



珠海 華潤銀行

2020 年度報告

珠海華潤銀行股份有限公司



珠海 華潤銀行

地址：珠海市吉大九洲大道東1346號珠海華潤銀行大廈

24小時服務熱線：4008800338

電話：+86 756 8121300 傳真：+86 756 8121118

官方網站：www.crbank.com.cn



珠海
華潤銀行



2020

年度報告

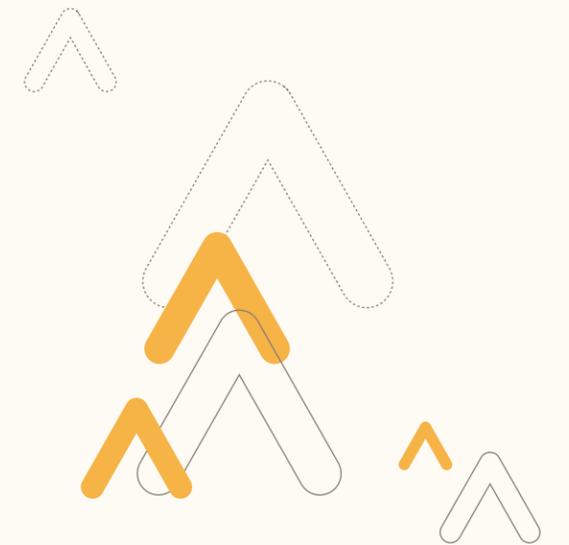
珠海華潤銀行股份有限公司



创业者、创新者、创造者的银行

重要提示、目录和释义

- ◆ 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2020年年度报告正文及摘要于2021年4月29日经本行第六届董事会第二十三次会议审议通过。
- ◆ 2020年度不向股东派发现金股利。
- ◆ 大信会计师事务所（特殊普通合伙）为本行2020年年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。
- ◆ 本行董事长刘晓勇先生、行长宗少俊先生、分管财务副行长徐昱华先生保证2020年年度报告中财务报告的真实、完整。
- ◆ 本年度报告有涉及未来计划等前瞻性陈述。本行实际的经营状况和发展，可能会因为各种因素和不确定性而与前瞻性陈述有所差异。本行不承担更新或修订本报告任何前瞻性陈述的义务。
- ◆ 本行已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅“第四节 经营情况讨论与分析—可能面对的风险”部分。
- ◆ 本行于2020年1月1日起实施《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）（以下简称“新金融工具准则”），根据衔接规定，本行按首次执行新金融工具准则的累积影响数，调整财务报表相关项目金额，不调整可比期间信息，相关影响详见本报告第九节中“珠海华润银行股份有限公司2020年度财务报表附注”的“三十一、主要会计政策变更、会计估计变更的说明”。



CONTENTS

目录

第一节	重要提示、目录和释义	01
第二节	公司简介和主要财务指标	03
第三节	公司业务概要	09
第四节	经营情况讨论与分析	11
第五节	重要事项	33
第六节	股份变动及股东情况	38
第七节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	41
第八节	公司治理	47
第九节	财务报告	51
第十节	备查文件目录	156

释义项	指	释义内容
集团、华润集团	指	华润（集团）有限公司
金控、华润金控	指	华润金融控股有限公司
本行、华润银行	指	珠海华润银行股份有限公司
珠海华发集团	指	珠海华发集团有限公司
董事会	指	珠海华润银行股份有限公司董事会
公司章程	指	珠海华润银行股份有限公司章程
公司法	指	中华人民共和国公司法
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
央行、中央银行、人民银行	指	中国人民银行
中央纪委	指	中共中央纪律检查委员会
国家监委	指	中华人民共和国国家监察委员会
城商行	指	城市商业银行
大湾区、湾区	指	粤港澳大湾区



公司简介和主要财务指标

(一) 法定中文名称：珠海华润银行股份有限公司

中文简称：珠海华润银行

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

英文名简称：CHINA RESOURCES BANK OF ZHUHAI

法定代表人：刘晓勇

(二) 注册地址：广东省珠海市吉大九洲大道东1346号

办公地址：广东省珠海市吉大九洲大道东1346号

邮政编码：519015

联系电话：0756-8121073

网址：www.crbank.com.cn

服务及投诉热线：0756-96588

(三) 年度报告备置地点：本行董事会办公室

(四) 其他相关资料：

企业法人营业执照统一社会信用代码：9144040019260094XE

金融许可证机构编码：B0199H244040001

注册资本：人民币6,042,687,183元

(五) 本行聘请的会计师事务所名称：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

本行于2020年1月1日起实施《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》(财会〔2017〕7号)(以下简称“新金融工具准则”)，根据衔接规定，本行按首次执行新金融工具准则的累积影响数，调整财务报表相关项目金额，不调整可比期间信息，相关影响详见本报告第九节中“珠海华润银行股份有限公司2020年度财务报表附注”的“三十一、主要会计政策变更、会计估计变更的说明”。

一、截至报告期末前三年的主要利润指标

单位：人民币万元

项目	2020年	2019年	本年比上年增减	2018年
营业收入	664,153.30	586,686.03	13.20%	485,596.60
营业利润	173,979.80	206,899.10	-15.91%	172,362.97
利润总额	171,635.76	208,013.69	-17.49%	171,038.13
净利润	164,905.90	174,970.03	-5.75%	137,323.29
归属于母公司股东的净利润	164,267.80	174,620.22	-5.93%	136,660.73
扣除非经常性损益的净利润	165,224.07	173,692.93	-4.88%	138,316.92
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	164,613.09	173,362.10	-5.05%	137,656.84

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。

公司简介和主要财务指标

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	2020年	2019年	本年比上年增减	2018年
总资产	23,522,570.85	20,162,314.58	16.67%	17,445,642.59
总负债	21,592,757.81	18,567,643.74	16.29%	16,144,343.93
其中：吸收存款	16,166,503.38	13,365,620.32	20.96%	11,227,489.38
股东权益	1,929,813.04	1,594,670.84	21.02%	1,301,298.66
其中：归属于母公司所有者权益	1,916,816.73	1,582,311.90	21.14%	1,288,799.53
每股净资产（元）	3.17	2.62	20.99%	2.29
经营活动产生的现金流量净额	1,117,570.69	647,097.37	72.71%	-527,635.19
基本每股收益（元）	0.27	0.30	-10.00%	0.24
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.27	0.30	-10.00%	0.24
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.85	1.12	65.18%	-0.94
平均总资产收益率（%）	0.75	0.93	-0.18	0.84
平均净资产收益率（%）	9.41	12.08	-2.67	11.45
成本收入比（%）	33.11	34.39	-1.28	37.12

注：1. 每股收益和净资产收益率按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

2. 成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

3. 本年度对期初及以前年度的资产总额、负债总额和股东权益进行追溯调整，并对各年度相关的财务指标进行了重新计算，相关指标包括每股净资产、扣除非经常性损益后的基本每股收益、平均净资产收益率等。具体详见珠海华润银行股份有限公司2020年度财务报表附注“十三 其他重要事项”。

三、截至报告期末前三年的财务状况变动及分析

单位：人民币万元

项目	2020年	2019年	增减变动	主要原因	2018年
资产总额	23,522,570.85	20,162,314.58	3,360,256.27	经营规模扩大	17,445,642.59
现金及存放中央银行款项	1,476,388.98	1,460,135.94	16,253.04	经营规模扩大	1,408,363.88
存放同业款项	198,128.15	105,031.69	93,096.46	经营规模扩大	74,827.42
买入返售金融资产	216,915.84	289,628.40	-72,712.56	资金投向调整	0.00
应收款项类金融资产	不适用	2,547,117.15	-2,547,117.15	执行新金融工具准则金融资产重分类影响	2,747,769.38
发放贷款和垫款净额	12,289,896.03	10,132,419.53	2,157,476.50	经营规模扩大 贷款规模增加	8,458,335.23
可供出售金融资产	不适用	3,087,679.96	-3,087,679.96	执行新金融工具准则金融资产重分类影响	2,664,669.68
持有至到期投资	不适用	1,299,202.36	-1,299,202.36	执行新金融工具准则金融资产重分类影响	1,055,964.06
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	548,640.84	-548,640.84	执行新金融工具准则金融资产重分类影响	486,927.14
交易性金融资产	1,947,835.15	不适用	1,947,835.15	执行新金融工具准则金融资产重分类影响	不适用
债权投资	4,128,767.80	不适用	4,128,767.80	执行新金融工具准则金融资产重分类影响	不适用
其他债权投资	2,675,436.07	不适用	2,675,436.07	执行新金融工具准则金融资产重分类影响	不适用
其他权益工具投资	1,123.63	不适用	1,123.63	执行新金融工具准则金融资产重分类影响	不适用
负债总额	21,592,757.81	18,567,643.74	3,025,114.07	存款和同业拆借增加	16,144,343.93
股东权益	1,929,813.04	1,594,670.84	335,142.20	本年度经营累积以及发行永续债	1,301,298.66
利息收入	1,109,410.82	961,228.69	148,182.13	经营规模扩大	797,307.16
利息支出	522,236.77	460,467.63	61,769.14	经营规模扩大	384,779.55
业务及管理费	219,908.56	201,755.43	18,153.13	规模扩大带来的业务费用自然增长	180,245.31
资产减值损失	不适用	172,918.89	-172,918.89	执行新金融工具准则影响	128,953.33
信用减值损失	262,763.92	不适用	262,763.92	执行新金融工具准则影响	不适用
其他资产减值损失	778.13	不适用	778.13	执行新金融工具准则影响	不适用

四、截至报告期末的监管指标及与上年末比较的变化情况

单位：人民币万元

项目	标准值	2020年	2019年
核心一级资本	/	1,717,770.12	1,568,752.46
核心一级资本净额	/	1,687,583.16	1,540,347.69
一级资本	/	1,918,226.29	1,569,151.54
一级资本净额	/	1,888,039.33	1,540,746.77
二级资本	/	377,138.30	359,820.43
资本净额	/	2,265,177.63	1,900,567.20
风险加权资产	/	15,495,222.60	13,907,453.61
调整后的表内外资产余额	/	28,350,597.86	24,565,057.96
核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	10.89	11.08
一级资本充足率 (%)	≥8.5	12.18	11.08
资本充足率 (%)	≥10.5	14.62	13.67
杠杆率 (%)	≥4	6.66	6.27
不良贷款率 (%)	≤5	1.81	1.84
拨备覆盖率 (%)	≥140	220.13	201.90
流动性覆盖率 (%)	≥100	133.23	176.44
净稳定资金比例 (%)	≥100	121.18	115.75
流动性比例 (%)	≥25	59.73	71.59
流动性匹配率 (%)	≥100	131.35	131.92

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

2. 本行上述监管指标均达到并优于监管标准。

3. 上述资本充足率系按照新资本计量方法进行计算。

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	2020年	2019年
合格优质流动性资产	/	4,493,424.84	3,490,820.06
未来30天现金净流出量	/	3,372,763.94	1,978,512.78
流动性覆盖率 (%)	≥100	133.23	176.44

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	2020年 4季度	2020年 3季度	2020年 2季度	2020年 1季度	2019年 4季度
可用的稳定资金	/	13,943,932.26	13,173,538.97	12,962,056.35	12,197,539.08	11,369,154.02
所需的稳定资金	/	11,506,358.09	11,094,298.04	10,610,815.52	10,345,363.16	9,822,038.04
净稳定资金比例 (%)	≥100	121.18	118.74	122.16	117.90	115.75

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。

公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

(一) 公司从事的主要业务

本行的经营范围为：

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. 吸收公众存款； | 14. 借记卡业务； |
| 2. 发放短期、中期和长期贷款； | 15. 基金直销代办业务； |
| 3. 办理国内、国际结算； | 16. 外汇存款； |
| 4. 办理票据贴现； | 17. 外汇贷款； |
| 5. 发行金融债券； | 18. 外汇汇款； |
| 6. 代理发行、代理兑付、承销政府债券； | 19. 外汇担保； |
| 7. 买卖政府债券； | 20. 外币兑换； |
| 8. 从事同业拆借； | 21. 办理结汇、售汇； |
| 9. 提供信用证服务及担保； | 22. 同业外汇拆借； |
| 10. 代理收付款及代理保险业务； | 23. 资信调查、咨询、见证业务； |
| 11. 提供保管箱业务； | 24. 代客外汇买卖及自营外汇买卖业务； |
| 12. 办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务； | 25. 经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。 |
| 13. 银行承兑汇票业务； | |



(二) 公司所属行业的发展阶段

中央经济工作会议指出，2020年是新中国历史上极不平凡的一年。面对严峻复杂的国际形势、艰巨繁重的国内改革发展稳定任务，特别是新冠肺炎疫情的严重冲击，我国保持战略定力，准确判断形势，精心谋划部署，果断采取行动，付出艰苦努力，成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体。2021年，世界经济形势仍然复杂严峻，复苏不稳定不平衡，疫情冲击导致的各类衍生风险不容忽视。2021年，预计我国宏观政策将保持连续性、稳定性、可持续性，将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，保持对经济恢复的必要支持力度，政策操作上将更加精准有效。

商业银行必须不忘初心，坚守使命，坚持稳中求进工作总基调，支持形成以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局；扎实做好“六稳”工作，全面落实“六保”任务，推动零售业务转型，拓展公司传统信贷之外的综合化金融服务，加强数字化建设，紧跟国家政策、做深做透产业链，加大金融政策支持实体经济特别是中小微企业力度，促进经济和金融良性循环健康发展。同时，完善治理体系，有效防范化解重大金融风险，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，实现稳增长与防风险的长期均衡，保持高质量稳健发展。

二、报告期内核心竞争力分析

— 构建特色核心竞争力。

突如其来的新冠肺炎疫情给经济、社会发展带来了严重冲击，面对前所未有的困难和挑战，本行始终紧跟国家战略，提升服务实体经济能力，坚持“防风险、稳增长、调结构、促转型”的经营主基调，坚持“抓小不放大”的经营策略，加强全面风险管控能力，合理调控资产负债结构，全面提升资本使用效率，实现高质量健康发展，夺取疫情防控和实现全年经营发展目标“双胜利”，逐步构建了具有华润银行特色的核心竞争力。

— 央企政治优势。

本行背靠华润集团，作为集团的一级利润中心，传承了集团的红色基因。华润集团涵盖大消费、大健康、城市建设与运营、能源服务、科技与金融五大领域。在《财富》杂志全球发布的2020年世界500强排行榜中，华润集团名列第79位。目前，华润零售、啤酒、燃气、商业地产、制药和医疗等经营规模在全国位居前列。电力、水泥业务的经营业绩、经营效率在行业中表现突出。华润置地是中国内地实力雄厚的综合地产开发商之一。雪花、怡宝、华润万家、万象城、999、双鹤、东阿阿胶、江中等是享誉全国的知名品牌。

— 金融业务是集团战略重点业务。

集团高度重视金融业务板块发展，支持金融业务板块做大做强做长。近年来，本行业绩持续稳定增长，在华润集团金融板块中占据主体地位。“十三五”期间总资产、存款、贷款规模5年复合增长率均达到两位数。2020年末，本行总资产、存款规模、贷款规模等主要指标较2016年初实现翻番，实现“十三五”期间再造一个华润银行的战略目标。

— 地处粤港澳大湾区核心区域，充分利用湾区政策红利。

作为国务院国有资产监督管理委员会直接监管的国有重点骨干企业，华润集团根植香港并早已深度参与广东省的经济建设。2012年，华润集团便与广东省签署全面战略合作协议。大湾区已成为集团核心资产所在地，营收和利润最大来源地，形成了产业发展成熟、业态齐全、商业资源丰富、企业运营高度市场化的区域优势。实体发展，金融先行，银行是金融建设方面的重要参与者，本行作为注册并成长于大湾区的银行，将积极响应并深度参与到粤港澳大湾区的国家战略发展规划中，与集团及大湾区共同成长。

— 以产融为依托。

本行坚持以产融为依托，整合华润集团内外部资源，融入集团产业链，探索“产业+金融”的服务方式，寻找差异化突破，形成金融服务产业，产业助推金融的商业模式，打造产融协同新模式并向外部生态移植，具有产融协同优势。



经营情况讨论与分析

一、概述

(一) 报告期内总体经营情况

2020年，面对复杂多变的国内外经济形势，本行立足湾区，推进转型创新；同时克服新冠疫情影响，提供各项金融服务，助力实体企业复工复产，实施严格的风险防控和成本管理，保持全行经营稳健发展。

1. 业务规模稳步扩张

2020年，本行进一步提升资产负债前瞻性管理，促进有效资产投放；同时，在坚持“存款立行”的基础上，多措并举拓宽负债来源。截至报告期末，全行资产规模 2,352.26 亿元，较上年末增长 336.03 亿元，增幅 16.67%；其中贷款规模 1,279.42 亿元，较上年末增长 227.09 亿元，增幅 21.58%。负债规模 2,159.28 亿元，较上年末增长 302.51 亿元，增幅 16.29%；其中存款规模 1,616.65 亿元，较上年末增长 280.09 亿元，增幅 20.96%。

2. 营业收入保持增长

截至 2020 年末，本行实现营业收入 66.42 亿元，较上年增长 7.75 亿元，增幅 13.20%；实现拨备前利润 43.52 亿元，较上年增长 5.42 亿元，增幅 14.24%；受新冠疫情及宏观经济趋势影响，叠加新金融工具准则规定下减值计提范围扩大和计提比例提高，资产减值损失计提力度加大，实现净利润 16.49 亿元，较上年下降 1.01 亿元，降幅 5.75%。全年资本利润率 9.41%，较上年下降 2.67 个百分点，主要由于本行于 2020 年 12 月成功发行 20 亿元永续债，短期内该指标受到影响。

3. 资产质量稳健可控

截至2020年末，本行加快存量不良贷款处置进程，严控新增不良。截至报告期末，全行不良贷款率1.81%，较上年末优化0.03个百分点；拨备覆盖率220.13%，较上年末提升18.23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，本行积极落实“稳健转型，质量发展”的经营思路，持续发挥“压舱石”的作用，统一思想、统一行动，顺利达成“十三五”规划各项关键指标，为本行的转型发展奠定了基础。

(1) 以党建为抓手，提升公司业务经营管理能力

本行坚决贯彻落实党中央、上级单位各项决策部署，深化党建与经营融合，创新金融服务，推动“抗疫情、保目标”各项任务落实，坚持全面从严治党，不断提升党建工作效能；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，实施员工赋能计划，增强业务发展内生力量，有力提升公司业务水平。

(2) 坚持存款立行，推动负债业务稳步增长

本行不断完善产品服务，坚持“存款立行”，促进负债业务稳健发展。一是完善产品，通过完善产品及功能不断满足客户的业务需求，落地“内保外债 + 外币跨境资金池”创新组合模式，开辟本行跨境金融服务新领域，填补外币资金池业务空白。二是提升服务，通过供应链金融、创新支付等对公业务产品，获取低成本存款。截至 2020 年末，公司业务存款余额（全折人民币）1234.11 亿元，较年初增加 197.35 亿元，增幅 19.04%，全面完成预算目标。

(3) 多措并举，促进贷款业务多元发展

本行在公司贷款业务方面，一是丰富产品，通过票票通、易速贷等重点产品，聚焦中小客户业务发展；通过金销贷等具体项目，实现供应链业务新突破。二是紧盯项目，持续落实重点项目机制，“储备一批、跟进一批、落地一批”，截至 2020 年末，共开展四批总行级重点项目评定及推动落地工作，进一步夯实资产业务基础。三是精细管理，包括实现全流程管控、线上化审批、精细化价格管理等，引导资产负债配置，不断提升资产收益水平。

(4) 加大产品创新，深化小微企业金融服务

报告期内，本行持续致力于提升小微企业金融服务，大力支持实体经济发展。

一是积极完成小微企业监管目标。截至 2020 年 12 月末，本行符合“两增两控”的普惠型小微企业贷款余额 338.84 亿元，较年初增长 97.22 亿元；小微企业贷款户数 48,216 户，较年初增长 14,489 户；普惠型小微企业贷款不良率 2.47%，普惠型小微企业贷款发放利率 7.39%，较去年下降 140BP，“两增两控”全面达标。截至 2020 年 12 月末，本行符合“三个不低于”口径的小微企业贷款余额 464.60 亿元，较年初增加 71.44 亿元；小微企业贷款户数 48,571 户，较年初增长 14,607 户；申贷获得率 87.88%，较年初上升 2.04 个百分点，“三个不低于”达标。

二是加大产品创新，持续提升小微金融服务能力。报告期内，本行在七家分行设立了中小企业部，并成立中小微企业业务专职营销团队。一方面加强线上业务服务，提升客户服务便捷性和可得性。力求用最贴近小微企业群体金融需求的综合方案服务企业，加大小微产品创新，全面提升服务水平；推出专门服务小微企业或企业主的线上化产品票票通、税易贷、E 润通、金销贷和业主贷等；同时运用易速贷、金科贷等产品，加大对疫情防控企业和科技型企业的支持。另一方面制定涵盖分支机构管理人员和营销人员的中小微业务考核方案，促进小微金融业务落地。

三是多措并举，降低小微企业融资成本。2020 年，本行在信贷额度管控上优先配置小微贷款额度，鼓励分支机构大力拓展小微贷款业务，支持小微客户融资需求。同时，本行多方吸收低成本资金并对小微企业贷款给予 FTP 成本补贴，从而使小微企业获得利率优惠，降低企业融资成本。此外，本行通过减免融资服务费、降低贷款成本、降低贷款周转费用、为企业申请贴息等方式，让利小微企业客群。

四是积极做好纾困工作，支持小微企业复工复产。在政策允许的范畴内，给予受困企业和个人征信保护机制、减免利息、延期还本付息、续贷等措施，支持受疫情影响的客户复工复产。

(5) 强化风险管理，不断增强风险防控能力

本行持续提升公司条线风控意识和风险识别能力，主动提升全流程风险管理水平，一手抓业务、一手抓风控，实现高质量、可持续发展。一是开展重点客户走访，针对重点项目和大额授信客户，均进行实地考察。二是修订业务管理办法、贷后管理办法，进一步建立和完善符合业务特点的风险管理机制。三是成立总行公司业务风险管理体系建设工作小组，形成系列工作机制。

(6) 完善管理机制，着力提升整体管理效能

报告期内，本行不断加大公司条线管理力度，促进业务发展。一是激发创新活力，建立创新激励机制，调动员工创新积极性及业务开拓积极性。二是提升管理效能，以智能化管理平台为依托，聚焦管理的线上化、标准化和规范化，不断提高整体管理效能。三是加大指导力度，通过开展重点客户走访、举行业务专项沟通会及业务培训等举措，协助经营单位推动公司业务发展。四是加强队伍建设，发布《珠海华润银行公司业务营销人员营销工作管理办法》，对客户营销管理、团队营销管理、个人工作管理进行明确，推动规范化管理；修订《珠海华润银行公司金融专业序列管理办法》，促使公司金融业务人才体系更加标准化。



2. 个人金融业务

(1) 个贷业务稳健发展

2020 年度，本行与头部互联网平台，通过助贷或联合贷模式合作开展线上贷款业务，实现了规模、收益与风险的平衡发展。为促进线上线下融合发展，实现全渠道整合营销，本行个贷业务启动线上预审批进件模式，截至 2020 年 12 月末，本行累计发起业务 8,476 户，累计申请金额 11.58 亿元，累计放款 7.51 亿元，个贷业务稳健发展。此外，抵押登记亦实现全流程线上化，显著提升抵押贷时效，为本行个贷业务发力奠定良好基础。

(2) 双管齐下，AUM 规模突破 700 亿元

2020 年度，本行坚持财富产品精品 + 爆款、自营 + 代销的经营策略，积极推动代销业务的发展，一方面，精选主体、精选合作机构、精选底层资产，坚持现场尽调，把控风控核心，持续引入稳健收益资管及信托代销产品。另一方面，推出基金爆款产品，为客户提供低门槛、多层次的投资渠道。截至 2020 年 12 月末，本行个金 AUM 时点规模达 726.95 亿元，较年初增长 89.65 亿元。

(3) 线上线下多维度客户经营

2020 年度，随着客户与银行的金融交易线上化普及，客户服务及互动逐步向线上迁移：“空中银行”的集中经营，提高“获客”和“活客”效率；优化“润钱包”线上客户转化流程，加大潜力客群的挖潜，加速线上化“获客 + 经营”营销系统的搭建；优化微信银行“诚意金”模块，开展诚意金业务，批量获取高端客户。线下转化方面，本行通过“润钱包”累计在 123 个卖场和小区开展驻点活动，当年转化实体卡 3.3 万户。

(4) 个人网银渗透率逐步提升，反欺诈工作稳步推进

截至 2020 年 12 月末，本行有效客户个人网银渗透率为 81.95%，较去年年底增长 2.76%。线上交易替代率为 98.75%，较上年年底增加 0.14%。

个人客户交易反欺诈系统进一步完善，加强日常交易监测和交易监测预警、分析，对部分存在可疑交易行为客户及时进行管控，降低潜在风险。

(5) 提升网点智能化水平，业务功能持续丰富

截至报告期末，本行完成排队叫号系统升级，同时整合多媒体电视设备，对网点的各类电子屏进行统一管理；完成大额高速存取款一体机项目，内嵌存折补登、扎把机、电子签名、二代身份识别扫描、现场授权、现金出纳等功能。持续完善“云柜面”，推出借记卡远程服务体系，可以在线办理换卡、补卡、寄送卡片等服务；完成社会保障卡 2.0 到 3.0 的升级，电子社保卡的系统上线工作，为拓展社保业务打下坚实基础。

(6) 完善服务管理体系，持续提升客户服务水平

2020 年度，本行以消费者权益保护为出发点和落脚点，组织总分行成立服务办公室，明确服务办公室管理架构、工作职责，并通过定期召开季度服务评审会的形式，着力解决客户体验难点痛点问题，形成常态改进机制，推动本行客户服务水平的持续提升。

(7) 强化制度体系，建立消费者宣传长效机制

2020 年度，本行进一步夯实消费者权益保护工作，制定并修订包括个人金融信息保护、营销宣传等多项消费者权益保护工作制度，不断强化管理制度体系。同时，结合金融消费者关注热点，积极开展多渠道、多元化及多层面的金融知识宣传活动，赢得广大金融消费者的好评，获取多项监管奖项。此外为加强各分行对消费者权益保护工作的重视度，本行定期进行消费者权益保护内控考核及培训教育，确保全员达标。

(8) 远程服务总量稳步增长，客户满意度保持稳定

2020 年度，本行远程银行实现全渠道服务总量 325.74 万，较 2019 年增长 2.71%；客户接通率、客户满意度实现 99.47% 和 99.76%，均与上年基本持平。2020 年度，本行新增知识库标准问、扩展问合计 3.38 万个；智能匹配度实现 88.82%，较 2019 年提升 2.48 个百分点；机器人解决率 38.24%，较 2019 年提升 2.13 百分点。

3. 金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务继续贯彻“轻资产、轻资本、标准化、净值型、主动管理”的经营策略，合理控制业务规模与增速，降低杠杆、加强管理、规范操作、防范风险，深耕湾区业务及客户，加大高收益优质项目投放，推动各项业务稳健发展，同时圆满完成深圳地区首家资金运营中心筹建和开业工作。

(1) 持续优化资产负债结构，兼顾风险、经济和社会效益

报告期内，本行金融市场条线在表内资产业务方面，一是根据监管导向，加大对利率债、ABS/ABN 等标准化资产的投放力度，并根据市场情况做好久期管理。二是严控房地产行业及非底层资产投资规模，不断优化资产的具体品类、行业投向及期限结构，有效防控信用风险。三是加强对市场利率走势的研判，根据市场情况及时调整投资策略，防范抵御市场风险，平滑收益波动。四是积极响应国家政策号召，大力推动商票贴现、再贴现以及小微和涉农贴现业务，通过专项额度支持、利率优惠以及产品等方面的改善，支持中小企业和民营企业融资，切实服务实体经济。

表内同业负债业务方面，一是合理管控同业负债总体规模，优化同业负债结构，降低期限错配程度以及衍生的流动性风险。二是平稳完成司库交易职能的改革，统筹规划、动态调整同业负债规模及期限结构，做到张弛有度、全行一盘棋，在保障全行流动性安全的同时，提高资金利用效率和投资收益以及本行的市场影响力。

(2) 优化表外理财业务结构，有序推进净值化转型

报告期内，本行严格按照监管部门的要求：一是优化调整理财资金来源结构，重点压降同业理财发行规模，提升个人理财规模占比；二是加强营销推介和渠道建设，推动符合资管新规要求的净值型理财发行规模增长，整体转型进度符合预期；三是积极调整理财投资资产结构，加大高收益资产投放，稳妥处置定增基金及债券委外资产，不断提升理财业务净资产；四是积极研发新产品，完善净值型产品体系，稳步推进净值化转型。

(3) 全流程“防风险、强合规”与业务发展有机耦合

报告期内，本行金融市场条线坚持“防风险、增营收”相结合的理念，形成了全流程合规、风险管理与业务发展有机耦合的局面：一是完善金融市场条线风险、合规管理架构和相关制度，加强风险、合规管理，规范贷前调查、授信报告撰写、放款管理和投后管理行为，提升服务能力和管理效率；二是结合区域、行业、产品风险状况，对存量授信进行全面风险排查，对风险客户和潜在风险客户进行持续跟踪管理；三是加大对关注类客户、不良类客户的催收、清收和转化力度，积极化解存量业务风险；四是积极协助市场团队全面分析市场状况、优化量化分析模板、申请分级授权，提升了项目审批效率；五是积极参与金融市场条线的战略研究，及时研究未来有重要作用的产品或客群。

(4) 加大信息化建设力度，提升流程效率与客户体验

报告期内，本行金融市场条线加大各板块业务信息化建设力度，提升业务流程效率与客户体验：一是以资金运营中心筹建开业为契机，成功实现资金、同业、票据三大业务系统数据平稳迁移，为资金运营中心的顺利开业奠定了系统基础；二是根据市场发展以及业务管理的需要，持续优化升级同业业务系统、票据业务系统，持续提升内部流程效率与客户体验，更好地服务内外部客户；三是面向未来，前瞻性布局智能同业授信、“润票 +”智慧票据平台等信息化建设项目，助力本行“十四五”智能化开放型银行建设。

(5) 加强金融市场投研工作，推动创新业务发展

一是以金融市场条线业务骨干为基础，坚持“专业洞察机遇，研究创造价值”的初心，初步搭建了金融市场投研的组织架构和工作机制，并形成一批研究成果。二是加强相关前沿政策研究，积极协调内外联动，加速相关制度与系统建设，创新推出标准化票据产品，并于 2020 年 7 月成功落地全国首批标准化票据业务，进一步丰富了本行的票据产品和交易模式。三是针对投行客户的需求，推出了费率更低、产品模式适用性强、融资模式多样的创新融资工具——深圳前海股权交易中心梧桐可转债业务，受到客户的广泛好评。

(6) 推进公司业务投行化，加强总分联动、条线和融融协同

一是加强公司业务投行化战略的顶层设计和制度建设，发布《珠海华润银行公司业务投行化方案营销指引》，为本行探索建立“政策金融 + 商业金融”“直接融资 + 间接融资”的新金融服务方式夯实制度基础。二是加强总分联动，强化对各经营单位的业务培训，并建立重点项目跟踪推动机制。三是加强条线内部以及条线之间的协同，综合利用项目投放、产品结构、财务顾问服务等多种形式吸收稳定、低成本资金，促进有效存款沉淀。四是加强融融协同，充分发挥银行、信托、基金公司主体优势，在项目获取、资产投资、资产管理及流转等方面加大合作。

4. 人力资源管理

(1) 牢记初心使命，开展党建培训

一是组织本行中高级经理人参加党史、新中国史“每周一课”栏目及推进国有企业高质量发展网上专题在线学习。相关参训经理人系统性学习全部专题内容，在线学时超过450小时，并获得相关证书。

二是在本行各级经理人的梯队建设过程中，如中基层后备班、中高层后备班等，不断强化党性教育；举办书记讲堂，践行党建引领，促进银行业务发展；聘请内外部专家上党课，解读党章、述说党史，重温峥嵘岁月；参观华润档案馆，铭记华润历史，传承红色基因，深化各级学员的价值观认同。

三是组织本行中高级经理人参加中国干部网络学院国有企业简史专栏在线学习，相关参训经理人系统性学习16门课程，在线学时超过250小时，并获得相关证书。

(2) 加强防疫管理，保障业务平稳运营

自新冠肺炎疫情发生以来，本行启动应急机制，加强防疫管理，密切关注防疫最新政策，积极引导全行开展疫情防控，有序复工复产。一是制定“战疫情，促复工”的方案，聚焦三个关键场景“远程复工”“现场上班”“出入管理”；二是制定“两手抓”的有效管理措施，一方面全力做好疫情防控的各项工作，保障全行员工的健康安全，另一方面积极保障本行金融服务的平稳运营，有力有序推动本行的全面复工。

同时，本行在疫情期间，通过在线学习手段，借助知行AI微平台，面向全行员工，推出系列精选微课，取得较好的疫情防控赋能效果。

(3) 积极推进优秀年轻经理人项目

为深入贯彻落实习近平总书记关于大力培养选拔优秀年轻干部的重要指示，本行于2019年启动华润银行优秀年轻经理人项目，面向中高级经理人后备人员举办培训班。截至2020年末，本行已成功举办“润行”班3期，系统性培养储备优秀年轻经理人95名。

(4) 持续强化人力资源信息化建设

2020年，本行持续开展人力资源各模块管理优化与系统推广，加强各模块间信息互通，稳步实现人力资源工作流程化、操作线上化；持续优化薪酬流程、人事流程、招聘流程；较好地提升了本行人力资源管理效率。

(5) 高效筹办高级管理层培训

2020年，本行科学谋划华润银行“十四五”战略蓝图及探讨“十四五”业务重塑，顺利开展第一、二期高层培训研讨会。研讨会采用行动学习的方式，通过深入讨论和不断碰撞，从战略和战术层面不断厘清本行“十四五”的发展，凝聚共识。同时，围绕“价值重塑、业务重塑、组织重塑、精神重塑”的主题，本行通过同步行动学习研讨，进一步加强全行的组织力和执行力。

(6) 科学管控人力外包资源配置

科学、高效的配置资源是实现经营战略转型和提高核心竞争力的重要保障。为有效管控外包资源的费用和人员，本行采取按计划分布实施的方案，从查找问题，调研现状入手，对外包问题进行分析归类，提出创新解决方案，明确外包使用原则及费用管控标准等；制定外包分布管控方案，形成外包资源配置管理指引，逐步完成对外包人员和费用的统一管控，达到促进业务增长，成本可控的目标。

5. IT系统建设

2020年，本行围绕信息化银行战略，持续提升信息化银行建设质量，通过场景构建与智能科技融入，以渠道层、业务层、基础层三层总体目标技术架构为指引，落实IT项目建设。2020年按计划完成157个IT项目建设，覆盖全行业务及管理部门，持续提升线上化渠道、产品、服务、营销、风控和管理六大能力。2020年信息科技投资总额32,471万元，科技人员数量为221人，占全行7.49%。

(1) 推进网点、网络和对外合作建设

报告期内，本行在渠道层面重点通过技术手段，突出移动化与智能化，丰富渠道类型和拓展嵌入式场景，协调两网匹配，增强客户体验和触达率。

网点建设方面，由传统网点向智能网点转型，实现线上线下融合。持续推进VTM、ATM自助设备更新，增加客户自助办理渠道，网点自助设备替代率超过70%，提升了网点运营效率。同时，推进智能网点建设，引入柜内清、柜外清设备及多媒体排队叫号系统，提升网点对客服务水平及精准营销水平。

网络建设方面，由单一渠道向多渠道演进，提升客户触达效率。2020年新增企业手机银行，持续完善“润钱包”、客户经理移动平台等对客渠道系统，重构电话银行系统，基于双数据中心架构的电话银行服务系统，提升服务保障能力。此外，持续优化手机银行、微信银行等渠道端的系统。

对外合作方面，持续构建互联网开放平台，深化开放银行发展，拓展“润钱包”与华润万家等商家的场景合作，提升生态获客及转化盈利能力。同时，自主新建企业数据采集器，满足日益增长的内外数据交换需要。

(2) 构建共享服务框架，进行平台化整合与改造

报告期内，本行持续构建基于中台的共享服务框架，进行平台化整合与改造，逐渐减轻了竖井化形态，支持新业务快速落地和稳定运行。

业务层方面，本行持续完善贷款类、支付平台类、营销类、资金理财类、风险与合规管理类、财务与其他管理类系统建设，不断提高信息化银行建设质量，通过场景构建与智能科技融入，持续提升线上化产品、营销、风控以及线上化办公能力。

(3) 夯实基础，提升服务效率和客户体验

在基础服务建设方面，新建OCR智能识别平台，升级ESB系统，启动智能化统一客户交互平台建设，持续优化流程银行和远程银行，打造基础服务平台，实现集中化、智能化，提升服务效率和客户体验，降低运营成本。

在数据平台建设方面，基于未来发展规划，本行完成数据服务基础模块搭建，对外提供自助营销数据分析、智能推荐等服务；同时，完成外部数据服务平台建设，实现全行外部数据统一管理和服务，节约使用成本，提升外部数据使用效率。

在研发、运维与安全管理方面，本行持续完善研发联机交易平台、运维一体化平台并推广使用，构建纵深信息安全技术防护体系；通过工具平台建设，提升了IT开发资源管理效率与风险控制水平和自主把控能力。

6. 运营管理

(1) 以账户管理为抓手，提升支付结算行为管理水平

报告期内，本行组织建立公司账户全生命周期管理体系，强化账户风险防控，组织和推进完善管理制度及系统功能；将原有对公账户风险管理方式由过去的“碎片化、偶发性”向“统合化、计划性”转变；通过风险监测模型识别潜在风险，在做好风险防控的基础上，将风险管理融入服务流程之中，提升客户服务体验。

(2) 科技赋能，完善各业务操作系统

报告期内，本行从“以自助化、智能化为特征的科技赋能新服务”的思路出发，不断改造、完善各业务操作系统，先后完成企业联网核查系统、个人身份信息核验、支付系统承接同城业务等系统建设；对核心柜面前端、网银内管等系统交易进行梳理整合，完成全部柜面业务的凭证电子化改造；持续优化集中作业平台功能，先后完成交易优先级优化，主副岗模式改造、自动获取任务模式等功能新增及优化43项。优化后，有效改进客户办理业务时效，提升客户满意度。

(3) 强化服务意识，提升服务标准

报告期内，本行持续推进厅堂服务标准建设，建立有效厅堂服务考核体系。本行通过在综合支行分批实施统一的服务标准，逐步提升本行营业网点厅堂服务水平；每季度组织全行厅堂服务竞赛以促进网点提升厅堂服务水平；明确全行网点服务管理架构、考核框架并更新了服务标准；组织完成全行12家服务标杆网点点选、初评及验收工作，有效促进提升网点厅堂服务水平。

经营情况讨论与分析

(4) 推动质效提升，不断降低成本

2020年，本行在基本完成网点柜面业务集中作业流程改造的基础上持续优化，从而提升整体运营作业质量与效率，降低作业成本；通过流程优化和技能提升，2020年，流程银行月人均作业量同比增加24.8%，在提高了一线服务能力的同时大幅提升人均产能。全行支付清算业务笔数大幅上升，支付清算业务笔均成本为0.33元，同比下降42.11%。

7. 品牌服务

(1) 塑造形象，优化要素系统，开展对外价值输出

报告期内，围绕“提升大湾区品牌影响力”，有序推进年度品牌形象建设与管理工作计划。深入推进“6+1”品牌影响力提升计划，进一步加强形象、产品、促销、渠道、服务和回馈六大驱动力建设，配合一体化整合传播，联动全行力量推进各项工作，共同促进湾区品牌影响力提升。

本行以“钱袋子”为原型，打造了代表专业、活力、智能化的“润小智”和代表周到、贴心、人性化的“润小美”这一对官方卡通形象，并推出“天天向上”“美好多多”卡通形象口号，设计制作周边文创品，服务业务营销，传递良好形象。

(2) 加强品牌管理，积极联动业务，传播企业正能量

报告期内，本行发挥宣传服务能动性，强化广告规范投放与管理，于辖内整合形成涵盖电梯框架、户外LED屏、动车、电台、公交车、地铁等立体传播网，不断提高画面品质，协同业务与形象传播，助力业务更精准到达目标。

持续维护良好媒体关系，联合报纸刊物、新闻网站等多元媒体，积极就抗击疫情、创新金融服务、五星级社会责任报告、普惠金融等重点事件进行宣传，传播正能量。截至2020年末，在人民网、新华网、腾讯网、凤凰网、强国论坛、中国银行保险报、南方都市报、珠海特区报、深圳特区报、广东银行业通讯、南方金融等全国性或辖内各分行属地主流媒体发表稿件逾200篇次，塑造了良好企业形象，提升公众熟悉度与好感度。

8. 机构管理

截至报告期末，本行在珠海市有总行1家，分行2家，支行37家；深圳市有分行1家，资金运营中心1家，支行27家；中山市有分行1家，支行4家；佛山市有分行1家，支行8家；东莞市有分行1家，支行6家；惠州市有分行1家，支行4家；广州市有分行1家，支行1家；江门市有分行1家；在百色市控股1家村镇银行；在肇庆市德庆县控股1家村镇银行。

此外，为积极融入粤港澳大湾区建设，进一步优化本行分支机构布局，提升业务规模及品牌影响力，经过充分详实调研并经董事会审议通过，本行将筹建肇庆分行列入2020年机构发展规划并报送监管部门。肇庆分行的各项筹备工作均在稳步推进中（已获监管部门批准筹建）。截至报告期末，本行总分行机构情况见下表：



机构名称

地址

珠海华润银行股份有限公司	珠海市吉大九洲大道东1346号1-13、18层
珠海华润银行股份有限公司珠海分行	珠海市吉大九洲大道东1346号首层、10-11层
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
珠海华润银行股份有限公司中山分行	中山市中山三路16号之三国际金融中心写字楼
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
珠海华润银行股份有限公司东莞分行	东莞市鸿福路200号海德广场1栋康帝国际酒店
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
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
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
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1栋
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号

9. 粤港澳大湾区建设

本行地处粤港澳大湾区核心区域，发挥自身优势，寻找差异化突破，形成金融服务产业，产业助推金融的增长模式。

一是支持大湾区内地跨国企业集团开展本外币合一的跨境资金池业务试点，便利跨国集团本外币资金余缺调剂和归集。二是积极开展跨境贷款业务，防范跨境金融风险。伴随着自贸区政策红利的推出，本行已形成港澳地区发放跨境贷款的管理制度，并落地多笔NRA主体人民币跨境直贷业务；本行针对跨境赌博、诈骗等新型账户交易特征，加大交易监控力度，建立数据监控模型，并且不断调优监控模型。三是加强同业渠道建设，拓展同业授信，力促业务发展，大幅拓宽本行同业客户的合作覆盖面。四是关注粤港澳大湾区重点制造业领域，加强投行业务服务，充分利用珠海总部以及深圳、广州、东莞、佛山等重点发展区域网点及客户资源优势，聚焦重点行业，支持大湾区发展；通过为企业提供直接融资（债券融资）、间接融资、股权融资等多种方式，大力支持湾区企业。五是加强湾区企业票据业务，降低企业融资成本；积极开展湾区企业承兑票据的贴现，申报商票保贴额度，支持企业票据融资需求；积极响应国家支持民营企业相关政策，通过政策、额度、利率以及产品等方面的改善，加大对湾区民营企业贴现支持力度，改善民营企业融资难等问题。六是强化湾区金融机构互联互通，创设立体化金融服务方案；强化与湾区内各金融机构间的业务往来，通过创设立体化金融服务方案，引导金融机构资金不断注入实体经济。七是发行港澳客户专享理财产品，夯实客户储备。八是持续完善大湾区银行网点布局。

经营情况讨论与分析

10. 落实整治金融乱象监管要求

本行高度重视市场乱象整治“回头看”工作，坚持党建引领，将其纳入日常经营管理工作中，多次在党委会、行长办公会等会议上传达监管要求和精神，坚决贯彻落实党中央和银保监会工作会议精神，严格落实“六稳”和“六保”要求；以依法合规经营为导向，防止乱象反弹回潮，推动金融支持疫情防控和产业链协同复工复产等各项政策落到实处。

一是全面深入组织开展自查，重点关注风险管理薄弱环节，坚持即查即纠、立查立改，明确责任部门和完成时限。
二是持续排查重点领域重点问题，增强发现问题的及时性和暴露问题的主动性，及时消除风险隐患，将此项工作转化为完善内控管理的内生动力。
三是加大整改力度，严格问责。对 2017 年以来市场乱象整治自查和监管检查发现的问题，建立整改台账，定期跟踪整改工作，从制度、流程、系统和员工行为管理等方面推进根源性整改，将“排查 - 整改 - 提升”贯穿于经营管理全过程，杜绝同质同类问题屡查屡犯。持续完善问责机制，修订完善了《珠海华润银行员工违规失职问责管理办法》，严格按照“违规必究，究必从严”的要求，对发现的问题严肃问责，既追究违规机构责任，也追究管理机构的管理责任及高管人员履职责任，切实做到真整改、严问责，不断提升整治工作成效。

二、报告期内主营业务情况

(一) 主营业务分析

1. 营业收入

2020 年，全行累计实现营业收入 66.42 亿元，较上年增幅 13.20%。其中利息净收入 58.72 亿元，较上年增幅 17.26%，占营业收入比重为 88.41%；非息收入中，手续费及佣金净收入 4.21 亿元，较上年增幅 3.96%，占营业收入比重为 6.33%；其他非息收入 3.49 亿元，较上年下降 23.19%，占营业收入比重为 5.26%。

单位：人民币万元

项目	2020年		2019年		增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	587,174.05	88.41%	500,761.07	85.35%	17.26%
手续费及佣金净收入	42,052.53	6.33%	40,451.50	6.89%	3.96%
其他非息收入	34,926.72	5.26%	45,473.46	7.75%	-23.19%
合计	664,153.30	100.00%	586,686.03	100.00%	13.20%

(1) 利息收入

2020 年，全行累计实现利息收入 110.94 亿元，较上年增幅 15.42%，主要原因是生息资产规模增长。

单位：人民币万元

项目	2020年		2019年		增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
存放同业利息收入	2,865.31	0.26%	3,137.06	0.33%	-8.66%
存放中央银行款项利息收入	18,371.70	1.66%	20,411.95	2.12%	-10.00%
拆出资金利息收入	16,600.43	1.50%	15,642.03	1.63%	6.13%
发放贷款及垫款利息收入	773,446.13	69.72%	626,531.39	65.18%	23.45%
债券及同业存单投资利息收入	131,358.74	11.84%	116,673.24	12.14%	12.59%
买入返售金融资产利息收入	14,642.10	1.32%	18,172.79	1.89%	-19.43%
应收款项类投资利息收入	151,540.29	13.66%	157,827.91	16.42%	-3.98%
其他利息收入	586.11	0.05%	2,832.33	0.29%	-79.31%
合计	1,109,410.82	100.00%	961,228.69	100.00%	15.42%

(2) 利息支出

2020 年，全行累计发生利息支出 52.22 亿元，较上年增幅 13.41%。

单位：人民币万元

项目	2020年		2019年		增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
金融往来利息支出	18,066.55	3.46%	8,400.94	1.82%	115.05%
卖出回购金融资产利息支出	10,540.46	2.02%	9,795.89	2.13%	7.60%
吸收存款利息支出	359,922.59	68.92%	288,805.96	62.72%	24.62%
债券及同业存单利息支出	132,899.88	25.45%	152,926.77	33.21%	-13.10%
其他利息支出	807.29	0.15%	538.06	0.12%	50.04%
合计	522,236.77	100.00%	460,467.63	100.00%	13.41%

经营情况讨论与分析

(3) 非息收入

2020年，全行累计实现非息收入7.70亿元，较上年减少0.89亿元，下降10.41%，主要原因是受新金融工具准则影响，本行持有的公募基金和他行理财均划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，持有期间估值变动计入当期损益。

单位：人民币万元

项目	2020年	2019年	增减金额	增减幅度
手续费及佣金净收入	42,052.53	40,451.50	1,601.03	3.96%
投资收益	76,948.71	42,247.03	34,701.68	82.14%
其他收益	2,189.55	580.41	1,609.14	277.24%
公允价值变动损益	-42,517.93	867.23	-43,385.16	-5002.73%
汇兑损益	-2,340.32	939.36	-3,279.68	-349.14%
其他业务收入	823.52	837.37	-13.85	-1.65%
资产处置收益	-176.81	2.06	-178.87	-8683.01%
合计	76,979.25	85,924.97	-8,945.72	-10.41%

(4) 手续费及佣金净收入

2020年，全行累计实现手续费及佣金净收入4.21亿元，较上年增长0.16亿元，增幅3.96%。

单位：人民币万元

项目	2020年	2019年	增减金额	增减幅度
担保业务	1,309.07	2,865.79	-1,556.72	-54.32%
结算业务	180.76	359.36	-178.60	-49.70%
银行承兑汇票承兑业务	2,538.11	2,873.36	-335.25	-11.67%
委托业务	177.11	4,644.40	-4,467.29	-96.19%
代理业务	5,073.01	4,798.08	274.93	5.73%
证券代理及承销业务	5,585.97	3,786.62	1,799.35	47.52%
银行卡业务	538.28	534.52	3.76	0.70%
顾问咨询业务	1,198.45	1,384.63	-186.18	-13.45%
理财业务	1,688.03	1,527.24	160.79	10.53%
信用证业务	1,560.65	799.38	761.27	95.23%
授信额度管理费	1,544.83	659.67	885.16	134.18%
投行业务手续费	11,390.84	9,863.71	1,527.13	15.48%
其他业务	14,457.07	9,960.61	4,496.46	45.14%
手续费及佣金收入小计	47,242.19	44,057.36	3,184.83	7.23%
手续费及佣金支出	5,189.66	3,605.85	1,583.81	43.92%
手续费及佣金净收入	42,052.53	40,451.50	1,601.03	3.96%

2. 营业支出

(1) 业务及管理费

2020年，全行累计发生业务及管理费21.99亿元，较上年增长1.82亿元，增幅9.00%。实现成本收入比33.11%，较上年优化1.28个百分点。

单位：人民币万元

项目	2020年	2019年	增减金额	增减幅度
员工费用	129,072.96	121,736.85	7,336.11	6.03%
折旧摊销	13,616.73	12,823.64	793.09	6.18%
其他	77,218.87	67,194.94	10,023.93	14.92%
合计	219,908.56	201,755.43	18,153.13	9.00%

(2) 信用及其他资产减值损失

2020年，全行累计计提信用及其他资产减值损失26.35亿元，较上年增长9.06亿元，增幅52.41%，主要原因是受新金融工具准则影响，减值计提范围扩大至全部表内金融资产及表外授信业务，减值计提方法变更为根据资产违约概率及违约损失率计提，计提范围和计提比例均较旧准则增加。

单位：人民币万元

项目	2020年	2019年	增减金额	增减幅度
发放贷款和垫款信用减值损失	219,172.93	135,910.06	83,262.87	61.26%
债权投资信用减值损失	47,533.44	不适用	/	/
可供出售金融资产减值损失	不适用	1,007.64	/	/
应收账款投资减值损失	不适用	36,557.99	/	/
其他	-3,164.32	-556.80	-2,607.52	/
合计	263,542.05	172,918.89	90,623.16	52.41%



经营情况讨论与分析

(二) 资产、负债情况分析

1. 资产构成

截至 2020 年末，全行资产规模 2,352.26 亿元，较上年末增长 336.03 亿元，增幅 16.67%，主要原因是贷款及投资增长。

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
发放贷款和垫款总额	12,794,152.18	/	10,523,233.62	/
应计利息	87,344.26	/	不适用	/
减：贷款减值准备	504,256.16	/	390,814.09	/
发放贷款和垫款净额	12,289,896.03	52.25%	10,132,419.53	50.25%
金融投资	8,753,162.66	37.21%	7,482,640.31	37.11%
现金及存放中央银行款项	1,476,388.98	6.28%	1,460,135.94	7.24%
存放和拆放同业及其他金融机构款项净额	518,958.68	2.21%	428,552.33	2.13%
买入返售金融资产	216,915.84	0.92%	289,628.40	1.44%
其他	267,248.66	1.14%	368,938.07	1.83%
资产合计	23,522,570.85	100.00%	20,162,314.58	100.00%

(1) 贷款

截至 2020 年末，全行贷款规模 1,279.42 亿元，较上年末增长 227.09 亿元，增幅 21.58%。其中公司贷款较上年末增长 73.26 亿元，增幅 12.80%；个人贷款较上年末增长 131.85 亿元，增幅 30.65%；贴现较上年末增长 13.25 亿元，增幅 26.61%。

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款	6,456,767.74	50.47%	5,724,145.26	54.40%
个人贷款	5,619,558.03	43.92%	4,301,100.89	40.87%
贴现	630,482.16	4.93%	497,987.47	4.73%
应计利息	87,344.26	0.68%	不适用	/
合计	12,794,152.18	100.00%	10,523,233.62	100.00%

(2) 金融投资

截至 2020 年末，金融投资规模 875.32 亿元，较上年末增长 127.05 亿元，增幅 16.98%。

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	1,947,835.15	22.25%	不适用	/
债权投资	4,128,767.80	47.17%	不适用	/
其他债权投资	2,675,436.07	30.57%	不适用	/
其他权益工具投资	1,123.63	0.01%	不适用	/
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	/	548,640.84	7.33%
可供出售金融资产	不适用	/	3,087,679.96	41.26%
持有至到期投资	不适用	/	1,299,202.36	17.36%
应收款项类投资	不适用	/	2,547,117.15	34.04%
合计	8,753,162.66	100.00%	7,482,640.31	100.00%

2. 负债结构

截至 2020 年末，全行负债规模 2,159.28 亿元，较上年末增长 302.51 亿元，增幅 16.29%，主要原因是存款增长。

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	16,166,503.38	74.87%	13,365,620.32	71.98%
应计利息	235,692.46	1.09%	不适用	/
同业及其他金融机构存放款项	186,070.96	0.86%	122,732.97	0.66%
拆入资金	350,319.03	1.62%	80,000.00	0.43%
卖出回购金融资产款	410,023.98	1.90%	390,860.00	2.11%
应付债券	3,879,158.94	17.97%	4,002,851.21	21.56%
向中央银行借款	361,377.25	1.67%	217,119.04	1.17%
其他	239,304.27	1.11%	388,460.20	2.09%
负债合计	21,592,757.81	100.00%	18,567,643.74	100.00%

经营情况讨论与分析

其中：存款

截至 2020 年末，全行存款余额 1,616.65 亿元，较上年末增长 280.09 亿元，增幅 20.96%。其中公司存款 1,095.50 亿元，较上年末增长 159.00 亿元，增幅 16.98%；个人存款 344.94 亿元，较上年末增长 68.63 亿元，增幅 24.84%。

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款	10,955,026.60	67.76%	9,364,992.45	70.07%
定期	6,832,281.66	42.26%	6,127,522.14	45.85%
活期	4,122,744.94	25.50%	3,237,470.31	24.22%
个人存款	3,449,360.39	21.34%	2,763,027.46	20.67%
定期	2,249,571.90	13.92%	1,790,515.34	13.40%
活期	1,199,788.49	7.42%	972,512.12	7.28%
存入保证金	1,504,009.90	9.30%	1,187,630.12	8.89%
应解汇款	22,395.37	0.14%	49,854.59	0.37%
财政性存款	18.66	0.00%	115.70	0.00%
应计利息	235,692.46	1.46%	不适用	/
合计	16,166,503.38	100.00%	13,365,620.32	100.00%

3. 所有者权益

截至 2020 年末，全行所有者权益合计 192.98 亿元，较上年末增长 33.51 亿元，增幅 21.02%，主要来源于盈利积累与 20 亿元永续债发行。

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
股本	604,268.72	31.31%	604,268.72	37.89%
其他权益工具	200,000.00	10.36%	0.00	0.00%
资本公积	128,210.35	6.64%	128,210.35	8.04%
其他综合收益	9,760.33	0.51%	68,266.25	4.28%
盈余公积	96,643.92	5.01%	80,284.58	5.03%
一般风险准备	260,561.76	13.50%	238,810.40	14.98%
未分配利润	617,371.66	31.99%	462,471.60	29.00%
母公司所有者权益合计	1,916,816.73	99.33%	1,582,311.90	99.22%
少数股东权益	12,996.32	0.67%	12,358.95	0.78%
所有者权益合计	1,929,813.04	100.00%	1,594,670.84	100.00%

(三) 投资状况分析

2020 年，受突发新冠肺炎疫情的广泛影响，全球宏观经济陷入通缩，叠加中美贸易战升级至科技战、南海局势云诡波谲、中印边境对峙、美国大选等地缘事件，金融市场波动剧烈，原油期货一度呈现负值、资本市场频繁熔断。为应对疫情对经济的巨大冲击，全球各大央行普遍采取宽松的货币政策，国内也采取了降准、再贷款再贴现、引导市场利率下行等一系列宽松举措，同时通过加大财政政策支持力度，强力推动银行业减费让利，支持实体经济运行，实现“六稳”“六保”。

在此背景下，本行在持续规范运营的基础上，积极贯彻中央十九大和中央经济工作会议精神，严格执行各项监管要求，持续优化资产负债结构，加强市场研判、防范利率风险，加大标准化资产配置力度，严控房地产业务和非底层资产投资规模，大力推动商票贴现、再贴现以及小微和涉农贴现业务，支持中小企业和民营企业融资，切实服务实体经济。同时，合理管控全行同业负债总规模，优化负债业务结构，降低期限错配程度以及衍生的流动性风险，保障全行稳健经营。

报告期内，本行成功发行小微金融债 30 亿元、永续债 20 亿元，推动全行降本增效、增资固基，并顺利完成资金运营中心筹建工作，成为深圳地区首家开业运营的商业银行资金运营中心，进一步优化了本行在湾区的战略布局，也为本行的可持续发展掀开了新的一页。

(四) 重大资产和股权出售

报告期内，本行于 2020 年 4 月批量转让江苏辰龙科技有限公司等 6 户本金共计 35,309 万元不良信贷资产，受让人广东粤财资产管理有限公司已支付全部转让价款，该户不良资产已由本行移交给广东粤财资产管理有限公司；于 2020 年 6 月批量转让山西华磊众泰汽车销售有限公司等 3 户本金共计 91,839 万元不良资产，受让人中国信达资产管理股份有限公司广东省分公司已支付全部转让价款，该户不良资产已由本行移交给中国信达资产管理股份有限公司广东省分公司；于 2020 年 11 月批量转让广州市番禺港茂石油成品贮存有限公司等 3 户本金共计 7,720 万元不良信贷资产，受让人中国华融资产管理股份有限公司广东省分公司已支付全部转让价款，该户不良资产已由本行移交给中国华融资产管理股份有限公司广东省分公司。

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

(五) 主要控股参股公司分析

为积极响应关于进一步完善农村金融服务体系建设的政策号召，本行积极参与国家乡村振兴战略，履行红色央企社会责任，本行共发起设立德庆华润村镇银行及百色右江华润村镇银行两家村镇银行。两家村镇银行按照安全、稳健、合规的经营理念，坚守“支农支小”经营发展定位，各项业务取得了长足进步。主要经营业绩如下：

德庆华润村镇银行于 2011 年 9 月 23 日正式对外营业，注册资本 10,000 万元，本行持股 51%；截至 2020 年末，总资产 78,638 万元，净资产 13,483 万元，当年实现利润 412 万元。

百色右江华润村镇银行于 2012 年 3 月 28 日正式对外营业，注册资本 10,000 万元，本行持股 51%；截至 2020 年末，总资产 113,548 万元，净资产 14,083 万元，当年实现利润 857 万元。

华润村镇银行自成立以来，以农业产业链、华润产业链为依托，探索特色经营模式，紧密围绕“防风险、稳增长、调结构、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，丰富服务手段，提升服务水平，积极推进农村金融服务体系的完善与发展。

三、关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业竞争格局和发展趋势

2021年，我国发展仍面临不少风险挑战，但经济长期向好的基本面没有改变。政府工作报告指出，要坚定信心，攻坚克难，巩固恢复性增长基础，努力保持经济社会持续健康发展。保持宏观政策连续性、稳定性、可持续性，促进经济运行在合理区间。在区间调控基础上加强定向调控、相机调控、精准调控，积极的财政政策要提质增效、更可持续，稳健的货币政策要灵活精准、合理适度。

一是回归银行本源，服务实体经济。商业银行应增强主动服务意识，积极探索并建立长效服务机制，坚持扩大服务与防范风险并重的原则，加大对先进制造业、战略新兴产业信贷投放，深度融入国家战略建设，促进重点项目建设与服务实体经济，大力发展普惠金融，推动绿色金融业务，落实监管各项小微扶持政策，有效服务实体经济。

二是加强金融风险防控，守住不发生系统性风险底线。商业银行应该坚持将“防风险”置于首位，加强全面风险管理，继续提高银行资产质量，完善业务连续性管理体系，坚持依法合规经营，有效履行审计监督、评价职责，为保障整个金融体系的稳定与安全奠定基础。

三是积极推动科技赋能，营造良好的金融生态环境。商业银行应注重协同化服务、场景驱动式开发以及平台生态构建，科技与银行业务更加融合，通过人工智能、大数据、云计算及区块链等新IT技术提升传统金融的效率，带来新的金融服务能力。

(二) 公司发展战略

区域（产业）定位：

本行以“共享、共创、共担”的原则，抓住集团产业在大湾区的巨大成长机会，重点推动在产融协同、科技创新、普惠金融、绿色金融（含海洋经济）、新基建（含互联互通）、跨境金融等湾区特色产业布局，积极响应政府号召，在现有业务基础上深耕细作，提升传统业务发展水平，推进创新转型，与大湾区共同发展。

商业模式：

紧密结合外部发展形势，以产融为依托，推动零售业务转型，扩大存贷净息差，抓小不放大，打造湾区特色银行。通过推动智能化银行转型，赋能组织、人力、研发、销售、运营、财务、品牌建设，形成全面风险管理、合规管理、消费者权益保护、内控评价、“大监督”五大体系，推动内外协同，加强创新发展，明确考核导向，促进资本补充，实现银行高质量可持续增长。

智能化银行战略架构：

本行经历了“十三五”信息化银行战略发展阶段，正式步入“小银行、大网络”的“十四五”智能化银行发展阶段。秉承“以人为本”的导向，通过搭建“一二三四五”智能化银行架构，为业务与管理赋能，支撑战略落地。其中，一个中心，以用户为中心；二个在线，用户在线、客户在线。三大中台，业务中台、数据中台、技术中台；四大策略，移动优先、生态开放、数据智胜、安全敏捷；五大能力，精准化营销、差异化产品、平台化运营、数字化风控、高效化管理。

竞争策略：

一是抓小不放大，抓小就是发挥零售业务“稳定器”作用，探索全量引流C端细分市场，推进个贷、个金业务线上化、智能化；构建“点、线、面、体”普惠金融体系；不放大就是发挥公司业务“压舱石”作用，以及金融市场业务“调节器”作用。坚持“存款立行”，重点聚焦有效负债增长；聚焦机构存款业务，抓住跨境金融新机遇；推动公司业务投行化，批量获取低成本资金资源。二是批发零售化，通过拓展数据供应链金融业务，完成线上化产品体系搭建，引入数据源、交易场景，设计开发其他数据贷类产品，搭建集数据管理、产品运营、客户服务、营销推广、风险管理的综合平台及其管理运行机制，搭建基于智能学习的风控体系。三是场景加科技，紧密结合城市建设与运营、大消费、大健康、能源服务、科技等集团产业，通过数字化、智能化方式推动科技赋能，拓展生态场景，打造生态圈，加强与产业的融合。同时，推动线上线下协同，通过全渠道整合，优化和完善用户体验。四是零售再批发，通过零售流程改造，打造远程低成本运营与服务方式，推动零售业务集约化经营。同时，用流量思维经营客户，推进构建数字供应链业务平台，打造票据业务综合服务体系。

(三) 经营计划

2021年，是“十四五”规划开局第一年，也是本行从信息化银行迈向智能化银行的第一年。面对百年未有之大变局和错综复杂的内外部形势，本行要按照“大党建”的工作要求，推进党建与经营的融合，坚持“防风险、强合规、争创新、促转型”的年度经营主基调，推动“抓小不放大，批发零售化，场景加科技，零售再批发”的转型路径，实现高质量发展，推动本行向数字化、智能化、开放型银行转型。

夯实党建工作基石，提升党建管理水平。把学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 习近平总书记重要指示精神作为首要任务，健全落实“两个第一”工作机制，统一思想、学以致用、知行合一，把党的领导融入公司治理各环节，实现制度化、规范化、程序化。贯彻落实中央纪委、国家监委工作方针和上级纪委的要求，深化“三转”和“大监督”体系建设，深入推进党风廉政建设和反腐败工作，为高质量发展提供坚强的政治保障和纪律保障。

严守风险防控底线，提高风险防范意识。正确处理好风险偏好与发展阶段的关系，正视宏观经济形势变化，提高全面风险管理能力，打赢“清、组、转、核”攻坚战，控制集中度，加强风险偏好和限额管理，培养行业分析、经济周期的分析和把控能力，逐步消化历史旧账，强化“大监督”体系，确保全行整体风险可控，培育良好的风险文化生态。

筑牢合规审计防线，树立依法治企理念。完善合规管理体系，深入推进依法治企，将合规管理“关口前移”，提高信息化监测手段。健全内控评价体系，履行审计监督评价职责，加大审计模型应用力度，推进审计全覆盖。

推动战略落地执行，促进业务转型发展。一是夯实公司业务“压舱石”地位。围绕“抓客户、抓项目、抓交易、抓服务”开展各项工作，抓住机构客户和产业客户数字化升级、重组价值链的大趋势，依托智能化、打造生态圈，将金融服务融入价值链中，打造核心竞争力。二是巩固个金业务“稳定器”作用。深耕结算、个贷、财富三大客群，丰富财富产品体系，深挖存量客户，推进个金业务线上化、智能化，推动个金个贷业务的集约化经营，通过科技赋能降低营销成本、运营成本、管理成本，提高经营效能。三是做实金融市场业务“调节器”定位。坚持“轻资产、轻资本、标准化、净值型、主动管理”的经营策略，推动公司业务投行化，逐步建立票据业务集约化经营模式，加强投研工作，优化协作机制。

搭建完善创新机制，强化智能银行战略。立足于体制机制、运营模式、金融科技、产品服务创新，加强治理机制、激励机制创新，推动现有业务向数字化、智能化、开放型方向转型，促进科技创新能力培养，从内部改革、效率改善、品牌提升等方面精进，营造创新氛围，加大对创新项目落地支持。

(四) 可能面对的风险

2021年本行可能面对的主要风险有：

1. 信用风险

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

报告期内，本行在以下方面加强信用风险管理：

一是强化资产质量管控机制，落实授信跟踪机制，强化预警管理，加大问题资产的处置力度；二是持续推动智能化风控工具建设与大数据应用，建设信用风险预警系统，持续引入合法外部数据，为风控提供数据支撑；三是强化授信业务的管理与引导，根据内外部形势变化，及时更新授信政策，优化信贷结构，建立互联网贷款风险管理体系，加大服务实体经济力度，促进业务稳健发展。

2021年疫情形势虽有所缓解，但是持续时间超预期，全球经济依然面临诸多挑战，银行信用风险管控压力持续承压。本行将筑牢信用风险底线，持续优化风险管理各项政策、制度和流程，推行精细化管理；跟踪重点关注客户，强化大额授信客户风险监测机制；主动管理，进一步夯实授信尽职工作；优化资产保全管理模式，持续扩展处置渠道；推动智能化风控建设，搭建风控中台，调优和升级风险预警模型，提升数字化风控能力。

经营情况讨论与分析

2.流动性风险

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

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，2021年本行将：

- (1) 坚持流动性风险的前瞻性管理与规划；
- (2) 强化流动性指标监控和报告工作；
- (3) 持续完善流动性风险管理制度、优化流动性指标管理体系及流程；
- (4) 定期进行压力测试及流动性应急演练，加强应急预案全流程管理；
- (5) 优化资产负债配置，控制期限错配；
- (6) 拓宽负债的吸收渠道和方式，持续强化存款吸收能力；
- (7) 增加优质流动性资产储备和加强同业互助机制建设。

3.市场风险

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

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

根据外部监管部门和行内风险防控要求，本行已建立了由董事会、监事会、高级管理层、执行层等各治理主体参与的健全的市场风险管理架构，通过加强政策管理、限额管理、风险监测、风险计量及系统工具等方式，对相关金融市场业务的风险进行检查、监督和报告，以确保本行市场风险水平与业务种类及规模相匹配，并持续控制在可以承受的合理范围内。具体实施内容表现为以下方面：

- (1) 根据投资组合的管理政策和风格特征，分别设定风险限额并严格执行，突破则须逐级审批，主要包括交易限额、风险限额与止损限额和风险价值限额；
- (2) 对监管监测指标、金融市场每日业务发生额及市价偏离情况、市场风险限额以及异常市场风险事件等内容，每日按时向一线业务人员和相关管理层发布市场风险监测日报；
- (3) 应用市场风险计量系统，通过压力测试、情景模拟、VaR等风险计量分析，提供交易参考策略和风险控制应急方案。本行主要采用敏感性分析、历史情景分析和假设情景分析三种方法定期进行市场风险压力测试。2020年度压力测试结果显示本行市场风险水平总体平稳，但未来仍需防范市场利率及汇率大幅波动情况下对交易敞口带来的潜在损失。

4.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，本行以防范系统性操作风险和重大操作风险为目标，进一步完善操作风险管理体系。一是建立健全由董事会、高级管理层、操作风险管理部门及相关职能部门组成的操作风险组织管理体系，以“三道防线”为基础，持续强化各层级管理职责，实现全面风险管控；二是加强重点领域风险防控，开展了个人信贷业务、投行债券业务、对公贷款审查、放款管理、供应链业务、内部账户管理、征信管理等方面的风险排查，加强风险管控力度；三是开展关键风险指标重检工作，对各维度指标进行检视和调整，进一步完善操作风险报告机制，明确重大风险的报告路径及上报时效；四是制定各项业务管理办法与操作规程等内控制度，按照不相容职责分离的原则设置业务岗位，建立标准化作业流程并定期进行重检，实现操作风险的有效防控。

5.信息科技风险

本行明确将信息科技风险管理纳入全面风险管理体系，年度信息科技战略规划目标基本达成。本行以渠道层、平台层、基础层三层总体目标技术架构为指引，持续完善联机交易平台、运维一体化平台、新建持续交付平台、IT综合管理平台等工具，通过工具平台建设，弥补能力瓶颈，提升了IT开发资源管理效率、风险控制水平和自主把控能力；结合监管要求和同业警示深化风险检查，重点覆盖网络安全、数据安全、运维管理、外包风险等关键领域，提升信息科技风险识别、监测和防控管理能力。本行通过持续加大业务连续性灾备资源建设，2020年先后实现了电话银行、互联网开放平台、“润钱包”系统应用双中心双活接入，系统不间断运行能力得到了全面保障和提升。此外，本行通过持续对关键基础设施的预防性改造，解决主数据中心所有单点风险隐患。

6.银行账簿利率风险

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



珠海 華潤銀行

心向上 世界向上

华润银行，
创新无边界金融，
为每一颗前进的心，
注入向上的能量。

华润银行 
助您向上

白领二男



重要事项

一、利润分配及分红派息情况

按照经审计的年度合并财务报告，本行 2020 年度净利润 1,649,058,955.29 元，其中归属于母公司净利润 1,642,677,964.45 元；期初归属于母公司未分配利润 4,912,145,599.17 元；期末分配前归属于母公司未分配利润为 6,554,823,563.62 元。根据以上情况，本行拟定 2020 年度预分配方案如下：

1. 按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，按 2020 年末风险资产余额的 1.5% 的计算比例，从净利润中提取一般风险准备 217,513,594.03 元；
2. 按本行 2020 年度合并前净利润 10% 的比例提取法定盈余公积 163,593,365.08 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 2020 年度不向股东分配股利。

二、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 2020 年度财务报告进行审计，并出具标准无保留意见审计报告。

三、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行共处理重大诉讼仲裁案件 13 件，标的总额 281,164.32 万元。其中本年度新发生尚未终结诉讼 4 件，标的金额 66,882.19 万元；新发生尚未终结仲裁 3 件，标的金额 63,464.78 万元。本年度新发生已终结 1 件，标的金额 13,916 万元。以前年度发生尚未终结诉讼 0 件，标的金额 0 万元。以前年度发生本年终结诉讼 4 件，标的金额 118,404.35 万元。以前年度判决、本年度执结诉讼 0 件，标的金额 0 万元；以前年度判决、本年度未执结诉讼 1 件，标的金额 18,497 万元。

四、本行收购、吸收合并及出售资产事项

报告期内，本行出售资产事项见上节“重大资产和股权出售”的相关内容。

五、商业银行及其董事、监事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员未受到相关监管部门和司法部门重大处罚。

六、重大关联交易事项

（一）关联交易情况综述

2020 年，本行根据有关监管要求，持续完善关联交易管理体系，开展关联交易专项培训，优化关联交易管理系统功能，上线关联交易监管系统，确保关联交易审批手续合法合规，有效保障了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，并未发生向关联方发放无担保贷款、以公司股权作为质押提供授信、为关联方的融资行为提供担保的情况。

（三）授信类关联交易

2020 年，经本行董事会审批的授信类关联交易主要是涉及华润集团及其相关企业、珠海华发集团及其相关企业与本行的关联交易。

截至报告期末，本行对关联方的一般授信余额为 32.98 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 4.78 亿元，以及珠海华发集团（含下属控股子公司）的一般授信余额为 28.20 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 32.03 亿元。上述业务当前履约情况正常，授信风险分类均为正常。此外，本行对关联自然人的个人授信为 5,772.40 万元，其中公务卡授信额度 5,599.00 万元、个人贷款余额 173.40 万元，贷款担保方式为抵押及保证，不存在关联方信用贷款。

① 截至报告期末，本行主要股东华润股份有限公司及其关联企业在本行的一般授信余额为人民币 4.78 亿元，具体明细如下表所示：

关联方名称	授信余额（万元）	授信品种
华润辽宁朝阳医药有限公司	5,043.40	银行承兑汇票
华润安阳医药有限公司	5,000.00	国内信用证
华润安阳医药有限公司	5,000.00	一般流动资金贷款
华润三门峡医药有限公司	4,500.00	一般流动资金贷款
华润辽宁锦州医药有限公司	4,133.37	银行承兑汇票
华润牡丹江天利医药有限公司	3,314.68	银行承兑汇票
珠海市润地房地产有限公司	3,179.49	非融资性国内保函
华润珠海医药有限公司	2,522.69	银行承兑汇票
华润齐齐哈尔医药有限公司	2,488.24	银行承兑汇票
华润经纬新能源（福清）有限公司	2,300.00	基本建设项目固定资产贷款
华润南阳医药有限公司	2,110.98	银行承兑汇票
重庆润芯微电子有限公司	1,584.73	银行承兑汇票
华润周口医药有限公司	1,500.00	银行承兑汇票
华润润欣商业管理（深圳）有限公司	1,350.00	非融资性国内保函
华润洛阳医药有限公司	1,246.06	银行承兑汇票
华润怡宝饮料（中国）有限公司	1,000.00	非融资性国内保函
华润四川医药有限公司	686.75	银行承兑汇票
华润赛美科微电子（深圳）有限公司	319.27	银行承兑汇票
济南华润燃气有限公司	250.00	非融资性国内保函
华润国康（广东）医药有限公司	88.00	非融资性国内保函
乐清华润燃气有限公司	70.00	非融资性国内保函
华润河南医药有限公司	60.00	国内福费廷
珠海励致洋行办公家私有限公司	56.40	非融资性国内保函
合计	47,804.06	

重要事项

- ② 截至报告期末，本行主要股东之实际控制人珠海华发集团有限公司及其关联企业在本行的一般授信余额为人民币 28.20 亿元，具体明细如下表所示：

关联方名称	授信余额（万元）	授信品种
珠海铎国商贸有限公司	105,000.00	债权融资计划
珠海华发实业股份有限公司	61,956.22	债权融资计划
珠海市金岛碧桂园房地产开发有限公司	50,000.00	房地产开发贷款
珠海华迎投资有限公司	25,000.00	房地产开发贷款
珠海华海置业有限公司	20,000.00	房地产开发贷款
横琴华通金融租赁有限公司	20,000.00	同业授信
合计	281,956.22	

本行上述对关联方的授信风险分类均为正常，授信余额总数未超过商业银行资本净额比例，符合银保监会要求。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 1,144.38 亿元。其中资产转移类发生额为 10.68 亿元，提供服务类的发生额为 0.17 亿元，其他关联交易发生额为 1,133.53 亿元。

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

七、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保事项

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

（三）委托理财

截至报告期末，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

（四）其他重大合同及其履行情况

无。

八、本年度其他重大事项

（一）华润银行荣获2019年度债权融资计划业务两项大奖

1月9日，北京金融资产交易所于宁波举办2019年度债权融资计划业务总结大会。华润银行凭借创新发行应收账款债权融资计划业务获“乘风破浪奖”；凭借债融对外营销业绩良好获“不忘初心奖”。

（二）华润银行开启“全国银行业保险业3·15消费者权益保护教育宣传周”活动

3月9日至15日，华润银行结合当期疫情防控工作要求，开启“全国银行业保险业3·15消费者权益保护教育宣传周”活动，紧密围绕疫情期间社会公众的实际需求，宣传各项金融便民、利民、惠民政策措施，普及金融业务网上办理，防范金融诈骗、非法金融广告识别，主要通过线上教育宣传的模式，普及金融知识，保护消费者权益。

（三）华润银行成功发行30亿元小微金融债

4月8日，华润银行在全国银行间市场成功发行2020年小型微型企业贷款专项金融债券，期限为3年，发行规模30亿元。

（四）华润银行润票通线上化平台顺利上线

6月20日，华润银行润票通线上化平台顺利上线，在充分考虑票据市场上相关参与方多样化需求的前提下，积极创新，在同业中首家实现了在票据托管细分市场的全线上化产品。

（五）华润银行喜获2019年度人民银行科技发展奖三等奖

9月24日，中国人民银行2019年度银行科技发展结果在北京揭晓，华润银行《基于大数据的小微授信平台（金销贷）》项目荣获三等奖。

（六）华润银行加入广东金融支农联盟

在广东省农业农村厅的推动下，广东金融支农联盟年会暨“广东金融支农大讲堂”开讲活动于10月26日在广州举办，活动过程中举行了换届及新成员吸纳仪式，华润银行被吸纳为联盟新成员。

（七）华润银行资金运营中心隆重开业

11月10日，华润银行资金运营中心在深圳华润前海大厦隆重开业，成为深圳第一家获发金融许可证的商业银行专业化资金运营机构。

（八）华润银行荣获“2020年度最佳客户体验创新示范单位奖”

11月20日，2020年度中国客户联络中心颁奖典礼在北京举行，华润银行荣获中国客户联络中心“2020年度最佳客户体验创新示范单位奖”。

重要事项

(九) 华润银行手机银行荣获2020最佳金融科技创新应用奖

12月10日，“2020 银行数字生态与普惠金融峰会暨第十六届中国电子银行年度盛典”在北京落下帷幕。华润银行手机银行凭借在用户体验、智能化、场景化等方面的优秀表现，荣获由中国金融认证中心（CFCA）颁发的 2020 中国电子银行金榜奖“最佳金融科技创新应用奖”。

(十) 华润银行成功发行20亿元永续债 推进资本补充工具创新

12月10日，华润银行在全国银行间债券市场成功簿记发行永续债20亿元，募集资金已于12月14日到账，发行票面利率4.80%，全场认购倍数2.6倍。

九、履行社会责任的工作情况

本行高度重视社会责任，加强全流程管理，自上而下推动全行的社责工作。本行积极履行和实践企业社会责任的价值标准和行为准则，坚持诚信合规经营，维护客户利益，大力推行绿色信贷、普惠金融，为社会提供优质金融产品和服务，保障员工合法权益，注重环保，热心公益，努力回馈社会，不断加大在社会责任方面的投入力度，取得了良好的反响，获得了社会的广泛肯定。

报告期内，本行积极开展慈善公益活动，有序开展“快乐助学”和“健康益起跑”活动，传递快乐、健康、运动、公益的理念。此外，本年度为“脱贫攻坚”的决胜之年，又面临“新冠肺炎”疫情的严峻考验，本行开展形式多样的慈善公益活动，积极回馈社会，践行社会责任。

2020年6月30日，本行发布了2019年社会责任报告，以“心向上 新美好”为主题，披露了银行概况、股东权益、客户服务、员工发展、社会公益等情况，经中国企业社会责任报告评级专家委员会评级小组评定，该报告综合评级为五星。报告发布后，通过新浪、腾讯、凤凰等50多家外部媒体进行广泛传播，塑造本行积极履行社责的良好形象。报告期内，本行获评“2020中国企业社会责任发展指数银行业三强”，荣获“《当代金融家》最具社会责任中小银行奖”“第十届中国公益节2020企业社会责任行业典范奖”“中国社会科学院《企业社会责任蓝皮书(2020)》课题组‘责任沟通奖’”等荣誉。



股份变动及股东情况

一、股份变动情况

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

二、股东情况介绍

(一) 报告期末股东总数

截至2020年末，本行股东总数为132户，其中自然人股东122户。

(二) 前十名股东持股情况（截至报告期末）

(单位：股)

股东名称	年末持股数	年末股本占比 (%)	年初持股数
华润股份有限公司	4,246,800,000	70.2800%	4,246,800,000
珠海市海融资产管理有限公司	842,333,276	13.9397%	842,333,276
珠海铎创投资管理有限公司	428,014,954	7.0832%	428,014,954
深圳市深汇通投资控股有限公司	404,850,000	6.6998%	404,850,000
丽珠集团丽珠制药厂	84,936,000	1.4056%	84,936,000
袁原	12,795,423	0.2118%	12,795,423
珠海经济特区恒隆集团有限公司	10,143,708	0.1679%	10,143,708
珠海市泰桦房地产有限公司	7,183,416	0.1189%	2,183,416
北京银行股份有限公司	3,120,382	0.0516%	3,120,382
王苏潮	449,821	0.0074%	449,821
合计	6,040,626,980	99.9659%	6,035,626,980

(三) 股权质押情况

截至本报告披露日，本行不存在股权质押情况。

(四) 主要股东及其控股股东情况

截至报告期末，本行主要股东为华润股份有限公司、珠海市海融资产管理有限公司、珠海铎创投资管理有限公司及深圳市深汇通投资控股有限公司。

股份变动及股东情况

1. 华润股份有限公司及其控股股东

华润股份有限公司，成立于 2003 年 6 月，为国有控股企业，法定代表人为王祥明先生，注册地为深圳市南山区，注册资本为人民币 1,646,706.35 万元，经营范围为：金融保险、能源交通、电力通讯、仓储运输、食品饮料生产企业的投资；商业零售企业（含连锁超市）的投资与管理；石油化工、轻工纺织、建筑材料产品的生产；电子及机电产品的加工、制造、批发零售；物业管理；酒店经营管理；民用建筑工程的施工、民用建筑工程的外装修和室内装修；技术交流及其他许可经营项目。

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

2. 珠海市海融资产管理有限公司及其控股股东

珠海市海融资产管理有限公司，成立于 2006 年 2 月，为国有控股企业，法定代表人为叶宁先生，注册地为珠海市横琴新区，注册资本为人民币 103,900 万元，主营业务为投资与资产管理，经营范围包括：资产管理；项目投资及投资管理；实业投资、风险投资；项目投资引进信息咨询、投资顾问；财务顾问及其他许可经营项目。

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

3. 珠海铎创投资管理有限公司及其控股股东

珠海铎创投资管理有限公司，成立于 2003 年 1 月，为国有控股企业，法定代表人为李微欢先生，注册地为珠海市横琴新区，注册资本为人民币 500,000 万元，经营范围包括：以自有资金进行项目投资、投资管理、实业投资；项目投资引进信息咨询、消费品信息咨询、财务顾问、创业投资、投资咨询及其他许可经营项目。

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

4. 深圳市深汇通投资控股有限公司及其控股股东

深圳市深汇通投资控股有限公司，成立于 1997 年 5 月，为国有独资企业，法定代表人为林伟斌先生，注册地为深圳市南山区，注册资本为人民币 311,351 万元，经营范围包括：投资兴办实业（具体项目另行申报）；物业管理；自有物业租赁；国内商业、物资供销业（不含专营、专控、专卖商品）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：深圳市南山区西丽实业公司、深圳市南头投资发展有限公司、深圳市南山区南山实业公司等。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。中国华润有限公司原名为中国华润总公司。2017 年 12 月 29 日，经北京市工商行政管理局核准，“中国华润总公司”变更登记为“中国华润有限公司”。

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：



董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

董事

姓名	性别	年龄	行内职务
刘晓勇	男	57	董事长
陈 荣	男	48	董事
任海川	男	46	董事
宗少俊	男	55	董事
徐昱华	男	46	董事
许继莉	女	49	董事
万建华	男	64	独立董事
张云东	男	68	独立董事
黄 卫	男	48	独立董事
李福利	男	55	董事

注：1. 报告期内，本行所有董事均不持有本行股份；
2. 2020年7月，任海川先生获得董事任职资格批复，正式履行本行董事职责；李福利先生待获得监管机构的任职资格核准后方可正式履行董事职责；
3. 截至报告期末，除李福利先生外，其他董事均已获得监管机构任职资格。

监事

姓名	性别	年龄	行内职务
马黎民	男	56	监事长
潘望旺	男	63	外部监事
黄守岩	男	70	外部监事
贺红岗	男	54	监事
杨振宇	男	38	监事
李 兵	女	54	职工监事
郑 强	男	42	职工监事
赵耕岩	女	54	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. 2020年6月，本行股东大会聘任贺红岗先生为本行监事。

高级管理人员

姓名	性别	年龄	行内职务
宗少俊	男	55	行长
田 宇	男	44	副行长
徐昱华	男	46	副行长、董事会秘书
陈芳运	男	57	合规总监
罗 伶	女	54	副行长、首席信息官
程绍凯	男	52	行长助理

注：1. 报告期内，本行所有高级管理人员均不持有本行股份；
2. 截至报告期末，本行上述高管人员均已获得监管机构任职资格；
3. 2020年12月，本行聘任程绍凯先生担任本行副行长职务。待程绍凯先生获得监管机构的任职资格核准后，方可正式履行副行长职责。

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

董事、监事

董事、董事长 刘晓勇

- ◆ 刘晓勇持有中国人民银行总行金融研究所（清华大学五道口金融学院）国际金融硕士学位、货币银行学博士学位，北京大学光华管理学院应用经济学博士后。
- ◆ 刘晓勇现任华润（集团）有限公司战略管理部高级副总经理。历任华润深国投信托有限公司董事长、华润金融控股有限公司总经理；中国银行业监督管理委员会山西监管局党委书记、局长；中国银行业监督管理委员会政策法规部副主任、处长；中国人民银行总行银行管理司副处长，中国人民银行总行银行监管二司副处长等职务。

董事 陈荣

- ◆ 陈荣持有西安交通大学工商管理硕士学位。
- ◆ 陈荣现任华润（集团）有限公司战略管理部总经理。历任华润（集团）有限公司财务部总监、华润深国投信托有限公司董事、华润万家有限公司副总经理、首席财务官；华润（集团）有限公司财务部副总监、税务总监、税务高级经理；华润万家有限公司税务高级经理等职务。

董事 任海川

- ◆ 任海川持有中央财经大学经济学学士学位和对外经济贸易大学经济学硕士学位。
- ◆ 任海川现任华润金融控股有限公司党委书记、总经理；华润资产管理有限公司董事长；华润资本管理有限公司副董事长；华润深国投信托有限公司董事。历任华润资产管理有限公司党委书记、总经理；华润金融控股有限公司党委委员、副总经理；珠海华润银行股份有限公司副行长、董事、董事会秘书等职务。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

董事、行长 宗少俊

- ◆ 宗少俊持有中南财经政法大学经济学博士学位，具有高级经济师职称。
- ◆ 宗少俊历任农银国际保险有限公司董事长；中国农业银行（下称“农业银行”）贵州省分行党委书记、行长；农业银行深圳市分行党委书记、行长；农业银行北京市分行党委委员、行长助理；深圳市分行党委委员、副行长等职务。

董事、副行长、董事会秘书 徐昱华

- ◆ 徐昱华持有中山大学经济学学士学位、硕士学位，以及英国爱丁堡大学理学硕士学位。
- ◆ 徐昱华历任中国银行业监督管理委员会广东监管局政策法规处处长；江门银监局党委书记和局长；广东银监局团委书记、创新处处长、外资处处长；广东银监局外资处副处长；广东银监局外资处、办公室主任科员；中国人民银行广州分行办公室、银行一处副主任科员、科员。

董事 许继莉

- ◆ 许继莉持有华南农业大学管理学硕士学位，具有经济师职称。
- ◆ 许继莉现任珠海华发集团财务有限公司董事长、珠海华发商贸控股有限公司董事长，珠海华发集团有限公司首席资金官等职务。历任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 万建华

- ◆ 万建华持有厦门大学的学士学位，中国人民银行总行研究生部的硕士学位。
- ◆ 万建华现任通联支付网络服务股份有限公司董事长兼 CEO、上海市互联网金融行业协会会长，并兼任长城基金独立董事、上海新南洋昂立教育独立董事、国美金融科技独立董事、申港证券独立董事。历任国泰君安证券董事长；上海国际集团总裁；中国银联首任董事长兼总裁；招商银行总行常务副行长等职务。

独立董事 张云东

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

独立董事 黄卫

- ◆ 黄卫持有中山大学法学学士，英国阿伯丁大学法学硕士及中山大学法学博士学位。
- ◆ 黄卫现任广东恒益律师事务所合伙人，厦门国际银行监事等职务。历任广东卓信律师事务所合伙人、律师；信达律师事务所律师。

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

外部监事 潘望旺

- ◆ 潘望旺持有华中理工大学无线电通信专业工学学士学位，拥有高级工程师资格。
- ◆ 潘望旺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。

外部监事 黄守岩

- ◆ 黄守岩持有国际东西方大学工商管理硕士学位，拥有经济师资格。
- ◆ 黄守岩现任富德保险控股股份有限公司党委书记、监事长，深圳市农产品股份有限公司董事。历任深圳发展银行行长助理（副行长级）、工会主席、公司银行部总经理、福田支行行长。

监事 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。

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。

职工监事 李兵

- ◆ 李兵持有西安交通大学管理学院工商管理专业博士研究生学历，拥有高级会计师资格。
- ◆ 李兵现为本行总行信贷审批部总经理。历任本行总行风险管理部助理总经理、深圳分行信贷执行官；深圳发展银行上海分行放款中心主任及风险管理部副总经理、深圳发展银行总行营业部信贷审批部总经理；浙商银行深圳分行业务管理部负责人；曾在广东发展银行深圳分行任职。

职工监事 郑强

- ◆ 郑强持有上海财经大学会计学学士学位。
- ◆ 郑强现任本行总行公司金融部总经理（挂职海南省人才发展局副局长）。历任本行总行公司金融部总经理、小微金融部总经理、资产保全部总经理、人力资源部副总经理；广东华兴银行公司业务总监、授信审批部总经理；深圳发展银行昆明分行行长助理、南京分行信贷管理部 / 信贷审批部总经理、华侨城支行市场部经理。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

职工监事 赵耕岩

- ◆ 赵耕岩持有辽宁大学国际金融专业经济学学士学位，拥有经济师资格。
- ◆ 赵耕岩现任本行总行审计部助理总经理。历任本行总行审计部总经理、副总经理；珠海市商业银行稽核监督部副总经理、总经理、政策调研与制度督办中心副主任、华银管理支行副行长；中国银行甘肃省分行兰州市西固支行副行长。

高级管理人员

副行长 田宇

- ◆ 田宇持有厦门大学会计学学士学位，香港理工大学和英国华威大学工程商业管理硕士学位。
- ◆ 田宇历任华润网络控股（香港）有限公司副总经理、珠海华润银行董事、副行长；华润（集团）有限公司战略管理部助理总经理、高级经理；华润（集团）有限公司高级经理、经理、副经理、助理经理、高级主任、财务部主任。

合规总监 陈芳运

- ◆ 陈芳运毕业于湖南财经学院金融专业，本科学历，经济学学士学位。
- ◆ 陈芳运历任中国银行业监督管理委员会深圳监管局财务会计处处长、国有银行监管处正处级副处长、国有银行监管处副处长；中国人民银行深圳市中心支行政策性银行监管处副处长、营业部副主任、会计财务处副处长；中国人民银行深圳经济特区分行会计处副处长、主任科员、副主任科员。

副行长、首席信息官 罗伶

- ◆ 罗伶持有中国科学技术大学工学硕士学位，持有工程师、经济师专业资格证书。
- ◆ 罗伶历任招商银行总行运营管理部会计电算化岗、业务副经理、高级经理、总经理助理、副总经理；招商银行总行信息技术部程序员；中国科健股份有限公司程序员等职务。

行长助理 程绍凯

- ◆ 程绍凯毕业于北京大学、中国人民银行总行研究生部，经济学学士学位、经济学硕士学位。
- ◆ 程绍凯历任广发银行深圳分行资金计划部总经理、离岸部总经理、国际部总经理、公司银行部总经理；农业银行深圳分行国际业务部外汇交易员、资金科副科长。

三、年度报酬情况

本行根据《珠海华润银行薪酬管理指引》为高级管理人员提供报酬，同时根据中国银保监会关于《商业银行稳健薪酬监管指引》的要求，本行对高级管理人员的部分绩效薪酬采取延期支付的方式，递延期限不低于3年。

四、董事、监事、高级管理人员变更情况

（一）新聘的董事、监事、高级管理人员

姓名	担任职务	时间	备注
李福利	董事	2019年9月	本行聘任，董事任职资格尚需监管核准
任海川	董事	2019年9月	本行聘任
贺红岗	监事	2020年6月	本行聘任
程绍凯	副行长	2020年12月	本行聘任，副行长任职资格尚需监管核准

（二）离职的董事、监事、高级管理人员

姓名	担任职务	时间	备注
何志奇	董事	2020年7月	辞任
方健辉	监事	2020年5月	辞任

五、报告期内员工情况

截至报告期末，本行在岗人数合计2,951人，与2019年相比增加7.3%；本科及以上学历人数为2,499人，占比84.7%；全行45岁及以下员工人数为1,907人，占比64.6%。

与2019年相比，2020年总行部室的人员增加了7.4%，分行及拓展部的人员增加了7.3%。2020年末前台人员人数占全行前中后台总人数的54%，较2019年末的53.7%提升0.3个百分点。人员学历和年龄持续改善和优化。截至报告期末，全行本科及以上学历人数为2,499人，占比84.7%，其中本科2,092人，硕士399人，博士8人。

本行紧扣业务发展战略及人才战略，持续推动专业人才培养。一抓重点，积极推动数字化银行转型，组织开展数智化银行系列培训；二抓结果，培训紧贴业务与一线，深入推动业务发展；三抓岗位，强化关键岗位绩效赋能，提升基层员工工作效能，有体系地推进专业人才培养。此外，本行着力打造持续推出全新2.0版智能金融营；搭建系统全面的人才梯队培训体系，以及持续优化基于智能化、场景化、个性化的轻学习体系建设。



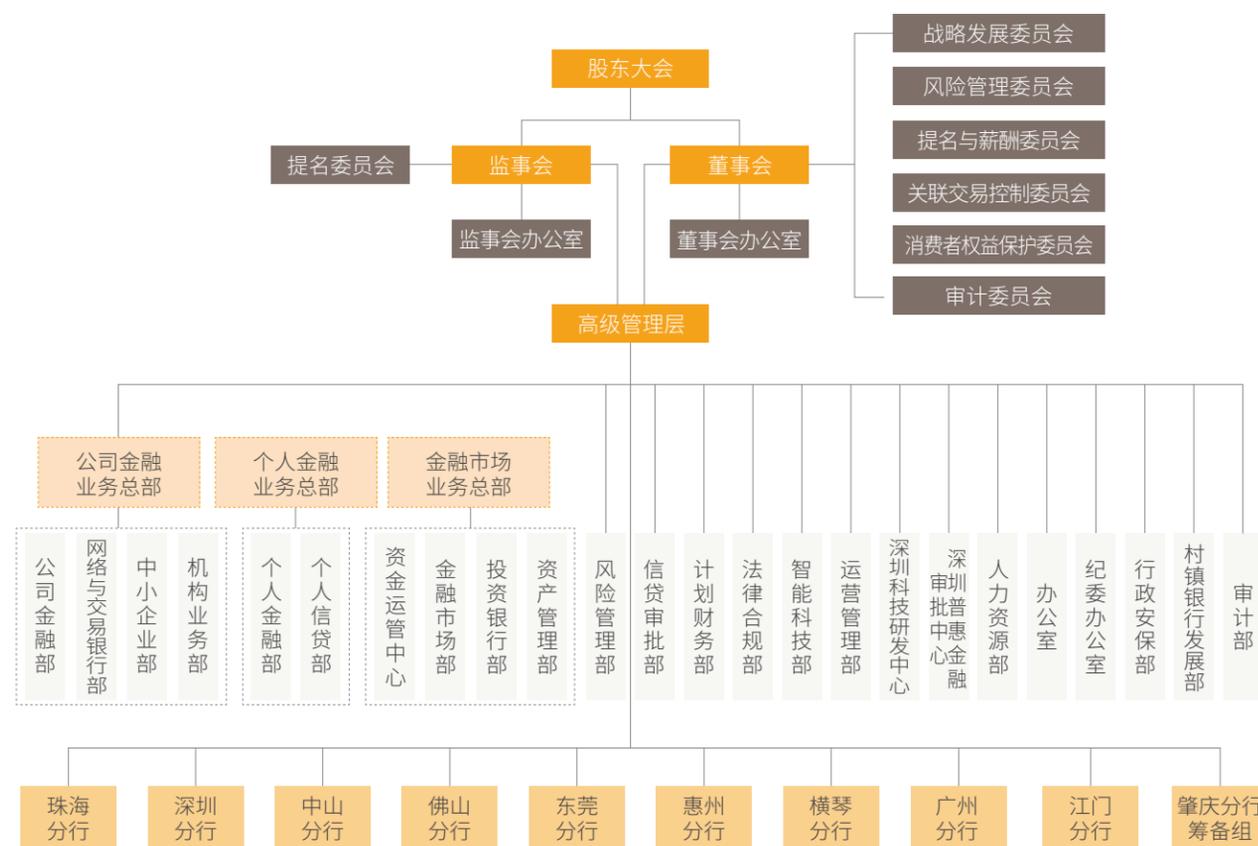
公司治理

一、公司治理基本状况

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

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

组织架构情况



二、关于股东和股东大会

本行股东大会能够按照公司法以及银行业的监管指引规定规范运作并发挥积极作用。报告期内,本行共召开 2 次股东大会,通过决议 12 项,保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权,确保所有股东享有平等地位,确保所有股东能够充分行使自己的权利。

三、独立董事履职情况

本行董事会共有独立董事 3 名,占董事会成员三分之一。同时,独立董事占审计委员会、关联交易控制委员会等委员会成员半数以上。本行独立董事在本行不拥有任何业务或财务利益,也不担任本行的任何管理职务,其独立性得到保障,能有效维护中小投资者权益。

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

报告期内,独立董事没有对本行董事会会议的议案和其他有关事项提出异议。

四、董事、董事会和各专门委员会情况

本行董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照监管机构有关规定和本行公司章程办理。报告期内,董事会积极履行职责,认真审议各项董事会议案,恪尽职守,勤勉尽职,不断完善董事会运作机制,强化公司治理,推进机制转换,实行科学决策,促进稳健经营,确保银行遵守法律、法规、规章,切实保护股东的合法权益,关注和维护存款人和其他利益相关者的利益,有效履行受托职责。2020 年度,本行董事会召开了 9 次会议,审议议案 61 项,通报事项 13 项。

根据有关规定,本行董事会下设战略发展、提名与薪酬、审计、风险管理、关联交易控制以及消费者权益保护等 6 个专门委员会,其中提名与薪酬委员会、审计委员会和关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任,进一步强化了独立董事对本行的监督。各委员会分工明确,权责分明,有效运作,分别从银行发展战略、核心人员选聘及薪酬激励、全面风险控制、关联交易管理、稽核审计以及消费者权益保护等方面对银行董事会提出专业建议,并对各项提请审议议题进行审查把关,保证董事会决策的合规性和专业性。2020 年度,董事会战略发展委员会召开了 4 次会议,审议议案 7 项;董事会提名与薪酬委员会召开了 2 次会议,审议议案 4 项;董事会风险管理委员会召开了 6 次会议,审议议案 25 项;董事会关联交易控制委员会召开了 2 次会议,审议议案 8 项;董事会审计委员会召开了 6 次会议,审议议案 14 项;董事会消费者权益保护委员会召开了 3 次会议,审议议案 3 项。

五、外部监事履职情况

2020 年,本行外部监事认真履职,在各次会议及调研访谈中充分发表意见,并提出管理建议。潘望旺监事作为第六届提名委员会主任委员,报告期内,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 2019 年度履职评价方案进行讨论,修订完善评价标准,组织完成对董事、监事、高管人员履职情况的评价工作;对补选监事候选人的任职资格和条件进行初步审核,充分发挥外部监事的独立监督作用;积极参加分行调研,深入了解分行实际经营情况。相关监事通过出席股东大会、列席董事会、参加分行调研等方式有效地监督了本行董事、高管履职尽责及相关业务经营情况。

六、监事会专门委员会情况

2020 年度,监事会提名委员会召开了 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。2020 年度,提名委员会对董事、监事、高管人员履职评价方案进行讨论,修订完善评价标准,组织完成对董事、监事、高管 2019 年度履职情况的评价工作;积极配合监事会补选 1 名股东监事。

公司治理

七、监事会对报告期内的监督事项发表意见情况

监事会对本行 2019 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本行当年度的经营成果和财务状况等事项。

八、与控股股东“五分开”情况

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

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

九、关于信息披露和投资者关系

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

本行不断探索，细致做好投资者关系管理工作，维护股东合法权益。一是持续梳理并完善与投资者的沟通机制，认真对待股东和利益相关者的来信、来电、来访等方式的咨询或建议，并确保所有股东和利益相关者有平等的机会获得信息；二是积极协助股东办理股权变更、股权质押等手续；三是修订股权管理办法，提高股权管理水平。

十、高级管理人员的考核、激励和约束机制

(一) 考核方式

以战略为指引，本行年末召开由董事长、经营班子、中层以上管理人员参加的战略解码会议，结合考核期经济发展状况和市场变化，及本行发展实际，制定下一年度战略重点、工作目标和全面财务预算的年度商业计划，并通过层层解码，落实为可操作的衡量指标和目标值，从总行高管层、部门，直至分支机构层层签订业绩合同，逐级落实考核到每个人。本行绩效考评以业绩合同为主导、KPI 和赛马评比为重要补充，确保了全行经营目标的实现。

(二) 激励和约束机制

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

在经营管理层面，2020 年，本行持续优化薪酬绩效管理制度。本行修订了《珠海华润银行机构绩效管理办法》《珠海华润银行个人绩效管理办法》及条线营销人员考核办法，分行据此修订了《分行个人绩效考核实施细则》，有效确保了分行绩效管理的有序性和合规性。同时，本行修订了《珠海华润银行薪酬管理指引》，完善制度的合规性同时提升指引性。

根据银保监会的稳健薪酬指引规定以及本行的绩效薪酬延期支付办法，本行对高级管理人员部分绩效薪酬实现延期支付的机制，银行的绩效薪酬延期支付计划主要针对高管人员和中层干部，以及对业务风险有直接影响的人员设立。

十一、内部控制

1. 报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2. 内部控制评价报告

纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定量标准	重大缺陷：可能造成的年化财务错报的影响金额占公司税前利润 5% 及以上的一项或多项控制缺陷的组合；重要缺陷：可能造成的年化财务错报的影响金额占公司税前利润 3%(不含) 至 5% (不含) 的一项或多项控制缺陷的组合；一般缺陷：可能造成的年化财务错报的影响金额占公司税前利润 3% 及以下的一项或多项控制缺陷的组合；以上缺陷的补偿性控制均不能有效降低缺陷对控制目标实现的影响。	重大缺陷：在战略及经营目标、合法合规、声誉影响以及与报告可靠性目标无关的资产安全、信息披露、系统数据控制等方面，因缺陷本身导致损失金额占税前利润 5% 及以上；重要缺陷：在战略及经营目标、合法合规、声誉影响以及与报告可靠性目标无关的资产安全、信息披露、系统数据控制等方面，因缺陷本身导致损失金额占税前利润 3%(不含) 至 5% (不含) 之间；一般缺陷：在战略及经营目标、合法合规、声誉影响以及与报告可靠性目标无关的资产安全、信息披露、系统数据控制等方面，因缺陷本身导致损失金额占税前利润 3% 及以下；以上缺陷的补偿性控制均不能有效降低缺陷对控制目标实现的影响。
定性标准	重大缺陷：董事、监事和高级管理层的舞弊行为；因出现对投资人判断产生误导的错报，对已公布的财务报告进行更正；注册会计师发现但未被内部控制识别导致当期财务报告中的重大错报；审计委员会和内部审计机构对财务报告内部控制的监督无效。重要缺陷：未依照公认会计准则选择和应用会计政策；未建立反舞弊程序和控制措施；对于非常规或特殊交易的账务处理未建立相应的控制机制或没有实施且没有相应的补偿性控制；对期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报告达到真实、完整的目标。一般缺陷：除上述情况以外的缺陷可视为一般缺陷。	重大缺陷：战略方面，决策导致重大失误；合法合规方面，因缺陷本身导致违反国家法律法规，被限制支配资产，或停业整顿、吊销许可证；信息真实完整方面，因缺陷本身导致错误信息致使内外部信息使用者做出截然相反的决策，造成不可挽回的决策损失；声誉影响方面，负面消息流传广泛，且持续时间长，并引起政府或监管机构调查，同时引发重大诉讼，对企业声誉造成无法弥补的损害；系统数据方面，可能造成直接或潜在的严重负面影响，导致严重偏离控制目标的内部控制缺陷。重要缺陷：战略方面，决策导致重要失误；合法合规方面，因缺陷本身导致违反国家规范性文件，被限制增设分行；信息真实完整方面，因缺陷本身导致错误信息可能会影响使用者对于事物性质的判断，在一定程度上导致错误的决策，甚至做出重大的错误决策；声誉影响方面，负面消息引起全国范围公众关注，且持续较长时间，同时引发诉讼，对企业声誉造成重度损害；系统数据方面，可能造成的直接或潜在的负面影响严重程度低于重大缺陷，但仍有可能导致公司偏离控制目标的内部控制缺陷。合法合规方面，因缺陷本身导致违反内部规定或突破内部规定限额或外部监管指标而未及时有效整改。一般缺陷：信息真实完整方面，因缺陷本身导致信息准确性有轻微影响，但不会影响信息内外部使用者的判断；声誉影响方面，负面消息在局部地区传播，且持续一定时间，对企业声誉造成轻微损害；系统数据方面，可能造成直接或潜在的负面影响轻微，对业务正常运营影响轻微。
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

••• 审计报告 •••

大信审字[2021]第1-01684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 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 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 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于珠海华润银行，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估珠海华润银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算珠海华润银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督珠海华润银行的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对珠海华润银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致珠海华润银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

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



二〇二一年四月十六日

... 合并资产负债表 ...

编制单位：珠海华润银行股份有限公司 2020年12月31日 单位：人民币元

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	六、（一）	14,763,889,764.42	14,601,359,380.42
存放同业款项	六、（二）	1,981,281,467.47	1,050,316,898.77
贵金属			
拆出资金	六、（三）	3,208,305,283.33	3,235,206,410.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	六、（四）		5,486,408,359.98
衍生金融资产			
买入返售金融资产	六、（五）	2,169,158,393.10	2,896,284,000.00
持有待售资产			
应收利息	六、（六）		1,662,231,939.95
发放贷款及垫款	六、（七）	122,898,960,273.76	101,324,195,319.10
金融投资：			
交易性金融资产	六、（八）	19,478,351,531.30	
债权投资	六、（九）	41,287,678,039.28	
其他债权投资	六、（十）	26,754,360,715.91	
其他权益工具投资	六、（十一）	11,236,290.80	
可供出售金融资产	六、（十二）		30,876,799,557.00
持有至到期投资	六、（十三）		12,992,023,607.32
应收款项类投资	六、（十四）		25,471,171,526.48
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	六、（十五）	176,999,384.92	147,995,530.79
在建工程	六、（十六）	36,465,738.99	42,579,927.39
无形资产	六、（十七）	301,869,608.15	284,047,717.83
商誉			
递延所得税资产	六、（十八）	1,755,908,147.02	1,173,039,159.87
其他资产	六、（十九）	401,243,884.86	379,486,501.64
资产总计		235,225,708,523.31	201,623,145,836.54

法定代表人：刘晓勇 行长：宗少俊 主管会计工作负责人：徐昱华 会计机构负责人：吴宏烨

... 合并资产负债表（续） ...

编制单位：珠海华润银行股份有限公司 2020年12月31日 单位：人民币元

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
负债：			
向中央银行借款	六、（二十一）	3,613,772,524.83	2,171,190,406.85
同业及其他金融机构存放款项	六、（二十二）	1,860,709,620.63	1,227,329,697.88
拆入资金	六、（二十三）	3,503,190,316.00	800,000,000.00
卖出回购金融资产款	六、（二十四）	4,100,239,819.56	3,908,600,000.00
吸收存款	六、（二十五）	161,665,033,804.71	133,656,203,156.95
应付职工薪酬	六、（二十六）	959,446,923.35	811,280,566.40
应交税费	六、（二十七）	757,317,116.99	227,058,326.66
应付利息	六、（二十八）		2,176,764,089.08
预计负债	六、（二十九）	98,635,956.50	
应付债券	六、（三十）	38,791,589,443.95	40,028,512,128.67
递延所得税负债	六、（十八）	101,878,180.31	239,755,519.02
其他负债	六、（三十一）	475,764,382.95	429,743,533.19
负债合计		215,927,578,089.78	185,676,437,424.70
所有者权益（或股东权益）：			
股本（或实收资本）	六、（三十二）	6,042,687,183.00	6,042,687,183.00
其他权益工具	六、（三十三）	2,000,000,000.00	
其中：优先股			
永续债		2,000,000,000.00	
资本公积	六、（三十四）	1,282,103,466.14	1,282,103,466.14
减：库存股			
其他综合收益	六、（三十五）	97,603,292.46	682,662,523.20
盈余公积	六、（三十六）	966,439,164.60	802,845,799.52
一般风险准备	六、（三十七）	2,605,617,554.70	2,388,103,960.67
未分配利润	六、（三十八）	6,173,716,604.51	4,624,716,026.73
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		19,168,167,265.41	15,823,118,959.26
少数股东权益		129,963,168.12	123,589,452.58
所有者权益（或股东权益）合计		19,298,130,433.53	15,946,708,411.84
负债和所有者权益（或股东权益）总计		235,225,708,523.31	201,623,145,836.54

法定代表人：刘晓勇 行长：宗少俊 主管会计工作负责人：徐昱华 会计机构负责人：吴宏烨

合并利润表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2020年度

单位：人民币元

项目	附注	2020年度	2019年度
一、营业收入		6,641,532,988.87	5,866,860,339.86
利息净收入	六、(三十九)	5,871,740,453.69	5,007,610,674.85
利息收入	六、(三十九)	11,094,108,160.72	9,612,286,925.38
利息支出	六、(三十九)	5,222,367,707.03	4,604,676,250.53
手续费及佣金净收入	六、(四十)	420,525,329.16	404,515,027.87
手续费及佣金收入	六、(四十)	472,421,923.86	440,573,569.22
手续费及佣金支出	六、(四十)	51,896,594.70	36,058,541.35
投资收益(损失以“-”号填列)	六、(四十一)	769,487,137.38	422,470,336.34
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)		-243,164,713.71	
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	六、(四十二)	21,895,466.75	5,804,060.85
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	六、(四十三)	-425,179,338.64	8,672,284.13
汇兑收益(损失以“-”号填列)	六、(四十四)	-23,403,153.39	9,393,607.51
其他业务收入	六、(四十五)	8,235,157.90	8,373,728.84
资产处置收益(损失以“-”号填列)	六、(四十六)	-1,768,063.98	20,619.47
二、营业支出		4,901,735,014.39	3,797,869,359.12
税金及附加	六、(四十七)	67,228,946.22	51,125,568.61
业务及管理费	六、(四十八)	2,199,085,605.85	2,017,554,299.69
信用减值损失	六、(四十九)	2,627,639,160.85	
其他资产减值损失	六、(五十)	7,781,301.47	
资产减值损失	六、(五十一)		1,729,188,870.02
其他业务成本	六、(四十五)		620.80
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,739,797,974.48	2,068,990,980.74
加：营业外收入	六、(五十二)	5,627,542.87	14,256,185.65
减：营业外支出	六、(五十三)	29,067,917.20	3,110,221.98
四、利润总额(亏损以“-”号填列)		1,716,357,600.15	2,080,136,944.41
减：所得税费用	六、(五十四)	67,298,644.86	330,436,635.10

项目	附注	2020年度	2019年度
五、净利润(亏损以“-”号填列)		1,649,058,955.29	1,749,700,309.31
(一) 按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”填列)		1,649,058,955.29	1,749,700,309.31
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)		1,642,677,964.45	1,746,202,249.50
2.少数股东损益(净亏损以“-”填列)		6,380,990.84	3,498,059.81
六、其他综合收益的税后净额		-117,891,129.45	189,885,304.16
(一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-117,883,854.15	189,885,304.16
1.不能重分类进损益的其他综合收益		1,551,595.67	-
(1) 重新计量设定受益计划变动额			
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益	六、(三十五)	1,551,595.67	
(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(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		-119,435,449.82	189,885,304.16
(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	六、(三十五)		189,885,304.16
(3) 其他债权投资公允价值变动	六、(三十五)	-133,917,651.68	
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(5) 其他债权投资信用减值准备	六、(三十五)	3,556,592.46	
(6) 现金流量套期损益的有效部分			
(7) 外币财务报表折算差额			
(8) 其他	六、(三十五)	10,925,609.40	
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	六、(三十五)	-7,275.30	
七、综合收益总额		1,531,167,825.84	1,939,585,613.47
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		1,524,794,110.30	1,936,087,553.66
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		6,373,715.54	3,498,059.81
八、每股收益			
(一) 基本每股收益		0.27	0.30
(二) 稀释每股收益		0.27	0.30

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏焯

合并现金流量表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2020年度

单位：人民币元

项目	附注	2020年度	2019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		26,262,558,080.72	21,059,003,771.15
向中央银行借款净增加额		1,441,152,993.34	1,486,409,696.35
存放中央银行和同业款项净减少额		922,762,611.10	
拆入资金净增加额		1,433,274,638.16	566,981,656.00
收取利息、手续费及佣金的现金		9,088,637,656.74	7,454,807,446.03
回购业务资金净增加额		191,535,000.00	3,428,600,000.00
收到其他与经营活动有关的现金		335,876,447.45	35,988,852.86
经营活动现金流入小计		39,675,797,427.51	34,031,791,422.39
客户贷款及垫款净增加额		21,890,137,683.56	17,758,676,229.25
向中央银行借款净减少额			142,687,620.16
存放中央银行和同业款项净增加额			923,987,279.63
为交易目的而持有的金融资产净增加额		923,987,279.63	
拆出资金净增加额			
返售业务净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		2,577,928,801.78	3,032,838,468.01
支付给职工以及为职工支付的现金		1,192,683,643.08	1,176,693,777.21
支付的各项税费		703,564,173.97	1,142,060,658.56
支付其他与经营活动有关的现金		1,211,788,899.85	4,307,860,938.89
经营活动现金流出小计		28,500,090,481.87	27,560,817,692.08
经营活动产生的现金流量净额	六、（五十五）	11,175,706,945.64	6,470,973,730.31
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		52,641,184,063.83	72,454,553,460.41
取得投资收益收到的现金		3,600,670,038.27	2,967,486,929.61
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		97,319,666.56	174,735.57
投资活动现金流入小计		56,339,173,768.66	75,422,215,125.59

项目	附注	2020年度	2019年度
投资支付的现金		57,281,027,960.60	78,979,555,556.82
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		206,103,522.55	121,303,104.70
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		57,487,131,483.15	79,100,858,661.52
投资活动产生的现金流量净额		-1,147,957,714.49	-3,678,643,535.93
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			999,979,500.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		37,350,000,000.00	46,080,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		37,350,000,000.00	47,079,979,500.00
偿还债务支付的现金		38,850,000,000.00	45,490,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,180,356,043.06	1,298,812,146.83
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			4,900,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			943,376.89
筹资活动现金流出小计		40,030,356,043.06	46,789,755,523.72
筹资活动产生的现金流量净额		-2,680,356,043.06	290,223,976.28
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	六、（五十五）	7,347,393,188.09	3,082,554,170.66
加：期初现金及现金等价物余额	六、（五十五）	21,574,673,445.92	18,492,119,275.26
六、期末现金及现金等价物余额	六、（五十五）	28,922,066,634.01	21,574,673,445.92

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏辉

合并所有者权益变动表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2020年度

单位：人民币元

项目	本期									
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、上年年末余额	6,042,687,183.00		1,282,103,466.14	682,662,523.20	802,845,799.52	2,388,103,960.67	4,624,716,026.73	15,823,118,959.26	123,589,452.58	15,946,708,411.84
加：会计政策变更				-467,175,376.59			287,429,572.44	-179,745,804.15		-179,745,804.15
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	6,042,687,183.00		1,282,103,466.14	215,487,146.61	802,845,799.52	2,388,103,960.67	4,912,145,599.17	15,643,373,155.11	123,589,452.58	15,766,962,607.69
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		2,000,000,000.00		-117,883,854.15	163,593,365.08	217,513,594.03	1,261,571,005.34	3,524,794,110.30	6,373,715.54	3,531,167,825.84
（一）综合收益总额				-117,883,854.15			1,642,677,964.45	1,524,794,110.30	6,373,715.54	1,531,167,825.84
（二）股东投入和减少资本		2,000,000,000.00						2,000,000,000.00		2,000,000,000.00
1.股东投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本		2,000,000,000.00						2,000,000,000.00		2,000,000,000.00
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配					163,593,365.08	217,513,594.03	-381,106,959.11			
1.提取盈余公积					163,593,365.08		-163,593,365.08			
2.提取一般风险准备						217,513,594.03	-217,513,594.03			
3.对所有者（或股东）的分配										
4.其他										
（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	6,042,687,183.00	2,000,000,000.00	1,282,103,466.14	97,603,292.46	966,439,164.60	2,605,617,554.70	6,173,716,604.51	19,168,167,265.41	129,963,168.12	19,298,130,433.53

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏桦

合并所有者权益变动表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2019年度

单位：人民币元

项目	上期								
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	5,637,837,183.00	687,917,343.03	492,777,219.04	628,079,658.35	2,147,632,409.23	3,293,751,469.84	12,887,995,282.49	124,991,392.77	13,012,986,675.26
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年初余额	5,637,837,183.00	687,917,343.03	492,777,219.04	628,079,658.35	2,147,632,409.23	3,293,751,469.84	12,887,995,282.49	124,991,392.77	13,012,986,675.26
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	404,850,000.00	594,186,123.11	189,885,304.16	174,766,141.17	240,471,551.44	1,330,964,556.89	2,935,123,676.77	-1,401,940.19	2,933,721,736.58
（一）综合收益总额			189,885,304.16			1,746,202,249.50	1,936,087,553.66	3,498,059.81	1,939,585,613.47
（二）股东投入和减少资本	404,850,000.00	594,186,123.11					999,036,123.11		999,036,123.11
1. 股东投入的普通股	404,850,000.00	594,186,123.11					999,036,123.11		999,036,123.11
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他									
（三）利润分配				174,766,141.17	240,471,551.44	-415,237,692.61		-4,900,000.00	-4,900,000.00
1. 提取盈余公积				174,766,141.17		-174,766,141.17			
2. 提取一般风险准备					240,471,551.44	-240,471,551.44			
3. 对所有者（或股东）的分配								-4,900,000.00	-4,900,000.00
4. 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	6,042,687,183.00	1,282,103,466.14	682,662,523.20	802,845,799.52	2,388,103,960.67	4,624,716,026.73	15,823,118,959.26	123,589,452.58	15,946,708,411.84

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏烨

... 资产负债表 ...

编制单位：珠海华润银行股份有限公司 2020年12月31日 单位：人民币元

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项		14,601,440,057.67	14,464,857,049.65
存放同业款项		1,886,583,619.99	927,077,579.40
贵金属			
拆出资金		3,208,305,283.33	3,235,206,410.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			5,486,408,359.98
衍生金融资产			
买入返售金融资产		2,169,158,393.10	2,896,284,000.00
持有待售资产			
应收利息			1,655,213,725.48
发放贷款及垫款	十五、（一）	121,755,371,660.42	100,366,553,309.94
金融投资：			
交易性金融资产		19,478,351,531.30	
债权投资		41,287,678,039.28	
其他债权投资		26,754,360,715.91	
其他权益工具投资		11,236,290.80	
可供出售金融资产			30,876,799,557.00
持有至到期投资			12,992,023,607.32
应收款项类投资			25,471,171,526.48
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		164,910,015.75	135,440,823.21
在建工程		36,465,738.99	42,579,927.39
无形资产		301,393,618.62	283,615,410.24
递延所得税资产		1,751,571,546.37	1,169,516,932.36
其他资产		393,734,711.32	368,827,562.43
资产总计		233,902,561,222.85	200,473,575,780.88

法定代表人：刘晓勇 行长：宗少俊 主管会计工作负责人：徐显华 会计机构负责人：吴宏烨

... 资产负债表（续） ...

编制单位：珠海华润银行股份有限公司 2020年12月31日 单位：人民币元

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
负债：			
向中央银行借款		3,593,257,456.33	2,142,390,406.85
同业及其他金融机构存放款项		2,358,168,859.15	1,612,571,787.70
拆入资金		3,503,190,316.00	800,000,000.00
卖出回购金融资产款		4,100,239,819.56	3,908,600,000.00
吸收存款		160,034,516,778.53	132,322,607,369.63
应付职工薪酬		956,621,235.65	809,531,905.38
应交税费		754,734,669.30	224,620,290.85
应付利息			2,159,716,123.71
持有待售负债			
预计负债		98,635,956.50	
应付债券		38,791,589,443.95	40,028,512,128.67
递延所得税负债		101,878,180.31	239,755,519.02
其他负债		474,931,903.61	428,785,209.88
负债合计		214,767,764,618.89	184,677,090,741.69
所有者权益（或股东权益）：			
股本（或实收资本）		6,042,687,183.00	6,042,687,183.00
其他权益工具		2,000,000,000.00	
其中：优先股			
永续债		2,000,000,000.00	
资本公积		1,282,103,466.14	1,282,103,466.14
减：库存股			
其他综合收益		97,610,864.71	682,662,523.20
盈余公积		966,439,164.60	802,845,799.52
一般风险准备		2,605,617,554.70	2,388,103,960.67
未分配利润		6,140,338,370.81	4,598,082,106.66
所有者权益（或股东权益）合计		19,134,796,603.96	15,796,485,039.19
负债和所有者权益（或股东权益）总计		233,902,561,222.85	200,473,575,780.88

法定代表人：刘晓勇 行长：宗少俊 主管会计工作负责人：徐显华 会计机构负责人：吴宏烨

●●● 利润表 ●●●

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2020年度

单位：人民币元

项目	附注	2020年度	2019年度
一、营业收入		6,586,224,925.60	5,820,472,118.14
利息净收入	十五、(三)	5,817,611,648.31	4,956,267,178.41
利息收入	十五、(三)	11,017,166,205.67	9,545,353,402.79
利息支出	十五、(三)	5,199,554,557.36	4,589,086,224.38
手续费及佣金净收入	十五、(四)	420,079,452.72	404,830,781.59
手续费及佣金收入	十五、(四)	471,638,180.43	440,380,034.24
手续费及佣金支出	十五、(四)	51,558,727.71	35,549,252.65
投资收益(损失以“-”号填列)	十五、(五)	769,487,137.38	427,570,336.34
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)		-243,164,713.71	
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益		21,091,806.56	5,350,360.85
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-425,179,338.64	8,672,284.13
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-23,403,153.39	9,393,607.51
其他业务收入		8,225,231.93	8,366,949.84
资产处置收益(损失以“-”号填列)		-1,687,859.27	20,619.47
二、营业支出		4,862,335,896.68	3,755,742,139.56
税金及附加		66,881,617.17	50,861,813.95
业务及管理费		2,167,056,463.66	1,983,876,415.95
信用减值损失		2,620,616,514.38	
其他资产减值损失		7,781,301.47	
资产减值损失			1,721,003,288.86
其他业务成本			620.80
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,723,889,028.92	2,064,729,978.58
加：营业外收入		5,575,464.93	14,244,762.55
减：营业外支出		28,970,493.18	3,102,110.33
四、利润总额(亏损以“-”号填列)		1,700,494,000.67	2,075,872,630.80
减：所得税费用		64,560,349.85	328,211,219.07
五、净利润(亏损以“-”号填列)		1,635,933,650.82	1,747,661,411.73
(一)持续经营净利润(亏损以“-”号填列)		1,635,933,650.82	1,747,661,411.73
(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		-117,876,281.90	189,885,304.16
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		1,551,595.67	
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		1,551,595.67	
3.其他权益工具投资公允价值变动			
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		-119,427,877.57	189,885,304.16
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			189,885,304.16
3.其他债权投资公允价值变动		-133,917,651.68	
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.其他债权投资信用减值准备		3,556,592.46	
6.现金流量套期损益的有效部分			
7.外币财务报表折算差额			
8.其他		10,933,181.65	
七、综合收益总额		1,518,057,368.92	1,937,546,715.89

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏烨

●●● 现金流量表 ●●●

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2020年度

单位：人民币元

项目	附注	2020年度	2019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		26,111,630,399.06	20,819,800,163.33
向中央银行借款净增加额		1,449,452,993.34	1,457,609,696.35
存放中央银行和同业款项净减少额		1,023,598,295.37	
拆入资金净增加额		1,433,274,638.16	566,981,656.00
收取利息、手续费及佣金的现金		9,000,296,836.85	7,388,579,965.78
回购业务资金净增加额		191,535,000.00	3,428,600,000.00
收到其他与经营活动有关的现金		160,313,032.66	34,070,456.87
经营活动现金流入小计		39,370,101,195.44	33,695,641,938.33
客户贷款及垫款净增加额		21,704,961,832.53	17,596,433,298.66
向中央银行借款净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额			120,104,568.73
为交易目的而持有的金融资产净增加额		923,987,279.63	
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		2,552,183,151.12	3,025,039,761.88
支付给职工以及为职工支付的现金		1,176,993,109.36	1,156,988,537.18
支付的各项税费		697,832,765.86	1,137,545,093.26
支付其他与经营活动有关的现金		1,200,808,706.36	4,292,125,501.81
经营活动现金流出小计		28,256,766,844.86	27,328,236,761.52
经营活动产生的现金流量净额		11,113,334,350.58	6,367,405,176.81
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		52,641,184,063.83	72,454,553,460.41
取得投资收益收到的现金		3,600,670,038.27	2,972,586,929.61
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		97,319,666.56	174,735.57
投资活动现金流入小计		56,339,173,768.66	75,427,315,125.59
投资支付的现金		57,281,027,960.60	78,979,555,556.82
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		204,850,475.40	111,161,184.12
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		57,485,878,436.00	79,090,716,740.94
投资活动产生的现金流量净额		-1,146,704,667.34	-3,663,401,615.35
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			999,979,500.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		37,350,000,000.00	46,080,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		37,350,000,000.00	47,079,979,500.00
偿还债务支付的现金		38,850,000,000.00	45,490,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,180,356,043.06	1,293,912,146.83
支付其他与筹资活动有关的现金			943,376.89
筹资活动现金流出小计		40,030,356,043.06	46,784,855,523.72
筹资活动产生的现金流量净额		-2,680,356,043.06	295,123,976.28
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		7,286,273,640.18	2,999,127,537.74
加：期初现金及现金等价物余额		21,418,422,747.48	18,419,295,209.74
六、期末现金及现金等价物余额		28,704,696,387.66	21,418,422,747.48

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏烨

●● 母公司所有者权益变动表 ●●

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2020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)	资其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	6,042,687,183.00		1,282,103,466.14	682,662,523.20	802,845,799.52	2,388,103,960.67	4,598,082,106.66	15,796,485,039.19
加：会计政策变更							287,429,572.44	287,429,572.44
前期差错更正								
其他				-467,175,376.59				-467,175,376.59
二、本年初余额	6,042,687,183.00		1,282,103,466.14	215,487,146.61	802,845,799.52	2,388,103,960.67	4,885,511,679.10	15,616,739,235.04
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		2,000,000,000.00		-117,876,281.90	163,593,365.08	217,513,594.03	1,254,826,691.71	3,518,057,368.92
（一）综合收益总额				-117,876,281.90			1,635,933,650.82	1,518,057,368.92
（二）股东投入和减少资本		2,000,000,000.00						2,000,000,000.00
1. 股东投入的普通股								
2. 其他权益工具持有者投入资本		2,000,000,000.00						2,000,000,000.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他								
（三）利润分配					163,593,365.08	217,513,594.03	-381,106,959.11	
1. 提取盈余公积					163,593,365.08		-163,593,365.08	
2. 提取一般风险准备						217,513,594.03	-217,513,594.03	
3. 对所有者（或股东）的分配								
4. 其他								
（四）股东权益内部结转								
1. 资本公积转增资本（或股本）								
2. 盈余公积转增资本（或股本）								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								
5. 设定受益计划变动额结转留存收益								
6. 其他								
（五）其他								
四、本期末余额	6,042,687,183.00	2,000,000,000.00	1,282,103,466.14	97,610,864.71	966,439,164.60	2,605,617,554.70	6,140,338,370.81	19,134,796,603.96

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：徐昱华

会计机构负责人：吴宏辉

●● 母公司所有者权益变动表 ●●

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2019年度

单位：人民币元

项目	上期						所有者权益合计
	股本 (实收资本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	5,637,837,183.00	687,917,343.03	492,777,219.04	628,079,658.35	2,147,632,409.23	3,265,658,387.54	12,859,902,200.19
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额	5,637,837,183.00	687,917,343.03	492,777,219.04	628,079,658.35	2,147,632,409.23	3,265,658,387.54	12,859,902,200.19
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	404,850,000.00	594,186,123.11	189,885,304.16	174,766,141.17	240,471,551.44	1,332,423,719.12	2,936,582,839.00
（一）综合收益总额			189,885,304.16			1,747,661,411.73	1,937,546,715.89
（二）股东投入和减少资本	404,850,000.00	594,186,123.11					999,036,123.11
1. 股东投入的普通股	404,850,000.00	594,186,123.11					999,036,123.11
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入所有者权益的金额							
4. 其他							
（三）利润分配				174,766,141.17	240,471,551.44	-415,237,692.61	
1. 提取盈余公积				174,766,141.17		-174,766,141.17	
2. 提取一般风险准备					240,471,551.44	-240,471,551.44	
3. 对所有者（或股东）的分配							
4. 其他							
（四）股东权益内部结转							
1. 资本公积转增资本（或股本）							
2. 盈余公积转增资本（或股本）							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 一般风险准备弥补亏损							
5. 设定受益计划变动额结转留存收益							
6. 其他							
（五）其他							
四、本期期末余额	6,042,687,183.00	1,282,103,466.14	682,662,523.20	802,845,799.52	2,388,103,960.67	4,598,082,106.66	15,796,485,039.19

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏烨



珠海 華潤銀行

心向上 世界向上

华润银行，
创新开放式金融，
为每一颗前进的心，
注入向上的能量。

服装设计师



华润银行 
助您向上

珠海华润银行股份有限公司 2020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日经中国人民银行银复[1996]465号文批准,由珠海市十一家城市信用合作社改制设立的地方性股份制商业银行,本行成立时名称为珠海市商业银行股份有限公司,注册资本为327,549,492.00元。2011年4月11日,经中国银行业监督管理委员会批准,本行中文名称变更为珠海华润银行股份有限公司,英文名称变更为“CHINA RESOURCES BANK OF ZHUHAI”。本行经中国银行业监督管理委员会广东监管局核准持有B0199H244040001号金融许可证,并经广东省珠海市工商行政管理局核准领取注册号为9144040019260094XE的企业法人营业执照,注册办公地址为广东省珠海市吉大九洲大道东1346号。

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

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

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

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

本行经营范围:经营中国银行业监督管理委员会批准的金融业务。

本行的母公司为华润股份有限公司,本行的实际控制人为中国华润有限公司。

二、财务报表的编制基础

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

三、重要会计政策和会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求,真实、完整地反映了本行2020年12月31日的财务状况、2020年度的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

本行会计年度为公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。

(三) 营业周期

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

(四) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

(五) 企业合并

1. 同一控制下的企业合并

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

2. 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并,合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债,在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,计入当期营业外收入。

(六) 合并财务报表的编制方法

1. 合并财务报表范围

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

2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

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

3. 合并财务报表抵销事项

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

4. 合并取得子公司会计处理

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

5. 处置子公司的会计处理

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

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

(七) 现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金,是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物,是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(八) 外币业务及外币财务报表折算

1. 外币业务折算

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

2. 外币财务报表折算

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

(九) 金融工具

1. 金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产

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

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

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

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

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

(2) 金融负债

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

2. 金融工具的计量

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

(1) 金融资产

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

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

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

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

(2) 金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

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

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

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

3. 本行对金融工具的公允价值的确认方法

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本行以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和 / 或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

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

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

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

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

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

(2) 金融负债

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

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

5. 贷款合同修改

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

(十) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

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

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

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

3. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

(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) 对于购入或原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算时确认。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. 经营租赁的会计处理方法

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2. 融资租赁的会计处理方法

以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

(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业务模式，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，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

(三十一) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1. “新金融工具准则”实施

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期保值》以及《企业会计准则第37号—金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本行自2020年1月1日开始按照新金融工具准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整2020年年初未分配利润或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资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。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同。

新金融工具准则对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、财务担保负债以及贷款承诺的后续计量进行了修订。除此之外，新金融工具准则对金融负债的会计政策并无实质性改变。

财务报表附注

2.财务报表列报方式变更

根据《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会 [2018]36 号)(简称“新金融企业财务报表格式”)要求,本行将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中,不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息,并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对合并及本行净利润和所有者权益无影响。

本行从 2020 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新金融企业财务报表格式编制财务报表,根据重要性原则并结合本行实际情况对相关的财务报表项目进行了调整。

(1) 在首次执行日,按照修订前后金融工具确认和计量准则的规定及金融企业财务报表格式进行分类和计量结果对比如下:

项目	2019年12月31日 期末余额	应计利息	新金融工具 准则影响	2020年1月1日 期初余额
资产:				
现金及存放中央银行款项	14,601,359,380.42	5,610,435.57		14,606,969,815.99
存放同业款项	1,050,316,898.77	14,711,162.45	-883,337.04	1,064,144,724.18
拆出资金	3,235,206,410.00	3,808,633.63	-3,139,751.84	3,235,875,291.79
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,486,408,359.98		-5,486,408,359.98	
买入返售金融资产	2,896,284,000.00	299,471.46		2,896,583,471.46
应收利息	1,662,231,939.95	-1,662,231,939.95		
发放贷款及垫款	101,324,195,319.10	637,329,008.44	-35,636,452.66	101,925,887,874.88
金融投资:				
交易性金融资产		101,276,853.44	18,892,959,192.30	18,994,236,045.74
债权投资		439,286,015.68	37,196,210,456.33	37,635,496,472.01
其他债权投资		427,771,583.14	18,711,630,982.79	19,139,402,565.93
其他权益工具投资			9,167,496.57	9,167,496.57
可供出售金融资产	30,876,799,557.00		-30,876,799,557.00	
持有至到期投资	12,992,023,607.32		-12,992,023,607.32	
应收款项类投资	25,471,171,526.48		-25,471,171,526.48	
长期股权投资				
固定资产	147,995,530.79			147,995,530.79
在建工程	42,579,927.39			42,579,927.39
无形资产	284,047,717.83			284,047,717.83
递延所得税资产	1,173,039,159.87		64,862,145.77	1,237,901,305.64
其他资产	379,486,501.64	32,138,776.14		411,625,277.78
资产总计	201,623,145,836.54		8,767,681.44	201,631,913,517.98

项目	2019年12月31日 期末余额	应计利息	新金融工具 准则影响	2020年1月1日 期初余额
负债:				
向中央银行借款	2,171,190,406.85	902,917.78		2,172,093,324.63
同业及其他金融机构存放款项	1,227,329,697.88	2,987,303.92		1,230,317,001.80
拆入资金	800,000,000.00	1,042,690.11		801,042,690.11
卖出回购金融资产款	3,908,600,000.00	188,624.77		3,908,788,624.77
吸收存款	133,656,203,156.95	2,116,170,907.54		135,772,374,064.49
应付职工薪酬	811,280,566.40			811,280,566.40
应交税费	227,058,326.66			227,058,326.66
应付利息	2,176,764,089.08	-2,176,764,089.08		
预计负债			175,876,046.92	175,876,046.92
应付债券	40,028,512,128.67	52,652,192.87		40,081,164,321.54
递延所得税负债	239,755,519.02		12,637,438.67	252,392,957.69
其他负债	429,743,533.19	2,819,452.09		432,562,985.28
负债合计	185,676,437,424.70		188,513,485.59	185,864,950,910.29
股东权益:				
股本	6,042,687,183.00			6,042,687,183.00
其他权益工具				
资本公积	1,282,103,466.14			1,282,103,466.14
其他综合收益	682,662,523.20		-467,175,376.59	215,487,146.61
盈余公积	802,845,799.52			802,845,799.52
一般风险准备	2,388,103,960.67			2,388,103,960.67
未分配利润	4,624,716,026.73		287,429,572.44	4,912,145,599.17
归属于母公司所有者权益合计	15,823,118,959.26		-179,745,804.15	15,643,373,155.11
少数股东权益	123,589,452.58			123,589,452.58
所有者权益合计	15,946,708,411.84		-179,745,804.15	15,766,962,607.69
负债和所有者权益总计	201,623,145,836.54		8,767,681.44	201,631,913,517.98

财务报表附注

(2) 在首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定及金融企业财务报表格式进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表：

项目	2019年12月31日 期末余额	应计利息	重分类	重新计量	2020年1月1日 期初余额
以摊余成本计量的金融资产：					
现金及存放中央银行款项					
按原金融工具准则列示的余额	14,601,359,380.42				
加：自应收利息转入		5,610,435.57			
按新金融工具准则列示的余额					14,606,969,815.99
存放同业款项					
按原金融工具准则列示的余额	1,050,316,898.77				
加：自应收利息转入		14,711,162.45			
重新计量：预期信用损失准备				-883,337.04	
按新金融工具准则列示的余额					1,064,144,724.18
拆出资金					
按原金融工具准则列示的余额	3,235,206,410.00				
加：自应收利息转入		3,808,633.63			
重新计量：预期信用损失准备				-3,139,751.84	
按新金融工具准则列示的余额					3,235,875,291.79
买入返售金融资产					
按原金融工具准则列示的余额	2,896,284,000.00				
加：自应收利息转入		299,471.46			
重新计量：预期信用损失准备					
按新金融工具准则列示的余额					2,896,583,471.46
应收利息					
按原金融工具准则列示的余额	1,662,231,939.95				
减：转出至现金及存放中央银行款项		-5,610,435.57			
减：转出至存放同业款项		-14,711,162.45			
减：转出至拆出资金		-3,808,633.63			
减：转出至买入返售金融资产		-299,471.46			
减：转出至发放贷款和垫款		-637,329,008.44			
减：转出至交易性金融资产		-101,276,853.44			
减：转出至债权投资		-439,286,015.68			
减：转出至其他债权投资		-427,771,583.14			
减：转出至其他资产		-32,138,776.14			
按新金融工具准则列示的余额					0.00
发放贷款和垫款					
按原金融工具准则列示的余额	101,324,195,319.10				
加：自应收利息转入		637,329,008.44			
减：转出至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				-4,973,664,664.39	
重新计量：预期信用损失准备				-35,091,215.24	
按新金融工具准则列示的余额					96,952,768,447.91

项目	2019年12月31日 期末余额	应计利息	重分类	重新计量	2020年1月1日 期初余额
债权投资					
按原金融工具准则列示的余额	0.00				
加：自持有至到期投资转入			12,992,023,607.32		
加：自应收款项类投资转入			24,226,883,855.24		
加：自应收利息转入		439,286,015.68			
重新计量：预期信用损失准备				-22,697,006.23	
按新金融工具准则列示的余额					37,635,496,472.01
持有至到期投资					
按原金融工具准则列示的余额	12,992,023,607.32				
减：转出至债权投资			-12,992,023,607.32		
按新金融工具准则列示的余额					0.00
应收款项类投资					
按原金融工具准则列示的余额	25,471,171,526.48				
减：转出至交易性金融资产			-1,200,000,000.00		-44,287,671.24
减：转出至债权投资			-24,226,883,855.24		
按新金融工具准则列示的余额					0.00
其他资产					
按原金融工具准则列示的余额	379,486,501.64				
加：自应收利息转入		32,138,776.14			
按新金融工具准则列示的余额					411,625,277.78
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
按原金融工具准则列示的余额	5,486,408,359.98				
减：转出至交易性金融资产			-5,486,408,359.98		
按新金融工具准则列示的余额					0.00
交易性金融资产					
按原金融工具准则列示的余额	0.00				
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入			5,486,408,359.98		
加：自可供出售金融资产转入			12,162,168,574.21		
加：自应收款项类投资转入			1,200,000,000.00	44,382,258.11	
加：自应收利息转入		101,276,853.44			
按新金融工具准则列示的余额					18,994,236,045.74
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：					
发放贷款和垫款					
按原金融工具准则列示的余额	0.00				
加：自以摊余成本计量的发放贷款和垫款转入			4,973,664,664.39		
重新计量：由摊余成本转为以公允价值计量值计量				-545,237.42	

财务报表附注

项目	2019年12月31日 期末余额	应计利息	重分类	重新计量	2020年1月1日 期初余额
按新金融工具准则列示的余额					4,973,119,426.97
其他债权投资					
按原金融工具准则列示的余额	0.00				
加：自可供出售金融资产转入			18,711,630,982.79		
加：自应收利息转入		427,771,583.14			
按新金融工具准则列示的余额					19,139,402,565.93
其他权益工具投资					
按原金融工具准则列示的余额	0.00				
加：自可供出售金融资产转入			3,000,000.00		
重新计量：重新评估				6,167,496.57	
按新金融工具准则列示的余额					9,167,496.57
可供出售金融资产					
按原金融工具准则列示的余额	30,876,799,557.00				
减：转出至交易性金融资产			-12,162,168,574.21		
减：转出至债权投资					
减：转出至其他债权投资			-18,711,630,982.79		
减：转出至其他权益工具投资			-3,000,000.00		
按新金融工具准则列示的余额					0.00

(3) 在首次执行日，原金融资产减值准备 2019 年 12 月 31 日金额调整为按照修订后金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备调节表：

项目	按原金融工具准则计提的减值准备/ 按或有事项准则确认的预计负债		重分类	重新计量	按新金融工具准则计提的 损失准备/预计负债	
	2019年12月31日	期末余额			2020年1月1日	期初余额
以摊余成本计量的金融资产：						
存放同业及其他金融机构款项	1,183,856.25			883,337.04		2,067,193.29
拆出资金				3,139,751.84		3,139,751.84
发放贷款和垫款	3,908,140,919.90			3,139,751.84		3,926,242,008.11
债权投资			610,430,557.04	22,697,006.23		633,127,563.27
应收款项类投资	610,430,557.04		-610,430,557.04			
其他资产	14,250,727.10					14,250,727.10
小计	4,532,822,204.04			28,976,509.91		4,576,760,050.32
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产：						
发放贷款和垫款				11,963,917.22		11,963,917.22
其他债权投资				143,859.47		143,859.47
小计				12,107,776.69		12,107,776.69
预计负债				175,876,046.92		175,876,046.92
合计	4,532,822,204.04			216,960,333.52		4,764,743,873.93

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%或5%
城市维护建设税	缴纳的流转税	7%
教育费附加	缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	缴纳的流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%
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	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	239,140,164.46	184,934,407.16
存放中央银行法定准备金	11,069,340,461.56	11,786,049,469.58
存放中央银行超额存款准备金	3,447,272,551.19	2,626,793,503.68
存放中央银行的财政性存款	2,493,000.00	3,582,000.00
小计	14,758,246,177.21	14,601,359,380.42
应计利息	5,643,587.21	--
合计	14,763,889,764.42	14,601,359,380.42

注：1. 截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日止，包括在现金中的存放中央银行款项详见本附注“六、(五十五) 2”。

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。2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日的人民币法定存款准备金缴存比率分别为 7.0%、8.5%。2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日的外币法定存款准备金缴存比率分别为 5%、5%。

财务报表附注

(二) 存放同业款项

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
境内同业	1,180,791,406.61	974,535,200.87
境内其他金融机构	5,012,137.26	
境外同业	796,069,398.81	75,955,554.15
境外其他金融机构		
存出保证金	1,010,000.00	1,010,000.00
小计	1,982,882,942.68	1,051,500,755.02
应计利息	4,030,581.78	--
减：减值准备	5,632,056.99	1,183,856.25
存放同业款项账面价值	1,981,281,467.47	1,050,316,898.77

(三) 拆出资金

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
拆放境内银行		974,405,000.00
拆放境外银行		160,801,410.00
拆放境内非银行金融机构	3,240,000,000.00	2,100,000,000.00
拆放境外非银行金融机构		
小计	3,240,000,000.00	3,235,206,410.00
应计利息	5,521,083.33	--
减：减值准备	37,215,800.00	
拆出资金账面价值	3,208,305,283.33	3,235,206,410.00

(四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

类别	2020年12月31日	2019年12月31日
1. 交易性金融资产	--	5,486,408,359.98
其中：债务工具投资	--	5,486,408,359.98
合计	--	5,486,408,359.98

(五) 买入返售金融资产

1. 按质押品分类

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	2,168,828,000.00	2,896,284,000.00
小计	2,168,828,000.00	2,896,284,000.00
应计利息	330,393.10	--
减：减值准备		
合计	2,169,158,393.10	2,896,284,000.00

2. 按交易对手分类

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
银行金融机构		1,096,850,000.00
非银行金融机构	2,168,828,000.00	1,799,434,000.00
应计利息	330,393.10	--
减：减值准备		
合计	2,169,158,393.10	2,896,284,000.00

(六) 应收利息

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
应收贷款及垫款利息	--	663,670,158.19
应收拆放同业利息	--	3,808,633.63
应收债券利息	--	741,872,837.91
应收存放同业利息	--	14,711,162.45
应收买入返售金融资产利息	--	299,471.46
应收贸易融资利息	--	5,797,626.39
应收应收款项类投资利息	--	226,461,614.35
其它	--	5,610,435.57
合计	--	1,662,231,939.95

(七) 发放贷款和垫款

1. 按计量分类

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	120,395,686,375.41	105,232,336,239.00
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	6,672,392,882.40	--
合计	127,068,079,257.81	105,232,336,239.00
应计利息	873,442,571.66	--
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,042,561,555.71	3,908,140,919.90
贷款和垫款账面价值	122,898,960,273.76	101,324,195,319.10

注：截至2020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24,671,565.63元，计入其他综合收益。

2. 按个人和企业分布情况

项目	2020年12月31日	2019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	56,195,580,266.24	43,011,008,934.39
信用卡	98,356,688.27	102,292,242.56
住房抵押	6,791,306,689.81	4,044,908,474.03
其他	49,305,916,888.16	38,863,808,217.80
企业贷款和垫款	64,200,106,109.17	62,221,327,304.61
贷款	64,197,206,109.17	57,241,452,640.22
贴现	2,900,000.00	4,979,874,664.39
其他		
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	120,395,686,375.41	105,232,336,239.00
应计利息	873,442,571.66	--
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,042,561,555.71	3,908,140,919.90
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	116,226,567,391.36	101,324,195,319.10
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	6,301,921,563.74	--
福费廷业务	370,471,318.66	--
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	6,672,392,882.40	--
贷款和垫款账面价值	122,898,960,273.76	101,324,195,319.10

3. 按行业分布情况

行业	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	5,503,615,994.17	4.33	6,119,840,025.11	5.82
房地产业	26,369,845,797.19	20.75	20,493,393,010.45	19.47
建筑业	6,981,304,421.96	5.49	5,859,381,248.16	5.57
交通运输、仓储和邮政业	832,798,824.79	0.66	1,374,719,535.54	1.31
教育业	36,800,000.00	0.03		
居民服务和其他服务业	67,399,525.97	0.05	261,838,000.00	0.25
批发和零售业	11,766,582,091.46	9.26	9,098,960,718.99	8.65
水利、环境和公共设施管理业	348,596,200.00	0.27	824,422,000.00	0.78
信息传输、计算机服务和软件业	629,262,225.41	0.50	476,119,370.65	0.45
住宿和餐饮业	82,983,116.64	0.07	78,547,559.13	0.07
租赁和商务服务业	5,618,654,870.01	4.42	6,309,404,199.78	6.00
电力、燃气及水的生产及供应业	1,171,630,813.79	0.92	1,268,934,301.83	1.21
文化、体育和娱乐业	80,174,722.20	0.06	23,701,930.66	0.02
采矿业	24,950,000.00	0.02	280,000,000.00	0.27
卫生、社会保障和社会福利业	15,600,000.00	0.01	9,448,166.61	0.01
金融业	4,501,879,122.42	3.54	4,338,243,883.00	4.12
科学研究和技术服务业	103,622,020.83	0.08	151,888,802.87	0.14
农、林、牧、渔业	61,506,362.33	0.05	272,609,887.44	0.26
公共管理、社会保障和社会组织				
贴现	6,675,292,882.40	5.25	4,979,874,664.39	4.73
个人	56,195,580,266.24	44.22	43,011,008,934.39	40.87
贷款和垫款总额	127,068,079,257.81	100.00	105,232,336,239.00	100.00
应计利息	873,442,571.66		--	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,042,561,555.71		3,908,140,919.90	
贷款和垫款账面净值	122,898,960,273.76		101,324,195,319.10	

财务报表附注

4. 按担保方式分布情况

行业	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	38,048,272,446.60	29.94	26,918,202,719.57	25.58
保证贷款	18,902,272,102.82	14.88	21,004,412,469.30	19.96
附担保物贷款	63,812,713,144.65	50.22	57,309,721,050.13	54.46
其中：抵押贷款	47,042,396,792.02	37.02	38,893,386,140.37	36.96
质押贷款	16,770,316,352.63	13.20	13,436,460,245.37	12.77
银行承兑汇票贴现	5,007,163,374.25	3.94	4,463,862,947.75	4.24
商业承兑汇票贴现	1,297,658,189.49	1.02	516,011,716.64	0.49
贷款和垫款总额	127,068,079,257.81	100.00	105,232,336,239.00	100.00
应计利息	873,442,571.66		--	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,042,561,555.71		3,908,140,919.90	
贷款和垫款账面净值	122,898,960,273.76		101,324,195,319.10	

5. 逾期贷款情况

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

(续)

项目	2019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	246,804,755.58	227,723,530.22	33,785,575.78	2,712,453.55	511,026,315.13
保证贷款	203,446,830.54	11,307,912.87	325,032,895.40	143,663,760.35	683,451,399.16
抵押贷款	429,862,313.54	437,432,832.46	186,490,056.86	86,876,605.28	1,140,661,808.14
质押贷款		1,730,385.54	10,197,966.16	6,221,345.95	18,149,697.65
合计	880,113,899.66	678,194,661.09	555,506,494.20	239,474,165.13	2,353,289,220.08

6. 2020年以摊余成本计量的贷款减值准备

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

7. 2019年贷款减值准备

项目	单项	组合	合计
年初余额	741,509,294.09	2,522,519,195.42	3,264,028,489.51
本年计提	398,730,476.57	986,468,460.25	1,385,198,936.82
本年转回	26,098,338.67		26,098,338.67
其中：收回因转销垫款、贷款导致的转回			
贷款和垫款因折现价值上升导致转回			
其他因素导致转回	26,098,338.67		26,098,338.67
本年核销	122,687,954.33	213,260,670.99	335,948,625.32
本年转让	384,041,036.36		384,041,036.36
本年收回以前及本年度核销		1,756,816.63	1,756,816.63
其他		3,244,677.29	3,244,677.29
期末余额	607,412,441.30	3,300,728,478.60	3,908,140,919.90

财务报表附注

8. 前十名单一客户贷款和垫款

截止 2020 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	1,000,000,000.00	0.79
客户2	房地产业	940,000,000.00	0.74
客户3	金融业	889,883,332.00	0.70
客户4	房地产业	800,000,000.00	0.63
客户5	房地产业	780,000,000.00	0.61
客户6	房地产业	732,660,855.06	0.58
客户7	批发和零售业	700,000,000.00	0.55
客户8	房地产业	600,000,000.00	0.47
客户9	房地产业	591,000,000.00	0.47
客户10	房地产业	580,000,000.00	0.46
合计		7,613,544,187.06	6.00

9. 截至 2020 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

2020 年度本行核销不良贷款本金、表外利息合计 1,006,212,354.61 元，其中本金 789,505,864.04 元，表外利息 216,706,490.57 元。

(八) 交易性金融资产

类别	2020年12月31日	2019年12月31日
1. 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	19,383,904,826.70	--
其中：债券	5,031,225,689.98	--
基金投资	13,133,948,824.55	--
银行理财产品	1,218,730,312.17	--
小计	19,383,904,826.70	--
应计利息	94,446,704.60	--
合计	19,478,351,531.30	--

(九) 债权投资

1. 按产品类别列示

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	16,052,137,479.57	--
其中：国债	13,168,074,606.08	--
地方债	1,617,677,107.68	--
企业债	--	--
金融债	1,266,385,765.81	--
券商资管产品	8,072,710,381.62	--
信托计划	14,281,129,465.62	--
基金子公司资产管理计划收益权	885,243,997.13	--
其他	2,599,780,000.00	--
小计	41,891,001,323.94	--
应计利息	505,138,685.45	--
减：减值准备	1,108,461,970.11	--
账面价值	41,287,678,039.28	--

2. 债权投资减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额				
首次执行新金融工具会计准则的影响	596,167,563.27	36,960,000.00		633,127,563.27
2020年1月1日期初余额	596,167,563.27	36,960,000.00		633,127,563.27
本期计提	-341,072,896.41	436,235,807.56	380,171,495.69	475,334,406.84
转入第一阶段				
转入第二阶段	-1,650,484.60	1,650,484.60		
转入第三阶段		-425,008,954.84	425,008,954.84	
本期转回				
本期核销				
本期转让				
其他变动				
期末余额	253,444,182.26	49,837,337.32	805,180,450.53	1,108,461,970.11

3. 变有限制的债权投资

项目	2020年12月31日
国债	4,165,300,000.00
合计	4,165,300,000.00

(十) 其他债权投资

1. 按产品类别列示

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	25,990,617,010.00	--
其中：国债	12,711,349,490.00	--
地方债	1,758,237,380.00	--
企业债	--	--
金融债	11,521,030,140.00	--
标准票据	275,602,305.60	--
小计	26,266,219,315.60	--
应计利息	488,141,400.31	--
账面价值	26,754,360,715.91	--

2. 其他债权投资相关信息

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
公允价值	26,266,219,315.60	--
摊余成本	26,179,225,950.43	--
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	86,993,365.17	--

注：截至2020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3,700,451.93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				
首次执行新金融工具会计准则的影响	143,859.47			143,859.47
2020年1月1日期初余额	143,859.47			143,859.47
本期计提	3,556,592.46			3,556,592.46
转入第一阶段				
转入第二阶段				
转入第三阶段				
本期转回				
本期核销				
本期转让				
其他变动				
期末余额	3,700,451.93			3,700,451.93

(十一) 其他权益工具投资

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
普通股股权投资	11,236,290.80	--
合计	11,236,290.80	--

(十二) 可供出售金融资产

1. 可供出售金融资产情况

项目	2020年12月31日			2019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
可供出售债务工具	--	--	--	30,873,799,557.00		30,873,799,557.00
可供出售权益工具	--	--	--	3,000,000.00		3,000,000.00
其中：按公允价值计量的	--	--	--			
按成本计量的	--	--	--	3,000,000.00		3,000,000.00
合计	--	--	--	30,879,799,557.00		30,876,799,557.00

财务报表附注

(十三) 持有至到期投资

1. 持有至到期投资的分类

项目	2020年12月31日			2019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
人民币国债	--	--	--	10,862,333,417.60		10,862,333,417.60
地方政府债	--	--	--	994,070,791.73		994,070,791.73
人民币政策银行债券	--	--	--	675,640,435.26		675,640,435.26
境内商业银行次级债	--	--	--	459,978,962.73		459,978,962.73
合计	--	--	--	12,992,023,607.32		12,992,023,607.32

(十四) 应收款项类投资

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
应收类信托产品成本	--	1,915,790,000.00
应收股票质押投资	--	1,404,065,231.05
应收非公开债券投资	--	694,000,000.00
应收项目融资投资	--	8,991,186,237.60
应收类资产证券化投资	--	2,371,571,560.40
应收资产支持证券投资	--	4,645,241,252.69
应收资产支持融资投资	--	3,537,873,366.41
应收产业基金投资	--	279,501,691.21
应收债权融资计划投资	--	350,000,000.00
应收银行理财投资	--	1,244,287,671.24
应收券商收益凭证投资	--	602,497,753.42
应收票据资管计划投资	--	45,587,319.50
减：应收款项类投资减值准备	--	610,430,557.04
合计	--	25,471,171,526.48

(十五) 固定资产

1. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输设备	机器设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值					
1.期初余额	199,481,647.25	14,102,141.20	51,152,117.83	388,525,304.06	653,261,210.34
2.本期增加金额		419,569.76	231,824.74	75,290,668.79	75,942,063.29
(1) 购置		419,569.76	231,824.74	75,290,668.79	75,942,063.29
(2) 其他					
3.本期减少金额			11,077,466.02	44,297,052.36	55,374,518.38
(1) 处置或报废			11,077,466.02	44,297,052.36	55,374,518.38
(2) 其他					
4.期末余额	199,481,647.25	14,521,710.96	40,306,476.55	419,518,920.49	673,828,755.25
二、累计折旧					
1.期初余额	173,909,270.08	12,879,584.06	42,306,774.00	276,170,051.41	505,265,679.55
2.本期增加金额	1,237,640.78	220,560.58	2,763,495.58	40,986,643.98	45,208,340.92
(1) 计提	1,237,640.78	220,560.58	2,763,495.58	40,986,643.98	45,208,340.92
(2) 其他					
3.本期减少金额			10,692,381.88	42,952,268.26	53,644,650.14
(1) 处置或报废			10,692,381.88	42,952,268.26	53,644,650.14
(2) 其他					
4.期末余额	175,146,910.86	13,100,144.64	34,377,887.70	274,204,427.13	496,829,370.33
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
(2) 其他					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 其他					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	24,334,736.39	1,421,566.32	5,928,588.85	145,314,493.36	176,999,384.92
2.期初账面价值	25,572,377.17	1,222,557.14	8,845,343.83	112,355,252.65	147,995,530.79

财务报表附注

2. 暂时闲置的固定资产

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

3. 通过融资租赁租入的固定资产

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

4. 未办妥产权证书的固定资产情况

序号	资产名称	产权所有人	原值	累计折旧	净值
1	南屏营业部	暂未获取房产证	742,640.00	720,360.80	22,279.20
2	广发营业部	暂未获取房产证	2,469,520.04	2,395,434.44	74,085.60
3	西区营业部	暂未获取房产证	3,936,444.00	3,818,350.68	118,093.32
4	迎雁营业部	暂未获取房产证	695,772.00	674,898.84	20,873.16
5	白蕉营业部	暂未获取房产证	226,996.00	220,186.12	6,809.88
6	房屋	暂未获取房产证	250,000.00	242,500.00	7,500.00
7	房屋	暂未获取房产证	250,000.00	242,500.00	7,500.00
8	房屋	暂未获取房产证	1,259,478.07	733,016.17	526,461.90
9	房屋	暂未获取房产证	735,774.50	428,220.63	307,553.87
10	房屋	暂未获取房产证	243,378.00	141,645.90	101,732.10
11	房屋	暂未获取房产证	243,378.00	141,645.90	101,732.10
12	柠溪营业部	暂未获取房产证	2,707,344.00	2,626,123.68	81,220.32
13	平沙营业部	暂未获取房产证	3,415,051.08	3,312,599.55	102,451.53
14	胡湾支行办公楼	暂未获取房产证	2,675,000.00	2,378,520.88	296,479.12
15	紫荆营业部	暂未获取房产证	9,344,868.00	9,064,521.96	280,346.04
16	城南营业部	暂未获取房产证	1,652,870.00	1,603,283.90	49,586.10
17	九州大道东1203号洪珠大厦12楼A座12D	暂未获取房产证	1,876,600.00	15,169.18	1,861,430.82
18	九州大道东1203号洪珠大厦12楼A座12F	暂未获取房产证	2,121,400.00	17,147.98	2,104,252.02
19	迎宾大道西侧富绅花园211、212、206商铺	暂未获取房产证	4,035,200.00	32,617.86	4,002,582.14
20	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
21	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
22	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
23	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
24	泥湾营业部	井岸镇城市信用社	347,956.00	337,517.32	10,438.68
25	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
26	中心市场营业部	珠海市商业银行斗门县支行	425,174.65	390,079.92	35,094.73
27	房屋	珠海市商业银行股份有限公司	140,645.88	118,236.23	22,409.65
28	北岭营业部	珠海市城市信用合作社中心社北岭营业部	5,424,094.00	5,261,371.18	162,722.82
29	拱北营业部	珠海市商业银行	11,443,755.40	11,100,442.74	343,312.66
30	井岸营业部	斗门县井岸镇城市信用社	1,526,871.00	1,481,064.87	45,806.13
31	井湾营业部	斗门县城市信用社	1,433,600.00	1,390,592.00	43,008.00
32	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
33	斗门区井岸镇南江路40号二楼	珠海市商业银行	1,045,610.00	152,136.28	893,473.72
	合计		75,160,889.62	63,096,909.94	12,063,979.68

(十六) 在建工程

1. 在建工程情况

项目	2020年12月31日		2019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	35,554,089.06		35,554,089.06	35,786,334.48		35,786,334.48
装修工程						
在安装设备	911,649.93		911,649.93	6,793,592.91		6,793,592.91
合计	36,465,738.99		36,465,738.99	42,579,927.39		42,579,927.39

2. 前十大在建工程项目本期变动情况

项目名称	预算数	2019年12月31日	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期转入无形资产金额	2020年12月31日
润钱包金融服务系统	3,440,000.00		3,191,401.40		1,702,912.34	1,488,489.06
企业服务总线ESB系统升级	2,877,698.46	50,265.50	2,554,594.88		1,118,674.28	1,486,186.10
新金融工具准则系统建设及相关系统改造项目	3,597,588.11	1,740,922.34	2,583,655.95		2,921,830.50	1,402,747.79
电话银行系统升级改造	2,998,243.00	716,604.72	1,895,969.31		1,354,309.67	1,258,264.36
流动性风险管理系统	4,561,000.00	150,021.29	2,087,844.74		982,837.75	1,255,028.28
省财厅国库集中支付电子化管理系统项目	2,572,217.43	1,031,013.09	1,921,288.79		1,782,329.29	1,169,972.59
风险预警项目	4,228,500.18	721,054.81	2,376,674.18		2,069,865.02	1,027,863.97
联机交易统一研发平台	912,000.00		1,017,699.08			1,017,699.08
核心DB版本升级	8,310,411.10	1,900,445.93	4,032,684.09		4,939,795.92	993,334.10
零售内评	3,435,878.00	945,510.91	2,004,496.42		2,054,726.81	895,280.52
合计	36,933,536.28	7,255,838.59	23,666,308.84		18,927,281.58	11,994,865.85

接上表：

项目名称	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
润钱包金融服务系统	92.77					自筹
企业服务总线ESB系统升级	90.52					自筹
新金融工具准则系统建设及相关系统改造项目	120.21					自筹
电话银行系统升级改造	87.14					自筹
流动性风险管理系统	49.07					自筹
省财厅国库集中支付电子化管理系统项目	114.78					自筹
风险预警项目	73.26					自筹
联机交易统一研发平台	111.59					自筹
核心DB版本升级	71.39					自筹
零售内评	85.86					自筹
合计						

财务报表附注

(十七) 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	509,401,537.37	509,401,537.37
2. 本期增加金额	89,165,768.16	89,165,768.16
3. 本期减少金额	9,765.01	9,765.01
4. 期末余额	598,557,540.52	598,557,540.52
二、累计摊销		
1. 期初余额	225,353,819.54	225,353,819.54
2. 本期增加金额	71,335,872.79	71,335,872.79
3. 本期减少金额	1,759.96	1,759.96
4. 期末余额	296,687,932.37	296,687,932.37
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	301,869,608.15	301,869,608.15
2. 期初账面价值	284,047,717.83	284,047,717.83

(十八) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	1,529,296,978.77	6,121,952,725.05	1,013,615,636.80	4,058,148,013.37
辞退福利	1,812,701.62	7,250,806.48	2,059,449.98	8,237,799.92
薪酬税前无法扣除	167,240,236.99	668,960,947.96	143,385,615.91	573,542,463.64
贴现利息调整影响	32,145,191.43	128,580,765.72	13,978,457.18	55,913,828.71
企业年金	23,630.64	94,522.56		
计入其他综合收益的公允价值变动	730,418.44	2,928,660.85		
预计负债	24,658,989.13	98,635,956.52		
小计	1,755,908,147.02	7,028,404,385.14	1,173,039,159.87	4,695,842,105.64
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动影响			12,201,344.59	48,805,378.36
可供出售金融资产公允价值变动影响			227,554,174.43	910,216,697.61
交易性金融资产公允价值变动影响	78,070,766.32	19,517,691.58		
其他债权投资公允价值与摊余成本差异	21,748,341.29	5,437,085.32		
其他权益工具投资的估值	2,059,072.70	514,768.18		
小计	101,878,180.31	25,469,545.08	239,755,519.02	959,022,075.97

(十九) 其他资产

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
清算资金往来	79,319,290.27	167,730,659.93
其他应收款	195,321,618.81	154,415,979.76
长期待摊费用	55,743,554.71	41,038,962.00
其他流动资产	70,859,421.07	16,300,899.95
合计	401,243,884.86	379,486,501.64

1. 其他应收款

(1) 按款项性质分类

款项性质	2020年12月31日	2019年12月31日
保证金	21,836,487.01	20,857,710.71
水电汽	2,762,093.95	2,890,652.21
押金	46,899,781.99	44,168,792.14
个人欠款		
暂付代垫款	42,774,428.79	45,140,906.87
业务周转金		
职工临时借款	50,000.00	50,000.00
应收滞纳金		
预付账款	33,388,729.65	11,462,300.03
待追讨款项	19,305.44	20,804.50
垫付款项	1,153,251.61	21,251,456.04
应收手续费	38,430,145.55	12,316,514.61
业务暂挂款项	17,969,445.11	
其他（财务专用）	6,768,602.64	7,699,285.99
其他（运营专用）	1,951,711.93	2,808,283.76
合计	214,003,983.67	168,666,706.86
减：坏账准备	18,682,364.86	14,250,727.10
账面价值	195,321,618.81	154,415,979.76

(2) 按照账龄列示

账龄	2020年12月31日			2019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	121,817,599.54	56.92	3,985,385.25	105,233,094.45	62.39	11,617.31
1—2年	39,316,593.81	18.37	210,748.33	6,226,041.09	3.69	66,322.31
2—3年	4,425,151.19	2.07	771,285.13	16,583,135.54	9.83	61,010.55
3年以上	48,444,639.13	22.64	13,714,946.15	40,624,435.78	24.09	14,111,776.93
合计	214,003,983.67	100.00	18,682,364.86	168,666,706.86	100.00	14,250,727.10

财务报表附注

(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	2020年12月31日	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)
华润保险经纪有限公司	代销保险手续费	23,639,613.66	1年以内	11.05
华润万家有限公司	保证金	22,242,088.40	1年-2年/3年-5年	10.39
珠海兴成物业管理有限公司	水电费	13,155,736.13	5年以上	6.15
华润万家(深圳)发展有限公司	租赁押金	11,532,212.19	1年-2年	5.39
深圳市祈年建业投资有限公司	租赁保证金	3,044,048.00	5年以上	1.42
合计		73,613,698.38		

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	37,832,572.78	41,117,159.68	18,202,919.79	6,564,017.54	54,182,795.13
系统软件开发	216,988.19	113,860.94	47,612.00		283,237.13
其他长期待摊费用	2,989,401.03	563,528.43	2,275,407.01		1,277,522.45
合计	41,038,962.00	41,794,549.05	20,525,938.80	6,564,017.54	55,743,554.71

(二十) 资产减值准备

类别	期初余额	经重述后的期初余额	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	1,183,856.25	2,067,193.29	3,580,487.16			-15,623.46	5,632,056.99
拆出资金		3,139,751.84	34,078,383.64			-2,335.48	37,215,800.00
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	3,908,140,919.90	3,926,242,008.11	2,179,021,995.99	81,828,053.72	1,144,347,879.28	-182,622.83	5,042,561,555.71
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		11,963,917.22	12,707,648.41				24,671,565.63
债权投资		633,127,563.27	475,334,406.84				1,108,461,970.11
其他债权投资		143,859.47	3,556,592.46				3,700,451.93
应收款项类投资	610,430,557.04						
其他资产(其他应收款)	14,250,727.10	14,250,727.10	4,431,637.76				18,682,364.86
表外资产计提预计负债		175,876,046.92	-77,290,689.94			50,599.52	98,635,956.50
合计	4,534,006,060.29	4,766,811,067.22	2,635,420,462.32	81,828,053.72	1,144,347,879.28	-149,982.25	6,339,561,721.73

(二十一) 向中央银行借款

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央银行借款	3,612,343,400.19	2,171,190,406.85
应计利息	1,429,124.64	--
合计	3,613,772,524.83	2,171,190,406.85

(二十二) 同业及其他金融机构存放款项

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
境内同业存放款项	1,373,043,878.56	505,988,126.18
境内其他金融机构存放款项	468,792,948.60	721,341,571.70
小计	1,841,836,827.16	1,227,329,697.88
应计利息	18,872,793.47	--
合计	1,860,709,620.63	1,227,329,697.88

(二十三) 拆入资金

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
境内同业拆入资金	3,500,000,000.00	800,000,000.00
小计	3,500,000,000.00	800,000,000.00
应计利息	3,190,316.00	--
合计	3,503,190,316.00	800,000,000.00

(二十四) 卖出回购金融资产款

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
证券	4,100,135,000.00	3,908,600,000.00
小计	4,100,135,000.00	3,908,600,000.00
应计利息	104,819.56	--
合计	4,100,239,819.56	3,908,600,000.00

财务报表附注

(二十五) 吸收存款

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
活期存款	53,225,334,230.82	42,099,824,349.11
—公司客户	41,227,449,373.42	32,374,703,145.84
—个人客户	11,997,884,857.40	9,725,121,203.27
定期存款	76,934,206,574.76	74,646,900,222.32
—公司客户	54,604,067,141.81	56,804,221,570.63
—个人客户	22,330,139,432.95	17,842,678,651.69
通知存款	13,884,329,103.80	4,533,474,558.94
—公司客户	13,718,749,501.97	4,470,999,783.75
—个人客户	165,579,601.83	62,474,775.19
存入保证金	15,040,098,990.33	11,876,301,167.76
应解汇款	223,953,733.34	498,545,868.86
财政性存款	186,555.28	1,156,989.96
结构性存款		
小计	159,308,109,188.33	133,656,203,156.95
应计利息	2,356,924,616.38	--
合计	161,665,033,804.71	133,656,203,156.95

(二十六) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类列示

项目	2019年12月31日	本期增加额	本期减少额	2020年12月31日
短期薪酬	801,560,137.64	1,282,971,082.19	1,134,711,971.75	949,819,248.08
离职后福利-设定提存计划	1,482,628.83	56,988,050.43	56,093,810.46	2,376,868.80
辞退福利	8,237,799.93	890,867.41	1,877,860.87	7,250,806.47
合计	811,280,566.40	1,340,850,000.03	1,192,683,643.08	959,446,923.35

2. 短期职工薪酬情况

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	794,701,372.50	1,053,942,987.46	909,380,875.12	939,263,484.84
职工福利费		26,477,036.12	26,477,036.12	
社会保险费	377,972.37	24,393,809.95	23,998,115.98	773,666.34
其中：医疗保险费	260,581.67	21,816,410.19	21,418,148.33	658,843.53
工伤保险费	91,974.77	47,890.90	45,002.07	94,863.60
生育保险费	25,415.93	2,529,508.86	2,534,965.58	19,959.21
住房公积金	1,716,935.80	64,911,888.04	62,935,341.88	3,693,481.96
工会经费和职工教育经费	3,651,336.55	25,847,461.58	25,632,703.61	3,866,094.52
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬	1,112,520.42	87,397,899.04	86,287,899.04	2,222,520.42
合计	801,560,137.64	1,282,971,082.19	1,134,711,971.75	949,819,248.08

3. 设定提存计划情况

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
基本养老保险	229,581.60	7,265,054.32	5,288,274.28	2,206,361.64
失业保险费	76,949.34	120,832.65	121,797.37	75,984.62
企业年金缴费	1,176,097.89	41,578,833.15	42,660,408.50	94,522.54
退休费		8,023,330.31	8,023,330.31	
合计	1,482,628.83	56,988,050.43	56,093,810.46	2,376,868.80

(二十七) 应交税费

税种	2020年12月31日	2019年12月31日
增值税	116,140,835.11	91,918,355.78
企业所得税	610,928,948.32	109,656,149.13
城市维护建设税	7,971,886.14	6,374,034.53
房产税	18,319.63	110,321.08
个人所得税	15,883,236.49	13,732,934.96
教育费附加	5,716,353.14	4,575,093.63
其他税费	657,538.16	691,437.55
合计	757,317,116.99	227,058,326.66



财务报表附注

(二十八) 应付利息

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
应付吸收存款利息	--	2,037,780,884.18
应付保证金利息	--	78,390,023.36
应付卖出回购金融资产利息	--	188,624.77
应付同业存放利息	--	2,987,303.92
应付同业拆入利息	--	759,999.92
其他应付利息	--	56,657,252.93
合计	--	2,176,764,089.08

(二十九) 预计负债

项目	2019年12月31日	首次执行新金融工具调整数	本期增加额	本期减少额	2020年12月31日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	175,876,046.92		50,599.52	77,290,689.94	98,635,956.50
合计	175,876,046.92		50,599.52	77,290,689.94	98,635,956.50

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				
首次执行新金融工具会计准则的影响	136,951,046.43		38,925,000.00	175,876,046.43
2020年1月1日期初余额	136,951,046.43		38,925,000.00	175,876,046.43
本期计提	-38,365,797.96	13.17	-38,924,905.15	-77,290,689.94
转入第一阶段	108.02	-13.17	-94.85	
转入第二阶段				
转入第三阶段				
本期转回				
本期核销				
本期转让				
其他变动	50,599.52			50,599.52
期末余额	98,635,956.01			98,635,956.01

(三十) 应付债券

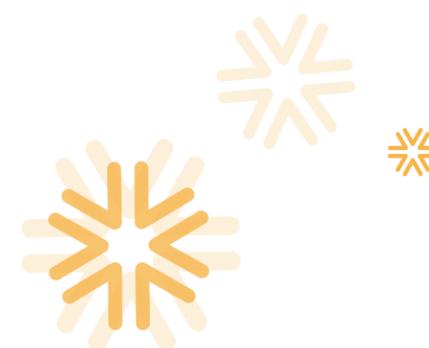
项目	2020年12月31日	2019年12月31日
二级资本债	1,996,972,888.10	1,996,521,960.28
金融债	6,500,000,000.00	3,500,000,000.00
同业存单	30,180,182,029.92	34,531,990,168.39
应计利息	114,434,525.93	--
合计	38,791,589,443.95	40,028,512,128.67

1. 已发行应付债券情况

项目	发行日	到期日	年利率 (%)	期末余额
应付二级资本债券	2016年11月17日	2026年11月16日	3.95	1,996,972,888.10
应付华润双创债券	2019年9月20日	2022年9月20日	3.55	500,000,000.00
应付华润小微债券	2019年8月28日	2022年8月28日	3.66	3,000,000,000.00
应付华润小微债券	2020年4月10日	2023年4月10日	2.80	3,000,000,000.00
应付同业存单				30,180,182,029.92
合计				38,677,154,918.02

(三十一) 其他负债

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
应付股利	444,438.36	444,438.36
其他应付款	468,988,708.57	429,216,983.16
清算往来资金	55,618.77	0.01
其他流动负债	4,412,054.79	
递延收益	1,863,562.46	82,111.66
合计	475,764,382.95	429,743,533.19



财务报表附注

(三十二) 股本

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
华润股份有限公司	4,246,800,000.00			4,246,800,000.00
珠海市海融资产管理有限公司	842,333,276.00			842,333,276.00
珠海铎创投资管理有限公司	428,014,954.00			428,014,954.00
深圳市深汇通投资控股有限公司	404,850,000.00			404,850,000.00
丽珠集团丽珠制药厂	84,936,000.00			84,936,000.00
珠海经济特区恒隆集团有限公司	10,143,708.00			10,143,708.00
珠海金鑫集团公司	5,000,000.00		-5,000,000.00	0.00
北京银行股份有限公司	3,120,382.00			3,120,382.00
珠海市泰桦房地产有限公司	2,183,416.00	5,000,000.00		7,183,416.00
珠海市新创发有限公司	445,282.00			445,282.00
珠海市唐家湾科技开发公司	80,446.00			80,446.00
自然人股东	14,779,719.00			14,779,719.00
合计	6,042,687,183.00			6,042,687,183.00

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

(三十三) 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			2,000,000,000.00	2,000,000,000.00			2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
合计			2,000,000,000.00	2,000,000,000.00			2,000,000,000.00	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年末行使其回购权，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。

该永续债发行方应做为权益工具核算。会计处理如下：

发行方发行的金融工具归类为权益工具的，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，贷记“其他权益工具——优先股、永续债等”科目。分类为权益工具的金融工具，在存续期间分派股利（或利息）的，作为利润分配处理。借记“利润分配——应付优先股股利、应付永续债利息等”科目，贷记“应付股利——优先股股利、永续债利息等”科目。

(三十四) 资本公积

类别	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
一、资本溢价	1,283,832,153.66			1,283,832,153.66
二、其他资本公积	-1,728,687.52			-1,728,687.52
合计	1,282,103,466.14			1,282,103,466.14

(三十五) 其他综合收益

项目	2019年12月31日	首次执行新金融工具 准则的调整金额	2020年1月1日	本期发生额					2020年12月31日
				本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益		4,625,622.43	4,625,622.43	2,068,794.23		517,198.56	1,551,595.67		6,177,218.10
其中：权益法下不能转损益的其他综合收益		4,625,622.43	4,625,622.43	2,068,794.23		517,198.56	1,551,595.67		6,177,218.10
二、将重分类进损益的其他综合收益	682,662,523.20	-471,800,999.02	210,861,524.18	-159,254,637.80		-39,811,912.68	-119,435,449.82	-7,275.30	91,426,074.36
其中：可供出售金融资产公允价值变动	682,662,523.20	-682,662,523.20							
其他债权投资公允价值变动		199,162,675.55	199,162,675.55	-178,556,868.91		-44,639,217.23	-133,917,651.68		65,245,023.87
贴现公允价值变动		-408,928.06	-408,928.06	-2,063,339.10		-514,088.01	-1,541,975.79	-7,275.30	-1,950,903.85
福费廷公允价值变动				-320,084.29		-80,021.07	-240,063.22		-240,063.22
其他债权投资信用减值准备		143,859.47	143,859.47	-159,345.07		-39,836.27	-119,508.80		24,350.67
贴现信用减值准备		11,963,917.22	11,963,917.22	9,350,861.43		2,337,715.36	7,013,146.07		18,977,063.29
福费廷信用减值准备				7,592,669.79		1,898,167.45	5,694,502.34		5,694,502.34
同业投资信用减值准备				4,901,468.35		1,225,367.09	3,676,101.26		3,676,101.26
其他综合收益合计	682,662,523.20	-467,175,376.59	215,487,146.61	-157,185,843.58		-39,294,714.12	-117,883,854.15	-7,275.30	97,603,292.46

财务报表附注

(三十六) 盈余公积

类别	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
法定盈余公积	802,845,799.52	163,593,365.08		966,439,164.60
合计	802,845,799.52	163,593,365.08		966,439,164.60

(三十七) 一般风险准备

类别	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
一般风险准备	2,388,103,960.67	217,513,594.03		2,605,617,554.70
合计	2,388,103,960.67	217,513,594.03		2,605,617,554.70

注：本行期末一般风险准备不低于风险资产期末余额的 1.5%。

(三十八) 未分配利润

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
调整前上年未分配利润	4,624,716,026.73	3,293,751,469.84
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	287,429,572.44	
调整后期初未分配利润	4,912,145,599.17	3,293,751,469.84
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,642,677,964.45	1,746,202,249.50
减：提取法定盈余公积	163,593,365.08	174,766,141.17
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	217,513,594.03	240,471,551.44
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	6,173,716,604.51	4,624,716,026.73

注：1. 由于新金融工具准则的实施，影响期初未分配利润 287,429,572.44 元。详见“三、重要会计政策和会计估计 主要会计政策变更、会计估计变更的说明”。

2. 因其他事项调整分别影响期初未分配利润 167,360,264.08 元和 -11,978,901.78 元，合计 165,525,334.30 元，追溯调整 2019 年期初数，详见“十三 其他重要事项”。

(三十九) 利息净收入

项目	2020年度	2019年度
利息收入：		
存放同业利息收入	28,653,131.48	31,370,573.70
存放中央银行利息收入	183,717,000.72	204,119,535.19
拆出资金利息收入	166,004,250.56	156,420,276.93
发放贷款及垫款利息收入	7,734,461,343.01	6,265,313,859.69
其中：个人贷款利息收入	4,270,589,541.90	2,991,199,036.09
公司贷款利息收入	3,006,130,872.40	2,736,343,327.12
票据贴现及转贴现利息收入	278,709,219.08	413,023,407.78
贸易融资利息收入	130,519,337.50	76,955,895.81
银团贷款利息收入	41,374,940.67	41,837,673.39
垫款利息收入	2,230,662.70	2,443,295.68
其他贷款利息收入	4,906,768.76	3,511,223.82
债券及同业存单投资利息收入	1,313,587,412.77	1,166,732,444.27
应收款项类投资利息收入	1,515,402,922.19	1,578,279,062.07
买入返售金融资产利息收入	146,420,975.28	181,727,859.32
其他利息收入	5,861,124.71	28,323,314.21
利息收入合计	11,094,108,160.72	9,612,286,925.38
利息支出：		
金融往来利息支出	180,665,494.42	84,009,439.06
卖出回购金融资产利息支出	105,404,569.20	97,958,903.70
吸收存款利息支出	3,599,225,930.00	2,888,059,596.47
债券及同业存单利息支出	1,328,998,832.41	1,529,267,670.05
其他利息支出	8,072,881.00	5,380,641.25
利息支出合计	5,222,367,707.03	4,604,676,250.53
利息净收入	5,871,740,453.69	5,007,610,674.85

财务报表附注

(四十) 手续费及佣金净收入

项目	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入：		
担保业务	13,090,736.20	28,657,913.94
结算业务	1,807,577.80	3,593,636.61
银行承兑汇票承兑业务	25,381,091.89	28,733,644.41
委托业务	1,771,122.83	46,443,952.71
代理业务	50,730,063.83	47,980,750.71
证券代理及承销业务	55,859,748.61	37,866,211.66
银行卡业务	5,382,827.16	5,345,217.24
顾问咨询业务	11,984,478.76	13,846,263.84
理财业务	16,880,305.46	15,272,411.69
信用证业务	15,606,535.26	7,993,755.42
授信业务管理费	15,448,301.20	6,596,675.24
投行业务手续费	113,908,435.61	98,637,083.85
其他业务	144,570,699.25	99,606,051.90
手续费及佣金收入合计	472,421,923.86	440,573,569.22
手续费及佣金支出：		
结算业务	26,583,698.64	22,727,872.23
代理业务	166,074.52	346,227.43
托管及其他受托业务		133,320.23
其他业务	25,146,821.54	12,851,121.46
手续费及佣金支出合计	51,896,594.70	36,058,541.35
手续费及佣金净收入	420,525,329.16	404,515,027.87

(四十一) 投资收益

类别	2020年度	2019年度
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	--	5,585,861.78
处置可供出售金融资产收益	--	-83,794,217.83
可供出售权益类工具分红	--	47,343.88
处置交易性金融资产的投资收益	-42,549,409.19	--
处置债权投资的投资收益	-243,164,713.71	--
其他权益工具投资持有期间的投资收益	91,674.97	--
处置其他债权投资收益	2,068,507.84	--
基金投资分红	854,972,275.09	336,846,231.78
股权投资收益		
处置信贷资产收益	198,068,802.38	163,780,287.77
其他		4,828.96
合计	769,487,137.38	422,470,336.34

(四十二) 其他收益

项目	2020年度	2019年度
与日常经营相关的政府补助	21,895,466.75	5,804,060.85
合计	21,895,466.75	5,804,060.85

政府补助明细：

项目	2020年度	2019年度	说明
金融办扶持奖励	11,050,000.00	148,500.00	深圳前海深港现代服务业合作区支持金融业发展专项资金实施细则（试行）
农村金融机构定向费用补贴资金		300,000.00	
小企业贷款风险补偿资金		153,700.00	
总部企业奖励补贴资金	3,324,700.00	4,190,776.00	珠商〔2019〕237号
稳岗补贴	1,780,470.72	971,965.36	人社部发〔2014〕76号、佛人社〔2016〕165号、粤人社函〔2015〕1812号、（深人社规〔2016〕1号）、惠市人社函〔2019〕140号、人社部发〔2014〕76号、申领失业保险稳岗返还企业名单公示（第二批）、穗人社发〔2016〕6号
三代手续费返还	2,094,550.93		财行〔2019〕11号
其他（普惠金融奖励、到岗奖励）	2,842,084.91	39,119.49	（珠人社发〔2020〕5号）、《进一步对中小微企业贷款延期还本付息 加大中小微企业信用贷款支持力度 强化稳企业保就业金融支持》
延期还本普惠小微贷款激励	803,660.19		银发〔2020〕122号
合计	21,895,466.75	5,804,060.85	

(四十三) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2020年度	2019年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	--	8,672,284.13
交易性金融资产	-425,179,338.64	--
合计	-425,179,338.64	8,672,284.13

财务报表附注

(四十四) 汇兑收益

项目	2020年度	2019年度
汇兑收益	-23,403,153.39	9,393,607.51
合计	-23,403,153.39	9,393,607.51

(四十五) 其他业务净额

项目	2020年度	2019年度
租赁业务	3,169,099.79	3,037,232.86
其他业务	5,066,058.11	5,336,495.98
合计	8,235,157.90	8,373,728.84
其他经营支出		620.80
其他业务净收入	8,235,157.90	8,373,108.04

(四十六) 资产处置收益

项目	2020年度	2019年度
固定资产处置利得	-1,768,063.98	20,619.47
处置固定资产损失		
处置在建工程损失		
合计	-1,768,063.98	20,619.47

(四十七) 税金及附加

项目	2020年度	2019年度
城市建设税	32,910,085.46	26,420,174.73
教育费附加	23,513,779.79	18,877,402.09
印花税	6,456,461.51	4,159,224.76
房产税	1,534,187.70	1,559,451.59
其他	2,814,431.76	109,315.44
合计	67,228,946.22	51,125,568.61

(四十八) 业务及管理费

项目	2020年度	2019年度
员工费用	1,290,729,612.11	1,217,368,544.38
业务招待费	36,416,740.08	38,658,289.41
电子设备运转费	70,897,453.86	69,537,012.92
钞币运送费	6,496,204.47	6,072,906.13
安全防卫费	11,889,768.79	10,961,296.57
邮电费	15,273,122.46	13,975,458.15
公杂费	7,573,451.09	4,471,274.39
低值易耗品摊销	3,182,658.66	2,075,943.98
长期待摊费用摊销	19,624,977.69	28,141,688.67
无形资产摊销	71,334,112.83	56,475,961.00
租赁费	235,790,769.31	193,754,378.13
上缴管理费	2,170,870.19	1,963,149.98
固定资产折旧费	45,208,207.83	43,618,787.28
董事会费	840,878.81	87,637.38
劳务派遣费	34,056,869.35	32,549,377.20
业务宣传费及广告	168,592,479.36	152,988,769.90
业务差旅费	6,314,314.02	8,354,905.13
其他费用	172,693,114.94	136,498,919.09
合计	2,199,085,605.85	2,017,554,299.69

(四十九) 信用减值损失

项目	2020年度	2019年度
存放同业款项信用减值损失	231,132.79	--
拆出资金信用减值损失	34,078,383.64	--
买入返售金融资产信用减值损失		--
发放贷款和垫款信用减值损失（以摊余成本计量）	2,179,021,686.65	--
发放贷款和垫款信用减值损失（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益）	12,707,648.41	--
债权投资信用减值损失	475,334,406.84	--
其他债权投资信用减值损失	3,556,592.46	--
贷款承诺和财务担保信用减值损失	-77,290,689.94	--
合计	2,627,639,160.85	--

财务报表附注

(五十) 其他资产减值损失

项目	2020年度	2019年度
其他应收款坏帐准备计提或转回	4,431,637.76	--
其他	3,349,663.71	--
合计	7,781,301.47	--

(五十一) 资产减值损失

项目	2020年度	2019年度
发放贷款和垫款减值准备计提或转回	--	1,359,100,598.15
拆出资金减值准备计提或转回	--	--
存放同业款项减值准备计提或转回	--	-2,030,379.12
其他应收款坏帐准备计提或转回	--	-3,537,658.19
可供出售金融资产减值准备	--	10,076,400.00
应收账款投资减值准备计提或转回	--	365,579,909.18
合计	--	1,729,188,870.02

(五十二) 营业外收入

1. 营业外收入分项列示

项目	2020年度	2019年度	计入当期非经常性损益的金额
固定资产盘盈利得		8,033,200.00	
其他	4,635,254.25	1,222,985.65	4,635,254.25
提前还款违约金	992,288.62	5,000,000.00	992,288.62
合计	5,627,542.87	14,256,185.65	5,627,542.87

(五十三) 营业外支出

项目	2020年度	2019年度	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废损失		650,958.88	
债务重组损失	532,971.38	7,470.03	532,971.38
捐赠支出	3,000.00	8,000.00	3,000.00
罚款支出	2,967,960.56	69,371.24	2,967,960.56
其他	25,563,985.26	174,421.83	25,563,974.35
处置抵债资产损失		2,200,000.00	
合计	29,067,917.20	3,110,221.98	29,067,917.20

(五十四) 所得税费用

1. 所得税费用明细

项目	2020年度	2019年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	691,006,211.82	554,029,674.57
递延所得税费用	-623,707,566.96	-223,593,039.47
合计	67,298,644.86	330,436,635.10

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	1,716,357,600.15
按法定/适用税率计算的所得税费用	429,089,400.04
适用不同税率的影响	-1,034,298.33
调整以前期间所得税的影响	1,940,013.12
非应税收入的影响	-386,961,237.80
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	25,076,520.80
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-811,752.97
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
其他影响	
所得税费用	67,298,644.86



财务报表附注

(五十五) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	2020年度	2019年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,649,058,955.29	1,749,700,309.31
加：资产减值准备	2,635,420,462.32	1,729,188,870.02
固定资产折旧	45,207,076.16	43,618,787.28
无形资产摊销	71,334,112.83	56,475,961.00
长期待摊费用摊销	20,614,191.69	29,013,127.53
预提费用增加		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	1,687,859.27	-8,053,819.47
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		650,958.88
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	425,179,338.64	-8,672,284.13
财务费用		
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,035,806,535.81	-3,003,696,725.95
债券投资损失	3,252,688.79	
发行债券利息支出	1,328,998,832.41	1,529,267,670.05
贷款的减少（增加以“-”号填列）	-21,890,137,683.56	-18,099,943,588.74
存款的增加（减少以“-”号填列）	25,651,906,031.38	21,381,309,402.47
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,433,274,638.16	3,995,581,656.00
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-582,868,987.15	-225,761,110.50
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-137,877,338.71	2,168,071.04
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,227,217,945.49	-426,202,778.34
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	2,783,681,249.42	-2,273,670,776.14
其他		
经营活动产生的现金流量净额	11,175,706,945.64	6,470,973,730.31

2. 现金及现金等价物

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
一、现金	5,318,767,718.23	4,442,436,466.47
其中：库存现金	239,140,164.46	184,934,407.16
可用于支付存放中央银行款项	3,502,839,378.56	2,626,793,503.68
合同期三个月内的存放同业及拆放同业款项	1,576,788,175.21	1,630,708,555.63
二、现金等价物	23,603,298,915.78	17,132,236,979.45
其中：三个月内到期的债券投资	11,329,159,059.18	--
三个月内到期的买入返售金融资产	2,168,828,000.00	2,896,284,000.00
三个月内到期的可供出售金融资产	--	12,413,340,674.21
三个月内到期的应收款项投资	--	1,822,612,305.24
三个月内到期的基金投资	10,105,311,856.60	--
三、期末现金及现金等价物余额	28,922,066,634.01	21,574,673,445.92
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		

(五十六) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2020年12月31日	受限原因
现金及存放中央银行款项	11,069,340,461.56	央行法定准备金
现金及存放中央银行款项	2,493,000.00	财政性存款
存放同业款项	1,010,000.00	存出保证金
国债	6,511,919,768.90	质押
固定资产	129,966.43	融资租赁租入资产
合计	17,584,893,196.89	

七、合并范围的变更

本期未发生合并范围变更情况。

八、在其他主体中的权益

企业集团的构成

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
德庆华润村镇银行股份有限公司	肇庆市.德庆县	肇庆市.德庆县	商业银行业务	51.00		投资设立
百色华润村镇银行股份有限公司	广西省.百色市	广西省.百色市	商业银行业务	51.00		投资设立

九、分部报告

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

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

财务报表附注

十、关联方关系及其交易

(一) 本行的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本行的持股比例(%)	母公司对本行的表决权比例(%)
华润股份有限公司	深圳	零售、电力等	16,467,063,526	70.28	70.28

(二) 本行子公司的情况

详见：“附注五（一）本年纳入合并报表范围的子公司基本情况”。

(三) 持本行5%及5%以上股份的股东关联方主要情况

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

(四) 关联方往来余额

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

1. 贷款

持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东及其他关联方贷款余额

单位名称	关联方关系	2020年12月31日	2019年12月31日
广西建华机械有限公司	投资方		9,600,000.00
河南永华能源有限公司	母公司的重要联营企业		100,000,000.00
华润安阳医药有限公司	同一控制下	50,000,000.00	
华润河南医药有限公司	同一控制下	600,000.00	80,000,000.00
华润齐齐哈尔医药有限公司	同一控制下		50,000,000.00
华润三门峡医药有限公司	同一控制下	45,000,000.00	55,010,867.12
华润商丘医药有限公司	同一控制下		5,000,000.00
华润融资租赁有限公司（原名为华润租赁有限公司）	同一控制下		300,000,000.00
中山市星月彩虹房地产有限公司	同一控制下		252,620,000.00
广州市润禾置业有限公司	同一控制下	973,557,757.52	395,459,498.86
华润佛山医药有限公司	同一控制下		17,000,000.00
华润南阳医药有限公司	同一控制下		14,000,000.00
华润经纬新能源(福清)有限公司	同一控制下	23,000,000.00	

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	2020年12月31日	2019年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	492,480,846.92	849,041,250.72
持有本行5%及5%以上股份股东的母公司		4,126.81
持有本行5%及5%以上股份股东的子公司	8,309,700,000.00	8,366,665,417.80
母公司重要的联营单位	1,602,987,597.42	107,825,633.06
合计	10,405,168,444.34	9,323,536,428.39
占同类交易余额比例 (%)	8.19	6.98

3. 其他往来款项

单位名称	关联方关系	科目	2020年12月31日	2019年12月31日
北京华润大厦有限公司	同一控制方	其他应收款	476,753.55	476,753.55
华润（深圳）有限公司	同一控制方	其他应收款	1,832,946.00	1,824,946.00
华润金融控股有限公司	同一控制方	其他应收款	725,077.17	703,964.09
华润深圳湾发展有限公司	同一控制方	其他应收款	20,000.00	20,000.00
华润万家(深圳)发展有限公司	同一控制方	其他应收款	11,532,212.19	
华润万家生活超市(东莞)有限公司	同一控制方	其他应收款	136,235.40	
华润万家生活超市（广州）有限公司	同一控制方	其他应收款	278,500.00	122,000.00
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	
华润万家生活超市（中山）有限公司	同一控制方	其他应收款	142,004.00	142,004.00
华润万家生活超市（珠海）有限公司	同一控制方	其他应收款	353,524.80	254,708.00
华润万家生活超市(珠海)有限公司	同一控制方	其他应收款	90,447.00	
华润万家有限公司	同一控制方	其他应收款	2,242,088.40	21,716,315.00
华润网络（深圳）有限公司	同一控制方	其他应收款	30,111.67	551,869.53
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	
华润置地(深圳)发展有限公司	同一控制方	其他应收款	740,406.00	
华润置地(深圳)有限公司	同一控制方	其他应收款	1,000.00	
深圳华润万佳超级市场有限公司	同一控制方	其他应收款	20,000.00	20,000.00
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	7,300.00
深圳华润物业管理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	
中山市华润万家便利超市有限公司	同一控制方	其他应收款	24,000.00	24,000.00
华润保险经纪有限公司	同一控制方	其他应收款	23,639,613.66	
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
广东华润太平洋餐饮有限公司	同一控制方	其他应付款	202,969.00	202,969.00
华润保险经纪有限公司	同一控制方	其他应付款	25,440.00	12,720.00
华润怡宝饮料(中国)有限公司华南分公司	同一控制方	其他应付款	10,000.00	
深圳华润万家超级市场有限公司	同一控制方	其他应付款	300.00	
深圳市润薇服饰有限公司	同一控制方	其他应付款	464,871.92	
深圳市优高雅建筑装饰有限公司	同一控制方	其他应付款	1,154,078.29	1,428,914.91
珠海市润海投资有限责任公司	母公司的联营企业	其他应付款	135,200.64	

财务报表附注

十一、或有事项、承诺事项及主要表外事项

(一) 或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日止，本行作为原告尚未了结的诉讼 949 笔，涉案金额合计 178,606.64 万元；本行作为被申请人尚未了结的诉讼 1 笔，涉案金额合计 14,949.19 万元。

(二) 承诺事项

1. 经营租赁承诺

截止 2020 年 12 月 31 日，本行就不可撤销之营业场所及办公楼租赁协议未来需缴付的最低租金为：

项目	2020年12月31日
一年以内（含1年）	82,687,811.27
一至二年（含2年）	61,837,537.46
二至三年（含3年）	42,696,734.03
三年以上	155,816,259.47
合计	343,038,342.23

2. 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	2020年12月31日	2019年12月31日
金融债		3,050,724,715.57
国债	4,202,991,261.80	3,803,888,011.56
地方债券		994,070,791.73
合计	4,202,991,261.80	7,848,683,518.86

(三) 主要的或有风险的表外事项

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
开出信用证	9,466,904,044.34	9,482,379,267.99
银行承兑汇票	32,751,176,681.86	32,670,578,287.87
开出保函	2,300,753,957.45	2,184,103,303.98
承诺	10,643,516,533.38	12,884,598,179.55
合计	55,162,351,217.03	57,221,659,039.39

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

在所有者权益变动表中对 2019 年末未分配利润余额进行的调整主要有 3 个事项，影响期初未分配利润分别为 167,360,264.08 元，10,143,972.00 元和 -11,978,901.78 元，合计 165,525,334.30 元。对比受影响的各个比较期间的报表项目进行追溯调整。

1. 关于“历史工资结余”事项

(1) 关于“历史工资结余”的处理

按照中央审计署对本行的审计结果，本行取消 2011 年、2014 年和 2015 年形成的于“应付职工薪酬”核算的奖金结余合计 223,147,018.77 元。

序号	项目	符合转未分配利润的金额	符合原因
1	战略激励	2014-2015年战略激励122,000,000元	取消2014-2015年周期的战略激励。
2	留存奖金	2011年结余奖金81,094,277.80元	历史遗留问题，用途难以查询。
3		2014年管理奖金20,052,740.97元	管理奖已不符合支付规定。

(2) 对受影响的期间财务状况和经营成果的影响

因涉及的会计年度较早（2011 年、2014 年和 2015 年）及落实国资委的工作要求及审计署的审计检查要求，追溯调整 2020 年合并资产负债表的年初数。故本行调减 2020 年度合并资产负债表的应付职工薪酬 223,147,018.77 元，调减递延所得税资产 55,786,754.69 元，合计调增未分配利润 167,360,264.08 元。

调整的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
累计结余的三笔奖金调整	调减	2019年，2020年应付职工薪酬	223,147,018.77元
奖金计提递延所得税资产调整	调减	2019年，2020年递延所得税资产	55,786,754.69元
奖金及递延所得税资产调整未分配利润	调增	2019年，2020年未分配利润	167,360,264.08元

2. 关于“自然人股权增值额历史遗留问题处置”事项

(1) 关于“自然人股权增值额历史遗留问题处置”的处理

按照中央审计署对本行的审计结果，经审计，珠海华润银行股份有限公司其前身珠海城市合作银行 1996 年改制珠海城用合作社时，按照中国人民银行珠海分行《关于进行股权折算的通知》（珠合筹备字（1996）017 号）中所附的《珠海市城市信用社折股办法》计算的自然人股东股权增值额 1352.53 万元，同时，又根据该通知所附的《折股办法补充规定》中关于“按总行要求，只能按 1:1 的比例退股，增值部分暂不分配到个人”的规定，将这部分自然人股权增值额在该行“其他应付款—待退股增值额”科目中挂账。截至 2020 年 7 月 31 日，该款项挂账已 23 年，已过法律诉讼时效，做损益调整处理。

财务报表附注

(2) 对受影响的期间财务状况和经营成果的影响

因涉及的会计年度较早（1996年）及落实国资委的工作要求和审计署的审计检查要求，追溯调整2020年合并资产负债表的年初数。故本行调减2020年度合并资产负债表的其他应付款13,525,296.00元，调增应交税费3,381,324.00元，合计调增未分配利润10,143,972.00元。

调整的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
其他应付款调整	调减	2019年，2020年其他应付款	13,525,296.00元
以前年度损益调整	调增	2019年，2020年未分配利润	13,525,296.00元
以前年度所得税调整	调减	2019年，2020年未分配利润	3,381,324.00元
应交税费调整	调增	2019年，2020年应交税费	3,381,324.00元

3. 关于“补缴以前年度社会保险费及罚息”事项

(1) 关于“补缴以前年度社会保险费、住房公积金及利息”的处理

根据珠海市人力资源和社会保障局的要求，本行开展对2009年度、2010年度及2011年1-6月缴纳社会保险费的人数和缴费基数等情况进行审核，需补缴2009年度、2010年度及2011年1-6月社会保险费7,452,196.35元，住房公积金2,018,970.88元，合计9,471,167.23元。欠缴社会保险费相应利息金额为4,875,526.36元。两项合计为14,346,693.59元。由大信会计师事务所（特殊普通合伙）出具《关于珠海华润银行股份有限公司社会保险缴费情况的专项审核报告》（大信咨字[2020]第1-01668号）报告。

(2) 对受影响的期间财务状况和经营成果的影响

因涉及的会计年度较早（2009年、2010年和2011年6月），追溯调整2020年合并资产负债表的年初数。故本行调增2020年度合并资产负债表的其他应付款14,346,693.59元，调增递延所得税资产2,367,791.81元，合计调减未分配利润11,978,901.78元。

调整的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
补缴社会保险费、住房公积及欠缴利息合计调整	调增	2019年，2020年其他应付款	14,346,693.59元
计提递延所得税资产调整	调增	2019年，2020年递延所得税资产	2,367,791.81元
未分配利润调整	调减	2019年，2020年未分配利润	11,978,901.78元

十四、与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

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

(二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

信用风险是本行业务经营所面临的最重大的风险之一。

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

1. 信用风险敞口

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

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
存放同业款项	1,981,281,467.47	1,050,316,898.77
拆出资金	3,208,305,283.33	3,235,206,410.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		5,486,408,359.98
买入返售金融资产	2,169,158,393.10	2,896,284,000.00
应收利息		1,662,231,939.95
发放贷款和垫款	122,898,960,273.76	101,324,195,319.10
金融投资：		
交易性金融资产	19,478,351,531.30	
债权投资	41,287,678,039.28	
其他债权投资	26,754,360,715.91	
其他权益工具投资	11,236,290.80	
可供出售金融资产		30,876,799,557.00
持有至到期投资		12,992,023,607.32
应收款项类投资		25,471,171,526.48
其他资产	345,500,330.15	338,550,616.95
小计	218,134,832,325.10	185,333,188,235.55
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
开出信用证	9,466,904,044.34	9,482,379,267.99
银行承兑汇票	32,751,176,681.86	32,670,578,287.87
开出保函	2,300,753,957.45	2,184,103,303.98
承诺	10,643,516,533.38	12,884,598,179.55
小计	55,162,351,217.03	57,221,659,039.39
合计	273,297,183,542.13	242,554,847,274.94

注：对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表日中的账面价值列示。

2. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

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

客户集中度：详见本附注六（七）、8前十名单一客户贷款和垫款。

公司贷款和垫款的行业集中度：详见本附注六（七）、2公司贷款和垫款按行业分类；

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

财务报表附注

(2) 发放贷款和垫款本金风险分类

发放贷款和垫款本金的五级分类情况如下：

五级分类	合并		合并	
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	贷款和垫款本金金额	占总额比例%	贷款和垫款本金金额	占总额比例%
非不良贷款小计:	124,915,235,894.03	98.19	103,391,246,822.20	98.16
正常	123,013,850,493.70	96.70	101,845,949,656.20	96.70
关注	1,901,385,400.33	1.49	1,545,297,166.00	1.47
不良贷款小计:	2,301,899,285.65	1.81	1,935,744,099.33	1.84
次级	1,413,740,763.53	1.11	1,188,843,495.45	1.13
可疑	552,916,990.24	0.43	524,099,904.35	0.50
损失	335,241,531.88	0.26	222,800,699.53	0.21
合计	127,217,135,179.68	100.00	105,326,990,921.53	100.00

(3) 贷款和垫款本金风险五级分类和计提的贷款损失准备情况如下：

五级分类	合并		母公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常贷款	123,013,850,493.70	101,845,949,656.20	121,885,518,550.41	100,909,361,901.22
关注贷款	1,901,385,400.33	1,545,297,166.00	1,877,787,567.03	1,514,342,253.16
次级贷款	1,413,740,763.53	1,188,843,495.45	1,405,128,819.40	1,173,789,548.22
可疑贷款	552,916,990.24	524,099,904.35	545,325,408.43	524,045,892.59
损失贷款	335,241,531.88	222,800,699.53	335,227,767.65	222,486,685.20
合计	127,217,135,179.68	105,326,990,921.53	126,048,988,112.92	104,344,026,280.39
减：贷款减值准备	5,042,561,555.71	3,908,140,919.90	5,012,723,398.25	3,882,818,287.92
净额	122,174,573,623.97	101,418,850,001.63	121,036,264,714.67	100,461,207,992.47

(4) 发放贷款和垫款本金的逾期和减值分类：

项目	合并		母公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
未逾期未减值	124,243,235,943.47	102,830,209,678.75	123,093,806,166.88	101,867,711,923.77
逾期未减值	671,999,950.56	561,037,143.45	669,499,950.56	555,992,230.61
已减值	2,301,899,285.65	1,935,744,099.33	2,285,681,995.48	1,920,322,126.01
合计	127,217,135,179.68	105,326,990,921.53	126,048,988,112.92	104,344,026,280.39
减：贷款减值准备	5,042,561,555.71	3,908,140,919.90	5,012,723,398.25	3,882,818,287.92
净额	122,174,573,623.97	101,418,850,001.63	121,036,264,714.67	100,461,207,992.47

A、尚未逾期尚未减值的贷款和垫款本金的信用风险根据五级分类，具体构成如下：

项目	合并		母公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常贷款	123,010,616,208.84	101,845,889,425.46	121,882,284,265.55	100,909,301,670.48
关注贷款	1,232,619,734.63	984,320,253.29	1,211,521,901.33	958,410,253.29
合计	124,243,235,943.47	102,830,209,678.75	123,093,806,166.88	101,867,711,923.77
减：贷款减值准备	3,235,376,129.98	2,733,027,762.04	3,213,812,741.96	2,714,910,706.97
净额	121,007,859,813.49	100,097,181,916.71	119,879,993,424.92	99,152,801,216.80

B、已逾期未减值的发放贷款和垫款本金的期限分析：

项目	合并		母公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
逾期1天至90天(含90天)	671,999,950.56	561,037,143.45	669,499,950.56	555,992,230.61
逾期90天至360天(含360天)				
逾期360天以上				
合计	671,999,950.56	561,037,143.45	669,499,950.56	555,992,230.61
减：贷款减值准备	336,571,970.42	93,930,824.45	336,571,970.42	93,582,852.69
净额	335,427,980.14	467,106,319.00	332,927,980.14	462,409,377.92

C、已减值发放贷款和垫款本金按照逾期情况分类：

项目	合并		母公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
逾期已减值	2,058,738,991.73	1,775,325,831.91	2,045,981,592.61	1,759,903,858.59
未逾期已减值	243,160,293.92	160,418,267.42	239,700,402.87	160,418,267.42
合计	2,301,899,285.65	1,935,744,099.33	2,285,681,995.48	1,920,322,126.01
减：贷款减值准备	1,470,613,455.31	1,081,182,333.41	1,462,338,685.87	1,074,324,728.26
净额	831,285,830.34	854,561,765.92	823,343,309.61	845,997,397.75

财务报表附注

(三) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

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

1. 到期分析

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

(1) 2020年12月31日资产负债的到期日（单位：万元）：

项目	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
现金		23,914.01					23,914.01
存放中央银行款项		344,727.25				1,106,934.05	1,451,661.30
存放同业款项		155,187.30	43,000.00			101.00	198,288.30
拆出资金			222,000.00	102,000.00			324,000.00
买入返售金融资产			216,882.80				216,882.80
发放贷款和垫款	247,547.47	47,951.38	1,496,819.92	4,583,474.89	5,151,464.16	1,194,459.15	12,721,716.97
交易性金融资产			1,533,669.55	101,857.24	282,748.99	20,114.70	1,938,390.48
债权投资	138,957.65		297,754.63	1,217,860.57	2,467,576.98	74,041.45	4,196,191.28
其他债权投资			619,562.41	666,791.86	1,251,249.23	89,747.84	2,627,351.33
其他权益工具投资						1,123.63	1,123.63
其他资产	5,442.55	30,001.79	81,694.82	72,391.05	20,186.59	-386,666.05	-176,949.25
资产合计	391,947.67	601,781.73	4,511,384.13	6,744,375.62	9,173,225.95	2,099,855.77	23,522,570.85
向中央银行借款			79,150.95	221,584.89			300,735.84
同业及其他金融机构存放款项		38,683.68	3,500.00	142,000.00			184,183.68
拆入资金							
卖出回购金融资产款			410,013.50	60,498.50			470,512.00
吸收存款		5,609,927.67	2,215,254.92	1,853,988.54	6,249,376.51	1,368.00	15,929,915.64
应付债券			1,195,489.76	1,822,528.44	650,000.00	199,697.29	3,867,715.49
其他负债		558.94	161,534.11	98,863.45	517,128.50	61,610.16	839,695.16
负债合计		5,649,170.29	4,064,943.24	4,199,463.82	7,416,505.01	262,675.45	21,592,757.81
资产负债净头寸	391,947.67	-5,047,388.56	446,440.89	2,544,911.80	1,756,720.94	1,837,180.32	1,929,813.04

财务报表附注

(2) 2019年12月31日资产负债的到期日 (单位: 万元):

项目	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
存放中央银行款项		262,696.05				1,178,946.45	1,441,642.50
存放同业款项		49,930.69	15,000.00	40,000.00		101.00	105,031.69
拆出资金			223,520.64	100,000.00			323,520.64
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			107,883.45	127,472.40	282,897.45	30,387.54	548,640.84
买入返售金融资产			289,628.40				289,628.40
应收利息			166,223.19				166,223.19
发放贷款和垫款	122,103.89		1,198,722.59	2,776,902.45	4,786,051.74	1,248,638.86	10,132,419.53
可供出售金融资产			1,241,334.07	295,565.57	1,529,876.02	20,904.30	3,087,679.96
持有至到期投资				20,158.55	1,066,571.67	212,472.14	1,299,202.36
应收款项类投资			140,894.89	980,291.05	1,425,931.22		2,547,117.15
其他资产		16,869.92	289.07	6,553.66	8,611.48	1,520.62	33,844.75
资产合计	122,103.89	329,496.66	3,383,496.30	4,346,943.68	9,099,939.58	2,692,970.91	19,974,951.01
向中央银行借款			50,128.70	166,990.34			217,119.04
同业及其他金融机构存放款项		63,432.97	59,300.00				122,732.97
拆入资金				80,000.00			80,000.00
卖出回购金融资产款			390,860.00				390,860.00
吸收存款		4,261,268.81	1,637,721.14	1,827,982.68	5,608,577.69	30,070.00	13,365,620.32
应付利息		16.37	2,552.01	214,222.22	885.81		217,676.41
预计负债							
应付债券			914,580.57	2,538,618.44	350,000.00	199,652.20	4,002,851.21
其他负债		95.83		42,751.94	36.23		42,884.00
负债合计		4,324,813.98	3,055,142.42	4,870,565.62	5,959,499.73	229,722.20	18,439,743.95
资产负债净头寸	122,103.89	-3,995,317.32	328,353.88	-523,621.94	3,140,439.85	2,463,248.71	1,535,207.07

财务报表附注

(四) 市场风险

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

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

(1) 2020年12月31日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析（单位：万元）：

项目	1年以内	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
存放中央银行款项	345,291.61					1,107,183.35		1,452,474.96
存放同业款项	198,027.15					101.00		198,128.15
拆出资金	320,830.53							320,830.53
买入返售金融资产	216,915.84							216,915.84
发放贷款和垫款	115,062.91	2,984,027.52	700,972.62	995,223.57	7,221,536.53	150.71	272,922.16	12,289,896.03
交易性金融资产	1,644,971.46	20,023.99	50,625.00	212,100.00		20,114.70		1,947,835.15
债权投资	2,944,823.22	769,085.34	414,859.24					4,128,767.80
其他债权投资	1,308,967.29	275,952.17	541,099.19	416,287.11	42,336.62	90,793.70		2,675,436.07
其他权益工具投资						1,123.63		1,123.63
其他资产							34,550.03	34,550.03
资产合计	7,094,890.00	4,049,089.03	1,707,556.05	1,623,610.69	7,263,873.14	1,219,467.09	307,472.20	23,265,958.19
向中央银行借款	361,377.25							361,377.25
同业及其他金融机构存放款项	186,070.96							186,070.96
拆入资金	350,319.03							350,319.03
卖出回购金融资产款	410,023.98							410,023.98
吸收存款	9,967,860.56	1,194,687.47	3,156,094.91	648,705.05	1,197,787.39	1,368.00		16,166,503.38
预计负债	9,863.60							9,863.60
应付债券	3,029,158.94	350,000.00	300,000.00	200,000.00				3,879,158.94
其他负债							47,576.44	47,576.44
负债合计	14,314,674.33	1,544,687.47	3,456,094.91	848,705.05	1,197,787.39	1,368.00	47,576.44	21,410,893.59
利率敏感度缺口	-7,219,784.33	2,504,401.56	-1,748,538.86	774,905.64	6,066,085.75	1,218,099.09	259,895.76	1,855,064.61

财务报表附注

(2) 2019年12月31日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析(单位:万元):

项目	1年以内	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
存放中央银行款项	244,185.91					1,178,946.45	18,510.14	1,441,642.50
存放同业款项	104,930.69					101.00		105,031.69
拆出资金	323,520.64							323,520.64
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	235,355.85	101,447.33	117,452.10	63,998.02		30,387.54		548,640.84
买入返售金融资产	289,628.40							289,628.40
应收利息							166,223.19	166,223.19
发放贷款和垫款	3,975,625.04	1,391,934.02	2,261,463.59	363,834.04	768,820.09	1,248,638.86	122,103.89	10,132,419.53
可供出售金融资产	1,536,899.63	791,159.96	92,753.83	332,238.58	313,723.66	20,904.30		3,087,679.96
持有至到期投资	20,158.55	158,594.87	207,940.22	586,878.42	113,158.16	212,472.14		1,299,202.36
应收款项类投资	1,121,185.93	973,047.91	452,883.31					2,547,117.15
其他资产							33,844.75	33,844.75
资产合计	7,851,490.64	3,416,184.09	3,132,493.05	1,346,949.06	1,195,701.91	2,691,450.29	340,681.97	19,974,951.01
向中央银行借款	217,119.04							217,119.04
同业及其他金融机构存放款项	122,732.97							122,732.97
拆入资金	80,000.00							80,000.00
卖出回购金融资产款	390,860.00							390,860.00
吸收存款	7,726,972.63	867,916.47	1,903,978.27	352,883.09	2,483,799.86	30,070.00		13,365,620.32
应付利息	819.00	226.52	389.44	72.24	197.60		215,971.61	217,676.41
预计负债								0.00
应付债券							4,002,851.21	4,002,851.21
其他负债							42,892.21	42,892.21
负债合计	8,538,503.64	868,142.99	1,904,367.71	352,955.33	2,483,997.46	30,070.00	4,261,715.03	18,439,752.16
利率敏感度缺口	-687,013.00	2,548,041.10	1,228,125.34	993,993.73	-1,288,295.55	2,661,380.29	-3,921,033.06	1,535,198.85

财务报表附注

(五) 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本行的大部分业务是人民币业务，此外有少量的美元、港币和其他外币业务。本行目前的外汇业务主要为结售汇业务。因此本行汇率风险主要来源于代客业务的资产负债币种错配导致的货币头寸错配。

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

(1) 2020年12月31日分币种列示的外汇汇率风险敞口(单位：万元)：

项目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
存放中央银行款项	1,474,172.32	2,053.38	163.28			1,476,388.98
存放同业款项	116,704.29	77,983.57	3,205.71	156.60	77.97	198,128.15
拆出资金	320,830.53					320,830.53
买入返售金融资产	216,915.84					216,915.84
发放贷款和垫款	12,281,783.60	3,019.29	1,863.30	3,229.84		12,289,896.03
交易性金融资产	1,947,835.15					1,947,835.15
债权投资	4,128,767.80					4,128,767.80
其他债权投资	2,675,436.07					2,675,436.07
其他权益工具投资	1,123.63					1,123.63
其他资产	40,124.39					40,124.39
资产合计	23,203,693.62	83,056.25	5,232.29	3,386.44	77.97	23,295,446.56
向中央银行借款	361,377.25					361,377.25
同业及其他金融机构存放款项	186,070.96					186,070.96
拆入资金	350,319.03					350,319.03
卖出回购金融资产款	410,023.98					410,023.98
吸收存款	16,112,714.53	50,014.34	3,526.05	247.97	0.50	16,166,503.38
预计负债	9,863.60					9,863.60
应付债券	3,879,158.94					3,879,158.94
其他负债	47,576.44					47,576.44
负债合计	21,357,104.73	50,014.34	3,526.05	247.97	0.50	21,410,894.09
资产负债净头寸	1,846,588.88	33,041.91	1,706.24	3,138.47	77.47	1,884,552.48

财务报表附注

(2) 2019年12月31日币种列示的外币汇率风险敞口(单位:万元):

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

(六) 金融资产及负债的公允价值

1. 非以公允价值计量的金融工具

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

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

金融负债

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

2. 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

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

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

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

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

单位：人民币元

项目	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	2020年12月31日
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产	19,478,351,531.30			19,478,351,531.30
1. 分类为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	19,478,351,531.30			19,478,351,531.30
(1) 债券投资-国债	5,125,672,394.58			5,125,672,394.58
(2) 信托基金投资-公募	13,133,948,824.55			13,133,948,824.55
(3) 银行理财产品	1,218,730,312.17			1,218,730,312.17
(二) 其他债权投资	14,645,251,045.89	12,109,109,670.02		26,754,360,715.91
(1) 债券投资-国债	12,854,418,759.58			12,854,418,759.58
(2) 债券投资-地方政府债	1,790,832,286.31			1,790,832,286.31
(3) 债券投资-中期票据 (MTN)		275,602,305.60		275,602,305.60
(4) 债券投资-境内企业债				
(5) 债券投资-金融债券		11,833,507,364.42		11,833,507,364.42
(三) 其他权益工具投资			11,236,290.80	11,236,290.80
(1) 权益工具投资			11,236,290.80	11,236,290.80
(四) 发放贷款和垫款 (以公允价值计量)			6,672,392,882.40	6,672,392,882.40
(1) 贴现及福费廷			6,672,392,882.40	6,672,392,882.40
持续以公允价值计量的资产总额	34,123,602,577.19	12,109,109,670.02	6,683,629,173.20	52,916,341,420.41



财务报表附注

(七) 资本管理

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

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

单位：(人民币万元)

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本	1,717,770.12	1,568,752.46
核心一级资本净额	1,687,583.16	1,540,347.69
一级资本	1,918,226.29	1,569,151.54
一级资本净额	1,888,039.33	1,540,746.77
二级资本	377,138.30	359,820.43
资本净额	2,265,177.63	1,900,567.20
风险加权资产	15,495,222.60	13,907,453.61
核心一级资本充足率(%)	10.8910	11.0757
一级资本充足率(%)	12.1847	11.0786
资本充足率 (%)	14.6186	13.6658

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	2020年12月31日	2019年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	119,229,530,443.90	104,249,371,597.86
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	6,670,401,747.15	--
以公允价值计量且其变动计入损益的发放贷款和垫款	--	--
合计	125,899,932,191.05	104,249,371,597.86
应计利息	868,162,867.62	--
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,012,723,398.25	3,882,818,287.92
贷款和垫款账面价值	121,755,371,660.42	100,366,553,309.94

注：截止 2020 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 24,671,565.63 元，计入其他综合收益。

2. 按个人和企业分布情况

项目	2020年12月31日	2019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	55,583,691,229.07	42,548,615,402.90
信用卡	98,356,688.27	102,292,242.56
住房抵押	6,791,306,689.81	4,044,908,474.03
其他	48,694,027,850.99	38,401,414,686.31
企业贷款和垫款	63,645,839,214.83	61,700,756,194.96
贷款	63,645,839,214.83	56,727,091,530.57
贴现	--	4,973,664,664.39
其他	--	--
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	119,229,530,443.90	104,249,371,597.86
应计利息	868,162,867.62	--
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,012,723,398.25	3,882,818,287.92
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	115,084,969,913.27	100,366,553,309.94
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	6,299,930,428.49	--
福费廷业务	370,471,318.66	--
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	6,670,401,747.15	--
贷款和垫款账面价值	121,755,371,660.42	100,366,553,309.94

财务报表附注

3. 按行业分布情况

行业	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	5,401,457,630.81	4.29	6,026,332,661.75	5.78
房地产业	26,342,965,797.19	20.92	20,488,393,010.45	19.65
建筑业	6,941,754,421.96	5.51	5,840,681,248.16	5.60
交通运输、仓储和邮政业	827,798,824.78	0.66	1,372,919,535.54	1.32
教育业	31,800,000.00	0.03		
居民服务和其他服务业	58,749,525.97	0.05	252,788,000.00	0.24
批发和零售业	11,605,382,091.46	9.22	8,944,010,624.37	8.58
水利、环境和公共设施管理业	347,596,200.00	0.28	824,422,000.00	0.79
信息传输、计算机服务和软件业	629,262,225.41	0.50	476,119,370.65	0.46
住宿和餐饮业	65,209,352.41	0.05	66,033,794.90	0.06
租赁和商务服务业	5,529,004,870.01	4.39	6,167,974,199.78	5.92
电力、燃气及水的生产及供应业	1,140,130,813.79	0.91	1,229,634,301.83	1.18
文化、体育和娱乐业	80,174,722.20	0.06	23,701,930.66	0.02
采矿业	20,000,000.00	0.02	280,000,000.00	0.27
卫生、社会保障和社会福利业	14,800,000.00	0.01	7,948,166.61	0.01
金融业	4,501,879,122.42	3.58	4,338,243,883.00	4.16
科学研究和技术服务业	99,122,020.83	0.08	151,888,802.87	0.15
农、林、牧、渔业	8,751,595.59	0.01	236,000,000.00	0.23
公共管理、社会保障和社会组织				
贴现	6,670,401,747.15	5.30	4,973,664,664.39	4.77
个人	55,583,691,229.07	44.15	42,548,615,402.90	40.81
贷款和垫款总额	125,899,932,191.05	100.00	104,249,371,597.86	100.00
应计利息	868,162,867.62		--	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,012,723,398.25		3,882,818,287.92	
贷款和垫款账面净值	121,755,371,660.42		100,366,553,309.94	

4. 按担保方式分布情况

行业	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	38,046,888,694.66	30.22	26,914,826,025.38	25.82
保证贷款	18,690,993,414.10	14.85	20,851,312,070.21	20.00
附担保物贷款	62,862,119,653.80	49.93	56,483,233,502.27	54.18
其中：抵押贷款	46,266,362,301.17	36.75	38,296,718,592.51	36.74
质押贷款	16,595,757,352.63	13.18	13,212,850,245.37	12.67
银行承兑汇票贴现	5,002,272,239.00	3.97	4,457,652,947.75	4.28
商业承兑汇票贴现	1,297,658,189.49	1.03	516,011,716.64	0.49
贷款和垫款总额	125,899,932,191.05	100.00	104,249,371,597.86	100.00
应计利息	868,162,867.62		--	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,012,723,398.25		3,882,818,287.92	
贷款和垫款账面净值	121,755,371,660.42		100,366,553,309.94	

5. 逾期贷款情况

项目	2020年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	245,707,243.61	548,663,878.53	88,588,746.65	2,004,905.19	884,964,773.98
保证贷款	578,723.20		206,294.68	553,784.17	1,338,802.05
抵押贷款	465,803,623.71	531,348,048.94	436,029,885.10	13,284,061.35	1,446,465,619.10
质押贷款		113,827,993.79	985,282.84	10,577,140.57	125,390,417.20
合计	712,089,590.52	1,193,839,921.26	525,810,209.27	26,419,891.28	2,458,159,612.33

项目	2019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	246,804,755.58	227,690,523.98	33,785,575.78	2,712,453.55	510,993,308.89
保证贷款	199,746,986.02	9,556,294.68	324,519,131.19	143,609,748.59	677,432,160.48
抵押贷款	428,517,245.22	424,663,509.64	186,189,806.76	86,876,605.28	1,126,247,166.90
质押贷款		1,730,385.54	10,197,966.16	6,221,345.95	18,149,697.65
合计	875,068,986.82	663,640,713.84	554,692,479.89	239,420,153.37	2,332,822,333.92

6. 2020年度以摊余成本计量的贷款减值准备

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

财务报表附注

7. 2019 年度贷款减值准备

项目	单项	组合	合计
年初余额	741,509,294.09	2,522,519,195.42	3,264,028,489.51
本年计提	398,730,476.57	986,468,460.25	1,385,198,936.82
本年转回	26,098,338.67		26,098,338.67
其中：收回因转销垫款、贷款导致的转回			
贷款和垫款因折现价值上升导致转回			
其他因素导致转回	26,098,338.67		26,098,338.67
本年核销	122,687,954.33	213,260,670.99	335,948,625.32
本年转让	384,041,036.36		384,041,036.36
本年收回以前及本年度核销		1,756,816.63	1,756,816.63
其他		3,244,677.29	3,244,677.29
期末余额	607,412,441.30	3,300,728,478.60	3,908,140,919.90

8. 前十名单一客户贷款和垫款

截止 2020 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	1,000,000,000.00	0.79
客户2	房地产业	940,000,000.00	0.74
客户3	金融业	889,883,332.00	0.70
客户4	房地产业	800,000,000.00	0.63
客户5	房地产业	780,000,000.00	0.61
客户6	房地产业	732,660,855.06	0.58
客户7	批发和零售业	700,000,000.00	0.55
客户8	房地产业	600,000,000.00	0.47
客户9	房地产业	591,000,000.00	0.47
客户10	房地产业	580,000,000.00	0.46
合计		7,613,544,187.06	6.00

9. 截至 2020 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

2020 年度本行核销不良贷款本金、表外利息合计 1,000,860,094.43 元，其中本金 784,788,864.17 元，表外利息 216,071,230.26 元。

(二) 长期股权投资

1. 明细表

项目	2020年12月31日			2019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	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日	本期计提减值准备	减值准备期末余额
德庆华润村镇银行股份有限公司	51,000,000.00			51,000,000.00		
百色右江华润村镇银行股份有限公司	51,000,000.00			51,000,000.00		
合计	102,000,000.00			102,000,000.00		

(三) 利息净收入

项目	2020年度	2019年度
利息收入：		
存放同业利息收入	27,431,960.98	29,273,274.26
存放中央银行利息收入	182,220,737.45	202,770,324.55
拆出资金利息收入	166,004,250.56	156,420,276.93
发放贷款及垫款利息收入	7,660,236,821.73	6,201,826,847.18
其中：个人贷款利息收入	4,231,459,776.56	2,958,590,988.07
公司贷款利息收入	2,971,238,872.63	2,705,512,932.30
票据贴现及转贴现利息收入	278,512,010.93	412,980,879.42
贸易融资利息收入	130,519,337.50	76,955,895.81
银团贷款利息收入	41,374,940.67	41,837,673.39
垫款利息收入	2,230,662.70	2,443,295.68
其他贷款利息收入	4,901,220.74	3,505,182.51
债券及同业存单投资利息收入	1,313,587,412.77	1,166,732,444.27
应收款项类投资利息收入	1,515,402,922.19	1,578,279,062.07
买入返售金融资产利息收入	146,420,975.28	181,727,859.32
其他利息收入	5,861,124.71	28,323,314.21
利息收入合计	11,017,166,205.67	9,545,353,402.79
利息支出：		
金融往来利息支出	193,361,394.19	91,495,658.39
卖出回购金融资产利息支出	105,404,569.20	97,958,903.70
吸收存款利息支出	3,564,314,693.08	2,865,065,362.10
债券及同业存单利息支出	1,328,998,832.41	1,529,267,670.05
其他利息支出	7,475,068.48	5,298,630.14
利息支出合计	5,199,554,557.36	4,589,086,224.38
利息净收入	5,817,611,648.31	4,956,267,178.41

财务报表附注

(四) 手续费及佣金净收入

项目	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入：		
担保业务	13,081,027.46	28,657,913.94
结算业务	1,767,582.79	3,587,561.20
银行承兑汇票承兑业务	25,376,669.56	28,730,629.85
委托业务	1,771,122.83	46,443,952.71
代理业务	50,729,491.97	47,980,716.72
证券代理及承销业务	55,859,748.61	37,866,211.66
银行卡业务	5,385,856.36	5,307,201.46
顾问咨询业务	11,958,226.42	13,829,273.59
理财业务	16,880,305.46	15,272,411.69
信用证业务	15,606,535.26	7,993,755.42
授信业务管理费	15,448,301.20	6,596,675.24
投行业务手续费	113,908,435.61	98,637,083.85
其他业务	143,864,876.90	99,476,646.91
手续费及佣金收入合计	471,638,180.43	440,380,034.24
手续费及佣金支出：		
结算业务	26,355,098.30	22,363,962.21
代理业务	166,074.52	346,227.43
托管及其他受托业务		133,320.23
其他业务	25,037,554.89	12,705,742.78
手续费及佣金支出合计	51,558,727.71	35,549,252.65
手续费及佣金净收入	420,079,452.72	404,830,781.59

(五) 投资收益

类别	2020年度	2019年度
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	--	5,585,861.78
处置可供出售金融资产收益	--	-83,794,217.83
可供出售权益类工具分红	--	5,147,343.88
处置交易性金融资产的投资收益	-42,549,409.19	--
处置债权投资的投资收益	-243,164,713.71	--
其他权益工具投资持有期间的投资收益	91,674.97	--
处置其他债权投资收益	2,068,507.84	--
基金投资分红	854,972,275.09	336,846,231.78
股权投资收益		
处置信贷资产收益	198,068,802.38	163,780,287.77
其他		4,828.96
合计	769,487,137.38	427,570,336.34

十六、 财务报表的批准报出

本财务报表经本行董事会于 2021 年 4 月 16 日批准报出。

备查文件目录

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

