



珠海华润银行股份有限公司

2021 年年度报告

二〇二二年四月

## 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 2021 年年度报告正文及摘要于 2022 年 4 月 28 日经本行第七届董事会第十次会议审议通过。

2021 年度不向普通股股东分配股利。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）为本行 2021 年年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长李福利先生、行长宗少俊先生、分管财务副行长程绍凯先生保证 2021 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“第三节 管理层讨论与分析—可能面对的风险”部分。

本行自 2021 年 1 月 1 日（“首次执行日”）起执行财政部于 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》，具体说明详见本报告第八节中“珠海华润银行股份有限公司 2021 年度财务报表附注”的“主要会计政策变更、会计估计变更的说明”。

备查文件：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；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；报告期内在本行网站等公开披露过的公司文件的正文及公告原稿。

## 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 管理层讨论与分析.....	12
第四节 公司治理 .....	49
第五节 环境和社会责任.....	63
第六节 重要事项 .....	65
第七节 股份变动及股东情况.....	70
第八节 财务报告 .....	73

## 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
珠海华发集团	指	珠海华发集团有限公司
董事会	指	珠海华润银行股份有限公司董事会
公司法	指	中华人民共和国公司法
公司章程	指	珠海华润银行股份有限公司章程
财政部	指	中华人民共和国财政部
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
中央纪委	指	中共中央纪律检查委员会
国家监委	指	中华人民共和国国家监察委员会
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：李福利

(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](http://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：大信会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 15 层

## 二、主要财务指标

本行自 2021 年 1 月 1 日（“首次执行日”）起执行财政部于 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》。具体说明详见本报告第八节中“珠海华润银行股份有限公司 2021 年度财务报表附注”的“主要会计政策变更、会计估计变更的说明”。

### （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	2021 年	2020 年	本年比上年 增减	2019 年
营业收入	749,910.86	669,928.48	11.94%	586,686.03
营业利润	176,888.64	179,754.98	-1.59%	206,899.10
利润总额	176,378.73	177,410.94	-0.58%	208,013.69
净利润	185,308.41	170,681.07	8.57%	174,970.03
归属于母公司股东的净利润	184,438.71	170,042.98	8.47%	174,620.22
扣除非经常性损益的净利润	182,670.83	170,999.24	6.83%	173,692.93
归属于母公司股东扣除非经常性损益的 净利润	181,863.03	170,388.27	6.73%	173,362.10

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

2. 本年度对期初各项进行追溯调整，具体详见“珠海华润银行股份有限公司2021年度财务报表附注”的“十三、其他重要事项”。

3. 表中数据（单位万元）与第八节中“珠海华润银行股份有限公司2021年度财务报表附注”的数据（单位元）的尾差由四舍五入导致，本章节下同。

## (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	2021 年	2020 年	本年比上年 增减	2019 年
总资产	27,931,672.43	23,531,222.33	18.70%	20,162,314.58
总负债	25,801,409.19	21,593,247.51	19.49%	18,567,643.74
其中：吸收存款	18,667,084.20	16,166,503.38	15.47%	13,365,620.32
股东权益	2,130,263.24	1,937,974.82	9.92%	1,594,670.84
其中：归属于母公司所有者权益	2,116,396.49	1,924,978.50	9.94%	1,582,311.90
归属于本行普通股股东的每股净资产（元）	3.17	2.85	11.23%	2.62
经营活动产生的现金流量净额	761,983.74	1,117,586.06	-31.82%	647,097.37
基本每股收益（元）	0.29	0.28	3.57%	0.30
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.29	0.28	3.57%	0.30
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	1.26	1.85	-31.89%	1.12
平均总资产收益率（%）	0.72	0.78	-0.06	0.93
平均净资产收益率（%）	9.60	10.34	-0.74	12.16
成本收入比（%）	32.92	32.83	0.09	34.39

注：1. 归属于本行普通股股东的每股净资产=（归属于母公司所有者权益-其他权益工具）/加权平均普通股股本。

2. 基本每股收益=（归属于母公司股东的净利润-其他权益工具股息支出）/加权平均普通股股本。

3. 扣除非经常性损益后的基本每股收益=（归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润-其他权益工具股息支出）/加权平均普通股股本。

4. 每股经营活动产生的现金流量净额=经营活动产生的现金流量净额/加权平均普通股股本。

5. 平均总资产收益率=净利润/（期初资产总额+期末资产总额）\*2。

6. 平均净资产收益率=（归属于母公司股东的净利润-其他权益工具股息支出）/（归属于母公司所有者权益的平均净资产-其他权益工具平均余额）。其中归属于母公司所有者权益和其他权益工具平均余额均为期初期末平均额。

7. 成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

8. 本年度对期初的资产总额、负债总额、股东权益、净利润进行追溯调整，并对上年相关的财务指标进行了重新计算，相关指标包括归属于本行普通股股东的每股净资产、基本每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、平均总资产收益率、平均净资产收益率、成本收入比等。具体详见本报告第八节中“珠海华润银行股份有限公司2021年度财务报表附注”的“十三、其他重要事项”。

(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	2021 年	2020 年	增减变动	主要原因	2019 年
资产总额	27,931,672.43	23,531,222.33	4,400,450.10	经营规模扩大	20,162,314.58
现金及存放中央银行款项	1,428,997.12	1,476,388.98	-47,391.86	资金投向调整	1,460,135.94
存放同业款项	131,845.95	198,128.15	-66,282.20	资金投向调整	105,031.69
买入返售金融资产	284,814.13	216,915.84	67,898.29	资金投向调整	289,628.40
应收款项类金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	2,547,117.15
发放贷款和垫款净额	14,630,208.15	12,289,896.03	2,340,312.12	经营规模扩大，贷款规模增加	10,132,419.53
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	3,087,679.96
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	1,299,202.36
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	548,640.84
交易性金融资产	2,315,590.52	1,947,835.15	367,755.37	经营规模扩大，资金投向调整	不适用

债权投资	4,436,465.47	4,128,767.80	307,697.67	经营规模扩大, 资金投向调整	不适用
其他债权投资	3,469,515.68	2,675,436.07	794,079.61	经营规模扩大, 资金投向调整	不适用
其他权益工具投资	17,142.90	1,123.63	16,019.27	股权抵偿债务及市值波动	不适用
负债总额	25,801,409.19	21,593,247.51	4,208,161.68	存款、同业拆借和应付债券增加	18,567,643.74
股东权益	2,130,263.24	1,937,974.82	192,288.42	本年度经营累积	1,594,670.84
利息收入	1,236,458.97	1,109,410.82	127,048.15	经营规模扩大	961,228.69
利息支出	640,286.37	522,236.77	118,049.60	经营规模扩大	460,467.63
业务及管理费	246,882.19	219,908.56	26,973.63	规模扩大带来的业务费用自然增长	201,755.43
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	不适用	172,918.89
信用减值损失	319,145.84	263,207.08	55,938.76	信用资产规模及损失预期影响	不适用
其他资产减值损失	-250.60	334.97	-585.57	国别风险影响	不适用

#### (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	2021 年	2020 年
核心一级资本	/	1,909,780.25	1,717,770.12
核心一级资本净额	/	1,859,825.62	1,687,583.16
一级资本	/	2,110,299.98	1,918,226.29
一级资本净额	/	2,060,345.35	1,888,039.33
二级资本	/	516,851.69	377,138.30
资本净额	/	2,577,197.04	2,265,177.63
风险加权资产	/	18,799,927.19	15,495,222.60
调整后的表内外资产余额	/	33,222,788.93	28,350,597.86
核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	9.89	10.89
一级资本充足率 (%)	≥8.5	10.96	12.18
资本充足率 (%)	≥10.5	13.71	14.62
杠杆率 (%)	≥4	6.20	6.66
不良贷款率 (%)	≤5	1.78	1.81
拨备覆盖率 (%)	≥130	224.48	220.13
流动性覆盖率 (%)	≥100	159.26	133.23
净稳定资金比例 (%)	≥100	124.95	121.18
流动性比例 (%)	≥25	80.03	59.73
流动性匹配率 (%)	≥100	140.15	131.35

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、杠杆率按监管口径根据审计的数据重新计算。

2. 本行上述监管指标均达到并优于监管标准。

3. 上述资本充足率系按照新资本计量方法进行计算。

4. 上述监管指标中，流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性比例按并表口径披露；流动性匹配率按法人单体口径披露。

#### (五) 报告期流动性指标情况

1. 根据《商业银行流动性风险管理办法》及《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》相关规定，本行流动性覆盖率信息列示如下：

单位：人民币万元

项 目	标准值	2021 年	2020 年
合格优质流动性资产	/	4,774,302.67	4,493,424.84
未来 30 天现金净流出量	/	2,997,884.84	3,372,763.94
流动性覆盖率 (%)	≥100	159.26	133.23

注：上述监管指标合格优质流动性资产、未来30天现金净流出量、流动性覆盖率按并表口径披露。

2. 根据《商业银行流动性风险管理办法》及《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》相关规定，本行净稳定资金比例信息列示如下：

单位：人民币万元

项目	标准值	2021年 4季度	2021年 3季度	2021年 2季度	2021年 1季度	2020年 4季度
可用的 稳定资金	/	16,282,332.15	15,784,211.92	15,932,303.72	15,239,167.70	13,943,932.26
所需的 稳定资金	/	13,031,312.42	12,886,776.97	12,895,962.46	12,195,718.72	11,506,358.09
净稳定 资金比 例(%)	≥100	124.95	122.48	123.54	124.96	121.18

注：上述监管指标可用的稳定资金、所需的稳定资金、净稳定资金比例按并表口径披露。

## 第三节 管理层讨论与分析

### 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

2022年，全球经济增长放缓，疫情形势依然严峻，国际政经格局加速演变，我国面临的外部环境复杂多变。从国内来看，疫情对经济运行的影响依然存在，经济发展面临“需求收缩、供给冲击、预期转弱”三重压力。中央政治局会议、中央经济工作会议均提出，经济工作要稳字当头、稳中求进，财政政策更加注重“精准、可持续”，货币政策要“灵活适度”，推动经济实现质的稳步提升和量的合理增长。

商业银行要坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，坚决守住不发生系统性金融风险底线，加快推动数字化转型，加强金融消费者权益保护，持续提升金融服务实体经济质效，着力推动经济社会高质量发展。商业银行加大对重点领域和薄弱环节的金融服务将全方位铺开，资产负债管理由重规模向调结构转型，对公业务大力支持普惠小微、乡村振兴、绿色低碳、新基建、科技创新发展等，零售业务发展进入金融场景建设新阶段，线上线下联动的发展模式愈发深入，推动客户群体进一步下沉，财富管理发展的基础更加成熟。商业银行净息差收窄趋势延续，不同机构分化趋势愈发显著，中小型商业银行资产质量仍然面临诸多挑战，集中在房地产企业、低端制造业和批发零售业的潜在风险值得持续关注。

## 二、报告期内核心竞争力分析

央企政治优势。本行背靠华润集团，作为集团的一级利润中心，传承了华润集团的红色基因。华润集团涵盖大消费、综合能源、城市建设运营、大健康、产业金融、科技及新兴产业 6 大领域。在《财富》杂志全球发布的 2021 年世界 500 强排行榜中，华润集团名列第 69 位。

产业金融是华润集团 6 大业务领域之一。近年来，本行业绩持续稳定增长，在华润集团金融板块中占据主体地位。“十三五”期间总资产、存款、贷款规模 5 年复合增长率均达到两位数。2021 年，本行保持稳健发展态势，风险管理能力持续加强，风险抵补水平稳步提升。

地处粤港澳大湾区核心区域，充分利用湾区政策红利。作为国务院国有资产监督管理委员会直接监管的国有重点骨干企业，华润集团根植香港并早已深度参与广东省的经济建设。2012 年，华润集团与广东省签署全面战略合作框架协议。大湾区已成为华润集团核心资产所在地，营收和利润最大来源地，形成了产业发展成熟、业态齐全、商业资源丰富、企业运营高度市场化的区域优势。实体发展，金融先行，银行是金融建设方面的重要参与者，本行作为注册并成长于大湾区的银行，于深圳设立了独立持牌机构，将积极响应并深度参与到粤港澳大湾区的国家战略发展规划中，充分用好湾区政策红利和区域经济红利，发挥自贸区经营机构的特色优势，重点推动在产融金融、普惠金融、绿色金融（含海洋经济）、科技金融、新基建金融（含互联互通）、跨境金融特色产业的布局，与大湾区经济共同成长。

零售业务高速发展。围绕高质量发展要求，本行重点聚焦有效资产、有效负债、有效营收，树立“客户至上，服务为本”的理念，大力推动零售业务转型，推动零售业务的数字化、自动化和智慧化，加强线上线下渠道融合，开拓场景获客渠道，推动财富业务转型升级，提高“获客”、“活客”效率，实现经营业务高速增长。

智能化银行建设成效显著。“十三五”以来，本行完成了渠道层、平台层、基础层的 200 多个系统的建设及改造，形成较为完备的、线上线下融合的客户服务能力，并有效支撑对公、零售、金融市场的业务拓展及创新。在此基础上，围绕数字化转型战略，本行建设了 40 多个专业化平台，并重点构建了内部管理云、数据中台等 10 多个数字化平台，并正逐步启动新一代核心业务系统、金融交易云等重大数字化平台建设，为数字化能力建设提供了平台底座支

撑。

### 三、总体经营情况概述

#### (一) 报告期内总体经营情况

2021 年是本行“十四五”规划开局之年，面对复杂多变的国内外经济形势，本行坚持“防风险、强合规、争创新、促转型”的经营基调，推动“抓小不放大，批发零售化，场景加科技，零售再批发”的转型路径，把握“盈利性、安全性、流动性”的动态平衡，提升对市场的前瞻性，实现稳健高质量发展。

##### 1. 业务规模稳步扩张

2021 年，本行进一步提升资产负债前瞻性管理，促进有效资产投放；同时，在坚持“存款立行”的基础上，多措并举拓宽负债来源。截至报告期末，全行资产规模 2,793.17 亿元，较上年末增长 440.05 亿元，增幅 18.70%；其中贷款规模 1,522.67 亿元，较上年末增长 243.25 亿元，增幅 19.01%。负债规模 2,580.14 亿元，较上年末增长 420.82 亿元，增幅 19.49%；其中存款规模 1,866.71 亿元，较上年末增长 250.06 亿元，增幅 15.47%。

##### 2. 营业收入实现双位数增长

2021 年，本行实现营业收入 74.99 亿元，较上年增长 8.00 亿元，增幅 11.94%；实现拨备前利润 49.53 亿元，较上年增长 5.43 亿元，增幅 12.32%；实现净利润 18.53 亿元，较上年增长 1.46 亿元，增幅 8.57%；实现平均净资产收益率 9.60%，较上年下降 0.74 个百分点。

##### 3. 资产质量稳健可控

2021 年，本行合规有序处置存量不良贷款，严控新增不良。截至报告期末，全行不良贷款率 1.78%，较上年末优化 0.03 个百分点；拨备覆盖率 224.48%，较上年末提升 4.35 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，本行公司金融业务坚持全行“防风险、强合规、争创新、促转型”的年度经

营基调，紧紧围绕“有效资产、有效负债、有效营收”，不断加强客群建设，抢抓湾区发展机遇，提升传统业务发展水平，同时大力推进创新转型，实现各项业务平稳发展。

### **(1) 以党建为抓手，提升发展质效**

本行坚决贯彻落实党中央、上级党委各项决策部署，坚持全面从严治党，不断提升党建工作效能，深化党建与经营融合，坚持以推动公司业务转型发展为目标，以创新驱动业务发展为举措，切实发挥公司金融业务“压舱石”作用。

### **(2) 坚持存款立行，实现稳健增长**

本行不断完善产品服务，促进负债业务稳健发展。一是创新产品，通过完善产品及功能不断满足客户的业务需求，强化金融科技赋能，推出兼具灵活性与收益的全线上化、开放式产品“润智盈+”；把握预付资金监管的市场风口，通过“监管专户+电子登记簿”创新账户体系，为消费领域预付资金场景提供合规监管档案，实现“场景+科技”的结合，产品“润心宝”推出后迅速抢占市场。二是提升服务，通过供应链金融、创新支付等，拓宽负债渠道。

### **(3) 深化转型创新，打造特色金融**

本行在公司业务方面，一是打造特色金融，以“共享、共创、共担”的原则，抓住集团产业在大湾区的巨大成长机会，重点推动在产融协同、科技创新、普惠金融、绿色金融（含海洋经济）、新基建（含互联互通）、跨境金融等湾区特色产业布局，打造公司业务新业态，与大湾区共同发展；二是丰富产品体系，通过“金销贷”“金采贷”“票票通”“易速贷”“税抵贷”“润碳贷”等重点产品，助力客户业务发展。持续推动本地特色行业/客群业务发展，以分行区域特点为基础，形成具有行业/区域特色的产品服务方案。

### **(4) 践行普惠金融，服务实体经济**

本行持续致力于提升小微企业金融服务，大力支持实体经济发展。

“两增两控”、“三个不低于”完成情况：一是制定全行年度普惠金融业务计划，紧盯规划促进落实。截至2021年12月末，普惠型小微企业贷款余额431.66亿元，比年初增加104.98亿元，增长32.14%，高于各项贷款增速；贷款户数52,295户，比年初增加4,206户；普惠型小微企业贷款不良率2.23%，未超过全行不良率3个百分点；全年累放贷款平均年化利率为6.90%，较年初下降89个BP，“两增两控”全面达标。二是在依法合规、风险总体可控的前

前提下，继续坚持“三个不低于”的小微企业金融服务目标，确保小微企业贷款增速不低于各项贷款平均水平、小微企业贷款户数不低于上年同期水平、小微企业申贷获得率不低于上年同期水平。截至2021年12月末，本行符合“三个不低于”口径的小微企业贷款余额602.35亿元，比年初增加137.76亿元；小微企业贷款户数52,949户，较年初增长4,378户；申贷率约90%，较年初上升2.12个百分点，“三个不低于”达标。

普惠型涉农贷款和精准扶贫贷款增速、增量完成情况：一是加大涉农信贷支持。本行全面贯彻落实政策要求，截至2021年12月末，涉农贷款余额为66.93亿元，较年初增加16.97亿元，完成涉农贷款余额较年初有所增长的目标；普惠型涉农贷款余额为9.54亿元，较年初增长169.64%，超额完成目标增量和目标增速。二是助力乡村振兴。发布《关于开展乡村振兴贷款专项业务的通知》，进一步优化乡村振兴贷款产品，增加家庭农场经营者为目标客户。在新政策的指导下，各经营单位均已落地乡村振兴贷款业务。本行将继续聚焦涉农企业融资难、融资贵等痛点，充分发挥“乡村振兴贷”产品效用，努力解决农民生产生活资金的难题。

#### **(5) 强化客群建设，夯实业务根基**

本行坚持“抓小不放大”的经营策略，精准定位目标客群，强化公司专业化发展能力。一是开展“RUN 客湾区行”活动，实行点对点沟通、全行性通报、组建工作群、不定期抽检，经营基础客群，夯实业务根基；二是强化战略客户服务，构建战略客户管理体系，在管理体系搭建、产品方案创新、客户关系管理、业务流程优化、配套机制保障等方面不断完善，全面提升综合服务能力；三是强化场景获客，在场景建设方面，既有开放式移动端APP“润E企”，也有微信小程序“秒金融”。“润E企”以多方联动实现获客、活客双提升，B端C端双连接；“秒金融”以“极简+轻量化”打造线上平台，实现引客、交易双上量。

#### **(6) 加速数智转型，赋能质量发展**

本行持续推进公司条线数智化建设，优化工作方式方法，促进数智应用赋能。一是提升决策能力，推进公司条线数智化“一体两翼”，以系统连接、数据整合为基础，实现业务数据与管理数据共享，利用大数据、人工智能等技术，提高中后台管理领域的数智化应用水平，提升辅助决策能力；二是构建开放生态，顺应内外交互模式的转变，持续优化企业手机银行、建设小程序/公众号等，围绕“服务轻型化”“生态开放化”，为客户提供更便捷的

场景与功能服务，全面提升客户体验。

## 2. 个人金融业务

### (1) 个贷业务稳健发展

2021 年，本行与头部互联网平台通过助贷或联合贷模式合作开展线上贷款业务，提升存量业务转化，推出华润 E 贷 2.0 及小微信用贷款普惠产品，实现了零售信贷业务的数字化、自动化和智慧化。截至 2021 年 12 月末，全行实现个贷营收同比增长 18.79%，个贷业务稳健发展。此外，个贷抵押登记亦实现全流程线上化，显著提升抵押贷业务时效，为本行个贷业务发力奠定良好基础。

### (2) 坚持存款立行，个人存款规模突破 400 亿元

2021 年，本行坚持以党建促进个人金融业务高质量发展，坚持存款立行，攻坚克难，通过存款开门红活动、调整存款产品策略、上线大额存单可转让功能和创设“润稳盈”存款产品等方式，实现了个人存款规模持续稳定增长。截至 2021 年 12 月末，本行个人存款规模突破 400 亿元，较去年年底增长 83.49 亿元，增幅 24.20%。

### (3) 客群分层经营，多维度提升获客能力

随着客户与银行的金融交易线上化普及，客户服务及互动逐步向线上迁移，本行通过线上平台的持续搭建，“空中银行”的集中经营，提高“获客”和“活客”的效率。同时推进“润钱包”场景获客能力建设，新增华润万家 APP、华润通 APP、华润置地物业缴费悦+APP 等线上合作场景。提升交互体验，助力线上线下协同转化效果提升与成本压降。

### (4) 个人网银渗透率逐步提升，交易反欺诈系统进一步完善

截至 2021 年 12 月末，本行有效客户个人网银渗透率为 83.66%，较去年年底增长 1.74%。线上交易替代率为 99.13%，较上年年底上升 0.74%。

2021 年，本行进一步完善个人客户交易反欺诈系统，建立 28 个风险模型，每日对风险模型筛选的数据进行人工核实，对其中可疑账户发起账户管控，并根据可疑账户交易数据变化的特征调整风险模型参数。

### (5) 持续提升账户服务水平，丰富电子渠道功能

2021 年，本行云柜面新增销户及证件有效期修改的功能，完成无卡预授权、银联合国密改

造、无卡支付业务等 7 个模块；上线了新客户通知平台，全面升级云柜面服务体系的视频功能，实现三代实体社保卡、电子社保卡系统上线，实现社保卡网办业务、跨省通办接口改造等 7 项改造。

#### **(6) 完善消费者权益保护工作机制，加强内部消保培训教育**

2021 年，本行不断完善消费者权益保护工作制度体系，认真落实金融消费者权益保护审查工作，提高投诉处理效能，建立高素质工作队伍，进一步增强本行员工消费者权益保护意识，于 2021 年三季度开展消费者权益保护与客户服务培训。同时，本行积极开展内外部惠民金融知识宣传活动，使金融消费者获取更多的金融知识，将普及工作做广、做深、做牢，充分履职，努力维护金融市场的和谐与稳定。

#### **(7) 强化服务管理体系建设，提升监管投诉转办处理质效**

2021 年，本行持续完善总分行服务管理架构，定期召开总分行服务评审会及协调沟通会，明确改进措施和牵头整改部门，并在服务评审会上跟进服务问题解决情况，确保相关问题在期限内得以有效解决。

此外，为进一步加强监管投诉转办处理质效，本行成立了监管转办投诉工作组，以确保高效解决监管转办投诉案件；构建突发舆情风险预防机制及处理机制，最大程度地减轻突发事件给金融消费者权益带来的损害。

#### **(8) 建设智能化统一客户交互平台，进一步实现降本增效**

本行 2021 年全力推进智能化统一客户交互平台建设，已于年内完成智能客服、智能导航、智能外呼、智能质检全部系统功能上线与应用，并持续探索拓展智能化应用场景，持续提升远程服务与经营能力。

本行智能导航系统逐步配置账户余额及交易查询、开户行查询等多个热门业务场景，上线 3 个月使用次数达 5,823 人次，有效分流了人工来电；文本机器人替代率达 87.88%；智能外呼系统 2021 年外呼总量达 18.61 万次，为本行进一步节约了相关业务的人力成本。

### **3. 金融市场业务**

报告期内，本行金融市场业务立足同业价值创造者、跨市场联结者和实体经济助推者的价值定位，紧跟科技发展趋势，坚定不移地推进信息化、数字化、智能化、开放型银行转型，

将金融与科技紧密结合，不断推动科技赋能业务发展，坚持智能引领、湾区先锋的愿景，着眼促营收和控风险两大经营目标，持续深化智能化、平台化和投行化三大战略方针，全面夯实基础能力，实现投研、人才、科技、机制的综合提升，聚焦风控、产品、客户、管理和系统五大方面，致力于打造粤港澳大湾区领先的金融市场业务。

#### **(1) 持续优化资产配置结构**

报告期内，本行在金融市场表内资产业务方面：一是严格按照监管政策导向，加大对利率债、商业银行金融债、ABS/ABN 等标准化资产的投放力度；二是严控房地产业务、异地非标债权资产以及除公募基金以外的非底层资产投资规模，不断优化资产配置品类、行业投向及期限结构，有效防控信用风险；三是加强对市场利率走势的研判，及时调整投资策略，防范抵御市场风险，平滑收益波动；四是积极响应国家政策号召，大力推动商票贴现、再贴现以及小微、涉农、绿色贴现业务，通过专项额度支持、利率优惠以及产品等方面的改善，支持中小企业和民营企业融资，切实服务实体经济。

#### **(2) 动态调控同业负债业务**

本行坚持全行一盘棋，动态调控同业负债业务规模、结构，实现全行利益最大化。一是合理管控同业负债总体规模，降低期限错配程度以及衍生的流动性风险；二是根据全行资产负债规划，动态调整同业负债品种及期限结构，做到张弛有度，在保障全行流动性安全的同时，提高资金利用效率以及本行的市场影响力。报告期内，本行成功发行小微金融债 15 亿元、二级资本债 30 亿元，通过资本市场获取低成本资金、加大实体经济支持力度并提升经营效益，同时夯实全行资本基础，增强抵御风险的能力。

#### **(3) 顺利完成理财业务净值化**

2021 年，本行严格按照资管新规要求和有关计划，稳步推进、提速增效，全面完成理财业务净值化转型，理财资金来源结构得以持续优化，资金投向符合监管政策导向，投资管理能力稳步提升，净值型产品线日臻完善。截至 2021 年 12 月末，本行理财业务规模 340.01 亿元，全部为净值型理财产品，较年初增加 269.62 亿元；理财资金所投标的主要为流动性较高的债券及货币市场类资产，风险整体可控。

#### **(4) 深化公司业务投行化**

报告期内，本行聚焦公司业务投行化，坚持拓展资产和服务客户并举，创新业务模式，推动投行产品聚焦化差异化、客群拓展平台化数据化、组织建设协同化精英化、风险管理前置化精细化，依托粤港澳大湾区地域优势打造专业化精品投行，服务全行公司客户创新发展。

#### **(5) 智能化创新驱动发展**

本行坚定不移地推进信息化、数字化、智能化、开放型银行转型，不断推动科技赋能业务发展。报告期内，本行持续推进票据、同业、资金、理财分销等业务系统升级迭代，有力地支持了“跨行贴”、供应链票据等创新业务落地和高效发展。其中，为破解传统票据贴现痛点，切实服务中小企业、服务实体经济，本行倾力打造了全线上化、智能化的“润秒贴”跨行贴现产品。该产品上线后仅 3 个月，跨行贴银票业务量突破百亿元，注册企业数、授信客户数、出账客户数屡创新高，经济效应和社会反响良好。

#### **(6) 优化提升投资研究工作**

本行坚持“专业洞察机遇，研究创造价值”的初心，以金融市场业务骨干为基础，搭建金融市场投研组织架构和工作机制，并形成一批研究成果，“研有所成、以研促投”的局面初步形成。截至 2021 年 12 月末，本行发布 23 期投资研究报告，完成 2 项华润集团软科学项目，制定 1 份战略规划，主要聚焦宏观经济、监管政策、行业研究、产品创新、金融科技、同业对标等金融市场发展的重要课题，初步实现研究成果指导投资实践，“投”与“研”相互促进的良性循环。

#### **(7) 加强全面风险管理**

报告期内，本行针对金融市场业务特性，按照“控风险、提效率、促发展”的总体思路，加强全面全流程风险管理，推动业务稳健发展。一是加强对区域投资的研究，对银行和非银金融机构准入、ABS 业务上报及审查实施量化管理，规范业务准入、提高审查审批效率；二是扎实做好投后管理工作，组织开展各类风险排查，把好资产存续期质量关，严防不良产生；三是积极组织开展风险管理相关培训，打造健康的风险管理文化；四是通过广泛的银行同业调研，了解主流银行的风险管理架构，进一步完善本行金融市场风险管理架构、优化内部分工与流程，提高业务效率；五是主动参与新产品的开发和研究工作，在前端设置好风控措施，积极推动业务稳健发展。

## **(8) 加强内控合规管理**

本行坚持“合规创造价值”的理念，严格按照有关监管要求，全面夯实全流程合规管理工作。一是以内外部的检查、调研、巡视和审计为契机，开展多轮自查自纠及整改工作，并进一步推动和完善相关制度和操作规程，合规开展金融市场业务；二是贯彻“防风险、强合规”经营思路，促进外规内化，查找制度管理缺失以及与业务运行不匹配、不一致等问题，进一步优化金融市场条线制度体系；三是组织开展“清廉金融文化建设年”活动，通过开展警示教育、员工家访面谈、制作清廉金融文化墙等活动，开展多维度、深层次的清廉金融文化活动。

## **4. 人力资源管理**

### **(1) 提高站位，牢记初心使命，开展党建培训**

①推出为期 5 个月的“千人百日共读”活动，充分借助线上学习平台，扎实开展党史学习教育，全行党员干部共读、共拆、共享。在此期间，本行利用自主研发的知行 AI 微学习平台和“党史领读-支部共拆-全行共享”三级共读模式将学习内容进行充分展示和宣贯。全行所有党支部参与学习，心得反馈完成率均实现 100%；通过润心学苑、工作群、朋友圈等媒介推送精选微党课 40 门，超十万人次进行云端学习分享。同时，创新党建赋能，依托 AI 微学习平台，开展“红歌唱响 接力你我”系列活动，唤起红色记忆，见证百年征程。

②不断强化各级经理人党性教育。在中国共产党建党百年之际，将党史学习教育贯穿于各级经理人培养项目中。通过举办“书记讲堂”，践行党建引领，宣导“十四五”发展战略，助推本行智能化银行转型；开展“数字化党建”主题智能团队拆书活动，有效提升学员的政治素质和综合能力；开展党史学习教育系列活动，重温入党誓词，献礼建党百年；参观华润集团档案馆，铭记华润历史，传承红色基因，深化各级学员的价值观认同。

③“未来之星”新员工训练营开展特色教学活动，在金融营中持续推出星星之火·百年流光、青春留声机、忆百年风华、八营·百分百等党史学习教育活动 10 余场，传承红色基因，赓续精神血脉。

④组织本行经理人参加学习贯彻党的十九届五中全会精神网络培训班，“党史百年”网络专题培训班等，170 余名参训经理人完成 31 门在线课程。

## **(2) 情系退休老党员，开展关怀慰问活动**

2021年，在中国共产党百年华诞到来之际，为进一步做好退休老党员、困难党员的关爱工作，本行党委积极响应党中央的号召，发扬党的优良传统，下基层、进家门，向走访慰问对象，转达党组织的关怀，了解慰问对象思想动态和具体诉求，积极帮助其解决实际困难。

## **(3) 疫情防控常抓不懈，统筹推进疫苗接种工作**

2021年，为深入贯彻落实疫情防控要求，结合本行实际，本行统筹做好疫情防控工作，为业务经营稳健发展提供坚实保障。

一是及时研判形势、做到精准施策，制定防疫措施及保障业务连续性应急预案，发布防疫要求部署通知，及时召开全行加强防疫管控措施部署会议，督促各单位严格落实防疫政策要求。二是组织集中接种，筑牢免疫屏障，为全行员工购买疫苗接种保险，多次组织员工集中接种新冠疫苗，用实际行动支持国家防疫政策，构筑疫情防控屏障。三是抓实疫情防控，做好排查工作，建立防疫报告制度，成立全行防疫管理工作联络群，及时发布防疫管理信息，统计疫情排查情况；严格出差和出行审批管理，做好出行报备统计；坚决落实核酸检测要求，做好职场健康管理。

## **(4) 推进经理层任期制和契约化管理**

2021年，本行积极推进经理层任期制和契约化管理各项工作。本行制定了《珠海华润银行经理层成员任期制和契约化管理实施细则》，从考核评价、薪酬激励、退出管理、监督约束等方面对经理人任期制和契约化管理工作进行了具体明确的要求，为推行任期制和契约化管理工作提供了制度保障和重要抓手。

## **(5) 持续强化人力资源信息化建设**

为持续推动人力资源管理系统（HRMS）各模块信息互通，夯实本行人力资源管理基础，2021年，人力资源智能化项目主要实现了聘任协议线上化、薪酬流程优化、人事流程优化等。其中：聘任协议线上化实现了协议签署等流程线上化和证书管理电子化；薪酬流程优化实现了招聘与薪酬模块互通、考勤算薪及上线流程优化等；人事流程优化实现了亲属及任职回避线上化，新增借调、测评项目管理、权限管理、应届生定岗流程、员工履职回避情况排查等多个流程线上化，积极响应了履职回避管理线上化的监管要求。

## 5. IT 系统建设

报告期内，本行已制定了“十四五”智能与数字化规划，明确了“十四五”期间科技发展的使命和目标。2021年，本行用于创新性研究与应用的科技投入为2,610.01万元，占信息科技总投入的8.4%；科技人员数量为226人，占全行7.4%。

2021年，本行围绕“十四五”智能与数字化规划，启动了银行级智能化平台等重点任务建设，全年共推进256个项目，共1,177个版本上线，有效提升了全行业务智能化及管理智慧化水平。

### (1) 深化银行级智能化平台建设

在客户及员工在线能力建设方面，2021年本行按照“移动优先”、“生态开放”策略，逐步补齐渠道接触能力、智慧交互能力短板，推动客户服务渠道的移动化及生态化建设。在移动渠道及生态建设方面，新增了小程序、微信公众号、统一客户交互平台，并持续完善“润E企”、“润秒贴”等产品的生态建设。在远程服务能力方面，重点新增线上营业厅、远程面签、线上客服等服务，提升对客远程服务能力。在银政生态能力建设方面，积极对接珠海、江门、佛山等各地市政府机构及公共资源中心的业务系统，助力机构业务全年交易金额超820亿元。在O2O协同化方面，已搭建面向客户沟通的统一客户交互平台，实现渠道协同、信息整合打通、用户精准识别，实现个人网银、企业网银、微信银行、“润钱包”、“润E企”、手机银行、A+七个渠道的上线质检、文本客服、外呼与导航模块，客户通话录音实现100%机器质检，整体提升服务效率。

在业务、数据、技术中台能力建设方面，本行2021年启动了业务中台、数据中台和技术中台建设，作为银行级智能化平台的基础底座。在业务中台建设方面，已启动能力共享中心的框架规划以及新核心系统重构规划，并持续推动新一代线上贷款平台微服务化建设，完成从业务进件至放款流程的全面微服务化升级。在数据中台建设方面，已引入数据中台基础框架，将重点建设数据开发中心、数据资产管理中心、数据服务及应用中心，构建全行统一的内外部数据资产目录，为业务智能化、管理智慧化提供更敏锐的洞察及分析能力。在技术中台建设方面，已搭建内部管理云并实现4个内部管理系统的试点部署，同步启动建设具备听觉识别、OCR智能识别、RPA流程自动化、机器学习能力的人工智能平台，支持业务智能化

发展。

### **(2) 推动重点项目落地，为业务经营赋能**

在公司业务智能化建设方面，本行重点完成了电子保函、“润心宝”、新一代聚合支付等重要项目上线，持续完善“润E企”、A+、鹰眼项目，深化公司业务赋能。在个人金融业务智能化建设方面，持续丰富线上贷款产品，完成智能催收、零售移动展业等重要项目，优化配套的渠道、营销、运营、风控体系，提升个人金融业务综合运营能力。在金融市场业务智能化建设方面，持续优化了票据、同业、投行及资管类系统建设，逐步推动投资业务投行化、同业授信与营销智能化、战略业务建设平台化、管理能力高效化。在内部管理智能化建设方面，重点是推动运营及管理类系统优化，满足精细化管理要求，逐步实现管理智慧化。

### **(3) 加强大数据应用项目建设，提升数据应用水平**

本行不断加强数据应用类项目建设，特别是在经营管理、监管合规、风险控制、营销服务等方面重点投入资源，从而提高管理精细化程度，提升监管报送质量，加强大数据风控能力，同时还将数据应用于营销服务方向，实现数据价值。

在经营管理方面，本行持续推进管理驾驶舱建设，实现了实时数据大屏和报表邮件自动发送及指标智能提醒等功能，为个人金融、公司金融等各个经营条线提供经营管理方面的数据支撑。此外，本行于2021年正式启用新FTP系统，新系统覆盖了资产负债科目项下的主要数据，并采用大数据处理技术实现数据处理效率提升16倍，为落实全行数字化、精细化管理提供数据支持。

在监管合规方面，本行持续加强大数据在合规方面的应用，其中非现场审计系统开发了400个以上的审计模型，审计数字化建设取得阶段性成果。同时，本行持续提升监管报送自动化水平，自动化报送功能得到进一步完善。

在风险控制方面，本行在对行内外信用风险关键数据进行深度融合的基础上，建立了复杂计算的深度挖掘模型，实现了全面的信用风险预警指标体系，逐步形成了事前预判、事中预警、事后分析决策的自动化智能风控能力。

在营销服务方面，本行利用多种开源技术并博采众长，融合客户行为、基金信息等内外部数据，构建智能营销平台并与手机银行APP、企业银行APP等渠道对接，通过对新客户需求

进行精准识别并推荐专属理财，实现千人千面智能化营销；通过对移动端用户行为数据的智能化分析，持续驱动平台进行迭代升级，从而不断优化用户交互体验，提升用户使用平台的粘度。

## 6. 运营管理

### （1）设计面向财政的支付结算业务平台

本行积极响应地方政府“数字财政”建设要求，年内以电子化方式对接了珠海地区国库集中支付系统。系统对接后，业务处理效率得到显著提升。

### （2）推进服务标杆网点建设，提升网点服务水平

2021年，本行逐步建立贯穿总分支的服务体系，继续推进服务标杆网点建设，提升客户服务水平。截至2021年末，在2020年12家网点达标的基础上，全行共41家综合支行达到服务标杆网点标准。同时，本行组织开展全行厅堂服务劳动竞赛和“厅堂特色服务金点子”创意大赛等活动；发布集中作业中心的服务检查规范；组织开展面向全行运营条线人员的网点服务基础礼仪培训，提升本行网点服务人员的基础礼仪水平。

### （3）优化内部客户服务与流程管理，统一业务处理规则

2021年，本行持续优化内部客户服务与流程管理，串联客户服务旅程与行内前中后各个条线、各个单位的内部作业流程，向客户提供一致性的服务。年内完成对公结算账户活期开户与企业网银开立一次性业务提交功能，方便对公客户在开户时同时申请开通企业网银；按照“统一规则、统一调用、统一处理”的原则完成支付业务平台、查控平台、个人身份信息智能联网核查平台、全行运营自助设备监控平台四个功能性平台建设，统一全行相关业务处理规则并提高自动化程度。

### （4）提升智能化水平，提升整体运营能力

2021年，本行不断提升自动化、自助化、线上化、智能化水平，降低单笔作业成本；扩大智能OCR模块应用范围，RPA机器人在对公开户环节的初步应用取得了良好的效果，提高了本行支付系统来账入账、银行卡清算等业务自动化程度。

### （5）把握政策导向，加强研究与协同创新

2021年，本行把握政府部门对普通商业机构预收款业务加强管理的政策导向，发挥支付

结算趋势研究和政策解读职能，为年度创新产品“润心宝”产品设计了支付结算交易架构及流程。该产品推出后，获得了相关主管部门认可。

## 7. 品牌服务

### (1) 塑造良好形象，策划专题活动，推进品牌价值输出

2021年，本行持续推动“6+1”湾区品牌影响力提升计划在各条线、各分行的渗透和运用，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，推动全行开展各项品牌建设与推广工作。

在“更名10周年”重要节点，本行主动策划专题系列营销推广。整合推出“十重好礼”客户回馈活动，重点推广十款重磅优质产品，彰显稳健金融服务实力；刊出《新拾光 向前行》征文集和影像集，《新十年，新征程，新希望》专刊；邀请入行十周年员工拍摄专题纪念宣传片；推出共贺宽幅手绘、卡通形象纪念套装及线下联合营销活动等，同步铺发微讯公众号、视频号推送，吸引受众进一步感受十周年庆典氛围，对内提升凝聚力，对外助力营销，展示企业稳健发展态势。

正式对外发布官方卡通形象组合——“润小智”和“润小美”；开发制作惠及办公、生活的文创宣传用品；推出2套线上表情包专辑，规范引导卡通形象组合在营销宣传中的展示运用，进一步丰富其在线上线下双渠道的应用场景，发挥企业形象传播价值。

2021年度，本行获得了《中国银行保险报》颁发的“中国金融品牌创新典范”奖。

### (2) 整合多元渠道，强化广告公关，营造企业正面声量

报告期内，本行认真践行“全行为业务发展服务”理念，强化广告规范投放与管理，前置业务需求沟通，有效开展协同宣传。在设有分支机构的9个城市分别开展多形式、多批次媒介推广，联合行刊、行报、社会责任报告、官网、官微、宣传墙等多种自有渠道强化传播，合理组合、针对投放，开展多轮联合营销推广，助力形象与业务更精准触达目标群体。

此外，本行积极组织开展媒体软文推广工作，除日常正向宣传外，还围绕五星级社会责任报告、数字金融主题论坛、“润秒贴”业务等年度重点事件展开专项宣传，通过组合央媒、财经证券类垂媒、大湾区综合类媒体、以及资讯APP等全国性及辖内各分行属地主流媒体，发表稿件百余篇，塑造良好企业形象，促进品牌影响力提升。

## 8. 机构管理

截至报告期末，本行有分支机构 106 家，包含 1 家总行、10 家分行、1 家资金运营中心、94 家支行，其中：珠海市有总行 1 家，分行 2 家，支行 37 家；深圳市有分行 1 家，分行级专营机构 1 家，支行 26 家；中山市有分行 1 家，支行 5 家；佛山市有分行 1 家，支行 9 家；东莞市有分行 1 家，支行 7 家；惠州市有分行 1 家，支行 7 家；广州市有分行 1 家，支行 3 家；江门市有分行 1 家；肇庆市有分行 1 家；在百色市控股 1 家村镇银行；在肇庆市德庆县控股 1 家村镇银行。

截至报告期末，本行总分行机构情况见下表：

序号	机构名称	地址
1	珠海华润银行股份有限公司	珠海市吉大九洲大道东 1346 号
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 号第一层局部、二层、十层、十一层
3	珠海华润银行股份有限公司广东自贸试验区横琴分行	珠海市横琴新区祥澳路 236 号、238 号和珠海市横琴新区环岛东路 3000 号
4	珠海华润银行股份有限公司深圳分行	深圳市南山后海中心区科苑大道 2700 号华润金融大厦
5	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
6	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
7	珠海华润银行股份有限公司东莞分行	东莞市南城区鸿福路 200 号海德广场 1 栋康帝国际酒店
8	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
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
10	珠海华润银行股份有限公司江门分行	江门市江海区金瓯路 233 号
11	珠海华润银行股份有限公司肇庆分行	肇庆市端州区星湖大道（4 段）13 号海逸半岛豪庭 1 号楼
12	珠海华润银行股份有限公司资金运营中心	深圳市前海深港合作区南山街道梦海大道 5035 前海华润金融中心 T5 栋

## 9. 服务粤港澳大湾区建设

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。一是全面推进跨境业务发展，积极开展跨境业务创新。充分运用广东自贸区政策，积极推动跨境人民币资金池业务，大力拓展跨境贷款业务，为境内优质企业境外机构发放人民币贷款，支持境内优质企业“走出去”，成功落地首笔向澳门人民币清算行同业拆借业务，打通了珠海本地法人机构与澳门同业的拆借渠道。二是关注湾区重点制造业领域，加强投行业务服务。运用大湾区城市区域网点布局与客户资源优势，聚焦新基建、政府平台、国有企业、上市公司四大重点行业；结合横琴粤澳合作区机遇，锚定高端制造、中医药、新能源、半导体等优质赛道，拓展战略新兴行业优质客群，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，提供定制化、差异化的综合服务方案；重点支持大湾区高新技术企业产业金融服务需求，提供个性化金融产品与综合金融服务，助力高新企业产业升级；为湾区大中型企业提供债券投资、资产支持证券投资、承销服务等固定收益市场产品，助力湾区企业降本增效转型。三是加强湾区企业票据业务，降低企业融资成本。支持大湾区企业承兑票据的贴现，积极开展票据交易，提升票据流转活跃度，创新“润秒贴”跨行贴现产品，拓展核心企业授信半径，提升企业融资便利性，支持大湾区制造业企业转型。四是推动产业金融创新发展，助力产业链优化升级。结合“基础固链、技术补链、融合强链、优化塑链”的总体思路，聚焦“产业场景+金融科技”，围绕“一企（核心企业）、一网（产业互联网）”两大客户及场景，通过“一链（供应链融资服务）、一通（支付结算通道）”支撑，实现对产业互联网生态的“两管一控（管客群、管数据、控风险）”。五是深化绿色金融体系建设，加大对绿色经济支持力度。建立绿色金融工作体系，创新组织架构、政策机制、业务策略、产品服务，加大 ESG 理念的践行力度，成功落地绿色票据、绿色保理、碳减排“润碳贷”等，探索开展碳排放权抵质押融资、CCER 质押贷款业务及绿色债券等创新产品。六是积极落实普惠金融政策，主动承担扶持中小微企业重任。加强普惠金融顶层设计，建立普惠金融工作领导小组，构建“点、线、面、体”普惠金融体系，加大小微企业投放、扩大服务覆盖面，全面推进“信贷工厂 2.0”，严格把控小微企业信贷风险，切实降低中小微企业融资成本。七是落实国家乡村振兴号召，大力支持“三农”工作。坚定政治站位，把助力乡村振兴作为重要政治责任，充分发挥引领创新的金融优势，下沉服务重心，组织成立乡村振兴工作领导小组，建立乡村振兴工作体系，加强对乡村公共基础设施建设的

支持力度，改善乡镇居民生活及水体环境质量，加强农业农村现代化金融服务，在珠海创新推出“乡村振兴贷”业务，对实现社会经济发展和人口、资源、环境相协调的可持续发展目标有较大意义。八是持续完善大湾区银行网点布局。2021年，本行肇庆分行开业，持续优化大湾区网点布局。

#### 10. 落实整治金融乱象监管要求

为全面贯彻落实党中央、国务院及各级银行业监管机构工作部署，进一步巩固拓展乱象整治成果，强化内控合规管理建设，厚植合规经营文化，本行深入开展了“内控合规管理建设年”活动。一是突出党建引领，提高思想认识。本行坚持和加强党对本行的全面领导，坚定本行主责主业的正确发展方向，坚持以合规经营为基点，以防控风险为重点，以提升资产质量为目标，认真推动本行活动有序开展。二是压实责任，总分行成立以党委书记、行长“一把手”负责制的工作领导小组，强化组织领导。三是突出重点，扎实开展自查自纠。本行以问题为导向，突出重点，紧盯重点领域、重点风险和重要岗位关键人员，认真对照十大方面的工作要点逐项开展自查自纠。总行职能部门组织本部门、本条线自上而下、条块结合，认真梳理2017年以来乱象整治监管检查、非现场监管通报和自查发现的问题，建立问题台账，深入挖掘业务问题背后的内控合规缺陷，明确屡查屡犯问题范围，制定问题识别标准。同时，由总行法律合规部、风险管理部和审计部组成评估验收联合检查组，对总行3个部室及2家分行的活动开展情况，重点对其屡查屡犯问题整治情况进行了评估验收，加大督导作用。四是坚持立查立改、边改边问责，对发现的问题，持续跟踪整改，推动问题的根源性整改和乱象的深层次治理，屡查屡犯问题集中整治取得了良好的效果。五是宣教结合，厚植内控合规文化。由分管行领导亲自组织召开活动的专题督导会，强调活动的重要性和紧迫性，推进专项活动向纵深开展；强化员工尤其是中高层法规意识。六是积极开展清廉金融文化建设。本行组织开展“久久为功 筑梦百年”清廉宣教活动，以“三会一课”为载体，组织开展“四个一”文化教育活动，充分发挥清廉文化教育教导、正心正行、成风成俗的作用，进一步推进“不敢腐、不能腐、不想腐”机制建设。通过系列宣教活动，提高监管政策普及率、扩大覆盖面，增强全体员工对内控合规文化、清廉金融文化的认识，增强员工的使命感和责任感，提升员工的合规、清廉从业意识及自觉性。

#### 四、报告期内主营业务情况

##### (一) 主营业务分析

##### 1. 营业收入

2021年，全行累计实现营业收入74.99亿元，较上年增幅11.94%。其中利息净收入59.62亿元，较上年增幅1.53%，占营业收入比重为79.50%；非息收入15.37亿元，较上年增幅85.78%，占营业收入比重为20.50%，非息收入大幅增长主要受益于市场资金价格持续下行，本行投资交易类资产收益增长。

项目（单位：万元）	2021年		2020年		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
利息净收入	596,172.60	79.50%	587,174.05	87.65%	8,998.55	1.53%
非息收入	153,738.26	20.50%	82,754.43	12.35%	70,983.83	85.78%
合计	749,910.86	100%	669,928.48	100%	79,982.38	11.94%

注：表中数据（单位万元）与第八节中“珠海华润银行股份有限公司2021年度财务报表附注”的数据（单位元）的尾差由四舍五入导致，本章节下同。

##### (1) 利息收入

2021年，全行累计实现利息收入123.65亿元，较上年增幅11.45%，主要是贷款利息收入增长。

项目（单位：万元）	2021年		2020年		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
存放同业利息收入	980.20	0.08%	2,865.31	0.26%	-1,885.11	-65.79%
存放中央银行款项利息收入	19,899.57	1.61%	18,371.70	1.66%	1,527.87	8.32%

拆出资金利息收入	24,532.19	1.98%	16,600.43	1.50%	7,931.76	47.78%
发放贷款及垫款利息收入	878,263.97	71.03%	773,446.13	69.72%	104,817.84	13.55%
债券及同业存单投资利息收入	148,122.31	11.98%	131,358.74	11.84%	16,763.57	12.76%
买入返售金融资产利息收入	16,289.19	1.32%	14,642.10	1.32%	1,647.09	11.25%
应收款项类投资利息收入	146,930.02	11.88%	151,540.29	13.66%	-4,610.27	-3.04%
其他利息收入	1,441.51	0.12%	586.11	0.05%	855.40	145.95%
<b>合计</b>	<b>1,236,458.97</b>	<b>100%</b>	<b>1,109,410.82</b>	<b>100%</b>	<b>127,048.15</b>	<b>11.45%</b>

## (2) 利息支出

2021年，全行累计发生利息支出64.03亿元，较上年增幅22.60%，主要是存款利息支出增长。

项目(单位:万元)	2021年		2020年		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
金融往来利息支出	39,847.61	6.22%	18,066.55	3.46%	21,781.06	120.56%
卖出回购金融资产利息支出	16,370.32	2.56%	10,540.46	2.02%	5,829.86	55.31%
吸收存款利息支出	448,359.73	70.02%	359,922.59	68.92%	88,437.14	24.57%
债券及同业存单利息支出	129,981.40	20.30%	132,899.88	25.45%	-2,918.48	-2.20%
其他利息支出	5,727.31	0.89%	807.29	0.15%	4,920.02	609.45%
<b>合计</b>	<b>640,286.37</b>	<b>100%</b>	<b>522,236.77</b>	<b>100%</b>	<b>118,049.60</b>	<b>22.60%</b>

### (3) 非息收入

2021年，全行累计实现非息收入15.37亿元，较上年增幅85.78%，非息收入大幅增长主要受益于市场资金价格持续下行，本行投资交易类资产收益增长。

项目（单位：万元）	2021年	2020年	增减金额	增减幅度
手续费及佣金净收入	45,109.26	47,827.71	-2,718.45	-5.68%
投资收益	138,979.01	76,948.71	62,030.30	80.61%
其他收益	4,122.68	2,189.55	1,933.13	88.29%
公允价值变动损益	-34,988.40	-42,517.93	7,529.53	/
汇兑损益	-169.11	-2,340.32	2,171.21	/
其他业务收入	684.82	823.52	-138.70	-16.84%
资产处置收益	0.00	-176.81	176.81	/
<b>合计</b>	<b>153,738.26</b>	<b>82,754.43</b>	<b>70,983.83</b>	<b>85.78%</b>

### (4) 手续费及佣金净收入

2021年，全行累计实现手续费及佣金净收入4.51亿元，较上年降幅5.68%。

项目（单位：万元）	2021年	2020年	增减金额	增减幅度
担保业务	2,447.15	1,309.07	1,138.08	86.94%
结算业务	175.64	180.76	-5.12	-2.83%
银行承兑汇票承兑业务	2,197.90	2,538.11	-340.21	-13.40%

委托业务	14,470.46	177.11	14,293.35	8070.32%
代理业务	5,726.66	5,073.01	653.65	12.88%
证券代理及承销业务	5,526.88	5,585.97	-59.09	-1.06%
银行卡业务	137.62	538.28	-400.66	-74.43%
顾问咨询业务	1,261.43	1,198.45	62.98	5.26%
理财业务	-2,352.38	7,463.21	-9,815.59	-131.52%
信用证业务	1,090.14	1,560.65	-470.51	-30.15%
授信额度管理费	3,350.12	1,544.83	1,805.29	116.86%
投行业务手续费	3,856.93	11,390.84	-7,533.91	-66.14%
其他业务	13,109.99	14,457.07	-1,347.08	-9.32%
<b>手续费及佣金收入小计</b>	<b>50,998.55</b>	<b>53,017.37</b>	<b>-2,018.82</b>	<b>-3.81%</b>
手续费及佣金支出	5,889.29	5,189.66	699.63	13.48%
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>45,109.26</b>	<b>47,827.71</b>	<b>-2,718.45</b>	<b>-5.68%</b>

## 2. 营业支出

### (1) 业务及管理费

2021年，全行累计发生业务及管理费24.69亿元，较上年增幅12.27%。实现成本收入比32.92%，与上年基本持平。

项目（单位：万元）	2021年	2020年	增减金额	增减幅度
-----------	-------	-------	------	------

员工费用	149,278.42	129,072.96	20,205.46	15.65%
折旧摊销	16,751.68	13,616.73	3,134.95	23.02%
其他	80,852.09	77,218.87	3,633.22	4.71%
<b>合计</b>	<b>246,882.19</b>	<b>219,908.56</b>	<b>26,973.63</b>	<b>12.27%</b>

## (2) 信用减值损失

2021年，全行累计计提信用减值损失31.91亿元，较上年增幅21.25%。

项目(单位:万元)	2021年	2020年	增减金额	增减幅度
发放贷款和垫款信用减值损失	247,636.96	219,172.93	28,464.03	12.99%
金融投资信用减值损失	75,211.62	47,889.10	27,322.52	57.05%
其他	-3,702.74	-3,854.95	152.21	-3.95%
<b>合计</b>	<b>319,145.84</b>	<b>263,207.08</b>	<b>55,938.76</b>	<b>21.25%</b>

## (二) 资产、负债情况分析

### 1. 资产构成

截至2021年末，全行资产总额2,793.17亿元，较上年末增幅18.70%，主要受益于贷款及金融投资增长。

项目(单位:万元)	2021年12月31日		2020年12月31日		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
发放贷款和垫款总额	15,226,678.36	/	12,794,152.19	/	2,432,526.17	19.01%

其中：应计利息	69,247.88	/	87,344.26	/	-18,096.38	-20.72%
减：贷款减值准备	596,470.21	/	504,256.16	/	92,214.05	18.29%
发放贷款和垫款净额	14,630,208.15	52.38%	12,289,896.03	52.23%	2,340,312.12	19.04%
金融投资	10,238,714.57	36.66%	8,753,162.66	37.20%	1,485,551.91	16.97%
现金及存放中央银行款项	1,428,997.12	5.12%	1,476,388.98	6.27%	-47,391.86	-3.21%
存放和拆放同业及其他金融机构款项净额	922,428.38	3.30%	518,958.68	2.21%	403,469.70	77.75%
买入返售金融资产	284,814.13	1.02%	216,915.84	0.92%	67,898.29	31.30%
其他	426,510.08	1.53%	275,900.14	1.17%	150,609.94	54.59%
<b>资产合计</b>	<b>27,931,672.43</b>	<b>100%</b>	<b>23,531,222.33</b>	<b>100%</b>	<b>4,400,450.10</b>	<b>18.70%</b>

### (1) 贷款

截至 2021 年末，全行贷款总额 1,522.67 亿元，较上年末增幅 19.01%。其中公司贷款较

上年末增长 22.97 亿元，个人贷款较上年末增长 158.69 亿元，贴现较上年末增长 63.40 亿元。

项目(单位:万元)	2021年12月31日		2020年12月31日		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
公司贷款	6,686,483.88	43.91%	6,456,767.74	50.47%	229,716.14	3.56%
个人贷款	7,206,476.92	47.33%	5,619,558.03	43.92%	1,586,918.89	28.24%
贴现	1,264,469.68	8.30%	630,482.16	4.93%	633,987.52	100.56%

应计利息	69,247.88	0.45%	87,344.26	0.68%	-18,096.38	-20.72%
合计	15,226,678.36	100%	12,794,152.19	100%	2,432,526.17	19.01%

## (2) 金融投资

2021年末，全行金融投资1,023.87亿元，较上年末增幅16.97%。

项目(单位:万元)	2021年12月31日		2020年12月31日		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
交易性金融资产	2,315,590.52	22.62%	1,947,835.15	22.25%	367,755.37	18.88%
债权投资	4,436,465.47	43.33%	4,128,767.80	47.17%	307,697.67	7.45%
其他债权投资	3,469,515.68	33.89%	2,675,436.07	30.57%	794,079.61	29.68%
其他权益工具投资	17,142.90	0.17%	1,123.63	0.01%	16,019.27	1425.67%
合计	10,238,714.57	100%	8,753,162.66	100%	1,485,551.91	16.97%

## 2. 负债结构

截至2021年末，全行负债总额2,580.14亿元，较上年末增幅19.49%，主要受益于存款增长。

项目(单位:万元)	2021年12月31日		2020年12月31日		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
吸收存款	18,667,084.20	72.35%	16,166,503.38	74.87%	2,500,580.82	15.47%
其中: 应计利息	349,386.69	/	235,692.46	/	113,694.23	48.24%

同业及其他金融机构存放款项	330,017.98	1.28%	186,070.96	0.86%	143,947.02	77.36%
拆入资金	721,673.78	2.80%	350,319.03	1.62%	371,354.75	106.00%
卖出回购金融资产款	571,070.82	2.21%	410,023.98	1.90%	161,046.84	39.28%
应付债券	4,665,161.52	18.08%	3,879,158.94	17.96%	786,002.58	20.26%
向中央银行借款	526,382.90	2.04%	361,377.25	1.67%	165,005.65	45.66%
其他	320,017.99	1.24%	239,793.97	1.11%	80,224.02	33.46%
<b>负债合计</b>	<b>25,801,409.19</b>	<b>100 %</b>	<b>21,593,247.51</b>	<b>100%</b>	<b>4,208,161.68</b>	<b>19.49%</b>

**其中：存款**

截至 2021 年末，全行存款总额 1,866.71 亿元，较上年末增幅 15.47%。其中公司存款较上年末增长 146.68 亿元，个人存款较上年末增长 83.49 亿元。

项目（单位：万元）	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
公司存款	12,420,949.28	66.54%	10,954,151.59	67.76%	1,466,797.69	13.39%
定期	8,214,076.79	44.00%	6,832,281.66	42.26%	1,381,795.13	20.22%
活期	4,206,872.49	22.54%	4,121,869.93	25.50%	85,002.56	2.06%
个人存款	4,284,259.85	22.95%	3,449,360.39	21.34%	834,899.46	24.20%
定期	3,171,239.67	16.99%	2,249,571.90	13.92%	921,667.77	40.97%
活期	1,113,020.18	5.96%	1,199,788.49	7.42%	-86,768.31	-7.23%

存入保证金	1,299,885.72	6.96%	1,504,009.90	9.30%	-204,124.18	-13.57%
应解汇款	143,974.40	0.77%	22,395.37	0.14%	121,579.03	542.88%
财政性存款	628.25	0.00%	893.67	0.01%	-265.42	-29.70%
结构性存款	168,000.00	0.90%	0.00	0.00%	168,000.00	/
应计利息	349,386.69	1.87%	235,692.46	1.46%	113,694.23	48.24%
<b>合计</b>	<b>18,667,084.19</b>	<b>100%</b>	<b>16,166,503.38</b>	<b>100%</b>	<b>2,500,580.81</b>	<b>15.47%</b>

### 3. 所有者权益

截至 2021 年末，全行所有者权益 213.03 亿元，较上年末增幅 9.92%。

项目(单位:万元)	2021年12月31日		2020年12月31日		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
股本	604,268.72	28.37%	604,268.72	31.18%	-	0.00%
其他权益工具	200,000.00	9.39%	200,000.00	10.32%	-	0.00%
资本公积	128,210.35	6.02%	128,210.35	6.62%	-	0.00%
其他综合收益	26,339.61	1.24%	9,760.33	0.50%	16,579.28	169.86%
盈余公积	114,998.30	5.40%	96,643.92	4.99%	18,354.38	18.99%
一般风险准备	353,313.22	16.59%	260,561.76	13.45%	92,751.46	35.60%
未分配利润	689,266.29	32.36%	625,533.43	32.28%	63,732.86	10.19%

母公司所有者权益合计	2,116,396.49	99.35%	1,924,978.50	99.33%	191,417.99	9.94%
少数股东权益	13,866.75	0.65%	12,996.32	0.67%	870.43	6.70%
所有者权益合计	2,130,263.24	100%	1,937,974.82	100%	192,288.42	9.92%

### （三）投资状况分析

2021年，全球疫情反复，经济复苏基础不稳、波动性大、脆弱性高、结构性失衡等特征凸显，“滞胀”风险加大。国内方面，受生产成本上升、房地产去金融化等多因素叠加影响，宏观经济面临“需求收缩、供给冲击、预期转弱”三重压力。中央针对性采取了“跨周期调节+定向支持+严监管”的政策组合，以实现稳增长、防风险、调结构的多重目标。

在此背景下，本行金融市场业务在持续规范运营的基础上，积极贯彻十九届六中全会和中央经济工作会议精神，严格执行各项监管要求，加强和提升市场研判水平、防范表内外投资业务风险，持续优化资产负债结构，加大标准化资产配置力度，严控房地产业务、异地非标债权和非底层资产投资规模，大力推动商票贴现、再贴现以及小微、涉农、绿色贴现业务，支持中小企业和民营企业融资，切实践行双碳战略和 ESG 发展理念，服务实体经济和绿色经济高质量发展。同时，合理管控全行同业负债总规模，优化负债业务结构，降低期限错配程度以及衍生的流动性风险，保障全行稳健经营。

报告期内，本行成功发行小微金融债 15 亿元、二级资本债 30 亿元，助力全行拓宽低成本资金来源、加大支持实体经济力度并提升经营效益，同时推动全行夯实资本基础、优化中长期资本结构、增强风险抵御能力。报告期内，本行专营机构资金运营中心各项业务及经营管理工作稳健有序，金融市场业务数字化、智能化建设稳步推进。

### （四）重大资产和股权出售

报告期内，本行于 2021 年 5 月非批量转让银亿股份有限公司本金 52,866 万元不良非信贷资产，受让人深圳市招商平安资产管理有限责任公司已支付全部转让价款，该户不良资产已由本行移交给深圳市招商平安资产管理有限责任公司；于 2021 年 6 月非批量转让深圳市盘

古运营服务有限公司本金 8,446 万元不良信贷资产，受让人深圳市喵佳秀贸易有限公司已支付全部转让价款，该户不良资产已由本行移交给深圳市喵佳秀贸易有限公司；于 2021 年 6 月非批量转让广州市缔造亿百儿童用品有限公司本金 1,600 万元不良信贷资产，受让人郭颂豪已支付全部转让价款，该户不良资产已由本行移交给郭颂豪；于 2021 年 6 月批量转让深圳市东部开发（集团）有限公司等 3 户本金共计 12,571 万元不良信贷资产，受让人广州资产管理有限公司已支付全部转让价款，该户不良资产已由本行移交给广州资产管理有限公司；于 2021 年 7 月非批量转让广东雪莱特光电科技股份有限公司本金 3,000 万元不良信贷资产，受让人深圳市前海祥元基金管理有限公司已支付全部转让价款，该户不良资产已由本行移交给深圳市前海祥元基金管理有限公司；于 2021 年 9 月非批量转让广州市三甲医疗信息产业有限公司本金 950 万元不良信贷资产，受让人田亿梅已支付全部转让价款，该户不良资产已由本行移交给田亿梅；于 2021 年 9 月批量转让深圳市福中达投资控股有限公司等 3 户本金共计 115,051 万元不良信贷资产，受让人中国信达资产管理股份有限公司深圳市分公司已支付全部转让价款，该户不良资产已由本行移交给中国信达资产管理股份有限公司深圳市分公司。

### （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，本行积极参与国家乡村振兴战略，履行红色央企社会责任，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，各项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 2021 年末，总资产 75,800 万元，净资产 13,694 万元，当年实现利润 559 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 2021 年末，总资产 138,124 万元，净资产 14,594 万元，当年实现利润 1,205 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，紧紧围绕“防风险、强合规、增创新、促转型”经营发展思路，坚守“立足本地，支农支小，

普惠金融”的市场定位，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、提升服务水平，积极推进农村金融服务体系的完善与发展。

### 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

中央经济工作会议提出，经济工作要稳字当头、稳中求进，稳定宏观经济大盘，保持经济运行在合理区间，保持社会大局稳定。2022年，我国经济面临的外部环境依然复杂多变，经济增长面临新旧动能切换，但经济长期向好的基本面没有改变。宏观政策将发挥好跨周期调节作用，货币政策继续保持总体宽松态势，财政政策将更加注重精准、可持续，并在“十四五”重大项目工程、保障性住房建设、民生改善和提供高质量公共服务等方面更好地发挥调节作用。

一是坚持银行回归本源，加大服务实体经济质效。商业银行将合理增加融资供给，金融资源更多投向重点领域和薄弱环节。支持适度超前开展基础设施投资，坚持扩大服务与防范风险并重的原则，促进中小微企业融资增量、扩面、降价，创新支持国家重大科技任务，更好服务关键核心技术攻关企业和“专精特新”企业，围绕有序推进碳达峰、碳中和，创新绿色金融产品服务，支持能源稳产保供，提升金融服务乡村振兴质效，加强金融消费者权益保护，落实监管各项小微扶持政策，有效服务实体经济。

二是加强金融风险防控，守住不发生系统性风险底线。商业银行依然应该坚持将“防风险”置于首位，提高银行资产质量，夯实经营基础，增强底线思维和忧患意识，坚持依法合规经营，有效履行审计监督、评价职责，为保障整个金融体系的稳定与安全奠定基础。不同机构分化趋势愈发显著，中小银行资产质量仍然面临诸多挑战，集中在房地产企业、低端制造业和批发零售业的潜在风险值得持续关注。

三是强化金融科技治理，全面塑造数字化能力。人民银行印发了《金融科技发展规划（2022-2025年）》，是在国内外新环境新形势下针对新时期金融科技的发展提出的指导性意见，对我国金融行业数字化转型的总体思路、发展目标、重点任务和实施保障进行了明确规定，是监管机构对银行类金融机构科技发展的顶层规划。银行业是新技术应用的前沿阵地，

特别是以大数据、云计算、区块链、人工智能等为代表的数字技术的深度应用对银行降低金融交易成本、减少信息不对称、提高服务效率、提升客户体验等方面产生了革命性的影响。因此，商业银行将不断完善科技治理机制，打造企业级的数据和创新科技应用治理体系，推进由经验决策向数据决策转变，推动服务模式数智化的升级。

## （二）公司发展战略

坚持“小银行、大网络”的智能化银行战略，打造湾区特色商业银行。

湾区特色商业银行：聚焦湾区特色产业领域，结合集团产业链优势，重点布局产业金融、普惠金融、绿色金融、科技金融、新基建金融、跨境金融。同时，推动“发债银行”模式，走出一条“政策金融+商业金融”、“直接融资+间接融资”支持实体经济发展的道路。

创新型智能化银行：秉承“以人为本”的导向，通过搭建“一二三”智能化银行架构（一个中心，以用户为中心；两个在线，客户在线、员工在线；三大中台，业务中台、数据中台、技术中台），为业务与管理赋能，支撑战略落地。

战略目标：围绕“再造一个华润银行”的战略目标，力争在“十四五”期末总资产规模、营业收入、净利润翻倍。

战略举措：公司业务，坚持“抓小不放大”的经营策略，精准定位目标客群，强化公司专业化发展能力，依托智能化、打造生态圈，将金融服务融入价值链中。个人金融业务，推动零售业务转型，聚焦产融、小微、财富三类客群，丰富产品体系，加速线上化营销系统的搭建，建立盈利性、成长性和多样性兼顾的客群基础。金融市场业务，坚持“轻资产、轻资本、标准化、净值型、主动管理”的转型策略，深入推动智能化、平台化和公司业务投行化三大业务策略。

商业模式：以产融结合为依托，推动零售业务转型，扩大存贷净息收入，坚持“抓小不放大”，打造粤港澳湾区特色银行。通过推动数字化转型，赋能组织、人力、研发、销售、运营、财务、品牌建设，形成全面风险管理、合规管理、消费者权益保护、内控评价、“大监督”五大体系，推动内外协同，加强创新发展，明确考核导向，促进资本补充，实现高质量可持续发展。

竞争策略：一是“抓小不放大”。“抓小”，发挥零售业务“稳定器”作用，探索全量引流的C端细分市场，推进零售业务线上化、智能化。同时，构建“点、线、面、体”普惠金融体系。“不放大”，发挥公司业务“压舱石”作用，金融市场业务“调节器”作用。坚持“存款立行”，重点聚焦有效负债增长，坚持拓展本地客群，推动公司业务投行化。二是批发零售化。拓展数据供应链金融业务，完成数据供应链产品体系搭建，拓展产业上下游业务；搭建集数据管理、产品管理、客户管理、营销管理、风险管理的综合平台，搭建基于智能学习的风控体系，使其能够更精准地识别风险、贷后监测。三是场景加科技。紧密结合集团场景，通过数字化、智能化方式，拓展生态场景。整合线上线下渠道，拓展获客场景，深挖存量客群。推进集团代发客户挖潜工作，打造“网点+空中银行”协同营销模式。打造线上化和场景化生态圈，融入产业金融与机构业务价值链，构建“润·云金融—银企生态圈”、“润·云金融—银政生态圈”。四是零售再批发。通过零售流程改造，推动零售业务集约化经营，推进构建数字供应链业务平台；推动零售业务集约化经营，以数据为基础，以标准化流程为依托，以自动化管理为目标，为贷前、贷中、贷后管理提供智能、科学的管理工具；构建数据供应链业务平台，拓展供应链金融业务，实现供应链金融业务数字化、智能化；打造票据业务综合服务体系，优化票据业务生态链，打造票据业务综合服务体系。

### （三）经营计划

2022年，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻习近平总书记关于国有企业改革发展和党的建设重要论述，全面贯彻落实党的十九大和十九届历次全会精神，坚持党对企业的全面领导，完整准确全面贯彻新发展理念，按照中央政治局、中央经济工作会议决策部署，坚持稳字当头、稳中求进的工作总基调，加强对国内外经济形势边际变化的研判分析，以更高的政治站位、更强的责任担当、更实的工作举措，坚定“小银行，大网络”的智能化银行战略，坚持“防风险、稳增长、争创新、促转型”的年度经营主题，高度关注监管重点领域，防范化解重大风险，坚持“抓小不放大”的经营策略，加快推动零售业务转型，推动公司业务投行化，实施有区域特色的差异化经营，重塑产业金融业务模式，加强“场景+科技”的融合，坚持“存款立行”，实现合理扩表，推动“量本利”平衡，切实提升综合服务和运营管理水平，夯实经营管理基础，实现“稳健”“稳妥”“稳定”的高质量发展，

圆满完成“十四五”规划“深化年”的战略目标。

坚持党的全面领导，推进全面从严治党。全面贯彻新时代党的建设总要求，按照“讲政治、促改革、强创新、谋发展、开新局”的总体思路，全面加强党的领导，增强政治判断力、政治领悟力、政治执行力，统筹谋划，扎实做好党的二十大精神学习宣传贯彻落实工作，进一步巩固深化党史学习教育成果，深化党建与经营融合，把企业党建优势转化为发展优势。

筑牢夯实四道防线，增强风险防控能力。强化风险管理能力，持续筑牢风险底线，推进全面风险管理体系建设，加大重点领域的实时监督；坚持依法治企，加强内控合规管理，推动客户反洗钱数据治理；健全内控评价体系，以服务党中央的重大决策、贯彻监管关注的重点领域为核心，履行审计监督职责；深化纪检体制改革，聚焦重点领域，做好“监督的再监督”，持之以恒落实中央八项规定精神，做好高风险领域专项整治，紧盯“关键少数”，精准防控廉洁风险。

打造湾区特色银行，布局重点产业领域。围绕国家产业政策导向，推动产业金融、普惠金融、绿色金融、科技金融、新基建金融、跨境金融业务发展。同时，加快打造“发债银行”模式，充分发挥政策金融优势。

推动业务科技融合，打造企业智能平台。紧跟央企产业发展导向，推动业务变革，秉承“以人为本”的导向，通过搭建“一二三”智能化银行架构，为业务与管理赋能，支撑战略规划落地，充分发挥科技对业务的“放大、叠加、倍增”作用。

#### （四）可能面对的风险

2022年本行可能面对的主要风险有：

##### 1. 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能正常履约而形成的风险。本行信用风险主要集中在信贷业务和自营投资业务。

2021年新冠肺炎疫情反复，世界经济复苏不平衡，银行经营环境错综复杂，本行主要从以下方面加强信用风险管理：

一是严守信用风险防控底线，严把信用风险管理关口；二是持续优化资产保全管理模式，

建立经营不良资产的处置理念；三是强化专业化管控，建立数据与互联网金融风控机制；四是持续完善零售风险管控策略，提高风险识别能力；五是完善金融市场条线风险管理机制；六是全力推进智能化银行建设，打造数字化智能风控平台。

2022年初受地缘政治事件的影响，大宗商品价格大幅上升，供应链中断风险加大，全球经济复苏承压，国内经济发展面临的风险挑战明显增多，银行信用风险管控压力加大。本行将落实政策主动引领；强化风险监测机制；加强重点客群的分类分层管理；深化数字化风控能力建设，完善数据与互联网金融风控体系建设；打通数据壁垒，推进风控中台建设，打造高效灵活的业务基础；坚定“在发展中化解风险”的理念，持续完善绩效考核方案，聚合全行力量“清、组、转、核”；培育健康的风险文化生态。

## 2. 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。

本行市场风险管理体系已充分考虑监管指导意见，并结合本行组织架构现状以及管理提升要求，确保了由市场波动所引起的风险得到及时和有效的监控，让各项市场风险管理工作能够有效落实。截至2021年12月末，本行没有发生市场风险重大事件。本行市场风险管理、限额管理、风险监测、风险计量及系统工具的执行实施过程表现为以下方面：

(1) 根据投资组合的管理政策和风格特征，分别设定风险限额并严格执行，突破则须逐级审批，主要包括交易限额、风险限额与止损限额和风险价值限额。

(2) 对监管监测指标、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。

(3) 应用市场风险计量系统，通过压力测试、情景模拟、VaR等风险计量分析，提供交

易参考策略和风险控制应急方案。本行主要采用敏感性分析、历史情景分析和假设情景分析三种方法定期进行市场风险压力测试。2021 年度压力测试结果显示本行市场风险水平总体平稳，但仍需防范市场利率及汇率大幅波动情况下对交易敞口带来的潜在损失。

(4) 加强银行账簿资产负债利率风险敞口的管理，主要采取包括但不限于调整债券久期、其他资产负债久期、贷款等资产重定价频率等方式，对本行银行账簿利率风险进行管控，从而将净利息收入的波动控制在可接受水平。

### 3. 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。

报告期内，本行高度重视操作风险管理工作，加强重点领域操作风险管控，有效推广操作风险管理工具应用，持续完善操作风险管理体系。一是健全由董事会、高级管理层、操作风险管理部门及相关职能部门组成的操作风险组织管理体系，以“三道防线”为基础，持续强化各层级操作风险管理职责，实现操作风险全面管控；二是加强重点领域风险管控，开展公司贷款、同业投资、理财投资、贷款三查履职情况、个人信贷业务、账户管理、征信管理和员工异常行为排查等方面的操作风险排查，加强风险管控力度；三是开展年度操作风险控制自我评估工作，积极采取多项措施，加强自我评估管理，有效识别出相关业务和产品的主要风险点和控制薄弱环节，提高风险管控的针对性，充分发挥风险评估和控制改进方面的积极作用；四是开展操作风险关键风险指标更新及损失事件收集工作，通过关键风险指标监控门槛及阈值的有效监测，确保关键风险指标在合理区域内，实现操作风险指标均在可控范围；规范操作风险事件信息的归集和报告工作，实现对操作风险全面和系统性的管理。报告期内，本行操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

### 4. 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之资金需求的风险。

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，2022年本行将：

- (1) 加强流动性预算及规划管理工作；
- (2) 强化流动性指标监控和报告工作；
- (3) 持续完善流动性风险管理制度、优化流动性指标管理体系及流程；
- (4) 定期进行压力测试及流动性应急演练，加强应急预案全流程管理；
- (5) 推进流动性风险管理系统建设；
- (6) 增加优质流动性资产储备和加强同业互助机制建设；
- (7) 关注地缘政治冲突影响并加强风险防范与应对措施。

## 5. 科技风险

报告期内，本行依托全行战略制定了智能与数字化战略规划，分解形成重点任务、重点项目有序推进，启动智能化平台建设，推进业务、数据及技术三大中台项目实施，强化数据治理架构，网络安全、数据安全体系建设持续完善；首次全面建立全行性恢复与处置计划，有效防范化解重大风险，建立起具备可操作、连续性的主要恢复措施与处置措施，为保障本行关键业务和服务不中断，恢复持续经营能力奠定了坚实的基础；全年通过持续加大业务连续性资源投入，开展多轮双中心实战切换演练等举措，有效验证重要系统容灾能力满足业务连续性监管要求，本行科技风险管控能力持续提升，总体风险可控。

2022年本行将进一步加强科技风险管理：

- (1) 建立健全数据安全风险管控机制，持续提升信息科技风险管控水平；
- (2) 持续完善信息系统恢复能力建设，提升分行层面的IT应急能力；
- (3) 优化外包风险管控机制，通过多种方式进一步加强重要外包商风险监控能力；
- (4) 持续深化预案体系建设及重要业务、新型业务场景化应急演练。

## 6. 合规风险

合规风险是指银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、以及适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财产损失或声誉损失的风险。

报告期内，本行高度重视合规风险管理，认真落实监管政策要求，把好合规关口，全力推动依法合规体系建设，严防合规风险。一是本行持续完善全员参与且职责清晰的合规风险管理架构，二是坚持将“防风险”、“强合规”放在首位，积极提升内控合规管理水平，坚持落实法律合规审查，组织开展内控合规检查以及合规风险、内控管理、案防工作等专项评估，防范和化解金融风险，推进依法合规体系建设；三是盯重点，组织开展内控合规检查，开展多项专项合规排查、联合检查和突击检查，加强合规检查监督；四是梳理全行制度，制定了《珠海华润银行合规政策》《珠海华润银行合规审查管理办法》《珠海华润银行诚信举报机制》等制度，不断完善合规管理机制建设。报告期内，本行合规风险管理体系运行平稳，总体风险可控。

2022年本行将进一步加强合规风险管理：

- (1) 谋划全局，继续强化内控合规体系建设；
- (2) 加强政策研究，坚持合规关口前移；
- (3) 严抓问题整改落实及督导，提升整改实效；
- (4) 完善内控合规管理，加强员工行为管理。

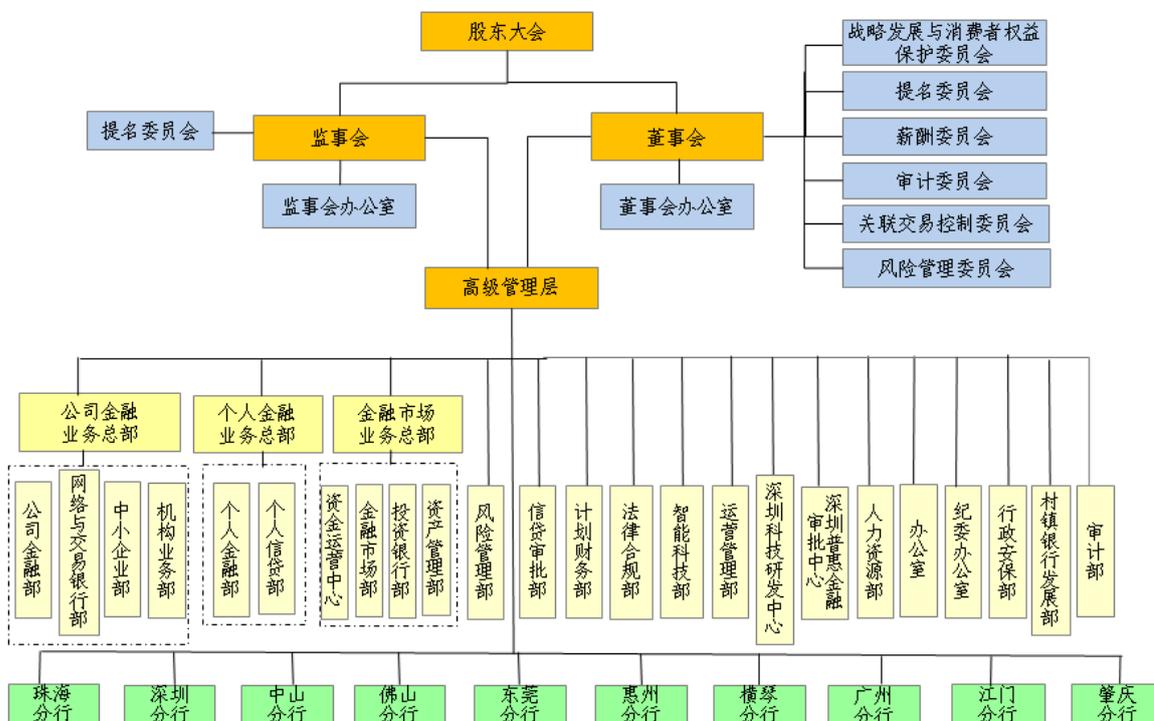
## 第四节 公司治理

### 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《银行保险机构公司治理准则》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，副行长等高级管理人员协助行长工作。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规定规范运作并发挥积极作用。报告期内，本行共召开2次股东大会，通过决议12项，保证股东对公本行重大事项的知情权、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身的权利。

## 三、董事、监事、高级管理人员情况

### (一) 董事、监事、高级管理人员基本情况

#### 1. 董事

姓名	性别	年龄	行内职务
李福利	男	56	董事长
任海川	男	47	董事
宗少俊	男	56	董事
徐昱华	男	47	董事
陈康仁	男	58	董事
许继莉	女	50	董事
柯卡生	男	57	独立董事
黎江虹	女	56	独立董事
王遥	女	47	独立董事

- 注： 1. 报告期内，本行所有董事均不持有本行股份。  
 2. 本行董事会于2021年6月换届，现董事为第七届董事会成员。  
 3. 上述董事均已获得监管机构的任职资格批复。

#### 2. 监事

姓名	性别	年龄	行内职务
马黎民	男	57	监事长
潘望旺	男	64	外部监事
黄守岩	男	71	外部监事
曹建平	男	61	外部监事
杨振宇	男	39	监事
贺红岗	男	55	监事
李昊	男	43	职工监事
曹祥秋	男	37	职工监事
刘洪燕	女	48	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. 本行监事会于2021年6月换届，现监事为第七届监事会成员。

### 3. 高级管理人员

姓名	性别	年龄	行内职务
宗少俊	男	56	行长
田宇	男	45	副行长
程绍凯	男	53	副行长
陈建军	男	56	行长助理
张昕	男	41	首席信息官

注：1. 报告期内，本行所有高级管理人员均不持有本行股份。

2. 2022年3月，本行聘任陈建军先生担任本行行长助理、聘任张昕先生担任本行首席信息官；陈建军先生、张昕先生待获得监管机构的任职资格核准后方可正式履职。

### (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

#### 1. 董事、监事

##### 董事、董事长李福利

李福利持有持有中国人民大学经济学学士学位、长江商学院工商管理硕士学位。

李福利现任华润（集团）有限公司党委委员、副总经理、总会计师兼华润金融控股有限公司董事长；华润资本管理有限公司董事长；华润深国投信托有限公司董事长；华润水泥控股有限公司董事局主席等职务。历任中国五矿集团公司党组成员、副总裁、副总经理；五矿投资发展有限公司副总经理、总经理；中国五金矿产进出口总公司金融板块副总经理等职务。

##### 董事任海川

任海川持有中央财经大学经济学学士学位和对外经济贸易大学经济学硕士学位。

任海川现任华润金融控股有限公司党委书记、总经理；华润资产管理有限公司董事长；华润资本管理有限公司副董事长；华润深国投信托有限公司董事等职务。历任华润资产管理有限公司党委书记、总经理；华润金融控股有限公司党委委员、副总经理；珠海华润银行股份有限公司副行长、董事、董事会秘书等职务。

##### 董事、行长宗少俊

宗少俊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、副行长等职务。

#### **董事徐显华**

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。

徐显华现任华润金融控股有限公司副总经理；华润融资租赁有限公司董事长等职务。历任珠海华润银行股份有限公司副行长、董事会秘书；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、办公室主任科员等职务。

#### **董事陈康仁**

陈康仁持有暨南大学工商管理硕士学位，拥有注册会计师资格。

陈康仁现任华润水泥控股有限公司非执行董事及企业管治委员会成员。历任华润资产管理有限公司副总经理；国机智能科技有限公司副总经理（期间挂职宁夏银川市委常委、政府副市长）；广州机械科学研究院有限公司副总经理、副院长、财务总监；海南钧达汽车饰件股份有限公司董事及副董事长等职务。

#### **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。历任兴业银行珠海分行副行长；中国农业银行珠海分行副行长；中国农业银行广东省分行对公业务产品部副总经理等职务。

#### **独立董事柯卡生**

柯卡生持有日本爱知大学研究生院硕士（经营学）学位、长江商学院工商管理硕士学位。

柯卡生现任中央财经大学教育基金会名誉理事长、北京盛宝通达电气工程有限公司总裁、中粮信托有限责任公司独立董事、花样年控股集团有限公司执行董事、上海新黄浦置业股份有限公司董事、广东华兴银行股份有限公司外部监事等职务。历任中国华融资产管理股份有限公司党委副书记、执行董事、总裁；中国银行业监督管理委员会非银行金融机构监管部主

任、广东监管局党委委员和副局长；中国人民银行广州分行党委委员、副行长、内审处处长；中国人民银行汕头分行行长等职务。

#### **独立董事黎江虹**

黎江虹持有中南大学管理科学与工程博士学位。

黎江虹现任中南财经政法大学法学院教授、博士生导师、法学院经济法学科带头人、经济法研究所所长、经济法硕士生导师组副组长；武汉市人民政府第八届决策咨询委员会委员；中国法学会经济法研究会常务理事；中国法学会财税法研究会常务理事；湖北省法学会财税法研究会会长；湖北省法学会经济法研究会副会长；湖北省人民政府首届法律顾问；湖北省人大法律顾问等职务。历任中南财经政法大学法学院副院长；中南财经政法大学法学院经济法系主任、副主任等职务。

#### **独立董事王遥**

王遥持有中央财经大学经济学博士学位。

王遥现任中央财经大学绿色金融国际研究院院长、财经研究院研究员；中国金融学会绿色金融专业委员会副秘书长；中国证券业协会绿色发展委员会顾问；中国环保产业协会投融资专委会秘书长。剑桥大学可持续领导力研究院研究员；牛津大学史密斯企业与环境学院可持续金融项目咨询委员会专家；卢森堡证券交易所咨询顾问；联合国开发计划署项目技术顾问。历任中央财经大学财经研究院副研究员、助理研究员。

## **2. 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。

马黎民现任本行党委委员、纪委书记等职务。历任本行副行长、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等职务。

#### **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。

潘望旺历任深圳六滴科技有限公司总经理；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等职务。

#### **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等职务。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、福田支行行长等职务。

#### **外部监事曹建平**

曹建平持有武汉大学工商管理硕士学位，拥有高级经济师资格。

曹建平历任中国建设银行南京审计分部副主任、陕西省分行副行长、风险总监，新疆分行行长助理、人力资源部总经理、人事教育处处长，喀什地区分行行长、副行长、支行行长等职务。

#### **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集团有限公司首席战略官。历任珠海金融控股集团有限公司战略创新部总经理；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等职务。

#### **监事贺红岗**

贺红岗持有中山大学企业管理专业研究生学历，拥有高级会计师、注册会计师资格。

贺红岗现任深圳市深汇通投资控股有限公司监事会主席。历任深圳市科汇通投资控股有限公司党委书记、党委委员、董事、副总经理；深圳市南山区投资管理公司计划财务部党支部委员、总经理助理、部长、副部长；招商局蛇口工业区总会计师室主办会计、会计员、出纳员等职务。

#### **职工监事李昊**

李昊持有天津财经大学、中南财经政法大学的经济学学士学位、法学硕士学位，拥有会

计师资格。

李昊现任本行公司金融部总经理。历任珠海华润银行办公室总经理兼党委办公室主任、董事会办公室总经理、党委巡察办公室主任，战略规划部副总经理（主持工作），战略规划与机构发展部助理总经理；华润医药集团有限公司企业发展部经理；华润三九医药股份有限公司证券事务代表；三九医药连锁股份有限公司投资部以及三九药业有限公司财务部职员等职务。

#### **职工监事曹祥秋**

曹祥秋持有清华大学经济学本科学历，经济学学士学位。

曹祥秋现任本行风险管理部总经理。历任珠海华润银行风险管理部副总经理（临时主持）、副总经理、助理总经理、政策研究岗；中国光大银行深圳分行对公授信管理中心副主任、深圳分行公司业务管理部信贷经理等职务。

#### **职工监事刘洪燕**

刘洪燕持有山东财政学院投资经济管理本科学历，经济学学士学位，北京科技大学工商管理研究生学历，MBA硕士学位，香港中文大学FMBA硕士学位，拥有会计师、注册会计师、国际注册内部审计师资格。

刘洪燕现任本行审计部总经理。历任招商银行济南分行稽核监督部副经理、招商银行稽核监督部北京分部副经理、招商银行审计部会计财务审计室主管、招商银行审计部运营财务审计室主管等职务。

### **3. 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、财务部主任等职务。

## 副行长程绍凯

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。

程绍凯历任珠海华润银行股份有限公司行长助理；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、资金科副科长等职务。

### （三）年度报酬情况

本行根据《珠海华润银行薪酬管理指引》为高级管理人员提供报酬，根据《珠海华润银行关键岗位人员绩效薪酬延期支付制度》对本行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

#### 1. 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、董事长	2021年4月	获得银行业监管部门任职资格批复
柯卡生	独立董事	2021年12月	获得银行业监管部门任职资格批复
黎江虹	独立董事	2021年12月	获得银行业监管部门任职资格批复
王 遥	独立董事	2022年1月	获得银行业监管部门任职资格批复
陈康仁	董事	2022年2月	获得银行业监管部门任职资格批复
曹建平	外部监事	2021年6月	本行聘任
李 昊	职工监事	2021年6月	本行聘任
曹祥秋	职工监事	2021年6月	本行聘任
刘洪燕	职工监事	2021年6月	本行聘任
陈建军	行长助理	2022年3月	本行聘任，行长助理任职资格需尚待监管部门核准
张 昕	首席信息官	2022年3月	本行聘任，首席信息官任职资格尚待监管部门核准

## 2. 离职的董事、监事、高级管理人员

姓名	担任职务	时间	说明
刘晓勇	董事、董事长	2021年4月	辞任
万建华	独立董事	2021年12月	任期届满，待新任独董获得监管任职资格核准后卸任
张云东	独立董事	2021年12月	任期届满，待新任独董获得监管任职资格核准后卸任
黄卫	独立董事	2022年1月	任期届满，待新任独董获得监管任职资格核准后卸任
陈荣	董事	2022年2月	辞任
郑强	职工监事	2021年6月	任期届满
李兵	职工监事	2021年6月	任期届满
赵耕岩	职工监事	2021年6月	任期届满
罗伶	副行长、首席信息官	2021年6月	退休
陈芳运	合规总监	2021年8月	辞任
徐昱华	副行长、董事会秘书	2022年1月、2022年4月	辞任

## 四、董事会和各下设专门委员会情况

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定和本行公司章程办理。报告期内，董事会积极履行职责，认真审议各项董事会议案，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，关注和维护金融消费者和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。2021年度，本行董事会召开了10次会议，审议议案80项，听取通报事项15项。2021年6月，本行董事会完成换届选举工作。

根据有关规定，本行董事会下设战略发展与消费者权益保护、提名、薪酬、审计、关联交易控制、风险管理等6个专门委员会，其中提名委员会、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，分别从银行发展战略和消费者权益保护、核心人员选聘、

核心人员薪酬激励、稽核审计、关联交易管理、全面风险控制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，确保董事会决策的合规性和专业性。2021年12月28日，为持续完善本行公司治理结构，保障专门委员会规范运作，根据相关监管规定，并结合本行实际情况，经本行第七届董事会第六次会议审议通过，原董事会战略发展委员会与董事会消费者权益保护委员会合并，原董事会提名与薪酬委员会拆分为董事会提名委员会、董事会薪酬委员会。2021年度，董事会战略发展委员会召开了5次会议，审议议案8项；董事会提名与薪酬委员会召开了5次会议，审议议案17项；董事会风险管理委员会召开了7次会议，审议议案27项；董事会关联交易控制委员会召开了2次会议，审议议案7项；董事会审计委员会召开了8次会议，审议议案15项，听取通报1项；董事会消费者权益保护委员会召开了4次会议，审议议案4项。

## 五、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，独立董事占关联交易控制委员会、风险管理委员会等委员会成员半数以上，占提名委员会、薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会的比例不低于三分之一。本行独立董事在本行不拥有业务利益，也不担任本行的管理职务，其独立性得到保障，能有效维护中小投资者权益。

报告期内，本行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。

## 六、监事会和下设专门委员会履职情况

2021年，本行监事会通过召开或列席会议、审阅定期报告、关注重点事项等形式，持续对本行发展战略、合规经营、风险管理、关联交易、案防工作、内部控制及董事、高管履职等情况进行有效监督，实现监事会工作平稳运行，为本行业务稳健发展、强化风险控制、完

善公司治理结构发挥了积极的促进作用。2021 年内，监事会共召开 13 次会议，审议议案 74 项，听取通报事项 15 项。

本行监事会下设提名委员会，主任委员由外部监事担任。2021 年，本行监事会提名委员会共召开 3 次会议，审议议案 5 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。2021 年内，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，并组织完成对董事、监事、高管 2020 年度履职情况的评价工作；2021 年 6 月，积极配合监事会完成换届选举工作。

## 七、外部监事履职情况

2021 年，本行外部监事勤勉履职，在会议中充分发表意见并积极提出管理建议。报告期内，潘望旺监事作为监事会提名委员会主任委员，主持召开了 3 次会议，充分发挥提名委员会的专业议事职能，对董事、监事、高管人员 2020 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、高管人员履职评价工作；在监事会换届之际，对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；积极参加监管审慎会谈，深入了解本行经营情况。此外，黄守岩监事、曹建平监事通过列席董事会、专题听取相关部门工作汇报并充分发表建议等方式，有效履行了外部监事的监督职责。

## 八、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 2020 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。

## 九、报告期内员工情况

截至报告期末，本行全行在岗人数合计 3,055 人，与 2020 年相比增加 3.52%；全行 45 岁以下员工人数为 2,606 人，占比 85.3%。

与 2020 年相比，2021 年总行部室的人员增加了 0.7%，分行及拓展部的人员增加了 4.6%。

报告期末，全行本科及以上学历人数为 2,639 人，占比 86.4%，其中本科 2,210 人，硕士 421 人，博士 8 人。

本行紧扣“十四五”发展战略及人才战略，持续推动各类人才分层分级培养。一抓重点，积极推动智能化银行转型，组织开展数智化银行系列培训；二抓结果，培训紧贴业务与一线，深入助力业务发展；三抓岗位，强化关键岗位绩效赋能，加速基层员工岗位技能训练，有体系的推进专业人才培养。此外，本行着力打造持续推出全新 2.0 版智能金融营；搭建系统全面的人才梯队培训体系，持续打造基于智能化、场景化、生态化的轻学习平台。

## 十、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 2021 年度净利润 1,853,084,118.59 元，其中归属于母公司净利润 1,844,387,054.71 元；期初归属于母公司未分配利润 6,255,334,340.36 元；期末分配前归属于母公司未分配利润为 8,099,721,395.07 元。根据以上情况，本行拟定 2021 年度预分配方案如下：

1. 按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）的规定，期末一般风险准备不低于风险资产期末余额的 1.5%。根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106 号）的规定，按照资产管理产品管理费收入的 10% 计提风险准备金，风险准备金余额达到产品余额的 1% 时可以不再提取。2021 年从净利润中提取一般风险准备 927,514,674.43 元。

2. 按本行 2021 年度合并前净利润 10% 的比例提取法定盈余公积 183,543,788.29 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 2021 年度不向普通股股东分配股利。

## 十一、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

资金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。

## 十二、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《中国银行业监督管理委员会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。

本行不断探索，细致做好投资者关系管理工作，提高股权管理水平。一是持续梳理并完善与投资者的沟通机制，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；二是积极协助股东办理股权变更；三是合规开展股权确权工作，维护股东合法权益。

## 十三、高级管理人员的考核、激励和约束机制

本行根据《珠海华润银行个人绩效管理辦法》、《珠海华润銀行高級管理人員考核及履職待遇管理辦法》等相关要求对高级管理人员进行年度考核，全面、客观、公正、透明地评价高级管理人员的个人绩效表现，绩效考核结果与高级管理人员的薪酬紧密挂钩。同时，为健全绩效薪酬激励约束机制，充分发挥绩效薪酬在银行经营管理中的导向作用，根据银保监会的稳健薪酬指引规定以及本行《珠海华润銀行關鍵崗位人員績效薪酬延期支付制度》、《珠海华润銀行關鍵崗位人員績效薪酬追索扣回機制實施管理辦法》，本行对高级管理人员部分绩效薪酬实现延期支付，同时如果在相应期限内高级管理人员触发绩效薪酬追索扣回的情形，本行将根据相关规定追回已支付的绩效薪酬和止付未支付的绩效薪酬。本行充分运用

薪酬工具，确保高级管理人员薪酬激励与考核情况、业绩情况、风险情况等相匹配，不断促进本行稳健经营和可持续发展。

## 十四、内部控制

### （一）内部控制制度建设及实施情况

公司已建立“1+N”内控制度体系，将内控合规和风险管理的要求贯穿于各项业务经营管理办法中，确保风险偏好和风险管理政策制度得到贯彻落实。2021 年全行共制定修订制度 442 项，废止制度 422 项，截至 2021 年末，公司有效制度共 2,142 项，其中总行有效制度 1,206 项。

### （二）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

适用 不适用

### （三）内部控制评价报告

本行编制了《2021 年度内部控制评价报告》，并经第七届董事会第十次会议审议通过。根据公司财务报告对内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司不存在财务报告内部控制重大缺陷。公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

### （四）内部控制审计报告

公司聘请的大信会计师事务所（特殊普通合伙）已对 2021 年度公司财务报告的内部控制进行了了解并审计相关内部控制。报告认为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 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

## 第五节 环境和社会责任

### 一、履行环境责任情况

报告期内，本行认真履行环境保护责任，倡导绿色低碳的良好风尚，教育与引导全行员工树立低碳节能理念，提升员工主动节能环保意识。

#### （一）大力开展节能环保降碳宣传和教育培训

2021年，本行对内开展宣传教育活动，通过各类工作平台、张贴海报和提示标语、印制节能环保手册、晨会教育等形式或渠道，积极开展节能低碳宣传；宣贯和引导员工形成“节约能源、从我做起”的观念，深入宣传可持续发展的生活方式及消费方式；组织员工开展节能环保降碳学习教育，提高了员工节能低碳和参与保护环境的自觉意识。

#### （二）对外开展宣传推广活动

2021年，本行充分利用营业网点对外较好的展示功能，在网点门楣LED跑马屏、营业厅电视屏、宣传栏、户外广告屏等位置或区域播放全国节能宣传周和全国低碳日宣传主题、标语、图片等，向本行客户及广大市民宣传节能环保理念与口号，营造良好的专题活动氛围，履行社会责任。

#### （三）强化节能环保管理

本行不断强化节能环保管理，要求员工从日常工作做起，注重节约使用水、电等资源，营造节能、低碳、环保的办公环境。

一是节约用电，对照明系统进行统筹管理，提倡在办公室、会议室等办公场所节约用电；加强对计算机、打印机、复印机等办公设备用电的管理；督促各分行梳理营业网点的LED广告屏和广告灯箱运行时间，合理调整广告牌开启时间。二是节约用水，倡导和宣贯节约用水，做到人走水关，杜绝水资源浪费。三是节约用油，加强公务车辆使用管理，公务用车坚持统筹兼顾、组合用车，合理减少出车次数。四是节约办公耗材，充分利用办公自动化系统，减少纸质文件、材料的使用；加强办公耗材管理，规范办公用品的采购、配置及领用。

### 二、积极履行社会责任的工作情况

2021年，本行进一步发挥“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。本行认真组织开展 2021 年社会责任报告编制工作，通过微信公众号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，指导各相关单位有目标、有重点地开展社会责任工作。本行连续第三次获评五星级社会责任报告，获评“2021 中国企业社会责任发展指数银行业三强”“责任沟通奖”等。

报告期内，本行立足“润心公益”持续创新品牌公益活动，开展第九届“快乐助学”暨研学公益行活动，累计捐赠课外书籍 200 余本，音体美器材 1,200 余件，颁发奖助学金，并派驻 2 名支教志愿者等。本次活动以“社责公益与客户回馈相融合”为导向，邀请客户家庭代表加入志愿者队伍，参与公益并体验亲子研学，进课堂共学、进家庭走访，亲身体会“取予有道、共创美好”的华润力量。

2021 年恰逢建党百年，本行策划开发了“历百年 再出发”第十届健康益起跑线上小程序，打造百年大事件专属线上跑地图，嵌入 20 个党史知识打卡节点，通过微信公众号矩阵，结合屏保、电梯广告、室内大屏幕等渠道开展广泛宣传，参与量达 2.2 万人次，全年累计实现捐步 821 万余步，提前完成公益金筹集目标，达到学习党史、倡导健康、践行公益的多重成效，实现履行央企红色使命与绿色发展责任的有机融合。

### 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

报告期内，本行积极开展“乡村振兴”公益实践，与剑河华润希望小镇达成 30 万元公益基金捐赠意向，以帮扶小镇村民民宿创业项目，以金融公益“活水”，支持小镇村民发展具有苗寨特色的乡村旅游产业。此外，全行围绕乡村振兴、助老扶幼、防疫抗疫等方面开展多种形式的公益帮扶活动。

## 第六节 重要事项

### 一、聘任、解聘会计师事务所情况

本行聘请大信会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2021 年度财务报告进行审计，并出具标准无保留意见审计报告。

### 二、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 15 件，标的金额 282,637.74 万元。其中，本年度新发生尚未终结 2 件，标的金额 39,555 万元；本年度新发生已终结 2 件，标的金额 17,975.33 万元。以前年度发生本年终结 8 件，标的金额 140,468.95 万元。以前年度判决、本年度执结 1 件，标的金额 58,400 万元；以前年度判决、本年度未执结 2 件，标的金额 26,238.46 万元。

### 三、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第三节“重大资产和股权出售”的相关内容。

### 四、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。

### 五、关联交易总体情况及重大关联交易事项

#### （一）关联交易情况综述

2021 年，本行高度重视关联交易管理，根据中国银保监会监管要求，持续完善关联交易管理体系，申报年度关联交易事项议案，开展关联交易专项风险排查，严格执行关联交易审批手续，确保关联交易管理合法合规，有效保障银行和全体股东利益。

#### （二）关联交易定价情况

根据相关法律法规的规定，本行与关联方发生的关联交易均遵循一般商业原则，交易条

款公平、公正，符合诚实信用及公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，并未发生向关联方发放无担保贷款、以公司股权作为质押提供授信、为关联方的融资行为提供担保的情况。

### （三）授信类关联交易

2021年，本行经董事会审批的授信类关联交易主要涉及华润集团及其相关企业、珠海华发集团及其相关企业与本行的关联交易。

截至报告期末，本行对关联方的法人授信余额为 44.65 亿元，主要是对华润集团（含下属控股子公司）的法人授信余额为 12.65 亿元，珠海华发集团的法人授信余额为 32.00 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 44.38 亿元。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 6,186.26 万元，其中公务卡授信额度 6,130.30 万元、个人贷款余额 55.96 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，本行主要股东华润股份有限公司及其关联企业在本行的授信余额为人民币 12.65 亿元，具体明细如下表所示：

序号	关联方名称	授信余额 (万元)	授信品种
1	珠海励致洋行办公家私有限公司	527.77	非融资性国内保函
2	乐清华润燃气有限公司	70.00	非融资性国内保函
3	华润珠海医药有限公司	64.08	银行承兑汇票
4	华润周口医药有限公司	500.00	银行承兑汇票
5	华润置地前海有限公司	100.00	非融资性国内保函
6	华润置地（深圳）有限公司	1,300.97	非融资性国内保函
7	华润怡宝饮料（中国）有限公司	1,000.00	非融资性国内保函
8	华润万家有限公司	50.00	非融资性国内保函
9	华润赛美科微电子（深圳）有限公司	313.98	进口信用证及银行承兑汇票
10	华润润欣商业管理（深圳）有限公司	1,350.00	非融资性国内保函
11	华润牡丹江医药有限公司	992.33	银行承兑汇票
12	华润辽宁锦州医药有限公司	1,500.00	银行承兑汇票
13	华润辽宁朝阳医药有限公司	1,341.50	银行承兑汇票
14	华润经纬新能源（福清）有限公司	2,117.06	基本建设项目固定资产贷款
15	华润国康（广东）医药有限公司	10.90	非融资性国内保函
16	华润佛山医药有限公司	25.95	银行承兑汇票

17	华润（深圳）有限公司	149.44	非融资性国内保函
18	东莞市润合房地产有限公司	40,000.00	非融资性国内保函
19	郴州华润燃气有限公司	100.00	非融资性国内保函
20	华润渝康资产管理有限公司	5,000.00	债券投资
21	华润深国投信托有限公司	70,000.00	同业拆借
	<b>合计</b>	<b>126,513.98</b>	

2. 截至报告期末，本行主要股东珠海华发集团有限公司及其关联企业在本行的授信余额为人民币 32.00 亿元，具体明细如下表所示：

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	40,000.00	债权融资计划
2	珠海铎国商贸有限公司	185,000.00	债权融资计划
3	珠海华迎投资有限公司	20,000.00	房地产开发贷款
4	珠海市金岛碧桂园房地产开发有限公司	25,000.00	房地产开发贷款
5	横琴华通金融租赁有限公司	10,000.00	同业授信
6	珠海华茂天城置业发展有限公司	40,000.00	房地产开发贷款
	<b>合计</b>	<b>320,000.00</b>	

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，符合中国银保监会相关要求。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。

#### （四）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 917.45 亿元。其中资产转移类发生额为 46.02 亿元，提供服务类的发生额为 0.38 亿元，其他关联交易发生额为 871.05 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。

## 六、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

2021年6月，本行与珠海市润地房地产有限公司签订了《关于珠海华润银行新总部大楼购买之定制协议》，双方约定由珠海市润地房地产有限公司对位于珠海市高新区地块进行购地、建设与精装交付，其中计容面积约64,400 m<sup>2</sup>，合同总价值为126,152万元，开发周期4年。目前合同仍在正常履行中，标的物业在开发建设中。

## 七、本年度其他重大事项

### 1. 华润银行举办卡通形象发布会暨更名十周年系列营销活动启动会

1月13日，华润银行总分行联动，成功举办卡通形象发布会暨更名十周年系列营销活动启动会。本次发布的卡通形象蕴含着华润银行向智能化迈进的定位和特色的人性化服务，更代表着亲切、活力的形象，积极、创新的态度；活动现场正式推出包括专享理财、1折买基金等“十重好礼”，以感恩之心，回馈新老客户。

### 2. 华润银行“星火计划”创新大赛启动仪式顺利举行

3月24日，华润银行“星火计划”创新大赛启动仪式顺利举行。本次活动的四个核心议题，一是围绕数据金融挖掘市场需求，以“金销贷”、“金采贷”为基点探讨研发更具市场规模的产品。二是以技术引领银行业发展，提高内部员工意识，加强外部市场引导。三是把握机遇期，明确此次“星火计划”目标，重视培训、走访，打造本行CFT科技金融师团队，加强与先进企业之间交流，缩短差距。四是通过“星火计划”大赛活动，加大对创新项目落地支持。

### 3. 华润银行成功发行15亿元小微金融债

4月14日，本行在全国银行间债券市场成功发行2021年第一期小型微型企业贷款专项金融债券15亿元，期限3年，发行利率3.50%，全场认购倍数3.92倍。

### 4. 华润银行荣获“2020年度金融消费者权益保护工作先进单位”等荣誉称号

5月20日，珠海市金融消费者权益保护联合会举办的第二届第五次会员大会暨第二届第

七次理事会、第二届第一次监事会顺利召开, 华润银行荣获“2020年度金融消费者权益保护工作先进单位”“2020年度金融知识宣传工作先进单位”等光荣称号。

#### **5. 公司业务首个小程序端“秒金融”顺利上线**

7月23日, 公司业务首个企业交易平台小程序端“秒金融”顺利上线。“秒金融”平台首个小程序应用产品通过全线上化、自动审批、快速出账的形式, 为客户带来更为便捷高效的客户体验。

#### **6. 华润银行肇庆分行开业**

8月12日, 珠海华润银行肇庆分行举办开业典礼暨服务肇庆社会经济发展启动仪式, 肇庆分行正式开业。

#### **7. 华润银行举办第九届“快乐助学”暨研学公益行活动**

10月22至23日, 华润银行第九届“快乐助学”暨研学公益行活动在宁夏海原顺利开展。此次活动在延续华润银行各项助学举措的基础上, 以“社责公益与业务相融合”为导向, 邀请客户家庭代表加入“润心公益”志愿者队伍, 参与公益并体验亲子研学活动。

#### **8. 华润银行“润秒贴”银票跨行贴现业务量破百亿元大关**

12月6日, 华润银行“润秒贴”银票跨行贴现业务量破百亿元。截至当日, “润秒贴”累计注册企业数2,420户, 累计授信企业数1,440户, 实现贴现量100.57亿元。其中小、微企业客户数占比89%, 实现贴现量85.76亿元、占比85%, 最小票面金额703.24元, 切实体现了“润秒贴”产品服务中小微企业、小票客户的初心定位。

#### **9. 华润银行成功发行30亿元二级资本债**

12月16日, 华润银行在全国银行间市场成功发行30亿元二级资本债券, 发行期限为5+5年, 票面利率3.9%。本期二级资本债发行认购倍数为2.86倍, 市场认可度较高。

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

截至报告期末，本行无重大股份变动情况。由于股份继承原因，本行 3 位自然人股东所持本行股权由其合法继承人继承，合计变更股份数为 23,263 股。

### 二、股东情况介绍

#### （一）报告期末股东总数

截至 2021 年末，本行股东总数为 134 户，其中自然人股东 124 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%	404,850,000
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
珠海市泰桦房地产有限公司	7,183,416	0.1189%	2,183,416
北京银行股份有限公司	3,120,382	0.0516%	3,120,382
王苏潮	449,821	0.0074%	449,821
合计	6,040,626,980	99.9659%	6,035,626,980

#### （三）股权质押情况

截至本报告披露日，本行不存在股权质押情况。

#### （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，法定代表人为王祥明先生，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：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；商业零售企业（含连锁超市）的投资与管理；石油化工、轻工纺织、建筑材料产品的生产；电子及机电产品的加工、制造、批发零售；物业管理；酒店经营管理；民用建筑工程的施工、民用建筑工程的外装修和室内装修；技术交流及其他许可经营项目。

截至报告期末，华润股份有限公司控股股东为中国华润有限公司。华润股份有限公司的主要关联方包括：中国华润有限公司、华润创业有限公司、华润置地有限公司、华润燃气(集团)有限公司、华润电力控股有限公司、华润水泥控股有限公司、华润医药集团有限公司等。华润股份有限公司无一致行动人；最终受益人为华润股份有限公司。

## **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粤澳深度合作区，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；财务顾问及其他许可经营项目。

截至报告期末，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集团有限公司。珠海市海融资产管理有限公司的主要关联方包括：珠海华发投资控股集团有限公司、珠海华发综合发展有限公司、珠海华发集团有限公司等。珠海市海融资产管理有限公司的一致行动人为本行法人股东珠海铎创投资管理有限公司；最终受益人为珠海市海融资产管理有限公司。

## **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粤澳深度合作区，注册资本为人民币500,000万元，经营范围包括：以自有资金进行项目投资、投资管理、实业投资；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、投资咨询及其他许可经营项目。

截至报告期末，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集团有限公司。珠海铎创投资管理有限公司的主要关联方包括：珠海华发投资控股集团有限公司、珠海华发综合发展有限公司、珠海华发集团有限公司等。珠海铎创投资管理有限公司的一致行动

人为本行法人股东珠海市海融资产管理有限公司；最终受益人为珠海铎创投资管理有限公司。

#### 4. 深圳市深汇通投资控股有限公司及其控股股东

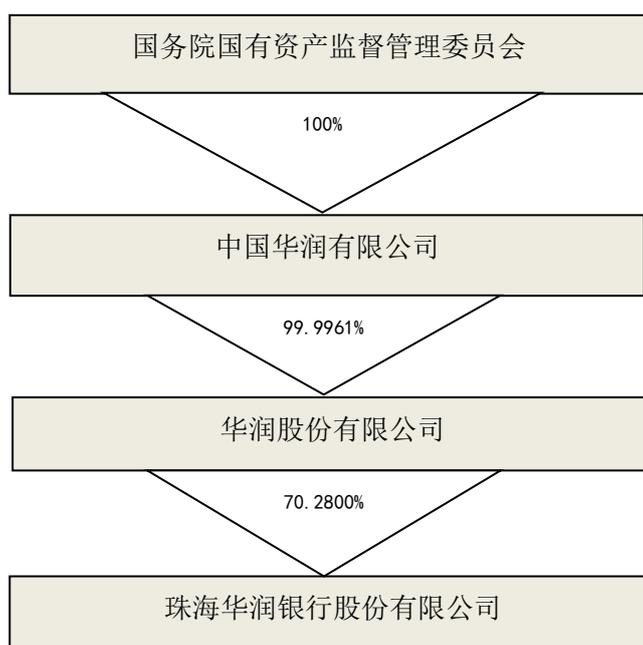
深圳市深汇通投资控股有限公司，成立于 1997 年 5 月，国有独资企业，法定代表人为林伟斌先生，注册地为深圳市南山区，注册资本为人民币 311,351 万元，经营范围包括：投资兴办实业（具体项目另行申报）；物业管理；自有物业租赁；国内商业、物资供销业（不含专营、专控、专卖商品）、房地产开发经营及其他许可经营项目。

截至报告期末，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。深圳市深汇通投资控股有限公司的主要关联方包括：深圳市深汇通西丽实业有限公司、深圳市深汇通南山实业有限公司、深圳市蛇口东帝实业发展有限公司等。深圳市深汇通投资控股有限公司无一致行动人；最终受益人为深圳市深汇通投资控股有限公司。

#### （五）本行实际控制人情况

本行实际控制人为中国华润有限公司。中国华润有限公司于 1986 年 12 月成立，经营范围：房地产投资；能源、环保等基础设施及公用事业投资；银行、信托、保险、基金等领域的投资与资产管理；半导体应用、生物工程、节能环保等高科技产业项目投资、研发；医院投资、医院管理；组织子企业开展医疗器械、药品的生产、销售经营活动；房地产开发；销售建筑材料；销售食品。

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：



## 第八节 财务报告

### 审计报告

大信审字[2022]第 1-02599 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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，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 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

#### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于珠海华润银行，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，除非管理层计划清算珠海华润银行、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。

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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对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。

（五）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。

（六）就珠海华润银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，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。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二二年四月十三日

# 合并资产负债表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2021年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	六、（一）	14,289,971,191.72	14,763,889,764.42
存放同业款项	六、（二）	1,318,459,545.78	1,981,281,467.47
贵金属			
拆出资金	六、（三）	7,905,824,211.62	3,208,305,283.33
衍生金融资产			
买入返售金融资产	六、（四）	2,848,141,276.84	2,169,158,393.10
持有待售资产			
发放贷款及垫款	六、（五）	146,302,081,490.30	122,898,960,273.76
金融投资：			
交易性金融资产	六、（六）	23,155,905,222.85	19,478,351,531.30
债权投资	六、（七）	44,364,654,660.40	41,287,678,039.28
其他债权投资	六、（八）	34,695,156,779.33	26,754,360,715.91
其他权益工具投资	六、（九）	171,429,046.06	11,236,290.80
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	六、（十）	185,710,491.67	176,999,384.92
在建工程	六、（十一）	52,289,377.96	36,465,738.99
使用权资产	六、（十二）	807,451,888.40	
无形资产	六、（十三）	286,574,403.44	301,869,608.15
商誉			
递延所得税资产	六、（十四）	2,198,434,103.78	1,755,908,147.02
其他资产	六、（十五）	734,640,568.79	487,758,684.86
资产总计		279,316,724,258.94	235,312,223,323.31

法定代表人：李福利

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：吴宏辉

## 合并资产负债表（续）

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2021年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	六、（十七）	5,263,828,970.65	3,613,772,524.83
同业及其他金融机构存放款项	六、（十八）	3,300,179,774.18	1,860,709,620.63
拆入资金	六、（十九）	7,216,737,779.96	3,503,190,316.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	六、（二十）	5,710,708,221.21	4,100,239,819.56
吸收存款	六、（二十一）	186,670,841,993.20	161,665,033,804.71
应付职工薪酬	六、（二十二）	1,073,085,037.45	959,446,923.35
应交税费	六、（二十三）	561,273,504.01	762,214,181.14
持有待售负债			
租赁负债	六、（二十四）	831,136,099.66	
预计负债	六、（二十五）	88,511,230.43	98,635,956.50
应付债券	六、（二十六）	46,651,615,231.20	38,791,589,443.95
递延所得税负债	六、（十四）	104,339,365.52	101,878,180.31
其他负债	六、（二十七）	541,834,688.67	475,764,382.95
负债合计		258,014,091,896.14	215,932,475,153.93
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本（或实收资本）	六、（二十八）	6,042,687,183.00	6,042,687,183.00
其他权益工具	六、（二十九）	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其中：优先股			
永续债		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
资本公积	六、（三十）	1,282,103,466.14	1,282,103,466.14
减：库存股			
其他综合收益	六、（三十一）	263,396,091.99	97,603,292.46
盈余公积	六、（三十二）	1,149,982,952.89	966,439,164.60
一般风险准备	六、（三十二）	3,533,132,229.13	2,605,617,554.70
未分配利润	六、（三十四）	6,892,662,932.35	6,255,334,340.36
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		21,163,964,855.50	19,249,785,001.26
少数股东权益		138,667,507.30	129,963,168.12
所有者权益（或股东权益）合计		21,302,632,362.80	19,379,748,169.38
负债和所有者权益（或股东权益）总计		279,316,724,258.94	235,312,223,323.31

法定代表人：李福利

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：吴宏辉

# 合并利润表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2021 年度

单位：人民币元

项 目	附注	2021 年度	2020 年度
一、营业收入		7,499,108,630.72	6,699,284,781.32
利息净收入	六、（三十五）	5,961,726,018.76	5,871,740,453.69
利息收入		12,364,589,718.88	11,094,108,160.72
利息支出		6,402,863,700.12	5,222,367,707.03
手续费及佣金净收入	六、（三十六）	451,092,608.65	478,277,121.61
手续费及佣金收入		509,985,538.14	530,173,716.31
手续费及佣金支出		58,892,929.49	51,896,594.70
投资收益（损失以“-”号填列）	六、（三十七）	1,389,790,115.59	769,487,137.38
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		-553,470.94	-243,164,713.71
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	六、（三十八）	41,226,779.09	21,895,466.75
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六、（三十九）	-349,883,954.24	-425,179,338.64
汇兑收益（损失以“-”号填列）	六、（四十）	-1,691,133.88	-23,403,153.39
其他业务收入	六、（四十一）	6,848,196.75	8,235,157.90
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、（四十二）		-1,768,063.98
二、营业支出		5,730,222,249.22	4,901,735,014.39
税金及附加	六、（四十三）	72,447,989.71	67,228,946.22
业务及管理费	六、（四十四）	2,468,821,926.94	2,199,085,605.85
信用减值损失	六、（四十五）	3,191,458,350.96	2,632,070,798.61
其他资产减值损失	六、（四十六）	-2,506,018.39	3,349,663.71
资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,768,886,381.50	1,797,549,766.93
加：营业外收入	六、（四十七）	4,182,456.19	5,627,542.87
减：营业外支出	六、（四十八）	9,281,585.09	29,067,917.20
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		1,763,787,252.60	1,774,109,392.60
减：所得税费用	六、（四十九）	-89,296,865.99	67,298,644.86
五、净利润（亏损以“-”号填列）		1,853,084,118.59	1,706,810,747.74
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”填列）		1,853,084,118.59	1,706,810,747.74
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”填列）		1,844,387,054.71	1,700,429,756.90
2. 少数股东损益（净亏损以“-”填列）		8,697,063.88	6,380,990.84
六、其他综合收益的税后净额		165,800,074.83	-117,891,129.45
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		165,792,799.53	-117,883,854.15
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-41,844,082.08	1,551,595.67
（1）重新计量设定受益计划变动额			

(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3) 其他权益工具投资公允价值变动		-41,844,082.08	1,551,595.67
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
2. 将重分类进损益的其他综合收益		207,636,881.61	-119,435,449.82
(1) 权益法下可转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			
(3) 其他债权投资公允价值变动		148,941,971.24	-133,917,651.68
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(5) 其他债权投资信用减值准备		-3,258,960.12	3,556,592.46
(6) 现金流量套期损益的有效部分			
(7) 外币财务报表折算差额			
(8) 其他		61,953,870.49	10,925,609.40
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		7,275.30	-7,275.30
七、综合收益总额		2,018,884,193.42	1,588,919,618.29
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		2,010,179,854.24	1,586,011,010.30
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		8,704,339.18	6,373,715.54
八、每股收益			
(一) 基本每股收益		0.29	0.28
(二) 稀释每股收益		0.29	0.28

法定代表人：李福利

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：吴宏焯

# 合并现金流量表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2021 年度

单位：人民币元

项 目	附注	2021 年度	2020 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		25,291,101,500.23	26,262,558,080.72
向中央银行借款净增加额		1,650,091,069.58	1,441,152,993.34
存放中央银行和同业款项净减少额		257,923,245.13	922,762,611.10
为交易目的而持有的金融资产净减少额			
拆入资金净增加额		1,864,613,235.00	1,433,274,638.16
收取利息、手续费及佣金的现金		10,968,705,756.83	9,088,637,656.74
回购业务资金净增加额			191,535,000.00
收到其他与经营活动有关的现金		1,409,887,419.98	335,876,447.45
经营活动现金流入小计		41,442,322,226.75	39,675,797,427.51
客户贷款及垫款净增加额		25,949,170,081.12	21,890,137,683.56
向中央银行借款净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额		238,563,443.24	923,987,279.63
拆出资金净增加额			
返售业务净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		3,950,600,317.35	2,577,928,801.78
支付给职工以及为职工支付的现金		1,420,561,412.40	1,192,683,643.08
支付的各项税费		1,217,183,656.50	703,564,173.97
支付其他与经营活动有关的现金		1,046,405,942.86	1,211,635,268.49
经营活动现金流出小计		33,822,484,853.47	28,499,936,850.51
经营活动产生的现金流量净额		7,619,837,373.28	11,175,860,577.00
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		35,175,071,949.50	52,641,184,063.83
取得投资收益收到的现金		2,689,974,891.51	3,600,670,038.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		2,383,439.31	97,319,666.56
投资活动现金流入小计		37,867,430,280.32	56,339,173,768.66
投资支付的现金		51,768,086,355.48	57,281,027,960.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		232,431,926.83	206,103,522.55
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		52,000,518,282.31	57,487,131,483.15
投资活动产生的现金流量净额		-14,133,088,001.99	-1,147,957,714.49
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		50,950,000,000.00	37,350,000,000.00

收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		50,950,000,000.00	37,350,000,000.00
偿还债务支付的现金		43,080,000,000.00	38,850,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,055,872,696.39	1,180,356,043.06
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		388,384,119.24	
筹资活动现金流出小计		45,524,256,815.63	40,030,356,043.06
筹资活动产生的现金流量净额		5,425,743,184.37	-2,680,356,043.06
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		5,829,515.66	-153,631.36
五、现金及现金等价物净增加额		-1,081,677,928.68	7,347,393,188.09
加：期初现金及现金等价物余额		28,922,066,634.01	21,574,673,445.92
六、期末现金及现金等价物余额		27,840,388,705.33	28,922,066,634.01

法定代表人：李福利

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：吴宏烨

# 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

2021 年度

单位：人民币元

项 目	本 期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本（实收资本）	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	小计		
优先股		永续债	其他										
一、上年年末余额	6,042,687,183.00		2,000,000,000.00		1,282,103,466.14		97,603,292.46	966,439,164.60	2,605,617,554.70	6,255,334,340.36	19,249,785,001.26	129,963,168.12	19,379,748,169.38
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	6,042,687,183.00		2,000,000,000.00		1,282,103,466.14		97,603,292.46	966,439,164.60	2,605,617,554.70	6,255,334,340.36	19,249,785,001.26	129,963,168.12	19,379,748,169.38
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							165,792,799.53	183,543,788.29	927,514,674.43	637,328,591.99	1,914,179,854.24	8,704,339.18	1,922,884,193.42
（一）综合收益总额							165,792,799.53			1,844,387,054.71	2,010,179,854.24	8,704,339.18	2,018,884,193.42
（二）股东投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配								183,543,788.29	927,514,674.43	-1,207,058,462.72	-96,000,000.00		-96,000,000.00
1. 提取盈余公积								183,543,788.29		-183,543,788.29			
2. 提取一般风险准备									927,514,674.43	-927,514,674.43			
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他										-96,000,000.00	-96,000,000.00		-96,000,000.00
（五）其他													
四、本期期末余额	6,042,687,183.00		2,000,000,000.00		1,282,103,466.14		263,396,091.99	1,149,982,952.89	3,533,132,229.13	6,892,662,932.35	21,163,964,855.50	138,667,507.30	21,302,632,362.80

法定代表人：李福利

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

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

2021 年度

单位：人民币元

项 目	上 期											少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												
	股本（实收资本）	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	小计		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	6,042,687,183.00				1,282,103,466.14		682,662,523.20	802,845,799.52	2,388,103,960.67	4,624,716,026.73	15,823,118,959.26	123,589,452.58	15,946,708,411.84
加：会计政策变更							-467,175,376.59			287,429,572.44	-179,745,804.15		-179,745,804.15
前期差错更正										23,865,943.40	23,865,943.40		23,865,943.40
其他													
二、本年初余额	6,042,687,183.00				1,282,103,466.14		215,487,146.61	802,845,799.52	2,388,103,960.67	4,936,011,542.57	15,667,239,098.51	123,589,452.58	15,790,828,551.09
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）			2,000,000,000.00				-117,883,854.15	163,593,365.08	217,513,594.03	1,319,322,797.79	3,582,545,902.75	6,373,715.54	3,588,919,618.29
（一）综合收益总额							-117,883,854.15			1,700,429,756.90	1,582,545,902.75	6,373,715.54	1,588,919,618.29
（二）股东投入和减少资本			2,000,000,000.00								2,000,000,000.00		2,000,000,000.00
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本			2,000,000,000.00								2,000,000,000.00		2,000,000,000.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配								163,593,365.08	217,513,594.03	-381,106,959.11			
1. 提取盈余公积								163,593,365.08		-163,593,365.08			
2. 提取一般风险准备									217,513,594.03	-217,513,594.03			
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（五）其他													
四、本期期末余额	6,042,687,183.00		2,000,000,000.00		1,282,103,466.14		97,603,292.46	966,439,164.60	2,605,617,554.70	6,255,334,340.36	19,249,785,001.26	129,963,168.12	19,379,748,169.38

法定代表人：李福利

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：吴宏烨

# 资产负债表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2021年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项		14,136,754,908.78	14,601,440,057.67
存放同业款项		1,067,258,877.07	1,886,583,619.99
贵金属			
拆出资金		7,905,824,211.62	3,208,305,283.33
衍生金融资产			
买入返售金融资产		2,848,141,276.84	2,169,158,393.10
持有待售资产			
应收利息			
发放贷款及垫款	十五、（一）	145,051,056,332.24	121,755,371,660.42
金融投资：			
交易性金融资产		23,155,905,222.85	19,478,351,531.30
债权投资		44,364,654,660.40	41,287,678,039.28
其他债权投资		34,695,156,779.33	26,754,360,715.91
其他权益工具投资		171,429,046.06	11,236,290.80
长期股权投资	十五、（二）	102,000,000.00	102,000,000.00
投资性房地产			
固定资产		174,388,883.62	164,910,015.75
在建工程		52,289,377.96	36,465,738.99
使用权资产		803,082,107.94	
无形资产		286,060,098.86	301,393,618.62
递延所得税资产		2,194,651,847.01	1,751,571,546.37
其他资产		727,788,832.90	480,249,511.32
资产总计		277,736,442,463.48	233,989,076,022.85

法定代表人：李福利    行长：宗少俊    主管会计工作负责人：程绍凯    会计机构负责人：吴宏焯

## 资产负债表（续）

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2021年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
负债：			
向中央银行借款		5,215,896,039.40	3,593,257,456.33
同业及其他金融机构存放款项		3,755,672,108.21	2,358,168,859.15
拆入资金		7,166,691,946.63	3,503,190,316.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款		5,710,708,221.21	4,100,239,819.56
吸收存款		184,922,703,275.60	160,034,516,778.53
应付职工薪酬		1,071,131,599.50	956,621,235.65
应交税费		559,446,539.12	759,631,733.45
持有待售负债			
租赁负债		827,070,002.53	
预计负债		88,511,230.43	98,635,956.50
应付债券		46,651,615,231.20	38,791,589,443.95
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债		104,317,095.85	101,878,180.31
其他负债		541,041,723.85	474,931,903.61
负债合计		256,614,805,013.53	214,772,661,683.04
所有者权益（或股东权益）：			
股本（或实收资本）		6,042,687,183.00	6,042,687,183.00
其他权益工具		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其中：优先股			
永续债		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
资本公积		1,282,103,466.14	1,282,103,466.14
减：库存股			
其他综合收益		263,396,091.99	97,610,864.71
盈余公积		1,149,982,952.89	966,439,164.60
一般风险准备		3,533,132,229.13	2,605,617,554.70
未分配利润		6,850,335,526.80	6,221,956,106.66
所有者权益（或股东权益）合计		21,121,637,449.95	19,216,414,339.81
负债和所有者权益（或股东权益）总计		277,736,442,463.48	233,989,076,022.85

法定代表人：李福利    行长：宗少俊    主管会计工作负责人：程绍凯    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

2021 年度

单位：人民币元

项 目	附注	2021 年度	2020 年度
一、营业收入		7,440,700,688.79	6,643,976,718.05
利息净收入	十五、（三）	5,905,352,165.25	5,817,611,648.31
利息收入		12,276,582,181.38	11,017,166,205.67
利息支出		6,371,230,016.13	5,199,554,557.36
手续费及佣金净收入	十五、（四）	450,647,374.96	477,831,245.17
手续费及佣金收入		509,304,964.49	529,389,972.88
手续费及佣金支出		58,657,589.53	51,558,727.71
投资收益（损失以“-”号填列）	十五、（五）	1,389,790,115.59	769,487,137.38
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		-553,470.94	-243,164,713.71
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		39,637,924.36	21,091,806.56
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-349,883,954.24	-425,179,338.64
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-1,691,133.88	-23,403,153.39
其他业务收入		6,848,196.75	8,225,231.93
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-1,687,859.27
二、营业支出		5,693,733,911.89	4,862,335,896.68
税金及附加		72,068,938.53	66,881,617.17
业务及管理费		2,435,376,573.75	2,167,056,463.66
信用减值损失		3,188,794,418.00	2,625,048,152.14
其他资产减值损失		-2,506,018.39	3,349,663.71
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,746,966,776.90	1,781,640,821.37
加：营业外收入		4,155,696.35	5,575,464.93
减：营业外支出		9,174,945.94	28,970,493.18
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		1,741,947,527.31	1,758,245,793.12
减：所得税费用		-93,490,355.55	64,560,349.85
五、净利润（亏损以“-”号填列）		1,835,437,882.86	1,693,685,443.27
（一）持续经营净利润（亏损以“-”号填列）		1,835,437,882.86	1,693,685,443.27
（二）终止经营净利润（亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		165,785,227.28	-117,876,281.90
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-41,844,082.08	1,551,595.67
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-41,844,082.08	1,551,595.67
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		207,629,309.36	-119,427,877.57
1. 权益法下可转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			
3. 其他债权投资公允价值变动		148,941,971.24	-133,917,651.68
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 其他债权投资信用减值准备		-3,258,960.12	3,556,592.46
6. 现金流量套期损益的有效部分			
7. 外币财务报表折算差额			
8. 其他		61,946,298.24	10,933,181.65
七、综合收益总额		2,001,223,110.14	1,575,809,161.37

法定代表人：李福利

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

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

2021 年度

单位：人民币元

项 目	附注	2021 年度	2020 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		25,150,758,757.48	26,111,630,399.06
向中央银行借款净增加额		1,622,691,069.58	1,449,452,993.34
存放中央银行和同业款项净减少额		285,216,045.49	1,023,598,295.37
为交易目的而持有的金融资产净减少额			
拆入资金净增加额		1,814,613,235.00	1,433,274,638.16
收取利息、手续费及佣金的现金		10,863,841,289.21	9,000,296,836.85
回购业务资金净增加额			191,535,000.00
收到其他与经营活动有关的现金		1,407,232,260.63	160,313,032.66
经营活动现金流入小计		41,144,352,657.39	39,370,101,195.44
客户贷款及垫款净增加额		25,838,987,538.11	21,704,961,832.53
向中央银行借款净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额		238,563,443.24	923,987,279.63
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		3,923,583,632.85	2,552,183,151.12
支付给职工以及为职工支付的现金		1,401,322,399.38	1,176,993,109.36
支付的各项税费		1,210,128,872.88	697,832,765.86
支付其他与经营活动有关的现金		980,291,996.96	1,200,655,075.00
经营活动现金流出小计		33,592,877,883.42	28,256,613,213.50
经营活动产生的现金流量净额		7,551,474,773.97	11,113,487,981.94
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		35,175,071,949.50	52,641,184,063.83
取得投资收益收到的现金		2,689,974,891.51	3,600,670,038.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		2,383,439.31	97,319,666.56
投资活动现金流入小计		37,867,430,280.32	56,339,173,768.66
投资支付的现金		51,768,086,355.48	57,281,027,960.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		230,049,993.87	204,850,475.40
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		51,998,136,349.35	57,485,878,436.00
投资活动产生的现金流量净额		-14,130,706,069.03	-1,146,704,667.34
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		50,950,000,000.00	37,350,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		50,950,000,000.00	37,350,000,000.00

偿还债务支付的现金		43,080,000,000.00	38,850,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,055,872,696.39	1,180,356,043.06
支付其他与筹资活动有关的现金		386,777,985.36	
筹资活动现金流出小计		45,522,650,681.75	40,030,356,043.06
筹资活动产生的现金流量净额		5,427,349,318.25	-2,680,356,043.06
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		5,829,515.66	-153,631.36
五、现金及现金等价物净增加额		-1,146,052,461.15	7,286,273,640.18
加：期初现金及现金等价物余额		28,704,696,387.66	21,418,422,747.48
六、期末现金及现金等价物余额		27,558,643,926.51	28,704,696,387.66

法定代表人：李福利

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

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

2021 年度

单位：人民币元

项 目	本 期										
	股本(实收资本)	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	6,042,687,183.00		2,000,000,000.00		1,282,103,466.14		97,610,864.71	966,439,164.60	2,605,617,554.70	6,221,956,106.66	19,216,414,339.81
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	6,042,687,183.00		2,000,000,000.00		1,282,103,466.14		97,610,864.71	966,439,164.60	2,605,617,554.70	6,221,956,106.66	19,216,414,339.81
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						165,785,227.28	183,543,788.29	927,514,674.43	628,379,420.14	1,905,223,110.14	
（一）综合收益总额						165,785,227.28				1,835,437,882.86	2,001,223,110.14
（二）股东投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配							183,543,788.29	927,514,674.43	-1,207,058,462.72	-96,000,000.00	-96,000,000.00
1. 提取盈余公积							183,543,788.29			-183,543,788.29	
2. 提取一般风险准备								927,514,674.43	-927,514,674.43		
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 其他										-96,000,000.00	-96,000,000.00
（四）股东权益内部结转											
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. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											
6. 其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	6,042,687,183.00		2,000,000,000.00		1,282,103,466.14		263,396,091.99	1,149,982,952.89	3,533,132,229.13	6,850,335,526.80	21,121,637,449.95

法定代表人：李福利

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

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

2021 年度

单位：人民币元

项 目	上 期										
	股本(实收资本)	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	6,042,687,183.00				1,282,103,466.14		682,662,523.20	802,845,799.52	2,388,103,960.67	4,598,082,106.66	15,796,485,039.19
加：会计政策变更							-467,175,376.59			287,429,572.44	-179,745,804.15
前期差错更正										23,865,943.40	23,865,943.40
其他											
二、本年初余额	6,042,687,183.00				1,282,103,466.14		215,487,146.61	802,845,799.52	2,388,103,960.67	4,909,377,622.50	15,640,605,178.44
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			2,000,000,000.00				-117,876,281.90	163,593,365.08	217,513,594.03	1,312,578,484.16	3,575,809,161.37
（一）综合收益总额							-117,876,281.90			1,693,685,443.27	1,575,809,161.37
（二）股东投入和减少资本			2,000,000,000.00								2,000,000,000.00
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本			2,000,000,000.00								2,000,000,000.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配								163,593,365.08	217,513,594.03	-381,106,959.11	
1. 提取盈余公积								163,593,365.08		-163,593,365.08	
2. 提取一般风险准备									217,513,594.03	-217,513,594.03	
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 其他											
（四）股东权益内部结转											
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. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											
6. 其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	6,042,687,183.00		2,000,000,000.00		1,282,103,466.14		97,610,864.71	966,439,164.60	2,605,617,554.70	6,221,956,106.66	19,216,414,339.81

法定代表人：李福利

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：吴宏焯

# 珠海华润银行股份有限公司

## 2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

### 一、 银行基本情况

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 日召开的 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

本行财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

## 三、 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、完整地反映了本行 2021 年 12 月 31 日的财务状况、2021 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

### （二）会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### （三）营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

### （四）记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

### （五）企业合并

#### 1. 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本行在合并日按照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。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

#### 2. 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方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，体现为商誉价值。购买方对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，经复核后合并成本仍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，计

入当期营业外收入。

#### (六) 合并财务报表的编制方法

##### 1. 合并财务报表范围

本行将全部子公司（包括本行所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本行控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

##### 2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

##### 3. 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的财务报表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

##### 4. 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

##### 5. 处置子公司的会计处理

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

#### (七) 现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为

已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## (八) 外币业务及外币财务报表折算

### 1. 外币业务折算

本行对发生的外币交易，采用与交易发生日折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

### 2. 外币财务报表折算

本行的控股子公司若采用与本行不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。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。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## (九) 金融工具

### 1. 金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

#### (1) 金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本行管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①本行管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本行可以将金融资产不可撤销地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。

本行改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

## （2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；不属于前两种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

## 2. 金融工具的计量

本行金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本行按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

### （1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合

收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

## （2）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。该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。本行发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭信及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本行在初始确认时以公允价值计量，后续以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第14号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

## 3. 本行对金融工具的公允价值的确认方法

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本行以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，

且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

#### 4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

##### (1) 金融资产

本行金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

针对本行指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

##### (2) 金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本行将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

## 5. 贷款合同修改

本行与客户修改或重新议定贷款合同，导致合同现金流发生变化时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。（1）如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产。（2）如果修改后合同条款未发生实质性的变化，合同修改未导致金融资产的终止确认。本行重新计算金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。在重新计算新的金融资产账面余额时，本行根据重新议定或修改的合同现金流量按金融资产原实际利率（或购买或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）折现的现值确定。对于本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

### （十）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

#### 1. 预期信用损失的确定方法

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、本行做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本行按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

本行在计量金融工具发生信用减值时，评估信用风险是否显著增加考虑了以下因素：① 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；② 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；③ 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；④ 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行可以不用与其初始确认时的信

用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

## 2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

### （十一）公允价值计量

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

本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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

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

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

#### (十二) 买入返售及卖出回购交易

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

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

#### (十三) 长期股权投资

##### 1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当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确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

##### 2. 后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

##### 3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投

资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

#### (十四) 投资性房地产

本行投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本行投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

#### (十五) 固定资产

##### 1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

##### 2. 固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	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
其他设备	5	3	19.40

#### (十六) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

#### (十七) 无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括软件等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为

实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

#### (十八) 长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### (十九) 抵债资产

当本行以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减去减值准备计入资产负债表内。抵债资产的减值因素已经确认消失的减值准备金额应当予以恢复，并在原已计提抵债资产减值准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入损益。

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，抵押资产便会在“其他资产”中列报。

#### (二十) 资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### (二十一) 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

##### 1. 短期薪酬

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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等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，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

##### 2. 离职后福利

本行在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

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。

##### 3. 辞退福利

本行向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本行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；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

##### 4. 其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

## (二十二) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本行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，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## (二十三) 一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。本行运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本行总行统一计提和管理。本行将根据财政部的要求适时进行相应调整。一般风险准备计提不足的，原则上不得进行税后利润分配。一般风险准备经本行董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可用一般准备弥补亏损，但不得用于分红。因特殊原因，经董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可将一般准备转为未分配利润。

## (二十四) 优先股、永续债等其他金融工具

### 1. 金融负债和权益工具的划分

本行发行的永续债，按照以下原则划分为金融负债或权益工具：

(1) 通过交付现金、其他金融资产或交换金融资产或金融负债结算的情况。如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

(2) 通过自身权益工具结算的情况。如果发行的金融工具须用或可用本行自身权益工具结算，作为现金或其他金融资产的替代品，该工具是本行的金融负债；如果为了使该工具持有人享有在本行扣除所有负债后的资产中的剩余权益，则该工具是本行的权益工具。

(3) 对于将来须用或可用本行自身权益工具结算的金融工具的分类，应当区分衍生工具还是非衍生工具。对于非衍生工具，如果本行作为发行方未来没有义务交付可变数量的自身权益工具进行结算，则该非衍生工具是权益工具；否则，该非衍生工具是金融负债。对于衍生工具，如果本行作为发行方只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其

他金融资产进行结算，则该衍生工具是权益工具；如果本行以固定数量自身权益工具交换可  
变金额现金或其他金融资产，或以可变数量自身权益工具交换固定金额现金或其他金融资产，  
或在转换价格不固定的情况下以可变数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，  
则该衍生工具应当确认为金融负债或金融资产。

## 2. 永续债的会计处理

本行对于归类为金融负债的金融工具在“应付债券”科目核算，在该工具存续期间，计  
提利息并对账面的利息调整进行调整等的会计处理，按照金融工具确认和计量准则中有关金  
融负债按摊余成本后续计量的规定进行会计处理。本行对于归类为权益工具的在“其他权益  
工具”科目核算，在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的利息）的，作为  
利润分配处理。

### (二十五) 受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还  
客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签  
订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收  
取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表  
表外项目。

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

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。

### (二十六) 收入及支出确认原则和方法

收入是在相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以  
下基准确认：

#### 1. 利息收入和利息支出

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

利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。（2）对于购入或源生发生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

## 2. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估计时确认。手续费收入主要分为两类：① 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。②通过提供交易服务收取的手续费因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

### （二十七）递延所得税资产和递延所得税负债

本行根据资产、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，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

### （二十八）租赁

#### 1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

### （1）使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③承租人发生的初始直接费用；④承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

### （2）租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

本行采用中债商业银行普通债收益率曲线（AAA），按照租赁开始日和期限，选取租赁开始日前一天的折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入利息支出。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本行对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

## 2. 出租资产的会计处理

### （1）经营租赁会计处理

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确

认基础分期计入当期收益。

## (2) 融资租赁会计处理

本行在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本行发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

### (二十九) 政府补助

本行从政府取得的政府补助一般划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值。或确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。其中与本行日常活动相关的，计入其他收益，与本行日常活动无关的，计入营业外收入。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿本行以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿本行已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本行日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

### (三十) 其他重要的会计政策和会计估计

本行根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计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：

#### 金融资产的分类

本行在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

#### 预期信用损失的计量

本行对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及

信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计（例如，客户违约的可能性及相应损失）。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设：①将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；②信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；③用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；④针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；⑤第三阶段的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

#### 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本行将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

### （三十一）主要会计政策变更、会计估计变更的说明

#### 1. 会计政策变更及依据

##### （1）新租赁准则

本行自 2021 年 1 月 1 日（“首次执行日”）起执行财政部于 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称“新租赁准则”）。本行修订后的租赁的会计政策见附注三、二十八。

对于首次执行日前已存在的合同，本行在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。对首次执行日之后签订或变更的合同，本行按照新租赁准则中租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。

本行作为出租人。本行对于其作为出租人的租赁无需任何过渡调整，而是自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。新租赁准则对于本行作为出租人的租赁未产生重大影响。

本行作为承租人。本行根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行日财务报表相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁，本行根据每项租赁选择采用以下简化处理：

- ① 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- ② 使用权资产的计量不包含初始直接费用；

③首次执行日之前发生租赁变更的，本行根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

## (2) 新收入准则

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 14 号—收入》（以下简称“新收入准则”）。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。本行自 2021 年 1 月 1 日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本行大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本行实施该准则对本行财务报表不产生重大影响。

## 2. 会计政策变更的影响

于首次执行日，本行因执行新租赁准则而做了如下调整：

本行于 2021 年 1 月 1 日确认租赁负债 704,096,722.77 元、使用权资产 704,096,722.77 元。基于上述情况，执行新租赁准则对本行 2021 年 1 月 1 日资产负债表相关项目的影响列示如下：

项 目	2020 年 12 月 31 日	影响金额	2021 年 1 月 1 日
使用权资产		704,096,722.77	704,096,722.77
租赁负债		704,096,722.77	704,096,722.77

## 四、 税项

### (一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
增值税	应税金融业务收入或房产租金收入	6%、3%或 5%
城市维护建设税	缴纳的流转税	7%、5%
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%、15%
房产税	原值的 70%或房产租金收入	1.2%或 12%

## 五、 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

## 六、合并财务报表重要项目注释

### (一) 现金及存放中央银行款项

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	243,507,541.60	239,140,164.46
存放中央银行法定准备金	11,177,059,896.68	11,069,340,461.56
存放中央银行超额存款准备金	2,860,834,650.66	3,447,272,551.19
存放中央银行的财政性存款	2,758,000.00	2,493,000.00
小计	14,284,160,088.94	14,758,246,177.21
应计利息	5,811,102.78	5,643,587.21
合计	14,289,971,191.72	14,763,889,764.42

注1：截至2021年12月31日、2020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“六、（五十）2”。

注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。2021年12月31日、2020年12月31日的人民币法定存款准备金缴存比率分别为6%、7%。2021年12月31日、2020年12月31日的外币法定存款准备金缴存比率分别为9%、5%。

### (二) 存放同业款项

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
境内同业	1,035,744,280.85	1,180,791,406.61
境内其他金融机构	5,029,947.06	5,012,137.26
境外同业	279,762,196.42	796,069,398.81
存出保证金	53,490.63	1,010,000.00
小计	1,320,589,914.96	1,982,882,942.68
应计利息	565,805.79	4,030,581.78
减：减值准备	2,696,174.97	5,632,056.99
存放同业款项账面价值	1,318,459,545.78	1,981,281,467.47

### (三) 拆出资金

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
拆放境内银行	398,785,000.00	
拆放境外银行	54,512,235.00	
拆放境内非银行金融机构	7,450,000,000.00	3,240,000,000.00
小计	7,903,297,235.00	3,240,000,000.00
应计利息	6,847,589.61	5,521,083.33
减：减值准备	4,320,612.99	37,215,800.00
拆出资金账面价值	7,905,824,211.62	3,208,305,283.33

### (四) 买入返售金融资产

#### 1. 按质押品分类

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
债券	2,847,366,000.00	2,168,828,000.00
小计	2,847,366,000.00	2,168,828,000.00
应计利息	775,276.84	330,393.10
减：减值准备		
合计	2,848,141,276.84	2,169,158,393.10

## 2. 按交易对手分类

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
银行金融机构		
非银行金融机构	2,847,366,000.00	2,168,828,000.00
应计利息	775,276.84	330,393.10
减：减值准备		
合计	2,848,141,276.84	2,169,158,393.10

## (五) 发放贷款和垫款

### 1. 按计量分类

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	128,585,714,803.18	120,395,686,375.41
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	22,988,589,945.06	6,672,392,882.40
合计	151,574,304,748.24	127,068,079,257.81
应计利息	692,478,846.99	873,442,571.66
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,964,702,104.93	5,042,561,555.71
贷款和垫款账面价值	146,302,081,490.30	122,898,960,273.76

注：截至2021年12月31日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款累计计提减值准备余额为105,142,017.99元，计入其他综合收益。

### 2. 按个人和企业分布情况

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
个人贷款和垫款	72,064,769,163.80	56,195,580,266.24
信用卡	81,996,157.04	98,356,688.27
住房抵押	8,315,569,934.89	6,791,306,689.81
其他	63,667,203,071.87	49,305,916,888.16
企业贷款和垫款	56,520,945,639.38	64,200,106,109.17
贷款	56,515,571,511.46	64,197,206,109.17
贴现	5,374,127.92	2,900,000.00
其他		
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	128,585,714,803.18	120,395,686,375.41
应计利息	692,478,846.99	873,442,571.66

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,964,702,104.93	5,042,561,555.71
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	123,313,491,545.24	116,226,567,391.36
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：		
贴现	12,639,322,645.89	6,301,921,563.74
福费廷业务	10,349,267,299.17	370,471,318.66
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	22,988,589,945.06	6,672,392,882.40
贷款和垫款账面价值	146,302,081,490.30	122,898,960,273.76

### 3. 按行业分布情况

行业	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
制造业	4,611,303,100.72	3.04	5,503,615,994.17	4.33
房地产业	24,879,348,376.11	16.41	26,369,845,797.19	20.75
建筑业	3,756,101,537.27	2.48	6,981,304,421.96	5.49
交通运输、仓储和邮政业	965,646,902.09	0.64	832,798,824.79	0.66
教育业	84,169,000.00	0.06	36,800,000.00	0.03
居民服务、修理和其他服务业	86,127,744.84	0.06	67,399,525.97	0.05
批发和零售业	10,774,583,052.82	7.11	11,766,582,091.46	9.26
水利、环境和公共设施管理业	801,115,000.00	0.53	348,596,200.00	0.27
信息传输、软件和信息技术服务业	598,966,161.24	0.40	629,262,225.41	0.50
住宿和餐饮业	107,551,525.96	0.07	82,983,116.64	0.07
租赁和商务服务业	5,745,069,008.17	3.79	5,618,654,870.01	4.42
电力、热力、燃气及水生产和供应业	924,894,296.04	0.61	1,171,630,813.79	0.92
文化、体育和娱乐业	66,820,406.86	0.04	80,174,722.20	0.06
采矿业	7,900,000.00	0.01	24,950,000.00	0.02
卫生和社会工作	24,666,000.00	0.02	15,600,000.00	0.01
金融业	2,887,257,999.85	1.90	4,501,879,122.42	3.54
科学研究和技术服务业	136,100,578.71	0.09	103,622,020.83	0.08
农、林、牧、渔业	57,950,820.78	0.04	61,506,362.33	0.05
公共管理、社会保障和社会组织				
贴现和福费廷	22,993,964,072.98	15.17	6,675,292,882.40	5.25
个人	72,064,769,163.80	47.54	56,195,580,266.24	44.22
贷款和垫款总额	151,574,304,748.24	100.00	127,068,079,257.81	100.00
应收发放贷款和垫款利息	692,478,846.99		873,442,571.66	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,964,702,104.93		5,042,561,555.71	

行业	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
贷款和垫款账面净值	146,302,081,490.30		122,898,960,273.76	

#### 4. 按担保方式分布情况

行业	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信用贷款	57,141,559,643.61	37.70	38,048,272,446.60	29.94
保证贷款	12,897,913,718.40	8.51	18,902,272,102.82	14.88
附担保物贷款	68,890,134,612.42	45.45	63,812,713,144.65	50.22
其中：抵押贷款	55,337,327,684.80	36.51	47,042,396,792.02	37.02
质押贷款	13,552,806,927.62	8.94	16,770,316,352.63	13.20
银行承兑汇票贴现	8,671,691,931.05	5.72	5,007,163,374.25	3.94
商业承兑汇票贴现	3,973,004,842.76	2.62	1,297,658,189.49	1.02
贷款和垫款总额	151,574,304,748.24	100.00	127,068,079,257.81	100.00
应收发放贷款和垫款利息	692,478,846.99		873,442,571.66	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,964,702,104.93		5,042,561,555.71	
贷款和垫款账面净值	146,302,081,490.30		122,898,960,273.76	

#### 5. 逾期贷款情况

项目	2021年12月31日				
	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	合计
信用贷款	355,831,281.99	662,890,113.51	107,048,847.26	4,161,985.86	1,129,932,228.62
	345,648.87	225,461,847.08	206,294.68	461,534.35	226,475,324.98
抵押贷款	360,048,471.47	318,768,560.84	484,621,896.26	51,545,404.55	1,214,984,333.12
	5,195,273.42	5,954,934.19	114,813,276.63	791,587.04	126,755,071.28
合计	721,420,675.75	1,213,075,455.62	706,690,314.83	56,960,511.80	2,698,146,958.00

(续)

项目	2020年12月31日				
	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	合计
信用贷款	245,707,243.61	548,663,878.53	88,588,746.65	2,004,905.19	884,964,773.98
保证贷款	578,723.20		378,777.64	553,784.17	1,511,285.01
抵押贷款	465,803,623.71	532,507,501.43	443,492,444.68	13,284,061.35	1,455,087,631.17
质押贷款		113,827,993.79	985,282.84	10,577,140.57	125,390,417.20
合计	712,089,590.52	1,194,999,373.75	533,445,251.81	26,419,891.28	2,466,954,107.36

#### 6. 2021年12月31日以摊余成本计量的贷款减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	2,876,878,953.73	694,209,074.78	1,471,473,527.20	5,042,561,555.71
本期计提	721,063,923.53	157,235,382.39	1,517,599,917.46	2,395,899,223.38
转入第一阶段	48,543,802.63	-29,716,637.44	-18,827,165.19	
转入第二阶段	-28,243,097.74	30,822,559.68	-2,579,461.94	
转入第三阶段	-233,745,038.48	-79,793,267.36	313,538,305.84	
本期转回			190,244,922.96	190,244,922.96
其中：1. 收回原转销贷款和垫款导致的转回			190,244,922.96	190,244,922.96
2. 贷款和垫款因折现价值上升导致的转回				
3. 其他原因导致的转回				
本期核销			-1,053,807,486.35	-1,053,807,486.35
本期转让			-470,677,161.97	-470,677,161.97
其他变动	-34,751.75		-139,484,197.05	-139,518,948.81
期末余额	3,384,463,791.92	772,757,112.05	1,807,481,200.96	5,964,702,104.93

7. 2020 年 12 月 31 日以摊余成本计量的贷款减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额				
首次执行新金融工具会计准则的影响	2,220,900,734.31	430,155,460.57	1,275,185,813.23	3,926,242,008.11
2020 年 1 月 1 日期初余额	2,220,900,734.31	430,155,460.57	1,275,185,813.23	3,926,242,008.11
本期计提	1,327,937,806.72	212,952,393.42	638,131,795.85	2,179,021,995.99
转入第一阶段	646,526.43	-587,573.38	-58,953.05	
转入第二阶段	-172,713,113.59	173,088,812.17	-375,698.58	
转入第三阶段	-499,710,377.31	-121,400,018.00	621,110,395.31	
本期转回			81,828,053.72	81,828,053.72
其中：1. 收回原转销贷款和垫款导致的转回			81,828,053.72	81,828,053.72
2. 贷款和垫款因折现价值上升导致的转回				
3. 其他原因导致的转回				
本期核销			-789,505,864.04	-789,505,864.04
本期转让			-354,842,015.24	-354,842,015.24
其他变动	-182,622.83			-182,622.83
期末余额	2,876,878,953.73	694,209,074.78	1,471,473,527.20	5,042,561,555.71

8. 前十名单一客户贷款和垫款

截止 2021 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	1,248,000,000.00	0.82
客户 2	房地产业	1,181,100,000.00	0.78
客户 3	房地产业	1,140,625,000.00	0.75
客户 4	房地产业	1,065,000,000.00	0.70
客户 5	房地产业	1,059,550,000.00	0.70
客户 6	租赁和商务服务业	989,500,000.00	0.65
客户 7	批发和零售业	974,130,000.00	0.64
客户 8	批发和零售业	940,000,000.00	0.62
客户 9	房地产业	894,000,000.00	0.59
客户 10	房地产业	807,852,410.19	0.53
合计		10,299,757,410.19	6.78

9. 截至 2021 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“关联方往来余额”。

#### 10. 不良贷款核销情况

2021 年度本行核销不良贷款本金、表外利息合计 1,324,199,492.58 元，其中本金 1,053,807,486.35 元，表外利息 270,392,006.23 元。

#### (六) 交易性金融资产

类别	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	23,095,022,450.24	19,383,904,826.70
其中：债券	4,264,230,669.97	5,031,225,689.98
基金投资	17,280,544,921.03	13,133,948,824.55
其他	1,550,246,859.24	1,218,730,312.17
小计	23,095,022,450.24	19,383,904,826.70
应计利息	60,882,772.61	94,446,704.60
合计	23,155,905,222.85	19,478,351,531.30

#### (七) 债权投资

##### 1. 按产品类别列示

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	19,553,008,715.40	16,052,137,479.57
其中：国债	13,852,632,571.20	13,168,074,606.08
地方债	1,578,785,910.91	1,617,677,107.68
企业债		
金融债	4,121,590,233.29	1,266,385,765.81
券商资管产品	8,396,850,531.60	8,072,710,381.62

信托计划	13,622,829,320.63	14,281,129,465.62
基金子公司资产管理计划收益权	973,413,521.01	885,243,997.13
其他	2,650,000,000.00	2,599,780,000.00
小计	45,196,102,088.64	41,891,001,323.94
应计利息	660,023,414.14	505,138,685.45
减：减值准备	1,491,470,842.38	1,108,461,970.11
账面价值	44,364,654,660.40	41,287,678,039.28

## 2. 债权投资减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	253,444,182.26	49,837,337.32	805,180,450.53	1,108,461,970.11
本期计提	748,663,050.27	-48,823,727.47	55,388,625.53	755,227,948.33
转入第一阶段	304,637.19	-304,637.19		
转入第二阶段	-420,973,000.00	420,973,000.00		
转入第三阶段	-432,126,100.00		432,126,100.00	
本期转回			11,345,353.96	11,345,353.96
本期核销				
本期转让			-383,814,430.02	-383,814,430.02
其他变动	250,000.00			250,000.00
期末余额	149,562,769.72	421,681,972.66	920,226,100.00	1,491,470,842.38

## 3. 变现有限制的债权投资

项目	2021 年 12 月 31 日
国债	7,002,147,200.00
地方债	989,476,400.00
金融债	2,680,000,000.00
合计	10,671,623,600.00

## (八) 其他债权投资

### 1. 按产品类别列示

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	32,114,636,410.00	25,990,617,010.00
其中：国债	16,521,388,240.00	12,711,349,490.00
地方债	2,121,450,450.00	1,758,237,380.00
企业债		
金融债	13,471,797,720.00	11,521,030,140.00
标准票据		275,602,305.60
其他	2,023,324,550.00	

小 计	34,137,960,960.00	26,266,219,315.60
应计利息	557,195,819.33	488,141,400.31
账面价值	34,695,156,779.33	26,754,360,715.91

## 2. 其他债权投资相关信息

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
公允价值	34,137,960,960.00	26,266,219,315.60
摊余成本	33,852,378,299.87	26,179,225,950.43
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	285,582,660.13	86,993,365.17

注：截至 2021 年 12 月 31 日，本行分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券及同业投资计提的累计减值准备余额为 588,655.75 元，计入其他综合收益。

## 3. 其他债权投资减值准备变动情况如下：

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	3,700,451.93			3,700,451.93
本期计提	-3,111,796.19			-3,111,796.19
转入第一阶段				
转入第二阶段				
转入第三阶段				
本期转回				
本期核销				
本期转让				
其他变动				
期末余额	588,655.74			588,655.74

## 4. 变现有限制的债权投资

项 目	2021 年 12 月 31 日
国债	351,141,800.00
金融债	2,330,000,000.00
合 计	2,681,141,800.00

## (九) 其他权益工具投资

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
普通股股权投资	171,429,046.06	11,236,290.80
合 计	171,429,046.06	11,236,290.80

## (十) 固定资产

### 1. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输设备	机器设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值					
1.期初余额	199,481,647.25	14,521,710.96	40,306,476.55	419,518,920.49	673,828,755.25
2.本期增加金额	84,105.76	816,920.36	713,684.50	64,318,526.37	65,933,236.99
(1) 购置	84,105.76	816,920.36	713,684.50	64,318,526.37	65,933,236.99
(2) 其他					
3.本期减少金额		987,348.12	305,263.34	24,177,707.80	25,470,319.26
(1) 处置或报废		987,348.12	305,263.34	24,177,707.80	25,470,319.26
(2) 其他					
4.期末余额	199,565,753.01	14,351,283.20	40,714,897.71	459,659,739.06	714,291,672.98
二、累计折旧					
1.期初余额	175,146,910.86	13,100,144.64	34,377,887.70	274,204,427.13	496,829,370.33
2.本期增加金额	1,257,075.04	392,801.34	2,797,966.70	51,668,892.29	56,116,735.37
(1) 计提	1,257,075.04	392,801.34	2,797,966.70	51,668,892.29	56,116,735.37
(2) 其他					
3.本期减少金额		957,727.66	287,266.78	23,119,929.95	24,364,924.39
(1) 处置或报废		957,727.66	287,266.78	23,119,929.95	24,364,924.39
(2) 其他					
4.期末余额	176,403,985.90	12,535,218.32	36,888,587.62	302,753,389.47	528,581,181.31
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
(2) 其他					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 其他					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	23,161,767.11	1,816,064.88	3,826,310.09	156,906,349.59	185,710,491.67
2.期初账面价值	24,334,736.39	1,421,566.32	5,928,588.85	145,314,493.36	176,999,384.92

## 2. 暂时闲置的固定资产

本期末存在闲置固定资产净值为 5,526.11 元，其中：原值 184,201.80 元，累计折旧 178,675.69 元。

## 3. 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	广发营业部	暂未获取房产证	2,469,520.04	2,395,434.44	74,085.60
2	西区营业部	暂未获取房产证	3,936,444.00	3,706,981.92	229,462.08
3	迎雁营业部	暂未获取房产证	695,772.00	674,898.84	20,873.16

序号	资产名称	产权所有人	原值	累计折旧	净值
4	白蕉营业部	暂未获取房产证	226,996.00	220,186.12	6,809.88
5	房屋	暂未获取房产证	250,000.00	242,500.00	7,500.00
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	1,259,478.07	697,383.44	562,094.63
8	房屋	暂未获取房产证	735,774.50	407,404.37	328,370.13
9	房屋	暂未获取房产证	243,378.00	134,760.32	108,617.68
10	房屋	暂未获取房产证	243,378.00	134,760.32	108,617.68
11	柠溪营业部	暂未获取房产证	2,707,344.00	2,626,123.68	81,220.32
12	平沙营业部	暂未获取房产证	3,415,051.08	3,312,599.55	102,451.53
13	胡湾支行办公楼	暂未获取房产证	2,675,000.00	2,302,840.68	372,159.32
14	紫荆营业部	暂未获取房产证	9,344,868.00	9,064,521.96	280,346.04
15	城南营业部	暂未获取房产证	1,652,870.00	1,603,283.90	49,586.10
16	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	1,876,600.00	
17	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	2,121,400.00	
18	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	4,035,200.00	
19	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
20	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
21	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
22	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
23	泥湾营业部	井岸镇城市信用社	347,956.00	337,517.32	10,438.68
24	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
25	中心市场营业部	珠海市商业银行斗门县支行	425,174.65	378,051.00	47,123.65
26	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
27	拱北营业部	珠海市商业银行	11,443,755.40	11,100,442.74	343,312.66
28	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
29	井湾营业部	斗门县城市信用社	1,433,600.00	1,390,592.00	43,008.00
30	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
31	斗门区井岸镇南江路 40 号二楼	珠海市商业银行	1,045,610.00	122,554.25	923,055.75
	合计		74,277,603.74	69,927,697.83	4,349,905.91

## (十一) 在建工程

### 1. 在建工程情况

项目	2021年12月31日			2020年12月31日		
	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	52,192,138.86		52,192,138.86	35,554,089.06		35,554,089.06
装修工程						
在安装设备	97,239.10		97,239.10	911,649.93		911,649.93
合计	52,289,377.96		52,289,377.96	36,465,738.99		36,465,738.99

## 2. 前十大在建工程项目本期变动情况

项目名称	预算数	2020年12月31日	本期增加金额	本期转入无形资产金额	2021年12月31日
支付平台开发项目	3,639,677.81	458,813.13	1,367,071.94		1,825,885.07
供应链融资管理系统	3,744,465.35	800,936.56	2,364,051.25	1,900,160.00	1,264,827.81
手机银行系统项目	3,834,321.28	1,027,863.97	2,289,947.77	2,042,767.31	1,275,044.43
公司信贷三期项目	5,399,354.84	1,258,264.36	2,769,591.48	2,238,067.88	1,789,787.96
零售信贷三期项目	10,194,028.09	1,857,006.66	5,959,215.06	4,744,155.71	3,072,066.01
柜面综合前端系统项目	3,518,361.65	895,280.52	2,047,044.98	1,721,102.75	1,221,222.75
新核心三期项目	3,145,361.35	661,624.07	1,914,624.55	1,364,944.86	1,211,303.76
润钱包金融服务系统项目	4,936,140.85	509,315.30	2,405,645.70	1,634,195.30	1,280,765.70
数据贷平台	8,438,627.92	791,321.72	4,721,013.37	1,497,572.57	4,014,762.52
移动端企业银行服务平台建设项目	4,269,993.51	461,454.77	2,526,823.42	1,778,317.01	1,209,961.18
合计	51,120,332.65	8,721,881.06	28,365,029.52	18,921,283.39	18,165,627.19

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
支付平台开发项目	50.17	50.17				自筹
供应链融资管理系统	33.78	33.78				自筹
手机银行系统项目	33.25	33.25				自筹
公司信贷三期项目	33.15	33.15				自筹
零售信贷三期项目	30.14	30.14				自筹
柜面综合前端系统项目	34.71	34.71				自筹
新核心三期项目	38.51	38.51				自筹
润钱包金融服务系统项目	25.95	25.95				自筹
数据贷平台	47.58	47.58				自筹
移动端企业银行服务平台建设项目	28.34	28.34				自筹
合计	35.54	35.54				

## (十二) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	运输设备	办公设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	700,629,749.34	498,829.28	2,835,310.30	132,833.85	704,096,722.77
2. 本期增加金额	465,779,335.33	496,135.88	1,152,650.37		467,428,121.58
3. 本期减少金额	165,621,587.37		345,050.76		165,966,638.13
4. 期末余额	1,000,787,497.30	994,965.16	3,642,909.91	132,833.85	1,005,558,206.2
二、累计摊销					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额	197,017,969.35	418,022.49	879,318.61	114,349.89	198,429,660.34
3. 本期减少金额	313,642.83		9,699.69		323,342.52
4. 期末余额	196,704,326.52	418,022.49	869,618.92	114,349.89	198,106,317.82
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
3. 本期减少金额					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	804,083,170.78	576,942.67	2,773,290.99	18,483.96	807,451,888.40
2. 期初账面价值	700,629,749.34	498,829.28	2,835,310.30	132,833.85	704,096,722.77

### (十三) 无形资产

项目	软件	其他	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	598,557,540.52		598,557,540.52
2. 本期增加金额	72,278,162.92	170,462.50	72,448,625.42
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	670,835,703.44	170,462.50	671,006,165.94
二、累计摊销			
1. 期初余额	296,687,932.37		296,687,932.37
2. 本期增加金额	87,732,465.97	11,364.16	87,743,830.13
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	384,420,398.34	11,364.16	384,431,762.50
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	286,415,305.10	159,098.34	286,574,403.44
2. 期初账面价值	301,869,608.15		301,869,608.15

### (十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	递延所得税资产 /负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资 产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	1,873,876,833.26	7,500,895,172.59	1,529,296,978.77	6,121,952,725.05
辞退福利	1,473,621.98	5,894,487.92	1,812,701.62	7,250,806.48
薪酬税前无法扣除	187,670,476.15	750,681,904.59	167,240,236.99	668,960,947.96
贴现利息调整影响	84,390,848.20	337,563,392.80	32,145,191.43	128,580,765.72
企业年金	715,811.80	2,863,247.20	23,630.64	94,522.56
计入其他综合收益的公允价值变动	11,888,954.69	47,555,818.76	730,418.44	2,928,660.85
预计负债	22,101,816.66	88,407,266.64	24,658,989.13	98,635,956.52
租赁系统折旧	16,315,741.04	65,262,964.16		
小计	2,198,434,103.78	8,799,124,254.66	1,755,908,147.02	7,028,404,385.14
递延所得税负债：				
交易性金融资产公允价值变动影响	4,629,443.87	18,517,775.48	78,070,766.32	312,283,065.28
其他债权投资公允价值与摊余成本 差异	73,254,983.55	293,019,934.20	21,748,341.29	86,993,365.16
其他权益工具投资的估值			2,059,072.70	8,236,290.80
计入其他综合收益的减值准备	26,432,668.43	105,730,673.72		
租赁系统折旧	22,269.67	89,078.68		
小计	104,339,365.52	417,357,462.08	101,878,180.31	407,512,721.24

#### (十五) 其他资产

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
清算资金往来	203,928.64	79,319,290.27
其他应收款	523,509,084.51	281,836,418.81
长期待摊费用	82,303,757.82	55,743,554.71
其他流动资产	128,623,797.82	70,859,421.07
合计	734,640,568.79	487,758,684.86

#### 1. 其他应收款

##### (1) 按款项性质分类

款项性质	2021年12月31日	2020年12月31日
保证金	277,855,923.87	21,836,487.01
水电汽	1,753,992.36	2,762,093.95
押金	44,866,511.20	46,899,781.99
个人欠款		
暂付代垫款	40,081,710.49	42,774,428.79
职工临时借款		50,000.00
预付账款	27,706,041.46	33,388,729.65
待追讨款项	2,872,797.13	19,305.44
垫付款项	935,302.91	1,153,251.61

款项性质	2021年12月31日	2020年12月31日
应收手续费	13,879,049.51	124,944,945.55
业务暂挂款项	112,978,450.74	17,969,445.11
租赁资产应收款	15,062.72	
其他(财务专用)	7,510,707.09	6,768,602.64
其他(运营专用)	18,202,834.20	1,951,711.93
合 计	548,658,383.68	300,518,783.67
减: 坏账准备	25,149,299.17	18,682,364.86
账面价值	523,509,084.51	281,836,418.81

(2) 按照账龄列示

账 龄	2021年12月31日			2020年12月31日		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1年以内	448,943,029.86	81.83	4,803,548.91	208,332,399.54	69.32	3,985,385.25
1-2年	20,602,516.86	3.76	6,415,561.10	39,316,593.81	13.08	210,748.33
2-3年	34,165,789.21	6.23	2,325,143.48	4,425,151.19	1.47	771,285.13
3年以上	44,947,047.75	8.19	11,605,045.68	48,444,639.13	16.12	13,714,946.15
合 计	548,658,383.68	100.00	25,149,299.17	300,518,783.67	100.00	18,682,364.86

(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	2021年12月31日	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)
珠海市润地房地产有限公司	保证金	252,304,000.00	1年以内	45.99
华润万家有限公司	保证金	22,299,972.40	1年以内/1年-2年 /2年-3年/3年以上	4.06
华润万家(深圳)发展有限公司	租赁押金	11,563,764.66	2年-3年	2.11
珠海兴成物业管理有限公司	水电费	7,948,694.78	3年以上	1.45
深圳卓越酒店管理有限公司	租赁保证金	3,969,808.00	3年以上	0.72
合 计		298,086,239.84		54.33

2. 长期待摊费用

类 别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
营业网点装修摊销	54,182,795.13	60,781,091.45	15,449,071.02	18,608,353.10	80,906,462.46
系统软件开发	283,237.13	58,823.00	180,987.87		161,072.26
其他长期待摊费用	1,277,522.45	868,945.65	729,982.50	180,262.50	1,236,223.10
合 计	55,743,554.71	61,708,860.10	16,360,041.39	18,788,615.60	82,303,757.82

(十六) 资产减值准备

类 别	期初余额	本期计提/ 转回	核销后收回	本期核销 及处置	其他变动	期末余额
存放同业款项	5,632,056.99	-2,927,152.30			-8,729.72	2,696,174.97
拆出资金	37,215,800.00	-32,895,187.01				4,320,612.99

类别	期初余额	本期计提/ 转回	核销后收回	本期核销 及处置	其他变动	期末余额
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 (AC)	5,042,561,555.71	2,395,899,223.38	190,244,922.96	-1,524,484,648.32	-139,518,948.81	5,964,702,104.93
以公允价值计量且 其变动计入其他综合 收益的发放贷款 和垫款(OCI)	24,671,565.63	80,470,452.36				105,142,017.99
债权投资	1,108,461,970.11	755,227,948.33	11,345,353.96	-383,814,430.02	250,000.00	1,491,470,842.38
其他债权投资	3,700,451.93	-3,111,796.19				588,655.74
其他资产(其他应 收款)	18,682,364.86	6,466,934.31				25,149,299.17
表外资产计提预计 负债	98,635,956.50	-10,178,090.31			-6,635.76	88,451,230.43
合计	6,339,561,721.73	3,188,952,332.57	201,590,276.92	-1,908,299,078.34	-139,284,314.28	7,682,520,938.60

(十七) 向中央银行借款

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央银行借款	5,262,434,469.77	3,612,343,400.19
应计利息	1,394,500.88	1,429,124.64
合计	5,263,828,970.65	3,613,772,524.83

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
境内同业存放款项	1,982,696,648.82	1,373,043,878.56
境内其他金融机构存放款项	1,281,375,778.60	468,792,948.60
小计	3,264,072,427.42	1,841,836,827.16
应计利息	36,107,346.76	18,872,793.47
合计	3,300,179,774.18	1,860,709,620.63

(十九) 拆入资金

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
境内同业拆入资金	7,210,000,000.00	3,500,000,000.00
小计	7,210,000,000.00	3,500,000,000.00
应计利息	6,737,779.96	3,190,316.00
合计	7,216,737,779.96	3,503,190,316.00

(二十) 卖出回购金融资产款

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
证券	5,710,236,000.00	4,100,135,000.00
小计	5,710,236,000.00	4,100,135,000.00
应计利息	472,221.21	104,819.56
合计	5,710,708,221.21	4,100,239,819.56

(二十一) 吸收存款

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款	53,198,926,785.55	53,216,584,126.47
—公司客户	42,068,724,938.15	41,218,699,269.07
—个人客户	11,130,201,847.40	11,997,884,857.40
定期存款	107,803,586,691.90	76,934,206,574.76
—公司客户	76,450,710,211.81	54,604,067,141.81
—个人客户	31,352,876,480.09	22,330,139,432.95
通知存款	6,049,577,902.54	13,884,329,103.80
—公司客户	5,690,057,638.37	13,718,749,501.97
—个人客户	359,520,264.17	165,579,601.83
存入保证金	12,998,857,214.08	15,040,098,990.33
应解汇款	1,439,743,978.32	223,953,733.34
财政性存款	6,282,515.92	8,936,659.63
结构性存款	1,680,000,000.00	
小计	183,176,975,088.31	159,308,109,188.33
应计利息	3,493,866,904.89	2,356,924,616.38
合计	186,670,841,993.20	161,665,033,804.71

## (二十二) 应付职工薪酬

### 1. 应付职工薪酬分类列示

项目	2020年12月31日	本期增加额	本期减少额	2021年12月31日
短期薪酬	949,819,248.08	1,404,948,282.71	1,292,772,277.81	1,061,995,252.98
离职后福利-设定提存计划	2,376,868.80	130,342,739.17	127,524,311.38	5,195,296.59
辞退福利	7,250,806.47	906,163.78	2,262,482.37	5,894,487.88
合计	959,446,923.35	1,536,197,185.66	1,422,559,071.56	1,073,085,037.45

### 2. 短期职工薪酬情况

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	939,263,484.84	1,153,598,294.99	1,038,619,113.63	1,054,242,666.20
职工福利费		26,819,607.11	26,819,607.11	
社会保险费	773,666.34	32,207,743.79	32,161,197.19	820,212.94
其中：医疗保险费	658,843.53	29,166,169.57	29,119,694.02	705,319.08
工伤保险费	94,863.60	625,293.51	625,443.22	94,713.89
生育保险费	19,959.21	2,416,280.71	2,416,059.95	20,179.97
住房公积金	3,693,481.96	74,510,527.88	78,236,809.40	-32,799.56
工会经费和职工教育经费	3,866,094.52	27,908,867.36	25,072,308.90	6,702,652.98
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬	2,222,520.42	89,903,241.58	91,863,241.58	262,520.42
合计	949,819,248.08	1,404,948,282.71	1,292,772,277.81	1,061,995,252.98

### 3. 设定提存计划情况

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
基本养老保险	2,206,361.64	77,488,239.46	77,437,791.93	2,256,809.17
失业保险费	75,984.62	1,398,878.97	1,399,623.35	75,240.24
企业年金缴费	94,522.54	45,431,265.93	42,662,541.29	2,863,247.18
退休费		6,024,354.81	6,024,354.81	
合计	2,376,868.80	130,342,739.17	127,524,311.38	5,195,296.59

### (二十三) 应交税费

税种	2021年12月31日	2020年12月31日
增值税	134,203,892.84	121,037,899.26
企业所得税	392,304,666.02	610,928,948.32
城市维护建设税	9,370,524.13	7,971,886.14
房产税	17,111.27	18,319.63
个人所得税	17,880,895.65	15,883,236.49
教育费附加	6,695,423.17	5,716,353.14
其他税费	800,990.93	657,538.16
合计	561,273,504.01	762,214,181.14

### (二十四) 租赁负债

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
一年以内	237,607,338.07	
一至五年	504,870,951.80	
五年以上	181,837,039.81	
未折现租赁负债合计	924,315,329.68	
未确认融资费用	93,179,230.02	
租赁负债净额	831,136,099.66	

### (二十五) 预计负债

项目	2020年12月31日	本期增加额	本期减少额	2021年12月31日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	98,635,956.50		10,184,726.07	88,451,230.43
租赁资产复原成本		60,000.00		60,000.00
合计	98,635,956.50	60,000.00	10,184,726.07	88,511,230.43

财务担保合同和贷款承诺损失准备变动情况如下：

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	98,635,956.50			98,635,956.50
本期计提	-10,178,090.31			-10,178,090.31
转入第一阶段				
转入第二阶段				
转入第三阶段				
本期转回				

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
本期核销				
本期转让				
其他变动	-6,635.76			-6,635.76
期末余额	88,451,230.43			88,451,230.43

### (二十六) 应付债券

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
二级资本债	3,000,000,000.00	1,996,972,888.10
金融债	8,000,000,000.00	6,500,000,000.00
同业存单	35,505,893,031.74	30,180,182,029.92
应计利息	145,722,199.46	114,434,525.93
合计	46,651,615,231.20	38,791,589,443.95

#### 1. 已发行应付债券情况

项目	发行日	到期日	年利率(%)	期末余额
2019 小微专项金融债	2019/8/28	2022/8/28	3.66	3,000,000,000.00
2019 双创专项金融债	2019/9/20	2022/9/20	3.55	500,000,000.00
2020 小微专项金融债	2020/4/10	2023/4/10	2.80	3,000,000,000.00
2021 小微专项金融债	2021/4/16	2024/4/16	3.50	1,500,000,000.00
2021 二级资本债	2021/12/20	2022/12/20	3.90	3,000,000,000.00
同业存单				35,505,893,031.74
合计				46,505,893,031.74

### (二十七) 其他负债

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
应付股利	444,438.36	444,438.36
其他应付款	439,134,772.97	468,988,708.57
清算往来资金		55,618.77
其他流动负债	13,108,232.87	4,412,054.79
合同负债	3,759,452.99	1,863,562.46
跨行交换清算	85,387,791.48	
合计	541,834,688.67	475,764,382.95

注：本行于2021年1月1日开始执行财政部于2017年发布的修订的《企业会计准则第14号——收入》，本行已收客户手续费而应向客户转让商品或服务的义务应列示为其他负债-合同负债，2020年12月31日，该义务列示为递延收益。

### (二十八) 股本

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
华润股份有限公司	4,246,800,000.00			4,246,800,000.00
珠海市海融资产管理有限公司	842,333,276.00			842,333,276.00
珠海铎创投资管理有限公司	428,014,954.00			428,014,954.00

项 目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
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
珠海市泰桦房地产有限公司	7,183,416.00			7,183,416.00
北京银行股份有限公司	3,120,382.00			3,120,382.00
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	6,042,687,183.00			6,042,687,183.00

## (二十九) 其他权益工具

### 1. 期末发行在外的永续债基本情况

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
20 华润银行永续债	20,000,000.00	2,000,000,000.00					20,000,000.00	2,000,000,000.00
合 计	20,000,000.00	2,000,000,000.00					20,000,000.00	2,000,000,000.00

### 2. 主要条款

#### (1) 关于到期日

本次债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。

#### (2) 关于清偿顺序

本次债券会计分类为计入权益的其他一级资本工具，受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本次债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

#### (3) 关于利率跳升和间接义务

本次债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

#### (4) 利息发放

发行人有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。发行人在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。发行人可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。若取消全部或部分本次债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

如发行人全部或部分取消本次债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新

开始向本次债券持有人全额派息前，发行人将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成发行人取消派息自主权的限制，也不会对发行人补充资本造成影响。

本次债券派息必须来自于可分配项目，且派息不与发行人自身评级挂钩，也不随着发行人未来评级变化而调整。

本次债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。

综上所述，本行发行的永续债合同条款①（四）债券期限 本次债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。和（十）回售 投资者不得回售本次债券。②永续债劣后于发行方发行的普通债券和其他债务，公司能够根据相应的议事机制自主决定普通股股利的支付，并进而影响永续债利息的支付，对本行而言，该永续债并未形成支付现金或其他金融资产的合同义务。③尽管本行有可能在第5年末行驶其回购权，但是本行并没有回购的合同义务。④同时，合同中不存在利率跳升安排，本行做为发行人有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事项，该安排也不构成企业无法避免的支付义务。如果没有其他情形导致该工具被分类为金融负债，则该永续债应整体被分类为权益工具。

### （三十） 资本公积

类别	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
一、资本溢价	1,283,832,153.66			1,283,832,153.66
二、其他资本公积	-1,728,687.52			-1,728,687.52
合计	1,282,103,466.14			1,282,103,466.14

## (三十一) 其他综合收益

项目	2020年12月31日	本期发生额					2021年12月31日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	6,177,218.10	-55,792,109.44		-13,948,027.36	-41,844,082.08		-35,666,863.98
其中：其他权益工具投资公允价值变动	6,177,218.10	-55,792,109.44		-13,948,027.36	-41,844,082.08		-35,666,863.98
二、将重分类进损益的其他综合收益	91,426,074.36	286,296,418.33	-8,908.53	78,668,445.25	207,636,881.61		299,062,955.97
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	63,054,056.80	208,937,762.16	-8,908.53	52,235,776.82	156,710,893.87		219,764,950.67
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	28,372,017.56	77,358,656.17		26,432,668.43	50,925,987.74		79,298,005.30
其他综合收益合计	97,603,292.46	230,504,308.89	-8,908.53	64,720,417.89	165,792,799.53		263,396,091.99

### (三十二) 盈余公积

类别	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
法定盈余公积	966,439,164.60	183,543,788.29		1,149,982,952.89
合计	966,439,164.60	183,543,788.29		1,149,982,952.89

### (三十三) 一般风险准备

类别	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
一般风险准备	2,605,617,554.70	927,514,674.43		3,533,132,229.13
合计	2,605,617,554.70	927,514,674.43		3,533,132,229.13

注1：本行根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，本行期末一般风险准备不低于风险资产期末余额的1.5%。

注2：本行根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号）的规定，按照资产管理产品管理费收入的10%计提风险准备金，风险准备金余额达到产品余额的1%时可以不再提取。

### (三十四) 未分配利润

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
调整前上年未分配利润	6,255,334,340.36	4,624,716,026.73
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		311,295,515.84
调整后期初未分配利润	6,255,334,340.36	4,936,011,542.57
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,844,387,054.71	1,700,429,756.90
减：提取法定盈余公积	183,543,788.29	163,593,365.08
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	927,514,674.43	217,513,594.03
应付普通股股利		
其他	96,000,000.00	
期末未分配利润	6,892,662,932.35	6,255,334,340.36

注：“其他”项为向投资人支付20华润银行永续债利息。

### (三十五) 利息净收入

项目	2021年度	2020年度
利息收入：		
存放同业利息收入	9,802,045.82	28,653,131.48
存放中央银行利息收入	198,995,689.39	183,717,000.72
拆出资金利息收入	245,321,947.12	166,004,250.56
发放贷款及垫款利息收入	8,782,639,730.50	7,734,461,343.01
其中：个人贷款利息收入	5,178,794,530.22	4,270,589,541.90
公司贷款利息收入	2,977,570,304.29	3,006,130,872.40
票据贴现及转贴现利息收入	298,421,930.51	278,709,219.08
贸易融资利息收入	294,488,143.03	130,519,337.50
银团贷款利息收入	20,199,371.00	41,374,940.67

项 目	2021 年度	2020 年度
垫款利息收入		2,230,662.70
其他贷款利息收入	13,165,451.45	4,906,768.76
债券及同业存单投资利息收入	1,481,223,063.03	1,313,587,412.77
应收款项类投资利息收入	1,469,300,237.73	1,515,402,922.19
买入返售金融资产利息收入	162,891,906.96	146,420,975.28
其他利息收入	14,415,098.33	5,861,124.71
利息收入合计	12,364,589,718.88	11,094,108,160.72
利息支出：		
金融往来利息支出	398,476,060.67	180,665,494.42
卖出回购金融资产利息支出	163,703,206.64	105,404,569.20
吸收存款利息支出	4,483,597,318.66	3,599,225,930.00
债券及同业存单利息支出	1,299,814,027.25	1,328,998,832.41
其他利息支出	57,273,086.90	8,072,881.00
利息支出合计	6,402,863,700.12	5,222,367,707.03
利息净收入	5,961,726,018.76	5,871,740,453.69

## (三十六) 手续费及佣金净收入

项 目	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入：		
担保业务	24,471,521.37	13,090,736.20
结算业务	1,756,375.69	1,807,577.80
银行承兑汇票承兑业务	21,979,030.02	25,381,091.89
委托业务	144,704,637.23	1,771,122.83
代理业务	57,266,637.80	50,730,063.83
证券代理及承销业务	55,268,843.98	55,859,748.61
银行卡业务	1,376,227.14	5,382,827.16
顾问咨询业务	12,614,342.66	11,984,478.76
理财业务	-23,523,827.98	74,632,097.91
信用证业务	10,901,435.51	15,606,535.26
授信业务管理费	33,501,158.46	15,448,301.20
投行业务手续费	38,569,297.21	113,908,435.61
其他业务	131,099,859.05	144,570,699.25
手续费及佣金收入合计	509,985,538.14	530,173,716.31
手续费及佣金支出：		
结算业务	39,768,842.12	26,583,698.64
代理业务	222,357.45	166,074.52
托管及其他受托业务		
其他业务	18,901,729.92	25,146,821.54
手续费及佣金支出合计	58,892,929.49	51,896,594.70

项 目	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金净收入	451,092,608.65	478,277,121.61

(三十七) 投资收益

类 别	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产的投资收益	1,158,898,187.87	812,422,865.90
处置债权投资的投资收益	-553,470.94	-243,164,713.71
其他权益工具投资持有期间的投资收益	110,469.05	91,674.97
处置其他债权投资收益	8,275,554.74	2,068,507.84
处置信贷资产收益	232,709,662.02	198,068,802.38
其他	-9,650,287.15	
合 计	1,389,790,115.59	769,487,137.38

(三十八) 其他收益

项 目	2021 年度	2020 年度
与日常经营相关的政府补助	39,239,976.41	19,800,915.82
其他	1,986,802.68	2,094,550.93
合 计	41,226,779.09	21,895,466.75

1. 政府补助明细:

项 目	2021 年度	2020 年度	说明
2021 年重点企业(金融)落户奖励	6,000,000.00		关于开通南山区 2021 年重点企业(金融)落户奖励项目申报的通知
LY2 创业担保贷款补助	21,226.42		关于印发珠海市创业担保贷款担保基金和贴息资金管理暂行办法的通知
LY2 横琴分行 2020 年度第三批金融企业	1,200,000.00		
关于“2020 年科技与金融结合专项工作”	56,603.77		《关于进一步对中小微企业贷款实施阶段性延期还本付息的通知》(银发〔2020〕122 号)
关于收到珠海市香洲区投促中心 2020 年奖励政策专项资金	7,740,100.00		关于进一步明确珠海市招商引资扶持奖励政策专项资金评审管理工作的通知(珠商函〔2020〕237 号)
普惠小微企业贷款延期支持工具激励奖金	7,646,888.69		《关于进一步对中小微企业贷款实施阶段性延期还本付息的通知》(银发〔2020〕122 号)
企业奖励	10,758,819.00		关于下达 2019 年度总部企业奖励补贴资金安排计划的通知-穗天商金函【2021】62-57 号
区投促中心付市实体、市总部区级奖励金	3,317,200.00		珠海市招商引资扶持奖励资金申报指南
天河区金融企业快速发展奖励	221,800.00		《广州市天河区推动经济高质量发展的若干政策意见》

项目	2021 年度	2020 年度	说明
信贷风险补偿扶持	167,094.55		江金[2020]3 号关于印发江门市信贷风险补偿扶持办法的通知
金融办扶持奖励		11,050,000.00	深圳前海深港现代服务业合作区支持金融业发展专项资金实施细则（试行）
总部企业奖励补贴资金		3,324,700.00	珠商（2019）237 号
稳岗补贴	533,050.89	1,780,470.72	人社部发（2014）76 号
其他（普惠金融奖励、到岗奖励）		2,842,084.91	（珠人社发（2020）5 号）、《进一步对中小微企业贷款延期还本付息 加大中小微企业信用贷款支持力度 强化稳企业保就业金融支持》
延期还本普惠小微贷款激励	417,766.99	803,660.19	银发（2020）122 号
“桂惠贷”财政贴息	839,455.23		桂政办发（2020）92 号
央行奖励贷款利率互换清算	319,970.87		南宁银发[2021]111 号附件
合计	39,239,976.41	19,800,915.82	

#### （三十九）公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	-349,883,954.24	-425,179,338.64
合计	-349,883,954.24	-425,179,338.64

#### （四十）汇兑收益

项目	2021 年度	2020 年度
汇兑收益	-1,691,133.88	-23,403,153.39
合计	-1,691,133.88	-23,403,153.39

#### （四十一）其他业务收入净额

项目	2021 年度	2020 年度
租赁业务	3,185,460.82	3,169,099.79
服务费收入	3,632,075.47	5,066,058.11
其他收入	30,660.46	
合计	6,848,196.75	8,235,157.90
其他经营支出		
其他业务净收入	6,848,196.75	8,235,157.90

#### （四十二）资产处置收益

项目	2021 年度	2020 年度
固定资产处置利得		-1,768,063.98
合计		-1,768,063.98

(四十三) 税金及附加

项目	2021 年度	2020 年度
城市建设税	37,254,193.39	32,910,085.46
教育费附加	26,597,965.73	23,513,779.79
印花税	6,922,402.21	6,456,461.51
房产税	1,578,518.27	1,534,187.70
其他	94,910.11	2,814,431.76
合计	72,447,989.71	67,228,946.22

(四十四) 业务及管理费

项目	2021 年度	2020 年度
员工费用	1,492,784,228.95	1,290,729,612.11
业务招待费	37,840,608.76	36,416,740.08
电子设备运转费	61,779,862.60	70,897,453.86
钞币运送费	8,074,189.40	6,496,204.47
安全防卫费	13,882,685.83	11,889,768.79
邮电费	15,223,635.61	15,273,122.46
公杂费	5,105,807.49	7,573,451.09
低值易耗品摊销	5,286,380.21	3,182,658.66
长期待摊费用摊销	23,656,204.35	19,624,977.69
无形资产摊销	87,743,830.13	71,334,112.83
租赁费	246,481,185.65	235,790,769.31
上缴管理费	13,940,710.87	2,170,870.19
固定资产折旧费	56,116,735.37	45,208,207.83
董事会费	1,063,588.32	840,878.81
劳务派遣费	42,542,290.00	34,056,869.35
业务宣传费及广告	162,750,370.58	168,592,479.36
业务差旅费	6,478,284.02	6,314,314.02
其他费用	188,071,328.80	172,693,114.94
合计	2,468,821,926.94	2,199,085,605.85

(四十五) 信用减值损失

项目	2021 年度	2020 年度
存放同业款项信用减值损失	-421,022.28	231,132.79
拆出资金信用减值损失	-32,895,187.01	34,078,383.64
买入返售金融资产信用减值损失		
发放贷款和垫款信用减值损失（以摊余成本计量）	2,395,899,111.75	2,179,021,686.65
发放贷款和垫款信用减值损失（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益）	80,470,452.36	12,707,648.41
债权投资信用减值损失	755,227,948.33	475,334,406.84
其他债权投资信用减值损失	-3,111,796.19	3,556,592.46

项目	2021 年度	2020 年度
贷款承诺和财务担保信用减值损失	-10,178,090.31	-77,290,689.94
其他应收款坏帐准备计提或转回	6,466,934.31	4,431,637.76
合计	3,191,458,350.96	2,632,070,798.61

#### (四十六) 其他资产减值损失

项目	2021 年度	2020 年度
其他	-2,506,018.39	3,349,663.71
合计	-2,506,018.39	3,349,663.71

#### (四十七) 营业外收入

##### 1. 营业外收入分项列示

项目	2021 年度	2020 年度	计入当期非经常性损益的金额
与日常活动无关的政府补助			
提前还款违约金	14,150.98	992,288.62	14,150.98
其他	4,168,305.21	4,635,254.25	4,168,305.21
合计	4,182,456.19	5,627,542.87	4,182,456.19

#### (四十八) 营业外支出

项目	2021 年度	2020 年度	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废损失	603,444.20		603,444.20
债务重组损失		532,971.38	
捐赠支出	102,800.34	3,000.00	102,800.34
罚赔款支出	4,079,913.14	2,967,960.56	4,079,913.14
其他	4,495,427.41	25,563,985.26	4,495,427.41
合计	9,281,585.09	29,067,917.20	9,281,585.09

#### (四十九) 所得税费用

##### 1. 所得税费用明细

项目	2021 年度	2020 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	429,381,852.23	689,066,198.70
递延所得税费用	-504,786,473.31	-623,707,566.96
其他	-13,892,244.91	1,940,013.12
合计	-89,296,865.99	67,298,644.86

##### 2. 本期会计利润与所得税费用的调整过程

项目	金额
利润总额	1,763,787,252.60
按法定/适用税率计算的所得税费用	440,946,813.15

项目	金额
适用不同税率的影响	-1,425,605.93
调整以前期间所得税的影响	-13,892,244.91
非应税收入的影响	-541,796,328.92
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	26,871,935.75
使用前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	
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	
其他影响	-1,435.12
所得税费用	-89,296,865.99

(五十) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	2021 年度	2020 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,853,084,118.59	1,706,810,747.74
加：信用减值损失	3,191,458,350.96	2,632,070,798.61
其他资产减值损失	-2,506,018.39	3,349,663.71
固定资产折旧	254,546,395.71	45,207,076.16
无形资产摊销	87,743,830.13	71,334,112.83
长期待摊费用摊销	24,438,927.52	20,614,191.69
预提费用增加		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		1,687,859.27
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	603,443.72	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	349,883,954.24	425,179,338.64
财务费用		
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,958,355,853.61	-1,035,806,535.81
债券投资损失		3,252,688.79
发行债券利息支出	1,299,814,027.25	1,328,998,832.41
租赁负债利息支出	26,954,019.20	
贷款的减少（增加以“-”号填列）	-25,980,997,335.62	-21,890,137,683.56
存款的增加（减少以“-”号填列）	25,268,380,448.91	25,651,906,031.38
向其他金融机构拆入资金净增加额	6,970,755,765.66	1,433,274,638.16
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-431,367,420.51	-582,868,987.15
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-73,419,052.78	-137,877,338.71
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-3,354,610,753.09	-1,289,713,170.73
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,093,430,525.39	2,788,578,313.57
其他		
经营活动产生的现金流量净额	7,619,837,373.28	11,175,860,577.00

## 2. 现金及现金等价物

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
一、现金	5,538,042,254.99	5,318,767,718.23
其中：库存现金	243,507,541.60	239,140,164.46
可用于支付存放中央银行款项	2,860,834,650.66	3,502,839,378.56
合同期三个月内的存放同业及拆放同业款项	2,433,700,062.73	1,576,788,175.21
二、现金等价物	22,302,346,450.34	23,603,298,915.78
其中：三个月内到期的债券投资	5,877,304,304.20	11,329,159,059.18
三个月内到期的买入返售金融资产	2,847,366,000.00	2,168,828,000.00
三个月内到期的可供出售金融资产		
三个月内到期的应收款项投资		
三个月内到期的基金投资	13,577,676,146.14	10,105,311,856.60
三、期末现金及现金等价物余额	27,840,388,705.33	28,922,066,634.01
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

### (五十一) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2021年12月31日	受限原因
现金及存放中央银行款项	11,146,858,694.91	央行法定准备金
现金及存放中央银行款项	2,591,000.00	财政性存款
存放同业款项	53,490.63	存出保证金
国债	13,352,765,400.00	质押
合计	24,502,268,585.54	

## 七、合并范围的变更

本期未发生合并范围变更情况。

## 八、在其他主体中的权益

### 企业集团的构成

子公司名称	注册地	主要经营地	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	51.00		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	51.00		投资设立

## 九、分部报告

本行在全行范围内统筹安排资源配置，故本行以内部组织结构、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、关联方关系及其交易

### (一) 本行的母公司

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) 本行子公司的情况

详见：“附注五（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
珠海铨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	2021年12月31日	2020年12月31日
华润安阳医药有限公司	同一控制下		50,000,000.00
华润河南医药有限公司	同一控制下		600,000.00
华润三门峡医药有限公司	同一控制下		45,000,000.00
广州市润禾置业有限公司	同一控制下		973,557,757.52
华润经纬新能源(福清)有限公司	同一控制下	21,170,607.29	23,000,000.00
广州市润禾置业有限公司	母公司重要的联营单位	649,038,506.71	
中山市星月彩虹房地产有限公司	母公司重要的联营单位	253,072,750.00	

单位名称	关联方关系	2021年12月31日	2020年12月31日
广州穗荣房地产开发有限公司	母公司重要的联营单位	369,999,597.00	
惠州市利华房地产有限公司	母公司重要的联营单位	199,000,000.00	
珠海华茂天城置业发展有限公司	5%以上股份股东的子公司	400,000,000.00	
珠海华迎投资有限公司	5%以上股份股东的子公司	200,000,000.00	
珠海市金岛碧桂园房地产开发有限公司	5%以上股份股东的子公司	250,000,000.00	

## 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	2021年12月31日	2020年12月31日
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	2,435,751,326.87	492,480,846.92
持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司		
持有本行 5%及 5%以上股份股东的子公司	11,943,066,143.12	8,309,700,000.00
母公司重要的联营单位	4,423,497,275.91	1,602,987,597.42
合计	18,802,314,745.90	10,405,168,444.34
占同类交易余额比例 (%)	10.26	8.19

## 3. 其他往来款项

单位名称	关联方关系	科目	2021年12月31日	2020年12月31日
珠海市润地房地产有限公司	同一控制方	其他应收款	252,304,000.00	
华润万家有限公司	同一控制方	其他应收款	22,299,972.40	2,242,088.40
华润万家(深圳)发展有限公司	同一控制方	其他应收款	11,563,764.66	11,532,212.19
华润置地前海有限公司	母公司的联营企业	其他应收款	2,087,802.75	2,087,802.75
华润置地(深圳)发展有限公司	同一控制方	其他应收款	830,856.00	740,406.00
华润万家生活超市(广州)有限公司	同一控制方	其他应收款	288,068.00	278,500.00
华润万家生活超市(珠海)有限公司	同一控制方	其他应收款	261,747.00	443,971.80
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	142,004.00
华润万家生活超市(东莞)有限公司	同一控制方	其他应收款	136,235.40	136,235.40
珠海励致洋行办公家私有限公司	同一控制方	其他应收款	51,200.00	
华润万家生活超市(广州)有限公司佛山岭南大道店	同一控制方	其他应收款	84,732.00	84,732.00
深圳华润万佳超级市场有限公司	同一控制方	其他应收款	39,300.00	20,000.00
润加物业服务(深圳)有限公司	同一控制方	其他应收款	28,000.00	
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
润加物业服务(深圳)有限公司华润金融大厦分公司	同一控制方	其他应收款	23,150.00	23,150.00

单位名称	关联方关系	科目	2021年12月31日	2020年12月31日
深圳华润物业管理有限公司	同一控制方	其他应收款	20,940.00	20,940.00
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
华润沿海(惠州)发展有限公司	同一控制方	其他应收款	10,000.00	10,000.00
华润置地(深圳)有限公司	同一控制方	其他应收款	1,000.00	1,000.00
北京华润大厦有限公司	同一控制方	其他应收款		476,753.55
华润(深圳)有限公司	同一控制方	其他应收款		1,832,946.00
华润金融控股有限公司	同一控制方	其他应收款		725,077.17
华润保险经纪有限公司	同一控制方	其他应收款		23,639,613.66
深圳市优高雅建筑装饰有限公司	同一控制方	其他应付款	1,338,704.14	1,154,078.29
广东润联信息技术有限公司	同一控制方	其他应付款	84,750.00	489,272.50
珠海励致洋行办公家私有限公司	同一控制方	其他应付款	422,885.63	57.00
广东华润太平洋餐饮有限公司	同一控制方	其他应付款	54,150.00	202,969.00
珠海市润海投资有限责任公司	母公司的联 营企业	其他应付款		135,200.64
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
华润保险经纪有限公司	同一控制方	其他应付款	12,720.00	25,440.00
华润怡宝饮料(中国)有限公司华南分公司	同一控制方	其他应付款		10,000.00
深圳华润万家超级市场有限公司	同一控制方	其他应付款		300.00
深圳市润薇服饰有限公司	同一控制方	其他应付款		464,871.92
华润万家(深圳)发展有限公司	同一控制方	其他应付款	89,769.92	
木棉花酒店(深圳)有限公司惠州分公司	同一控制方	其他应付款	800,000.00	
珠海励致洋行办公家私有限公司深圳分公司	同一控制方	其他应付款	558,458.43	
华润置地(北京)股份有限公司	同一控制方	其他应付款	34,620.44	568,904.13

## 十一、或有事项、承诺事项及主要表外事项

### (一) 或有事项

截至2021年12月31日止，华润银行未决诉讼共计621个，本行作为原告尚未了结的诉讼620笔，涉案金额合计56,863.76万元；本行作为被申请人尚未了结的诉讼1笔，涉案金额合计19.08万元。

### (二) 承诺事项

### 1. 对外资产质押承诺

本行部分债券被用作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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
金融债	5,010,000,000.00	
国债	7,353,289,000.00	4,202,991,261.80
地方债券	989,476,400.00	
合 计	13,352,765,400.00	4,202,991,261.80

### (三) 主要的或有风险的表外事项

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
开出信用证	20,259,374,140.35	9,466,904,044.34
银行承兑汇票	32,422,686,751.86	32,751,176,681.86
开出保函	3,151,739,407.60	2,300,753,957.45
承诺	10,297,135,703.89	10,643,516,533.38
合 计	66,130,936,003.70	55,162,351,217.03

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。

## 十二、 资产负债表日后事项

无资产负债表日后事项。

## 十三、 其他重要事项

### (一) 前期会计差错

#### 1. 追溯重述法

按照中央审计署对本行理财产品的审计结果，2015年、2016年、2017年、2020年1-8月，分别少确认手续费收入275.08万元、7635.78万元、317.64万元、6121.69万元；2018

年、2019年分别多确认手续费收入4570.13万元、1128.58万元，以上合计少确认手续费收入8,161.77万元、少确认增值税489.71万元。追溯重述上期报表数据，其他资产增加8,651.48万元，未分配利润增加8161.77万元，手续费及佣金收入增加5,775.18万元，应交税费增加489.71万元。

2020年度财务报表中受影响的项目名称和更正金额如下：

合并报表项目	调整前金额	调整金额	调整后金额
资产总额	235,225,708,523.31	86,514,800.00	235,312,223,323.31
其中：其他资产	401,243,884.86	86,514,800.00	487,758,684.86
负债总额	215,927,578,089.78	4,897,064.15	215,932,475,153.93
其中：应交税费	757,317,116.99	4,897,064.15	762,214,181.14
股东权益	19,298,130,433.53	81,617,735.85	19,379,748,169.38
其中：未分配利润	6,173,716,604.51	81,617,735.85	6,255,334,340.36
手续费及佣金净收入	420,525,329.16	57,751,792.45	478,277,121.61
其中：手续费及佣金收入	472,421,923.86	57,751,792.45	530,173,716.31
利润总额	1,716,357,600.15	57,751,792.45	1,774,109,392.60
净利润	1,649,058,955.29	57,751,792.45	1,706,810,747.74

母公司报表项目	调整前金额	调整金额	调整后金额
资产总额	233,902,561,222.85	86,514,800.00	233,989,076,022.85
其中：其他资产	393,734,711.32	86,514,800.00	480,249,511.32
负债总额	214,767,764,618.89	4,897,064.15	214,772,661,683.04
其中：应交税费	754,734,669.30	4,897,064.15	759,631,733.45
股东权益	19,134,796,603.96	81,617,735.85	19,216,414,339.81
其中：未分配利润	6,140,338,370.81	81,617,735.85	6,221,956,106.66
手续费及佣金净收入	420,079,452.72	57,751,792.45	477,831,245.17
其中：手续费及佣金收入	471,638,180.43	57,751,792.45	529,389,972.88
利润总额	1,700,494,000.67	57,751,792.45	1,758,245,793.12
净利润	1,635,933,650.82	57,751,792.45	1,693,685,443.27

#### 十四、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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业款项	1,318,459,545.78	1,981,281,467.47
拆出资金	7,905,824,211.62	3,208,305,283.33
买入返售金融资产	2,848,141,276.84	2,169,158,393.10
发放贷款和垫款	146,302,081,490.30	122,898,960,273.76
金融投资：		
交易性金融资产	23,155,905,222.85	19,478,351,531.30
债权投资	44,364,654,660.40	41,287,678,039.28
其他债权投资	34,695,156,779.33	26,754,360,715.91
其他资产	734,640,568.79	432,015,130.15
小 计	261,324,863,755.91	218,210,110,834.30
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
开出信用证	20,259,374,140.35	9,466,904,044.34
银行承兑汇票	32,422,686,751.86	32,751,176,681.86
开出保函	3,151,739,407.60	2,300,753,957.45
承诺	10,297,135,703.89	10,643,516,533.38
小 计	66,130,936,003.70	55,162,351,217.03
合 计	327,455,799,759.61	273,372,462,051.33

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：详见本附注六、（五）、8 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：详见本附注六、（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) 发放贷款和垫款本金风险分类

发放贷款和垫款本金的五级分类情况如下：

五级分类	合并		合并	
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	贷款和垫款本金金额	占总额比例%	贷款和垫款本金金额	占总额比例%
非不良贷款小计:	149,220,815,536.31	98.22	124,915,235,894.03	98.19
正常	147,463,856,817.60	97.06	123,013,850,493.70	96.70
关注	1,756,958,718.71	1.16	1,901,385,400.33	1.49
不良贷款小计:	2,703,922,753.03	1.78	2,301,899,285.65	1.81
次级	1,748,903,232.81	1.15	1,413,740,763.53	1.11
可疑	612,632,932.60	0.40	552,916,990.24	0.44
损失	342,386,587.62	0.23	335,241,531.88	0.26
合计	151,924,738,289.34	100.00	127,217,135,179.68	100.00

(3) 贷款和垫款本金风险五级分类和计提的贷款损失准备情况如下：

五级分类	合并		母公司	
	2021年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
正常贷款	147,463,856,817.60	123,013,850,493.70	146,210,146,537.44	121,885,518,550.41
关注贷款	1,756,958,718.71	1,901,385,400.33	1,748,188,570.46	1,877,787,567.03
次级贷款	1,748,903,232.81	1,413,740,763.53	1,737,195,024.68	1,405,128,819.40
可疑贷款	612,632,932.60	552,916,990.24	608,438,340.54	545,325,408.43
损失贷款	342,386,587.62	335,241,531.88	342,386,587.62	335,227,767.65
合计	151,924,738,289.34	127,217,135,179.68	150,646,355,060.74	126,048,988,112.92
发放贷款和垫款减值准备	6,069,844,122.92	5,067,233,121.34	6,036,853,126.05	5,037,394,963.88
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	5,964,702,104.93	5,042,561,555.71	5,931,711,108.06	5,012,723,398.25
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫	105,142,017.99	24,671,565.63	105,142,017.99	24,671,565.63

(4) 发放贷款和垫款本金的逾期和减值分类：

项目	合并		母公司	
	2021年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
未逾期未减值	148,263,912,168.13	124,243,235,943.47	147,011,372,161.39	123,093,806,166.88
逾期未减值	956,903,368.18	671,999,950.56	946,962,946.51	669,499,950.56
已减值	2,703,922,753.03	2,301,899,285.65	2,688,019,952.84	2,285,681,995.48
合计	151,924,738,289.34	127,217,135,179.68	150,646,355,060.74	126,048,988,112.92
发放贷款和垫款减值准备	6,069,844,122.92	5,067,233,121.34	6,036,853,126.05	5,037,394,963.88
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	5,964,702,104.93	5,042,561,555.71	5,931,711,108.06	5,012,723,398.25
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	105,142,017.99	24,671,565.63	105,142,017.99	24,671,565.63

A、尚未逾期尚未减值的贷款和垫款本金的信用风险根据五级分类，具体构成如下：

项目	合并		母公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
正常贷款	147,456,376,544.18	123,010,616,208.84	146,210,146,537.42	121,882,284,265.55
关注贷款	983,940,355.81	1,232,619,734.63	977,630,355.81	1,211,521,901.33
合计	148,440,316,899.99	124,243,235,943.47	147,187,776,893.25	123,093,806,166.88
发放贷款和垫款减值准备	3,741,061,450.99	3,260,047,695.61	3,714,492,820.04	3,238,484,307.59
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	3,635,919,433.00	3,235,376,129.98	3,609,350,802.05	3,213,812,741.96
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	105,142,017.99	24,671,565.63	105,142,017.99	24,671,565.63

B、已逾期未减值的发放贷款和垫款本金的期限分析：

项目	合并		母公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
逾期1天至90天(含90天)	778,488,636.32	671,999,950.56	770,558,214.65	669,499,950.56
逾期90天至360天(含360天)	2,010,000.00			
逾期360天以上				
合计	780,498,636.32	671,999,950.56	770,558,214.65	669,499,950.56
发放贷款和垫款减值准备	635,682,868.03	336,571,970.42	634,452,334.94	336,571,970.42

C、已减值发放贷款和垫款本金按照逾期情况分类：

项目	合并		母公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
逾期已减值	1,917,648,321.68	2,058,738,991.73	1,903,199,791.80	2,045,981,592.61
未逾期已减值	786,274,431.35	243,160,293.92	784,820,161.04	239,700,402.87
合计	2,703,922,753.03	2,301,899,285.65	2,688,019,952.84	2,285,681,995.48
发放贷款和垫款减值准备	1,693,099,803.91	1,470,613,455.31	1,687,907,971.07	1,462,338,685.87

(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) 2021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
现金		24,350.75					24,350.75
存放中央银行款项		286,083.70				1,117,705.76	1,403,789.46
存放同业款项		118,553.64	10,000.00	3,500.00		5.35	132,058.99
拆出资金			585,329.72	205,000.00			790,329.72
买入返售金融资产			284,736.60				284,736.60
发放贷款和垫款	269,814.69	49,654.73	2,685,992.14	6,217,859.05	4,632,076.14	1,337,071.72	15,192,468.47
交易性金融资产			1,864,198.08	85,029.29	360,274.88		2,309,502.25
债权投资	122,699.60		494,547.64	1,394,206.36	2,303,486.82	211,653.76	4,526,594.18
其他债权投资			472,554.17	528,415.29	2,266,187.11	149,458.75	3,416,615.31
其他权益工具投资						17,142.90	17,142.90
其他资产	12,188.01	21,200.17	85,841.62	84,165.08	4,628.49	-374,215.38	-166,192.01
资产合计	404,702.30	499,842.99	6,483,199.97	8,518,175.07	9,566,653.44	2,458,822.86	27,931,396.62
向中央银行借款			84,739.69	330,505.76			415,245.45
同业及其他金融机构存放款项		34,107.25	45,000.00	247,300.00			326,407.25
拆入资金							
卖出回购金融资产款			603,631.60	78,390.00			682,021.60
吸收存款		5,776,801.77	1,574,855.49	2,153,720.88	8,680,323.12	131,368.00	18,317,069.26
应付债券			1,245,275.70	2,655,313.60	450,000.00	300,000.00	4,650,589.30
其他负债		9,336.47	163,024.99	534,719.50	555,977.00	146,742.54	1,409,800.49
负债合计		5,820,245.49	3,716,527.47	5,999,949.74	9,686,300.12	578,110.54	25,801,133.35
资产负债净头寸	404,702.30	-5,320,402.50	2,766,672.50	2,518,225.33	-119,646.68	1,880,712.33	2,130,263.27

## (2) 2020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
现金		23,914.01					23,914.01
存放中央银行款项		344,727.25				1,106,934.05	1,451,661.30
存放同业款项		155,187.30	43,000.00			101.00	198,288.30
拆出资金			222,000.00	102,000.00			324,000.00
买入返售金融资产			216,882.80				216,882.80
发放贷款和垫款	247,547.47	47,951.38	1,496,819.92	4,583,474.89	5,151,464.16	1,194,459.15	12,721,716.97
交易性金融资产			1,533,669.55	101,857.24	282,748.99	20,114.70	1,938,390.48
债权投资	138,957.65		297,754.63	1,217,860.57	2,467,576.98	74,041.45	4,196,191.28
其他债权投资			619,562.41	666,791.86	1,251,249.23	89,747.84	2,627,351.33
其他权益工具投资						1,123.63	1,123.63
其他资产	5,442.55	30,001.79	81,694.82	81,042.53	20,186.59	-386,666.05	-168,297.77
资产合计	391,947.67	601,781.73	4,511,384.13	6,753,027.10	9,173,225.95	2,099,855.77	23,531,222.33
向中央银行借款			79,150.95	221,584.89			300,735.84
同业及其他金融机构存放款项		38,683.68	3,500.00	142,000.00			184,183.68
拆入资金							
卖出回购金融资产款			410,013.50	60,498.50			470,512.00
吸收存款		5,609,927.67	2,215,254.92	1,853,988.54	6,249,376.51	1,368.00	15,929,915.64
应付债券			1,195,489.76	1,822,528.44	650,000.00	199,697.29	3,867,715.49
其他负债		558.94	161,534.11	98,863.45	517,128.50	61,610.16	839,695.16
负债合计		5,649,170.29	4,064,943.24	4,199,463.82	7,416,505.01	262,675.45	21,592,757.81
资产负债净头寸	391,947.67	-5,047,388.56	446,440.89	2,553,563.28	1,756,720.94	1,837,180.32	1,938,464.52

#### （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) 2021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
存放中央银行款项	286,664.81					1,117,705.76		1,404,370.57
存放同业款项	131,840.61					5.35		131,845.96
拆出资金	790,582.42							790,582.42
买入返售金融资产	284,814.13							284,814.13
发放贷款和垫款	8,371,936.22	1,203,929.57	2,101,650.04	856,618.10	489,187.80	1,337,071.72	269,814.69	14,630,208.15
交易性金融资产	1,975,706.55	319,565.26			20,318.71			2,315,590.52
债权投资	1,798,625.29	1,502,528.45	321,821.67	170,521.11	308,615.59	211,653.76	122,699.60	4,436,465.47
其他债权投资	1,053,869.82	927,640.53	819,498.87	308,021.17	211,026.54	149,458.75		3,469,515.68
其他权益工具投资						17,142.90		17,142.90
其他资产							65,233.68	65,233.68
资产合计	14,694,039.85	3,953,663.82	3,242,970.58	1,335,160.39	1,029,148.64	2,833,038.24	457,747.97	27,545,769.49
向中央银行借款	526,382.89							526,382.89
同业及其他金融机构存放款项	330,017.98							330,017.98
拆入资金	716,669.19	5,004.58						721,673.78
卖出回购金融资产款	571,070.82							571,070.82
吸收存款	9,853,177.29	2,318,139.34	4,278,229.48	641,470.85	1,444,070.99	131,368.00		18,666,455.95
预计负债	8,851.12							8,851.12
应付债券	3,904,915.50	306,121.64	153,739.73			300,384.66		4,665,161.52
其他负债							54,183.47	54,183.47
负债合计	15,911,084.80	2,629,265.56	4,431,969.21	641,470.85	1,444,070.99	431,752.66	54,183.47	25,543,797.54
利率敏感度缺口	-1,217,044.95	1,324,398.25	-1,188,998.63	693,689.54	-414,922.35	2,401,285.59	403,564.50	2,001,971.95

## (2) 2020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
存放中央银行款项	345,291.61					1,107,183.35		1,452,474.96
存放同业款项	198,027.15					101.00		198,128.15
拆出资金	320,830.53							320,830.53
买入返售金融资产	216,915.84							216,915.84
发放贷款和垫款	115,062.91	2,984,027.52	700,972.62	995,223.57	7,221,536.53	150.71	272,922.16	12,289,896.03
交易性金融资产	1,644,971.46	20,023.99	50,625.00	212,100.00		20,114.70		1,947,835.15
债权投资	2,944,823.22	769,085.34	414,859.24					4,128,767.80
其他债权投资	1,308,967.29	275,952.17	541,099.19	416,287.11	42,336.62	90,793.70		2,675,436.07
其他权益工具投资						1,123.63		1,123.63
其他资产							43,201.51	43,201.51
资产合计	7,094,890.00	4,049,089.03	1,707,556.05	1,623,610.69	7,263,873.14	1,219,467.09	316,123.68	23,274,609.67
向中央银行借款	361,377.25							361,377.25
同业及其他金融机构存放款项	186,070.96							186,070.96
拆入资金	350,319.03							350,319.03
卖出回购金融资产款	410,023.98							410,023.98
吸收存款	9,967,860.56	1,194,687.47	3,156,094.91	648,705.05	1,197,787.39	1,368.00		16,166,503.38
预计负债	9,863.60							9,863.60
应付债券	3,029,158.94	350,000.00	300,000.00	200,000.00				3,879,158.94
其他负债							47,576.44	47,576.44
负债合计	14,314,674.33	1,544,687.47	3,456,094.91	848,705.05	1,197,787.39	1,368.00	47,576.44	21,410,893.59
利率敏感度缺口	-7,219,784.33	2,504,401.56	-1,748,538.86	774,905.64	6,066,085.75	1,218,099.09	268,547.24	1,863,716.09

#### （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。

(1) 2021年12月31日分币种列示的外汇汇率风险敞口(单位:万元):

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
现金及存放中央银行款项	1,420,555.77	6,815.79	1,299.09		326.47	1,428,997.12
存放同业款项	105,632.12	22,011.48	3,720.73	380.55	101.07	131,845.95
拆出资金	753,252.70	37,329.72				790,582.42
买入返售金融资产	284,814.13					284,814.13
发放贷款和垫款	14,584,598.22	43,080.60		2,529.32		14,630,208.15
交易性金融资产	2,315,590.52					2,315,590.52
债权投资	4,436,465.47					4,436,465.47
其他债权投资	3,469,515.68					3,469,515.68
其他权益工具投资	17,142.90					17,142.90
其他资产	65,233.68					65,233.68
资产合计	27,452,801.19	109,237.60	5,019.82	2,909.87	427.54	27,570,396.03
向中央银行借款	526,382.90					526,382.90
同业及其他金融机构存放款项	330,017.98					330,017.98
拆入资金	721,673.78					721,673.78
卖出回购金融资产款	571,070.82					571,070.82
吸收存款	18,596,305.46	67,981.76	2,575.47	221.02	0.48	18,667,084.20
预计负债	8,851.12					8,851.12
应付债券	4,665,161.52					4,665,161.52
其他负债	54,183.47					54,183.47
负债合计	25,473,647.05	67,981.76	2,575.47	221.02	0.48	25,544,425.79
资产负债净头寸	1,979,154.14	41,255.84	2,444.35	2,688.85	427.06	2,025,970.24

## (2) 2020年12月31日分币种列示的外币汇率风险敞口(单位:万元):

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
现金及存放中央银行款项	1,474,172.32	2,053.38	163.28			1,476,388.98
存放同业款项	116,704.29	77,983.57	3,205.71	156.60	77.97	198,128.15
拆出资金	320,830.53					320,830.53
买入返售金融资产	216,915.84					216,915.84
发放贷款和垫款	12,281,783.60	3,019.29	1,863.30	3,229.84		12,289,896.03
交易性金融资产	1,947,835.15					1,947,835.15
债权投资	4,128,767.80					4,128,767.80
其他债权投资	2,675,436.07					2,675,436.07
其他权益工具投资	1,123.63					1,123.63
其他资产	48,775.87					48,775.87
资产合计	23,212,345.10	83,056.25	5,232.29	3,386.44	77.97	23,304,098.04
向中央银行借款	361,377.25					361,377.25
同业及其他金融机构存放款项	186,070.96					186,070.96
拆入资金	350,319.03					350,319.03
卖出回购金融资产款	410,023.98					410,023.98
吸收存款	16,112,714.53	50,014.34	3,526.05	247.97	0.50	16,166,503.38
预计负债	9,863.60					9,863.60
应付债券	3,879,158.94					3,879,158.94
其他负债	47,576.44					47,576.44
负债合计	21,357,104.73	50,014.34	3,526.05	247.97	0.50	21,410,894.09
资产负债净头寸	1,855,240.36	33,041.91	1,706.24	3,138.47	77.47	1,893,203.96

## （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。

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——直接或间接受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	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	2021年12月31日
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	21,544,775,591.00		1,550,246,859.24	23,095,022,450.24
分类为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	21,544,775,591.00		1,550,246,859.24	23,095,022,450.24
（1）债券投资-国债	1,296,344,810.00			1,296,344,810.00
（2）债券投资-金融债券	2,967,885,860.00			2,967,885,860.00
（2）信托基金投资-公募	17,280,544,921.00			17,280,544,921.00
（3）银行理财产品			1,550,246,859.24	1,550,246,859.24
（二）其他债权投资	34,137,960,960.00			34,137,960,960.00
（1）债券投资-国债	16,521,388,240.00			16,521,388,240.00

(2) 债券投资-地方政府债	2,121,450,450.00			2,121,450,450.00
(3) 债券投资-中期票据 (MTN)				
(4) 债券投资-境内企业债				
(5) 债券投资-金融债券	13,471,797,720.00			13,471,797,720.00
(6) 同业存单	2,023,324,550.00			2,023,324,550.00
(三) 其他权益工具投资	150,506,511.06		20,922,535.00	171,429,046.06
(1) 权益工具投资	150,506,511.06		20,922,535.00	171,429,046.06
(四) 发放贷款和垫款 (以公允价值计量)			22,988,589,945.06	22,988,589,945.06
(1) 贴现及福费廷			22,988,589,945.06	22,988,589,945.06
持续以公允价值计量的资产总额	55,833,243,062.06		24,559,759,339.30	80,393,002,401.36

### (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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本	1,909,780.25	1,717,770.12
核心一级资本净额	1,859,825.62	1,687,583.16
一级资本	2,110,299.98	1,918,226.29
一级资本净额	2,060,345.35	1,888,039.33
二级资本	516,851.69	377,138.30
资本净额	2,577,197.04	2,265,177.63
风险加权资产	18,799,927.19	15,495,222.60
核心一级资本充足率(%)	9.8927	10.8910
一级资本充足率(%)	10.9593	12.1847
资本充足率(%)	13.7085	14.6186

## 十五、 母公司财务报表主要项目注释

### (一) 发放贷款和垫款

#### 1. 按计量分类

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	127,307,385,193.41	119,229,530,443.90
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	22,988,589,945.06	6,670,401,747.15
以公允价值计量且其变动计入损益的发放贷款和垫款		
合计	150,295,975,138.47	125,899,932,191.05
应计利息	686,792,301.83	868,162,867.62
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,931,711,108.06	5,012,723,398.25
贷款和垫款账面价值	145,051,056,332.24	121,755,371,660.42

注：截止2021年12月31日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备为人民币105,142,017.99元，计入其他综合收益。

#### 2. 按个人和企业分布情况

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
个人贷款和垫款	71,344,024,476.37	55,583,691,229.07
信用卡	81,996,157.04	98,356,688.27
住房抵押	8,027,230,708.15	6,791,306,689.81
其他	63,234,797,611.18	48,694,027,850.99
企业贷款和垫款	55,963,360,717.04	63,645,839,214.83
贷款	55,963,360,717.04	63,645,839,214.83
贴现		
其他		
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	127,307,385,193.41	119,229,530,443.90
应计利息	686,792,301.83	868,162,867.62
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,931,711,108.06	5,012,723,398.25
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	122,062,466,387.18	115,084,969,913.27
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：		
贴现	12,639,322,645.89	6,299,930,428.49
福费廷业务	10,349,267,299.17	370,471,318.66
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	22,988,589,945.06	6,670,401,747.15
贷款和垫款账面价值	145,051,056,332.24	121,755,371,660.42

#### 3. 按行业分布情况

行 业	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	4,533,953,100.72	3.02	5,401,457,630.81	4.29
房地产业	24,863,068,376.11	16.54	26,342,965,797.19	20.92
建筑业	3,691,701,537.27	2.46	6,941,754,421.96	5.51
交通运输、仓储和邮政业	956,646,902.09	0.64	827,798,824.78	0.66
教育业	78,179,000.00	0.05	31,800,000.00	0.03
居民服务、修理和其他服务业	76,877,744.84	0.05	58,749,525.97	0.05
批发和零售业	10,639,388,052.82	7.08	11,605,382,091.46	9.22
水利、环境和公共设施管理业	797,115,000.00	0.53	347,596,200.00	0.28
信息传输、软件和信息技术服务业	598,966,161.24	0.40	629,262,225.41	0.50
住宿和餐饮业	83,091,525.96	0.06	65,209,352.41	0.05
租赁和商务服务业	5,629,429,008.17	3.75	5,529,004,870.01	4.39
电力、热力、燃气及水生产和供应业	895,744,296.04	0.60	1,140,130,813.79	0.91
文化、体育和娱乐业	66,820,406.86	0.04	80,174,722.20	0.06
采矿业			20,000,000.00	0.02
卫生和社会工作	24,166,000.00	0.02	14,800,000.00	0.01
金融业	2,887,257,999.85	1.92	4,501,879,122.42	3.58
科学研究和技术服务业	132,100,578.71	0.09	99,122,020.83	0.08
农、林、牧、渔业	8,855,026.36	0.01	8,751,595.59	0.01
公共管理、社会保障和社会组织				
贴现	22,988,589,945.06	15.30	6,670,401,747.15	5.30
个人	71,344,024,476.37	47.47	55,583,691,229.07	44.15
贷款和垫款总额	150,295,975,138.47	100.00	125,899,932,191.05	100.00
应计利息	686,792,301.83		868,162,867.62	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,931,711,108.06		5,012,723,398.25	
贷款和垫款账面净值	145,051,056,332.24		121,755,371,660.42	

#### 4. 按担保方式分布情况

行 业	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	57,136,593,419.64	38.02	38,046,888,694.66	30.22
保证贷款	12,624,106,473.84	8.40	18,690,993,414.10	14.85
附担保物贷款	67,895,952,599.10	45.17	62,862,119,653.80	49.93
其中：抵押贷款	54,425,116,951.09	36.21	46,266,362,301.17	36.75
质押贷款	13,470,835,648.01	8.96	16,595,757,352.63	13.18
银行承兑汇票贴现	8,666,317,803.13	5.77	5,002,272,239.00	3.97
商业承兑汇票贴现	3,973,004,842.76	2.64	1,297,658,189.49	1.03
贷款和垫款总额	150,295,975,138.47	100.00	125,899,932,191.05	100.00
应计利息	686,792,301.83		868,162,867.62	

行业	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,931,711,108.06		5,012,723,398.25	
贷款和垫款账面净值	145,051,056,332.24		121,755,371,660.42	

### 5. 逾期贷款情况

项目	2021年12月31日				
	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	合计
信用贷款	355,831,281.99	662,890,113.51	107,048,847.26	4,161,985.86	1,129,932,228.62
保证贷款	345,648.87	225,461,847.08	206,294.68	461,534.35	226,475,324.98
抵押贷款	356,298,323.22	315,622,652.70	476,954,330.71	51,545,404.55	1,200,420,711.18
质押贷款	215,000.00	1,109,878.00	114,813,276.63	791,587.04	116,929,741.67
合计	712,690,254.08	1,205,084,491.29	699,022,749.28	56,960,511.80	2,673,758,006.45

项目	2020年12月31日				
	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	合计
信用贷款	245,707,243.61	548,663,878.53	88,588,746.65	2,004,905.19	884,964,773.98
保证贷款	578,723.20		206,294.68	553,784.17	1,338,802.05
抵押贷款	465,803,623.71	531,348,048.94	436,029,885.10	13,284,061.35	1,446,465,619.10
质押贷款		113,827,993.79	985,282.84	10,577,140.57	125,390,417.20
合计	712,089,590.52	1,193,839,921.26	525,810,209.27	26,419,891.28	2,458,159,612.33

### 6. 2021年度以摊余成本计量的贷款减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	2,856,319,226.78	694,065,485.60	1,462,338,685.87	5,012,723,398.25
本期计提	718,608,354.46	157,144,441.96	1,517,599,917.46	2,393,352,713.88
转入第一阶段	44,111,937.18	-29,716,637.44	-14,395,299.74	
转入第二阶段	-27,182,819.87	29,762,281.81	-2,579,461.94	
转入第三阶段	-233,268,611.42	-79,793,267.36	313,061,878.78	
本期转回			189,071,736.98	189,071,736.98
1. 收回原转销贷款和垫款导致的转回				
2. 贷款和垫款因折现价值上升导致的转回				
3. 其他原因导致的转回				
本期核销			-1,053,240,630.27	-1,053,240,630.27

本期转让			-470,677,161.97	-470,677,161.97
其他变动	-34,751.76		-139,484,197.05	-139,518,948.81
期末余额	3,358,553,335.37	771,462,304.57	1,801,695,468.12	5,931,711,108.06

### 7. 2020 年度以摊余成本计量的贷款减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额				
首次执行新金融工具会计准则的影响	2,205,210,247.13	429,663,899.63	1,266,045,229.37	3,900,919,376.13
2020 年 1 月 1 日期初余额	2,205,210,247.13	429,663,899.63	1,266,045,229.37	3,900,919,376.13
本期计提	1,323,263,100.58	212,952,393.42	635,806,765.43	2,172,022,259.43
转入第一阶段	451,992.80	-393,039.75	-58,953.05	
转入第二阶段	-172,713,113.59	173,088,812.17	-375,698.58	
转入第三阶段	-499,710,377.31	-121,246,579.87	620,956,957.18	
本期转回			79,595,264.93	79,595,264.93
1. 收回原转销贷款和垫款导致的转回			79,595,264.93	79,595,264.93
2. 贷款和垫款因折现价值上升导致的转回				
3. 其他原因导致的转回				
本期核销			-784,788,864.17	-784,788,864.17
本期转让			-354,842,015.24	-354,842,015.24
其他变动	-182,622.83			-182,622.83
期末余额	2,856,319,226.78	694,065,485.60	1,462,338,685.87	5,012,723,398.25

### 8. 前十名单一客户贷款和垫款

截止 2021 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	1,248,000,000.00	0.83
客户 2	房地产业	1,181,100,000.00	0.78
客户 3	房地产业	1,140,625,000.00	0.76
客户 4	房地产业	1,065,000,000.00	0.71
客户 5	房地产业	1,059,550,000.00	0.70
客户 6	租赁和商务服务业	989,500,000.00	0.66
客户 7	批发和零售业	974,130,000.00	0.65
客户 8	批发和零售业	940,000,000.00	0.62
客户 9	房地产业	894,000,000.00	0.59
客户 10	房地产业	807,852,410.19	0.54
合计		10,299,757,410.19	6.84

9. 截至 2021 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“关联方往来余额”。

#### 10. 不良贷款核销情况

2021 年度本行核销不良贷款本金、表外利息合计 1,323,266,720.27 元，其中本金 1,053,240,630.27 元，表外利息 270,026,090.00 元。

### (二) 长期股权投资

#### 1. 明细表

项目	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	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
合计	102,000,000.00		102,000,000.00	102,000,000.00		102,000,000.00

#### 2. 对子公司投资

被投资单位	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
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
合计	102,000,000.00			102,000,000.00

### (三) 利息净收入

项目	2021 年度	2020 年度
利息收入：		
存放同业利息收入	9,482,674.34	27,431,960.98
存放中央银行利息收入	197,411,707.66	182,220,737.45
拆出资金利息收入	245,321,947.12	166,004,250.56
发放贷款及垫款利息收入	8,696,535,546.21	7,660,236,821.73
其中：个人贷款利息收入	5,132,086,240.47	4,231,459,776.56
公司贷款利息收入	2,938,364,459.90	2,971,238,872.63
票据贴现及转贴现利息收入	298,238,265.98	278,512,010.93
贸易融资利息收入	294,488,143.03	130,519,337.50
银团贷款利息收入	20,199,371.00	41,374,940.67
垫款利息收入		2,230,662.70
其他贷款利息收入	13,159,065.83	4,901,220.74
债券及同业存单投资利息收入	1,481,223,063.03	1,313,587,412.77
应收款项类投资利息收入	1,469,300,237.73	1,515,402,922.19
买入返售金融资产利息收入	162,891,906.96	146,420,975.28
其他利息收入	14,415,098.33	5,861,124.71

项 目	2021 年度	2020 年度
利息收入合计	12,276,582,181.38	11,017,166,205.67
利息支出：		
金融往来利息支出	413,019,511.88	193,361,394.19
卖出回购金融资产利息支出	163,703,206.64	105,404,569.20
吸收存款利息支出	4,439,307,533.08	3,564,314,693.08
债券及同业存单利息支出	1,299,814,027.25	1,328,998,832.41
其他利息支出	55,385,737.28	7,475,068.48
利息支出合计	6,371,230,016.13	5,199,554,557.36
利息净收入	5,905,352,165.25	5,817,611,648.31

#### (四) 手续费及佣金净收入

项 目	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入：		
担保业务	24,469,094.19	13,081,027.46
结算业务	1,649,651.00	1,767,582.79
银行承兑汇票承兑业务	21,976,214.48	25,376,669.56
委托业务	144,704,637.23	1,771,122.83
代理业务	57,260,866.30	50,729,491.97
证券代理及承销业务	55,268,843.98	55,859,748.61
银行卡业务	1,351,231.58	5,385,856.36
顾问咨询业务	12,585,799.04	11,958,226.42
理财业务	-23,523,827.98	74,632,097.91
信用证业务	10,901,435.51	15,606,535.26
授信业务管理费	33,501,158.46	15,448,301.20
投行业务手续费	38,569,297.21	113,908,435.61
其他业务	130,590,563.49	143,864,876.90
手续费及佣金收入合计	509,304,964.49	529,389,972.88
手续费及佣金支出：		
结算业务	39,583,305.21	26,355,098.30
代理业务	222,357.45	166,074.52
托管及其他受托业务		
其他业务	18,851,926.87	25,037,554.89
手续费及佣金支出合计	58,657,589.53	51,558,727.71
手续费及佣金净收入	450,647,374.96	477,831,245.17

#### (五) 投资收益

类 别	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产的投资收益	-23,613,764.66	-42,549,409.19
处置债权投资的投资收益	-553,470.94	-243,164,713.71

其他权益工具投资持有期间的投资收益	110,469.05	91,674.97
处置其他债权投资收益	8,275,554.74	2,068,507.84
基金投资分红	1,182,511,952.53	854,972,275.09
股权投资收益		
处置信贷资产收益	232,709,662.02	198,068,802.38
其他	-9,650,287.15	
合计	1,389,790,115.59	769,487,137.38

## 十六、 财务报表的批准报出

本财务报表经本行董事会于 2022 年 4 月 13 日批准报出。

珠海华润银行股份有限公司

二〇二二年四月十三日