



广东华兴银行股份有限公司

2020 年三季度报告

第一章 财务数据和业务数据摘要

一、经营业绩

(货币单位：人民币千元)

项目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月	本年比上年 增减 (%)
营业收入	5,657,675	4,483,579	26.19
资产减值损失前营业利润	3,850,109	3,049,114	26.27
资产减值准备	1,802,075	1,370,600	31.48
营业利润	2,048,034	1,678,514	22.01
利润总额	2,043,668	1,677,871	21.80
净利润	1,958,330	1,516,550	29.13
扣除非经常性损益后的净利润	1,961,604	1,517,031	29.31
每股指标			
基本每股收益 (元)	0.245	0.190	28.95
稀释每股收益 (元)	0.245	0.190	28.95
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	0.245	0.190	28.95
现金流情况			
经营活动产生的现金流量净额	39,447,724	2,418,538	1,531.06
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	4.93	0.30	1,543.33

报告期非经常性损益项目及金额

(货币单位：人民币千元)

非经常性损益项目	金额
营业外收入	381
营业外支出	4,747
非经常性损益项目的所得税影响额	-1,092
合计	-3,274

二、盈利能力指标

(单位：%)

项目	2020年 1-9月	2019年 1-12月	本年比上年增 减
资产收益率	0.87	0.87	-0.00
平均资产收益率	0.98	0.95	0.03
全面摊薄净资产收益率	13.21	12.98	0.23
全面摊薄净资产收益率(扣除 非经常性损益)	13.24	12.99	0.25
加权平均净资产收益率	14.73	13.81	0.92
加权平均净资产收益率(扣除 非经常性损益)	14.76	13.82	0.94
成本收入比	30.64	34.03	-3.39
信贷成本	1.43	1.21	0.22
净利差(NIS)	2.44	2.42	0.02
净息差(NIM)	2.54	2.58	-0.04

注：信贷成本=当期信贷拨备/当期平均贷款余额(含贴现)；净利差=生息资产收益率-计息负债成本率；净息差=净利息收入/平均生息资产余额。

三、资产负债情况

(货币单位：人民币千元)

项目	2020年 9月30日	2019年 12月31日	本年比上年 增减(%)
一、资产总额	300,290,345	233,141,284	28.80
其中：发放贷款和垫款净值	145,316,831	110,733,582	31.23
投资和其他金融资产	113,960,051	88,388,386	28.93
现金及存放中央银行款项	24,328,559	19,979,782	21.77
存拆放同业及其他金融机 构款项	6,729,264	5,880,756	14.43
买入返售金融资产	5,352,010	4,349,820	23.04
其他资产	4,603,630	3,808,959	20.86
二、负债总额	280,528,616	217,454,401	29.01
其中：吸收存款	222,252,586	159,168,532	39.63
应付债券	31,928,921	36,999,945	-13.71
同业及其他金融机构存放 款项	14,013,430	13,235,518	5.88

项目	2020年 9月30日	2019年 12月31日	本年比上年 增减(%)
卖出回购金融资产款	3,234,683	651,200	396.73
向中央银行借款	2,439,483	3,133,317	-22.14
其他负债	6,659,513	4,265,888	56.11
三、股东权益	19,761,729	15,686,883	25.98
每股净资产(元)	2.47	1.96	25.98
四、存款总额	222,252,586	159,168,532	39.63
其中：公司存款	206,119,289	149,517,853	37.86
个人存款	16,133,297	9,650,679	67.17
五、贷款总额	149,409,755	113,623,669	31.50
其中：公司贷款	114,948,570	78,860,676	45.76
个人贷款	34,461,185	34,762,993	-0.87
贷款减值准备	4,092,924	2,890,087	41.62
发放贷款及垫款净值	145,316,831	110,733,582	31.23

四、截至报告期末补充财务指标

(单位：%)

指标		指标标准	本行数据			
			2020年9月30日		2019年12月31日	
			期末	月均	期末	月均
流动性比例	人民币	≥25	141.09	116.29	117.29	79.56
	外币	≥25	2,368.96	7,825.94	3,257.84	2,318.96
	本外币		146.93	122.19	122.59	83.27
存贷款比例(含贴现)	本外币		67.23	72.18	71.39	74.14
存贷款比例(不含贴现)	本外币		61.88	65.80	66.80	66.64
不良贷款率		≤5	0.91	0.81	0.83	0.91
资本充足率		≥10.5	13.35	12.87	13.97	13.11
一级资本充足率		≥8.5	9.70	9.09	9.67	10.13
核心一级资本充足率		≥7.5	8.35	8.64	9.67	10.13
杠杆率		≥4.0	5.10	4.73	5.14	5.54
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	4.47	4.99	5.03	5.97
最大十家客户贷款占资本净额比率			37.82	39.54	36.03	42.92
成本收入比			30.64	24.23	34.03	29.07

拨备覆盖率	≥150	299.99	326.36	305.47	281.39
拨贷比	≥2.5	2.74	2.64	2.54	2.54

注：成本收入比= 营业费用 / 营业净收入；拨备覆盖率=贷款减值准备余额 / 不良贷款余额；拨贷比=贷款减值准备余额 / 各项贷款余额。贷款减值准备含贷款一般减值准备和专项减值准备。

第二章 管理层讨论与分析

一、总体情况概述

报告期内，在面对疫情影响持续、国内经济下行压力增大、同业竞争日益激烈、监管政策保持从严、转型发展任务繁重等突发问题和既有矛盾交织在一起的复杂局面，我行在董事会和党委的正确领导下，经营班子团结一致带领全行员工，认真贯彻落实各项监管要求，真抓实干、攻坚克难，控风险、强管理、增效益，疫情防控和业务发展“两不误”，扎实开展各项工作，经营管理保持了稳中有进的良好势头。

资产负债规模稳步增长。截至2020年9月30日，本行资产总额3,002.90亿元，较年初增加671.49亿元、增长28.80%；各项贷款总额1,494.10亿元，较年初增加357.86亿元、增长31.50%；吸收存款总额2,222.53亿元，较年初增加630.84亿元、增长39.63%；股东权益197.62亿元，较年初增加40.75亿元、增长25.98%。

盈利能力持续提升。2020年1-9月，实现税后净利润19.58亿元，同比增加4.42亿元、增长29.13%；实现营业净收入56.58亿元，同比增加11.74亿元、增长26.19%，其中实现利息净收入53.73亿元、实现非利息净收入2.85亿元。本行年化后的平均资产收益率（ROAA）和加权平均净资产收益率（ROAE）分别为0.98%和14.73%。

资产质量保持稳定。截至2020年9月30日，本行贷款余额1,494.10亿元，不良贷款余额13.64亿元、较年初增加4.18亿元，不良贷款率0.91%、较年初上升0.08个百分点；计提的贷款减值准备为40.93亿元，拨贷比2.74%，拨备覆盖率299.99%，贷款拨备能力进一步提升。

同时，根据“实质重于形式”的风险管理原则，本行对非信贷的风险资产按其风险状况计提减值准备。截至2020年9月30日，本行对应收款项类投资计提的资产减值准备8.58亿元，计提的可供出售金融资产减值准备1.59亿元，计提的坏账准备898.00万元。

截至2020年9月30日，资产减值准备余额为51.19亿元。

监管指标持续达标。截至2020年9月30日，本行核心一级资本充足率为8.35%，一级资本充足率为9.70%，资本充足率13.35%，杠杆率5.10%，流动性比例146.93%，流动性覆盖率113.86%，净稳定资金比例108.51%。单一客户贷款集中度4.47%，单一集团客户授信集中度8.93%，全部关联度为0.21%。主要监管指标符合监管的要求。

二、利润表项目分析

（一）营业收入构成及变动情况

（货币单位：人民币千元）

项目	2020年1-9月		2019年1-9月		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
发放贷款和垫款利息收入	7,319,381	61.81	5,152,350	58.05	2,167,031	42.06
同业投资业务利息收入	4,100,573	34.62	3,304,736	37.23	795,837	24.08
金融企业往来利息收入	240,968	2.03	245,030	2.76	-4,062	-1.66
存放央行利息收入	182,597	1.54	174,262	1.96	8,335	4.78
利息收入小计	11,843,519	100	8,876,378	100	2,967,141	33.43
吸收存款利息支出	4,780,574	73.88	3,091,108	65.32	1,689,466	54.66
发行债券利息支出	1,018,041	15.73	988,883	20.9	29,158	2.95
金融企业往来利息支出	626,850	9.69	588,058	12.43	38,792	6.60
向央行借款利息支出	45,084	0.7	63,941	1.35	-18,857	-29.49
利息支出小计	6,470,549	100	4,731,990	100	1,738,559	36.74
利息净收入	5,372,970	94.97	4,144,388	92.43	1,228,582	29.64
投资收益	70,218	1.24	190,905	4.26	-120,687	-63.22
手续费及佣金净收入	226,996	4.01	134,930	3.01	92,066	68.23
其他营业净收入	-12,509	-0.22	13,357	0.3	-25,866	-193.65
营业收入总额	5,657,675	100	4,483,579	100	1,174,096	26.19

（二）利息净收入

(货币单位：人民币千元)

项目	2020 年 1-9 月			2019 年 1-9 月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收 益/成本 (%)	日均余额	利息收入/ 支出	平均收 益/成本 (%)
资产						
发放贷款及垫款 (不含贴现)	128,818,072	6,885,661	7.14	89,019,696	4,819,961	7.24
贴现(含转贴现)	13,787,327	433,720	4.20	11,459,391	332,389	3.88
同业投资	112,197,798	4,100,573	4.88	87,655,236	3,304,736	5.04
存放央行	16,141,282	182,597	1.51	15,185,678	174,262	1.53
其他同业生息资产	11,222,319	240,968	2.87	8,981,106	245,030	3.65
生息资产总计	282,166,798	11,843,519	5.61	212,301,108	8,876,378	5.59
负债						
吸收存款	196,133,515	4,780,574	3.26	134,711,444	3,091,108	3.07
向央行借款	2,458,618	45,084	2.45	3,481,257	63,941	2.46
同业负债	35,476,403	626,850	2.36	28,519,225	588,058	2.76
发行债券	38,464,671	1,018,041	3.54	34,410,611	988,883	3.84
计息负债总计	272,533,207	6,470,549	3.17	201,122,537	4,731,990	3.15
利息净收入		5,372,970			4,144,388	
存贷差(含贴现)			3.60			3.79
净利差 NIS			2.44			2.44
净息差 NIM			2.54			2.61

发放贷款及垫款利息收入

(货币单位：人民币千元)

项目	2020 年 1-9 月			2019 年 1-9 月		
	日均余额	利息收入	平均收 益率 (%)	日均余额	利息收入	平均收 益率 (%)
公司贷款(不含 贴现)	90,823,134	4,603,284	6.77	60,595,849	3,071,970	6.78
个人贷款	37,994,938	2,282,377	8.02	28,423,847	1,747,991	8.22
发放贷款及垫款 (不含贴现)	128,818,072	6,885,661	7.14	89,019,696	4,819,961	7.24

同业投资利息收入

(货币单位：人民币千元)

项目	2020 年 1-9 月			2019 年 1-9 月		
	日均余额	利息收入	平均收益率 (%)	日均余额	利息收入	平均收益率 (%)
可供出售金融资产	70,642,909	2,273,591	4.30	49,108,948	1,543,046	4.20
持有至到期投资	8,694,239	225,738	3.47	6,949,282	187,385	3.61
应收类投资	32,860,650	1,601,244	6.51	31,597,007	1,574,305	6.66
同业投资	112,197,798	4,100,573	4.88	87,655,236	3,304,736	5.04

吸收存款利息支出

(货币单位：人民币千元)

项目	2020 年 1-9 月			2019 年 1-9 月		
	日均余额	利息支出	平均成本率 (%)	日均余额	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	185,050,665	4,571,948	3.30	126,349,989	2,923,450	3.09
其中：活期	35,222,756	209,624	0.79	31,958,047	179,844	0.75
定期	149,432,284	4,353,055	3.89	93,840,776	2,730,596	3.89
理财	395,625	9,269	3.13	551,165	13,010	3.16
个人存款	11,082,850	208,626	2.51	8,361,455	167,658	2.68
其中：活期	3,459,408	7,828	0.30	2,422,856	5,505	0.30
定期	6,299,126	167,548	3.55	3,936,700	107,677	3.66
理财	1,324,316	33,250	3.35	2,001,900	54,476	3.64
吸收存款	196,133,515	4,780,574	3.26	134,711,444	3,091,108	3.07

(三) 投资收益

(货币单位：人民币千元)

项目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月	增减额	增长率 (%)
交易性金融资产投资收益	210,883	159,729	51,154	210,883
可供出售金融资产投资收益	-145,635	31,070	-176,705	-145,635
应收类金融资产投资收益	543	106	437	412.26
其他投资收益	4,427	-	4,427	100
投资收益	70,218	190,905	-120,687	-63.22

(四) 手续费及佣金净收入

(货币单位：人民币千元)

项目	2020年1-9月	2019年1-9月	增减额	增长率 (%)
结算手续费收入	52,107	24,563	27,544	112.14
协助发行私募债手续费收入	28,311	12,566	15,745	125.30
银行增值服务手续费收入	25,031	20,729	4,302	20.75
财务顾问与咨询业务服务费收入	34,075	26,630	7,445	27.96
代理业务手续费收入	21,451	9,078	12,373	136.30
佣金收入	46,372	37,201	9,171	24.65
贸易融资业务手续费收入	8,059	10,615	-2,556	-24.08
社区金融服务手续费收入	41,484	-	41,484	100
其他	18,245	36,274	-18,029	-49.70
手续费收入小计	275,135	177,656	97,479	54.87
代理业务手续费支出	6,218	6,407	-189	-2.95
结算手续费支出	21,106	16,780	4,326	25.78
同业业务手续费支出	2,838	3,243	-405	-12.49
贷款业务手续费支出	11,865	1,354	10,511	776.29
项目管理服务手续费支出	-	10,452	-10,452	-100.00
其他	6,112	4,490	1,622	36.12
手续费支出小计	48,139	42,726	5,413	12.67
手续费及佣金净收入	226,996	134,930	92,066	68.23

(五) 其他营业净收入

2020年1-9月，本行实现其他营业净收入-1,250.95万元，其中：债券受市场波动影响产生公允价值变动亏损1,087.47万元、本行代客结售汇业务在本年实现的汇兑收益66.70万元、外币资本金在本年实现的汇兑收益-1,385.76万元、资产处置损益26.90万元、其他收益10.00万元、其他业务收入1,118.68万元。

(六) 营业费用

2020年1-9月，本行营业费用为17.34亿元，同比增加3.47亿元，增长24.99%；成本收入比30.64%，同比减少0.29个百分点。

(七) 资产减值准备

2020年，本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》的要求，结合本行目前贷款五级分类情况计提贷款减值准备。截至2020年9月30日，本行贷款

余额 1,494.10 亿元，不良贷款余额 13.64 亿元、较年初增加 4.18 亿元，不良贷款率 0.91%、较年初上升 0.08 个百分点；计提的贷款减值准备为 40.93 亿元，其中本年计提 15.27 亿元，本年核销 3.34 亿元，核销后收回 989.62 万元，拨贷比 2.74%，拨备覆盖率 299.99%，贷款拨备能力进一步提升。

其他类资产减值准备余额

(货币单位：人民币千元)

项目	资产总额	减值准备余额	本年计提	本年转回	本年核销/处置
应收款项投资	30,911,774	858,089	242,780	-	-
可供出售金融资产	67,816,104	159,092	13,230	-	-
抵债资产	62,999	-	14,771	-	51,402
其他应收款	82,823	8,980	3,936	132	731
合计	98,873,700	1,026,161	274,717	132	52,133

截至 2020 年 9 月 30 日，资产减值准备余额为 51.19 亿元。

(七) 所得税费用

(货币单位：人民币千元)

项目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月
利润总额	2,043,668	1,677,871
所得税费用	85,338	161,321
实际所得税税赋 (%)	4.18	9.61

(八) 报告期内本行主营业务收入及主营业务利润按地区分布情况

2020 年 1-9 月：

(货币单位：人民币千元)

地区分部	营业收入	营业支出	资产减值损失前营业利润	资产减值损失前营业利润的地区占比(%)
总行	4,760,214	2,663,102	2,097,112	54.46
深圳地区	2,547,756	1,746,945	800,811	20.80
惠州地区	566,955	272,393	294,562	7.65

江门地区	611,982	324,057	287,925	7.48
汕头地区	495,463	261,562	233,901	6.08
佛山地区	641,080	529,137	111,943	2.91
东莞地区	622,073	567,091	54,982	1.43
广州地区	1,498,119	1,458,858	39,261	1.02
珠海地区	316,098	330,699	-14,601	-0.38
中山地区	116,623	172,410	-55,787	-1.45
小计	12,176,363	8,326,254	3,850,109	100

2019 年 1-9 月：

（货币单位：人民币千元）

地区分部	营业收入	营业支出	资产减值损失前营业利润	资产减值损失前营业利润的地区占比(%)
总行	3,529,720	2,317,886	1,211,834	39.74
深圳地区	2,009,568	1,321,346	688,222	22.57
惠州地区	454,371	117,427	336,944	11.05
江门地区	417,927	228,639	189,288	6.21
汕头地区	360,179	221,666	138,513	4.54
佛山地区	577,250	419,856	157,394	5.16
东莞地区	458,299	379,052	79,247	2.60
广州地区	1,141,396	981,955	159,441	5.23
珠海地区	250,950	189,781	61,169	2.01
中山地区	58,635	31,572	27,063	0.89
小计	9,258,295	6,209,180	3,049,115	100

三、资产负债表项目分析

（一）资产构成情况

（货币单位：人民币千元）

项目	2020 年 9 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款	149,409,755		113,623,669	
贷款减值准备	4,092,924		2,890,087	

发放贷款及垫款净值	145,316,831	48.39	110,733,582	47.50
投资和其他金融资产	113,960,051	37.95	88,388,386	37.91
现金及存放中央银行款项	24,328,559	8.10	19,979,782	8.57
存拆放同业和其他金融机构款项	6,729,264	2.24	5,880,756	2.52
买入返售金融资产	5,352,010	1.78	4,349,820	1.87
其他资产	4,603,630	1.54	3,808,959	1.63
资产总额	300,290,345	100	233,141,284	100

1、发放贷款和垫款

贷款按产品划分的结构分布情况

(货币单位：人民币千元)

项目	2020 年 9 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司贷款	114,948,570	76.94	78,860,676	69.41
其中：一般性公司贷款	103,063,768	68.99	71,559,108	62.98
票据融资	11,884,802	7.95	7,301,569	6.43
个人贷款	34,461,185	23.06	34,762,993	30.59
其中：经营性贷款	18,838,569	12.61	14,069,232	12.38
贷款总额	149,409,755	100	113,623,669	100

贷款按所属行业分布情况

(货币单位：人民币千元)

行业	2020 年 9 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
房地产业	38,002,828	25.44	23,516,672	20.70
个人贷款	34,461,185	23.06	34,762,993	30.59
租赁和商务服务业	18,352,861	12.29	9,505,277	8.37
批发和零售业	12,900,107	8.64	12,501,694	11.00
票据融资	11,884,802	7.95	7,301,569	6.43
制造业	10,784,132	7.22	7,741,466	6.81
教育	5,076,260	3.40	4,014,035	3.53

金融业	4,307,025	2.88	3,712,992	3.27
建筑业	4,303,649	2.88	2,570,224	2.26
信息传输、软件和信息技术服务业	3,796,939	2.54	2,174,916	1.91
交通运输、仓储和邮政业	1,611,550	1.08	2,302,300	2.03
卫生和社会工作	966,932	0.65	885,572	0.78
科学研究和技术服务业	867,395	0.58	684,929	0.60
农、林、牧、渔业	632,000	0.42	1,111,600	0.98
居民服务、修理和其他服务业	500,000	0.33	8,253	0.01
住宿和餐饮业	390,483	0.26	165,806	0.15
水利、环境和公共设施管理业	239,640	0.16	205,320	0.18
文化、体育和娱乐业	223,167	0.15	190,767	0.17
电力、热力、燃气及水生产和供应业	92,000	0.06	221,385	0.19
采矿业	16,800	0.01	45,900	0.04
贷款总额	149,409,755	100	113,623,669	100

贷款按担保方式分布情况

(货币单位：人民币千元)

项目	2020年9月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
抵押贷款	57,860,472	38.73	38,109,419	33.54
信用贷款	31,976,380	21.40	33,892,992	29.83
质押贷款	26,098,555	17.47	17,056,214	15.01
保证贷款	21,589,546	14.45	17,263,475	15.19
票据融资	11,884,802	7.95	7,301,569	6.43
合计	149,409,755	100	113,623,669	100

前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

截至报告期末，本行前十大贷款客户的贷款余额 101.59 亿元，占贷款总额的 6.80%。

2、投资及其他金融资产

组合情况

(货币单位：人民币千元)

种类	2020年9月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
可供出售金融资产	67,657,012	59.37	44,535,769	50.39
应收款项投资	30,053,685	26.37	32,374,093	36.63
持有至到期投资	10,420,244	9.14	8,031,070	9.09
交易性金融资产	5,829,110	5.12	3,447,454	3.90
投资及其他金融资产	113,960,051	100	88,382,386	100

所持金融债券的情况

2020年9月末，本行所持金融债券（政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债，不含企业债）账面价值为122.59亿元，其中面值最大的十只金融债券有关情况如下：

(货币单位：人民币千元)

债券名称	面值	票面利率(%)	到期日	减值准备
2020年政策性银行债券	1,490,000	2.25	2022-03-12	-
2018年政策性银行债券	1,000,000	4.69	2023-03-23	-
2011年政策性银行债券	760,000	4.30	2021-10-26	-
2019年政策性银行债券	750,000	3.11	2021-06-13	-
2018年政策性银行债券	720,000	4.07	2021-04-27	-
2013年政策性银行债券	690,000	2.95	2023-01-17	-
2016年政策性银行债券	530,000	2.92	2021-11-01	-
2016年政策性银行债券	520,000	3.33	2026-02-22	-
2019年政策性银行债券	490,000	3.02	2022-09-05	-
2016年政策性银行债券	450,000	2.96	2021-07-27	-

3、其他资产
报告期应收利息和坏账准备的增减变动情况

(货币单位：人民币千元)

应收利息	金额
期初余额	1,545,276
本期增加数额	23,726,426
本期回收数额	23,473,900
期末余额	1,797,802

(货币单位：人民币千元)

类别	金额	坏账准备
应收利息	1,797,802	0

(二) 负债构成情况

(货币单位：人民币千元)

项目	2020 年 9 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	222,252,586	79.23	159,168,532	73.20
应付债券	31,928,921	11.38	36,999,945	17.02
同业和其他金融机构存放款项	14,013,430	5.00	13,235,518	6.09
卖出回购金融资产款	3,234,683	1.15	651,200	0.30
向中央银行借款	2,439,483	0.87	3,133,317	1.44
拆入资金	1,600,209	0.57	810,000	0.37
其他负债	5,059,304	1.80	3,455,889	1.58
负债总额	280,528,616	100	217,454,401	100

(三) 股东权益变动情况

(货币单位：人民币千元)

项目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本	8,000,000	-		8,000,000
其他权益工具	-	2,700,000		2,700,000
资本公积	1,800,849	-		1,800,849
其他综合收益	328,143	-583,484		-255,341
盈余公积	597,789	-		597,789
一般准备	2,954,707	-		2,954,707
未分配利润	2,005,395	1,958,330	-	3,963,725
股东权益合计	15,686,883	4,074,846	-	19,761,729

(四) 报告期末，可能对本行财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目的期末余额

(货币单位：人民币千元)

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

开出银行承兑汇票	73,234,657	61,522,602
开出保函	2,509,310	3,782,251
开出信用证	15	3,053
远期信用证承兑	9,211,384	4,467,728
他行代开信用证	103,399	4,446
他行代开进口信用证承兑	2,917,461	2,497,623
他行代开国内信用证承兑	632,284	1,260,864

四、资产质量分析

截至 2020 年 9 月 30 日，本行贷款余额 1,494.10 亿元，其中：正常类贷款 1,469.02 亿元，关注类贷款 11.43 亿元，次级类贷款 2.42 亿元，可疑类贷款 5.31 亿元，损失类贷款 5.92 亿元，不良贷款率为 0.91%。报告期末，无政府融资平台贷款。报告期内贷款减值准备的计提情况如下：

（货币单位：人民币千元）

项目	金额
年初数	2,890,087
加：本年提取	1,527,358
加：本年收回	9,896
减：本年核销处置	334,417
年末数	4,092,924

本行坚持稳健、审慎经营的管理策略，截至报告期末，本行贷款减值准备余额 40.93 亿元，较上年末增加 12.03 亿元；拨备覆盖率 299.99%，较上年末提升 5.49 个百分点；拨贷比 2.74%，较上年末提升 0.20 个百分点。

五、资本管理

（一）资本充足率

报告期末，本行核心一级资本充足率为 8.35%，一级资本充足率为 9.70%，资本充足率 13.35%，其中：核心一级资本净额 168.05 亿元，一级资本净额

195.05 亿元，资本净额 268.60 亿元，加权风险资产 2,011.50 亿元。本行在资本充足率方面满足监管要求。本行资本构成及资本充足率计算表如下：

(货币单位：人民币千元)

项目	2020 年 9 月 30 日
核心一级资本充足率 (%)	8.35
一级资本充足率 (%)	9.70
资本充足率 (%)	13.35
资本基础组成部分	
核心一级核心资本	17,057,992
股本	8,000,000
资本公积 ¹	1,545,508
盈余公积	597,789
一般风险准备	2,954,707
未分配利润	3,959,987
核心一级资本扣减项	252,797
核心一级资本净额	16,805,195
其他一级资本	2,700,000
其他一级资本扣除项	0
一级资本净额	19,505,195
二级资本	7,354,427
二级资本工具及其溢价	4,994,863
超额贷款损失准备	2,359,563
二级资本扣除项	0
资本净额	26,859,622
加权风险资产总额	201,150,039
信用风险加权资产	191,124,626
市场风险加权资产	1,246,870
操作风险加权资产	8,778,543

说明 1、新资本管理办法中，资本公积中本行资产公允价值变动形成的未实现利得全部放在核心一级资本中。

(二) 杠杆率

根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号），本行杠杆率为 5.10%，满足监管不低于 4% 的要求。本行杠杆率计算表如下：

（货币单位：人民币千元）

项目	2020 年 9 月 30 日
杠杆率 (%)	5.10
一级资本净额	19,505,195
调整后表内外资产余额	382,600,400

第三章 财务报表

一、资产负债表（附后）

二、利润表（附后）

三、现金流量表（附后）

四、所有者权益变动表（附后）

广东华兴银行股份有限公司董事会

2020 年 12 月 23 日

资产负债表

2020 年 9 月 30 日

编制单位：广东华兴银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	2020/9/30	2019/12/31
现金及存放中央银行款项	24,328,558,766.54	19,979,781,641.09
存放同业及其他金融机构款项	2,834,263,746.38	2,228,993,685.96
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,829,109,516.95	3,447,453,466.09
拆出资金	3,895,000,000.00	3,651,762,000.00
买入返售金融资产	5,352,010,000.00	4,349,820,000.00
应收利息	1,797,801,975.81	1,545,275,902.79
发放贷款及垫款	145,316,831,595.36	110,733,581,981.22
可供出售金融资产	67,657,011,792.25	44,535,769,110.30
持有至到期投资	10,420,244,462.48	8,031,069,806.64
应收款项类投资	30,053,685,112.52	32,374,093,289.57
固定资产	47,062,409.94	51,430,464.56
在建工程	94,300,772.40	20,389,677.15
无形资产	1,244,604,513.70	270,296,175.29
递延所得税资产	1,012,908,000.72	526,718,983.14
其他资产	406,951,890.62	1,394,847,756.37
资产总额	300,290,344,555.67	233,141,283,940.17

法定代表人：周泽荣 行长：郭志红 主管会计工作负责人：江伍湖 会计机构负责人：廖小芸

资产负债表（续）

2020 年 9 月 30 日

编制单位：广东华兴银行股份有限公司

单位：人民币元

负债和股东权益	2020/9/30	2019/12/31
负债：		
向中央银行借款	2,439,483,138.21	3,133,317,160.26
同业及其他金融机构存放款项	14,013,429,747.60	13,235,518,123.01
拆入资金	1,600,208,825.18	810,000,000.00
卖出回购金融资产款	3,234,682,903.15	651,200,000.00
吸收存款	222,252,585,902.59	159,168,532,425.79
应付职工薪酬	667,571,167.35	643,672,340.34
应交税费	544,932,785.52	450,462,789.36
应付利息	3,533,461,512.18	2,065,444,648.73
应付债券	31,928,921,394.43	36,999,945,342.78
其他负债	313,338,177.91	296,308,124.18
负债总额	280,528,615,554.12	217,454,400,954.45
所有者权益：		
股本	8,000,000,000.00	8,000,000,000.00
其他权益工具	2,700,000,000.00	-
资本公积	1,800,849,234.27	1,800,849,234.27
其他综合收益	-255,341,280.95	328,143,060.79
盈余公积	597,789,069.06	597,789,069.06
一般风险准备	2,954,707,164.70	2,954,707,164.70
未分配利润	3,963,724,814.47	2,005,394,456.90
所有者权益合计	19,761,729,001.55	15,686,882,985.72
负债和所有者权益总计	300,290,344,555.67	233,141,283,940.17

法定代表人：周泽荣 行长：郭志红 主管会计工作负责人：江伍湖 会计机构负责人：廖小芸

利润表

2020 年 1-9 月

编制单位：广东华兴银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月
一、营业收入	5,657,674,864.89	4,483,579,209.55
（一）利息净收入	5,372,970,463.81	4,144,388,478.43
利息收入	11,843,519,836.93	8,876,378,122.33
利息支出	6,470,549,373.12	4,731,989,643.90
（二）手续费及佣金净收入	226,995,894.90	134,929,749.39
手续费及佣金收入	275,135,150.35	177,655,975.66
手续费及佣金支出	48,139,255.45	42,726,226.27
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	70,217,998.67	190,904,685.09
（四）公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	-10,874,688.04	-10,073,905.37
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	-13,190,584.02	18,449,473.33
（六）其他收益（损失以“-”号填列）	100,000.00	-
（七）资产处置损益（损失以“-”号填列）	268,983.60	-4,901,048.00
（八）其他净收入	11,186,795.97	9,881,776.68
二、营业支出	3,609,640,739.68	2,805,065,369.93
（一）税金及附加	73,921,983.82	47,425,692.58
（二）业务及管理费	1,733,643,662.03	1,387,039,187.20
（三）资产减值损失（损失以“-”号填列）	1,802,075,093.83	1,370,600,490.15
三、营业利润（损失以“-”号填列）	2,048,034,125.21	1,678,513,839.62
加：营业外收入	380,769.19	341,677.27
减：营业外支出	4,746,752.70	984,337.19
四、利润总额（损失以“-”号填列）	2,043,668,141.70	1,677,871,179.70
减：所得税费用	85,337,784.13	161,320,905.33
五、净利润（损失以“-”号填列）	1,958,330,357.57	1,516,550,274.37
归属于母公司所有者的净利润	1,958,330,357.57	1,516,550,274.37
少数股东损益		
六、每股收益：		

项目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月
(一) 基本每股收益	0.245	0.190
(二) 稀释每股收益	0.245	0.190
七、其他综合收益	-583,484,341.74	-160,992,088.05
八、综合收益总额	1,374,846,015.83	1,355,558,186.32
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,374,846,015.83	1,355,558,186.32
*归属于少数股东的综合收益总额		

法定代表人：周泽荣 行长：郭志红 主管会计工作负责人：江伍湖 会计机构负责人：廖小芸

现金流量表

2020 年 1-9 月

编制单位：广东华兴银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2020 年 1-9 月
一、经营活动产生的现金流量：	
客户存款和同业存放款项净增加额	63,861,965,101.39
向中央银行借款净增加额	-693,834,022.05
向其他金融机构拆入资金净增加额	790,208,825.18
收取利息、手续费及佣金的现金	13,573,717,844.72
收到其他与经营活动有关的现金	10,667,018,364.72
经营活动现金流入小计	88,199,076,113.96
客户贷款及垫款净增加额	35,680,107,492.67
存放中央银行和同业款项净增加额	418,470,160.42
支付利息、手续费及佣金的现金	10,627,378,196.57
支付给职工以及为职工支付的现金	1,176,502,058.76
支付的各项税费	359,566,409.37
支付其他与经营活动有关的现金	489,327,822.03
经营活动现金流出小计	48,751,352,139.82
经营活动产生的现金流量净额	39,447,723,974.14
二、投资活动产生的现金流量：	
收回投资收到的现金	1,618,518,655,999.80
取得投资收益收到的现金	3,808,030,285.03
收到其他与投资活动有关的现金	371.16
投资活动现金流入小计	1,622,326,686,655.99
投资支付的现金	1,645,064,287,045.87
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,114,248,914.22
支付其他与投资活动有关的现金	-
投资活动现金流出小计	1,646,178,535,960.09
投资活动产生的现金流量净额	-23,851,849,304.10
三、筹资活动产生的现金流量：	
吸收投资收到的现金	2,700,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-

项 目	2020 年 1-9 月
发行债券收到的现金	47,226,806,531.65
收到其他与筹资活动有关的现金	-
筹资活动现金流入小计	49,926,806,531.65
偿还债务支付的现金	52,297,830,480.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	89,458.69
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-
筹资活动现金流出小计	52,297,919,938.69
筹资活动产生的现金流量净额	-2,371,113,407.04
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-
五、现金及现金等价物净增加额	13,224,761,262.99
加：期初现金及现金等价物余额	14,475,683,661.54
六、期末现金及现金等价物余额	27,700,444,924.53

法定代表人：周泽荣 行长：郭志红 主管会计工作负责人：江伍湖 会计机构负责人：廖小芸

股东权益变动表

2020 年 1-9 月

编制单位：广东华兴银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末余额	8,000,000,000.00	-	1,800,849,234.27	328,143,060.79	597,789,069.06	2,954,707,164.70	2,005,394,456.90	15,686,882,985.72
二、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	2,700,000,000.00	-	-583,484,341.74	-	-	1,958,330,357.57	4,074,846,015.83
（一）净利润							1,958,330,357.57	1,958,330,357.57
（二）其他综合收益	-		-	-583,484,341.74	-	-	-	-583,484,341.74
（三）股东投入和减少资本								2,700,000,000.00
（四）利润分配								-
（五）股东权益内部结转								-
三、本期期末余额	8,000,000,000.00	2,700,000,000.00	1,800,849,234.27	-255,341,280.95	597,789,069.06	2,954,707,164.70	3,963,724,814.47	19,761,729,001.55

法定代表人：周泽荣

行长：郭志红

主管会计工作负责人：江伍湖

会计机构负责人：廖小芸