,553,245.05
质押贷款	360,000.00	1,349,906.00	12,834,887.57	6,221,345.95	20,766,139.52
<u>合计</u>	<u>728,126,821.67</u>	<u>774,529,763.32</u>	<u>373,114,029.25</u>	<u>465,404,033.98</u>	<u>2,341,174,648.22</u>

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	741,509,294.09	2,503,281,847.28	887,504,455.02	1,706,830,770.91
本年计提	398,730,476.57	978,289,567.40	413,152,845.98	840,063,981.66
本年转出	26,098,338.67	-	18,033,530.96	-
其中：收回因转销垫款、贷款导 致的转出				
其他因素导致转出	26,098,338.67		18,033,530.96	
本年核销	122,687,954.33	209,410,245.35	-	50,329,398.04
本年转让	384,041,036.36	-	541,114,475.95	6,408,797.91
本年收回以前及本年度核销	-	-	-	12,801,740.88
其他	-	3,244,677.29	-	323,549.78
<u>期末余额</u>	<u>607,412,441.30</u>	<u>3,275,405,846.62</u>	<u>741,509,294.09</u>	<u>2,503,281,847.28</u>

(二) 持有至到期投资

1、持有至到期投资情况

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
人民币国债	10,862,333,417.60		10,862,333,417.60	8,687,871,077.02		8,687,871,077.02
人民币政策银行债券	675,640,435.26		675,640,435.26	1,455,390,730.95		1,455,390,730.95
境内商业银行次级债	459,978,962.73		459,978,962.73	289,978,789.59		289,978,789.59
人民币企业债券	-		-	-		-
地方政府债	994,070,791.73		994,070,791.73	126,400,000.00		126,400,000.00
减：持有至到期投资减值准备						
<u>持有至到期投资账面价值</u>	<u>12,992,023,607.32</u>	<u>-</u>	<u>12,992,023,607.32</u>	<u>10,559,640,597.56</u>	<u>-</u>	<u>10,559,640,597.56</u>

(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		期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		增加	减少			
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	29,273,274.26	12,539,162.08
存放中央银行	202,770,324.55	204,511,641.73

项目	本期金额	上期金额
拆出资金	156,420,276.93	102,839,278.49
发放贷款及垫款	6,201,826,847.18	5,020,699,656.67
其中：个人贷款及垫款	2,958,590,988.07	2,346,903,697.52
公司贷款和垫款	2,705,512,932.30	2,321,688,920.99
票据贴现及转贴现	412,980,879.42	235,428,061.53
贸易融资利息	76,955,895.81	81,680,399.15
银团贷款利息收入	41,837,673.39	31,977,045.64
垫款利息收入	2,443,295.68	
其他贷款利息收入	3,505,182.51	3,021,531.84
债券及同业存单投资	1,166,732,444.27	729,248,041.73
买入返售金融资产	181,727,859.32	154,992,694.08
应收款项类投资	1,578,279,062.07	1,657,738,377.87
其他	28,323,314.21	33,090,173.61
小计：	<u>9,545,353,402.79</u>	<u>7,915,659,026.26</u>
利息支出：		
同业及其他金融机构存放款项	91,495,658.39	250,377,213.96
吸收存款	2,865,065,362.10	2,019,917,130.74
卖出回购金融资产	97,958,903.70	103,641,112.56
应付债券利息支出	1,529,267,670.05	1,431,680,885.93
其他	5,298,630.14	35,469,728.96
小计：	<u>4,589,086,224.38</u>	<u>3,841,086,072.15</u>
利息净收入	<u>4,956,267,178.41</u>	<u>4,074,572,954.11</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	28,657,913.94	17,919,658.47
结算业务	3,587,561.20	5,706,194.38
银行承兑汇票承兑业务	28,730,629.85	20,791,260.39
委托业务	46,443,952.71	170,670,264.73
代理业务	47,980,716.72	40,555,802.08
证券代理及承销业务	37,866,211.66	10,181,131.79
银行卡业务	5,307,201.46	4,544,705.94
顾问咨询业务	13,829,273.59	18,087,358.48

项目	本期金额	上期金额
理财业务	15,272,411.69	45,701,273.59
信用证业务	7,993,755.42	8,422,027.78
授信业务手续费	6,596,675.24	10,748,098.21
投行业务手续费	98,637,083.85	94,373,700.16
其他业务	99,476,646.91	82,069,227.18
小计	440,380,034.24	529,770,703.18
手续费及佣金支出		
结算业务	22,363,962.21	14,971,450.62
代理业务	346,227.43	169,844.80
托管及其他受托业务	133,320.23	5,000,065.39
其他业务	12,705,742.78	13,460,018.15
小计	35,549,252.65	33,601,378.96
手续费及佣金净收入	404,830,781.59	496,169,324.22

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	5,585,861.78	39,388,029.92
可供出售金融资产交易差价	-83,794,217.83	-107,518,307.34
处置信贷资产	163,780,287.77	93,089,310.25
长期股权投资现金分红	5,147,343.88	2,550,000.00
基金投资分红	336,846,231.78	134,709,926.90
其他	4,828.96	-
合计	427,570,336.34	162,218,959.73

(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）	1,747,661,411.73	1,362,261,319.24
加：资产减值准备	1,721,003,288.86	1,282,800,838.60
固定资产折旧	42,358,086.90	52,881,465.93
无形资产摊销	56,364,541.84	47,931,020.58
长期待摊费用摊销	26,294,634.24	51,839,963.16
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-8,053,819.47	-
固定资产报废损失	650,958.88	310,099.33

项目	本期金额	上期金额
公允价值变动损失	-8,672,284.13	-44,246,044.23
发行债券利息支出	1,529,267,670.05	1,431,680,885.93
投资损失	-3,008,796,725.95	-2,456,116,069.08
递延所得税资产减少	-224,373,819.15	-293,644,797.25
递延所得税负债增加	2,168,071.04	10,033,273.58
贷款的减少	-17,937,700,658.15	-15,458,876,389.18
存款的增加	20,960,519,096.22	23,684,290,607.56
向其他金融机构拆入资金净增加额	3,995,581,656.00	-9,078,611,848.76
经营性应收项目的减少	-396,886,949.74	370,783,130.88
经营性应付项目的增加	-2,129,979,982.36	-6,276,183,331.26
经营活动产生的现金流量净额	<u>6,367,405,176.81</u>	<u>-5,312,865,874.97</u>

2、现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
1. 现金	4,286,185,768.03	3,001,850,996.37
其中：库存现金	177,145,502.81	169,280,219.91
合同期三个月内的中央银行款项	2,596,609,660.49	1,903,272,325.44
可用于支付的存放同业款项	377,224,194.73	491,769,451.02
合同期三个月内的拆放同业款项	1,135,206,410.00	437,529,000.00
2. 现金等价物	17,132,236,979.45	15,417,444,213.37
其中：三个月内到期的应收款项投资	1,822,612,305.24	3,302,911,883.27
三个月内到期的拆放同业款项	-	68,632,000.00
三个月内到期的买入返售证券	-	-
三个月内到期的可供出售金融资产	2,896,284,000.00	11,495,895,324.25
三个月内到期的持有至到期投资	12,413,340,674.21	550,005,005.85
三个月内到期的交易性金融资产	-	-
3. 期末现金及现金等价物余额	21,418,422,747.48	18,419,295,209.74
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		

十八、 财务报表的批准报出

本财务报表经本行董事会于2020年4月15日批准报出。

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。