

珠海华润银行股份有限公司

2010 年度报告摘要

1. 重要提示

1.1 本公司董事会、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。

1.2 本公司年度报告及报告摘要于 2011 年 3 月 28 日经本公司第三届董事会第九次会议审议通过。

1.3 本公司 2010 年 4 月提出更名申请，经各级监管部门审核，中国银行业监督管理委员会 2011 年 3 月 4 日已正式下发《中国银监会关于珠海市商业银行更名的批复》（银监复[2011]71 号），同意我行更名为“珠海华润银行股份有限公司”，英文名“CHINA RESOURCES BANK OF ZHUHAI CO., LTD.”，简称“珠海华润银行”，英文名简称“CHINA RESOURCES BANK OF ZHUHAI”。

1.4 天职国际会计师事务所有限公司为本公司 2010 年年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 本公司董事长蒋伟先生、行长宋群先生、财务负责人田宇先生保证 2010 年年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 基本情况介绍

2.1 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

2.2 法定代表人：蒋伟

2.3 董事会秘书：程胜

2.4 注册地址：珠海市吉大九洲大道东 1346 号

2.5 办公地址：珠海市吉大九洲大道东 1346 号

2.6 邮政编码：519015

3. 会计数据和业务数据摘要

3.1 主要会计数据与财务指标

单位：人民币万元

项目	2010 年	2009 年	本年比上年 增减(%)	2008 年
营业收入	30,332.88	23,033.55	31.69	24,334.41
营业利润	13,550.14	6,483.78	108.99	10,694.60
利润总额	13,571.34	6,771.30	100.42	16,311.90
净利润	10,605.12	5,392.65	96.66	15,697.18
基本每股收益(元)	0.08	0.04	96.66	0.16
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.08	0.04	96.66	0.10
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.04	-0.05	-	1.22
总资产	1,656,018.44	1,191,691.91	38.96	1,047,379.99
总负债	1,508,726.84	1,053,613.84	43.20	985,256.27
股东权益	147,291.60	138,078.07	6.67	62,123.73
每股净资产(元)	1.11	1.04	6.67	0.63
平均总资产收益率(%)	0.74	0.48	55.17	1.50
平均净资产收益率(%)	7.42	5.39	37.62	16.23

3.2 报告期末前三期补充财务数据

单位：人民币万元

项目	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
客户贷款及垫款	399,884.85	270,198.52	201,878.54
—个人贷款及垫款	47,505.31	31,368.94	34,695.60
—公司贷款及垫款	328,790.82	213,299.28	137,269.05
—票据贴现	23,588.72	25,530.30	29,913.89
贷款损失准备	4,328.82	3,019.34	4,738.43
客户存款	1,391,247.30	1,010,974.44	883,085.36
—个人存款	329,011.60	286,732.18	270,834.77
—公司存款	1,062,235.70	724,242.26	320,216.66

3.3 报告期末前三期主要监管指标

单位：人民币万元

项目	标准值	2010 年度	2009 年度	2008 年度
核心资本		147,292.06	136,318.76	60,906.16
附属资本		3,519.57	6,563.67	2,880.62
加权风险资产		1,059,010.59	699,130.27	467,138.54
核心资本充足率 (%)	≥ 4	13.91	19.50	13.04
资本充足率 (%)	≥ 8	14.16	20.26	10.18
存贷比 (%)	≤ 75	28.74	26.73	22.86
减值贷款比率 (%)	≤ 15	0.14	0.40	—
拨备覆盖率 (%)	≥ 100	780.65	281.39	

注：(1) 上述监管指标中，核心资本充足率、资本充足率、存贷款比例、减值贷款比率、拨备覆盖率为按照监管口径根据经审计的数据重新计算。

(2) 本公司上述监管指标达到并超过监管标准。

3.4 逾期未偿付债务情况

报告期内，本公司未发生逾期未偿付债务情况。

4. 股东及股本情况

4.1 报告期末股东总数

截止2010年12月31日，公司股东总数为119户，其中自然人股东108户。

4.2 前十名股东持股情况（截至2010年12月31日）

单位：股

序号	股东名称	年初持股数	年末持股数	占总股本%
1	华润股份有限公司	1,000,000,000	1,000,000,000	75.3268%
2	珠海市海融资产管理有限公司	190,895,962	190,895,962	14.3796%
3	珠海市财政局	100,000,000	100,000,000	7.5327%
4	丽珠集团丽珠制药厂	20,000,000	20,000,000	1.5065%
5	珠海金鑫集团公司	5,000,000	5,000,000	0.3766%
6	北京银行股份有限公司	3,120,382	3,120,382	0.2350%
7	珠海市中银服务公司	2,183,416	2,183,416	0.1645%
8	珠海经济特区恒隆集团有限公司	1,682,139	1,682,139	0.1267%
9	珠海市新创发有限公司	445,282	445,282	0.0335%
10	珠海市唐家湾科技开发公司	80,446	80,446	0.0061%
	合计	1,323,407,627	1,323,407,627	99.69%

5. 公司治理结构

5.1 董事、监事、高级管理人员情况

5.1.1 董事基本情况

姓名	性别	在本公司任职情况	是否持股
乔世波	男	董事	否
蒋伟	男	董事	否
宋群	男	董事	否
魏斌	男	董事	否
孟扬	女	董事	否
吴水龙	男	董事	否
张惠彬	男	独立董事	否
梁伯韬	男	独立董事	否
范锦文	男	独立董事	否

5.1.2 监事基本情况

姓名	性别	在本公司任职情况	是否持股
王万惠	女	监事长	否
张海鹏	男	监事	否
王高强	男	监事	否
李建伟	男	监事	否
Kevin Ma	男	外部监事	否
梅志明	男	外部监事	否

赵耕岩	女	职工监事、稽核监督部总经理、监事会办公室主任	否
谭向东	男	职工监事、高级项目经理	否
施晓红	女	职工监事、发展规划与机构管理部副总经理	否

5.1.3 高级管理人员基本情况

姓名	性别	年龄	职务
宋 群	男	46	行长
程 胜	男	41	董事会秘书
陆平平	女	49	副行长
彭亦斌	女	45	行长助理

报告期末，本公司所有董事、监事、高级管理人员均不持有本公司股份。

5.1.4 董事、监事、高级管理层成员变更情况

报告期内，宋林先生因工作原因辞去本公司董事职务；2010年3月26日，本公司召开年度股东大会，选举宋群先生为珠海华润银行第三届董事会董事。

报告期内，本公司监事会成员没有任何变化。

2010年10月，李少峰先生辞去本公司副行长职务。

5.2 公司治理结构

5.2.1 关于董事、董事会和专门委员会

本公司严格按照法律法规以及公司章程规定的董事任职资格和选举程序产生董事。董事会共有9名董事组成，其中独立董事3名，本公司董事会人数和人员构成符合法律法规的要求。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公司章程办理。报告期内，董事会积极履行职责，认真审议本公司发展的重大事项，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，维护了本公司和股东的利益。

根据有关规定，董事会下设战略发展、薪酬、提名、风险管理、关联交易控制以及审计等6个专门委员会，其中关联交易控制、提名和审计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公司的监督。董事会各专门委员会认真履行职责，针对职责范围和董事会决策事项提出专业意见，对于提高管理水平，加强风险控制，改善治理结构，保护投资者合法权益起到了积极作用。

5.2.2 独立董事和外部监事情况

根据《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事、外部监事制度指引》的规定，本公司聘任了3名独立董事和2名外部监事。报告期内，独立董事和外部监事能够本着对全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护本公司利益和广大中小股东的合法权益，为董事会、监事会切实履行决策和监督

职能发挥了积极作用。

报告期内，独立董事没有对本公司董事会会议的议案和其他有关事项提出异议。

5.2.3 关于经营管理委员会

为进一步完善经营管理层议事与管理机制，2010年2月4日，本行成立经营管理委员会，由行长宋群先生任组长，委员分别是：冯毅、周家琼、田宇、任海川、毕肖辉、陆平平、彭亦斌。

5.2.4 与控股股东“五分开”情况

本公司与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本公司具有独立完整的业务及自主经营能力。董事会、监事会和内部机构能独立运作。

5.2.5 公司经营决策体系

本公司最高权力机构是股东大会，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公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

5.2.6 高级管理人员的考核、激励和约束机制

2010年10月份，本公司聘请国际著名管理咨询公司Hay(合益)集团协助启动“薪酬与绩效”项目。本公司依据绩效挂钩的原则，以定性和定量相结合的方法，初步设立了高级管理人员考核指标体系和评价方法，较好地调动了高级管理人员的积极性，强化了高级管理层的管理水平、经营意识和经营责任。

6. 董事会报告

6.1 报告期内经营情况

2010 年末，本公司资产总额达到 165.60 亿元，比年初增加 46 亿元，增幅 38.96%；负债总额 150.87 亿元，比年初增加 45.51 亿元，增幅 43.20%；所有者权益 14.73 亿元，比年初增加 0.92 亿元，增幅 6.67%。

6.1.1 各项存款大幅增长，各项备付充足

2010 年末，本外币各项存款余额 144.14 亿元，比年初增加 43.03 亿元，增幅 42.56%。2010 年下半年各项存款日均余额 118.02 亿元，比上年 12 月日均余额增加了 14.25 亿元，增幅为 13.73%。年末综合备付率 28.06%，同比提升 0.39 个百分点。

6.1.2 调整信贷投放，优化信贷结构

2010 年末，本公司各项贷款余额 39.99 亿元，比年初增加 12.97 亿元，增幅 49%；全年累计发放贷款 49.5 亿元，其中中小企业贷款占比 74.5%；全年实现贷款利息收入 1.72 亿元，收息率为 99.96%；年末不良贷款占比 0.14%，同比下降 0.26 个百分点。

6.1.3 债券投资规模增幅显著，资金营运收入大幅增加

2010 年末，本公司债券投资余额 42.32 亿元，比年初增加 21.92 亿元，增长 107.48%；全年实现非信贷资金营运收入 19260 万元，同比增加 6710 万元，增幅 53.45%。债券投资占总资产比重 25.53%，比年初上升了 8.44 个百分点。

6.1.4 中间业务收入同比增长

2010 年, 本公司中间业务收入 1479 万元, 同比增加 304 万元, 增长 25.95%。全年万事顺卡新发卡 5.49 万张, 发卡总量达到 58.66 万张; 社保卡新发卡 2.36 万张, 发卡总量达 17.05 万张。

6.1.5 盈利水平不断提升

2010 年, 实现营业利润 13550 万元, 税后净利润 10605 万元, 同比增加 5212 万元, 增幅 96.66%, 主要财务指标继续向好。

6.2 报告期内风险管理情况

6.2.1 各项主要监管指标的情况

—— 资本充足率。2010 年末, 资本充足率为 14.16% ($\geq 8\%$), 比年初下降了 6.1 个百分点。

—— 核心资本充足率。2010 年末, 核心资本充足率为 13.91% ($\geq 4\%$), 比年初下降了 5.59 个百分点。

—— 存贷款比例。2010 年末, 存贷款比例为 28.74% ($\leq 75\%$), 比年初上升 2.01 个百分点。

—— 流动性比例。2010 年末, 流动性比例为 69.08% ($\geq 25\%$), 比年初下降 18.19 个百分点。

—— 不良资产率及不良贷款率。2010 年末, 不良资产率为 0.1% ($\leq 4\%$); 不良贷款率为 0.14% ($\leq 2\%-3\%$)。

—— 不良贷款拨备覆盖率。2010 年末, 不良贷款拨备覆盖率

为 780.65% ($\geq 150\%$)。

—— 贷款损失准备充足率。2010 年末，贷款损失准备充足率为 150% ($\geq 100\%$)。

6.2.2 不良贷款管理情况

截至 2010 年底，按五级分类的不良贷款余额为 554 万元，比年初减少 518 万元，不良贷款率为 0.14%。

6.2.3 面临的风险因素及对策分析

2010 年，本公司紧密围绕“加强合规建设，提升管控能力”目标，贯彻落实银监会“三个办法一个指引”，建立健全合规风险管理体系，适时调整经营思路，加大对信贷风险、操作风险、市场风险和信息技术风险的防范力度，实现了合规经营和安全经营。

—— 建立全面有效的合规风险管理机制。坚持检查、督促与日常监控相结合，细化操作规程，明确合规职责，加大合规性审查，提高全员合规意识，推动合规文化建设。

—— 完善风险管理制度，持续推进流程优化。提出“信贷风险全流程”管理模式，把控流程中各个风险点，全面提升风控能力。

—— 采取措施防范操作风险。适应新会计准则要求，完成财务管理系统建设项目，降低财务成本，提升管理水平，通过营业经理轮岗、提高银企对账率和加强金库管理，防范操作风险。

—— 加强资金业务风险防控。初步实现了前、中、后台分离，

实施货币、债券、外汇、票据、同业市场分条线的集中统一管理，构建集约化风险管理模式，加大对宏观经济和 market 分析预测，把握交易良机，取得较好效益。

—— 加强 IT 风险管控，保证系统安全运行。对业务系统及各前置系统加强日常监测，组织系统应急演练，更新网点设备，及时排除故障，维护系统稳定运行。

—— 履行稽核监督职能，做好“小金库”专项治理工作。全年完成常规稽核 10 项、专项审计 2 项、高管离任审计 12 项，完成事后监督 310 万笔；组织 15 个部门和一级支行开展“小金库”自查自纠工作，自查面达到 100%，未发现“小金库”问题。

—— 加强“三防一保”，落实安全责任。开展多种形式的安全检查、防抢劫、防火灾演练，加强安全教育，组织开展技术练兵，提高应急能力，重点做好押运、消防和设施更新工作，堵塞安全漏洞，杜绝重特大安全生产事故发生。

6.3 报告期内主要工作情况

6.3.1 进一步完善公司治理

本公司充分借助华润等股东长期国际化运作经验，进一步完善“三会一层”公司治理架构，建立以公司章程为核心，以股东大会、董事会和监事会及其下设专门委员会议事规则为主体的公司治理架构，从而彻底扭转了本公司董事会长期缺位、监事会不能正常履职的尴尬局面。同时，本公司聘请的专家型独立董事，

为董事会提供了专业和独立的意见，从而大大提高了董事会决策的公平性和科学性。为保证重组期间平稳过渡，成立了新一届经营管理委员会，提出“2010年十大任务”，进一步明确2010年全行工作重点。

6.3.2 制定五年发展战略，有效实施战略落地

4月份，本公司聘请美国波士顿咨询集团（BCG）启动战略规划项目，借鉴国内外同行先进经验，建立未来华润银行差异化竞争优势和可持续发展战略。经过全行上下3个月的共同努力，形成了本公司的使命愿景：“坚持创新发展，建立专业专长，提供高品质金融服务，成为客户首选成长伙伴，打造一流特色银行，实现股东价值和员工价值最大化”。

为配合战略落地，7月份，启动了流程银行建设项目，与正信嘉华公司一道完成了组织架构设计、岗位体系设计、流程制度梳理与授信业务流程优化等工作，为打造架构科学、职责清晰、岗位合理、流程高效、管控合理的流程银行打下了坚实基础。

6.3.3 重塑业务模式，实现可持续发展

——按照前、中、后台分离机制，对总部内设机构进行调整，搭建适应未来稳步发展的全新平台

成立运营筹备组，搭建全行运营管理，监控运营风险；梳理信贷风险组织架构，划分职能，健全制度，加强风险把控；公司业务部重新定位，完成核心团队组建，突出市场营销，实现职能

转换；成立机构业务部，加强对行政事业单位等机构客户的管理与营销；明确零售业务组织架构，把握业务运作模式，逐步建立个人业务中心、银行卡中心和理财中心；在原资金营运部的基础上搭建金融市场部，下设资金营运部、票据中心、同业业务部和投资银行部等四条线，明确业务分工与协作。同时改造总部大厦办公区、职工食堂和停车场，做好配套建设。

—— 开展“7+1”网店重大整合，提升网点服务能力

按照管理扁平化和专业化原则，从2010年下半年开始，将全行原10家管理支行调整为7家，加上总部营业部，形成“7+1”个一级支行；举行一级支行行长公开竞聘，择优选拔了8名一级支行行长；陆续组建“7+1”新的经营班子及对公业务和零售业务客户经理队伍。此次调整不仅精简了队伍，提高了效率，在行内形成良性的竞争氛围，而且在经营模式和管理方式上实现转变。为提升服务功能，在网店设施上加大投入，针对现有网点装修陈旧、功能差、设施不全等现状，有计划进行搬迁改造。为提升服务质量，在全行开展“文明规范服务标杆网点”项目，通过培训、情景演练、现场指导、监测及后续跟进等形式，组织开展“华润在我心中”征文比赛、“爱行爱岗”演讲比赛、员工技能大赛，以迎亚运文明规范服务活动为契机，全面提升全行网点服务规范，树立本公司良好形象。积极推进异地分支机构筹建工作，做好分设机构的人员招聘、系统建设及网点装修等工作。

—— 加强业务营销力度，大力支持珠海经济发展

重组后使本公司的资本实力大大增强，2010 年，本公司参与了珠海多个重大项目，为珠海崛起作出应有的贡献。参加了高栏港班鑫和干散货码头项目一期的银团贷款，给予项目 3 亿元授信额度；向珠海港高栏港务有限公司提供 1.3 亿元贷款；向珠海华发建材有限公司投放 1 亿元贷款，支持城市建设。2010 年，本公司投放中小企业贷款占 75%，主要投向制造业、商业零售批发、公用设施、交通运输、仓储和邮政等中小企业，针对一些企业应收账款增加导致现金流不足、缺乏抵押物等情况，积极寻求解决办法，开展以应收账款质押、股权质押等为担保的中小企业贷款，有效解决企业融资难题，并采取灵活定价方式，稳固老客户，培育新客户。

—— 大力推进集团协同，探索业务合作模式

本公司通过大量细致的工作，逐步与集团财务部、各一级利润中心建立起越来越密切的合作关系。集团财务部及各利润中心相继在本公司开户并存入资金，有力地支持本公司的发展，产融结合初建成效。本公司与华润零售签署了战略合作协议，在授信、供应链融资、资金结算、银行卡、商户收单、网点渠道建设等方面开展全方位合作；与华润信托开展多项业务交流，为金桥置业提供项目融资方案，积极探索合作模式；牵手新世纪租赁，采用融资租赁和保理的方式为新世纪租赁公司提供便捷高效的融资服务；与万科珠海公司就“万科珠宾花园”个人住房按揭业务进行合作，授信额度 4 亿元，签约 28 户，贷款 9500 万元；华润化工

珠海项目在本公司开户；牵头组织“华润产融协同中秋联谊会”，促进产融发展。

6.3.4 制定人才发展战略，建立科学考评机制

金融业的竞争在于人才的竞争，实现本公司的战略目标，吸收更多高素质人才尤其关键。

——制定人才发展战略，以全行战略发展为核心来规划人力资源，搭建以关键岗位为核心的人才梯队建设平台，提升人力资源管理体系的有效性。

——利用多种渠道吸引人才。从银行同业百余名资深银行中高层中选聘了三十余位专业人才，充实到风控、公司、零售、财会、IT 等核心部门，快速提升相关部门业务和管理能力；择优录取大学生和海外留学人员，实施“英才计划”、“狮子计划”和“未来之星”培养，做好人才储备。

——完善激励约束机制，调动员工积极性。及时把握激励方案的推进和执行效果，引入 FTP（内部资金转移定价）体系，科学合理组织考评；启动薪酬绩效项目，研究制定新的薪酬绩效策略，召开战略解码会，制定绩效合约及考核评价办法，为实施新的薪酬激励做好准备。

6.3.5 实施品牌战略规划，提升本公司品牌形象

为在重组后重塑本公司品牌形象，充分利用华润的品牌价值提高本公司知名度，6 月份启动了品牌战略规划项目，重新设计华

润银行新 logo，对品牌进行梳理，并以更名为契机，借助华润集团品牌强大影响力，将运用各种传播载体与推广手段，待更名批复后，以全新的形象面向社会公众，打造“华润银行”的品牌地位，迅速提升新品牌形象，推动本公司跨越发展。

6.3.6 加快 IT 建设，启动新一代核心系统建设

2010 年，本公司在保证重要信息系统正常运转的基础上加快 IT 建设步伐，启动了多个重大项目，完成了多个系统的上线工作：启动了新一代核心系统建设，确定了新一代核心系统需求、选型方法，开展系统招标工作；启动网上银行系统建设，完成系统开发、测试，进入内部投产试运行阶段；启动门户网站建设，完成网站设计、开发、测试和验收等阶段的工作，做好上线准备工作；本公司邮件系统上线；财务管理系统上线；完成电子商业汇票系统建设；实现 OA 系统和电子验印系统升级；个贷系统、“自邮一族”项目投产；完成银联系统改造和反洗钱系统优化等。

6.4 2011 年工作重点

2011 年，本公司将围绕五年战略规划着力做好以下七项关键工作：

—— 建立创新机制，丰富产品体系。建立新产品研发组织体系，推出小企业融资系列产品，做好卡的发行及个贷业务，做好票据及金融市场业务。

—— 打造便捷渠道，提供贴心服务。有计划对本地网点进行

改造，实现自助设备优化升级，打造珠海首家“店中店”试点店；实现 Call Center 和网银上线，建立多方合作渠道体系；提升基础服务，建立网点柜台标准化服务流程和规范。

—— 广东积极拓展，全国合纵连横 。实现规模扩张，计划在深圳、广州、中山等地开设分行；在广西、广东开设村镇银行；选择战略合作伙伴，与多家商业银行建立业务合作关系。

—— 立足战略发展，建设关键团队。组建总分行关键管理团队，组建客户经理队伍，实施关键团队后备人员培养计划和员工职业发展规划，宣导贯彻华润文化和价值观，实施绩效考核与薪酬激励。

—— 实施核心项目，重构 IT 体系。做好信用卡系统、信贷管理系统、支付平台、核心系统等项目建设，加快数据中心和 IT 管理服务体系建设，保证各系统安全运行。

—— 健全风控体系，全面风险管理 。建立全面风险管理体系，完善风险管理制度，优化风险管理流程，做好对市场风险、流动性风险、操作风险、信用风险和其他风险的防控。

—— 流程银行落地，组织架构完善。完善组织结构，建立总分支三级管理架构以及前中后各条线架构，实行定岗定编、人岗匹配，落实薪酬绩效项目；完善制度流程，对关键制度流程进行优化、实施和固化，实现流程银行落地。

6.5 股东大会、董事会会议情况

报告期内，报告期内，本公司严格按照公司治理的要求和决策程序开展工作，强化“三会一层”的议事职能，加强了内控建设和风险管理，报告期内共召开 5 次董事会会议，会议审议了《关于珠海市商业银行股份有限公司更名的议案》等 19 项议案；召开 1 次股东大会，会议审议了《关于更换珠海市商业银行股份有限公司董事的议案》等 4 项议案。

6.6 2010 年年度利润分配预案

结合本公司 2010 年度经营状况及五年战略规划，对 2010 年度利润分配提出以下方案：

—— 按照经境内会计师事务所审计的税后利润的 10% 的比例提取法定盈余公积人民币 408 万元；

—— 提取一般准备金人民币 788 万元；

—— 本年度不向在册股东分配现金股利，也不进行公积金转增资本。

—— 经上述利润分配，截至 2010 年 12 月 31 日，本行盈余公积为人民币 5609 万元；一般风险准备为人民币 7096 万元；未分配利润为人民币 2886 万元，用于补充资本金，留待以后年度分配。

7. 监事会报告

报告期内，监事会严格按照《中华人民共和国公司法》等法律法规以及《股份制商业银行公司治理指引》和本公司章程等有关规定，积极参与公司治理，认真履行监督职责，力求有效发挥监事会的监督作用。

7.1 监事会会议情况

报告期内，监事会共召开了五次会议，审议了《关于珠海市商业银行股份有限公司监事会 2010 年工作计划的议案》等 13 项议案并形成决议。

除了召开正式会议外，监事会还召开了专题会议。主要是对《关于珠海市商业银行股份有限公司监事会议事规则的议案》、《关于珠海市商业银行股份有限公司监事会对监事履职评价办法（试行）的议案》等 4 项议题进行专题讨论，达成共识。专题会议的召开，为开好正式会议，提高监事会的议事效率和议事水平起到了良好的作用。

7.2 监事会活动情况

7.2.1 制度建设情况

报告期内，监事会重新修订了《珠海市商业银行股份有限公司监事会议事规则》，并经监事会会议、股东大会审议通过；制定了《珠海市商业银行股份有限公司外部监事制度》、《珠海市商业银行股份有限公司监事会对监事履职评价办法（试行）》、《珠海市

商业银行股份有限公司监事会对董事、高管人员履职监督办法(试行)》等规章制度,并经监事会会议审议通过。通过不断完善制度体系,进一步提升监事会的规范运作,完善公司治理,健全评价体系,为监事会的有效发挥监督职能提供有力保证。

7.2.2 报告期内的检查工作情况

—— 监事会办公室参与了本公司的业务常规稽核、高管人员的离任稽核以及部分业务的专项检查工作。

—— 监事会审阅了经营层定期报送的财务报告、非现场监管报表、柜台操作风险评估报告、贷款质量分析报告、市场风险管理评估报告和业务常规稽核报告。

—— 监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容没有异议,对股东大会决议的执行情况进行了监督,认为董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

—— 监事会办公室积极配合组织本公司开展“小金库”专项治理工作,监事长带领专项治理工作小组进行现场监督检查,确保“小金库”专项治理工作切实有效开展。

7.3 总体监督情况评价

通过认真监督,监事会认为,报告期内本公司董事会在蒋伟董事长的带领下,认真贯彻落实股东大会决议,充分发挥董事会决策中心作用,带领公司全面推进战略规划,完善公司治理,强

化风险管理，营造和谐发展氛围，推动公司发展不断迈上新的台阶。高级管理层在宋群行长的带领下，认真执行股东大会、董事会各项决议，全力推动公司经营管理措施落实，持续提升经营管理水平，创造了优异的经营业绩，较好地完成董事会制定的各项任务指标。本公司董事会、高级管理层严格按照《公司法》和本公司章程等有关规定履行职责，董事、高级管理人员勤勉尽职，未发现有违反法律、法规、公司章程或损害公司及股东利益的行为。本公司本年度财务报告真实、客观地反映了公司的财务状况和经营成果。

8. 重要事项

8.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司未发生影响经营的重大诉讼、仲裁事项。

8.2 报告期内本行没有收购、吸收合并及出售资产事项。

8.3 重大关联交易事项

—— 2010 年 12 月末，本公司向关联方华润水泥投资有限公司贷款 70,000,000.00 元，未发生对其的贷款利息收入。

—— 报告期内，本公司对华润股份有限公司贷款利息收入为 5,623,605.00 元，华润包装材料有限公司 975,645.00 元。

—— 吸收存款交易情况

关联方名称	年末金额(单位:元)	年初金额(单位:元)
华润股份有限公司	1,005,199,300.19	-
华润(集团)有限公司	226,222,226.25	113,403.46
珠海市财政局	-	1,322,840,092.10
华润包装材料有限公司	365.40	739.5
珠海华润包装材料有限公司	9,318,269.66	-
华润三九医药股份有限公司	100,000,000.00	-
华润深国投投资有限公司	1,174,971,793.73	-
华润深国投信托有限公司	160,014,300.00	-
华润水泥投资有限公司	70,000,000.00	-
华润万家生活超市(珠海)有限公司	5,328,428.78	-
中山市华润万家便利超市有限公司珠海分公司	1,828,069.29	-
珠海市润海投资有限责任公司	-	6,279,655.44
珠海兴成物业管理有限公司	-	228,688.59

上述交易均按照一般商业条款、市场价格及正常业务程序进行。

8.4 重大合同及其履行情况

—— 重大托管、承包、租赁事项：

报告期内本行没有重大托管、承包、租赁事项。

—— 重大担保事项：

本行除中国银监会批准的经营范围内的担保业务外，无其他重大担保事项。

—— 委托理财：

报告期内没有发生委托他人进行现金资产管理的重大事项。

—— 其他重大合同履行情况：

报告期内本行没有重大合同纠纷。

8.5 发行债券情况

本行于本报告期内未发行新的债券。

9. 财务报告

9.1 审计意见

本公司 2010 年度财务报告已经天职国际会计师事务所有限公司审计，注册会计师黎明、王冬林签字，出具标准无保留意见的审计报告。

9.2 财务报表

资产负债表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2010 年 12 月 31 日

金额单位：元

资 产	行次	年末金额	年初金额	附注编号
资产：	1			
现金及存放中央银行款项	2	2,673,022,366.99	2,001,401,828.43	七、（一）
存放同业款项	3	1,349,082,041.31	887,094,871.54	七、（二）
贵金属	4	-	-	
拆出资金	5	495,000,000.00	114,937,025.03	七、（三）
交易性金融资产	6	-	-	
衍生金融资产	7	-	-	
买入返售金融资产	8	3,028,394,320.57	3,302,046,000.00	七、（四）
应收款项类金融资产	9	100,286,559.26	-	七、（十）
应收利息	10	50,893,615.17	3,720,764.04	七、（五）
发放贷款和垫款	11	3,955,560,309.36	2,671,791,865.08	七、（六）
可供出售金融资产	12	3,686,213,948.82	1,192,391,230.00	七、（七）
持有至到期投资	13	545,514,578.12	847,207,192.39	七、（七）
长期股权投资	14	3,261,426.81	3,261,780.69	七、（九）
投资性房地产	15	-	-	
固定资产	16	81,918,591.46	91,283,434.93	七、（十一）
无形资产	17	-	-	
递延所得税资产	18	4,297,184.32	2,444,827.57	七、（十二）
其他资产	19	586,739,477.10	799,338,264.92	七、（十三）
	23			
	24			
资产总计	25	16,560,184,419.29	11,916,919,084.62	

法定代表人：蒋伟

主管会计工作负责人：田宇

会计机构负责人：严明红

资产负债表（续）

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2010 年 12 月 31 日

金额单位：元

负债	行次	年末金额	年初金额	附注编号
负债：	26			
向中央银行借款	27	-	-	
同业及其他金融机构存放款项	28	501,916,729.56	1,309,929.24	七、(十四)
拆入资金	29	-	-	
交易性金融负债	30	-	-	
衍生金融负债	31	-	-	
卖出回购金融资产款	32	496,000,000.00	-	七、(十五)
吸收存款	33	13,912,472,976.91	10,109,744,384.53	七、(十六)
应付职工薪酬	34	26,611,812.92	14,212,179.32	七、(十七)
应交税费	35	9,331,925.05	8,908,224.71	七、(十七)
应付利息	36	79,408,370.60	69,837,268.95	七、(十九)
应付债券	37	-	-	
预计负债	38	-	-	
递延所得税负债	39	16,244,229.26	7,321,003.63	七、(十二)
其他负债	40	45,282,334.16	324,805,385.21	七、(二十)
负债总计	41	15,087,268,378.46	10,536,138,375.59	
所有者权益：	42			
股本	43	1,327,549,492.00	1,327,549,492.00	七、(二十一)
资本公积	44	-10,540,036.62	3,375,861.55	七、(二十二)
减：库存股	45	-	-	
盈余公积	46	56,085,804.81	52,003,989.38	七、(二十三)
一般风险准备	47	70,964,886.97	63,084,441.79	七、(二十四)
未分配利润	48	28,855,893.67	-65,233,075.69	七、(二十五)
所有者权益合计	49	1,472,916,040.83	1,380,780,709.03	
负债及所有者权益总计	50	16,560,184,419.29	11,916,919,084.62	

法定代表人：蒋伟

主管会计工作负责人：田宇

会计机构负责人：严明红

利润表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2010 年度

金额单位：元

项 目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、营业收入	1	303,328,788.97	230,335,491.45	
利息净收入	2	278,543,006.68	207,270,885.38	七、(二十六)
利息收入	3	387,732,197.70	304,320,271.37	七、(二十六)
利息支出	4	109,189,191.02	97,049,385.99	七、(二十六)
手续费及佣金净收入	5	13,750,304.10	12,170,758.40	七、(二十七)
手续费及佣金收入	6	15,202,270.60	13,452,327.55	七、(二十七)
手续费及佣金支出	7	1,451,966.50	1,281,569.15	七、(二十七)
投资收益(损失以“-”填列)	8	4,413,344.77	1,666,954.82	七、(二十八)
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	-	-	
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	10	-	-	
汇兑收益(损失以“-”填列)	11	4,067,697.39	5,037,988.51	
其他业务收入	12	2,554,436.03	4,188,904.34	七、(二十九)
二、营业支出	13	167,827,413.30	165,497,661.02	
营业税金及附加	14	10,784,491.24	9,601,270.68	七、(三十)
业务及管理费	15	159,360,220.94	117,621,175.25	七、(三十一)
资产减值损失	16	-2,584,282.45	37,075,499.31	七、(三十二)
其他业务成本	17	266,983.57	1,199,715.78	七、(三十三)
三、营业利润(亏损以“-”填列)	18	135,501,375.67	64,837,830.43	
加：营业外收入	19	662,297.91	3,168,877.56	七、(三十四)
减：营业外支出	20	450,263.28	293,662.16	七、(三十五)
四、利润总额(亏损以“-”填列)	21	135,713,410.30	67,713,045.83	
减：所得税费用	22	29,662,180.33	13,786,555.32	七、(三十六)
五、净利润(净亏损以“-”填列)	23	106,051,229.97	53,926,490.51	
六、每股收益：	24	0.08	0.04	
(一)基本每股收益	25	0.08	0.04	
(二)稀释每股收益	26	-	-	
七、其他综合收益	27	-13,915,898.17	-7,071,115.76	七、(三十七)
八、综合收益总额	28	92,135,331.80	46,855,374.75	

法定代表人：蒋伟

主管会计工作负责人：田宇

机构负责人：严明红

现金流量表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2010 年度

金额单位：元

项 目	行次	本年金额	上年金额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：	1			
客户存款和同业存放款项净增加额	2	4,304,335,392.70	1,273,638,238.92	
向中央银行借款净增加额	3	-	-	
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	496,000,000.00	-596,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	5	283,310,959.78	314,068,002.28	
收到的税费返还	6	-	-	
收到其他与经营活动有关的现金	7	7,530,963.57	53,626,421.74	七、（三十七）
经营活动现金流入小计	8	5,091,177,316.05	1,045,332,662.94	
客户贷款及垫款净增加额	9	1,990,743,923.29	683,199,832.36	
存放中央银行和同业款项净增加额	10	1,391,369,941.94	170,437,051.63	
支付利息、手续费及佣金的现金	11	101,070,055.87	107,606,033.37	
支付给职工以及为职工支付的现金	12	73,134,963.32	63,250,488.24	
支付的各项税费	13	30,580,184.66	25,521,362.29	
支付其他与经营活动有关的现金	14	124,601,922.46	65,455,736.50	七、（三十七）
经营活动现金流出小计	15	3,711,500,991.54	1,115,470,504.39	
经营活动产生的现金流量净额	16	1,379,676,324.51	-70,137,841.45	
二、投资活动产生的现金流量：	17			
收回投资收到的现金	18	213,053,467.34	-	
取得投资收益收到的现金	19	43,665,773.35	1,633,615.98	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	20	105,906.23	1,560,888,360.09	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	21	-	-	
收到其他与投资活动有关的现金	22	-	-	
投资活动现金流入小计	23	256,825,146.92	1,562,521,976.07	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	24	8,901,362.09	3,639,108.62	
投资支付的现金	25	1,874,593,993.76	258,633,917.01	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	26	-	-	
支付其他与投资活动有关的现金	27	-	-	
投资活动现金流出小计	28	1,883,495,355.85	262,273,025.63	
投资活动产生的现金流量净额	29	-1,626,670,208.93	1,300,248,950.44	
三、筹资活动产生的现金流量：	30			
吸收投资收到的现金	31	-	340,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	32	-	-	
发行债券收到的现金	33	-	-	
收到其他与筹资活动有关的现金	34	-	949,111,639.91	
筹资活动现金流入小计	35	-	1,289,111,639.91	
偿还债务支付的现金	36	-	-	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	37	-	-	

其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	38	-	-	
支付其他与筹资活动有关的现金	39	-	-	
筹资活动现金流出小计	40	-	-	
筹资活动产生的现金流量净额	41	-	1,289,111,639.91	
四、汇率变动对现金的影响	42	-	12,618.30	
五、现金及现金等价物净增加额	43	-246,993,884.42	2,519,235,367.20	
加：期初现金及现金等价物的余额	44	5,183,222,301.57	2,663,986,934.37	
六、期末现金及现金等价物余额	45	4,936,228,417.15	5,183,222,301.57	

法定代表人：蒋伟

主管会计工作负责人：田宇

会计机构负责人：严明红

所有者权益变动表

编制单位：珠海华润银行股份有限公司

2010 年度

金额单位：元

项目	本年金额								少数 股东 权益	减： 未处 理资 产损 失	所有者 权益 合计
	归属于母公司所有者权益							小计			
	实收资本 (或股本)	资 本 公 积	减： 库 存 股	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润	其 他				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
一、上年年末余额	1,327,549,492.00	3,375,861.55	-	52,003,989.38	63,084,441.79	-65,233,075.69	-	1,380,780,709.03	-	-	1,380,780,709.03
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,327,549,492.00	3,375,861.55	-	52,003,989.38	63,084,441.79	-65,233,075.69	-	1,380,780,709.03	-	-	1,380,780,709.03
三、本年增减变动金额(减少 以“-”号填列)		-13,915,898.17	-	4,081,815.43	7,880,445.18	94,088,969.36	-	92,135,331.80	-	-	92,135,331.80
(一)净利润	-	-	-	-	-	106,051,229.97	-	106,051,229.97	-	-	106,051,229.97
(二)直接计入所有者权 益的利得和损失	-	-13,915,898.17	-	-	-	-	-	-13,915,898.17	-	-	-13,915,898.17
净利润及直接计入所有者权 益的利得和损失小计	-	-13,915,898.17	-	-	-	106,051,229.97	-	92,135,331.80	-	-	92,135,331.80
(三)所有者投入和减少 资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者本期投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者 权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	4,081,815.43	7,880,445.18	-11,962,260.61	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	4,081,815.43	-	-4,081,815.43	-	-	-	-	-
其中：法定盈余公积	-	-	-	4,081,815.43	-	-4,081,815.43	-	-	-	-	-
任意盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备 (金融企业填报)	-	-	-	-	7,880,445.18	-7,880,445.18	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的 分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,327,549,492.00	-10,540,036.62	-	56,085,804.81	70,964,886.97	28,855,893.67	-	1,472,916,040.83	-	-	1,472,916,040.83

法定代表人：蒋伟

主管会计工作负责人：田宇

会计机构负责人：严明红

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

2010 年度

金额单位: 元

项目	上年金额											
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	减: 未处理资产损失	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计				
栏次	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
一、上年年末余额	987,549,492.00	-1,728,687.52	-	52,003,989.38	-	-372,340,525.18		665,484,268.68	-	-	665,484,268.68	
加: 会计政策变更	-	12,175,664.83	-	-	-	-19,906,930.29		-7,731,265.46	-	-	-7,731,265.46	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-36,515,750.87		-36,515,750.87	-	-	-36,515,750.87	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	987,549,492.00	10,446,977.31	-	52,003,989.38	-	-428,763,206.34	-	621,237,252.35	-	-	621,237,252.35	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	340,000,000.00	-7,071,115.76	-	-	63,084,441.79	363,530,130.65	-	759,543,456.68	-	-	759,543,456.68	
(一)净利润	-	-	-	-	-	53,926,490.51		53,926,490.51	-	-	53,926,490.51	
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	-	-7,071,115.76	-	-	-	372,688,081.93	-	365,616,966.17	-	-	365,616,966.17	

净利润及直接计入所有者权益的利得和损失小计	-	-7,071,115.76	-	-	-	426,614,572.44	-	419,543,456.68	-	-	419,543,456.68
(三)所有者投入和减少资本	340,000,000.00	-	-	-	-	-	-	340,000,000.00	-	-	340,000,000.00
1.所有者本期投入资本	340,000,000.00	-	-	-	-	-	-	340,000,000.00	-	-	340,000,000.00
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	-	63,084,441.79	-63,084,441.79	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：法定盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
任意盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备(金融企业填报)	-	-	-	-	63,084,441.79	-63,084,441.79	-	-	-	-	-
3.对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,327,549,492.00	3,375,861.55	-	52,003,989.38	63,084,441.79	-65,233,075.69	-	1,380,780,709.03	-	-	1,380,780,709.03

法定代表人：蒋伟

主管会计工作负责人：田宇

会计机构负责人：严明红

