



珠海华润银行股份有限公司

2022 年年度报告

二〇二三年四月



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 2022 年年度报告正文及摘要于 2023 年 4 月 27 日经本行第七届董事会第二十二次会议审议通过。

2022 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 2022 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、行长宗少俊先生、分管财务副行长程绍凯先生保证 2022 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。

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.....	11
第四节 公司治理	46
第五节 环境和社会责任.....	60
第六节 重要事项	63
第七节 股份变动及股东情况.....	70
第八节 财务报告	75

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
南网资本	指	南方电网资本控股有限公司
深圳中电	指	深圳中电投资有限公司
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
国务院国资委	指	国务院国有资产监督管理委员会
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：宗少俊

(二) 注册地址：广东省珠海市吉大九洲大道东 1346 号

办公地址：广东省珠海市吉大九洲大道东 1346 号

邮政编码：519015

联系电话：0756-8121073

网址：www.crbank.com.cn

服务及投诉热线：0756-96588

(三) 年度报告备置地点：本行董事会办公室

(四) 其他相关资料：

企业法人营业执照统一社会信用代码：9144040019260094XE

金融许可证机构编码：B0199H244040001

注册资本：人民币 8,533,269,667 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

(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	2022 年	2021 年	本年比上年增减	2020 年
营业收入	652,282.92	749,910.86	-13.02%	669,928.48
营业利润	190,183.46	176,888.64	7.52%	179,754.98
利润总额	190,287.03	176,378.73	7.89%	177,410.94
净利润	200,285.33	185,308.41	8.08%	170,681.07
归属于母公司股东的净利润	199,473.10	184,438.71	8.15%	170,042.98
扣除非经常性损益的净利润	197,647.75	182,670.83	8.20%	170,999.24
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	195,766.84	181,863.03	7.65%	170,388.27

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

(二) 截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项 目	2022 年	2021 年	本年比上年增减	2020 年
总资产	31,791,803.88	27,931,672.43	13.82%	23,531,222.33
总负债	28,691,318.78	25,801,409.19	11.20%	21,593,247.51
其中：吸收存款	21,927,306.61	18,667,084.20	17.47%	16,166,503.38
股东权益	3,100,485.10	2,130,263.24	45.54%	1,937,974.82
其中：归属于母公司所有者权益	3,086,472.52	2,116,396.49	45.84%	1,924,978.50
归属于本行普通股股东的每股净资产（元）	3.38	3.17	6.62%	2.85
经营活动产生的现金流量净额	-76,067.12	761,983.74	-109.98%	1,117,586.06

基本每股收益(元)	0.31	0.29	6.90%	0.28
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.31	0.29	6.90%	0.28
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-0.13	1.26	-110.32%	1.85
平均总资产收益率(%)	0.67	0.72	-0.05	0.78
平均净资产收益率(%)	7.91	9.60	-1.69	10.34
加权平均净资产收益率(%)	9.49	9.60	-0.11	10.34
成本收入比(%)	37.68	32.92	4.76	32.83

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）/期末普通股股本。

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. 加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

8. 成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

（三）截至报告期末前三年的财务状况变动及分析

单位：人民币万元

项 目	2022 年	2021 年	增减变动	主要原因	2020 年
资产总额	31,791,803.88	27,931,672.43	3,860,131.45	经营规模扩大	23,531,222.33
现金及存放中央银行款项	1,697,188.10	1,428,997.12	268,190.98	资金投向调整	1,476,388.98
存放同业款项	140,520.19	131,845.95	8,674.24	资金投向调整	198,128.15

买入返售金融资产	0.00	284,814.13	-284,814.13	资金投向调整	216,915.84
发放贷款和垫款净额	16,991,063.29	14,630,208.15	2,360,855.14	经营规模扩大,贷款规模增加	12,289,896.03
交易性金融资产	2,639,242.54	2,315,590.52	323,652.02	经营规模扩大,资金投向调整	1,947,835.15
债权投资	5,418,904.77	4,436,465.47	982,439.30	经营规模扩大,资金投向调整	4,128,767.80
其他债权投资	2,939,099.26	3,469,515.68	-530,416.42	经营规模扩大,资金投向调整	2,675,436.07
其他权益工具投资	13,698.14	17,142.90	-3,444.76	抵债资产-股权的市值波动	1,123.63
负债总额	28,691,318.78	25,801,409.19	2,889,909.59	吸收存款增加	21,593,247.51
股东权益	3,100,485.10	2,130,263.24	970,221.86	新增股东增资以及本年度经营累积	1,937,974.82
利息收入	1,233,328.25	1,236,458.97	-3,130.72	生息资产利率下滑	1,109,410.82
利息支出	753,749.20	640,286.37	113,462.83	付息率上升及计息负债规模扩大	522,236.77
业务及管理费	245,787.31	246,882.19	-1,094.88	降本增效	219,908.56
信用减值损失	208,460.14	319,145.84	-110,685.70	信用资产规模及预期损失的影响	263,207.08

其他资产减值损失	347.64	-250.60	598.24	国别风险影响	334.97
----------	--------	---------	--------	--------	--------

(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	2022 年	2021 年
核心一级资本	/	2,877,829.30	1,909,780.25
核心一级资本净额	/	2,848,802.74	1,859,825.62
一级资本	/	3,078,384.41	2,110,299.98
一级资本净额	/	3,049,357.85	2,060,345.35
二级资本	/	543,810.46	516,851.69
资本净额	/	3,593,168.31	2,577,197.04
风险加权资产	/	21,033,652.04	18,799,927.19
调整后的表内外资产余额	/	38,761,217.92	33,222,788.93
核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	13.54	9.89
一级资本充足率 (%)	≥8.5	14.50	10.96
资本充足率 (%)	≥10.5	17.08	13.71
杠杆率 (%)	≥4	7.87	6.20
不良贷款率 (%)	≤5	1.74	1.78
拨备覆盖率 (%)	≥130	188.56	224.48
流动性覆盖率 (%)	≥100	201.09	159.26
净稳定资金比例 (%)	≥100	126.65	124.95
流动性比例 (%)	≥25	92.71	80.03
流动性匹配率 (%)	≥100	131.53	140.15

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	2022年	2021年
合格优质流动性资产	/	4,918,255.38	4,774,302.67
未来30天现金净流出量	/	2,445,805.62	2,997,884.84
流动性覆盖率(%)	≥100	201.09	159.26

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	2022年 4季度	2022年 3季度	2022年 2季度	2022年 1季度	2021年 4季度
可用的 稳定资金	/	19,297,742.28	17,676,312.51	17,304,407.30	16,968,130.28	16,282,332.15
所需的 稳定资金	/	15,236,579.16	14,048,587.18	13,510,428.85	13,161,038.23	13,031,312.42
净稳定 资金比 例(%)	≥100	126.65	125.82	128.08	128.93	124.95

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

2023年，国际形势严峻复杂，全球经济增长放缓，部分国家地区通胀高位运行，地缘政治冲突持续加大，逆全球化思潮抬头，供应链受到冲击，各类风险挑战增多，全球市场正从“效率优先”向“安全优先”转变，不确定性显著上升。从国内形势看，虽然经济恢复基础尚不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大，但随着一系列扩大有效需求、促进结构优化的政策逐步落地，将给经济恢复发展带来积极影响。

商业银行要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神，扎实推进中国式现代化，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，推动高质量发展，提升服务实体经济质效，把支持恢复和扩大消费摆在优先位置，努力促进银行与房地产正常循环，优化进出口贸易金融服务，发展普惠金融，聚焦产业金融，推进乡村振兴，做实资产分类，加大不良资产处置力度，强化治理体系建设，有效防范化解重大风险。

报告期内，本行在英国《银行家》杂志发布的“2022全球银行1000强”榜单中位列第408位，在中国银行业协会发布的2022年“陀螺”（GYROSCOPE）评价体系综合评价结果中，

在城市商业银行中位列 24 位。本行始终坚持以助力实业、融惠民生为使命，集中优质资源，打造专业专长，依托股东强大的产业背景和品牌优势，专注产融结合、融融结合，形成金融服务产业、产业助推金融的发展模式，围绕产业金融、普惠金融、绿色金融、科技金融、新基建金融、跨境金融六大领域，为客户提供智慧综合金融服务，打造湾区特色产业银行。

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，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 2022 年世界 500 强排行榜中，华润集团名列第 70 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。

战略定位清晰。丰富产业金融内涵，优化产业银行“三层进阶”的发展模式，首先是在股东资源场景内潜心打磨，其次是服务好央企场景，最后推广复制至全社会，强化金融对产业链、供应链企业的支持。

资本基础夯实。2022 年本行成功引入南方电网资本控股有限公司、深圳中电投资有限公司两家央企背景战略投资者，合计募集资金 80 亿元，使得本行股权结构得到进一步优化，不仅有利于本行和大股东间的优势资源整合，提升公司治理水平，也有助于引进更多的客户服务场景、先进的经营管理理念、产品开发技术以及互联网金融科技技术，为本行“十四五”中后期发展奠定资本基础。

区域优势明显。作为国务院国资委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。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，深度参与到国家战略发展规划中，完成了湾区 9 市的网点布局，并于深圳设立了独立持牌机构，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、科技金融、新基建金融、跨境金融特色产业的布局，与大湾区经济共同成长。

金融科技赋能。打造企业级智能化平台，推动客户、员工在线，推进业务中台、数据中

台、技术中台三大中台建设，实现业务智能化、管理智慧化转型，运维效率整体提升，系统综合可用率达 99.99%，未发生三级及以上信息科技重大突发事件。2022 年，研发人员比例人才比例超过 6%，机器人流程自动化（RPA）覆盖率超过 66%，内部管理系统上云比例达到 78.7%，大幅提升风控和运营水平，有力驱动业务模式转型。

创新取得实效。构建科技创新机制，打造科技创新平台，深化科技创新文化，提升科技创新能力。建立敏捷研发体系，推动小组织创新，举办“星火计划”创新大赛，聚焦“有效资产、有效负债、有效营收”，专注“产品、流程、模式、场景、组织”革新，孵化出“金销贷”“金采贷”“润秒贴”等特色产品。

三、总体经营情况概述

（一）报告期内总体经营情况

2022 年，面对复杂严峻的经济金融形势，全行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大指示精神，坚持稳字当头、稳中求进的工作基调，扎实落实稳经济一揽子政策和接续措施，全力“稳经营、挖潜能、增效益”，切实提升综合服务能力和经营管理水平，实现质的有效提升和量的合理增长。

1. 资产负债增幅达双位数

2022 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 3,179.18 亿元，较上年末增长 386.01 亿元，增幅 13.82%；其中贷款规模 1,755.22 亿元，较上年末增长 232.55 亿元，增幅 15.27%。负债规模 2,869.13 亿元，较上年末增长 288.99 亿元，增幅 11.20%；其中存款规模 2,192.73 亿元，较上年末增长 326.02 亿元，增幅 17.47%。

2. 净利润突破 20 亿元

2022 年，本行实现营业收入 65.23 亿元，较上年减少 9.76 亿元，降幅 13.02%，主要由于国内外经济环境变化、疫情影响及银行让利实体经济的政策驱动，本行资产端收益率下行，负债端存款成本刚性，净息差持续收窄。2022 年，本行“降本增效”成果显著，信用减值损

失、业务及管理费用、所得税费用均较上年不同程度减少，带动实现净利润 20.03 亿元，较上年增长 1.50 亿元，增幅 8.08%；实现加权平均净资产收益率 9.49%，较上年下降 0.11 个百分点。

3. 资产质量稳健可控

2022 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 1.74%，较上年末优化 0.04 个百分点；拨备覆盖率 188.56%，较上年末下降 35.92 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“防风险、稳增长、争创新、促转型”的年度经营主题，秉承“以量补价、增收节支、降本增效”的经营思路，加快有效资产投放，动态调整存款结构，提升客户的价值创造能力，上下团结一心，迎难而上，各项工作取得一定成效。

（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，积极融入新发展格局，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）完善产品体系，打造特色产品

一是突出“数字化”银行战略，报告期内重点推动对公产品线上化，包括反向保理线上化、“润智盈+”“润房宝”等特色存款产品线上化、银承业务线上签约等，持续优化电子投标保函、“金销贷”等特色产品，不断提升客户线上体验；二是围绕“产业金融”完善产品体系，通过供应链融资、厂房按揭贷款等产品，为产业客户提供全生命周期金融服务，支持实体企业发展壮大。

（3）丰富产业金融内涵，深耕国央企链式生态

一是在华润集团的场景内潜心打磨，根据“招标—采购—生产运营—销售—财务管理”的场景金融需求，定制产融特色数据金融产品及场景交易创新服务方案，创新现代产融供应

链金融模式；二是推动产业链业务和信用的全面数字化，将与华润集团的产融协同模式逐步向外部生态移植，提供覆盖央企产业全链条的一体化金融服务；三是强化金融对产业链、供应链上下游企业的支持，带动产业链上下游协同发展，努力成为有影响力的产业特色银行。

(4) 深化转型创新，打造特色金融

一是打造特色金融，以“共享、共创、共担”的原则，抓住华润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。

(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。一是强化基础客群建设，充分运用考核、激励、竞赛、数字技术等手段，充分鼓励经营单位结合区域特色挖掘本地客群、特色产品；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) 深化银政合作，强化服务优势

一是紧跟国家“数字政府”项目建设，全年上线和优化项目20余个，为财政、社保、公积金等多项业务提供更加快捷高效的服务；二是加强代理资格开源增渠工作，本年全行新增代理资格10余项，业务服务范围和覆盖区域进一步扩大；三是积极建立与当地企业管理部门、行业协会的合作机制，深化政银合作，深入贯彻国家创新战略、助企纾困政策，充分用好各项货币政策工具，打通货币政策“最后一公里”，实现货币政策的“精准滴灌”。

(7) 发力跨境金融，提升服务水平

报告期内，本行致力于服务境内外主体，提供多种境内外授信融资与担保服务，助力实体经济发展。在贸易融资额度下，建立产品池，提升本行整体服务能力，推动本行跨境金融特色体系建设。一是灵活运用跨境金融创新产品全方位拓展优质客户，匹配丰富多样的授信模式为企业提供便捷的融资服务，构建以跨境贷、跨境债、跨境投资、跨境资金池、跨境资产转让和 NRA 账户功能为特色的“5+N”跨境金融服务体系；二是依托数字化优势，增强经营管理能力，加速智能化金融科技应用，不断优化本行跨境金融服务效能，降低客户融资成本；三是严格按照外汇管理“防风险、推改革、促发展”的工作要求，把握合规审慎经营方向，贯彻执行各项外汇管理规定，切实加强真实性合规性审核，积极防范汇率双向波动风险，确保外汇及跨境人民币业务展业原则得到有效落实。

(8) 践行普惠金融，服务实体经济

本行紧跟国家宏观经济政策导向，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”完成情况：通过制定全行年度普惠金融业务计划，紧盯规划促进落实。截至 2022 年 12 月末，普惠小微贷款余额 497.62 亿元，较年初增速 15.28%，高于各项贷款较年初增速；贷款户数 57,826 户，较年初增加 5,531 户，高于年初水平。普惠小微企业贷款不良率 1.87%，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 6.49%，较上年下降 42 个 BP。

“三个不低于”完成情况：在依法合规、风险总体可控的前提下，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。2022 年 12 月末，本行符合“三个不低于”口径的小微企业贷款余额 781.28 亿元，比年初增加 178.93 亿元；小微企业贷款户数 60,352 户，较年初增加 7,403 户；申贷率约 91.41%，较年初上升 1.76 个百分点。

“普惠型涉农贷款和精准扶贫贷款”完成情况：一是加大涉农信贷支持。全面贯彻落实普惠型涉农贷款增速目标，超额完成年初的目标增量和目标增速。截至 2022 年 12 月末，本行涉农贷款余额为 77.34 亿元，较年初增加 10.41 亿元；普惠型涉农贷款余额为 12.56 亿元，

较年初增长 31.58%，高于同期各项贷款增速。二是助力乡村振兴。进一步优化乡村振兴贷款产品和建立差异化审查审批快办机制。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，着力解决农民生产生活资金的难题；通过建立差异化审查审批快办机制、强化服务乡村振兴考核、开展乡村振兴贷款营销激励活动等，持续助力乡村振兴工作。截至 2022 年 12 月末，本行累计发放 49 笔乡村振兴专项贷款，合计 414.2 万元。

2. 个人金融业务

报告期内，本行个人金融业务始终坚持稳字当头、稳中求进，持续强化客户服务能力，不断健全风险防控机制，加大消费者权益保护力度，努力提升客户服务水平。

（1）持续降低存款成本，推动代销业务发展

2022 年，本行通过下调五年期定期存款利率，降低存款成本，同时通过上线类活期闲钱宝产品、推出专属惠民卡及活期日日礼活动等举措，拉动活期存款增长。在做大做强存款的基础上，本行通过加强代销制度建设和基金、保险产品的销售，推动代销业务的发展。

（2）客户管理体系转型，线上线下协同营销

2022 年，本行客户管理体系持续向精细化转型并对客户权益体系进行重构，建立了线上线下协同营销体系，同时持续完善其智能化营销功能。线下网点专注流失客户预警模型、潜在客户挖掘模型，助力客户经理精准营销；同时以线上手段，远程多渠道触达目标客户群。

（3）加强个贷业务重塑，丰富个贷产品体系

2022 年，本行加强个贷业务重塑工作。其中，针对个贷自营业务，一是挖掘客户需求，拓展新增客群；二是推动产品线上化转型，同时创新产品及业务模式，从而丰富个贷产品体系。针对平台类贷款，一是完善合作模式，丰富合作机构主体，提高平台合作管理主动性；二是一户一策，按季调整，加强沟通互动；三是提升自身合作机构管理、收益测算、消保投诉管理等能力建设。

（4）深化客户数据治理，加强账户风险防范

2022 年，本行深化客户数据治理工作，逐步建立客户风险分级管理体系，在将客户进行细化分级的基础上，按不同等级对客户账户实施交易限额管控；同时在内部管理系统中配套建立客户等级调整方式，灵活应对和解决客户面临的问题，并持续监控个人账户交易和风险，

不断提升业务保障能力和风险防控能力。

(5) 优化消费者权益保护机制，完善全流程监督管理

2022年，本行优化和完善消费者权益保护工作机制，加强对业务全流程的监督管理，确保全行消费者权益保护工作的科学化、流程化、规范化。一是优化完善了包括《珠海华润银行消费者权益保护管理办法》等多项基本制度，进一步规范消费者权益保护工作流程，强化制度保障；二是严格落实消费者权益保护工作事前审查机制，对审查意见强化督办落实，筑起审查预防机制；三是建立消费者权益保护工作问题库，将监管考评、内部检查等发现的问题全部纳入问题库，依托问题库，督导消费者权益保护工作中相关问题的整改，清理存量业务风险，前移风险防控端口，确保消费者权益保护工作的有效性和及时性。

(6) 做好远程服务保障，努力提升客户体验

2022年，为应对疫情变化，远程银行中心积极制定应急方案并提前演练，确保96588服务连续性；通过开展服务技巧培训、服务质量月活动等措施持续提升服务水平与客户体验。2022年，本行远程银行中心服务总量194万人次，整体接通率、客户满意度分别实现98.34%、99.71%。

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，紧扣全行“防风险、稳增长、争创新、促转型”的年度工作主题，坚定不移推进数字化、智能化转型，持续提升投研风控能力，坚持创新驱动、科技赋能业务发展，积极践行双碳战略和ESG发展理念，切实服务实体经济和绿色高质量发展。

(1) 资金业务：把握市场行情，提升投研风控能力

本行资金业务根据市场研判及时调整投资组合，积极把握阶段性市场行情。一是本行面对2022年末债券市场预期变化以及叠加理财赎回负反馈等引发的市场调整，通过合理控制仓位和久期，有效降低市场波动带来的影响。二是本行秉承交易未动、投研先行的理念，搭建了较为全面的宏观投研框架，实时跟踪监测关键经济指标，并利用策略模型等手段辅助投资决策，把握债券交易与配置的大方向。对于信用领域，侧重自上而下与微观主体分析相结合，充分了解行业特性并匹配本行投资组合的风险偏好，再进行择券投资。三是本行积极探索推

动投研工作的数字化转型，利用人工智能、大数据等技术手段，实现数据的自动采集整理、分析研究，通过数据驱动投研，客观量化分析风险和收益机会，为投资交易、组合管理和风险控制提供支撑。

(2) 票据业务：以市场需求为导向，打造特色产品

本行针对市场需求打造的中小企业银票跨行贴现产品“润秒贴”，以支小、支微、支持实体为导向，通过微信小程序这一较为普及的移动端入口，为广大未在本行开户的企业客户提供了无需开户、全线上化、自动授信、秒级到账的极致体验。目前本行对于票面金额 500 万以下的小额票据，全部实现线上操作、批量受理、快速到账。2022 年，本行票均贴现金额低于 50 万元，小微企业数量占比接近 70%，较好地解决小票贴现难、贴现贵、贴现慢等问题，切实服务小微企业融资。

(3) 同业业务：坚持经营策略，实现同业业务稳健经营

本行同业业务坚持市场化、专业化、数字化的经营策略，以实现同业业务的稳健发展。一是坚持深耕同业客群，持续深化同业客户经营，深入推动与各类金融机构的全方位合作，打造同业客户生态圈。二是积极推动科技赋能数字化经营，打造同业客户智慧管理平台，深化客户画像应用，实现同业合作增量扩面。三是不断优化资产结构，加大优质资产投放，夯实生息资产规模，并积极拓展低成本同业负债，助力全行降本增效。

(4) 投行业务：聚焦客户群体，推动业务转型

报告期内，本行投行业务贯彻“一条主线，四大赋能”业务策略，坚持投行业务结构转型。一是顺应市场周期，精准定位并聚焦战略客群，将本行“公司业务投行化”的协同模式，贯彻落实到客群建设中。二是持续推动产品创新，不断更新特色产品和模式，优化业务管控措施，实现降本增效的作用。三是加强产融、融融协同，在协同过程中寻找业务机会，共同拓展优质项目，实现双赢与多赢。

(5) 理财业务：多元化发展，满足客户理财需求

报告期内，本行理财业务持续推进信息化、净值化、标准化管理，建立并完善理财产品体系，通过多元化的产品种类满足客户理财需求。在理财投资方面，坚持“短久期、分散化”的投资策略，投资标的主要为流动性较高的债券及货币市场类资产，同时持续夯实自主投研

能力，积极推进投资者培育工作，深化风险防控机制，优化指标监控体系，严守业务底线。

(6) 风险管控：针对业务特性，守好风险与合规关口

本行针对金融市场业务特性，持续加强全面风险管理，合规稳健开展各项业务。一是通过广泛的银行同业调研和对标，进一步优化本行金融市场业务风险管理架构和流程，提高业务效率。二是加强宏观经济状况、区域经济环境、行业周期状况等研究，对金融市场业务客群实施分级分层管理。三是提升同业授信、ABS、债券等业务数字化智能化管理水平，规范业务准入标准，提高审查审批效率。四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。五是构建金融市场上内控合规管理长效机制，加强员工培训与警示教育，培育合规经营文化，为金融市场业务落地保驾护航。

4. 人力资源管理

(1) 坚持党建引领，强化基因传承

2022年，本行组织开展“新时代新青年”主题论坛暨“百万微光”系列活动，实现创新党建带团建、创新增强学习实效的目标。在此期间，“新时代新青年”21天团队赋能挑战赛，珠海同业26家参赛战队，500多位参赛者积极参与。聚焦“红色基因、职业能力、数字素养”3大主题，21个实践微场景，通过学习超100门微课，让经验传承，让学习在工作中发生，也进一步创新银行同业青年学习交流，通过直播分享学习超过1.2万人次，为本行十四五期间人才发展、赋能业务、赋能数字化转型探索出全新的人才发展路径和模式。

(2) 明确董事会绩效薪酬职权，完善法人治理结构

2022年，为完善企业法人治理结构，推进建设中国特色现代国有企业制度，保障本行董事会依法行使各项权利，发挥董事会“定战略、作决策、防风险”作用，本行制定了《珠海华润银行经理层成员经营业绩考核办法》《珠海华润银行经理层成员薪酬管理办法》《珠海华润银行经理层成员薪酬分配方案》和《珠海华润银行工资总额管理办法》，明确董事会对高级管理人员考核权、薪酬管理权及职工工资分配权的权限，健全薪酬绩效管理的运行机制。

(3) 推动绩效薪酬改革，激发员队伍活力和动力

2022年，本行深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，贯彻落实党中央、国务院决策部署，积极推动绩效薪酬改革，即打破“铁交椅、大锅饭”，建立市场化激励机制，

实现职务能上能下、收入能增能减，充分激发员工队伍的活力和动力，助力本行业务高质量发展。

(4) 加强人力资源信息化建设，提升管理效率

2022年，为持续推动人力资源管理系统（HRMS）模块信息互通，全面实现人力资源管理规范化、标准化和线上化，本行启动2022年人力资源智能化项目。主要包括预算管控基础功能、薪酬流程优化、干部模块优化等，为实现发薪支付全流程和成本管控全流程线上化奠定基础，持续落实干部模块数据管理的提质增效。

(5) 落实任期制和契约化管理，健全市场化经营机制

2022年，本行继续加大力度落实经理人任期制和契约化管理，明确个人关键业绩指标及能力提升的重点工作指标，在经理人退出机制中明确考核要求，充分体现干部管理的业绩导向，树立正确用人标准，激励本行经理人担当作为，营造能者上、优者奖、庸者下、劣者汰的良好氛围。

5. IT 系统建设

报告期内，为加快本行“十四五”战略落地，本行持续落实平台化建设和赋能业务发展，全面推动银行级智能化平台建设。2022年，本行科技投入为31,745.50万元，其中用于创新性研究与应用的投入为3,847.23万元，占科技投入的12.12%；科技人员数量为250人，占全行总人数的7.99%。

(1) 持续深化智能化平台建设

在业务平台化建设方面，2022年本行按照业务中台化思路启动新一代核心系统、新一代手机银行总体方案设计工作，推动双在线的客户/员工平台能力建设。一是建设互联网渠道中台，重构智能外呼中心。个人用户方面，上线润银权益小程序，试点个人互联网渠道中台；对公用户方面，优化“润E企”“秒金融”获客和交易能力。二是重构员工作业平台，上线员工移动办公手机app“灵犀”产品，进一步支持员工移动办公需求，提升员工移动办公便捷性和办公效率。

在基础平台化建设方面，本行一是打造信创内部管理、金融交易云底座。推动管理类应用上云，累计上云系统37个，上云率78.7%；制定本行金融交易云规划，明确本行金融交易

云建设构想、主要底座能力规划及实施路线。二是持续完善人工智能平台，推动新技术在关键业务环节应用。机器人流程自动化（RPA）建设及应用方面，已上线 54 个业务场景，较去年增加 47 个，累计年度节约工时超 2.7 万小时。

在产融平台化建设方面，2022 年，本行制定新一代供应链金融平台实施方案，完成了电子债权等基础框架业务开发，形成面向客户的整体化产品输出能力；协同华润集团多家业务单元承接的数据要素化课题，促进数据价值流通，以隐私计算和数据定价为基础形成研究方案，进一步助力产融业务发展。

在数据智能化建设方面，2022 年，本行一是完成数据中台一期建设，初步构建数据资产管理体系统，输出数据可视化分析、可视化建模等多种形式的产品服务，数据研发效率提升 30% 以上。二是逐步推动数据中台在营销、风控及管理领域应用。精准营销方面，完成个金低价值客户提升模型投产，模型研发效率提升一倍以上。数字化风控方面，引入多维三方数据源 10 多家共 5000+ 个标签，构建 40+ 个风控模型，不断优化数字化风控能力。管理决策方面，推动自助分析平台应用，已覆盖全行 90% 部室，数据采集、报送及分析效率得到显著提升。

(2) 助力战略落地，为业务经营赋能

2022 年，本行围绕智能化银行战略，序时推进 230 余个项目共 1230 多个版本上线，完成年度重点项目上线，赋能业务及管理智能化，满足业务发展及精细化管理要求。

在公司业务智能化建设方面，打造核心产品、拓展性产品及机构业务产品，覆盖了公司业务 B 端和 C 端业务，通过拓展生态和建立营销闭环体系为公司业务赋能。在个人金融业务智能化建设方面，丰富线上贷款产品，优化配套的渠道、风控及运营体系，落实个金业务发展策略。在金融市场业务智能化建设方面，稳步推进理财资管、同业、资金、票据等领域的重点系统建设，为金融市场业务赋能。在中后台管理支持方面，结合运营、风控等管理发展策略，通过系统升级、重构，推动管理流程再造，深化数据智能化应用，保障高效管理。

6. 运营管理

(1) 精心打磨传统支付结算产品，提升客户体验

2022 年，本行数字人民币基础服务功能上线，使客户能够通过手机银行使用数字人民币服务。数字人民币功能的推出将进一步夯实本行为客户提供便捷的支付结算等金融服务能力，

为本行未来深度参与数字人民币业务领域创造必要条件。此外，为进一步提升客户便利度及使用体验，本行二维码收费项目投产，各网点柜面均可通过二维码实现微信、支付宝收取手续费，便利客户交费流程，同时提升业务办理时效，提升客户服务体验。

(2) 以客户为导向，优化客户服务与业务流程管理

2022年，本行一是聚焦网点“软服务水平”提升，以网点服务作为抓手，加强精益化管理，开展卓越运营星级网点建设。通过一系列服务能力提升措施，带动厅堂全员“简单的事情重复做、重复的事情用心做”，以细微的量变推动服务的质变，不断提升客户服务水平；二是从客户服务角度出发，开展各类“微沙龙”网点厅堂活动，增进与客户的沟通与互动，深入了解客户需求，为网点周边群众提供更贴心的服务体验；三是推动运营业务平台化建设，统一规则、统一调用、统一处理，避免系统规则不一致、重复开发等工作，有效控制风险、提高效能。基于客户视角优化柜面个人业务一次性服务流程，提升一次性业务完成率。

(3) 加强风控管理，持续提升数字化风控能力

2022年，本行持续完善公司账户全生命周期管理体系，强化账户风险防控；提升结算账户风险管理层级并纳入全面风险管理；同时持续深化现场检查和非现场检查相结合检查机制，建立运营业务检查标准化基础工具；深入开展数字化风险模型建设，强化业务检查监测手段，持续提升本行运营数字化风控能力。

7. 品牌服务

(1) 强化品牌意识，多维度立体传播形象与业务

2022年，本行一是深入推进企业品牌建设，推动实施“企业母品牌+产品/服务子品牌”的母子品牌架构和条线管理机制，自上而下开展垂直化管理，进一步树立全行品牌意识，规范品牌管理。二是持续做好形象要素优化与建设，围绕本行战略发展定位和湾区布局，聚焦“六大特色金融”、核心业务产品，创作全新视觉形象画面；聚焦年度重要主题制作推出专题片。《心向上 世界向上》品牌形象片亦被银保监会唯一工作日报《中国银行保险报》评为“中国金融品牌影响力宣传片”。三是持续推进一体化整合传播，灵活应用多元化的自有渠道和社会化媒介，策划开展多轮联合营销推广，展示良好企业形象。

(2) 打造智美组合，进阶线上线下新体验

2022年，本行策划、实施“智美+”新体验计划，聚焦手机银行APP，联合开发上线本行首个客户权益类集合小程序“智美福利站”，首发焕新智能客服“问一问”造型，联合推出“智美新春特别版”线上福利活动专区，实现线上业务联动突破。

此外，本行谋划创意节点营销，策划推出15期节日主题新媒体海报、两款新春营销礼盒、一款办公用品套装，助力业务拓展有特色、干事创业有动力。此外，推出10余款本行专属文创单品，建立智美基础造型图库，进一步扩大应用品类、丰富运用场景。开发上架第三套IP表情包，截至报告日，该IP系列表情包发送量已累计超62万次，加深公众对本行的良好感知。

8. 机构管理

截至2022年末，本行有分支机构116家，包含1家总行、10家分行、1家资金运营中心、104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27家；中山市有分行1家，支行5家；佛山市有分行1家，支行10家；东莞市有分行1家，支行9家；惠州市有分行1家，支行10家；广州市有分行1家，支行6家；江门市有分行1家；肇庆市有分行1家。此外，本行在百色市控股1家村镇银行；在肇庆市德庆县控股1家村镇银行。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，始终坚持金融服务实体经济的发展定位，深度融入湾区发展战略布局，精准滴灌重点领域，服务社会民生。一是推动跨境人民币结算业务，拓展跨境贷款业务。充分运用广东自贸区政策，为境内优质企业境外机构发放人民币贷款，支持境内企业“走出去”；积极开展跨境业务创新，成功落地首笔跨境资产转让业务。二是聚焦投行业务重点赛道，输出投行专业管理能力。打造综合金融服务方案，聚焦六大重点赛道，包括大湾区新基建投资、央国企融资、上市公司资本市场业务、战略新兴产业金融、绿色金融、收并购业务。三是加强金融机构互联互通，扩大对同业授信品种及额度，加强与湾区内金融机构间业务往来，促进大湾区金融协同发展。四是大力支持企业票据融资，服务湾区企业承兑票据贴现。积极开展票据交易，提升票据流转活跃度。五是打造湾区特色金融，重点拓展湾区产业链业务。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；深耕国央企链式生态，重点为粤港澳大湾区央企产业链“链长”单位，做深做透国资央企及上下游，提高金融服务能力。六是推动绿色金融创新，发行绿色金融债。推动绿色金融发展，扩大绿色信贷规模，实现绿色信贷增速不低于同期各项贷款增速，推出行内首个助力减碳固碳的绿色金融产品“润碳贷”，落实绿色金融发展政策。七是大力推动普惠金融，畅通中小微企业融资渠道。加大小微企业投放、扩大服务覆盖面，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。八是推动乡村振兴，创新乡村扶持产品。把助力乡村振兴作为重要政治责任，下沉服务重心，加强对乡村公共基础设施建设的支持力度。九是推出“新市民”普惠金融服务，提升湾区客户基础金融服务的便利性和可得性。立足粤港澳大湾区新市民客户，针对创业、就业、住房、教育、医疗、养老各方面的金融需求，推出专属产品服务、普惠金融服务，提升金融服务的可得性和便利性，切实满足新市民的获得感、

幸福感和安全感。

10. 落实整治金融乱象监管要求

本行高度重视风险防控工作，牢牢守住不发生重大风险的底线，全力推动落实监管要求，建立健全内控合规管理长效机制。一是坚持践行诚信合规理念。强化高层有效合规履职，董事长、监事长和行长积极参加审慎监管会谈，向监管部门进行合规述职，听取监管意见，并作出积极回应；董事会及监事会审议合规风险管理、案件防控及监管意见落实情况等报告和内部控制重要制度的修订情况，并提出履职意见。二是加强依法治企。优化对公、零售信贷业务标准合同模板共 58 份，严格落实制度、经济合同、重大决策 100%法审要求。三是有效落实问题整改工作。建立监管发现问题整改跟踪台账，明确责任部门和责任人，按季跟踪落实整改情况，严肃问责，弥补短板。四是加大内控合规监督力度。组织开展全面业务自查自纠，梳理近三年监管提出的问题、行政处罚、重大消保投诉事件或潜在事件等整改情况，关注重点业务领域的规范经营；开展合规案防“飞行”检查、重要业务领域案件风险排查等，统筹推进内控合规检查计划的落实，提高内部控制的有效性，增强风险防范的能力。五是建立员工行为常态化管理机制。每月开展员工异常行为监测，落实家访面谈，持续强化员工账户异常交易预警分析，加大员工异常行为管控。六是加强合规文化建设。本行高度重视合规经营，秉承依法合规、稳健经营理念。高管层反复在党委会、行办会、经营工作会等重大会议中强调要牢固树立“五大合规理念”，及时传达监管警示和“合规管理强化年”等政策要求，宣贯《中央企业合规管理办法》，全力推动监管要求认识到位、组织到位、落实到位；开展专项合规文化培训。年度内组织高管层进行专题普法学习 5 场；组织总分行行高级管理人员、职能部门负责人和相关人员召开内控合规及案防委员会会议，解读近两年企业家刑事风险分析、分析监管行政处罚案例及同业涉刑典型案例、汇报重要内控制度修订和全面业务自查自纠情况；组织员工参加内控合规与案件防控专题培训 3 期，参与银保监会组织的“反欺诈，促合规”知识答题活动等。通过系列宣教活动，自上而下推行合规理念，强化员工合规意识，全面提升依法治企能力，保障本行合规稳健发展。

四、报告期内主营业务情况

（一）主营业务分析

1. 营业收入

2022年，全行累计实现营业收入65.23亿元，较上年降幅13.02%。其中利息净收入47.96亿元，较上年降幅19.56%，占营业收入比重为73.52%；非息收入17.27亿元，较上年增幅12.34%，占营业收入比重为26.48%。

项目（单位：万元）	2022年		2021年		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
利息净收入	479,579.06	73.52%	596,172.60	79.50%	-116,593.54	-19.56%
非息收入	172,703.86	26.48%	153,738.26	20.50%	18,965.60	12.34%
合计	652,282.92	100%	749,910.86	100%	-97,627.94	-13.02%

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2022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

2022年，全行累计实现利息收入123.33亿元，较上年降幅0.25%，主要是应收款项类投资利息收入下降。

项目（单位：万元）	2022年		2021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	912.64	0.07%	980.20	0.08%	-67.56	-6.89%
存放中央银行款项利息收入	19,393.23	1.57%	19,899.57	1.61%	-506.34	-2.54%
拆出资金利息收入	32,900.63	2.67%	24,532.19	1.98%	8,368.44	34.11%
发放贷款及垫款利息收入	883,267.84	71.62%	878,263.97	71.03%	5,003.87	0.57%

债券及同业存单投资利息收入	160,983.73	13.05%	148,122.31	11.98%	12,861.42	8.68%
买入返售金融资产利息收入	13,453.00	1.09%	16,289.19	1.32%	-2,836.19	-17.41%
应收款项类投资利息收入	122,401.84	9.92%	146,930.02	11.88%	-24,528.18	-16.69%
其他利息收入	15.33	0.00%	1,441.51	0.12%	-1,426.18	-98.94%
合计	1,233,328.25	100%	1,236,458.97	100%	-3,130.72	-0.25%

(2) 利息支出

2022年，全行累计发生利息支出75.37亿元，较上年增幅17.72%，主要是存款利息支出增长。

项目(单位:万元)	2022年		2021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	48,019.99	6.37%	39,847.61	6.22%	8,172.38	20.51%
卖出回购金融资产利息支出	15,687.49	2.08%	16,370.32	2.56%	-682.83	-4.17%
吸收存款利息支出	561,542.47	74.50%	448,359.73	70.02%	113,182.74	25.24%
债券及同业存单利息支出	120,342.71	15.97%	129,981.40	20.30%	-9,638.69	-7.42%
其他利息支出	8,156.53	1.08%	5,727.31	0.89%	2,429.22	42.41%
合计	753,749.20	100%	640,286.37	100%	113,462.83	17.72%

(3) 非息收入

2022年，全行累计实现非息收入17.27亿元，较上年增幅12.34%。

项目（单位：万元）	2022 年	2021 年	增减金额	增减幅度
手续费及佣金净收入	39,700.42	45,109.26	-5,408.84	-11.99%
投资收益	191,670.04	138,979.01	52,691.03	37.91%
其他收益	4,881.61	4,122.68	758.93	18.41%
公允价值变动损益	-67,897.52	-34,988.40	-32,909.12	/
汇兑损益	3,628.14	-169.11	3,797.25	/
其他业务收入	593.42	684.82	-91.40	-13.35%
资产处置收益	127.75	0.00	127.75	/
合计	172,703.86	153,738.26	18,965.60	12.34%

（4）手续费及佣金净收入

2022 年，全行累计实现手续费及佣金净收入 3.97 亿元，较上年降幅 11.99%。

项目（单位：万元）	2022 年	2021 年	增减金额	增减幅度
担保业务	1,033.63	2,447.15	-1,413.52	-57.76%
结算业务	168.03	175.64	-7.61	-4.33%
银行承兑汇票承兑业务	2,603.25	2,197.90	405.35	18.44%
委托业务	-11.32	14,470.46	-14,481.78	-100.08%
代理业务	6,558.55	5,726.66	831.89	14.53%

证券代理及承销业务	5,045.84	5,526.88	-481.04	-8.70%
银行卡业务	127.35	137.62	-10.27	-7.46%
顾问咨询业务	91.65	1,261.43	-1,169.78	-92.73%
理财业务	11,892.05	-2,352.38	14,244.43	-605.53%
信用证业务	2,131.59	1,090.14	1,041.45	95.53%
授信业务管理费	4,720.69	3,350.12	1,370.57	40.91%
投行业务手续费	2,074.57	3,856.93	-1,782.36	-46.21%
其他业务	9,739.21	13,109.99	-3,370.78	-25.71%
手续费及佣金收入小计	46,175.09	50,998.55	-4,823.46	-9.46%
手续费及佣金支出	6,474.68	5,889.29	585.39	9.94%
手续费及佣金净收入	39,700.42	45,109.26	-5,408.84	-11.99%

2. 营业支出

(1) 业务及管理费

2022年，全行累计发生业务及管理费24.58亿元，较上年降幅0.44%。实现成本收入比37.68%，较上年上升4.76个百分点。

项目（单位：万元）	2022年	2021年	增减金额	增减幅度
员工费用	145,984.35	149,278.42	-3,294.07	-2.21%
折旧摊销	18,274.63	16,751.68	1,522.95	9.09%

其他	81,528.33	80,852.09	676.24	0.84%
合计	245,787.31	246,882.19	-1,094.88	-0.44%

(2) 信用减值损失

2022年，全行累计计提信用减值损失20.85亿元，较上年降幅34.68%。

项目(单位:万元)	2022年	2021年	增减金额	增减幅度
发放贷款和垫款信用减值损失	177,136.51	247,636.96	-70,500.45	-28.47%
金融投资信用减值损失	31,721.22	75,211.62	-43,490.40	-57.82%
其他	-397.59	-3,702.74	3,305.15	-89.26%
合计	208,460.14	319,145.84	-110,685.70	-34.68%

(二) 资产、负债情况分析

1. 资产构成

2022年末，全行资产总额3,179.18亿元，较上年末增幅13.82%，主要受益于贷款增长。

项目(单位:万元)	2022年12月31日		2021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	17,552,210.93	/	15,226,678.36	/	2,325,532.57	15.27%
其中:应计利息	61,828.11	/	69,247.88	/	-7,419.77	-10.71%
减:贷款减值准备	561,147.64	/	596,470.21	/	-35,322.57	-5.92%
发放贷款和垫款净额	16,991,063.29	53.44%	14,630,208.15	52.38%	2,360,855.14	16.14%

金融投资	11,010,944.70	34.63%	10,238,714.57	36.66%	772,230.13	7.54%
现金及存放中央银行款项	1,697,188.10	5.34%	1,428,997.12	5.12%	268,190.98	18.77%
存放和拆放同业及其他金融机构款项净额	1,600,370.00	5.03%	922,428.38	3.30%	677,941.62	73.50%
买入返售金融资产	0.00	0.00%	284,814.13	1.02%	-284,814.13	-100.00%
其他	492,237.79	1.55%	426,510.08	1.53%	65,727.71	15.41%
资产合计	31,791,803.88	100%	27,931,672.43	100%	3,860,131.45	13.82%

其中：贷款

2022年末，全行贷款总额1,755.22亿元，较上年末增幅15.27%。其中公司贷款较上年末增长110.63亿元，个人贷款较上年末增长21.46亿元，贴现较上年末增长101.20亿元。

项目（单位：万元）	2022年12月31日		2021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	7,792,795.41	44.40%	6,686,483.88	43.91%	1,106,311.53	16.55%
个人贷款	7,421,093.84	42.28%	7,206,476.92	47.33%	214,616.92	2.98%
贴现	2,276,493.57	12.97%	1,264,469.68	8.30%	1,012,023.89	80.04%
应计利息	61,828.11	0.35%	69,247.88	0.45%	-7,419.77	-10.71%
合计	17,552,210.93	100%	15,226,678.36	100%	2,325,532.57	15.27%

其中：金融投资

2022年末，全行金融投资1,101.09亿元，较上年末增幅7.54%。

项目(单位:万元)	2022年12月31日		2021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	2,639,242.54	23.97%	2,315,590.52	22.62%	323,652.02	13.98%
债权投资	5,418,904.77	49.21%	4,436,465.47	43.33%	982,439.30	22.14%
其他债权投资	2,939,099.26	26.69%	3,469,515.68	33.89%	-530,416.42	-15.29%
其他权益工具投资	13,698.14	0.12%	17,142.90	0.17%	-3,444.76	-20.09%
合计	11,010,944.70	100%	10,238,714.57	100%	772,230.13	7.54%

2. 负债结构

本行根据中国银保监会《商业银行负债质量管理办法》要求，制定《珠海华润银行负债质量管理办法》，建立负债质量管理组织架构，明确了董事会、高级管理层以及相关部门的职责分工，通过强化负债质量管理策略、丰富监测指标与限额管控、搭建管理报告体系等方面积极提升负债质量管理水平。报告期间，本行负债质量整体安全稳健，未发生对负债质量产生重大不利影响的事项。

2022年末，全行负债总额2,869.13亿元，较上年末增幅11.20%，主要受益于存款增长。

项目(单位:万元)	2022年12月31日		2021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	21,927,306.61	76.42%	18,667,084.20	72.35%	3,260,222.41	17.47%
其中：应计利息	528,442.63	/	349,386.69	/	179,055.94	51.25%
同业及其他金融机构存放款项	354,592.07	1.24%	330,017.98	1.28%	24,574.09	7.45%

拆入资金	855,590.72	2.98%	721,673.78	2.80%	133,916.94	18.56%
卖出回购金融资产款	640,142.15	2.23%	571,070.82	2.21%	69,071.33	12.10%
应付债券	4,226,656.83	14.73%	4,665,161.52	18.08%	-438,504.69	-9.40%
向中央银行借款	371,837.38	1.30%	526,382.90	2.04%	-154,545.52	-29.36%
其他	315,193.02	1.10%	320,017.99	1.24%	-4,824.97	-1.51%
负债合计	28,691,318.78	100%	25,801,409.19	100%	2,889,909.59	11.20%

其中：存款

2022年末，全行存款总额2,192.73亿元，较上年末增幅17.47%。其中公司存款较上年末增长17.18亿元，个人存款较上年末增长147.90亿元。

项目(单位:万元)	2022年12月31日		2021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	12,592,722.70	57.43%	12,420,949.28	66.54%	171,773.42	1.38%
定期	9,461,351.83	43.15%	8,214,076.79	44.00%	1,247,275.04	15.18%
活期	3,131,370.87	14.28%	4,206,872.49	22.54%	-1,075,501.62	-25.57%
个人存款	5,763,231.81	26.28%	4,284,259.85	22.95%	1,478,971.96	34.52%
定期	4,526,882.17	20.64%	3,171,239.67	16.99%	1,355,642.50	42.75%
活期	1,236,349.64	5.64%	1,113,020.18	5.96%	123,329.46	11.08%
存入保证金	2,987,756.17	13.63%	1,299,885.72	6.96%	1,687,870.45	129.85%

应解汇款	34,474.03	0.16%	143,974.40	0.77%	-109,500.37	-76.06%
财政性存款	679.27	0.00%	628.25	0.00%	51.02	8.12%
结构性存款	20,000.00	0.09%	168,000.00	0.90%	-148,000.00	-88.10%
应计利息	528,442.63	2.41%	349,386.69	1.87%	179,055.94	51.25%
合计	21,927,306.61	100%	18,667,084.19	100%	3,260,222.42	17.47%

3. 所有者权益

2022年末，全行所有者权益310.05亿元，较上年末增幅45.54%，主要由于增资80亿元。

项目(单位:万元)	2022年12月31日		2021年12月31日		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
股本	853,326.97	27.52%	604,268.72	28.37%	249,058.25	41.22%
其他权益工具	200,000.00	6.45%	200,000.00	9.39%	-	0.00%
资本公积	678,972.10	21.90%	128,210.35	6.02%	550,761.75	429.58%
其他综合收益	6,722.54	0.22%	26,339.61	1.24%	-19,617.07	-74.48%
盈余公积	134,930.43	4.35%	114,998.30	5.40%	19,932.13	17.33%
一般风险准备	402,123.01	12.97%	353,313.22	16.59%	48,809.79	13.81%
未分配利润	810,397.48	26.14%	689,266.29	32.36%	121,131.19	17.57%
母公司所有者权益合计	3,086,472.52	99.55%	2,116,396.49	99.35%	970,076.03	45.84%

少数股东权益	14,012.58	0.45%	13,866.75	0.65%	145.83	1.05%
所有者权益合计	3,100,485.10	100%	2,130,263.24	100%	970,221.86	45.54%

（三）投资状况分析

2022年，国际形势依然严峻复杂，全球经济增长放缓，部分国家地区通胀高企，地缘政治冲突持续加大，逆全球化思潮抬头，供应链受到冲击，各类风险挑战增多、不确定性显著上升。国内方面，经济恢复基础尚不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大，但随着一系列扩大有效需求、促进结构优化的政策逐步落地，将给经济恢复发展带来积极影响。

在此背景下，本行金融市场业务在持续规范运营的基础上，认真学习贯彻二十大会议精神，严格执行各项监管要求，加强并提升市场研判水平、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，报告期内，本行成功发行绿色金融专项债30亿元，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，本行合理管控同业负债总规模，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。

（四）重大资产和股权出售

报告期内，本行于2022年6月批量转让广州市花都兴泰商贸有限公司等4户本金共计2.97亿元不良资产，受让人广州资产管理有限公司已支付全部转让价款，债权已由本行移交给广州资产管理有限公司；于2022年12月非批量挂牌转让广州市华邦市场经营管理有限公司本金0.71亿元不良贷款，受让人广州九宇商业管理有限公司已支付全部转让价款，债权已由本行移交给广州九宇商业管理有限公司。

（五）主要控股参股公司分析

为积极响应国家关于进一步完善农村金融服务体系建设的政策号召，积极参与国家乡村振兴战略，本行于 2011 年 9 月、2012 年 3 月在肇庆市德庆县、百色市右江区发起设立德庆华润村镇银行及百色右江华润村镇银行，注册资金均为 1 亿元。其中本行各出资 5100 万元，持股占比均为 51%。

截至 2022 年末，德庆华润村镇银行资产总额 78,179 万元，净资产 13,014 万元，当年实现利润 314 万元；百色右江华润村镇银行资产总额 134,599 万元，净资产 15,546 万元，当年实现利润 1,315 万元。

华润村镇银行自成立以来，以农业产业链、华润集团产业链为依托，探索特色经营模式，紧紧围绕“防风险、稳增长、争创新、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。

五、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

2022 年，中央政治局会议、中央经济工作会议延续“积极”财政政策和“稳健”货币政策的基调，同时财政政策具体表述由“有效弥补社会需求不足”调整为“加力提效”，货币政策则从“保持流动性合理充裕”调整为“精准有力”。货币政策不搞“大水漫灌”，预计将灵活运用公开市场操作、各类借贷便利工具确保流动性合理充裕，维持稳健略宽的流动性环境。

第一，风险防范化解主题延续，风险管控压力依然较大。《2022 年三季度中国货币政策执行报告》提出，建立健全金融风险防范、预警和处置机制，坚决守住不发生系统性金融风险的底线。银行业监管部门强调，坚决防范化解金融领域重大风险，加快推进中小银行保险机构改革化险，前瞻应对信贷资产质量劣变风险，鼓励银行机构加大不良资产处置力度，推动中小银行加快处置不良贷款试点落地，牢牢守住不发生区域性、系统性金融风险底线。新的一年，后疫情经济恢复情况依然是商业银行资产质量变迁的核心变量，有效信贷需求将得

到边际修复，但部分行业和企业贷款仍存在一定程度的信用风险。

第二，政策引导加大支持实体经济力度，信贷投放推动规模增长。在关于金融支持稳住经济大盘的政策背景下，规模扩张主要得益于重点领域信贷投放，考虑到抗疫 20 条及地产相关政策发布后，经济逐步企稳，企业活力及居民信心有望逐步恢复，商业银行通过信贷投放继续加大对实体经济的支持力度，包括新基建、普惠、绿色、制造业升级等，推动资产规模增长。消费复苏、高端制造业和新兴产业、地产产业链等，在政策支持下，有望带动中长期贷款和零售信贷的边际修复。

第三，盈利能力继续承压，“以量补价”逻辑延续。商业银行净息差水平处于历史低点，主要是受疫情以来政策利率的数次调降，以及让利实体经济的影响，商业银行通过“以量补价”经营策略，保持收入水平的相对稳定。商业银行在切实提升服务实体经济水平、实质性降低企业综合融资成本的背景下，净息差将保持持续收窄趋势，中小型商业银行经营压力面临挑战。

（二）公司发展战略

坚持智能化银行战略，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，结合股东产业链优势，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”期末主要财务指标实现翻倍。

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，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。

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。重点推动有效资产增长，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，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。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

2023年，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神，坚持稳中求进工作总基调，坚持党的全面领导，坚持“稳增长、防风险、促改革”的发展主题，统筹好存量与增量业务关系、当前与长远之间的关系、局部与整体之间的关系，处理好发展与风险的关系、产融协同的关系、质量和规模均衡发展的关系，牢牢把握产业金融定位，深入挖掘股东业务机会，提升产业链现代化水平，实现“以融助产、以融强产”；调整、优化信贷资产结构，促进有效资产加快投放，坚持创新发展，推动零售业务转型。同时，推进科技研发和数字化转型，坚持人才第一资源，加强组织能力建设，提升管理和运营能力，夯实全面风险管理体系，充分发挥“大监督”体系效能，全面提升依法治企能力，坚决守住不发生系统性金融风险底线，实现质的有效提升和量的合理增长。

坚定战略转型定力，重点聚焦“六个金融”。产业金融，完善供应链金融委员会工作机制，整合前中后台资源，完成产业链服务方案。普惠金融，完善产业普惠金融工作体系，积极践行普惠金融政策，推动金融服务下沉。绿色金融，推动绿色金融向纵深发展，提升绿色金融综合服务能力。科技金融，推动科技金融产品体系建设，提升广东省内“专精特新”企业覆盖率。新基建金融，完善“新基建”金融生态图谱，建立长效营销机制。跨境金融，积极开展业务创新、制度创新和管理创新，打通境内外资金渠道，推动跨境金融稳健发展。

坚定公司业务“压舱石”地位，提升批发业务盈利能力。建立市场预判能力，重点布局趋势性产业，加大有效资产投放，合理降低存款成本，强化客群建设。夯实零售业务“稳定器”作用，推动零售业务转型。聚焦产融、小微、财富三类客群，提升产品及服务能力，完善消保体制机制建设，推动客户价值提升，提升综合盈利水平。坚持金融市场业务“调节器”定位，平滑收益曲线。坚持“轻资产、轻资本、标准化、净值型、主动管理”的转型策略，推动公司业务投行化，优化投资策略，提升价值创造能力。

增强风险资产退出能力，强化全面风险管理。建立健全以风险管理为基础、内部控制为保障、合规经营为底线的具有华润特色的风控管理体系，精准有效处置重点领域风险，加强不良资产预测督导和管理，实现对风险隐患的早发现、早化解、早处置，牢牢守住不发生重大风险的底线，确保完成资产质量管控目标。树立合规管理的大局意识，打造健康的合规文化，充分发挥审计整改作用，强化责任担当。

构建共享服务能力，推动智能化转型。结合数字化转型规划，持续加大研发创新投入，推动数字化组织重塑。深化人工智能平台、数据中台、运维管理及基础设施建设、安全技术平台及研发管理平台等平台建设，加强服务渠道一体化建设，通过深化智能场景化应用、提高数据中台应用覆盖度。

（四）可能面对的风险

2023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

在信贷业务和自营投资业务。

2022年，全球通胀快速走高，美联储加息带来整体性的流动性收紧及风险偏好的下降，冲击全球金融市场；国内方面，受疫情反复影响，社会消费品零售总额增长缓慢，消费需求走弱，对国内经济复苏带来挑战。在此背景下，2022年本行主要从以下方面加强信用风险管理：一是健全风险管理制度体系，加强政策引领；二是持续完善零售风险管控策略，提高风险识别能力；三是持续优化资产保全管理模式，建立不同业务差异化处置机制，提高处置效率；四是做实重点客户跟踪工作，加强对大额授信客户风险监测机制；五是完善金融市场条线风险管理机制，优化金融市场投资业务的审批流程。

2023年，预计世界经济复苏仍面临多重压力，面对较为复杂的外部环境，本行一是将持续加强风险管控及预测，推动风险管理和业务发展深度融合，完善全面风险管理体系，确保完成资产质量管理目标；二是将大力推动智能化风控体系建设，推动区域特色化业务产品的智能化水平，利用大数据技术加强创新业务信用风险管理；三是切实加强风险管理文化建设，强化融入业务、服务战略的风险管理理念，赋能一线经办机构，将风险筛查渗透至业务前端，筑牢风险管理根基，提高风险管理团队的整体实力。

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。

2022年为保证市场风险管理工作与本行业务发展状况相适应，本行按照外部监管规定，以及行内相关制度要求，针对现有金融市场业务的市场风险高低及业务复杂程度，通过逐步完善系统、人工控制等方式进行风险识别、风险监测和分析计量等多项工作，确保由市场波动所引起的风险得到有效的监控。截至2022年12月末，本行没有发生市场风险重大事件。

本行结合国内经济发展形势和政策导向，依据金融市场业务经营变化，制定 2023 年工作计划内容如下：

（1）根据市场风险管理政策要求，落实限额管理、日常监测、系统维护、信息披露和风险计量等多项市场风险基础工作内容，统筹管理和监控全行市场风险，定期向高级管理层报告利率和汇率市场风险的管控情况。

（2）积极开展对金融市场风险的基本研究，持续计量分析市场风险，加强同业交流学习活动，主动提升风控意识和风险识别水平，增强金融市场风险研判能力，保障金融市场业务稳健发展。

（3）强化科技赋能管理手段，推进依据不同交易品种“秒级”审核、快速监测预警和自动报告等更加智能化的功能开发，提升资金交易风险管控效率。

（4）结合行内业务规划及市场研判，持续关注利率和汇率关键风险驱动因子，完善压力测试及风险预警工作，加强业务部门联动，依据市场行情灵活调整投资策略，合理保持控制债券组合的仓位和久期，密切监测市场回撤，规避市场风险。

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，持续完善操作风险管理体系，加强重点领域操作风险管控，优化操作风险与内控合规管理系统功能及业务流程，有效推广操作风险三大管理工具应用，全面提升操作风险管控水平。一是以新资本协议核心为导向，结合监管要求与本行的自身管理需求，围绕操作风险管理的基本理念，将操作风险的管理机制融入日常的工作中，不断完善操作风险治理与组织框架，明确相关部门操作风险管理的职责边界，有效履行操作风险管理职责；二是加强重点领域风险管控，开展房地产领域的授信业务、互联网贷款、票据业务、供应链管理、贷款三查履职情况及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，有效识别控制薄弱环节并对控制措施进行合理优化，提高了风险管控的针对性，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

标检视及梳理工作，确保关键风险指标阈值在合理范围内，实现操作风险指标均在可控范围；完善操作风险事件信息的归集和报告工作，实现对操作风险完整性、全面性及系统性的管理。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。

本行将持续强化操作风险管理，2023年主要工作如下：

- (1) 持续提升操作风险管理主要工具的应用。
- (2) 持续优化操作风险与内控合规管理系统（GRC）的系统功能。
- (3) 持续完善账户全生命周期管理。

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，2023年本行将：

- (1) 积极研究银保监会下发的银行账簿利率风险管理指引，以新指引为契机，完善内部管理制度和流程，优化全面风险管理框架。
- (2) 加大系统数据支持力度，完善数据质量，提高数据采集自动化水平，不断提升对各种利率冲击情景和压力情景的评估能力。
- (3) 完善银行内外部定价管理，完善产品定价模型，健全定价机制，完善FTP管理体系，加强市场利率走势检测和分析，适时调整内外部定价策略。

5. 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、重大财务损失或声誉损失的风险。

报告期内，本行坚持将“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。本行制定了《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；强化高管合规履职及普法，定期向董事会、监事会及高级管理层报告合规风险管理情况；规章制度、经济合同、重大决策实现100%法律合规审查；盯住重点，组织开展内控合规检查53项，开展多项专项合规排查、联合检查和突击检查，加强合规检查监督及内控整改；强化合规文化宣导，开展“内控合规管理建设年”活动及“合规助力远航 献礼建党百年”系列宣导活动，提升员工合规意识，厚植合规文化。报告期内，本行合规风险管理体系运行平稳，总体风险可控。

2023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) 狠抓问题整改落实及督导，提升整改实效。
- (4) 完善内控合规机制，加强员工行为管理。

6. 洗钱风险

洗钱风险是指外部洗钱行为作用于银行金融管理薄弱环节而产生洗钱活动的可能性。

本行积极应对挑战，通过数据治理、系统建设、案件协查等多种方式提升洗钱风险管控能力。在客户风险评级方面，本行基于客户特性、地域、业务、行业（含职业）等基本因素，结合可疑交易、洗钱风险事件，运用系统计算和人工分析对客户及洗钱风险进行综合评定，根据评定结果将客户分为限制、高、中、低四类风险等级（对同一个客户赋予唯一风险等级），并对不同风险等级的客户采取差异化的监测、尽职调查、账户限制等手段。为有效落实客户风险评级工作，本行将新开客户风险评级完成及时性纳入对分行季度绩效考核体系，保证了客户风险评级工作的时效性。

2023 年本行将进一步加强洗钱风险管理：

- (1) 继续完善名单系统、推广实时交易监测功能；
- (2) 助力转型，加快推进系统信息化建设；
- (3) 持续优化反洗钱监测模型及监测规则；
- (4) 梳理完善客户洗钱风险评级模型，提高系统初评的准确性。

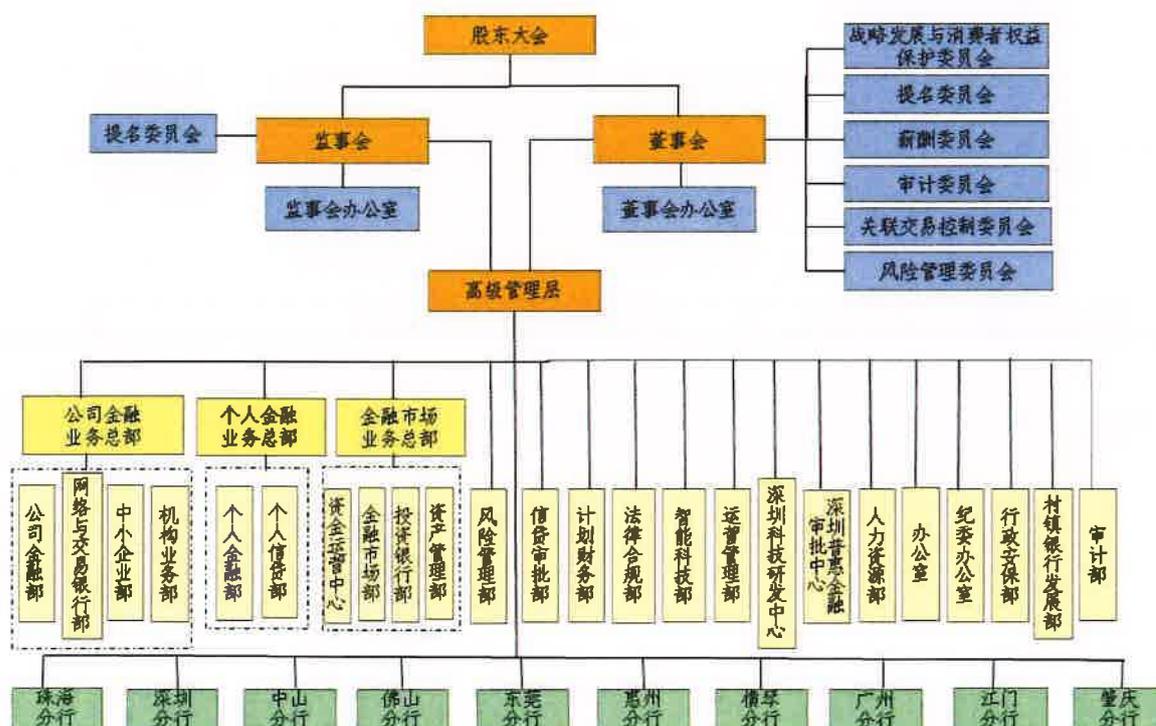
第四节 公司治理

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》等监管规章，认真落实监管部门关于公司治理的有关规定，推动公司治理结构的健全和完善，促进董事会科学决策能力和监事会有效监督能力的提高。

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本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法律法规、监管规章以及本行章程等公司治理制度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 16 项，保证股东对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，充分尊重股东合法权利。

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
宗少俊	男	57	董事长
任海川	男	48	董事
徐昱华	男	48	董事
陈康仁	男	59	董事
许继莉	女	51	董事
柯卡生	男	58	独立董事
黎江虹	女	54	独立董事
王 遥	女	48	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. 2022年6月，本行原董事长李福利先生辞去本行董事长、董事职务；2022年12月，宗少俊先生获得董事长任职资格批复，正式履行本行董事长职责。

2. 监事

姓名	性别	年龄	行内职务
马黎民	男	58	监事长
潘望旺	男	65	外部监事
黄守岩	男	72	外部监事
曹建平	男	62	外部监事
杨振宇	男	40	监事
贺红岗	男	56	监事
李 昊	男	44	职工监事
曹祥秋	男	38	职工监事
刘洪燕	女	49	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	57	行长
张宏山	男	51	副行长、董事会秘书
田宇	男	46	副行长
陈世长	男	41	副行长
程绍凯	男	54	副行长
陈建军	男	57	行长助理
张昕	男	42	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6月，陈建军先生获得行长助理任职资格批复，正式履行本行行长助理职责。
3. 2022年6月，张昕先生获得首席信息官任职资格批复，正式履行本行首席信息官职责。
4. 2022年9月，陈世长先生获得副行长任职资格批复，正式履行本行副行长职责。
5. 2022年10月，张宏山先生获得副行长任职资格批复，正式履行本行副行长职责；2023年4月，张宏山先生获得董事会秘书任职资格批复，正式履行本行董事会秘书职责。

（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

董事长、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；农业银行深圳市分行党委委员、副行长等职务。

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董事长；华润深国投信托有限公司董事等职务。历任华润资本管理有限公司副董事长；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。

董事徐昱华

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

徐昱华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副总经理、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三级教授、博士生导师、法学院经济法学科带头人、经济法研究所所长、校教学指导委员会副主任委员；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；中国节能协会碳中和专业委员会副主任委员；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等职务。历任中央财经大学财经研究院副研究员、助理研究员等职务。

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、董事会秘书张宏山

张宏山持有中国煤炭经济学院会计学学士学位。

张宏山历任华润金融控股有限公司党委委员、纪委书记；华润深国投信托有限公司党委委员、纪委书记、助理总经理；华润资产管理有限公司法律风控党支部书记、风险管理部总经理兼任法律合规部总经理；珠海华润银行广州分行党支部书记、分行行长等职务。

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。

副行长陈世长

陈世长持有德国杜塞尔多夫商学院工商管理专业硕士学位。

陈世长历任华润(集团)有限公司财务部专业总监、专业副总监、高级经理、经理；华为技术有限公司海外员工；中国银行深圳分行员工等职务。

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。

行长助理陈建军

陈建军持有厦门大学工商管理专业硕士学位。

陈建军历任珠海华润银行总行公司业务总监；招商银行深圳分行机构业务总监、公司银行二部总经理；招商银行深圳管理部公司银行部副总经理；深圳发展银行长城大厦支行行长、常务副行长，深圳发展银行罗湖支行副行长等职务。

首席信息官张昕

张昕持有北京大学软件与微电子学院软件工程专业硕士学位。

张昕历任珠海华润银行总行信息科技部总经理；润联软件科技有限公司应用咨询部咨询副总监；润联软件系统(深圳)有限公司高级咨询经理；国际商业机器(中国)有限公司北京分公司顾问等职务。

(三) 年度报酬情况

本行根据《珠海华润银行经理层成员薪酬管理办法》《珠海华润银行经理层成员经营业绩考核办法》《珠海华润银行经理层成员薪酬分配方案》为高级管理人员发放报酬，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
宗少俊	董事长	2022年12月	获得银行业监管部门任职资格批复
张宏山	副行长 董事会秘书	2022年10月 2023年4月	获得银行业监管部门任职资格批复
陈世长	副行长	2022年9月	获得银行业监管部门任职资格批复
陈建军	行长助理	2022年6月	获得银行业监管部门任职资格批复
张昕	首席信息官	2022年6月	获得银行业监管部门任职资格批复

2. 离职的董事、监事、高级管理人员

姓名	担任职务	时间	说明
李福利	董事、董事长	2022年6月	辞任
徐昱华	董事会秘书	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、公司章程等公司治理制度执行。报告期内，本行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，实行科学决策，促进稳健经营，确保本行遵守法律、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。报告期内，本行董事会召开了12次会议，审议议案108项，

听取通报事项 19 项。

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、风险管理等六个专门委员会，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。各委员会分工明确，权责分明，有效运作，分别从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、财务审计、关联交易管理、全面风险控制等方面对本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。

报告期内，本行董事会战略发展与消费者权益保护委员会召开了 8 次会议，审议议案 13 项；董事会提名委员会召开了 7 次会议，审议议案 10 项；董事会薪酬委员会召开了 7 次会议，审议议案 13 项；董事会风险管理委员会召开了 8 次会议，审议议案 33 项；董事会关联交易控制委员会召开了 6 次会议，审议议案 11 项；董事会审计委员会召开了 6 次会议，审议议案 18 项。

五、独立董事履职情况

本行董事会共有独立董事 3 名，占董事会比例不低于三分之一。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、促进本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

2022 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。2022年内，监事会共召开13次会议，审议议案110项，通报事项18项。

本行监事会下设提名委员会，主任委员由外部监事担任。2022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。2022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2021年度履职情况的评价工作。

七、外部监事履职情况

2022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2021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；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2021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3,128人，与2021年相比增加2.39%；全行45岁以下员工人数为2,677人，占比85.6%。

与2021年相比，2022年总行部室的人员增加了6.7%，分行及拓展部的人员增加了0.7%。报告期末，全行本科及以上学历人数为2,755人，占比88.1%，其中本科2,310人，硕士438

人，博士 7 人。

本行紧扣“十四五”发展战略及人才战略，持续推动管理类、专业类、技能类人才分层分级培养。一抓重点，积极推动特色智能化银行转型赋能，组织开展智能化银行系列培训，搭建系统全面的人才梯队培训体系；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，本行持续推动基于工作场景的智能化、场景化、生态化学习平台建设，让学习与工作形成有机结合。

十、利润分配及分红派息情况

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。2022 年从净利润中提取一般风险准备 488,097,840.30 元。

2. 按本行 2022 年度合并前净利润 10%的比例提取法定盈余公积 199,321,323.01 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 2022 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，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。

十三、高级管理人员的考核、激励和约束机制

本行根据《珠海华润银行经理层成员经营业绩考核办法》、《珠海华润银行个人绩效管理辦法》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，根据中国银保监会的稳健薪酬指引规定以及本行《珠海华润银行关键岗位人员绩效薪酬延期支付制度》、《珠海华润银行关键岗位人员绩效薪酬追索扣回机制实施管理办法》，本行对高级管理人员部分绩效薪酬实现延期支付的机制，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

本行坚持“内控合规，制度先行”，持续将内控管理嵌入日常经营管理活动和业务流程中，建立完善内控制度体系。一是及时内化监管新规，夯实内控管理基础，紧盯监管政策变化，将外规内化作为制度建设重点，以查漏补缺完善内控制度。2022 年全行制定或修订制度 426 项，废止制度 474 项。二是开展全行制度梳理及自评估，组织制度建设专题培训。截至 2022 年底全行有效制度共 2114 项，其中总行有效制度 1147 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《2022 年度内部控制评价报告》，并经第七届董事会第二十二次会议审议通过。根据本行财务报告内部控制重大、重要缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大和重要缺陷，本行认为，本行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。根据本行非财务报告内部控制重大、重要缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，本行未发现非财务报告内部控制重大、重要缺陷。

（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 2022 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 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

第五节 环境和社会责任

一、积极履行社会责任的工作情况

2022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，认真开展《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。本行连续第四次获评五星级社会责任报告，并获评“中国社会责任百人论坛公益慈善奖”“华润集团社会责任铜奖”等外部荣誉。

（一）逆行战疫保障服务

面对疫情的严峻考验，本行员工快速组建“抗疫突击队”，以保障业务连续性为核心目标，以实际行动筑牢抗疫防线，保障各项业务稳健运行。2022年，本行各项交易、兑付、清算工作有条不紊，金融纾困助力中小企业的举措相继出台，客户服务工作24小时在线待命，紧急业务在合规的前提下妥善处理。此外，本行员工积极投身所在区域的抗疫志愿者服务中，化身“大白”参与核酸检测、居民服务、引导宣传等工作。

（二）积极投身公益行动

本行员工身体力行积极投身各项公益行动，疫情期间，广东多地血库库存告急，本行广泛动员全行员工，以“献热血 跟党走 齐志愿 向未来”为主题联动湾区9城开展首届公益献血活动。据统计，本次总行及9家分行献血活动共有363位员工参与，其中276人献血成功，为地方血液中心提供了90250毫升新鲜血液。此外，本行还积极结合“学雷锋月”“植树节”“我为群众办实事”等试点或契机，积极开展社区绿化、助老扶幼、金融知识宣讲等形式丰富、内容充实的公益行动。

（三）主动参与消费帮扶

本行组织号召全行员工参与监管、集团组织开展的捐款及慈善消费活动。参与“广东扶贫济困日”，向广东省扶贫基金会、珠海市扶贫基金会、东莞南城慈善基金会捐款50,263元；开展4次消费帮扶活动，向湛江市太平镇、茂名市钱排乡、甘肃临洮县、内蒙古察右中旗、江西广昌县、宁夏海原县、福建清流县等地购买消费帮扶特色农产品，慈善消费总额36,310.63元，获得了地方监管部门的专函感谢信。

二、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）持续开展节能环保降碳宣传和教育培训

2022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

2022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。

一是节约用水，倡导和宣贯节约用水，做到人走水关，杜绝水资源浪费。二是节约用电，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。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。

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，本行积极推动“乡村振兴产业帮扶计划”落地。2022年6月，依照“乡村振兴产业帮扶计划”，由本行捐赠的30万元帮扶资金成功落地，专项用于支持贵州剑河华润希

望小镇 10 户村民开办民宿，本行志愿者团队赴剑河华润希望小镇，举办“乡村振兴产业帮扶”项目村民签约仪式，并走进 2 户民宿完成“乡村振兴产业帮扶计划”揭牌仪式；通过参观交流，进一步了解民宿装修及运营情况。在该项目的支持下，数家民宿客栈已顺利开业并有了稳定客源，为家庭带来了可观的经济收入，有效支持了小镇村民发展具有苗寨特色的乡村旅游产业，切实帮扶小镇村民创业致富。

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 2022 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，金额 357,913.22 万元。其中，本年度新发生尚未判决 4 件，金额 162,500 万元；本年度新发生已判决 1 件，金额 30,000 万元。以前年度发生尚未判决 0 件，金额 0 万元；以前年度发生本年判决 2 件，金额 39,555 万元。以前年度判决、本年度执结 4 件，金额 43,982.86 万元；以前年度判决、本年度未执结 4 件，金额 81,875.35 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

2022 年，本行高度重视关联交易管理，根据中国银保监会及本行关联交易管理要求，持续完善关联交易管理体系，申报年度关联交易事项议案，规范及收集关联方信息，修订关联交易管理制度，确保关联交易管理合法合规，有效保障本行和全体股东利益。

（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

2022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、深圳市深汇通投资控股有限公司与本行的关联交易。

截至报告期末，本行对关联方的一般授信余额为64.25亿元，主要是对华润集团（含下属控股子公司）的一般授信余额为32.45亿元，珠海华发集团有限公司的一般授信余额为31.39亿元，深圳市深汇通投资控股有限公司的一般授信余额为0.41亿元，扣除保证金、存单和国债质押金额后的授信净额（敞口）为61.68亿元。上述业务当前履约情况正常，授信风险分类均为正常。

1. 截至报告期末，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32.45亿元，具体明细如下表：

单位：万元

序号	关联方名称	授信余额	授信品种
1	云南水泥建材集团有限公司	92,400.00	国内信用证
2	华润深国投信托有限公司	70,000.00	同业拆借
3	东莞市润合房地产有限公司	40,000.00	非融资性国内保函
4	广东润电环保有限公司	30,000.00	特定目的载体投资
5	惠州市利华房地产有限公司	19,800.00	房地产开发贷款
6	华润万家有限公司	15,014.19	银行承兑汇票
7	锦州润电热能有限公司	9,500.00	银行承兑汇票
8	广东盈通纸业有限公司	6,000.00	一般流动资金贷款
9	华润渝康资产管理有限公司	6,000.00	债券投资
10	惠州市润浩房地产有限公司	5,000.00	房地产开发贷款

11	华润融资租赁有限公司	5,000.00	特定目的载体投资
12	长沙润利房地产开发有限公司	3,530.00	非融资性国内保函
13	华润融资租赁有限公司	3,500.00	本行非保本理财产品进行的授信
14	广东盈通纸业有限公司	2,856.90	银行承兑汇票
15	中山华润燃气有限公司	2,100.00	国内福费廷
16	华润资产管理有限公司	2,000.00	债券投资
17	华润资产管理有限公司	2,000.00	特定目的载体投资
18	润欣商业管理（深圳）有限公司	1,350.00	非融资性国内保函
19	华润置地（深圳）有限公司	1,224.90	非融资性国内保函
20	华润建筑有限公司	1,192.02	银行承兑汇票
21	云南易门大椿树水泥有限责任公司	1,000.00	国内福费廷
22	云南金江沧源水泥工业有限公司	1,000.00	国内福费廷
23	华润怡宝饮料（中国）有限公司	1,000.00	非融资性国内保函
24	峨山宏峰建材有限责任公司	1,000.00	国内福费廷
25	迪庆香格里拉昆钢鸿达水泥有限公司	1,000.00	国内福费廷
26	闽侯华润燃气有限公司	282.45	非融资性国内保函
27	华润（深圳）有限公司	149.44	非融资性国内保函
28	珠海励致洋行办公家私有限公司	126.84	非融资性国内保函
29	华润置地前海有限公司	100.00	非融资性国内保函
30	郴州华润燃气有限公司	100.00	非融资性国内保函
31	广东盈通纸业有限公司	81.47	银行承兑汇票贴现（标准直贴）
32	乐清华润燃气有限公司	70.00	非融资性国内保函

33	广东盈通纸业有限公司	50.00	银行承兑汇票贴现（标准直贴）
34	广东盈通纸业有限公司	50.00	银行承兑汇票贴现（标准直贴）
35	四川空港燃气有限公司	12.91	非融资性国内保函
36	龙川华润燃气有限公司	10.00	非融资性国内保函
37	华润国康（广东）医药有限公司	2.50	非融资性国内保函
	合计	324,503.62	

2. 截至报告期末，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 31.39 亿元，具体明细如下表：

单位：万元

序号	关联方名称	授信余额	授信品种
1	珠海铎国商贸有限公司	204,500.00	债权融资计划
2	珠海华发实业股份有限公司	40,000.00	债权融资计划
3	珠海华茂天城置业发展有限公司	39,850.00	房地产开发贷款
4	横琴华通金融租赁有限公司	10,000.00	同业授信
5	珠海华发实体产业投资控股有限公司	19,500.00	并购贷款
	合计	313,850.00	

3. 截至报告期末，深圳市深汇通投资控股有限公司在本行的授信余额为人民币 0.41 亿元，具体明细如下表：

单位：万元

序号	关联方名称	授信余额	授信品种
1	深圳市深汇通投资控股有限公司	4,139.00	非融资性国内保函
	合计	4,139.00	

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

例，符合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 833.02 亿元。其中资产转移类发生额为 100.52 亿元，提供服务类的发生额为 0.41 亿元，其他关联交易发生额为 732.09 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 m²，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，标的物在开发建设中。

七、2022 年度其他重大事项

1. 华润银行数字人民币业务功能成功上线

4 月 10 日，本行手机银行客户端正式上线数字人民币服务功能。本项目的成功落地是本行积极落实国家战略、参与数字人民币试点的具体体现，也标志着本行成为较早开展数字人民币业务的城商行。

2. 华润银行新一代验印系统成功上线

5月29日，本行新一代验印系统成功投产上线，运行稳定。验印系统用于银行对公业务中客户印鉴信息的储存、管理和核验，在防范对公客户金融业务风险中有着不可替代的重要作用。

3. 华润银行赴剑河华润希望小镇开展“乡村振兴产业帮扶计划” 村民签约仪式

6月12日，本行志愿者团队赴剑河华润希望小镇，举办“乡村振兴产业帮扶”项目村民签约仪式暨创业赋能培训。本次活动旨在积极响应国家乡村振兴战略，得到了剑河华润希望小镇及贵州团省委、剑河团县委的大力支持。

4. 华润银行“润秒贴”喜获第十一届广东省金融科技奖三等奖

9月26至27日，由中国人民银行广州分行指导、广东省金融科技学会主办的第十一届广东省金融科技奖评审会在广州举办，本行“润秒贴”项目从省内18家单位申报的50个项目中脱颖而出，获得广东省金融科技奖三等奖。

5. 华润银行“润秒贴”突破千亿大关

2022年，本行票据业务围绕服务产业与实业的初心，以用户为中心，以创新为驱动，持续优化用户体验，致力于解决中小微企业融资难等问题，实现“润秒贴”业务的飞跃式发展，截至11月1日，本行当年业务量突破1000亿元，笔数约20万，服务中小微企业超1万户。

6. 华润银行成功发行30亿元绿色金融债

11月11日，华润银行在全国银行间债券市场成功发行2022年绿色金融债券，发行规模30亿元，期限3年，发行利率2.65%。此次成功发行绿色金融债券是华润银行对发展绿色金融业务的有益探索。

7. 华润银行《金融支持绿色建筑发展研究》课题荣获省级一等奖

12月19日，广东金融学会对2022年度绿色金融专项课题获奖单位进行通报表彰。本行参与的课题《金融支持绿色建筑发展研究》荣获全省课题成果评选一等奖。

8. 华润银行战略投资者引进工作取得重大进展

12月29日，本行新引进的两家战略投资者南方电网资本控股有限公司和深圳中电投资有限公司的股东资格均已获得中国银保监会广东银保监局的核准。同时，本行完成上述两家战

略投资者的入股资金验资工作。

9. 华润银行外汇和跨境人民币业务荣获监管优秀评级

12月31日，本行在2022年度广东省自律机制“外汇和跨境人民币业务展业监测评估”中获得“优秀”评级。同时，在国家外汇管理局对银行2022年度“银行外汇业务合规与审慎经营评估经营考核”中获评A级。本行已经连续两年在前述两项评估及考核中获得最高评级。

第七节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

截至本报告披露日，本行新引进的战略投资者南方电网资本控股有限公司和深圳中电投资有限公司分别认购了本行新增发的 1,556,614,053 股和 933,968,431 股股份。本行注册资本由人民币 6,042,687,183 元变更为人民币 8,533,269,667 元。本行已就前述南方电网资本控股有限公司和深圳中电投资有限公司的银行股东资格及注册资本变更事宜，向中国银行保险监督管理委员会广东监管局提出申请并获得了批复。

二、股东情况介绍

（一）报告期末股东总数

截至 2022 年末，本行股东总数为 136 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）

股东名称	年末持股数	年末股本占比	(单位：股)
			年初持股数
华润股份有限公司	4,246,800,000	49.7676%	4,246,800,000
南方电网资本控股有限公司	1,556,614,053	18.2417%	0
深圳中电投资有限公司	933,968,431	10.9450%	0
珠海市海融资产管理有限公司	842,333,276	9.8712%	842,333,276
珠海铎创投资管理有限公司	428,014,954	5.0158%	428,014,954
深圳市深汇通投资控股有限公司	404,850,000	4.7444%	404,850,000
丽珠集团丽珠制药厂	84,936,000	0.9954%	84,936,000
袁原	12,795,423	0.1499%	12,795,423
珠海经济特区恒隆集团有限公司	10,143,708	0.1189%	10,143,708
珠海市泰桦房地产有限公司	7,183,416	0.0842%	7,183,416
合计	8,527,639,261	99.9341%	6,037,056,777

（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、南方电网资本控股有限公司、深圳中电投资有限公司、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，注册地位于深圳市南山区，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、华润置地有限公司、华润燃气控股有限公司、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. 南方电网资本控股有限公司及其控股股东

南方电网资本控股有限公司，成立于 2017 年 4 月，为国有控股企业，法定代表人为周鹏举先生，注册地位于广州市南沙区，注册资本为人民币 2,450,000 万元，经营范围为：股权投资，实业投资，投资管理及咨询及其他许可经营项目。

截至报告期末，南方电网资本控股有限公司控股股东为中国南方电网有限责任公司。南方电网资本控股有限公司的主要关联方包括：中国南方电网有限责任公司、广东电网有限责任公司、广西电网有限责任公司、云南电网有限责任公司、贵州电网有限责任公司、海南电网有限责任公司、深圳供电局有限公司、南方电网财务有限公司等。南方电网资本控股有限公司无一致行动人；最终受益人为南方电网资本控股有限公司。

3. 深圳中电投资有限公司及其控股股东

深圳中电投资有限公司，成立于 1982 年 5 月，为国有控股企业，法定代表人为向群雄先生，注册地位于深圳市福田区，注册资本为人民币 334,125 万元，经营范围为：自营和代理商品及技术的进出口业务（按外经贸政审函字 [97] 第 1980 号文经营）。开展对外经济合作业务（按外经贸合函 [2001] 500 号文经营）。销售针纺织品、百货、工业生

产资料（不含金、银、汽车、化学危险品）、石油制品（不含成品油）、五金、交电、化工（不含危险化学品）、建材、工艺美术品（不含金饰品），进出口商品内销；劳务服务，信息咨询，包装服务，物业管理，自有物业租赁、销售；国内货运代理；国际货运代理；汽车、汽车零配件、工程机械批发零售；投资兴办实业（具体项目另行申报）；创业投资。集成电路设计；集成电路制造；集成电路销售；集成电路芯片设计及服务；集成电路芯片及产品制造；集成电路芯片及产品销售；半导体分立器件制造；半导体分立器件销售；电子专用材料销售；电子专用材料研发；电子专用设备销售；供应链管理及其他许可经营项目。

截至报告期末，深圳中电投资有限公司控股股东为中国中电国际信息服务有限公司。深圳中电投资有限公司的主要关联方包括：中国电子信息产业集团有限公司、中国电子有限公司、中国中电国际信息服务有限公司等。深圳中电投资有限公司无一致行动人；最终受益人为深圳中电投资有限公司。

4. 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，注册地位于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：珠海华发集团有限公司、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铨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。

5. 珠海铨创投资管理有限公司及其控股股东

珠海铨创投资管理有限公司，成立于2003年1月，国有控股企业，法定代表人为李微欢先生，注册地位于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：珠海华发集团有限公司、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。

6. 深圳市深汇通投资控股有限公司及其控股股东

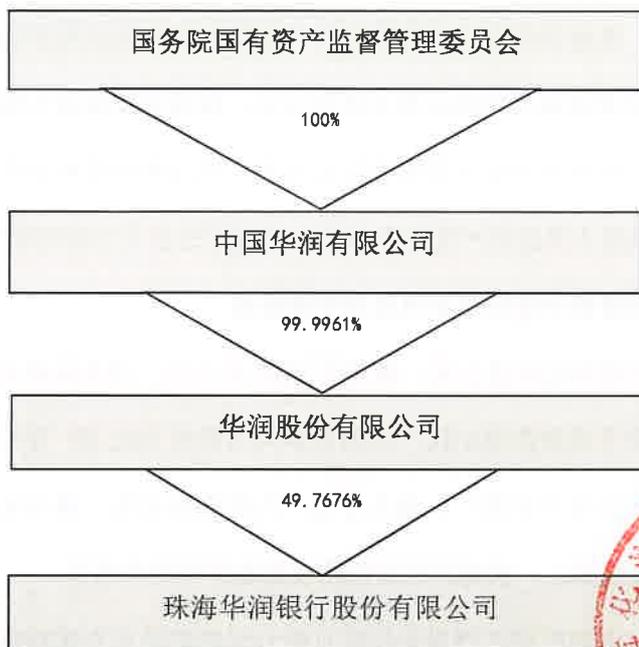
深圳市深汇通投资控股有限公司，成立于1997年5月，国有独资企业，法定代表人为林伟斌先生，注册地位于深圳市南山区，注册资本为人民币324,351万元，经营范围包括：投资兴办实业（具体项目另行申报）；物业管理；自有物业租赁；国内商业、物资供销业（不含专营、专控、专卖商品）、房地产开发经营及其他许可经营项目。

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、深圳市蛇口东帝工业有限公司等。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

珠海华润银行股份有限公司

审计报告

大信审字[2023]第 1-03110 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编码：京239RS2EW93





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦22层2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

审计报告

大信审字[2023]第 1-03110 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2022年12月31日的合并及母公司资产负债表，2022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2022年12月31日的财务状况以及2022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。





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦22层2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

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。





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦22层2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

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：



二〇二三年四月十三日



合并资产负债表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2022年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	六（一）	16,971,881,037.56	14,289,971,191.72
存放同业款项	六（二）	1,405,201,912.54	1,318,459,545.78
贵金属			
拆出资金	六（三）	14,598,498,052.21	7,905,824,211.62
衍生金融资产			
买入返售金融资产	六（四）		2,848,141,276.84
持有待售资产			
发放贷款及垫款	六（五）	169,910,632,873.62	146,302,081,490.30
金融投资：			
交易性金融资产	六（六）	26,392,425,390.37	23,155,905,222.85
债权投资	六（七）	54,189,047,674.93	44,364,654,660.40
其他债权投资	六（八）	29,390,992,593.18	34,695,156,779.33
其他权益工具投资	六（九）	136,981,369.19	171,429,046.06
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	六（十）	174,878,054.36	185,710,491.67
在建工程	六（十一）	50,489,259.81	52,289,377.96
使用权资产	六（十二）	822,928,482.47	807,451,888.40
无形资产	六（十三）	290,265,565.46	286,574,403.44
商誉			
递延所得税资产	六（十四）	2,785,363,276.46	2,198,434,103.78
其他资产	六（十五）	798,453,238.58	734,640,568.79
资产总计		317,918,038,780.74	279,316,724,258.94

法定代表人：宗少俊

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：刘晓斌




珠海华润银行股份有限公司合并资产负债表(续)

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2022年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
负债：			
向中央银行借款	六（十七）	3,718,373,779.25	5,263,828,970.65
同业及其他金融机构存放款项	六（十八）	3,545,920,657.94	3,300,179,774.18
拆入资金	六（十九）	8,555,907,156.46	7,216,737,779.96
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）	6,401,421,480.67	5,710,708,221.21
吸收存款	六（二十一）	219,273,066,050.49	186,670,841,993.20
应付职工薪酬	六（二十二）	1,155,346,297.90	1,073,085,037.45
应交税费	六（二十三）	529,978,203.59	561,273,504.01
持有待售负债			
租赁负债	六（二十四）	869,113,168.50	831,136,099.66
预计负债	六（二十五）	71,886,731.18	88,511,230.43
应付债券	六（二十六）	42,266,568,301.66	46,651,615,231.20
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	六（十四）	53,344,843.28	104,339,365.52
其他负债	六（二十七）	472,261,136.22	541,834,688.67
负债合计		286,913,187,807.14	258,014,091,896.14
所有者权益（或股东权益）：			
股本（或实收资本）	六（二十八）	8,533,269,667.00	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）	6,789,720,979.36	1,282,103,466.14
减：库存股			
其他综合收益	六（三十一）	67,225,386.22	263,396,091.99
盈余公积	六（三十二）	1,349,304,275.90	1,149,982,952.89
一般风险准备	六（三十二）	4,021,230,069.43	3,533,132,229.13
未分配利润	六（三十四）	8,103,974,804.65	6,892,662,932.35
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		30,864,725,182.56	21,163,964,855.50
少数股东权益		140,125,791.04	138,667,507.30
所有者权益（或股东权益）合计		31,004,850,973.60	21,302,632,362.80
负债和所有者权益（或股东权益）总计		317,918,038,780.74	279,316,724,258.94

法定代表人：宗少俊

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：刘晓斌




合并利润表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

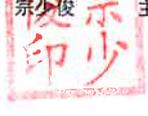
项 目	附注	2022年度	2021年度
一、营业收入		6,522,829,160.46	7,499,108,630.72
利息净收入	六（三十五）	4,795,790,563.87	5,961,726,018.76
利息收入		12,333,282,545.19	12,364,589,718.88
利息支出		7,537,491,981.32	6,402,863,700.12
手续费及佣金净收入	六（三十六）	397,004,180.73	451,092,608.65
手续费及佣金收入		461,750,931.60	509,985,538.14
手续费及佣金支出		64,746,750.87	58,892,929.49
投资收益（损失以“-”号填列）	六（三十七）	1,916,700,388.01	1,389,790,115.59
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）		13,184,653.64	-553,470.94
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	六（三十八）	48,816,144.48	41,226,779.09
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六（三十九）	-678,975,201.72	-349,883,954.24
汇兑收益（损失以“-”号填列）	六（四十）	36,281,391.48	-1,691,133.88
其他业务收入	六（四十一）	5,934,223.67	6,848,196.75
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六（四十二）	1,277,469.94	
二、营业支出		4,620,994,608.30	5,730,222,249.22
税金及附加	六（四十三）	74,857,550.74	72,447,989.71
业务及管理费	六（四十四）	2,457,873,057.08	2,468,821,926.94
信用减值损失	六（四十五）	2,084,601,354.95	3,191,458,350.96
其他资产减值损失	六（四十六）	3,476,360.95	-2,506,018.39
其他业务成本		186,284.58	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,901,834,552.16	1,768,886,381.50
加：营业外收入	六（四十七）	3,612,957.57	4,182,456.19
减：营业外支出	六（四十八）	2,577,214.47	9,281,585.09
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		1,902,870,295.26	1,763,787,252.60
减：所得税费用	六（四十九）	-99,983,024.09	-89,296,865.99
五、净利润（亏损以“-”号填列）		2,002,853,319.35	1,853,084,118.59
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”填列）		2,002,853,319.35	1,853,084,118.59
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）		1,994,731,035.61	1,844,387,054.71
2. 少数股东损益（净亏损以“-”填列）		8,122,283.74	8,697,063.88
六、其他综合收益的税后净额		-196,170,705.77	165,800,074.83
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-196,170,705.77	165,792,799.53
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-25,835,757.64	-41,844,082.08
（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		-25,835,757.64	-41,844,082.08
（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		170,334,948.13	207,636,881.61
（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		-150,821,185.23	148,941,971.24
（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		72,901.34	-3,258,960.12
（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		-19,586,664.24	61,953,870.49
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			7,275.30
七、综合收益总额		1,806,682,613.58	2,018,884,193.42
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		1,798,560,329.84	2,010,179,854.24
（二）归属于少数股东的综合收益总额		8,122,283.74	8,704,339.18
八、每股收益			
（一）基本每股收益		0.31	0.29
（二）稀释每股收益		0.31	0.29

法定代表人：宗少俊

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：刘晓斌



程绍凯



合并现金流量表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	附注	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		31,080,488,903.09	25,291,101,500.23
向中央银行借款净增加额			1,650,091,069.58
存放中央银行和同业款项净减少额			257,923,245.13
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
收取利息、手续费及佣金的现金		10,612,814,903.22	10,968,705,756.83
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		707,423,198.01	1,409,887,419.98
经营活动现金流入小计		42,400,727,004.32	41,442,322,226.75
客户贷款及垫款净增加额		25,086,976,053.42	25,949,170,081.12
向中央银行借款净减少额		1,545,924,469.77	
存放中央银行和同业款项净增加额		3,835,887,231.26	
为交易目的而持有的金融资产净增加额		647,601,816.67	238,563,443.24
拆出资金净增加额		4,147,364,665.00	
返售业务净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		4,660,374,606.27	3,950,600,317.35
支付给职工以及为职工支付的现金		1,424,172,963.00	1,420,561,412.40
支付的各项税费		1,119,937,999.73	1,217,183,656.50
支付其他与经营活动有关的现金		693,158,365.84	1,046,405,942.86
经营活动现金流出小计		43,161,398,170.96	33,822,484,853.47
经营活动产生的现金流量净额	六（五十）	-760,671,166.64	7,619,837,373.28
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		39,335,628,146.44	35,175,071,949.50
取得投资收益收到的现金		2,619,413,628.35	2,689,974,891.51
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		3,190,279.37	2,383,439.31
投资活动现金流入小计		41,958,232,054.16	37,867,430,280.32
投资支付的现金		42,790,542,568.17	51,768,086,355.48
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		256,872,819.24	232,431,926.83
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		43,047,415,387.41	52,000,518,282.31
投资活动产生的现金流量净额		-1,089,183,333.25	-14,133,088,001.99
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		7,999,999,997.22	
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		62,260,000,000.00	50,950,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		70,259,999,997.22	50,950,000,000.00
偿还债务支付的现金		66,760,000,000.00	43,080,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,191,138,050.00	2,055,872,696.39
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		6,664,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金		234,212,045.17	388,384,119.24
筹资活动现金流出小计		68,185,350,095.17	45,524,256,815.63
筹资活动产生的现金流量净额		2,074,649,902.05	5,425,743,184.37
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		6,223,160.12	5,829,515.66
五、现金及现金等价物净增加额		231,018,562.28	-1,081,677,928.68
加：期初现金及现金等价物余额		27,840,388,705.33	28,922,066,634.01
六、期末现金及现金等价物余额		28,071,407,267.61	27,840,388,705.33

法定代表人：宗少俊

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：刘晓斌

宗少俊
印

宗少俊
印

程绍凯
印

刘晓斌
印



合并所有者权益变动表

2022年度

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本 期										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 优先股	其他权益工具 永续债	其他	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	少数股东权益
一、上年年末余额	6,042,687,183.00		2,000,000,000.00		1,282,103,466.14		263,396,091.89	1,149,882,952.89	3,533,132,229.13	6,892,062,832.35	21,163,964,855.50	138,667,507.30	21,302,632,362.80
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		263,396,091.89	1,149,882,952.89	3,533,132,229.13	6,892,062,832.35	21,163,964,855.50	138,667,507.30	21,302,632,362.80
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	2,490,582,484.00				5,507,617,513.22		-188,170,705.77	199,321,323.01	488,097,840.30	1,211,311,672.30	9,700,790,327.09	1,458,283.74	9,702,216,610.80
（一）综合收益总额							-188,170,705.77			1,694,731,035.61	1,706,590,329.84	8,122,283.74	1,906,882,913.59
（二）股东投入和减少资本	2,490,582,484.00				5,507,617,513.22						7,998,199,997.22		7,998,199,997.22
1. 股东投入的普通股	2,490,582,484.00				5,507,617,513.22						7,998,199,997.22		7,998,199,997.22
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													
1. 提取盈余公积					199,321,323.01			199,321,323.01	488,097,840.30	-783,419,163.31	-86,000,000.00	-6,864,000.00	-102,864,000.00
2. 提取一般风险准备					199,321,323.01			199,321,323.01	488,097,840.30	-199,321,323.01			
3. 对所有者（或股东）的分配										-488,097,840.30			
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、本期末余额	8,533,269,667.00		2,000,000,000.00		6,789,720,979.36		67,225,386.22	1,349,304,275.90	4,021,230,069.43	8,103,974,804.65	30,864,725,182.56	140,125,791.04	31,004,850,973.60

行长：蔡少俊

副行长：蔡少俊

主管会计工作负责人：程相凯

会计机构负责人：刘晓斌

蔡少俊印

蔡少俊印

珠海华润银行股份有限公司（股份有限公司）公章

城文印



合并所有者权益变动表

2022年度

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	上期										所有者权益合计		
	归属于母公司所有者权益												
	股本(实收资本)	优先股	其他权益工具 永续债	其他	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	少数股东权益
一、上年年末余额	8,042,987,183.00		2,000,000,000.00		1,282,103,468.14		97,803,282.46	988,439,184.80	2,805,817,554.70	8,255,334,340.36	19,249,785,001.28	129,863,188.12	19,379,748,189.38
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	8,042,987,183.00		2,000,000,000.00		1,282,103,468.14		97,803,282.46	988,439,184.80	2,805,817,554.70	8,255,334,340.36	19,249,785,001.28	129,863,188.12	19,379,748,189.38
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							185,792,799.53	183,543,788.29	927,514,874.43	837,328,591.99	1,914,179,854.24	8,704,339.18	1,922,884,183.42
(一)综合收益总额							185,792,799.53			1,844,387,054.71	2,010,179,854.24	8,704,339.18	2,018,884,183.42
(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													
1.提取盈余公积								183,543,788.29	927,514,874.43	-1,207,089,482.72	-86,000,000.00		-86,000,000.00
2.提取一般风险准备								183,543,788.29		-183,543,788.29			
3.对所有者(或股东)的分配									927,514,874.43	-827,514,874.43			
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、本期末余额	8,042,987,183.00		2,000,000,000.00		1,282,103,468.14		283,396,091.99	1,149,882,952.89	3,533,132,228.13	8,892,662,932.55	21,163,964,855.50	138,887,507.30	21,302,832,382.80

法定代表人：秦少俊

行长：秦少俊

主管会计工作负责人：程柏凯

会计机构负责人：刘路爽



资产负债表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2022年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项		16,832,999,235.47	14,136,754,908.78
存放同业款项		1,263,918,804.85	1,067,258,877.07
贵金属			
拆出资金		14,598,498,052.21	7,905,824,211.62
衍生金融资产			
买入返售金融资产			2,848,141,276.84
持有待售资产			
应收利息			
发放贷款及垫款	十五（一）	168,576,215,696.34	145,051,056,332.24
金融投资：			
交易性金融资产		26,392,425,390.37	23,155,905,222.85
债权投资		54,189,047,674.93	44,364,654,660.40
其他债权投资		29,390,992,593.18	34,695,156,779.33
其他权益工具投资		136,981,369.19	171,429,046.06
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		164,347,754.40	174,388,883.62
在建工程		50,489,259.81	52,289,377.96
使用权资产		819,670,798.72	803,082,107.94
无形资产		289,287,372.35	286,060,098.86
递延所得税资产		2,781,008,893.90	2,194,651,847.01
其他资产		791,147,102.25	727,788,832.90
资产总计		316,379,029,997.97	277,736,442,463.48

法定代表人：宗少俊

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：刘晓斌





资产负债表(续)

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2022年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
负债：			
向中央银行借款		3,702,847,084.79	5,215,896,039.40
同业及其他金融机构存放款项		4,033,008,895.16	3,755,672,108.21
拆入资金		8,506,862,239.79	7,166,691,946.63
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款		6,401,421,480.67	5,710,708,221.21
吸收存款		217,501,930,553.31	184,922,703,275.60
应付职工薪酬		1,154,223,154.22	1,071,131,599.50
应交税费		528,344,322.74	559,446,539.12
持有待售负债			
租赁负债		866,031,080.62	827,070,002.53
预计负债		71,886,731.18	88,511,230.43
应付债券		42,266,568,301.66	46,651,615,231.20
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债		53,344,843.28	104,317,095.85
其他负债		471,681,339.05	541,041,723.85
负债合计		285,558,150,026.47	256,614,805,013.53
所有者权益（或股东权益）：			
股本（或实收资本）		8,533,269,667.00	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		6,789,720,979.36	1,282,103,466.14
减：库存股			
其他综合收益		67,225,386.22	263,396,091.99
盈余公积		1,349,304,275.90	1,149,982,952.89
一般风险准备		4,021,230,069.43	3,533,132,229.13
未分配利润		8,060,129,593.59	6,850,335,526.80
所有者权益（或股东权益）合计		30,820,879,971.50	21,121,637,449.95
负债和所有者权益（或股东权益）总计		316,379,029,997.97	277,736,442,463.48

法定代表人：宗少俊

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：刘晓斌



利润表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	附注	2022年度	2021年度
一、营业收入		6,472,016,824.37	7,440,700,688.79
利息净收入	十五（三）	4,742,618,027.29	5,905,352,165.25
利息收入		12,242,700,923.91	12,276,582,181.38
利息支出		7,500,082,896.62	6,371,230,016.13
手续费及佣金净收入	十五（四）	395,699,309.48	450,647,374.96
手续费及佣金收入		460,213,118.93	509,304,964.49
手续费及佣金支出		64,513,809.45	58,657,589.53
投资收益（损失以“-”号填列）	十五（五）	1,923,636,388.01	1,389,790,115.59
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）		13,184,653.64	-553,470.94
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		45,545,216.22	39,637,924.36
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-678,975,201.72	-349,883,954.24
汇兑收益（损失以“-”号填列）		36,281,391.48	-1,691,133.88
其他业务收入		5,934,223.67	6,848,196.75
资产处置收益（损失以“-”号填列）		1,277,469.94	
二、营业支出		4,583,421,879.16	5,693,733,911.89
税金及附加		74,489,466.82	72,068,938.53
业务及管理费		2,424,364,550.98	2,435,376,573.75
信用减值损失		2,080,905,215.83	3,188,794,418.00
其他资产减值损失		3,476,360.95	-2,506,018.39
其他业务成本		186,284.58	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,888,594,945.21	1,746,966,776.90
加：营业外收入		3,563,100.47	4,155,696.35
减：营业外支出		2,395,468.70	9,174,945.94
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		1,889,762,576.98	1,741,947,527.31
减：所得税费用		-103,450,653.12	-93,490,355.55
五、净利润（亏损以“-”号填列）		1,993,213,230.10	1,835,437,882.86
（一）持续经营净利润（亏损以“-”号填列）		1,993,213,230.10	1,835,437,882.86
（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		196,170,705.77	165,785,227.28
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-25,835,757.64	-41,844,082.08
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		-25,835,757.64	-41,844,082.08
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		-170,334,948.13	207,629,309.36
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		-150,821,185.23	148,941,971.24
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		72,901.34	-3,258,960.12
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		-19,586,664.24	61,946,298.24
七、综合收益总额		1,797,042,524.33	2,001,223,110.14

法定代表人：宗少俊

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：刘晓斌




现金流量表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	附注	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		31,090,694,640.34	25,150,758,757.48
向中央银行借款净增加额			1,622,691,069.58
存放中央银行和同业款项净减少额			285,216,045.49
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
收取利息、手续费及佣金的现金		10,518,119,993.94	10,863,841,289.21
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		704,634,181.13	1,407,232,260.63
经营活动现金流入小计		42,313,448,815.41	41,144,352,657.39
客户贷款及垫款净增加额		25,000,274,891.34	25,838,987,538.11
向中央银行借款净减少额		1,513,524,469.77	
存放中央银行和同业款项净增加额		3,885,912,419.43	
为交易目的而持有的金融资产净增加额		647,601,816.67	238,563,443.24
拆出资金净增加额		4,146,364,665.00	
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		4,624,774,775.44	3,923,583,632.85
支付给职工以及为职工支付的现金		1,405,224,112.06	1,401,322,399.38
支付的各项税费		1,112,933,809.35	1,210,128,872.88
支付其他与经营活动有关的现金		667,109,902.85	980,291,996.96
经营活动现金流出小计		43,003,720,861.91	33,592,877,883.42
经营活动产生的现金流量净额		-690,272,046.50	7,551,474,773.97
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		39,335,628,146.44	35,175,071,949.50
取得投资收益收到的现金		2,626,349,628.35	2,689,974,891.51
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		3,190,279.37	2,383,439.31
投资活动现金流入小计		41,965,168,054.16	37,867,430,280.32
投资支付的现金		42,790,542,568.17	51,768,086,355.48
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		254,677,632.48	230,049,993.87
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		43,045,220,200.65	51,998,136,349.35
投资活动产生的现金流量净额		-1,080,052,146.49	-14,130,706,069.03
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		7,999,999,997.22	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		62,260,000,000.00	50,950,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		70,259,999,997.22	50,950,000,000.00
偿还债务支付的现金		66,760,000,000.00	43,080,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,184,474,050.00	2,055,872,696.39
支付其他与筹资活动有关的现金		233,133,749.20	386,777,985.36
筹资活动现金流出小计		68,177,607,799.20	45,522,650,681.75
筹资活动产生的现金流量净额		2,082,392,198.02	5,427,349,318.25
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		6,223,160.12	5,829,515.66
五、现金及现金等价物净增加额		318,291,165.15	-1,146,052,461.15
加：期初现金及现金等价物余额		27,558,643,926.51	28,704,696,387.66
六、期末现金及现金等价物余额		27,876,935,091.66	27,558,643,926.51

法定代表人：宗少俊

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：刘晓斌



- 15 -



所有者权益变动表

2022年度

单位：人民币元

项 目	本 期							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
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	6,042,687,183.00		2,000,000,000.00		1,282,103,466.14		263,396,091.99	3,533,132,229.13	6,850,335,526.80	21,121,637,449.95
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	6,042,687,183.00		2,000,000,000.00		1,282,103,466.14		263,396,091.99	3,533,132,229.13	6,850,335,526.80	21,121,637,449.95
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	2,490,582,484.00				5,507,617,513.22		-196,170,705.77	488,097,840.30	1,209,794,066.79	9,699,242,521.55
（一）综合收益总额							-196,170,705.77		1,993,213,230.10	1,797,042,524.33
（二）股东投入和减少资本	2,490,582,484.00				5,507,617,513.22					7,996,199,997.22
1. 股东投入的普通股	2,490,582,484.00				5,507,617,513.22					7,996,199,997.22
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										
1. 提取盈余公积							199,321,323.01	488,097,840.30	-763,419,163.31	-96,000,000.00
2. 提取一般风险准备							199,321,323.01		-199,321,323.01	
3. 对所有者（或股东）的分配								488,097,840.30	-488,097,840.30	
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	8,533,269,667.00		2,000,000,000.00		6,789,720,979.36		67,225,366.22	4,021,230,069.43	8,060,129,593.59	30,820,879,971.50

法定代表人：蔡少俊

行长：蔡少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：刘晓斌



所有者权益变动表

2022年度

单位：人民币元

项目	上期						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
	优先股	永续债	其他	其他							
一、上年年末余额	6,042,687,183.00	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	1,282,103,466.14	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、本年期初余额	6,042,687,183.00	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	1,282,103,466.14	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）											
（一）综合收益总额					183,543,786.29	927,514,674.43	628,379,420.14	1,905,223,110.14			
（二）股东投入和减少资本							1,835,437,882.86	2,001,223,110.14			
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					183,543,786.29	927,514,674.43	-1,207,058,462.72	-96,000,000.00			
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配							927,514,674.43	-927,514,674.43			
4. 其他											
（四）股东权益内部结转					183,543,786.29		-183,543,786.29				
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	2,000,000,000.00	1,282,103,466.14	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：袁少俊

行长：袁少俊

主管会计工作负责人：程绍凯

会计机构负责人：刘晓斌



程绍凯



珠海华润银行股份有限公司 2022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。

根据 2022 年 2 月 16 日审议通过的《珠海华润银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会决议》、2022 年 11 月 9 日审议通过的《珠海华润银行股份有限公司第七届董事会第十七次会议决议》以及中国银行保险监督管理委员会广东监管局 2022 年 12 月 28 日出具的《关于南方电网资本控股有限公司股东资格的批复》（粤银保监复[2022]451 号）和《关于深圳中电投资有限公司股东资格的批复》（粤银保监复[2022]452 号），申请新增注册资本及股本人民币 2,490,582,484.00 元，变更后注册资本及股本均为人民币 8,533,269,667.00 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。

本行的控股股东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 2022 年 12 月 31 日的财务状况、2022 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（账面余额减去已计提减值准备）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低层次输入值,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

2021年12月31日，财政部发布了《企业会计准则解释第15号》（财会〔2021〕35号），“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”、“关于亏损合同的判断”，内容自2022年1月1日起施行，本行自规定之日起开始执行。该项会计政策变更对本行报表无影响。

2022年11月30日，财政部发布了《企业会计准则解释第16号》（财会〔2022〕31号），“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”、“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”，内容自公布之日起施行。本行自规定之日起开始执行。该项会计政策变更对本行报表无影响。

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	2022年12月31日	2021年12月31日
库存现金	231,002,303.82	243,507,541.60
存放中央银行法定准备金	11,603,663,971.96	11,177,059,896.68
存放中央银行超额存款准备金	2,092,957,047.16	2,860,834,650.66
存放中央银行的财政性存款	3,038,192,000.00	2,758,000.00
小计	16,965,815,322.94	14,284,160,088.94
应计利息	6,065,714.62	5,811,102.78
合计	16,971,881,037.56	14,289,971,191.72

注1：截至2022年12月31日、2021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）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。2022年12月31日、2021年12月31日的人民币法定存款准备金缴存比率分别为5.25%、6%。2022年12月31日、2021年12月31日的外币法定存款准备金缴存比率分别为6%、9%。

(二) 存放同业款项

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
境内同业	985,252,774.74	1,035,744,280.85
境内其他金融机构	62,573,051.35	5,029,947.06
境外同业	361,473,868.28	279,762,196.42
存出保证金	59,987.12	53,490.63
小计	1,409,359,681.49	1,320,589,914.96
应计利息	2,130,308.02	565,805.79
减：减值准备	6,288,076.97	2,696,174.97
存放同业款项账面价值	1,405,201,912.54	1,318,459,545.78

(三) 拆出资金

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
拆放境内银行	557,168,000.00	398,785,000.00
拆放境外银行	229,483,570.00	54,512,235.00
拆放境内非银行金融机构	13,800,000,000.00	7,450,000,000.00
小计	14,586,651,570.00	7,903,297,235.00
应计利息	19,178,965.36	6,847,589.61

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
减：减值准备	7,332,483.15	4,320,612.99
拆出资金账面价值	14,598,498,052.21	7,905,824,211.62

(四) 买入返售金融资产

1. 按质押品分类

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
债券		2,847,366,000.00
小计		2,847,366,000.00
应计利息		775,276.84
减：减值准备		
合计		2,848,141,276.84

2. 按交易对手分类

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
非银行金融机构		2,847,366,000.00
应计利息		775,276.84
减：减值准备		
合计		2,848,141,276.84

(五) 发放贷款和垫款

1. 按计量分类

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	137,526,332,245.31	128,585,714,803.18
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	37,377,495,979.38	22,988,589,945.06
合计	174,903,828,224.69	151,574,304,748.24
应计利息	618,281,076.28	692,478,846.99
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,611,476,427.35	5,964,702,104.93
贷款和垫款账面价值	169,910,632,873.62	146,302,081,490.30

注：截至2022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128,205,769.13元，计入其他综合收益。

2. 按个人和企业分布情况

项目	2022年12月31日	2021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	74,210,938,360.36	72,064,769,163.80
信用卡	62,121,419.46	81,996,157.04
住房抵押	9,859,819,393.17	8,315,569,934.89
其他	64,288,997,547.73	63,667,203,071.87

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
企业贷款和垫款	63,315,393,884.95	56,520,945,639.38
贷款	63,308,213,939.51	56,515,571,511.46
贴现	7,179,945.44	5,374,127.92
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	137,526,332,245.31	128,585,714,803.18
应计利息	618,281,076.28	692,478,846.99
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,611,476,427.35	5,964,702,104.93
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	132,533,136,894.24	123,313,491,545.24
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	22,757,755,784.19	12,639,322,645.89
福费廷业务	14,619,740,195.19	10,349,267,299.17
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	37,377,495,979.38	22,988,589,945.06
贷款和垫款账面价值	169,910,632,873.62	146,302,081,490.30

3. 按行业分布情况

行业	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	5,771,052,577.48	3.30	4,611,303,100.72	3.04
房地产业	21,188,375,266.75	12.11	24,879,348,376.11	16.41
建筑业	4,182,235,423.07	2.39	3,756,101,537.27	2.48
交通运输、仓储和邮政业	1,523,248,447.82	0.87	965,646,902.09	0.64
教育业	134,472,970.00	0.08	84,169,000.00	0.06
居民服务、修理和其他服务业	132,726,524.45	0.08	86,127,744.84	0.06
批发和零售业	11,167,655,514.97	6.39	10,774,583,052.82	7.11
水利、环境和公共设施管理业	1,503,857,934.64	0.86	801,115,000.00	0.53
信息传输、软件和信息技术服务业	567,590,233.77	0.32	598,966,161.24	0.40
住宿和餐饮业	571,607,425.70	0.33	107,551,525.96	0.07
租赁和商务服务业	9,109,824,163.88	5.21	5,745,069,008.17	3.79
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,377,740,412.27	0.79	924,894,296.04	0.61
文化、体育和娱乐业	372,947,607.01	0.21	66,820,406.86	0.04
采矿业	56,000,000.00	0.03	7,900,000.00	0.01
卫生和社会工作	20,340,000.00	0.01	24,666,000.00	0.02
金融业	5,319,670,611.91	3.04	2,887,257,999.85	1.90
科学研究和技术服务业	201,075,150.62	0.11	136,100,578.71	0.09
农、林、牧、渔业	107,793,675.17	0.06	57,950,820.78	0.04
贴现和福费廷	37,384,675,924.82	21.37	22,993,964,072.98	15.17

行业	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人	74,210,938,360.36	42.44	72,064,769,163.80	47.53
贷款和垫款总额	174,903,828,224.69	100.00	151,574,304,748.24	100.00
应收发放贷款和垫款利息	618,281,076.28		692,478,846.99	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,611,476,427.35		5,964,702,104.93	
贷款和垫款账面净值	169,910,632,873.62		146,302,081,490.30	

4. 按担保方式分布情况

行业	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信用贷款	66,739,196,800.43	38.16	57,141,559,643.61	37.70
保证贷款	16,510,873,604.21	9.44	12,897,913,718.40	8.51
附担保物贷款	68,888,822,090.42	39.39	68,890,134,612.42	45.45
其中：抵押贷款	61,239,828,023.15	35.01	55,337,327,684.80	36.51
质押贷款	7,648,994,067.27	4.37	13,552,806,927.62	8.94
银行承兑汇票贴现	18,157,604,326.74	10.38	8,671,691,931.05	5.72
商业承兑汇票贴现	4,607,331,402.89	2.63	3,973,004,842.76	2.62
贷款和垫款总额	174,903,828,224.69	100.00	151,574,304,748.24	100.00
应收发放贷款和垫款利息	618,281,076.28		692,478,846.99	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,611,476,427.35		5,964,702,104.93	
贷款和垫款账面净值	169,910,632,873.62		146,302,081,490.30	

5. 逾期贷款情况

项目	2022年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	318,356,347.95	760,106,767.41	65,916,101.95	1,587,651.85	1,145,966,869.16
保证贷款	545,520,231.58	509,966,143.16	29,699,789.96		1,085,186,164.70
抵押贷款	568,609,960.69	469,788,159.34	285,171,008.08	38,589,397.57	1,362,158,525.68
质押贷款	14,348,998.21	19,800,000.00	4,769,934.19		38,918,932.40
合计	1,446,835,538.43	1,759,661,069.91	385,556,834.18	40,177,049.42	3,632,230,491.94

(续)

项目	2021年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	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	360,048,471.47	318,768,560.84	484,621,896.26	51,545,404.55	1,214,984,333.12
质押贷款	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

6. 2022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	3,384,463,791.92	772,757,112.05	1,807,481,200.96	5,964,702,104.93
本期计提	228,851,610.80	-10,494,037.67	1,529,943,818.96	1,748,301,392.09
转移至第一阶段	49,651,712.70	-33,611,123.81	-16,040,588.89	
转移至第二阶段	-266,326,667.56	274,062,711.17	-7,736,043.61	
转移至第三阶段	-67,538,148.61	-309,419,784.76	376,957,933.37	
本期转回			153,901,286.51	153,901,286.51
其中:收回原转销贷款和垫款导致的转回			153,901,286.51	153,901,286.51
本期核销			-2,052,063,205.66	-2,052,063,205.66
本期转让			-138,137,893.39	-138,137,893.39
已减值贷款和垫款折现回拨			-65,560,290.02	-65,560,290.02
其他变动	333,032.89			333,032.89
期末余额	3,329,435,332.14	693,294,876.98	1,588,746,218.23	5,611,476,427.35

7. 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
转移至第一阶段	48,543,802.63	-29,716,637.44	-18,827,165.19	
转移至第二阶段	-28,243,097.74	30,822,559.68	-2,579,461.94	
转移至第三阶段	-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:收回原转销贷款和垫款导致的转回			190,244,922.96	190,244,922.96

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			-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	-139,518,948.80
期末余额	3,384,463,791.92	772,757,112.05	1,807,481,200.96	5,964,702,104.93

8. 前十大单一客户贷款和垫款

截止2022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	1,381,428,571.43	0.79
客户2	房地产业	1,179,100,000.00	0.67
客户3	批发和零售业	1,090,000,000.00	0.62
客户4	房地产业	1,043,000,000.00	0.59
客户5	金融业	1,004,916,027.45	0.57
客户6	建筑业	1,000,000,000.00	0.57
客户7	批发和零售业	999,000,000.00	0.57
客户8	制造业	975,504,300.00	0.56
客户9	金融业	900,000,000.00	0.51
客户10	房地产业	888,000,000.00	0.51
合计		10,460,948,898.88	5.96

9. 截至2022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

2022年度本行核销不良贷款本金、表外利息合计2,441,284,672.44元，其中本金2,052,063,205.66元，表外利息389,221,466.78元。

(六) 交易性金融资产

类别	2022年12月31日	2021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	26,331,330,372.03	23,095,022,450.24
其中：债券	5,097,814,309.84	4,264,230,669.97
基金投资	20,060,281,358.80	17,280,544,921.03
其他	1,173,234,703.39	1,550,246,859.24
小计	26,331,330,372.03	23,095,022,450.24
应计利息	61,095,018.34	60,882,772.61
合计	26,392,425,390.37	23,155,905,222.85

(七) 债权投资

1. 按产品类别列示

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
债券	29,373,023,901.98	19,553,008,715.40
其中：国债	19,083,585,363.64	13,852,632,571.20
地方债	1,576,241,047.24	1,578,785,910.91
金融债	8,713,197,491.10	4,121,590,233.29
券商资管产品	8,363,653,448.99	8,396,850,531.60
信托计划	12,630,637,940.03	13,622,829,320.63
基金子公司资产管理计划收益权	703,573,700.00	973,413,521.01
其他	3,758,149,198.37	2,650,000,000.00
小计	54,829,038,189.37	45,196,102,088.64
应计利息	953,059,816.70	660,023,414.14
减：减值准备	1,593,050,331.14	1,491,470,842.38
账面价值	54,189,047,674.93	44,364,654,660.40

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	149,562,769.72	421,681,972.66	920,226,100.00	1,491,470,842.38
本期计提	58,513,527.56	13,756,495.38	244,844,996.44	317,115,019.38
转移至第一阶段				
转移至第二阶段	-2,538,830.78	2,538,830.78		
转移至第三阶段	-14,400,000.00	-420,973,000.00	435,373,000.00	
本期转回				
本期核销				
本期转让			-143,286,368.41	-143,286,368.41
其他变动			-72,249,162.21	-72,249,162.21
期末余额	191,137,466.50	17,004,298.82	1,384,908,565.82	1,593,050,331.14

3. 变现有限制的债权投资

项目	2022年12月31日
国债	6,882,100,100.00
地方债	1,375,652,100.00
金融债	6,050,000,000.00
合计	14,307,752,200.00

(八)其他债权投资

1. 按产品类别列示

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
债券	28,437,188,260.00	32,114,636,410.00
其中：国债	12,784,726,980.00	16,521,388,240.00
地方债	1,980,506,720.00	2,121,450,450.00
金融债	13,671,954,560.00	13,471,797,720.00
其他	498,447,200.00	2,023,324,550.00
小计	28,935,635,460.00	34,137,960,960.00
应计利息	455,357,133.18	557,195,819.33
账面价值	29,390,992,593.18	34,695,156,779.33

2. 其他债权投资相关信息

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
公允价值	28,935,635,460.00	34,137,960,960.00
摊余成本	28,851,147,713.48	33,852,378,299.87
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	84,487,746.52	285,582,660.13

注：截至2022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685,857.53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	588,655.74			588,655.74
本期计提	97,201.78			97,201.78
转移至第一阶段				
转移至第二阶段				
转移至第三阶段				
本期转回				
本期核销				
本期转让				
其他变动				
期末余额	685,857.52			685,857.52

4. 变现有限制的债权投资

项目	2022年12月31日
国债	1,716,881,500.00
金融债	1,250,000,000.00
合 计	2,966,881,500.00

(九)其他权益工具投资

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日
普通股股权投资	136,981,369.19	171,429,046.06
合 计	136,981,369.19	171,429,046.06

(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	199,565,753.01	14,351,283.20	40,714,897.71	459,659,739.06	714,291,672.98
2. 本期增加金额		1,437,727.68	1,381,906.38	47,040,791.36	49,860,425.42
(1) 购置		1,437,727.68	1,381,906.38	47,040,791.36	49,860,425.42
3. 本期减少金额	1,045,610.00	4,641,754.51	76,700.00	7,496,794.33	13,260,858.84
(1) 处置或报废	1,045,610.00	4,641,754.51	76,700.00	7,496,794.33	13,260,858.84
4. 期末余额	198,520,143.01	11,147,256.37	42,020,104.09	499,203,736.09	750,891,239.56
二、累计折旧					
1. 期初余额	176,403,985.90	12,535,218.32	36,888,587.62	302,753,389.47	528,581,181.31
2. 本期增加金额	1,051,200.47	592,825.11	1,024,705.15	54,184,121.01	56,852,851.74
(1) 计提	1,051,200.47	592,825.11	1,024,705.15	54,184,121.01	56,852,851.74
3. 本期减少金额	270,464.48	4,502,501.85	9,299.94	4,638,581.58	9,420,847.85
(1) 处置或报废	270,464.48	4,502,501.85	9,299.94	4,638,581.58	9,420,847.85
(2) 其他					
4. 期末余额	177,184,721.89	8,625,541.58	37,903,992.83	352,298,928.90	576,013,185.20
三、账面价值					
1. 期末账面价值	21,335,421.12	2,521,714.79	4,116,111.26	146,904,807.19	174,878,054.36
2. 期初账面价值	23,161,767.11	1,816,064.88	3,826,310.09	156,906,349.59	185,710,491.67

2. 暂时闲置的固定资产

本期末存在闲置固定资产净值为 351,386.23 元，其中：原值 2,880,709.31 元，累计折旧 2,529,323.08 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	北岭营业部	珠海市城市信用社中心社北岭营业部	5,424,094.00	5,261,371.18	162,722.82
2	中心市场营业部	珠海市商业银行斗门县支行	425,174.65	412,419.41	12,755.24
3	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
4	广发营业部	珠海市城市信用合作社中心社广发营业部	2,469,520.04	2,395,434.44	74,085.60
5	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
6	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
7	井湾营业部	斗门县城市信用社	1,433,600.00	1,390,592.00	43,008.00
8	井岸营业部	斗门县井岸镇城市信用合作社	1,526,871.00	1,481,064.87	45,806.13
9	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
10	泥湾营业部	井岸镇城市信用社	347,956.00	337,517.32	10,438.68
11	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
12	柠溪营业部	珠海市前山城市信用合作社	2,707,344.00	2,626,123.68	81,220.32
13	胡湾支行办公楼	暂未获取房产证	2,675,000.00	2,594,750.00	80,250.00
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	西区营业部	暂未获取房产证	3,936,444.00	3,818,350.68	118,093.32
16	平沙营业部	暂未获取房产证	3,415,051.08	3,312,599.55	102,451.53
17	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
18	房屋	暂未获取房产证	1,259,478.07	916,270.21	343,207.86
19	房屋	暂未获取房产证	735,774.50	535,275.87	200,498.63
20	房屋	暂未获取房产证	243,378.00	177,057.36	66,320.64
21	房屋	暂未获取房产证	243,378.00	177,057.36	66,320.64
22	迎雁营业部	暂未获取房产证	695,772.00	674,898.84	20,873.16
23	房屋	暂未获取房产证	250,000.00	242,500.00	7,500.00
24	房屋	暂未获取房产证	250,000.00	242,500.00	7,500.00
25	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	288,214.46	1,588,385.54
26	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	325,811.66	1,795,588.34
27	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	619,739.42	3,415,460.58
28	城南营业部	斗门县城市信用社田洋营业部	1,652,870.00	1,603,283.90	49,586.10
29	白蕉营业部	珠海市斗门县白蕉城市信用合作社	226,996.00	220,186.12	6,809.88

序号	资产名称	产权所有人	原值	累计折旧	净值
30	南屏市场一楼铺位10号	暂未获取房产证	742,640.00	720,360.80	22,279.20
	合计		62,530,878.34	53,494,626.02	9,036,252.32

(十一) 在建工程

1. 在建工程情况

项目	2022年12月31日			2021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	50,377,833.10		50,377,833.10	52,192,138.86		52,192,138.86
在安装设备	111,426.71		111,426.71	97,239.10		97,239.10
合计	50,489,259.81		50,489,259.81	52,289,377.96		52,289,377.96

2. 前十大在建工程项目本期变动情况

项目名称	预算数	2021年12月31日	本期增加金额	本期转入无形资产金额	2022年12月31日
零售信贷三期项目	8,937,223.62	3,072,066.01	5,681,212.96	6,114,208.16	2,639,070.81
公司信贷三期项目	7,374,372.56	1,789,787.96	3,752,687.33	3,042,496.99	2,499,978.30
综合报送系统	3,780,284.62	668,294.69	2,305,645.16	1,168,606.30	1,805,333.55
商业汇票综合管理平台项目	6,474,478.28	970,795.41	5,009,957.09	4,209,337.05	1,771,415.45
支付平台开发项目	3,567,983.34	1,825,885.07	2,768,777.56	2,870,448.88	1,724,213.75
数据贷平台	5,845,861.67	4,014,762.52	4,054,690.95	6,388,153.99	1,681,299.48
数据中台一期项目	3,080,000.00		1,670,851.66		1,670,851.66
对公互联网渠道中台系统	6,712,046.76	307,125.70	1,627,942.14	642,014.95	1,293,052.89
综合理财系统	2,477,548.00	468,828.42	1,234,237.78	467,256.64	1,235,809.56
个人互联网渠道中台建设项目	2,100,000.00		1,284,869.19	68,019.26	1,216,849.93
合计	50,349,798.85	13,117,545.78	29,390,871.8	24,970,542.2	17,537,875.38

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	29.53	29.53				自筹
供应链融资管理系统	33.90	33.90				自筹
手机银行系统项目	47.76	47.76				自筹
公司信贷三期项目	27.36	27.36				自筹
零售信贷三期项目	48.32	48.32				自筹
柜面综合前端系统项目	28.76	28.76				自筹
新核心三期项目	54.25	54.25				自筹

项目名称	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度(%)	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
润钱包金融服务系统项目	19.26	19.26				自筹
数据贷平台	49.88	49.88				自筹
移动端企业银行服务平台建设项目	57.95	57.95				自筹
合计	34.83	34.83				

(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	1,000,787,497.30	994,965.16	3,642,909.91	132,833.85	1,005,558,206.22
2. 本期增加金额	272,041,846.27	3,402,082.73	466,531.95		275,910,460.95
3. 本期减少金额	104,498,575.23	1,753,319.75	19,457.42		106,271,352.40
4. 期末余额	1,168,330,768.34	2,643,728.14	4,089,984.44	132,833.85	1,175,197,314.77
二、累计摊销					
1. 期初余额	196,704,326.52	418,022.49	869,618.92	114,349.89	198,106,317.82
2. 本期增加金额	227,645,008.10	1,158,360.10	977,917.76	18,483.96	229,799,769.92
3. 本期减少金额	74,793,617.91	824,180.11	19,457.42		75,637,255.44
4. 期末余额	349,555,716.71	752,202.48	1,828,079.26	132,833.85	352,268,832.30
三、账面价值					
1. 期末账面价值	818,775,051.63	1,891,525.66	2,261,905.18		822,928,482.47
2. 期初账面价值	804,083,170.78	576,942.67	2,773,290.99	18,483.96	807,451,888.40

(十三)无形资产

项目	软件	其他	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	670,835,703.44	170,462.50	671,006,165.94
2. 本期增加金额	101,419,151.34	422,004.29	101,841,155.63
3. 本期减少金额	180,000.00		180,000.00
4. 期末余额	772,074,854.78	592,466.79	772,667,321.57
二、累计摊销			
1. 期初余额	384,420,398.34	11,364.16	384,431,762.50
2. 本期增加金额	98,080,837.70	30,155.91	98,110,993.61
3. 本期减少金额	141,000.00		141,000.00
4. 期末余额	482,360,236.04	41,520.07	482,401,756.11
三、账面价值			
1. 期末账面价值	289,714,618.74	550,946.72	290,265,565.46
2. 期初账面价值	286,415,305.10	159,098.34	286,574,403.44

(十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

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	2022年12月31日		2021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	2,217,458,960.10	8,875,220,617.15	1,873,876,833.26	7,500,895,172.59
辞退福利	1,270,910.11	5,083,640.44	1,473,621.98	5,894,487.92
薪酬税前无法扣除	224,034,546.70	896,138,186.80	187,670,476.15	750,681,904.59
贴现利息调整影响	101,752,679.51	407,010,718.04	84,390,848.20	337,563,392.80
企业年金	486,533.66	1,946,134.64	715,811.80	2,863,247.20
计入其他综合收益的公允价值变动	30,936,381.22	123,745,524.88	11,888,954.69	47,555,818.76
公允价值变动损益	179,144,022.66	716,576,090.64		
预计负债	17,956,682.80	71,826,731.20	22,101,816.66	88,407,266.64
租赁系统折旧	12,322,559.70	49,305,177.58	16,315,741.04	65,262,964.16
小计	2,785,363,276.46	11,146,852,821.37	2,198,434,103.78	8,799,124,254.66
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
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
其他权益工具投资的估值				
计入其他综合收益的减值准备	53,344,843.28	213,379,373.12	26,432,668.43	105,730,673.72
租赁系统折旧			22,269.67	89,078.68
小计	53,344,843.28	213,379,373.12	104,339,365.52	417,357,462.08

(十五) 其他资产

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
清算资金往来	4,362.40	203,928.64
其他应收款	592,074,303.46	523,509,084.51
长期待摊费用	92,866,624.09	82,303,757.82
其他流动资产	113,507,948.63	128,623,797.82
合计	798,453,238.58	734,640,568.79

1. 其他应收款

(1) 按款项性质分类

款项性质	2022年12月31日	2021年12月31日
保证金	281,161,583.25	277,855,923.87
水电汽	795,351.19	1,753,992.36
押金	45,635,468.52	44,866,511.20
暂付代垫款	51,143,047.42	40,081,710.49

款项性质	2022年12月31日	2021年12月31日
预付账款	26,078,924.23	27,706,041.46
待追讨款项	24,070,852.69	2,872,797.13
垫付款项	1,041,857.47	935,302.91
应收手续费	15,709,884.29	13,879,049.51
业务暂挂款项	170,370,197.69	112,978,450.74
租赁资产应收款	3,359,289.90	15,062.72
其他(财务专用)	6,697,358.21	7,510,707.09
其他(运营专用)	723,775.00	18,202,834.20
合计	626,787,589.86	548,658,383.68
减:坏账准备	34,713,286.40	25,149,299.17
账面价值	592,074,303.46	523,509,084.51

(2) 按照账龄列示

账龄	2022年12月31日			2021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	271,748,509.14	43.35	9,276,533.93	448,943,029.86	81.82	4,803,548.91
1-2年	267,634,251.78	42.70	4,722,912.32	20,602,516.86	3.76	6,415,561.10
2-3年	14,084,587.65	2.25	6,366,845.42	34,165,789.21	6.23	2,325,143.48
3年以上	73,320,241.29	11.70	14,346,994.73	44,947,047.75	8.19	11,605,045.68
合计	626,787,589.86	100.00	34,713,286.40	548,658,383.68	100.00	25,149,299.17

(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	2022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	1-2年	40.33
华润万家有限公司	保证金	22,384,798.40	1年以内/1年-2	3.58
华润万家(深圳)发展有限公司	租赁押金	15,875,939.42	1年以内/1年-2	2.54
珠海兴成物业管理有限公司	水电费	6,948,694.78	3年以上	1.11
华润置地前海有限公司	租赁押金	2,087,802.75	3年以上	0.33
合计		299,601,235.35		47.89

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	80,906,462.46	29,491,542.04	26,029,212.40	615,676.20	83,753,115.90
系统软件开发	161,072.26	50,000.00	107,444.95		103,627.31
其他长期待摊费用	1,236,223.10	9,483,248.03	1,657,521.85	52,068.40	9,009,880.88
合计	82,303,757.82	39,024,790.07	27,794,179.20	667,744.60	92,866,624.09

(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	2,696,174.97	3,562,467.18			29,434.82	6,288,076.97
拆出资金	4,320,612.99	3,002,515.48			9,354.68	7,332,483.15
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 (AC)	5,964,702,104.93	1,748,301,392.09	153,901,286.51	-2,190,201,099.05	-65,227,257.13	5,611,476,427.35
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)	105,142,017.99	23,063,591.29			159.85	128,205,769.13
债权投资	1,491,470,842.38	317,115,019.38		-143,286,368.41	-72,249,162.21	1,593,050,331.14
其他债权投资	588,655.74	97,201.78				685,857.52
其他资产(其他应 收款)	25,149,299.17	9,563,987.23				34,713,286.40
表外资产计提预计 负债	88,451,230.43	-16,628,458.53			3,959.28	71,826,731.18
合计	7,682,520,938.60	2,088,077,715.90	153,901,286.51	-2,333,487,467.46	-137,433,510.71	7,453,578,962.84

(十七) 向中央银行借款

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
向中央银行借款	3,716,510,000.00	5,262,434,469.77
应计利息	1,863,779.25	1,394,500.88
合计	3,718,373,779.25	5,263,828,970.65

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
境内同业存放款项	1,899,913,392.28	1,982,696,648.82
境内其他金融机构存放款项	1,632,983,277.94	1,281,375,778.60
小计	3,532,896,670.22	3,264,072,427.42
应计利息	13,023,987.72	36,107,346.76
合计	3,545,920,657.94	3,300,179,774.18

(十九) 拆入资金

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
境内同业拆入资金	8,549,000,000.00	7,210,000,000.00
小计	8,549,000,000.00	7,210,000,000.00
应计利息	6,907,156.46	6,737,779.96
合计	8,555,907,156.46	7,216,737,779.96

(二十) 卖出回购金融资产款

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
证券	6,398,900,000.00	5,710,236,000.00
小计	6,398,900,000.00	5,710,236,000.00
应计利息	2,521,480.67	472,221.21
合计	6,401,421,480.67	5,710,708,221.21

(二十一) 吸收存款

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
活期存款	43,677,205,115.01	53,198,926,785.55
—公司客户	31,313,708,740.64	42,068,724,938.15
—个人客户	12,363,496,374.37	11,130,201,847.40
定期存款	129,550,834,872.58	107,803,586,691.90
—公司客户	86,489,014,211.04	76,450,710,211.81
—个人客户	43,061,820,661.54	31,352,876,480.09
通知存款	10,331,505,092.94	6,049,577,902.54
—公司客户	8,124,504,058.85	5,690,057,638.37
—个人客户	2,207,001,034.09	359,520,264.17
存入保证金	29,877,561,672.62	12,998,857,214.08
应解汇款	344,740,252.17	1,439,743,978.32
财政性存款	6,792,743.26	6,282,515.92
国库定期存款	200,000,000.00	1,680,000,000.00
小计	213,988,639,748.58	183,176,975,088.31
应计利息	5,284,426,301.91	3,493,866,904.89
合计	219,273,066,050.49	186,670,841,993.20

(二十二) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类列示

项目	2021年12月31日	本期增加额	本期减少额	2022年12月31日
短期薪酬	1,061,995,252.98	1,356,895,760.87	1,272,944,589.69	1,145,946,424.16
离职后福利-设定提存计划	5,195,296.59	146,711,383.84	147,590,447.14	4,316,233.29
辞退福利	5,894,487.88	951,688.18	1,762,535.61	5,083,640.45
合计	1,073,085,037.45	1,504,558,832.89	1,422,297,572.44	1,155,346,297.90

2. 短期职工薪酬情况

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,054,242,666.20	1,116,027,728.47	1,032,356,829.71	1,137,913,564.96
职工福利费		27,104,798.50	27,104,798.50	
社会保险费	820,212.94	40,238,351.64	40,322,309.88	736,254.70
其中：医疗保险费	705,319.08	37,734,402.16	37,818,573.35	621,147.89

珠海华润银行股份有限公司
财务报表附注
2022年1月1日-2022年12月31日

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
工伤保险费	94,713.89	965,566.19	965,665.29	94,614.79
生育保险费	20,179.97	1,538,383.29	1,538,071.24	20,492.02
住房公积金	-32,799.56	83,782,387.64	83,764,677.72	-15,089.64
工会经费和职工教育经费	6,702,652.98	25,899,562.04	25,553,041.30	7,049,173.72
其他短期薪酬	262,520.42	63,842,932.58	63,842,932.58	262,520.42
合计	1,061,995,252.98	1,356,895,760.87	1,272,944,589.69	1,145,946,424.16

3. 设定提存计划情况

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
基本养老保险	2,256,809.17	88,177,716.62	88,139,673.06	2,294,852.73
失业保险费	75,240.24	759,744.93	759,739.24	75,245.93
企业年金缴费	2,863,247.18	51,481,045.34	52,398,157.89	1,946,134.63
退休费		6,292,876.95	6,292,876.95	
合计	5,195,296.59	146,711,383.84	147,590,447.14	4,316,233.29

(二十三) 应交税费

税种	2022年12月31日	2021年12月31日
增值税	127,636,975.65	134,203,892.84
企业所得税	366,945,681.61	392,304,666.02
城市维护建设税	8,889,735.84	9,370,524.13
房产税	14,491.04	17,111.27
个人所得税	16,005,505.09	17,880,895.65
教育费附加	6,351,629.24	6,695,423.17
其他税费	4,134,185.12	800,990.93
合计	529,978,203.59	561,273,504.01

(二十四) 租赁负债

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
一年以内	228,339,967.37	237,607,338.07
一至五年	545,292,309.98	504,870,951.80
五年以上	189,566,802.73	181,837,039.81
未折现租赁负债合计	963,199,080.08	924,315,329.68
未确认融资费用	94,085,911.58	93,179,230.02
租赁负债净额	869,113,168.50	831,136,099.66

(二十五) 预计负债

项目	2021年12月31日	本期增加额	本期减少额	2022年12月31日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	88,451,230.43	197,766,607.46	214,391,106.71	71,826,731.18
租赁资产复原成本	60,000.00			60,000.00
合计	88,511,230.43	197,766,607.46	214,391,106.71	71,886,731.18

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	88,451,230.43			88,451,230.43
本期计提	-16,628,458.53			-16,628,458.53
转移至第一阶段				
转移至第二阶段				
转移至第三阶段				
本期转回				
本期核销				
本期转让				
其他变动	3,959.28			3,959.28
期末余额	71,826,731.18			71,826,731.18

(二十六) 应付债券

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
二级资本债	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
金融债	4,500,000,000.00	8,000,000,000.00
绿色金融债	2,999,873,726.07	
同业存单	31,653,997,307.58	35,505,893,031.74
应计利息	112,697,268.01	145,722,199.46
合计	42,266,568,301.66	46,651,615,231.20

已发行应付债券情况

项目	发行日	到期日	年利率（%）	期末余额
2020 小微专项金融债	2020/4/10	2023/4/10	3.66	3,000,000,000.00
2021 小微专项金融债	2021/4/16	2024/4/16	3.55	1,500,000,000.00
2021 二级资本债	2021/12/20	2031/12/20	2.80	3,000,000,000.00
2022 绿色金融债	2022/11/15	2025/11/15	3.50	2,999,873,726.07
应付同业存单				31,653,997,307.58
合计				42,153,871,033.65

(二十七) 其他负债

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
应付股利	444,438.36	444,438.36
其他应付款	427,620,501.55	439,134,772.97
其他流动负债	14,194,321.91	13,108,232.87
合同负债	2.22	3,759,452.99
跨行交换清算	30,001,872.18	85,387,791.48
合计	472,261,136.22	541,834,688.67

(二十八)股本

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
华润股份有限公司	4,246,800,000.00			4,246,800,000.00
南方电网资本控股有限公司		1,556,614,053.00		1,556,614,053.00
深圳中电投资有限公司		933,968,431.00		933,968,431.00
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
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	2,490,582,484.00		8,533,269,667.00

注：本年新增股本经大信会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具了大信验字[2022]第 1-00195 号《验资报告》。

(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	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
一、资本溢价	1,283,832,153.66	5,507,617,513.22		6,791,449,666.88
二、其他资本公积	-1,728,687.52			-1,728,687.52
合计	1,282,103,466.14	5,507,617,513.22		6,789,720,979.36

(三十一) 其他综合收益

项 目	2021年12月31日	本期发生额				2022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	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-35,666,863.98	-34,447,676.85		-8,611,919.21	-25,835,757.64	-61,502,621.62
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-35,666,863.98	-34,447,676.85		-8,611,919.21	-25,835,757.64	-61,502,621.62
二、将重分类进损益的其他综合收益	299,062,955.97	-227,113,264.17		-56,778,316.04	-170,334,948.13	128,728,007.84
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	219,764,950.67	-250,274,217.09		-62,568,554.27	-187,705,662.82	32,059,287.85
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	79,298,005.30	23,160,952.92		5,790,238.23	17,370,714.69	96,668,719.99
其他综合收益合计	263,396,091.99	-261,560,941.03		-65,390,235.26	-196,170,705.77	67,225,386.22

(三十二) 盈余公积

类别	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
法定盈余公积	1,149,982,952.89	199,321,323.01		1,349,304,275.90
合计	1,149,982,952.89	199,321,323.01		1,349,304,275.90

(三十三) 一般风险准备

类别	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
一般风险准备	3,533,132,229.13	488,097,840.30		4,021,230,069.43
合计	3,533,132,229.13	488,097,840.30		4,021,230,069.43

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%。

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	2022年12月31日	2021年12月31日
调整前上年未分配利润	6,892,662,932.35	6,173,716,604.51
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		81,617,735.85
调整后期初未分配利润	6,892,662,932.35	6,255,334,340.36
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,994,731,035.61	1,844,387,054.71
减：提取法定盈余公积	199,321,323.01	183,543,788.29
提取一般风险准备	488,097,840.30	927,514,674.43
其他	96,000,000.00	96,000,000.00
期末未分配利润	8,103,974,804.65	6,892,662,932.35

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	2022年度	2021年度
利息收入：		
存放同业利息收入	9,126,443.00	9,802,045.82
存放中央银行利息收入	193,932,340.72	198,995,689.39
拆出资金利息收入	329,006,276.70	245,321,947.12
发放贷款及垫款利息收入	8,832,678,388.53	8,782,639,730.50
其中：个人贷款利息收入	5,456,116,227.99	5,178,794,530.22
公司贷款利息收入	2,349,038,797.51	2,977,570,304.29
票据贴现及转贴现利息收入	368,567,263.81	298,421,930.51
贸易融资利息收入	532,967,119.58	294,488,143.03
银团贷款利息收入	76,799,290.26	20,199,371.00
其他贷款利息收入	49,189,689.38	13,165,451.45
债券及同业存单投资利息收入	1,609,837,347.01	1,481,223,063.03

项目	2022年度	2021年度
应收款项类投资利息收入	1,224,018,423.87	1,469,300,237.73
买入返售金融资产利息收入	134,530,004.29	162,891,906.96
其他利息收入	153,321.07	14,415,098.33
利息收入合计	12,333,282,545.19	12,364,589,718.88
利息支出：		
金融往来利息支出	480,199,936.32	398,476,060.67
卖出回购金融资产利息支出	156,874,905.89	163,703,206.64
吸收存款利息支出	5,615,424,718.43	4,483,597,318.66
债券及同业存单利息支出	1,203,427,120.46	1,299,814,027.25
其他利息支出	81,565,300.22	57,273,086.90
利息支出合计	7,537,491,981.32	6,402,863,700.12
利息净收入	4,795,790,563.87	5,961,726,018.76

(三十六) 手续费及佣金净收入

项目	2022年度	2021年度
手续费及佣金收入：		
担保业务	10,336,270.62	24,471,521.37
结算业务	1,680,314.81	1,756,375.69
银行承兑汇票承兑业务	26,032,497.17	21,979,030.02
委托业务	-113,218.16	144,704,637.23
代理业务	65,585,525.06	57,266,637.80
证券代理及承销业务	50,458,395.38	55,268,843.98
银行卡业务	1,273,484.30	1,376,227.14
顾问咨询业务	916,504.78	12,614,342.66
理财业务	118,920,509.30	-23,523,827.98
信用证业务	21,315,855.52	10,901,435.51
授信业务管理费	47,206,948.77	33,501,158.46
投行业务手续费	20,745,741.36	38,569,297.21
其他业务	97,392,102.69	131,099,859.05
手续费及佣金收入合计	461,750,931.60	509,985,538.14
手续费及佣金支出：		
结算业务	46,483,028.63	39,768,842.12
代理业务	349,759.21	222,357.45
其他业务	17,913,963.03	18,901,729.92
手续费及佣金支出合计	64,746,750.87	58,892,929.49
手续费及佣金净收入	397,004,180.73	451,092,608.65

(三十七) 投资收益

类别	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产的投资收益	1,438,042,928.22	1,158,898,187.87
处置债权投资的投资收益	13,184,653.64	-553,470.94
其他权益工具投资持有期间的投资收益	116,638.10	110,469.05
处置其他债权投资收益	125,288,044.55	8,275,554.74
处置信贷资产收益	351,339,893.26	232,709,662.02
其他	-11,271,769.76	-9,650,287.15
合计	1,916,700,388.01	1,389,790,115.59

(三十八) 其他收益

项目	2022 年度	2021 年度
与日常经营相关的政府补助	46,501,185.95	39,239,976.41
其他	2,314,958.53	1,986,802.68
合计	48,816,144.48	41,226,779.09

政府补助明细:

项目	2022 年度	2021 年度	说明
普惠小微企业贷款延期支持工具激励奖金	29,267,172.82	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)、百银发〔2021〕103号、百银发〔2022〕6号
成长型总部奖励租房补贴	1,430,000.00		横琴粤澳深度合作区 2021 年度促进金融总部经济发展(金融企业)
金融机构办公用房扶持项目	6,980,308.58		关于开通金融机构办公用房扶持项目申报的通知\深圳前海深港现代服务业合作区促进企业回归办公用房租金补贴办法
金融机构一次性落户	5,000,000.00		深圳市人民政府关于印发扶持金融业发展若干措施的通知-金融发展政策-深圳市地方金融监督管理局(深圳市政府金融工作办公室)
稳岗补贴	1,527,057.29	533,050.89	人社部发〔2014〕76号
“桂惠贷”财政贴息	1,153,941.74		桂政办发〔2020〕92号
留工补助	682,794.27		粤人社规【2022】9号关于做好失业保险稳岗位提技能防失业工作的通知等、百银发〔2022〕6号
失业补助	308,310.80		粤人社规【2022】9号关于做好失业保险稳岗位提技能防失业工作的通知
“普惠性科技信贷后补助”专项资金	94,339.62		普惠性科技信贷后补助(专题编号:20210804)
扩岗补助	15,000.00		关于加快落实一次性扩岗补助政策(粤人社函〔2022〕252号)

项目	2022年度	2021年度	说明
南山区人力资源局关于封控区、管控区受影响企业一次性社保补贴	22,200.00		关于南山区2022年疫情期间封控区、管控区受影响企业一次性社保补贴支持项目申报的补充通知
随军家属就业企业奖	13,518.38		《深圳市军人随军家属就业安置实施办法（试行）》
其他	6,542.45		
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）
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》
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
延期还本普惠小微贷款激励		417,766.99	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	46,501,185.95	39,239,976.41	

(三十九) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2022年度	2021年度
交易性金融资产	-678,975,201.72	-349,883,954.24
合计	-678,975,201.72	-349,883,954.24

(四十) 汇兑收益

项目	2022 年度	2021 年度
汇兑收益	36,281,391.48	-1,691,133.88
合计	36,281,391.48	-1,691,133.88

(四十一) 其他业务收入净额

项目	2022 年度	2021 年度
租赁业务	1,727,120.04	3,185,460.82
服务费收入	3,759,462.13	3,632,075.47
其他收入	447,641.50	30,660.46
合计	5,934,223.67	6,848,196.75
其他经营支出	186,284.58	
其他业务净收入	5,747,939.09	6,848,196.75

(四十二) 资产处置收益

项目	2022 年度	2021 年度
租赁变更利得	1,277,469.94	
合计	1,277,469.94	

(四十三) 税金及附加

项目	2022 年度	2021 年度
城市建设税	37,917,201.46	37,254,193.39
教育费附加	27,091,918.74	26,597,965.73
印花税	8,218,766.82	6,922,402.21
房产税	1,543,644.68	1,578,518.27
其他	86,019.04	94,910.11
合计	74,857,550.74	72,447,989.71

(四十四) 业务及管理费

项目	2022 年度	2021 年度
员工费用	1,459,843,457.65	1,492,784,228.95
业务招待费	38,970,031.23	37,840,608.76
电子设备运转费	69,885,581.04	61,779,862.60
钞币运送费	9,363,063.44	8,074,189.40
安全防卫费	13,789,587.44	13,882,685.83
邮电费	15,021,766.60	15,223,635.61
公杂费	4,598,328.22	5,105,807.49
低值易耗品摊销	2,713,966.85	5,286,380.21
长期待摊费用摊销	27,782,414.64	23,656,204.35
无形资产摊销	98,110,993.61	87,743,830.13
租赁费	240,774,280.35	246,481,185.65

项目	2022年度	2021年度
上缴管理费	16,002,502.51	13,940,710.87
固定资产折旧费	56,852,851.74	56,116,735.37
董事会费	1,496,977.85	1,063,588.32
劳务派遣费	43,349,125.24	42,542,290.00
业务宣传费及广告	134,451,963.59	162,750,370.58
差旅费	4,345,353.43	6,478,284.02
其他费用	220,520,811.65	188,071,328.80
合计	2,457,873,057.08	2,468,821,926.94

(四十五) 信用减值损失

项目	2022年度	2021年度
存放同业款项信用减值损失	85,946.39	-421,022.28
拆出资金信用减值损失	3,002,515.48	-32,895,187.01
发放贷款和垫款信用减值损失（以摊余成本计量）	1,748,301,392.08	2,395,899,111.75
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）	23,063,751.14	80,470,452.36
债权投资信用减值损失	317,115,019.38	755,227,948.33
其他债权投资信用减值损失	97,201.78	-3,111,796.19
贷款承诺和财务担保信用减值损失	-16,628,458.53	-10,178,090.31
其他应收款坏帐准备计提或转回	9,563,987.23	6,466,934.31
合计	2,084,601,354.95	3,191,458,350.96

(四十六) 其他资产减值损失

项目	2022年度	2021年度
其他	3,476,360.95	-2,506,018.39
合计	3,476,360.95	-2,506,018.39

(四十七) 营业外收入

营业外收入分项列示

项目	2022年度	2021年度	计入当期非经常性损益的金额
固定资产报废收入	485,169.96		485,169.96
提前还款违约金		14,150.98	
其他	3,127,787.61	4,168,305.21	3,127,787.61
合计	3,612,957.57	4,182,456.19	3,612,957.57

(四十八) 营业外支出

项 目	2022 年度	2021 年度	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废损失	180,882.80	603,444.20	180,882.80
捐赠支出	563,049.12	102,800.34	504,049.12
罚赔款支出	1,310,259.74	4,079,913.14	1,310,259.74
其他	523,022.81	4,495,427.41	582,022.81
合 计	2,577,214.47	9,281,585.09	2,577,214.47

(四十九) 所得税费用

1. 所得税费用明细

项 目	2022 年度	2021 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	455,816,250.53	429,381,852.23
递延所得税费用	-572,533,459.67	-504,786,473.31
其他	16,734,185.05	-13,892,244.91
合 计	-99,983,024.09	-89,296,865.99

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	1,902,870,295.26
按法定/适用税率计算的所得税费用	475,717,573.82
适用不同税率的影响	-1,582,774.44
调整以前期间所得税的影响	16,734,185.05
非应税收入的影响	-620,169,009.21
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	29,317,000.69
所得税费用	-99,983,024.09

(五十) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项 目	2022 年度	2021 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	2,002,853,319.35	1,853,084,118.59
加：信用减值损失	2,084,601,354.95	3,191,458,350.96
其他资产减值损失	3,476,360.95	-2,506,018.39
固定资产折旧	286,652,621.66	254,546,395.71
无形资产摊销	98,110,993.61	87,743,830.13
长期待摊费用摊销	27,794,179.20	24,438,927.52
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-313,511.69	603,443.72
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	678,975,201.72	349,883,954.24

项目	2022年度	2021年度
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,907,131,944.96	-2,958,355,853.61
债券投资损失		
发行债券利息支出	1,203,427,120.46	1,299,814,027.25
租赁负债利息支出	29,840,930.36	26,954,019.20
贷款的减少（增加以“-”号填列）	-25,364,554,172.96	-25,980,997,335.62
存款的增加（减少以“-”号填列）	31,113,691,419.90	25,268,380,448.91
向其他金融机构拆入资金净增加额	488,668,376.78	6,970,755,765.66
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-567,881,746.15	-431,367,420.51
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-4,651,713.54	-73,419,052.78
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-11,634,525,541.00	-3,354,610,753.09
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,700,295,584.72	1,093,430,525.39
经营活动产生的现金流量净额	-760,671,166.64	7,619,837,373.28

2. 现金及现金等价物

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
一、现金	5,057,124,596.07	5,538,042,254.99
其中：库存现金	231,002,303.82	243,507,541.60
可用于支付存放中央银行款项	2,092,957,047.16	2,860,834,650.66
合同期三个月内的存放同业及拆放同业款项	2,733,165,245.09	2,433,700,062.73
二、现金等价物	23,014,282,671.54	22,302,346,450.34
其中：三个月内到期的债券投资	6,901,839,714.59	5,877,304,304.20
三个月内到期的买入返售金融资产		2,847,366,000.00
三个月内到期的基金投资	16,112,442,956.95	13,577,676,146.14
三、期末现金及现金等价物余额	28,071,407,267.61	27,840,388,705.33
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	2022年12月31日	受限原因
现金及存放中央银行款项	11,603,663,971.96	央行法定准备金
现金及存放中央银行款项	3,038,192,000.00	财政性存款
存放同业款项	59,987.12	存出保证金
债券	17,274,633,700.00	质押
合计	31,916,549,659.08	

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
百色右江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) 本行的控股股东

控股股东名称	注册地	业务性质	注册资本	控股股东对本行的持股比例(%)	控股股东对本行的表决权比例(%)
华润股份有限公司	深圳	零售、电力	16,467,063,526	49.77	49.77

(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
南方电网资本控股有限公司	广州	有限责任公司	投资方	投资
深圳中电投资有限公司	深圳	有限责任公司	投资方	投资
珠海市海融资产管理有限公司	珠海	有限责任公司	投资方	投资
珠海铎创投资管理有限公司	珠海	有限责任公司	投资方	投资

(四) 关联方往来余额

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	2022年12月31日	2021年12月31日
惠州市润浩房地产有限公司	同一控制下	50,000,000.00	
中山华润燃气有限公司	同一控制下	21,000,000.00	
华润经纬新能源(福清)有限公司	同一控制下		21,170,607.29
迪庆香格里拉昆钢鸿达水泥有限公司	控股股东重要的联营单位	10,000,000.00	
峨山宏峰建材有限责任公司	控股股东重要的联营单位	10,000,000.00	
广东盈通纸业业有限公司	控股股东重要的联营单位	61,814,728.82	
云南金江沧源水泥工业有限公司	控股股东重要的联营单位	10,000,000.00	
云南易门大椿树水泥有限责任公司	控股股东重要的联营单位	10,000,000.00	
中山市西区服务业综合改革试验区开发投资有限公司	控股股东重要的联营单位	383,100,000.00	
惠州市利华房地产有限公司	控股股东重要的联营单位	198,000,000.00	199,000,000.00
广州市润禾置业有限公司	控股股东重要的联营单位		649,038,506.71
中山市星月彩虹房地产有限公司	控股股东重要的联营单位		253,072,750.00
广州穗荣房地产开发有限公司	控股股东重要的联营单位		369,999,597.00
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	398,500,000.00	400,000,000.00
珠海华发科技产业集团有限公司	5%以上股份股东的子公司	195,000,000.00	
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	2022年12月31日	2021年12月31日
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	244,817,256.34	2,435,751,326.87
持有本行 5%及 5%以上股份股东的子公司	11,865,176,840.58	11,943,066,143.12
控股股东重要的联营单位	5,292,294,646.11	4,423,497,275.91
合计	17,157,471,486.69	18,802,314,745.90
占同类交易余额比例(%)	8.02	10.26

3. 其他往来款项

单位名称	关联方关系	科目	2022年12月31日	2021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	252,304,000.00
华润万家有限公司	同一控制方	其他应收款	22,384,798.40	22,299,972.40
华润万家(深圳)发展有限公司	同一控制方	其他应收款	15,875,939.42	11,563,764.66
华润置地前海有限公司	控股股东的 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	863,596.00	830,856.00
华润万家生活超市(东莞)有限公司	同一控制方	其他应收款	279,287.40	136,235.40
华润万家生活超市(广州)有限公司	同一控制方	其他应收款	228,068.00	288,068.00
华润万家商业科技(珠海)有限公司	同一控制方	其他应收款	117,700.00	261,747.00
珠海励致洋行办公家私有限公司	同一控制方	其他应收款	99,250.00	51,200.00
华润资产管理(深圳)有限公司	同一控制方	其他应收款	50,200.00	
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
润加物业服务(深圳)有限公司	同一控制方	其他应收款	22,600.00	28,000.00
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
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
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
中山市华润万家便利超市有限公	同一控制方	其他应收款		24,000.00
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
华润深圳湾发展有限公司	同一控制方	其他应收款		20,000.00
华润置地(深圳)有限公司	同一控制方	其他应收款		1,000.00
广东润联信息技术有限公司	同一控制方	其他应付款	1,210,966.23	84,750.00
华润网络(深圳)有限公司	同一控制方	其他应付款	798,747.59	
深圳市优高雅建筑装饰有限公司	同一控制方	其他应付款	758,073.23	1,338,704.14
华润万家(深圳)发展有限公司	同一控制方	其他应付款	231,006.06	89,769.92
华润数字科技有限公司	同一控制方	其他应付款	211,258.56	
珠海励致洋行办公家私有限公司	同一控制方	其他应付款	176,001.90	422,885.63
华润文化体育发展有限公司	同一控制方	其他应付款	100,000.00	
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
华润万家有限公司	同一控制方	其他应付款	17,467.37	
华润置地(深圳)发展有限公司	同一控制方	其他应付款	7,202.16	

单位名称	关联方关系	科目	2022年12月31日	2021年12月31日
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
华润保险经纪有限公司	同一控制方	其他应付款		12,720.00
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

十一、或有事项、承诺事项及主要表外事项

(一) 或有事项

截至2022年12月31日止，华润银行未决诉讼共计513笔，本行作为原告尚未了结的诉讼510笔，涉案金额合计141,980.08万元；本行作为被申请人尚未了结诉讼3笔，涉案金额合计27.74万元。

(二) 承诺事项

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	2022年12月31日	2021年12月31日
金融债	7,300,000,000.00	5,010,000,000.00
国债	8,598,981,600.00	7,353,289,000.00
地方债券	1,375,652,100.00	989,476,400.00
合计	17,274,633,700.00	13,352,765,400.00

(三) 主要的或有风险的表外事项

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
开出信用证	33,680,926,055.95	20,259,374,140.35
银行承兑汇票	45,185,627,636.21	32,422,686,751.86
开出保函	3,333,439,286.19	3,151,739,407.60
承诺	9,125,649,838.15	10,297,135,703.89
合计	91,325,642,816.50	66,130,936,003.70

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

无其他重要事项。

十四、与金融工具相关的风险

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。

董事会为本行风险管理政策的最高决策机构，审议和批准风险管理的目标和战略，并通过其下设风险管理委员会和审计委员监督本行的风险管理职能。

高级管理层为本行风险管理政策的整体执行机构，并直接向董事会报告，根据董事会审核批准的风险目标和战略，确定本行风险管理策略、政策、程序。

（一）信用风险

信用风险，是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务致使本行业务发生损失的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最大的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行面临的信用风险主要来自信贷资产组合、非信贷资产组合。

本行根据《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54号）、《小企业贷款风险分类办法（试行）》（银监发〔2007〕63号）、《商业银行信用卡业务监督管理办法》（中国银行业监督管理委员会令2011年第2号），制定了《金融资产风险分类管理办法》，综合考虑债务人的还款记录、还款意愿、项目盈利能力、债务偿还法律责任和银行风险管理状况等因素，判断债务人及时足额归还债务本息的可能性，确定金融资产的最终分类等级。

1. 信用风险的计量和评价方法

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之前的差额、即全部现金短缺的现值。

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：

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；

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；

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。

2. 金融工具减值所采用的的输入值、假设和估值技术

根据信用风险是否发生显著增加以及是否发生信用减值，本行对不同的资产分别以12个月或整个存续期的逾期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率（PD）、违约损失率（LGD）和违约风险敞口（EAD）。根据新金融工具准则和《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的要求，考虑历史统计数据的定量分析情况、《商业银行资本管理办法（试行）》监管建议值及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

①违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以迁徙率为基础，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

②违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；

③违约风险敞口是指在未来12个月或整个剩余存续期中，在违约发生时的表内外风险暴露总额。

3. 预期信用损失中包含的前瞻性信息

金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的评估及预期信用损失的计量，均涉

及前瞻性信息。本行通过构建计量模型得到宏观经济指标与历史违约概率之间的关系，根据宏观经济指标预测值计算未来一定时期的违约概率。

本行综合考虑宏观数据分析及专家判断结果，确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本行不同情景加权平均后的预期信损失准备金。乐观、中性、悲观三种情景的权重分别为15%、45%和40%。

本行通过历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国民生产总值（GDP）、全国居民消费价格指数（CPI）、生产价格指数（PPI）、工业增加值、狭义货币供应量（M1）、广义货币供应量（M2）、原材料、燃料和动力购进价格指数（PPIRM）等。本行使用统计拟合方法得到未来宏观经济指标预测值。其中，生产价格指数（PPI）在不同情景下的预测值如下：基准情景下为3.63%，乐观情景下为3.12%，悲观情景下为5.43%。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本行每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

4. 信用风险敞口相关信息

(1) 总信用风险敞口（不考虑信用增级）

本行的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表内项目和表外项目。在资产负债表日，本行金融资产的账面价值代表最大信用风险敞口。

资产负债表表外的最大信用风险敞口情况如下：

资产负债表表外项目	期末余额	期初余额
开出信用证	33,680,926,055.95	20,259,374,140.35
银行承兑汇票	45,185,627,636.21	32,422,686,751.86
开出保函	3,333,439,286.19	3,151,739,407.60
贷款承诺	9,125,649,838.15	10,297,135,703.89
合 计	91,325,642,816.50	66,130,936,003.70

(2) 按信用等级披露的最大信用风险敞口

① 发放贷款和垫款

企业贷款和垫款

信用风险等级	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）	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额	61,113,382,197.04	798,416,888.50	1,403,594,799.41	63,315,393,884.95
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款余额	37,341,533,335.49	35,962,643.89		37,377,495,979.38
应计利息	211,628,003.68	21,205,751.05	13,991.37	232,847,746.10
小计	98,666,543,536.21	855,585,283.44	1,403,608,790.78	100,925,737,610.43
减：减值准备	542,838,472.78	229,405,496.90	559,529,667.20	1,331,773,636.88
账面价值	98,123,705,063.43	626,179,786.54	844,079,123.58	99,593,963,973.55

个人贷款和垫款

信用风险等级	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）	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额	69,679,806,925.02	1,399,676,943.76	3,131,454,491.58	74,210,938,360.36
应计利息	377,815,812.72	7,046,567.16	570,950.31	385,433,330.19
小计	70,057,622,737.74	1,406,723,510.92	3,132,025,441.89	74,596,371,690.55
减：减值准备	2,786,596,859.36	463,889,380.09	1,029,216,551.03	4,279,702,790.48
账面价值	67,271,025,878.38	942,834,130.83	2,102,808,890.86	70,316,668,900.07

② 债权投资

信用风险等级	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）	合计
账面余额	50,679,044,685.69	2,233,501,198.37	1,916,492,305.31	54,829,038,189.37
加：应计利息	796,550,913.79	156,508,902.91		953,059,816.70
减：减值准备	191,137,466.50	17,004,298.82	1,384,908,565.82	1,593,050,331.14
账面价值	51,284,458,132.98	2,373,005,802.46	531,583,739.49	54,189,047,674.93

③ 其他债权投资

信用风险等级	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）	合计
账面余额	28,935,635,460.00			28,935,635,460.00
加：应计利息	455,357,133.18			455,357,133.18

信用风险等级	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）	合 计
小计	29,390,992,593.18			29,390,992,593.18
计入其他综合收益的减值准备	685,857.52			685,857.52
账面价值	29,390,992,593.18			29,390,992,593.18

（3）可利用担保物和其他信用增级情况

本行制定了相关政策，采取各类措施缓释信用风险。其中抵（质）作为风险缓释手段之一在授信业务中普遍予以采用。本行根据《商业银行押品管理指引》的相关要求，结合本行实践，制定了《珠海华润银行押品管理办法》，明确了本行押品管理的架构和职责，制定了可接受押品的准入条件、类型、价值认定流程和方式、以及价值监测、返还等要求。本行目前可接受的押品，根据类型可分为金融质押品、房地产类押品、应收账款类押品和其他类押品。

授信后，本行动态了解抵（质）押物价值变动，在必要时候要求客户追加抵（质）押物。

5. 风险集中度

（1）发放贷款和垫款的风险集中度情况详见附注六、（五）

①按行业分布情况

详见附注六、（五）3. 按行业分布情况

②按地区分布情况

本行的发放贷款和垫款业务主要集中在广东地区的深圳、珠海、中山、东莞、惠州和佛山等地。

（二）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) 2022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		22,398.21					22,398.21
存放中央银行款项		204,681.18				1,151,813.96	1,356,495.14
存放同业款项		143,013.03	-26,213.74	10,000.00		6.00	126,805.29
拆出资金			683,665.16	775,000.00			1,458,665.16
买入返售金融资产							
发放贷款和垫款	352,023.66	62,791.78	3,924,095.26	5,665,922.69	5,651,951.41	1,738,769.93	17,395,564.73
交易性金融资产		39,733.54	2,116,739.85	155,302.28	321,357.37		2,633,133.04
债权投资	357,701.60		424,925.76	1,976,437.53	2,128,478.75	614,859.57	5,502,403.21
其他债权投资			542,382.68	1,031,698.78	1,184,261.73	138,319.57	2,896,662.76
其他权益工具投资						13,698.14	13,698.14
其他资产	5,370.85	8,968.57	397,076.37	84,356.14	8,654.07	-272,778.69	231,647.31
资产合计	715,096.11	481,586.31	8,062,671.33	9,698,717.42	9,294,703.33	3,384,688.48	31,637,462.98
向中央银行借款			153,500.00	190,500.00			344,000.00
同业及其他金融机构存放款项		102,056.77	273,500.00	26,400.00			401,956.77
拆入资金			50,000.00				50,000.00
卖出回购金融资产款			665,991.00				665,991.00
吸收存款		4,642,549.44	2,220,462.29	5,369,800.66	8,993,547.12	70.00	21,226,429.51
应付债券			1,092,095.43	2,373,304.30	449,987.37	300,000.00	4,215,387.10
其他负债		3,276.13	160,077.01	350,112.22	992,185.88	145,959.36	1,651,610.60
负债合计		4,747,882.34	4,615,625.73	8,310,117.18	10,435,720.37	446,029.36	28,555,374.98
资产负债净头寸	715,096.11	-4,266,296.03	3,447,045.60	1,388,600.24	-1,141,017.04	2,938,659.12	3,082,088.00

(2) 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

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。

市场风险管理主要涉及两大方面：交易账户市场风险与银行账户市场风险。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。

2022年1月1日-2022年12月31日

(1) 2022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	209,902.28					1,160,366.39		1,370,268.68
存放同业款项	140,520.19							140,520.19
拆出资金	1,459,849.81							1,459,849.81
发放贷款和垫款	9,702,458.73	1,317,635.42	2,887,875.28	433,809.07	510,869.12	1,775,713.80	362,701.86	16,991,063.29
交易性金融资产	2,415,599.07	62,601.22	28,506.89	51,897.70	53,823.66	26,814.00		2,639,242.54
债权投资	2,332,834.94	799,227.37	331,364.78	444,818.56	547,761.58	614,813.11	348,084.43	5,418,904.77
其他债权投资	1,616,517.95	878,627.73	194,052.11	92,624.23	18,957.66	138,319.57		2,939,099.26
其他权益工具投资						13,698.14		13,698.14
其他资产							70,558.66	70,558.66
资产合计	17,877,682.98	3,058,091.74	3,441,799.06	1,023,149.56	1,131,412.02	3,729,725.02	781,344.95	31,043,205.33
向中央银行借款	371,837.38							371,837.38
同业及其他金融机构存放款项	354,592.07							354,592.07
拆入资金	855,590.72							855,590.72
卖出回购金融资产款	640,142.15							640,142.15
吸收存款	12,325,533.90	3,615,243.55	4,040,212.64	606,063.12	1,319,771.74	70.00	19,732.38	21,926,627.33
预计负债	7,188.67							7,188.67
应付债券	3,476,669.46	150,000.00	299,987.37			300,000.00		4,226,656.83
其他负债							47,226.11	47,226.11
负债合计	18,031,554.34	3,765,243.55	4,340,200.01	606,063.12	1,319,771.74	300,070.00	66,958.50	28,429,861.26
利率敏感度缺口	-153,871.36	-707,151.81	-898,400.95	417,086.45	-188,359.72	3,429,655.02	714,386.45	2,613,344.07

(2) 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	122,899.60	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			300,364.66		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

（四）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自营、代客结售汇业务以及外币资本营运资金。因此本行汇率风险主要来源于自营、代客结售汇以及外币资本金业务的资产负债币种错配。

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。

2022年1月1日-2022年12月31日

(1) 2022年12月31日分币种列示的外汇率风险敞口(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	1,689,935.89	5,647.90	1,604.31			1,697,188.10
存放同业款项	100,590.29	34,814.77	4,539.73	425.88	149.53	140,520.19
拆出资金	1,381,184.65	78,665.16				1,459,849.81
买入返售金融资产						
发放贷款和垫款	16,978,587.37	12,215.91		260.01	0.00	16,991,063.29
交易性金融资产	2,639,242.54					2,639,242.54
债权投资	5,418,904.77					5,418,904.77
其他债权投资	2,939,099.26					2,939,099.26
其他权益工具投资	13,698.14					13,698.14
其他资产	70,558.66					70,558.66
资产合计	31,231,801.57	131,343.73	6,144.04	685.88	149.53	31,370,124.76
向中央银行借款	371,837.38					371,837.38
同业及其他金融机构存放款项	354,592.07					354,592.07
拆入资金	855,590.72					855,590.72
卖出回购金融资产款	640,142.15					640,142.15
吸收存款	21,826,856.65	96,203.58	3,632.54	609.53	4.30	21,927,306.60
预计负债	7,183.63	1.35	3.69			7,188.67
应付债券	4,226,656.83					4,226,656.83
其他负债	47,226.11					47,226.11
负债合计	28,330,085.54	96,204.93	3,636.23	609.53	4.30	28,430,540.54
资产负债净头寸	2,901,716.03	35,138.79	2,507.81	76.35	145.24	2,939,584.22

(2) 2021年12月31日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

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

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

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

单位（人民币元）

项目	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	2022年12月31日
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	25,158,095,668.64		1,173,234,703.39	26,331,330,372.03
分类为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	25,158,095,668.64		1,173,234,703.39	26,331,330,372.03
（1）债券投资-国债	2,450,259,490.00			2,450,259,490.00
（2）债券投资-金融债券	2,647,554,819.84			2,647,554,819.84
（2）信托基金投资-公募	20,060,281,358.80			20,060,281,358.80
（3）银行理财产品			1,173,234,703.39	1,173,234,703.39
（二）其他债权投资	28,935,635,460.00			28,935,635,460.00
（1）债券投资-国债	12,784,726,980.00			12,784,726,980.00

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	2022年12月31日
(2) 债券投资-地方政府债	1,980,506,720.00			1,980,506,720.00
(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	13,671,954,560.00			13,671,954,560.00
(6) 同业存单	498,447,200.00			498,447,200.00
(三) 其他权益工具投资	121,612,099.30		15,369,269.89	136,981,369.19
(1) 权益工具投资	121,612,099.30		15,369,269.89	136,981,369.19
(四) 发放贷款和垫款(以公允价值计量)			37,377,495,979.38	37,377,495,979.38
(1) 贴现及福费廷			37,377,495,979.38	37,377,495,979.38
持续以公允价值计量的资产总额	54,215,343,227.94	-	38,566,099,952.66	92,781,443,180.60

(六) 资本管理

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

本行根据中国银行业监督管理委员会令2012年第1号《商业银行资本管理办法(试行)》、银监发[2012]57号中国银监会关于实施《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期安排相关事项的通知、银监发[2007]82号文《关于执行〈企业会计准则〉后计算资本充足率有关问题的通知》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别于每年期末及每季度向监管部门提供所需信息，并保证满足银保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	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本	2,877,829.30	1,909,780.25
核心一级资本净额	2,848,802.74	1,859,825.62
一级资本	3,078,384.41	2,110,299.98
一级资本净额	3,049,357.85	2,060,345.35
二级资本	543,810.46	516,851.69
资本净额	3,593,168.31	2,577,197.04
风险加权资产	21,033,652.04	18,799,927.19
核心一级资本充足率(%)	13.5440	9.8927
一级资本充足率(%)	14.4975	10.9593
资本充足率(%)	17.0830	13.7085

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	2022年12月31日	2021年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	136,161,301,473.46	127,307,385,193.41
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	37,377,495,979.38	22,988,589,945.06
合 计	173,538,797,452.84	150,295,975,138.47
应计利息	612,875,252.30	686,792,301.83
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,575,457,008.80	5,931,711,108.06
贷款和垫款账面价值	168,576,215,696.34	145,051,056,332.24

注：截止 2022 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 128,205,769.13 元，计入其他综合收益。

2. 按个人和企业分布情况

项 目	2022年12月31日	2021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	73,450,041,921.98	71,344,024,476.37
信用卡	62,121,419.46	81,996,157.04
住房抵押	9,582,660,048.72	8,027,230,708.15
其他	63,805,260,453.80	63,234,797,611.18
企业贷款和垫款	62,711,259,551.48	55,963,360,717.04
贷款	62,711,259,551.48	55,963,360,717.04
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	136,161,301,473.46	127,307,385,193.41
应计利息	612,875,252.30	686,792,301.83
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,575,457,008.80	5,931,711,108.06
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	131,198,719,716.96	122,062,466,387.18
贴现	22,757,755,784.19	12,639,322,645.89
福费廷业务	14,619,740,195.19	10,349,267,299.17
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	37,377,495,979.38	22,988,589,945.06
贷款和垫款账面价值	168,576,215,696.34	145,051,056,332.24

3. 按行业分布情况

行业	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	5,694,480,269.15	3.28	4,533,953,100.72	3.02
房地产业	21,188,375,266.75	12.21	24,863,068,376.11	16.54
建筑业	4,105,015,423.07	2.37	3,691,701,537.27	2.46
交通运输、仓储和邮政业	1,511,948,447.82	0.87	956,646,902.09	0.64
教育业	132,592,970.00	0.08	78,179,000.00	0.05
居民服务、修理和其他服务业	122,526,524.45	0.07	76,877,744.84	0.05
批发和零售业	10,985,990,661.22	6.33	10,639,388,052.82	7.08
水利、环境和公共设施管理业	1,493,357,934.64	0.86	797,115,000.00	0.53
信息传输、软件和信息技术服务业	567,590,233.77	0.33	598,966,161.24	0.40
住宿和餐饮业	553,007,425.70	0.32	83,091,525.96	0.06
租赁和商务服务业	9,014,404,163.88	5.19	5,629,429,008.17	3.75
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,350,590,412.27	0.78	895,744,296.04	0.60
文化、体育和娱乐业	372,947,607.01	0.21	66,820,406.86	0.04
采矿业	51,000,000.00	0.03		
卫生和社会工作	19,840,000.00	0.01	24,166,000.00	0.02
金融业	5,319,670,611.91	3.07	2,887,257,999.85	1.92
科学研究和技术服务业	197,275,150.62	0.11	132,100,578.71	0.09
农、林、牧、渔业	30,646,449.22	0.02	8,855,026.36	0.01
贴现	37,377,495,979.38	21.54	22,988,589,945.06	15.30
个人	73,450,041,921.98	42.32	71,344,024,476.37	47.47
贷款和垫款总额	173,538,797,452.84	100.00	150,295,975,138.47	100.00
应计利息	612,875,252.30		686,792,301.83	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,575,457,008.80		5,931,711,108.06	
贷款和垫款账面净值	168,576,215,696.34		145,051,056,332.24	

4. 按担保方式分布情况

行业	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信用贷款	66,712,208,318.15	38.44	57,136,593,419.64	38.02
保证贷款	16,227,045,858.26	9.35	12,624,106,473.84	8.40
附担保物贷款	67,841,787,492.24	39.09	67,895,952,599.10	45.17
其中：抵押贷款	60,231,418,162.17	34.71	54,425,116,951.09	36.21
质押贷款	7,610,369,330.07	4.39	13,470,835,648.01	8.96
银行承兑汇票贴现	18,150,424,381.30	10.46	8,666,317,803.13	5.77

珠海华润银行股份有限公司
财务报表附注
2022年1月1日-2022年12月31日

行业	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
商业承兑汇票贴现	4,607,331,402.89	2.65	3,973,004,842.76	2.64
贷款和垫款总额	173,538,797,452.84	100.00	150,295,975,138.47	100.00
应计利息	612,875,252.30		686,792,301.83	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,575,457,008.80		5,931,711,108.06	
贷款和垫款账面净值	168,576,215,696.34		145,051,056,332.24	

5. 逾期贷款情况

项目	2022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	317,493,039.58	760,103,370.47	65,916,101.95	1,587,651.85	1,145,100,163.85
保证贷款	500,426,303.78	509,366,143.16	29,699,789.96		1,039,492,236.90
抵押贷款	533,244,787.75	462,056,302.81	283,434,735.66	35,237,114.55	1,313,972,940.77
质押贷款	546,365.72	19,800,000.00	1,324,878.00		21,671,243.72
合计	1,351,710,496.83	1,751,325,816.44	380,375,505.57	36,824,766.40	3,520,236,585.24

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

6. 2022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	3,358,553,335.37	771,462,304.57	1,801,695,468.12	5,931,711,108.06
本期计提	229,757,781.32	-14,226,606.36	1,528,970,501.14	1,744,501,676.10
转移至第一阶段	49,498,397.16	-33,584,941.53	-15,913,455.63	
转移至第二阶段	-260,625,010.06	267,504,411.60	-6,879,401.54	
转移至第三阶段	-67,426,386.91	-308,941,022.55	376,367,409.46	
本期转回			152,442,810.58	152,442,810.58

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)	
1. 收回原转销贷款和垫款导致的转回			152,442,810.58	152,442,810.58
本期核销			-2,049,949,367.76	-2,049,949,367.76
本期转让			-138,137,893.39	-138,137,893.39
已减值的贷款和垫款折现回拨			-65,444,357.68	-65,444,357.68
其他变动	333,032.89			333,032.89
期末余额	3,310,091,149.77	682,214,145.73	1,583,151,713.30	5,575,457,008.80

7. 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
转移至第一阶段	44,111,937.18	-29,716,637.44	-14,395,299.74	
转移至第二阶段	-27,182,819.87	29,762,281.81	-2,579,461.94	
转移至第三阶段	-233,268,611.42	-79,793,267.36	313,061,878.78	
本期转回			189,071,736.98	189,071,736.98
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

8. 前十名单一客户贷款和垫款

截止2022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	1,381,428,571.43	0.79
客户2	房地产业	1,179,100,000.00	0.68
客户3	批发和零售业	1,090,000,000.00	0.63
客户4	房地产业	1,043,000,000.00	0.60
客户5	金融业	1,004,916,027.45	0.58
客户6	建筑业	1,000,000,000.00	0.57
客户7	批发和零售业	999,000,000.00	0.57
客户8	制造业	975,504,300.00	0.56
客户9	金融业	900,000,000.00	0.52

客户	行业	贷款和垫款余额	占贷款总额比例(%)
客户 10	房地产业	888,000,000.00	0.51
合计		10,460,948,898.88	6.01

9. 截至 2022 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（四）“关联方往来余额”。

10. 不良贷款核销情况

2022 年度本行核销不良贷款本金、表外利息合计 2,438,624,559.78 元，其中本金 2,049,949,367.76 元，表外利息 388,675,192.02 元。

(二) 长期股权投资

1. 明细表

项目	2022 年 12 月 31 日			2021 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	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 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	2022 年度	2021 年度
利息收入：		
存放同业利息收入	8,267,822.66	9,482,674.34
存放中央银行利息收入	192,448,559.87	197,411,707.66
拆出资金利息收入	329,006,276.70	245,321,947.12
发放贷款及垫款利息收入	8,744,555,100.78	8,696,535,546.21
其中：个人贷款利息收入	5,407,501,205.34	5,132,086,240.47
公司贷款利息收入	2,309,742,559.43	2,938,364,459.90
票据贴现及转贴现利息收入	368,361,622.41	298,238,265.98
贸易融资利息收入	532,967,119.58	294,488,143.03
银团贷款利息收入	76,799,290.26	20,199,371.00
其他贷款利息收入	49,183,303.76	13,159,065.83
债券及同业存单投资利息收入	1,609,837,347.01	1,481,223,063.03

项目	2022年度	2021年度
应收款项类投资利息收入	1,224,018,423.87	1,469,300,237.73
买入返售金融资产利息收入	134,530,004.29	162,891,906.96
其他利息收入	37,388.73	14,415,098.33
利息收入合计	12,242,700,923.91	12,276,582,181.38
利息支出：		
金融往来利息支出	493,800,544.07	413,019,511.88
卖出回购金融资产利息支出	156,874,905.89	163,703,206.64
吸收存款利息支出	5,564,509,312.70	4,439,307,533.08
债券及同业存单利息支出	1,203,427,120.46	1,299,814,027.25
其他利息支出	81,471,013.50	55,385,737.28
利息支出合计	7,500,082,896.62	6,371,230,016.13
利息净收入	4,742,618,027.29	5,905,352,165.25

(四) 手续费及佣金净收入

项目	2022年度	2021年度
手续费及佣金收入：		
担保业务	10,334,959.94	24,469,094.19
结算业务	1,566,512.04	1,649,651.00
银行承兑汇票承兑业务	25,971,901.55	21,976,214.48
委托业务	-113,218.16	144,704,637.23
代理业务	65,579,895.88	57,260,866.30
证券代理及承销业务	50,458,395.38	55,268,843.98
银行卡业务	1,251,577.17	1,351,231.58
顾问咨询业务		12,585,799.04
理财业务	118,920,509.30	-23,523,827.98
信用证业务	21,315,855.52	10,901,435.51
授信业务管理费	47,206,948.77	33,501,158.46
投行业务手续费	20,745,741.36	38,569,297.21
其他业务	96,974,040.18	130,590,563.49
手续费及佣金收入合计	460,213,118.93	509,304,964.49
手续费及佣金支出：		
结算业务	46,280,132.20	39,583,305.21
代理业务	349,759.21	222,357.45
其他业务	17,883,918.04	18,851,926.87
手续费及佣金支出合计	64,513,809.45	58,657,589.53
手续费及佣金净收入	395,699,309.48	450,647,374.96

(五) 投资收益

类别	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产的投资收益	1,438,042,928.22	1,158,898,187.87
处置债权投资的投资收益	13,184,653.64	-553,470.94
其他权益工具投资持有期间的投资收益	116,638.10	110,469.05
处置其他债权投资收益	125,288,044.55	8,275,554.74
股权投资收益	6,936,000.00	
处置信贷资产收益	351,339,893.26	232,709,662.02
其他	-11,271,769.76	-9,650,287.15
合计	1,923,636,388.01	1,389,790,115.59

十六、 财务报表的批准报出

本财务报表经本行董事会于 2023 年 4 月 13 日批准报出。

