



董事长致辞

2013年，是我行战胜巨大挑战的一年，也是加快转型发展的一年。在全行的共同努力下，我们弘扬“天道酬勤、和谐成长”的核心价值观和“正气、责任、创新、超越”的南粤精神，战胜了经济下行、流动性趋紧等诸多挑战，较好地实现了规模、质量、效益的协调发展，经营管理迈上新台阶。

2013年，我行资产总额1307.96亿元，比年初增长239.29亿元；存款余额849.50亿元，比年初增长212.09亿元，贷款余额423.39亿元，比年初增长87.91亿元；全年实现净利润9.81亿元，比上年增加0.96亿元；不良贷款率1.43%，比年初下降0.05个百分点。

过去一年，我行“三转两建”工作持续推进，制定了《广东南粤银行2014—2016年战略发展规划》，开启了我行战略转型的新开端，业务转型打开新局面；“蓄利宝”、“轻松贷”、UPL（个人无担保贷款）等新产品、新业务相继开办。分行级机构达到13家，营业网点74家，机构建设取得新成效。

2013年，我行加强形象品牌宣传，积极支持、参与各类社会活动和公益事业，开通和推广了官网、微博、微信等官方媒体平台，品牌形象得到提升。

随着利率市场化以及金融脱媒的不断演进，2014年注定是不平凡的一年，但我坚信，只要全行上下深入贯彻落实十八届三中全会精神，全面地推进各项改革，把握自身优势，广东南粤银行就一定能够建设成为一家让监管部门放心、股东满意、客户信赖、社会尊重的区域性银行！

二〇一四年三月二十六日



目 录

第一节 重要提示	01
第二节 公司基本情况简介	02
2.1 基本情况简介	02
2.2 联系人和联系方式	02
2.3 其他有关资料	02
第三节 会计数据和业务数据摘要	03
3.1 本年度主要利润指标	03
3.2 主要会计财务数据	03
3.3 截至报告期末补充财务数据	04
第四节 股东权益变动及股权结构	05
4.1 集团（合并后）股东权益变动表	05
4.2 股权结构情况（本行）	06
4.3 股东情况介绍（本行）	06
第五节 风险管理	08
5.1 国际国内经济形势及外部监管要求	08
（一）国际经济金融形势	08
（二）国内经济金融形势	08
（三）银行业监管方面	08
5.2 总体风险情况	09
5.3 核心风险监管指标完成情况	09
5.4 信贷资产质量情况	10
5.5 风险管理主要措施	11
（一）推进整章建制工作，完善信贷管理制度	11
（二）做好授信审批工作，支持业务发展	11
（三）提升分支机构的风险管理水平	11
（四）加强信贷风险管控	12
（五）完善风险监测体系，提升风险管理能力	12
（六）积极推动资产保全清收工作	12
（七）继续优化和推动系统建设工作	12
（八）风险管理	13
第六节 董事、监事和高级管理人员	18
6.1 董事人员信息	18
6.2 监事人员信息	19
6.3 高级管理人员信息	19
6.4 年度报酬情况	20
6.5 在报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况	20
第七节 公司治理结构	21
7.1 公司组织架构图	21

7.2 公司治理情况	22
7.3 独立董事履行职责情况	23
7.4 公司内部控制制度建立健全和执行情况	24
(一) 内部控制总体目标	24
(二) 内部控制建设遵循的原则	24
(三) 内部控制活动	24
7.5 总体评价	28
第八节 股东大会情况简介	30
8.1 召开股东大会情况	30
8.2 股东大会通过决议	30
第九节 董事会报告	31
9.1 报告期内整体经营管理情况	31
9.2 报告期内董事会主要工作情况	31
(一) 重新制定发展战略规划, 积极应对挑战	31
(二) 发挥董事会职能, 保障合规经营和稳健发展	31
(三) 加强资本管理, 积极承担资本补充职责	32
(四) 对标上市银行治理经验, 进一步完善公司治理机制	32
(五) 加强风险管理, 强化内控建设, 保障稳健经营	32
(六) 严格执行股东大会决议, 履行董事会基本职责	33
(七) 2014 年董事会主要工作计划	33
9.3 董事出席股东大会情况	33
9.4 本年度利润分配预案	33
第十节 监事会报告	34
10.1 监事会年度重点工作及主要措施和成效	34
(一) 规范召开监事会会议和专门委员会会议	34
(二) 勤勉尽责, 履职监督	34
(三) 完善公司治理, 加强制度建设	35
10.2 监事出席会议和相关活动情况	35
10.3 监事履行职责评价	35
第十一节 重要事项	36
11.1 增加或减少注册资本、分立合并等事项	36
11.2 重大诉讼、仲裁事项和重大事件	36
11.3 聘任、解聘会计师事务所情况	36
11.4 重大关联交易	36
11.5 收购及出售资产、吸收合并事项	37
11.6 对外股权投资情况	37
11.7 资本信息补充	38
第十二节 财务报告	39
12.1 审计意见	39
12.2 财务报表及附注	40



第一节 重要提示

1.1 本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本公司年度财务报告经天健会计师事务所根据我国的会计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

第二节 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

法定中文名称：广东南粤银行股份有限公司（简称：广东南粤银行）

法定英文名称：“GUANGDONG NANYUE BANK CO., LTD”简称“GUANGDONG NANYUE BANK”

法定代表人：韩春剑

注册地址：湛江经济技术开发区乐山大道 60 号

办公地址：湛江经济技术开发区乐山大道 60 号

邮政编码：524005

公司互联网地址：www.gdnybank.com

董事会办公室邮箱：dongshiban@gdnybank.com

公司选定的信息披露报纸：《金融时报》

2.2 联系人和联系方式

联系人：董事会秘书 罗敏

联系电话：0759-2686678

传 真：0759-2631600

2.3 其他有关资料

首次注册登记日期：1997 年 12 月 31 日

首次注册登记地点：湛江市工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：440000000044583

金融许可证编码：B0200H244080001

税务登记号码：粤国税字：44080119441821X

粤地税字：44080319441821X

第三节 会计数据和业务数据摘要

3.1 本年度主要利润指标

单位：人民币千元

项目	合并后	母公司
利润总额	1,302,765.70	1,296,477.17
营业利润	1,267,988.71	1,264,110.18
投资收益	1,955,508.92	1,942,169.87
经营活动产生的现金流量净额	16,569,757.59	18,267,209.83
期末现金及现金等价物余额	6,464,985.26	6,461,799.70

3.2 主要会计财务数据

单位：人民币千元

项目	2013 年度		2012 年度	
	合并后	母公司	合并后	母公司
总资产	131,560,957.36	130,795,574.54	108,887,357.94	106,867,399.84
营业收入	3,128,049.14	3,097,687.21	2,494,423.24	2,489,415.05
净利润（合并后扣除少数股东权益）	984,557.46	981,017.32	882,691.18	884,877.99
归属于本行股东权益	7,971,536.45		7,279,315.70	
归属于本行股东的每股收益（元）	0.19		0.19	
归属于本行股东的每股净资产（元/股）	1.49		1.59	
归属于本行股东的资本收益率（%）	12.78		14.80	
归属于本行股东的资产收益率（%）	0.82		0.93	

3.3 截至报告期末补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2013 年度		2012 年度	
	合并后	母公司	合并后	母公司
总负债	123,511,573.50	122,825,942.00	101,531,770.50	99,586,447.91
存款总额	85,615,203.15	84,949,662.66	63,434,405.76	63,190,782.27
贷款和垫款总额	42,994,249.95	42,339,191.84	33,014,226.50	32,801,656.74

第四节 股东权益变动及股权结构

4.1 集团（合并后）股东权益变动表

单位：人民币千元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
期初数	5,210,582.37	650,961.10	198,036.60	600,000.00	619,735.63	76,271.74	7,355,587.44
本期增加	200,000	100,000.00	98,613.31	375,445.91	--	1,575.78	693,796.42
本期减少		--	--	--	-81,838.47	--	--
期末数	5,410,582.37	750,961.10	296,649.91	975,445.91	537,897.16	77,847.41	8,049,383.86

股东权益变动主要原因：

报告期内增资 2 亿股，增发价格为 1.6 元 / 股。2013 年 6 月我行完成 2012 年 15 亿股增资扩股的剩余 2 亿股，注册资本由人民币 5,210,582,374 元变更为 5,410,582,374 元，获得广东省银监局《关于广东南粤银行变更注册资本的批复》（粤银监复〔2013〕384 号）批复同意。本次 2 亿股分别由原股东湛江开发区中国城酒店有限公司增持 5,000 万股，新股东湛江市恒逸酒店有限公司认购 15,000 万股。本次增资是 2011 年 8 月 18 日 2011 年第一次临时股东大会审议通过《关于调整本行 2010 年——2011 年溢价增发计划的议案》，并获广东省银监局《关于广东南粤银行增资扩股方案的批复》（粤银监复〔2011〕883 号）同意。增发价格为 1.6 元 / 股。

4.2 股权结构情况 (本行)

单位：股、%

股权类型	股本数	占总股本比例
国有股	798,495,879	14.75
国家股	40,754,427	0.76
法人股	4,566,379,361	84.39
个人股	4,952,707	0.10
股份总数	5,410,582,374	100.00

注：1、国家股包括中央财政、地方财政持股。

2、国有法人股是指具有法人资格的国有企业持股和政府背景平台公司持股。

3、法人股是指非国有法人持股。

4.3 股东情况介绍 (本行)

(一) 前 10 名股东持股表

单位：股、%

股东名称	2013 年末持股余额	占总股本比例
广东宝丽华新能源股份有限公司	547,830,030.00	10.13%
香江集团有限公司	547,829,785.00	10.12%
广东大华糖业有限公司	435,007,540.00	8.03%
广东恒兴集团有限公司	413,475,551.00	7.64%
广东省广晟资产经营有限公司	407,818,200.00	7.54%
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	370,369,786.00	6.85%
中国德力西控股集团有限公司	350,000,000.00	6.47%
广东华翔实业集团有限公司	262,149,982.00	4.85%
湛江市广发建设工程有限公司	225,000,000.00	4.16%
西部中大建设集团有限公司	216,760,599.00	4.00%

（二）前五大股东基本情况介绍

1. 广东宝丽华新能源股份有限公司

广东宝丽华新能源股份有限公司是 1996 年经广东省人民政府批准，由广东宝丽华集团公司作为主要发起人，联合其他 4 家发起人共同发起设立的股份有限公司，并于 1997 年 1 月在深圳证券交易所上市（证券代码：000690，证券简称：宝新能源）。法定代表人宁远喜，注册资本为人民币 17.26 亿元。经营范围是洁净煤燃烧技术发电和可再生能源，新能源电力生产、销售、开发，是中国证券市场中的新能源电力龙头上市公司。

2. 香江集团有限公司

香江集团有限公司创建于 1990 年，于 1993 年 7 月 2 日成立集团公司，是一家产业涉及房地产及商贸平台建设、家居流通、资源能源、金融投资和医疗健康产业五大领域的大型民营企业集团。法定代表人翟美卿，注册资本为人民币 3.25 亿元。经营范围是项目投资、策划，企业经营管理，批发和零售贸易等。

3. 广东大华糖业有限公司

广东大华糖业有限公司是广东省农业龙头企业和国家农业产业化重点龙头企业，组建于 2000 年 6 月。法定代表人黄兆亮，注册资本为人民币 2378 万元。经营范围是生产、销售白砂糖、赤砂糖、食用酒精、食用干酵母粉、原料药（干酵母）、复混肥料。甘蔗、蔗渣、桔水购销；甘蔗收购；销售预包装食品。

4. 广东恒兴集团有限公司

广东恒兴集团有限公司成立于 1998 年 8 月 3 日，是一家集饲料生产、科研开发、畜禽和水产种苗、水产品加工、机械制造及进出口贸易于一体的跨地区、跨行业的大型民营企业。法定代表人陈丹，注册资本为人民币 2.5 亿元。经营范围是生产、销售禽、畜、水产品饲料，添加剂预混合饲料，鱼粉、鱼油。

5. 广东省广晟资产经营有限公司

广东省广晟资产经营有限公司是经广东省政府批准设立的国有独资公司，于 1999 年 12 月 30 日正式挂牌成立，是广东省国资委监管的大型国企之一。法定代表人朱伟，注册资本为 10 亿元人民币。经营范围是资产管理和运营，股权管理和运营，投资经营，投资收益的管理及再投资；省国资管理部门授权的其他业务；承包境外工程和境内国际招标工程，承包上述境外工程的勘测、咨询、设计和监理项目，上述境外工程所需的设备、材料出口，对外派遣实施上述境外工程所需的劳务人员，企业人才培养，物业出租。

第五节 风险管理

2013年，我行积极践行韩春剑董事长提出的“抓存款、控风险、保流动、打基础、调结构、建队伍、立文化、树品牌”二十四字方针，扎实推进“三转两建”工作，认真贯彻“质量年、服务年、转型年”的管理思路，以建立完善、有效的内部管理为主线，以提升全行风险管理水平、实现从管控风险向主动经营风险理念的转变、提高精细化管理水平为目标，确保了我行各项业务继续保持稳健发展，资产规模稳步增长，业务创新有所加快，跨区域经营平稳推进，抵御风险的能力得到进一步加强，风险识别和管理水平不断提高。

5.1 国际国内经济形势及外部监管要求

（一）国际经济金融形势

2013年，在全球经济再平衡的背景下，主要国家及经济体都面临着应对外部环境变革与本国经济结构调整的挑战。全球2013年上半年GDP增长主要由新兴市场贡献，下半年的增长主要由发达国家贡献。预期2014年世界经济有望进一步走出危机的阴影，“美国复苏、日本放缓、欧洲趋稳、新兴经济体微升”的格局将会呈现。

（二）国内经济金融形势

2013年以来，国内金融市场运行总体平稳，货币供应量、社会融资总量增长较快；人民币信贷增速平稳，中长期贷款占比明显下降；市场流动性整体平稳，股票市场回暖，人民币汇率阶段性升值。

2014年，央行明确表示将继续实施稳健的货币政策，突出“总量稳定、结构优化”的特征。预计2014年我国信贷增速将保持稳定，社会融资总量将平稳增长，但结构可能会发生进一步变化，直接融资比重将进一步提升，间接融资占比可能会有所下降，市场流动性将面临新一轮挑战，资本市场将持续复苏，人民币汇率的长期波动将加剧。

（三）银行业监管方面

2013年国内外经济金融形势依然复杂多变，监管部门要求银行加强内控和风险管理，继续加强

对政府融资平台公司贷款、房地产等行业及银行表外业务风险监测与管理。对平台贷款风险，继续执行“总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解”政策，控制总量、优化结构，坚决贯彻“名单制”管理；对房地产贷款风险，要认真执行房地产调控政策，落实差别化房贷要求，加强“名单制”管理。对企业集群风险，要进一步加强监测，分门别类采取措施进行防范。对产能过剩行业风险，要坚持有保有压，确保风险可控。

预计2014年我国银行业盈利增速进一步放缓，资产质量波动加剧，区域性风险爆发的可能性增大，行业风险集中度较高，风险传染的几率增大，流动性趋紧状态难以根本改观。

5.2 总体风险情况

2013年，我行经营发展态势较为稳定，信用、市场、操作、流动性、法律等各方面风险总体可控，主要风险指标满足监管要求。

信用风险方面，全行不良贷款率1.43%，较年初下降0.05个百分点，关注类贷款和次级类贷款较年初有较大增加，资产质量控制压力增大。

市场风险方面，大宗商品方面：2013年全球经济增速低于预期的，国内经济增速继续放缓，供给充裕、需求疲软，全球大宗商品价格下滑，全年先后对分支机构下达了10份风险预警及情况通报，加强盯市管理，强化对质押物的监管，要求及时采取跌价补偿机制；

资金业务方面，本年度加强了宏观经济形势的跟踪分析，优化债券组合，结合票据市场走势，按周更新票据业务指导利率，拓宽同业授信渠道，细化深入风险管理建设，全年未发生重大利率风险事件。

操作风险方面，全行会计核算综合差错率与去年持平，重大差错同比减少了18.42个百分点；通过建立运营风险管控系统、强化业务检查等措施，使重大差错占比大幅降低；案件合规方面未发生重大风险事项；

在信息科技风险管理方面，全年无“信息安全事件”发生，系统可用率达99.99%，但仍然存在一定的科技风险隐患，如电子银行异常交易监控机制尚未健全，信息安全预警管控技术手段建设有待完善等。法律风险防范工作稳步推进，切实保护我行知识产权；法律合规风险防范从制度、组织架构、培训推广、考核等方面进一步完善，全行合规风险防控水平进一步提升。

5.3 核心风险监管指标完成情况

截止2013年底，我行各项主要监管指标全部达标。与年初相比，我行不良贷款率略有下降，贷款损失准备充足率、资产损失准备充足率、授信集中度和关联度等指标均有较大幅度的改善。

表 5.1: 风险监管核心指标表 (单位: %)

风险指标	监管评级标准	2013 年 12 月	2012 年 12 月
资本充足率	8% 至 10%:	11.45%	12.21%
	60 至 100 分		
不良贷款率	3% 以下: 100 分	1.43%	1.48%
不良资产率	2% 以下: 100 分	0.48%	0.42%
贷款损失准备充足率	120% 以上: 100 分	464.98%	275.76%
资产损失准备充足率	120% 以上: 100 分	398.23%	238.27%
单一集团客户授信集中度	15% 至 10%:	7.15%	10.24%
	60 至 100 分		
最大十家集团客户授信集中度	200% 至 100%:	57.77%	56.67%
	75 至 100 分		
全部关联度	50% 至 10%:	12.99%	19.52%

注: 达标值参考《商业银行风险监管核心指标》(银监办发(2005)265号)

5.4 信贷资产质量情况

截止 2013 年 12 月末, 我行信贷资产总余额 1,031.45 亿元, 贷款余额 435.94 亿元。其中正常类贷款 420.88 亿元, 占比 96.55%; 关注类贷款 8.83 亿元, 占比 2.02%; 各类不良贷款合计 6.23 亿元, 不良贷款率 1.43%。

从问题贷款变化趋势看, 关注类贷款余额 8.83 亿元, 较年初增加 2.73 亿元, 较年初增加 0.21 个百分点; 不良贷款合计 6.23 亿元, 比年初增加 1.27 亿元, 不良贷款率较年初减少 0.05 个百分点。从不良贷款构成来看, 次级类余额 6.20 亿元, 占比 1.42%, 较年初增加 2.40 亿元; 可疑类余额 88.69 万元, 较年初减少 1.15 亿元; 损失类余额 246.92 万元, 较年初增加 142.16 万元。次级类贷款增速较快, 可疑类贷款随着今年核销力度加大而有较大降幅, 全行不良贷款率较去年略有下降(贷款五级分类详情见表 5.2)。

表 5.2: 贷款五级分类情况表

类别	余额 (万元)		比例 (%)	
	本期	比年初	本期	比年初
正常类	4,208,760.30	964,578.00	96.55	-0.16
关注类	88,258.96	27,321.48	2.02	0.21
次级类	62,010.94	24,046.83	1.42	0.29
可疑类	88.69	-11,492.59	0.00	-0.34
损失类	246.92	142.16	0.01	0.00
不良贷款	62,346.55	12,696.40	1.43	-0.05
贷款合计	4,359,365.80	1,004,595.89	—————	—————

5.5 风险管理主要措施

(一) 推进整章建制工作, 完善信贷管理制度

2013 年, 我行除按时完成年度信贷政策、年度信贷授权工作外, 针对我行现有制度情况及外部监管部门意见, 继续深入推进整章建制工作, 对我行现有制度进行梳理, 针对与我行目前业务发展现状、实际操作流程及监管要求不符的制度进行修订, 夯实制度基础, 提高制度的有效性、指导性以及协调统一性, 明确信贷管理各个环节的职责, 逐步完善信贷管理各个环节的相关要求。

同时强化对分支行有关监管政策、行业政策的指导, 定期转发人行、银监、工信部等政府部门相关政策、办法, 提升全行信贷工作的宏观视野和前瞻性。

(二) 做好授信审批工作, 支持业务发展

1. 对重大、新型业务提前介入审查及方案设计, 建立预审制度。协助总行投行部、金融市场部等业务部门及分支行在授信项目调查阶段给予初步风险意见和方案建议。

2. 加强授信业务实地调查, 把好授信客户准入关。根据实际需要与经办人员赴青海、云南、南京、广西、重庆、成都、深圳、惠州、山西等地对授信企业实地调查, 总共实地调查 40 余次, 多渠道多方式全面了解核查业务情况, 切实把控授信业务风险。

3. 支持新开分行审批条线队伍构建, 组织分行拟聘专职审查员、牵头审批人的笔试和面试相关事项。

(三) 提升分支机构的风险管理水平

为确保我行风险管理目标的实现, 全面提升全行风险管理工作水平, 总行根据各分支机构的实际情况下达了年度风险管理目标, 从不良率、不良贷款清收额、全部贷款收息率、异地授信占比、

非抵质押授信占比等方面对各分支机构提出具体的工作要求。

根据各分支机构资产质量管控、成本效益、统计与系统录入工作质量、基础管理工作等各方面工作情况考核评价。

（四）加强信贷风险管控

为全面深入了解、掌握全行信贷业务发展及风险状况，促进各级分支机构提升制度执行力，我行年即制定了2013年度信贷检查计划。本年信贷检查工作按计划有序实施，组织各分行开展了贷后管理办法、档案管理办法执行情况自查、票据业务风险自查、涉煤授信企业风险排查、突发事件风险隐患排查和整改工作。

为进一步规范信贷检查各项工作，发布《广东南粤银行信贷检查管理办法》，以进一步加强信贷管理，规范信贷操作行为，监督信贷流程各岗位人员合规、尽职地履行本职工作。通过现场与非现场检查，及时发现信贷管理中存在问题及风险隐患，有效防范、化解信贷风险，确保我行信贷政策、制度在全行范围有效贯彻执行。

（五）完善风险监测体系，提升风险管理能力

为提升整体预警监测能力，我行逐步建立和完善现有风险监测预警体系，主要工作包括：

1. 搭建全行监测预警体系，全面提升我行监测预警能力。根据我行实际情况制定并发布了《广东南粤银行对公授信业务风险预警监测管理办法》和《广东南粤银行对公授信业务风险预警监测实施细则》，并在全行风险管理条线进行培训和解读。

2. 逐步建立各类风险预警客户名单及管理台账

充分发挥信贷管理系统的作用，逐步建立客户台账，加强动态名单客户的维护和管理，专人负责客户预警信息的收集、整理工作。

3. 加强风险管理的前瞻性，逐步完善全行风险预警体系

结合宏观经济、区域和行业情况、外部监管的要求、公开信息、同业预警情况、我行授信客户风险变化情况等因素，及时对风险事项进行预警。

（六）积极推动资产保全清收工作

建立诉讼清收台账，包括诉讼清收台账、债权转让台账、呆账核销台账、减免息台账等的详细管理体系，并要求各分支行逐月更新、报送相关数据信息，为总行强化对分支行保全清收管理状况及清收进展情况管理打好了基础。

今年以来，我行通过现场工作会议，采取“一户一策、逐一分析、重点突破”的原则，指导分支行采取多种方式，加快问题授信的化解。

（七）继续优化和推动系统建设工作

为更好适应全行信贷业务的快速发展，完成新一代信贷管理系统的需求分析及测试计划，推进征信（机构信用代码）系统升级改造、测试。



（八）风险管理

本行通过积极完善全面风险管理体系，进一步加快提升了本行整体风险管理能力。相关工作重点包括信用风险、流动性风险、市场风险及操作风险、信息科技风险和声誉风险管理。发行人按照业务经营、风险管理、监督评价分离的原则，采取总 - 分 - 支三级垂直风险管理组织架构，在董事会的决策指导下，充分发挥风险管理委员会的监督及评估作用，由高级管理层负责建立完善风险控制程序、内部组织架构及管理体系等，并设立首席风险官专门负责组织落实各项风险管理政策及措施，总行风险管理及审批职能部门负责对分行风险及审批工作进行指导。同时本行还积极探索风险计量模型，运用先进的风险计量及管理工具，在保持良好资产质量的情况下实现业务平稳增长。与此同时，本行定期发布风险报告，对各项风险管理进行梳理总结，不断提高风险管理水平。

信用风险是指本行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户（或者交易对象）违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本行承担的信用风险的资产包括各项贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务等，其中最主要的是各项贷款、债券投资等表内业务和表外业务。

本行贷款审查制度和风险防范制度的核心内容包括：信贷政策制订；授信前尽职调查；客户信用评级（或测分）；担保评估；贷款审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理；问责、追究损失类信贷资产责任人的责任。将信用风险的管理分解为风险识别、风险评估、风险检测与报告、风险控制四个环节，对信用风险实施全流程掌控。

本行遵循“开发模型，准确计量，全面监测，及时预警，统一授信，从严控制”的信用风险管理政策，即：开发模型，准确计量，是指对信用风险的识别和计量要定量化和模型化，要全面识别、科学计量；全面监测是指对信用风险产生所有对象和全部三大类七项主要指标都要进行适时的监测；及时预警是指对产生信用风险各种信息，区别客户、行业和区域 3 类不同对象，按照收集传递、分析、处置和后评价 4 个预警程序，采用专家判断和时间序列分析、层次分析和功效计分等方法，对本行信用风险状况进行动态监测和早期预警，实现对风险“防患于未然”；统一授信是指单一客户或集团客户实施贷款、承兑、贴现、贷款承诺、担保、信用证等所有授信种类的“一揽子”统一授信；从严控制是指对信用风险实施严格的限额管理，审批制度和贷后管理，确保授信业务在贷前、贷中和贷后都处于控制之中，同时，通过资产证券化和信用衍生产品转移、分散和化解、对冲已经形成的信用风险。

本行信用风险管理分五个层级，即董事会层面、风险管理委员会层面、行长及高级管理层层面、各级别风险管理部层面及各分 / 支行部门层面。并由稽核监察部进行日常监督评价，监事会进行专项检查和监督评价，总行风险管理部还于 2012 年进一步对条线和部门职责进行了重新梳理与整合，增设了评级管理岗、风险组合管理岗、资产保全岗位等职能。各层级和岗位根据自身权限行使风险管理职能，按照前述四个环节进行风险的识别、评估、检测、报告和控制，层层推进，衔接紧密。上述五个层级共同协作，并通过共同遵守《广东南粤银行信贷风险管理评价办法》和《广东南粤银行授信业务授权实施细则（2013 年）》等系列制度文件，本行基本实现了全行风险管理条线的相对垂直管理，加强总行对风险管理工作的集中领导，从体制上确保全行风险管理偏好和标准的统一，完

善各分行风险管理架构，提高了全行整体的风险管理能力。

本行信用风险识别环节制订了企业信用等级评定及个人信用等级评定制度，建立了信用风险识别信息数据库，配合人民银行企业征信系统、个人征信系统的数据进行对比分析，识别与评估信用风险。信用风险识别分为单一法人客户、集团法人客户、个人客户和贷款组合 4 个类别单独进行。其中识别单一法人客户信用风险主要从基本信息分析、财务状况分析、非财务状况分析和担保分析等 4 个方面进行分析和识别；集团法人客户信用风险主要从监管指标分析、集团客户及关联交易客户判断进行分析和识别；个人客户信用风险主要从客户的资信情况、资产负债情况调查、贷款用途及还款来源调查、个人信贷产品分类风险分析、担保方式等方面进行分析和识别；贷款组合信用风险主要从系统性风险因素、宏观经济因素、行业风险和区域风险等几个维度进行分析和识别。

本行通过建立十二级企业法人客户的信用等级评级系统，对客户实施内部信用等级评定，对信用风险进行量化计量。本行根据客户的规模划分为较大型企业和中小民营企业，按照规模指标（或发展能力指标）、偿债能力指标、经营能力指标、经营效益指标、有关财务报表评价指标、综合评价指标六大项财务因素，以及经营管理者素质、企业经营管理素质、企业经营手段、经营环境及市场环境、重大事项五大项非财务因素设置不同的权重进行评判、综合评价、定级。企业信用等级评估实行打分制，根据各项指标对企业信用风险的实现或潜在影响程度确定各个指标的不同分值，将客户信用从高到低分为 AAA、AA+、AA、AA-、A+、A、A-、BBB+、BBB、BBB-、BB、B 共十二个级别，并定期进行重新评级。后根据新资本协议内部评级的要求，开发设计出符合我行实际的基于评分卡的法人客户信用评级模型，重新调整评级为 AAA、AA、A、BBB、BB、B、CCC、CC、C、D 共十个级别。

本行为实行信贷资产质量精细化管理，更加准确、动态反映信贷资产质量，增强贷后管理的针对性，提升信贷管理水平，实行信贷资产“客户分类+债项调整”的双维度模式，不但对客户进行信用风险等级评定，对交易本身的特定风险也进行债项评级。主要是通过市场价值法和回收现金流量法来计算借款人的违约损失率，从而对债项风险进行计量和评价。

本行设有信贷风险预警机制，可及时掌握重大客户动态信息，有效预防和控制贷款风险。各职能部门相应负责收集、筛选、发布等方式来防范信贷风险。通过检测主要包括三大类 7 项指标在内的检测指标等各种检测技术，动态捕捉信用风险指标的异常变动，采用专家判断和时间序列分析、层次分析和功效计分等方法，对商业银行信用风险状况进行动态监测和早期预警。

本行还制订了包括风险分散、风险转移、风险规避和风险对冲在内的全面信用风险管理策略与方法，有效防止风险的扩散。然后针对风险的类型、性质和程度采用限额管理、信贷审批、贷后管理，以及逐步资产证券化和信用衍生产品等措施来控制信用风险。

1. 信用风险

如果借款人或交易对方无法或不愿履行合同还款义务或承诺，本行可能蒙受一定的经济损失。本行开展的各类授信业务，如贷款等，均存在信用风险。

对策：本行拥有全面的信用风险管理组织架构，制订了全面的风险管理规定和控制机制。董事会下设风险管理委员会，负责拟定风险管理政策、监督本行风险管理情况。风险管理委员会与行长、

高级管理层、风险管理部、财务控制部门、稽核监察部、信息科技部等部门共同组成信用风险的垂直化管理体系，分工明确，职责清晰。遵循“开发模型、准确计量、全面检测、及时预警、统一授信、从严控制”的信用风险管理政策，制定本行信用风险的基本控制流程：制定信贷政策；授信前尽职调查；客户信用评级；担保评估；贷款审查和审批；放款与支付管理；授信后管理；不良贷款管理；不良贷款责任评议与追究全面分解为风险的识别、评估、监测、报告和控制环节，建立起信用风险管理的系统化流程控制，并不断完善风险计量评估工具和风险监控体系。面对由于国家持续的宏观调控造成的区域性信用风险和行业信用风险，本行一方面通过调整信贷投向、加强信贷审批力度，严格控制风险的扩散，另一方面通过谨慎计提不良贷款，充分体现现有风险。本行定期发布信用风险报告，总结改进信用风险管理工作。以上措施将使本行信用管理水平不断提高。

2. 市场风险

大宗商品价格和利率、汇率的变动可能使本行的财务和资本状况蒙受一定的损失。

对策：本行采用与信用风险管理体系类似的市场风险管理组织架构，并制订了较完善的市场风险控制体系。本行遵循“量化管理、因素分析、合理定价、及时调整”的市场风险管理政策，采用缺口分析法、风险价值分析（VaR）计量方法、敏感性分析和压力测试方法对市场风险进行评估和监测，严格建立了市场风险控制流程和市场风险额度管理，并对市场风险进行内部审计，对于市场风险相关部门进行严格的责任追究制度。本行还根据市场风险状况和外部市场的变化情况，及时修订和完善市场风险管理政策和程序，努力控制本行信用风险敞口。本行定期开展市场风险专项审计工作，发布市场风险报告，总结改进市场风险管理工作。

3. 流动性风险

流动性风险是指本行不能按时履行付款承诺或填补资金缺口的风险。本行流动性风险主要源于资产负债结构存在一定程度的期限错配以及对流动性资产的管理。

对策：本行已根据监管部门的指引制定了流动性风险管理程序和流动性风险紧急预案，建立了有效的流动性风险管理体系，包括董事会及高级管理层的有效监控，完善了流动性风险管理政策和程序以及流动性风险识别、计量、监测和控制程序，加强了内部控制，形成了有效的监督机制、充分适当的流动性风险管理系统和有效的应急处理机制。通过日常每日、每周及每月对流动性指标的统计、分析、检测，若出现流动性不足风险则启动流动性风险紧急预案，通过债券、贴现、同业拆借资金等多种方式化解流动性风险，加强资产负债结构管理。目前本行流动性比例等指标维持在较低的风险水平，流动性风险在可控范围内。与此同时，本行定期开展流动性风险专项审计工作，发布流动性风险报告，总结改进流动性风险管理工作。

4. 操作风险

不完备或有问题的内部流程、配备不合理的人员或人员的操作过失、系统的失效或不完善，以

及某些外部事件，可能给本行造成直接或间接的损失。

对策：本行制定了操作风险管理规定，在“完善内控、程序控制、加强监测、责任追求”的政策指导下，对董事会、管理层、总行各部门、各分支行及支行各部门的职责做了明确规定，通过建立操作风险管理体系、强化内部控制、实施操作风险关键指标监测、开展操作风险排查、提升员工风险防范意识和能力、实施严格的问责制等举措，并通过事后监督系统在全行范围内实现总行集中监督，逐步规范操作风险管理工作，加强操作风险防范。本行将根据人员素质的提高和业务发展的需要，逐步采用标准法及高级计量法计算对操作风险进行更精确的管理。与此同时，本行定期发布操作风险报告，总结改进操作风险管理工作。

5. 信息化技术风险

由于信息技术的系统功能达不到设计要求或运行不可靠、系统的安全防护水平不高，或者系统的先进性达不到同业水平或技术应用出现偏差，可能给本行造成直接或间接的损失。

对策：本行在“科技兴行”的战略指引下，制定了《广东南粤银行信息科技管理制度汇编》和《广东南粤银行信息安全现场检查指南》等一系列信息科技风险管理制度，建立了较为全面的信息科技风险控制体系，按照信息科技风险管理指引制定管理目标框架，完善治理结构，设立相应的风险评估机制，积极开展风险自查和专项安全检查。除日常风险监控外，本行还不定期地对信息化技术风险进行全面的梳理、检查和整改，形成信息化技术风险分析及应对措施报告，持续改进信息化技术风险控制机制。

6. 声誉风险

声誉风险是指由经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。

对策：本行建立健全声誉风险管理体系，制订了《广东南粤银行声誉风险管理办法》和《广东南粤银行舆情监测工作制度》，遵循一致性、周密性、真实性、前瞻性的原则，注重预警提示和及时反馈，优化舆情处置工作职能，加强内部舆情信息沟通，对声誉风险事件分类实行分级管理，明确管理权限、职责和报告路径，通过定期分析声誉风险和声誉事件的发生因素和传导途径，切实强化声誉风险控制管理，建立声誉风险管理机制，构建全面覆盖、界定清晰、职责明确、协调一致的声誉风险管理体系。主动、有效地防范声誉风险及应对声誉风险事件，维护本行形象和声誉，最大限度减少声誉风险事件对本行、投资者和社会公众造成的损失和负面影响。本行还通过制订《广东南粤银行 VI 系统规范》，确定 CIS 规范标准，实现品牌的战略管理以及品牌与文化的协调统一，通过统一、完善、全面的品牌形象建设主动提升本行形象，防范声誉风险。

2013年全年，我行经营发展态势较为稳定，信用、市场、操作、流动性、法律等各方面风险总体可控，主要风险指标满足监管要求。信用风险方面，全行不良贷款率 1.43%，较年初下降 0.05 个百分点，关注类贷款和次级类贷款较年初有较大增加，资产质量控制压力增大。市场风险方面，大宗商品方面：2013 年全球经济增速低于预期的，国内经济增速继续放缓，供给充裕、需求疲软，全球大宗商品价



格下滑，全年先后对分支机构下达了 10 份风险预警及情况通报，加强盯市管理，强化对质押物的监管，要求及时采取跌价补偿机制；资金业务方面，本年度加强了宏观经济形势的跟踪分析，优化债券组合，结合票据市场走势，按周更新票据业务指导利率，拓宽同业授信渠道，细化深入风险管理建设，全年未发生重大利率风险事件。操作风险方面，全行会计核算综合差错率与去年持平，重大差错同比减少了 18.42 个百分点；通过建立运营风险管控系统、强化业务检查等措施，使重大差错占比大幅降低；案件合规方面未发生重大风险事项；在信息科技风险管理方面，全年无“信息安全事件”发生，系统可用率达 99.99%，但仍然存在一定的科技风险隐患，如电子银行异常交易监控机制尚未健全，信息安全预警管控技术手段建设有待完善等。法律风险防范工作稳步推进，切实保护我行知识产权；法律合规风险防范从制度、组织架构、培训推广、考核等方面进一步完善，全行合规风险防控水平进一步提升。

第六节 董事、监事和高级管理人员

6.1 董事人员信息

职务	姓名	性别	年龄	是否领薪 / 津贴	持股数
董事长	韩春剑	男	46	是	1
执行董事	李 甫	男	45	是	0
执行董事	廖文义	男	51	是	0
执行董事	罗 敏	女	51	是	0
股权董事	李泽中	男	43	否	0
股权董事	宁远喜	男	43	否	0
股权董事	翟美卿	女	49	否	0
股权董事	张世超	男	51	否	0
股权董事	陈 丹	男	47	否	0
股权董事	梁 伟	男	46	否	0
股权董事	徐文彬	男	49	否	0
股权董事	苏如春	男	46	否	0
独立董事	梁桂全	男	62	是	0
独立董事	吴 泗	男	56	是	0
独立董事	吴 杰	男	41	是	0

6.2 监事人员信息

职务	姓名	性别	年龄	是否领薪 / 津贴	持股数
监事长	陈亚德	男	62	是	0
股权监事	邱文强	男	40	否	0
股权监事	程 刚	男	41	否	0
股权监事	李利玲	女	34	否	0
股权监事	刘启进	男	58	否	0
职工监事	黄 骅	女	42	是	0
职工监事	杨月华	女	45	是	0
职工监事	李 娴	女	43	是	0
职工监事	林文涛	男	46	是	0
外部监事	邓宏森	男	45	是	0
外部监事	王 栋	男	52	是	0

2013 年 6 月 7 日召开 2013 年第一次职工代表大会，会议补选杨月华同志为广东南粤银行第五届监事会职工监事。

6.3 高级管理人员信息

职务	姓名	性别	年龄	分管工作范围
行长	李 甫	男	45	协助董事长工作，负责日常经营管理；分管法律合规部、运营管理部、投资银行部。
副行长	何 强	男	45	分管金融市场部、计划财务部，协管投资银行部（主协管）。
副行长	洪 潮	男	48	分管信息科技部，主持广州分行工作。
纪委书记 工会主席	黄 骅	女	42	分管人力资源部、培训部（南粤学院筹）、党群文化部、纪检监察部、行政部。

(续上表)

职务	姓名	性别	年龄	分管工作范围
董事会秘书	罗敏	女	51	分管董事会办公室、办公室。
副行长	邱巍	男	45	分管贸易金融部，协管办公室、公司金融部。
副行长	陈晖	男	45	分管公司金融部、总行业务推动中心，协管信息科技部、投资银行部（次协管）。
副行长	廖文义	男	51	分管机构与战略发展部、国际业务部，协管法律合规部。
首席风险官	李国才	男	43	分管风险管理部、授信审批部。
副行长	柳博	男	49	分管小微客户金融部、零售业务部、网络银行部。
财务总监	甘宏	女	46	主持深圳分行工作。

6.4 年度报酬情况

根据五届董事会第十八次会议审议通过并经 2012 年第一次临时股东大会审议批准的《广东南粤银行高管薪酬方案》，在本公司领取薪酬、津贴的董事、监事、高级管理人员 21 人。本公司按规定兑现薪酬和发放津贴。

6.5 在报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

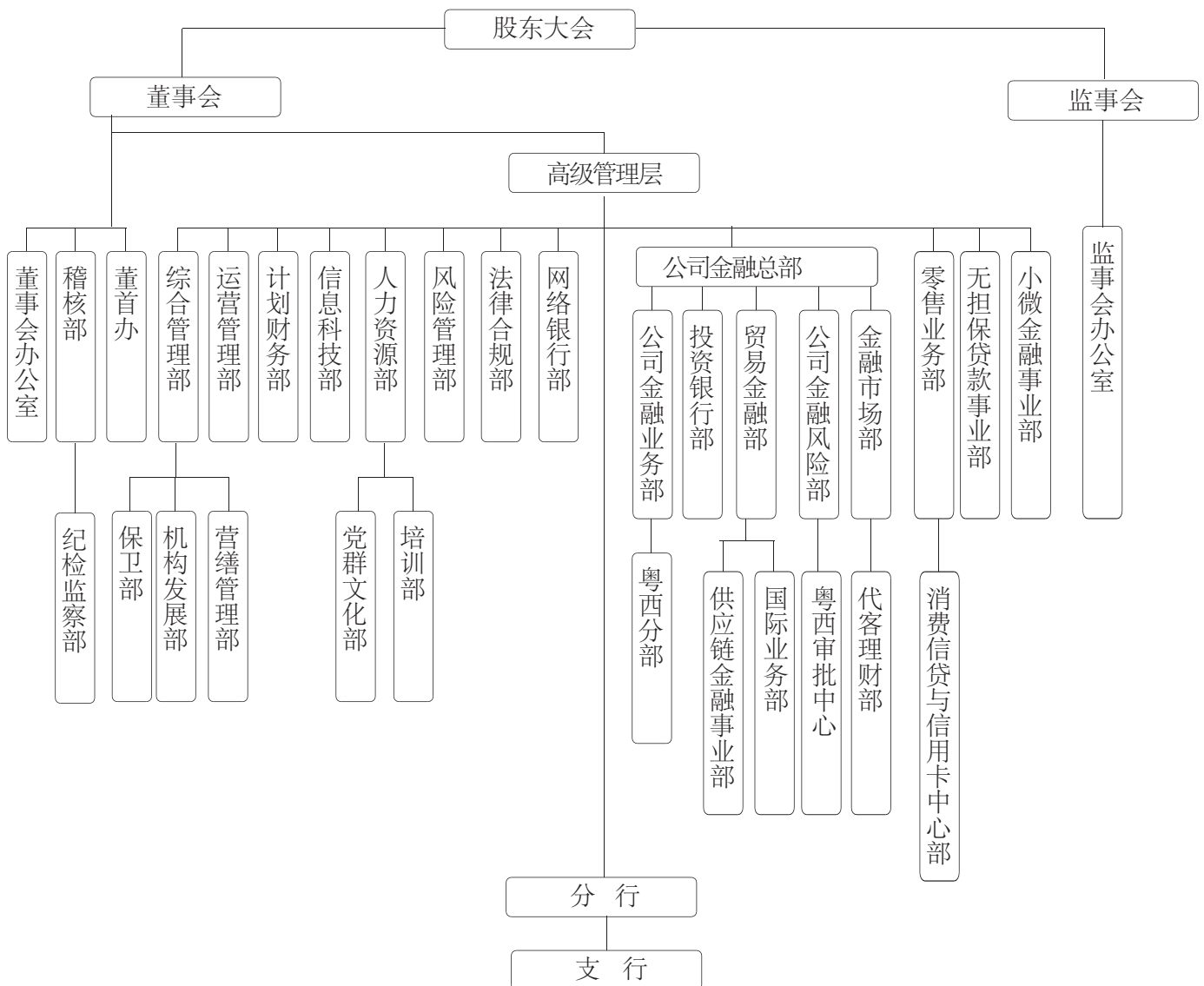
报告期内第五届董事会由 15 名董事组成，无变化。

2013 年 6 月 7 日召开 2013 年第一次职工代表大会，会议补选杨月华同志为广东南粤银行第五届监事会职工监事。

2013 年 4 月 26 日广东南粤银行第五届董事会第二十三次会议审议通过了《关于聘任柳博同志为本行副行长的议案》，聘请柳博先生为广东南粤银行副行长，主管小微金融客户金融部，同年获广东省银监《粤银监复[2013]818 号》批复同意。

第七节 公司治理结构

7.2 公司治理情况



7.2 公司治理情况

本行根据《公司法》以及监管机构要求，逐步优化完善股权结构，不断规范以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为核心的“三会一层”的公司治理架构，积极完善公司治理制度建设，初步构建了制衡高效、规范运作的公司治理机制。2013年，本行继续实现董事长、行长分设，董事长、行长、监事长、董事会秘书及15位董事全部配备到位并良好履职，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、行高管层为执行机构的公司治理架构，“三会一层”按照治理要求各司其职，为本行公司治理建设提供了良好的保障。根据《商业银行稳健薪酬监管指引》和《银行业金融机构绩效考评监管指引》，并结合本行实际，实施《广东南粤银行高管薪酬方案》，建立了与市场化程度相匹配、与绩效考评结果相匹配、与战略实施相匹配的薪酬制度。

本行不断健全完善公司治理制度，为高效公司治理提供制度保障。2013年，根据完善商业银行公司治理的要求，借鉴上市银行公司治理经验，本行修改了《公司章程》，2013年4月26日广东南粤银行2012年度股东大会审议通过，2013年10月23日广东银监局核准（粤银监复〔2013〕679号）后予以实施。

（一）关于股东与股东大会。

公司严格遵守《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会。确保所有股东的平等地位，并充分行使股东权利。

（二）关于股东与公司。

公司无实际控制人，公司持股5%以上股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立。公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

（三）关于董事与董事会。

报告期末本公司董事会由15名董事组成，其中独立董事3名。独立董事均为在金融、会计、法律等方面的专业人士担任，保证了董事会决策质量和水平，维护了公司全体股东的权益、存款人的利益和其他利益相关者的利益，充分发挥董事会在公司治理中的核心作用。根据有关规定的要求，本公司董事会下设五个专业委员会：战略规划委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会。制订了各专门委员会议事规则，分工明确，权责分明，有效运作。

（四）关于监事和监事会。

报告期内公司上半年监事会由10名监事组成，下半年增选一名职工监事，共计11名监事。其中职工监事4名，外部监事2名。人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设监督委员会和提名委员会。全年共组织召开监事会4次，召开提名委员会会议2次，召开监督委员会4次，组织监事列席董事会4次，参加股东大会3次。公司监事能够认真履行职责，列席董事会以及相关会议，能

够本着对股东负责的精神，对公司财务及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

（五）关于信息披露与透明度。

报告期内，本公司制定了较完善的信息披露制度，并根据实际情况对相关制度进行了修订；公司能够严格按照法律、法规和公司章程及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。

7.3 独立董事履行职责情况

2013 年，按照《商业银行公司治理指引》、《商业银行董事履职评价办法（试行）》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等法律法规及《公司章程》程赋予的职责和权力，3 名独立董事勤勉、尽责，认真忠实履行职责，积极发挥独立董事的作用，维护了全体股东和南粤银行的整体利益。报告期内，独立董事参加董事会议 6 次，审议听取了包括财务、风险、审计、内控及经营情况等方面的各项定期报告、未来三年战略发展规划、分支机构发展规划、利润分配方案、重大关联交易、聘任高级管理层人员及董事会各专门委员会运行规则，公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则及董事会各专门委员会会议事规则等 44 项议案，形成决议 44 项。

独立董事作为董事会提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会、审计委员会的主任委员，积极主持各专门委员会的会议，其中提名与薪酬委员会召开 3 次会议，审议通过 4 项议案；审计委员会召开 3 次会议，审议通过 10 项议案；关联交易控制委员会召开 1 次会议，审议通过 6 项议案。

2013 年度，独立董事在本行工作时间（出席董事会等行内各种会议、审阅议案和有关材料、考察和调研时间）均超过 15 个工作日。

（一）独立董事出席董事会情况

姓名	本年应参加	本年实际参加	委托出席次数	缺席次数
	董事会次数	董事会次数		
梁桂全	6	6	0	0
吴杰	6	5	1	0
吴泗	6	6	0	0

（二）独立董事发表独立意见情况

报告期内，独立董事就财务、风险、审计、内控及经营情况、未来三年战略发展规划、各专门委员会运行规则，公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则及董事会各专门委员会议事规则等重大议案独立广泛发表意见和建议，为董事会决策提供专业意见，有效提高了董事会决策的科学性。

7.4 公司内部控制制度建立健全和执行情况

（一）内部控制总体目标

本公司内部控制的总体目标是：确保国家法律规定和商业银行内部规章制度的贯彻执行，构建完善的内部控制组织体系和流程，确保风险管理体系的有效性，保证本公司经营管理合法合规、资产安全，财务报告及相关信息真实完整，确保本公司发展战略和经营目标的全面实施和充分实现。

（二）内部控制建设遵循的原则

1. 合规性原则。内控制度应当符合国家法律法规及监管机构的要求。
2. 全面性原则。内控制度应当贯穿于各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有的部门和岗位，并由全体人员参与，任何决策或操作均应当有案可查。
3. 有效性原则。内部控制应当形成相互制约、相互监督体系，内控制度应当有高度权威性，任何人不得拥有超越制度的权力，内部控制存在的问题应当能够得到及时反馈和纠正。
4. 成本效益原则。内部控制应与经营规模、业务范围和风险特点相适应，以合理成本实现内部控制的目标。

（三）内部控制活动

1. 授信业务内部控制

本行在授信业务内部控制方面严格按照各项监管要求开展授信业务，不断建立健全授信业务授权体系，加强授信授权管理；实行严格的审贷分离、分级审批制度，建立并不断完善授信审查审批决策机制和贷前调查、贷中审查及贷后检查工作规范。2013年的主要工作：一是修订/完善18项信贷管理制度；二是加强对分支机构的考核评价工作，明确各分支机构年度风险管理目标，提升分支机构的风险管理水平；三是对重大、新型业务提前介入审查及方案设计，逐步搭建预审机制，坚守风险底线，积极支持业务发展；四是加强信贷风险监测预警，建立各类风险预警客户名单及管理台账，及时向分行发出风险提示，持续跟踪问题授信客户风险化解情况，提升整体风险敏感度及风险反应能力；五是持续开展重点客户授信风险、贷后管理办法执行情况、档案管理办法执行情况、票据业务等专项检查和全面检查，提高风险管控水平；六是建立诉讼清收台账，积极推动风险化解及不良清收工作；七是持续优化和推动信贷系统建设工作；八是加强业务培训和指导交流。

2. 资金业务内部控制

本行在资金业务内部控制方案依照监管要求、风险管理和资产负债管理政策，严格执行分级授权以及业务、岗位、职责相对分离的内控制度，完善业务流程体系，加强流动性管理，优化资金来源和运用结构，强化资金管理系统在风险管理中发挥的作用，确保本行金融市场业务在风险可控的基础上实现持续快速发展。2013 年的主要工作：一是修订 / 完善 8 项资金业务管理制度，对理财业务应急、金融机构授信、银行间债券回购等业务进行规范并严格执行。二是成立上海研发中心，有效弥补本行在金融信息、人才引进、产品开发、销售渠道等方面的短板，为各项业务的发展提供大力支持。三是增强银行间市场融资能力，不断提升本行头寸调节能力。四是资产管理能力和创新能力显著增强。五是出台多项制度对现场核保、文件要求、沟通事项等环节进行规范并严格执行；建立内部低风险业务评审小组，加强对低风险业务的风险把控；实地调查核实高风险业务，严格按照流程审批；对于已投项目，加强后续跟踪管理。六是推动我行资金业务管理系统和理财投资管理系统开发建设，为金融市场业务标准化、专业化、科学化管理，防范操作风险形成强力支撑。七是从外部累计引进各类专业人才 5 名，为本年度金融市场业务的开拓奠定了人才基础。

3. 国际业务内部控制

本行搭建国际业务条线总 - 分两级架构，明确了各个岗位分工和业务流程，逐步建立完备的业务制度体系和风险控制体系，完善和升级各外汇业务系统。2013 年重点推进了以下工作：一是制定了《广东南粤银行对外保函管理办法》、《广东南粤银行资本项目数据报送管理办法》等 9 份制度，并汇总国家外汇局下发的重要规章制度形成制度汇编，从制度层面推动管理精细化。二是完善业务处理系统，拓展国际业务网络渠道。三是加强外汇业务检查力度，履行业务监督检查职能。四是引入银行家年鉴和 WORLD-CHECK 风险筛查系统，通过其数据库有效地对客户存在的潜在风险进行筛查，推动反洗钱合规工作融入国际业务。五是举办多期国际业务培训，内容涵盖外管政策介绍、国际收支业务、外汇账户管理、数据质量报送、外汇业务监管要求等，提高国际业务合规意识。

4. 会计和柜台业务内部控制

2013 年，本行在会计结算和柜台业务内部控制方面，重点推进了以下工作：一是综合运用现场、非现场检查的监控手段，搭建立体的监控体系。二是完善会计管理制度体系，2013 年共修订制度 10 份，新增制度 8 份，审核分行上报的制度 15 份，确保全行运营条线制度的实用性及有效性。三是组织了内部账户的清理，规范内部账户的使用。四是对应本行“公金、零售、资金”三大业务板块，设立相应的业务支持室，提供给力的运营支持保障工作，全力助推本行各项业务发展。五是推行支行运营主管委派制，夯实基层内控基础。六是调整新开分行银承业务用章的使用办法，提高了新开分行的运营效率。七是整合运营印章，简化柜员的盖印流程，对已有本行会计核算系统打印输出入账认证记录的记账凭证取消加盖运营印章，减少 50% 的盖章量。八是整合现有凭证，减少凭证的种类，

降低填写难度，提升客户体验。九是优化授权管理，上调无折存款的授权额度，减轻运营主管的授权压力，集中控制重点风险环节。十是建立了运营条线会议及督办机制，促进运营制度上传下达，落实各项操作风险预防措施。十一是参与新业务和新功能的开发测试，促进各项业务的信息化、系统化建设；组织开展支付清算应急演练，提高支付清算系统危机处置能力。十二是做好新机构的运营支持，配合本行的战略转型。十三是优化重要空白凭证的领用方式，降低操作风险，强化服务分行职能。十四是从运营条线输送 31 名骨干至转型后的支行零售主管岗位，配合零售条线在湛江三家管辖支行实施网点转型。十五是制定《广东南粤银行 2013 年运营业务工作考评细则》，对考评对象，考评方式，内容、频率等方面作了细致的量化指标考核，健全运营考评机制。十六是建立运营人员信息档案库，为人才选拔打下信息基础，为新设分支机构开业提供人员保障。十七是针对不同层面的员工开展运营条线培训，提升其职业素养、专业能力及管理能力

5. 中间业务内部控制

本行在不断丰富中间业务产品的同时，强调制度先行，针对每一种中间业务的重要风险点，制定出详细的规章制度进行约束和限制，以规范中间业务的运作流程，强化中间业务的内部控制，使各项业务有章可循、有法可依，为有效防范和控制各类风险提供制度保障。2013 年，本行在中间业务内部控制方面，重点做了以下工作：一是严格执行银监会关于整治银行业金融机构不规范经营的政策要求，制订了《广东南粤银行外币中间业务收入收费标准》并公开服务项目收费标准，充分履行告知义务，实现公开透明、收费公示的要求，保护客户充分了解信息，自主选择服务的权利。二是修订《广东南粤银行个人理财产品销售管理办法（修订）》，明确理财销售规范，提高理财业务管理水平，防范操作风险。

6. 计划财务内部控制

2013 年，本行重点做了以下工作：一是制定了金融市场、投行准事业部制 2013 年考核方案，并按季度对经营条线进行考核。二是成立新会计准则实施工作领导小组，对 2012 年制定的《新会计准则会计科目体系》、《新会计准则会计科目使用说明》及包含 22 个业务品种的《新会计准则会计核算办法》等进行了修订完善。三是组织开展全行数据清理工作。四是健全资产负债管理机制，为本行经营管理提供决策依据。五是组织开展了 2013 年度统计现场检查工作，对各分行在统计工作方面存在的问题进行了纠正和指导，规范了全行统计工作行为。六是编制和下达了 2013 年总行部门机关费用预算，并进一步完善财务制度、规范报账流程。七是清理全行各机构单边类科目和固定资产分类，为新会计准则和财务系统升级上线做好准备工作。八是根据《广东南粤银行重大财务开支项目后续管理方案》，组织各相关部门对 2012 年部分重大财务开支项目的预算执行、实施进度、实施效果等方面进行后续评价。九是建立了大额临时头寸申请审批制度、大额往款动态监测授权制度，对全行的资金的运用进行管理；建立起电子化的汇划渠道，极大地提高了资金调拨的效率。十是建立执行力报表体系，用数据报表落实本行发展战略，优化考核体系。十一是完善和优化日常的流动性

管理机制，制定分行的头寸管理考核制度，规范资金进出测算管理加强流动性风险监测、预警及分析。十二是制定《广东南粤银行资本性支出管理办法》，健全资本性支出管理体系，不定期的对全行资本性支出账务进行检查，确保资本性支出账务的准确性和完整性。

7. 反洗钱内部控制

2013年，本行先后制定了《广东南粤银行反洗钱工作考核办法（暂行）》、《广东南粤银行客户风险等级分类操作规程》等制度，对反洗钱工作考核、客户风险等级评估和划分的方式方法做出了明确的规定，为本行有效管控和预防客户洗钱风险，评估和划分客户风险等级奠定制度基础。本行大力推动反洗钱系统升级改造工作，完成了反洗钱二期优化中“总分支架构”项目，改善了本行可疑交易报告监控能力，促进和保障本行合规履行反洗钱可疑交易报告，解决了分行层面缺乏风险控制的局面，是本行反洗钱领域取得的一项重大突破。本行按照监管部门要求，执行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理制度，逐日向人行总行反洗钱监测中心报送大额和可疑交易数据，按月、按季向人行湛江中心支行报送相关报表，组织开展反洗钱宣传与培训，主动配合人民银行、侦察机关反洗钱协查，履行反洗钱法定义务。

8. 信息科技内部控制

2013年，在信息科技内部控制方面，本行重点推进了以下工作：一是编制2014-2016年科技战略子规划，为未来三年信息科技基础性和关键领域专题工作的开展提供了方向和目标。二是统筹组织构建核心系统，全力推进新一代核心系统建设。三是加强创新、体现价值，推进信息科技应用系统建设，全年共开发52个项目。四是完善体系、狠抓规范，提高信息科技管理能力，获得省内唯一一家信息科技监管2B评级的城商行。五是引进人才、传承文化，打造德才兼备科技团队。六是加大力度、确保安全，提高信息科技基础支撑能力，全年系统可用率达到99.99%。七是引入代码安全检测，有针对性的编写了C/C++、C#安全编码规范，加强项目质量管理。八是引入测试外包，搭建测试管理工具QC、性能测试工具Loadrunner和自动化测试工具QTP等措施，规范测试管理体系建设。九是优化部门组织架构，组建7大项目群、成立了独立的信息安全管理室，加强应用开发和科技风险管理。十是加强IT基础设施建设，建立了全行统一的备份体系，提高信息系统安全技术保障能力。十一是组织全行灾备演练，完善灾备中心建设，提升了系统应急保障能力。十二是制定《信息科技项目概要设计评审规范》，从14个方面规范了应用系统的业务架构、应用架构、数据架构和安全架构的设计要求，完善了架构评审内容的持续优化机制。十三是优化项目管理流程，简化流程11项、删减流程2项、简化提交件17份、删减提交件14份，满足了提效保质的要求，加强了项目管理措施的针对性和可操作性。

2013年，本行信息系统运行安全平稳，信息系统建设快速稳步推进，信息科技风险防范和信息安全管理水平显著提高，有力支撑了全行的业务发展。

9. 关联交易内部控制

本行制定了关联交易管理制度，对关联交易的审批、风险定价、回避制度、禁止性规定和处罚、内部和外部报告事项、信息披露等方面进行规范；董事会下设关联交易控制委员会，对关联交易进行管理、审查，定期更新关联方名单，接受关联交易备案、控制关联交易风险；日常经营严格执行关联交易审批和备案程序，按关联交易的不同等级提交相应层级人员、会议进行决策审批。

2013年，本行定期召开董事会对重大关联交易进行审议决策并如实披露，全部关联交易均符合监管规定，关联方授信额度在符合监管要求的授信范围内。

截止2013年12月31日，本行资本净额为85.91亿元。根据监管规定，本行单笔关联交易限额不得超过资本净额的10%，即8.59亿元；集团关联交易限额不得超过资本净额的15%，即12.88亿元；总体关联交易限额不超过资本净额的50%，即42.95亿元。本行的执行情况为：截止2013年12月31日，本行单一客户关联交易余额最高为3.36亿元，集团关联交易余额最高为3.36亿元，全部关联交易余额为11.16亿元，均符合监管规定。

10. 行政保卫内部控制

2013年，本行行政安保重点开展了以下工作：一是修订了《广东南粤银行公务车辆及驾驶员管理办法》、《广东南粤银行营业场所二道门管理规定》、《广东南粤银行消防安全管理办法》等制度，规范了本行公务车辆管理，进一步完善了营业场所、消防安全管理制度，规范安全管理流程。二是制定了《广东南粤银行会议管理规定》，规范了本行会议管理工作。三是搭建分行级保卫组织机构建设，明确各级负责人的责任，强化安全责任制。四是组织编写安全保卫工作手册，集中收录了目前正在执行的银行业安全保卫相关规范、标准以及常用法律法规等内容，为全行安全保卫工作的开展提供了切实可行的依据。五是开展多种形式，全方位的安全检查活动，做到安全检查制度化、检查内容标准化、安全责任目标化、检查形式多样化。六是开展不同层次、不同内容、不同形式的安防教育培训，增强员工的安全意识、风险意识、自律意识。七是组织各种应急预案的演练，提高全员处置突发事件的能力。八是完成安防设备的改造与升级，逐步提升和完善本行安防设备的技术标准。

2013年，本行坚持“预防为主，安全第一”和“安全就是效益”的原则，通过加大案件防范力度，提高技术防范能力，提升安全保卫工作的质量和水平，实现了全年“无重大治安案件、无重大安全责任事故、无重大群体性事件”工作目标，为全行营造良好的经营秩序和工作环境。

7.5 总体评价

近年来，本行对内控制度建设的重视程度不断提高，已基本建立起较为有效的内控制度。各项内部控制措施、内部监督纠正机制及计算机核心业务系统、影像系统等科技系统在风险控制方面的作用进一步增强，总体上符合监管的相关要求。稽核部对内部控制执行情况监督、检查力度加强，

加大了对违规、失职人员的责任追究，确保了内部控制制度在本行经营管理活动中能够有效执行，本行经营管理保持安全稳健运行。

本行管理层认为，自 2013 年 1 月 1 日起至 2013 年 12 月 31 日，本行按照《企业内部控制基本规范》和《商业银行内部控制指引》的有关规定，已在主要方面建立了合理的内部控制制度，并得以有效贯彻执行。本行现有的内部控制与业务规模、经营管理能力相适应，基本能够满足本行经营管理和业务发展的需要。随着国家法律法规体系的逐步完善，内、外部环境的变化以及本行新的三年战略规划不断实施落地和深化管理的需要，本行还将进一步健全和完善内控制度，持续提高内部控制的健全性、合理性和有效性。

第八节 股东大会情况简介

8.1 召开股东大会情况

2013年本公司召开了3次股东大会，审议了《关于修订〈广东南粤银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于广东南粤银行三年发展战略规划的议案》、《关于修改广东南粤银行股东大会议事规则的议案》等25项议案。

8.2 股东大会通过决议

2013年3月21日，2013年第一次临时股东大会审议通过了《关于变更本行法定地址的议案》，《关于调整我行第五届董事会履职期限的议案》，《关于调整我行第五届监事会履职期限的议案》，《广东南粤银行股份有限公司监事任职条件及选举办法》，《广东南粤银行股份有限公司监事行为规范》，《关于修订总行班子考核结果等级及应用规则的议案》，共6项议案。

2013年4月26日，2012年度股东大会审议通过了《广东南粤银行2012年监事会工作报告》；《2012年度监事会对本行董事、监事履职情况的评价报告》；《2012年度财务决算报告》；《2013年财务预算报告》；《广东南粤银行2012年度报告摘要》；《广东南粤银行监事会关于对2012年度董监事履职情况的评价报告》；《关于聘请天健会计师事务所为本行2013年度审计机构的议案》；《关于广东南粤银行2013年度财务预算的议案》；《关于修订〈广东南粤银行股份有限公司章程〉的议案》；共12项议案。

2013年9月23日2013年第二次临时股东大会审议通过了《关于广东南粤银行三年发展战略规划的议案》、《关于修改广东南粤银行股东大会议事规则的议案》、《关于修改广东南粤银行董事会议事规则的议案》、《关于修改广东南粤银行监事会议事规则的议案》，共7项议案。

第九节 董事会报告

9.1 报告期内整体经营管理情况

2013 年，伴随着中国宏观经济放缓增长，金融业所面临的利率市场化、金融脱媒与影子银行、互联网进军金融领域、政策监管趋严等诸多变革，本行董事会未雨绸缪，全方位加强综合能力建设以应对挑战，深入研究并牢牢抓住发展机遇，重新调整战略，科学规划，稳健推进，强化风险管理和内部控制，持续提高公司治理水平，圆满完成股东大会年初制定的各项目标，实现了规模、质量、效益的协调发展。

2013 年业务运营稳健，战略转型有序，较好地实现了规模、质量和效益的协调。2013 年底，资产总额 1307.96 亿元，比年初增长 239.29 亿元；存款余额 849.50 亿元，比年初增长 212.09 亿元，贷款余额 435.94 亿元，比年初增长 100.46 亿元；全年实现净利润 9.81 亿元，比上年增加 0.96 亿元；不良贷款率 1.43%，比年初下降 0.05 个百分点；资产利润率 0.83%，比上年下降了 0.11 个百分点；资本充足率 11.45%，比年初下降 0.76 个百分点；拨备覆盖率 201.21%，比年初提升 41.37 个百分点。

9.2 报告期内董事会主要工作情况

（一）重新制定发展战略规划，积极应对挑战

为了应对激烈的市场环境，深入贯彻实施以战略转型为首要目标的“三转两建”，加快业务转型和管理转型，董事会重新制定了《2014 年—2016 年战略发展规划》，明确“成为供应链金融特色银行和中小企业综合金融服务专家”作为银行的战略愿景，将“成为泛珠三角特色鲜明的区域性银行”的战略发展目标作为支撑愿景，并采取有效措施逐步加以实现，确保银行抓住发展机遇，扬长避短，在“二次改革”的道路上正确、稳健前行。

（二）发挥董事会职能，保障合规经营和稳健发展

2013 年董事会全年共召开 6 次董事会会议，审议听取包括了财务、风险、审计、内控及经营情况等方面的各项定期报告、未来三年战略发展规划、分支机构发展规划、利润分配方案、重大投资、

重大关联交易、聘任高级管理层人员及董事会各专门委员会运行规则，修订了公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则及董事会各专门委员会议事规则等 44 项议案，形成决议 44 项，充分发挥董事会的决策主体作用。

为了保障董事会审议事项的质量、数量和效率，确保决策科学，董事会下设的五个专门委员会权责分明，有效运作，在战略、审计、风险管理、关联交易控制、高管聘任等方面提出了专门的审核意见，共召开 17 次专门委员会会议，审议通过了 47 项议案，其中有 44 项议案提交董事会决策，另外 3 项议案向董事会报备，为董事会决策提供专业意见，有效提高了董事会决策的科学性。其中，战略规划委员会召开 6 次，审议通过 21 项议案；风险管理委员会召开 4 次，审议通过 6 项议案；提名与薪酬委员会 3 次，审议通过 4 项议案；审计委员会召开 3 次会议，审议通过 10 项议案；关联交易控制委员会召开 1 次会议，审议通过 6 项议案。

（三）加强资本管理，积极承担资本补充职责

董事会积极履行资本管理职责，在积极进行外源性资本补充的同时，董事会也非常注重银行提升自身的资本使用效率，要求高管层大力发展轻资本业务，优化现有业务结构，降低资本消耗，提高资本利用率，内外补充相结合的方式，优化资本结构，建立长效资本补充机制。

2013 年 6 月我行完成 2012 年 15 亿股增资扩股的剩余 2 亿股，注册资本由人民币 5,210,582,374 元变更为 5,410,582,374 元，获得广东省银监局《关于广东南粤银行变更注册资本的批复》（粤银监复〔2013〕384 号）批复同意。

（四）对标上市银行治理经验，进一步完善公司治理机制

为提高决策效率，实现“三会一层”的有效运转，根据本行实际，结合上市银行公司治理先进经验，董事会对我行章程进行了全面修订，经 2012 年度股东大会审议通过，新的《公司章程》已于 2013 年 10 月 23 日获得省银监批复生效。

根据银监会 2013 年颁布实施的《商业银行公司治理指引》，对照新的《公司章程》，董事会全面修订了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、五个专门委员会的议事规则等 7 个规则，创新地制定了《董事会专门委员会运行规则》，大大提高了本行股东大会、董事会及其下设五个专门委员会的运行效率和规范水平，提高了“三会一层”治理工作内涵。

（五）加强风险管理，强化内控建设，保障稳健经营

面对资产质量下滑及风险双升的市场环境，董事会始终高度重视新趋势下的风险防范，要求高管层强化对宏观经济金融形势变化的研判和重点行业领域的监控，加强对产能过剩行业贷款的风险防控、异地企业的风险排查力度，采用名单制管理模式，控制“两高一剩”和政府融资平台类贷款；持续风险管理体系建设，完善风险监测和预警体系，优化和推动信贷系统、征信系统、票据系统、客户风险系统的建设工作；定期听取全面风险管理等专项报告，研究制定《合规风险管理办法》、《市场风险管理办法》，指导银行逐步提升全面风险管理水平。

2013年,本行内控工作本着“了解业务线、了解分行”的原则,遵循“以风险为导向”的审计理念,协调配合外部监管,切实发挥审计监督作用,全年共实施专项审计等18个项目。各项内部控制措施、内部监督纠正机制及计算机核心业务系统、影像系统等科技系统在风险控制方面的作用进一步增强,总体上符合监管的相关要求,充分保障内部控制的健全性、合理性和有效性的前提下,有力保障稳健经营。

(六) 严格执行股东大会决议,履行董事会基本职责

2013年,根据《公司法》及公司章程的相关规定,董事会召集了银行年度股东大会及两次临时股东大会,审议通过了银行2012年度的董事会工作报告、监事会工作报告、年度报告、利润分配方案、财务决算报告等18项决议。截止2013年底,18项决议全部执行完毕。

(七) 2014年董事会主要工作计划

2014年董事会工作将资源最优化配置理念,降低资本消耗,提高资本效率,加强风险管理和内部控制,提升核心竞争力,全面推动全行业务转型、结构调整等转型发展战略,持续提高公司治理水平,实现本行在规模、质量、效益的协调发展

9.3 董事出席股东大会情况

本公司2013年度召开了3次股东大会,审议《关于广东南粤银行三年发展战略规划的议案》等25项议案。董事会成员均列席会议,积极回答、解释股东代表所提出的有关问题。

9.4 本年度利润分配预案

根据天健会计师事务所有限公司为我行出具的2013年审计报告及《章程》有关规定,我行本年可供分配的利润为1,602,939,772.07元,在执行2012年现金分红地、核销不良贷款、补提贷款损失准备、提取法定盈余公积、提取一般风险准备后,经过上述分配后,剩余537,370,707.47元未分配利润,拟进行如下分配:每10股派现金股利0.9元(含税),共分配483,094,601.16元,分配后剩余54,276,106.31元未分配利润滚存下年度。该利润分配议案待董事会审议通过、股东会审议批准后,向银监报备后正式执行。

第十节 监事会报告

2013年监事会工作的指导思想是：以十八大和十一届三中全会精神为指引，以落实“三转两建”工作为目的，以坚持监事会监督风险和内控为工作重点，提高监事会和监事履职尽责能力，保障董事会决策的贯彻执行，保障我行各项业务又好又快发展。

10.1 监事会年度重点工作及主要措施和成效

（一）规范召开监事会会议和专门委员会会议

监事会按时组织、规范召开监事会会议和专门委员会会议。全年共组织召开监事会4次，召开提名委员会会议2次，召开监督委员会4次，组织监事列席董事会4次，参加股东大会3次，共审议监事会议案及报告21份，形成决议15份，讨论专门委员会议案20份。

（二）勤勉尽责，履职监督

2013年监事会在保障发挥监督职责方面做了以下主要事项：

一是对董事、监事进行年度履职考核评价。根据银监会关于银行“监事会对董事履职评价工作负最终责任”的规定，监事会牵头对董事、监事2012年度履职尽责情况进行了评价。

二是监事会积极参与我行战略规划的讨论、修改和制定。按照银监会发布的《商业银行监事会工作指引》要求，积极参与了我行三年战略规划制定的全过程，提出战略规划建议和意见。

三是发挥监督作用，检查检视执行力。对2013年我行召开的董事会、股东大会作出的决议执行情况 and 省市银监监管检查意见书中指出的监管意见、进行了检查检视，督促全行提高执行力。

四是对分行内部控制问题的整改落实情况进行调研。对总行和相关分行整改落实银监监管检查意见中指出的内控方面问题，以及2013年以来总行稽核部对有关分行进行内控评价检查发现问题的情况进行了专项检查，提出了整改建议和意见，供董事会和行班子决策参考。

（三）完善公司治理，加强制度建设

补充选举产生职工监事一名，达到了职工监事不少于监事会人数三分之一的监管要求。

修订监事会议事规则及专门委员会工作细则 3 个，新建监事会履职制度 7 个，我行监事会制度建设基本符合监管要求。

10.2 监事出席会议和相关活动情况

2013 年，本行共召开监事会会议 4 次，监事会提名委员会召开会议 2 次，监督委员会召开会议 4 次。11 名监事中，除李利玲因工作原因请假 2 次，黄骅因工作原因请假 1 次外，其他 9 名监事参加了全部会议。监事会本年度进行行内检查 2 次，举办内控指引学习 1 次，相关监事均参加了活动。部分监事还应邀参加了本行行庆、分行开业等活动，亲自视察基层网点并进行检查，关心本行发展。

10.3 监事履行职责评价

报告期内，监事会勤勉尽职，积极履行监督职责。出席股东大会，全面了解本行重大事项的决策背景、过程并进行监督，认真审阅会议各项议案，审查会议召集、召开程序的合法、合规性，对会议现场各项议案投票情况进行监督，保障了股东大会投票结果的公开、公平、公正。

列席董事会会议，深入研究、讨论董事会各项议题，关注本行重大决策事项的审议过程，并对董事会召集召开程序、各项议案是否符合股东和本行的利益以及决议执行情况进行监督。

外部监事作为提名委员会和监督委员会主任委员，充分发挥专业特长和独立性特点，积极阐述意见和建议，为促进我行经营发展发挥了积极作用。

第十一节 重要事项

11.1 增加或减少注册资本、分立合并等事项

报告期内，我行完成 2012 年 15 亿股增资扩股的剩余 2 亿股，1.6 元 / 股。该出资由广州瑞勤会计师事务所审验，并由其出具《验资报告》（瑞勤验字 [2013]A0048 号）。我行注册资本由人民币 5210582374 元变更为 5410582374 元获得广东省银监局《关于广东南粤银行变更注册资本的批复》（粤银监复〔2013〕384 号）同意。

11.2 重大诉讼、仲裁事项和重大事件

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项和重大事件。

11.3 聘任、解聘会计师事务所情况

根据 2013 年 4 月 26 日召开的广东南粤银行 2012 年度股东大会决议，本公司聘请天健会计师事务所为本行 2013 年度审计机构。

11.4 重大关联交易

报告期内，本公司的关联交易主要为对持股 5% 以上股东及其关联方、关联自然人的贷款和存款，所有关联交易均遵循相关业务的一般条款，定价原则与独立第三方的交易保持一致，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

11.4.1 关联方关系

根据中国银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，根据该办法本公司不存在控制关系的关联方。本公司的关联方主要有如下四类：

1、主要法人股东，即能够直接、间接、共同持有或控制本公司 5% 以上股份或表决权的法人股东，截至报告期末，持有本公司 5%（含）以上股份的法人股东有：广东宝丽华新能源股份有限公司，香江集团有限公司，广东大华糖业有限公司，广东恒兴集团有限公司，广东省广晟资产经营有限公司，湛江市基础设施建设投资集团有限公司，中国德力西控股集团有限公司。

2、主要法人股东的关联方，即主要法人股东直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；

3、董事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织，派驻董事的股东有西部中大建设集团有限公司，山东和信化工集团有限公司（寿光蔡伦申兴精细化工有限公司更名）。

4、关联自然人。包括主要自然人股东和内部人及其近亲属。主要自然人股东是指持有或控制本公司 5% 以上股份或表决权的自然人股东。内部人是指本公司的董事、总行和分支机构的高级管理人员及有权决定或者参与本公司授信和资产转移的其他人员等。近亲属包括父母、配偶、成年子女等。

11.4.2 关联方贷款情况

单位：人民币千元

关联方名称	上年贷款金额	本年贷款金额
广东恒兴集团有限公司	186,000.00	60,000.00
广东大华糖业有限公司	280,000.00	210,000.00

11.5 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本行无发生重大收购、出售资产、吸收合并事项。

11.6 对外股权投资情况

报告期内，本行无发生对外股权投资事项。

11.7 资本信息补充

一、报告期内资本充足率计算范围：本行未并表资本充足率计算范围包括南粤银行境内所有分支机构。并表资本充足率的计算范围包括南粤银行以及中山古镇南粤村镇银行。

二、报告期内资本充足率计算范围和财务并表的差异：本行将中山古镇南粤村镇银行纳入了财务并表范围，同时在计算资本充足率的时候也将中山古镇南粤村镇银行纳入了计算范围，因此两者不存在差异。

三、计算并表资本充足率时采用的处理方法：并表轧差处理、资本扣减处理、风险加权处理和比例并表处理等。

四、中山古镇南粤村镇银行不存在监管资本缺口。

五、所有监管资本项目与审计后的资产负债表项目的对应关系：本行目前资产负债表项下的所有者权益项目合计为资本充足率计算口径下的一级资本。

六、报告期内未并表：其他一级资本的期末数 0，二级资本的期末数 63100 万元，总资本的期末数 895681 万元，资本扣除项 19519 万元

七、所有监管资本的限额与最低要求，以及对资本的正面和负面的影响：本行可计入资本未达到监管限额与最低要求，故对我行无影响。

八、报告期内重大资本投资行为：无

九、报告期内未并表：核心一级资本充足率 9.79%，一级资本充足率 9.79%，资本充足率 10.55%；并表后：核心一级资本充足率 10.01%，一级资本充足率 10.01%，资本充足率 10.78%。计算方法严格按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关要求执行。

十、报告期内信用风险暴露总额 7,795,655 万元，贷款损失准备 125,447 万元，资产证券化风险暴露余额 0，市场风险加权资产 9,671 万元。

第十二节 财务报告

12.1 审计报告



审计报告

天健审〔2014〕7-100号

广东南粤银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的广东南粤银行股份有限公司（以下简称南粤银行）财务报表，包括 2013 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2013 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。

（一）管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是南粤银行管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

（二）注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

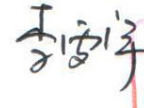

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

（三）审计意见

我们认为，南粤银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了南粤银行 2013 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2013 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。



中国注册会计师： 

中国注册会计师： 

二〇一四年三月十四日

12.2 财务报表及附注

合并资产负债表


2013 年 12 月 31 日

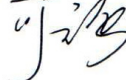
会商银合 01 表

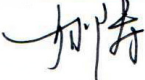
单位：人民币千元

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

资产	注释号	期末数	期初数	负债和股东权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	17,450,307.54	14,300,079.04	向中央银行借款	15	1,853,551.48	438,183.66
存放同业款项	2	10,895,819.35	5,318,349.56	同业及其他金融机构存放款项	16	19,364,106.50	8,185,878.81
贵金属				拆入资金	17	3,828,952.98	
拆出资金	3	30,484.50	817,115.00	交易性金融负债			
交易性金融资产	4	889,995.68	606,117.00	衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款	18	11,657,777.10	28,654,809.65
买入返售金融资产	5	15,164,114.84	29,173,459.65	吸收存款	19	85,615,203.15	63,434,405.76
应收利息	6	510,255.91	205,752.78	应付职工薪酬	20	16,764.52	10,030.36
发放贷款和垫款	7	42,994,249.95	33,014,226.50	应交税费	21	181,016.20	161,609.15
可供出售金融资产				应付利息	22	780,849.39	420,190.30
持有至到期投资	8	39,928,242.25	23,169,368.75	预计负债	23		12,600.00
应收款项类投资				应付债券			
长期股权投资				递延所得税负债			
投资性房地产				其他负债	24	213,352.18	214,062.80
固定资产	10	222,524.55	180,886.97	负债合计		123,511,573.50	101,531,770.50
无形资产	11	22,227.23	19,107.04	股东权益：			
递延所得税资产	12	2,077.04	5,649.54	股本	25	5,410,582.37	5,210,582.37
其他资产	13	3,450,658.52	2,077,246.10	资本公积	26	750,961.10	650,961.10
				减：库存股			
				盈余公积	27	296,649.91	198,036.60
				一般风险准备	28	975,445.91	600,000.00
				未分配利润	29	537,897.16	619,735.63
				归属于母公司所有者权益合计		7,971,536.45	7,279,315.70
				少数股东权益		77,847.41	76,271.74
				股东权益合计		8,049,383.86	7,355,587.44
资产总计		131,560,957.36	108,887,357.94	负债和股东权益总计		131,560,957.36	108,887,357.94

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

天健会计师事务所
审核之章(7)

母公司资产负债表

2013年12月31日

会商银01表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

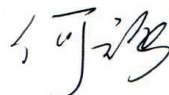
单位：人民币千元

资产	注释号	期末余额	期初数	负债和股东权益	注释号	期末余额	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行							
行项	1	17,178,702.12	14,274,525.49	向中央银行借款	15	1,828,751.48	438,183.66
存放同业款项	2	10,894,466.26	5,062,801.73	同业及其他金融机构			
贵金属				存放款项	16	19,373,875.82	6,485,878.81
拆出资金	3	30,484.50	817,115.00	拆入资金	17	3,828,952.98	
交易性金融资产	4	889,995.68	606,117.00	交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	5	15,164,114.84	29,173,459.65	卖出回购金融资产款	18	11,657,777.10	28,654,809.65
应收利息	6	509,092.48	202,695.42	吸收存款	19	84,949,662.66	63,190,782.27
发放贷款和垫款	7	42,339,191.84	32,801,656.74	应付职工薪酬	20	16,536.52	9,495.36
可供出售金融资产				应交税费	21	180,300.30	161,685.35
持有至到期投资	8	39,928,242.25	21,481,237.96	应付利息	22	777,386.71	419,017.77
应收款项类投资				预计负债	23		12,600.00
长期股权投资	9	173,000.00	173,000.00	应付债券			
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产	10	220,960.35	179,547.81	其他负债	24	212,698.44	213,995.03
无形资产	11	22,194.31	19,098.19	负债合计		122,825,942.00	99,586,447.91
递延所得税资产	12	2,077.04	5,649.54	股东权益：			
其他资产	13	3,443,052.87	2,070,495.30	股本	25	5,410,582.37	5,210,582.37
				资本公积	26	750,410.52	650,410.52
				减：库存股			
				盈余公积	27	296,138.33	198,036.60
				一般风险准备	28	975,130.61	600,000.00
				未分配利润	29	537,370.71	621,922.44
				股东权益合计		7,969,632.54	7,280,951.93
资产总计		130,795,574.54	106,867,399.84	负债和股东权益总计		130,795,574.54	106,867,399.84

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



天健会计师事务所
审核之章(7)



合并利润表

2013 年度

会商银合 02 表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		3,128,049.14	2,494,423.24
利息净收入	1	977,431.53	1,330,251.76
利息收入	1	4,091,001.90	3,114,007.71
利息支出	1	3,113,570.37	1,783,755.95
手续费及佣金净收入	2	201,877.25	187,275.22
手续费及佣金收入	2	225,821.25	196,380.47
手续费及佣金支出	2	23,944.00	9,105.25
投资收益（损失以“-”号填列）	3	1,955,508.92	976,896.26
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-8,308.16	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		1,539.60	
二、营业支出		1,860,060.43	1,350,996.88
营业税金及附加	4	251,451.31	182,769.92
业务及管理费	5	1,319,013.49	990,945.73
资产减值损失	6	284,778.80	175,144.72
其他业务成本	7	4,816.83	2,136.51
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		1,267,988.71	1,143,426.36
加：营业外收入	8	59,055.53	5,990.67
减：营业外支出	9	24,278.54	19,719.81
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		1,302,765.70	1,129,697.22
减：所得税费用	10	316,632.57	247,979.37
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		986,133.13	881,717.85
归属于母公司所有者的净利润		984,557.46	882,691.18
少数股东损益		1,575.67	-973.33
六、每股收益			
七、其他综合收益：			
八、综合收益总额：		986,133.13	881,717.85

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

天健会计师事务所
审核之章(7)

母公司利润表


2013 年度

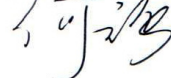
会商银 02 表


单位：人民币千元

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

项目	注释号	本期金额	上期金额
一、营业收入		3,097,687.21	2,489,415.05
利息净收入	1	960,532.36	1,330,309.90
利息收入	1	4,059,541.76	3,104,579.60
利息支出	1	3,099,009.40	1,774,269.70
手续费及佣金净收入	2	201,753.54	187,275.67
手续费及佣金收入	2	225,684.63	196,380.45
手续费及佣金支出	2	23,931.09	9,104.78
投资收益（损失以“-”号填列）	3	1,942,169.87	971,743.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-8,308.16	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		1,539.60	85.90
二、营业支出		1,833,577.03	1,341,335.56
营业税金及附加	4	249,778.94	182,657.96
业务及管理费	5	1,298,672.05	984,310.06
资产减值损失	6	280,309.22	172,997.55
其他业务成本	7	4,816.83	1,370.00
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		1,264,110.18	1,148,079.49
加：营业外收入	8	56,635.52	4,487.69
减：营业外支出	9	24,268.54	19,709.81
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		1,296,477.17	1,132,857.37
减：所得税费用	10	315,459.84	247,979.37
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		981,017.32	884,877.99

法定代表人： 

主管会计工作的负责人： 

会计机构负责人： 

天健会计师事务所
审核之章(7)



合并现金流量表

2013 年度

会商银合 03 表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本年数	上年同期数
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		32,359,025.08	9,258,270.18
向中央银行借款净增加额		1,415,367.82	247,383.66
向其他金融机构拆入资金净增加额		-13,244,533.07	-17,309,594.45
收取利息、手续费及佣金的现金		4,179,311.63	3,341,702.05
收到其他与经营活动有关的现金	1	194,820.22	51,668.31
经营活动现金流入小计		24,903,991.68	-4,410,570.25
客户贷款及垫款净增加额		10,488,447.21	8,683,955.12
存放中央银行和同业款项净增加额		8,051,604.43	-6,238,135.40
向其他金融机构拆出资金净增加额		-14,826,588.02	817,115.00
支付手续费及佣金的现金		2,788,460.39	1,332,188.09
支付给职工以及为职工支付的现金		678,119.14	476,375.09
支付的各项税费		558,160.03	413,631.72
支付其他与经营活动有关的现金	2	596,030.91	694,358.08
经营活动现金流出小计		8,334,234.09	6,179,487.70
经营活动产生的现金流量净额		16,569,757.59	-10,590,057.95
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		349,534,604.41	6,402,966.01
取得投资收益收到的现金		1,829,429.26	56,922.25
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		1,663.93	109.41
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		351,365,697.60	6,459,997.67
投资支付的现金		366,734,106.05	9,089,670.01
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		571,968.47	149,835.84
支付其他与投资活动有关的现金		910,500.00	
投资活动现金流出小计		368,216,574.52	9,239,505.85
投资活动产生的现金流量净额		-16,850,876.92	-2,779,508.18
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		320,000.00	2,027,795.64
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		320,000.00	2,027,795.64
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		282,821.66	234,634.94
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		282,821.66	234,634.94
筹资活动产生的现金流量净额		37,178.34	1,793,160.70
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		-243,940.99	-11,576,405.43
加：期初现金及现金等价物余额		6,708,926.25	18,285,331.68
六、期末现金及现金等价物余额		6,464,985.26	6,708,926.25

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

天健会计师事务所
审核之章(7)

母公司现金流量表

2013 年度

会商银 03 表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

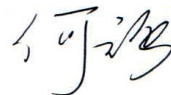
单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
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		34,646,877.40	7,314,646.68
向中央银行借款净增加额		1,390,567.82	247,383.66
向其他金融机构拆入资金净增加额		-13,244,533.07	-17,309,594.45
收取利息、手续费及佣金的现金		4,136,374.29	3,330,178.62
收到其他与经营活动有关的现金	1	192,400.22	50,165.32
经营活动现金流入小计		27,121,686.66	-6,367,220.16
客户贷款及垫款净增加额		10,045,958.86	8,469,238.20
存放中央银行和同业款项净增加额		9,059,745.99	-6,515,530.53
向其他金融机构拆出资金净增加额		-14,826,588.02	817,115.00
支付手续费及佣金的现金		2,764,571.55	1,323,873.91
支付给职工以及为职工支付的现金		668,074.43	475,369.59
支付的各项税费		555,973.08	413,273.89
支付其他与经营活动有关的现金	2	586,740.94	685,504.64
经营活动现金流出小计		8,854,476.83	5,668,844.69
经营活动产生的现金流量净额		18,267,209.83	-12,036,064.85
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		347,844,315.17	6,402,966.01
取得投资收益收到的现金		1,816,090.21	56,922.25
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		1,663.93	109.41
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		349,662,069.31	6,459,997.67
投资支付的现金		366,734,106.05	7,574,539.22
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		565,271.73	144,870.32
支付其他与投资活动有关的现金		910,500.00	
投资活动现金流出小计		368,209,877.78	7,719,409.53
投资活动产生的现金流量净额		-18,547,808.47	-1,259,411.87
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		320,000.00	1,950,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		320,000.00	1,950,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		282,821.66	234,634.94
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		282,821.66	234,634.94
筹资活动产生的现金流量净额		37,178.34	1,715,365.06
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			
		-243,420.30	-11,580,111.66
加：期初现金及现金等价物余额		6,705,220.00	18,285,331.66
六、期末现金及现金等价物余额			
		6,461,799.70	6,705,220.00

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：






合并所有者权益变动表

2013 年度

会商银台 04 表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本期数							上年同期数										
	实收资本 (或股本)	资本 公积	减： 库存股	专项 储备	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	少数股 东权益	所有者 权益合计	实收资本 (或股本)	资本 公积	减： 库存股	专项 储备	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	少数股 东权益	所有者 权益合计
一、上年年末余额	5,210,582.37	650,961.10			198,036.60	600,000.00	619,735.63	76,271.74	7,355,587.44	3,910,582.37	410.52			109,548.80	247,552.13	412,615.06		4,880,708.88
加：会计政策变更																		
前期差错更正																		
其他																		
二、本年年初余额	5,210,582.37	650,961.10			198,036.60	600,000.00	619,735.63	76,271.74	7,355,587.44	3,910,582.37	410.52			109,548.80	247,552.13	412,615.06		4,880,708.88
三、本期增减变动金额(或减少以“-”号填列)	200,000.00	100,000.00			98,613.31	375,445.91	-81,838.47	1,575.67	683,796.42	1,300,000.00	650,550.58			88,487.80	352,447.87	207,120.57	76,271.74	2,574,878.56
(一) 净利润							984,557.46	1,575.67	986,133.13							882,691.18	-973.33	881,717.85
(二) 其他综合收益																		
上述(一)和(二)小计							984,557.46	1,575.67	986,133.13							882,691.18	-973.33	881,717.85
(三) 所有者投入和减少资本	200,000.00	100,000.00							300,000.00	1,300,000.00	650,550.58							77,245.07
1. 所有者投入资本	200,000.00	100,000.00							300,000.00	1,300,000.00	650,550.58							77,245.07
2. 股份支付计入所有者权益的金额																		
3. 其他																		
(四) 利润分配					98,613.31	375,445.91	-1,066,395.93		-592,336.71					88,487.80	352,447.87	-675,570.61		-234,634.94
1. 提取盈余公积					98,613.31		-98,613.31							88,487.80		-88,487.80		
2. 提取一般风险准备						375,445.91	-375,445.91								352,447.87	-352,447.87		
3. 对所有者(或股东)的分配							-290,541.19		-290,541.19							-234,634.94		-234,634.94
4. 其他							-301,795.52		-301,795.52									
(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																		
(六) 专项储备																		
1. 本期提取																		
2. 本期使用																		
(七) 其他																		
四、本期末余额	5,410,582.37	750,961.10			296,649.91	975,445.91	537,897.16	77,847.41	8,049,383.86	5,210,582.37	650,961.10			198,036.60	600,000.00	619,735.63	76,271.74	7,355,587.44

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人



母公司所有者权益变动表

2013年度

会商银 04 表

单位：人民币千元

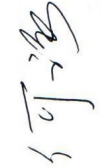
编制单位：广东南粤银行股份有限公司

项 目	实收资本 (或股本)	资本 公积	减： 库存股	专项 储备	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计	实收资本 (或股本)	资本 公积	减： 库存股	专项 储备	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计
一、上年年末余额	5,210,582.37	650,410.52			198,036.60	600,000.00	621,922.44	7,280,951.93	3,910,582.37	410.52			109,548.80	247,552.13	412,615.06	4,680,708.88
加：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年初余额	5,210,582.37	650,410.52			198,036.60	600,000.00	621,922.44	7,280,951.93	3,910,582.37	410.52			109,548.80	247,552.13	412,615.06	4,680,708.88
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	200,000.00	100,000.00			98,101.73	375,130.61	-84,551.73	688,680.61	1,300,000.00	650,000.00			88,487.80	352,447.87	209,307.38	2,539,895.25
(一) 净利润							981,017.32	981,017.32							884,877.99	824,530.19
(二) 其他综合收益																
上述(一)和(二)小计							981,017.32	981,017.32							884,877.99	824,530.19
(三) 所有者投入和减少资本	200,000.00	100,000.00						300,000.00	1,300,000.00	650,000.00						1,950,000.00
1. 所有者投入资本	200,000.00	100,000.00						300,000.00	1,300,000.00	650,000.00						1,950,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额																
3. 其他																
(四) 利润分配					98,101.73	375,130.61	-1,065,569.05	-582,336.71					88,487.80	352,447.87	-675,570.61	-234,634.94
1. 提取盈余公积					98,101.73		-98,101.73						88,487.80		-88,487.80	
2. 提取一般风险准备						375,130.61	-375,130.61								-352,447.87	
3. 对所有者(或股东)的分配							-290,541.19	-290,541.19							-234,634.94	-234,634.94
4. 其他							-301,795.52	-301,795.52								
(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																
(六) 专项储备																
1. 本期提取																
2. 本期使用																
(七) 其他																
四、本期末余额	5,410,582.37	750,410.52			296,138.33	975,130.61	537,370.71	7,969,632.54	5,210,582.37	650,410.52			198,036.60	600,000.00	621,922.44	7,280,951.93

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人




天健会计师事务所
审核之章(7)

廣東南粵銀行股份有限公司 財務報表附注

2013 年度

單位：人民幣千元

一、本行基本情況

廣東南粵銀行股份有限公司（以下簡稱本公司或本行）原名為湛江市商業銀行股份有限公司，其前身為湛江城市合作銀行，由湛江市人民城市信用合作社等 6 家城市信用合作社與湛江市財政局等 13 家股東組建而成，由中國人民銀行總行批准籌建（銀復〔1997〕263 號），並取得中國人民銀行總行《關於湛江城市合作銀行開業的批復》（銀復〔1997〕507 號），並於 1997 年 12 月 31 日取得由湛江市工商行政管理局頒發的註冊號為 19441821-X 的《企業法人營業執照》。發起設立時註冊資本金額為 109,230.00 千元。1998 年 3 月 27 日，根據中國人民銀行廣東省分行粵銀復〔1998〕168 號文件，公司更名為湛江市商業銀行股份有限公司。2011 年 9 月 19 日，根據中國銀行業監督管理委員會銀監復〔2011〕375 號文件，公司名稱由湛江市商業銀行股份有限公司變更為廣東南粵銀行股份有限公司，企業法人營業執照號碼：440000000044583；公司持有中國銀行業監督管理委員會廣東監管局頒發的金融許可證，機構編碼為 B0200H244080001；法定代表人為：韓春劍；公司註冊地址：湛江經濟開發區樂山大道 60 號。經過多次增資擴股及股權變更後，截至 2013 年 12 月 31 日，公司註冊資本金額為 5,410,582.37 千元。

本行屬銀行業。經營範圍：吸收公眾存款、發放短期、中期和長期貸款，辦理國內結算，辦理票據貼現，發行金融債券，代理發行、代理兌付、承銷政府債券，買賣政府債券，從事同業拆借，提供擔保，代理收付款項，代理保險業務，提供保管箱業務，辦理地方財政信用周期使用資金的委託存貸款業務，經中國人民銀行批准的其他業務，開辦銀行承兌匯票業務，外匯存款，外匯兌換，國際結算，同業外匯拆借，外匯票據的承兌和貼現，外匯借款、外匯擔保，結匯、售匯，自營外匯買賣或者代客外匯買賣，資信調查、諮詢、見證業務，經中國銀行業監督管理委員會批准的其他外匯業務。（經營中國銀行業監督管理委員會依照有關法律、行政法規和其他規定批准的業務，經營範圍以批准文件所列為準）（法律、行政法規禁止的項目不得經營，法律、行政法規限制的項目須取得許可後方可經營）。

二、本行主要会计政策、会计估计和前期差错

(一) 财务报表的编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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。

(三) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 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的会计处理方法

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。本行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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在购买日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；如果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，首先对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以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。



(六) 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其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，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项（不含缴存财政性存款）及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本行持有的期限短（一般是指从购买日起，3 个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(八) 外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或资本公积。

2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；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，在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。

(九) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：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。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本行按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）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。

本行采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；（3）不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1）按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额；2）初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额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）可供出售金融资产的公允价值变动计入资本公积；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入资本公积的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；

保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；(2) 未放弃对该金融资产控制的，按照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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产的账面价值；(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术（包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等）确定其公允价值；初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据包括但不限于下列各项：(1) 发行方或债务人发生严重财务困难；(2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；(3) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；(4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；(5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；(6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；(7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；(8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；(9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产

组合中再进行减值测试。

按摊余成本计量的金融资产，期末有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值之间的差额确认减值损失。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，或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发生减值时，将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，高于按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失。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，确认其减值损失，并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

6. 金融资产和金融负债的列报

本行金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，未作相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；（2）本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

本行的 2013 年度新发生的，在银行间票据系统进行结算的，同一批银行承兑汇票的买入和卖出，在同时满足应以相互抵消后的净额在资产负债表内列示的（1）（2）两个条件，在资产负债表内按净额列示。2013 年满足条件的交易额是 302,845,885.54 千元。

（十）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），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“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）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“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（十一）长期股权投资

1. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或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账面价值的份额作为其初始投资



成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整；对不具有共同控制或重大影响，并且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，采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据：按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政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的，认定为重大影响。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；对被投资单位不具有共同控制或重大影响、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，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定计提相应的减值准备。

(十二) 投资性房地产

1. 投资性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和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十三) 固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	40	5.00	2.38
运输工具	10	5.00	9.50
电子设备	5	5.00	19.00
其他设备	5	5.00	19.00
融资租入运输工具	10	5.00	9.50

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十四) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十五) 无形资产

1. 无形资产包括软件等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

类 别	摊销年限 (年)
办公软件	10

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

(十六) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十七) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。本行定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产跌价准备。

(十八) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十九) 应付债券

应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项（收到对价的公允价值）扣减交易费用的差额作为初始确认金额，并以摊余成本进行后续计量。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

(二十) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户（委托人）提供资金，由本行（受托人）按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(二十一) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本行在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失）。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

2. 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

(二十二) 应收款项

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	金额超过应收款项余额 10% (含)。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

2. 按组合计提坏账准备的应收款项

(1) 确定组合的依据及坏账准备的计提方法

确定组合的依据	
账龄分析法组合	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
个别认定法组合	应收款项中的代收代付款项、公司员工借款、保证金类的应收款项具有类似信用风险特征，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。
按组合计提坏账准备的计提方法	
个别认定法组合	个别认定法

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合和个别认定法组合的未来现金流量现值存在显著差异。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

对应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款等其他应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

(二十三) 贷款损失准备

公司按照谨慎会计原则，客观合理估计各类信贷资产可能发生的减值损失，及时足额计提贷款损失准备金。贷款损失准备的计提范围为承担风险和损失的贷款（含抵押、质押，担保等贷款）、银行卡透支、贴现、信用垫款（含银行承兑汇票垫款、信用证垫款，担保垫款等）、进出口押汇、拆出资金、应收融资租赁款等。

贷款损失准备包括专项准备和特种准备以及一般准备。专项准备是指本行对贷款资产进行风险分类后，按贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备。专项准备按季计提：计提比例为关注类贷款 2%、次级类贷款 30%、可疑类贷款 60%、损失类贷款 100%，正常类根据其风险状况自主确定计提比例。目前本行根据拨备覆盖率反向计算专项损失准备。特种准备是指对特定地区或行业发放的归属于正常类的贷款计提的准备。特种准备所涉及的地区、行业以及计提比例由本行根据贷款资产的风险程度和回收的可能性定期进行调整。一般准备是指由所有者权益转入用于提高贷款风险拨

备的准备金额。

(二十四) 政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。
2. 政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。
3. 与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

(二十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。
2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。
3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。
4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(二十六) 经营租赁

本行为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本行为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(二十七) 一般风险准备金

本行按《金融企业准备金计提管理办法》的规定“一般准备金余额不低于风险资产期末余额的1.5%”计提一般风险准备。

(二十八) 持有待售资产

本行将同时满足下列条件的非流动资产划分为持有待售资产：

1. 已经就处置该非流动资产作出决议；
2. 与受让方签订了不可撤销的转让协议；
3. 该项转让很可能在一年内完成。

对于持有待售的固定资产，本行将该项资产的预计净残值调整为反映其公允价值减去处置费用后的金额（但不得超过该项资产符合持有待售条件时的原账面价值），原账面价值高于调整后预计净残值的差额，作为资产减值损失计入当期损益。

符合持有待售条件的无形资产等其他非流动资产，按上述原则处理。

(二十九) 重要的前期差错更正说明

前期差错更正的内容	批准处理情况	受影响的报表项目	累积影响金额
子公司（古镇南粤村镇银行）根据企业会计准则，将长期待摊费用下的开办费一次转入当期损益。	本项差错经子公司董事会审议通过，本期采用追溯重述法对该项差错进行了更正。	长期待摊费用	-1,287.67
		业务及管理费	-343.38
		年初未分配利润	-1,631.05

三、税（费）项

(一) 主要税种及税率

项 目	计算依据	税率（%）	
		母公司	子公司
营业税	应纳税营业额	5	3
城市维护建设税	应缴流转税税额	7	5
教育费附加	应缴流转税税额	3	3
地方教育费附加	应缴流转税税额	2	2
企业所得税	应纳税所得额	25	25

(二) 免税收入

根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条规定，企业的下列收入为免税收入：国债利息收入；符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益；在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益；符合条件的非营利组织的收入。

本行的国债利息收入按上述规定不计入应纳税所得额。

(三) 税收优惠

根据《关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》（财税[2011]101号）规定，对农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构所在地在县（含县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行的金融保险业收入减按3%的税率征收营业税。

四、企业合并及合并报表

控制的重要子公司

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
中山古镇南粤村镇银行股份有限公司	银行证券	250,000.00	吸收公众存款，发放短期，中期，长期贷款，办理国内结算，办理票据承兑与贴现，从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务，代理发行；代理兑付；承销政府证券；代理收付款项；经银行监督管理机构批准的其他业务。

(续上表)

子公司全称	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
中山古镇南粤村镇银行股份有限公司	173,000.00		69.20	69.20

五、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
库存现金	335,000.70	233,347.06	333,168.20	231,513.24
存放中央银行法定准备金	15,438,322.54	10,139,994.02	15,168,549.62	10,116,274.29
存放中央银行超额存款准备金	1,676,984.30	3,926,737.96	1,676,984.30	3,926,737.96
合 计	17,450,307.54	14,300,079.04	17,178,702.12	14,274,525.49

(2) 对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项的说明

1) 存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务。

2) 2013年12月31日的人民币存款准备金缴存比率为18%。

2. 存放同业款项

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
存放同业清算款项		91,987.21		91,987.21
存放同业一般款项	10,782,949.37	4,897,330.79	10,781,596.28	4,641,782.96
存放同业境外	12,869.98	229,031.56	12,869.98	229,031.56
同业联行款项	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00
小 计	10,895,819.35	5,318,349.56	10,894,466.26	5,062,801.73
减：坏账准备				
合 计	10,895,819.35	5,318,349.56	10,894,466.26	5,062,801.73

3. 拆出资金

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
拆放境内银行	42,240.21	828,998.91	42,240.21	828,998.91
小 计	42,240.21	828,998.91	42,240.21	828,998.91
减：坏账准备	11,755.71	11,883.91	11,755.71	11,883.91
合 计	30,484.50	817,115.00	30,484.50	817,115.00

4. 交易性金融资产

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
国家债券		399,578.94		399,578.94
政策性银行债券	758,254.99		758,254.99	
企业债券	131,740.69	206,538.06	131,740.69	206,538.06
合 计	889,995.68	606,117.00	889,995.68	606,117.00

5. 买入返售金融资产

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
证券	12,462,540.47	744,550.00	12,462,540.47	744,550.00
票据	1,595,574.37	28,428,909.65	1,595,574.37	28,428,909.65
信贷资产	1,106,000.00		1,106,000.00	
小 计	15,164,114.84	29,173,459.65	15,164,114.84	29,173,459.65
减：坏账准备				
合 计	15,164,114.84	29,173,459.65	15,164,114.84	29,173,459.65



6. 应收利息

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
贷款利息	102,421.71	9,038.38	101,258.28	8,703.70
存放央行款项利息	4,433.66	3,022.45	4,433.66	3,020.45
存放同业应收利息	43,584.95	58,489.92	43,584.95	60,919.92
信托及理财应收利息	380,716.54	156,102.98	380,716.54	150,952.30
小计	531,156.86	226,653.73	529,993.43	223,596.37
减：坏账准备	20,900.95	20,900.95	20,900.95	20,900.95
合计	510,255.91	205,752.78	509,092.48	202,695.42

(2) 截至 2013 年 12 月 31 日止无应收持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东的利息。

7. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
个人贷款	751,289.69	1,761,561.38	749,459.69	1,760,561.37
企业贷款	38,785,613.60	29,120,703.76	38,153,220.59	28,907,438.25
贴现	3,728,209.62	2,501,133.23	3,700,757.77	2,500,681.82
垫款	990,219.98	379,017.72	990,219.98	379,017.72
贷款和垫款总额	44,255,332.89	33,762,416.09	43,593,658.03	33,547,699.16
贷款损失准备	1,261,082.94	748,189.59	1,254,466.19	746,042.42
发放贷款和垫款金额	42,994,249.95	33,014,226.50	42,339,191.84	32,801,656.74

(2) 按担保方式分布情况

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
信用贷款	5,527,019.36	9,956,347.75	5,499,567.50	9,955,896.33
保证贷款	10,306,168.15	13,581,027.93	10,236,268.15	13,517,327.93
抵押贷款	19,393,742.46	6,804,742.83	18,829,419.46	6,654,177.32
质押贷款	8,858,353.44	3,270,047.58	8,858,353.44	3,270,047.58

(续上表)

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
贸易融资	170,049.48	150,250.00	170,049.48	150,250.00
小 计	44,255,332.89	33,762,416.09	43,593,658.03	33,547,699.16
减：贷款损失准备	1,261,082.94	748,189.59	1,254,466.19	746,042.42
合 计	42,994,249.95	33,014,226.50	42,339,191.84	32,801,656.74

(3) 按行业方式分布情况

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
采矿业	116,698.43	0.26	347,485.30	1.03
电力、燃气及水的生产和供应业	546,527.46	1.23	823,390.30	2.44
房地产业	1,460,944.81	3.30	386,000.00	1.14
公共管理和社会组织	582,747.88	1.32	416,170.00	1.23
建筑业	2,020,897.21	4.57	1,356,446.10	4.02
交通运输、仓储和邮政业	1,528,720.99	3.45	498,945.80	1.48
教育	284,310.55	0.64	465,957.00	1.38
居民服务和其他服务业	139,264.77	0.31	51,350.80	0.15
农、林、牧、渔业	2,001,668.99	4.52	1,269,980.00	3.76
批发和零售业	18,147,149.12	41.02	12,900,352.60	38.21
水利、环境和公共设施管理业	1,227,046.77	2.77	1,329,436.40	3.94
卫生、社会保障和社会福利业	58,736.05	0.13	36,300.00	0.11
文化、体育和娱乐业	513,457.46	1.16	524,250.00	1.55
信息传输、计算机服务和软件业	225,371.55	0.51	302,236.90	0.90
制造业	9,466,636.08	21.40	9,054,644.92	26.82
住宿和餐饮业	1,055,184.09	2.38	1,449,805.20	4.29
租赁和商务服务业	946,279.55	2.14	429,555.90	1.27
其他类贷款	3,933,691.13	8.89	2,120,108.87	6.28
小 计	44,255,332.89	100.00	33,762,416.09	100.00
减：贷款损失准备	1,261,082.94		748,189.59	
合 计	42,994,249.95		33,014,226.50	



(续上表)

项 目	母 公 司			
	期 末 数		期 初 数	
	金 额	比 例 (%)	金 额	比 例 (%)
采矿业	116,698.43	0.27	347,485.30	1.04
电力、燃气及水的生产和供应业	546,527.46	1.25	823,390.30	2.45
房地产业	1,460,944.81	3.35	386,000.00	1.15
公共管理和社会组织	582,747.88	1.34	416,170.00	1.24
建筑业	1,992,647.21	4.57	1,356,446.10	4.04
交通运输、仓储和邮政业	1,528,720.99	3.51	498,945.80	1.49
教育	284,310.55	0.65	465,957.00	1.39
居民服务和其他服务业	139,264.77	0.32	51,350.80	0.15
农、林、牧、渔业	1,966,668.99	4.51	1,259,980.00	3.76
批发和零售业	18,012,996.27	41.32	12,894,352.60	38.44
水利、环境和公共设施管理业	1,227,046.77	2.81	1,329,436.40	3.96
卫生、社会保障和社会福利业	58,736.05	0.13	36,300.00	0.11
文化、体育和娱乐业	513,457.46	1.18	524,250.00	1.56
信息传输、计算机服务和软件业	225,371.55	0.52	302,236.90	0.90
制造业	9,030,634.07	20.72	9,051,193.50	26.98
住宿和餐饮业	1,055,184.09	2.42	1,449,805.20	4.32
租赁和商务服务业	919,839.56	2.11	429,555.90	1.28
其他类贷款	3,931,861.12	9.02	1,924,843.36	5.74
小 计	43,593,658.03	100.00	33,547,699.16	100.00
减：贷款损失准备	1,254,466.19		746,042.42	
合 计	42,339,191.84		32,801,656.74	

(4) 逾期贷款（按担保方式）

1) 合并情况

项 目	期末数				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	1,106.09			22.18	1,128.27
保证贷款	2,849.55		8,082.94	18.43	10,950.92
抵押贷款	22,661.61	42,109.67	31,938.50	1,003.38	97,713.16
质押贷款	14,699.61	25,019.51			39,719.12
小 计	41,316.86	67,129.18	40,021.44	1,043.99	149,511.47

(续上表)

项 目	期初数				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				22.18	22.18
保证贷款		68,162.57		18.43	68,181.00
抵押贷款		159,779.78		2,157.55	161,937.33
质押贷款				454.00	454.00
小 计		227,942.35		2,652.16	230,594.51

2) 母公司情况

项 目	期末数				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	1,106.09			22.18	1,128.27
保证贷款	2,849.55		8,082.94	18.43	10,950.92
抵押贷款	22,661.61	42,109.67	31,938.50	1,003.38	97,713.16
质押贷款	14,699.61	25,019.51			39,719.12
小 计	41,316.86	67,129.18	40,021.44	1,043.99	149,511.47



(续上表)

项 目	期初数				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款				22.18	22.18
保证贷款		68,162.57		18.43	68,181.00
抵押贷款		159,779.78		2,157.55	161,937.33
质押贷款				454.00	454.00
小 计		227,942.35		2,652.16	230,594.51

(5) 贷款损失准备

项 目	合并	
	期末数	期初数
期初余额	748,189.59	573,044.87
本期计提	284,778.80	175,144.72
本期转入	301,795.52	
本期核销	124,256.90	
其他	50,575.93	
期末余额	1,261,082.94	748,189.59

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
期初余额	746,042.42	573,044.87
本期计提	280,309.22	172,997.55
本期转入	301,795.52	
本期核销	124,256.90	
其他	50,575.93	
期末余额	1,254,466.19	746,042.42

本行股东本期用未分配利润购买了本行不良贷款 101,795.52 千元。

8. 持有至到期投资

项 目	合并					
	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国家债券	2,806,209.20		2,806,209.20	1,927,670.41		1,927,670.41
政策性银行债券	1,007,834.97		1,007,834.97	607,790.30		607,790.30
央行票据				204,039.02		204,039.02
商业银行债券	930,363.22		930,363.22	373,971.02		373,971.02
企业债券	4,639,706.71		4,639,706.71	705,575.34		705,575.34
其他投资	30,544,128.15		30,544,128.15	19,359,632.66	9,310.00	19,359,632.66
其中：信托受益权	15,392,204.18		15,392,204.18	1,200,590.83		1,200,590.83
理财产品	130,920.00		130,920.00	750,000.00		750,000.00
粤财信托理财	1,756,286.39		1,756,286.39			
银行间市场投资项目	930,500.00		930,500.00	30,000.00		30,000.00
城市商业银行资产清算中心				250.00		250.00
资产管理计划	12,334,217.58		12,334,217.58	17,369,481.83		17,369,481.83
分行投资				9,310.00	9,310.00	
合 计	39,928,242.25		39,928,242.25	23,178,678.75	9,310.00	23,169,368.75

(续上表)

项 目	母公司					
	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国家债券	2,806,209.20		2,806,209.20	1,927,670.41		1,927,670.41
政策性银行债券	1,007,834.97		1,007,834.97	607,790.30		607,790.30
央行票据				204,039.01		204,039.01
商业银行债券	930,363.22		930,363.22	373,971.02		373,971.02
企业债券	4,639,706.71		4,639,706.71	705,575.34		705,575.34
其他投资	30,544,128.15		30,544,128.15	17,671,501.88	9,310.00	17,662,191.88
其中：信托受益权	15,392,204.18		15,392,204.18	600,590.83		600,590.83

(续上表)

项目	母公司					
	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
理财产品	130,920.00		130,920.00	750,000.00		750,000.00
粤财信托理财	1,756,286.39		1,756,286.39			
银行间市场投资项目	930,500.00		930,500.00	30,000.00		30,000.00
城市商业银行资产清算中心				250.00		250.00
资产管理计划	12,334,217.58		12,334,217.58	16,281,351.05		16,281,351.05
分行投资				9,310.00	9,310.00	
合计	39,928,242.25		39,928,242.25	21,490,547.96	9,310.00	21,481,237.96

本期无出售尚未到期的持有至到期投资情况。

9. 长期股权投资

母公司情况

被投资单位	核算方法	投资成本	期初数	增减变动	期末数
中山古镇南粤村镇银行股份有限公司	成本法	173,000.00	173,000.00		173,000.00
合计		173,000.00	173,000.00		173,000.00

(续上表)

被投资单位	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
中山古镇南粤村镇银行股份有限公司	69.20	69.20				
合计	69.20	69.20				

10. 固定资产

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	284,219.31	82,627.44	1,895.44	364,951.31
房屋及建筑物	95,459.68	20,855.28		116,314.96
运输设备	27,867.94	6,449.57		34,317.51
电子设备	123,827.44	31,687.25		155,514.69
其他设备	23,513.27	23,635.34	10.88	47,137.73
融资租入交通工具	13,550.98		1,884.56	11,666.42
	—	本期计提	本期减少	
2) 累计折旧小计	103,332.34	39,315.05	220.63	142,426.76
房屋及建筑物	21,065.61	12,934.56		34,000.17
运输设备	11,406.59	3,844.74		15,251.33
电子设备	60,689.91	12,748.21		73,438.12
其他设备	8,417.28	7,964.95	1.90	16,380.33
融资租入交通工具	1,752.95	1,822.59	218.73	3,356.81
3) 账面净值小计	180,886.97	—	—	222,524.55
房屋及建筑物	74,394.07	—	—	82,314.79
运输设备	16,461.35	—	—	19,066.18
电子设备	63,137.53	—	—	82,076.57
其他设备	15,095.99	—	—	30,757.40
融资租入交通工具	11,798.03	—	—	8,309.61

本期折旧额为 39,315.05 千元；本期由在建工程转入固定资产原值为 20,855.28 千元。

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	282,862.58	82,135.85	1,895.44	363,102.99
房屋及建筑物	95,459.68	20,855.28		116,314.96
运输工具	27,626.63	6,049.16		33,675.79
电子设备	122,712.02	31,596.07		154,308.09
其他设备	23,513.27	23,635.34	10.88	47,137.73
融资租入交通工具	13,550.98		1,884.56	11,666.42



(续上表)

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
	—	本期计提	本期减少	
2) 累计折旧小计	103,314.77	39,048.50	220.63	142,142.64
房屋及建筑物	21,065.61	12,934.56		34,000.17
运输设备	11,404.57	3,807.26		15,211.83
电子设备	60,674.36	12,519.14		73,193.50
其他设备	8,417.28	7,964.95	1.90	16,380.33
融资租入交通工具	1,752.95	1,822.59	218.73	3,356.81
3) 账面净值小计	179,547.81	—	—	220,960.35
房屋及建筑物	74,394.07	—	—	82,314.79
运输设备	16,222.06	—	—	18,463.96
电子设备	62,037.66	—	—	81,114.59
其他设备	15,095.99	—	—	30,757.40
融资租入交通工具	11,798.03	—	—	8,309.61

本期折旧额为 39,048.50 千元；本期由在建工程转入固定资产原值为 20,855.28 千元。

(3) 融资租入固定资产

1) 合并情况

项 目	账面原值	累计折旧	账面净值
运输工具	11,666.42	3,356.81	8,309.61
小 计	11,666.42	3,356.81	8,309.61

2) 母公司情况

项 目	账面原值	累计折旧	账面净值
运输工具	11,666.42	3,356.81	8,309.61
小 计	11,666.42	3,356.81	8,309.61

11. 无形资产

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	36,699.34	6,569.68		43,269.02
系统软件	36,699.34	6,569.68		43,269.02

(续上表)

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
2) 累计摊销小计	17,592.30	3,449.49		21,041.79
系统软件	17,592.30	3,449.49		21,041.79
3) 账面净值小计	19,107.04			22,227.23
系统软件	19,107.04			22,227.23

本期摊销额 3,449.49 千元。

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	36,690.34	6,539.83		43,230.17
系统软件	36,690.34	6,539.83		43,230.17
2) 累计摊销小计	17,592.15	3,443.71		21,035.86
系统软件	17,592.15	3,443.71		21,035.86
3) 账面净值小计	19,098.19			22,194.31
系统软件	19,098.19			22,194.31

本期摊销额 3,443.71 千元。

12. 递延所得税资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
公允价值变动损失递延所得税	2,077.04	5,649.54	2,077.04	5,649.54
合 计	2,077.04	5,649.54	2,077.04	5,649.54

(2) 应纳税差异和可抵扣差异项目明细

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
可抵扣暂时性差异	8,308.16	22,598.16	8,308.16	22,598.16
小 计	8,308.16	22,598.16	8,308.16	22,598.16

13. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
划缴央行财政性存款	311,363.61	4,680.25	311,363.61	4,680.25
其他应收款	2,534,693.49	1,669,076.95	2,533,800.53	1,664,457.20
长期待摊费用	118,223.75	90,407.67	111,874.56	88,618.91
抵债资产	905.12	905.12	905.12	905.12
在建工程	477,043.61	54,771.63	477,043.61	54,771.63
代客买卖外汇	5,743.21		5,743.21	
其他流动资产	2,685.73	257,404.48	2,322.23	257,062.19
合 计	3,450,658.52	2,077,246.10	3,443,052.87	2,070,495.30

(2) 其他应收款

1) 合并情况

款项性质	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
个别认定法	2,548,575.98	13,882.49	2,534,693.49	1,682,959.44	13,882.49	1,669,076.95
合 计	2,548,575.98	13,882.49	2,534,693.49	1,682,959.44	13,882.49	1,669,076.95

2) 母公司情况

种 类	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
个别认定法	2,547,683.02	13,882.49	2,533,800.53	1,678,339.69	13,882.49	1,664,457.20
合 计	2,547,683.02	13,882.49	2,533,800.53	1,678,339.69	13,882.49	1,664,457.20

其他应收款中无持有公司 5% 以上（含 5%）表决权股份的股东单位和其他关联方款项。

(3) 长期待摊费用

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
租入固定资产装修费	118,223.75	90,407.67	111,874.56	88,618.91
合 计	118,223.75	90,407.67	111,874.56	88,618.91

(4) 抵债资产

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
房产	552.24	552.24	552.24	552.24
车辆	146.56	146.56	146.56	146.56
其他	363.50	363.50	363.50	363.50
小 计	1,062.30	1,062.30	1,062.30	1,062.30
抵债资产减值准备	157.18	157.18	157.18	157.18
小 计	157.18	157.18	157.18	157.18
抵债资产账面价值	905.12	905.12	905.12	905.12

(5) 在建工程

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
在建营业用房工程	469,146.20	54,771.63	469,146.20	54,771.63
其他在建工程	890.60		890.60	
经营性租赁资产改良支出	7,006.81		7,006.81	
合 计	477,043.61	54,771.63	477,043.61	54,771.63

14. 资产减值准备明细表

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期计 提	本期转入	其他	本期减少		期末数
					转回	转销	
拆出资金减值准备	11,883.91				128.2		11,755.71
贷款损失准备	748,189.59	284,778.80	301,795.52	50,575.93		124,256.90	1,261,082.94
持有至到期投资减值准备	9,310.00				9,310.00		
长期股权投资减值准备			9,210.00				9,210.00
应收利息坏账准备	20,900.95						20,900.95
其他应收款坏账准备	13,882.49						13,882.49
抵债资产减值准备	157.18						157.18
合 计	804,324.12	284,778.80	311,005.52	50,575.93	9,438.20	124,256.90	1,316,989.27

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期计提	本期转入	其他	本期减少		期末数
					转回	转销	
拆出资金减值准备	11,883.91				128.2		11,755.71
贷款损失准备	746,042.42	280,309.22	301,795.52	50,575.93		124,256.90	1,254,466.19
持有至到期投资减值准备	9,310.00				9,310.00		
长期股权投资减值准备			9,210.00				9,210.00
应收利息坏账准备	20,900.95						20,900.95
其他应收款坏账准备	13,882.49						13,882.49
抵债资产减值准备	157.18						157.18
合 计	802,176.95	280,309.22	311,005.52	50,575.93	9,438.20	124,256.90	1,310,372.52

15. 向中央银行借款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
向中央银行再贴现	1,853,551.48	438,183.66	1,828,751.48	438,183.66
合 计	1,853,551.48	438,183.66	1,828,751.48	438,183.66

16. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
银行机构存放	15,915,311.31	8,184,034.29	15,925,080.63	6,484,034.29
信托投资公司存放	1,817,349.26	1,519.02	1,817,349.26	1,519.02
保险及其他公司存放	1,631,445.93	325.50	1,631,445.93	325.50
合 计	19,364,106.50	8,185,878.81	19,373,875.82	6,485,878.81

17. 拆入资金

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
同业拆入	3,828,952.98		3,828,952.98	
合 计	3,828,952.98		3,828,952.98	

18. 卖出回购金融资产款

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
金融债券	10,649,777.10	399,000.00	10,649,777.10	399,000.00
票据		28,255,809.65		28,255,809.65
国家债券	1,008,000.00		1,008,000.00	
合 计	11,657,777.10	28,654,809.65	11,657,777.10	28,654,809.65

(2) 按交易对手分类

交易对手	期末数	期初数
银行机构	11,657,777.10	28,654,809.65
合 计	11,657,777.10	28,654,809.65

19. 吸收存款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
活期存款：	24,767,404.21	17,688,485.45	24,514,679.06	17,500,031.11
其中：公司	18,737,156.55	13,795,636.97	18,549,471.16	13,607,277.26
个人	6,030,247.66	3,892,848.48	5,965,207.90	3,892,753.85
定期存款	44,680,228.56	27,448,441.65	44,275,719.97	27,393,532.49
其中：公司	36,203,981.82	21,128,659.53	35,952,314.97	21,128,659.53
个人	8,476,246.74	6,319,782.12	8,323,405.00	6,264,872.96
通知存款	478,251.07	900,759.98	475,491.07	900,499.98
保证金存款	15,411,885.15	16,999,166.36	15,411,885.15	16,999,166.36
应解汇款及临时存款	271,586.91	397,552.32	271,586.91	397,552.33
信用卡存款	300.50		300.50	
其他	5,546.75			
合 计	85,615,203.15	63,434,405.76	84,949,662.66	63,190,782.27



20. 应付职工薪酬

(1) 合并情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资及奖金	535.00	504,972.74	503,870.19	1,637.55
职工教育经费	8,964.33	9,914.23	7,818.30	11,060.26
工会经费	531.03	10,285.85	9,577.33	1,239.55
社会保险费		4,028.69	2,993.55	1,035.14
住房公积金		5,562.60	3,770.58	1,792.02
合计	10,030.36	534,764.11	528,029.95	16,764.52

(2) 母公司情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资及奖金		496,579.80	495,170.25	1,409.55
职工教育经费	8,964.33	9,888.95	7,793.02	11,060.26
工会经费	531.03	10,261.93	9,553.41	1,239.55
社会保险费		3,615.96	2,580.82	1,035.14
住房公积金		5,206.52	3,414.50	1,792.02
合计	9,495.36	525,553.16	518,512.00	16,536.52

21. 应交税费

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
营业税及附加	71,467.48	73,669.88	71,084.91	73,574.49
企业所得税	107,332.26	86,967.05	107,052.71	87,224.75
个人所得税	2,216.46	972.22	2,162.68	886.11
合计	181,016.20	161,609.15	180,300.30	161,685.35

22. 应付利息

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
存款及储蓄存款利息	622,706.18	298,342.62	619,243.50	298,086.48
存放同业款项利息	67,955.15	20,688.63	67,955.15	20,688.63
其他应付利息	90,188.06	101,159.05	90,188.06	100,242.66
合计	780,849.39	420,190.30	777,386.71	419,017.77

23. 预计负债

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
湘财证券案		12,600.00		12,600.00
合 计		12,600.00		12,600.00

该案已于 2013 年完结并支付了赔款。

24. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应付股利	17,255.19	9,158.24	17,255.19	9,158.24
其他应付款	121,153.44	43,077.99	120,781.82	43,010.22
其他负债	74,943.55	161,826.57	74,661.43	161,826.57
合 计	213,352.18	214,062.80	212,698.44	213,995.03

(2) 应付股利

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应付股利	17,255.19	9,158.24	17,255.19	9,158.24
合 计	17,255.19	9,158.24	17,255.19	9,158.24

(3) 其他应付款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
资金清算应付款	40,129.63	321.55	40,129.63	321.55
其他	67,006.91	25,737.48	66,635.29	25,669.72
应付利息税		1.00		1.00
同城交换清算	14,016.90	17,017.95	14,016.90	17,017.95
合 计	121,153.44	43,077.98	120,781.82	43,010.22



(4) 其他負債

項 目	合 并		母 公 司	
	期 末 數	期 初 數	期 末 數	期 初 數
遞延收益	65,507.65	63,088.16	65,225.53	63,088.16
划繳央行財政性存款		4,601.47		4,601.47
其他流動負債 - 待確認投資收益				
同業代付項下遞延收益				
長期應付款 - 融資租賃	9,435.90	86,113.19	9,435.90	86,113.19
未確認融資費用		8,023.75		8,023.75
合 計	74,943.55	161,826.57	74,661.43	161,826.57

25. 股本

(1) 明細情況

投資者名稱	期 初 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 數
香江集團有限公司	547,829.79			547,829.79
廣東寶麗華新能源股份有限公司	547,830.03			547,830.03
廣東省廣晟資產經營有限公司	407,818.20			407,818.20
湛江市基礎設施建設投資有限責任公司	370,369.79			370,369.79
廣東恒興集團有限公司	413,475.55			413,475.55
廣東大華糖業有限公司	435,007.54			435,007.54
廣東華翔實業集團	262,149.98			262,149.98
中國德力西控股集團有限公司	350,000.00			350,000.00
湛江開發區中國城酒店有限公司	124,529.76	50,000.00		174,529.76
湛江市恒逸酒店有限公司		150,000.00		150,000.00
其他投資者	1,751,571.73			1,751,571.73
合 計	5,210,582.37	200,000.00		5,410,582.37

(2) 期末股權結構

股東類別	期 末 數		
	戶 數	金 額	持 股 比 例 (%)
國家股 [注 1]	8	839,250.30	15.51
社會法人股	28	4,566,379.36	84.40
自然人股	15	4,952.71	0.09
合 計	51	5,410,582.37	100.00

[注 1] 國有股包括中央財政、地方財政、政府背景平台持股公司及具有法人資格的國有企業持股。

(3) 股本变动情况的说明

根据本行第五届董事会第十五次会议决议的规定，本行申请增加注册资本人民币 1,500,000.00 千元，由各股东分期缴足。第一期已增加实收资本 710,000.00 千元，第二期已增加实收资本 590,000.00 千元。本期增加 200,000.00 千元，分别由湛江开发区中国城酒店有限公司，湛江市恒逸酒店有限公司以货币 300,000 千元认缴，其中 200,000.00 千元作为实收资本，100,000.00 千元作为资本公积。此次变更后本行注册资本为 5,410,582.37 千元，实收资本为 5,410,582.37 千元。本期出资由广州瑞勤会计师事务所审验，并于 2013 年 5 月 3 日出具《验资报告》（瑞勤验〔2013〕A0048 号）。

26. 资本公积

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	650,000.00	100,000.00		750,000.00
其他资本公积	961.10			961.10
合 计	650,961.10	100,000.00		750,961.10

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	650,000.00	100,000.00		750,000.00
其他资本公积	410.52			410.52
合 计	650,410.52	100,000.00		750,410.52

(2) 变动说明

本期资本公积增加系股东溢价增资所致。

27. 盈余公积

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	197,257.55	98,613.31		295,870.86
任意盈余公积	779.05			779.05
合 计	198,036.60	98,613.31		296,649.91

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	197,257.55	98,101.73		295,359.28
任意盈余公积	779.05			779.05
合 计	198,036.60	98,101.73		296,138.33

(2) 变动说明

本期盈余公积增加系按母公司本年实现净利润的 10% 计提法定盈余公积所致。

28. 一般风险准备

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	600,000.00	575,445.91	200,000.00	975,445.91
合 计	600,000.00	575,445.91	200,000.00	975,445.91

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	600,000.00	575,130.61	200,000.00	975,130.61
合 计	600,000.00	575,130.61	200,000.00	975,130.61

(2) 变动说明

1) 期末本行按《金融企业准备金计提管理办法》的规定按期末风险资产的 1% 补提了一般风险准备，本行计划在 2017 年 6 月 30 日前一般风险准备计提标准达到法定 1.5% 的比例。

2) 本行经股东大会同意将以前年度由贷款损失准备拨入一般风险准备的 200,000.00 千元，予以转回。

29. 未分配利润

(1) 合并情况

项 目	期末数	期初数
期初未分配利润	619,735.63	412,615.06
期初调整未分配利润		
加：本期归属于母公司所有者的净利润	984,557.46	882,691.18

(续上表)

项 目	期末数	期初数
减：提取法定盈余公积	98,613.31	88,487.80
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	375,445.91	352,447.87
应付普通股股利	290,541.19	234,634.94
其他	301,795.52	
期末未分配利润	537,897.16	619,735.63

(2) 母公司情况

项 目	期末数	期初数
期初未调整未分配利润	621,922.44	412,615.06
期初调整未分配利润		
加：本期净利润	981,017.32	884,877.99
减：提取法定盈余公积	98,101.73	88,487.80
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	375,130.61	352,447.87
应付普通股股利	290,541.19	234,634.94
其他	301,795.52	
期末未分配利润，	537,370.71	621,922.44

(3) 其他说明

根据本行 2013 年 4 月 26 日召开的 2012 年度股东大会决议，向股东分配现金分红 290,541.18 千元，用未分配利润购买本行的不良资产 101,795.52 千元，补提转回的以前年度由贷款损失准备拨入一般风险准备的 200,000.00 千元。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
贷款利息收入	2,630,244.20	2,212,816.55	2,597,861.36	2,211,347.39
国内信用证下利息收入	9,810.10	724.09	9,810.10	724.09



(续上表)

项目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
存放中央银行款项利息收入	215,736.71	161,258.14	214,910.80	161,148.19
存放同业利息收入	117,540.84	294,318.06	120,721.57	294,933.07
拆放同业利息收入	2,795.24	121.90	2,795.24	121.90
转贴现利息收入	472,566.86	259,568.40	471,134.74	251,104.39
买入返售金融资产利息收入	625,402.53	113,740.43	625,402.53	113,740.43
代付它行支付款利息收入	16,905.42	58,785.81	16,905.42	58,785.81
其他		12,674.33		12,674.33
利息收入小计	4,091,001.90	3,114,007.71	4,059,541.76	3,104,579.60
单位活期存款利息支出	84,027.65	64,057.78	82,917.01	63,784.11
单位定期存款利息支出	1,089,274.95	515,160.17	1,086,675.77	515,018.34
个人活期存款利息支出	17,169.05	15,076.14	17,106.65	15,076.14
个人定期存款利息支出	240,014.89	171,139.49	237,080.17	171,139.49
通知存款利息支出	5,897.80	5,098.85	5,885.88	5,097.98
保证金等利息支出	399,689.70	404,690.23	398,977.47	404,690.23
再贴现利息支出	22,418.40	6,616.73	21,957.74	6,616.73
转贴现利息支出	251,771.48	37,664.61	249,457.58	29,158.07
同业存放款项利息支出	432,542.08	470,329.80	428,186.76	469,766.46
同业拆入利息支出	42,555.24	799.06	42,555.24	799.06
卖出回购金融资产利息支出	517,091.95	93,123.09	517,091.95	93,123.09
代付它行支付款利息收入	503.61		503.61	
其他(金融机构往来利息净支出)	10,613.57		10,613.57	
利息支出小计	3,113,570.37	1,783,755.95	3,099,009.40	1,774,269.70
利息净收入	977,431.53	1,330,251.76	960,532.36	1,330,309.90

2. 手续费及佣金净收入

项目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
结算手续费收入	4,719.11	2,038.39	4,715.97	2,038.34
委托业务手续费收入	45,723.14	22,694.43	45,723.14	22,694.43
代理业务手续费收入	4,291.87	2,224.76	4,251.97	2,224.76

(续上表)

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
ATM 手续费收入	1,822.04	1,861.01	1,822.04	1,861.01
POS 手续费收入	6,276.63	4,840.25	6,276.63	4,840.25
借记卡收入	141.49	412.15	141.49	412.15
其他手续费收入	14,779.74	16,981.79	14,779.50	16,981.76
证券买卖手续费收入	400.00	50.00	400.00	50.00
银行承兑汇票手续费收入	49,067.50	42,933.20	48,974.16	42,933.26
财务顾问费收入	84,746.48	78,490.74	84,746.48	78,490.74
贷款经纪手续费收入		23,811.96		23,811.96
额度管理费收入		41.79		41.79
投行中间业务收入	9,000.00		9,000.00	
保函及保理业务收入	3,060.63		3,060.63	
偿付手续费收入	1,069.00		1,069.00	
其他收入	723.62		723.62	
手续费及佣金收入小计	225,821.25	196,380.47	225,684.63	196,380.45
结算手续费支出	5,147.21	4,524.28	5,137.54	4,523.81
其他手续费支出	9,717.96	1,162.38	9,714.72	1,162.38
银行卡手续费支出	8,169.27	3,418.59	8,169.27	3,418.59
代理手续费支出	909.56		909.56	
手续费及佣金支出小计	23,944.00	9,105.25	23,931.09	9,104.78
手续费净收入	201,877.25	187,275.22	201,753.54	187,275.67

3. 投资收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
国债利息收入	41,919.82	44,348.23	41,919.82	44,348.23
债券收益	267,681.77	227,574.23	267,681.77	227,574.23
信托投资收益等	1,645,907.33	704,973.80	1,632,568.28	699,821.12
合 计	1,955,508.92	976,896.26	1,942,169.87	971,743.58



4. 营业税金及附加

项目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
营业税	222,573.28	161,555.19	221,097.66	161,456.40
城市维护建设税	15,545.48	11,320.69	15,471.70	11,315.75
教育费附加	8,116.47	4,832.85	8,072.20	4,829.89
地方教育附加	1,144.68	3,248.36	1,115.17	3,246.38
堤围防护费	4,071.40	1,812.83	4,022.21	1,809.54
合计	251,451.31	182,769.92	249,778.94	182,657.96

5. 业务及管理费

项目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
业务宣传费	92,498.82	77,672.04	91,780.03	77,567.51
业务招待费	57,743.91	47,810.67	56,721.25	47,044.51
业务办公费用	170,329.12	240,121.12	169,285.88	238,344.00
房租水电费等	144,980.59	114,958.33	143,113.93	114,958.33
工资及社保住房公积金	653,399.40	381,943.36	648,454.71	380,540.04
无形资产摊销	3,449.49	2,809.34	3,443.71	2,809.34
固定资产折旧	39,315.05	21,728.21	39,048.50	21,728.21
中介费	18,626.28	8,655.24	18,626.28	8,655.24
研发费	19,911.16	22,295.85	19,911.16	22,295.85
差旅及汽车费等	57,514.61	50,250.47	55,696.42	49,942.04
劳务用工费	33,883.18	14,059.07	31,209.75	13,427.68
其他费用	27,361.88	8,642.03	21,380.43	6,997.31
合计	1,319,013.49	990,945.73	1,298,672.05	984,310.06

6. 资产减值损失

项目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
贷款专项准备	284,778.80	87,012.30	280,309.22	84,865.13
坏账准备		88,132.42		88,132.42
合计	284,778.80	175,144.72	280,309.22	172,997.55

7. 其他业务成本

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
外汇业务支出	4,750.16	2,136.51	4,750.16	1,370.00
其他支出	66.67		66.67	
合 计	4,816.83	2,136.51	4,816.83	1,370.00

8. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
罚没款收入		42.21		42.21
固定资产盘盈及清理收入	4.00	109.41	4.00	109.41
长款收入	20.83	12.93	20.82	12.93
其他收入	56,609.91	4,326.12	56,609.91	4,323.14
政府补助款	2,420.00	1,500.00		
久悬未取款转收入	0.79		0.79	
合 计	59,055.53	5,990.67	56,635.52	4,487.69

(2) 政府补助说明

政府补助款系本行的控制子公司中山古镇南粤村镇银行股份有限公司收到的农村金融机构定向补贴241万元、镇政府综合考评先进单位奖励金1万元。

9. 营业外支出

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
其他支出	9,432.22	4,671.80	9,432.22	4,671.80
违约赔偿支出	12,610.57		12,610.57	
公益性捐赠支出	2,221.46	15,045.00	2,211.46	15,035.00
久悬未取款项支出	14.29	3.01	14.29	3.01
合 计	24,278.54	19,719.81	24,268.54	19,709.81



10. 所得税费用

项目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
所得税费用	316,632.57	247,979.37	315,459.84	247,979.37
合计	316,632.57	247,979.37	315,459.84	247,979.37

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

(1) 明细情况

项目	本期数	
	合并	母公司
其他营业收入	1,539.60	1,539.60
营业外收入	59,055.52	56,635.52
其他应付款项净增加额	78,075.45	77,771.60
其他	56,149.65	56,453.50
合计	194,820.22	192,400.22

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期数	
	合并	母公司
业务宣传费	92,498.82	91,780.03
业务招待费	57,743.91	56,721.25
租赁费水电费等	144,980.59	143,113.93
业务管理费	91,835.02	88,973.59
研发费用	19,911.16	19,911.16
办公费	170,329.12	169,285.88
其他付现费用	18,732.29	16,955.10
合计	596,030.91	586,740.94

3. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	986,133.13	881,717.88	981,017.32	884,877.99
加: 资产减值准备	284,778.80	175,144.72	280,309.22	172,997.55
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	39,315.05	21,728.21	39,048.50	21,728.21
无形资产摊销	3,449.49	2,809.34	3,443.71	2,809.34
长期待摊费用摊销	14,035.86	62,388.61	12,420.99	60,577.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	6.04		6.04	
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		-109.41		-109.41
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	8,308.16		8,308.16	
财务费用(收益以“-”号填列)				
投资损失(收益以“-”号填列)	-1,955,508.92	-976,896.26	-1,942,169.87	-971,743.58
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	3,572.50		3,572.50	
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)				
存货的减少(增加以“-”号填列)				
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-7,997,155.73	29,481,681.82	-8,554,476.85	31,082,042.56
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	25,182,823.21	-40,238,522.86	27,435,730.11	-43,289,244.95
经营活动产生的现金流量净额	16,569,757.59	-10,590,057.95	18,267,209.83	-12,036,064.85
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:				

(续上表)

补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
债务转为资本				
一年内到期的可转换公司债券				
融资租入固定资产				
3) 现金及现金等价物净变动情况:				
现金的期末余额	2,199,858.84	6,708,926.25	2,196,673.28	6,705,220.00
减: 现金的期初余额	6,708,926.25	18,285,331.68	6,705,220.00	18,285,331.66
加: 现金等价物的期末余额	4,265,126.42		4,265,126.42	
减: 现金等价物的期初余额				
现金及现金等价物净增加额	-243,940.99	-11,576,405.43	-243,420.30	-11,580,111.66

(2) 现金及现金等价物

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
库存现金	335,000.70	233,347.06	333,168.20	231,513.24
存放中央银行超额准备金	1,676,984.30	3,926,737.96	1,676,984.30	3,926,737.96
存放同业活期存款	157,389.37	2,548,841.23	156,036.31	2,546,968.80
拆放同业活期款项	30,484.47		30,484.47	
现金等价物	4,265,126.42		4,265,126.42	
合计	6,464,985.26	6,708,926.25	6,461,799.70	6,705,220.00

六、表外科目

(一) 表外业务

表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如贷款承诺等；无风险的表外业务主要包括结算、受托业务。

(二) 或有风险

1. 银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票。

2. 信用证指本行根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，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。

3. 银行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收益人承诺，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。

4. 本行受财政部委托作为代理人发行凭证式国债，凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。

5. 本行或有风险主要项目余额如下：

(1) 合并

项目名称	期末数	期初数
承兑汇票	58,044,445.20	53,485,534.80
开出保函款项	474,044.18	144,318.75
合计	58,518,489.38	53,629,853.55

(2) 母公司

项目名称	期末数	期初数
承兑汇票	57,859,034.87	53,485,534.80
开出保函款项	474,044.18	144,318.75
合计	58,333,079.05	53,629,853.55

七、关联方及关联交易

(一) 关联方

1. 截止 2013 年 12 月 31 日，持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东情况如下

关联方名称	与本行的关系
广东宝丽华电力有限公司 [注 1]	股东的全资子公司
广东恒兴集团有限公司	股东
湛江恒兴水产科技有限公司 [注 2]	股东的全资子公司
广东恒兴饲料实业股份有限公司 [注 2]	股东的全资子公司
高要市恒兴水产科技有限公司 [注 2]	股东的全资子公司
北海恒兴水产科技有限公司 [注 2]	股东的全资子公司
广东大华糖业有限公司	股东
遂溪县大华糖业河头有限公司 [注 3]	股东的全资子公司

[注1] 广东宝丽华电有限公司为本行股东广东宝丽华新能源股份有限公司的全资子公司，广州宝丽华新能源股份有限公司出资额为人民币 547,830,030.00 元，占股 10.13%，

[注2] 湛江恒兴水产科技有限公司，广东恒兴饲料实业股份有限公司，高要市恒兴水产科技有限公司，高要市恒兴水产科技有限公司为本行股东广东恒兴集团有限公司的全资子公司，广东恒兴集团有限公司出资为人民币 413,475,551.00 元，占股 7.64%

[注3] 遂溪县大华糖业河头有限公司为本行股东广东大华糖业有限公司的全资子公司，广东大华糖业有限公司出资额为人民币 435,007,540.00 元，占股 8.04%。

2. 截至 2013 年 12 月 31 日，本行与关联方交易如下：

1) 持有本行 5% 及 5% 以上股东贷款

关联方名称	上年贷款金额	本年贷款金额
广东宝丽华电力有限公司	143,000.00	
广东恒兴集团有限公司	435,000.00	60,000.00
广东大华糖业有限公司	280,000.00	210,000.00
遂溪县大华糖业河头有限公司	150,000.00	

2) 不良资产交易

本行 2013 年经股东会批准用未分配利润 101,795.52 千元购买本行的不良资产 101,795.52 千元。

八、承诺事项和或有事项

截至 2013 年 12 月 31 日，本行不存在应披露而未披露的承诺事项和或有事项。

九、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

主要的金融风险

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于利率较高的长期贷款以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿还。本行在中国人民银行制定的利率体系下，在全国各地开展业务。本行通过同时向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差（扣除准备后）。此类金融工具不仅包括资产负债表内的发放贷款和垫款，还包括提供担保与其他承诺。

1. 金融风险管理的目标

本行风险管理的目标是通过积极的风险管理，追求经风险调整后资本收益的最大化，实现可持续发展。

2. 金融风险管理的内容

本行风险管理的主要内容为对经营活动中面临的各类风险进行识别、计量、检测和控制。具体包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和风险管理委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

3. 金融风险管理的组织结构

本行董事会对本行的风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本行的风险管理职能。本行的行长监督本行的风险管理，直接向本行董事会汇报风险管理事宜。本行的风险管理的职能均集中在总行层面，并明确了内部各部门对金融风险的监控。

(二) 信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

目前，本行选择稳健进取的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面，本行在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

当所有客户或交易对手集中在某一行业和地区时，信用风险相对集中，风险较高，因此本行采用限额管理的方式，按照行业、区域、客户性质等不同维度设定限额，以有效降低集中度风险。

针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。



1. 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

(1) 合并

项目名称	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
存放同业款项	10,895,819.35	9.62	5,318,349.56	5.66
拆出资金	30,484.50	0.03	817,115.00	0.87
买入返售金融资产	15,164,114.84	13.39	29,173,459.65	31.04
应收利息	510,255.91	0.45	205,752.78	0.22
其他资产	314,049.34	0.28	4,377.71	0
其他应收款	2,534,693.49	2.24	1,669,076.95	1.78
发放贷款和垫款	42,994,249.95	37.96	33,014,226.50	35.13
交易性金融资产	889,995.68	0.79	606,117.00	0.64
持有至到期投资	39,928,242.25	35.24	23,169,368.75	24.66
小计	113,261,905.31	100	93,977,843.90	100

(2) 母公司

项目名称	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
存放同业款项	10,894,466.26	9.67	5,062,801.73	5.52
拆出资金	30,484.50	0.03	817,115.00	0.89
买入返售金融资产	15,164,114.84	13.47	29,173,459.65	31.77
应收利息	509,092.48	0.45	202,695.42	0.22
其他资产	313,685.84	0.28	4,035.41	0.00
其他应收款	2,533,800.53	2.25	1,664,457.20	1.81
发放贷款和垫款	42,339,191.84	37.6	32,801,656.74	35.72
交易性金融资产	889,995.68	0.79	606,117.00	0.66
持有至到期投资	39,928,242.25	35.46	21,481,237.96	23.41
小计	112,603,074.22	100.00	91,813,576.11	100.00

2. 表外项目信用风险敞口包括

(1) 合并

项目名称	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
承兑汇票	58,044,445.20	99.19	53,485,534.80	99.73
开出保函款项	474,044.18	0.81	144,318.75	0.27
合计	58,518,489.38	100.00	53,629,853.55	100.00

(2) 母公司

项目名称	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
承兑汇票	57,859,034.87	99.19	53,485,534.80	99.73
开出保函款项	474,044.18	0.81	144,318.75	0.27
合计	58,333,079.05	100.00	53,629,853.55	100.00

3. 买入返售金融资产

(1) 合并

项目	期末数	期初数
未逾期未减值	15,164,114.84	29,173,459.65
小计	15,164,114.84	29,173,459.65
减：资产减值准备		
净额	15,164,114.84	29,173,459.65

(2) 母公司

项目	期末数	期初数
未逾期未减值	15,164,114.84	29,173,459.65
小计	15,164,114.84	29,173,459.65
减：资产减值准备		
净额	15,164,114.84	29,173,459.65

期末本行买入返售金融资产不存在减值迹象。

4. 发放贷款及垫款

(1) 合并

项目	期末数	期初数
未逾期未减值	44,105,821.42	33,531,821.59
逾期末减值	149,511.47	230,594.50
小计	44,255,332.89	33,762,416.09
减：资产减值准备	1,261,082.94	748,189.59
净额	42,994,249.95	33,014,226.50

(2) 母公司

项 目	期末数	期初数
未逾期未减值	43,444,146.56	33,317,104.66
逾期末减值	149,511.47	230,594.50
小 计	43,593,658.03	33,547,699.16
减：资产减值准备	1,254,466.19	746,042.42
净额	42,339,191.84	32,801,656.74

5. 金融资产

(1) 交易性金融资产

1) 合并

等 级	期末数	期初数
AAA- 到 AAA+		
AA- 到 AA+		
A-1		
未评级		
国家债券		399,578.94
央行票据		
金融债券	758,254.99	
政策性银行债券		
企业债券	131,740.69	206,538.06
合 计	889,995.68	606,117.00

2) 母公司

等 级	期末数	期初数
AAA- 到 AAA+		
AA- 到 AA+		
A-1		
未评级		
国家债券		399,578.94
央行票据		
金融债券	758,254.99	

(续上表)

等级	期末数	期初数
政策性银行债券		
企业债券	131,740.69	206,538.06
合计	889,995.68	606,117.00

(2) 持有至到期投资

1) 合并

等级	期末数	期初数
AAA- 到 AAA+		
AA- 到 AA+		
A-1		
未评级		
国家债券	2,806,209.20	1,927,670.41
央行票据	930,500.00	607,790.30
金融债券	930,363.22	204,039.02
政策性银行债券	1,007,834.97	373,971.02
企业债券	4,639,706.71	705,575.34
其他投资	29,613,628.15	19,350,322.66
合计	39,928,242.25	23,169,368.75

2) 母公司

等级	期末数	期初数
AAA- 到 AAA+		
AA- 到 AA+		
A-1		
未评级		
国家债券	2,806,209.20	1,927,670.43
央行票据	930,500.00	607,790.30
金融债券	930,363.22	204,039.01
政策性银行债券	1,007,834.97	373,971.02
企业债券	4,639,706.71	705,575.34
其他投资	29,613,628.15	17,662,191.86
合计	39,928,242.25	21,481,237.96



(三) 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）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。其中外汇风险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；利率风险指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本行承担市场风险的业务主要包括：债券业务、票据业务、同业拆借业务、外汇交易等本外币业务。

目前，本行进一步健全完善市场风险管理体制、有效管理市场风险的同时，对承担市场风险的业务进行适度的资本分配，逐步实现承担市场风险的业务在品种和规模上的适度丰富和扩张。本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行市场风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部及承担市场风险的业务部门共同负责市场风险的管理工作。

本行主要通过市值重估、敏感性分析、债券资产风险分类、压力测试等方法，综合运用到期收益率、久期、凸性、市值重估损益等指标，对交易账户市场风险头寸和水平进行评估和计量；通过缺口分析、债券资产风险分类、压力测试等方法，对银行账户市场风险头寸和水平进行评估和计量，并建立了监测报告制度，定期汇总上报高层市场风险分析结果。

(四) 流动性风险

流动性风险指本行无法在不增加成本或资产价值不发生损失的情况下及时满足客户流动性需求的可能性。

目前，本行采取稳健的流动性风险管理政策，在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，确保本行的安全运营和良好的公众形象。本行董事会承担对流动性风险管理实施监控的最终责任，高级管理层负责对本行流动性风险管理体系实施有效监控；本行计划财务部和金融市场部共同负责流动性风险的日常管理工作。

本行通常根据资产、负债的结构配置，利用存贷比率、流动比率、超额储备比率等指标对资产流动性进行衡量，通过保持足够的准备资产，合理安排资产期限组合。

(五) 操作风险

操作风险是由于人员、系统、不完善或有问题的内部流程及外部事件给本行造成损失的风险。

随着本行各项业务的不断发展，本行管理线条、管理层级和控制环节将增加和延伸，对本行操作风险的管理持续提出新的更高的要求。因此，本行采取稳健的操作风险管理政策，重视并持续强化对操作风险的管理，不断健全操作风险管理组织架构，推进制度体系和管理流程建设，加强内控检查监督，提高员工职业素质和专业技能，提升信息技术管理手段，实施系统连续的风险监测，防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

(六) 公允价值

金融工具的公允价值列示如下（包括在资产负债表中不以公允价值计量、且其账面价值与公允价值存在较大差异的金融工具）：

本行现金及存放中央银行款项、存放同业款项、应收利息、其他资产大部分于一年以内到期，账面价值接近于公允价值。金融资产以公开市场报价确定公允价值，没有公开市场报价的，其公允价值依据公认的估值模型确定。发放贷款及垫款以扣除贷款损失准备后的金额列示，浮动利率贷款的利率随中国人民银行规定的利率及时调整，贷款及垫款公允价值接近于账面价值。买入返售金融资产及卖出回购金融资产款主要涉及短期债券投资、票据等，其公允价值接近于账面价值。本行同业及向其他金融机构存放款项、客户存款、其他负债于资产负债表日公允价值接近于账面价值。

十、资产负债表日后事项

截至 2014 年 3 月 14 日，本行不存在应披露的资产负债表日后重大事项。

十一、其他重要事项

本行 2013 年度新发生的、在银行间票据系统进行结算的同一批银行承兑汇票的买入和卖出，在同时满足以下两个条件时，在资产负债表内按净额列示：1. 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；2. 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

2013 年 12 月 31 日抵消的交易额是 302,845,885.54 千元。

广东南粤银行股份有限公司
二〇一四年三月十四日