



珠海

華潤銀行

珠海华润银行股份有限公司

2024 年年度报告



# 第一节 重要提示、目录和释义

## 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性及完整性承担个别及连带责任。

本行 2024 年年度报告正文及摘要于 2025 年 4 月 25 日经本行第八届董事会第五次会议审议通过。

2024 年度拟不向普通股股东分配股利。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本行 2024 年年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长、行长钱曦先生、分管财务副行长陈世长先生保证 2024 年年度报告中财务报告的真实、完整。

本年度报告有涉及未来计划等前瞻性陈述。本行实际的经营状况和发展，可能会因为各种因素和不确定性而与前瞻性陈述有所差异。本行不承担更新或修订本报告任何前瞻性陈述的义务。

本行已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅“第三节 管理层讨论与分析—可能面对的风险”部分。

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

## 目录

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 第一节 重要提示、目录和释义 .....  | 1  |
| 第二节 公司简介和主要财务指标 ..... | 5  |
| 第三节 管理层讨论与分析 .....    | 11 |
| 第四节 公司治理 .....        | 44 |
| 第五节 环境和社会责任 .....     | 58 |
| 第六节 重要事项 .....        | 61 |
| 第七节 股份变动及股东情况 .....   | 65 |
| 第八节 财务报告 .....        | 69 |

## 释义

| 释义项          | 指 | 释义内容            |
|--------------|---|-----------------|
| 华润集团         | 指 | 华润（集团）有限公司      |
| 本行、华润银行      | 指 | 珠海华润银行股份有限公司    |
| 董事会          | 指 | 珠海华润银行股份有限公司董事会 |
| 公司法          | 指 | 中华人民共和国公司法      |
| 公司章程         | 指 | 珠海华润银行股份有限公司章程  |
| 财政部          | 指 | 中华人民共和国财政部      |
| 金融监管总局       | 指 | 国家金融监督管理总局      |
| 央行、中央银行、人民银行 | 指 | 中国人民银行          |
| 国资委          | 指 | 国务院国有资产监督管理委员会  |
| 大湾区、湾区       | 指 | 粤港澳大湾区          |
| 消保           | 指 | 消费者权益保护         |

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

(一) 法定中文名称：珠海华润银行股份有限公司

中文简称：珠海华润银行

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

英文名简称：CHINA RESOURCES BANK OF ZHUHAI

法定代表人：钱曦

(二) 注册地址：广东省珠海市吉大九洲大道东 1346 号

办公地址：广东省珠海市吉大九洲大道东 1346 号

邮政编码：519015

联系电话：0756-8121073

网址：[www.crbank.com.cn](http://www.crbank.com.cn)

服务及投诉热线：0756-96588

(三) 年度报告备置地点：本行董事会办公室

(四) 其他相关资料：

企业法人营业执照统一社会信用代码：9144040019260094XE

金融许可证机构编码：B0199H244040001

注册资本：人民币 8,533,269,667 元

股权托管机构名称：广东股权交易中心股份有限公司

(五) 本行聘请的会计师事务所名称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：上海市南京东路 61 号四楼

## 二、主要财务指标

### (一) 截至报告期末前三年的主要利润指标

单位：人民币万元

| 项 目                  | 2024 年     | 2023 年     | 本年比上年增减 | 2022 年     |
|----------------------|------------|------------|---------|------------|
| 营业收入                 | 713,168.13 | 680,042.79 | 4.87%   | 652,282.92 |
| 营业利润                 | 23,343.43  | 128,084.77 | -81.78% | 190,183.46 |
| 利润总额                 | 22,280.72  | 127,301.37 | -82.50% | 190,287.03 |
| 净利润                  | 44,894.79  | 140,165.24 | -67.97% | 200,285.33 |
| 归属于母公司股东的净利润         | 44,378.52  | 139,579.56 | -68.21% | 199,473.10 |
| 扣除非经常性损益的净利润         | 34,399.07  | 120,481.77 | -71.45% | 197,647.75 |
| 归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润 | 33,951.68  | 119,990.55 | -71.70% | 195,766.84 |

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。

### (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                 | 2024 年        | 2023 年        | 本年比上年增减 | 2022 年        |
|---------------------|---------------|---------------|---------|---------------|
| 资产总额                | 43,403,971.90 | 38,888,059.15 | 11.61%  | 31,791,803.88 |
| 负债总额                | 40,110,237.86 | 35,662,421.79 | 12.47%  | 28,691,318.78 |
| 其中：吸收存款             | 29,826,911.42 | 25,606,556.82 | 16.48%  | 21,927,306.61 |
| 股东权益                | 3,293,734.04  | 3,225,637.36  | 2.11%   | 3,100,485.10  |
| 其中：归属于母公司所有者权益      | 3,285,344.73  | 3,211,308.60  | 2.31%   | 3,086,472.52  |
| 归属于本行普通股股东的每股净资产（元） | 3.62          | 3.53          | 2.55%   | 3.38          |
| 经营活动产生的现金流量净额       | -258,658.68   | -69,120.63    | /       | -76,067.12    |
| 基本每股收益（元）           | 0.04          | 0.15          | -73.33% | 0.31          |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元） | 0.03          | 0.13          | -76.92% | 0.31          |

|                    |       |       |       |       |
|--------------------|-------|-------|-------|-------|
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元) | -0.30 | -0.08 | /     | -0.13 |
| 平均总资产收益率(%)        | 0.11  | 0.40  | -0.29 | 0.67  |
| 平均净资产收益率(%)        | 1.14  | 4.41  | -3.27 | 7.91  |
| 加权平均净资产收益率(%)      | 1.14  | 4.41  | -3.27 | 9.49  |
| 成本收入比(%)           | 35.41 | 36.37 | -0.96 | 37.68 |

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

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

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

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

5. 平均总资产收益率=净利润/（期初资产总额+期末资产总额）\*2。

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

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

8. 成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

### （三）截至报告期末前三年的财务状况变动及分析

单位：人民币万元

| 项 目         | 2024 年        | 2023 年        | 增减变动         | 主要原因          | 2022 年        |
|-------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| 资产总额        | 43,403,971.90 | 38,888,059.15 | 4,515,912.75 | 经营规模扩大        | 31,791,803.88 |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,972,953.49  | 1,607,501.67  | 365,451.82   | 资金投向调整        | 1,697,188.10  |
| 存放同业款项      | 126,286.23    | 137,952.76    | -11,666.53   | 资金投向调整        | 140,520.19    |
| 发放贷款和垫款净额   | 23,503,014.77 | 20,699,581.74 | 2,803,433.03 | 经营规模扩大，贷款规模增加 | 16,991,063.29 |
| 交易性金融资产     | 3,441,015.80  | 3,092,189.63  | 348,826.17   | 经营规模扩大，资金投向调整 | 2,639,242.54  |

|          |               |               |              |                               |               |
|----------|---------------|---------------|--------------|-------------------------------|---------------|
| 债权投资     | 5,901,427.83  | 5,693,969.14  | 207,458.69   | 经营规模扩大, 资金投向调整                | 5,418,904.77  |
| 其他债权投资   | 5,535,658.21  | 5,133,563.79  | 402,094.42   | 经营规模扩大, 资金投向调整                | 2,939,099.26  |
| 其他权益工具投资 | 28,417.10     | 36,084.74     | -7,667.64    | 抵债资产-股权本期增加及市值波动              | 13,698.14     |
| 负债总额     | 40,110,237.86 | 35,662,421.79 | 4,447,816.07 | 吸收存款增加                        | 28,691,318.78 |
| 股东权益     | 3,293,734.04  | 3,225,637.36  | 68,096.68    | 本年度经营累积                       | 3,100,485.10  |
| 利息收入     | 1,426,388.41  | 1,338,205.11  | 88,183.30    | 生息资产利率下滑但规模扩大, 导致同比净增长        | 1,233,328.25  |
| 利息支出     | 968,597.21    | 859,059.48    | 109,537.73   | 付息率下降但计息负债规模扩大, 导致同比净增长       | 753,749.20    |
| 业务及管理费   | 252,538.84    | 247,316.76    | 5,222.08     | 加强费用精细化管理, 增幅低于营收增幅           | 245,787.31    |
| 信用减值损失   | 429,232.45    | 296,749.69    | 132,482.76   | 信用资产规模及预期损失的影响                | 208,460.14    |
| 其他资产减值损失 | 0.00          | -402.61       | 402.61       | 主要受国别风险准备金按监管政策调整至一般风险准备金计提影响 | 347.64        |

(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 | 2024年        | 2023年        |
|----------|-----|--------------|--------------|
| 核心一级资本   | /   | 3,084,707.89 | 3,011,904.87 |
| 核心一级资本净额 | /   | 2,979,330.05 | 2,957,065.82 |

|              |       |               |               |
|--------------|-------|---------------|---------------|
| 一级资本         | /     | 3,285,038.53  | 3,212,500.29  |
| 一级资本净额       | /     | 3,179,660.69  | 3,157,661.24  |
| 二级资本         | /     | 589,894.68    | 556,107.96    |
| 资本净额         | /     | 3,769,555.37  | 3,713,769.20  |
| 风险加权资产       | /     | 28,766,044.49 | 26,414,576.08 |
| 调整后的表内外资产余额  | /     | 50,559,614.45 | 48,793,297.83 |
| 核心一级资本充足率(%) | ≥7.5  | 10.36         | 11.19         |
| 一级资本充足率(%)   | ≥8.5  | 11.05         | 11.95         |
| 资本充足率(%)     | ≥10.5 | 13.10         | 14.06         |
| 杠杆率(%)       | ≥4    | 6.29          | 6.47          |
| 不良贷款率(%)     | ≤5    | 1.65          | 1.73          |
| 拨备覆盖率(%)     | ≥130  | 172.70        | 169.32        |
| 贷款拨备率(%)     | /     | 2.85          | 2.92          |
| 流动性覆盖率(%)    | ≥100  | 169.37        | 173.56        |
| 净稳定资金比例(%)   | ≥100  | 120.54        | 122.03        |
| 流动性比例(%)     | ≥25   | 140.00        | 115.52        |
| 流动性匹配率(%)    | ≥100  | 132.97        | 132.27        |

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

2. 本行上述监管指标均达到并优于监管标准。

3. 上述资本充足率，2024年系按照国家金融监督管理总局金规（2023）9号《商业银行资本管理办法》计量方法计算，2023年系按照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）计量方法计算。

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  | 2024年        | 2023年        |
|-------------|------|--------------|--------------|
| 合格优质流动性资产   | -    | 8,114,831.09 | 6,742,577.58 |
| 未来30天现金净流出量 | -    | 4,791,156.48 | 3,884,954.64 |
| 流动性覆盖率(%)   | ≥100 | 169.37       | 173.56       |

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  | 2024年<br>4季度  | 2024年<br>3季度  | 2024年<br>2季度  | 2024年<br>1季度  | 2023年<br>4季度  |
|---------------------|------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 可用的<br>稳定<br>资金     | /    | 26,685,112.10 | 26,393,223.10 | 25,729,722.87 | 24,421,988.32 | 22,965,296.97 |
| 所需的<br>稳定<br>资金     | /    | 22,137,409.64 | 21,733,966.06 | 20,846,933.44 | 19,896,780.10 | 18,818,750.91 |
| 净稳定<br>资金比<br>例 (%) | ≥100 | 120.54        | 121.44        | 123.42        | 122.74        | 122.03        |

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

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司从事的主要业务

#### （一）公司从事的主要业务

本行的经营范围为：1.吸收公众存款；2.发放短期、中期和长期贷款；3.办理国内、国际结算；4.办理票据贴现；5.发行金融债券；6.代理发行、代理兑付、承销政府债券；7.买卖政府债券；8.从事同业拆借；9.提供信用证服务及担保；10.代理收付款及代理保险业务；11.提供保管箱业务；12.办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；13.银行承兑汇票业务；14.借记卡业务；15.基金直销代办业务；16.证券投资基金销售业务；17.外汇存款；18.外汇贷款；19.外汇汇款；20.外汇担保；21.外币兑换；22.办理结汇、售汇；23.同业外汇拆借；24.资信调查、咨询、见证业务；25.代客外汇买卖及自营外汇买卖业务；26.经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。

#### （二）公司所属行业的发展阶段

报告期内，全球经济增长动能不足，地缘政治风险频繁，金融市场波动加大，外部环境的不确定性增加。我国经济总体平稳运行，随着“一揽子”稳经济增量政策加力的推出，诸多领域出现一定的积极变化。

面对复杂严峻的国内外经济环境，商业银行要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻落实党的二十大、二十届二中、三中全会精神，按照中央金融工作会议和中央经济工作会议部署，秉持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念。本行坚持以高质量党建为指导，以客群结构重塑和资产结构优化为支撑，以最佳客户体验为谋求，持续提升风险管理能力、资产组织能力、金融科技能力、财富管理能力和快速响应和执行能力，不断强化服务管理、成本管理、队伍管理和合规管理，坚决打赢营收增长“突击战”，构建和扩大在区域市场的品牌形象和市场影响力。

报告期内，本行在英国《银行家》杂志发布的“2024年全球银行1000强”榜单中位列第338位；根据中国银行业协会公布的100强榜单，2024年华润银行排名第68位。本行始终坚持以助力实业、融惠民生为使命，依托股东强大的产业背景和品牌优势，专注产融结合、融融结合，形成金融服务产业、产业助推金融的发展模式，构建金融基础设施信创平台，围绕产业金融、普惠金融、财富管理、绿色金融、科技金融、跨境金融等特色领域，为客户提供智慧综合金融服务，提升服务实体经济的质效。

## 二、报告期内核心竞争力分析

**股东背景与产业协同。**本行拥有央企股东背景，传承央企红色基因。央企集团业务涵盖大消费、综合能源、城市建设运营、大健康、产业金融、科技及新兴产业等多领域，依托多元产业资源，本行形成多层次产融结合的模式，为客户提供产业链上下游的全生态全周期金融服务。

**战略定位明确。**坚持“以科技驱动的特色产业银行”战略定位，重点发力产业金融，围绕产业链金融关键节点，推动产业链金融业务全面数字化，打造客户综合金融服务方案样板工程。

**区域布局与跨境金融。**本行作为注册并成长于粤港澳大湾区的银行，深度参与到国家战略规划发展规划，完成了湾区九市的网点布局。同时，紧抓横琴等重大合作平台建设，设立跨境金融中心，并在深圳拥有独立持牌的资金运营中心，扩大在区域市场的品牌形象、服务水平和市场影响力。

**打造特色产业金融品牌。**本行推出科创特色服务品牌“润创港湾”，创新产业链综合服务品牌“润金·数智”，打造产业票据、产业投资、产业互联相结合的“3+1”综合服务体系，发布“创金合信润业央企主题债基”，构建“融资、融智、融商、融技”全流程服务体系。

**数字化转型赋能业务发展。**以金融基础设施信创平台为主轴，初步建成银行级数智化平台，并在多个重点领域赋能业务发展，获得央行金融科技发展三等奖等10多个奖项，有力赋能经营管理，提升效率。

## 三、总体经营情况概述

### （一）报告期内总体经营情况

2024年是全面深化改革和转型发展的关键时点，全行深入贯彻落实党的二十大精神，在政策号召和引领下，牢固树立产业银行的战略定位，坚持以客户为中心，遵循质量第一、效益优先、规模适度、结构合理的经营原则，加快推动转型发展，切实增强核心功能、提高核心竞争力，促进全行经营管理稳健发展。

#### 1. 资产负债稳步扩张

2024年末，全行资产规模4,340.40亿元，较上年末增长451.59亿元，增幅11.61%；

其中贷款总额 2,411.04 亿元,较上年末增长 285.29 亿元,增幅 13.42%。负债规模 4,011.02 亿元,较上年末增长 444.78 亿元,增幅 12.47%;其中存款总额 2,902.41 亿元,较上年末增长 406.80 亿元,增幅 16.30%。

## 2. 营业收入保持增长

2024 年,在行业整体下行趋势下,本行在市场利率下行环境下抓住利率波动窗口,加强久期管理实现交易性金融资产估值浮盈提升非息收入,全年实现营业收入 71.32 亿元,较上年增长 3.31 亿元,增幅 4.87%;其中利息净收入 45.78 亿元,较上年减少 2.14 亿元,降幅 4.46%;非息收入 25.54 亿元,较上年增长 5.45 亿元,增幅 27.12%。支出端,本行加强费用精细化管理,控制日常运营开支,将资源向一线业务倾斜,业务及管理费较上年增长 2.11%,增幅低于营收增幅;另一方面,本行结合中央经济工作会议和中央金融工作会议要求,对重点领域风险提前防范和化解,在对存量风险资产进行评估后计提信用减值损失,增强风险抵御能力,确保稳健经营,全年净利润 4.49 亿元,较上年减少 9.53 亿元,降幅 67.97%;平均净资产收益率 1.14%,较上年下降 3.27 个百分点。

## 3. 资产质量稳健可控

2024 年,本行合规有序处置存量不良贷款,严控新增不良。年末全行不良贷款率 1.65%,较上年末优化 0.08 个百分点;拨备覆盖率 172.70%,高于监管要求。

# (二) 重点工作举措和成果

## 1. 公司金融业务

报告期内,面对严峻复杂的外部形势,本行坚持党建与经营深度融合,着力提升公司金融业务的经营水平。公司金融业务围绕“拓客群、抓队伍、优服务、促改革”着力,紧盯全年目标,坚持问题导向,抢抓机遇,攻坚克难,在稳定营业收入规模、全面加强客群建设上取得成效。

### (1) 推动资产投放,稳定存款规模

在资产投放方面,以实现营业收入为关键任务,加大资产投放力度,推动战略资产项目储备及投放,持续构筑结构合理、风险收益相匹配的资产结构。在存款业务方面,持续发挥公司金融业务“压舱石”作用,确保公司存款在“十四五”期间保持规模合理、适时增长,满足全行流动性管理需要,并持续优化负债结构,降低负债成本。

### **(2) 加强客群建设，提升营销能力**

一是聚焦“科技企业”与“本地特色行业”，开展“深挖潜、广扩户”专项行动。通过授信占比、结算占比、产品交叉营销等指标深化存量客户价值挖掘，依托产业链合作及平台对接扩大新增客群规模。二是优化大客户分层管理体系，完善总分支协同服务机制，针对重点客户制定差异化服务方案，延伸综合金融服务链条。三是强化行业研究与专业培训，定期开展专题业务学习，提升团队对新兴产业的认知深度与营销精准度。四是完善考核激励机制，加大客户拓展奖励力度，通过专项评比、资源倾斜等方式激发营销队伍活力。

### **(3) 优化业务机制，提高管理质效**

一是优化调整人民币公司存款利率价格审批转授权范围及服务价格浮动审批转授权，扩大分行审批权限，提升业务审批时效。二是组织制作公司金融产品手册，并开展公司业务产品培训，为营销人员赋能。

### **(4) 推进数智建设，打造特色金融**

一是创新智慧保函服务体系。聚焦招标投标场景需求，创新研发线上化、自动化分离式履约保函，实现“投标-中标-履约”全流程数字化覆盖，产品规模稳步增长。同步完善电子保函系统功能，形成数字化产品、营销、审批、管理服务闭环。

二是优化跨境金融数字化服务。升级出口信保融资线上化项目，通过整合渠道和系统实现多方联动；延伸 GPI（全球支付创新）功能至客户端，支持实时追踪跨境汇款状态；落地外汇管理局便利化政策，通过企业网银及润 E 企移动端实现“名录登记-外汇账户开立-收支办理”一站式服务。

三是构建智能客户管理体系。通过数据中台建设客户分层分类评价模型，为客户分类管理及服务提升提供数据支撑。

四是打造“润金·数智”产业金融品牌。发布“润金·数智”服务体系，下设“润金·财资云”（聚焦财资+融资服务）与“润金·数智链”（专注数智+科技赋能）两大子品牌，通过“四统一”（门户、服务、体验、产品）服务标准，为产业链全场景提供综合金融解决方案。

### **(5) 践行普惠金融，服务实体经济**

本行紧跟国家宏观经济政策导向，持续致力于提升小微企业金融服务，大力支持实体经济发展。

“两增两控”完成情况：截至 2024 年 12 月末，普惠小微贷款余额 686.62 亿元，较年

初增加 43.78 亿元。普惠小微贷款户数 74,067 户，较年初增加 1,395 户。普惠小微贷款不良率 2.01%，普惠小微贷款当年发放平均年化利率 4.96%。

“三个不低于”完成情况：在依法合规、风险总体可控的前提下，继续坚持“三个不低于”的小微企业金融服务目标，2024 年 12 月末，本行符合“三个不低于”口径的小微企业贷款余额 1,235.58 亿元，较年初增加 199.15 亿元；小微企业贷款户数 74,790 户，较年初增加 1,569 户；申贷率约 91.33%。

“涉农贷款和普惠型涉农贷款”完成情况：一是继续全面贯彻落实金融支持经济恢复和高质量发展总体要求，支持三农和小微企业发展。截至 2024 年 12 月末，本行涉农贷款余额 41.63 亿元，普惠涉农贷款余额 17.03 亿元。二是持续助力乡村振兴，针对农村地区推出纯信用类贷款助农贷，截至 2024 年 12 月末，投放贷款总额 0.16 亿元。

#### **(6) 深化科技金融创新，赋能科技企业发展**

2024 年，科技金融贷款余额 207.40 亿元，服务科技企业 2,055 户。核心工作推进如下：

一是升级数字化信贷工厂 2.0 体系。以业务中台、数据中台、技术中台为支撑，构建线上化、智能化科技金融服务平台。创新“科创力”评价模型，围绕研发团队、研发实力、专利成果等 13 项维度量化企业科创能力，覆盖研发投入、成果转化、政府资质等关键指标，累计为超 800 家科创企业提供授信支持。同步构建智能化审贷体系，整合负面信息核查、发票验证分析等 7 大智能模块，实现自动化报告生成与标准化核额。

二是完善科技客群“十个专门”服务体系。针对科技型企业构建十个专项服务能力，包括：专门的产品、专门的营销队伍、专门的营销管理、专门的资源配置、专门的考核激励、专门的尽职免责规则、专门的核销规则、专门的不良容忍度、专门的审批管理、专门的贷后管理，为科技型企业提供专属、专业的金融服务。

#### **(7) 深化绿色银行建设，推动可持续发展**

2024 年，本行全面推进绿色金融战略融合，绿色贷款余额 99.28 亿元，较年初增长 13.26%，占公司贷款比例提升至 8.11%。全年主要工作成效如下：

一是夯实绿色发展基础。高效运用绿色金融债资金，累计投放 31.79 亿元支持 14 个绿色项目，年末余额 29.91 亿元，资金使用率达 99.7%，全部投向《绿色债券支持项目目录》认证项目。创新推出“分布式光伏贷”产品，年内落地项目 11 个，投放贷款 8,757.78 万元。

二是深化低碳运营实践。选定横琴分行开展“低碳网点”试点，探索网点运营碳中和路径。全年参与绿色金融研讨会及案例评选 12 场次，系统展示绿色发展成果。

三是完善环境信息披露。6月正式发布《环境信息披露报告》，同步完成绿债存续期专项披露，全面展现环境治理成效，塑造负责任金融机构形象。

## 2. 个人金融业务

报告期内，本行个人金融业务坚持以客户为中心的服务理念，构建财富生态体系，致力满足客户多元化的财富管理需求，丰富信贷产品种类，不断提升个人信贷业务核心竞争力和价值贡献，推动零售业务高质量发展。

### (1) 深化负债成本管控，实现存款量价双优

2024年，本行通过动态优化存款定价策略，同步开展“开门红”专项营销活动，依托大额存单、定存宝等产品推动负债规模稳健增长。截至报告期末，储蓄存款规模突破835.71亿元，较年初增长21%；全年储蓄存款付息率同比下降，实现规模扩张与成本压降的协同发展。

### (2) 构建财富生态体系，强化资产配置能力

2024年，本行聚焦客户多元化需求，全年引入3家头部理财子公司及优质保险机构，拓展代销理财产品12个系列、保险产品15款，形成“全市场-全品类”产品矩阵。创新推出专业化资产配置服务体系，上线智能“财富诊断”工具，按月发布涵盖6大类资产的配置策略报告。截至报告期末，零售AUM规模达1,137.89亿元，较年初增长16%。

### (3) 完善营销及产品体系，提升客户服务能力

一是根据客户持有产品特点进行客群分类管理，完善自营信用贷的定价策略，持续完善存量客户营销管理体系，增强客户经营能力。二是全新推出自主获客、自主品牌的全新线上信用贷款产品“润秒贷”，弥补了本行4%-12%利率段信用贷产品的空白；持续推出针对优质白领及财富客群的“润薪贷”、“财富贷”，场景贷款产品“车位贷”等。平台贷业务与头部机构、持牌机构进行多模式合作，审慎准入腰部机构。三是通过个贷产品数字化转型，优化业务准入条件及授信额度、定价策略、拓展服务客群范围，推出小微企业主、个体工商户客群专属产品，助力普惠金融发展。

### (4) 以客户为中心，优化客户服务体验

网点服务方面，以客户为中心，不断升级营业网点服务标准，优化评价机制，加强服务监测与考核；着力强化员工服务意识培养，组织技能提升培训，推广优秀典型，不断提升本行的客户服务能力，优化客户体验。

### (5) 细化风险定价，提升风险管理能力

一是通过搭建风险分析实验室，优化风险定价模型，提升信贷资产质量。二是调整个贷风险架构，开展数智化风控项目，提高个贷风险自动化监测、预警、识别、拦截能力。三是全流程加强消费者权益保护工作，提升客户满意度。

### 3. 金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务密切围绕全行“防风险、促增长、赢战略”年度工作主题，积极落实本行战略举措，协同推进客群建设、数智化转型和“四个重塑”，着力提升投研、风控和创新能力，深化产融、融融协同发展，积极贯彻双碳战略和 ESG 发展理念，切实服务实体经济和新质生产力发展。

#### (1) 资金业务：强化投研体系建设，提升主动经营能力

本行坚持以投研为重心，持续强化投研体系建设，优化资产负债组合，提升主动经营能力。一是强化市场投研、以研促投，努力通过有效的市场研判、久期调整、优化资产配置，把握市场机遇，提高组合回报。二是整合大数据、AI 等技术，搭建投研一体化的数字化管理平台，赋能投资交易业务投前投中投后全流程管理。三是持续拓展可投资品类及产品标的库，敏锐捕捉有效资产与低成本负债。报告期内，本行尝试开展美元债投资、发行美元存单、债券量化交易等新产品，并推进 AI 交易员项目助力降本增效。四是依托产业债券、产业投资等综合服务体系，以融助产、服务产业，提升重点产业认知深度，在细分领域扎实践行产业银行战略。

#### (2) 同业业务：全面深化同业合作，加速数智化转型

本行坚持市场化、专业化经营策略，全面深化同业合作，加速推进同业业务数智化建设，为高质量发展提供新动能。一是积极开展同业客户营销，提高客户覆盖面，拓展多渠道业务范围，持续夯实金融市场业务客群基础。二是严格按照监管要求开展同业资产业务，优化资产配置品类、行业投向及期限结构；在保障全行流动性安全的情况下，适度加大低成本同业负债吸收力度，助力全行降本增效。三是搭建智慧同业管理平台，优化升级经营分析等管理功能，全面提升业务运营效率与用户体验，依托数智赋能，反哺同业业务高质量发展。

#### (3) 票据业务：开辟产业票据新赛道，推进业务转型发展

本行积极应对资本新规对票据业务的衍生影响，聚焦服务中小企业融资和实体经济运行，开辟产业票据新赛道，扎实推进业务转型。一是以客户为中心，整合资源与流程，持续推动产品升级迭代，提升产业链服务能力，为客户提供契合需求的商票贴现体验。二是聚焦产业链，深入拓展本地、行业龙头、上市公司、战新科创等产业链客户，提升重点客户渗透能力，

强化客户链接，实现以票拓客、以票创收，助力产业链融资发展。报告期内，本行票据业务先后荣获深圳市金融创新奖贡献奖二等奖（“润秒贴”跨行贴现），以及上海票据交易所2024年度优秀综合业务机构、优秀交易机构等荣誉。

#### （4）理财业务：加强投研优化管控，打造稳健理财品牌形象

本行理财业务严格落实监管要求，有序压降业务规模，持续加强投研、优化管控模式，积极探索固收投资价值洼地，同时深化同业之间的交流与合作，稳步推进业务系统建设和数字化转型，不断提升理财业务全流程管理能力。一是加强总分联动，优化产品组合管理，提升净值化管理运作的规范化、精细化程度。二是优化投资逻辑框架，提升投研能力，丰富可投资债券品种，探索可转债、ETF等投资可行性，捕捉趋势性配置机会。三是聚焦湾区优质企业，通过实地调研深入挖掘项目投资价值，持续扩充资产储备，推动理财业务高质量发展。四是积极开展投资者教育工作，深化风险防控机制，优化指标监控体系，严守业务底线，打造稳健理财的品牌形象。

#### （5）风险管控：强化风险合规管理，护航业务稳健发展

报告期内，本行持续加强全面风险管理，推动业务合规稳健开展。一是严格遵循监管机构现场检查意见要求，全面落实整改，并构建内控合规管理长效机制，加强员工培训与警示教育，打造风险合规经营文化。二是根据宏观经济形势变化及业务结构调整，及时调整优化管理制度，建立客群分层分类管理机制，完善投融资风险管理制度建设。三是推动风险团队积极贴近市场，提升投研能力与实战水平；强化投后管理，定期筛选排查重点关注客户，制定个性化管理措施，确保风险零新增。四是优化放款审核流程，推动关联交易、征信及授信档案管理规范化，全面保障业务安全合规高效运行。

### 4. 人力资源管理

#### （1）持续开展党建培训，强化党建引领

2024年，为深入学习宣贯党的二十大、二十届三中全会精神，强化党员干部意识形态，本行分层分类抓好党员、干部教育培训，举办华润银行央企干部研学班，本行直管干部、基层党组织负责人参训；举办华润银行央企党员联学班，在职党员通过线上学习平台开展课程学习，并通过支部研讨交流会、主题党日活动等形式开展学习研讨；举办学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和党的二十届三中全会精神集中轮训班，获评华润集团“学习与创新最佳实践奖”。

#### （2）深化干部队伍建设，探索干部选拔新模式

一是常态化施行经理层成员任期制和契约化管理。根据本行相关管理制度，对经理层成员任期制和契约化施行常态化管理，经理层成员均按要求签订任期合同，持续深化经理层成员考核标准、强化任期制和契约化考评与应用机制，打破“铁交椅、大锅饭”，通过市场化激励机制，持续激发干部队伍干事创业精气神，推动实现职务能上能下、收入能增能减。二是优化干部队伍结构，推动干部队伍年轻化。2024年，本行党委坚持从战略全局统筹，积极探索建立健全优秀年轻干部选拔培养常态化工作机制，制定以“1+4K”核心人才评价模型为基础的干部竞争性选拔标准，建立科学化、制度化、常态化的干部选拔新模式。

### **(3) 健全中长期激励机制，激发组织队伍新活力**

2024年，本行持续优化薪酬机制，促进业务发展，推动银行的薪酬管理模式向“业绩与专业并重”和“结果与过程并重”转变，实现以岗位价值管理为基础、以业绩贡献决定薪酬的市场化分配机制，促进薪酬分配向一线岗位和高价值岗位员工倾斜。为明确价值导向，激发组织队伍新活力，本行运用岗位评估工具，对岗位进行客观、公平、公正的科学评估，建立“以岗定级，以级定薪，人岗匹配，易岗易薪”的岗位价值体系。基于全行战略重点和业务发展规划，实现以业绩价值、能力价值与岗位价值管理为基础的人力资源管理。为深化双维度考评体系，促进个人综合素质提升，本行推行以业绩维度为主要参考依据、能力维度为辅助约束条件的“业绩+能力”双维度考评体系，引导员工注重自身综合能力素质提升，引导资源分配向价值倾斜。

## **5. IT 系统建设**

2024年度，本行围绕银行业务价值创造的核心环节，以金融基础设施信创平台为主轴，重点推动新手机银行全面对客服务，完成新核心业务系统投产上线，完善统一授信额度管控系统升级改造等，持续打造银行级数智化平台能力，逐步构建数字金融服务能力，助力全行业务创新发展。科技投入 47,895.54 万元，其中用于创新性研究与应用的投入 10,354.42 万元，占科技投入的 21.62%；科技人员数量 274 人，占全行总人数的 7.81%。

### **(1) 逐步完善客户/员工服务能力**

客户服务能力建设方面，推动新手机银行全面对客服务，打造引流获客平台；建设“润创港湾”“润金·数智链”门户，打造产融新产品；上线“润政通”小程序，助力政府客户服务。员工线上办公及作业效能提升方面，推动办公平台优化和整合，2024年新增对接 10 个系统、70 项服务，PC 端及移动端日活用户数相比 2023 年分别增加 15%、85%，持续提升全行员工线上办公效能。

### **(2) 深化中台能力建设及运营**

技术中台方面，推动金融交易云平台迭代优化，累计支撑 17 个业务系统云架构转型；推动人工智能平台建设，在办公平台推出 AI 智能问答服务。数据中台方面，完成双金业务贷中、贷后模型建设，上线中小对公风险指标及对公反欺诈监控模型。业务中台方面，推进业务建模新方法应用，实现需求结构化和体系化功能设计，完成新核心系统 90 个功能和流程优化，初步构建业务中台底座。持续优化产融业务中台，新增对接外部平台 4 家，助力产业金融高质量发展。

### **(3) 持续提升五大数智能力**

精准化营销方面，完成客群及营销数字化建设方案，并基于润 E 企、秒金融、数据中台等系统支撑提升营销数字化能力。平台化运营方面，以手机银行、秒金融、润钱包等为载体，加强客户及产品运营，提升用户活跃度。持续推广统一客户交互平台、RPA 机器人、AI 人工智能应用，助力业务部门降本增效。差异化产品方面，支持打造“润创港湾”“润金·数智”新品牌及 3 个产融新产品；拓展理财产品及平台贷产品，助力金融市场及个贷业务增长。数字化风控方面，成立数智化风控专班，形成风控建设整体方案，重构额度管控系统，有效防范信贷风险；推进特征库模型建设，提升风控管理水平。高效化管理方面，完成业务一体化蓝图规划；上线经营管理看板，助力管理决策；上线统一监管报送系统利率报送等功能，满足监管报送要求。

### **(4) 赋能业务创新发展**

公司金融方面，依托金融科技，协同公司业务条线打造“润创港湾”“润金·数智”两大品牌建设。从客户视角出发，围绕产业链金融场景打造综合服务体系，为公司业务发展赋能。个人金融方面，新增多款个贷新产品，丰富了产品体系；优化配套的业务拓展渠道，提升客户体验及信贷效率，同时在智能决策服务平台新上线了风险特征库，上线了涵盖企业征信信息、工商及司法信息等 6 大维度的 1,834 个特征，强化了风控能力。金融市场方面，优化同业业务授信管控流程，完善同业客户画像，提升风险识别能力和响应速度；依托智能技术实现资金业务无纸化审批和自动复核，助力资金业务提升处理效率；整合商票通产品体系，提升票据业务自动化水平和客户体验。

## **6. 运营管理**

### **(1) 提升银行基础服务能力，新一代核心业务系统投产上线**

2024 年，新一代核心业务系统项目以中台化思路构建全行级中台化共享能力中心，实

现对全行客户、产品、定价、核算、公共运营等业务领域的集中统一管理，对外提供可组合编排的服务能力。在此基础上，重构存款应用，为全行提供业务能力支撑，为实现数字化产业银行应用奠定重要基础。

### **(2) 多策并举提高对客服务水平，推动网点服务转型**

2024年，继续以精益管理思想为指导，持续开展卓越运营星级网点建设，不断提升客户服务水平。截止2024年末，全行开业满1年的81家网点中，达到三星级及以上网点80家，其中五星级网点30家。

持续加强员工服务意识和技能培训，从客户服务体验出发，开展精益管理活动，对网点厅堂布局及客户动线进行优化，提高业务办理效率和服务质量，全年共完成网点精益管理及微小改善事项1,672项。建立快速反馈渠道，及时解决客户问题，根据客户反馈，持续优化服务流程，提升满意度。在不断提升网点服务的过程中，树立“服务即营销”的理念，促进网点业务发展，努力实现服务与业务的共同成长。

### **(3) 持续完善反电诈体系，提高精准识别和防控能力**

对公账户类：2024年新增9个准实时反诈监测模型，大幅度提升了事前和事中模型的监测效率和准确率。年内启动企业网银限额动态化管理机制，实现对企业网银开通的品种及交易限额的动态调整。

个人账户类：进一步细化分级分类，明确各种场景下的分类要求。持续按月对代发、贷款、高风险地区客户进行重新识别，根据客户实际使用情况设置合理的风险级别。新增8个模型，多维度加强个人涉诈账户的监控能力，强化手机设备换机后的视频审核方式，防范新型的AI人脸攻击。

## **7. 品牌服务**

2024年度，本行紧密围绕业务发展，认真践行服务前台、服务业务的理念，积极联动业务，赋能品牌共建，全面统筹、详细规划广告宣传投放工作和品牌发布等重要活动。

一是强化广告规范投放管理，前置业务需求沟通，结合业务实际，合理均衡资源，在辖内分支机构所在的九个城市有针对性地采购社区道闸、宣传栏等，小区电梯投影屏、电梯看板等多批次媒介。统筹各分行自主开展广告投放项目，做到“媒介采购有针对性、内容投放有计划性”，有效开展协同宣传，形成良性互动与交流，推动媒介价值更大化。

二是开展多轮联合营销推广，围绕重点业务开展契机，灵活应用官网、官微、电脑屏保、职场宣传墙等多种自有渠道强化传播，合理组合、针对性投放。推动“润创港湾”品牌发布

及宣传工作，开展“润金·数智”品牌发布及媒体宣发，统筹协调全行线上宣传渠道、职场及网点大屏等多项渠道开展综合立体宣传，对接外部媒体跟进稿件修订、发布工作，联动监管、华润集团等宣传渠道扩大传播覆盖面。大力推动公共关系建设，引导并服务横琴分行参与澳门回归庆典有关展会、接待活动，参与中国澳门国际高质量消费博览会。

三是开展媒体软文推广工作，积极围绕可持续发展、智能科技、科技金融领域重大奖项等热点事件进行软文宣传，审核投放校园招聘、科技领导专访、品牌发布会软文稿件、珠海分行“千亿展翅”宣传活动及各分行金融产品、特色服务、网点开业等新闻宣传，全年在主流媒体发表稿件超 80 篇。

## 8. 消费者权益保护

本行始终坚守“金融为民”的初心，全面践行新时代“枫桥经验”，通过体制机制优化、源头治理、投诉化解及教育宣传等多维度创新，构建起全方位、全流程的消保工作体系，推动消保工作提质增效，切实保障消费者合法权益。

### （1）完善体系机制，筑牢消保防线

本行以制度建设为抓手，持续完善消费者权益保护管理体系，修订消保审查、个人信息保护、金融纠纷和解、重大投诉应急预案等多项制度，形成覆盖事前、事中、事后的全流程消保制度体系。报告期内，出台《珠海华润银行个人金融信息安全保护管理办法》《珠海华润银行消费者权益保护审查管理办法》等制度文件，进一步夯实消保工作基础。同时，持续健全消保审查、投诉处理、纠纷化解、内部考核及突发事件应对等机制，筑牢消保防线，为消费者权益保驾护航。

### （2）强化源头治理，深化消保意识

本行注重从源头防范风险，优化消保审查流程，强化对产品和服务的事前审查。同时注重提升消保审查人员的专业能力，组织开展“银盾守护”消保审查人员专项培训，确保消保审查时效。此外，优化消保考核奖惩机制，加大对消保核查追责力度。信访投诉同比下降约 30%，切实维护了消费者权益。

### （3）创新投诉化解，提升服务质效

本行以解决群众“烦心事”为目标，创新投诉处理机制，全面提升服务质效：一是开展行长接待日活动，解决客户难题 136 项，拉近与消费者的距离；二是规范“12378 引导投诉”受理流程，一个月回流率下降 50%，显著提升投诉处理效率；三是运用内部信息共享、领导包案、积案化解等机制，推动投诉处理提质增效；四是开展溯源治理专项行动，实施 57 项

整改措施，整改进度达 96%。此外，本行在珠海设立首家基层调解站，开创全线上纠纷调解新模式，2024 年成功调解纠纷 81 件，同比增长 107.69%，有效化解矛盾，提升客户满意度。

#### （4）深化教育宣传，打造消保品牌

本行以提升金融素养为目标，创新宣传形式，打造特色消保品牌。通过以案说险、风险提示、消保小课堂等形式，聚焦“一老一少一残”群体，针对信息保护、非法集资、电信 AI 诈骗等常见风险点进行精准提示，引导消费者树立理性投资理念。同时，创新推出“华润银行暖心驿站”“华润银行消保专列”等宣传品牌，整合金融知识普及内容，开展形式多样的宣传活动，形成线上线下联动宣传矩阵。

2024 年，本行累计开展线上线下宣传活动 779 场，发布教育宣传信息约 460 余条，外部重点媒体刊发文章 7 篇，触达受众约 68 万人次，荣获银行业监管部门授予的“最美金融消保人”及“珠海市金融宣传教育先进单位”等荣誉，为构建和谐金融消费环境作出积极贡献。本行将持续深化消保工作，切实履行金融机构的社会责任，为消费者提供更加安全、便捷、优质的金融服务。

### 9. 机构管理

截至 2024 年 12 月 31 日，本行有机构 127 家，包含 1 家总行、10 家分行、1 家资金运营中心、115 家支行，其中：珠海市有总行 1 家，分行 2 家，支行 38 家；深圳市有分行 1 家，分行级专营机构 1 家，支行 25 家；中山市有分行 1 家，支行 6 家；佛山市有分行 1 家，支行 12 家；东莞市有分行 1 家，支行 9 家；惠州市有分行 1 家，支行 12 家；广州市有分行 1 家，支行 9 家；江门市有分行 1 家，支行 3 家；肇庆市有分行 1 家，支行 1 家。本行总分行机构情况见下表：

| 序号 | 机构名称                    | 地址  |
|----|-------------------------|---|
| 1  | 珠海华润银行股份有限公司            | 珠海市吉大九洲大道东 1346 号                                   |
| 2  | 珠海华润银行股份有限公司珠海分行        | 珠海市吉大九洲大道东 1346 号第一层局部、二层、十层、十一层                    |
| 3  | 珠海华润银行股份有限公司横琴粤澳深度合作区分行 | 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 1008-1012 |
| 4  | 珠海华润银行股份有限公司深圳分行        | 深圳市南山后海中心区科苑大道 2700 号华润金融大厦                         |
| 5  | 珠海华润银行股份有限公司中山分行        | 中山三路 16 号之三国际金融中心写字楼                                |
| 6  | 珠海华润银行股份有限公司佛山分行        | 佛山市南海区桂城街道锦园路 13 号景兴环球大厦                            |
| 7  | 珠海华润银行股份有限公司东莞分行        | 东莞市南城区鸿福路 200 号海德广场 1 栋康帝国际酒店                       |

|    |                    |                                   |
|----|--------------------|-----------------------------------|
| 8  | 珠海华润银行股份有限公司惠州分行   | 惠州市惠城区文明一路9号富绅大厦                  |
| 9  | 珠海华润银行股份有限公司广州分行   | 广州市天河区珠江新城金穗路1号邦华环球广场             |
| 10 | 珠海华润银行股份有限公司江门分行   | 江门市江海区金瓯路233号                     |
| 11 | 珠海华润银行股份有限公司肇庆分行   | 肇庆市端州区星湖大道(4段)13号海逸半岛豪庭1号楼        |
| 12 | 珠海华润银行股份有限公司资金运营中心 | 深圳市前海深港合作区南山街道梦海大道5035前海华润金融中心T5栋 |

## 10. 服务粤港澳大湾区建设

本行地处粤港澳大湾区核心区域，深耕本地经济，坚持金融服务实体本源，紧紧围绕经济社会发展需求，加大信贷投放和投融资力度，优化资金供给，着力支持国家实施创新驱动发展战略、区域协调发展战略等重点领域，努力在服务实体经济稳增长大局中推动全行发展取得新成效。

一是助力湾区建设，夯实跨境金融。本行作为注册并成长于大湾区的金融建设重要参与者，积极响应国家政策，借助搭建多功能自由贸易（电子围网）分账核算体系，推动跨境金融中心成立，积极发挥服务实体经济的功能和“桥梁纽带”的作用。

二是发力产业金融，打造多层次产品体系。聚焦湾区国央企、优质民营企业等重点客群，结合供应链金融的全链条、全流程、全场景，持续推动适配产品的创新研发。推出基于信用证缴费类场景的服务产品“金证通”，基于采购订单融资场景的服务产品“金单通”，基于更广泛的中大型企业保理融资需求的服务产品“金保通”等。

三是聚焦科技金融，携手科技创新企业共发展。加大科技型企业融资支持力度，以满足专业化、精细化、特色化、新颖化中小客户融资需求，提升科技金融客群服务能力。

四是拓展绿色金融，持续健全绿色金融工作体系，加大ESG理念的践行力度，完善以绿色贷款为主体，以绿色债券、碳金融等为支撑的多层次、立体化绿色投融资服务体系。

五是践行普惠金融，积极落实减费让利政策。认真贯彻落实国家普惠等金融政策，提升小微企业金融服务整体效能，加大小微企业投放、扩大服务覆盖面，升级授信策略、整合数据资源，探索新的细分领域，推动数字普惠金融业务发展。

六是推动金融机构互联互通，促进区域业务协同。扩大对同业授信品种及额度，加强与湾区内金融机构间业务往来，促进大湾区金融协同发展。

七是推动投行业务转型，搭建丰富交易场景。向“以综合带动为核心”的功能型投行转型，从“资金提供方”转型为“解决方案提供方”，围绕债券承销、兼并收购、结构融资、

市场交易等重点业务方向，逐步完成了“客群+场景”的体系构建。

八是积极推动财富管理业务，升级零售商业模式。加快代销理财子业务和实物贵金属业务的准入和推动。推出新一代手机银行，以金融信创为核心，在产品功能、视觉体验、性能表现、安全保障、智能服务及个性化服务等方面实现了全面升级。

#### 11. 落实整治金融乱象监管要求

本行坚持将“防风险”放在首位，牢牢守住不发生重大风险的底线，全力推动落实监管要求，建立健全内控合规管理长效机制。一是强化高层有效合规履职。“两会一层”积极参加审慎监管会谈，汇报相关履职情况，董监事会定期审议相关专题报告，并提出履职意见，进一步推动董监高合规履职、完善公司治理。二是加强依法治企。在银行制度、经济合同及重要决策等三个重要事项方面，实现三个100%的法律合规审查率。三是加大合规监督力度。针对重要业务和高风险领域组织总行各部门制定年度检查计划，推动落实完成率达100%；组织开展重要业务领域案件风险排查、员工异常行为专项排查、重要人员及特定关系人防止利益冲突自查自纠等，抓住“关键少数人”，规范经营管理，提升管理水平。四是高度重视并认真落实整改工作。建立监管问题整改台账，制定整改措施，明确责任部门和责任人，推动整改工作有序落实，弥补短板，健全内控管理。五是加强合规法治文化建设。本行坚持普法宣传和合规文化宣导，在高层定期开展法治学习，进一步加强高管层的法治学习力度；全年通过召开季度条线会议、合规官联席会议、内控合规及案防委员会会议、“合规文化进基层”系列培训、编制合规文化宣导材料等方式开展合规文化培训，深入宣导法律法规知识和本行五大合规理念，不断提高员工法规意识，坚守合规底线，营造良好法治文化氛围，促进本行稳健发展。

## 四、报告期内主营业务情况

### （一）主营业务分析

#### 1. 营业收入

2024年，全行累计实现营业收入71.32亿元，较上年增长4.87%。其中利息净收入45.78亿元，较上年下降4.46%，占营业收入比重64.19%；非息收入25.54亿元，较上年增长27.12%，占营业收入比重35.81%。

| 项目（单位：万元） | 2024年 | 2023年 | 增减金额 | 增减幅度 |
|-----------|-------|-------|------|------|
|-----------|-------|-------|------|------|

|       | 金额         | 占比      | 金额         | 占比      |            |        |
|-------|------------|---------|------------|---------|------------|--------|
| 利息净收入 | 457,791.20 | 64.19%  | 479,145.63 | 70.46%  | -21,354.42 | -4.46% |
| 非息收入  | 255,376.93 | 35.81%  | 200,897.16 | 29.54%  | 54,479.77  | 27.12% |
| 合计    | 713,168.13 | 100.00% | 680,042.79 | 100.00% | 33,125.34  | 4.87%  |

注：表中数据（单位万元）与第八节中“珠海华润银行股份有限公司2024年度财务报表附注”的数据（单位元）的尾差由四舍五入导致，本章节下同。

### （1）利息收入

2024年，全行累计实现利息收入142.64亿元，较上年增长6.59%，主要是发放贷款及垫款利息收入增长。

| 项目（单位：万元）    | 2024年        |         | 2023年        |         | 增减金额       | 增减幅度    |
|--------------|--------------|---------|--------------|---------|------------|---------|
|              | 金额           | 占比      | 金额           | 占比      |            |         |
| 存放中央银行款项利息收入 | 23,490.93    | 1.65%   | 19,597.16    | 1.46%   | 3,893.78   | 19.87%  |
| 存放同业利息收入     | 882.92       | 0.06%   | 1,051.16     | 0.08%   | -168.24    | -16.01% |
| 拆出资金利息收入     | 62,141.82    | 4.36%   | 59,583.83    | 4.45%   | 2,557.98   | 4.29%   |
| 发放贷款及垫款利息收入  | 1,018,345.52 | 71.39%  | 949,055.98   | 70.92%  | 69,289.54  | 7.30%   |
| 其他债权投资利息收入   | 127,267.53   | 8.92%   | 104,247.08   | 7.79%   | 23,020.44  | 22.08%  |
| 债权投资利息收入     | 172,591.37   | 12.10%  | 189,776.84   | 14.18%  | -17,185.47 | -9.06%  |
| 买入返售金融资产利息收入 | 21,548.84    | 1.51%   | 14,823.42    | 1.11%   | 6,725.43   | 45.37%  |
| 其他利息收入       | 119.47       | 0.01%   | 69.63        | 0.01%   | 49.84      | 71.58%  |
| 合计           | 1,426,388.41 | 100.00% | 1,338,205.11 | 100.00% | 88,183.30  | 6.59%   |

### （2）利息支出

2024年，全行累计发生利息支出96.86亿元，较上年增长12.75%，主要是存款利息支

出增长。

| 项目（单位：万元） | 2024年      |         | 2023年      |         | 增减金额       | 增减幅度    |
|-----------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|
|           | 金额         | 占比      | 金额         | 占比      |            |         |
| 向中央银行借款   | 3,903.09   | 0.40%   | 5,839.36   | 0.68%   | -1,936.27  | -33.16% |
| 同业存放      | 10,145.65  | 1.05%   | 12,674.46  | 1.48%   | -2,528.81  | -19.95% |
| 拆入资金      | 32,932.13  | 3.40%   | 32,395.87  | 3.77%   | 536.26     | 1.66%   |
| 吸收存款      | 714,754.25 | 73.79%  | 624,349.43 | 72.68%  | 90,404.82  | 14.48%  |
| 卖出回购金融资产款 | 18,862.44  | 1.95%   | 24,478.62  | 2.85%   | -5,616.18  | -22.94% |
| 应付债券      | 184,503.75 | 19.05%  | 155,940.13 | 18.15%  | 28,563.62  | 18.32%  |
| 租赁负债      | 3,281.34   | 0.34%   | 3,274.31   | 0.38%   | 7.03       | 0.21%   |
| 其他利息支出    | 214.54     | 0.02%   | 107.29     | 0.01%   | 107.25     | 99.96%  |
| 合计        | 968,597.21 | 100.00% | 859,059.48 | 100.00% | 109,537.73 | 12.75%  |

### （3）非息收入

2024年，全行累计实现非息收入25.54亿元，较上年增长27.12%。

| 项目（单位：万元） | 2024年      | 2023年      | 增减金额       | 增减幅度    |
|-----------|------------|------------|------------|---------|
| 手续费及佣金净收入 | 32,477.73  | 45,003.99  | -12,526.26 | -27.83% |
| 投资收益      | 141,383.66 | 158,322.62 | -16,938.96 | -10.70% |
| 其他收益      | 15,248.90  | 27,072.62  | -11,823.72 | -43.67% |
| 公允价值变动收益  | 63,206.62  | -32,044.22 | 95,250.84  | /       |
| 汇兑收益      | 801.23     | 1,476.18   | -674.95    | -45.72% |

|        |            |            |           |         |
|--------|------------|------------|-----------|---------|
| 其他业务收入 | 2,213.51   | 1,035.29   | 1,178.22  | 113.81% |
| 资产处置收益 | 45.29      | 30.69      | 14.60     | 47.57%  |
| 合计     | 255,376.93 | 200,897.16 | 54,479.77 | 27.12%  |

#### (4) 手续费及佣金净收入

2024年，全行累计实现手续费及佣金净收入3.25亿元，较上年下降27.83%。

| 项目(单位:万元)  | 2024年     | 2023年     | 增减金额       | 增减幅度    |
|------------|-----------|-----------|------------|---------|
| 结算类业务      | 270.79    | 1,040.39  | -769.60    | -73.97% |
| 银行卡业务      | 784.61    | 828.21    | -43.60     | -5.26%  |
| 代理类业务      | 21,773.85 | 33,245.69 | -11,471.84 | -34.51% |
| 担保类业务      | 1,254.31  | 1,214.63  | 39.68      | 3.27%   |
| 托管类业务      | 1,310.87  | 1,496.82  | -185.95    | -12.42% |
| 咨询类业务      | 534.01    | 954.77    | -420.76    | -44.07% |
| 其他         | 16,012.78 | 15,133.33 | 879.45     | 5.81%   |
| 手续费及佣金收入合计 | 41,941.23 | 53,913.84 | -11,972.61 | -22.21% |
| 手续费及佣金支出   | 9,463.50  | 8,909.86  | 553.64     | 6.21%   |
| 手续费及佣金净收入  | 32,477.73 | 45,003.99 | -12,526.26 | -27.83% |

## 2. 营业支出

### (1) 业务及管理费

2024年，全行累计发生业务及管理费25.25亿元，较上年增长2.11%。实现成本收入比35.41%，较上年优化0.96个百分点。

| 项目(单位:万元)  | 2024年      | 2023年      | 增减金额     | 增减幅度  |
|------------|------------|------------|----------|-------|
| 员工费用       | 139,740.07 | 139,064.75 | 675.32   | 0.49% |
| 折旧、摊销和租赁费用 | 47,570.75  | 45,520.33  | 2,050.42 | 4.50% |
| 其他一般及行政费用  | 65,228.02  | 62,731.69  | 2,496.33 | 3.98% |
| 合计         | 252,538.84 | 247,316.76 | 5,222.08 | 2.11% |

## (2) 信用减值损失

2024年,全行累计计提信用减值损失42.92亿元,较上年增长44.64%。

| 项目(单位:万元)     | 2024年      | 2023年      | 增减金额       | 增减幅度    |
|---------------|------------|------------|------------|---------|
| 发放贷款和垫款信用减值损失 | 272,030.94 | 276,167.93 | -4,136.99  | -1.50%  |
| 金融投资信用减值损失    | 134,267.35 | 22,468.42  | 111,798.93 | 497.58% |
| 其他            | 22,934.16  | -1,886.66  | 24,820.82  | /       |
| 合计            | 429,232.45 | 296,749.69 | 132,482.76 | 44.64%  |

## (二) 资产、负债情况分析

### 1. 资产构成

2024年末,全行资产总额4,340.40亿元,较上年末增长11.61%,主要受益于贷款和金融投资增长。

| 项目(单位:万元) | 2024年12月31日   |    | 2023年12月31日   |    | 增减金额         | 增减幅度   |
|-----------|---------------|----|---------------|----|--------------|--------|
|           | 金额            | 占比 | 金额            | 占比 |              |        |
| 发放贷款和垫款总额 | 24,110,432.42 | /  | 21,257,538.29 | /  | 2,852,894.13 | 13.42% |
| 加:应计利息    | 76,564.78     | /  | 60,822.95     | /  | 15,741.83    | 25.88% |

|                    |               |         |               |         |              |        |
|--------------------|---------------|---------|---------------|---------|--------------|--------|
| 减：贷款减值准备           | 683,982.42    | /       | 618,779.50    | /       | 65,202.92    | 10.54% |
| 发放贷款和垫款净额          | 23,503,014.77 | 54.15%  | 20,699,581.74 | 53.23%  | 2,803,433.03 | 13.54% |
| 金融投资               | 14,906,518.94 | 34.34%  | 13,955,807.30 | 35.89%  | 950,711.64   | 6.81%  |
| 现金及存放中央银行款项        | 1,972,953.49  | 4.55%   | 1,607,501.67  | 4.13%   | 365,451.82   | 22.73% |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项净额 | 2,231,215.17  | 5.14%   | 1,950,445.74  | 5.02%   | 280,769.43   | 14.40% |
| 其他                 | 790,269.52    | 1.82%   | 674,722.70    | 1.74%   | 115,546.82   | 17.13% |
| 资产合计               | 43,403,971.90 | 100.00% | 38,888,059.15 | 100.00% | 4,515,912.75 | 11.61% |

其中：贷款

2024年末，全行贷款总额2,411.04亿元，较上年末增长13.42%。其中公司贷款较上年末增长239.33亿元，个人贷款较上年末增长168.73亿元，贴现较上年末下降122.77亿元。

| 项目(单位：万元) | 2024年12月31日   |         | 2023年12月31日   |         | 增减金额          | 增减幅度    |
|-----------|---------------|---------|---------------|---------|---------------|---------|
|           | 金额            | 占比      | 金额            | 占比      |               |         |
| 公司贷款      | 12,103,610.39 | 50.20%  | 9,710,263.10  | 45.68%  | 2,393,347.29  | 24.65%  |
| 个人贷款      | 11,108,043.06 | 46.07%  | 9,420,756.37  | 44.32%  | 1,687,286.69  | 17.91%  |
| 贴现        | 898,778.98    | 3.73%   | 2,126,518.82  | 10.00%  | -1,227,739.84 | -57.73% |
| 发放贷款和垫款总额 | 24,110,432.42 | 100.00% | 21,257,538.29 | 100.00% | 2,852,894.13  | 13.42%  |
| 应计利息      | 76,564.78     | /       | 60,822.95     | /       | 15,741.83     | 25.88%  |
| 减：贷款减值准备  | 683,982.42    | /       | 618,779.50    | /       | 65,202.92     | 10.54%  |
| 发放贷款和垫款净额 | 23,503,014.77 | /       | 20,699,581.74 | /       | 2,803,433.03  | 13.54%  |

其中：金融投资

2024年末，全行金融投资1,490.65亿元，较上年末增长6.81%。

| 项目(单位:万元) | 2024年12月31日   |         | 2023年12月31日   |         | 增减金额       | 增减幅度    |
|-----------|---------------|---------|---------------|---------|------------|---------|
|           | 金额            | 占比      | 金额            | 占比      |            |         |
| 交易性金融资产   | 3,441,015.80  | 23.08%  | 3,092,189.63  | 22.16%  | 348,826.17 | 11.28%  |
| 债权投资      | 5,901,427.83  | 39.59%  | 5,693,969.14  | 40.80%  | 207,458.69 | 3.64%   |
| 其他债权投资    | 5,535,658.21  | 37.13%  | 5,133,563.79  | 36.78%  | 402,094.42 | 7.83%   |
| 其他权益工具投资  | 28,417.10     | 0.19%   | 36,084.74     | 0.26%   | -7,667.64  | -21.25% |
| 合计        | 14,906,518.94 | 100.00% | 13,955,807.30 | 100.00% | 950,711.64 | 6.81%   |

## 2. 负债结构

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

2024年末，全行负债总额4,011.02亿元，较上年末增长12.47%，主要受益于存款增长。

| 项目(单位:万元)     | 2024年12月31日   |        | 2023年12月31日   |        | 增减金额         | 增减幅度    |
|---------------|---------------|--------|---------------|--------|--------------|---------|
|               | 金额            | 占比     | 金额            | 占比     |              |         |
| 存款总额          | 29,024,079.47 | /      | 24,956,113.98 | /      | 4,067,965.49 | 16.30%  |
| 应计利息          | 802,831.94    | /      | 650,442.85    | /      | 152,389.09   | 23.43%  |
| 吸收存款          | 29,826,911.42 | 74.36% | 25,606,556.82 | 71.80% | 4,220,354.60 | 16.48%  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 259,561.77    | 0.65%  | 449,967.26    | 1.26%  | -190,405.49  | -42.32% |

|           |               |         |               |         |              |         |
|-----------|---------------|---------|---------------|---------|--------------|---------|
| 拆入资金      | 767,801.09    | 1.91%   | 820,685.79    | 2.30%   | -52,884.70   | -6.44%  |
| 卖出回购金融资产款 | 579,842.05    | 1.45%   | 1,239,786.67  | 3.48%   | -659,944.62  | -53.23% |
| 应付债券      | 8,148,136.27  | 20.31%  | 6,949,832.48  | 19.49%  | 1,198,303.79 | 17.24%  |
| 向中央银行借款   | 100,043.75    | 0.25%   | 264,138.72    | 0.74%   | -164,094.97  | -62.12% |
| 其他        | 427,941.51    | 1.07%   | 331,454.05    | 0.93%   | 96,487.46    | 29.11%  |
| 负债合计      | 40,110,237.86 | 100.00% | 35,662,421.79 | 100.00% | 4,447,816.07 | 12.47%  |

其中：存款

2024年末，全行存款总额2,902.41亿元，较上年末增长16.30%。其中公司存款较上年末增长293.41亿元，个人存款较上年末增长145.32亿元。

| 项目(单位:万元) | 2024年12月31日   |        | 2023年12月31日   |        | 增减金额         | 增减幅度    |
|-----------|---------------|--------|---------------|--------|--------------|---------|
|           | 金额            | 占比     | 金额            | 占比     |              |         |
| 公司存款      | 18,715,264.78 | 64.48% | 15,781,214.30 | 63.24% | 2,934,050.48 | 18.59%  |
| 定期        | 15,486,944.06 | 53.36% | 12,681,168.48 | 50.81% | 2,805,775.58 | 22.13%  |
| 活期        | 3,228,320.72  | 11.12% | 3,100,045.82  | 12.42% | 128,274.90   | 4.14%   |
| 个人存款      | 8,487,710.39  | 29.24% | 7,034,521.70  | 28.19% | 1,453,188.69 | 20.66%  |
| 定期        | 7,321,054.89  | 25.22% | 5,871,558.48  | 23.53% | 1,449,496.41 | 24.69%  |
| 活期        | 1,166,655.51  | 4.02%  | 1,162,963.23  | 4.66%  | 3,692.28     | 0.32%   |
| 存入保证金     | 1,711,851.37  | 5.90%  | 2,036,095.06  | 8.16%  | -324,243.69  | -15.92% |
| 应解汇款      | 11,841.25     | 0.04%  | 44,238.55     | 0.18%  | -32,397.30   | -73.23% |
| 财政性存款     | 11.69         | 0.00%  | 44.37         | 0.00%  | -32.68       | -73.65% |

|        |               |         |               |         |              |        |
|--------|---------------|---------|---------------|---------|--------------|--------|
| 国库定期存款 | 97,400.00     | 0.34%   | 60,000.00     | 0.24%   | 37,400.00    | 62.33% |
| 存款总额   | 29,024,079.47 | 100.00% | 24,956,113.98 | 100.00% | 4,067,965.49 | 16.30% |
| 应计利息   | 802,831.94    | /       | 650,442.85    | /       | 152,389.09   | 23.43% |
| 吸收存款   | 29,826,911.42 | /       | 25,606,556.82 | /       | 4,220,354.60 | 16.48% |

### 3. 所有者权益

2024年末，全行所有者权益329.37亿元，较上年末增长2.11%。

| 项目(单位:万元)  | 2024年12月31日  |         | 2023年12月31日  |         | 增减金额       | 增减幅度     |
|------------|--------------|---------|--------------|---------|------------|----------|
|            | 金额           | 占比      | 金额           | 占比      |            |          |
| 股本         | 853,326.97   | 25.91%  | 853,326.97   | 26.45%  | -          | 0.00%    |
| 其他权益工具     | 200,000.00   | 6.07%   | 200,000.00   | 6.20%   | -          | 0.00%    |
| 资本公积       | 680,359.17   | 20.66%  | 678,972.10   | 21.05%  | 1,387.07   | 0.20%    |
| 其他综合收益     | 81,908.34    | 2.49%   | 2,556.26     | 0.08%   | 79,352.08  | 3104.23% |
| 盈余公积       | 153,249.04   | 4.65%   | 148,855.48   | 4.61%   | 4,393.56   | 2.95%    |
| 一般风险准备     | 510,828.48   | 15.51%  | 482,894.94   | 14.97%  | 27,933.54  | 5.78%    |
| 未分配利润      | 805,672.72   | 24.46%  | 844,702.86   | 26.19%  | -39,030.14 | -4.62%   |
| 母公司所有者权益合计 | 3,285,344.73 | 99.75%  | 3,211,308.60 | 99.56%  | 74,036.13  | 2.31%    |
| 少数股东权益     | 8,389.32     | 0.25%   | 14,328.76    | 0.44%   | -5,939.44  | -41.45%  |
| 所有者权益合计    | 3,293,734.04 | 100.00% | 3,225,637.36 | 100.00% | 68,096.68  | 2.11%    |

### (三) 投资状况分析

2024 年全球经济缓慢复苏，通胀有所缓解但仍存隐忧，地缘政治风险加剧，贸易保护主义抬头，不确定不稳定因素增多。国内经济在一揽子稳经济增量政策及“稳中求进”基调下，诸多领域呈现积极变化，绿色经济、数字经济和智能经济成为新增长点，但仍面临有效需求不足、房地产调整等诸多挑战。

在此背景下，本行全面贯彻党的二十大及二十届三中全会精神，坚决落实中央关于金融工作的战略部署，严守监管底线，在合规经营基础上审慎稳健推进金融市场投资业务。一是强化市场前瞻性研判，构建多层次风控体系，有效防范表内外业务风险。二是持续优化资产负债结构，加大标准化资产配置力度，严控异地非标债权和非底层资产投资规模。三是打造产业票据、产业债券、产业投资等多产品综合服务体系，以融助产、服务产业，提升重点产业认知深度，在细分领域扎实践行产业银行战略。四是以客户为中心，聚焦产业链，开辟产业票据新赛道，持续推动产品升级迭代，为客户提供极致商票贴现融资体验，切实践行普惠金融和 ESG 发展理念，服务实体经济高质量发展。

#### （四）主要控股参股公司分析

本行于 2011 年 9 月、2012 年 3 月在肇庆市德庆县、百色市右江区发起设立德庆华润村镇银行及百色右江华润村镇银行，注册资金均为 1 亿元。成立初期本行各出资 5,100 万元，2024 年 12 月本行将德庆华润村镇银行 49% 少数股权全部收购。2024 年 12 月末，本行持有德庆华润村镇银行 100% 股权，持有百色右江华润村镇银行 51% 股权。两家村镇银行 2024 年经营情况如下：

德庆华润村镇银行经营情况：截至 2024 年 12 月末，德庆华润村镇银行资产总额 8.65 亿元，比年初减少 0.1 亿元，降幅为 1.16%，其中各项贷款时点余额 5.54 亿元，较年初减少 0.51 亿元，降幅为 8.4%；各项贷款日均余额 5.75 亿元，比年初减少 0.02 亿元，降幅为 0.33%；各项存款时点余额 7.08 亿元，较年初减少 0.07 亿元，降幅为 1.08%；各项存款日均余额 6.71 亿元，较年初减少 0.29 亿元，降幅为 4.2%；完成营业收入 2,026 万元，同比减少 355 万元，降幅为 14.9%，实现净利润 35 万元，同比减少 198 万元，降幅为 84.95%；不良贷款率为 2.63%，较年初增加 0.99 个百分点；拨备覆盖率为 143.83%，较年初下降 27.01 个百分点。

百色右江华润村镇银行经营情况：截至 2024 年 12 月末，百色右江华润村镇银行资产总额 13.96 亿元，比年初增长 0.23 亿元，增幅为 1.69%，其中，各项贷款时点余额 9.09 亿元，

较年初减少 0.59 亿元，降幅为 6.11%；各项贷款日均余额 8.80 亿元，比年初增长 0.17 亿元，增幅为 2.00%；各项存款日均余额 10.83 亿元，较年初增长 0.35 亿元，增幅为 3.35%；完成营业收入 2,941 万元，较年初减少 201 万元，降幅为 6.41%，实现净利润 1,025 万元，较去年同期增长 62 万元，增幅为 6.42%。不良贷款率为 1.35%，较年初增幅 0.17 个百分点；拨备覆盖率为 181.03%，较年初减少 14.12 个百分点。

## 五、关于公司未来发展的讨论与分析

### （一）行业竞争格局和发展趋势

2024 年 12 月，中央经济工作会议召开，分析当前经济形势，部署 2025 年经济工作。

聚焦我国金融系统高质量发展，2025 年需重点关注：

第一，货币政策基调与总量调控。实施“适度宽松”的货币政策，通过“择机降准降息”保持流动性充裕，确保金融总量稳定增长，社会融资规模、货币供应量增速与经济增长目标匹配。信贷投放结构优化，对公领域重点支持基建、制造业中长期贷款，强化对专精特新、绿色经济、普惠小微等领域的金融供给。零售领域扩大内需政策下，消费贷、信用卡贷款需求回升，按揭贷款在房地产政策带动下逐步回暖。

第二，服务实体经济与重点领域。持续推进金融“五篇大文章”工作，深化科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融的顶层设计，完善风险分担机制，推动信贷资源向科技创新、绿色转型、民生保障等领域倾斜。支持新质生产力，创新金融产品工具，加大对科技型企业、现代化产业体系的支持，助力产业链升级。

第三，风险防控与市场稳定。落实重点领域风险化解。稳妥处置房地产、地方政府债务风险，支持中小银行风险处置，推动融资平台市场化转型。维护资本市场稳定，运用结构性工具（如股票回购增持再贷款）防范市场波动。汇率与跨境金融领域，坚决防范汇率超调风险，推进人民币国际化，增强跨境支付、投融资功能，支持上海、香港国际金融中心建设。

第四，改革与开放深化。提升金融市场功能，增强债券市场服务实体经济能力，优化跨境资金结算便利化政策，推动外商直接投资外汇管理改革。推动数字化与普惠创新，探索“数据授信”“科技 - 产业 - 金融”新循环模式，通过科技手段提升金融服务效率，降低企业融资成本。

### （二）公司发展战略

“十四五”期间，国家层面先后出台鼓励产业链金融发展，加快数字产业化、产业数字化发展相关政策。鼓励产业链金融发展，金融在支持产业链现代化中责无旁贷、大有可为。本行坚持“以科技驱动的特色产业银行”战略定位，实现质量、效益、规模、结构的动态均衡发展，开创高质量发展新局面。

第一，价值重塑。坚定“致力打造以科技驱动的特色产业银行，构建金融基础设施信创平台”的战略定位，围绕产业金融、普惠金融、财富管理、绿色金融、科技金融、跨境金融六大领域，深度参与湾区建设，专注产融结合、融融结合，形成金融服务产业、产业助推金融的增长模式，为客户提供智慧综合金融服务，致力成为创业者、创新者、创造者的银行。

第二，业务重塑。在传统行业和领域，致力成为主流客户的主要合作银行；在战略新兴行业坚定地成为资本市场业务的导入银行和科创金融的先驱银行；追求成为区域市场最具差异化特色的财富管理银行；致力于成为客户跨境金融业务的主力银行；构建基于商业银行-金融市场-投资银行-资产管理泛财富管理链条的资产组织银行，推动AUM和FPA的持续增长。

第三，组织重塑。优化组织架构，推动敏捷管理，持续优化人员结构，鼓励发展小型创新团队负责新商业模式的开发及运营的新模式；推进干部能上能下，重塑干部队伍结构；建立以岗位价值为基础的薪酬设计顶层体系，综合评估岗位价值、能力价值、业绩价值的衔接，突出“以客户为中心”，构建以业务量为基础的积分指标体系，推动薪酬向“固薪+绩效+积分”转型，引导薪酬资源向市场一线和前台部门倾斜。

第四，精神重塑。打造企业文化五大实践行动，一是重客户，围绕“以客户为中心”打造专项行动；二是争创新，创新现代产融供应链金融模式；三是严风控，从精神、知识、制度三个层面着力推动；四是强合规，加强合规宣导，通过组织合规培训、宣传教育、检查规范、合规考核等方式，树合规风、做合规人；五是聚人本，坚持“尊重人的价值”，确立人才发展的长期价值。

### （三）经营计划

面对复杂严峻的内外部形势，本行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，牢牢把握高质量发展首要任务，坚持“以科技驱动的特色产业银行”战略定位，遵循“质量第一、效益优先、规模适度、结构合理”的经营原则，秉持“客群重构、服务升级、风险出清、流程再造、作风整肃”的经营主题，围绕以客户为中心，以深化改革注入持续发展的动力，以坚守底线筑牢行稳致远的基石，以找准定位锚定勇毅前行的原点，以打造特色形成脱颖而

出的底气，构建和扩大在区域市场的品牌形象和市场影响力。

明确市场定位，优化业务策略，实现转型发展新突破。一是公司业务要“包罗万象”，形成综合服务能力。重构特色客群体系化经营模式，打造对公客户综合经营能力；培育中小科技客群，推进信贷工厂建设、迭代优化；创新战略客户合作模式，构建“融资、融智、融商、融技”全流程服务体系；基于商业银行-金融市场-投资银行-资产管理泛财富管理链条，提升功能性产品效益；优化跨境业务基础，探索外汇展业试点；推动轻资产轻资本运营模式，拓展产业金融品牌。二是零售业务要“纲举目张”，重塑业务逻辑。以AUM为纲，重塑零售业务规划、实施、评价、考核的逻辑；提升队伍营销能力、转变营销模式，加大理财基金、保险、资管等产品引入；搭建客户权益平台，提升数据挖掘能力；扩宽基础客群服务面。以能力内生为纲，形成自主获客的体系和范式。提升按揭和润秒贷占比，合理管控自营信用贷规模占比，优化获客渠道，建立生命周期监测、洞察、经营体系，打造“个人易贷”品牌。三是金融市场业务要“守正创新”，形成核心竞争力。投研先行，夯实金融市场基本盘；坚持金融科技引领，打造债券量化、智慧同业等数智化创新产品与工具；拓展可投资品类及产品标的库，推进批发-零售-金融市场开放融合机制。增厚理财池收益，打造资产端多元合作生态圈，探索“固收+”投资策略、挖掘投资机会、拓展投资品种，增强资产创设能力。

统筹推进资本管理和风险管理两个抓手。一方面，建立内生资本能力，综合考量各组合加权风险收益回报与占用资本的关系，合理平衡资产的安全性和收益性。另一方面，提高主动风险管理能力，推动策略前瞻和行动协同，加强风险偏好和限额管理，培养行业分析、经济周期的分析，在财务资源的约束条件下打赢“清、组、转、核”攻坚战，培育良好的风险文化，牢牢守住不发生系统性风险的底线。

系统谋划、注重实效，坚守依法合规经营底线。一是重塑合规管理体系，深化法治文化建设。推进内控合规系统信息化建设，探索建设数智化消保服务平台，深化法治合规文化建设，营造良好的合规生态文化。二是完善审计监督体系，强化审计成果运用。推进构建集中统一、全面覆盖、权威高效的审计监督体系，完善内部审计与追责管理机制。三是强化“大监督”体系，常态化做好政治理论和党纪教育学习，推动党委主体责任、纪委监督责任、职能部门监管职责同向发力。

坚持长期主义，以改革创新激发活力。一是推进机构和人力资源体制改革，落实岗位价值、能力价值、业绩价值三位一体的价值导向。推进人才保障，资源配置向一线人员倾斜，向关键岗位人员倾斜；建立“投入-产出”分析模型，优化薪酬管理体系，重塑分行经营评

价机制，执行“业绩+能力”双维度个人考评机制；优化总、分行组织架构，推动人员结构调整。二是强化科技赋能，打造央企数字标杆。通过数字化全局视角重塑产品能力及核心流程，加快现有 AI 能力在各方面的推广应用，积极探索新的 AI 技术，加快人工智能建设的广度与深度，持续深化产品敏捷部落运转及数字化人才队伍建设。加大网点运营转型和服务提升力度，夯实对客户服务基础底座，持续深耕基础能力建设。

#### （四）可能面对的风险

2024 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。

2024 年本行主要从以下方面加强信用风险管理：一是大力强化前瞻性预判，全方位提升行研能力，深度开展基层、同业、市场、监管、宏观等多维度调研与交流，构建起高效的培训宣贯机制，以此深化对市场动态和风险趋势的研判；二是持续优化信用风险评估和监测技术，着重加强模型风险管理，不断夯实基础能力建设，确保风险评估的精准性与时效性；三是着力完善信用风险管理机制，全力推进风险化解工作，构建专业化的不良资产处置机制体系，提升资产质量。

2025 年，预计世界经济形势依旧充满不确定性，复杂的外部环境将促使银行业加速业务调整节奏，加大创新力度。在此背景下，本行将进一步深化前瞻性预判，提升行研能力，在已有调研交流基础上，拓展调研广度与深度，优化培训宣贯机制，确保行研成果高效转化应用；持续加大风险化解力度，优化风险压退流程，提升风险压退效率，降低风险敞口；加速推进数智化项目，深入推动数字化转型，持续加强基础工具建设，进一步完善模型管理体系；同时以征信执法检查为重要契机，全力推进征信系统化建设，提升数据质量与风险防控能力，为应对复杂多变的市场环境筑牢基础，保障全行稳健发展。

本行 2025 年信用风险管理重点工作计划如下：

- （1）加强前瞻性预判，提升行研能力。
- （2）持续推动风险化解，提升风险压退效率。
- （3）推进数智化项目，持续推动数字化转型。
- （4）加强基础工具建设，完善模型管理体系。

## 2. 市场风险

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

利率风险和汇率风险是本行所面临的主要市场风险。本行的市场风险来自交易账簿和银行账簿。交易账簿包括为交易目的或规避交易账簿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；银行账簿指记录在银行资产负债表内及表外的、市场价值相对稳定、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。

2024 年为保证市场风险管理工作与本行业务发展状况相适应，本行按照市场风险管理政策要求，针对现有金融市场业务的市场风险高低及业务复杂程度，坚持审慎原则，积极采用动态有效的市场风险管理模式，统筹管理和监控全行市场风险，确保由市场波动所引起的风险得到有效的监控。截至 2024 年 12 月末，本行没有发生市场风险重大事件。

本行结合国内经济发展形势和政策导向，依据金融市场业务经营变化，2025 年将进一步加强市场风险管理：

(1) 根据市场风险管理政策要求，落实限额管理、日常监测、系统维护、信息披露和风险计量等多项市场风险基础工作内容，统筹管理和监控全行市场风险，定期向高级管理层报告市场风险管控情况，同时按照监管要求和同业较佳实践，推动本行市场风险管理深层次的优化提升。

(2) 进一步丰富压力测试场景，根据不同情景下的市场表现，持续优化应急处理策略和方案，以确保风险管理策略与实际市场行情相匹配。通过充分运用压力测试结果，确保本行可以在不同市场情景下做出应对决策，优化资产配置、管控风险，保障资本充足和稳定运营。

(3) 加强外部同业调研和内部沟通协作，及时根据国内外政策变化和金融市场走势，做好风险识别、评估分析、提示预警以及应对管控工作，强化在极端条件下的应急处理机制，积极防范市场风险。

(4) 逐步完善市场风控智能体系，持续优化事前风险设置、事中实时风控及提示和事后风险分析及监测。

## 3. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工或信息系统相关因素及外界事件带来

的风险。本行可能面临的操作风险损失事件主要包括七大类：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和 workplace 安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产的损坏，业务中断和信息科技系统故障事件，执行、交割和流程管理事件。

报告期内，本行依据监管要求和内部操作风险管理标准，致力于防范系统性及重大操作风险。持续完善操作风险管理制度，对核心业务流程进行风险评估与控制优化，监控及更新关键风险指标，积极推动损失事件的梳理与收集工作，广泛推广操作风险管理的三大工具应用。一是持续优化操作风险治理与组织架构，满足业务发展需要。通过明确各相关部门在操作风险管理中的职责边界，推动操作风险管理职责的落实，保障操作风险管理在全面性、连续性及有效性方面的整体控制；二是持续完善操作风险管理制度体系，遵循《银行保险机构操作风险管理办法》最新要求，对现有制度进行针对性修订，确保制度内容与监管要求保持一致，进一步提升操作风险管理的规范性和前瞻性，增强操作风险防控能力；三是加强重点领域风险管控，全面开展大额授信专项检查、贷后管理质量检查、个人贷款业务专项检查以及员工异常行为排查。通过持续监测和评估重点业务领域的风险状况，对检查过程中发现的问题，督促相关部门限期整改，优化业务流程，提出切实可行的合理化建议，以提升风险管控水平；四是积极推进操作风险管理，重点开展风险与控制自评估、关键风险指标监测、损失数据收集等核心工作，确保对操作风险进行全方位、多层次、系统性的管理，全年未发生重大操作风险事件，风险管控水平得到进一步提升，操作风险整体可控。

本行将持续强化操作风险管理，2025 年主要工作计划如下：

- (1) 构建严谨操作风险制度架构，增进管理工作的质量与效率提升。
- (2) 升级操作风险管理工具，强化对操作风险的管控强度。
- (3) 扎实推进操作风险提示事务，持续增强员工的风险防范意识。

#### 4. 流动性风险

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

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

本行密切关注国内外经济金融形势、监管政策与货币政策变化，结合市场及自身流动性状况，完善本行流动性风险管理治理架构，建立健全与本行业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系，优化流动性风险指标监测体系并持续监控流动性风险，强化资产

负债总量安排、结构摆布，定期进行流动性风险压力测试并制定应急计划，以加强本行流动性风险管控与主动应对能力，强化全行资金统筹调度，确保流动性总体平稳运行。

为加强流动性风险管理，2025 年本行将：

- (1) 加强流动性预算及规划管理工作。
- (2) 优化资产负债配置，控制期限错配。
- (3) 强化流动性指标监控和报告工作。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 推进流动性风险管理系统建设，提升管理自动化水平。
- (7) 增加优质流动性资产储备和加强同业互助机制建设。

## 5. 信息科技风险

信息科技风险，是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本行已建立信息科技风险管理架构，并明确了以智能科技、风险管理、审计为主的信息科技风险三道防线，分工明确、相对独立、相互制约，确立了信息科技问责机制、重大信息科技事项决策机制和信息科技风险通报机制。本行持续完善信息科技风险管理制度和信息科技风险管控策略，强化信息科技风险识别、分析与评估、监测、控制、处置、报告和预警跟踪管理机制，拓展风险管理的宽度和深度，保障本行信息系统安全、持续、稳健运行。

报告期内，本行信息科技风险整体可控，各项业务运行稳定，年度业务系统综合可用率达到 99.99%，未发生重大 IT 运营中断事件，信息系统运行情况良好。

2025 年本行将进一步加强科技风险管理工作：

- (1) 多维度提升数据安全水平；
- (2) 加强互联网应用的安全性、稳定性和合规性，防范因系统漏洞或操作失误导致的风险；
- (3) 重点关注信息系统功能及关键业务模块运行情况。

## 6. 合规风险

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，被采取行政措施，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

本行建立了由董事会、监事会、高级管理层、合规管理部门和各业务部门、各分行组成的合规风险管理架构。

报告期内，本行坚持以“强内控，防风险，促合规”为目标，审慎合规经营，紧紧围绕监管要求及本行经营主题，着力完善公司治理，提升内部控制有效性，深入推进合规体系建设。一是“两会一层”坚持践行诚信合规理念。注重合规履职、述职，积极参加年度审慎监管会谈，定期听取合规风险管理情况报告。二是夯实法治合规发展基础。坚持落实法律合规审查，规章制度、经济合同、重大决策实现100%法律合规审查；开展规章制度梳理及自评估。三是贯彻落实CRCL管理体系。开展“合规管理深化年”专项活动，设立总行部室合规官，加强合规风险识别，完成采购、知识产权、反洗钱领域“三张清单”的梳理和更新，制定控制措施，优化合规管理工具和体系建设。四是聚焦重要业务和高风险领域，紧盯“关键少数”。组织并推动落实内控合规检查，开展专项合规排查、联合检查，加强合规检查监督。五是强化内控有效性。组织开展合规风险、内控管理、案件风险防控等专项评估，强化内控整改，建立健全长效机制。六是重视法治合规文化建设。通过开展“合规文化进基层”系列培训、合规专题会议和联席会议等方式，以“身边人”讲“身边事”，强化震慑作用，提升员工合规意识，营造良好的合规文化。

报告期内，本行发生了个别合规风险事件，但整体合规管理工作体系运行平稳，合规风险可控。

本行将结合监管新规的实施，持续加大合规风险管理，2025年主要工作如下：

- (1) 多维度开展合规宣导培训，厚植合规文化。
- (2) 编制重点行动方案，形成长效机制。
- (3) 抓住重点项目，持续加强内控合规基础。
- (4) 督促问题根源性整改，提升整改质效。

## 7. 洗钱风险

洗钱风险是指外部洗钱行为作用于本行金融管理薄弱环节而产生洗钱活动的可能性。

报告期内，本行根据监管机构管理要求，积极提升洗钱风险管理水平。一是健全内控制度建设，着重增强制度的细节把控与实际操作可行性，确保各项反洗钱工作有章可循、规范有序。二是推进科技赋能，持续开展监测指标优化；自主研发客户尽职调查系统，提高尽调质效；设计开发数据质量检核系统，夯实反洗钱数据基础。三是革新风险评估工作机制，进一步明确业务洗钱风险评估工作要求，细化洗钱风险评估指标，夯实洗钱风险管理基础。四

是加强高风险客户/业务管理，及时发布风险提示，持续提升工作人员的识别能力；重点开展走私、大额取现等高风险业务排查并采取相应管控。五是创新优化管理方式，通过搭建案例分析交流平台、设立专项反洗钱激励机制、优化反洗钱工作评价、构建反洗钱专项调研机制、优化反洗钱联合宣传等，持续提高反洗钱工作有效性。六是紧盯整改落实，持续推进监管部门检查反洗钱方面的整改，同时启动整改检视工作，确保整改有效性。七是强化警银协作，积极履行反洗钱义务。报告期内，本行反洗钱和反恐怖融资工作体系运行平稳，洗钱风险可控。

2025年，本行将着重落实好以下四个关键方面的工作：

- (1) 全面评估和优化反洗钱内控制度。
- (2) 全面检视问题整改有效性。
- (3) 全面开展机构洗钱风险自评估。
- (4) 全面开展新法新规培训。

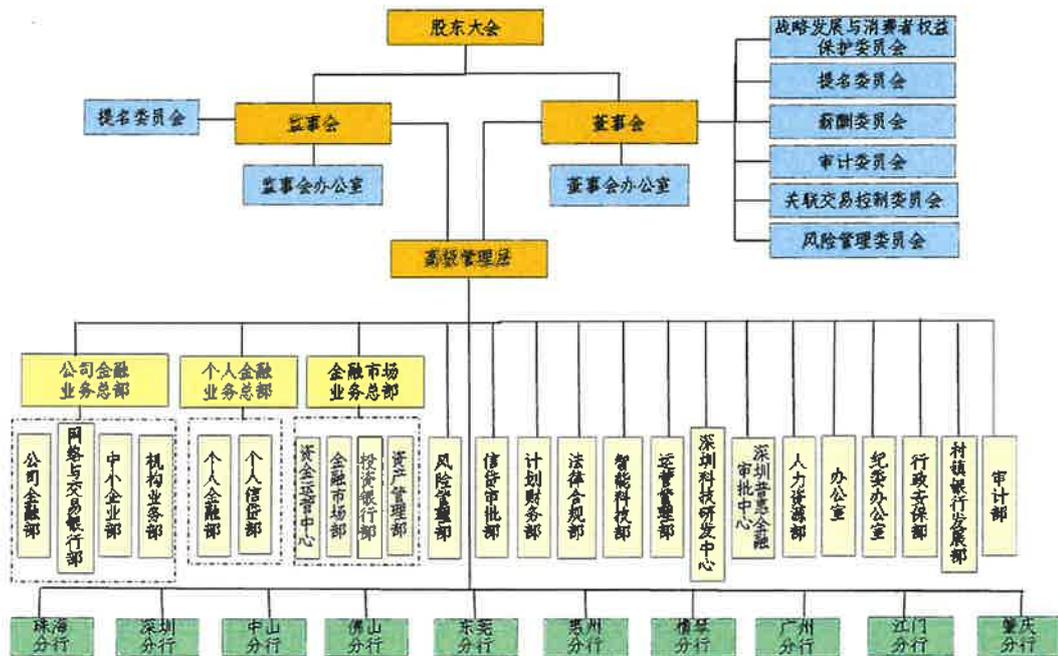
## 第四节 公司治理

### 一、公司治理基本状况

报告期内，本行根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规以及《银行保险机构公司治理准则》等监管规章，认真落实监管部门关于公司治理的有关规定，推动公司治理结构的健全和完善，促进董事会科学决策能力和监事会有效监督能力的提高。

本行按照现代化商业银行标准构建本行的公司治理架构和管理模式。股东大会是本行权力机构，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能，行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责，副行长等高级管理人员协助行长工作。高级管理层与董事会权限的划分严格按照本行公司章程等公司治理文件执行。

组织架构情况：



### 二、关于股东和股东大会

本行股东大会能够按照法律法规、监管规章以及本行章程等公司治理制度规范运作并发挥积极作用。报告期内，本行共召开3次股东大会，通过决议13项，保证股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，充分尊重股东合法权利。具体如下：

#### (一) 2024年第一次临时股东大会

召开时间：2024年1月15日。

召开地点：珠海市九洲大道东1346号珠海华润银行大厦。

出席情况：股东及股东授权代表共计9席，占本行总股本的98.7892%。

主要议题：审议选举董事、修订关联交易管理办法；听取增选职工监事报告。

## （二）2023年年度股东大会

召开时间：2024年6月27日。

召开地点：珠海市九洲大道东1346号珠海华润银行大厦。

出席情况：股东及股东授权代表共计10席，占本行总股本的98.9391%。

主要议题：审议董事会及监事会工作报告、年度财务报告、利润分配预案、年报及其摘要、财务预算方案、续聘审计机构、监事会换届选举、发行资本债券、变更住所；听取董事会履职评价报告、监事会对董事、监事及高管的履职评价报告、主要股东履职履约报告、职工监事选举结果报告。

## （三）2024年第二次临时股东大会

召开时间：2024年9月29日。

召开地点：珠海市九洲大道东1346号珠海华润银行大厦。

出席情况：股东及股东授权代表共计9席，占本行总股本的98.7892%。

主要议题：审议收购德庆华润村镇银行并改建为分支机构相关事宜。

## 三、董事、监事、高级管理人员情况

### （一）董事、监事、高级管理人员基本情况

#### 1. 董事

| 姓名  | 性别 | 年龄 | 行内职务     |
|-----|----|----|----------|
| 钱 曦 | 男  | 54 | 代职董事长、行长 |
| 徐昱华 | 男  | 50 | 董事       |
| 周鹏举 | 男  | 58 | 董事       |
| 李 刚 | 男  | 59 | 董事       |
| 叶 宁 | 男  | 46 | 董事       |
| 柯卡生 | 男  | 60 | 独立董事     |
| 黎江虹 | 女  | 56 | 独立董事     |
| 王 遥 | 女  | 50 | 独立董事     |

注：1. 报告期内，本行所有董事均不持有本行股份。

2. 本行董事会于2025年1月换届，组成本行第八届董事会。为保障本行的公司治理合规平稳运行，徐昱华、周鹏举、柯卡生、黎江虹继续履行本行董事及董事会专门委员会委员职责，直至本行第八届新任董事获得银行业监督管理机构任职资格许可之日止。

3. 本行于2025年1月选举钱曦为本行第八届董事会董事长，其任职资格尚待监管核准，代为履行本行董事长职责。
4. 2024年7月，李刚获得董事任职资格批复，正式履行本行董事职责。
5. 2024年12月，叶宁获得董事任职资格批复，正式履行本行董事职责。

## 2. 监事

| 姓名  | 性别 | 年龄 | 行内职务     |
|-----|----|----|----------|
| 高一郎 | 男  | 40 | 监事长、职工监事 |
| 刘静  | 男  | 44 | 外部监事     |
| 申海洋 | 男  | 42 | 外部监事     |
| 贺红岗 | 男  | 58 | 监事       |
| 李静  | 女  | 47 | 职工监事     |

- 注：1. 报告期内，本行所有监事均不持有本行股份。
2. 本行监事会于2024年6月换届，现监事为第八届监事会成员。

## 3. 高级管理人员

| 姓名  | 性别 | 年龄 | 行内职务      |
|-----|----|----|-----------|
| 张宏山 | 男  | 53 | 副行长、董事会秘书 |
| 田宇  | 男  | 48 | 副行长       |
| 陈世长 | 男  | 43 | 副行长       |
| 徐伟国 | 男  | 51 | 副行长       |
| 郑强  | 男  | 46 | 副行长       |
| 程绍凯 | 男  | 56 | 行长助理      |
| 陈建军 | 男  | 59 | 行长助理      |
| 张昕  | 男  | 44 | 首席信息官     |

- 注：1. 报告期内，本行所有高级管理人员均不持有本行股份。
2. 本行行长钱曦先生基本信息见本节报告中董事基本信息表。

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

### 1. 董事

#### 代职董事长、行长钱曦

钱曦持有西南财经大学经济学博士学位，具有高级经济师职称。

钱曦曾任招商银行股份有限公司（下称“招商银行”）西安分行党委书记、行长；招商银行佛山分行党委书记、行长；招商银行总行战略客户部总经理；招商银行大连分行党委书记、行长；招商银行广州分行党委委员、副行长等职务。

#### 董事徐显华

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

徐昱华现任华润金融控股有限公司副总经理、华润金控投资有限公司副总经理等职务。曾任华润融资租赁有限公司董事长；本行副行长、董事会秘书；中国银行业监督管理委员会广东监管局（下称“广东银监局”）政策法规处处长；中国银行业监督管理委员会江门监管分局党委书记和局长；广东银监局团委书记、创新处处长、外资处处长；广东银监局外资处副处长；广东银监局外资处、办公室主任科员等职务。

#### **董事周鹏举**

周鹏举持有西南财经大学管理学硕士学位，具有正高级会计师、高级经济师职称。

周鹏举现任中国南方电网有限责任公司出资企业专职董事；广州银行股份有限公司董事。曾任南方电网资本控股有限公司董事长、党委书记；南方电网资本控股有限公司董事、总经理、临时党委副书记；中国南方电网有限责任公司财务部副主任等职务。

#### **董事李刚**

李刚持有北京大学法学学士及法学硕士学位，具有高级经济师职称。

李刚现任中电金信数字科技集团股份有限公司党委书记、董事长。曾任中国电子信息产业集团有限公司董事会秘书（副总师级）、董事会办公室（董监事工作部）主任、规划计划部（重大项目部）总经理；中国电子器材总公司总经理、党委副书记、副总经理、处长、副处长；机械电子工业部经济技术政策研究所副处级研究员等职务。

#### **董事叶宁**

叶宁持有黑龙江大学经济学学士学位。

叶宁现任珠海华发集团有限公司资金副总监、珠海华发投资控股集团有限公司副总裁、珠海华发实业股份有限公司首席资金官、华金资产管理（深圳）有限公司董事长等职务。曾任华金资产管理（深圳）有限公司副董事长、总裁；珠海华金资产管理有限公司董事长、总经理；珠海铎创投资管理有限公司副总经理等职务。

#### **独立董事柯卡生**

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

柯卡生现任上海新黄浦置业股份有限公司董事。曾任盛宝通达电气工程有限公司总裁；花样年控股集团有限公司执行董事；中国华融资产管理股份有限公司党委副书记、执行董事、总裁；中国银行业监督管理委员会非银行金融机构监管部主任、广东监管局党委委员和副局长；中国人民银行广州分行党委委员、副行长、内审处处长；中国人民银行汕头分行行长等职务。

### **独立董事黎江虹**

黎江虹持有中南大学管理学博士学位。

黎江虹现任中南财经政法大学法学院教授、博士生导师、法学院经济法学科带头人、经济法研究所所长、校教学指导委员会副主任委员；武汉市人民政府第八届决策咨询委员会委员；中国法学会经济法研究会常务理事；中国法学会财税法研究会常务理事；湖北省法学会财税法研究会会长；湖北省人民政府首届法律顾问；湖北省人大法律顾问；湖北省第三届法官检察官遴选委员会委员等职务。曾任中南财经政法大学法学院副院长；中南财经政法大学法学院经济法系主任、副主任等职务。

### **独立董事王遥**

王遥持有中央财经大学经济学博士学位。

王遥现任中央财经大学绿色金融国际研究院院长、财经研究院研究员；中国金融学会绿色金融专业委员会副秘书长；中国证券业协会绿色发展委员会顾问；中国节能协会碳中和专业委员会副主任委员；剑桥大学可持续领导力研究院研究员；卢森堡证券交易所咨询顾问；联合国开发计划署项目技术顾问等职务。曾任中央财经大学财经研究院副研究员、助理研究员等职务。

## **2. 监事**

### **监事长高一郎**

高一郎持有中央财经大学工商管理硕士学位，具有经济师、统计师职称。

高一郎现任珠海华润银行党委委员、纪委书记。曾任华润医药控股有限公司纪委办公室主任、巡察工作领导小组办公室主任；华润燃气控股有限公司党委巡察工作领导小组办公室主任（部室总经理级）；华润（集团）有限公司纪检监察部专业总监、纪委办公室审查室专业总监等职务。

### **外部监事刘静**

刘静持有西北政法大学法学学士学位。

刘静现任广东君信经纶君厚律师事务所高级合伙人、财务负责人。曾任广东君信律师事务所律师、国信信扬律师事务所律师职务。

### **外部监事申海洋**

申海洋持有兰州交通大学经济学学士学位。

申海洋现任中兴华会计师事务所合伙人。曾任北京兴华会计师事务所审计助理、项目经理、部门经理、合伙人。

#### **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。曾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。

#### **职工监事李静**

李静女士持有北京大学法学学士、经济学学士、经济法硕士学位，通过国家司法考试。

李静女士现任珠海华润银行总行法律合规部总经理。曾任珠海华润银行资金运营中心副总经理、总行法律合规部副总经理、总行法律合规部助理总经理、深圳分行供应链金融管理部总经理、深圳分行法律合规部总经理；深圳发展银行总行法律事务部高级经理、资产保全部高级经理。

### **3. 高级管理人员**

#### **副行长、董事会秘书张宏山**

张宏山持有中国煤炭经济学院经济学学士学位，具有高级会计师职称。

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

#### **副行长田宇**

田宇持有厦门大学经济学学士学位，香港理工大学和英国华威大学理学硕士学位。

田宇曾任华润网络控股（香港）有限公司副总经理；本行董事、副行长；华润（集团）有限公司战略管理部助理总经理、高级经理；华润（集团）有限公司高级经理、经理、副经理、助理经理、高级主任、财务部主任等职务。

#### **副行长陈世长**

陈世长持有德国杜塞尔多夫商学院工商管理硕士学位、浙江大学经济学学士学位和管理学学士学位，2007年取得CFA特许金融分析师资格证书。

陈世长曾任华润（集团）有限公司财务部专业总监、专业副总监、高级经理、经理；华为技术有限公司西欧地区部销售融资部销售融资经理；中国银行深圳分行人力资源部机构与流程团队负责人等职务。

#### **副行长徐伟国**

徐伟国持有浙江工业大学管理学硕士学位。

徐伟国曾任度小满（杭州）供应链科技有限公司产品创新部、产业金融部总经理；浙商银行股份有限公司总行产品创新部总经理，公司银行部、运营管理部、会计部副总经理；中国工商银行股份有限公司浙江省分行会计结算处副科长等职务。

#### **副行长郑强**

郑强持有上海财经大学经济学学士学位。

郑强曾任本行公司金融部总经理（期间挂职中共海南省委人才发展局副局长）；广东华兴银行股份有限公司业务总监兼授信审批部总经理；深圳发展银行股份有限公司南京分行信贷审批部主管等职务。

#### **行长助理程绍凯**

程绍凯持有北京大学经济学学士学位，中国人民银行总行金融研究所研究生部经济学硕士学位。

程绍凯曾任本行副行长、行长助理；广发银行股份有限公司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；中国农业银行深圳分行国际业务部外汇交易员、资金科副科长等职务。

#### **行长助理陈建军**

陈建军持有厦门大学工商管理硕士学位。

陈建军曾任本行公司业务总监；招商银行深圳分行机构业务总监、公司银行二部总经理；招商银行深圳管理部公司银行部副总经理；深圳发展银行股份有限公司长城大厦支行行长、常务副行长，深圳发展银行股份有限公司罗湖支行副行长等职务。

#### **首席信息官张昕**

张昕持有北京大学工程硕士学位。

张昕曾任本行总行智能科技部总经理；润联软件科技有限公司应用咨询部咨询副总监；润联软件系统（深圳）有限公司高级咨询经理；国际商业机器（中国）有限公司北京分公司

顾问等职务。

(三) 董事、监事、高级管理人员变更情况

1. 新聘的董事、监事、高级管理人员

| 姓名  | 担任职务 | 时间       | 备注                             |
|-----|------|----------|--------------------------------|
| 李刚  | 董事   | 2024年7月  | 本行聘任,获得银行业监管机构任职资格批复           |
| 叶宁  | 董事   | 2024年12月 | 本行聘任,获得银行业监管机构任职资格批复           |
| 钱曦  | 董事长  | 2025年1月  | 本行聘任,任职资格尚待银行业监管机构核准,代为履行董事长职责 |
| 邓荣辉 | 董事   | 2025年1月  | 本行聘任,任职资格尚待银行业监管机构核准           |
| 卢伦  | 董事   | 2025年1月  | 本行聘任,任职资格尚待银行业监管机构核准           |
| 潘建林 | 董事   | 2025年1月  | 本行聘任,任职资格尚待银行业监管机构核准           |
| 唐玲  | 独立董事 | 2025年1月  | 本行聘任,任职资格尚待银行业监管机构核准           |
| 杜金岷 | 独立董事 | 2025年1月  | 本行聘任,任职资格尚待银行业监管机构核准           |
| 于李胜 | 独立董事 | 2025年1月  | 本行聘任,任职资格尚待银行业监管机构核准           |
| 李静  | 职工监事 | 2024年6月  | 本行职工代表大会选举                     |

2. 离职的董事、监事、高级管理人员

| 姓名  | 担任职务 | 时间       | 说明             |
|-----|------|----------|----------------|
| 宗少俊 | 董事长  | 2025年1月  | 任期届满,不再担任本行董事长 |
| 许继莉 | 董事   | 2024年12月 | 由于工作安排原因,辞任    |
| 潘望旺 | 外部监事 | 2024年6月  | 任期届满,不再担任本行监事  |
| 黄守岩 | 外部监事 | 2024年6月  | 任期届满,不再担任本行监事  |

|     |      |         |               |
|-----|------|---------|---------------|
| 曹建平 | 外部监事 | 2024年6月 | 任期届满，不再担任本行监事 |
| 杨振宇 | 监事   | 2024年6月 | 任期届满，不再担任本行监事 |
| 李昊  | 职工监事 | 2024年6月 | 任期届满，不再担任本行监事 |
| 曹祥秋 | 职工监事 | 2024年6月 | 任期届满，不再担任本行监事 |
| 刘洪燕 | 职工监事 | 2024年6月 | 任期届满，不再担任本行监事 |

#### 四、董事会和各下设专门委员会情况

本行董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照监管机构有关规定、公司章程等公司治理制度执行。报告期内，本行董事会积极履行职责，认真审议各项董事会议案，坚持科学决策，促进稳健经营，确保本行遵守法律法规及监管规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护金融消费者和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。报告期内，本行董事会召开了10次会议，审议议案88项，听取通报事项21项。

根据有关规定，本行董事会下设战略发展与消费者权益保护、提名、薪酬、审计、关联交易控制、风险管理等六个专门委员会，其中提名委员会、薪酬委员会、审计委员会和关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任。各委员会分工明确，权责分明，有效运作，分别从发展战略和消费者权益保护、核心人员选聘、核心人员薪酬激励、财务审计、关联交易管理、全面风险控制等方面对本行董事会提出专业建议，并对各项提请审议议题进行审查把关，确保董事会决策的合规性和专业性。

报告期内，本行董事会战略发展与消费者权益保护委员会召开了5次会议，审议议案11项；董事会提名委员会召开了4次会议，审议议案5项；董事会薪酬委员会召开了3次会议，审议议案14项；董事会风险管理委员会召开了8次会议，审议议案36项；董事会关联交易控制委员会召开了4次会议，审议议案11项；董事会审计委员会召开了6次会议，审议议案14项。

#### 五、独立董事履职情况

本行董事会共有独立董事3名，占董事会比例不低于三分之一。同时，独立董事占关联交易控制委员会、风险管理委员会成员半数以上，占提名委员会、薪酬委员会、审计委员会的比例不低于三分之一。本行独立董事在本行不拥有与公司经营业务有直接关联或可能影响其独立判断的利益，也不担任本行的管理职务，其独立性得到保障，能有效维护中小投资者

权益。

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

报告期内，独立董事没有对本行董事会会议的议案和其他有关事项提出异议。

## 六、监事会和下设专门委员会履职情况

2024年，本行监事会通过召开或列席会议、审阅定期报告、关注重点事项、开展基层调研等形式，持续对本行发展战略、合规经营、风险管理、关联交易、案防工作、薪酬考核、利润分配、信息安全、内部控制及董事、高管履职等情况进行有效监督，实现监事会工作平稳运行，为本行业务稳健发展、强化风险控制、完善公司治理结构发挥了积极的促进作用。2024年内，监事会共召开10次会议，审议议案91项，通报事项18项。

本行监事会下设提名委员会，主任委员由外部监事担任。2024年，本行监事会提名委员会共召开3次会议，审议议案5项。提名委员会充分发挥专业议事职能，并及时提交相关议案至监事会审议。2024年内，提名委员会对董事、监事、高管人员履职评价方案进行讨论，修订完善评价标准，并组织完成对董事、监事、高管2023年度履职情况的评价工作。

## 七、外部监事履职情况

2024年，本行外部监事勤勉履职，在会议中充分发表意见并积极提出管理建议。报告期内，潘望旺监事作为监事会提名委员会主任委员，主持召开了3次会议，充分发挥提名委员会的专业议事职能，对董事、监事、高管人员2023年度履职评价方案进行讨论，修订完善评价标准，组织完成对董事、监事、高管人员履职评价工作；积极参加监管审慎会谈，深入了解本行经营情况。此外，黄守岩监事、曹建平监事、刘静监事、申海洋监事通过列席董事会、听取相关部门工作汇报并充分发表建议等方式，有效履行了外部监事的监督职责。

## 八、监事会对报告期内的监督事项发表意见情况

监事会对本行2023年度报告及报告摘要发表了独立意见，监事会认为，该报告的编制和审核程序符合法律、法规和公司章程的有关规定，内容和格式符合法律、法规和监管规定，所包含的信息真实反映了公司当年度的经营成果和财务状况等事项。

## 九、报告期内员工情况

截至报告期末，本行全行在岗人数合计 3,743 人，其中 45 岁以下员工人数占比约 87%，全行本科及以上学历人数占比约 92%。

## 十、利润分配及分红派息情况

1. 按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的规定，期末一般风险准备不低于风险资产期末余额的 1.5%。根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号）的规定，按照资产管理产品管理费收入的 10%计提风险准备金，风险准备金余额达到产品余额的 1%时可以不再提取。2024 年从净利润中提取一般风险准备 279,335,409.65 元。

2. 按本行 2024 年度合并前净利润 10%的比例提取法定盈余公积 43,935,695.30 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 2024 年度拟不向普通股股东分配股利。

## 十一、与控股股东“五分开”情况

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

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

## 十二、关于信息披露和投资者关系

本行按照《银行保险机构公司治理准则》《商业银行信息披露办法》《中国银行业监督管理委员会关于规范股份制商业银行年度报告内容的通知》要求，通过本行网站等相关渠道依法对外发布各类定期报告和临时报告，并逐步完善本行信息披露的内容，确保信息披露及时性、准确性和完整性。同时，在本行董事会办公室备置本行公司章程、审计报告、股东大会

会会议决议、董事会决议、对外公告等相关资料，供股东和利益相关者查阅。

本行不断探索，细致做好投资者关系管理工作，提高股权管理水平，持续梳理并完善与投资者的沟通机制，认真对待股东和利益相关者的来信、来电、来访等方式的咨询或建议，并确保所有股东和利益相关者有平等的机会获得信息。

### 十三、考核、激励和约束机制

#### （一）薪酬管理架构及决策程序

根据本行公司章程，本行已建立了薪酬管理组织架构。本行董事会负责聘任高级管理人员并决定其报酬及奖惩事项和批准本行职工工资总额方案；董事会下设薪酬委员会，协助董事会拟定高级管理人员的绩效考核方案及薪酬方案和拟定本行职工工资总额方案，向董事会提出建议，对董事会负责。本行监事会对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

#### （二）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

报告期内本行薪酬受益人包括本行董事、监事、高级管理人员、中基层管理干部及员工等，薪酬结构包括工资、奖金、津贴补贴、社会保险、住房公积金等，年度薪酬总量及结构分布详见财务报告。

#### （三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行薪酬体系与发展战略相适应，体现本行的价值导向和企业文化，充分发挥薪酬的杠杆效应，银行薪酬总额增长与业绩增长挂钩，同时对薪酬总额进行有效分配，保证薪酬资源向经营单位、向价值创造、向绩优倾斜，达到吸引、保留、激励、发展优秀人才的作用。同时，本行持续优化本行风险管理机制，强化激励与约束并重的管理导向，充分发挥绩效薪酬在银行经营管理中的导向作用，确保薪酬激励与考核情况、业绩情况、风险情况等相匹配，不断促进本行的稳健经营和可持续发展。

#### （四）董事会、监事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

本行根据 2021 年年度股东大会审议通过的《关于本行董事薪酬调整的议案》《关于本行监事薪酬调整的议案》分别为独立董事、外部监事提供薪酬，独立董事及外部监事薪酬由基本薪酬和会议津贴构成。本行根据《珠海华润银行薪酬管理办法》为职工监事提供报酬。本行根据《珠海华润银行经理层成员薪酬管理办法》为高级管理人员提供报酬，其薪酬由工

资、奖金、津贴补贴、社会保险、住房公积金等构成。报告期内，本行董事、监事、高级管理人员在本行领取的薪酬总额约 2111 万元。

#### （五）薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

本行按照《珠海华润银行绩效薪酬延期支付制度》的规定，对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位人员绩效薪酬实行延期支付，延期支付的期限一般不少于 3 年，到期根据履职情况、考核情况、业绩情况、风险情况等决定实际延期支付的金额。报告期内，本行高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例为 49%。

本行按照《珠海华润银行关键岗位人员绩效薪酬追索扣回机制实施管理办法》《珠海华润银行营销人员信用风险延期支付风险金管理办法》等制度规定，对高级管理人员在经营管理中存在明显过失或未尽到审慎管理义务和违法、违规、违纪等行为，以及营销人员的职责内业务发生风险的，本行根据其承担的责任追回已支付的绩效薪酬、止付未支付的绩效薪酬。

#### （六）年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

本行已将《关于本行 2024 年工资总额预算的议案》报第七届董事会第三十五次会议审议通过、《关于本行经营管理层 2023 年考核及浮动薪酬分配方案的议案》报第七届董事会第三十七次会议审议通过。根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》要求，报告期内，本行设置了经营效益、风险合规与社会责任等类型在内的考核指标，并按要求考核。

#### （七）超出原定薪酬方案的例外情况

报告期内，本行不存在超出薪酬方案的例外情况。

## 十四、内部控制

### （一）内部控制制度建设及实施情况

2024 年度，本行持续完善内控制度建设工作。一是及时内化监管新规，夯实内控管理基础。年初组织全行制定年度制度建设计划，全年总行制定或修订制度 274 项、废止制度 256 项，进一步健全完善制度体系。二是开展全行制度梳理及自评估。对总行 29 项不再适用的制度进行废止，截至 2024 年底，全行有效制度共 2,127 项，其中总行有效制度 1,183 项。三是开展新规提示解读。按季度定期发布涉银行监管法规及重点法规解读，提示业务部门关注最新监管规定的落实情况，及时将国家法律法规、行业监管及国资监管等政策规定转化为内部规章制度。

### （二）内部控制评价报告

本行编制了《2024 年度内部控制评价报告》，并经第八届董事会第五次会议审议通过。根据本行财务报告内部控制重大、重要缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大和重要缺陷，本行认为，本行已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据我行非财务报告内部控制缺陷认定情况，纳入评价范围的业务与事项均已建立了内部控制机制，并总体得到有效执行，于内部控制评价报告基准日，除在代销业务管理方面存在 1 项重要缺陷外，我行未发现非财务报告内部控制重大、重要缺陷。相关缺陷经过整改，剩余风险水平在可控范围之内。

## 第五节 环境和社会责任

### 一、积极履行社会责任的工作情况

2024年，本行持续发挥“以编促管 编管并进”的工作思路，健全社会责任管理体系，构建社会责任推进长效机制，在连续十年发布《社会责任报告》的工作基础上，首次将披露形式升级为《可持续发展报告》，采用ESG披露结构，融合CSR与ESG综合指标体系，以“智创美好 润启新程”为主题，从企业治理、民生服务、绿色发展三大篇章系统呈现关键议题，创新与利益相关方的沟通机制，搭建多元化内外部责任沟通平台。本行连续第六次获评“中国企业社会责任报告评级专家委员会”五星级（卓越）评价，并获评“责任沟通奖”“ESG最佳实践机构”等外部荣誉。

报告期内，本行持续打造“快乐助学”品牌公益项目，在举办的第十届“快乐助学”公益行活动中，华润银行总分行团委及员工代表、港籍青年代表及3组特邀客户家庭作为“润心公益”志愿者前往韶山华润希望小镇，捐赠1万元奖助学金用于帮扶考上大学的困难学子家庭，捐赠10万元物资用于改善当地困难家庭日常生活，并与当地儿童开展快乐运动、家访慰问重点帮扶家庭，送上冬日温暖。

本行联合承办“青春献热血 志愿向未来”中国华润第二届公益献血活动，并同步开展本行第三届公益献血活动，得到了华润集团、华润金融、华润置地、华润健康及其下属成员单位、客户企业和本行总分行员工的响应和参与，覆盖城市范围进一步扩大至北京、上海、广州、济南等地。活动共吸引1,022人参与，其中844人成功献血，累计献血量26万毫升，共青团中央官网、中国青年报、青春深圳等媒体纷纷报道。

### 二、履行环境责任情况

报告期内，本行倡导勤俭节约、绿色低碳的良好风尚，教育与引导全行员工树立低碳节能理念，提升员工主动节能环保意识。

#### （一）大力开展节能环保降碳宣传和教育培训

##### 1. 对外开展宣传推广活动

落实节能对外宣传要求，充分利用营业网点对外展示功能，在网点门楣LED跑马屏、营业厅电视屏、宣传栏、户外广告屏等位置或区域播放全国节能宣传周和全国低碳日宣传主题、标语、图片等；在网点公众教育区通过电子屏循环播放“节能降碳，你我同行”的宣传海报及视频；通过“衣起润未来”活动加大节能宣传，向客户及群众宣讲节能知识、低碳生活，

普及节约能源的重要性和紧迫性，宣传节能环保理念与口号，营造良好的专题活动氛围，履行本行社会责任。

## 2. 组织开展节能环保实践活动

本行各单位积极组织开展节能环保实践活动，从日常工作做起，注重节约使用水、电等资源，营造节能、低碳、环保的办公环境。具体措施包括：

一是节约用水，倡导和宣贯节约用水，做到人走水关，杜绝水资源浪费。二是节约用电，对照明系统进行统筹管理，提倡在办公室、会议室等办公场所节约用电；加强对计算机、打印机、复印机等办公设备用电的管理；督促各分行梳理营业网点的 LED 广告屏和广告灯箱运行时间，合理调整广告牌开启时间。三是节约用油，加强公务车辆使用管理，公务用车坚持统筹兼顾、组合用车，合理减少出车次数。四是节约办公耗材，充分利用办公自动化系统，减少纸质文件、材料的使用；加强办公耗材管理，规范办公用品的采购、配置及领用。五是响应国家号召，提倡乘坐或使用公共交通交通工具出行，节能减排，低碳出行。六是营造绿色健康办公环境，在办公区域张贴绿色环保及安全性标识，重视员工身心健康，防范火灾隐患。

此外，本行通过一系列培训与宣传活动，进一步促进员工深入学习低碳节能知识，切实将低碳节能理念融入日常办公的点滴行动中，通过各种改善等举措，持续提升全员主动节能环保意识，形成良好的绿色办公氛围。

### （二）采用减碳技术建设超低能耗建筑

本行新总部大厦在概念设计阶段综合考虑项目特征，明确了项目超低能耗建筑及与国家标准 GB55015-2021《建筑节能与可再生能源通用规范》相比降碳 30%的总建设目标。本行新总部大厦项目已于 2024 年 12 月取得竣工备案合格证，投入使用后建筑本体节能率约为 48%，建筑综合节能率约为 56%，可再生能源利用率约为 15%，达到超低能耗建筑标准的要求。

## 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作情况

报告期内，本行高度重视并大力支持乡村振兴工作的开展，捐赠 2 万元专项用于支持金寨县吴家店中心小学第三届校园文化艺术节暨 2023 年冬季运动会，捐赠 2.5 万元，支持第二届华润金融“美好生活杯”剑河“村 BA”篮球赛，进一步丰富村民文化生活。

本行分行及控股村镇银行也结合当地实际需求，支持当地发展。本行肇庆分行响应肇庆端州区“百千万工程”共建共享高品质首善区的号召，向端州区“百千万工程”指挥部捐赠

3 万元，专项用于端州区百县千镇万村高质量发展工程建设。百色右江华润村镇银行持续参与当地政府项目，向百色市慈善总会捐赠 5 万元，帮扶右江区“文秀班”特困女生，支持其日常生活、学业等方面的需求。

报告期内，为帮助贫困县扩大农产品销售渠道，增加农民收入，促进镇村农业产业化发展，本行多次组织全行员工参与原国贫县及原中央苏区等村镇地区农产品消费帮扶行动，积极参与国资委“央企消费兴农周”专项行动，累计向甘肃临洮县、和政县，内蒙古察右后旗，湛江太平镇及国资央企援扶县等地采购特色农产品 50.21 万元。

## 第六节 重要事项

### 一、聘任、解聘会计师事务所情况

本行聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2024 年度财务报告进行审计，并出具标准无保留意见审计报告。

### 二、重大诉讼、仲裁事项

2024 年度，本行处理重大诉讼仲裁案件 13 件，金额 365,281.28 万元。其中本年度处理终结案件 12 件，金额 299,481.28 万元；本年度处理尚未终结案件 1 件，金额 65,800.00 万元。

### 三、本行收购、吸收合并及出售资产事项

#### （一）收购、吸收合并事项

为进一步贯彻党中央、国务院关于坚决打赢防范化解金融风险攻坚战相关工作精神，防范和化解村镇银行的潜在风险，本行 2024 年度重点推动德庆华润村镇银行改建为分支机构工作。改建工作前期已完成第三方资产评估、专项审计、尽职调查，资产评估备案等方面工作，同时严格按照管理制度完成本行内外部审批决策流程。

本行已于 2024 年度取得国家金融监督管理总局肇庆监管分局下发的《肇庆金融监管分局关于珠海华润银行收购德庆华润村镇银行设立分支机构的批复》（肇金复〔2024〕23 号）。本行收购德庆华润村镇银行设立分支机构项目获得金融监管行政许可审批；完成德庆华润村镇银行在广东股权交易中心的股权变更登记工作。本行已合计持有德庆华润村镇银行 100% 股权。

#### （二）出售资产事项

报告期内，本行没有银行正常业务范围外的出售资产事项。

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

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门重大处罚情况如下：

(一) 2024年5月,因本行对代销未能到期兑付的资管计划进行了刚性兑付,时任董事长宗少俊被国家金融监督管理总局珠海监管分局予以警告。

(二) 2024年7月12日因对本行深圳分行采用不正当手段,吸收存款,发放贷款负有责任,时任深圳分行福田支行行长周静静被国家金融监督管理总局深圳监管局终身禁止从事银行业工作。

## 五、关联交易总体情况及重大关联交易事项

### (一) 关联交易情况综述

本行根据监管机构及本行关联交易管理要求,深化关联交易管理制度体系建设,重点加强重大关联交易管理,明确界定重大关联交易标准,细化审批流程和报告程序,优化关联交易管理系统功能以适应管理需求。严格执行关联交易的审批、报告和披露流程,确保管理机制高效运作,有效防控关联交易中的利益输送风险,保障银行运营的透明度和合规性。

报告期内,本行关联交易均遵循一般商业交易规则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,体现了关联交易价格及其他条件的公允性,未发生利益输送及损害股东利益的情况。本行关联交易均属正常业务范围,对财务状况和经营成果不构成重大影响。

### (二) 重大关联交易

依据《银行保险机构关联交易管理办法》相关规定,银行机构重大关联交易是指银行机构与单个关联方之间单笔交易金额达到银行机构上季末资本净额1%以上,或累计达到银行机构上季末资本净额5%以上的交易。银行机构与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后,其后发生的关联交易,每累计达到上季末资本净额1%以上,则应当重新认定为重大关联交易。根据监管要求,符合重大关联交易的业务需上报董事会进行审批。

报告期内,本行经董事会审议通过的重大关联交易有2项,具体情况如下:

1. 本行第七届董事会第三十一次会议决议,同意本行通过信托贷款方式给予珠海铨国商贸有限公司人民币6亿元授信额度,用于日常经营周转、置换他行融资业务,授信期限不长于3年,由珠海华发实业股份有限公司提供连带责任保证担保。相关交易事项已在本行官方网站上进行了公告。

2. 本行第七届董事会第三十六次会议决议,同意本行通过同业拆借方式为华润深国投信托提供7亿元资金融通,期限7日。相关交易事项已在本行官方网站上进行了公告。

### (三) 授信类关联交易

截至报告期末，本行对关联法人的一般授信余额为 97.58 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 91.92 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 39.49 亿元，珠海华发集团有限公司的一般授信余额为 54.09 亿元，深圳市深汇通投资控股有限公司的一般授信余额为 0.41 亿元，中国电子信息产业集团有限公司的一般授信余额 3.59 亿元。此外，本行对关联自然人的个人授信为 183.92 万元，贷款业务品种为住房按揭贷款及抵押贷款。

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，符合监管要求。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 87.07 亿元。其中资产转移类发生额为 0.19 亿元，提供服务类的发生额为 3.41 亿元，其他关联交易发生额为 83.47 亿元。

## 六、重大合同及其履行情况

### （一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁事项。

### （二）重大担保事项

截至报告期末，本行除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的担保业务外，无重大担保事项。

### （三）委托理财

截至报告期末，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

### （四）其他重大合同及其履行情况

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

## 七、2024 年度其他重大事项

### 1. 华润银行喜获银行间债券市场主承销商资格

1 月 18 日，中国银行间市场交易商协会发布《关于 2023 年非金融企业债务融资工具承

销业务相关会员申请从事承销相关业务市场评价结果的公告》，本行正式成为银行间市场非金融企业债务融资工具一般主承销商。

### **2. 华润银行新一代手机银行成功全面投产上线**

4月19日，本行新一代手机银行历经14个月的研究与试运行，全面投产上线，成功将所有客户迁移至新手机银行。

### **3. 华润银行资金运营中心荣获“中央企业先进集体”荣誉称号**

9月24日，根据人力资源社会保障部、国务院国资委有关决定，本行资金运营中心荣获“中央企业先进集体”荣誉称号。

### **4. 华润银行荣获2024年“最佳数字银行创新奖”**

11月21日，在北京举行的“第二十届数字金融联合宣传年智享2024特别活动”上，本行凭借在数字化转型领域的卓越表现和持续创新，荣获“最佳数字银行创新奖”。

### **5. 华润银行新一代核心业务系统成功上线**

11月22-24日，本行新一代核心业务系统成功切换上线，为本行战略发展提供更为便捷高效的系统保障，也标志着央企金融基础设施信创平台达成重要里程碑。

### **6. 华润银行成功接入央行数字人民币互联互通平台**

12月9日，本行通过城银清算“一点接入”央行数字人民币互联互通平台成功投产上线，实现了本行与数字人民币互联互通平台的顺利对接。

### **7. 华润银行获外汇评级考核A类评级**

12月24日，国家外汇管理局珠海市分局发布了2024年度银行外汇业务合规与审慎经营评估考核结果，本行总行荣获“A类银行”评级，较去年实现进一步提升。

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

截至报告期末，本行无重大股份变动情况。由于股份继承原因，本行2位自然人股东所持本行股权由其合法继承人继承，合计变更股份数为36,927股。

### 二、股东情况介绍

#### (一) 报告期末股东总数

截至2024年末，本行股东总数为139户，其中自然人股东127户。

#### (二) 前十名股东持股情况（截至报告期末）

| 股东名称           | (单位：股)        |          |               |
|----------------|---------------|----------|---------------|
|                | 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 | 49.7676% | 4,246,800,000 |
| 南方电网资本控股有限公司   | 1,556,614,053 | 18.2417% | 1,556,614,053 |
| 深圳中电投资有限公司     | 933,968,431   | 10.9450% | 933,968,431   |
| 珠海市海融投资有限公司    | 842,333,276   | 9.8712%  | 842,333,276   |
| 珠海铎创投资管理有限公司   | 428,014,954   | 5.0158%  | 428,014,954   |
| 深圳市深汇通投资控股有限公司 | 404,850,000   | 4.7444%  | 404,850,000   |
| 丽珠集团丽珠制药厂      | 84,936,000    | 0.9954%  | 84,936,000    |
| 袁原             | 12,795,423    | 0.1499%  | 12,795,423    |
| 珠海经济特区恒隆集团有限公司 | 10,143,708    | 0.1189%  | 10,143,708    |
| 珠海市谊臻企业管理有限公司  | 7,183,416     | 0.0842%  | 7,183,416     |
| 合计             | 8,527,639,261 | 99.9341% | 8,527,639,261 |

#### (三) 股权质押情况

截至本报告披露日，本行不存在股权质押情况。

#### (四) 主要股东及其控股股东情况

截至报告期末，本行主要股东为华润股份有限公司、南方电网资本控股有限公司、深圳中电投资有限公司、珠海市海融投资有限公司、珠海铎创投资管理有限公司及深圳市深汇通投资控股有限公司。

##### 1. 华润股份有限公司及其控股股东

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

装修；技术交流及其他许可经营项目。

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

## 2. 南方电网资本控股有限公司及其控股股东

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

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

## 3. 深圳中电投资有限公司及其控股股东

深圳中电投资有限公司，成立于1982年5月，为国有控股企业，法定代表人为张瑞昕先生，注册地位于深圳市福田区，注册资本为人民币334,125万元，经营范围为：自营和代理商品及技术的进出口业务（按外经贸政审函字（97）第1980号文经营）。开展对外经济合作业务（按外经贸合函（2001）500号文经营）。销售针纺织品、百货、工业生产资料（不含金、银、汽车、化学危险品）、石油制品（不含成品油）、五金、交电、化工（不含危险化学品）、建材、工艺美术品（不含金饰品），进出口商品内销；劳务服务，信息咨询，包装服务，物业管理，自有物业租赁、销售；国内货运代理；国际货运代理；汽车、汽车零配件、工程机械批发零售；投资兴办实业（具体项目另行申报）；创业投资。集成电路设计；集成电路制造；集成电路销售；集成电路芯片设计及服务；集成电路芯片及产品制造；集成电路芯片及产品销售；半导体分立器件制造；半导体分立器件销售；电子专用材料销售；电子专用材料研发；电子专用设备销售；供应链管理及其他许可经营项目。

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

为深圳中电投资有限公司。

#### 4. 珠海市海融投资有限公司及其控股股东

珠海市海融投资有限公司，成立于2006年2月，国有控股企业，法定代表人为叶宁先生，注册地位于珠海市横琴粤澳深度合作区，注册资本为人民币187,900万元，经营范围包括：一般项目：社会经济咨询服务；以自有资金从事投资活动；企业管理咨询；企业管理；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；数据处理服务；基于云平台的业务外包服务；科技中介服务；软件外包服务；信息技术咨询服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；政策法规课题研究；法律咨询（不含依法须律师事务所执业许可的业务）；税务服务；财务咨询；环保咨询服务；工程管理服务；节能管理服务及其他许可经营项目。

截至报告期末，珠海市海融投资有限公司控股股东为珠海华发投资控股集团有限公司。珠海市海融投资有限公司的主要关联方包括：珠海华发集团有限公司、珠海华发投资控股集团有限公司、珠海华发综合发展有限公司等。珠海市海融投资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投资有限公司。

#### 5. 珠海铎创投资管理有限公司及其控股股东

珠海铎创投资管理有限公司，成立于2003年1月，国有控股企业，法定代表人为李微欢先生，注册地位于珠海市横琴粤澳深度合作区，注册资本为人民币1,000,000万元，经营范围包括：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；企业管理咨询；融资咨询服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）及其他许可经营项目。

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

#### 6. 深圳市深汇通投资控股有限公司及其控股股东

深圳市深汇通投资控股有限公司，成立于1997年5月，国有独资企业，法定代表人为林伟斌先生，注册地位于深圳市南山区，注册资本为人民币1,563,263万元，经营范围包括：投资兴办实业（具体项目另行申报）；物业管理；自有物业租赁；国内商业、物资供销业（不含专营、专控、专卖商品）、房地产开发经营及其他许可经营项目。

截至报告期末，深圳市深汇通投资控股有限公司控股股东为深圳市南山区国有资产监督管理局。深圳市深汇通投资控股有限公司的主要关联方包括：深圳市深汇通西丽实业有限公

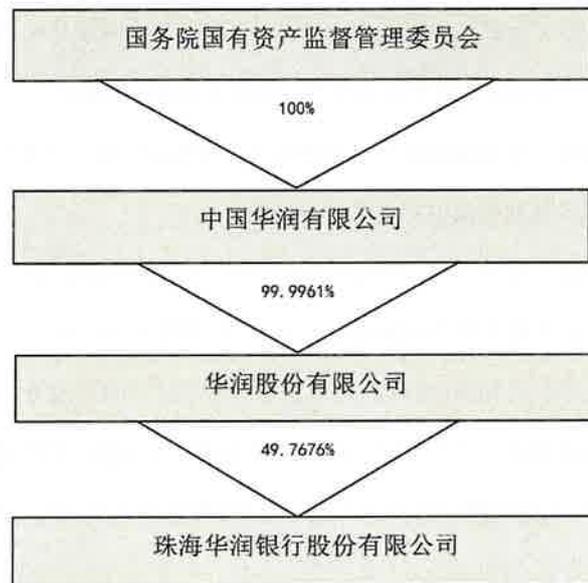


司、深圳市深汇通南山实业有限公司、深圳市蛇口东帝实业发展有限公司等。深圳市深汇通投资控股有限公司无一致行动人；最终受益人为深圳市深汇通投资控股有限公司。

#### （五）本行实际控制人情况

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

本行与华润股份有限公司以及中国华润有限公司之间的控制关系如下：



# 第八节 财务报告

珠海华润银行股份有限公司

已审财务报表

2024年度



珠海华润银行股份有限公司  
审计报告及财务报表  
(2024年01月01日至2024年12月31日止)

|    | 目录                     | 页次     |
|----|------------------------|--------|
| 一、 | 审计报告                   | 1-3    |
| 二、 | 财务报表                   |        |
|    | 合并资产负债表和母公司资产负债表       | 4-5    |
|    | 合并利润表和母公司利润表           | 6-7    |
|    | 合并现金流量表和母公司现金流量表       | 8-9    |
|    | 合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表 | 10-13  |
| 三、 | 财务报表附注                 | 14-138 |





## 审计报告

信会师报字[2025]第 ZB24269 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 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2024 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 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 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,除非管理层计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督珠海华润银行的财务报告过程。



#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

（五）评价财务报表的总体列报（包括披露）、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。





# 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

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



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国·上海

2025年4月18日





珠海华润银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2024年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项目                       | 附注     | 期末余额                      | 上年年末余额                    |
|--------------------------|--------|---------------------------|---------------------------|
| <b>资产:</b>               |        |                           |                           |
| 现金及存放中央银行款项              | 五(一)   | 19,729,534,924.62         | 16,075,016,734.12         |
| 存放同业款项                   | 五(二)   | 1,262,862,301.93          | 1,379,527,625.36          |
| 贵金属                      |        | -                         | -                         |
| 拆出资金                     | 五(三)   | 21,049,289,447.12         | 18,124,929,743.34         |
| 衍生金融资产                   |        | -                         | -                         |
| 买入返售金融资产                 |        | -                         | -                         |
| 持有待售资产                   |        | -                         | -                         |
| 发放贷款和垫款                  | 五(四)   | 235,030,147,713.36        | 206,995,817,374.79        |
| <b>金融投资:</b>             | 五(五)   | 149,065,189,428.87        | 139,558,072,962.83        |
| 交易性金融资产                  |        | 34,410,158,042.55         | 30,921,896,303.94         |
| 债权投资                     |        | 59,014,278,265.86         | 56,939,691,393.76         |
| 其他债权投资                   |        | 55,356,582,103.54         | 51,335,637,910.40         |
| 其他权益工具投资                 |        | 284,171,016.92            | 360,847,354.73            |
| 长期股权投资                   |        | -                         | -                         |
| 投资性房地产                   |        | -                         | -                         |
| 固定资产                     | 五(六)   | 191,979,846.52            | 200,631,546.41            |
| 在建工程                     | 五(七)   | 139,031,400.37            | 66,272,133.98             |
| 使用权资产                    | 五(八)   | 913,790,004.76            | 915,680,298.68            |
| 无形资产                     | 五(九)   | 294,046,116.64            | 277,500,172.56            |
| 商誉                       |        | -                         | -                         |
| 递延所得税资产                  | 五(十)   | 4,321,602,421.85          | 3,515,665,191.97          |
| 其他资产                     | 五(十一)  | 2,042,245,426.00          | 1,771,477,699.19          |
| <b>资产总计</b>              |        | <b>434,039,719,032.04</b> | <b>388,880,591,483.23</b> |
| <b>负债:</b>               |        |                           |                           |
| 向中央银行借款                  | 五(十三)  | 1,000,437,500.00          | 2,641,387,197.41          |
| 同业及其他金融机构存放款项            | 五(十四)  | 2,595,617,724.11          | 4,499,672,639.66          |
| 拆入资金                     | 五(十五)  | 7,678,010,938.73          | 8,206,857,920.74          |
| 交易性金融负债                  |        | -                         | -                         |
| 衍生金融负债                   |        | -                         | -                         |
| 卖出回购金融资产款                | 五(十六)  | 5,798,420,475.25          | 12,397,866,681.84         |
| 吸收存款                     | 五(十七)  | 298,269,114,151.60        | 256,065,568,248.35        |
| 应付职工薪酬                   | 五(十八)  | 1,086,284,618.86          | 1,173,352,428.13          |
| 应交税费                     | 五(十九)  | 700,972,101.07            | 490,832,906.82            |
| 持有待售负债                   |        | -                         | -                         |
| 预计负债                     | 五(二十)  | 12,647,285.56             | 34,819,549.12             |
| 应付债券                     | 五(二十一) | 81,481,362,744.25         | 69,498,324,756.06         |
| 其中: 优先股                  |        | -                         | -                         |
| 永续债                      |        | -                         | -                         |
| 租赁负债                     | 五(二十二) | 999,057,573.88            | 982,068,360.84            |
| 递延所得税负债                  | 五(十)   | 500,638,302.63            | 258,423,369.13            |
| 其他负债                     | 五(二十三) | 979,815,187.86            | 375,043,847.20            |
| <b>负债合计</b>              |        | <b>401,102,378,603.80</b> | <b>356,624,217,905.30</b> |
| <b>所有者权益(或股东权益):</b>     |        |                           |                           |
| 实收资本(或股本)                | 五(二十四) | 8,533,269,667.00          | 8,533,269,667.00          |
| 其他权益工具                   | 五(二十五) | 2,000,000,000.00          | 2,000,000,000.00          |
| 其中: 优先股                  |        | -                         | -                         |
| 永续债                      |        | 2,000,000,000.00          | 2,000,000,000.00          |
| 资本公积                     | 五(二十六) | 6,803,591,694.52          | 6,789,720,979.36          |
| 减: 库存股                   |        | -                         | -                         |
| 其他综合收益                   | 五(二十七) | 819,083,424.06            | 25,562,634.50             |
| 盈余公积                     | 五(二十八) | 1,532,490,448.52          | 1,488,554,753.22          |
| 一般风险准备                   | 五(二十九) | 5,108,284,812.19          | 4,828,949,402.54          |
| 未分配利润                    | 五(三十)  | 8,056,727,227.72          | 8,447,028,550.53          |
| 归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计     |        | 32,853,447,274.01         | 32,113,085,987.15         |
| 少数股东权益                   |        | 83,893,154.23             | 143,287,590.78            |
| <b>所有者权益(或股东权益)合计</b>    |        | <b>32,937,340,428.24</b>  | <b>32,256,373,577.93</b>  |
| <b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b> |        | <b>434,039,719,032.04</b> | <b>388,880,591,483.23</b> |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人: 钱曦

行长: 钱曦

主管会计工作负责人: 陈世长

会计机构负责人: 刘晓斌



珠海华润银行股份有限公司  
 母公司资产负债表  
 2024年12月31日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项目                       | 附注     | 期末余额                      | 上年年末余额                    |
|--------------------------|--------|---------------------------|---------------------------|
| <b>资产:</b>               |        |                           |                           |
| 现金及存放中央银行款项              | 五(一)   | 19,476,451,148.61         | 15,927,157,824.77         |
| 存放同业款项                   | 五(二)   | 1,237,337,276.46          | 1,294,911,678.12          |
| 贵金属                      |        | -                         | -                         |
| 拆出资金                     | 五(三)   | 21,049,289,447.12         | 18,124,929,743.34         |
| 衍生金融资产                   |        | -                         | -                         |
| 买入返售金融资产                 |        | -                         | -                         |
| 持有待售资产                   |        | -                         | -                         |
| 发放贷款和垫款                  | 五(四)   | 233,604,066,810.15        | 205,458,192,843.85        |
| <b>金融投资:</b>             | 五(五)   | 149,065,189,428.87        | 139,558,072,962.83        |
| 交易性金融资产                  |        | 34,410,158,042.55         | 30,921,896,303.94         |
| 债权投资                     |        | 59,014,278,265.86         | 56,939,691,393.76         |
| 其他债权投资                   |        | 55,356,582,103.54         | 51,335,637,910.40         |
| 其他权益工具投资                 |        | 284,171,016.92            | 360,847,354.73            |
| 长期股权投资                   |        | 151,706,371.56            | 102,000,000.00            |
| 投资性房地产                   |        | -                         | -                         |
| 固定资产                     | 五(六)   | 183,811,606.50            | 191,461,673.26            |
| 在建工程                     | 五(七)   | 139,031,400.37            | 66,272,133.98             |
| 使用权资产                    | 五(八)   | 910,441,978.26            | 913,524,572.14            |
| 无形资产                     | 五(九)   | 293,437,337.85            | 276,675,205.78            |
| 商誉                       |        | -                         | -                         |
| 递延所得税资产                  | 五(十)   | 4,315,694,056.97          | 3,510,952,829.71          |
| 其他资产                     | 五(十一)  | 2,036,059,904.73          | 1,764,535,039.34          |
| <b>资产总计</b>              |        | <b>432,462,516,767.45</b> | <b>387,188,686,507.12</b> |
| <b>负债:</b>               |        |                           |                           |
| 向中央银行借款                  | 五(十三)  | 1,000,437,500.00          | 2,630,884,725.20          |
| 同业及其他金融机构存放款项            | 五(十四)  | 3,132,415,097.11          | 4,953,405,815.31          |
| 拆入资金                     | 五(十五)  | 7,678,010,938.73          | 8,206,857,920.74          |
| 交易性金融负债                  |        | -                         | -                         |
| 衍生金融负债                   |        | -                         | -                         |
| 卖出回购金融资产款                | 五(十六)  | 5,798,420,475.25          | 12,397,866,681.84         |
| 吸收存款                     | 五(十七)  | 296,317,405,985.86        | 254,126,000,666.12        |
| 应付职工薪酬                   | 五(十八)  | 1,085,323,623.92          | 1,172,517,011.56          |
| 应交税费                     | 五(十九)  | 698,374,411.64            | 489,636,892.73            |
| 持有待售负债                   |        | -                         | -                         |
| 预计负债                     | 五(二十)  | 12,647,285.56             | 34,819,549.12             |
| 应付债券                     | 五(二十一) | 81,481,362,744.25         | 69,498,324,756.06         |
| 其中: 优先股                  |        | -                         | -                         |
| 永续债                      |        | -                         | -                         |
| 租赁负债                     | 五(二十二) | 995,702,421.18            | 980,053,380.49            |
| 递延所得税负债                  | 五(十)   | 500,638,302.63            | 258,423,369.13            |
| 其他负债                     | 五(二十三) | 973,765,765.54            | 373,945,815.54            |
| <b>负债合计</b>              |        | <b>399,674,504,551.67</b> | <b>355,122,736,583.84</b> |
| <b>所有者权益(或股东权益):</b>     |        |                           |                           |
| 实收资本(或股本)                | 五(二十四) | 8,533,269,667.00          | 8,533,269,667.00          |
| 其他权益工具                   | 五(二十五) | 2,000,000,000.00          | 2,000,000,000.00          |
| 其中: 优先股                  |        | -                         | -                         |
| 永续债                      |        | 2,000,000,000.00          | 2,000,000,000.00          |
| 资本公积                     | 五(二十六) | 6,789,720,979.36          | 6,789,720,979.36          |
| 减: 库存股                   |        | -                         | -                         |
| 其他综合收益                   | 五(二十七) | 819,083,424.06            | 25,562,634.50             |
| 盈余公积                     | 五(二十八) | 1,532,490,448.52          | 1,488,554,753.22          |
| 一般风险准备                   | 五(二十九) | 5,108,284,812.19          | 4,828,949,402.54          |
| 未分配利润                    | 五(三十)  | 8,005,162,884.65          | 8,399,892,486.66          |
| <b>所有者权益(或股东权益)合计</b>    |        | <b>32,788,012,215.78</b>  | <b>32,065,949,923.28</b>  |
| <b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b> |        | <b>432,462,516,767.45</b> | <b>387,188,686,507.12</b> |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人: 钱曦

行长: 钱曦

主管会计工作负责人: 陈世长

会计机构负责人: 刘晓斌





珠海华润银行股份有限公司  
合并利润表  
2024年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项目                                 | 附注     | 本期金额              | 上期金额              |
|------------------------------------|--------|-------------------|-------------------|
| 一、营业总收入                            |        | 7,131,681,296.42  | 6,800,427,873.82  |
| 利息净收入                              | 五(三十一) | 4,577,912,005.69  | 4,791,456,255.68  |
| 利息收入                               |        | 14,263,884,074.78 | 13,382,051,058.82 |
| 利息支出                               |        | 9,685,972,069.09  | 8,590,594,803.14  |
| 手续费及佣金净收入                          | 五(三十二) | 324,777,273.55    | 450,039,858.49    |
| 手续费及佣金收入                           |        | 419,412,277.54    | 539,138,427.40    |
| 手续费及佣金支出                           |        | 94,635,003.99     | 89,098,568.91     |
| 投资收益(损失以“-”号填列)                    | 五(三十三) | 1,413,836,596.20  | 1,583,226,156.39  |
| 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投资收益(损失以“-”号填列) |        | -40,142,497.34    | 258,114.89        |
| 净敞口套期收益(损失以“-”号填列)                 |        | -                 | -                 |
| 其他收益                               | 五(三十四) | 152,488,976.13    | 270,726,196.50    |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)                | 五(三十五) | 632,066,229.94    | -320,442,229.96   |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列)                    | 五(三十六) | 8,012,254.64      | 14,761,836.98     |
| 其他业务收入                             | 五(三十七) | 22,135,064.77     | 10,352,915.05     |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列)                  | 五(三十八) | 452,895.50        | 306,884.69        |
| 二、营业总支出                            |        | 6,898,246,961.79  | 5,519,580,175.66  |
| 税金及附加                              | 五(三十九) | 80,398,592.75     | 82,814,766.16     |
| 业务及管理费                             | 五(四十)  | 2,525,388,447.98  | 2,473,167,639.61  |
| 信用减值损失                             | 五(四十一) | 4,292,324,520.85  | 2,967,496,945.75  |
| 其他资产减值损失                           | 五(四十二) | -                 | -4,026,082.88     |
| 其他业务成本                             |        | 135,400.21        | 126,907.02        |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列)                  |        | 233,434,334.63    | 1,280,847,698.16  |
| 加:营业外收入                            | 五(四十三) | 9,411,075.02      | 6,720,603.78      |
| 减:营业外支出                            | 五(四十四) | 20,038,254.16     | 14,554,569.28     |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)                |        | 222,807,155.49    | 1,273,013,732.66  |
| 减:所得税费用                            | 五(四十五) | -226,140,726.91   | -128,638,693.10   |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列)                  |        | 448,947,882.40    | 1,401,652,425.76  |
| (一)按经营持续性分类                        |        |                   |                   |
| 1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)              |        | 448,947,882.40    | 1,401,652,425.76  |
| 2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)              |        | -                 | -                 |
| (二)按所有权归属分类                        |        |                   |                   |
| 1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)         |        | 443,785,232.24    | 1,395,795,626.02  |
| 2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)               |        | 5,162,650.16      | 5,856,799.74      |
| 六、其他综合收益的税后净额                      |        | 737,102,665.48    | -51,434,821.43    |
| 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额              | 五(二十七) | 737,102,665.48    | -51,434,821.43    |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益                 |        | 5,292,605.62      | -9,290,252.03     |
| 1.重新计量设定受益计划变动额                    |        | -                 | -                 |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益                 |        | -                 | -                 |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动                   |        | 5,292,605.62      | -9,290,252.03     |
| 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                  |        | 731,810,059.86    | -42,144,569.40    |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益                  |        | -                 | -                 |
| 2.其他债权投资公允价值变动                     |        | 725,144,639.13    | -5,391,361.28     |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额               |        | -                 | -                 |
| 4.其他债权投资信用损失准备                     |        | -1,308,802.84     | 2,617,434.69      |
| 5.现金流量套期储备                         |        | -                 | -                 |
| 6.外币财务报表折算差额                       |        | -                 | -                 |
| 7.其他                               |        | 7,974,223.57      | -39,370,642.81    |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额                |        | -                 | -                 |
| 七、综合收益总额                           |        | 1,186,050,547.88  | 1,350,217,604.33  |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额                   |        | 1,180,887,897.72  | 1,344,360,804.59  |
| 归属于少数股东的综合收益总额                     |        | 5,162,650.16      | 5,856,799.74      |
| 八、每股收益                             |        | 0.04              | 0.15              |
| (一)基本每股收益(元/股)                     |        | 0.04              | 0.15              |
| (二)稀释每股收益(元/股)                     |        | -                 | -                 |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人:钱曦

行长:钱曦

主管会计工作负责人:陈世长

会计机构负责人:刘晓斌

钱曦

钱曦

陈世长印

刘晓斌印



珠海华润银行股份有限公司  
母公司利润表  
2024 年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项目                                 | 附注     | 本期金额              | 上期金额              |
|------------------------------------|--------|-------------------|-------------------|
| 一、营业总收入                            |        | 7,083,035,783.78  | 6,748,007,293.23  |
| 利息净收入                              | 五(三十一) | 4,530,413,687.07  | 4,739,978,340.99  |
| 利息收入                               |        | 14,181,198,213.98 | 13,292,750,768.15 |
| 利息支出                               |        | 9,650,784,526.91  | 8,552,772,427.16  |
| 手续费及佣金净收入                          | 五(三十二) | 324,329,550.44    | 449,658,864.43    |
| 手续费及佣金收入                           |        | 418,789,231.30    | 538,520,268.27    |
| 手续费及佣金支出                           |        | 94,459,680.86     | 88,861,403.84     |
| 投资收益(损失以“-”号填列)                    | 五(三十三) | 1,414,856,596.20  | 1,586,031,156.39  |
| 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投资收益(损失以“-”号填列) |        | -40,142,497.34    | 258,114.89        |
| 净敞口套期收益(损失以“-”号填列)                 |        | -                 | -                 |
| 其他收益                               | 五(三十四) | 150,769,505.22    | 267,359,524.66    |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)                | 五(三十五) | 632,066,229.94    | -320,442,229.96   |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列)                    | 五(三十六) | 8,012,254.64      | 14,761,836.98     |
| 其他业务收入                             | 五(三十七) | 22,135,064.77     | 10,352,915.05     |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列)                  | 五(三十八) | 452,895.50        | 306,884.69        |
| 二、营业总支出                            |        | 6,862,152,197.95  | 5,480,175,680.49  |
| 税金及附加                              | 五(三十九) | 80,029,014.74     | 82,510,618.01     |
| 业务及管理费                             | 五(四十)  | 2,495,740,889.88  | 2,440,021,714.02  |
| 信用减值损失                             | 五(四十一) | 4,286,246,893.12  | 2,961,542,524.32  |
| 其他资产减值损失                           | 五(四十二) | -                 | -4,026,082.88     |
| 其他业务成本                             |        | 135,400.21        | 126,907.02        |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列)                  |        | 220,883,585.83    | 1,267,831,612.74  |
| 加:营业外收入                            | 五(四十三) | 9,353,963.01      | 6,632,969.58      |
| 减:营业外支出                            | 五(四十四) | 19,193,307.47     | 13,531,442.93     |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)                |        | 211,044,241.37    | 1,260,933,139.39  |
| 减:所得税费用                            | 五(四十五) | -228,312,711.67   | -131,571,633.82   |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列)                  |        | 439,356,953.04    | 1,392,504,773.21  |
| (一)按经营持续性分类                        |        | 439,356,953.04    | 1,392,504,773.21  |
| 六、其他综合收益的税后净额                      |        | 737,102,665.48    | -51,434,821.43    |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益                 |        | 5,292,605.62      | -9,290,252.03     |
| 1.重新计量设定受益计划变动额                    |        | -                 | -                 |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益                 |        | -                 | -                 |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动                   |        | 5,292,605.62      | -9,290,252.03     |
| 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                  |        | 731,810,059.86    | -42,144,569.40    |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益                  |        | -                 | -                 |
| 2.其他债权投资公允价值变动                     |        | 725,144,639.13    | -5,391,361.28     |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额               |        | -                 | -                 |
| 4.其他债权投资信用损失准备                     |        | -1,308,802.84     | 2,617,434.69      |
| 5.现金流量套期储备                         |        | -                 | -                 |
| 6.外币财务报表折算差额                       |        | -                 | -                 |
| 7.其他                               |        | 7,974,223.57      | -39,370,642.81    |
| 七、综合收益总额                           |        | 1,176,459,618.52  | 1,341,069,951.78  |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人: 钱曦

行长: 钱曦

主管会计工作负责人: 陈世长

会计机构负责人: 刘晓斌





珠海华润银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2024年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项目                        | 附注     | 本期金额               | 上期金额               |
|---------------------------|--------|--------------------|--------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量:</b>     |        |                    |                    |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           |        | 38,893,986,954.22  | 36,521,499,867.53  |
| 存放中央银行和同业款项净减少额           |        | -                  | 1,938,501,490.91   |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            |        | 12,171,131,404.54  | 11,497,583,165.33  |
| 回购业务资金净增加额                |        | -                  | 5,993,800,000.00   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |        | 2,185,004,661.35   | 1,278,590,506.17   |
| 经营活动现金流入小计                |        | 53,250,123,020.11  | 57,229,975,029.94  |
| 客户存款和同业存放款项净减少额           |        | -                  | -                  |
| 客户贷款及垫款净增加额               |        | 30,349,539,973.42  | 39,893,692,010.47  |
| 向中央银行借款净减少额               |        | 1,640,024,586.26   | 1,076,485,413.74   |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           |        | 2,068,535,602.29   | -                  |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         |        | 1,977,100,009.09   | 3,719,897,587.98   |
| 拆入资金净减少额                  |        | 528,522,000.00     | 349,000,000.00     |
| 拆出资金净增加额                  |        | 2,527,315,920.00   | 3,750,000,000.00   |
| 回购业务资金净减少额                |        | 6,594,570,000.00   | -                  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            |        | 6,422,564,687.66   | 5,883,618,644.31   |
| 支付给职工及为职工支付的现金            |        | 1,539,257,818.77   | 1,423,033,686.44   |
| 支付的各项税费                   |        | 1,037,114,245.41   | 1,116,620,831.28   |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |        | 1,152,164,948.53   | 708,833,167.19     |
| 经营活动现金流出小计                |        | 55,836,709,791.43  | 57,921,181,341.41  |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 五(四十六) | -2,586,586,771.32  | -691,206,311.47    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量:</b>     |        |                    |                    |
| 收回投资收到的现金                 |        | 92,707,519,546.94  | 78,211,823,333.78  |
| 取得投资收益收到的现金               |        | 3,214,600,304.82   | 2,299,977,936.03   |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |        | 1,829,999.49       | 1,188,113.66       |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |        | -                  | -                  |
| 投资活动现金流入小计                |        | 95,923,949,851.25  | 80,512,989,383.47  |
| 投资支付的现金                   |        | 101,938,776,510.22 | 103,414,071,251.09 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |        | 300,563,495.23     | 1,252,340,746.47   |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |        | 49,706,371.56      | -                  |
| 投资活动现金流出小计                |        | 102,289,046,377.01 | 104,666,411,997.56 |
| 投资活动产生的现金流量净额             |        | -6,365,096,525.76  | -24,153,422,614.09 |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>     |        |                    |                    |
| 吸收投资收到的现金                 |        | -                  | -                  |
| 其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金      |        | -                  | -                  |
| 发行债券收到的现金                 |        | 93,763,768,000.00  | 109,920,000,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |        | -                  | -                  |
| 筹资活动现金流入小计                |        | 93,763,768,000.00  | 109,920,000,000.00 |
| 偿付租赁负债支付的租金               |        | 261,750,104.72     | 244,219,345.00     |
| 偿还债务支付的现金                 |        | 81,610,000,000.00  | 82,450,000,000.00  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |        | 2,471,144,840.04   | 1,896,339,840.00   |
| 其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润      |        | 980,000.00         | 2,695,000.00       |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |        | -                  | -                  |
| 筹资活动现金流出小计                |        | 84,342,894,944.76  | 84,590,559,185.00  |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |        | 9,420,873,055.24   | 25,329,440,815.00  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |        | 2,155,870.96       | 8,818,173.57       |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |        | 471,345,629.12     | 493,630,063.01     |
| 加: 期初现金及现金等价物余额           |        | 28,565,037,330.62  | 28,071,407,267.61  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 五(四十七) | 29,036,382,959.74  | 28,565,037,330.62  |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人: 钱曦

行长: 钱曦

主管会计工作负责人: 陈世长

会计机构负责人: 刘晓斌



珠海华润银行股份有限公司  
母公司现金流量表  
2024年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)



| 项目                        | 附注     | 本期金额               | 上期金额               |
|---------------------------|--------|--------------------|--------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量:</b>     |        |                    |                    |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           |        | 38,845,056,481.92  | 36,335,501,647.39  |
| 存放中央银行和同业款项净减少额           |        | -                  | 1,910,926,423.64   |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            |        | 12,088,422,480.22  | 11,404,328,894.26  |
| 回购业务资金净增加额                |        | -                  | 5,993,800,000.00   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |        | 2,178,090,613.27   | 1,274,599,918.59   |
| 经营活动现金流入小计                |        | 53,111,569,575.41  | 56,919,156,883.88  |
| 客户贷款及垫款净增加额               |        | 30,457,995,638.45  | 39,683,422,814.98  |
| 向中央银行借款净减少额               |        | 1,629,524,586.26   | 1,071,485,413.74   |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           |        | 1,987,631,104.18   | -                  |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         |        | 1,977,100,009.09   | 3,719,897,587.98   |
| 拆入资金净减少额                  |        | 528,522,000.00     | 300,000,000.00     |
| 拆出资金净增加额                  |        | 2,527,315,920.00   | 3,750,000,000.00   |
| 回购业务资金净减少额                |        | 6,594,570,000.00   | -                  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            |        | 6,350,475,828.94   | 5,827,644,045.55   |
| 支付给职工及为职工支付的现金            |        | 1,522,927,751.50   | 1,404,982,558.93   |
| 支付的各项税费                   |        | 1,032,472,068.30   | 1,110,840,481.32   |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |        | 1,141,416,638.29   | 695,690,136.19     |
| 经营活动现金流出小计                |        | 55,749,951,545.01  | 57,563,963,038.69  |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 五(四十六) | -2,638,381,969.60  | -644,806,154.81    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量:</b>     |        |                    |                    |
| 收回投资收到的现金                 |        | 92,707,519,546.94  | 78,211,823,333.78  |
| 取得投资收益收到的现金               |        | 3,215,620,304.82   | 2,302,782,936.03   |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |        | 1,829,999.49       | 1,188,113.66       |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |        | -                  | -                  |
| 投资活动现金流入小计                |        | 95,924,969,851.25  | 80,515,794,383.47  |
| 投资支付的现金                   |        | 101,938,776,510.22 | 103,414,071,251.09 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |        | 300,325,163.69     | 1,251,873,530.28   |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |        | 49,706,371.56      | -                  |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |        | -                  | -                  |
| 投资活动现金流出小计                |        | 102,288,808,045.47 | 104,665,944,781.37 |
| 投资活动产生的现金流量净额             |        | -6,363,838,194.22  | -24,150,150,397.90 |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>     |        |                    |                    |
| 吸收投资收到的现金                 |        | -                  | -                  |
| 发行债券收到的现金                 |        | 93,763,768,000.00  | 109,920,000,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |        | -                  | -                  |
| 筹资活动现金流入小计                |        | 93,763,768,000.00  | 109,920,000,000.00 |
| 偿付租赁负债支付的租金               |        | 260,445,627.60     | 243,077,638.62     |
| 偿还债务支付的现金                 |        | 81,610,000,000.00  | 82,450,000,000.00  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |        | 2,470,164,840.04   | 1,893,644,840.00   |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |        | -                  | -                  |
| 筹资活动现金流出小计                |        | 84,340,610,467.64  | 84,586,722,478.62  |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |        | 9,423,157,532.36   | 25,333,277,521.38  |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        |        | 2,155,870.96       | 8,818,173.57       |
| 五、现金及现金等价物净增加额            |        | 423,093,239.50     | 547,139,142.24     |
| 加: 期初现金及现金等价物余额           |        | 28,424,074,233.90  | 27,876,935,091.66  |
| 六、期末现金及现金等价物余额            |        | 28,847,167,473.40  | 28,424,074,233.90  |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人: 钱曦

行长: 钱曦

主管会计工作负责人: 陈世长

会计机构负责人: 刘晓斌



珠海华润银行股份有限公司  
合并所有者权益变动表

2024年度

(除特别说明外,金额单位均为人民币元)



| 项目                    | 本期金额             |                  |                  |                |                  |                  |                  |                   |                |                   | 所有者权益合计 |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|---------|
|                       | 归属于母公司所有者权益      |                  |                  |                |                  |                  |                  |                   |                |                   |         |
|                       | 股本               | 其他权益工具<br>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                | 少数股东权益         |                   |         |
| 一、上年年末余额              | 8,533,269,667.00 | 2,000,000,000.00 | 6,789,720,979.36 | 25,562,634.50  | 1,488,554,753.22 | 4,828,949,402.54 | 8,447,028,550.53 | 32,113,085,987.15 | 143,287,590.78 | 32,256,373,577.93 |         |
| 加: 会计政策变更             | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                 | -              | -                 |         |
| 前期差错更正                | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                 | -              | -                 |         |
| 同一控制下企业合并             | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                 | -              | -                 |         |
| 其他                    | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                 | -              | -                 |         |
| 二、本年年初余额              | 8,533,269,667.00 | 2,000,000,000.00 | 6,789,720,979.36 | 25,562,634.50  | 1,488,554,753.22 | 4,828,949,402.54 | 8,447,028,550.53 | 32,113,085,987.15 | 143,287,590.78 | 32,256,373,577.93 |         |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | -                | -                | 13,870,715.16    | 793,520,789.56 | 43,935,695.30    | 279,335,409.65   | -390,301,322.81  | 740,361,286.86    | -59,394,436.55 | 680,966,850.31    |         |
| (一) 综合收益总额            | -                | -                | -                | 737,102,665.48 | -                | -                | 443,785,232.24   | 1,180,887,897.72  | 5,162,650.16   | 1,186,050,547.88  |         |
| (二) 所有者投入和减少资本        | -                | -                | 13,870,715.16    | -              | -                | -                | -                | 13,870,715.16     | -63,577,086.71 | -49,706,371.55    |         |
| 1. 所有者投入的普通股          | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                 | -63,577,086.71 | -63,577,086.71    |         |
| 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                 | -                | -                | 13,870,715.16    | -              | -                | -                | -                | 13,870,715.16     | -              | 13,870,715.16     |         |
| (三) 利润分配              | -                | -                | -                | -              | 43,935,695.30    | 279,335,409.65   | -777,668,430.97  | -454,397,326.02   | -980,000.00    | -455,377,326.02   |         |
| 1. 提取盈余公积             | -                | -                | -                | -              | 43,935,695.30    | -                | -43,935,695.30   | -                 | -              | -                 |         |
| 2. 提取一般风险准备           | -                | -                | -                | -              | -                | 279,335,409.65   | -279,335,409.65  | -                 | -              | -                 |         |
| 3. 对所有者(或股东)的分配       | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -358,397,326.02  | -358,397,326.02   | -980,000.00    | -359,377,326.02   |         |
| 4. 其他                 | -                | -                | -                | 56,418,124.08  | -                | -                | -96,000,000.00   | -96,000,000.00    | -              | -96,000,000.00    |         |
| (四) 所有者权益内部结转         | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -56,418,124.08   | -                 | -              | -                 |         |
| 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. 设定受益计划变动额结转留存收益    | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                 | -              | -                 |         |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       | -                | -                | -                | 56,418,124.08  | -                | -                | -56,418,124.08   | -                 | -              | -                 |         |
| 6. 其他                 | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                 | -              | -                 |         |
| 四、本期末余额               | 8,533,269,667.00 | 2,000,000,000.00 | 6,803,591,694.52 | 819,083,424.06 | 1,532,490,448.52 | 5,108,284,812.19 | 8,056,727,227.72 | 32,853,447,274.01 | 83,893,154.23  | 32,937,340,428.24 |         |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人: 钱曦

行长: 钱曦

主管会计工作负责人: 陈世长

会计机构负责人: 刘晓斌



珠海华润银行股份有限公司  
合并所有者权益变动表（续）

2024 年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

|                       | 上期金额             |                  |                  |                |                  |                  |                   |                   |                |                   |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                       | 股本               | 其他权益工具<br>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                | 少数股东权益         | 所有者权益合计           |
| 一、上年年末余额              | 8,533,269,667.00 | 2,000,000,000.00 | 6,789,720,979.36 | 67,225,386.22  | 1,349,304,275.90 | 4,021,230,069.43 | 8,103,974,804.65  | 30,864,725,182.56 | 140,125,791.04 | 31,004,850,973.60 |
| 加：会计政策变更              | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 前期差错更正                | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 同一控制下企业合并             | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 其他                    | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 二、本年年初余额              | 8,533,269,667.00 | 2,000,000,000.00 | 6,789,720,979.36 | 67,225,386.22  | 1,349,304,275.90 | 4,021,230,069.43 | 8,103,974,804.65  | 30,864,725,182.56 | 140,125,791.04 | 31,004,850,973.60 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | -                | -                | -                | -41,662,751.72 | 139,250,477.32   | 807,719,333.11   | 343,053,745.88    | 1,248,360,804.59  | 3,161,799.74   | 1,251,522,604.33  |
| （一）综合收益总额             | -                | -                | -                | -51,434,821.43 | -                | -                | 1,395,795,626.02  | 1,344,360,804.59  | 5,856,799.74   | 1,350,217,604.33  |
| （二）所有者投入和减少资本         | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 1. 所有者投入的普通股          | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 4. 其他                 | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| （三）利润分配               | -                | -                | -                | -              | 139,250,477.32   | 807,719,333.11   | -1,042,969,810.43 | -96,000,000.00    | -2,695,000.00  | -98,695,000.00    |
| 1. 提取盈余公积             | -                | -                | -                | -              | 139,250,477.32   | -                | -139,250,477.32   | -                 | -              | -                 |
| 2. 提取一般风险准备           | -                | -                | -                | -              | -                | 807,719,333.11   | -807,719,333.11   | -                 | -              | -                 |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -96,000,000.00    | -96,000,000.00    | -2,695,000.00  | -2,695,000.00     |
| 4. 其他                 | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -9,772,069.71     | -9,772,069.71     | -              | -96,000,000.00    |
| （四）所有者权益内部结转          | -                | -                | -                | 9,772,069.71   | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 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. 设定受益计划变动额结转留存收益    | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       | -                | -                | -                | 9,772,069.71   | -                | -                | -9,772,069.71     | -                 | -              | -                 |
| 6. 其他                 | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 四、本期末余额               | 8,533,269,667.00 | 2,000,000,000.00 | 6,789,720,979.36 | 25,562,634.50  | 1,488,554,753.22 | 4,828,949,402.54 | 8,447,028,550.53  | 32,113,085,987.15 | 143,287,590.78 | 32,256,373,577.93 |

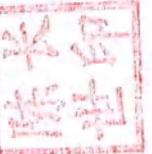
后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：钱曦

行长：钱曦

主管会计工作负责人：陈世长

会计机构负责人：刘晓斌



珠海华润银行股份有限公司  
母公司所有者权益变动表

2024 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项目                    | 本期金额             |                  |                  |                |                  |                  | 所有者权益合计          |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|                       | 股本               | 其他权益工具<br>永续债    | 资本公积             | 其他综合收益         | 盈余公积             | 一般风险准备           |                  |
| 一、上年年末余额              | 8,533,269,667.00 | 2,000,000,000.00 | 6,789,720,979.36 | 25,562,634.50  | 1,488,554,753.22 | 4,828,949,402.54 | 8,399,892,486.66 |
| 加: 会计政策变更             | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                |
| 前期差错更正                | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                |
| 其他                    | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                |
| 二、本年年初余额              | 8,533,269,667.00 | 2,000,000,000.00 | 6,789,720,979.36 | 25,562,634.50  | 1,488,554,753.22 | 4,828,949,402.54 | 8,399,892,486.66 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | -                | -                | -                | 793,520,789.56 | 43,935,695.30    | 279,335,409.65   | -394,729,602.01  |
| (一) 综合收益总额            | -                | -                | -                | 737,102,665.48 | -                | -                | 439,356,953.04   |
| (二) 所有者投入和减少资本        | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                |
| 1. 所有者投入的普通股          | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                |
| 4. 其他                 | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                |
| (三) 利润分配              | -                | -                | -                | -              | 43,935,695.30    | 279,335,409.65   | -777,668,430.97  |
| 1. 提取盈余公积             | -                | -                | -                | -              | 43,935,695.30    | -                | -43,935,695.30   |
| 2. 提取一般风险准备           | -                | -                | -                | -              | -                | 279,335,409.65   | -279,335,409.65  |
| 3. 对所有者(或股东)的分配       | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -358,397,326.02  |
| 4. 其他                 | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -96,000,000.00   |
| (四) 所有者权益内部结转         | -                | -                | -                | 56,418,124.08  | -                | -                | -56,418,124.08   |
| 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. 设定受益计划变动额结转留存收益    | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       | -                | -                | -                | 56,418,124.08  | -                | -                | -56,418,124.08   |
| 6. 其他                 | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                |
| 四、本期末余额               | 8,533,269,667.00 | 2,000,000,000.00 | 6,789,720,979.36 | 819,083,424.06 | 1,532,490,448.52 | 5,108,284,812.19 | 8,005,162,884.65 |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 钱曦



行长: 钱曦



主管会计工作负责人: 陈世长



会计机构负责人: 刘晓斌



珠海华润银行股份有限公司  
母公司所有者权益变动表（续）

2024 年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

| 项目                    | 上期金额             |                  |                  |                |                  |                  | 所有者权益合计           |                   |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                       | 股本               | 其他权益工具<br>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              | 8,533,269,667.00 | 2,000,000,000.00 | 6,789,720,979.36 | 67,225,386.22  | 1,349,304,275.90 | 4,021,230,069.43 | 8,060,129,593.59  | 30,820,879,971.50 |
| 加：会计政策变更              | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| 前期差错更正                | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| 其他                    | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| 二、本年年初余额              | 8,533,269,667.00 | 2,000,000,000.00 | 6,789,720,979.36 | 67,225,386.22  | 1,349,304,275.90 | 4,021,230,069.43 | 8,060,129,593.59  | 30,820,879,971.50 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | -                | -                | -                | -41,662,751.72 | 139,250,477.32   | 807,719,333.11   | 339,762,893.07    | 1,245,069,951.78  |
| （一）综合收益总额             | -                | -                | -                | -51,434,821.43 | -                | -                | 1,392,504,773.21  | 1,341,069,951.78  |
| （二）所有者投入和减少资本         | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| 1. 所有者投入的普通股          | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| 4. 其他                 | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| （三）利润分配               | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| 1. 提取盈余公积             | -                | -                | -                | -              | 139,250,477.32   | 807,719,333.11   | -1,042,969,810.43 | -96,000,000.00    |
| 2. 提取一般风险准备           | -                | -                | -                | -              | 139,250,477.32   | -                | -139,250,477.32   | -                 |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       | -                | -                | -                | -              | -                | 807,719,333.11   | -807,719,333.11   | -                 |
| 4. 其他                 | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| （四）所有者权益内部结转          | -                | -                | -                | 9,772,069.71   | -                | -                | -96,000,000.00    | -96,000,000.00    |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）      | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -9,772,069.71     | -                 |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）      | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| 3. 盈余公积弥补亏损           | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       | -                | -                | -                | 9,772,069.71   | -                | -                | -9,772,069.71     | -                 |
| 6. 其他                 | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| 四、本期末余额               | 8,533,269,667.00 | 2,000,000,000.00 | 6,789,720,979.36 | 25,562,634.50  | 1,488,554,753.22 | 4,828,949,402.54 | 8,399,892,486.66  | 32,065,949,923.28 |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：钱曦

行长：钱曦

主管会计工作负责人：陈世长

会计机构负责人：刘晓斌



## 珠海华润银行股份有限公司 2024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

#### (一) 公司概况

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”。本行经中国银行保险监督管理委员会广东监管局核准持有B0199H244040001号金融许可证,并经广东省珠海市市场监督管理局核准领取营业执照,统一社会信用代码为9144040019260094XE,注册办公地址为广东省珠海市吉大九洲大道东1346号。

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

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

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

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

股本人民币 404,850,000.00 元，变更后注册资本及股本均为人民币 6,042,687,183.00 元。

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

本行经营范围：银行业务；外汇业务；结汇、售汇业务；公募证券投资基金销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本行的控股股东为华润股份有限公司，本行的实际控制人为中国华润有限公司。

## （二）合并财务报表范围

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<br>(人民币)  | 业务性质及经<br>营范围 | 持股<br>比例 | 表决权<br>比例 | 期末实际出资<br>额(人民币) | 取得<br>方式 |
|----------------------|------------|----------------|---------------|----------|-----------|------------------|----------|
| 德庆华润村镇银行<br>股份有限公司   | 肇庆市<br>德庆县 | 100,000,000.00 | 商业银行业务        | 100.00%  | 100.00%   | 100,000,000.00   | 投资<br>设立 |
| 百色右江华润村镇<br>银行股份有限公司 | 广西省<br>百色市 | 100,000,000.00 | 商业银行业务        | 51.00%   | 51.00%    | 51,000,000.00    | 投资<br>设立 |

## 二、 财务报表的编制基础

### （一）编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（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。

### （二）持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 三、 重要会计政策和会计估计

### （一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

## (二) 会计期间

本行会计年度为公历年度，即自公历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

本行采用人民币为记账本位币。本财务报表以人民币列示。

## (五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本行取得对另一个或多个企业(或一组资产或净资产)的控制权且其构成业务的，该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的交易，购买方在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时，将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试，则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试，仍应按照业务条件进行判断。

当本行取得了不构成业务的一组资产或净资产时，应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配，不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

### 1. 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

### 2. 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为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。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务

性证券的初始确认金额。

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. 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

### 2. 合并程序

本行将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

### 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

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、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

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

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。

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。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，如该非货币性项目为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的

折算差额计入当期损益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

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。

#### (九) 金融工具

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. 金融工具的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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。

##### 2. 金融工具的分类及重分类

#### 金融资产

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行将同时符合下列条件且未被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，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且未被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，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（债务工具）：

(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，本行可以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（权益工具）。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。

除上述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外，本行将其余所有的金融资产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，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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。当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

### **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和其他金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时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：

(1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。

(2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

(3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

所有的金融负债不进行重分类。

### **3.金融工具的后续计量**

#### **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一部分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其他综合收益的金融资产（债务工具）

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，其他利得或损失计入其他综合收益。

终止确认时，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。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。

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，计入留

存收益。

(4) 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，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

**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。除下列情形外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益：

该金融负债属于套期关系的一部分；

该金融负债是一项被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，且本行自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

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。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

**财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺**

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

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

#### 4.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。存在活跃市场的金融工具，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。不存在活跃市场的金融工具，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，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关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。

#### 5.金融资产减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- (1) 以摊余成本计量的金融资产；
- (2) 合同资产；
- (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- (4) 租赁应收款；
- (5) 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

本行持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

#### **预期信用损失的计量**

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

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii)货币时间价值；(iii)在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，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已显著增加，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：

阶段一：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。

阶段二：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。

阶段三：初始确认后发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减去已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债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。

### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被

偿付的金额。

### **前瞻性信息**

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

### **6. 衍生金融工具和嵌入金融工具**

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本行将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本行从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作

为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及
- 嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本行将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

#### 7.金融工具抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。

#### 8.金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：

收取金融资产现金流量的合同权利终止；

金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

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的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）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。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

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。

#### 9.金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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）。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 10.金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

(1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

(2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

(3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

- (4) 贷款利率出现重大变化；
- (5) 贷款币种发生改变；
- (6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入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）对修改后的现金流量进行折现。

#### 11.可转换债券

本行发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

##### (十) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。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。

根据协议约定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款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。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。

##### (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) 长期股权投资

### 1. 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

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。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。

### 2. 初始投资成本的确定

#### (1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢

价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

#### (2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。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。

### 3. 后续计量及损益确认方法

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

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

#### (2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

本行与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本行的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

本行对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资

的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

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）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

### （十三）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完

成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物)。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。

与投资性房地产有关的后续支出,在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时,计入投资性房地产成本;否则,于发生时计入当期损益。

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。

#### (十四) 固定资产

##### 1. 固定资产确认和初始计量

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

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

固定资产按成本(并考虑预计弃置费用因素的影响)进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出,在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时,计入固定资产成本;对于被替换的部分,终止确认其账面价值;所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

##### 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。根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产,则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。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。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下:

| 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. 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### (十五) 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。

#### (十六) 无形资产

##### 1. 无形资产的计价方法

(1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。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。

##### (2) 后续计量

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。

##### 2. 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

| 项目 | 预计使用寿命（年） | 摊销方法 | 残值率（%） | 依据 |
|----|-----------|------|--------|----|
| 软件 | 10        | 直线法  | 0      |    |
| 其他 | 10        | 直线法  | 0      |    |

#### (十七) 长期待摊费用

本行将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。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。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销，各项费用的摊销期限分别为：

| 项目  | 摊销方法 | 摊销年限 |
|-----|------|------|
| 装修费 | 直线法  | 5年   |

#### (十八) 抵债资产

抵债资产是指本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本行以其公允价值进行初始计量，并依据附注三（九）所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本行按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产账面价值与可收回金额孰低进行后续计量。本行抵债资产的减值测试方式及减值准备计提方式参见附注三（十九）。

#### (十九) 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。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本行进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，在以后会计期间不予转回。

## (二十) 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

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

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

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，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

### 2. 离职后福利

#### (1) 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本行还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

#### (2) 设定受益计划

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

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

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

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

收益的部分全部结转至未分配利润。

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

### 3. 辞退福利

本行向职工提供辞退福利的，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。

## (二十一) 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。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。（2）对于购入或源生发生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

### 2. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算

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。

### 3.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

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

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的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### (二十三) 优先股、永续债等其他金融工具

本行根据所发行优先股/永续债的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本行发行的永续债/优先股等金融工具满足以下条件之一，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为金融负债：

- (1) 存在本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；
- (2) 包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；
- (3) 包含以自身权益进行结算的衍生工具（例如转股权等），且该衍生工具不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；
- (4) 存在间接地形成合同义务的合同条款；
- (5) 发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。

不满足上述任何一项条件的永续债/优先股等金融工具，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

### **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。

#### **(二十四) 政府补助**

##### **1. 类型**

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

##### **2. 确认时点**

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

##### **3. 会计处理**

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，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（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，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（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）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（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）或冲减相关成本费用或损失。

## (二十五) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（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）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合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，除非本行能够控制该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、联营企业及合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。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果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。如果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利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

• 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等，以下简称适用本解释的单项交易），不适用《企业会计准则第18号——所得税》第十一条（二）、第十三条关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。企业对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，应当根据《企业会计准则第18号——所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

对于发行方，按照《企业会计准则第37号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具（如分类为权益工具的永续债等），相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，企业应当在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响。该股利的所得税影响通常与过去产生可供分配利润的交易或事项更为直接相关，企业应当按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式，将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目（含其他综合收益项目）。对于所分配的利润来源于以前产生损益的交易或事项，该股利的所得税影响应当计入当期损益；对于所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项，该股利的所得税影响应当计入所有者权益项目。

#### （二十六）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行进行如下评估：

（1）合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；

（2）承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

(3) 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

#### 1. 本行作为承租人

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

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

##### (1) 使用权资产

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- ① 租赁负债的初始计量金额；
- ② 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- ③ 承租人发生的初始直接费用；
- ④ 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

##### (2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- ① 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- ② 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- ③ 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；
- ④ 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- ⑤ 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

本行采用中债商业银行普通债收益率曲线（AAA），按照租赁开始日和期限，选取租赁开

始日前一天的折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入利息支出。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

① 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

② 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

#### (4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- ① 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- ② 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

#### 2. 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

##### (1) 经营租赁会计处理

本行经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

##### (2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本行发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照附注三（九）金融工具进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该变更作为一项单独租赁进行会计处

理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本行分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本行自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

#### （二十七）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。

#### （二十八）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。

#### (二十九) 其他重要的会计政策和会计估计

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

##### 金融资产的分类

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

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

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

##### 预期信用损失的计量

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

##### 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模

型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本行将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

#### 四、 税项

##### (一) 主要税种及税率

| 税 种     | 计税依据            | 税率        |
|---------|-----------------|-----------|
| 增值税     | 应税金融业务收入或房产租金收入 | 6%、3%或 5% |
| 城市维护建设税 | 缴纳的流转税          | 7%、5%     |
| 教育费附加   | 缴纳的流转税          | 3%        |
| 地方教育费附加 | 缴纳的流转税          | 2%        |
| 企业所得税   | 应纳税所得额          | 25%、15%   |
| 房产税     | 原值的 70%或房产租金收入  | 1.2%或 12% |

#### 五、 财务报表项目注释

以下项目注释中，“集团”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表。

##### (一) 现金及存放中央银行款项

###### 集团

| 项 目           | 期末余额              | 期初余额              |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 库存现金          | 242,855,022.56    | 207,550,462.89    |
| 存放中央银行法定准备金   | 14,564,658,558.26 | 12,494,332,911.56 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 4,913,640,227.89  | 3,252,184,430.16  |
| 存放中央银行的财政性存款  | 2,223,000.00      | 114,441,000.00    |
| 小 计           | 19,723,376,808.71 | 16,068,508,804.61 |
| 应计利息          | 6,158,115.91      | 6,507,929.51      |
| 合 计           | 19,729,534,924.62 | 16,075,016,734.12 |

本行

| 项 目           | 期末余额              | 期初余额              |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 库存现金          | 235,557,641.79    | 198,558,224.61    |
| 存放中央银行法定准备金   | 14,475,287,498.92 | 12,403,091,306.72 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 4,757,251,529.02  | 3,204,754,375.88  |
| 存放中央银行的财政性存款  | 2,223,000.00      | 114,274,000.00    |
| 小 计           | 19,470,319,669.73 | 15,920,677,907.21 |
| 应计利息          | 6,131,478.88      | 6,479,917.56      |
| 合 计           | 19,476,451,148.61 | 15,927,157,824.77 |

注 1：截至 2024 年 12 月 31 日、2023 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“五（四十八）”。

注 2：按规定向中国人民银行缴存人民币法定存款准备金、外币法定存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日的人民币法定存款准备金缴存比率分别为 5%、5%。2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日的外币法定存款准备金缴存比率分别为 4%、4%。

(二) 存放同业款项

集团

| 项 目        | 期末余额             | 期初余额             |
|------------|------------------|------------------|
| 境内同业       | 879,377,382.89   | 983,807,406.10   |
| 境内其他金融机构   | 251,163,223.86   | 209,444,145.38   |
| 境外同业       | 133,797,290.50   | 186,340,765.28   |
| 存出保证金      | 69,601.44        | 69,208.54        |
| 小 计        | 1,264,407,498.69 | 1,379,661,525.30 |
| 应计利息       | 641,834.11       | 2,039,590.54     |
| 减：减值准备     | 2,187,030.87     | 2,173,490.48     |
| 存放同业款项账面价值 | 1,262,862,301.93 | 1,379,527,625.36 |

本行

| 项 目        | 期末余额             | 期初余额             |
|------------|------------------|------------------|
| 境内同业       | 867,851,615.03   | 899,266,601.94   |
| 境内其他金融机构   | 237,159,585.02   | 209,444,145.38   |
| 境外同业       | 133,797,290.50   | 186,340,765.28   |
| 存出保证金      | 69,601.44        | 69,208.54        |
| 小 计        | 1,238,878,091.99 | 1,295,120,721.14 |
| 应计利息       | 641,834.11       | 1,935,301.65     |
| 减：减值准备     | 2,182,649.64     | 2,144,344.67     |
| 存放同业款项账面价值 | 1,237,337,276.46 | 1,294,911,678.12 |

(三) 拆出资金

集团及本行

| 项 目         | 期末余额              | 期初余额              |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 拆放境内银行      | 961,332,800.00    | 212,481,000.00    |
| 拆放境外银行      | 27,315,920.00     | -                 |
| 拆放境内非银行金融机构 | 20,050,000,000.00 | 17,900,000,000.00 |
| 小 计         | 21,038,648,720.00 | 18,112,481,000.00 |
| 应计利息        | 21,713,748.01     | 21,914,601.91     |
| 减：减值准备      | 11,073,020.89     | 9,465,858.57      |
| 拆出资金账面价值    | 21,049,289,447.12 | 18,124,929,743.34 |

(四) 发放贷款和垫款

集团

| 项 目                         | 期末余额               | 期初余额               |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款             | 222,932,672,895.82 | 182,220,586,359.46 |
| 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 | 18,171,651,304.45  | 30,354,796,533.58  |
| 合计                          | 241,104,324,200.27 | 212,575,382,893.04 |
| 应计利息                        | 765,647,753.80     | 608,229,451.04     |
| 减：以摊余成本计量的贷款减值准备            | 6,839,824,240.71   | 6,187,794,969.29   |
| 贷款和垫款账面价值                   | 235,030,147,713.36 | 206,995,817,374.79 |

本行

| 项 目                         | 期末余额               | 期初余额               |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款             | 221,469,692,187.85 | 180,647,643,005.58 |
| 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 | 18,171,651,304.45  | 30,354,796,533.58  |
| 合计                          | 239,641,343,492.30 | 211,002,439,539.16 |
| 应计利息                        | 759,385,400.63     | 604,200,180.12     |
| 减：以摊余成本计量的贷款减值准备            | 6,796,662,082.78   | 6,148,446,875.43   |
| 贷款和垫款账面价值                   | 233,604,066,810.15 | 205,458,192,843.85 |

注:截至2024年12月31日,集团及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31,166,459.03元,计入其他综合收益。截至2023年12月31日,集团及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38,693,841.91元,计入其他综合收益。

1.按个人和企业分布情况

集团

| 项 目                           | 期末余额               | 期初余额               |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款：              |                    |                    |
| 个人贷款和垫款                       | 111,080,430,562.53 | 94,207,563,665.19  |
| 信用卡                           | 32,810,627.75      | 45,232,374.47      |
| 住房抵押                          | 21,894,982,531.96  | 16,327,833,893.80  |
| 其他                            | 89,152,637,402.82  | 77,834,497,396.92  |
| 企业贷款和垫款                       | 111,852,242,333.29 | 88,013,022,694.27  |
| 贷款                            | 111,847,502,833.43 | 87,981,437,599.71  |
| 贴现                            | 4,739,499.86       | 31,585,094.56      |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计             | 222,932,672,895.82 | 182,220,586,359.46 |
| 应计利息                          | 765,647,753.80     | 608,229,451.04     |
| 减：以摊余成本计量的贷款减值准备              | 6,839,824,240.71   | 6,187,794,969.29   |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计             | 216,858,496,408.91 | 176,641,020,841.21 |
| 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                            | 8,983,050,267.50   | 21,233,603,138.30  |
| 福费廷业务                         | 9,188,601,036.95   | 9,121,193,395.28   |
| 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 | 18,171,651,304.45  | 30,354,796,533.58  |
| 贷款和垫款账面价值                     | 235,030,147,713.36 | 206,995,817,374.79 |

本行

| 项 目                           | 期末余额               | 期初余额               |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款:              |                    |                    |
| 个人贷款和垫款                       | 110,327,014,784.86 | 93,381,012,561.17  |
| 信用卡                           | 32,810,627.75      | 45,232,374.47      |
| 住房抵押                          | 21,651,772,099.99  | 16,065,087,676.54  |
| 其他                            | 88,642,432,057.12  | 77,270,692,510.16  |
| 企业贷款和垫款                       | 111,142,677,402.99 | 87,266,630,444.41  |
| 贷款                            | 111,142,677,402.99 | 87,266,630,444.41  |
| 贴现                            | -                  | -                  |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计             | 221,469,692,187.85 | 180,647,643,005.58 |
| 应计利息                          | 759,385,400.63     | 604,200,180.12     |
| 减: 以摊余成本计量的贷款减值准备             | 6,796,662,082.78   | 6,148,446,875.43   |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计             | 215,432,415,505.70 | 175,103,396,310.27 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款:  |                    |                    |
| 贴现                            | 8,983,050,267.50   | 21,233,603,138.30  |
| 福费廷业务                         | 9,188,601,036.95   | 9,121,193,395.28   |
| 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 | 18,171,651,304.45  | 30,354,796,533.58  |
| 贷款和垫款账面价值                     | 233,604,066,810.15 | 205,458,192,843.85 |

2.以摊余成本计量的贷款减值准备

集团

| 2024/12/31 | 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） |                    |
| 账面余额       | 212,355,728,961.42 | 6,595,077,499.37     | 3,981,866,435.03     | 222,932,672,895.82 |
| 应计利息       | 633,423,822.82     | 132,172,526.40       | 51,404.58            | 765,647,753.80     |
| 减：减值准备     | 3,218,534,679.68   | 1,291,498,390.22     | 2,329,791,170.81     | 6,839,824,240.71   |
| 账面价值       | 209,770,618,104.56 | 5,435,751,635.55     | 1,652,126,668.80     | 216,858,496,408.91 |

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动表

| 2024/12/31<br>减值准备 | 第一阶段             | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计                |
|--------------------|------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
|                    | 未来12个月预期信用损失     | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |                   |
| 期初余额               | 3,476,883,033.39 | 888,078,861.55       | 1,822,833,074.35     | 6,187,794,969.29  |
| 本期计提               | -186,830,718.28  | 369,164,250.51       | 2,545,503,298.17     | 2,727,836,830.40  |
| 转移至第一阶段            | 192,014,529.00   | -92,632,743.68       | -99,381,785.32       | -                 |
| 转移至第二阶段            | -176,665,767.38  | 189,042,547.29       | -12,376,779.91       | -                 |
| 转移至第三阶段            | -86,896,164.45   | -62,154,525.45       | 149,050,689.90       | -                 |
| 本期转回               | -                | -                    | 548,496,727.88       | 548,496,727.88    |
| 其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回 | -                | -                    | 548,496,727.88       | 548,496,727.88    |
| 本期核销               | -                | -                    | -2,239,808,649.66    | -2,239,808,649.66 |
| 本期转让               | -                | -                    | -305,758,655.82      | -305,758,655.82   |
| 已减值贷款和垫款折现回拨       | -                | -                    | -78,586,748.78       | -78,586,748.78    |
| 其他变动               | 29,767.40        | -                    | -180,000.00          | -150,232.60       |
| 期末余额               | 3,218,534,679.68 | 1,291,498,390.22     | 2,329,791,170.81     | 6,839,824,240.71  |

|            | 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） |                    |
| 2023/12/31 |                    |                      |                      |                    |
| 账面余额       | 173,455,339,970.89 | 4,410,867,948.87     | 4,354,378,439.70     | 182,220,586,359.46 |
| 应计利息       | 569,883,995.09     | 34,703,733.15        | 3,641,722.80         | 608,229,451.04     |
| 减值准备       | 3,476,883,033.39   | 888,078,861.55       | 1,822,833,074.35     | 6,187,794,969.29   |
| 账面价值       | 170,548,340,932.59 | 3,557,492,820.47     | 2,535,187,088.15     | 176,641,020,841.21 |

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动表

|                    | 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） |                   |
| 2023/12/31<br>减值准备 |                  |                      |                      |                   |
| 期初余额               | 3,329,435,332.14 | 693,294,876.98       | 1,588,746,218.23     | 5,611,476,427.35  |
| 本期计提               | 359,598,412.00   | 326,649,943.89       | 2,164,942,779.77     | 2,851,191,135.66  |
| 转移至第一阶段            | 47,522,375.01    | -35,265,997.49       | -12,256,377.52       | -                 |
| 转移至第二阶段            | -177,675,058.93  | 180,874,970.82       | -3,199,911.89        | -                 |
| 转移至第三阶段            | -82,015,142.32   | -277,474,932.65      | 359,490,074.97       | -                 |
| 本期转回               | -                | -                    | 302,625,567.06       | 302,625,567.06    |
| 其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回 | -                | -                    | 302,625,567.06       | 302,625,567.06    |
| 本期核销               | -                | -                    | -2,304,078,807.72    | -2,304,078,807.72 |
| 本期转让               | -                | -                    | -211,317,166.56      | -211,317,166.56   |
| 已减值贷款和垫款折现回拨       | -                | -                    | -62,119,301.99       | -62,119,301.99    |
| 其他变动               | 17,115.49        | -                    | -                    | 17,115.49         |
| 期末余额               | 3,476,883,033.39 | 888,078,861.55       | 1,822,833,074.35     | 6,187,794,969.29  |

本行

| 2024/12/31 | 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） |                    |
| 账面余额       | 211,045,713,815.53 | 6,471,187,037.23     | 3,952,791,335.09     | 221,469,692,187.85 |
| 应计利息       | 627,602,465.03     | 131,778,276.27       | 4,659.33             | 759,385,400.63     |
| 减值准备       | 3,201,720,107.05   | 1,280,748,980.69     | 2,314,192,995.04     | 6,796,662,082.78   |
| 账面价值       | 208,471,596,173.51 | 5,322,216,332.81     | 1,638,602,999.38     | 215,432,415,505.70 |

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动表

| 2024/12/31<br>减值准备 | 第一阶段             | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计                |
|--------------------|------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
|                    | 未来12个月预期信用损失     | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |                   |
| 期初余额               | 3,456,314,673.69 | 877,556,958.35       | 1,814,575,243.39     | 6,148,446,875.43  |
| 本期计提               | -183,552,162.24  | 368,907,275.31       | 2,536,404,928.02     | 2,721,760,041.09  |
| 转移至第一阶段            | 191,546,919.48   | -92,322,853.26       | -99,224,066.22       | -                 |
| 转移至第二阶段            | -175,949,196.69  | 188,217,440.71       | -12,268,244.02       | -                 |
| 转移至第三阶段            | -86,669,894.59   | -61,609,840.42       | 148,279,735.01       | -                 |
| 本期转回               | -                | -                    | 545,539,290.29       | 545,539,290.29    |
| 其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回 | -                | -                    | 545,539,290.29       | 545,539,290.29    |
| 本期核销               | -                | -                    | -2,234,804,814.46    | -2,234,804,814.46 |
| 本期转让               | -                | -                    | -305,758,655.82      | -305,758,655.82   |
| 已减值贷款和垫款折现回拨       | -                | -                    | -78,550,421.15       | -78,550,421.15    |
| 其他变动               | 29,767.40        | -                    | -                    | 29,767.40         |
| 期末余额               | 3,201,720,107.05 | 1,280,748,980.69     | 2,314,192,995.04     | 6,796,662,082.78  |

本行

| 2023/12/31 | 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） |                    |
| 账面余额       | 172,034,624,326.50 | 4,280,039,682.01     | 4,332,978,997.07     | 180,647,643,005.58 |
| 应计利息       | 566,230,601.93     | 34,350,148.02        | 3,619,430.17         | 604,200,180.12     |
| 损失准备       | 3,456,314,673.69   | 877,556,958.35       | 1,814,575,243.39     | 6,148,446,875.43   |
| 账面价值       | 169,144,540,254.74 | 3,436,832,871.68     | 2,522,023,183.85     | 175,103,396,310.27 |

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动表

| 2023/12/31<br>减值准备 | 第一阶段             | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计                |
|--------------------|------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
|                    | 未来12个月预期信用损失     | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |                   |
| 期初余额               | 3,310,091,149.77 | 682,214,145.73       | 1,583,151,713.30     | 5,575,457,008.80  |
| 本期计提               | 357,737,477.29   | 326,800,504.80       | 2,160,717,179.89     | 2,845,255,161.98  |
| 转移至第一阶段            | 47,120,485.93    | -34,864,108.41       | -12,256,377.52       | -                 |
| 转移至第二阶段            | -176,902,275.58  | 180,102,187.47       | -3,199,911.89        | -                 |
| 转移至第三阶段            | -81,749,279.21   | -276,695,771.24      | 358,445,050.45       | -                 |
| 本期转回               | -                | -                    | 301,380,583.43       | 301,380,583.43    |
| 其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回 | -                | -                    | 301,380,583.43       | 301,380,583.43    |
| 本期核销               | -                | -                    | -2,300,246,174.69    | -2,300,246,174.69 |
| 本期转让               | -                | -                    | -211,317,166.56      | -211,317,166.56   |
| 已减值贷款和垫款折现回拨       | -                | -                    | -62,099,653.02       | -62,099,653.02    |
| 其他变动               | 17,115.49        | -                    | -                    | 17,115.49         |
| 期末余额               | 3,456,314,673.69 | 877,556,958.35       | 1,814,575,243.39     | 6,148,446,875.43  |

注：2024年度本集团核销不良贷款本金、表外利息合计 2,509,016,736.47 元，其中本金 2,239,808,649.66 元，表外利息 269,208,086.81 元。

(五) 金融投资

1.交易性金融资产

集团及本行

| 类别                        | 期末余额              | 期初余额              |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 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 |                   |                   |
| 债券投资                      | 6,684,947,611.86  | 8,866,989,519.65  |
| 其中：国债                     | 3,219,014,192.26  | 1,749,393,550.00  |
| 金融债                       | 3,465,933,419.60  | 7,117,595,969.65  |
| 基金投资                      | 24,156,624,192.00 | 20,112,206,178.83 |
| 其他                        | 3,477,754,192.07  | 1,820,393,421.39  |
| 小计                        | 34,319,325,995.93 | 30,799,589,119.87 |
| 应计利息                      | 90,832,046.62     | 122,307,184.07    |
| 合计                        | 34,410,158,042.55 | 30,921,896,303.94 |

注：于2024年12月31日，集团及本行投资的交易性金融资产债券中，被质押的债券金额526,000,000.00元，于2023年12月31日，集团及本行投资的交易性金融资产债券中，无被质押的债券。

集团及本行将无法通过合同现金流量特征测试的信托投资及资产管理计划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。

2.债权投资

集团及本行

| 项目             | 期末余额              | 期初余额              |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 债券             | 38,050,818,427.16 | 32,912,732,003.72 |
| 其中：国债          | 23,786,380,518.33 | 16,685,959,524.39 |
| 地方债            | 298,535,687.90    | 1,528,846,814.14  |
| 金融债            | 13,965,902,220.93 | 14,697,925,665.19 |
| 券商资管产品         | 4,620,132,192.77  | 6,999,437,001.00  |
| 信托计划           | 14,305,246,046.31 | 13,355,653,896.74 |
| 基金子公司资产管理计划收益权 | 1,147,606,350.41  | 1,201,873,700.00  |
| 其他             | 2,902,409,198.37  | 3,052,409,198.37  |
| 小计             | 61,026,212,215.02 | 57,522,105,799.83 |
| 应计利息           | 922,573,191.66    | 1,145,998,331.17  |
| 减：减值准备         | 2,934,507,140.82  | 1,728,412,737.24  |
| 账面价值           | 59,014,278,265.86 | 56,939,691,393.76 |

| 2024/12/31 | 未来12个月预期<br>信用损失  | 整个存续期预期<br>信用损失（未发<br>生信用减值） | 整个存续期预期<br>信用损失（已发<br>生信用减值） | 合 计               |
|------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|
| 账面余额       | 53,063,181,569.16 | 2,859,928,398.37             | 5,103,102,247.49             | 61,026,212,215.02 |
| 加：应计利息     | 775,455,743.93    | 127,271,601.06               | 19,845,846.67                | 922,573,191.66    |
| 减：减值准备     | 14,878,087.14     | 230,575,456.20               | 2,689,053,597.48             | 2,934,507,140.82  |
| 账面价值       | 53,823,759,225.95 | 2,756,624,543.23             | 2,433,894,496.68             | 59,014,278,265.86 |

债权投资减值准备变动表

| 2024/12/31<br>减值准备 | 第一阶段             | 第二阶段                         | 第三阶段                         | 合 计              |
|--------------------|------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|
|                    | 未来12个月预<br>期信用损失 | 整个存续期预期<br>信用损失（未发<br>生信用减值） | 整个存续期预期<br>信用损失（已发<br>生信用减值） |                  |
| 期初余额               | 46,666,365.84    | 247,806,823.59               | 1,433,939,547.81             | 1,728,412,737.24 |
| 本期计提               | -31,632,550.15   | 71,795,478.63                | 1,304,255,602.33             | 1,344,418,530.81 |
| 转移至第一阶段            | -                | -                            | -                            | -                |
| 转移至第二阶段            | -155,728.55      | 155,728.55                   | -                            | -                |
| 转移至第三阶段            | -                | -89,182,574.57               | 89,182,574.57                | -                |
| 本期转回               | -                | -                            | -                            | -                |
| 本期核销               | -                | -                            | -                            | -                |
| 本期转让               | -                | -                            | -                            | -                |
| 其他变动               | -                | -                            | -138,324,127.23              | -138,324,127.23  |
| 期末余额               | 14,878,087.14    | 230,575,456.20               | 2,689,053,597.48             | 2,934,507,140.82 |

| 2023/12/31 | 未来12个月预期<br>信用损失  | 整个存续期预期<br>信用损失（未发<br>生信用减值） | 整个存续期预期<br>信用损失（已发<br>生信用减值） | 合 计               |
|------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|
| 账面余额       | 51,846,552,296.15 | 1,988,564,198.37             | 3,686,989,305.31             | 57,522,105,799.83 |
| 加：应计利息     | 871,904,008.65    | 222,035,135.58               | 52,059,186.94                | 1,145,998,331.17  |
| 减：减值准备     | 46,666,365.84     | 247,806,823.59               | 1,433,939,547.81             | 1,728,412,737.24  |
| 账面价值       | 52,671,789,938.96 | 1,962,792,510.36             | 2,305,108,944.44             | 56,939,691,393.76 |

债权投资减值准备变动表

| 2023/12/31<br>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               | 191,137,466.50 | 17,004,298.82        | 1,384,908,565.82     | 1,593,050,331.14 |
| 本期计提               | -56,883,606.70 | 12,729,447.23        | 265,348,439.03       | 221,194,279.56   |
| 转移至第一阶段            | -              | -                    | -                    | -                |
| 转移至第二阶段            | -87,587,493.96 | 227,766,693.96       | -140,179,200.00      | -                |
| 转移至第三阶段            | -              | -9,693,616.42        | 9,693,616.42         | -                |
| 本期转回               | -              | -                    | -                    | -                |
| 本期核销               | -              | -                    | -                    | -                |
| 本期转让               | -              | -                    | -                    | -                |
| 其他变动               | -              | -                    | -85,831,873.46       | -85,831,873.46   |
| 期末余额               | 46,666,365.84  | 247,806,823.59       | 1,433,939,547.81     | 1,728,412,737.24 |

变现有限制的债权投资

| 项目  | 期末余额              | 期初余额              |
|-----|-------------------|-------------------|
| 国债  | 12,766,151,700.00 | 11,955,535,300.00 |
| 地方债 | 190,968,400.00    | 1,259,917,300.00  |
| 金融债 | 7,372,200,000.00  | 10,597,200,000.00 |
| 合计  | 20,329,320,100.00 | 23,812,652,600.00 |

### 3.其他债权投资

#### 集团及本行

| 项 目   | 期末余额              | 期初余额              |
|-------|-------------------|-------------------|
| 债券    | 54,682,869,088.32 | 50,075,154,492.80 |
| 其中：国债 | 18,545,746,290.00 | 5,010,876,810.00  |
| 地方债   | 4,574,684,648.32  | 3,669,685,290.00  |
| 金融债   | 30,729,920,370.00 | 34,140,003,020.00 |
| 企业债   | 832,517,780.00    | 7,254,589,372.80  |
| 同业存单  | -                 | 495,390,500.00    |
| 小 计   | 54,682,869,088.32 | 50,570,544,992.80 |
| 应计利息  | 673,713,015.22    | 765,092,917.60    |
| 账面价值  | 55,356,582,103.54 | 51,335,637,910.40 |

#### 其他债权投资相关信息

| 项 目                 | 期末余额              | 期初余额              |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| 公允价值                | 54,682,869,088.32 | 50,570,544,992.80 |
| 摊余成本                | 53,638,710,304.66 | 50,493,245,727.97 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 1,044,158,783.66  | 77,299,264.83     |

注：截至 2024 年 12 月 31 日，集团及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 2,430,699.98 元，计入其他综合收益。

| 2024/12/31        | 未来 12 个月预期<br>信用损失 | 整个存续期预期<br>信用损失（未发<br>生信用减值） | 整个存续期预期<br>信用损失（已发<br>生信用减值） | 合 计               |
|-------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|
| 账面余额              | 54,449,123,348.32  | 233,745,740.00               | -                            | 54,682,869,088.32 |
| 加：应计利息            | 672,334,113.84     | 1,378,901.38                 | -                            | 673,713,015.22    |
| 账面价值              | 55,121,457,462.16  | 235,124,641.38               | -                            | 55,356,582,103.54 |
| 计入其他综合收<br>益的减值准备 | 2,339,544.13       | 91,155.85                    | -                            | 2,430,699.98      |

其他债权投资减值准备变动表

| 2024/12/31<br>减值准备 | 第一阶段          | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计            |
|--------------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|
|                    | 未来12个月预期信用损失  | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |               |
| 期初余额               | 3,715,241.46  | 460,528.98           | -                    | 4,175,770.44  |
| 本期计提               | -1,338,173.98 | -406,896.48          | -                    | -1,745,070.46 |
| 转移至第一阶段            | -             | -                    | -                    | -             |
| 转移至第二阶段            | -37,523.35    | 37,523.35            | -                    | -             |
| 转移至第三阶段            | -             | -                    | -                    | -             |
| 本期转回               | -             | -                    | -                    | -             |
| 本期核销               | -             | -                    | -                    | -             |
| 本期转让               | -             | -                    | -                    | -             |
| 其他变动               | -             | -                    | -                    | -             |
| 期末余额               | 2,339,544.13  | 91,155.85            | -                    | 2,430,699.98  |

| 2023/12/31   | 未来12个月预期信用损失      | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | 合计                |
|--------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| 账面余额         | 50,498,471,102.80 | 72,073,890.00        | -                    | 50,570,544,992.80 |
| 加：应计利息       | 762,854,988.12    | 2,237,929.48         | -                    | 765,092,917.60    |
| 账面价值         | 51,261,326,090.92 | 74,311,819.48        | -                    | 51,335,637,910.40 |
| 计入其他综合收益的减值准 | 3,715,241.46      | 460,528.98           | -                    | 4,175,770.44      |

其他债权投资预期信用损失准备变动表

| 2023/12/31<br>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               | 685,857.52   | -                    | -                    | 685,857.52   |
| 本期计提               | 3,029,383.94 | 460,528.98           | -                    | 3,489,912.92 |
| 转移至第一阶段            | -            | -                    | -                    | -            |
| 转移至第二阶段            | -            | -                    | -                    | -            |
| 转移至第三阶段            | -            | -                    | -                    | -            |
| 本期转回               | -            | -                    | -                    | -            |
| 本期核销               | -            | -                    | -                    | -            |
| 本期转让               | -            | -                    | -                    | -            |
| 其他变动               | -            | -                    | -                    | -            |
| 期末余额               | 3,715,241.46 | 460,528.98           | -                    | 4,175,770.44 |

变现有限制的其他债权投资

| 项目   | 期末余额           | 期初余额             |
|------|----------------|------------------|
| 国债   | -              | 300,000,000.00   |
| 金融债  | 485,000,000.00 | 1,900,000,000.00 |
| 同业存单 | -              | 500,000,000.00   |
| 合计   | 485,000,000.00 | 2,700,000,000.00 |

#### 4.其他权益工具投资

##### 集团及本行

| 项目      | 期末余额           | 期初余额           |
|---------|----------------|----------------|
| 普通股股权投资 | 284,171,016.92 | 360,847,354.73 |
| 合计      | 284,171,016.92 | 360,847,354.73 |

(六) 固定资产

集团

| 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             |
|--------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>账面原值:</b> |                |               |               |                |                |
| 期初余额         | 198,520,143.01 | 10,179,315.57 | 36,650,033.02 | 551,443,896.46 | 796,793,388.06 |
| 本期增加         | -              | 3,791,330.32  | 19,556.40     | 51,325,406.13  | 55,136,292.85  |
| 本期减少         | -              | 1,274,290.62  | 20,936,378.84 | 41,826,981.21  | 64,037,650.67  |
| 期末余额         | 198,520,143.01 | 12,696,355.27 | 15,733,210.58 | 560,942,321.38 | 787,892,030.24 |
| <b>累计折旧:</b> |                |               |               |                |                |
| 期初余额         | 178,214,470.81 | 7,835,495.60  | 33,462,913.97 | 376,648,961.27 | 596,161,841.65 |
| 本期增加         | 1,029,748.90   | 785,177.67    | 659,488.66    | 59,483,636.04  | 61,958,051.27  |
| 本期减少         | -              | 1,236,061.90  | 20,400,948.73 | 40,570,698.57  | 62,207,709.20  |
| 期末余额         | 179,244,219.71 | 7,384,611.37  | 13,721,453.90 | 395,561,898.74 | 595,912,183.72 |
| <b>账面价值:</b> |                |               |               |                |                |
| 期初账面价值       | 20,305,672.20  | 2,343,819.97  | 3,187,119.05  | 174,794,935.19 | 200,631,546.41 |
| 期末账面价值       | 19,275,923.30  | 5,311,743.90  | 2,011,756.68  | 165,380,422.64 | 191,979,846.52 |

本行

| 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             |
|--------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>账面原值:</b> |                |               |               |                |                |
| 期初余额         | 188,739,637.53 | 8,823,688.81  | 34,495,770.74 | 546,406,023.45 | 778,465,120.53 |
| 本期增加         | -              | 3,791,330.32  | 3,960.40      | 51,167,670.59  | 54,962,961.31  |
| 本期减少         | -              | 1,012,391.62  | 20,926,388.84 | 41,740,333.79  | 63,679,114.25  |
| 期末余额         | 188,739,637.53 | 11,602,627.51 | 13,573,342.30 | 555,833,360.25 | 769,748,967.59 |
| <b>累计折旧:</b> |                |               |               |                |                |
| 期初余额         | 175,882,227.95 | 6,684,801.34  | 31,997,477.94 | 372,438,940.04 | 587,003,447.27 |
| 本期增加         | 555,394.42     | 668,395.59    | 427,446.93    | 59,142,610.02  | 60,793,846.96  |
| 本期减少         | -              | 982,019.87    | 20,391,258.43 | 40,486,654.84  | 61,859,933.14  |
| 期末余额         | 176,437,622.37 | 6,371,177.06  | 12,033,666.44 | 391,094,895.22 | 585,937,361.09 |
| <b>账面价值:</b> |                |               |               |                |                |
| 期初账面价值       | 12,857,409.58  | 2,138,887.47  | 2,498,292.80  | 173,967,083.41 | 191,461,673.26 |
| 期末账面价值       | 12,302,015.16  | 5,231,450.45  | 1,539,675.86  | 164,738,465.03 | 183,811,606.50 |

未办妥产权证书的固定资产情况

| 序号 | 资产名称    | 产权所有人                  | 原值           | 累计折旧         | 净值         |
|----|---------|------------------------|--------------|--------------|------------|
| 1  | 北岭营业部   | 珠海市城市信用社中心社<br>北岭营业部   | 5,424,094.00 | 5,261,371.18 | 162,722.82 |
| 2  | 中心市场营业部 | 珠海市商业银行斗门县支行           | 425,174.65   | 412,419.41   | 12,755.24  |
| 3  | 东平营业部   | 珠海市城市信用社中心社<br>东平营业部   | 2,062,250.00 | 2,000,382.50 | 61,867.50  |
| 4  | 广发营业部   | 珠海市城市信用合作社中心社<br>广发营业部 | 2,469,520.04 | 2,395,434.44 | 74,085.60  |
| 5  | 星河营业部   | 珠海经济特区城市信用合作社<br>银星营业部 | 2,535,567.00 | 2,459,499.99 | 76,067.01  |
| 6  | 鑫达营业部   | 珠海市城市信用合作社中心社<br>登峰营业部 | 6,370,944.00 | 6,179,815.68 | 191,128.32 |
| 7  | 井湾营业部   | 斗门县城市信用社               | 1,433,600.00 | 1,390,592.00 | 43,008.00  |
| 8  | 井岸营业部   | 斗门县井岸镇城市信用合作社          | 1,526,871.00 | 1,481,064.87 | 45,806.13  |
| 9  | 南江营业部   | 斗门县井岸镇城市信用合作社          | 378,000.00   | 366,660.00   | 11,340.00  |
| 10 | 泥湾营业部   | 井岸镇城市信用社               | 347,956.00   | 337,517.32   | 10,438.68  |
| 11 | 中心市场营业部 | 斗门县井岸镇城市信用合作社          | 347,760.00   | 337,327.20   | 10,432.80  |
| 12 | 柠溪营业部   | 珠海市前山城市信用合作社           | 2,707,344.00 | 2,626,123.68 | 81,220.32  |
| 13 | 胡湾支行办公楼 | 暂未获取房产证                | 2,675,000.00 | 2,594,750.00 | 80,250.00  |
| 14 | 紫荆营业部   | 暂未获取房产证                | 9,344,868.00 | 9,064,521.96 | 280,346.04 |
| 15 | 西区营业部   | 暂未获取房产证                | 3,936,444.00 | 3,818,350.68 | 118,093.32 |
| 16 | 平沙营业部   | 暂未获取房产证                | 3,415,051.08 | 3,312,599.55 | 102,451.53 |
| 17 | 银联营业部   | 广东发展银行珠海分行             | 2,796,948.00 | 2,713,039.56 | 83,908.44  |
| 18 | 房屋      | 暂未获取房产证                | 1,259,478.07 | 1,038,439.57 | 221,038.50 |
| 19 | 房屋      | 暂未获取房产证                | 735,774.50   | 606,646.09   | 129,128.41 |
| 20 | 房屋      | 暂未获取房产证                | 243,378.00   | 200,665.08   | 42,712.92  |
| 21 | 房屋      | 暂未获取房产证                | 243,378.00   | 200,665.08   | 42,712.92  |
| 22 | 迎雁营业部   | 暂未获取房产证                | 695,772.00   | 674,898.84   | 20,873.16  |

| 序号 | 资产名称                                 | 产权所有人               | 原值            | 累计折旧          | 净值           |
|----|--------------------------------------|---------------------|---------------|---------------|--------------|
| 23 | 房屋                                   | 暂未获取房产证             | 250,000.00    | 242,500.00    | 7,500.00     |
| 24 | 房屋                                   | 暂未获取房产证             | 250,000.00    | 242,500.00    | 7,500.00     |
| 25 | 九州大道东 1203 号<br>洪珠大厦 12 楼 A 座<br>12D | 暂未获取房产证             | 1,876,600.00  | 470,244.62    | 1,406,355.38 |
| 26 | 九州大道东 1203 号<br>洪珠大厦 12 楼 A 座<br>12F | 暂未获取房产证             | 2,121,400.00  | 531,587.42    | 1,589,812.58 |
| 27 | 迎宾大道西侧富绅<br>花园 211、212、206<br>商铺     | 暂未获取房产证             | 4,035,200.00  | 1,011,153.74  | 3,024,046.26 |
| 28 | 城南营业部                                | 斗门县城市信用社田洋营<br>业部   | 1,652,870.00  | 1,603,283.90  | 49,586.10    |
| 29 | 白蕉营业部                                | 珠海市斗门县白蕉城市信<br>用合作社 | 226,996.00    | 220,186.12    | 6,809.88     |
| 30 | 南屏市场一楼铺位<br>10 号                     | 暂未获取房产证             | 742,640.00    | 720,360.80    | 22,279.20    |
|    | 合计                                   |                     | 62,530,878.34 | 54,514,601.28 | 8,016,277.06 |

(七) 在建工程

集团及本行

| 项目    | 期末余额           |      |                | 期初余额          |      |               |
|-------|----------------|------|----------------|---------------|------|---------------|
|       | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           | 账面余额          | 减值准备 | 账面价值          |
| 开发成本  | 139,031,400.37 | -    | 139,031,400.37 | 66,272,133.98 | -    | 66,272,133.98 |
| 在安装设备 | -              | -    | -              | -             | -    | -             |
| 合计    | 139,031,400.37 | -    | 139,031,400.37 | 66,272,133.98 | -    | 66,272,133.98 |

前十大在建工程项目本期变动情况

| 项目名称                    | 预算数            | 期初余额          | 本期增加金额         | 本期转入无形资产金额    | 期末余额           |
|-------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 新一代核心业务系统               | 102,740,000.00 | 18,483,393.14 | 40,660,536.36  | -             | 59,143,929.50  |
| 信创金融交易云平台项目             | 137,030,000.00 | 10,865,204.88 | 64,826,427.53  | 26,356,637.18 | 49,334,995.23  |
| 新一代手机银行                 | 9,500,000.00   | 1,943,738.19  | 4,221,482.43   | -             | 6,165,220.62   |
| 新一代供应链金融平台项目            | 27,230,000.00  | 4,935,833.33  | 22,158,033.16  | 22,090,628.65 | 5,003,237.84   |
| 银河麒麟主机操作系统软件采购          | 2,027,025.00   | -             | 1,793,827.43   | -             | 1,793,827.43   |
| 横琴多功能自由贸易（电子围网）账户体系建设项目 | 4,973,000.00   | -             | 1,250,198.50   | -             | 1,250,198.50   |
| 统一监管报送平台                | 3,600,000.00   | 783,185.84    | 353,141.65     | -             | 1,136,327.49   |
| 对公互联网渠道中台               | 8,637,076.69   | 1,473,881.14  | 4,775,770.44   | 5,330,162.24  | 919,489.34     |
| 架构管理系统                  | 1,025,500.00   | 656,753.52    | 226,418.22     | -             | 883,171.74     |
| 数据贷平台                   | 6,033,454.79   | 1,863,749.97  | 4,329,158.16   | 5,363,179.60  | 829,728.53     |
| 合计                      | 302,796,056.48 | 41,005,740.01 | 144,594,993.88 | 59,140,607.67 | 126,460,126.22 |

(八) 使用权资产

集团

| 项目           | 房屋及建筑物           | 运输设备         | 办公设备         | 电子设备及其他    | 合计               |
|--------------|------------------|--------------|--------------|------------|------------------|
| <b>账面原值:</b> |                  |              |              |            |                  |
| 期初余额         | 1,378,649,181.01 | 3,171,032.63 | 4,441,146.15 | 132,833.85 | 1,386,394,193.64 |
| 本期增加         | 257,601,355.92   | -            | 1,881,147.30 | 187,085.92 | 259,669,589.14   |
| 本期减少         | 63,218,108.61    | 2,620,500.28 | 842,411.43   | -          | 66,681,020.32    |
| 期末余额         | 1,573,032,428.32 | 550,532.35   | 5,479,882.02 | 319,919.77 | 1,579,382,762.46 |
| <b>累计摊销:</b> |                  |              |              |            |                  |
| 期初余额         | 465,858,491.93   | 2,047,080.15 | 2,675,489.03 | 132,833.85 | 470,713,894.96   |
| 本期增加         | 245,576,240.94   | 1,123,952.48 | 1,085,830.09 | 29,403.15  | 247,815,426.66   |
| 本期减少         | 49,473,652.21    | 2,620,500.28 | 842,411.43   | -          | 52,936,563.92    |
| 期末余额         | 661,961,080.66   | 550,532.35   | 2,918,907.69 | 162,237.00 | 665,592,757.70   |
| <b>账面价值:</b> |                  |              |              |            |                  |
| 期初账面价值       | 912,790,689.08   | 1,123,952.48 | 1,765,657.12 | -          | 915,680,298.68   |
| 期末账面价值       | 911,071,347.66   | -            | 2,560,974.33 | 157,682.77 | 913,790,004.76   |

本行

| 项目           | 房屋及建筑物           | 运输设备         | 办公设备         | 电子设备及其他    | 合计               |
|--------------|------------------|--------------|--------------|------------|------------------|
| <b>账面原值:</b> |                  |              |              |            |                  |
| 期初余额         | 1,373,065,210.11 | 3,171,032.63 | 4,441,146.15 | -          | 1,380,677,388.89 |
| 本期增加         | 255,023,074.04   | -            | 1,881,147.30 | 187,085.92 | 257,091,307.26   |
| 本期减少         | 63,218,108.61    | 2,620,500.28 | 842,411.43   | -          | 66,681,020.32    |
| 期末余额         | 1,564,870,175.54 | 550,532.35   | 5,479,882.02 | 187,085.92 | 1,571,087,675.83 |
| <b>累计摊销:</b> |                  |              |              |            |                  |
| 期初余额         | 462,430,247.57   | 2,047,080.15 | 2,675,489.03 | -          | 467,152,816.75   |
| 本期增加         | 244,190,259.02   | 1,123,952.48 | 1,085,830.09 | 29,403.15  | 246,429,444.74   |
| 本期减少         | 49,473,652.21    | 2,620,500.28 | 842,411.43   | -          | 52,936,563.92    |
| 期末余额         | 657,146,854.38   | 550,532.35   | 2,918,907.69 | 29,403.15  | 660,645,697.57   |
| <b>账面价值:</b> |                  |              |              |            |                  |
| 期初账面价值       | 910,634,962.54   | 1,123,952.48 | 1,765,657.12 | -          | 913,524,572.14   |
| 期末账面价值       | 907,723,321.16   | -            | 2,560,974.33 | 157,682.77 | 910,441,978.26   |

(九) 无形资产

集团

| 项目           | 软件             | 其他            | 合计             |
|--------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>账面原值:</b> |                |               |                |
| 期初余额         | 792,865,892.79 | 1,402,196.74  | 794,268,089.53 |
| 本期增加         | 188,945,948.31 | 22,612,848.37 | 211,558,796.68 |
| 本期减少         | 142,837,067.83 | -             | 142,837,067.83 |
| 期末余额         | 838,974,773.27 | 24,015,045.11 | 862,989,818.38 |
| <b>累计摊销:</b> |                |               |                |
| 期初余额         | 516,620,046.75 | 147,870.22    | 516,767,916.97 |
| 本期增加         | 120,393,882.25 | 912,370.80    | 121,306,253.05 |
| 本期减少         | 69,130,468.28  | -             | 69,130,468.28  |
| 期末余额         | 567,883,460.72 | 1,060,241.02  | 568,943,701.74 |
| <b>账面价值:</b> |                |               |                |
| 期初账面价值       | 276,245,846.04 | 1,254,326.52  | 277,500,172.56 |
| 期末账面价值       | 271,091,312.55 | 22,954,804.09 | 294,046,116.64 |

本行

| 项目           | 软件             | 其他            | 合计             |
|--------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>账面原值:</b> |                |               |                |
| 期初余额         | 789,585,235.79 | 1,402,196.74  | 790,987,432.53 |
| 本期增加         | 188,880,948.31 | 22,612,848.37 | 211,493,796.68 |
| 本期减少         | 142,837,067.83 | -             | 142,837,067.83 |
| 期末余额         | 835,629,116.27 | 24,015,045.11 | 859,644,161.38 |
| <b>累计摊销:</b> |                |               |                |
| 期初余额         | 514,164,356.53 | 147,870.22    | 514,312,226.75 |
| 本期增加         | 120,112,694.26 | 912,370.80    | 121,025,065.06 |
| 本期减少         | 69,130,468.28  | -             | 69,130,468.28  |
| 期末余额         | 565,146,582.51 | 1,060,241.02  | 566,206,823.53 |
| <b>账面价值:</b> |                |               |                |
| 期初账面价值       | 275,420,879.26 | 1,254,326.52  | 276,675,205.78 |
| 期末账面价值       | 270,482,533.76 | 22,954,804.09 | 293,437,337.85 |

(十) 递延所得税资产、递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

集团

| 项目                              | 期末余额             |                   | 期初余额             |                   |
|---------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                 | 递延所得税资产/<br>负债   | 可抵扣/应纳税暂<br>时性差异  | 递延所得税资产/<br>负债   | 可抵扣/应纳税暂<br>时性差异  |
| 递延所得税资产：                        |                  |                   |                  |                   |
| 资产减值准备                          | 3,467,821,652.21 | 13,876,583,957.02 | 2,660,038,671.42 | 10,645,282,618.77 |
| 辞退福利                            | 851,614.03       | 3,406,456.12      | 1,066,852.01     | 4,267,408.05      |
| 薪酬税前无法扣除                        | 219,727,159.75   | 878,908,638.99    | 220,086,888.19   | 880,347,552.76    |
| 贴现利息调整影响                        | 74,237,648.71    | 296,950,594.85    | 98,372,121.37    | 393,488,485.49    |
| 企业年金                            | 672,511.27       | 2,690,045.07      | 827,634.14       | 3,310,536.54      |
| 计入其他综合收益的公允价值变<br>动             | -                | -                 | 21,521,347.87    | 86,085,391.50     |
| 公允价值变动损益                        | 101,238,022.67   | 404,952,090.66    | 259,254,580.15   | 1,037,018,320.60  |
| 预计负债                            | 3,146,821.39     | 12,587,285.56     | 8,689,887.28     | 34,759,549.12     |
| 租赁负债                            | 453,906,991.82   | 1,815,627,967.31  | 245,807,209.54   | 983,228,838.15    |
| 小计                              | 4,321,602,421.85 | 17,291,707,035.58 | 3,515,665,191.97 | 14,067,788,700.98 |
| 递延所得税负债：                        |                  |                   |                  |                   |
| 以公允价值计量且其变动计入其<br>他综合收益的发放贷款及垫款 | 3,358,843.55     | 13,435,374.19     | -                | -                 |
| 其他债权投资公允价值与摊余成<br>本差异           | 261,039,695.95   | 1,044,158,783.66  | 19,324,816.25    | 77,299,264.83     |
| 其他权益工具投资的公允价值变<br>动             | 229,975.25       | 919,901.00        | -                | -                 |
| 计入其他综合收益的减值准备                   | 8,399,293.33     | 33,597,173.30     | 10,717,409.85    | 42,869,639.40     |
| 使用权资产                           | 227,610,494.55   | 910,441,978.26    | 228,381,143.03   | 913,524,572.14    |
| 小计                              | 500,638,302.63   | 2,002,553,210.41  | 258,423,369.13   | 1,033,693,476.37  |

本行

| 项目                                  | 期末余额             |                   | 期初余额             |                   |
|-------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                     | 递延所得税资产/<br>负债   | 可抵扣/应纳税暂时性<br>差异  | 递延所得税资产/<br>负债   | 可抵扣/应纳税暂时<br>性差异  |
| 递延所得税资产：                            |                  |                   |                  |                   |
| 资产减值准备                              | 3,461,931,951.86 | 13,847,734,942.84 | 2,655,367,562.04 | 10,621,541,295.61 |
| 辞退福利                                | 851,614.03       | 3,406,456.12      | 1,066,852.01     | 4,267,408.05      |
| 薪酬税前无法扣除                            | 219,727,159.75   | 878,908,638.99    | 220,086,888.19   | 880,347,552.76    |
| 贴现利息调整影响                            | 74,237,648.71    | 296,950,594.85    | 98,372,121.37    | 393,488,485.49    |
| 企业年金                                | 672,511.27       | 2,690,045.07      | 827,634.14       | 3,310,536.54      |
| 计入其他综合收益的公允<br>价值变动                 | -                | -                 | 21,521,347.87    | 86,085,391.50     |
| 公允价值变动损益                            | 101,238,022.67   | 404,952,090.66    | 259,254,580.15   | 1,037,018,320.60  |
| 预计负债                                | 3,146,821.39     | 12,587,285.56     | 8,689,887.28     | 34,759,549.12     |
| 租赁负债                                | 453,888,327.29   | 1,815,553,309.18  | 245,765,956.66   | 983,063,826.63    |
| 小计                                  | 4,315,694,056.97 | 17,262,783,363.27 | 3,510,952,829.71 | 14,043,882,366.30 |
| 递延所得税负债：                            |                  |                   |                  |                   |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益的发放<br>贷款及垫款 | 3,358,843.55     | 13,435,374.19     | -                | -                 |
| 其他债权投资公允价值与<br>摊余成本差异               | 261,039,695.95   | 1,044,158,783.66  | 19,324,816.25    | 77,299,264.83     |
| 其他权益工具投资的公允<br>价值变动                 | 229,975.25       | 919,901.00        | -                | -                 |
| 计入其他综合收益的减值<br>准备                   | 8,399,293.33     | 33,597,173.30     | 10,717,409.85    | 42,869,639.40     |
| 使用权资产                               | 227,610,494.55   | 910,441,978.26    | 228,381,143.03   | 913,524,572.14    |
| 小计                                  | 500,638,302.63   | 2,002,553,210.41  | 258,423,369.13   | 1,033,693,476.37  |

(十一) 其他资产

集团

| 项 目    | 期末余额             | 期初余额             |
|--------|------------------|------------------|
| 清算资金往来 | 101,188,795.61   | 35,799,474.95    |
| 其他应收款  | 1,760,243,640.40 | 1,589,127,950.28 |
| 应收利息   | 70,450,196.00    | 34,314,705.05    |
| 长期待摊费用 | 91,277,786.55    | 93,147,618.40    |
| 其他     | 19,085,007.44    | 19,087,950.51    |
| 合 计    | 2,042,245,426.00 | 1,771,477,699.19 |

本行

| 项 目    | 期末余额             | 期初余额             |
|--------|------------------|------------------|
| 清算资金往来 | 101,135,916.82   | 35,795,111.67    |
| 其他应收款  | 1,758,779,904.55 | 1,588,010,400.28 |
| 应收利息   | 68,907,193.15    | 32,226,445.97    |
| 长期待摊费用 | 90,107,882.78    | 91,370,130.91    |
| 其他     | 17,129,007.43    | 17,132,950.51    |
| 合 计    | 2,036,059,904.73 | 1,764,535,039.34 |

1.其他应收款-按款项性质分类

| 款项性质    | 期末余额             | 期初余额             |
|---------|------------------|------------------|
| 保证金     | 35,943,808.50    | 31,501,065.65    |
| 水电汽     | 77,580.75        | 60,316.04        |
| 押金      | 43,620,268.63    | 43,403,640.85    |
| 暂付代垫款   | 28,072,223.69    | 34,579,288.62    |
| 预付账款    | 1,298,877,443.35 | 1,288,236,953.39 |
| 待追讨款项   | 380,600,185.70   | 28,047,249.69    |
| 垫付款项    | 246,251.69       | 775,061.74       |
| 应收手续费   | 6,832,318.48     | 9,530,767.89     |
| 业务暂挂款项  | 224,305,257.96   | 170,752,022.00   |
| 租赁资产应收款 | 93,724.28        | 26,318.29        |
| 其他      | 9,570,105.52     | 6,760,544.55     |
| 合计      | 2,028,239,168.55 | 1,613,673,228.71 |
| 减：坏账准备  | 267,995,528.15   | 24,545,278.43    |
| 账面价值    | 1,760,243,640.40 | 1,589,127,950.28 |

2.其他应收款-按照账龄列示

| 账龄   | 期末余额             |        |                | 期初余额             |        |               |
|------|------------------|--------|----------------|------------------|--------|---------------|
|      | 账面余额             | 比例 (%) | 坏账准备           | 账面余额             | 比例 (%) | 坏账准备          |
| 1年以内 | 642,634,958.06   | 31.68  | 249,250,779.10 | 1,250,028,156.58 | 77.46  | 6,441,006.52  |
| 1—2年 | 1,027,409,467.43 | 50.66  | 3,715,101.71   | 39,363,143.81    | 2.44   | 9,336,731.65  |
| 2—3年 | 38,563,265.76    | 1.90   | 9,218,904.15   | 259,152,874.38   | 16.06  | 385,434.74    |
| 3年以上 | 319,631,477.30   | 15.76  | 5,810,743.19   | 65,129,053.94    | 4.04   | 8,382,105.52  |
| 合计   | 2,028,239,168.55 | 100.00 | 267,995,528.15 | 1,613,673,228.71 | 100.00 | 24,545,278.43 |

3. 截至2024年12月31日,本行其他应收款期末余额前五名余额合计1,653,215,407.85。

4.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 | 77,761,599.64 | 24,432,352.79 | 31,682,684.68 | -     | 70,511,267.75 |
| 系统软件开发   | 86,105.75     | -             | 46,756.00     | -     | 39,349.75     |
| 其他长期待摊费用 | 15,299,913.01 | 10,383,386.07 | 4,956,130.03  | -     | 20,727,169.05 |
| 合计       | 93,147,618.40 | 34,815,738.86 | 36,685,570.71 | -     | 91,277,786.55 |

(十二) 资产减值准备

集团

| 类别                          | 期初余额             | 本期计提/转回          | 核销后收回          | 本期核销及处置           | 其他变动            | 期末余额              |
|-----------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| 存放同业款项                      | 2,173,490.48     | 12,082.95        | -              | -                 | 1,457.44        | 2,187,030.87      |
| 拆出资金                        | 9,465,858.57     | 1,606,505.93     | -              | -                 | 656.39          | 11,073,020.89     |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款             | 6,187,794,969.29 | 2,727,836,830.40 | 548,496,727.88 | -2,545,567,305.48 | -78,736,981.38  | 6,839,824,240.71  |
| 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 | 38,693,868.96    | -7,527,395.64    | -              | -                 | -               | 31,166,473.32     |
| 债权投资                        | 1,728,412,737.24 | 1,344,418,530.81 | -              | -                 | -138,324,127.23 | 2,934,507,140.82  |
| 其他债权投资                      | 4,175,770.44     | -1,745,070.46    | -              | -                 | -               | 2,430,699.98      |
| 其他资产（其他应收款）                 | 24,545,278.43    | 249,895,344.88   | 7,911,669.76   | -14,303,254.21    | -53,510.71      | 267,995,528.15    |
| 表外资产计提预计负债                  | 34,759,549.12    | -22,172,308.02   | -              | -                 | 44.46           | 12,587,285.56     |
| 合计                          | 8,030,021,522.53 | 4,292,324,520.85 | 556,408,397.64 | -2,559,870,559.69 | -217,112,461.03 | 10,101,771,420.30 |

2024年1月1日-2024年12月31日

| 本行 | 类别                          | 期初余额             | 本期计提/转回          | 核销后收回          | 本期核销及处置           | 其他变动            | 期末余额              |
|----|-----------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|    | 存放同业款项                      | 2,144,344.67     | 36,847.53        | -              | -                 | 1,457.44        | 2,182,649.64      |
|    | 拆出资金                        | 9,465,858.57     | 1,606,505.93     | -              | -                 | 656.39          | 11,073,020.89     |
|    | 以摊余成本计量的发放贷款和垫款             | 6,148,446,875.43 | 2,721,760,041.09 | 545,539,290.29 | -2,540,563,470.28 | -78,520,653.75  | 6,796,662,082.78  |
|    | 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 | 38,693,868.96    | -7,527,395.64    | -              | -                 | -               | 31,166,473.32     |
|    | 债权投资                        | 1,728,412,737.24 | 1,344,418,530.81 | -              | -                 | -138,324,127.23 | 2,934,507,140.82  |
|    | 其他债权投资                      | 4,175,770.44     | -1,745,070.46    | -              | -                 | -               | 2,430,699.98      |
|    | 其他资产（其他应收款）                 | 24,310,502.33    | 249,869,741.88   | 7,911,669.76   | -14,303,254.21    | -53,510.72      | 267,735,149.04    |
|    | 表外资产计提预计负债                  | 34,759,549.12    | -22,172,308.02   | -              | -                 | 44.46           | 12,587,285.56     |
|    | 合计                          | 7,990,409,506.76 | 4,286,246,893.12 | 553,450,960.05 | -2,554,866,724.49 | -216,896,133.41 | 10,058,344,502.03 |

(十三) 向中央银行借款

集团

| 项目      | 期末余额             | 期初余额             |
|---------|------------------|------------------|
| 向中央银行借款 | 1,000,000,000.00 | 2,640,024,586.26 |
| 应计利息    | 437,500.00       | 1,362,611.15     |
| 合计      | 1,000,437,500.00 | 2,641,387,197.41 |

本行

| 项目      | 期末余额             | 期初余额             |
|---------|------------------|------------------|
| 向中央银行借款 | 1,000,000,000.00 | 2,629,524,586.26 |
| 应计利息    | 437,500.00       | 1,360,138.94     |
| 合计      | 1,000,437,500.00 | 2,630,884,725.20 |

(十四) 同业及其他金融机构存放款项

集团

| 项目           | 期末余额             | 期初余额             |
|--------------|------------------|------------------|
| 境内同业存放款项     | 9,023,848.02     | 530,973,458.01   |
| 境内其他金融机构存放款项 | 2,569,209,471.43 | 3,952,791,541.43 |
| 小计           | 2,578,233,319.45 | 4,483,764,999.44 |
| 应计利息         | 17,384,404.66    | 15,907,640.22    |
| 合计           | 2,595,617,724.11 | 4,499,672,639.66 |

本行

| 项目           | 期末余额             | 期初余额             |
|--------------|------------------|------------------|
| 境内同业存放款项     | 545,344,684.73   | 984,352,251.11   |
| 境内其他金融机构存放款项 | 2,569,209,471.43 | 3,952,791,541.43 |
| 小计           | 3,114,554,156.16 | 4,937,143,792.54 |
| 应计利息         | 17,860,940.95    | 16,262,022.77    |
| 合计           | 3,132,415,097.11 | 4,953,405,815.31 |

(十五) 拆入资金

集团及本行

| 项目       | 期末余额             | 期初余额             |
|----------|------------------|------------------|
| 境内同业拆入资金 | 7,671,478,000.00 | 8,200,000,000.00 |
| 小计       | 7,671,478,000.00 | 8,200,000,000.00 |
| 应计利息     | 6,532,938.73     | 6,857,920.74     |
| 合计       | 7,678,010,938.73 | 8,206,857,920.74 |

(十六) 卖出回购金融资产款

集团及本行

| 项目   | 期末余额             | 期初余额              |
|------|------------------|-------------------|
| 证券   | 5,798,130,000.00 | 12,392,700,000.00 |
| 小计   | 5,798,130,000.00 | 12,392,700,000.00 |
| 应计利息 | 290,475.25       | 5,166,681.84      |
| 合计   | 5,798,420,475.25 | 12,397,866,681.84 |

(十七) 吸收存款

集团

| 项目     | 期末余额               | 期初余额               |
|--------|--------------------|--------------------|
| 活期存款   | 43,949,762,220.55  | 42,630,090,505.81  |
| —公司客户  | 32,283,207,165.66  | 31,000,458,237.07  |
| —个人客户  | 11,666,555,054.89  | 11,629,632,268.74  |
| 定期存款   | 223,988,036,208.40 | 180,019,972,916.73 |
| —公司客户  | 151,072,796,507.46 | 122,977,356,203.30 |
| —个人客户  | 72,915,239,700.94  | 57,042,616,713.43  |
| 通知存款   | 4,091,953,268.74   | 5,507,296,607.68   |
| —公司客户  | 3,796,644,092.22   | 3,834,328,569.99   |
| —个人客户  | 295,309,176.52     | 1,672,968,037.69   |
| 存入保证金  | 17,118,513,674.88  | 20,360,950,582.05  |
| 应解汇款   | 118,412,457.65     | 442,385,494.34     |
| 财政性存款  | 116,918.94         | 443,655.04         |
| 国库定期存款 | 974,000,000.00     | 600,000,000.00     |
| 小计     | 290,240,794,749.16 | 249,561,139,761.65 |
| 应计利息   | 8,028,319,402.44   | 6,504,428,486.70   |
| 合计     | 298,269,114,151.60 | 256,065,568,248.35 |

本行

| 项目     | 期末余额               | 期初余额               |
|--------|--------------------|--------------------|
| 活期存款   | 43,478,887,152.97  | 42,157,875,922.13  |
| —公司客户  | 31,929,898,523.63  | 30,667,809,971.61  |
| —个人客户  | 11,548,988,629.34  | 11,490,065,950.52  |
| 定期存款   | 222,677,786,899.73 | 178,733,810,342.16 |
| —公司客户  | 150,922,289,598.00 | 122,828,403,006.23 |
| —个人客户  | 71,755,497,301.73  | 55,905,407,335.93  |
| 通知存款   | 4,091,559,009.29   | 5,498,726,579.29   |
| —公司客户  | 3,796,644,092.22   | 3,826,828,569.99   |
| —个人客户  | 294,914,917.07     | 1,671,898,009.30   |
| 存入保证金  | 17,013,504,488.78  | 20,253,545,921.38  |
| 应解汇款   | 118,412,457.65     | 442,385,494.34     |
| 财政性存款  | 116,918.94         | 276,549.76         |
| 国库定期存款 | 974,000,000.00     | 600,000,000.00     |
| 小计     | 288,354,266,927.36 | 247,686,620,809.06 |
| 应计利息   | 7,963,139,058.50   | 6,439,379,857.06   |
| 合计     | 296,317,405,985.86 | 254,126,000,666.12 |

(十八) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类列示

集团

| 项目           | 期初余额             | 本期增加额            | 本期减少额            | 期末余额             |
|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 短期薪酬         | 1,162,906,925.75 | 1,266,726,526.30 | 1,352,089,922.79 | 1,077,543,529.26 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 6,178,094.33     | 176,546,041.47   | 177,389,502.32   | 5,334,633.48     |
| 辞退福利         | 4,267,408.05     | 981,145.37       | 1,842,097.30     | 3,406,456.12     |
| 合计           | 1,173,352,428.13 | 1,444,253,713.14 | 1,531,321,522.41 | 1,086,284,618.86 |

本行

| 项目           | 期初余额             | 本期增加额            | 本期减少额            | 期末余额             |
|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 短期薪酬         | 1,162,071,509.18 | 1,252,079,307.77 | 1,337,553,451.38 | 1,076,597,365.57 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 6,178,094.33     | 174,807,310.98   | 175,665,603.08   | 5,319,802.23     |
| 辞退福利         | 4,267,408.05     | 981,145.37       | 1,842,097.30     | 3,406,456.12     |
| 合计           | 1,172,517,011.56 | 1,427,867,764.12 | 1,515,061,151.76 | 1,085,323,623.92 |

2. 短期职工薪酬情况

集团

| 项目          | 期初余额             | 本期增加             | 本期减少             | 期末余额             |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 1,152,285,965.65 | 1,007,000,000.00 | 1,092,221,985.18 | 1,067,063,980.47 |
| 职工福利费       | -                | 24,541,991.13    | 24,541,991.13    | -                |
| 社会保险费       | 997,288.96       | 42,311,114.56    | 42,469,599.51    | 838,804.01       |
| 其中：医疗保险费    | 779,310.76       | 38,783,817.60    | 38,926,839.73    | 636,288.63       |
| 工伤保险费       | 103,939.26       | 1,863,141.34     | 1,868,226.54     | 98,854.06        |
| 生育保险费       | 114,038.94       | 1,664,155.62     | 1,674,533.24     | 103,661.32       |
| 住房公积金       | 554,026.08       | 101,668,839.13   | 101,993,317.93   | 229,547.28       |
| 工会经费和职工教育经费 | 5,502,847.64     | 27,040,783.17    | 26,346,473.73    | 6,197,157.08     |
| 其他短期薪酬      | 3,566,797.42     | 64,163,798.31    | 64,516,555.31    | 3,214,040.42     |
| 合计          | 1,162,906,925.75 | 1,266,726,526.30 | 1,352,089,922.79 | 1,077,543,529.26 |

本行

| 项目          | 期初余额             | 本期增加             | 本期减少             | 期末余额             |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 1,151,461,487.86 | 994,961,729.07   | 1,080,287,024.73 | 1,066,136,192.20 |
| 职工福利费       | -                | 24,096,003.17    | 24,096,003.17    | -                |
| 社会保险费       | 997,288.96       | 41,754,619.77    | 41,913,104.72    | 838,804.01       |
| 其中：医疗保险费    | 779,310.76       | 38,243,905.39    | 38,386,927.52    | 636,288.63       |
| 工伤保险费       | 103,939.26       | 1,848,501.32     | 1,853,586.52     | 98,854.06        |
| 生育保险费       | 114,038.94       | 1,662,213.06     | 1,672,590.68     | 103,661.32       |
| 住房公积金       | 554,026.08       | 100,470,251.37   | 100,794,730.17   | 229,547.28       |
| 工会经费和职工教育经费 | 5,491,908.86     | 26,790,484.96    | 26,103,612.16    | 6,178,781.66     |
| 其他短期薪酬      | 3,566,797.42     | 64,006,219.43    | 64,358,976.43    | 3,214,040.42     |
| 合计          | 1,162,071,509.18 | 1,252,079,307.77 | 1,337,553,451.38 | 1,076,597,365.57 |

3. 设定提存计划情况

集团

| 项目     | 期初余额         | 本期增加           | 本期减少           | 期末余额         |
|--------|--------------|----------------|----------------|--------------|
| 基本养老保险 | 2,794,073.49 | 112,833,382.38 | 113,085,215.88 | 2,542,239.99 |
| 失业保险费  | 73,484.30    | 6,713,153.16   | 6,699,120.29   | 87,517.17    |
| 企业年金缴费 | 3,310,536.54 | 50,776,412.19  | 51,382,072.41  | 2,704,876.32 |
| 退休费    | -            | 6,223,093.74   | 6,223,093.74   | -            |
| 合计     | 6,178,094.33 | 176,546,041.47 | 177,389,502.32 | 5,334,633.48 |

本行

| 项目     | 期末余额         | 本期增加           | 本期减少           | 期初余额         |
|--------|--------------|----------------|----------------|--------------|
| 基本养老保险 | 2,794,073.49 | 111,585,858.04 | 111,837,691.54 | 2,542,239.99 |
| 失业保险费  | 73,484.30    | 6,656,234.65   | 6,642,201.78   | 87,517.17    |
| 企业年金缴费 | 3,310,536.54 | 50,342,124.55  | 50,962,616.02  | 2,690,045.07 |
| 退休费    | -            | 6,223,093.74   | 6,223,093.74   | -            |
| 合计     | 6,178,094.33 | 174,807,310.98 | 175,665,603.08 | 5,319,802.23 |

(十九) 应交税费

集团

| 税种       | 期初余额           | 本期应交             | 本期已交             | 期末余额           |
|----------|----------------|------------------|------------------|----------------|
| 增值税      | 140,966,064.90 | 590,552,282.17   | 591,216,875.50   | 140,301,471.57 |
| 企业所得税    | 313,100,935.71 | 583,197,074.99   | 364,776,806.72   | 531,521,203.98 |
| 城市维护建设税  | 9,839,812.62   | 41,345,113.92    | 41,367,158.35    | 9,817,768.19   |
| 房产税      | 61,356.97      | 1,622,252.70     | 1,665,685.66     | 17,924.01      |
| 个人所得税    | 17,865,664.27  | 88,401,793.42    | 96,338,089.78    | 9,929,367.91   |
| 教育费附加    | 4,217,572.11   | 17,730,578.69    | 17,740,115.92    | 4,208,034.88   |
| 地方教育附加   | 2,811,649.45   | 11,820,385.74    | 11,826,808.85    | 2,805,226.34   |
| 印花税      | 1,965,860.27   | 7,793,430.12     | 7,388,470.92     | 2,370,819.47   |
| 车船使用税    | -              | 15,913.04        | 15,913.04        | -              |
| 残疾人就业保障金 | -              | 1,041,786.11     | 1,041,786.11     | -              |
| 土地使用税    | 3,990.52       | 70,918.54        | 74,624.34        | 284.72         |
| 合计       | 490,832,906.82 | 1,343,591,529.44 | 1,133,452,335.19 | 700,972,101.07 |

本行

| 税种       | 期初余额           | 本期应交             | 本期已交             | 期末余额           |
|----------|----------------|------------------|------------------|----------------|
| 增值税      | 140,536,861.05 | 588,205,397.34   | 588,993,669.39   | 139,748,589.00 |
| 企业所得税    | 312,473,882.35 | 579,914,470.60   | 362,827,628.76   | 529,560,724.19 |
| 城市维护建设税  | 9,813,165.76   | 41,207,068.24    | 41,238,975.36    | 9,781,258.64   |
| 房产税      | 61,356.97      | 1,540,096.46     | 1,583,529.42     | 17,924.01      |
| 个人所得税    | 17,777,640.68  | 88,069,841.53    | 95,936,441.27    | 9,911,040.94   |
| 教育费附加    | 4,205,642.50   | 17,660,172.08    | 17,673,846.58    | 4,191,968.00   |
| 地方教育附加   | 2,803,761.67   | 11,773,448.09    | 11,782,564.39    | 2,794,645.37   |
| 印花税      | 1,960,591.23   | 7,773,830.53     | 7,366,444.99     | 2,367,976.77   |
| 车船使用税    | -              | 14,413.04        | 14,413.04        | -              |
| 残疾人就业保障金 | -              | 927,304.27       | 927,304.27       | -              |
| 土地使用税    | 3,990.52       | 59,986.30        | 63,692.10        | 284.72         |
| 合计       | 489,636,892.73 | 1,337,146,028.48 | 1,128,408,509.57 | 698,374,411.64 |

(二十) 预计负债

集团及本行

| 项目              | 期初余额          | 本期增加额         | 本期减少额         | 期末余额          |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 财务担保合同和贷款承诺损失准备 | 34,759,549.12 | 12,165,121.48 | 34,337,385.04 | 12,587,285.56 |
| 租赁资产复原成本        | 60,000.00     | -             | -             | 60,000.00     |
| 合计              | 34,819,549.12 | 12,165,121.48 | 34,337,385.04 | 12,647,285.56 |

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    | 34,759,549.12  | -                    | -                    | 34,759,549.12  |
| 本期计提    | -22,171,740.41 | -98.45               | -469.16              | -22,172,308.02 |
| 转移至第一阶段 | -              | -                    | -                    | -              |
| 转移至第二阶段 | -98.45         | 98.45                | -                    | -              |
| 转移至第三阶段 | -469.16        | -                    | 469.16               | -              |
| 本期转回    | -              | -                    | -                    | -              |
| 本期核销    | -              | -                    | -                    | -              |
| 本期转让    | -              | -                    | -                    | -              |
| 其他变动    | 44.46          | -                    | -                    | 44.46          |
| 期末余额    | 12,587,285.56  | -                    | -                    | 12,587,285.56  |

(二十一) 应付债券

集团及本行

| 项 目   | 期末余额              | 期初余额              |
|-------|-------------------|-------------------|
| 二级资本债 | 3,000,000,000.00  | 3,000,000,000.00  |
| 金融债   | 8,999,889,971.34  | 10,499,834,061.52 |
| 绿色金融债 | 2,999,961,245.72  | 2,999,916,845.17  |
| 同业存单  | 66,398,785,489.30 | 52,879,675,210.99 |
| 应计利息  | 82,726,037.89     | 118,898,638.38    |
| 合 计   | 81,481,362,744.25 | 69,498,324,756.06 |

已发行应付债券情况

| 项 目           | 发行日        | 到期日        | 年利率 (%) | 期末余额              |
|---------------|------------|------------|---------|-------------------|
| 21 华润银行二级     | 2021/12/20 | 2031/12/20 | 3.9     | 3,000,000,000.00  |
| 22 华润银行绿色债    | 2022/11/15 | 2025/11/15 | 2.65    | 2,999,961,245.72  |
| 23 华润银行小微债 01 | 2023/7/24  | 2026/7/24  | 2.7     | 3,000,000,000.00  |
| 23 华润银行小微债 02 | 2023/9/25  | 2026/9/25  | 2.8     | 3,000,000,000.00  |
| 23 华润银行小微债 03 | 2023/11/23 | 2026/11/23 | 2.85    | 2,999,889,971.34  |
| 应付同业存单        |            |            |         | 66,398,785,489.30 |
| 合 计           |            |            |         | 81,398,636,706.36 |

注：经中国人民银行和银保监局核准，于 2021 年 4 月 16 日在银行间债券市场发行了总额为人民币 15 亿元小微专项金融债，债券期限为 3 年，票面利率为 3.5%。于 2021 年发行的人民币 15 亿元金融债券已于 2024 年 4 月 16 日到期兑付。

(二十二) 租赁负债

集团

| 项 目       | 期末余额             | 期初余额             |
|-----------|------------------|------------------|
| 一年以内      | 254,047,287.09   | 263,433,198.40   |
| 一至五年      | 685,824,240.14   | 661,563,778.13   |
| 五年以上      | 145,777,701.69   | 154,023,959.32   |
| 未折现租赁负债合计 | 1,085,649,228.92 | 1,079,020,935.85 |
| 未确认融资费用   | 86,591,655.04    | 96,952,575.01    |
| 租赁负债净额    | 999,057,573.88   | 982,068,360.84   |

本行

| 项 目       | 期末余额             | 期初余额             |
|-----------|------------------|------------------|
| 一年以内      | 252,856,320.68   | 262,959,934.96   |
| 一至五年      | 683,536,322.66   | 659,881,486.36   |
| 五年以上      | 145,777,701.69   | 154,023,959.32   |
| 未折现租赁负债合计 | 1,082,170,345.03 | 1,076,865,380.64 |
| 未确认融资费用   | 86,467,923.85    | 96,812,000.15    |
| 租赁负债净额    | 995,702,421.18   | 980,053,380.49   |

(二十三) 其他负债

集团

| 项 目    | 期末余额           | 期初余额           |
|--------|----------------|----------------|
| 应付股利   | 476,001.70     | 444,438.36     |
| 其他应付款  | 956,619,910.66 | 349,653,614.94 |
| 其他流动负债 | 22,693,972.60  | 24,945,205.49  |
| 跨行交换清算 | 25,302.90      | 588.41         |
| 合 计    | 979,815,187.86 | 375,043,847.20 |

本行

| 项目     | 期末余额           | 期初余额           |
|--------|----------------|----------------|
| 应付股利   | 476,001.70     | 444,438.36     |
| 其他应付款  | 950,595,791.24 | 348,556,171.69 |
| 其他流动负债 | 22,693,972.60  | 24,945,205.49  |
| 合计     | 973,765,765.54 | 373,945,815.54 |

(二十四) 股本

| 项目             | 期初余额             | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额             |
|----------------|------------------|------|------|------------------|
| 华润股份有限公司       | 4,246,800,000.00 | -    | -    | 4,246,800,000.00 |
| 南方电网资本控股有限公司   | 1,556,614,053.00 | -    | -    | 1,556,614,053.00 |
| 深圳中电投资有限公司     | 933,968,431.00   | -    | -    | 933,968,431.00   |
| 珠海市海融投资有限公司    | 842,333,276.00   | -    | -    | 842,333,276.00   |
| 珠海铎创投资管理有限公司   | 428,014,954.00   | -    | -    | 428,014,954.00   |
| 深圳市深汇通投资控股有限公司 | 404,850,000.00   | -    | -    | 404,850,000.00   |
| 丽珠集团丽珠制药厂      | 84,936,000.00    | -    | -    | 84,936,000.00    |
| 珠海经济特区恒隆集团有限公司 | 10,143,708.00    | -    | -    | 10,143,708.00    |
| 珠海市谊臻企业管理有限公司  | 7,183,416.00     | -    | -    | 7,183,416.00     |
| 北京银行股份有限公司     | 3,120,382.00     | -    | -    | 3,120,382.00     |
| 珠海市新创发有限公司     | 445,282.00       | -    | -    | 445,282.00       |
| 珠海市唐家湾科技开发公司   | 80,446.00        | -    | -    | 80,446.00        |
| 自然人股东          | 14,779,719.00    | -    | -    | 14,779,719.00    |
| 合计             | 8,533,269,667.00 | -    | -    | 8,533,269,667.00 |

(二十五) 其他权益工具

1. 期末发行在外的永续债基本情况

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

2. 主要条款

(1) 关于到期日

本次债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。

(2) 关于清偿顺序

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

(3) 关于利率跳升和间接义务

本次债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

(4) 利息发放

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

如发行人全部或部分取消本次债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向本次债券持有人全额派息前，发行人将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成发行人取消派息自主权的限制，也不会对发行人补充资本造成影响。

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

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

综上所述，本行发行的永续债合同条款①（四）债券期限本次债券的存续期与发行人持续

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

(二十六) 资本公积

| 类别       | 期初余额             | 本期增加          | 本期减少 | 期末余额             |
|----------|------------------|---------------|------|------------------|
| 一、资本溢价   | 6,791,449,666.88 | 13,870,715.16 | -    | 6,805,320,382.04 |
| 二、其他资本公积 | -1,728,687.52    | -             | -    | -1,728,687.52    |
| 合计       | 6,789,720,979.36 | 13,870,715.16 | -    | 6,803,591,694.52 |

(二十七) 其他综合收益

集团及本行

| 项目                             | 期初余额           | 本期发生额            |                    |                |                |           | 期末余额           |
|--------------------------------|----------------|------------------|--------------------|----------------|----------------|-----------|----------------|
|                                |                | 本期所得税前发生额        | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 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              | -61,020,803.94 | 82,280,972.94    | -                  | 20,570,243.24  | 61,710,729.70  | -         | 689,925.76     |
| 其中：其他权益工具投资公允价值变动              | -61,020,803.94 | 82,280,972.94    | -                  | 20,570,243.24  | 61,710,729.70  | -         | 689,925.76     |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益               | 86,583,438.44  | 1,048,174,502.40 | -72,427,755.92     | 243,936,686.62 | 731,810,059.86 | -         | 818,393,498.30 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动 | 54,431,208.89  | 1,015,664,082.60 | -30,644,870.02     | 246,254,803.15 | 738,764,409.43 | -         | 793,195,618.32 |
| 其他债权投资                         | 57,974,448.60  | 1,002,228,708.41 | -35,369,189.57     | 241,714,879.71 | 725,144,639.13 | -         | 783,119,087.73 |
| 贴现和福费廷                         | -3,543,239.71  | 13,435,374.19    | 4,724,319.55       | 4,539,923.44   | 13,619,770.30  | -         | 10,076,530.59  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备 | 32,152,229.55  | 32,510,419.80    | -41,782,885.90     | -2,318,116.53  | -6,954,349.57  | -         | 25,197,879.98  |
| 其他债权投资                         | 3,131,827.83   | 1,343,973.53     | -3,089,043.99      | -436,267.62    | -1,308,802.84  | -         | 1,823,024.99   |
| 贴现和福费廷                         | 29,020,401.72  | 31,166,446.27    | -38,693,841.91     | -1,881,848.91  | -5,645,546.73  | -         | 23,374,854.99  |
| 其他综合收益合计                       | 25,562,634.50  | 1,130,455,475.34 | -72,427,755.92     | 264,506,929.86 | 793,520,789.56 | -         | 819,083,424.06 |

(二十八) 盈余公积

| 类别     | 期初余额             | 本期增加          | 本期减少 | 期末余额             |
|--------|------------------|---------------|------|------------------|
| 法定盈余公积 | 1,488,554,753.22 | 43,935,695.30 | -    | 1,532,490,448.52 |
| 合计     | 1,488,554,753.22 | 43,935,695.30 | -    | 1,532,490,448.52 |

(二十九) 一般风险准备

| 类别     | 期初余额             | 本期增加           | 本期减少 | 期末余额             |
|--------|------------------|----------------|------|------------------|
| 一般风险准备 | 4,828,949,402.54 | 279,335,409.65 | -    | 5,108,284,812.19 |
| 合计     | 4,828,949,402.54 | 279,335,409.65 | -    | 5,108,284,812.19 |

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

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

(三十) 未分配利润

集团

| 项目                     | 期末余额             | 期初余额             |
|------------------------|------------------|------------------|
| 调整前上年未分配利润             | 8,447,028,550.53 | 8,103,974,804.65 |
| 调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-) | -                | -                |
| 调整后期初未分配利润             | 8,447,028,550.53 | 8,103,974,804.65 |
| 加: 本期归属于母公司所有者的净利润     | 443,785,232.24   | 1,395,795,626.02 |
| 减: 提取法定盈余公积            | 43,935,695.30    | 139,250,477.32   |
| 提取一般风险准备               | 279,335,409.65   | 807,719,333.11   |
| 其他综合收益                 | 56,418,124.08    | 9,772,069.71     |
| 对所有者的分配                | 358,397,326.02   | -                |
| 其他                     | 96,000,000.00    | 96,000,000.00    |
| 期末未分配利润                | 8,056,727,227.72 | 8,447,028,550.53 |

注：“其他”项为向投资人支付 20 华润银行永续债利息。

本行

| 项目                        | 期末余额             | 期初余额             |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 调整前上年未分配利润                | 8,399,892,486.66 | 8,060,129,593.59 |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，<br>调减-） | -                | -                |
| 调整后期初未分配利润                | 8,399,892,486.66 | 8,060,129,593.59 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润         | 439,356,953.04   | 1,392,504,773.21 |
| 减：提取法定盈余公积                | 43,935,695.30    | 139,250,477.32   |
| 提取一般风险准备                  | 279,335,409.65   | 807,719,333.11   |
| 其他综合收益                    | 56,418,124.08    | 9,772,069.71     |
| 对所有者的分配                   | 358,397,326.02   | -                |
| 其他                        | 96,000,000.00    | 96,000,000.00    |
| 期末未分配利润                   | 8,005,162,884.65 | 8,399,892,486.66 |

注：“其他”项为向投资人支付 20 华润银行永续债利息。

(三十一) 利息净收入

集团

| 项目        | 2024 年度           | 2023 年度           |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 利息收入：     |                   |                   |
| 存放中央银行款项  | 234,909,345.34    | 195,971,586.06    |
| 存放同业款项    | 8,829,214.59      | 10,511,597.12     |
| 拆出资金      | 621,418,163.27    | 595,838,323.13    |
| 发放贷款及垫款   | 10,183,455,216.93 | 9,490,559,812.61  |
| 其中：个人贷款   | 5,646,916,486.11  | 5,494,005,031.44  |
| 公司贷款      | 3,208,092,169.51  | 2,733,881,741.17  |
| 票据贴现及转贴现  | 180,423,232.23    | 291,951,291.61    |
| 贸易融资      | 828,743,409.68    | 709,035,269.15    |
| 银团贷款      | 184,401,141.49    | 139,784,918.43    |
| 并购贷款      | 131,364,547.03    | 117,997,674.48    |
| 其他贷款      | 3,514,230.88      | 3,903,886.33      |
| 其他债权投资    | 1,272,675,289.21  | 1,042,470,846.17  |
| 债权投资      | 1,725,913,669.15  | 1,897,768,409.47  |
| 买入返售金融资产  | 215,488,444.28    | 148,234,182.19    |
| 其他利息收入    | 1,194,732.01      | 696,302.07        |
| 利息收入合计    | 14,263,884,074.78 | 13,382,051,058.82 |
| 利息支出：     |                   |                   |
| 向中央银行借款   | 39,030,922.10     | 58,393,625.01     |
| 同业存放      | 101,456,498.79    | 126,744,586.45    |
| 拆入资金      | 329,321,341.86    | 323,958,736.42    |
| 吸收存款      | 7,147,542,520.82  | 6,243,494,322.52  |
| 卖出回购金融资产款 | 188,624,406.02    | 244,786,167.05    |
| 应付债券      | 1,845,037,502.21  | 1,559,401,294.40  |
| 租赁负债      | 32,813,436.85     | 32,743,144.08     |
| 其他利息支出    | 2,145,440.44      | 1,072,927.21      |
| 利息支出合计    | 9,685,972,069.09  | 8,590,594,803.14  |
| 利息净收入     | 4,577,912,005.69  | 4,791,456,255.68  |

本行

| 项目        | 2024 年度           | 2023 年度           |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 利息收入：     |                   |                   |
| 存放中央银行款项  | 233,422,122.88    | 194,481,771.10    |
| 存放同业款项    | 10,197,190.25     | 10,331,583.63     |
| 拆出资金      | 621,418,163.27    | 595,838,323.13    |
| 发放贷款及垫款   | 10,100,888,602.93 | 9,402,929,350.39  |
| 其中：个人贷款   | 5,604,459,591.26  | 5,447,376,155.81  |
| 公司贷款      | 3,168,744,550.26  | 2,693,138,116.22  |
| 票据贴现及转贴现  | 179,667,487.87    | 291,700,606.70    |
| 贸易融资      | 828,743,409.68    | 709,035,269.15    |
| 银团贷款      | 184,401,141.49    | 139,784,918.43    |
| 并购贷款      | 131,364,547.03    | 117,997,674.48    |
| 其他贷款      | 3,507,875.34      | 3,896,609.60      |
| 其他债权投资    | 1,272,675,289.21  | 1,042,470,846.17  |
| 债权投资      | 1,725,913,669.15  | 1,897,768,409.47  |
| 买入返售金融资产  | 215,488,444.28    | 148,234,182.19    |
| 其他利息收入    | 1,194,732.01      | 696,302.07        |
| 利息收入合计    | 14,181,198,213.98 | 13,292,750,768.15 |
| 利息支出：     |                   |                   |
| 向中央银行借款   | 38,855,079.02     | 58,208,347.26     |
| 同业存放      | 117,180,891.20    | 140,936,335.56    |
| 拆入资金      | 329,321,341.86    | 323,433,211.42    |
| 吸收存款      | 7,096,899,760.94  | 6,192,266,162.61  |
| 卖出回购金融资产款 | 188,624,406.02    | 244,786,167.05    |
| 应付债券      | 1,845,037,502.21  | 1,559,401,294.40  |
| 租赁负债      | 32,747,817.43     | 32,693,415.77     |
| 其他利息支出    | 2,117,728.23      | 1,047,493.09      |
| 利息支出合计    | 9,650,784,526.91  | 8,552,772,427.16  |
| 利息净收入     | 4,530,413,687.07  | 4,739,978,340.99  |

(三十二) 手续费及佣金净收入

集团

| 项目         | 2024 年度        | 2023 年度        |
|------------|----------------|----------------|
| 手续费及佣金收入：  |                |                |
| 结算类业务      | 2,707,927.84   | 10,403,858.08  |
| 银行卡业务      | 7,846,139.49   | 8,282,066.75   |
| 代理类业务      | 217,738,453.85 | 332,456,927.21 |
| 担保类业务      | 12,543,137.15  | 12,146,293.63  |
| 托管类业务      | 13,108,706.33  | 14,968,237.41  |
| 咨询类业务      | 5,340,130.22   | 9,547,712.59   |
| 其他         | 160,127,782.66 | 151,333,331.73 |
| 手续费及佣金收入合计 | 419,412,277.54 | 539,138,427.40 |
| 手续费及佣金支出：  |                |                |
| 结算类业务      | 79,826,804.35  | 79,423,518.44  |
| 银行卡业务      | 4,664,665.47   | 4,172,137.90   |
| 代理类业务      | 554,107.39     | 523,884.50     |
| 咨询类业务      | 8,998,893.03   | 4,227,136.43   |
| 其他         | 590,533.75     | 751,891.64     |
| 手续费及佣金支出合计 | 94,635,003.99  | 89,098,568.91  |
| 手续费及佣金净收入  | 324,777,273.55 | 450,039,858.49 |

本行

| 项目         | 2024 年度        | 2023 年度        |
|------------|----------------|----------------|
| 手续费及佣金收入：  |                |                |
| 结算类业务      | 2,462,819.36   | 10,207,849.13  |
| 银行卡业务      | 7,827,929.30   | 8,261,608.17   |
| 代理类业务      | 217,735,710.14 | 332,453,262.62 |
| 担保类业务      | 12,543,137.15  | 12,145,322.76  |
| 托管类业务      | 13,108,706.33  | 14,968,237.41  |
| 咨询类业务      | 5,291,295.32   | 9,497,522.31   |
| 其他         | 159,819,633.70 | 150,986,465.87 |
| 手续费及佣金收入合计 | 418,789,231.30 | 538,520,268.27 |
| 手续费及佣金支出：  |                |                |
| 结算类业务      | 79,668,817.15  | 79,207,629.63  |
| 银行卡业务      | 4,664,665.47   | 4,172,137.90   |
| 代理类业务      | 554,107.39     | 523,884.50     |
| 咨询类业务      | 8,998,893.03   | 4,227,136.43   |
| 其他         | 573,197.82     | 730,615.38     |
| 手续费及佣金支出合计 | 94,459,680.86  | 88,861,403.84  |
| 手续费及佣金净收入  | 324,329,550.44 | 449,658,864.43 |

(三十三) 投资收益

集团

| 类别                           | 2024 年度          | 2023 年度          |
|------------------------------|------------------|------------------|
| 交易性金融资产的投资收益                 | 761,884,472.69   | 1,170,945,802.08 |
| 交易性金融负债投资收益                  | -                | -                |
| 处置债权投资的投资收益                  | 40,142,497.34    | -258,114.89      |
| 其他权益工具投资持有期间的投资收益            | 115,346.91       | 111,903.71       |
| 处置其他债权投资收益                   | 357,383,587.68   | 157,597,180.14   |
| 处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的信贷资产收益 | 297,845,541.08   | 259,581,420.75   |
| 股权投资收益                       | -                | -                |
| 债务重组损失                       | -43,534,849.50   | -4,752,035.40    |
| 合计                           | 1,413,836,596.20 | 1,583,226,156.39 |

本行

| 类别                           | 2024 年度          | 2023 年度          |
|------------------------------|------------------|------------------|
| 交易性金融资产的投资收益                 | 761,884,472.69   | 1,170,945,802.08 |
| 交易性金融负债投资收益                  | -                | -                |
| 处置债权投资的投资收益                  | 40,142,497.34    | -258,114.89      |
| 其他权益工具投资持有期间的投资收益            | 115,346.91       | 111,903.71       |
| 处置其他债权投资收益                   | 357,383,587.68   | 157,597,180.14   |
| 处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的信贷资产收益 | 297,845,541.08   | 259,581,420.75   |
| 股权投资收益                       | 1,020,000.00     | 2,805,000.00     |
| 债务重组损失                       | -43,534,849.50   | -4,752,035.40    |
| 合计                           | 1,414,856,596.20 | 1,586,031,156.39 |

(三十四) 其他收益

集团

| 项目           | 2024 年度        | 2023 年度        |
|--------------|----------------|----------------|
| 与日常经营相关的政府补助 | 150,779,760.55 | 268,581,739.45 |
| 其他           | 1,709,215.58   | 2,144,457.05   |
| 合计           | 152,488,976.13 | 270,726,196.50 |

本行

| 项目           | 2024 年度        | 2023 年度        |
|--------------|----------------|----------------|
| 与日常经营相关的政府补助 | 149,073,781.48 | 265,228,538.29 |
| 其他           | 1,695,723.74   | 2,130,986.37   |
| 合计           | 150,769,505.22 | 267,359,524.66 |

政府补助明细:

| 项目               | 2024 年度        | 2023 年度        | 说明  |
|------------------|----------------|----------------|---|
| 普惠小微企业贷款支持工具激励奖金 | 113,301,566.42 | 256,445,772.80 | 《关于进一步对中小微企业贷款实施阶段性延期还本付息的通知》（银发〔2020〕122号）、百银发〔2021〕103号、百银发〔2022〕6号、《中国人民银行办公厅关于延长普惠小微贷款支持工具期限的通知》（银办发〔2023〕78号）、《中国人民银行关于两项直达货币政策工具转换和接续持续支持小微企业发展有关事宜的通知》 |
| 金融机构办公用房扶持项目     | -              | 2,488,154.74   | 关于开通金融机构办公用房扶持项目申报的通知、深圳前海深港现代服务业合作区促进企业回归办公用房租金补贴办法  |

| 项目                              | 2024 年度      | 2023 年度      | 说明  |
|---------------------------------|--------------|--------------|---|
| 金融机构一次性落户                       | -            | 1,950,000.00 | 深圳市人民政府关于印发扶持金融业发展若干措施的通知-金融发展政策-深圳市地方金融监督管理局(深圳市政府金融工作办公室) |
| 稳岗补贴                            | 691,350.25   | 93,385.19    | 人社部发(2014)76号   |
| “桂惠贷”财政贴息                       | 1,042,531.07 | 1,470,654.28 | 桂政办发(2020)92号   |
| 扩岗补助                            | 93,186.28    | 4,000.00     | 关于加快落实一次性扩岗补助政策(粤人社函(2022)252号)                             |
| 创业担保贷款补助                        | 84,905.66    | 141,509.43   | 关于印发珠海市创业担保贷款担保基金和贴息资金管理暂行办法的通知                             |
| 央行奖励贷款利率互换清算                    | 593,026.21   | 1,721,151.45 | 南宁银发[2021]111号附件  |
| 残疾人就业岗位补贴                       | -            | 18,000.00    | 用人单位安置残疾人就业岗位补贴   |
| 招商引资经营支持奖励                      | -            | 2,000,000.00 | 《深圳前海深港现代服务业合作区产业发展资金管理暂行办法》、《深圳前海深港现代服务业合作区招商引资奖励暂行办法》     |
| 2022 年横琴粤澳深度合作区金融企业奖励           | -            | 2,170,000.00 | 《横琴粤澳深度合作区促进金融产业发展扶持办法》申报指南                                 |
| 东区街道惠企政策奖励                      | -            | 47,169.81    | 中山市东区街道发展改革和统计局 关于东区街道“拼经济、促增长”惠企政策奖励兑现的函                   |
| 2022 年度深圳市金融创新奖贡献奖二等奖-“润秒贴”跨行贴现 | 500,000.00   | -            | 2022 年度深圳市金融创新奖贡献奖二等奖-“润秒贴”跨行贴现                             |
| 2023 年度横琴粤澳深度合作区促进金融产业发展扶持资     | 2,130,000.00 | -            | 《横琴粤澳深度合作区促进金融产业发展扶持办法》                                     |

| 项目                           | 2024 年度        | 2023 年度        | 说明   |
|------------------------------|----------------|----------------|--|
| 金                            |                |                |  |
| 办公房租金补贴                      | 911,041.20     | -              | 《深圳前海深港现代服务业合作区促进企业回归办公用房租金补贴办法》（深前海规〔2019〕8号）         |
| 银行落户奖励                       | 28,861,143.43  | -              | 肇庆市促进金融服务业发展的扶持办法                                      |
| 深圳前海深港现代服务业合作区支持金融业高质量发展专项资金 | 2,386,989.16   | -              | 《深圳前海深港现代服务业合作区支持金融业高质量发展专项资金管理办法》（深前海规〔2023〕2号）       |
| 招用脱贫人口税收减免                   | 134,550.00     | -              | 粤财税〔2023〕34号重点创业人群优惠政策                                 |
| 江门市金融企业经营贡献补助                | 8,500.00       | -              | 《江门高新区（江海区）关于支持江门高新区（江海区）金融中心建设运营办法的实施细则》（江开发〔2021〕5号） |
| 其他                           | 40,970.87      | 31,941.75      |  |
| 合计                           | 150,779,760.55 | 268,581,739.45 |  |

(三十五) 公允价值变动收益

集团及本行

| 产生公允价值变动收益的来源 | 2024 年度        | 2023 年度         |
|---------------|----------------|-----------------|
| 交易性金融资产       | 632,066,229.94 | -320,442,229.96 |
| 合计            | 632,066,229.94 | -320,442,229.96 |

(三十六) 汇兑收益

集团及本行

| 项目   | 2024 年度      | 2023 年度       |
|------|--------------|---------------|
| 汇兑收益 | 8,012,254.64 | 14,761,836.98 |
| 合计   | 8,012,254.64 | 14,761,836.98 |

(三十七) 其他业务收入净额

集团及本行

| 项目      | 2024 年度       | 2023 年度       |
|---------|---------------|---------------|
| 租赁业务    | 2,108,649.68  | 2,028,858.44  |
| 服务费收入   | 20,017,924.53 | 8,313,207.56  |
| 其他收入    | 8,490.56      | 10,849.05     |
| 合计      | 22,135,064.77 | 10,352,915.05 |
| 其他经营支出  | 135,400.21    | 126,907.02    |
| 其他业务净收入 | 21,999,664.56 | 10,226,008.03 |

(三十八) 资产处置收益

集团及本行

| 项目     | 2024 年度    | 2023 年度    |
|--------|------------|------------|
| 租赁变更利得 | 452,895.50 | 306,884.69 |
| 合计     | 452,895.50 | 306,884.69 |

(三十九) 税金及附加

集团

| 项目      | 2024 年度       | 2023 年度       |
|---------|---------------|---------------|
| 城市建设税   | 41,345,113.92 | 42,846,969.73 |
| 教育费附加   | 17,730,578.69 | 18,368,111.48 |
| 地方教育费附加 | 11,820,385.74 | 12,245,407.82 |
| 印花税     | 7,793,430.12  | 7,691,674.65  |
| 房产税     | 1,622,252.70  | 1,575,185.62  |
| 城镇土地使用税 | 70,918.54     | 70,633.82     |
| 车船使用税   | 15,913.04     | 16,783.04     |
| 合计      | 80,398,592.75 | 82,814,766.16 |

本行

| 项目      | 2024 年度       | 2023 年度       |
|---------|---------------|---------------|
| 城市建设税   | 41,207,068.24 | 42,746,089.96 |
| 教育费附加   | 17,660,172.08 | 18,319,752.80 |
| 地方教育费附加 | 11,773,448.09 | 12,213,168.67 |
| 印花税     | 7,773,830.53  | 7,663,592.58  |
| 房产税     | 1,540,096.46  | 1,493,029.38  |
| 城镇土地使用税 | 59,986.30     | 59,701.58     |
| 车船使用税   | 14,413.04     | 15,283.04     |
| 合计      | 80,029,014.74 | 82,510,618.01 |

(四十) 业务及管理费

集团

| 项目             | 2024 年度          | 2023 年度          |
|----------------|------------------|------------------|
| 员工费用           | 1,397,400,740.51 | 1,390,647,465.74 |
| 无形资产摊销         | 121,306,253.05   | 123,917,074.37   |
| 使用权资产折旧        | 247,815,426.66   | 231,838,910.74   |
| 固定资产折旧费        | 61,958,051.27    | 56,186,823.85    |
| 短期租赁费和低价值资产租赁费 | 44,627,771.61    | 43,260,474.08    |
| 其他一般及行政费用      | 652,280,204.88   | 627,316,890.83   |
| 合计             | 2,525,388,447.98 | 2,473,167,639.61 |

本行

| 项目             | 2024 年度          | 2023 年度          |
|----------------|------------------|------------------|
| 员工费用           | 1,381,159,370.37 | 1,373,012,315.12 |
| 无形资产摊销         | 121,025,065.06   | 123,643,848.04   |
| 使用权资产折旧        | 246,429,444.74   | 230,552,749.30   |
| 固定资产折旧费        | 60,793,846.96    | 54,663,385.08    |
| 短期租赁费和低价值资产租赁费 | 44,524,971.61    | 43,149,976.53    |
| 其他一般及行政费用      | 641,808,191.14   | 614,999,439.95   |
| 合计             | 2,495,740,889.88 | 2,440,021,714.02 |

(四十一) 信用减值损失

集团

| 项目                                | 2024 年度          | 2023 年度          |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| 存放同业款项信用减值损失                      | 12,082.95        | -94,428.34       |
| 拆出资金信用减值损失                        | 1,606,505.93     | 1,788,836.29     |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值损失             | 2,727,836,830.40 | 2,851,191,154.49 |
| 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信用减值损失 | -7,527,395.64    | -89,511,900.17   |
| 债权投资信用减值损失                        | 1,344,418,530.81 | 221,194,279.56   |
| 其他债权投资信用减值损失                      | -1,745,070.46    | 3,489,912.92     |
| 贷款承诺和财务担保信用减值损失                   | -22,172,308.02   | -37,067,946.31   |
| 其他应收款坏帐准备计提或转回                    | 249,895,344.88   | 16,507,037.31    |
| 合计                                | 4,292,324,520.85 | 2,967,496,945.75 |

本行

| 项目                                | 2024 年度          | 2023 年度          |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| 存放同业款项信用减值损失                      | 36,847.53        | -87,686.79       |
| 拆出资金信用减值损失                        | 1,606,505.93     | 1,788,836.29     |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值损失             | 2,721,760,041.09 | 2,845,255,180.81 |
| 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信用减值损失 | -7,527,395.64    | -89,511,900.17   |
| 债权投资信用减值损失                        | 1,344,418,530.81 | 221,194,279.56   |
| 其他债权投资信用减值损失                      | -1,745,070.46    | 3,489,912.92     |
| 贷款承诺和财务担保信用减值损失                   | -22,172,308.02   | -37,067,946.31   |
| 其他应收款坏帐准备计提或转回                    | 249,869,741.88   | 16,481,848.01    |
| 合计                                | 4,286,246,893.12 | 2,961,542,524.32 |

(四十二) 其他资产减值损失

集团及本行

| 项目                  | 2024 年度 | 2023 年度       |
|---------------------|---------|---------------|
| 存放同业款项国别风险          | -       | -4,026,064.05 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款国别风险 | -       | -18.83        |
| 合计                  | -       | -4,026,082.88 |

(四十三) 营业外收入

集团

| 项目       | 2024 年度      | 2023 年度      | 计入当期非经常性损益的金额 |
|----------|--------------|--------------|---------------|
| 固定资产报废收入 | 10,818.38    | 51,921.20    | 10,818.38     |
| 其他       | 9,400,256.64 | 6,668,682.58 | 9,400,256.64  |
| 合计       | 9,411,075.02 | 6,720,603.78 | 9,411,075.02  |

本行

| 项目       | 2024 年度      | 2023 年度      | 计入当期非经常性损益的金额 |
|----------|--------------|--------------|---------------|
| 固定资产报废收入 | 10,818.38    | 51,921.20    | 10,818.38     |
| 其他       | 9,343,144.63 | 6,581,048.38 | 9,343,144.63  |
| 合计       | 9,353,963.01 | 6,632,969.58 | 9,353,963.01  |

(四十四) 营业外支出

集团

| 项目        | 2024 年度       | 2023 年度       | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-----------|---------------|---------------|---------------|
| 非流动资产报废损失 | 4,793,944.42  | 8,143,000.34  | 4,793,944.42  |
| 捐赠支出      | 198,000.00    | 403,600.00    | 198,000.00    |
| 罚赔款支出     | 11,850,973.07 | 3,830,858.04  | 11,850,973.07 |
| 其他        | 3,195,336.67  | 2,177,110.90  | 3,195,336.67  |
| 合计        | 20,038,254.16 | 14,554,569.28 | 20,038,254.16 |

本行

| 项目        | 2024 年度       | 2023 年度       | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-----------|---------------|---------------|---------------|
| 非流动资产报废损失 | 4,785,222.89  | 8,143,000.34  | 4,785,222.89  |
| 捐赠支出      | 85,000.00     | 250,000.00    | 85,000.00     |
| 罚赔款支出     | 11,139,388.62 | 3,630,858.04  | 11,139,388.62 |
| 其他        | 3,183,695.96  | 1,507,584.55  | 3,183,695.96  |
| 合计        | 19,193,307.47 | 13,531,442.93 | 19,193,307.47 |

(四十五) 所得税费用

集团

| 项目               | 2024 年度         | 2023 年度         |
|------------------|-----------------|-----------------|
| 按税法及相关规定计算的当期所得税 | 553,634,726.01  | 381,537,880.37  |
| 递延所得税费用          | -828,229,226.24 | -511,333,621.17 |
| 其他               | 48,453,773.32   | 1,157,047.70    |
| 合计               | -226,140,726.91 | -128,638,693.10 |

本期会计利润与所得税费用的调整过程

| 项目               | 2024 年度         | 2023 年度          |
|------------------|-----------------|------------------|
| 利润总额             | 222,807,155.49  | 1,273,013,732.66 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 55,701,788.87   | 318,253,433.17   |
| 适用不同税率的影响        | -1,204,726.62   | -1,148,698.69    |
| 调整以前期间所得税的影响     | 48,453,773.32   | 1,186,030.79     |
| 非应税收入的影响         | -365,190,634.76 | -478,414,940.62  |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 36,099,072.28   | 31,485,482.25    |
| 所得税费用            | -226,140,726.91 | -128,638,693.10  |

本行

| 项目               | 2024 年度         | 2023 年度         |
|------------------|-----------------|-----------------|
| 按税法及相关规定计算的当期所得税 | 550,261,826.39  | 378,249,144.61  |
| 递延所得税费用          | -827,033,223.62 | -510,977,826.13 |
| 其他               | 48,458,685.56   | 1,157,047.70    |
| 合计               | -228,312,711.67 | -131,571,633.82 |

本期会计利润与所得税费用的调整过程

| 项目               | 2024 年度         | 2023 年度          |
|------------------|-----------------|------------------|
| 利润总额             | 211,044,241.37  | 1,260,933,139.39 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 52,761,060.34   | 315,233,284.85   |
| 适用不同税率的影响        |                 | -                |
| 调整以前期间所得税的影响     | 48,458,685.56   | 1,157,047.70     |
| 非应税收入的影响         | -365,444,792.08 | -479,115,305.00  |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 35,912,334.51   | 31,153,338.63    |
| 所得税费用            | -228,312,711.67 | -131,571,633.82  |

(四十六) 现金流量表补充资料

集团

| 项目                                   | 2024 年度            | 2023 年度            |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1.将净利润调节为经营活动现金流量                    |                    |                    |
| 净利润                                  | 448,947,882.40     | 1,401,652,425.76   |
| 加：信用减值损失                             | 4,292,324,520.85   | 2,967,496,945.75   |
| 其他资产减值损失                             | -                  | -4,026,082.88      |
| 固定资产折旧                               | 61,958,051.27      | 56,186,823.85      |
| 使用权资产折旧                              | 247,815,426.66     | 231,838,910.74     |
| 无形资产摊销                               | 121,306,253.05     | 123,917,074.37     |
| 长期待摊费用摊销                             | 36,685,570.71      | 32,648,483.93      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失<br>(收益以“-”号填列) | -58.02             | -51,921.20         |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列)                  | -                  | -                  |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列)                  | -632,066,229.94    | 320,442,229.96     |
| 汇兑损失(收益以“-”号填列)                      | -8,012,254.64      | -14,761,836.98     |
| 投资损失(收益以“-”号填列)                      | -354,106,582.43    | -152,698,933.56    |
| 债券投资损失                               | -                  | -                  |
| 发行债券利息支出                             | 1,845,037,502.21   | 1,559,401,294.40   |
| 租赁负债利息支出                             | 32,814,185.02      | 32,768,014.62      |
| 贷款的减少(增加以“-”号填列)                     | -30,802,570,735.01 | -40,144,598,359.04 |
| 存款的增加(减少以“-”号填列)                     | 42,240,335,792.04  | 36,810,068,332.95  |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额                      | -528,846,982.01    | -349,004,319.05    |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)                 | -805,937,229.88    | -730,301,915.51    |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)                 | 242,214,933.50     | 205,078,525.85     |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)                | -9,325,595,482.63  | -8,759,118,839.04  |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)                | -9,698,891,334.47  | 5,721,856,833.61   |
| 经营活动产生的现金流量净额                        | -2,586,586,771.32  | -691,206,311.47    |

本行

| 项目                                   | 2024 年度            | 2023 年度            |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1.将净利润调节为经营活动现金流量                    |                    |                    |
| 净利润                                  | 439,356,953.04     | 1,392,504,773.21   |
| 加：信用减值损失                             | 4,286,246,893.12   | 2,961,542,524.32   |
| 其他资产减值损失                             | -                  | -4,026,082.88      |
| 固定资产折旧                               | 60,793,846.96      | 54,663,385.08      |
| 使用权资产折旧                              | 246,429,444.74     | 230,552,749.30     |
| 无形资产摊销                               | 121,025,065.06     | 123,643,848.04     |
| 长期待摊费用摊销                             | 36,077,986.99      | 31,326,873.34      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失<br>(收益以“-”号填列) | -10,818.38         | -51,921.20         |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列)                  | -                  | -                  |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列)                  | -632,066,229.94    | 320,442,229.96     |
| 汇兑损失(收益以“-”号填列)                      | -8,012,254.64      | -14,761,836.98     |
| 投资损失(收益以“-”号填列)                      | -355,126,582.43    | -155,503,933.56    |
| 债券投资损失                               | -                  | -                  |
| 发行债券利息支出                             | 1,845,037,502.21   | 1,559,401,294.40   |
| 租赁负债利息支出                             | 32,747,817.43      | 32,693,415.77      |
| 贷款的减少(增加以“-”号填列)                     | -30,911,026,400.04 | -39,934,329,163.55 |
| 存款的增加(减少以“-”号填列)                     | 42,191,405,319.74  | 36,624,070,112.81  |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额                      | -528,846,982.01    | -300,004,319.05    |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)                 | -804,741,227.26    | -729,943,935.81    |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)                 | 242,214,933.50     | 205,078,525.85     |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)                | -9,324,666,280.46  | -8,786,759,192.02  |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)                | -9,575,220,957.23  | 5,744,654,498.16   |
| 经营活动产生的现金流量净额                        | -2,638,381,969.60  | -644,806,154.81    |

(四十七) 现金及现金等价物

集团

| 项目                          | 期末余额              | 期初余额              |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| 一、现金                        | 7,745,006,362.69  | 5,792,135,601.31  |
| 其中：库存现金                     | 242,855,022.56    | 207,550,462.89    |
| 可用于支付存放中央银行款项               | 4,913,640,227.89  | 3,252,184,430.16  |
| 合同期三个月内的存放同业及拆放同业款项         | 2,588,511,112.24  | 2,332,400,708.26  |
| 二、现金等价物                     | 21,291,376,597.05 | 22,772,901,729.31 |
| 其中：三个月内到期的债券投资              | 2,770,147,307.63  | 5,793,677,424.49  |
| 三个月内到期的买入返售金融资产             | -                 | -                 |
| 三个月内到期的基金投资                 | 18,521,229,289.42 | 16,979,224,304.82 |
| 三、期末现金及现金等价物余额              | 29,036,382,959.74 | 28,565,037,330.62 |
| 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 | -                 | -                 |

本行-

| 项目                          | 期末余额              | 期初余额              |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| 一、现金                        | 7,555,790,876.35  | 5,651,172,504.59  |
| 其中：库存现金                     | 235,557,641.79    | 198,558,224.61    |
| 可用于支付存放中央银行款项               | 4,757,251,529.02  | 3,204,754,375.88  |
| 合同期三个月内的存放同业及拆放同业款项         | 2,562,981,705.54  | 2,247,859,904.10  |
| 二、现金等价物                     | 21,291,376,597.05 | 22,772,901,729.31 |
| 其中：三个月内到期的债券投资              | 2,770,147,307.63  | 5,793,677,424.49  |
| 三个月内到期的买入返售金融资产             | -                 | -                 |
| 三个月内到期的基金投资                 | 18,521,229,289.42 | 16,979,224,304.82 |
| 三、期末现金及现金等价物余额              | 28,847,167,473.40 | 28,424,074,233.90 |
| 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 | -                 | -                 |

(四十八) 所有权或使用权受到限制的资产

集团

| 项目          | 期末余额              | 期初余额              | 受限原因    |
|-------------|-------------------|-------------------|---------|
| 现金及存放中央银行款项 | 14,564,658,558.26 | 12,494,332,911.56 | 央行法定准备金 |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,223,000.00      | 114,441,000.00    | 财政性存款   |
| 存放同业款项      | 69,601.44         | 69,208.54         | 存出保证金   |
| 债券          | 21,340,320,100.00 | 26,512,652,600.00 | 质押      |
| 合计          | 35,907,271,259.70 | 39,121,495,720.10 |         |

本行

| 项目          | 期末余额              | 期初余额              | 受限原因    |
|-------------|-------------------|-------------------|---------|
| 现金及存放中央银行款项 | 14,475,287,498.92 | 12,403,091,306.72 | 央行法定准备金 |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,223,000.00      | 114,274,000.00    | 财政性存款   |
| 存放同业款项      | 69,601.44         | 69,208.54         | 存出保证金   |
| 债券          | 21,340,320,100.00 | 26,512,652,600.00 | 质押      |
| 合计          | 35,817,900,200.36 | 39,030,087,115.26 |         |

## 六、合并范围的变更

本期未发生合并范围变更情况。

## 七、在其他主体中的权益

### 1. 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.<br>德庆县 | 肇庆市.<br>德庆县 | 商业银行业务 | 100.00  | -  | 投资设立 |
| 百色右江华润村镇银行股份有限公司 | 广西省.<br>百色市 | 广西省.<br>百色市 | 商业银行业务 | 51.00   | -  | 投资设立 |

## 2.在结构化主体中的权益

### (1)纳入合并范围内的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行、管理和/或投资的部分资产管理计划、基金产品以及资产证券化产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

### (2)未纳入合并范围内的结构化主体

#### **本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体**

本行发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括非保本理财产品，本集团未对此等理财产品的本金和收益提供任何承诺。理财产品主要投资于货币市场工具、债券以及非标准化债权等资产。作为理财产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。

#### **本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体**

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并范围的结构化主体，相关损益列示在投资损益以及利息收入中。这些未合并结构化主体主要为本集团投资的资产管理产品、理财产品、基金产品、信托计划、资产支持证券及债权投资计划等。上述集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场资料。

## 八、分部报告

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

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

## 九、与金融工具相关的风险

### **金融工具风险管理概述**

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

董事会为本行风险管理政策的最高决策机构，审议和批准风险管理的目标和战略，并通过

其下设风险管理委员会和审计委员监督本行的风险管理职能。

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

#### 1.信用风险

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

本行根据《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行令〔2023〕第1号）、《小企业贷款风险分类办法（试行）》（银监发〔2007〕63号）、《商业银行信用卡业务监督管理办法》（中国银行业监督管理委员会令2011年第2号），制定了《金融资产风险分类管理办法》，综合考虑债务人的履约能力、偿付意愿等因素，判断债务人及时足额归还债务本息的可能性，确定金融资产的最终分类等级。

#### **信用风险的计量和评价方法**

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

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：

第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本行按照该金融工具未来12个月的预期信用损失计量损失准备；

第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；

第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

#### **金融工具减值所采用的的输入值、假设和估值技术**

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

相关定义如下：

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

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

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

#### **预期信用损失中包含的前瞻性信息**

金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的评估及预期信用损失的计量，均涉及前瞻性信息。本行通过构建计量模型得到宏观经济指标与历史违约概率之间的关系，根据宏观经济指标预测值计算未来一定时期的违约概率。

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

本行通过历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国民生产总值（GDP）、全国居民消费价格指数（CPI）、生产价格指数（PPI）、工业增加值、狭义货币供应量（M1）、广义货币供应量（M2）、原材料、燃料和动力购进价格指数（PPIRM）等。本行使用统计拟合方法得到未来宏观经济指标预测值。其中，狭义货币供应量（M1）在不同情景下的预测值如下：基准情景下为3.16%，乐观情景下为4.12%，悲观情景下为2.02%。

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

## 1.信用风险敞口

### (1) 信用风险敞口（不考虑信用增级）

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

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

| 项目                 | 期末余额               | 上年年末余额             |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 表内资产项目相关的信用风险敞口如下： |                    |                    |
| 存放中央银行款项           | 19,480,521,786.15  | 15,860,958,341.72  |
| 存放同业款项             | 1,262,862,301.93   | 1,379,527,625.36   |
| 拆出资金               | 21,049,289,447.12  | 18,124,929,743.34  |
| 发放贷款和垫款            | 235,030,147,713.36 | 206,995,817,374.79 |
| 金融投资：              |                    |                    |
| 交易性金融资产            | 34,410,158,042.55  | 30,921,896,303.94  |
| 债权投资               | 59,014,278,265.86  | 56,939,691,393.76  |
| 其他债权投资             | 55,356,582,103.54  | 51,335,637,910.40  |
| 其他资产               | 1,931,882,632.01   | 1,659,242,130.28   |
| 小计                 | 427,535,722,292.52 | 383,217,700,823.59 |
| 表外资产项目相关的信用风险敞口如下： |                    |                    |
| 开出信用证              | 33,877,546,991.58  | 37,859,079,992.20  |
| 银行承兑汇票             | 52,865,674,777.37  | 54,714,189,738.47  |
| 开出保函               | 4,341,779,466.83   | 3,031,495,327.36   |
| 贷款承诺和其他信用承诺        | 8,431,840,508.26   | 10,297,079,728.38  |
| 小计                 | 99,516,841,744.04  | 105,901,844,786.41 |
| 合计                 | 527,052,564,036.56 | 489,119,545,610.00 |

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

上表列示的其他资产为本行承担信用风险的金融资产。

(2) 可利用担保物和其他信用增级情况

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

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

(3) 发放贷款及垫款

按行业分布分类

集团

| 行业               | 期末余额               |        | 期初余额               |        |
|------------------|--------------------|--------|--------------------|--------|
|                  | 金额                 | 比例(%)  | 金额                 | 比例(%)  |
| 制造业              | 14,787,929,269.36  | 6.13   | 9,386,798,325.71   | 4.42   |
| 房地产业             | 26,921,043,868.55  | 11.17  | 24,583,871,638.64  | 11.56  |
| 建筑业              | 3,973,451,925.60   | 1.65   | 4,841,562,967.56   | 2.28   |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 3,445,497,891.21   | 1.43   | 1,971,066,381.19   | 0.93   |
| 教育业              | 115,824,445.63     | 0.05   | 102,793,172.23     | 0.05   |
| 居民服务、修理和其他服务业    | 185,703,151.30     | 0.08   | 163,396,586.52     | 0.08   |
| 批发和零售业           | 10,249,371,160.97  | 4.25   | 10,403,461,249.43  | 4.89   |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 3,428,785,698.10   | 1.42   | 2,756,142,546.02   | 1.30   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 1,765,223,170.78   | 0.73   | 1,069,153,203.95   | 0.50   |
| 住宿和餐饮业           | 613,692,790.09     | 0.25   | 605,396,194.03     | 0.28   |
| 租赁和商务服务业         | 26,779,402,567.42  | 11.11  | 17,777,762,736.55  | 8.36   |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 1,463,115,916.75   | 0.61   | 1,502,989,637.44   | 0.71   |
| 文化、体育和娱乐业        | 1,245,989,340.78   | 0.52   | 1,181,583,645.60   | 0.56   |
| 采矿业              | 70,000,000.00      | 0.03   | 95,000,000.00      | 0.04   |
| 卫生和社会工作          | 33,561,972.22      | 0.01   | 32,943,320.00      | 0.02   |
| 金融业              | 15,152,664,170.32  | 6.28   | 10,809,903,419.64  | 5.09   |
| 科学研究和技术服务业       | 1,487,777,018.52   | 0.62   | 486,468,924.00     | 0.23   |
| 农、林、牧、渔业         | 126,518,475.83     | 0.05   | 209,143,651.20     | 0.10   |
| 贴现和福费廷           | 18,176,390,804.31  | 7.54   | 30,386,381,628.14  | 14.29  |
| 个人               | 111,082,380,562.53 | 46.07  | 94,209,563,665.19  | 44.31  |
| 贷款和垫款总额          | 241,104,324,200.27 | 100.00 | 212,575,382,893.04 | 100.00 |
| 应收发放贷款和垫款利息      | 765,647,753.80     |        | 608,229,451.04     |        |
| 减：以摊余成本计量的贷款减值准备 | 6,839,824,240.71   |        | 6,187,794,969.29   |        |
| 贷款和垫款账面净值        | 235,030,147,713.36 | 100.00 | 206,995,817,374.79 | 100.00 |

本行

| 行业               | 期末余额               |        | 期初余额               |        |
|------------------|--------------------|--------|--------------------|--------|
|                  | 金额                 | 比例(%)  | 金额                 | 比例(%)  |
| 制造业              | 14,722,593,722.33  | 6.14   | 9,306,960,012.24   | 4.41   |
| 房地产业             | 26,921,043,868.55  | 11.23  | 24,583,871,638.64  | 11.65  |
| 建筑业              | 3,890,862,783.72   | 1.62   | 4,740,201,282.27   | 2.25   |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 3,440,197,891.21   | 1.44   | 1,965,946,381.19   | 0.93   |
| 教育业              | 115,824,445.63     | 0.05   | 101,963,172.23     | 0.05   |
| 居民服务、修理和其他服务业    | 182,343,151.30     | 0.08   | 156,017,945.79     | 0.07   |
| 批发和零售业           | 9,964,191,812.69   | 4.16   | 10,140,753,534.63  | 4.81   |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 3,414,075,698.10   | 1.42   | 2,740,662,546.02   | 1.3    |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 1,761,693,170.78   | 0.74   | 1,065,213,203.95   | 0.5    |
| 住宿和餐饮业           | 592,662,790.09     | 0.25   | 583,996,194.03     | 0.28   |
| 租赁和商务服务业         | 26,643,116,174.18  | 11.12  | 17,654,391,835.54  | 8.37   |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 1,443,495,916.75   | 0.6    | 1,483,539,637.44   | 0.7    |
| 文化、体育和娱乐业        | 1,245,989,340.78   | 0.52   | 1,181,583,645.60   | 0.56   |
| 采矿业              | 70,000,000.00      | 0.03   | 95,000,000.00      | 0.05   |
| 卫生和社会工作          | 33,561,972.22      | 0.01   | 32,943,320.00      | 0.02   |
| 金融业              | 15,152,664,170.32  | 6.32   | 10,809,903,419.64  | 5.12   |
| 科学研究和技术服务业       | 1,484,012,018.52   | 0.62   | 482,688,924.00     | 0.23   |
| 农、林、牧、渔业         | 64,348,475.83      | 0.03   | 140,993,751.20     | 0.07   |
| 贴现和福费廷           | 18,171,651,304.45  | 7.58   | 30,354,796,533.58  | 14.39  |
| 个人               | 110,327,014,784.85 | 46.04  | 93,381,012,561.17  | 44.24  |
| 贷款和垫款总额          | 239,641,343,492.30 | 100.00 | 211,002,439,539.16 | 100.00 |
| 应收发放贷款和垫款利息      | 759,385,400.63     |        | 604,200,180.12     |        |
| 减：以摊余成本计量的贷款减值准备 | 6,796,662,082.78   |        | 6,148,446,875.43   |        |
| 贷款和垫款账面净值        | 233,604,066,810.15 | 100.00 | 205,458,192,843.85 | 100.00 |

### 风险集中度

截止 2024 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  | 租赁和商务服务业    | 3,000,000,000.00  | 1.24    |
| 客户 2  | 金融业         | 2,172,206,478.32  | 0.90    |
| 客户 3  | 批发和零售业      | 1,988,000,000.00  | 0.82    |
| 客户 4  | 房地产业        | 1,499,170,314.26  | 0.62    |
| 客户 5  | 房地产业        | 1,306,428,561.43  | 0.54    |
| 客户 6  | 房地产业        | 1,244,000,000.00  | 0.52    |
| 客户 7  | 租赁和商务服务业    | 1,238,268,633.57  | 0.51    |
| 客户 8  | 租赁和商务服务业    | 1,210,080,159.87  | 0.50    |
| 客户 9  | 交通运输、仓储和邮政业 | 1,174,600,000.00  | 0.49    |
| 客户 10 | 金融业         | 1,100,618,888.27  | 0.46    |
| 合计    |             | 15,933,373,035.72 | 6.60    |

### 按地区分布情况

本行的发放贷款和垫款业务主要集中在广东地区的珠海、深圳、中山、佛山、东莞、惠州、广州、江门、肇庆。

### 按担保方式分布

#### 集团

| 行业               | 期末余额               |        | 期初余额               |        |
|------------------|--------------------|--------|--------------------|--------|
|                  | 金额                 | 比例(%)  | 金额                 | 比例(%)  |
| 信用贷款             | 91,672,401,882.05  | 38.02  | 83,208,609,900.84  | 39.15  |
| 保证贷款             | 32,536,577,124.32  | 13.49  | 20,753,128,062.09  | 9.76   |
| 附担保物贷款           | 107,907,555,426.54 | 44.76  | 87,348,456,697.25  | 41.09  |
| 其中：抵押贷款          | 102,202,092,906.73 | 42.39  | 81,869,850,614.68  | 38.51  |
| 质押贷款             | 5,705,462,519.81   | 2.37   | 5,478,606,082.57   | 2.58   |
| 银行承兑汇票贴现         | 4,624,463,744.46   | 1.92   | 16,181,122,698.87  | 7.61   |
| 商业承兑汇票贴现         | 4,363,326,022.90   | 1.81   | 5,084,065,533.99   | 2.39   |
| 贷款和垫款总额          | 241,104,324,200.27 | 100.00 | 212,575,382,893.04 | 100.00 |
| 应收发放贷款和垫款利息      | 765,647,753.80     |        | 608,229,451.04     |        |
| 减：以摊余成本计量的贷款减值准备 | 6,839,824,240.71   |        | 6,187,794,969.29   |        |
| 贷款和垫款账面净值        | 235,030,147,713.36 | 100.00 | 206,995,817,374.79 | 100.00 |

#### 本行

| 行业               | 期末余额               |        | 期初余额               |        |
|------------------|--------------------|--------|--------------------|--------|
|                  | 金额                 | 比例(%)  | 金额                 | 比例(%)  |
| 信用贷款             | 91,627,231,718.64  | 38.24  | 83,160,142,781.39  | 39.41  |
| 保证贷款             | 32,285,915,243.46  | 13.47  | 20,478,498,812.71  | 9.71   |
| 附担保物贷款           | 106,745,146,262.70 | 44.54  | 86,130,194,806.76  | 40.82  |
| 其中：抵押贷款          | 101,162,704,076.12 | 42.21  | 80,778,452,057.46  | 38.28  |
| 质押贷款             | 5,582,442,186.58   | 2.33   | 5,351,742,749.30   | 2.54   |
| 银行承兑汇票贴现         | 4,619,724,244.60   | 1.93   | 16,149,537,604.31  | 7.65   |
| 商业承兑汇票贴现         | 4,363,326,022.90   | 1.82   | 5,084,065,533.99   | 2.41   |
| 贷款和垫款总额          | 239,641,343,492.30 | 100.00 | 211,002,439,539.16 | 100.00 |
| 应收发放贷款和垫款利息      | 759,385,400.63     |        | 604,200,180.12     |        |
| 减：以摊余成本计量的贷款减值准备 | 6,796,662,082.78   |        | 6,148,446,875.43   |        |
| 贷款和垫款账面净值        | 233,604,066,810.15 | 100.00 | 205,458,192,843.85 | 100.00 |

### 逾期贷款情况

#### 集团

| 项目   | 期末余额               |                       |                    |               | 合计               |
|------|--------------------|-----------------------|--------------------|---------------|------------------|
|      | 逾期1天至90天<br>(含90天) | 逾期90天至360<br>天(含360天) | 逾期360天至3<br>年(含3年) | 逾期3年以上        |                  |
| 信用贷款 | 1,335,135,325.49   | 1,541,374,370.88      | 196,508,917.85     | 11,833,744.95 | 3,084,852,359.17 |
| 保证贷款 | 202,814,055.74     | 176,637,168.37        | 1,170,161,000.00   | -             | 1,549,612,224.11 |
| 抵押贷款 | 2,067,113,079.38   | 507,675,845.43        | 275,092,627.79     | 24,828,927.75 | 2,874,710,480.35 |
| 质押贷款 | 552,648,848.46     | 4,017,971.00          | -                  | -             | 556,666,819.46   |
| 合计   | 4,157,711,309.07   | 2,229,705,355.68      | 1,641,762,545.64   | 36,662,672.70 | 8,065,841,883.09 |

| 项目   | 期初余额               |                       |                    |               | 合计               |
|------|--------------------|-----------------------|--------------------|---------------|------------------|
|      | 逾期1天至90天<br>(含90天) | 逾期90天至360<br>天(含360天) | 逾期360天至3<br>年(含3年) | 逾期3年以上        |                  |
| 信用贷款 | 995,803,558.70     | 931,815,510.40        | 117,531,815.09     | 4,582,973.78  | 2,049,733,857.97 |
| 保证贷款 | 700,330,546.25     | 863,395.97            | 540,299,549.96     | -             | 1,241,493,492.18 |
| 抵押贷款 | 1,587,690,188.44   | 864,243,944.09        | 405,160,059.61     | 12,150,759.82 | 2,869,244,951.96 |
| 质押贷款 | 540,570,702.19     | -                     | -                  | -             | 540,570,702.19   |
| 合计   | 3,824,394,995.58   | 1,796,922,850.46      | 1,062,991,424.66   | 16,733,733.60 | 6,701,043,004.30 |

#### 本行

| 项目   | 期末余额               |                       |                    |               | 合计               |
|------|--------------------|-----------------------|--------------------|---------------|------------------|
|      | 逾期1天至90天<br>(含90天) | 逾期90天至360<br>天(含360天) | 逾期360天至3<br>年(含3年) | 逾期3年以上        |                  |
| 信用贷款 | 1,328,102,563.05   | 1,535,070,933.22      | 190,532,133.59     | 11,833,744.95 | 3,065,539,374.81 |
| 保证贷款 | 170,098,139.53     | 176,637,168.37        | 1,166,985,000.00   | -             | 1,513,720,307.90 |
| 抵押贷款 | 1,945,428,035.46   | 500,280,042.38        | 271,664,495.70     | 22,242,750.08 | 2,739,615,323.62 |
| 质押贷款 | 552,648,848.46     | 4,017,971.00          | -                  | -             | 556,666,819.46   |
| 合计   | 3,996,277,586.50   | 2,216,006,114.97      | 1,629,181,629.29   | 34,076,495.03 | 7,875,541,825.79 |

| 项目   | 期初余额               |                       |                    |               | 合计               |
|------|--------------------|-----------------------|--------------------|---------------|------------------|
|      | 逾期1天至90天<br>(含90天) | 逾期90天至360<br>天(含360天) | 逾期360天至3年<br>(含3年) | 逾期3年以上        |                  |
| 信用贷款 | 992,676,417.42     | 928,304,899.47        | 117,481,360.30     | 4,582,973.78  | 2,043,045,650.97 |
| 保证贷款 | 669,085,504.89     | 263,395.97            | 539,699,549.96     | -             | 1,209,048,450.82 |
| 抵押贷款 | 1,521,306,112.31   | 859,244,044.09        | 403,879,180.62     | 9,323,956.18  | 2,793,753,293.20 |
| 质押贷款 | 540,570,702.19     | -                     | -                  | -             | 540,570,702.19   |
| 合计   | 3,723,638,736.81   | 1,787,812,339.53      | 1,061,060,090.88   | 13,906,929.96 | 6,586,418,097.18 |

#### (4) 存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括中国内地、香港、澳门及其他国家和地区的银行和非银行金融机构。

本行收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。

于2024年12月31日，存放及拆放银行及非银行金融机构交易对手主要为中国内地银行，如政策性银行及大、中型商业银行。对于交易对手中香港及其他国家和地区的银行，其评级主要为A以上。

#### (5) 债权投资

| 2024/12/31 | 阶段一               | 阶段二              | 阶段三              | 合计                |
|------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| AAA        | 355,707,138.34    | -                | -                | 355,707,138.34    |
| 未评级        | 53,482,930,174.75 | 2,987,199,999.43 | 5,122,948,094.16 | 61,593,078,268.34 |
| 账面余额       | 53,838,637,313.09 | 2,987,199,999.43 | 5,122,948,094.16 | 61,948,785,406.68 |
| 减：减值准备     | 14,878,087.14     | 230,575,456.20   | 2,689,053,597.48 | 2,934,507,140.82  |
| 账面价值       | 53,823,759,225.95 | 2,756,624,543.23 | 2,433,894,496.68 | 59,014,278,265.86 |

| 2023/12/31 | 阶段一               | 阶段二              | 阶段三              | 合计                |
|------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| AAA        | 1,616,866,460.91  | -                | -                | 1,616,866,460.91  |
| 未评级        | 51,101,589,843.89 | 2,210,599,333.95 | 3,739,048,492.25 | 57,051,237,670.09 |
| 账面余额       | 52,718,456,304.80 | 2,210,599,333.95 | 3,739,048,492.25 | 58,668,104,131.00 |
| 减：减值准备     | 46,666,365.84     | 247,806,823.59   | 1,433,939,547.81 | 1,728,412,737.24  |
| 账面价值       | 52,671,789,938.96 | 1,962,792,510.36 | 2,305,108,944.44 | 56,939,691,393.76 |

(6) 其他债权投资

| 2024/12/31 | 阶段一               | 阶段二            | 阶段三 | 合计                |
|------------|-------------------|----------------|-----|-------------------|
| AAA        | 7,861,840,193.96  | 235,124,641.38 | -   | 8,096,964,835.34  |
| AA-至 AA+   | 472,127,387.40    | -              | -   | 472,127,387.40    |
| 未评级        | 46,787,489,880.80 | -              | -   | 46,787,489,880.80 |
| 总额         | 55,121,457,462.16 | 235,124,641.38 | -   | 55,356,582,103.54 |

| 2023/12/31 | 阶段一               | 阶段二           | 阶段三 | 合计                |
|------------|-------------------|---------------|-----|-------------------|
| AAA        | 11,873,715,532.43 | 20,564,631.78 | -   | 11,894,280,164.21 |
| AA-至 AA+   | 682,506,843.49    | 53,747,187.70 | -   | 736,254,031.19    |
| 未评级        | 38,705,103,715.00 | -             | -   | 38,705,103,715.00 |
| 总额         | 51,261,326,090.92 | 74,311,819.48 | -   | 51,335,637,910.40 |

## 2. 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。

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) 2024年12月31日资产负债的到期日(单位:万元):

| 项目            | 即期偿还          | 3个月以内        | 3个月-1年        | 1-5年          | 5年以上         | 已逾期/无固<br>定期限 | 合计            |
|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| 现金及存放中央银行款项   | 515,649.52    | -            | -             | -             | 1,456,465.86 | -             | 1,972,115.38  |
| 存放同业款项        | 116,453.79    | -            | 10,000.00     | -             | 6.96         | -             | 126,460.75    |
| 拆出资金          | 2,731.59      | 726,133.28   | 1,200,000.00  | 175,000.00    | -            | -             | 2,103,864.87  |
| 发放贷款和垫款       | 31,756.67     | 3,113,511.31 | 8,077,416.19  | 9,065,035.12  | 3,135,030.17 | 713,591.74    | 24,136,341.20 |
| 交易性金融资产       | -             | 2,520,617.69 | 45,887.37     | 518,899.22    | 346,528.32   | -             | 3,431,932.60  |
| 债权投资          | -             | 322,199.26   | 1,043,247.84  | 3,609,950.68  | 655,992.07   | 482,667.95    | 6,114,057.80  |
| 其他债权投资        | -             | 256,964.15   | 145,583.99    | 3,981,471.98  | 1,084,686.93 | -             | 5,468,707.05  |
| 其他权益工具投资      | -             | -            | -             | -             | 28,417.10    | -             | 28,417.10     |
| 其他资产          | 33,092.46     | 130,354.85   | 124,333.20    | 6,390.19      | -283,141.25  | 11,034.01     | 22,063.46     |
| 资产合计          | 699,684.03    | 7,069,780.54 | 10,646,468.59 | 17,356,747.19 | 6,423,986.16 | 1,207,293.70  | 43,403,960.21 |
| 向中央银行借款       | -             | -            | 100,000.00    | -             | -            | -             | 100,000.00    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 28,723.34     | 223,000.00   | 6,100.00      | -             | -            | -             | 257,823.34    |
| 拆入资金          | -             | 32,347.80    | 90,000.00     | 644,800.00    | -            | -             | 767,147.80    |
| 卖出回购金融资产款     | -             | 579,813.00   | -             | -             | -            | -             | 579,813.00    |
| 吸收存款          | 4,521,421.16  | 3,483,281.68 | 6,804,841.39  | 14,213,819.05 | 704.50       | -             | 29,024,067.78 |
| 应付债券          | -             | 1,867,735.79 | 5,072,138.88  | 899,989.00    | 300,000.00   | -             | 8,139,863.67  |
| 其他负债          | 1,182.83      | 240,662.63   | 225,837.28    | 630,060.62    | 143,767.22   | -             | 1,241,510.58  |
| 负债合计          | 4,551,327.33  | 6,426,840.90 | 12,298,917.55 | 16,388,668.67 | 444,471.72   | -             | 40,110,226.17 |
| 资产负债净头寸       | -3,851,643.30 | 642,939.64   | -1,652,448.96 | 968,078.52    | 5,979,514.44 | 1,207,293.70  | 3,293,734.04  |

(2) 2023年12月31日资产负债的到期日(单位:万元):

| 项目            | 即期偿还          | 3个月以内        | 3个月-1年        | 1-5年          | 5年以上         | 已逾期/无固定期限  | 合计            |
|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|------------|---------------|
| 现金及存放中央银行款项   | 345,973.49    | -            | -             | -             | 1,245,973.52 | 3,459.77   | 1,595,406.78  |
| 存放同业款项        | 127,933.34    | -            | 10,000.00     | -             | 6.92         | -          | 137,940.26    |
| 拆出资金          | -             | 821,248.10   | 990,000.00    | -             | -            | -          | 1,811,248.10  |
| 发放贷款和垫款       | 24,453.35     | 4,211,451.02 | 6,659,353.05  | 7,420,042.93  | 2,374,753.38 | 602,601.98 | 21,292,655.71 |
| 交易性金融资产       | -             | 2,584,621.37 | 10,006.00     | 485,331.53    | -            | -          | 3,079,958.90  |
| 债权投资          | 30,000.00     | 282,731.82   | 1,371,456.45  | 3,215,451.56  | 506,124.71   | 371,920.27 | 5,777,684.81  |
| 其他债权投资        | -             | 513,365.25   | 1,807,232.92  | 2,431,633.72  | 310,997.11   | -          | 5,063,229.00  |
| 其他权益工具投资      | -             | -            | -             | -             | 36,084.74    | -          | 36,084.74     |
| 其他资产          | 19,272.73     | 131,225.57   | 105,925.32    | 6,409.83      | -175,603.68  | 6,576.72   | 93,806.49     |
| 资产合计          | 547,632.91    | 8,544,643.13 | 10,953,973.74 | 13,558,869.57 | 4,298,336.70 | 984,558.74 | 38,888,014.79 |
| 向中央银行借款       | -             | 93,052.46    | 170,950.00    | -             | -            | -          | 264,002.46    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 49,141.06     | 223,000.00   | 176,200.00    | -             | -            | -          | 448,341.06    |
| 拆入资金          | -             | 95,000.00    | 405,000.00    | 320,000.00    | -            | -          | 820,000.00    |
| 卖出回购金融资产款     | -             | 1,239,270.00 | -             | -             | -            | -          | 1,239,270.00  |
| 吸收存款          | 4,467,570.89  | 3,673,491.60 | 6,204,607.68  | 10,610,331.46 | 70.00        | -          | 24,956,071.63 |
| 应付债券          | -             | 1,989,475.05 | 3,448,492.47  | 1,199,975.09  | 300,000.00   | -          | 6,937,942.61  |
| 其他负债          | 3,512.48      | 210,957.95   | 200,894.67    | 363,737.48    | 217,647.10   | -          | 996,749.68    |
| 负债合计          | 4,520,224.43  | 7,524,247.06 | 10,606,144.82 | 12,494,044.03 | 517,717.10   | -          | 35,662,377.44 |
| 资产负债净头寸       | -3,972,591.52 | 1,020,396.07 | 347,828.92    | 1,064,825.54  | 3,780,619.60 | 984,558.74 | 3,225,637.35  |

### 3.市场风险

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

市场风险管理主要涉及两大方面：交易账户市场风险与银行账户市场风险。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债。

(1) 2024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个月以内         | 1-3个月         | 3个月-1年        | 1-5年          | 5年以上         | 已逾期/不计息    | 合计            |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|---------------|
| 存放中央银行款项      | 491,364.02    | -             | -             | -             | 1,456,465.86 | 838.11     | 1,948,667.99  |
| 存放同业款项        | 126,174.39    | -             | -             | -             | -            | 111.84     | 126,286.23    |
| 拆出资金          | 2,731.59      | 725,025.98    | 1,200,000.00  | 174,999.99    | -            | 2,171.38   | 2,104,928.94  |
| 发放贷款和垫款       | 36,036.27     | 3,065,881.78  | 7,966,574.91  | 8,942,610.58  | 3,091,687.35 | 400,223.88 | 23,503,014.77 |
| 交易性金融资产       | 1,877,121.07  | 156,873.09    | 74,080.19     | 933,181.18    | 390,677.07   | 9,083.20   | 3,441,015.80  |
| 债权投资          | 42,794.19     | 290,918.11    | 1,055,446.49  | 3,639,416.52  | 634,627.76   | 238,224.76 | 5,901,427.83  |
| 其他债权投资        | 12,010.50     | 244,752.19    | 145,365.31    | 3,981,471.98  | 1,084,686.93 | 67,371.30  | 5,535,658.21  |
| 其他权益工具投资      | -             | -             | -             | -             | -            | 28,417.10  | 28,417.10     |
| 其他资产          | 5.29          | -             | -             | -             | -            | 193,202.97 | 193,208.26    |
| 资产合计          | 2,588,237.32  | 4,483,451.15  | 10,441,466.90 | 17,671,680.25 | 6,658,144.97 | 939,644.54 | 42,782,625.13 |
| 向中央银行借款       | -             | -             | 100,000.00    | -             | -            | 43.75      | 100,043.75    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 28,675.68     | 223,000.00    | 6,100.00      | -             | -            | 1,786.09   | 259,561.77    |
| 拆入资金          | 32,347.80     | 90,000.00     | 644,800.00    | -             | -            | 653.29     | 767,801.09    |
| 卖出回购金融资产款     | -             | 579,813.00    | -             | -             | -            | 29.05      | 579,842.05    |
| 吸收存款          | 4,525,206.44  | 3,479,496.40  | 6,804,841.39  | 14,213,819.05 | 716.19       | 802,831.95 | 29,826,911.42 |
| 应付债券          | -             | 1,867,735.79  | 5,072,138.88  | 899,989.00    | 300,000.00   | 8,272.60   | 8,148,136.27  |
| 其他负债          | -             | -             | -             | -             | -            | 97,981.52  | 97,981.52     |
| 负债合计          | 4,586,229.92  | 6,240,045.19  | 12,627,880.27 | 15,113,808.05 | 300,716.19   | 911,598.25 | 39,780,277.87 |
| 利率敏感度缺口       | -1,997,992.60 | -1,756,594.04 | -2,186,413.37 | 2,557,872.20  | 6,357,428.78 | 28,046.29  | 3,002,347.26  |

(2) 2023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个月以内         | 1-3个月        | 3个月-1年        | 1-5年          | 5年以上         | 已逾期/不计息      | 合计            |
|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 存放中央银行款项      | 325,218.45    | -            | -             | -             | 1,249,433.29 | 12,094.89    | 1,586,746.63  |
| 存放同业款项        | 137,713.36    | -            | -             | -             | -            | 239.40       | 137,952.76    |
| 拆出资金          | -             | 820,301.51   | 990,000.00    | -             | -            | 2,191.46     | 1,812,492.97  |
| 发放贷款和垫款       | 33,994.78     | 4,100,879.53 | 6,499,986.22  | 7,243,190.50  | 2,317,366.09 | 504,164.62   | 20,699,581.74 |
| 交易性金融资产       | 1,702,923.58  | 881,697.80   | 10,006.00     | 485,331.53    | -            | 12,230.72    | 3,092,189.63  |
| 债权投资          | 69,847.66     | 236,195.63   | 1,346,828.97  | 3,196,643.91  | 505,748.32   | 338,704.65   | 5,693,969.14  |
| 其他债权投资        | 20,009.32     | 488,113.09   | 4,237,934.99  | -             | 310,997.10   | 76,509.29    | 5,133,563.79  |
| 其他权益工具投资      | -             | -            | -             | -             | 36,084.74    | -            | 36,084.74     |
| 其他资产          | 0.44          | -            | -             | -             | -            | 165,943.77   | 165,944.21    |
| 资产合计          | 2,289,707.59  | 6,527,187.56 | 13,084,756.18 | 10,925,165.94 | 4,419,629.54 | 1,112,078.80 | 38,358,525.61 |
| 向中央银行借款       | -             | 93,052.46    | 170,950.00    | -             | -            | 136.26       | 264,138.72    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 49,141.06     | 223,000.00   | 176,200.00    | -             | -            | 1,626.20     | 449,967.26    |
| 拆入资金          | 95,000.00     | -            | 405,000.00    | 320,000.00    | -            | 685.79       | 820,685.79    |
| 卖出回购金融资产款     | -             | 1,239,270.00 | -             | -             | -            | 516.67       | 1,239,786.67  |
| 吸收存款          | 4,470,474.80  | 3,670,602.37 | 6,204,607.68  | 10,610,331.46 | 97.66        | 650,442.85   | 25,606,556.82 |
| 应付债券          | -             | 1,989,475.05 | 3,448,492.47  | 1,199,975.09  | 300,000.00   | 11,889.87    | 6,949,832.48  |
| 其他负债          | -             | -            | -             | -             | -            | 37,504.38    | 37,504.38     |
| 负债合计          | 4,614,615.86  | 7,215,399.88 | 10,405,250.15 | 12,130,306.55 | 300,097.66   | 702,802.02   | 35,368,472.12 |
| 利率敏感度缺口       | -2,324,908.27 | -688,212.32  | 2,679,506.03  | -1,205,140.61 | 4,119,531.88 | 409,276.78   | 2,990,053.49  |

#### 4. 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本行的大部分业务是人民币业务，此外有少量的美元、港币和其他外币业务。本行目前的外汇业务主要为自营、代客结售汇业务以及外币资本营运资金。因此本行汇率风险主要来源于自营、代客结售汇以及外币资本金业务的资产负债币种错配。

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

(1) 2024年12月31日币种列示的外汇率风险敞口(单位:万元):

| 项目            | 人民币           | 美元<br>折合人民币 | 港元<br>折合人民币 | 欧元<br>折合人民币 | 其他币种<br>折合人民币 | 本外币<br>折合人民币合计 |
|---------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|----------------|
| 现金及存放中央银行款项   | 1,966,602.15  | 4,835.95    | 1,424.91    | -           | 90.48         | 1,972,953.49   |
| 存放同业款项        | 109,263.69    | 12,963.67   | 2,777.27    | 1,156.06    | 125.54        | 126,286.23     |
| 拆出资金          | 2,038,377.02  | 66,551.92   | -           | -           | -             | 2,104,928.94   |
| 发放贷款和垫款       | 23,449,122.57 | 53,892.20   | -           | -           | -             | 23,503,014.77  |
| 交易性金融资产       | 3,394,504.48  | 46,511.32   | -           | -           | -             | 3,441,015.80   |
| 债权投资          | 5,901,427.83  | -           | -           | -           | -             | 5,901,427.83   |
| 其他债权投资        | 5,535,658.21  | -           | -           | -           | -             | 5,535,658.21   |
| 其他权益工具投资      | 28,417.10     | -           | -           | -           | -             | 28,417.10      |
| 其他资产          | 195,646.87    | 1.24        | -           | -           | -             | 195,648.11     |
| 资产合计          | 42,619,019.92 | 184,756.30  | 4,202.18    | 1,156.06    | 216.02        | 42,809,350.48  |
| 向中央银行借款       | 100,043.75    | -           | -           | -           | -             | 100,043.75     |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 259,561.77    | -           | -           | -           | -             | 259,561.77     |
| 拆入资金          | 735,422.76    | 32,378.33   | -           | -           | -             | 767,801.09     |
| 卖出回购金融资产款     | 579,842.05    | -           | -           | -           | -             | 579,842.05     |
| 吸收存款          | 29,722,609.51 | 101,359.65  | 1,311.53    | 1,515.64    | 115.09        | 29,826,911.42  |
| 租赁负债          | 99,905.76     | -           | -           | -           | -             | 99,905.76      |
| 预计负债          | 1,264.39      | 0.34        | -           | -           | -             | 1,264.73       |
| 应付债券          | 8,133,800.77  | 14,335.50   | -           | -           | -             | 8,148,136.27   |
| 其他负债          | 97,540.60     | -1,907.99   | 2,870.74    | -457.42     | -64.41        | 97,981.52      |
| 负债合计          | 39,729,991.36 | 146,165.83  | 4,182.27    | 1,058.22    | 50.68         | 39,881,448.36  |
| 资产负债净头寸       | 2,889,028.56  | 38,590.47   | 19.91       | 97.84       | 165.34        | 2,927,902.12   |

(2) 2023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<br>折合人民币 | 港元<br>折合人民币 | 欧元<br>折合人民币 | 其他币种<br>折合人民币 | 本外币<br>折合人民币合计 |
|---------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|----------------|
| 现金及存放中央银行款项   | 1,604,478.82  | 2,443.34    | 556.30      | -           | 23.21         | 1,607,501.67   |
| 存放同业款项        | 115,569.25    | 17,325.55   | 4,230.21    | 692.37      | 135.39        | 137,952.77     |
| 拆出资金          | 1,791,236.36  | 21,256.61   | -           | -           | -             | 1,812,492.97   |
| 发放贷款和垫款       | 20,656,809.45 | 42,772.29   | -           | -           | -             | 20,699,581.74  |
| 交易性金融资产       | 3,092,189.63  | -           | -           | -           | -             | 3,092,189.63   |
| 债权投资          | 5,693,969.14  | -           | -           | -           | -             | 5,693,969.14   |
| 其他债权投资        | 5,133,563.79  | -           | -           | -           | -             | 5,133,563.79   |
| 其他权益工具投资      | 36,084.74     | -           | -           | -           | -             | 36,084.74      |
| 其他资产          | 165,956.81    | 1.22        | -           | -           | -             | 165,958.03     |
| 资产合计          | 38,289,857.99 | 83,799.01   | 4,786.51    | 692.37      | 158.60        | 38,379,294.48  |
| 向中央银行借款       | 264,138.72    | -           | -           | -           | -             | 264,138.72     |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 449,967.26    | -           | -           | -           | -             | 449,967.26     |
| 拆入资金          | 820,685.79    | -           | -           | -           | -             | 820,685.79     |
| 卖出回购金融资产款     | 1,239,786.67  | -           | -           | -           | -             | 1,239,786.67   |
| 吸收存款          | 25,556,874.99 | 46,808.77   | 2,157.35    | 679.15      | 36.56         | 25,606,556.82  |
| 租赁负债          | 98,206.84     | -           | -           | -           | -             | 98,206.84      |
| 预计负债          | 3,481.75      | 0.01        | 0.19        | -           | -             | 3,481.95       |
| 应付债券          | 6,949,832.48  | -           | -           | -           | -             | 6,949,832.48   |
| 其他负债          | 35,553.92     | 366.22      | 1,581.81    | 2.43        | 0.01          | 37,504.39      |
| 负债合计          | 35,418,528.42 | 47,175.00   | 3,739.35    | 681.58      | 36.57         | 35,470,160.92  |
| 资产负债净头寸       | 2,871,329.57  | 36,624.01   | 1,047.16    | 10.79       | 122.03        | 2,909,133.56   |

## 5. 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。

本行根据中国国家金融监督管理总局金规〔2023〕9号《商业银行资本管理办法》对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别于每年期末及每季度向监管部门提供所需信息，并保证满足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           | 2024年12月31日   | 2023年12月31日   |
|--------------|---------------|---------------|
| 核心一级资本       | 3,084,707.89  | 3,011,904.87  |
| 核心一级资本净额     | 2,979,330.05  | 2,957,065.82  |
| 一级资本         | 3,285,038.53  | 3,212,500.29  |
| 一级资本净额       | 3,179,660.69  | 3,157,661.24  |
| 二级资本         | 589,894.68    | 556,107.96    |
| 资本净额         | 3,769,555.37  | 3,713,769.20  |
| 风险加权资产       | 28,766,044.49 | 26,414,576.08 |
| 核心一级资本充足率(%) | 10.3571       | 11.1948       |
| 一级资本充足率(%)   | 11.0535       | 11.9542       |
| 资本充足率(%)     | 13.1042       | 14.0595       |

## 十、公允价值的披露

### 1. 持续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。

于2024年12月31日，集团及本行持续以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：

| 项目                              | 第一层级 | 第二层级              | 第三层级              | 合计                 |
|---------------------------------|------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 一、持续的公允价值计量                     |      |                   |                   |                    |
| (一) 交易性金融资产                     | -    | 30,932,403,850.48 | 3,477,754,192.07  | 34,410,158,042.55  |
| 分类为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产        | -    | 30,932,403,850.48 | 3,477,754,192.07  | 34,410,158,042.55  |
| (1) 债券投资-国债                     | -    | 3,231,911,808.73  | -                 | 3,231,911,808.73   |
| (2) 债券投资-金融债券                   | -    | 3,543,867,849.75  | -                 | 3,543,867,849.75   |
| (2) 信托基金投资-公募                   | -    | 24,156,624,192.00 | -                 | 24,156,624,192.00  |
| (3) 银行理财产品                      | -    | -                 | 3,477,754,192.07  | 3,477,754,192.07   |
| (二) 其他债权投资                      | -    | 55,356,582,103.54 | -                 | 55,356,582,103.54  |
| (1) 债券投资-国债                     | -    | 18,713,254,114.44 | -                 | 18,713,254,114.44  |
| (2) 债券投资-地方政府债                  | -    | 4,628,401,240.35  | -                 | 4,628,401,240.35   |
| (3) 债券投资-中期票据(MTN)              | -    | 246,125,338.54    | -                 | 246,125,338.54     |
| (4) 债券投资-境内企业债                  | -    | 592,058,332.75    | -                 | 592,058,332.75     |
| (5) 债券投资-金融债券                   | -    | 31,176,743,077.46 | -                 | 31,176,743,077.46  |
| (6) 同业存单                        | -    | -                 | -                 | -                  |
| (三) 其他权益工具投资                    | -    | -                 | 284,171,016.92    | 284,171,016.92     |
| (四) 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 | -    | -                 | 18,171,651,304.45 | 18,171,651,304.45  |
| (1) 贴现及福费廷                      | -    | -                 | 18,171,651,304.45 | 18,171,651,304.45  |
| 持续以公允价值计量的资产总额                  | -    | 86,288,985,954.02 | 21,933,576,513.44 | 108,222,562,467.46 |

于2023年12月31日,集团及本行持续以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下:

| 项目                                       | 第一层级          | 第二层级              | 第三层级              | 合计                 |
|--|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 一、持续的公允价值计量                              |               |                   |                   |                    |
| (一) 交易性金融资产                              | -             | 29,101,502,882.90 | 1,820,393,421.39  | 30,921,896,304.29  |
| 分类为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产                 | -             | 29,101,502,882.90 | 1,820,393,421.39  | 30,921,896,304.29  |
| (1) 债券投资-国债                              | -             | 1,763,532,913.26  | -                 | 1,763,532,913.26   |
| (2) 债券投资-金融债券                            | -             | 7,225,763,790.81  | -                 | 7,225,763,790.81   |
| (2) 信托基金投资-公募                            | -             | 20,112,206,178.83 | -                 | 20,112,206,178.83  |
| (3) 银行理财产品                               | -             | -                 | 1,820,393,421.39  | 1,820,393,421.39   |
| (二) 其他债权投资                               | -             | 51,335,637,910.41 | -                 | 51,335,637,910.41  |
| (1) 债券投资-国债                              | -             | 5,082,348,419.30  | -                 | 5,082,348,419.30   |
| (2) 债券投资-地方政府债                           | -             | 3,725,293,111.23  | -                 | 3,725,293,111.23   |
| (3) 债券投资-中期票据(MTN)                       | -             | 6,659,769,007.24  | -                 | 6,659,769,007.24   |
| (4) 债券投资-境内企业债                           | -             | 717,806,051.43    | -                 | 717,806,051.43     |
| (5) 债券投资-金融债券                            | -             | 34,655,030,821.21 | -                 | 34,655,030,821.21  |
| (6) 同业存单                                 | -             | 495,390,500.00    | -                 | 495,390,500.00     |
| (三) 其他权益工具投资                             | 76,887,063.24 | -                 | 283,960,291.49    | 360,847,354.73     |
| (四) 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(以公允价值计量) | -             | -                 | 30,354,796,533.58 | 30,354,796,533.58  |
| (1) 贴现及福费廷                               | -             | -                 | 30,354,796,533.58 | 30,354,796,533.58  |
| 持续以公允价值计量的资产总额                           | 76,887,063.24 | 80,437,140,793.31 | 32,459,150,246.46 | 112,973,178,103.01 |

于2024年度及2023年度，本行及本行无第一层级与第二层级间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本行及本行以其活跃市场报价确定其公允价值。对于不在活跃市场上交易的金融工具，本行及本行采用估值技术确定其公允价值。

本行及本行划分为第二层级的金融工具主要包括债券投资、衍生金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现资产等。对于债务工具投资，本行按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。衍生金融工具主要采用现金流折现法等方法对其进行估值，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现资产采用现金流折现法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

本行及本行划分为第三层级的金融工具主要包括非上市股权、信托投资及资产管理计划。所使用的估值方法主要为市场法和现金流折现法，涉及的不可观察参数主要为净资产、折现率、流动性折价等。

于2024年12月31日及2023年12月31日，本行及本行并没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

## 2.非以公允价值计量的金融工具

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

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

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

## 十一、 关联方关系及其交易

### 1.本行的控股股东

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

### 2.本行子公司的情况

详见：附注一（二）合并财务报表范围。

### 3.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        | 持股比例 (%) | 注册地 | 性质     | 与本行关系 | 主营业务 |
|--------------|----------|-----|--------|-------|------|
| 华润股份有限公司     | 49.77    | 深圳  | 股份有限公司 | 控股股东  | 综合   |
| 南方电网资本控股有限公司 | 18.24    | 广州  | 有限责任公司 | 投资方   | 投资   |
| 深圳中电投资有限公司   | 10.95    | 深圳  | 有限责任公司 | 投资方   | 投资   |
| 珠海市海融投资有限公司  | 9.87     | 珠海  | 有限责任公司 | 投资方   | 投资   |
| 珠海钟创投资管理有限公司 | 5.02     | 珠海  | 有限责任公司 | 投资方   | 投资   |

#### 4.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) 与持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其他关联方贷款交易余额

| 关联方名称                   | 期末余额           | 期初余额           |
|-------------------------|----------------|----------------|
| 珠海蓝色船务有限公司              | 10,000,000.00  | -              |
| 深圳中电港技术股份有限公司           | 14,376,800.00  | 321,554,580.00 |
| 东莞环球经典新型材料有限公司          | 19,400,000.00  | -              |
| 东莞市中电爱华电子有限公司           | 20,000,000.00  | 10,500,000.00  |
| 华润（广东）医学检验有限公司          | 29,240,000.00  | -              |
| 德庆县盈启建筑材料有限公司           | 29,990,000.00  | -              |
| 环球石材（东莞）股份有限公司          | 30,000,000.00  | -              |
| 中电惠融商业保理（深圳）有限公司        | 40,000,000.00  | -              |
| 华润新康（北京）医疗科技有限公司        | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  |
| 珠海九洲商贸投资控股有限公司          | 50,000,000.00  | -              |
| 惠州市润浩房地产有限公司            | 59,000,000.00  | 104,000,000.00 |
| 广东盈通纸业业有限公司             | 80,000,000.00  | 72,090,000.00  |
| 润控食品供应链（广东）有限公司         | 99,994,479.58  | 75,000,000.00  |
| 汕头市华润置地地产发展有限公司         | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 珠海汇达丰电力发展（集团）有限公司       | 115,155,000.00 | 184,376,250.00 |
| 华润医疗器械（深圳）有限公司          | 180,000,000.00 | -              |
| 珠海华发科技产业集团有限公司          | 185,000,000.00 | 190,000,000.00 |
| 沈阳惠天热电股份有限公司            | 200,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 珠海华茂天城置业发展有限公司          | 246,500,000.00 | 248,500,000.00 |
| 华润商业保理（天津）有限公司          | 299,750,000.00 | -              |
| 中国电子器材国际有限公司            | 325,115,051.64 | -              |
| 深圳市聚昇投资企业（有限合伙）         | 346,500,000.00 | 350,000,000.00 |
| 中山市西区服务业综合改革试验区开发投资有限公司 | 423,337,293.75 | 436,693,297.50 |
| 珠海九洲开发建设有限公司            | 460,001,269.71 | -              |
| 广东家和置地投资有限公司            | 594,726,977.21 | 581,990,667.86 |
| 珠海九洲控股集团有限公司            | 633,720,000.00 | -              |
| 东莞市润阳联合智造有限公司           | -              | 8,000,000.00   |
| 广东广达电气有限公司              | -              | 10,000,000.00  |

|                |   |               |
|----------------|---|---------------|
| 珠海康泰明输变电工程有限公司 | - | 12,950,000.00 |
| 肇庆市恒益综合能源有限公司  | - | 13,616,000.00 |
| 东莞长城开发科技有限公司   | - | 14,165,400.00 |
| 珠海电力建设工程有限公司   | - | 45,000,000.00 |

(2) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其他关联方存款余额

| 项目                    | 期末余额              | 期初余额              |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 持有本行 5%及 5%以上股份的股东    | 1,073,634,641.80  | 122,658,494.16    |
| 持有本行 5%及 5%以上股份股东的子公司 | 1,135,067,289.90  | 971,701,755.74    |
| 控股股东重要的联营单位           | 14,554,342,513.48 | 14,294,069,571.05 |
| 合计                    | 16,763,044,445.18 | 15,388,429,820.95 |
| 占同类交易余额比例 (%)         | 5.78              | 6.17              |

(3) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其他关联方其他应收款余额

| 单位名称                        | 关联方关系         | 期末余额             | 期初余额             |
|-----------------------------|---------------|------------------|------------------|
| 华润万家（深圳）发展有限公司              | 同一控制方         | 13,069,494.03    | 13,069,494.03    |
| 华润万家生活超市（广州）有限公司            | 同一控制方         | -                | 228,068.00       |
| 华润万家有限公司                    | 同一控制方         | 21,744,109.40    | 22,159,007.40    |
| 华润沿海（惠州）发展有限公司              | 同一控制方         | 10,000.00        | 10,000.00        |
| 华润置地（深圳）发展有限公司              | 同一控制方         | 928,240.00       | 928,240.00       |
| 华润置地前海有限公司                  | 控股股东的<br>联营企业 | 2,277,603.00     | 2,277,603.00     |
| 华润资产管理（深圳）有限公司              | 同一控制方         | 50,200.00        | 50,200.00        |
| 润加物业服务（深圳）有限公司              | 同一控制方         | 1,000.00         | 1,000.00         |
| 润加物业服务（深圳）有限公司华润<br>金融大厦分公司 | 同一控制方         | 23,150.00        | 23,150.00        |
| 珠海市润地房地产有限公司                | 同一控制方         | 1,261,520,000.00 | 1,261,520,000.00 |
| 珠海兴成物业管理有限公司                | 同一控制方         | 4,440,000.00     | 5,573,450.16     |
| 广东家和置地投资有限公司                | 股东关联方         | 111,680.80       | 111,680.80       |
| 华润万家生活超市（东莞）有限公司            | 同一控制方         | -                | 279,287.40       |

(4) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其他关联方其他应付款余额

| 单位名称                | 关联方关系  | 期末余额         | 期初余额         |
|---------------------|--------|--------------|--------------|
| 深圳市优高雅建筑装饰有限公司      | 同一控制方  | -            | 54,660.80    |
| 华润万家(深圳)发展有限公司      | 同一控制方  | -            | 166,000.00   |
| 华润数字科技有限公司          | 同一控制方  | 1,798,191.70 | 2,300,752.81 |
| 珠海励致洋行办公家私有限公司      | 同一控制方  | 6,190.00     | 29,006.45    |
| 华润文化体育发展有限公司        | 同一控制方  | -            | 200,000.00   |
| 北京优高雅装饰工程有限公司深圳公司   | 同一控制方  | 40,400.00    | 40,400.00    |
| 华润万家有限公司            | 同一控制方  | -            | 10,019.00    |
| 珠海励致洋行办公家私有限公司深圳分公司 | 同一控制方  | 20,078.52    | 20,078.52    |
| 华润智算科技(广东)有限公司      | 同一控制方  | 1,110,724.30 | 133,756.15   |
| 华润融资租赁有限公司          | 同一控制方  | 515,100.00   | 515,100.00   |
| 深圳市润薇服饰有限公司         | 同一控制方  | 588,840.00   | 832,899.42   |
| 长城信息股份有限公司          | 投资方关联方 | 9,000.00     | 16,200.00    |

## 十二、或有事项、承诺事项及主要表外事项

### 1.或有事项

截至2024年12月31日止，华润银行未决诉讼共计968笔，本行作为原告尚未了结的诉讼966笔，涉案金额合计114,039.37万元；本行作为被告尚未了结的诉讼2笔，涉案金额合计109.64万元；无本行作为第三人尚未了结的诉讼。

截至2023年12月31日止，华润银行未决诉讼共计579笔，本行作为原告尚未了结的诉讼577笔，涉案金额合计197,012.36万元；本行作为被告尚未了结诉讼1笔，涉案金额合计0.8万元；本行作为第三人尚未了结的诉讼1笔，涉案金额合计102万元。

### 2.承诺事项

#### 对外资产质押承诺

本行部分债券被用作同业间卖出回购等业务的质押物。于各资产负债表日，相关余额如下：

| 项目   | 2024年12月31日       | 2023年12月31日       |
|------|-------------------|-------------------|
| 金融债  | 8,383,200,000.00  | 12,497,200,000.00 |
| 国债   | 12,766,151,700.00 | 12,255,535,300.00 |
| 地方债券 | 190,968,400.00    | 1,259,917,300.00  |
| 同业存单 | -                 | 500,000,000.00    |
| 合计   | 21,340,320,100.00 | 26,512,652,600.00 |

### 3.主要的或有风险的表外事项

| 项目     | 2024年12月31日       | 2023年12月31日        |
|--------|-------------------|--------------------|
| 开出信用证  | 33,878,825,761.40 | 37,864,661,180.27  |
| 银行承兑汇票 | 52,871,484,125.50 | 54,727,356,293.67  |
| 开出保函   | 4,342,636,161.16  | 3,031,851,414.83   |
| 承诺     | 8,435,397,433.11  | 10,309,116,709.37  |
| 合计     | 99,528,343,481.17 | 105,932,985,598.14 |

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

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

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

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

### 十三、资产负债表日后事项

无。

### 十四、其他重要事项

无其他重要事项。

### 十五、财务报表的批准报出

本财务报表经本行董事会于2025年4月15日批准报出。

