

# 珠海华润银行股份有限公司

## 2018 年年度报告

二〇一九年四月

## 第一节 重要提示、目录和释义

### 重要提示

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

本行 2018 年年度报告正文及摘要于 2019 年 4 月 18 日经本行第六届董事会第六次会议审议通过。

2018 年度不向股东派发现金股利。

天职国际会计师事务所为本行 2018 年年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长刘晓勇先生、行长宗少俊先生、分管财务副行长徐显华先生保证 2018 年年度报告中财务报告的真实、完整。

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

本行已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅“第四节 经营情况讨论与分析—可能面对的风险”部分。

## 目 录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 公司业务概要 .....	10
第四节 经营情况讨论与分析 .....	13
第五节 重要事项 .....	35
第六节 股份变动及股东情况 .....	40
第七节 董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....	43
第八节 公司治理 .....	50
第九节 财务报告 .....	57
第十节 备查文件目录 .....	150

## 释义

释义项	指	释义内容
集团、华润集团	指	华润（集团）有限公司
金控、华润金控	指	华润金融控股有限公司
本行、华润银行	指	珠海华润银行股份有限公司
董事会	指	珠海华润银行股份有限公司董事会
公司章程	指	珠海华润银行股份有限公司章程
公司法	指	中华人民共和国公司法
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
央行、中央银行、人民银行	指	中国人民银行
城商行	指	城市商业银行

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

(一) 法定中文名称：珠海华润银行股份有限公司

中文简称：珠海华润银行

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

英文名简称：CHINA RESOURCES BANK OF ZHUHAI

法定代表人：刘晓勇

(二) 注册地址：广东省珠海市吉大九洲大道东 1346 号

办公地址：广东省珠海市吉大九洲大道东 1346 号

邮政编码：519015

联系电话：0756-8121073

网址：[www.crbank.com.cn](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 5,637,837,183 元

(五) 本行聘请的会计师事务所名称：天职国际会计师事务所

办公地址：北京市海淀区车公庄西路 19 号外文文化创意园 12 号楼

## 二、主要财务指标

### (一) 截至报告期末前三年的主要利润指标

单位：人民币万元

项目	2018年	2017年	本年比上年 增减	2016年
营业收入	485,596.60	366,549.59	32.48%	370,112.25
营业利润	172,362.97	150,682.23	14.39%	138,394.80
利润总额	171,038.13	151,581.29	12.84%	139,718.37
净利润	137,323.29	118,903.81	15.49%	103,332.02
归属于母公司股东的净利润	136,660.73	118,130.48	15.69%	102,688.70
扣除非经常性损益的净利润	138,316.92	118,229.51	16.99%	102,339.34
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	137,656.84	117,462.34	17.19%	101,694.58

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

2. 根据财会〔2017〕30号文，对2016年数据进行了重述，将资产处置收益的列示从营业外收支调整至营业收入中。

### (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	2018年	2017年	本年比上年 增减	2016年
总资产	17,450,984.49	15,254,930.15	14.40%	13,773,246.70
总负债	16,166,238.36	14,173,295.90	14.06%	12,801,269.58
其中：吸收存款	11,227,489.38	8,839,576.06	27.01%	8,143,328.48
股东权益	1,284,746.13	1,081,634.25	18.78%	971,977.12
其中：归属于母公司所有者权益	1,272,246.99	1,069,552.67	18.95%	960,423.86
每股净资产（元）	2.26	1.90	18.95%	1.70
经营活动产生的现金流量净额	-527,635.19	-938,957.81	-43.81%	-187,327.82
基本每股收益（元）	0.24	0.21	14.29%	0.18
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.25	0.21	19.05%	0.18
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-0.94	-1.67	-43.71%	-0.33
平均总资产收益率（%）	0.84	0.82	0.02	0.81
平均净资产收益率（%）	11.61	11.58	0.03	11.13
成本收入比（%）	37.12	45.32	-8.20	42.62

注：1. 每股收益和净资产收益率按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每

股收益的计算及披露》(2010年修订)》计算。

2. 成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

### (三) 截至报告期末前三年的财务状况变动及分析

单位：人民币万元

项 目	2018 年	2017 年	增 减 变 动	主 要 原 因	2016 年
资产总额	17,450,984.49	15,254,930.15	2,196,054.34	经营规模扩大	13,773,246.70
现金及存放中央银行款项	1,408,363.88	1,608,015.79	-199,651.91	法定准备金率下调影响	1,314,620.07
存放同业款项	74,827.42	119,166.71	-44,339.29	贷款业务量扩大, 资产结构调整	306,325.73
买入返售金融资产	0.00	1,010,604.78	-1,010,604.78	调整资金业务结构, 存量业务到期	390,137.04
应收款项类金融资产	2,747,769.38	3,130,221.19	-382,451.81	资金投向调整, 保本型理财产品发行规模压缩	3,509,527.46
发放贷款和垫款净额	8,458,335.23	7,018,159.23	1,440,176.00	经营规模扩大, 贷款规模增加	6,052,745.22
可供出售金融资产	2,664,669.68	1,576,874.62	1,087,795.06	经营规模扩大, 资金投向调整	1,335,917.95
持有至到期投资	1,055,964.06	311,844.67	744,119.39	经营规模扩大, 资金投向调整	444,308.45

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	486,927.14	111,019.37	375,907.77	经营规模扩大, 资金投向调整	1,001.67
负债总额	16,166,238.36	14,173,295.90	1,992,942.46	存款和发行债券存单业务增加	12,801,269.58
股东权益	1,284,746.13	1,081,634.25	203,111.88	本年度净利润增加以及其他综合收益增加	971,977.12
利息收入	797,307.16	633,678.95	163,628.21	贷款和债券规模增加, 生息资产收益率上升	519,076.49
利息支出	384,779.55	319,555.07	65,224.48	存款和发行债券存单规模增加, 付息负债成本率上升	238,250.73
业务及管理费	180,245.31	166,132.63	14,112.68	公司扩张带来的费用与业务规模自然增长	157,749.57
资产减值损失	128,953.33	46,338.63	82,614.70	贷款规模增加	64,014.23

(四) 截至报告期末的资本构成及与上年末比较的变化情况

单位: 人民币万元

项 目	标准值	2018年	2017年
核心一级资本		1,274,654.29	1,071,691.47
核心一级资本净额		1,245,231.62	1,049,209.33
一级资本		1,274,975.26	1,071,976.65
一级资本净额		1,245,552.59	1,049,494.51

二级资本		343,483.36	324,531.81
资本净额		1,589,035.95	1,374,026.32
风险加权资产		12,447,791.76	11,065,644.17
核心一级资本充足率(%)	$\geq 7.5$	10.00	9.48
一级资本充足率(%)	$\geq 8.5$	10.01	9.48
资本充足率(%)	$\geq 10.5$	12.77	12.42
不良贷款率(%)	$\leq 5$	1.86	1.88
拨备覆盖率(%)	$\geq 150$	198.83	190.85

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

2. 本行上述监管指标均达到并优于标准值。

3. 上述资本充足率系按照新资本计量方法进行计算。

## 第三节 公司业务概要

### 一、报告期内公司从事的主要业务

#### （一）公司从事的主要业务

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

#### （二）公司所属行业的发展阶段

2018年,我国坚持稳中求进工作总基调,按照高质量发展要求,有效应对外部环境变化,宏观调控目标较好完成,三大攻坚战开局良好,供给侧结构性改革深入推进,改革开放力度加大,稳妥应对中美经贸摩擦,保持了经济持续健康发展和社会大局稳定,经济运行保持在合理区间,国内生产总值增长6.6%,总量突破90万亿元。不过,我国发展仍处于并将长期处于重要战略机遇期,面对世界面临百年未有之大变局,经济运行稳中有变、变中有忧,外部环境复杂严峻,经济面临下行压力。这些问题是前进中的问题,既有短期的也有长期的,既有周期性的也有结构性的。因此,要紧扣重要战略机遇新内涵,加快经济结构优化升级,提升科技创新能力,深化改革开放,加快绿色发展,参与全球经济治理体系变革,变压力为加快推动经济高质量发展的动力。

近年来,中国银行业以提升服务实体经济质效和可持续发展能力为宗旨,深层次调结构、改机制、增动力,取得了一系列发展新成就,服务实体经济质效持续提升,普惠金融服务能力大幅增强,国际竞争力与影响力显著增强,公司治理与经营管理日趋完善。2018年度,银行业监管机构连续打出强监管、治乱象、守底线、补短板、立规矩的“组合拳”,先后修订和制定了数十项监管制度、法规、办法,持续加强对银行机构的专项现场检查,各种金融乱象得到了有效遏制,金融风险总体上得到了有效控制,金融安全稳定得到了有效维护。同时,银行业

监管机构引导银行业加大对实体经济的支持，加大对小微企业的支持，加大对民营经济的支持，加大对双创的支持，大力推进普惠金融、绿色金融，银行业进一步回归本源，专注主业。

2018年，银行业纷纷加快金融科技战略布局，加快人工智能、大数据、云计算、区块链等新技术落地应用，实现现代科技与金融业务的深度融合，打造传统业务与现代业务相互支撑、共同发展的新模式。同时，紧跟新技术发展，加快金融科技布局，积极尝试设立金融科技子公司，打造传统业务与现代业务相互支撑、共同发展的新模式。

## 二、报告期内核心竞争力分析

本行背靠华润集团，作为集团的一级利润中心，传承了集团的红色基因，拥有央企的政治优势。集团自2010年首次申报《财富》排名榜以来，每年较上一年排名均有不同程度的提升，2018年位列世界500强第86名。集团整体发展健康，资本实力雄厚，对国有经济发展做出巨大贡献。集团作为本行的第一大股东，具有持续增资本行的资本实力。集团下设7大战略业务单元、19家一级利润中心，实体企业1987家，在职员工42万人。华润以“引领商业进步，共创美好生活”为使命，通过不断创新商业模式，打造产品和服务品牌，有效地促进了产业发展，为提高大众的生活品质做出了应有的贡献。目前，华润零售、啤酒、燃气的经营规模为全国第一。电力、水泥业务的经营业绩、经营效率在行业中表现突出。华润置地是中国内地最具实力的综合地产开发商之一。医药销售规模在全国位居前列。雪花啤酒、怡宝水、华润万家、万象城、999、双鹤、东阿阿胶等是享誉全国的著名品牌。同时，集团亦高度重视金融板块的发展，金融板块中，银行占主体地位，本行通过产融结合、融融结合的商业模式，探索“产业+金融”模式，发挥自身优势，寻找差异化突破，形成金融服务产业，产业助推金融的新增长模式，具有产融协同优势。

本行地处粤港澳大湾区核心区域，充分利用湾区政策红利，通过“产业+金融”模式，发挥自身优势，寻找差异化突破，形成金融服务产业，产业助推金融的增长模式，结合信息化、智能化、大数据等创新，重点关注国际业务、跨境金融领域，发挥自贸区经营机构的特色优势，支持湾区内重点企业授信，充分运用产业链上信息流、物流和资金流信息，为核心企业及上下游企业提供供应链金融综合服务方案，提升服务粤港澳大湾区建设的金融服务能力及创新能力。为全面实现助力粤港澳大湾区建设的战略目标，本行明确提出“一二三”的应对策略。布局“一

网”，积极谋划“粤港澳大湾区 9+2 城市群”网点布局。迈开“两条腿”，紧抓“发展和转型”主轴，传统业务和创新业务两手抓、两手硬。聚焦“三项突破”，立足本地，助力实业，打造“本地供应链特色银行”品牌；基于广深科技创新走廊规划，加大对中小微客群政策倾斜力度；设计自贸区综合金融服务方案，发展跨境金融服务。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、概述

#### （一）报告期内总体经营情况

2018年以来，面对复杂的宏观环境和严峻的经营形势，本行全面落实党的五大建设，将党建工作贯穿经营管理始终，深入推进信息化银行战略，全面落实银行“十三五”规划中期战略检讨要点，坚持“发展和转型”主轴，从“抓重点重点抓、抓全面全面抓、抓整体整体抓”三个层次入手，调整资产负债结构、收入结构、期限结构，保证业务发展和财务业绩平稳增长，资产规模稳步提升，营收和利润大幅增长、盈利水平显著提升，整体经营保持稳步向好的态势。

#### 1. 经营业绩稳步提升

截至报告期末，本行总资产规模达1,745.10亿元，较上年末增长219.61亿元，增幅14.40%；信贷资产全年保持稳定投放节奏，贷款总额为878.47亿元，较上年末增长150.53亿元，增幅20.68%；存款总额达1,122.75亿元，较上年末增长238.79亿元，增幅27.01%。存贷款规模增幅均创近年来的最好水平。根据流动性新规等监管要求，适时调整投资类资产结构，增配债券资产、压降同业投资及保本理财规模，总体投资资产较上年末增长182.54亿元，增幅达35.58%。

#### 2. 资产质量持续改善

截至报告期末，全行实现营业收入48.56亿元，同比强劲增长11.90亿元，增幅达32.48%。其中净利息收入41.25亿，受益于业务结构优化、定价水平提高，同比增幅达31.33%。非息收入7.31亿元，在票据流转、债券买卖及公允价值增长带动下，同比增速达39.38%。2018年，本行实现净利润13.73亿元，同比增长1.84亿元，增幅15.49%。2018年ROE达11.61%，同比提升0.03个百分点。

#### （二）重点工作举措和成果

#### 1. 公司金融业务

2018年，宏观经济环境复杂多变，银行业经营难度加剧，在严峻的形势下，本行公司条线始终坚持以“发展和转型”为主轴，扎实执行“稳增长、调结构、防风险、促转型”的工作要求。通过一系列的创新工作举措，全行公司业务克服各种困难，超额完成全年存款和营收目标。

### **(1) 多措并举拉动存款增长**

本行秉承“高低相间、长短结合”的策略，以产品、客群、管理共同驱动存款增长；聚焦创新型存款产品的开发与营销，通过“润利盈”、“润慧盈”等产品大幅提高新客户吸存力度；聚焦重点客户的引存、回存管理，深入落实一户一方案，持续提升战略客户回存率；大力推广“场景+”业务，如资金监管业务、创新供应链业务等，推进各场景类产品的创新开发与运用；综合运用奖费、信贷额度、风险加权资产额度等资源，优化考核机制和FTP管理机制，充分调动经营单位营销存款积极性，拉动存款增长。

### **(2) 基础客群建设成效初显**

2018年，本行公司条线在深入分析现状、广泛征求意见的基础上，研究制定了《珠海华润银行公司业务基础客群建设工程工作方案》，拟定三年规划，明确总行重点产品引领的基础客群，同时充分发挥经营单位自主性，根据区域经济特点、产业特征制定分行“一行一策”，完善基础客群建设机制。

### **(3) 推动重点项目优化资源配置提升盈利**

本行通过重点项目机制、价格管理机制，夯实资产业务基础，提升盈利水平。

#### **1) 建立重点项目机制**

综合考虑业务收益、落地可行性、业务持续性等因素筛选重点项目，加强总分联动、平行作业，全年共推动三批合计40个总行级重点项目，合计投放81.15亿元，有力支持了全行公司业务发展。

#### **2) 优化价格管理机制**

本行优化标准综合收益模型，对公司客户项下各个业务品种涉及的相关收益和成本进行精准量化评价；优化综合收益评价的结果运用机制，以综合收益评价结果为基础，结合单笔业务的执行利率情况进行综合收益排名，以此安排单笔业务的出账顺序，确保客户价值最大化；理顺综合收益后评价机制，对于已出账客户，每月进行实际综合收益率核算，并向经营单位逐笔反馈。

### **(4) 多措并举，推动机构业务稳步发展**

本行充分发挥品牌优势、区位优势，对机构业务进行全面、深入和持续的营销，保持和提升与相关职能部门的合作关系。本行制定下发《区级机构业务营销指引》，在“一行一策”的

推动下，政府代理业务的渠道得到了拓宽，尤其是在各地市、区（镇）机构业务方面，逐步打开了营销局面。本行先后在珠海、广州、深圳、惠州、中山、佛山等地获取当地财政项目、国资项目的参与资格/代理资格，并且多个机构业务信息系统开发项目均取得阶段性进展。同时，高度重视内部管理，对客群建设情况进行定期通报，客户管理机制得到强化。

#### **（5）依托产融优势，做实做大做强供应链业务**

本行立足本地，“抓小不放大”建立供应链基础客群。践行信息化银行战略，实现产融客户系统对接；建立特色行业的信息化供应链金融模块，供应链金融系统汽车金融行业模块上线；研发 ERP 数据贷-应收账款池融资、ERP 数据贷-金销贷等产品；建立聚合支付平台，并探索内嵌结算服务；通过与核心厂商合作开展总对总业务，已在家电、汽车行业具有较好的口碑，吸引了一批行业知名品牌与本行合作开展供应链金融业务，不断提升供应链金融市场业务竞争力。

#### **（6）调整中小企业管理职责，切实服务实体经济**

本行通过调整部门定位，厘清业务边界。进一步提升专业能力、市场响应与服务效率，明确了中小企业部业务范畴；持续推动中小微创新业务，逐步落实中小微客群建设；建立长效工作机制，统筹管理，确保业务指标达到既定目标。同时，本行加强贷后管理工作，确保风险有效可控。

## **2. 个人业务**

### **（1）打造标准化小微信贷工厂，带动零售信贷业务大幅增长**

为支持实体经济发展，2018 年，本行零售信贷业务转向以“小微信贷”为战略重点，通过打造小微信贷工厂，以小额、分散、标准化的信贷流程，解决了小微企业存活周期短、财务治理不规范问题，同时提高了审批速度，降低了作业成本，在市场上形成产品优势和效率优势。报告期内，个人经营贷款余额增长 96%，带动个贷营收增长 64%。

### **（2）持续推动财富管理业务创新发展**

2018 年初，本行推出个人结构性存款业务，并通过持续优化“月有钱”存本取息产品流程和产品形态，有效地推动了储蓄存款的增长。截至报告期末，个人结构性存款余额增长 27.40 亿元，“月有钱”存本取息余额增长 15.17 亿元。

本行通过引入消费金融类信托、结构性资管计划、实物贵金属等产品，持续丰富财富产品种类；通过开发智能投顾系统、构建重点基金池、微信商城等模式，创新产品营销方式，为客

户提供成套解决方案。

### **(3) 打造智能服务能力，提高服务效率**

在全行已经完成智能机具铺设的基础上，本行丰富智能机具功能，推出自助转账、通知存款、定活互转、个人结售汇等功能；打造智能网点、提高自助业务替代率、提升运营效率和客户体验。

### **(4) 线上线下多措并举，提升获客能力**

本行深化集团代发客户经营，提升贡献度；多管齐下提升 VIP 客户；推动银行客户向华润通客户转化；上线微信银行，增加线上经营客户渠道。

2018 年初，本行搭建微信银行。截至 12 月末，微信银行总关注人数较年初增长 2.3 倍；新客户手机银行激活率为 73%，较去年年底提升 129%。

2018 年，本行远程银行依托网上与网点互联的移动坐席系统，通过线上线下协同的 O2O 模式开展大数据获客及存量客户经营提升。

### **(5) 深化智慧服务，开启智慧营销**

本行于 2017 年推出了小润机器人智能服务。2018 年 5 月，本行上线了智能外呼系统，实现了 IVR 自动外呼与预测式外呼功能，有效替代了部分人工外呼工作，标志着远程银行智慧营销正式开启。截至报告期末，智能服务匹配度实现 84.72%，较小润上线初期提升 10 个百分点。

### **(6) 推行传统网点全面获得“银行营业网点金融服务标准认证”**

根据中国人民银行《关于推进〈银行业营业网点服务基本要求〉等国家标准实施工作的通知》以及《关于开展“普及金融标准，提升服务质量”主题活动的通知》要求，本行组织开展了“银行营业网点金融服务标准认证”项目，以切实提升本行服务管理水平及本行的服务品牌形象，为本行争创星级网点的工作目标奠定基础。本行于 2018 年 10 月启动完成服务管理体系建立及网点服务自评估等工作，本行全部传统网点均通过“银行营业网点金融服务标准认证”，后续将根据认证标准持续改进本行网点服务质量，争创星级网点，打造服务口碑。

### **(7) 持续完善消费者权益保护工作机制**

本行进一步明确消费者权益保护委员会相关架构职责，完善应急处置流程；明确总、分行高级管理层消保工作职责，完善消保考核评价及应急处置机制；将消费者权益保护纳入审计关注重点，通过将消费者权益保护的审计，揭示相关缺陷和风险隐患，推动金融消费者权益保护

工作进一步深入、健康发展。

### 3. 金融市场业务

#### (1) 持续优化表内外资产负债结构

本行根据监管导向及时调整资产投向，加大对标准化资产投放力度，提升电票推广成效；优化同业负债期限结构，保障流动性安全；主动压缩表外理财业务规模，加强个人理财产品销售，提高理财资金端稳定性。

#### (2) 拓展债券承分销业务，推动轻资本转型

报告期内，本行完成承分销业务合计 106 笔，承分销项目金额达 112.23 亿元，其中分销规模 81.18 亿；北金所成功备案 80 亿，发行成功 27.55 亿。

#### (3) 深化融融协同，强化风险管理

本行依托集团优势，引进华润金融旗下优质资产，促进业务联动；密切关注市场动态，谨防各项业务信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险，确保投资安全。

#### (4) 夯实客群基础，深入服务客户

本行持续实施精细化客户分层管理和重点项目营销机制，推动核心客户体系建设。报告期内，同业授信客户总量实现 20% 的增长，投行重点客户新增超过 30 家。截至 2018 年末，省内同业客户已拓展至 67 家。

### 4. 人力资源管理

#### (1) 加强党建工作

本行按照党建工作要求，通过审核干部人事档案，确定党员干部身份、党内职务、行政职务等基础情况真实性，确保党员档案合规。此外，本行持续健全分行班子建设，助力分行的发展，同时规范分行高管任职，逐步解决历史问题，严格按照银行业监管部门的要求履职。

#### (2) 研究支行发展模式

围绕“实现功能互补，逐步建立核心+卫星+末梢的三级网点体系”的工作目标，2018 年下半年，本行组织开展了深圳地区网点布局及支行经营管理模式调研工作，对深圳分行“中心网点+附属网点”支行发展模式进行深入研究，分别从网点数量、网点布局、经营情况等方面与在深的 12 家城商行同业进行了对比分析；同时通过实地走访和座谈，仔细了解支行岗位设置、人员配置、考核管理、日常管理等情况，将调研结果及调整建议形成报告，力求探索出一条适

合本行支行发展模式的新路。

### **(3) 加快建立科学合理的薪酬绩效机制，合理制定和下达经营考核指标**

本行以人工成本收入比和人均产能双优化为基础，以业绩和待遇双对标为依据，完善激励约束机制，保证人力资源各项效率指标逐步向湾区银行同业趋近，同时保证存量员工整体待遇稳步提升。在确定“十三五规划”和年度预算时，银行整体、各经营单位和条线管理部门的人员配置和人工成本配置均遵循资源配置与业绩增长相匹配的原则。

2018年，本行修订了《珠海华润银行个人绩效管理办法》（华银发〔2018〕174号），对考核频率、考核方式及结果应用规则等进行了优化调整，同时全行加强了专业序列人员占比、储备人才占比提升等考核要求；对考核机构的人均指标的人数统计、目标值设置等进行了优化，促进了人力资源管控机制与业务发展的紧密结合。

### **(4) 完成“实施信息化银行建设系列培训”**

报告期内，本行从“点、线、面”三个方面落实“人力资源信息化”的年度培训覆盖工作。依托【华润大讲堂】，顺利举办19期，参训总人次超7000人次；推进【一小时微案例】，总数突破600个，微反馈建议突破17000人次，全行浏览参与率超过15万人次；聚焦条线，持续与总行各大业务条线合作，开展“信息化”系列培训；聚焦分行，启动持续52期【7天绩效】助力分行赋能项目，已顺利完成4期线上课程；聚焦新人，启动“星启程”2018岗前培训项目，大学生岗前培训为期60天。

此外，本行启动全行首届“信息化创新杯”微课大赛，产出微课作品85门，培养微课开发师98人。

### **(5) 有效推进人力资源信息化，持续优化本行人力资源管理体系**

根据人力资源部的5年工作规划，报告期内，本行落实了“华润银行薪资信息互通流程建设项目”。该项目于2018年5月启动，8月完成需求分析和技术开发，9月中下旬完成测试，并于10月18日上线。自2018年11月起，本行全面实现了绩效工资发放流程、业绩奖金发放和客户经理评级调薪三大薪资流程的线上化实施。本行人力资源信息化建设定位于薪酬信息与绩效信息的互通，全面实现薪酬标准与绩效考核流程的系统处理自动化，全行业绩奖金管理和客户经理评级调薪流程的规范化、标准化、系统化，通过系统绩效模块记录的个人绩效考核结果信息，系统自动计算月度绩效和年度绩效。

## 5. IT 系统建设

报告期内，本行制定了信息科技发展十三五规划，明确了未来 5 年信息科技发展的使命和目标。2018 年 IT 系统建设工作安排紧扣信息化本行战略，按渠道层、平台层、基础层的三层目标架构有序推进系统建设，按计划完成重要项目及监管要求的项目上线。2018 年，本行按计划共完成了 136 个 IT 项目建设，三层架构建设均取得良好成效，进度及质量全面满足了战略项目落地的要求，持续提升渠道、产品、服务、营销、风控、绩效考核六大能力。2018 年，本行主要重点项目完成情况如下：

### （1）构建手机移动平台

手机银行和直销银行合并项目投产，实现面向客户端服务的手机移动端的渠道整合，从而实现“一个客户、多个产品”的一站式服务，三类户的开户和登陆功能，为本行统一线上获客与运营提供手机移动平台支持。

### （2）ERP 数据贷项目

2018 年，本行构建数据贷平台，并实施 ERP 数据贷。ERP 数据贷面向中小企业，服务实体经济，基于企业 ERP 系统、征信等数据，采用线上产品模型自动决策和线下模板化审批相结合的风控方式，向中小企业授信的线上化融资产品。

### （3）构建智能营销平台（CRM 二期）

本行持续构建 CRM 全行统一基础平台，不断丰富 CRM 的特色应用，推进 CRM 二期需求全部上线，实现了对公、小微、同业条线的客户统一视图与客户统一管理等功能，以及各条线 CRM 的特色应用功能，提升客户管理，驱动产品持续创新，推动业务经营模式从“大众营销”向“精准营销”转变，从“产品为中心”向“以客户为中心”的业务模式转变。

### （4）智能投顾项目

本行与专业厂商合作，引进 AI 技术，建设智能投顾平台，拓展理财服务能力；开发智能投顾平台，目前已在网上银行系统和手机银行开通智能投顾业务，为本行客户挑选表现优秀的基金组合，降低理财经理的销售难度，推动本行代销基金业务发展。

### （5）票据系统直连接入上海票交所项目

本行根据票交所统一计划安排，遵照规范直连接入票交所，实现会员子系统、纸票业务处理子系统、登记托管子系统、核心交易子系统、清算结算子系统、通用信息、公共控制、关联

系统对接等功能。本行按项目计划完成直连票交所、纸电融合项目上线，达成票交所的统一计划要求，并通过票交所业务验收，实现了本行票据业务的连续性，提升了企业客户体验和服务满意度，缩短了承兑、贴现、转贴现等业务时间，提高了票据业务效率，降低了操作风险和经营风险。

#### **(6) 票据置换线上化（票票通产品）**

票票通产品以满足中小型制造企业票据结算、支付、流转需求为目的，通过各业务系统间的联动，实现业务流程自动化、线上化的操作，最终提高客户使用满意度，提升银行的内部操作效率。

#### **(7) 操作风险与内控合规系统项目（GRC）**

操作风险与内控合规系统项目以操作风险管理业务实现为核心、融合内部控制与合规管理相关手段和工具，搭建一体化系统平台，以辅助本行操作风险、内控与合规管理的要求。GRC系统上线，将本行操作风险管理与内控合规管理有机结合，更好地适应本行在该领域的发展趋势、提高操作性风险和管理效率，节约了财务和人力成本等多重目标。

#### **(8) 远程银行二期项目建设**

本行利用科技手段，搭建人机结合的文本机器人服务平台，建设一个全新的、智慧协同的远程银行呼叫中心，使得客服中心从成本中心向利润中心转变。2018年持续优化远程银行，完成系统自动外呼、预测式外呼投产。2018年远程银行全面投入使用后，在成本节约和获客数量方面均取得良好成效。

### **6. 运营管理**

#### **(1) 持续推进流程银行项目建设**

1) 本行持续打造运营集中作业平台，实现全行柜面业务的后台集中处理。超过70%的对公柜面业务实现了前台受理、后台作业的模式，超过60%个人柜面业务实现了后台远程集中授权，有效减少了原分散在各支行办理而带来的操作隐患。

2) 本行对VTM和PAD等移动终端进行自助业务功能扩展，增加个人转账、通知存款、定活互转、个人结售汇、对公账户开户预填单等业务功能，实现网点主管PAD端远程授权功能。

3) 本行逐步打造后台作业共享服务中心，承接包括支付结算通道业务的商户资质审核业务操作、财务报销及日常财务核算（不含薪酬等特殊业务）等各类跨条线业务的后台集中作业。

## **(2) 优化业务流程设计**

### 1) 智能网点建设

本行拟定智能网点运营流程方案设计并完成智能网点 1.0 版改造，于 5 月在深圳分行营业部试点运行。通过重新设计客户动线和网点 VTM、PAD 等自助机具的使用，试点网点服务效率明显提升。

### 2) 运营印章改革

根据运营业务印章优化方案，本行分步推进运营印章改革。2018 年，本行引入智能印控仪管理印章模式，已实现关键业务印章（业务专用章、汇票专用章、结算专用章）的保管、审批、使用、监管等环节的全流程系统自动化控制，可有效防范运营印章操作风险。

本行在网点投入自助回单机，实现了客户业务流水查询打印、回单查询打印、验证等功能，大幅节省了业务办理时间及客户等候时间，释放了柜面人力并提升了客户体验。

### 3) 优化企业开户服务

根据人民银行关于进一步提升人民币银行结算账户服务效率和优化企业开户服务宣传工作的要求，本行完成对公客户开户服务渠道及功能的扩展和优化，实现微信、手机银行预约开户、业务办理进度实时查询、信息公示等功能。同时，本行切实践行普惠金融理念，在全行网点建立小微企业开户绿色通道，设立企业开户辅导专窗以及小微企业开户专窗，不断提高小微企业开户服务水平。

## **(3) 承接网点厅堂服务，有效整合支行人力资源**

为有效整合支行运营人力资源，促进支行产能的提升，本行在全面推广网点厅堂服务的运营承接工作。上半年，全行 55 家传统网点全部完成运营人员对厅堂服务管理职责的承接，有效释放了网点市场条线人力。

## **(4) 强化运营风险防控**

### 1) 规范检查问题整改流程，建立问题提示反馈机制，形成检查、整改、评价的闭环管理

本行对于发现的问题，要求业务部门以建议反馈函形式提交该业务管理部门，由其进行评估完善。本行制定并下发了《总行检查问题整改处理流程》及《分行对公账户检查问题整改处理流程》等制度，规范问题整改流程，强化整改落实。

### 2) 积极开展各项业务检查工作，防范运营业务风险

本行持续开展事后监督及远程监控检查工作，加强对关键业务的风险防控；聚焦专项业务现场检查，深入检视某类业务在全行范围内的执行情况；结合各分行实际情况，开展运营业务现场全面检查。同时，本行对 2017 年总行检查问题开展“回头看”，关注分行运营整体管理情况、检查执行情况及整改效果。

### 3) 加强监管报送管理，持续推进不规范数据整改

针对本行 EAST 数据报送出现的质量问题，本行制定各源数据系统改造方案，推动源系统数据治理。制定了《EAST 业务管理规程》等制度，明确职责分工、数据报送流程及问责机制。

## 7. 品牌服务

### (1) 持续塑造形象，优化要素系统，扎实开展对外价值输出

2018 年，本行持续推进品牌形象建设工作，继续优化形象要素系统，立足战略、围绕经营，筹拍首部信息化银行专题片，呈现华润 80 年本行信息化银行战略所取得的阶段性成果，突显本行前进势头和持续的发展动力，对外展示企业竞争力。为进一步发挥“一群人”的榜样力量，特别策划“一起·向前”形象宣传片，在全行范围精选 9 名先进党员代表，树立标杆，从“创新”“开拓”“用心”“专业”“实干”“协作”“拼搏”“转型”以及“坚持”等 9 个关键词，讲述其业绩背后的优秀品质，共同传递出华润银行品牌价值，塑造良好企业形象。

### (2) 加强品牌管理，积极联动业务，实效达成协作双赢

本行紧密围绕业务，认真践行“全行为业务发展服务”理念，与前中台部门密切沟通，相互配合，摸索形成一套有效的合作模式。为了给优质金融产品、特色贴心服务提供更具传播性的宣传支持，本行陆续推出“专享理财产品”“业主贷”“RUN 智投”等，让客户收获优质体验。本行联合《南方都市报》《珠海特区报》《深圳特区报》、腾讯网、搜狐网、凤凰网、新浪网等主流媒体，灵活应用官网、官微、APP、营业网点电视屏、职场宣传墙等多种自有渠道强化传播，分析各类渠道优势，合理组合、针对性投放，开展多轮联合营销推广，助力业务更精准到达目标。

本行积极响应监管部门要求，积极支持开展“改革开放 40 周年系列”“优化企业开户服务”“支付结算”“普惠金融”等宣传，整合运用外部资源，展示本行积极正面的品牌形象，促进业务形象协同发展。本行统筹全行开展软文推广，在南方都市报、广东银行业通讯、南方金融、珠海金融、华润集团杂志等媒体发表稿件 69 篇，塑造了良好企业形象，有效扩大了本行影响力。本行与多家外部媒体建立友好关系，获得广东银行同业公会颁发的“信息宣传工作

先进单位”、“广东省优秀信息宣传员”。

### (3) 升级润心公益，打造精品活动，积极深化社责管理

本行积极倡导取予有道的公益理念，加强全行公益活动的组织及实施，相继举办“快乐助学”、“健康益起跑”等系列特色项目；推进慈善公益工作专业化，跟进“润心公益”商标注册事宜；编制参评社会责任报告，积极践行企业社责。

本行持续优化升级润心公益，创新开展特色公益活动。第六届“快乐助学”活动落地宁夏海原华润希望小镇，本届助学活动再次打响了“快乐助学”公益活动的品牌，对生态环境改善、精准助学帮扶、社会责任践行、品牌形象推广、深化党建教育等起到了积极作用，获得公众、媒体的高度认可。

此外，第七届“健康益起跑”与华润80年全面结合，线下落地本行7大分行，加入“80”航拍送祝福环节，启动“8人8天80公里”线上接力，获得36,072人次的关注，累计跑步里程达35,326公里。活动通过内对外宣传，有效强化了华润银行的社会责任感，树立了良好的企业品牌形象。

## 8. 机构管理

截至报告期末，本行在珠海市有总行1家，分行2家，支行39家；深圳市有分行1家，支行25家；中山市有分行1家，支行3家；佛山市有分行1家，支行6家；东莞市有分行1家，支行5家；惠州市有分行1家，支行2家；广州市有分行1家；在百色市控股1家村镇银行；在肇庆市德庆县控股1家村镇银行。截至报告期末，本行总分行机构情况见下表：

序号	机构名称	地址
1	珠海华润银行股份有限公司	珠海市吉大九洲大道东1346号1-13、18层
2	珠海华润银行股份有限公司珠海分行	珠海市吉大九洲大道东1346号首层、10-11层
3	珠海华润银行股份有限公司深圳分行	深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场二期
4	珠海华润银行股份有限公司中山分行	中山三路16号之三国际金融中心写字楼
5	珠海华润银行股份有限公司佛山分行	佛山市南海区桂城街道锦园路13号景兴环球大厦
6	珠海华润银行股份有限公司东莞分行	东莞市鸿福路200号海德广场1栋康帝国际酒店
7	珠海华润银行股份有限公司惠州分行	惠州市惠城区文明一路9号富绅大厦
8	珠海华润银行股份有限公司广东自贸试验区横琴分行	珠海市横琴新区十字门中央商务区横琴金融产业服务基地6号楼A区
9	珠海华润银行股份有限公司广州分行	广州市天河区珠江新城金穗路1号邦华环球广场

## 9. 粤港澳大湾区建设

本行地处粤港澳大湾区核心区域，发挥自身优势，寻找差异化突破，形成金融服务产业，产业助推金融的增长模式。一是持续推进跨境业务，打造自贸区特色创新业务。通过与湾区内的行业排名靠前的上市公司及国企合作，依托上述企业的信用为其上下游中小型企业提供融资支持，通过供应链金融模式使企业能够以较低的融资成本获取到银行授信，解决企业融资难、融资贵的问题。推出自贸区特色创新业务，充分利用自贸区的金融政策优势、港澳资金成本优势，打造本行跨境业务新平台。二是推进重点移动支付项目，支持惠民工程建设。珠海市公交银联移动支付应用项目于 2018 年 1 月上线，本行积极响应中国人民银行珠海中心支行的号召，严格按照项目的推进计划，跟进完成各个环节任务；珠海市民或外地游客可以使用银联 IC 卡闪付或者银联手机闪付一挥搭公交。该项目上线后覆盖所有的银联卡持卡客户，2018 年 6 月已经完成珠海公交车的全面覆盖。与此同时，本行配合人民银行、银联推出一系列优惠乘车活动，截至 2018 年末，持卡客户交易 26.5 万笔，累计交易金额 33.7 万元。三是持续夯实公司客群基础，推进全行转型新突破。围绕“稳增长、调结构、防风险、促转型”四个方面，切实增加有效客群，推进全行发展和转型实现新突破。目前，本行资产投向主要集中在广东省内，特别是七家分行所在地，行业投向集中在批发和零售业、制造业、房地产业、租赁与商务服务业、建筑业等领域。四是积极布局金融市场业务，支持湾区产业经济发展。开展粤港澳大湾区企业承兑票据的贴现，申报商票保贴额度、同业授信额度，支持企业票据融资需求，响应国家支持民营企业相关政策，通过政策、额度、利率以及产品等方面的改善，加大对粤港澳大湾区民营企业贴现支持力度；加大再贴现业务的开展力度，加强对科技型企业、三农企业发展的支持，积极落实普惠金融政策。重点支持大湾区高科技产业发展，具体行业包括但不限于医药研发、精密电子、新能源材料、通信设备等多个高科技行业，通过为企业提供直接融资（债券融资）、间接融资、股权融资等多种方式支持上述大湾区内的优质高科技企业。

#### 10. 落实整治金融乱象监管要求

2018 年，本行深刻领会监管精神，提高政治站位，及时布置和推进整治工作，将市场乱象整治工作贯彻到日常经营管理工作中，并以此为契机，深挖根源，举一反三，坚持标本兼治。一是统一思想，提高政治站位。本行董事长、行领导及相关部门负责人认真参加各级监管机构组织召开的深化整治市场乱象工作推进（电视电话）等会议，领导班子多次在行办会或内控合规及案防委员会会议上组织学习银保监会有关治理文件要求，深刻领会监管精神，统一思想和

认识，提高政治站位，及时布置和推进全行整治工作，不折不扣、坚决贯彻落实党中央和银保监会工作要求，将市场乱象整治工作贯彻到日常经营管理工作中。同时，在总、分行分别成立整治银行业市场乱象工作领导小组，制定工作方案，深化落实全行市场乱象整治工作。二是认真全面推进落实整治工作。2018年，本行及早部署、及早提示，认真制定了工作方案，对照八大方面22个检查要点，梳理整治重点，对2017年“三三四十”等专项治理进行全面评估，有序推进整治三个阶段的全面开展落实。同时加强对各单位市场乱象整治工作的督导检查，进一步推动乱象整治工作向纵深开展。三是持续完善问题台账，加快整改力度和进度。针对自查和检查发现的问题建立整改台账，明确整改责任部门，制定整改计划，推动全行加大、加快整改力度和进度。截至报告日，本行整治自查发现问题78%已完成整改，修订完善制度12项，进一步提升整治成效。四是加大内部问责，严格违规处罚。五是强化员工培训，夯实合规经营意识。2018年，本行结合《银行业金融机构从业人员行为管理指引》新规要求，在全行开展“以法润心，以规润行”为主题的合规宣传系列活动。包括建立以整治市场乱象及加强员工行为管理为重点的员工应知应会法规知识库、线上学习考试、法制合规大家谈、“案说合规”等多项宣导活动。各分行通过征文竞赛、墙报展板、推动会、学习讨论等方式不断加大宣传力度，进一步强化员工行为管理，提高内部控制管理和合规经营意识，塑造“不敢违规、不能违规、不想违规”的合规文化，推动本行业务持续平稳发展。

## 二、报告期内主营业务情况

### （一）主营业务分析

#### 1. 营业收入

报告期内，本行共实现营业收入48.56亿元，较上年同期增长11.90亿元，增幅32.48%。其中，实现净利息收入41.25亿元，较上年同期增长9.84亿，增幅31.33%，占营业收入的84.95%；实现非息收入7.31亿，较上年同期增长2.06亿，增幅39.38%。实现手续费及佣金净收入4.96亿元，较上年同期下降0.89亿元，降幅15.24%。

项目（单位：万元）	2018年		2017年		增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
净利息收入	412,527.62	84.95%	314,123.88	85.70%	31.33%
手续费及佣金净收入	49,575.33	10.21%	58,490.00	15.96%	-15.24%
其他净收入	23,493.65	4.84%	-6,064.29	-1.65%	/

合计	485,596.60	100.00%	366,549.59	100.00%	32.48%
----	------------	---------	------------	---------	--------

### (1) 利息收入

报告期内,本行实现利息收入 79.73 亿元,较上年同期增长 16.36 亿元,同比增长 25.82%。

主要是贷款、应收款项类投资等生息资产规模和收益率齐升,带动利息收入同比增长。

项目(单位:万元)	2018年		2017年		增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
贷款利息收入	507,655.80	63.67%	383,044.02	60.45%	32.53%
拆放同业利息收入	10,283.93	1.29%	7,393.82	1.17%	39.09%
存放同业利息收入	1,288.80	0.16%	1,093.06	0.17%	17.91%
存放中央银行款项利息收入	20,571.71	2.58%	20,684.50	3.26%	-0.55%
债券投资利息收入	72,924.80	9.15%	42,941.60	6.78%	69.82%
买入返售金融资产利息收入	15,499.27	1.94%	20,996.18	3.31%	-26.18%
应收款项类投资利息收入	165,773.84	20.79%	157,083.17	24.79%	5.53%
其他利息收入	3,309.01	0.42%	442.60	0.07%	647.63%
合计	797,307.16	100.00%	633,678.95	100.00%	25.82%

### (2) 利息支出

报告期内,本行利息支出 38.48 亿元,较上年同期增长 6.52 亿元,增幅 20.41%。

项目(单位:万元)	2018年		2017年		增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
吸收存款利息支出	203,270.78	52.83%	146,986.36	46.00%	38.29%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	24,429.59	6.35%	53,488.42	16.74%	-54.33%
卖出回购金融资产利息支出	10,364.11	2.69%	20,546.96	6.43%	-49.56%
应付债券利息支出	143,168.09	37.21%	98,068.51	30.69%	45.99%
其他利息支出	3,546.98	0.92%	464.83	0.15%	663.07%
合计	384,779.55	100.00%	319,555.08	100.00%	20.41%

### (3) 非息收入

报告期内,全行实现非利息收入 7.31 亿元,较上年同期增长 2.06 亿元,增幅 39.38%。非

息收入增长主要是票据流转收益、债券买卖及公允价值增长带动。

项目(单位:万元)	2018年	2017年	增减额	增减幅度
手续费及佣金净收入	49,575.33	58,490.00	-8,914.67	-15.24%
手续费及佣金收入	52,979.82	60,448.77	-7,468.95	-12.36%
手续费及佣金支出	3,404.50	1,958.77	1445.73	73.81%
投资收益	15,966.90	-5,972.54	21,939.43	/
公允价值变动损益	4,424.60	-408.56	4,833.17	/
汇兑损益	2,119.09	-1,203.07	3,322.16	/
其他业务收入	927.64	521.69	405.98	77.81%
资产处置收益	0	-78.19	78.19	/
其他收益	55.43	1,076.39	-1,020.96	/

合计	73,068.98	52,425.72	20,643.26	39.38%
----	-----------	-----------	-----------	--------

#### (4) 手续费及佣金净收入

报告期内，实现手续费及佣金净收入 4.96 亿元，较上年同期下降 0.89 亿元，其中受监管政策及市场行情影响，理财、投行业务手续费均较上年回落。

项目(单位:万元)	2018年	2017年	增减额	增长率
担保业务	1,791.97	1,595.93	196.04	12.28%
结算业务	571.04	478.21	92.82	19.41%
银行承兑汇票承兑业务	2,079.15	1,517.48	561.66	37.01%
委托业务	17,067.03	793.23	16,273.79	2051.58%
代理业务	4,055.58	4,975.66	-920.07	-18.49%
证券代理及承销业务	1,018.11	245.75	772.36	314.28%
银行卡业务	455.62	380.85	74.77	19.63%
顾问咨询业务	1,809.88	667.72	1,142.16	171.05%
理财业务	4,570.13	14,480.16	-9,910.03	-68.44%
信用证业务	842.20	897.71	-55.51	-6.18%
授信额度管理费	1,074.81	850.33	224.48	26.40%
投行业务手续费	9,437.37	21,471.92	-12,034.55	-56.05%
其他业务	8,206.95	12,093.82	-3,886.87	-32.14%
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>52,979.82</b>	<b>60,448.77</b>	<b>-7,468.95</b>	<b>-12.36%</b>
手续费及佣金支出	3,404.50	1,958.77	1,445.72	73.81%
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>49,575.33</b>	<b>58,490.00</b>	<b>-8,914.67</b>	<b>-15.24%</b>

## 2. 营业支出

### (1) 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费支出 18.02 亿元，较上年同期增长 1.41 亿元，增幅 8.49%。

成本收入比 37.12%，较上年同期下降 8.21 个百分点。

项目(单位:万元)	2018年	2017年	增减额	增长率
员工费用	110,117.74	100,173.25	9,944.49	9.93%
长期待摊费用摊销	5,330.74	6,326.80	-996.06	-15.74%
折旧摊销	10,285.62	9,246.36	1,039.26	11.24%
其他	54,511.21	50,386.22	4,124.99	8.19%
合计	180,245.31	166,132.63	14,112.68	8.49%

### (2) 资产减值损失

报告期内，本行计提资产减值损失 12.90 亿元，较上年同期增长 8.26 亿元，增幅 178.28%，

主要是由于 2018 年整体宏观经济下行压力不减、信用风险有所抬头。

项目(单位:万元)	2018年	2017年	增减额	增长率
贷款减值准备计提或转回	125,974.73	31,966.95	94,007.78	294.08%
投资减值准备计提或转回	2,316.22	14,353.00	-12,036.78	-83.86%

坏账准备计提或转回	662.38	18.69	643.69	3444.56%
<b>合计</b>	<b>128,953.33</b>	<b>46,338.64</b>	<b>82,614.69</b>	<b>178.28%</b>

## (二) 资产、负债情况分析

### 1. 资产构成

项目（单位：万元）	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
发放贷款和垫款总额	8,784,738.08	50.34%	7,279,481.25	47.72%
减：贷款减值准备	326,402.85	1.87%	261,322.02	1.71%
发放贷款和垫款净额	8,458,335.23	48.47%	7,018,159.23	46.01%
投资净额	6,955,330.26	39.86%	5,129,959.85	33.63%
现金及存放中央银行款项	1,408,363.88	8.07%	1,608,015.79	10.54%
存放和拆放同业及其他金融机构款项净额	312,141.68	1.79%	267,545.77	1.75%
买入返售金融资产	0.00	0.00%	1,010,604.78	6.62%
其他	316,813.44	1.82%	220,644.73	1.45%
<b>资产合计</b>	<b>17,450,984.49</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,254,930.15</b>	<b>100.00%</b>

#### (1) 贷款

报告期内，普通贷款呈稳步增长态势，其中公司贷款余额较上年末增长 62.07 亿元，增幅 14.49%；个人贷款较上年末增长 41.04 亿元，增幅 14.85%。贴现规模较上年末增长 47.42 亿元，增幅 205.16%。

项目（单位：万元）	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司类贷款	4,904,530.38	55.83%	4,283,879.18	58.85%
个人贷款	3,174,892.06	36.14%	2,764,461.09	37.98%
贴现	705,315.64	8.03%	231,140.98	3.18%
合计	8,784,738.08	100.00%	7,279,481.25	100.00%

#### (2) 资金营运

报告期内，营运资金规模 867.58 亿元，较上年末增长 65.97 亿元，增幅 8.23%，其中：现金及存放央行款项较上年末下降 19.97 亿元，降幅 12.42%；存拆放同业规模较上年末增长 4.46 亿元，增幅 16.67%；为满足流动性新规各项要求，本行 2018 年增配债券资产，投资类资产规模较上年末增长 182.53 亿元，增幅 35.58%。

项目（单位：万元）	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比

现金及存放中央银行款项	1,408,363.88	16.23%	1,608,015.79	20.06%
存放同业款项	74,827.42	0.86%	119,166.71	1.49%
拆出资金	237,314.27	2.74%	148,379.07	1.85%
交易性金融资产	486,927.14	5.61%	111,019.37	1.38%
可供出售金融资产	2,664,669.68	30.71%	1,576,874.62	19.67%
持有至到期投资	1,055,964.06	12.17%	311,844.67	3.89%
应收款项类投资	2,747,769.38	31.67%	3,130,221.19	39.05%
买入返售金融资产	0.00	0.00%	1,010,604.78	12.61%
<b>合计</b>	<b>8,675,835.83</b>	<b>100.00%</b>	<b>8,016,126.20</b>	<b>100.00%</b>

## 2. 负债结构

截至报告期末，全行总负债达 1,616.62 亿元，较上年末增长 199.29 亿元，增幅 14.06%。

项目（单位：万元）	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	11,227,489.38	69.45%	8,839,576.06	62.37%
同业及其他金融机构存放款项	154,963.53	0.96%	854,857.31	6.03%
卖出回购金融资产款	48,000.00	0.30%	784,163.02	5.53%
其他负债	4,735,785.45	29.29%	3,694,699.51	26.07%
<b>合计</b>	<b>16,166,238.36</b>	<b>100.00%</b>	<b>14,173,295.90</b>	<b>100.00%</b>

### 吸收存款

截至报告期末，本行客户存款余额 1122.75 亿元，较上年末增长 238.79 亿元，增幅 27.01%。

从客户结构上看，对公存款（含其他存款）920.45 亿，较上年末增长 177.68 亿元，增幅 23.92%；

个人存款 202.30 亿元，较上年末增长 61.12 亿元，增幅 43.29%。

项目（单位：万元）	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款	9,176,873.19	81.74%	7,388,439.43	83.58%
定期	6,035,856.49	53.76%	4,227,353.67	47.82%
活期	3,141,016.70	27.98%	3,161,085.76	35.76%
个人存款	2,023,020.67	18.02%	1,411,863.92	15.97%
定期	1,194,490.28	10.64%	689,772.93	7.80%
活期	828,530.39	7.38%	722,090.99	8.17%
其他存款	27,595.52	0.25%	39,272.71	0.44%
<b>合计</b>	<b>11,227,489.38</b>	<b>100.00%</b>	<b>8,839,576.06</b>	<b>100.00%</b>

备注：其他存款为应解汇款及财政性存款，公司定期存款包括保证金存款

## 3. 所有者权益

截至报告期末，本行所有者权益合计 128.47 亿，较上年末增长 20.31 亿元，增幅 18.78%，

主要来源于本年实现的盈利及公允价值变动。

项目（单位：万元）	2018年12月31日	2017年12月31日
-----------	-------------	-------------

	金额	占比	金额	占比
股本	563,783.72	43.88%	563,783.72	52.12%
资本公积	68,791.73	5.35%	68,791.73	6.36%
其他综合收益	49,277.72	3.84%	-16,755.87	-1.55%
盈余公积	62,807.97	4.89%	49,185.35	4.55%
一般风险准备	214,763.24	16.72%	179,418.47	16.59%
未分配利润	312,822.61	24.35%	225,129.26	20.81%
<b>母公司所有者权益合计</b>	<b>1,272,246.99</b>	<b>99.03%</b>	<b>1,069,552.67</b>	<b>98.88%</b>
少数股东权益	12,499.14	0.97%	12,081.58	1.12%
<b>所有者权益合计</b>	<b>1,284,746.13</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,081,634.25</b>	<b>100.00%</b>

### （三）投资状况分析

2018年特别是下半年以来，随金融去杠杆改革取得阶段性成效、经济稳中有变预期增强，政策导向从“宽货币+紧信用”向“宽货币+宽信用”转化，银行间市场资金面持续宽松，同业存单利率较去年同期显著下行，银行综合负债成本压力有所缓解；另一方面，资管新政及其细则推动银行表内资产投资标准化、表外理财净值化，提升银行对底层资产的主动管理能力，MPA考核要求也加快银行调整资产配置，债券市场交投活跃。电票化进程加速，票据交易所会员主体逐步丰富，在带动电票交投的同时，商票开票、承兑及贴现业务持续增长，带来巨大的市场交易机会。由此，本行金融市场条线主动调整资产负债结构，在配合全行流动性指标调节的同时，抓住市场机遇，主动加大债券、债基、交易所ABS等标准化资产配置力度，加快票据系统改造及新型票据业务研发，同时优化资产负债错配结构，适时通过发行3个月至1年期同业存单等负债工具增加中长期同业负债比例。

截至报告期末，本行在肇庆市德庆县投资控股一家村镇银行，在百色市投资控股一家村镇银行。两家村镇银行始终坚持“立足当地、支农支小”的经营理念，各项业务稳健发展，各项监管指标持续向好。

### （四）重大资产和股权出售

报告期内，本行于2018年6月、10月分两次打包转让了深圳西满塑料包装制品有限公司等11户、本金共计75,927.50万元的不良信贷资产包，受让人已支付全部转让价款，该11户不良资产已由本行移交给受让人；10月份，本行单户转让东莞市三利商业有限公司2,675.70万元不良信贷资产，受让人已支付全部转让价款，该户不良资产已由本行移交给受让人。

## （五）主要控股参股公司分析

为积极响应国家关于进一步完善农村金融服务体系建设的政策号召，积极参与国家乡村振兴战略，履行红色央企社会责任，本行共发起设立德庆华润村镇银行及百色右江华润村镇银行两家村镇银行。两家村镇银行按照安全、稳健、合规的经营理念，积极支持当地“三农”及中小企业的发展，业务取得了长足进步。主要经营业绩如下：

德庆华润村镇银行于2011年9月23日正式对外营业，注册资本10000万元，本行持股51%；截至2018年末，总资产52200万元，净资产13110万元，实现利润871万元。

百色右江华润村镇银行于2012年3月28日正式对外营业，注册资本10000万元，本行持股51%；截至2018年末，总资产66131万元，净资产12493万元，实现利润575万元。

华润村镇银行自成立以来，秉承“支持三农、服务小微”的战略定位，始终坚持“抓规范、防风险、强管控、促发展”的工作原则，主要监管指标良好，持续稳健健康发展，受到属地监管部门的肯定。2018年度以来，鉴于百色右江华润村镇银行良好的经营情况，百色右江华润村镇银行被广西银保监局选定为广西区唯一一家“多县一行”村镇银行试点单位，目前，百色右江华润村镇银行隆林县支行已正式对外营业。

华润村镇银行以农业产业链、华润产业链为依托，探索特色经营模式，同时坚持“服务三农”“服务中小”的市场定位，围绕德庆县、百色市右江区的区域特点、产业结构与行业状况，完善服务功能、丰富服务手段，积极推进支农支小金融业务的发展。

## 三、公司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

展望2019年，在宏观经济下行压力加大、外部不确定性风险加大、经济走势不确定性的背景下，经营上的波动或成为2019年银行业面临的较大挑战。2019年商业银行资产质量有望保持平稳，但部分领域潜在风险的防控任务依然较重，并有可能对商业银行资产质量形成负面影响，包括债务率较高的房地产企业、地方政府隐性债务、债券违约可能引起的风险传导，以及小微企业信用风险需加以关注。未来资本补充会是一个重要问题，当前加强金融支持实体经济，其他融资渠道在短期内要有较大的投放较难，银行在“强监管”的背景下要加大投放，就会使资本需求增加。理财加速转型，会更加市场化、差异化，目前资产管理尚未成为我国银行

业的主营核心业务之一，具体表现在人员配备、体制机制安排上没有市场化的制度安排和足够的资源投入，与银行内部的其他业务的联动较少。本轮强监管对银行理财业务收入的负面影响将逐步弱化，更多银行通过发力投行化转型、消费金融等实现多元化创收，手续费收入对营收端的贡献将持续提升。银行业将顺应国家战略推进、经济高质量发展、利率市场化改革深化的趋势，持续优化业务结构、区域网点结构、人员结构、盈利结构等，进一步实现与实体经济的良性互动。银行业将以服务供给侧结构性改革为主线，打好防控金融风险攻坚战，全面推进银行业改革开放，努力推行业由高速增长向高质量发展转变。

在这样的经营环境下，本公司作为一家立足粤港澳大湾区的中小型城市商业银行，必须适应新形势下金融环境的新变化，勇于应对新的挑战，善于抓住新的机遇，秉持“凝聚共识、创新引领、砥砺前行、做强做优”的信念，坚定必胜的信心，迎难而上，实现逆势增长，大力推进客群及产品建设，强化信息科技支撑，稳增长、调结构、控风险、促转型，按照高质量发展要求，加快转型创新，提升价值创造能力，在发展中解决问题，推动银行稳健可持续发展。

## （二）公司发展战略

2018年，本行启动了“十三五”战略中期检讨工作，进一步完善信息化银行战略内涵，即坚定信息化银行“小银行、大网络”的转型方向，通过梳理有价值传统业务实现有效的线上迁移，通过效率的提升与开展跨界思维，拓展有效的线上化产品（爆款）相结合，共同为用户创造价值，为股东创造财富，为员工搭建干事创业的平台，打造创业者、创新者、创造者的银行。信息化银行本质：线上模拟，线上替代，双轮驱动，实现差异化逆袭。信息化银行特点：从客户角度，追求极致用户体验，将创新推进到极致；从银行角度，产生“爆款”，在质量可控的前提下形成规模与速度两者齐头并进、快速增长的良好态势；具体标准是可衡量、可比较、可操作、可持续、可完善。解决方案：重点在于线上替代并形成爆点，进行线上产品开发排序，适当聚焦，把控风险，实现突破。切入点：挖掘场景中的用户需求，以IT为基础，以支付、征信、反欺诈等数据为依托，实现零售、小微、供应链、网络银行等个性化的创新实践，做更多维度的金融服务，从经营产品到经营生态转变，形成有效的商业模式。

## （三）经营计划

2019年，全行上下要紧密围绕“小银行、大网络”的信息化银行战略，坚持党的基本路线

不动摇，坚定中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，明确传统业务与创新业务并重，按照高质量发展要求，动态地做好“安全性、流动性、盈利性”的平衡。同时，根据“十三五”规划战略中期检讨成果，聚焦问题本源，立足湾区政策红利，发挥自身优势，寻找差异化突破，资源约束的前提下追求发展，强化信息科技支撑，通过“推出线上化产品和推动产品线上化”双轮驱动的发展路径，加快转型创新，提升价值创造能力，争取再创良好经营业绩。

#### （四）可能面对的风险

2019年本行可能面对的主要风险有：

##### 1. 信用风险

信用风险是指客户或交易对手未能正常履约而造成经济损失的风险。本行信用风险主要集中在信贷业务和自营投资业务。

2019年，国内经济发展面临的环境复杂，本行将优化授信工作指导意见，持续加强客户准入管理，坚持负面清单，坚持拓展本地客群，优先支持先进制造业、环保节能、交通和弱周期行业，重点支持供应链金融产品、创新类金融产品和风险缓释手段较为充分的传统授信产品。本行将落实业务跟踪管理和督导机制，建立一套确保风险管控落到实处的督导跟踪方案；加强大额授信风险管理，针对大额授信建立客户清单和跟踪机制，及时掌握准确情况并采取有力措施，提前发现并化解风险；提升风险预警能力，加强对日常风险预警工作的督导检查，切实提高预警的及时性和有效性，及时发现潜在风险。

##### 2. 流动性风险

流动性风险是指商业银行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。流动性风险是对中小商业银行最具有威胁的风险，也最易引发系统性、区域性风险。

为加强流动性风险管理，2019年，本行将：

- （1）坚持流动性风险的前瞻性管理与规划；
- （2）完善流动性风险指标监测体系；
- （3）优化流动性限额管理和流动性应急方案，增加定量指标，明确应急方法和路径；
- （4）拓宽负债的吸收渠道和方式，持续强化存款吸收能力；

- (5) 加强日间头寸管理；
- (6) 推进流动性风险管理咨询项目进度，完成流动性风险管理系统实施上线；
- (7) 进一步控制理财业务规模，优化理财产品结构，加强流动性管控。

### 3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（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。

2019年，本行将健全市场风险管理，建设与自身业务相匹配的风险管理工具和系统，拟定市场风险偏好，根据实际情况提高市场风险管理的覆盖面。另外持续完善市场风险授权管理和限额管控，设计符合本行现状可落地的限额体系；定期开展市场风险压力测试，特别是加强对市场流动性短缺情景下压力测试，据此动态开展限额管控和资源配置。2019年针对外部经济及监管政策变化，切实加强债券投资、外汇业务的市场风险管理，持续优化市场风险管理策略，并加强人员的在岗培训，不断提升本行市场风险计量与监测能力。

### 4. 操作风险

操作风险是指由于内部程序、人员和系统的不完备或失效，或由于外部事件造成损失的风险。操作风险包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

2019年，本行将进一步加强操作风险管理，大力推广并应用操作风险与内控合规管理系统（GRC系统），组织开展全行操作风险损失事件搜集工作，更新主要业务条线操作风险关键风险指标；组织开展重点业务流程梳理及风险与控制自我评估工作；培养本行操作风险管理专业人才，不断提升操作风险管理的科学性、先进性与有效性。

## 第五节 重要事项

### 一、利润分配及分红派息情况

按照经审计的年度合并财务报告，本行 2018 年度净利润 1,373,232,897.17 元，其中归属于母公司净利润 1,366,607,324.00 元；期初归属于母公司未分配利润 2,251,292,623.61 元；期末分配前归属于母公司未分配利润为 3,617,899,947.61 元。根据以上情况，本行拟定 2018 年度预分配方案如下：

1、按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，按 2018 年末风险资产余额的 1.5% 的计算比例，从净利润中提取一般风险准备金 353,447,680.15 元；

2、按本行 2018 年度合并前净利润 10% 的比例提取法定盈余公积 136,226,131.92 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 2018 年度拟不向股东分配利润。

### 二、聘任、解聘会计师事务所情况

2018 年度财务报告继续由天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）进行审计，并出具标准无保留意见审计报告。

### 三、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行共处理重大诉讼仲裁案件 12 件，标的总额 173,168 万元。其中本年度新发生尚未终结诉讼 2 件，标的金额 40,122 万元；新发生尚未终结仲裁 0 件，标的金额 0 万元。本年度新发生已终结 3 件，标的金额 47,648 万元。以前年度发生尚未终结 2 件，标的金额 23,400 万元。以前年度发生本年终结 5 件，标的金额 61,998 万元。

### 四、本行收购、吸收合并及出售资产事项

报告期内，本行无收购、吸收合并事项，出售资产事项见上节“重大资产和股权出售”的相关内容。

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

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

## 六、重大关联交易事项

### （一）关联交易情况综述

2018年，本行根据银保监会要求，持续高度重视关联交易管理，以建设规范化、系统化关联交易管理体系为目标，进一步优化关联交易审核流程，推动关联交易精细化管理，加强关联交易的日常监控、统计和分析，确保关联方的关联交易不超审批限额；符合重大关联交易规定的关联交易，本行均按规定呈报董事会审批同意，符合关联交易的管理规定，有效地保障了本行和全体股东利益。

### （二）授信类关联交易

2018年，本行经董事会审批的授信类关联交易主要是涉及华润集团及其相关企业与本行的关联交易。

截至2018年12月31日，本行授信类关联交易余额合计14.24亿元，其中，对关联法人的授信余额为14.10亿元，主要是对华润集团（含下属控股子公司）的授信余额为14.10亿元，扣除保证金、存单和国债质押金额后的授信净额（敞口）为12.85亿元；经检查，上述业务当前履约情况正常，授信风险分类均为正常；此外，本行对关联自然人的个人授信为1,350.22万元，其中公务卡授信额度1,277.80万元、个人贷款余额72.42万元，贷款担保方式为抵押及保证，不存在关联方信用贷款。

本行上述对关联方的授信风险分类均为正常。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。

截至2018年12月31日，本行前五大关联公司的授信明细如下：

序号	关联单位名称	授信余额（万元）	占资本净额比例
1	华润租赁有限公司	40,000	2.55%
2	华润资产管理有限公司	20,000	1.27%
3	华润齐齐哈尔医药有限公司	12,075.79	0.77%
4	华润河南医药有限公司	8,000	0.51%
5	华润三门峡医药有限公司	7,916.48	0.50%

	合计	87,992.27	5.60%
--	----	-----------	-------

以上关联单位授信明细中，前 5 个关联单位均隶属于本行第一大股东华润集团，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，对本行的风险影响程度较小。

### （三）非授信类关联交易

本行 2018 年非授信类关联交易发生额为 50.83 亿元。其中资产转移类发生额为 8,778.75 万元，提供服务类的发生额为 605.95 万元，其他关联交易发生额为 49.89 亿元。

上述非授信类关联交易符合相关规定。

## 七、重大合同及其履行情况

### （一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁事项。

### （二）重大担保事项

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

### （三）委托理财

截至报告期末，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

### （四）其他重大合同及其履行情况

无。

## 八、本年度其他重大事项

### 1. 召开 2018 年度经营工作会议

1 月 27 日，本行在总行大厦召开了 2018 年度经营工作会议。总行领导、总行部室助总及以上管理人员、各分行班子成员以及百色、德庆华润村镇银行董事长、行长参加了会议。总行党委书记、行长宗少俊作了题为“创新发展、砥砺前行，开创新时代稳健运营新局面”的工作报告，对 2017 年工作进行了回顾，并分析了 2018 年经济金融形势，提出 2018 年度工作计划。

### 2. 举办两期学习贯彻党的十九大精神集中培训班

5 月 14 日、28 日，本行学习贯彻党的十九大精神集中培训班分两期开班。来自总分行共 68 名经理人参加了培训。本次轮训班是在集团、金控、本行党委的统一部署下举行的重要培训，是全行上下将思想统一到习近平新时代中国特色社会主义思想、统一到华润银行信息化发展战略上来的

重要举措。

### 3. 党委开展“不忘初心，牢记使命”主题党日活动

7月9日，为庆祝建党97周年，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神，传承和发扬华润的红色基因，本行党委组织总行领导、直属党（总）支部书记等前往珠海市斗门区中共小濠涌支部旧址和珠海分行金湾一级支行开展“不忘初心，牢记使命”主题党日活动。

### 4. 党委召开2017-2018年度“一先两优”表彰大会

7月12日，总行党委召开了2017-2018年度“一先两优”表彰大会。会上，进行了新党员入党宣誓仪式，通报表彰了3个先进基层党组织、30名优秀党员和5名优秀党务工作者。

### 5. 召开2017年年度股东大会

8月30日，本行2017年年度股东大会在总行召开。华润银行相关股东及股东授权代表，董事长刘晓勇和董事、行长宗少俊，部分监事以及相关高级管理人员出席了本次会议。会议由董事长刘晓勇主持，会议审议通过了18项议案。

### 6. 工会第二届第一次会员代表大会召开

9月18日，本行工会第二届第一次会员代表大会在珠海隆重召开。总行党委书记、行长宗少俊，总行工会主席龙强、第一届工会委员会委员以及来自全行的119名代表参加了会议。大会由工会主席龙强作第一届工会工作报告，并按照《工会法》《中国工会章程》和《广东省企业工会民主选举实施办法》，采取无记名投票方式，选举产生了新一届工会委员会和经费审查委员会及新一届工会主席。

### 7. 远程银行中心荣获“中国最佳客户联络中心奖”

10月29日，由呼叫中心与BPO行业资讯网主办、国家人社部劳动科学研究所指导，第十一届金音奖与2018年度中国最佳客户联络中心与卓越客户体验高峰论坛暨颁奖典礼在山东淄博隆重举行。经过激烈的角逐，首次参赛的本行远程银行中心荣获“2018年度中国最佳客户联络中心——客户服务奖”。

### 8. 荣获2018区域性商业银行最佳手机银行用户体验奖

12月13日，“2018聚焦银行金融创新峰会”暨第十四届中国电子银行年度盛典在北京召开。此次峰会由中国金融认证中心（CFCA）主办，国内近百家银行业金融机构出席，本行手机

银行凭借卓越的用户体验，荣获“2018 区域性商业银行最佳手机银行用户体验奖”。

### 9. 首单扶贫资产证券化业务顺利落地

12月20日，本行首单扶贫资产证券化项目——润银-华西通商小贷一期（扶贫）资产支持专项计划成功发行。华润银行全程参与产品交易结构设计与发行，认购专项计划份额，百色右江华润村镇银行负责担任计划资金监管行。

## 九、积极履行社会责任的工作情况

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

报告期内，本行积极开展慈善公益活动，2018年11月26日，本行在宁夏海原华润希望小镇开展了第六届“快乐助学”活动，针对海原的实际情况，策划了公益植树特色活动，并量身定制了助学方案，创新增设“润心园丁”支教、“1+1 助党支部帮扶及“手拉手 共成长”三项中长期公益计划，开展常态交流与帮扶。11月24日至12月9日，本行在各分行所在地开展第七届“健康益起跑”，传递运动、快乐、健康、公益的理念。此外，本行还统筹各分行因地制宜，开展形式多样的慈善公益活动，积极回馈社会，践行社会责任。

2018年7月25日，本行发布了2017年社会责任报告，以“融惠民生，智创未来”为主题，披露了银行概况、股东权益、客户服务、员工发展、社会公益等情况，并首次参加社会责任报告评级，被中国企业社会责任报告评级专家委员会评为四星半级报告，居行业领先水平。报告发布后，通过新浪、腾讯、凤凰、南都等30家外部媒体进行广泛传播，塑造本行积极履行社责的良好形象。报告期内，本行在第七届中国财经峰会中获“企业社会责任典范奖”，在第八届中国公益节中获“公益集体奖”，并被南方都市报授予“年度最具社会责任大奖”。

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

报告期内，本行股份总数及股本结构未发生变动。

报告期内，本行股东大会审议通过增资扩股方案。目前，本行正在按照法定程序推进相关工作。本次增资扩股完成后，本行注册资本将增加至约 60.43 亿元。

报告期内，珠海市泰桦房地产有限公司受让原股东珠海市中银服务公司所持本行全部股份，共计 218.3416 万股，约占本行总股本的比例为 0.0387%。

### 二、股东情况介绍

#### （一）报告期末股东总数

截至报告期末，本行股东总数为 132 户，其中自然人股东 122 户。

#### （二）前十名股东持股情况（截至报告期末）

（单位：股）

股东名称	年末持股数	年末股本占比 (%)	年初持股数
华润股份有限公司	4,246,800,000	75.3268%	4,246,800,000
珠海市海融资产管理有限公司	842,333,276	14.9407%	842,333,276
珠海铎创投资管理有限公司	428,014,954	7.5918%	428,014,954
丽珠集团丽珠制药厂	84,936,000	1.5065%	84,936,000
袁原	12,795,423	0.2270%	12,795,423
珠海经济特区恒隆集团有限公司	10,143,708	0.1799%	7,143,708
珠海金鑫集团公司	5,000,000	0.0887%	5,000,000
北京银行股份有限公司	3,120,382	0.0553%	3,120,382
珠海市泰桦房地产有限公司	2,183,416	0.0387%	0
王苏潮	449,821	0.0080%	449,821
合计	5,635,776,980	99.9634%	5,632,776,980

#### （三）股权质押情况

截至报告期末，本行股东珠海市海融资产管理有限公司、珠海铎创投资管理有限公司及珠海经济特区恒隆集团有限公司，质押了其所持本行部分股份用于向其他金融机构融资，合计质押股份占本行总股本的 15.04%。

#### （四）主要股东及其控股股东情况

截至报告期末，本行主要股东为华润股份有限公司、珠海市海融资产管理有限公司、珠海铎创投资管理有限公司。

### 1. 华润股份有限公司及其控股股东

华润股份有限公司，成立于 2003 年 6 月，为国有控股企业，法定代表人为傅育宁先生，注册地为深圳市南山区，注册资本为人民币 1646706.35 万元，经营范围为：对金融、保险、能源、交通、电力、通讯、仓储运输、食品饮料生产企业的投资；对商业零售企业（含连锁超市）、民用建筑工程施工的投资与管理；石油化工、轻纺织品、建筑材料产品的生产；电子及机电产品的加工、生产、销售；物业管理；民用建筑工程的外装修及室内装修；技术交流。

华润股份有限公司控股股东为中国华润有限公司。

### 2. 珠海市海融资产管理有限公司及其控股股东

珠海市海融资产管理有限公司，成立于 2006 年 2 月，国有控股企业，法定代表人为叶宁先生，注册地为珠海市横琴新区，注册资本为人民币 103900 万元，主营业务为投资与资产管理，经营范围包括：资产管理；项目投资及投资管理；实业投资、风险投资；项目投资引进信息咨询、投资顾问；财务顾问。

珠海市海融资产管理有限公司控股股东为珠海金融投资控股集团有限公司。

### 3. 珠海铎创投资管理有限公司及其控股股东

珠海铎创投资管理有限公司，成立于 2003 年 1 月，国有控股企业，法定代表人为李微欢先生，注册地为珠海市横琴新区，注册资本为人民币 250000 万元，经营范围包括：项目投资及投资管理；实业投资、风险投资；项目投资引进信息咨询、消费品信息咨询、财务顾问、创业投资业务；代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务；创业投资咨询业务；为创业企业提供创业管理服务业务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构。

珠海铎创投资管理有限公司控股股东亦为珠海金融投资控股集团有限公司。

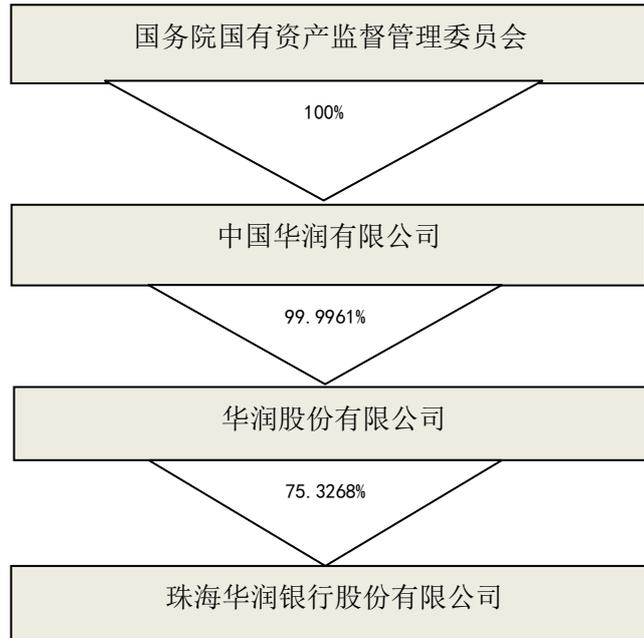
## （五）实际控制人情况

本行实际控制人为中国华润有限公司。中国华润有限公司原名为中国华润总公司。2017 年 12 月 29 日，经北京市工商行政管理局核准，“中国华润总公司”变更登记为“中国华润有限公司”。

华润股份有限公司于 1986 年 12 月成立，经营范围：经国家批准的二类计划商品、三类计划商品、其他三类商品及橡胶制品的出口；经国家批准的一类、二类、三类商品的进口；接受委托代理上述进出口业务；技术进出口；承办中外合资经营、合作生产；承办来料加工、来样

加工、来件装配；补偿贸易；易货贸易；对销贸易、转口贸易；对外经济贸易咨询服务、展览及技术交流。兼营自行进口商品，易货换回商品、国内生产的替代进口商品及经营范围内所含商品的国内销售（国家有专项经营规定的除外）。设计和制作影视、广播、印刷品、灯箱、路牌、礼品广告。

本行与华润股份有限公司以及中国华润有限公司之间的控制关系如下：



## 第七节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

#### (一) 董事

姓名	性别	年龄	行内职务
刘晓勇	男	55	董事长
何志奇	男	61	董事
陈 荣	男	46	董事
宗少俊	男	53	董事
徐昱华	男	44	董事
许继莉	女	47	董事
万建华	男	62	独立董事
张云东	男	66	独立董事
黄 卫	男	46	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2018年8月进行换届，现董事为第六届董事会成员；田宇先生、郭瑾女士于董事会换届后不再担任本行董事；许继莉女士待获得监管机构的任职资格核准后方可正式履行职责。

（3）截至本报告披露日，除许继莉女士外，其他董事均已获得监管机构任职资格。

#### (二) 监事

姓名	性别	年龄	行内职务
马黎民	男	54	监事长
杨振宇	男	36	监事
潘望旺	男	61	外部监事
李 兵	女	52	职工监事
房应捷	男	42	职工监事
赵耕岩	女	52	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2018年8月换届，现监事为第六届监事会成员；尹凤兰女士、张葵红女士、郭田勇先生、金毅先生于监事会换届后不再担任本行监事；

（3）截至本报告披露日，房应捷先生因工作原因，于2019年3月向本行递交了辞职信。

#### (三) 高级管理人员

姓名	性别	年龄	行内职务
宗少俊	男	53	行长

田 宇	男	42	副行长
徐昱华	男	44	副行长、董事会秘书
陈芳运	男	55	合规总监
程绍凯	男	50	行长助理
罗 伶	女	52	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）2018年8月，马黎民先生因工作安排不再担任本行副行长，改任监事长职务；2018年8月，陈微女士因工作原因辞职，不再担任本行行长助理职务；根据组织工作安排，田宇先生于2018年5月至11月在华润网络控股（香港）有限公司就职，2018年12月调回本行重新担任副行长。

（3）截至本报告披露日，本行上述高管人员均已获得监管机构任职资格。

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

### （一）董事、监事

#### 董事、董事长刘晓勇

刘晓勇持有中国人民银行总行金融研究所（清华大学五道口）国际金融硕士学位、货币银行学博士学位，北京大学光华管理学院应用经济学博士后。

刘晓勇现任华润金融控股有限公司总经理、华润深国投信托有限公司董事长。历任中国银行业监督管理委员会山西监管局党委书记、局长，中国银行业监督管理委员会政策法规部副主任、处长，中国人民银行总行银行管理司副处长，中国人民银行总行银行监管二司副处长等职务。

#### 董事何志奇

何志奇持有西南财经大学金融学士学位，美国旧金山大学工商管理硕士学位。

何志奇现任华润金融控股有限公司副董事长，中国华源集团有限公司董事、总裁。历任华润资产管理有限公司董事长和总经理、华润医药集团有限公司副总经理和财务总监、华润机械五矿（集团）有限公司总经理、华润（集团）有限公司特殊资产管理部总经理、华润（集团）有限公司财务部副总经理等职务。

#### 董事陈荣

陈荣持有西安交通大学工商管理硕士学位。

陈荣现任华润（集团）有限公司财务部总监、华润深国投信托有限公司董事。历任华润万

家有限公司副总经理、首席财务官；华润（集团）有限公司财务部副总监、税务总监、税务高级经理；华润万家有限公司税务高级经理；爱普生技术有限公司财务部门经理；沃尔玛中国投资有限公司助理财务总监；富士电机技术服务公司财务经理。

### **董事、行长宗少俊**

宗少俊先生持有中南财经政法大学经济学博士学位，具有高级经济师职称。

宗少俊历任农银国际保险有限公司董事长；中国农业银行（下称“农业银行”）贵州省分行党委书记、行长；农业银行深圳市分行党委书记、行长；农业银行北京市分行党委委员、行长助理；深圳市分行党委委员、副行长。

### **董事、副行长、董事会秘书徐昱华**

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

徐昱华历任中国银行业监督管理委员会广东监管局政策法规处处长；江门银监分局党委书记和局长；广东银监局团委书记、创新处处长、外资处处长；广东银监局外资处副处长；广东银监局外资处、办公室主任科员；中国人民银行广州分行办公室、银行一处副主任科员、科员。

### **董事许继莉**

许继莉持有华南农业大学管理学硕士学位，具有经济师职称。

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

### **独立董事万建华**

万建华持有厦门大学的学士学位，中国人民银行总行研究生部的硕士学位。

万建华现任上海市互联网金融行业协会会长，并担任上海银行独立非执行董事，通联支付网络服务股份有限公司董事，长城基金管理有限公司独立非执行董事、上海新南洋股份有限公司独立非执行董事、国美金融科技有限公司独立非执行董事等职务。历任国泰君安证券董事长；上海国际集团总裁；中国银联首任董事长、总裁（主持中国银联筹建）；招商银行总行副行长、常务副行长；曾在中国人民银行总行任职。

### **独立董事张云东**

张云东持有大学本科学历。

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

### **独立董事黄卫**

黄卫持有中山大学法学学士，英国阿伯丁大学法学硕士及中山大学法学博士学位。

黄卫现任广东恒益律师事务所合伙人，厦门国际银行监事等职务。历任广东卓信律师事务所合伙人、律师；信达律师事务所律师。

## **（二）监事**

### **监事长马黎民**

马黎民毕业于中央财经大学，本科学历，经济学学士学位。

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

### **监事杨振宇**

杨振宇持有山东大学数学学院运筹学与控制论硕士学位、统计学学士学位。

杨振宇先生现任珠海金融控股集团有限公司战略创新部总经理。杨先生历任昆仑银行战略规划室主任；中国石油规划总院经济所经济师。

### **外部监事潘望旺**

潘望旺持有华中理工大学无线电通信专业工学学士学位，高级工程师。

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

### **职工监事李兵**

李兵持有西安交通大学管理学院工业外贸专业硕士研究生学历、工学硕士学位，工商管理专业博士研究生学历。

李兵女士现为本行职工监事、总行信贷审批部总经理。李女士历任珠海华润银行总行风险

管理部助理总经理、深圳分行信贷执行官；深圳发展银行上海分行放款中心主任及风险管理部副总经理、深圳发展银行总行营业部信贷审批部总经理；浙商银行深圳分行业务管理部负责人；曾在广东发展银行深圳分行任职。

#### **职工监事房应捷**

房应捷持有厦门大学会计学本科学历，经济学学士学位，拥有经济师资格。

房应捷先生现为本行职工监事、总行运营管理部总经理。房先生历任深圳发展银行广州分行运营管理部总经理、总行运营管理部高级经理；交通银行厦门分行运营管理部副总经理（主持）、财会部副总经理、国际部助理总经理、厦门分行中山支行会计经理。

#### **职工监事赵耕岩**

赵耕岩持有辽宁大学国际金融专业经济学学士学位，拥有经济师资格。

赵耕岩女士现为本行职工监事、总行审计部助理总经理、兼任监事会办公室副主任。赵女士历任珠海华润银行审计部总经理、副总经理等职务；珠海市商业银行稽核监督部副总经理、总经理、政策调研与制度督办中心副主任、华银管理支行副行长；中国银行甘肃省分行兰州市西固支行副行长。

### **（三）高级管理人员**

#### **副行长田宇**

田宇持有厦门大学会计学学士学位，香港理工大学和英国华威大学工程商业管理硕士学位。

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

#### **合规总监陈芳运**

陈芳运毕业于湖南财经学院金融专业，本科学历，经济学学士学位。

陈芳运历任中国银行业监督管理委员会深圳监管局财务会计处处长、国有银行监管处正处级副处长、国有银行监管处副处长；中国人民银行深圳市中心支行政策性银行监管处副处长、营业部副主任、会计财务处副处长；中国人民银行深圳经济特区分行会计处副处长、主任科员、副主任科员。

#### **行长助理程绍凯**

程绍凯毕业于北京大学、中国人民银行总行研究生部，经济学学士学位、经济学硕士学位。

程绍凯历任广发银行深圳分行资金计划部副总、总经理、离岸部总经理、国际部总经理、公司银行部总经理；农业银行深圳分行国际业务部外汇交易员、资金科副科长。

### 首席信息官罗伶

罗伶持有中国科学技术大学工学硕士学位，持有工程师、经济师专业资格证书。

罗伶历任招商银行总行运营管理部会计电算化岗、业务副经理、高级经理、总经理助理、副总经理；招商银行总行信息技术部程序员；中国科健股份有限公司程序员等职务。

## 三、年度报酬情况

本行根据《珠海华润银行薪酬管理办法》为高级管理人员提供报酬，董事会薪酬绩效领导小组负责审批高级管理人员薪酬。根据中国银保监会关于《商业银行稳健薪酬监管指引》的要求，本行对高级管理人员的部分绩效薪酬采取延期支付的方式，递延期限不低于3年。

## 四、董事、监事、高级管理人员变更情况

### （一）新聘的董事、监事、高级管理人员

姓名	担任职务	时间	备注
徐昱华	董事	2018年8月	本行聘任
	董事会秘书	2018年10月	
许继莉	董事	2018年8月	本行聘任，董事任职资格尚需监管核准
马黎民	监事	2018年8月	本行聘任
	监事长	2018年10月	
杨振宇	监事	2018年8月	本行聘任
田 宇	副行长	2018年12月	本行聘任

### （二）离职的董事、监事、高级管理人员

姓名	担任职务	时间	说明
田 宇	董事	2018年8月	任期届满
郭 瑾	董事	2018年8月	任期届满
尹凤兰	监事、监事长	2018年8月	任期届满

张葵红	监事	2018年8月	任期届满
郭田勇	外部监事	2018年8月	任期届满
金毅	外部监事	2018年8月	任期届满
马黎民	副行长	2018年8月	因工作安排不再担任副行长，改任监事长
陈微	行长助理	2018年8月	因工作原因，辞去行长助理职务

## 五、报告期内员工情况

截至报告期末，本行全行在岗人数合计2593人，与2017相比减少1.37%；本科及以上学历人数为2106人，占比81.2%；全行45岁及以下员工人数为2202人，占比84.9%。

与2017年相比，2018年总行各部室的人员减少了0.8%。人员招聘方向持续向前台营销人员倾斜，2018年入职人员中，前台营销人员合计占比为46.3%。2018年末前台人员人数占全行总人数的52.9%，较2017年末的51.9%提升1个百分点。人员学历和年龄持续改善和优化。报告期末，全行本科及以上学历人数为2106人，占比81.2%，其中本科1799人，硕士299人，博士8人。

本行紧扣业务发展战略及人才战略，持续推动专业人才培养。一抓重点，积极配合全行信息化建设，大力推动信息化银行系列培训；二抓结果，培训紧贴业务与一线，深入推动业务发展；三抓岗位，强化关键岗位绩效赋能，提升基层员工工作效能。此外，本行着力打造2.0版金融营，持续加强管理人才队伍建设并持续优化基于移动互联的轻学习体系建设。

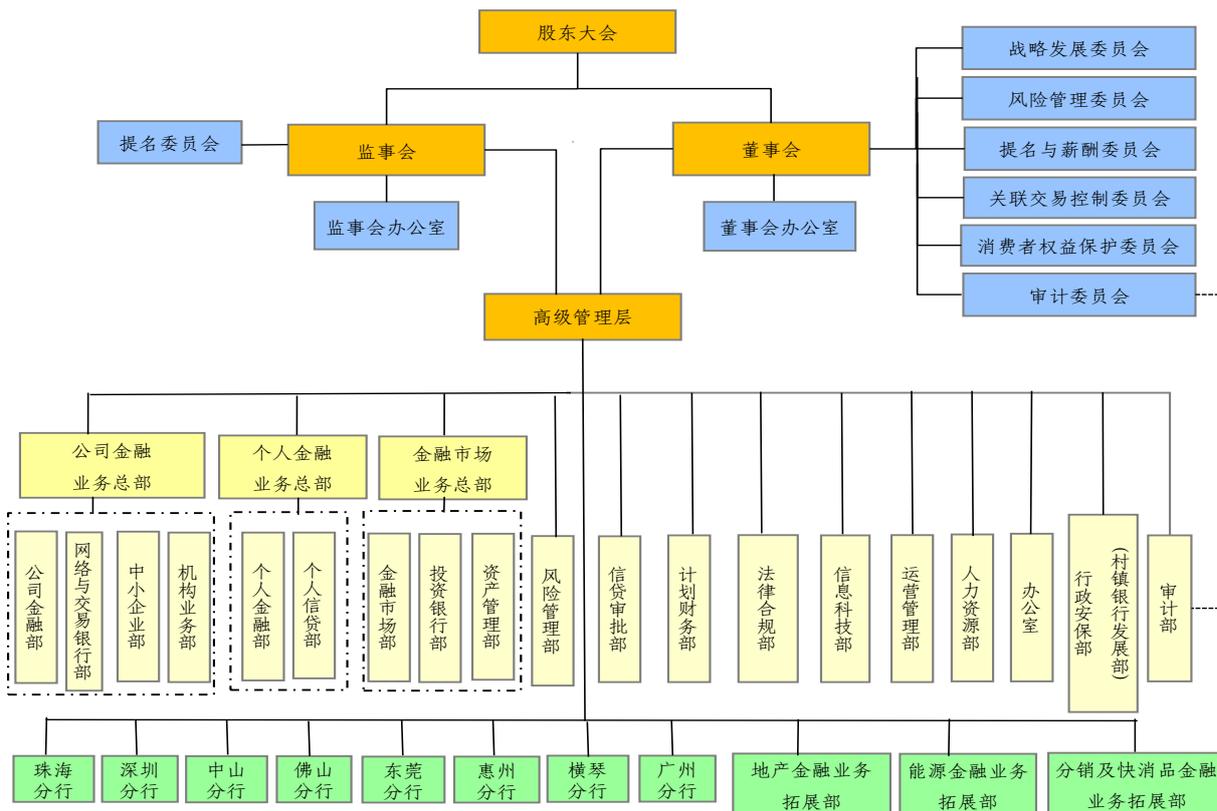
## 第八节 公司治理

### 一、公司治理基本状况

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

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

组织架构情况：



### 二、关于股东和股东大会

本行股东大会能够按照公司法以及银行业的监管指引规定规范运作并发挥积极作用。报告

期内，本行共召开一次年度股东大会，通过决议 18 项，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

### 三、独立董事履职情况

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

报告期内，独立董事均认真参加董事会及各专门委员会会议，出席率为 100%。各位独立董事本着客观、独立、审慎的原则，从维护投资者以及利益相关者的利益出发，充分发挥专业职能，协助董事会开展工作，为提高董事会决策的科学性、促进银行业务的持续健康发展发挥了应有作用。

报告期内，独立董事没有对本行董事会会议的议案和其他有关事项提出异议。

### 四、董事、董事会和各专门委员会情况

报告期内，本行董事会成员 9 名，其中 3 名独立董事；董事会人数、构成符合监管要求和本行公司章程规定。成员中有知名金融专家、银行家、上市公司董事以及资深律师，具备深刻的公司治理意识及丰富的治理操作经历。

本行董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照监管机构有关规章制度和本行公司章程办理。报告期内，董事会积极履行职责，认真审议本行发展的重大事项，恪尽职守，勤勉尽职，不断完善董事会运作机制，强化公司治理，推进机制转换，实行科学决策，促进稳健经营，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。2018 年度，本行董事会召开了 9 次会议，审议议案 76 项。

根据有关规定，本行董事会下设战略发展、提名与薪酬、审计、风险管理、关联交易控制以及消费者权益保护等 6 个专门委员会，其中提名与薪酬委员会、审计委员会和关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任，进一步强化了独立董事对本行的监督。各委员会分工明确，权责分明，有效运作，它们分别从银行发展战略、核心人员选聘及薪酬激励、全面风险控制、

关联交易管理、稽核审计以及消费者权益保护等方面对银行董事会提出专业建议，并对各项提请审议议题进行审查把关，保证董事会决策的合规性和专业性。2018 年度，董事会战略发展委员会召开了 5 次会议，审议议案 11 项；董事会提名与薪酬委员会召开了 5 次会议，审议议案 10 项；董事会风险管理委员会召开了 3 次会议，审议议案 15 项；董事会关联交易控制委员会召开了 3 次会议，审议议案 6 项；董事会审计委员会召开了 5 次会议，审议议案 14 项；董事会消费者权益保护委员会召开了 1 次会议，审议议案 2 项。

## 五、外部监事履职情况

2018 年度，外部监事认真履职，在各次会议及调研访谈中充分发表意见。郭田勇监事作为第五届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 2017 年度履职评价方案进行讨论，修订完善评价标准，组织完成对董事、监事、高管人员履职情况的评价工作；广泛搜寻合格的监事人选，并对由股东提名的监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，充分发挥外部监事的独立监督作用。金毅监事在监事会闭会期间积极参加本行组织的调研活动，走访了本行的公司客户，了解企业的产业布局、商业模式、研发创新、未来规划及发展诉求，多角度、全方位对本行经营情况开展深入调研。潘望旺监事当选本行第六届监事会外部监事以来，认真履行监督义务，亲自参加监事会会议 2 次，审议议案 12 项。

## 六、监事会专门委员会情况

2018 年度，监事会提名委员会召开了 3 次会议，审议议案 6 项。提名委员会充分发挥专业议事职能，并及时提交相关议案至监事会审议。2018 年，提名委员会对董事、监事、高管人员履职评价方案进行讨论，修订完善评价标准，组织完成对董事、监事、高管 2017 年度履职情况的评价工作。鉴于第五届监事会于 2018 年 6 月任期届满，提名委员会积极配合监事会圆满完成换届工作。

## 七、监事会对报告期内的监督事项发表意见情况

监事会对本行 2017 年度报告及报告摘要发表了独立意见，监事会认为，该报告的编制和

审核程序符合法律、法规和公司章程的有关规定，内容和格式符合法律、法规和监管规定，所包含的信息真实反映了公司当年度的经营成果和财务状况等事项。

## 八、与控股股东“五分开”情况

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

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

## 九、关于信息披露和投资者关系

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

本行正逐步梳理并规范股东关系管理体系，认真对待股东和利益相关者的来信、来电、来访等方式的咨询或建议，并确保所有股东和利益相关者有平等的机会获得信息。

## 十、高级管理人员的考核、激励和约束机制

### （一）考核方式

以战略为指引，本行年末召开由董事长、经营班子、中层以上管理人员参加的战略解码会议，结合考核期经济发展状况和市场变化，及本行发展实际，制定下一年度战略重点、工作目标和全面财务预算的年度商业计划，并通过层层解码，落实为可操作的衡量指标和目标值，从

总行高管层、部门，直至分支机构层层签订平衡计分卡和合规风险卡，逐级落实考核到每个人。具体操作中，本行通过绩效计划设立、绩效考核实施与监控、绩效考核结果的反馈、绩效结果应用四个环节循环往复管理过程，保证了全行经营目标的实现。

## （二）激励和约束机制

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

在经营管理层面，目前本行已出台多项考核制度和办法，形成以《珠海华润银行个人绩效考核管理办法》为纲领，以经营单位负责人、业务营销人员、柜员、村镇银行关键团队等业务条线绩效考核办法为辅的绩效管理制度架构体系。上述制度、办法根据战略重点、监管要求、业务发展状况，每年进行增补和修订。

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

## 十一、内部控制

### 1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是       否

### 2. 内部控制评价报告

纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
	重大缺陷：可能造成的年化财务错报的影响金额占公司税前利润5%及以上的一项或多项控制缺陷的组合；重要缺陷：可能造成的	重大缺陷：在战略及经营目标、合法合规、声誉影响以及与报告可靠性目标无关的资产安全、信息披露、系统数据控制等方面，因缺陷本身导致损

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

		<p>的负面影响严重程度低于重大缺陷，但仍有可能导致公司偏离控制目标的内部控制缺陷。合法合规方面，因缺陷本身导致违反内部规定或突破内部规定限额或外部监管指标而未及时有效整改。一般缺陷：信息真实完整方面，因缺陷本身导致信息准确性有轻微影响，但不会影响信息内外部使用者的判断；声誉影响方面，负面消息在局部地区传播，且持续一定时间，对企业声誉造成轻微损害；系统数据方面，可能造成直接或潜在的负面影响轻微，对业务正常运营影响轻微。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）		0
非财务报告重大缺陷数量（个）		0
财务报告重要缺陷数量（个）		0
非财务报告重要缺陷数量（个）		0

## 第九节 财务报告

审计报告

天职业字[2019]15212号

珠海华润银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的珠海华润银行股份有限公司（以下简称珠海华润银行）财务报表，包括2018年12月31日的合并及母公司资产负债表，2018年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了珠海华润银行2018年12月31日的合并及母公司财务状况以及2018年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于珠海华润银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督珠海华润银行的财务报告过程。

### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

## 审计报告（续）

天职业字[2019]15212号

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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



中国注册会计师：



中国注册会计师：



## 合并资产负债表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018年12月31日

金额单位：元

项 目	2018年12月31日	2017年12月31日	附注编号
资产			
现金及存放中央银行款项	14,083,638,753.40	16,080,157,948.80	八、（一）
存放同业及其他金融机构款项	748,274,163.46	1,191,667,068.80	八、（二）
贵金属	-	-	
拆出资金	2,373,142,656.00	1,483,790,660.00	八、（三）
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,869,271,409.98	1,110,193,729.99	八、（四）
衍生金融资产	-	-	
买入返售金融资产	-	10,106,047,807.82	八、（五）
应收利息	1,370,161,690.79	716,886,207.68	八、（六）
发放贷款和垫款	84,583,352,328.51	70,181,592,344.04	八、（七）
可供出售金融资产	26,646,696,824.25	15,768,746,158.68	八、（八）
持有至到期投资	10,559,640,597.56	3,118,446,726.76	八、（九）
应收款项类投资	27,477,693,757.69	31,302,211,852.41	八、（十）
长期股权投资	-	-	
投资性房地产	-	-	
固定资产	141,013,446.83	148,329,003.02	八、（十一）
在建工程	26,682,333.37	73,084,533.94	八、（十二）
无形资产	294,226,764.58	224,821,414.85	八、（十三）
商誉			
递延所得税资产	1,000,697,012.25	765,065,109.92	八、（十四）
其他资产	335,353,192.54	278,260,932.36	八、（十五）
<b>资产合计</b>	174,509,844,931.21	152,549,301,499.07	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏烨

## 合并资产负债表（续）

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018年12月31日

金额单位：元

项 目	2018年12月31日	2017年12月31日	附注编号
<b>负债</b>			
向中央银行借款	684,780,710.50	574,225,738.55	八、(十七)
同业及其他金融机构存放款项	1,549,635,329.20	8,548,573,058.00	八、(十八)
拆入资金	-	600,000,000.00	八、(十九)
吸收存款	112,274,893,754.48	88,395,760,572.45	八、(二十一)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	
衍生金融负债	-	-	
卖出回购金融资产款项	480,000,000.00	7,841,630,192.76	八、(二十)
应付职工薪酬	973,672,030.54	802,398,294.07	八、(二十二)
应交税费	374,953,897.08	145,958,462.94	八、(二十三)
应付利息	2,098,679,900.31	2,026,591,974.65	八、(二十四)
应付股利			
预计负债			
应付债券	39,203,156,605.45	27,640,717,470.84	八、(二十五)
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	174,292,346.59		八、(十四)
其他负债	3,848,319,016.10	5,157,103,201.36	八、(二十六)
<b>负债合计</b>	<b>161,662,383,590.25</b>	<b>141,732,958,965.62</b>	
<b>所有者权益</b>			
实收资本(或股本)	5,637,837,183.00	5,637,837,183.00	八、(二十七)
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	687,917,343.03	687,917,343.03	八、(二十八)
减：库存股			
其他综合收益	492,777,219.04	-167,558,691.30	
盈余公积	628,079,658.35	491,853,526.43	八、(二十九)
一般风险准备	2,147,632,409.23	1,794,184,729.08	八、(三十)
未分配利润	3,128,226,135.54	2,251,292,623.61	八、(三十一)
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	<b>12,722,469,948.19</b>	<b>10,695,526,713.84</b>	
少数股东权益	124,991,392.77	120,815,819.60	
<b>所有者权益合计</b>	<b>12,847,461,340.96</b>	<b>10,816,342,533.45</b>	
<b>负债及所有者权益合计</b>	<b>174,509,844,931.21</b>	<b>152,549,301,499.07</b>	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐昱华

会计机构负责人：吴宏烨

## 合并利润表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
<b>一、营业收入</b>	4,855,965,977.70	3,665,495,882.03	八、(三十二)
利息净收入	4,125,276,151.66	3,141,238,777.42	八、(三十二)、1
利息收入	7,973,071,621.61	6,336,789,481.87	八、(三十二)、1
利息支出	3,847,795,469.95	3,195,550,704.45	八、(三十二)、1
手续费及佣金净收入	495,753,279.00	584,899,973.18	八、(三十二)、2
手续费及佣金收入	529,798,230.21	604,487,700.45	八、(三十二)、2
手续费及佣金支出	34,044,951.21	19,587,727.27	八、(三十二)、2
投资收益（损失以“-”号填列）	159,668,959.73	-59,725,385.49	八、(三十二)、3
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	-	-	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	44,246,044.23	-4,085,618.18	八、(三十二)、4
汇兑及汇率产品净收益（损失以“-”号填列）	21,190,870.18	-12,030,690.11	
其他业务收入	9,276,399.41	5,216,891.92	八、(三十二)、5
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	-	-781,945.71	八、(三十二)、6
其他收益	554,273.49	10,763,879.00	八、(三十二)、7
<b>二、营业支出</b>	3,132,336,295.11	2,158,673,593.80	八、(三十三)
税金及附加	40,349,177.99	33,960,039.74	八、(三十三)、1
业务及管理费	1,802,453,121.62	1,661,326,261.86	八、(三十三)、2
资产减值损失	1,289,533,326.10	463,386,342.87	八、(三十三)、3
其他业务成本	669.40	949.33	
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	1,723,629,682.59	1,506,822,288.23	
加：营业外收入	962,002.15	12,336,675.33	八、(三十四)
减：营业外支出	14,210,362.10	3,346,031.15	八、(三十五)
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	1,710,381,322.64	1,515,812,932.41	
减：所得税费用	337,148,425.47	326,774,840.71	八、(三十六)
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	1,373,232,897.17	1,189,038,091.70	
其中：被合并方在合并前实现的净利润	13,521,577.93	15,782,200.13	
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,373,232,897.17	1,189,038,091.70	
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	6,625,573.17	7,733,278.07	
2. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,366,607,324.00	1,181,304,813.63	
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	660,335,910.34	-90,016,704.51	八、(三十七)
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	660,335,910.34	-90,016,704.51	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	

1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	660,335,910.34	-90,016,704.51	
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	660,335,910.34	-90,016,704.51	
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>	2,033,568,807.51	1,099,021,387.19	
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,026,943,234.34	1,091,288,109.12	
归属于少数股东的综合收益总额	6,625,573.17	7,733,278.07	
<b>八、每股收益</b>			
(一) 基本每股收益	0.24	0.21	
(二) 稀释每股收益	0.24	0.21	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐昱华

会计机构负责人：吴宏焜

## 合并现金流量表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
<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	16,880,195,453.23	297,592,328.83	
向中央银行借款净增加额	110,554,971.95	-	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	587,643,428.11		
向其他金融机构拆入资金净增加额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金	6,428,284,979.41	6,534,969,135.28	
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	177,852,609.33	28,410,093.83	
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>24,184,531,442.03</b>	<b>6,860,971,557.94</b>	
客户贷款及垫款净增加额	15,743,195,859.25	9,887,792,523.02	
向中央银行借款净减少额	-	596,818,417.70	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	-	1,706,348,931.26	
拆出资金净增加额	1,716,981,656.00	131,037,926.81	
回购业务资金净减少额	7,361,630,192.76		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金	2,378,071,609.58	1,661,014,749.10	
支付给职工以及为职工支付的现金	950,213,170.12	907,559,375.41	
支付的各项税费	735,741,165.88	792,892,521.52	
支付其他与经营活动有关的现金	575,049,698.20	567,085,244.99	
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>29,460,883,351.79</b>	<b>16,250,549,689.81</b>	
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-5,276,351,909.76</b>	<b>-9,389,578,131.87</b>	八、(三十八) 1
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金	75,913,126,058.18	105,217,840,952.66	
取得投资收益收到的现金	2,099,947,834.97	494,385,212.76	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	196.68	7,080.00	
处置联营企业及合营企业投资收到的现金	-	-	
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>78,013,074,089.83</b>	<b>105,712,233,245.42</b>	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	139,896,066.92	151,414,919.35	
投资支付的现金	92,485,656,214.35	108,578,323,462.97	
取得联营企业及合营企业投资支付的现金	-	-	
支付其他与投资活动有关的现金		-	
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>92,625,552,281.27</b>	<b>108,729,738,382.32</b>	
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-14,612,478,191.44</b>	<b>-3,017,505,136.90</b>	
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金	-	-	

## 合并现金流量表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	
少数股东行使认股权时收到的现金			
发行债券收到的现金	53,700,000,000.00	51,640,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>53,700,000,000.00</b>	<b>51,640,000,000.00</b>	
偿还债务支付的现金	42,060,000,000.00	37,840,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,511,691,751.32	1,530,414,743.93	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	2,450,000.00	2,450,000.00	
向股东分配股利支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>43,571,691,751.32</b>	<b>39,370,414,743.93</b>	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>10,128,308,248.68</b>	<b>12,269,585,256.07</b>	
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-9,760,521,852.52</b>	<b>-137,498,012.70</b>	
加：期初现金及现金等价物的余额	28,252,641,127.78	28,390,139,140.48	
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>18,492,119,275.26</b>	<b>28,252,641,127.78</b>	八、(三十八)2

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏焯

## 合并所有者权益变动表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018 年度

金额单位：元

项目	本期金额											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优 先 股	永 续 债	其 他									
一、上年年末余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	-167,558,691.30	491,853,526.43	1,794,184,729.08	2,251,292,623.61	120,815,819.60	10,816,342,533.45
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
同一控制下企业合并												-
其他												-
二、本年初余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	-167,558,691.30	491,853,526.43	1,794,184,729.08	2,251,292,623.61	120,815,819.60	10,816,342,533.45
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	660,335,910.34	136,226,131.92	353,447,680.15	876,933,511.93	4,175,573.17	2,031,118,807.51
（一）综合收益总额							660,335,910.34			1,366,607,324.00	6,625,573.17	2,033,568,807.51
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股												-
2.其他权益工具持有者投入资本												-
3.股份支付计入股东权益的金额												-
4.其他												-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	136,226,131.92	353,447,680.15	-489,673,812.07	-2,450,000.00	-2,450,000.00
1.提取盈余公积								136,226,131.92		-136,226,131.92		-

## 合并所有者权益变动表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018 年度

金额单位：元

项目	本期金额											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股	永续债	其他										
2. 提取一般风险准备									353,447,680.15	-353,447,680.15		-
3. 对所有者（或股东）的分配											-2,450,000.00	-2,450,000.00
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动												-
5. 其他												-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）												-
2. 盈余公积转增资本（或股本）												-
3. 盈余公积弥补亏损												-
4. 其他												-
（五）其他												-
四、本年年末余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	492,777,219.04	628,079,658.35	2,147,632,409.23	3,128,226,135.54	124,991,392.77	12,847,461,340.96

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐昱华

会计机构负责人：吴宏烨

### 合并所有者权益变动表(续)

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018 年度

金额单位：元

项 目	上期金额											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优 先 股		永 续 债	其 他									
一、上年年末余额	5,637,837,183.00				687,917,343.03		-77,541,986.79	374,272,937.27	1,794,184,729.08	1,187,568,399.14	115,532,541.53	9,719,771,146.26
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
同一控制下企业合并												-
其他												-
二、本年初余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	-77,541,986.79	374,272,937.27	1,794,184,729.08	1,187,568,399.14	115,532,541.53	9,719,771,146.26
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-90,016,704.51	117,580,589.16	-	1,063,724,224.47	5,283,278.07	1,096,571,387.19
（一）综合收益总额							-90,016,704.51			1,181,304,813.63	7,733,278.07	1,099,021,387.19
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股												-
2.其他权益工具持有者投入资本												-
3.股份支付计入股东权益的金额												-
4.其他												-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	117,580,589.16	-	-117,580,589.16	-2,450,000.00	-2,450,000.00

### 合并所有者权益变动表(续)

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018 年度

金额单位：元

项 目	上期金额											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优 先 股		永 续 债	其 他									
1. 提取盈余公积							117,580,589.16			-117,580,589.16		-
2. 提取一般风险准备												-
3. 对所有者（或股东）的分配											-2,450,000.00	-2,450,000.00
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动												-
5. 其他												-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）												-
2. 盈余公积转增资本（或股本）												-
3. 盈余公积弥补亏损												-
4. 其他												-
（五）其他												-
四、本年年末余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	-167,558,691.30	491,853,526.43	1,794,184,729.08	2,251,292,623.61	120,815,819.60	10,816,342,533.45

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏辉

## 资产负债表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018年12月31日

金额单位：元

项 目	2018年12月31日	2017年12月31日	附注编号
资产			
现金及存放中央银行款项	13,993,587,103.89	15,979,045,916.26	
存放同业及其他金融机构款项	689,555,215.65	1,159,916,201.75	
贵金属	-	-	
拆出资金	2,373,142,656.00	1,483,790,660.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,869,271,409.98	1,110,193,729.99	
衍生金融资产	-	-	
买入返售金融资产	-	10,106,047,807.82	
应收利息	1,364,752,583.97	715,039,379.56	
发放贷款和垫款	83,779,774,357.09	69,574,114,795.55	十六、(一)
可供出售金融资产	26,646,696,824.25	15,768,746,158.68	
持有至到期投资	10,559,640,597.56	3,118,446,726.76	十六、(二)
应收款项类投资	27,477,693,757.69	31,302,211,852.41	
长期股权投资	102,000,000.00	102,000,000.00	十六、(三)
投资性房地产	-	-	
固定资产	138,631,852.35	147,541,805.78	
在建工程	26,682,333.37	73,084,533.94	
无形资产	293,940,729.83	224,466,421.87	
商誉			
递延所得税资产	998,562,076.09	760,770,175.95	
其他资产	320,424,963.65	271,216,941.62	
<b>资 产 合 计</b>	173,634,356,461.37	151,896,633,107.94	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐昱华

会计机构负责人：吴宏烨

## 资产负债表（续）

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018年12月31日

金额单位：元

项 目	2018年12月31日	2017年12月31日	附注编号
<b>负债</b>			
向中央银行借款	684,780,710.50	574,225,738.55	
同业及其他金融机构存放款项	1,753,290,720.59	8,771,019,120.61	
拆入资金	-	600,000,000.00	
吸收存款	111,362,088,273.41	87,677,797,665.85	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	
衍生金融负债	-	-	
卖出回购金融资产款项	480,000,000.00	7,841,630,192.76	
应付职工薪酬	972,217,934.20	800,897,695.37	
应交税费	373,061,563.91	141,434,982.45	
应付利息	2,089,388,078.61	2,021,212,957.65	
应付股利			
预计负债	-	-	
应付债券	39,203,156,605.45	27,640,717,470.84	
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	174,292,346.59	-	
其他负债	3,847,703,362.22	5,155,917,647.55	
<b>负 债 合 计</b>	<b>160,939,979,595.48</b>	<b>141,224,853,471.63</b>	
<b>所有者权益</b>			
实收资本(或股本)	5,637,837,183.00	5,637,837,183.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	687,917,343.03	687,917,343.03	
减：库存股			
其他综合收益	492,777,219.04	-167,558,691.30	
盈余公积	628,079,658.35	491,853,526.43	
一般风险准备	2,147,632,409.23	1,794,184,729.08	
未分配利润	3,100,133,053.24	2,227,545,546.07	
<b>所有者权益合计</b>	<b>12,694,376,865.89</b>	<b>10,671,779,636.31</b>	
<b>负债及所有者权益合计</b>	<b>173,634,356,461.37</b>	<b>151,896,633,107.94</b>	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐昱华

会计机构负责人：吴宏辉

## 利润表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
<b>一、营业收入</b>	4,808,109,556.08	3,615,009,974.78	十六、(四)
利息净收入	4,074,572,954.11	3,096,343,457.86	十六、(四)、1
利息收入	7,915,659,026.26	6,286,045,339.40	十六、(四)、1
利息支出	3,841,086,072.15	3,189,701,881.54	十六、(四)、1
手续费及佣金净收入	496,169,324.22	585,248,001.72	十六、(四)、2
手续费及佣金收入	529,770,703.18	604,415,361.67	十六、(四)、2
手续费及佣金支出	33,601,378.96	19,167,359.95	十六、(四)、2
投资收益（损失以“-”号填列）	162,218,959.73	-57,175,385.49	十六、(四)、3
其中：对联营企业及合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	44,246,044.23	-4,085,618.18	
汇兑及汇率产品净收益（损失以“-”号填列）	21,190,870.18	-12,030,690.11	
其他业务收入	9,275,566.12	5,216,271.32	
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	-	-785,462.34	
其他收益	435,837.49	2,279,400.00	
<b>二、营业支出</b>	3,099,772,325.65	2,124,987,309.97	
税金及附加	40,120,744.96	33,756,752.34	
业务及管理费	1,776,850,072.69	1,638,570,004.99	
资产减值损失	1,282,800,838.60	452,659,603.31	
其他业务成本	669.40	949.33	
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	1,708,337,230.43	1,490,022,664.81	
加：营业外收入	811,537.81	12,161,635.51	
减：营业外支出	14,127,360.53	3,338,590.29	
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	1,695,021,407.71	1,498,845,710.03	
减：所得税费用	332,760,088.47	323,039,818.46	
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	1,362,261,319.24	1,175,805,891.57	
（一）按经营持续性分类：	1,362,261,319.24	1,175,805,891.57	
（二）按所有权归属分类：			
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	660,335,910.34	-90,016,704.51	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	660,335,910.34	-90,016,704.51	
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益			

## 利润表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	660,335,910.34	-90,016,704.51	
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
<b>七、综合收益总额</b>	<b>2,022,597,229.58</b>	<b>1,085,789,187.06</b>	
<b>八、每股收益</b>			
（一）基本每股收益	0.24	0.21	
（二）稀释每股收益	0.24	0.21	

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐昱华

会计机构负责人：吴宏辉

## 现金流量表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
<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	16,666,562,207.54	181,784,945.15	
向中央银行借款净增加额	110,554,971.95	-	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	579,440,215.89		
向其他金融机构拆入资金净增加额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还	6,372,783,690.57	6,483,215,109.64	
收到其他与经营活动有关的现金	177,582,875.70	19,656,357.50	
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>23,906,923,961.65</b>	<b>6,684,656,412.29</b>	
客户贷款及垫款净增加额	15,540,564,978.18	9,790,186,560.06	
向中央银行借款净减少额	-	596,818,417.70	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	-	1,670,181,804.45	
拆出资金净增加额	1,716,981,656.00	131,037,926.81	
回购业务资金净减少额	7,361,630,192.76		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金	2,374,831,444.23	1,656,073,095.28	
支付给职工以及为职工支付的现金	937,335,777.53	894,482,478.58	
支付的各项税费	729,043,597.62	788,193,769.88	
支付其他与经营活动有关的现金	559,402,190.30	560,888,460.41	
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>29,219,789,836.62</b>	<b>16,087,862,513.17</b>	
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-5,312,865,874.97</b>	<b>-9,403,206,100.88</b>	十六、（五）、1
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金	75,913,126,058.18	105,217,840,952.66	
取得投资收益收到的现金	2,102,497,834.97	496,935,212.76	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	196.68	-	
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	-	-	
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>78,015,624,089.83</b>	<b>105,714,776,165.42</b>	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	132,493,011.66	147,657,965.17	
投资支付的现金	92,485,656,214.35	108,578,323,462.97	
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	-	-	
对子公司增资支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>92,618,149,226.01</b>	<b>108,725,981,428.14</b>	
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-14,602,525,136.18</b>	<b>-3,011,205,262.72</b>	
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			

## 现金流量表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
吸收投资收到的现金	-	-	
发行债券收到的现金	53,700,000,000.00	51,640,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	
<b>筹资活动现金流入小计</b>	53,700,000,000.00	51,640,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,509,241,751.32	1,527,964,743.93	
偿还债务支付的现金	42,060,000,000.00	37,840,000,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	
<b>筹资活动现金流出小计</b>	43,569,241,751.32	39,367,964,743.93	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	10,130,758,248.68	12,272,035,256.07	
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>	-	-	
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-9,784,632,762.47	-142,376,107.53	
加：期初现金及现金等价物的余额	28,203,927,972.21	28,346,304,079.74	
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	18,419,295,209.74	28,203,927,972.21	十六、（五）、2

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐昱华

会计机构负责人：吴宏辉

## 所有者权益变动表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018 年度

金额单位：元

项 目	本期金额										
	归属于母公司所有者权益										所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
		优 先 股	永 续 债	其 他							
一、上年年末余额	5,637,837,183.00				687,917,343.03		-167,558,691.30	491,853,526.43	1,794,184,729.08	2,227,545,546.07	10,671,779,636.31
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年初余额	5,637,837,183.00				687,917,343.03		-167,558,691.30	491,853,526.43	1,794,184,729.08	2,227,545,546.07	10,671,779,636.31
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							660,335,910.34	136,226,131.92	353,447,680.15	872,587,507.17	2,022,597,229.58
（一）综合收益总额							660,335,910.34			1,362,261,319.24	2,022,597,229.58
（二）所有者投入和减少资本								-	-	-	-
1.所有者投入的普通股											-
2.其他权益工具持有者投入资本											-
3.股份支付计入股东权益的金额											-
4.其他											-
（三）利润分配							-	136,226,131.92	353,447,680.15	-489,673,812.07	-
1.提取盈余公积								136,226,131.92	-	-136,226,131.92	
2.提取一般风险准备									353,447,680.15	-353,447,680.15	

## 所有者权益变动表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018 年度

金额单位：元

项 目	本期金额										
	归属于母公司所有者权益										所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
优 先 股	永 续 债	其 他									
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动											
5. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	5,637,837,183.00				687,917,343.03		492,777,219.04	628,079,658.35	2,147,632,409.23	3,100,133,053.24	12,694,376,865.89

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐昱华

会计机构负责人：吴宏辉

### 所有者权益变动表(续)

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018 年度

金额单位：元

项 目	上期金额										
	归属于母公司所有者权益										所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
	优 先 股	永 续 债	其 他								
一、上年年末余额	5,637,837,183.00				687,917,343.03		-77,541,986.79	374,272,937.27	1,794,184,729.08	1,169,320,243.66	9,585,990,449.25
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年初余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	-77,541,986.79	374,272,937.27	1,794,184,729.08	1,169,320,243.66	9,585,990,449.25
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-90,016,704.51	117,580,589.16	-	1,058,225,302.41	1,085,789,187.06
（一）综合收益总额							-90,016,704.51			1,175,805,891.57	1,085,789,187.06
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.所有者投入的普通股											-
2.其他权益工具持有者投入资本											-
3.股份支付计入股东权益的金额											-
4.其他											-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	117,580,589.16	-	-117,580,589.16	-

### 所有者权益变动表(续)

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2018 年度

金额单位：元

项 目	上期金额										
	归属于母公司所有者权益										所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
优 先 股	永 续 债	其 他									
1. 提取盈余公积							117,580,589.16			-117,580,589.16	-
2. 提取一般风险准备											-
3. 对所有者（或股东）的分 配											-
4. 结转重新计量设定受益 计划净负债或净资产所产 生的变动											-
5. 其他											-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股 本）											-
2. 盈余公积转增资本（或股 本）											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 其他											-
（五）其他											-
四、本年年末余额	5,637,837,183.00	-	-	-	687,917,343.03	-	-167,558,691.30	491,853,526.43	1,794,184,729.08	2,227,545,546.07	10,671,779,636.31

法定代表人：刘晓勇

行长：宗少俊

主管会计工作的负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏烨

# 珠海华润银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

### 一、企业的基本情况

珠海华润银行股份有限公司(以下简称“本行”)是于 1996 年 12 月 23 日经中国人民银行银复[1996]465 号文批准,由珠海市十一家城市信用合作社改制设立的地方性股份制商业银行,本行成立时名称为珠海市商业银行股份有限公司,注册资本为 327,549,492.00 元。2011 年 4 月 11 日,经中国银行业监督管理委员会批准,本行中文名称变更为珠海华润银行股份有限公司,英文名称变更为“CHINA RESOURCES BANK OF ZHUHAI”。本行经中国银行业监督管理委员会广东监管局核准持有 B0199H244040001 号金融许可证,并经广东省珠海市工商行政管理局核准领取注册号为 9144040019260094XE 的企业法人营业执照,注册办公地址为广东省珠海市吉大九洲大道东 1346 号。

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

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

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

本行经营范围:经营中国银行业监督管理委员会批准的金融业务。

本行的母公司为华润股份有限公司,本行的实际控制人为中国华润有限公司。

### 二、财务报表的编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础,根据实际发生的交易事项,按照财政部颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定,并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本集团基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部颁布的《企业会计准则》的要求，真实完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### 四、重要会计政策和会计估计

#### (一) 遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了报告期本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

#### (二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

#### (三) 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

#### (四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

##### 1、同一控制下企业合并

本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。被合并各方采用的会计政策与本行不一致的，本行在合并日按照本行会计政策进行调整，在此基础上按照调整后的账面价值确认。

在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

本行为进行企业合并而发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费等，于发生时计入当期损益。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

##### 2、非同一控制下的企业合并

本行在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量。公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本行在购买日对合并成本进行分配，确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值。

本行对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入

当期损益。

企业合并中取得的被购买方除无形资产外的其他各项资产（不仅限于被购买方原已确认的资产），其所带来的经济利益很可能流入本行且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量；公允价值能够可靠计量的无形资产，单独确认为无形资产并按公允价值计量；取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关义务很可能导致经济利益流出本行且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按照公允价值计量；取得的被购买方或有负债，其公允价值能可靠计量的，单独确认为负债并按照公允价值计量。

本行在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

非同一控制下企业合并，购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，应当于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，应当计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

#### (五) 合并财务报表编制办法

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司均纳入合并财务报表。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致。

合并财务报表以本行及子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，由本行编制。

合并财务报表时抵销本行与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司年初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

在报告期内，本行处置子公司，则该子公司年初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司年初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

#### (六) 外币业务核算方法

##### 1、外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折

算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或资本公积。

## 2、外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表所有者权益项目下单独列示。

处置境外经营时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

### (七) 现金及现金等价物

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

### (八) 金融资产和金融负债

#### 1、金融资产的分类及确认和计量

本行按照取得持有金融资产的目的，将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的相关交易费用。

##### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产，或是初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。这类金融资产在持有期间将取得的收益和期末以公允价值计量的公允价值变动计入当期投资损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

##### (2) 持有至到期投资

持有至到期投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期投资在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本行在本会计期间或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对该类投资出售或重分类前总金额而言），则本行将不能再将任何

该类金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；或出售或重分类可归属于某个本行无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

### （3）贷款和应收款项

贷款和应收款项指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产。

本行的贷款和应收款项主要包括发放贷款和垫款、存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产及其他应收款项。本行的发放贷款和垫款包括一般贷款、贴现、垫款（包括银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）、贸易融资及信用卡透支等业务。

逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或本行承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或逾期的贸易融资或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

贷款和应收款项的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当贷款和应收款项在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

### （4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

## 2、金融负债的分类及确认和计量

本行按照取得金融负债的目的，将持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

### （1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。这类金融负债按以公允价值作为初始确认金额相关费用计入当期损益；持有期间将支付的成本和期末按公允价值计量的所有公允价值的变动均计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

## (2) 其他金融负债

除被指定为交易而持有的金融负债或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的同业及其他金融机构存放款项、吸收存款、卖出回购金融资产款、应付债券以及其他应付款项为其他金融负债，按公允价值和相关费用之和作为初始确认金额并采用摊余成本进行后续计量。

### 3、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本行采用公允价值计量的金融资产和金融负债全部直接参考活跃市场中的报价。

### 4、金融资产和金融负债的转移和终止确认

#### (1) 金融资产

当收取该金融资产未来现金流量的合同权利终止，或本行已转移几乎所有的金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬但已放弃对该金融资产的控制时，该金融资产将终止确认。

金融资产转移发生时，当保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；本行即没有转移也没有保留金融资产所有的风险和报酬，并未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

#### (2) 金融负债

当金融负债的现时义务的全部或部分已履行、届满或解除时，则全部或部分终止确认该金融负债。

## (九) 长期股权投资

### 1、共同控制、重大影响的判断标准

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

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

### 2、初始投资成本的确定

#### (1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下

的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

#### (2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

### 3、后续计量及损益确认方法

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

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

#### (2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在

持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

### （3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

### （十）投资性房地产的后续计量方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

公司对现有投资性房地产的计量方式需依据业务实质进行确定，采用成本模式，或采用公

允价值模式。若公司对投资性房地产按照成本模式计量，则投资性房地产一出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

公司对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。

投资性房地产减值损失一经确认，不再转回。

#### (十一) 固定资产的核算方法

##### 1、 固定资产确认条件

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

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

##### 2、 固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备和其他设备。

##### 3、 固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本，不确认损益。

##### 4、 固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	3	4.85
机器设备	10	3	9.70
运输设备	5	3	19.40
办公设备	5	3	19.40
其它设备	5	3	19.40

## （十二）在建工程的核算方法

### 1、在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

### 2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

## （十三）无形资产的核算办法

### 1、无形资产的计价方法

按成本进行初始计量。

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

### 2、无形资产使用寿命及摊销

本行的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。无形资产自取得当月起按直线法在预计使

用年限内进行摊销。软件从购入月份起按 10 年平均摊销。

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

#### (十四) 长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用指已经支出但受益期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销；

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

#### (十五) 抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项、与贷款或应收款项对应的贷款损失准备或坏账准备等。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

#### (十六) 受托业务

本行承办的受托业务主要为委托贷款和委托理财。

委托贷款是由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率，而代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。发放的受托贷款和收到的受托贷款资金分别在代理业务资产和代理业务负债科目进行核算。

委托理财指由本行自行设计并发行的理财产品，本行将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与本行按照约定方式承担。

受托业务收取的相应费用计入手续费收入。

#### (十七) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产(如：债券、票据等)，合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表之“买入返售金融资产”列示。对于买入返售之金融产品，买入该等金融产品作为有抵押的融资交易，买入之金融产品作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产(如债券、票据等)出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表之“卖出回购金融资产款”列示。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本行的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内以实际利率平均确认利息收支。

## (十八) 主要资产的减值

### 1、金融资产

本行在每个资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行复核，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且能对该影响做出可靠计量的事项。

#### (1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产（包括贷款和应收款项、持有至到期投资等）发生减值，则应当将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值应当按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除取得和出售该担保物发生的费用）。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。企业的贷款、应收款项、持有至到期类投资属浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

本行对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据；并对其他单项金额不重大的金融资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。经单独评价如有客观证据表明其发生了减值的，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提准备。对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算是参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验和目前的经济状况预计确定。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值准备后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是该转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### (2) 可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

划分为可供出售金融资产的权益工具投资的减值损失一经确认，不得通过损益转回。划分为可供出售金融资产的债务工具的减值损失，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

### (3) 以成本计量的金融资产

如有证据表明由于无法可靠地计量其公允价值所以未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额应按该金融资产的账面价值与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额确认，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

按照《企业会计准则第 2 号-长期股权投资》规定的成本法核算的，在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

## 2、固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产，本行在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

长期非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

长期非金融资产减值损失以单项资产为基础估计其可收回金额。

## 3、抵债资产

期末本行对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

## (十九) 职工薪酬

### 1、短期薪酬的会计处理方法

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

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

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

## 2、离职后福利的会计处理方法

### (1) 设定提存计划

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

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

提示：依据企业提存计划的实际情况确定企业应当披露“企业年金缴费（补充养老缴费）”还是“企业年金”。

### (2) 设定受益计划

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

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

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

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

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

## 3、辞退福利的会计处理方法

本行在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## (二十) 预计负债

因开出信用证、开出保函、开出银行承兑汇票、贷款承诺等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的变动金额，确认为当期损益。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

## (二十一) 利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具，利息收入和支出根据权责发生制原则按金融工具的实际利率在利润表中确认。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短时间内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量损失的未來现金流贴现利率确定。

## (二十二) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

## (二十三) 经营性租赁

本行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本行经营性租赁包括租入的经营场所和设备，所支付的款项在租赁期内以年限平均法分摊计入营业费用。

## (二十四) 所得税的会计处理方法

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，其余均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本行按所得税适用的税率，以会计报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金和当期所得税费用。

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额，并采用债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额；未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

本行在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行核查，并且在未来不再很可能有足够纳税所得以转回部份或全部递延所得税资产时，按不能转回的部份扣减递延所得税资产。

#### (二十五) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

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

##### 1、发放贷款和垫款的减值损失

本行除对已经识别的公司类不良贷款单独进行减值损失评估外，本行定期对发放贷款和垫款组合的减值损失情况进行评估。如有减值损失发生，本行将估计减值损失的金额。减值损失的金额为发放贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明发放贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。

##### 2、所得税

在日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税时本行需要进行大量的估计工作。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延所得税款的确定产生影响。

##### 3、持有至到期投资的分类认定

本行将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本行会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前，本行将金额较大的持有至到期投资出售时，则本行必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售投资，并将相应投资以公允价值而非摊余成本计量。

##### 4、可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本行遵循企业会计准则确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值及债券减值是否需转回。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本行需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，与信用事件相关的公允价值变动的程度，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

##### 5、对结构化主体拥有控制的判断

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断本集团是否为该结构化主体的主要负责人或代理人，以评估本集团是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的实质性权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排所带来

的面临可变回报的风险敞口等。

## 五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更情况

无。

(二) 会计估计变更情况

无。

(三) 前期重大会计差错更正情况

无。

## 六、税项

税种	计税依据	税（费）率
增值税	应税金融业务收入或房产租金收入	6%或 5%
城建税	缴纳的流转税	7%
教育费附加	缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	缴纳的流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%
房产税	原值的 70%或房产租金收入	1.2%或 12%

## 七、企业合并及合并财务报表

(一) 本年纳入合并报表范围的子公司基本情况

公司名称	注册地	注册资本 (人民币)	业务性质 及经营范围	持股 比例	表决权 比例	期末实际出资额 (人民币)	取得方式
德庆华润村镇银行股份 有限公司	肇庆市. 德庆县	100,000,000.00	商业银行业务	51.00%	51.00%	51,000,000.00	投资设立
百色右江华润村镇银行 股份有限公司	广西省. 百色市	100,000,000.00	商业银行业务	51.00%	51.00%	51,000,000.00	投资设立

## 八、合并会计报表重要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	年初余额
库存现金	175,778,264.52	192,763,101.93

项目	期末余额	年初余额
存放中央银行法定准备金	11,966,536,090.34	12,749,593,518.45
存放央行超额准备金	1,910,879,398.54	3,102,770,328.42
存放中央银行的财政性存款	30,445,000.00	35,031,000.00
<b>合计</b>	<b><u>14,083,638,753.40</u></b>	<b><u>16,080,157,948.80</u></b>

1、截至 2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日止，包括在现金中的存放中央银行款项详见本附注“八、(四十)2”。

2、按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率分别为 11%、15%。2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日的外币存款准备金缴存比率分别为 5%、5%。

### (二) 存放同业款项

项目	期末余额	年初余额
存放境内同业	476,538,324.60	1,116,538,858.82
存放境外同业	273,950,074.23	74,128,209.98
存出保证金	1,000,000.00	1,000,000.00
减：存放同业坏账准备	3,214,235.37	-
<b>存放同业款项账面价值</b>	<b><u>748,274,163.46</u></b>	<b><u>1,191,667,068.80</u></b>

### (三) 拆出资金

项目	期末余额	年初余额
拆出境内银行金融机构	304,245,656.00	620,749,000.00
拆出境外同业	368,897,000.00	113,041,660.00
拆出境内非银行金融机构	1,700,000,000.00	750,000,000.00
减：拆放同业坏账准备金	-	-
<b>拆出资金账面价值</b>	<b><u>2,373,142,656.00</u></b>	<b><u>1,483,790,660.00</u></b>

### (四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末公允价值	年初公允价值
1. 交易性金融资产	4,869,271,409.98	1,110,193,729.99
(1) 交易性债券投资	4,869,271,409.98	1,110,193,729.99
(2) 交易性权益工具投资	-	-
(3) 其他	-	-
2. 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
(1) 债务工具投资	-	-

项目	期末公允价值	年初公允价值
(2) 权益工具投资	-	-
(3) 其他	-	-
<b>合计</b>	<b>4,869,271,409.98</b>	<b>1,110,193,729.99</b>

(五) 买入返售金融资产

1、按质押品分类

项目	期末余额	年初余额
债券	-	10,106,047,807.82
票据	-	-
信托收益权及其他	-	-
减：资产减值准备	-	-
<b>买入返售金融资产帐面价值</b>	<b>-</b>	<b>10,106,047,807.82</b>

2、按交易对手分类

项目	期末余额	年初余额
银行金融机构	-	3,351,213,096.87
非银行金融机构	-	6,754,834,710.95
减：资产减值准备	-	-
<b>买入返售金融资产帐面价值</b>	<b>-</b>	<b>10,106,047,807.82</b>

(六) 应收利息

项目	期末余额	年初余额
应收贷款及垫款利息	435,110,116.90	323,006,237.96
应收拆放同业利息	18,517,055.74	9,786,806.39
应收债券利息	672,479,051.74	229,783,956.60
应收存放同业利息	6,469,736.85	2,105,384.38
应收买入返售金融资产利息	-	10,537,276.91
应收贸易融资利息	9,806,365.66	7,215,939.45
应收应收款款项类投资利息	220,271,848.09	127,783,143.86
其它	7,507,515.81	6,667,462.13
<b>合计</b>	<b>1,370,161,690.79</b>	<b>716,886,207.68</b>

## (七) 发放贷款和垫款

### 1、贷款和垫款构成

项目	期末金额		年初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
个人贷款和垫款	31,748,920,553.21	36.14	27,644,610,886.94	37.98
—信用卡	99,182,381.93	0.11	92,596,204.79	0.13
—住房抵押	3,881,031,716.85	4.42	4,176,990,446.51	5.74
—其他	27,768,706,454.43	31.61	23,375,024,235.64	32.11
企业贷款和垫款	56,098,460,264.81	63.86	45,150,201,626.39	62.02
—贷款	49,045,303,846.06	55.83	42,838,791,801.40	58.84
—贴现	7,053,156,418.75	8.03	2,311,409,824.99	3.18
—其他	-	-	-	-
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>87,847,380,818.02</b>	<b>100.00</b>	<b>72,794,812,513.33</b>	<b>100.00</b>
减：贷款损失准备	3,264,028,489.51	100.00	2,613,220,169.29	100.00
其中：单项计提数	741,509,294.09	22.72	887,504,455.02	33.96
组合计提数	2,522,519,195.42	77.28	1,725,715,714.27	66.04
<b>贷款和垫款账面净值</b>	<b>84,583,352,328.51</b>	<b>-</b>	<b>70,181,592,344.04</b>	<b>-</b>

### 2、贷款和垫款按行业分类

行业	期末金额		年初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	7,058,367,472.30	8.03	6,436,668,545.27	8.83
房地产业	12,852,484,106.54	14.63	7,326,138,433.16	10.06
建筑业	3,686,240,371.99	4.20	3,200,975,189.92	4.40
交通运输、仓储和邮政业	1,250,851,942.50	1.42	1,067,095,360.03	1.47
居民服务和其他服务业	319,640,000.00	0.36	72,290,000.00	0.10
批发和零售业	7,724,330,548.29	8.79	9,613,878,555.80	13.21
水利、环境和公共设施管理业	563,514,609.00	0.64	1,219,700,000.00	1.68
信息传输、计算机服务和软件业	417,324,237.40	0.48	701,000,000.00	0.96
住宿和餐饮业	140,613,764.23	0.16	574,430,379.36	0.79
租赁和商务服务业	6,692,106,274.52	7.62	8,069,515,908.53	11.08
电力、燃气及水的生产及供应业	1,586,689,870.69	1.81	1,864,081,013.42	2.56
文化、体育和娱乐业	147,448,000.00	0.17	127,450,000.00	0.18
采矿业	945,000,000.00	1.08	1,036,274,961.94	1.42
卫生、社会保障和社会福利业	41,474,166.65	0.05	50,190,000.00	0.07

行业	期末金额		年初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
金融业	4,631,409,673.35	5.27	1,375,250,000.00	1.89
科学研究和技术服务业	561,263,445.24	0.64	103,004,259.00	0.14
农、林、牧、渔业	426,545,363.36	0.49	103,518,755.62	0.14
贴现	7,053,156,418.75	8.03	2,311,409,824.99	3.18
个人	31,748,920,553.21	36.13	27,541,941,326.29	37.84
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>87,847,380,818.02</b>	<b>100.00</b>	<b>72,794,812,513.33</b>	<b>100.00</b>
减：贷款损失准备	3,264,028,489.51	100.00	2,613,220,169.29	100.00
其中：单项计提数	741,509,294.09	22.72	887,504,455.02	33.96
组合计提数	2,522,519,195.42	77.28	1,725,715,714.27	66.04
<b>贷款和垫款账面净值</b>	<b>84,583,352,328.51</b>	<b>-</b>	<b>70,181,592,344.04</b>	<b>-</b>

### 3、贷款和垫款按担保方式分类

项目	期末金额		年初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	20,862,291,750.79	23.75	16,223,818,112.48	22.29
保证贷款	18,764,382,698.75	21.36	13,747,647,374.01	18.89
附担保物贷款	48,220,706,368.48	54.89	42,823,347,026.84	58.82
其中：抵押贷款	33,347,654,159.99	37.96	33,648,392,548.43	46.22
质押贷款	7,819,895,789.74	8.90	6,863,544,653.42	9.43
银行承兑汇票贴现	2,943,851,067.34	3.35	430,503,562.56	0.59
商业承兑汇票贴现	4,109,305,351.41	4.68	1,880,906,262.43	2.58
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>87,847,380,818.02</b>	<b>100.00</b>	<b>72,794,812,513.33</b>	<b>100.00</b>
减：贷款损失准备	3,264,028,489.51	100.00	2,613,220,169.29	100.00
其中：单项计提数	741,509,294.09	22.72	887,504,455.02	33.96
组合计提数	2,522,519,195.42	77.28	1,725,715,714.27	66.04
<b>贷款和垫款账面净值</b>	<b>84,583,352,328.51</b>	<b>-</b>	<b>70,181,592,344.04</b>	<b>-</b>

### 4、逾期贷款和垫款

项目	期末金额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	90,156,835.25	71,645,597.15	43,236,947.38	16,615,420.13	221,654,799.91
担保贷款	110,783,492.70	222,349,800.72	4,371,513.69	251,627,343.70	589,132,150.81
抵押贷款	544,041,956.03	486,607,522.88	312,727,492.37	191,284,752.98	1,534,661,724.26

项目	期末金额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
质押贷款	360,000.00	1,590,509.73	12,834,887.57	6,221,345.95	21,006,743.25
<b>合计</b>	<b>745,342,283.98</b>	<b>782,193,430.48</b>	<b>373,170,841.01</b>	<b>465,748,862.76</b>	<b>2,366,455,418.23</b>

续上表:

项目	年初金额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	37,192,217.82	23,968,206.96	42,299,725.40	115,335,235.83	218,795,386.01
担保贷款	-	7,400,147.97	376,024,654.33	291,262,426.82	674,687,229.12
抵押贷款	441,682,384.64	99,210,579.61	525,277,446.85	8,586,829.07	1,074,757,240.17
质押贷款	19,966,368.21	3,962,165.80	20,410,182.77	6,221,345.95	50,560,062.73
<b>合计</b>	<b>498,840,970.67</b>	<b>134,541,100.34</b>	<b>964,012,009.35</b>	<b>421,405,837.67</b>	<b>2,018,799,918.03</b>

#### 5、贷款损失准备

项目	期末金额			年初金额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	887,504,455.02	1,725,715,714.27	2,613,220,169.29	907,221,000.00	1,546,196,625.34	2,453,417,625.34
本年计提	413,152,845.98	846,594,439.80	1,259,747,285.78	42,930,593.22	276,738,864.60	319,669,457.82
本年转回	18,033,530.96	-	18,033,530.96	13,972,624.31	-	13,972,624.31
其中: 收回因转销垫款、贷款导致的转回	-	-	-	-	-	-
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-	-	-	-	-	-
其他因素导致转回	18,033,530.96	-	18,033,530.96	13,972,624.31	-	13,972,624.31
本年核销	-	57,588,521.85	57,588,521.85	48,674,513.89	112,015,025.49	160,689,539.38
本年转让	541,114,475.95	6,408,797.91	547,523,273.86	-	-	-
本年收回以前及本年度核销	-	13,882,811.33	13,882,811.33	-	14,423,765.39	14,423,765.39
其他	-	323,549.78	323,549.78	-	371,484.43	371,484.43
<b>期末余额</b>	<b>741,509,294.09</b>	<b>2,522,519,195.42</b>	<b>3,264,028,489.51</b>	<b>887,504,455.02</b>	<b>1,725,715,714.27</b>	<b>2,613,220,169.29</b>

#### 6、前十名单一客户贷款和垫款

截止 2018 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	金融业	1,179,772,957.54	1.34
客户 2	制造业	800,000,000.00	0.91

客户	行业	贷款和垫款余额	占贷款总额比例(%)
客户 3	制造业	750,000,000.00	0.85
客户 4	信息传输、软件和信息技术服务业	730,000,000.00	0.83
客户 5	租赁和商务服务业	700,000,000.00	0.80
客户 6	批发和零售业	694,000,000.00	0.79
客户 7	房地产业	599,000,000.00	0.68
客户 8	房地产业	594,800,000.00	0.68
客户 9	水利、环境和公共设施管理业	558,000,000.00	0.64
客户 10	房地产业	556,000,000.00	0.63
<b>合 计</b>		<b><u>7,161,572,957.54</u></b>	<b><u>8.15</u></b>

8、截至 2018 年 12 月 31 日止无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的贷款，关联方贷款情况详见本附注“十一、(四)、1”

#### 9、不良贷款核销情况

2018 年度本行核销不良贷款本金和表外利息合计 82,952,004.16 元，其中：本金 57,588,521.85 元、表外利息 25,363,482.31 元。

#### (八) 可供出售金融资产

##### 1、可供出售金融资产情况

类别	期末金额			年初金额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售 债务工具：	26,739,770,424.25	96,073,600.00	26,643,696,824.25	15,855,669,758.68	89,923,600.00	15,765,746,158.68
可供出售 权益工具：	3,000,000.00	-	3,000,000.00	3,000,000.00	-	3,000,000.00
<b>合计</b>	<b><u>26,742,770,424.25</u></b>	<b><u>96,073,600.00</u></b>	<b><u>26,646,696,824.25</u></b>	<b><u>15,858,669,758.68</u></b>	<b><u>89,923,600.00</u></b>	<b><u>15,768,746,158.68</u></b>

##### 2、期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务的摊余成本	-	26,082,734,132.20	26,082,734,132.20
公允价值	-	26,739,770,424.25	26,739,770,424.25
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-	657,036,292.05	657,036,292.05
已计提减值金额	-	96,073,600.00	96,073,600.00
<b>净值</b>	<b>=</b>	<b><u>26,643,696,824.25</u></b>	<b><u>26,643,696,824.25</u></b>

3、报告期内可供出售金融资产中债券投资减值 96,073,600.00 元。

4、截至 2018 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的可供出售金融资产详见本附注“八、(三十九) 2”。

(九) 持有至到期投资

1、持有至到期投资情况

项目	期末金额			年初金额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
人民币国债	8,687,871,077.02	-	8,687,871,077.02	1,227,143,308.83	-	1,227,143,308.83
地方政府债	126,400,000.00	-	126,400,000.00	126,680,000.00	-	126,680,000.00
人民币政策银行债券	1,455,390,730.95	-	1,455,390,730.95	1,554,577,804.52	-	1,554,577,804.52
境内商业银行次级债	289,978,789.59	-	289,978,789.59	89,977,144.27	-	89,977,144.27
人民币企业债券	-	-	-	120,068,469.14	-	120,068,469.14
中期票据	-	-	-	-	-	-
减：持有至到期投资减值准备	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b><u>10,559,640,597.56</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>10,559,640,597.56</u></b>	<b><u>3,118,446,726.76</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>3,118,446,726.76</u></b>

2、截至 2018 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的持有至到期投资详见本附注“八、(三十九) 2”。

(十) 应收款项类投资

项目	期末金额	年初金额
自营非保本理财产品	24,207,064,405.55	26,552,830,285.92
代客保本理财	3,515,480,000.00	4,977,220,000.00
减：应收款项类投资减值准备	244,850,647.86	227,838,433.51
<b>合计</b>	<b><u>27,477,693,757.69</u></b>	<b><u>31,302,211,852.41</u></b>

(十一) 固定资产

1、固定资产情况

项目	年初金额	本年增加	本年减少	期末金额
<b>一、原价合计</b>	<b><u>583,686,790.25</u></b>	<b><u>54,796,359.48</u></b>	<b><u>16,969,383.68</u></b>	<b><u>621,513,766.05</u></b>
其中：房屋建筑物	181,667,941.77	67,896.20	-	181,735,837.97
运输设备	13,373,568.80	318,133.66	-	13,691,702.46
机器设备	60,878,648.02	968,077.37	8,447,817.00	53,398,908.39
电子设备及其他	327,766,631.66	53,442,252.25	8,521,566.68	372,687,317.23
<b>二、累计折旧合计</b>	<b><u>435,357,787.23</u></b>	<b><u>61,801,619.66</u></b>	<b><u>16,659,087.67</u></b>	<b><u>480,500,319.22</u></b>
其中：房屋及建筑物	171,821,659.29	1,023,257.02	-	172,844,916.31
运输设备	12,203,743.45	641,981.12	-	12,845,724.57
机器设备	44,662,802.74	5,703,239.65	8,447,817.00	41,918,225.39

项目	年初金额	本年增加	本年减少	期末金额
电子设备及其他	206,669,581.75	54,433,141.87	8,211,270.67	252,891,452.95
<b>三、固定减值准备合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
其中：房屋及建筑物	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
电子设备及其他	-	-	-	-
<b>四、固定资产账面价值合计</b>	<b>148,329,003.02</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>141,013,446.83</b>
其中：房屋及建筑物	9,846,282.48	-	-	8,890,921.66
运输设备	1,169,825.35	-	-	845,977.89
机器设备	16,215,845.28	-	-	11,480,683.00
电子设备及其他	121,097,049.91	-	-	119,795,864.28

2、无暂时闲置的固定资产。

3、无通过融资租赁租入的固定资产。

4、未办妥产权证书的固定资产情况

序号	资产名称	产权所有人	原值	累计折旧	净值
1	泥湾营业部	井岸镇城市信用社	347,956.00	337,517.32	10,438.68
2	东平营业部	珠海市城市信用社中心社东平营业部	2,062,250.00	2,000,382.50	61,867.50
3	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
4	商行大厦	珠海城市合作银行	108,983,745.29	105,714,232.93	3,269,512.36
5	井湾营业部	斗门县城市信用社	1,433,600.00	1,390,592.00	43,008.00
6	中心市场营业部	珠海市商业银行斗门县支行	425,174.65	369,458.95	55,715.70
7	鑫达营业部	珠海市城市信用合作社中心社登峰营业部	6,370,944.00	6,179,815.68	191,128.32
8	拱北营业部	珠海市商业银行	11,443,755.40	11,100,442.74	343,312.66
9	星河营业部	珠海经济特区城市信用合作社银星营业部	2,535,567.00	2,459,499.99	76,067.01
10	北岭营业部	珠海市城市信用合作社中心社北岭营业部	5,424,094.00	5,261,371.18	162,722.82
11	中心市场营业部	斗门县井岸镇城市信用社	347,760.00	337,327.20	10,432.80
12	房屋	暂未获取房产证	243,378.00	129,842.07	113,535.93
13	房屋	暂未获取房产证	243,378.00	129,842.07	113,535.93
14	广发营业部	暂未获取房产证	2,469,520.04	2,395,434.44	74,085.60
15	柠溪营业部	暂未获取房产证	2,707,344.00	2,626,123.68	81,220.32
16	西区营业部	暂未获取房产证	3,936,444.00	3,627,432.97	309,011.03
17	房屋	暂未获取房产证	250,000.00	242,500.00	7,500.00

序号	资产名称	产权所有人	原值	累计折旧	净值
18	房屋	暂未获取房产证	250,000.00	242,500.00	7,500.00
19	平沙营业部	暂未获取房产证	3,415,051.08	3,312,599.55	102,451.53
20	城南营业部	暂未获取房产证	1,652,870.00	1,603,283.90	49,586.10
21	特殊资产经营部办公室	暂未获取房产证	1,259,478.07	671,931.49	587,546.58
22	特殊资产经营部办公室	暂未获取房产证	735,774.50	392,535.57	343,238.93
23	紫荆营业部	暂未获取房产证	9,344,868.00	9,064,521.96	280,346.04
24	南屏营业部	暂未获取房产证	742,640.00	720,360.80	22,279.20
25	白蕉营业部	暂未获取房产证	226,996.00	220,186.12	6,809.88
26	房屋	珠海市商业银行股份有限公司	140,645.88	111,414.91	29,230.97
27	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
28	迎雁营业部	暂未获取房产证	695,772.00	674,898.84	20,873.16
29	井岸营业部	暂未获取房产证	1,526,871.00	1,481,064.87	45,806.13
30	胡湾支行办公楼	暂未获取房产证	2,675,000.00	2,248,783.38	426,216.62
31	房屋	珠海市商业银行	1,045,610.00	101,424.20	944,185.80
	<b>合计</b>		<b>176,111,434.91</b>	<b>168,227,020.87</b>	<b>7,884,414.04</b>

## (十二) 在建工程

### 1、在建工程情况

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
开发成本	19,307,307.50	-	19,307,307.50	66,206,572.37	-	66,206,572.37
装修工程	-	-	-	-	-	-
在安装设备	7,375,025.87	-	7,375,025.87	6,877,961.57	-	6,877,961.57
<b>合计</b>	<b>26,682,333.37</b>	<b>-</b>	<b>26,682,333.37</b>	<b>73,084,533.94</b>	<b>-</b>	<b>73,084,533.94</b>

### 2、前十大在建工程项目本期变动情况

项目名称	预算数	年初余额	本期增加金额	本期转入固定资 产金额	本期转入无形资 产金额	期末余额
新数据中心项目	37,732,621.31	8,274,516.07	6,477,582.88		5,473,959.82	9,278,139.13
新核心三期项目	11,992,777.57	6,145,402.91	420,065.11		6,145,402.91	420,065.11
远程银行系统项目	5,110,713.90	231,754.83	189,956.34		-	421,711.17
资金交易管理系统项目	4,530,000.00	1,075,133.20	2,696,821.56		-	3,771,954.76
综合理财平台新增净值 型系列产品项目	2,500,740.04	478,405.64	611,014.94		-	1,089,420.58
同业业务系统	2,271,344.37	391,164.97	195,000.00		-	586,164.97

项目名称	预算数	年初余额	本期增加金额	本期转入固定资 产金额	本期转入无形资 产金额	期末余额
国库集中支付系统	2,179,596.86	-	306,758.75		-	306,758.75
直销银行防伪冒注册交 易监控项目	1,876,317.50	9,358.57	288,864.14		-	298,222.71
理财系统功能增强项目	1,603,400.00	703,220.92	495,783.99		-	1,199,004.91
数据管控项目二期	1,460,000.00	375,475.80	798,631.13		-	1,174,106.93
<u>合计</u>	<u>71,257,511.55</u>	<u>17,684,432.91</u>	<u>12,480,478.84</u>	<u>-</u>	<u>11,619,362.73</u>	<u>18,545,549.02</u>

接上表：

项目名称	工程累计投入 占预算比例(%)	工程 进度	利息资本化 累计金额	其中：本期利息 资本化金额	本期利息 资本化率(%)	资金 来源
新数据中心项目	39.10					自筹
新核心三期项目	54.75					自筹
远程银行系统项目	8.25					自筹
资金交易管理系统项目	83.27					自筹
综合理财平台新增净值型系列 产品项目	43.56					自筹
同业业务系统	25.81					自筹
国库集中支付系统	14.07					自筹
直销银行防伪冒注册交易监控 项目	15.89					自筹
理财系统功能增强项目	74.78					自筹
数据管控项目二期	80.42					自筹
<u>合计</u>						

### (十三) 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
<u>一、原价合计</u>	<u>345,569,229.58</u>	<u>117,535,393.54</u>	<u>-</u>	<u>463,104,623.12</u>
1. 软件	345,569,229.58	117,535,393.54	-	463,104,623.12
<u>二、累计摊销额合计</u>	<u>120,747,814.73</u>	<u>48,130,043.81</u>	<u>-</u>	<u>168,877,858.54</u>
1. 软件	120,747,814.73	48,130,043.81	-	168,877,858.54
<u>三、无形资产账面价值合计</u>	<u>224,821,414.85</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>294,226,764.58</u>
1. 软件	224,821,414.85			294,226,764.58

### (十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

#### 1、递延所得税资产

项目	期末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,971,793,164.92	742,262,331.33	2,475,077,647.75	617,665,023.17
辞退福利	9,583,541.02	2,395,885.26	11,462,683.73	2,865,670.93
已计提未支付的职工薪酬	774,203,902.72	193,550,975.68	292,082,123.95	73,020,530.99
可供出售金融资产公允价值变动影响	-	-	223,411,588.42	55,852,897.11
交易性金融资产公允价值变动影响	-	-	4,112,950.01	1,028,237.50
贴现利息调整影响	249,951,279.89	62,487,819.98	58,531,000.87	14,632,750.22
<b>合计</b>	<b>4,005,531,888.55</b>	<b>1,000,697,012.25</b>	<b>3,064,677,994.73</b>	<b>765,065,109.92</b>

## 2、递延所得税负债

项目	期末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
债券应收利息	-	-	-	-
交易性金融资产公允价值变动影响	40,133,094.23	10,033,273.56	-	-
可供出售金融资产公允价值变动影响	657,036,292.05	164,259,073.03	-	-
应收未收手续费	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>697,169,386.28</b>	<b>174,292,346.59</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## (十五) 其他资产

### 1、余额明细

项目	期末余额	年初余额
清算资金往来	43,517,212.61	16,797,790.65
其他应收款	222,008,384.04	150,796,074.43
长期待摊费用	52,924,640.81	93,583,957.34
其他流动资产	16,902,955.08	17,083,109.94
<b>合计</b>	<b>335,353,192.54</b>	<b>278,260,932.36</b>

### 2、其他应收款

#### (1) 其他应收款账龄分析

账龄	期末余额			年初余额		
	金额	比例(%)	坏账准备	金额	比例(%)	坏账准备
1年以内	175,557,112.89	73.21	66,622.31	106,118,767.85	64.25	-
1-2年	17,944,229.37	7.48	81,459.01	10,843,392.16	6.56	-

账龄	期末余额			年初余额		
	金 额	比例 (%)	坏账准备	金 额	比例 (%)	坏账准备
2-3 年	4,842,634.82	2.02	1,920,048.73	7,997,037.49	4.84	150,692.10
3 年以上	41,452,792.25	17.29	15,720,255.24	40,215,671.62	24.35	14,228,102.59
<b>合计</b>	<b>239,796,769.33</b>	<b>100.00</b>	<b>17,788,385.29</b>	<b>165,174,869.12</b>	<b>100.00</b>	<b>14,378,794.69</b>

(2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
预付款项	2,354,180.39	6,609,652.41
应收待结算及清算款项	156,591,418.25	79,136,861.73
垫付诉讼费	18,389,232.15	17,109,371.78
押金	38,750,272.30	41,453,673.33
其他	23,711,666.24	20,865,309.87
<b>合计</b>	<b>239,796,769.33</b>	<b>165,174,869.12</b>
减：其他应收款坏账准备	17,788,385.29	14,378,794.69
<b>净 额</b>	<b>222,008,384.04</b>	<b>150,796,074.43</b>

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	占其他应收期末 余额合计数的比 例(%)	坏账准备 期末余额
华润资产管理有限公司	应收手续费	138,200,000.00	57.63	-
珠海兴成物业管理有限公司	代管招待所欠款	13,507,135.21	5.63	12,757,260.69
华润万家有限公司	租赁保证金	11,097,600.00	4.63	-
深圳卓越酒店管理有限公司	租赁保证金	3,969,808.00	1.66	-
广州宏昇房地产实业有限公司	租赁保证金	2,525,160.00	1.05	-
<b>合计</b>		<b>169,299,703.21</b>	<b>70.60</b>	<b>12,757,260.69</b>

(4) 截至 2018 年 12 月 31 日止无应收持有本行 5%及 5%以上股份的股东的款项。

3、长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
营业网点装修摊销	86,692,624.24	11,200,409.79	48,227,263.78	22,801.44	49,642,968.81
系统软件开发	282,950.18	-	84,280.35	-	198,669.83
其他长期待摊费用	6,608,382.92	2,059,309.73	5,584,690.48	-	3,083,002.17
<b>合计</b>	<b>93,583,957.34</b>	<b>13,259,719.52</b>	<b>53,896,234.61</b>	<b>22,801.44</b>	<b>52,924,640.81</b>

(十六) 资产减值准备明细表

项目	年初余额	增加			减少		期末余额
		本年计提	其他增加	本期转回	本年核销	本年转出	
1、坏账准备	242,217,228.20	23,636,040.32	-	-	-	-	265,853,268.52
其中：其他应收款	14,378,794.69	3,409,590.60	-	-	-	-	17,788,385.29
存放同业款项	-	3,214,235.37	-	-	-	-	3,214,235.37
应收款项类投资	227,838,433.51	17,012,214.35	-	-	-	-	244,850,647.86
2、贷款损失准备	2,613,220,169.29	1,259,747,285.78	13,882,811.33	17,709,981.18	57,588,521.85	547,523,273.86	3,264,028,489.51
3、可供出售金融资产减值准备	89,923,600.00	6,150,000.00	-	-	-	-	96,073,600.00
4、抵债资产跌价准备	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>2,945,360,997.49</b>	<b>1,289,533,326.10</b>	<b>13,882,811.33</b>	<b>17,709,981.18</b>	<b>57,588,521.85</b>	<b>547,523,273.86</b>	<b>3,625,955,358.03</b>

(十七) 向中央银行借款

项目	期末余额	年初余额
向中央银行借款	684,780,710.50	574,225,738.55
<b>合计</b>	<b>684,780,710.50</b>	<b>574,225,738.55</b>

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	年初余额
境内商业银行及财务公司	1,156,092,103.92	5,097,782,620.04
境内非存款金融机构	393,543,225.28	3,450,790,437.96
<b>合计</b>	<b>1,549,635,329.20</b>	<b>8,548,573,058.00</b>

(十九) 拆入资金

项目	期末余额	年初余额
境内银行金融机构	-	-
境内非银行金融机构	-	600,000,000.00
国际同业代付	-	-
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>600,000,000.00</b>

(二十) 卖出回购金融资产款

1、按品种分类

项目	期末余额	年初余额
债券	480,000,000.00	7,841,630,192.76
<b>合计</b>	<b>480,000,000.00</b>	<b>7,841,630,192.76</b>

## 2、按交易对手分类

交易对手	期末余额	年初余额
银行机构	480,000,000.00	7,841,630,192.76
其他金融机构	-	-
<b>合计</b>	<b>480,000,000.00</b>	<b>7,841,630,192.76</b>

### (二十一) 吸收存款

项目	期末余额	年初余额
活期存款	39,695,470,864.86	38,831,767,465.55
其中：公司客户	31,410,166,987.13	31,610,857,608.30
个人客户	8,285,303,877.73	7,220,909,857.25
定期存款	53,759,647,557.38	33,996,895,735.59
其中：公司客户	41,863,681,403.88	27,155,342,372.03
个人客户	11,895,966,153.50	6,841,553,363.56
通知存款	5,824,735,719.82	4,033,283,663.76
其中：公司客户	5,775,799,093.67	3,977,107,705.52
个人客户	48,936,626.15	56,175,958.24
存入保证金	12,719,084,370.18	11,141,086,651.85
应解汇款	273,667,587.17	382,435,536.10
财政性存款	2,287,655.07	10,291,519.60
<b>合 计</b>	<b>112,274,893,754.48</b>	<b>88,395,760,572.45</b>

1、截至 2018 年 12 月 31 日止持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存款情况详见本附注“十一、(四) 2”。

### (二十二) 应付职工薪酬

#### (1) 分类列示

项目	年初余额	本期增加	本期支付	期末余额
短期薪酬	790,659,646.66	1,029,812,535.29	891,873,337.98	928,598,843.97
离职后福利中的设定提存计划负债	275,963.67	91,460,083.85	56,246,401.97	35,489,645.55
辞退福利	11,462,683.74	664,631.63	2,543,774.35	9,583,541.02
<b>合计</b>	<b>802,398,294.07</b>	<b>1,121,937,250.77</b>	<b>950,663,514.30</b>	<b>973,672,030.54</b>

#### (2) 短期薪酬

项目	年初余额	本期增加	本期支付	期末余额
----	------	------	------	------

项目	年初余额	本期增加	本期支付	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	783,497,018.97	874,470,591.39	735,523,861.09	922,443,749.27
二、职工福利费	-	15,961,959.13	15,961,959.13	-
三、社会保险费	299,829.84	25,877,054.67	25,811,227.61	365,656.90
其中：1. 医疗保险费	186,975.48	23,145,408.94	23,079,349.02	253,035.40
2. 工伤保险费	87,164.77	616,021.00	615,085.64	88,100.13
3. 生育保险费	25,689.59	2,115,624.73	2,116,792.95	24,521.37
四、住房公积金	34,573.84	54,531,354.87	53,044,797.91	1,521,130.80
五、工会经费和职工教育经费	2,588,848.16	21,007,608.54	21,146,670.12	2,449,786.58
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
八、其他短期薪酬	4,239,375.85	37,963,966.69	40,384,822.12	1,818,520.42
<b>合计</b>	<b>790,659,646.66</b>	<b>1,029,812,535.29</b>	<b>891,873,337.98</b>	<b>928,598,843.97</b>

(3) 离职后福利中的设定提存计划负债

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险	241,923.76	54,559,636.22	54,588,662.60	212,897.38
2. 失业保险费	34,039.91	1,700,447.63	1,657,739.37	76,748.17
3. 企业年金缴费	-	35,200,000.00	-	35,200,000.00
<b>合计</b>	<b>275,963.67</b>	<b>91,460,083.85</b>	<b>56,246,401.97</b>	<b>35,489,645.55</b>

(4) 辞退福利

项目	本期计提金额	期末应付未付金额
辞退福利	664,631.63	9,583,541.02
<b>合计</b>	<b>664,631.63</b>	<b>9,583,541.02</b>

注：本行对未达到法定退休年龄而提早内退的员工，承诺在其提早退休之时直至到达法定退休年龄前，向其按月支付内退人员生活补偿费。本行对未来将支付的补偿费做出了预计，并采用同期政府债券的利率予以贴现为现时负债。

(二十三) 应交税费

税费项目	期末余额	年初余额
增值税	81,438,272.79	56,093,667.38
企业所得税	277,398,386.24	76,051,893.96
城市维护建设税	5,651,517.34	3,875,395.81
房产税	34,949.26	1,337,971.26
土地使用税	-	-

税费项目	期末余额	年初余额
个人所得税	6,034,815.32	5,584,471.14
教育费附加	4,060,286.03	2,791,489.80
其他税费	335,670.10	223,573.59
<b>合计</b>	<b>374,953,897.08</b>	<b>145,958,462.94</b>

(二十四) 应付利息

(1) 明细余额

项目	期末余额	年初余额
应付吸收存款利息	1,814,467,675.40	1,834,319,844.25
应付保证金利息	71,981,463.99	63,442,754.53
应付卖出回购金融资产利息	198,147.94	8,999,622.78
应付同业存放利息	23,273,982.83	108,138,753.69
应付同业拆入利息	-	249,833.34
其他应付利息	188,758,630.15	11,441,166.06
<b>合计</b>	<b>2,098,679,900.31</b>	<b>2,026,591,974.65</b>

(二十五) 应付债券

项目	发行日	到期日	年利率	期末余额
应付二级资本债券	2016-11-15	2026-11-17	3.95%	1,996,083,370.32
应付同业存单	-	-	-	37,207,073,235.13
<b>合计</b>				<b>39,203,156,605.45</b>

截至 2018 年 12 月 31 日, 本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单面值余额为人民币 379.70 亿元, 面值均为人民币 100 元, 期限为 3 个月至 1 年, 利率区间为 3.4%-5.25%, 全部为贴现发行。

(二十六) 其他负债

(1) 其他负债明细

项目	期末余额	年初余额
应付股利	444,438.36	444,438.36
其他应付款	332,394,077.73	177,378,137.90
清算往来资金	500.01	421,453.49
其他流动负债	3,515,480,000.00	4,977,519,419.17
递延收益		1,339,752.44
<b>合计</b>	<b>3,848,319,016.10</b>	<b>5,157,103,201.36</b>

(2) 其他应付款明细

项目	期末余额	年初余额
待清算款项	273,534,219.57	123,026,823.86
久悬未取款项	2,607,328.17	1,592,676.46
其他应付款项	56,252,529.99	52,758,637.58
<b>合计</b>	<b>332,394,077.73</b>	<b>177,378,137.90</b>

(二十七) 股本

类别	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
华润股份有限公司	4,246,800,000.00	-	-	4,246,800,000.00
珠海市海融资产管理有限公司	842,333,276.00	-	-	842,333,276.00
珠海铎创投资管理有限公司	428,014,954.00	-	-	428,014,954.00
丽珠集团丽珠制药厂	84,936,000.00	-	-	84,936,000.00
珠海经济特区恒隆集团有限公司	10,143,708.00	-	-	10,143,708.00
珠海金鑫集团公司	5,000,000.00	-	-	5,000,000.00
北京银行股份有限公司	3,120,382.00	-	-	3,120,382.00
珠海市中银服务公司	2,183,416.00	-	2,183,416.00	-
珠海市泰桦房地产有限公司	-	2,183,416.00	-	2,183,416.00
珠海市新创发有限公司	445,282.00	-	-	445,282.00
珠海市唐家湾科技开发公司	80,446.00	-	-	80,446.00
自然人股东	14,779,719.00	-	-	14,779,719.00
<b>合计</b>	<b>5,637,837,183.00</b>	<b>2,183,416.00</b>	<b>2,183,416.00</b>	<b>5,637,837,183.00</b>

(二十八) 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 资本溢价(股本溢价)	689,646,030.55	-	-	689,646,030.55
2. 其他	-1,728,687.52	-	-	-1,728,687.52
<b>合计</b>	<b>687,917,343.03</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>687,917,343.03</b>

(二十九) 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	491,853,526.43	136,226,131.92	-	628,079,658.35
<b>合计</b>	<b>491,853,526.43</b>	<b>136,226,131.92</b>	<b>-</b>	<b>628,079,658.35</b>

(三十) 一般风险准备

项目	年初余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,794,184,729.08	353,447,680.15	-	2,147,632,409.23
<b>合计</b>	<b>1,794,184,729.08</b>	<b>353,447,680.15</b>	<b>-</b>	<b>2,147,632,409.23</b>

注：本行期末一般风险准备不低于风险资产期末余额的 1.5%。

(三十一) 未分配利润

项目	期末金额	年初金额
上期期末未分配利润	2,251,292,623.61	1,187,568,399.14
年初未分配利润调整合计数	-	-
调整后年初未分配利润	2,251,292,623.61	1,187,568,399.14
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,366,607,324.00	1,181,304,813.63
减：提取法定盈余公积	136,226,131.92	117,580,589.16
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	353,447,680.15	-
应付普通股股利	-	-
转作股本的普通股股利	-	-
其他	-	-
期末未分配利润	<u>3,128,226,135.54</u>	<u>2,251,292,623.61</u>

(三十二) 营业收入

1、利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入：		
存放同业	12,887,964.85	10,930,600.13
存放中央银行	205,717,134.84	206,844,983.29
拆出资金	102,839,278.49	73,938,201.13
发放贷款及垫款	5,076,557,956.14	3,830,440,234.97
其中：个人贷款	2,376,503,580.72	1,660,648,979.96
公司贷款	2,347,944,191.64	1,872,038,934.31
票据贴现及转贴现	235,428,061.53	155,619,872.97
贸易融资利息	81,680,399.15	126,352,919.16
银团贷款利息收入	31,977,045.64	11,051,481.02
垫款利息收入	-	-
其他贷款利息收入	3,024,677.46	4,728,047.55
债券及同业存单投资	729,248,041.73	429,415,973.32
买入返售金融资产	154,992,694.08	209,961,771.48
应收款项类投资	1,657,738,377.87	1,570,831,736.87
其他	33,090,173.61	4,425,980.68

项目	本期金额	上期金额
<u>小计</u>	<u>7,973,071,621.61</u>	<u>6,336,789,481.87</u>
利息支出：	-	-
同业及其他金融机构存放款项	244,295,935.66	534,884,161.71
卖出回购金融资产	103,641,112.56	205,469,583.16
吸收存款	2,032,707,806.84	1,469,863,560.94
应付债券利息支出	1,431,680,885.93	980,685,134.05
其他	35,469,728.96	4,648,264.59
<u>小计</u>	<u>3,847,795,469.95</u>	<u>3,195,550,704.45</u>
<u>利息净收入</u>	<u>4,125,276,151.66</u>	<u>3,141,238,777.42</u>

### 2、手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费收入：		
担保业务	17,919,658.47	15,959,280.04
结算业务	5,710,353.57	4,782,108.08
银行承兑汇票承兑业务	20,791,473.81	15,174,849.78
委托业务	170,670,264.73	7,932,324.30
代理业务	40,555,802.08	49,756,551.05
证券代理及承销业务	10,181,131.79	2,457,547.16
银行卡业务	4,556,171.07	3,808,514.12
顾问咨询业务	18,098,795.34	6,677,195.48
理财业务	45,701,273.59	144,801,567.50
信用证业务	8,422,027.78	8,977,129.18
授信业务手续费	10,748,098.21	8,503,267.65
投行业务手续费	94,373,700.16	214,719,206.71
其他业务	82,069,479.61	120,938,159.40
<u>小计</u>	<u>529,798,230.21</u>	<u>604,487,700.45</u>
手续费支出：	-	-
结算业务	15,282,923.03	14,578,844.06
代理业务	169,844.80	329,031.48
其他业务	18,592,183.38	4,679,851.73
<u>小计</u>	<u>34,044,951.21</u>	<u>19,587,727.27</u>
<u>手续费净收入</u>	<u>495,753,279.00</u>	<u>584,899,973.18</u>

### 3、投资收益

项目	本期金额	上期金额
处置交易性金融资产收益	39,388,029.92	-2,993,616.17
处置可供出售金融资产收益	-107,518,307.34	-6,798,780.13
处置信贷资产收益	93,089,310.25	-45,850,901.03
基金投资分红	134,709,926.90	-
其他	-	-4,082,088.16
<b>合计</b>	<b><u>159,668,959.73</u></b>	<b><u>-59,725,385.49</u></b>

#### 4、公允价值变动收益

项目	本期金额	上期金额
交易性债券投资公允价值变动损益	44,246,044.23	-4,085,618.18
<b>合计</b>	<b><u>44,246,044.23</u></b>	<b><u>-4,085,618.18</u></b>

#### 5、其他业务收入净额

项目	本期金额	上期金额
租金业务	2,806,219.41	2,604,600.17
其他业务	6,470,180.00	2,612,291.75
<b>合计</b>	<b><u>9,276,399.41</u></b>	<b><u>5,216,891.92</u></b>
其他经营支出	669.40	949.33
<b>其他业务净收入</b>	<b><u>9,275,730.01</u></b>	<b><u>5,215,942.59</u></b>

#### 6、资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
固定资产处置利得	-	30,160.51
处置固定资产损失	-	-234,941.32
处置在建工程损失	-	-577,164.90
<b>合计</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-781,945.71</u></b>

#### 7、其他收益

项目	本期金额	上期金额
与日常经营相关的政府补助	554,273.49	10,763,879.00
<b>合计</b>	<b><u>554,273.49</u></b>	<b><u>10,763,879.00</u></b>

#### 政府补助明细:

项目	本期发生额	上期发生额	说明
金融办扶持奖励	235,000.00	279,400.00	东府办(2014)54号、穗天商金(2015)14号
金融办扶持奖励	-	2,000,000.00	穗府(2013)11号

项目	本期发生额	上期发生额	说明
农村金融机构定向费用补贴资金	-	8,470,000.00	桂财金(2016)83号、 桂财金(2017)46号
小企业贷款风险补偿资金	108,900.00	-	百财金(2018)33号
稳岗补贴	210,373.49	14,479.00	深人社规【2016】1号、 佛人社(2016)165号
<b>合计</b>	<b>554,273.49</b>	<b>10,763,879.00</b>	

### (三十三) 营业支出

#### 1、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
营业税	-49,165.78	1,687.17
城建税	21,230,361.11	17,394,674.38
教育费附加	15,175,151.87	12,457,195.27
印花税	2,304,346.66	2,568,366.85
房产税	1,539,446.48	1,493,910.80
其他	149,037.65	44,205.27
<b>合计</b>	<b>40,349,177.99</b>	<b>33,960,039.74</b>

#### 2、业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
员工费用	1,101,177,359.03	1,001,732,463.43
业务招待费	31,214,292.79	26,076,938.37
电子设备运转费	57,300,527.13	45,576,527.18
钞币运送费	5,246,104.75	5,150,974.79
安全防卫费	9,227,591.09	8,524,150.27
邮电费	13,715,992.59	13,898,156.65
公杂费	5,762,012.46	5,105,558.07
低值易耗品摊销	1,372,320.03	977,689.81
长期待摊费用摊销	53,307,402.19	63,268,045.16
无形资产摊销	48,130,043.81	34,237,868.99
租赁费	154,251,010.76	167,701,518.79
上缴管理费	1,509,169.92	5,316,058.41
固定资产折旧费	53,353,802.66	57,248,015.27
业务宣传及广告费	102,503,753.93	68,709,929.45
业务差旅费	8,288,893.76	8,173,771.03

项目	本期金额	上期金额
劳务派遣费	26,316,946.13	33,132,236.57
其他费用	129,775,898.59	116,496,359.62
<b>合计</b>	<b><u>1,802,453,121.62</u></b>	<b><u>1,661,326,261.86</u></b>

### 3、资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
发放贷款和垫款减值准备计提或转回	1,259,747,285.78	319,669,457.82
存放同业款项减值准备计提或转回	3,214,235.37	
其他应收款坏帐准备计提或转回	3,409,590.60	186,872.05
可供出售金融资产减值准备	6,150,000.00	20,000,000.00
应收账款投资减值准备计提或转回	17,012,214.35	123,530,013.00
<b>合计</b>	<b><u>1,289,533,326.10</u></b>	<b><u>463,386,342.87</u></b>

### (三十四) 营业外收入

#### 1、营业外收入情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	150,000.00	150,000.00	150,000.00
其他	812,002.15	12,186,675.33	812,002.15
<b>合计</b>	<b><u>962,002.15</u></b>	<b><u>12,336,675.33</u></b>	<b><u>962,002.15</u></b>

#### 2、政府补助明细

项目	本期发生额	上期发生额	说明
地方经济贡献奖	150,000.00	150,000.00	
<b>合计</b>	<b><u>150,000.00</u></b>	<b><u>150,000.00</u></b>	<b>=</b>

### (三十五) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
债务重组损失	1,982.85	1,085,386.92	1,982.85
捐赠支出	300,000.00	4,440.50	300,000.00
罚赔款支出	12,114,363.49	2,131,971.04	12,114,363.49
其他	1,483,795.78	118,475.86	1,483,795.78
营业短款	52.57	1,301.54	52.57
固定资产盘亏	812.40	4,455.29	812.40
非流动资产报废损失	309,355.01		309,355.01
<b>合计</b>	<b><u>14,210,362.10</u></b>	<b><u>3,346,031.15</u></b>	<b><u>14,210,362.10</u></b>

(三十六) 所得税费用

1、所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	618,599,951.34	475,137,291.33
递延所得税费用	-281,451,525.87	-148,362,450.62
<u>合计</u>	<u>337,148,425.47</u>	<u>326,774,840.71</u>

2、会计利润与所得税费用调整过程：

项目	本期发生额
利润总额	1,710,381,322.64
按法定/适用税率计算的所得税费用	427,595,330.66
子公司适用不同税率的影响	-667,074.44
调整以前期间所得税的影响	-485,329.98
非应税收入的影响	-106,006,469.83
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	16,711,969.06
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-
<u>所得税费用</u>	<u>337,148,425.47</u>

(三十七) 归属于母公司所有者的其他综合收益

1. 其他综合收益及其所得税影响和转入损益情况

项目	本期金额	上期金额
1. 可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	880,447,880.46	-120,022,272.68
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	220,111,970.12	-30,005,568.17
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		-
<u>合计</u>	<u>660,335,910.34</u>	<u>-90,016,704.51</u>

2. 其他综合收益各项目的调节情况

项目	年初金额	本期所得税前 发生额	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	期末余额
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-
其中：重新计算设定受益计划净负债和 净资产的变动					
权益法下在被投资单位不能重分类 进损益的其他综合收益中享有的份额					
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	-167,558,691.30	880,447,880.46	220,111,970.12	660,335,910.34	492,777,219.04

项目	年初金额	本期所得税前 发生额	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	期末余额
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-	-	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	-167,558,691.30	880,447,880.46	220,111,970.12	660,335,910.34	492,777,219.04
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-	-
现金流量套期损益的有效部分	-	-	-	-	-
外币财务报表折算差额	-	-	-	-	-
<u>其他综合收益合计</u>	<u>-167,558,691.30</u>	<u>880,447,880.46</u>	<u>220,111,970.12</u>	<u>660,335,910.34</u>	<u>492,777,219.04</u>

### (三十八) 现金流量表补充资料

#### 1、将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期金额	上期金额
净利润	1,373,232,897.17	1,189,038,091.70
加：资产减值准备	1,289,533,326.10	463,386,342.87
固定资产折旧	53,353,802.66	57,248,015.27
投资性房地产折旧	-	-
无形资产摊销	48,130,043.81	34,237,868.99
长期待摊费用摊销	53,896,234.61	63,978,153.25
处置固定资产和其他长期资产的损失	-	781,945.71
固定资产报废损失	310,099.33	1,455.29
公允价值变动损失	-44,246,044.23	4,085,618.18
应付债券利息支出	1,431,680,885.93	980,685,134.05
投资损失	-2,453,566,069.08	-361,287,654.11
递延所得税资产减少	-291,484,799.44	-148,362,450.62
递延所得税负债增加	10,033,273.58	-
贷款的减少	-15,661,507,270.25	-9,836,677,366.25
存款的增加	23,879,133,182.03	6,962,475,807.16
拆借款项的净增	-9,078,611,848.76	-131,037,926.81
经营性应收项目的减少	370,989,774.40	-2,152,273,688.83
经营性应付项目的增加	-6,257,229,397.62	-6,515,857,477.72
<u>经营活动产生的现金流量净额</u>	<u>-5,276,351,909.76</u>	<u>-9,389,578,131.87</u>

## 2、现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
1. 现金	3,074,675,061.89	4,958,623,159.15
其中：库存现金	175,778,264.52	192,763,101.93
可用于支付的存放中央银行款项	1,910,879,398.54	3,102,770,328.42
合同期三个月内的存放同业款项	550,488,398.83	1,190,667,068.80
合同期三个月内的拆放同业款项	437,529,000.00	472,422,660.00
2. 现金等价物	15,417,444,213.37	23,294,017,968.63
其中：三个月内到期的应收款项投资	3,302,911,883.27	3,734,347,326.06
三个月内到期的存放同业款项	-	-
三个月内到期的拆放同业款项	68,632,000.00	261,368,000.00
三个月内到期的买入返售证券	-	10,106,047,807.82
三个月内到期的可供出售金融资产	11,495,895,324.25	8,872,169,068.68
三个月内到期的持有至到期投资	550,005,005.85	320,085,766.07
三个月内到期的交易性金融资产	-	-
3. 期末现金及现金等价物余额	18,492,119,275.26	28,252,641,127.78
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

### (三十九) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	11,966,536,090.34	央行法定准备金
现金及存放中央银行款项	30,445,000.00	财政性存款
存放同业款项	1,000,000.00	存出保证金
金融债券	206,290,600.00	质押
国债	3,160,310,988.95	质押
地方债券	120,814,200.00	质押
<b>合计</b>	<b>15,485,396,879.29</b>	

## 九、合并范围的变更

本期未发生合并范围变更情况。

## 十、在其他主体中的权益

企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
德庆华润村镇银行股份有限公司	肇庆市.德庆县	肇庆市.德庆县	商业银行业务	51		投资设立
百色华润村镇银行股份有限公司	广西省.百色市	广西省.百色市	商业银行业务	51		投资设立

## 十一、关联方关系及交易

### (一) 母公司和最终控制方情况

母公司基本情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本行的持股比例	母公司对本行的表决权比例
华润股份有限公司	深圳	零售、电力等	16,467,063,526	75.33%	75.33%

### (二) 子公司情况

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例	表决权比例
德庆华润村镇银行股份有限公司	肇庆市 德庆县	肇庆市.德庆县	10,000.00	51.00%	51.00%
百色右江华润村镇银行股份有限公司	广西.百色	广西.百色	10,000.00	51.00%	51.00%

### (三) 持本行 5%及 5%以上股份的股东关联方主要情况

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

### (四) 关联方往来余额

#### 1、贷款

持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其他关联方贷款余额

单位名称	关联方关系	期末余额	年初余额
华润安阳医药有限公司	同一控制方	61,000,000.00	36,000,000.00
华润大连澳德医药有限公司	同一控制方	-	80,000,000.00
华润佛山医药有限公司	同一控制方	-	20,500,000.00
华润邯郸医药有限公司	同一控制方	-	5,000,000.00
华润黑龙江医药有限公司	同一控制方	20,000,000.00	2,000,000.00

单位名称	关联方关系	期末余额	年初余额
华润吉林康乃尔医药有限公司	同一控制方	-	20,000,000.00
华润佳木斯医药有限公司	同一控制方	-	10,000,000.00
华润洛阳医药有限公司	同一控制方	-	20,000,000.00
华润南阳医药有限公司	同一控制方	-	4,911,840.90
华润齐齐哈尔医药有限公司	同一控制方	113,000,000.00	70,000,000.00
华润三门峡医药有限公司	同一控制方	70,000,000.00	45,000,000.00
华润商丘医药有限公司	同一控制方	45,000,000.00	20,000,000.00
华润医药商业集团有限公司	同一控制方	-	10,000,000.00
华润珠海医药有限公司	同一控制方	-	45,000,000.00
华润租赁有限公司	同一控制方	400,000,000.00	500,000,000.00
华润河南医药有限公司	同一控制下	80,000,000.00	-
华润新龙（广东）医药有限公司	同一控制下	5,000,000.00	-
华润资产管理有限公司	同一控制下	200,000,000.00	-
云南水泥建材集团有限公司	母公司的重要联营企业	730,000,000.00	730,000,000.00

## 2、存款

持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其他关联方存款余额

项目	期末余额	年初余额
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	267,412,867.86	1,218,485,458.29
持有本行 5%及 5%以上股份股东的母公司	4,115.52	4,102.18
持有本行 5%及 5%以上股份股东的子公司	7,094,759,889.32	8,491,420,099.23
母公司重要的联营单位	235,026,437.82	113,490,123.95
<b>合计</b>	<b><u>7,597,203,310.52</u></b>	<b><u>9,823,399,783.65</u></b>
<b>占同类交易余额比例</b>	<b><u>6.82%</u></b>	<b><u>11.11%</u></b>

## 3、其他往来款项

单位名称	关联方关系	科目	期末余额	年初余额
华润万家有限公司	同一控制方	其他应收款	11,097,600.00	11,697,600.00
华润（深圳）有限公司	同一控制方	其他应收款	1,824,946.00	1,848,946.00
华润网络（深圳）有限公司	同一控制方	其他应收款	865,500.00	1,726,500.00
华润置地（深圳）有限公司	同一控制方	其他应收款	741,406.00	1,000.00
华润金融控股有限公司	同一控制方	其他应收款	703,964.09	36,281.87
北京华润大厦有限公司	同一控制方	其他应收款	462,000.00	462,000.00
华润万家（深圳）发展有限公司	同一控制方	其他应收款	388,156.05	-
华润万家生活超市（珠海）有限公司	同一控制方	其他应收款	254,708.00	2,760,708.00

单位名称	关联方关系	科目	期末余额	年初余额
华润万家生活超市（广州）有限公司	同一控制方	其他应收款	122,000.00	164,857.14
华润万家生活超市（中山）有限公司	同一控制方	其他应收款	94,600.00	94,600.00
华润万家生活超市（东莞）有限公司	同一控制方	其他应收款	83,600.00	83,600.00
惠州市万佳百货有限公司	同一控制方	其他应收款	59,000.00	109,000.00
中山市华润万家便利超市有限公司	同一控制方	其他应收款	24,000.00	24,000.00
深圳华润万佳超级市场有限公司	同一控制方	其他应收款	20,000.00	20,000.00
华润深圳湾发展有限公司	同一控制方	其他应收款	20,000.00	20,000.00
深圳华润物业管理有限公司	同一控制方	其他应收款	100.00	100.00
华润资产管理有限公司	同一控制方	其他应收款	138,200,000.00	-
华润万家有限公司南山欢乐颂购物中心	同一控制方	其他应收款	-	6,160.00
招商财富远航华润 1 号专项资产管理计划	同一控制方	其他应付款	137,744,547.41	
华润万家有限公司	同一控制方	其他应付款	3,489,394.76	
华润网络（深圳）有限公司	同一控制方	其他应付款	3,420,901.06	
华润万家生活超市（珠海）有限公司	同一控制方	其他应付款	3,087,500.00	331,417.50
深圳市优高雅建筑装饰有限公司	同一控制方	其他应付款	1,937,870.06	2,882,167.45
华润万家（深圳）发展有限公司	同一控制方	其他应付款	217,968.16	
华润置地（深圳）有限公司	同一控制方	其他应付款	474,496.68	
珠海励致洋行办公家私有限公司	同一控制方	其他应付款	538,363.39	440,346.87
华润置地有限公司	同一控制方	其他应付款	190,258.92	
深圳华润万佳超级市场有限公司	同一控制方	其他应付款	106,427.86	
华润（深圳）有限公司	同一控制方	其他应付款	92,232.96	6,335,412.96
北京优高雅装饰工程有限公司深圳公司	同一控制方	其他应付款	40,400.00	40,400.00
广东华润太平洋餐饮有限公司	同一控制方	其他应付款	30,793.00	99,507.10
华润金融控股有限公司	同一控制方	其他应付款	21,113.08	
华润保险经纪有限公司	同一控制方	其他应付款	12,720.00	12,720.00
北京优高雅装饰工程有限公司青岛分公司	同一控制方	其他应付款	9,242.98	9,242.98
北京优高雅装饰工程有限公司	同一控制方	其他应付款		70,691.74
华润怡宝饮料(中国)有限公司华南分公司	同一控制方	其他应付款		2,000.00

## 十二、或有事项、承诺事项及主要表外事项

### （一）诉讼事项形成的或有事项

截至2018年12月31日止，本行作为原告尚未了结的诉讼924笔，涉案金额合计263,302.23万元；本行主动发起1178宗诉讼，诉讼保全金额330,613.99万元；本行作为被告尚未了结的

诉讼 3 笔，涉案金额合计 75.25 万元。

## （二）承诺事项

### 1、经营性租赁承诺

截止 2018 年 12 月 31 日，本行就不可撤销之营业场所及办公楼租赁协议未来需缴付的最低租金为：

项目	期末余额
一年以内（含 1 年）	173,394,471.38
一至二年（含 2 年）	167,189,150.15
二至三年（含 3 年）	131,681,205.77
三年以上	185,751,550.21
<b>合计</b>	<b>658,016,377.51</b>

### 2、对外资产质押承诺

本行部分债券、票据被用作理财产品项下存款及同业间卖出回购等业务的质押物。于各资产负债表日，相关余额如下：

项目	期末余额	年初余额
金融债券	206,290,600.00	600,952,489.09
国债	3,160,310,988.95	2,474,852,931.15
地方债券	120,814,200.00	16,317,300.00
<b>合计</b>	<b>3,487,415,788.95</b>	<b>3,092,122,720.24</b>

## （三）主要的或有风险的表外事项

项目	期末余额	年初余额
开出信用证	6,145,733,236.69	5,019,967,634.60
银行承兑汇票	28,282,249,295.89	18,881,069,660.64
开出保函	2,133,284,192.91	2,084,492,104.89
承诺	10,610,193,650.26	9,793,808,409.16
<b>合计</b>	<b>47,171,460,375.75</b>	<b>35,779,337,809.29</b>

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、 其他事项

无。

### 十五、 与金融工具相关的风险

#### （一）金融工具风险管理概述

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

#### （二）信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

信用风险是本行业务经营所面临的最重大的风险之一。

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

#### 1、信用风险敞口

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

	期末余额	年初余额
存放同业款项	748,274,163.46	1,191,667,068.80
拆出资金	2,373,142,656.00	1,483,790,660.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,869,271,409.98	1,110,193,729.99
买入返售金融资产	-	10,106,047,807.82
应收利息	1,370,161,690.79	716,886,207.68
发放贷款和垫款	84,583,352,328.51	70,181,592,344.04
可供出售金融资产	26,646,696,824.25	15,768,746,158.68
持有至到期投资	10,559,640,597.56	3,118,446,726.76
应收款项类投资	27,477,693,757.69	31,302,211,852.41

	期末余额	年初余额
其他资产	282,428,551.73	278,260,932.36
<b>小计</b>	<b><u>158,910,661,979.97</u></b>	<b><u>135,257,843,488.54</u></b>
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
开出信用证	6,145,733,236.69	5,019,967,634.60
银行承兑汇票	28,282,249,295.89	18,881,069,660.64
开出保函	2,133,284,192.91	2,084,492,104.89
承诺	10,610,193,650.26	9,793,808,409.16
<b>小计</b>	<b><u>47,171,460,375.75</u></b>	<b><u>35,779,337,809.29</u></b>
<b>合计</b>	<b><u>206,082,122,355.72</u></b>	<b><u>171,037,181,297.83</u></b>

注：对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表日中的账面价值列示。

## 2、发放贷款和垫款

### (1) 贷款和垫款风险集中度

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

客户集中度：详见本附注八（七）、7 前十名单一客户贷款和垫款；

公司贷款和垫款的行业集中度：详见本附注八（七）、2 公司贷款和垫款按行业分类；

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

### (2) 发放贷款和垫款风险分类

报告期各资产负债表日的发放贷款和垫款的五级分类情况如下：

五级分类	期末余额		年初余额	
	贷款和垫款金额	占总额比例%	贷款和垫款金额	占总额比例%
非不良贷款小计：	86,168,448,592.79	98.09	71,405,583,418.66	98.09
正常	84,952,119,305.55	96.70	70,547,737,391.22	96.91
关注	1,216,329,287.24	1.39	857,846,027.44	1.18
不良贷款小计：	1,678,932,225.23	1.91	1,389,229,094.67	1.91
次级	1,014,521,026.93	1.16	211,227,280.63	0.29
可疑	318,059,431.51	0.36	753,455,772.93	1.04
损失	346,351,766.79	0.39	424,546,041.11	0.58
<b>合计</b>	<b><u>87,847,380,818.02</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>72,794,812,513.33</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

(3) 贷款和垫款风险五级分类和计提的贷款损失准备情况如下：

单位名称	合并		母公司	
	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
正常贷款	84,952,119,305.55	70,547,737,391.22	84,165,006,008.28	69,945,218,336.06
关注贷款	1,216,329,287.24	857,846,027.44	1,192,276,923.88	845,279,027.44
次级贷款	1,014,521,026.93	211,227,280.63	1,003,273,008.54	206,660,884.48
可疑贷款	318,059,431.51	753,455,772.93	317,657,790.97	746,745,732.39
损失贷款	346,351,766.79	424,546,041.11	346,351,766.79	424,546,041.11
<b>合计</b>	<b>87,847,380,818.02</b>	<b>72,794,812,513.33</b>	<b>87,024,565,498.46</b>	<b>72,168,450,021.48</b>
减：贷款减值准备	3,264,028,489.51	2,613,220,169.29	3,244,791,141.37	2,594,335,225.93
<b>净额</b>	<b>84,583,352,328.51</b>	<b>70,181,592,344.04</b>	<b>83,779,774,357.09</b>	<b>69,574,114,795.55</b>

(4) 发放贷款和垫款的逾期和减值分类

项目	合并		母公司	
	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
未逾期未减值	85,473,328,614.07	70,744,622,676.46	84,676,694,064.52	70,140,236,621.30
逾期未减值	695,119,978.72	660,960,742.20	680,588,867.64	650,260,742.20
已减值	1,678,932,225.23	1,389,229,094.67	1,667,282,566.30	1,377,952,657.98
<b>合计</b>	<b>87,847,380,818.02</b>	<b>72,794,812,513.33</b>	<b>87,024,565,498.46</b>	<b>72,168,450,021.48</b>
减：贷款减值准备	3,264,028,489.51	2,613,220,169.29	3,244,791,141.37	2,594,335,225.93
<b>净额</b>	<b>84,583,352,328.51</b>	<b>70,181,592,344.04</b>	<b>83,779,774,357.09</b>	<b>69,574,114,795.55</b>

A、尚未逾期尚未减值的贷款和垫款的信用风险根据五级分类，具体构成如下：

项目	合并		母公司	
	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
正常贷款	84,942,058,194.47	70,545,946,676.46	84,165,006,008.28	69,943,427,621.30
关注贷款	531,270,419.60	198,676,000.00	511,688,056.24	196,809,000.00
<b>合计</b>	<b>85,473,328,614.07</b>	<b>70,744,622,676.46</b>	<b>84,676,694,064.52</b>	<b>70,140,236,621.30</b>
减：贷款减值准备	2,214,387,299.22	1,516,181,346.94	2,200,074,816.80	1,504,909,740.20
<b>净额</b>	<b>83,258,941,314.85</b>	<b>69,228,441,329.52</b>	<b>82,476,619,247.72</b>	<b>68,635,326,881.10</b>

B、已逾期未减值的发放贷款和垫款的期限分析

项目	合并		母公司	
	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
逾期1天至90天(含90天)	695,119,978.72	501,670,468.28	680,588,867.64	490,970,468.28
逾期90天至360天(含360天)	-	9,798,332.54	0.00	9,798,332.54
逾期360天以上	-	149,491,941.38	0.00	149,491,941.38
<b>合计</b>	<b>695,119,978.72</b>	<b>660,960,742.20</b>	<b>680,588,867.64</b>	<b>650,260,742.20</b>

项目	合并		母公司	
	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
减：贷款减值准备	98,115,004.67	25,598,957.73	97,233,179.33	25,063,957.73
<b>净额</b>	<b><u>597,004,974.05</u></b>	<b><u>635,361,784.47</u></b>	<b><u>583,355,688.31</u></b>	<b><u>625,196,784.47</u></b>

C、已减值发放贷款和垫款按照逾期情况分类

项目	合并		母公司	
	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
逾期已减值	1,671,335,439.51	1,383,819,186.19	1,660,585,780.58	1,375,607,240.20
未逾期已减值	7,596,785.72	5,409,908.48	6,696,785.72	2,345,417.78
<b>合计</b>	<b><u>1,678,932,225.23</u></b>	<b><u>1,389,229,094.67</u></b>	<b><u>1,667,282,566.30</u></b>	<b><u>1,377,952,657.98</u></b>
减：资产减值准备	951,526,185.62	1,071,221,469.87	947,483,145.24	1,064,361,528.00
<b>净额</b>	<b><u>727,406,039.61</u></b>	<b><u>318,007,624.80</u></b>	<b><u>719,799,421.06</u></b>	<b><u>313,591,129.98</u></b>

(三) 流动性风险

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

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

1、到期分析

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

(1) 2018年12月31日资产负债的到期日 (单位: 万元):

项目	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目:							
现金及存放中央银行款项		211,710.26	-	-	-	1,196,653.62	1,408,363.88
存放同业款项		54,727.42		20,000.00	-	100.00	74,827.42
拆出资金		-	90,616.10	146,698.17	-	-	237,314.27
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-	252,619.41	234,307.73	-	486,927.14
买入返售金融资产		-	-	-	-	-	-
应收利息		136,475.26	521.22	19.69	-	-	137,016.17
发放贷款和垫款	127,859.31	-	836,711.00	2,822,062.23	3,344,779.88	1,326,922.81	8,458,335.23
可供出售金融资产	392.64	-	1,149,589.53	156,185.19	1,312,445.78	46,056.54	2,664,669.68
持有至到期投资	-	-	55,000.50	24,245.55	781,283.44	195,434.57	1,055,964.06
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-
在建工程	-	-	-	-	-	2,668.23	2,668.23
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	14,101.34	14,101.34
无形资产	-	-	-	-	-	29,422.68	29,422.68
递延所得税资产	-	-	-	-	100,069.70	-	100,069.70
其他资产	-	5,140.20	288.76	16,146.85	10,409.50	1,550.01	33,535.32
应收款项类投资	-	-	571,517.19	1,037,058.80	1,139,193.39	-	2,747,769.38
<b>资产合计</b>	<b>128,251.95</b>	<b>408,053.14</b>	<b>2,704,244.30</b>	<b>4,475,035.89</b>	<b>6,922,489.42</b>	<b>2,812,909.80</b>	<b>17,450,984.50</b>

项目	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	20,498.26	47,979.81	-	-	68,478.07
同业及其他金融机构存放款项	-	39,963.53	85,000.00	30,000.00	-	-	154,963.53
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	48,000.00	-	-	-	48,000.00
吸收存款	-	3,998,370.49	2,361,619.15	2,610,868.19	2,256,561.55	70.00	11,227,489.38
应付职工薪酬	-	145.41	97,221.79	-	-	-	97,367.20
应交税费	-	189.24	37,306.15	-	-	-	37,495.39
应付利息	-	-	4,580.85	187,407.02	17,880.12	-	209,867.99
应付债券	-	-	935,628.79	2,785,078.54	-	199,608.33	3,920,315.66
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	17,429.23	-	17,429.23
其他负债	-	61.57	242,801.61	141,924.28	44.44	-	384,831.90
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b><u>4,038,730.24</u></b>	<b><u>3,832,656.60</u></b>	<b><u>5,803,257.84</u></b>	<b><u>2,291,915.34</u></b>	<b><u>199,678.33</u></b>	<b><u>16,166,238.35</u></b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b><u>128,251.95</u></b>	<b><u>-3,630,677.10</u></b>	<b><u>-1,128,412.30</u></b>	<b><u>-1,328,221.95</u></b>	<b><u>4,630,574.08</u></b>	<b><u>2,613,231.47</u></b>	<b><u>1,284,746.15</u></b>

## (2) 2017年12月31日资产负债的到期日(单位:万元):

项目	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	333,056.44	-	-	-	1,274,959.35	1,608,015.79
存放同业款项	-	69,066.71	50,000.00	-	-	100.00	119,166.71
拆出资金	-	-	83,379.07	65,000.00	-	-	148,379.07
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	12,856.50	58,652.31	39,510.56	111,019.37
买入返售金融资产	-	-	1,010,604.78	-	-	-	1,010,604.78
应收利息	-	71,503.94	172.80	11.88	-	-	71,688.62
发放贷款和垫款	98,257.38	-	824,561.32	1,852,927.66	2,951,524.78	1,290,888.09	7,018,159.23
可供出售金融资产	1,007.64	-	887,216.91	263,813.52	286,424.61	138,411.94	1,576,874.62
持有至到期投资	-	-	32,008.58	74,128.75	126,539.35	79,167.99	311,844.67
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-
在建工程	-	-	-	-	-	7,308.45	7,308.45
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	14,832.90	14,832.90
无形资产	-	-	-	-	-	22,482.14	22,482.14
递延所得税资产	-	-	-	-	76,506.51	-	76,506.51
其他资产	-	1,783.82	463.57	10,242.21	13,146.53	2,189.96	27,826.09
应收款项类投资	-	-	659,628.17	970,312.51	1,500,280.51	-	3,130,221.19
<b>资产合计</b>	<b>99,265.02</b>	<b>475,410.91</b>	<b>3,548,035.20</b>	<b>3,249,293.03</b>	<b>5,013,074.60</b>	<b>2,869,851.38</b>	<b>15,254,930.14</b>

项目	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	20,472.57	36,950.00	-	-	57,422.57
同业及其他金融机构存放款项	-	316,285.31	128,112.00	410,460.00	-	-	854,857.31
拆入资金	-	-	60,000.00	-	-	-	60,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	784,163.02	-	-	-	784,163.02
吸收存款	-	4,196,318.99	706,574.04	1,883,920.67	2,052,762.36	-	8,839,576.06
应付职工薪酬	-	150.06	80,089.77	-	-	-	80,239.83
应交税费	-	452.35	14,143.50	-	-	-	14,595.85
应付利息	-	-	6,472.36	32,463.68	163,723.16	-	202,659.20
应付债券	-	-	698,867.90	1,865,635.50	-	199,568.35	2,764,071.75
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	118.55	286,704.15	228,843.18	44.44	-	515,710.32
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>4,513,325.26</b>	<b>2,785,599.31</b>	<b>4,458,273.03</b>	<b>2,216,529.96</b>	<b>199,568.35</b>	<b>14,173,295.91</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>99,265.02</b>	<b>-4,037,914.35</b>	<b>762,435.89</b>	<b>-1,208,980.00</b>	<b>2,796,544.64</b>	<b>2,670,283.03</b>	<b>1,081,634.23</b>

#### （四）市场风险

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

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

## (1) 2018年12月31日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析 (单位: 万元)

项目	1年以内	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目:								
现金及存放中央银行款项	208,015.96	-	-	-	-	1,196,653.61	3,694.31	1,408,363.88
存放同业款项	74,727.42	-	-	-	-	100.00	-	74,827.42
拆出资金	237,314.27	-	-	-	-	-	-	237,314.27
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	252,619.41	81,075.13	47,030.76	106,201.84	-	-	-	486,927.14
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	-	-	137,016.17	137,016.17
发放贷款和垫款	3,658,773.25	893,141.09	1,103,359.88	908,163.02	437,759.13	1,326,922.81	130,216.05	8,458,335.23
可供出售金融资产	1,305,774.72	301,916.62	778,206.03	30,301.27	202,021.86	46,056.54	392.64	2,664,669.68
持有至到期投资	79,246.05	20,265.11	158,498.42	115,527.73	486,992.18	195,434.57	-	1,055,964.06
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	-
在建工程	-	-	-	-	-	-	2,668.23	2,668.23
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	-	14,101.34	14,101.34
无形资产	-	-	-	-	-	-	29,422.68	29,422.68
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	100,069.70	100,069.70
其他资产	-	-	-	-	-	-	33,535.32	33,535.32
应收款项类投资	1,608,575.99	848,195.60	158,337.00	132,660.79	-	-	-	2,747,769.38
<b>资产总计</b>	<b>7,425,047.07</b>	<b>2,144,593.55</b>	<b>2,245,432.09</b>	<b>1,292,854.65</b>	<b>1,126,773.17</b>	<b>2,765,167.53</b>	<b>451,116.44</b>	<b>17,450,984.50</b>

项目	1年以内	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目：	-	-	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	68,478.07	-	-	-	-	-	-	68,478.07
同业及其他金融机构存放款项	154,963.53	-	-	-	-	-	-	154,963.53
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	48,000.00	-	-	-	-	-	-	48,000.00
吸收存款	8,969,687.40	493,136.00	892,804.79	166,618.75	701,701.51	3,540.93	-	11,227,489.38
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	-	97,367.20	97,367.20
应交税费	-	-	-	-	-	-	37,495.39	37,495.39
应付利息	-	-	-	-	-	-	209,867.99	209,867.99
应付债券	3,720,707.32	-	-	-	-	199,608.34	-	3,920,315.66
预计负债	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	17,429.23	17,429.23
其他负债	-	-	-	-	-	-	384,831.90	384,831.90
<b>负债合计</b>	<b>12,961,836.32</b>	<b>493,136.00</b>	<b>892,804.79</b>	<b>166,618.75</b>	<b>701,701.51</b>	<b>203,149.27</b>	<b>746,991.71</b>	<b>16,166,238.35</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>-5,536,789.25</b>	<b>1,651,457.55</b>	<b>1,352,627.30</b>	<b>1,126,235.90</b>	<b>425,071.66</b>	<b>2,562,018.26</b>	<b>-295,875.27</b>	<b>1,284,746.15</b>

(2) 2017年12月31日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析 (单位: 万元)

项目	1年以内	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目:								
现金及存放中央银行款项	330,363.77	-	-	-	-	1,274,959.35	2,692.67	1,608,015.79
存放同业款项	119,066.71	-	-	-	-	100.00	-	119,166.71
拆出资金	148,379.07	-	-	-	-	-	-	148,379.07
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,856.50	58,652.32	-	-	-	39,510.55	-	111,019.37
买入返售金融资产	1,010,604.78	-	-	-	-	-	-	1,010,604.78
应收利息	71,503.94	-	-	-	-	-	184.68	71,688.62
发放贷款和垫款	3,484,271.62	741,629.86	351,964.37	1,051,443.71	31,054.54	1,259,537.75	98,257.38	7,018,159.23
可供出售金融资产	1,151,030.43	89,896.43	67,414.65	100,297.54	28,815.99	138,411.94	1,007.64	1,576,874.62
持有至到期投资	106,137.33	79,297.97	20,369.16	21,792.22	5,080.00	79,167.99	-	311,844.67
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	-
在建工程	-	-	-	-	-	-	7,308.45	7,308.45
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	0.00
固定资产	-	-	-	-	-	-	14,832.90	14,832.90
无形资产	-	-	-	-	-	-	22,482.14	22,482.14
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	76,506.51	76,506.51
其他资产	-	-	-	-	-	-	27,826.09	27,826.09
应收款项类投资	1,629,940.68	749,981.06	585,985.00	27,186.00	137,128.45	-	-	3,130,221.19
<b>资产总计</b>	<b>8,064,154.83</b>	<b>1,719,457.64</b>	<b>1,025,733.18</b>	<b>1,200,719.47</b>	<b>202,078.98</b>	<b>2,791,687.58</b>	<b>251,098.46</b>	<b>15,254,930.14</b>

项目	1年以内	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目：								
向中央银行借款	57,422.57	-	-	-	-	-	-	57,422.57
同业及其他金融机构存放款项	854,857.31	-	-	-	-	-	-	854,857.31
拆入资金	60,000.00	-	-	-	-	-	-	60,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-	0.00
卖出回购金融资产款	784,163.02	-	-	-	-	-	-	784,163.02
吸收存款	6,785,784.56	222,144.40	944,410.66	1,122.94	885,084.35	-	1,029.15	8,839,576.06
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	-	80,239.83	80,239.83
应交税费	-	-	-	-	-	-	14,595.85	14,595.85
应付利息	-	-	-	-	-	-	202,659.20	202,659.20
应付债券	2,564,503.39	-	-	-	-	199,568.36	-	2,764,071.75
预计负债	-	-	-	-	-	-	-	0.00
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-	0.00
其他负债	-	-	-	-	-	-	515,710.32	515,710.32
<b>负债合计</b>	<b>11,106,730.85</b>	<b>222,144.40</b>	<b>944,410.66</b>	<b>1,122.94</b>	<b>885,084.35</b>	<b>199,568.36</b>	<b>814,234.35</b>	<b>14,173,295.91</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>-3,042,576.02</b>	<b>1,497,313.24</b>	<b>81,322.52</b>	<b>1,199,596.53</b>	<b>-683,005.37</b>	<b>2,592,119.22</b>	<b>-563,135.89</b>	<b>1,081,634.23</b>

#### （五）汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本行的大部分业务是人民币业务，此外有少量的美元、港币和其他外币业务。本行目前的外汇业务主要为结售汇业务。因此本行汇率风险主要来源于代客业务的资产负债币种错配导致的货币头寸错配。

下表按币种列示了本行受外币汇率影响的风险敞口分布，各原币资产、负债、金融担保和相关信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。（单位万元）

(1) 2018年12月31日分币种列示的外币汇率风险敞口

项目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,403,093.26	4,709.72	560.60	0.30	-	1,408,363.88
存放同业款项	46,193.15	24,472.14	3,816.28	274.52	71.33	74,827.42
拆出资金	170,000.00	67,314.27	-	-	-	237,314.27
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	486,927.14	-	-	-	-	486,927.14
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息	137,016.17	-	-	-	-	137,016.17
发放贷款和垫款	8,421,744.42	36,590.81	-	-	-	8,458,335.23
可供出售金融资产	2,664,669.68	-	-	-	-	2,664,669.68
持有至到期投资	1,055,964.06	-	-	-	-	1,055,964.06
长期股权投资	-	-	-	-	-	-
在建工程	2,668.23	-	-	-	-	2,668.23
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	14,101.34	-	-	-	-	14,101.34
无形资产	29,422.68	-	-	-	-	29,422.68
递延所得税资产	100,069.70	-	-	-	-	100,069.70
其他资产	33,535.32	-	-	-	-	33,535.32
应收款项类投资	2,747,769.38	-	-	-	-	2,747,769.38

项目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
资产总计	<u>17,313,174.53</u>	<u>133,086.94</u>	<u>4,376.88</u>	<u>274.82</u>	<u>71.33</u>	<u>17,450,984.50</u>
负债项目：	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	68,478.07	-	-	-	-	68,478.07
同业及其他金融机构存放款项	154,963.53	-	-	-	-	154,963.53
拆入资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	48,000.00	-	-	-	-	48,000.00
吸收存款	11,125,143.21	100,397.00	1,845.09	101.11	2.97	11,227,489.38
应付职工薪酬	97,367.20	-	-	-	-	97,367.20
应交税费	37,495.39	-	-	-	-	37,495.39
应付利息	209,867.99	-	-	-	-	209,867.99
应付债券	3,920,315.66	-	-	-	-	3,920,315.66
预计负债	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	17,429.23	-	-	-	-	17,429.23
其他负债	384,831.90	-	-	-	-	384,831.90
负债合计	<u>16,063,892.18</u>	<u>100,397.00</u>	<u>1,845.09</u>	<u>101.11</u>	<u>2.97</u>	<u>16,166,238.35</u>
资产负债净头寸	<u>1,249,282.35</u>	<u>32,689.94</u>	<u>2,531.79</u>	<u>173.71</u>	<u>68.36</u>	<u>1,284,746.15</u>

(2) 2017年12月31日分币种列示的外汇汇率风险敞口

项目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,602,270.05	5,227.81	517.63	0.30	-	1,608,015.79
存放同业款项	110,329.45	6,983.73	1,590.74	153.87	108.92	119,166.71
拆出资金	75,000.00	73,379.07	-	-	-	148,379.07
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	111,019.37	-	-	-	-	111,019.37
买入返售金融资产	1,010,604.78	-	-	-	-	1,010,604.78
应收利息	71,688.62	-	-	-	-	71,688.62
发放贷款和垫款	6,975,150.65	40,928.79	1,893.73	186.06	-	7,018,159.23
可供出售金融资产	1,576,874.62	-	-	-	-	1,576,874.62
持有至到期投资	311,844.67	-	-	-	-	311,844.67
长期股权投资	-	-	-	-	-	-
在建工程	7,308.45	-	-	-	-	7,308.45
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	14,832.90	-	-	-	-	14,832.90
无形资产	22,482.14	-	-	-	-	22,482.14
递延所得税资产	76,506.51	-	-	-	-	76,506.51
其他资产	27,826.09	-	-	-	-	27,826.09
应收款项类投资	3,130,221.19	-	-	-	-	3,130,221.19

项目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
资产总计	<u>15,123,959.49</u>	<u>126,519.40</u>	<u>4,002.10</u>	<u>340.23</u>	<u>108.92</u>	<u>15,254,930.14</u>
负债项目:						
向中央银行借款	57,422.57	-	-	-	-	57,422.57
同业及其他金融机构存放款项	854,857.31	-	-	-	-	854,857.31
拆入资金	60,000.00	-	-	-	-	60,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	784,163.02	-	-	-	-	784,163.02
吸收存款	8,741,074.67	96,819.48	1,656.57	21.76	3.58	8,839,576.06
应付职工薪酬	80,239.83	-	-	-	-	80,239.83
应交税费	14,595.85	-	-	-	-	14,595.85
应付利息	198,001.78	4,623.78	33.64	-	-	202,659.20
应付债券	2,764,071.75	-	-	-	-	2,764,071.75
预计负债	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	515,710.32	-	-	-	-	515,710.32
负债合计	<u>14,070,137.10</u>	<u>101,443.26</u>	<u>1,690.21</u>	<u>21.76</u>	<u>3.58</u>	<u>14,173,295.91</u>
资产负债净头寸	<u>1,053,822.39</u>	<u>25,076.14</u>	<u>2,311.89</u>	<u>318.47</u>	<u>105.34</u>	<u>1,081,634.23</u>

## （六）资本管理

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

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

单位：人民币万元

项目	期末余额	年初余额
核心一级资本	1,274,654.29	1,071,691.47
核心一级资本净额	1,245,231.62	1,049,209.33
一级资本	1,274,975.26	1,071,976.65
一级资本净额	1,245,552.59	1,049,494.51
二级资本	343,483.36	324,531.81
资本净额	1,589,035.95	1,374,026.32
风险加权资产	12,447,791.76	11,065,644.17
核心一级资本充足率(%)	10.0036	9.4817
一级资本充足率(%)	10.0062	9.4843
资本充足率(%)	12.7656	12.4170

## 十六、母公司财务报表主要项目注释

### （一）发放贷款和垫款

#### 1、发放贷款和垫款按公司和个人分类

类别	期末余额		年初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<u>发放贷款和垫款</u>	<u>87,024,565,498.46</u>	<u>100.00</u>	<u>72,168,450,021.48</u>	<u>100.00</u>
其中：公司	55,651,298,501.24	63.95	44,853,968,055.73	62.15
个人	31,373,266,997.22	36.05	27,314,481,965.75	37.85
<u>减：贷款损失准备</u>	<u>3,244,791,141.37</u>	<u>100.00</u>	<u>2,594,335,225.93</u>	<u>100.00</u>
其中：单项计提数	741,509,294.09	22.85	887,504,455.02	34.21

类别	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
组合计提数	2,503,281,847.28	77.15	1,706,830,770.91	65.79
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>83,779,774,357.09</u>		<u>69,574,114,795.55</u>	

## 2、贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	年初余额
信用贷款	20,857,151,413.33	16,218,848,322.70
保证贷款	18,597,203,963.12	13,600,281,402.43
附担保物贷款	47,570,210,122.01	42,349,320,296.35
其中：抵押贷款	32,924,087,513.59	33,253,423,703.56
质押贷款	7,592,966,189.67	6,784,486,767.80
银行承兑汇票贴现	2,943,851,067.34	430,503,562.56
商业承兑汇票贴现	4,109,305,351.41	1,880,906,262.43
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>87,024,565,498.46</u>	<u>72,168,450,021.48</u>
<u>贷款损失准备</u>	<u>3,244,791,141.37</u>	<u>2,594,335,225.93</u>
其中：单项计提数	741,509,294.09	887,504,455.02
组合计提数	2,503,281,847.28	1,706,830,770.91
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>83,779,774,357.09</u>	<u>69,574,114,795.55</u>

## 3、逾期贷款和垫款

项目	期末余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	99,983,492.70	222,336,036.49	4,314,701.93	251,627,343.70	578,261,574.82
保证贷款	537,687,604.80	479,198,223.68	312,727,492.37	190,939,924.20	1,520,553,245.05
附担保物贷款	<u>90,455,724.17</u>	<u>72,995,503.15</u>	<u>56,071,834.95</u>	<u>22,836,766.08</u>	<u>242,359,828.35</u>
其中：抵押贷款	90,095,724.17	71,645,597.15	43,236,947.38	16,615,420.13	221,593,688.83
质押贷款	360,000.00	1,349,906.00	12,834,887.57	6,221,345.95	20,766,139.52
<u>合计</u>	<u>728,126,821.67</u>	<u>774,529,763.32</u>	<u>373,114,029.25</u>	<u>465,404,033.98</u>	<u>2,341,174,648.22</u>

项目	年初余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	37,192,217.82	23,968,206.96	42,299,725.40	115,335,235.83	218,795,386.01
保证贷款	-	7,400,147.97	376,024,654.33	291,262,426.82	674,687,229.12
附担保物贷款	451,428,752.85	100,136,646.39	540,931,782.65	14,808,175.02	1,107,305,356.91

项目	期末余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
其中：抵押贷款	439,262,384.64	98,674,480.59	524,321,599.88	8,586,829.07	1,070,845,294.18
质押贷款	12,166,368.21	1,462,165.80	16,610,182.77	6,221,345.95	36,460,062.73
<b>合计</b>	<b>488,620,970.67</b>	<b>131,505,001.32</b>	<b>959,256,162.38</b>	<b>421,405,837.67</b>	<b>2,000,787,972.04</b>

#### 4、贷款损失准备

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
年初余额	887,504,455.02	1,706,830,770.91	907,221,000.00	1,528,972,148.09
本年计提	413,152,845.98	840,063,981.66	42,930,593.22	266,048,304.99
本年转出	18,033,530.96	-	13,972,624.31	-
其中：收回因转销垫款、贷款导 致的转出				
其他因素导致转出	18,033,530.96		13,972,624.31	
本年核销	-	50,329,398.04	48,674,513.89	102,984,931.99
本年转让	541,114,475.95	6,408,797.91	-	-
本年收回以前及本年度核销	-	12,801,740.88	-	14,423,765.39
其他	-	323,549.78	-	371,484.43
<b>期末余额</b>	<b>741,509,294.09</b>	<b>2,503,281,847.28</b>	<b>887,504,455.02</b>	<b>1,706,830,770.91</b>

### (二) 持有至到期投资

#### 1、持有至到期投资情况

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值 准备	账面价值	账面余额	减值 准备	账面价值
人民币国债	8,687,871,077.02		8,687,871,077.02	1,227,143,308.83		1,227,143,308.83
人民币政策银行债券	1,455,390,730.95		1,455,390,730.95	1,554,577,804.52		1,554,577,804.52
境内商业银行次级债	289,978,789.59		289,978,789.59	89,977,144.27		89,977,144.27
人民币企业债券	-		-	120,068,469.14		120,068,469.14
地方政府债	126,400,000.00		126,400,000.00	126,680,000.00		126,680,000.00
减：持有至到期投资 减值准备						
<b>持有至到期投资账面 价值</b>	<b>10,559,640,597.56</b>	<b>-</b>	<b>10,559,640,597.56</b>	<b>3,118,446,726.76</b>	<b>-</b>	<b>3,118,446,726.76</b>

### (三) 长期股权投资

### 1、明细表

项目	期末余额		年初余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
对子公司投资	102,000,000.00		102,000,000.00	
<u>合计</u>	<u>102,000,000.00</u>		<u>102,000,000.00</u>	

### 2、对子公司投资

被投资单位	年初余额	本期	本期	期末余额	本期计提	减值准备
		增加	减少		减值准备	期末余额
德庆华润村镇银行股份有限公司	51,000,000.00			51,000,000.00		
百色右江华润村镇银行股份有限公司	51,000,000.00			51,000,000.00		
<u>合计</u>	<u>102,000,000.00</u>			<u>102,000,000.00</u>		

## (四) 营业收入

### 1、利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入：		
存放同业	12,539,162.08	8,442,204.31
存放中央银行	204,511,641.73	205,930,295.69
拆出资金	102,839,278.49	73,938,201.13
发放贷款及垫款	5,020,699,656.67	3,783,099,175.92
其中：个人贷款及垫款	2,346,903,697.52	1,633,952,399.40
公司贷款和垫款	2,321,688,920.99	1,851,716,816.41
票据贴现及转贴现	235,428,061.53	155,616,764.11
贸易融资利息	81,680,399.15	126,352,919.16
银团贷款利息收入	31,977,045.64	11,051,481.02
其他贷款利息收入	3,021,531.84	4,408,795.82
债券及同业存单投资	729,248,041.73	429,415,973.32
买入返售金融资产	154,992,694.08	209,961,771.48
应收款项类投资	1,657,738,377.87	1,570,831,736.87
其他	33,090,173.61	4,425,980.68
<u>小计：</u>	<u>7,915,659,026.26</u>	<u>6,286,045,339.40</u>
利息支出：		
同业及其他金融机构存放款项	250,377,213.96	539,633,729.22
吸收存款	2,019,917,130.74	1,459,265,170.52

项目	本期金额	上期金额
卖出回购金融资产	103,641,112.56	205,469,583.16
应付债券利息支出	1,431,680,885.93	980,685,134.05
其他	35,469,728.96	4,648,264.59
<b>小计:</b>	<b><u>3,841,086,072.15</u></b>	<b><u>3,189,701,881.54</u></b>
<b>利息净收入</b>	<b><u>4,074,572,954.11</u></b>	<b><u>3,096,343,457.86</u></b>

## 2、手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费收入:		
担保业务	17,919,658.47	15,959,280.04
结算业务	5,706,194.38	4,779,873.18
银行承兑汇票承兑业务	20,791,260.39	15,140,289.11
委托业务	170,670,264.73	7,932,324.30
代理业务	40,555,802.08	49,756,551.05
证券代理及承销业务	10,181,131.79	2,457,547.16
银行卡业务	4,544,705.94	3,780,912.64
顾问咨询业务	18,087,358.48	6,669,389.69
理财业务	45,701,273.59	144,801,567.50
信用证业务	8,422,027.78	8,977,129.18
授信业务手续费	10,748,098.21	8,503,267.65
投行业务手续费	94,373,700.16	214,719,206.71
其他业务	82,069,227.18	120,938,023.46
<b>小计</b>	<b><u>529,770,703.18</u></b>	<b><u>604,415,361.67</u></b>
手续费及佣金支出		
结算业务	14,971,450.62	14,333,531.15
代理业务	169,844.80	329,031.48
其他业务	18,460,083.54	4,504,797.32
<b>小计</b>	<b><u>33,601,378.96</u></b>	<b><u>19,167,359.95</u></b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b><u>496,169,324.22</u></b>	<b><u>585,248,001.72</u></b>

## 3、投资收益

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产交易差价	39,388,029.92	-2,993,616.17
可供出售金融资产交易差价	-107,518,307.34	-6,798,780.13
处置信贷资产	93,089,310.25	-45,850,901.03

项目	本期金额	上期金额
长期股权投资现金分红	2,550,000.00	2,550,000.00
基金投资分红	134,709,926.90	-
其他	-	-4,082,088.16
<b>合计</b>	<b>162,218,959.73</b>	<b>-57,175,385.49</b>

### (五) 现金流量表附注

#### 1、将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期金额	上期金额
净利润（亏损以“-”号表示）	1,362,261,319.24	1,175,805,891.57
加：资产减值准备	1,282,800,838.60	452,659,603.31
固定资产折旧	52,881,465.93	56,809,079.47
无形资产摊销	47,931,020.58	34,053,241.21
长期待摊费用摊销	51,839,963.16	61,885,683.65
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-	785,462.34
固定资产报废损失	310,099.33	1,455.29
公允价值变动损失	-44,246,044.23	4,085,618.18
发行债券利息支出	1,431,680,885.93	980,685,134.05
投资损失	-2,456,116,069.08	-363,837,654.11
递延所得税资产减少	-293,644,797.25	-146,315,360.11
递延所得税负债增加	10,033,273.58	-
贷款的减少	-15,458,876,389.18	-9,739,071,403.29
存款的增加	23,684,290,607.56	6,739,578,753.76
向其他金融机构拆入资金净增加额	-9,078,611,848.76	-131,037,926.81
经营性应收项目的减少	370,783,130.88	-2,010,299,105.46
经营性应付项目的增加	-6,276,183,331.26	-6,518,994,573.93
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-5,312,865,874.97</b>	<b>-9,403,206,100.88</b>

#### 2、现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
1. 现金	3,001,850,996.37	4,909,910,003.58
其中：库存现金	169,280,219.91	189,003,424.05
合同期三个月内的中央银行款项	1,903,272,325.44	3,089,567,717.78
可用于支付的存放存放同业款项	491,769,451.02	1,158,916,201.75
合同期三个月内的拆放同业款项	437,529,000.00	472,422,660.00

项目	本期金额	上期金额
2. 现金等价物	15,417,444,213.37	23,294,017,968.63
其中：三个月内到期的应收款项投资	3,302,911,883.27	3,734,347,326.06
三个月内到期的拆放同业款项	68,632,000.00	261,368,000.00
三个月内到期的买入返售证券	-	10,106,047,807.82
三个月内到期的可供出售金融资产	11,495,895,324.25	8,872,169,068.68
三个月内到期的持有至到期投资	550,005,005.85	320,085,766.07
三个月内到期的交易性金融资产	-	-
3. 期末现金及现金等价物余额	18,419,295,209.74	28,203,927,972.21
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

## 第十节 备查文件目录

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