



廣東南粵銀行

GUANGDONG NANYUE BANK

廣東南粵銀行股份有限公司

GUANGDONG NANYUE BANK CO., LTD

# 2012年度報告

Annual report of 2012



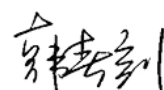
## 董事长致辞

刚刚过去的2012年，全球经济发展整体放缓、复苏乏力，国内经济增长减速、艰难转型。面对复杂多变的经济金融环境，广东南粤银行迎难而上，开拓进取，较好地实现了规模、结构、质量和效益的协调发展，用出色的经营业绩回报投资者。截至2012年末，我行资产总额达到1068亿元；归属母公司净利润为8.85亿元，比上年增加3.01亿元，增长152%；存款余额达到637亿元，比上年增加117亿元，增长22.58%；各项贷款335.48亿元，比上年增加87亿元，增长35.52%；归属于本行股东的净资产收益率达到14.8%；资本充足率达到12.21%。

这一年，我行已成功更名为“广东南粤银行”，先后在湛江、广州等地开展了卓有成效的品牌宣传活动；坚持既定发展愿景和市场定位不动摇，创新性地提出了“抓存款、控风险、保流动、打基础、调结构、建队伍、立文化、树品牌”的二十四字方针，管理精细化进一步加强；坚持深化改革不动摇，以“战略转型、管理转型、业务转型、队伍建设、文化建设”为切入点，着力破解在战略目标、风险管理、业务发展、队伍及文化建设等方面的“瓶颈”问题；积极在小微业务、投行业务、资金业务、零售业务等领域纵深拓展，进一步找准了发展方向；进一步完善了公司治理，实施资本管理三年规划，初步实现资本补充渠道多元化；积极推进机构建设，中山古镇村镇银行、肇庆分行正式开业，广州海心支行等5家支行也已经开业，并有8家支行获批筹建；在湛江成立了霞山、赤坎、开发区三家管辖支行，对湛江地区44家营业网点进行分片管理，标志着我行“总—分—支”架构搭建完毕……

回首 2012 年，我行硕果累累，这些成绩的取得离不开各级党委、各级政府、各监管部门的悉心指导与大力支持，离不开股东们的关怀和帮助，也离不开广大客户的厚爱以及全体员工的辛勤努力。

展望 2013 年，虽然国内经济还存在很多不确定因素，同业竞争将愈发激烈，我行的发展仍将面临诸多的挑战，但我们豪情满怀。我们有信心在党的十八大精神和中央经济工作会议精神的指引下，始终坚持科学发展观，始终坚守“放眼世界、面向全国、立足广东、根植湛江”的发展愿景，在危中求机，在稳中求进。我们将通过推进“质量年”、“服务年”、“转型年”，进一步夯实管理基础、发展基础，努力打造让监管部门放心、让股东满意、让客户信赖的区域性银行，为实现南粤银行新的、更大的发展，为促进广东经济社会又好又快的发展和全面建成小康社会的宏伟目标而努力奋斗！

Handwritten signature in black ink, consisting of the characters '韩群' (Han Qun) in a cursive style.

二〇一三年四月二十六日



# 目 录

## CATALOGUE

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| <b>第一节 重要提示</b> .....               | 1  |
| <b>第二节 公司基本情况简介</b> .....           | 2  |
| 2.1 基本情况简介 .....                    | 2  |
| 2.2 联系人和联系方式 .....                  | 2  |
| 2.3 其他有关资料 .....                    | 2  |
| <b>第三节 会计数据和业务数据摘要</b> .....        | 4  |
| 3.1 本年度主要利润指标 .....                 | 4  |
| 3.2 主要会计财务数据 .....                  | 4  |
| 3.3 截至报告期末补充财务数据 .....              | 5  |
| <b>第四节 股东权益变动及股权结构</b> .....        | 6  |
| 4.1 集团股东权益变动表 .....                 | 6  |
| 4.2 股权结构情况(本行) .....                | 7  |
| 4.3 股东情况介绍(本行) .....                | 7  |
| <b>第五节 风险管理</b> .....               | 9  |
| 5.1 截止报告期末风险监管指标 .....              | 9  |
| 5.2 最大十名客户贷款比例 .....                | 10 |
| 5.3 信贷资产五级分类及各类准备计提情况(信贷五级分类) ..... | 10 |
| 5.4 风险管理主要措施 .....                  | 11 |
| <b>第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况</b> .....  | 14 |
| 6.1 董事人员信息 .....                    | 14 |
| 6.2 监事人员信息 .....                    | 15 |
| 6.3 高级管理人员信息 .....                  | 15 |
| 6.4 年度报酬情况 .....                    | 16 |
| 6.5 在报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况 .....     | 16 |
| <b>第七节 公司治理结构</b> .....             | 17 |
| 7.1 公司组织架构图 .....                   | 17 |
| 7.2 公司治理情况 .....                    | 18 |
| 7.3 独立董事履行职责情况 .....                | 19 |
| 7.4 公司内部控制制度建立健全和执行情况 .....         | 20 |
| 7.5 总体评价 .....                      | 25 |
| <b>第八节 股东大会情况简介</b> .....           | 26 |
| 8.1 召开股东大会情况 .....                  | 26 |
| 8.2 股东大会通过决议内容 .....                | 26 |
| <b>第九节 董事会报告</b> .....              | 27 |
| 9.1 报告期内整体经营管理情况 .....              | 27 |



|                                  |           |
|----------------------------------|-----------|
| 9.2 主要业务发展情况 .....               | 27        |
| 9.3 报告期内董事会主要工作情况 .....          | 28        |
| 9.4 报告期内董事会专门委员会主要工作情况 .....     | 30        |
| 9.5 董事出席股东大会情况 .....             | 30        |
| 9.6 本年度利润分配预案 .....              | 30        |
| <b>第十节 监事会报告 .....</b>           | <b>31</b> |
| 10.1 监事会会议情况 .....               | 31        |
| 10.2 监事会下设专门委员会会议情况 .....        | 31        |
| 10.3 监事会就有关事项发表的独立意见 .....       | 31        |
| 10.4 监事履行职责评价 .....              | 33        |
| <b>第十一节 重要事项 .....</b>           | <b>34</b> |
| 11.1 增加或减少注册资本、分立合并等事项 .....     | 34        |
| 11.2 重大诉讼、仲裁事项和重大事件 .....        | 34        |
| 11.3 聘任、解聘会计师事务所情况 .....         | 34        |
| 11.4 重大关联交易 .....                | 35        |
| 11.4.1 关联方关系 .....               | 35        |
| 11.4.2 关联方贷款情况 .....             | 35        |
| 11.5 收购及出售资产、吸收合并事项 .....        | 36        |
| 11.6 对外股权投资情况 .....              | 36        |
| <b>第十二节 财务报告 .....</b>           | <b>38</b> |
| 12.1 审计意见 .....                  | 38        |
| 12.2 财务报表 .....                  | 38        |
| <b>广东南粤银行股份有限公司 财务报表附注 .....</b> | <b>48</b> |
| 一、本行基本情况 .....                   | 48        |
| 二、本行主要会计政策、会计估计和前期差错 .....       | 49        |
| 三、税(费)项 .....                    | 59        |
| 四、企业合并及合并报表 .....                | 60        |
| 五、财务报表项目注释 .....                 | 61        |
| 六、表外科目 .....                     | 89        |
| 七、关联方及关联交易 .....                 | 90        |
| 八、承诺事项和或有事项 .....                | 91        |
| 九、金融工具风险管理 .....                 | 91        |
| 十、资产负债表日后事项 .....                | 98        |

## 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有限公司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:524033

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

## 第二节 公司基本情况简介

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:人民币万元

| 项目            | 合并后           | 母公司           |
|---------------|---------------|---------------|
| 利润总额          | 113,132.83    | 113,285.73    |
| 净利润           | 88,334.89     | 88,487.80     |
| 营业利润          | 114,505.74    | 114,807.95    |
| 投资收益          | 97,689.63     | 97,174.36     |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,059,005.80 | -1,203,606.49 |
| 现金及现金等价物净增加额  | -1,157,640.54 | -1,158,011.17 |

### 3.2 主要会计财务数据

单位:人民币万元

| 项 目                | 2012 年度       |               | 2011 年度      |              |
|--------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
|                    | 合并后           | 母公司           | 合并后          | 母公司          |
| 总资产                | 10,888,898.90 | 10,686,739.98 | 8,287,489.35 | 8,287,489.35 |
| 营业收入               | 249,442.33    | 248,932.92    | 214,330.98   | 214,330.98   |
| 净利润                | 88,334.89     | 88,487.80     | 58,471.72    | 58,471.72    |
| 归属于本行股东权益          | 728,095.19    |               | 468,070.89   |              |
| 归属于本行股东的每股收益(元)    | 0.19          |               | 0.21         |              |
| 归属于本行股东的每股净资产(元/股) | 1.59          |               | 1.27         |              |
| 归属于本行股东的净资产收益率(%)  | 14.8          |               | 16.05        |              |
| 归属于本行股东的总资产收益率(%)  | 0.93          |               | 0.88         |              |

### 3.3 截至报告期末补充财务数据

单位：人民币万元

| 项目      | 2012 年度       |              | 2011 年度      |              |
|---------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|         | 合并后           | 母公司          | 合并后          | 母公司          |
| 总负债     | 10,153,177.05 | 9,958,644.79 | 7,819,418.46 | 7,819,418.46 |
| 存款总额    | 6,343,440.58  | 6,319,078.23 | 5,130,674.77 | 5,130,674.77 |
| 贷款和垫款总额 | 3,361,216.61  | 3,339,744.92 | 2,475,521.34 | 2,475,521.34 |

## 第四节 股东权益变动及股权结构

### 4.1 集团股东权益变动表

单位：人民币万元

| 项目   | 股本         | 资本公积      | 盈余公积      | 一般准备      | 未分配<br>利润 | 少数股东<br>权益 | 所有者权益<br>合计 |
|------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-------------|
| 期初数  | 391,058.24 | 41.05     | 10,954.88 | 24,755.21 | 41,261.51 | 0          | 468,070.89  |
| 本期增加 | 130,000.00 | 65,055.06 | 8,848.78  | 35,244.79 | 20,824.93 | 7,677.41   | 267,650.96  |
| 本期减少 | —          | —         | —         | —         | —         | —          | —           |
| 期末数  | 521,058.24 | 65,096.11 | 19,803.67 | 60,000.00 | 62,086.44 | 7,677.41   | 735,721.85  |

股东权益变动主要原因：本报告期增资扩股，根据股东大会决议，两次增资扩股分别列入实收资本 710,000.00 千元，列入资本公积 355,000.00 千元和列入实收资本 590,000.00 千元，列入资本公积 295,000.00 千元，子公司增资，增加的风险资产计提数，利润增加、计提盈余公积和利润分配所致。

## 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   | 15.32  |
| 国家股  | 40,754,427    | 0.78   |
| 法人股  | 4,366,379,361 | 83.80  |
| 个人股  | 4,952,707     | 0.10   |
| 股份总数 | 5,210,582,374 | 100.00 |

注:1、国有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。

2、国家股包括中央财政、地方财政持股。

3、法人股是指非国有法人持股。

## 4.3 股东情况介绍(本行)

### (一)前五名股东持股表

单位:股、%

| 股东名称           | 2012 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 | 10.51  |
| 香江集团有限公司       | 547,829,785 | 10.51  |
| 广东大华糖业有限公司     | 435,007,540 | 8.35   |
| 广东恒兴集团有限公司     | 413,475,551 | 7.94   |
| 广东省广晟资产经营有限公司  | 407,818,200 | 7.83   |



## (二) 持股在 5% 以上的股东基本情况介绍

### 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。法定代表人黄华明,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。法定代表人陈良贤,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

### 5.1 截止报告期末风险监管指标

合并前

单位:%

| 项 目         | 标准值  | 2012 年 | 2011 年 | 2010 年 |
|-------------|------|--------|--------|--------|
| 资本充足率       | ≥8   | 12.21  | 10.58  | 12.03  |
| 核心资本充足率     | ≥4   | 11.81  | 10.08  | 11.43  |
| 流动性比例       | ≥25  | 65.21  | 68.57  | 62.51  |
| 存贷比         | ≤75  | 52.63  | 47.61  | 46.23  |
| 不良贷款比例      | ≤5   | 1.48   | 1.08   | 1.42   |
| 最大单一客户贷款集中度 | ≤10  | 6.51   | 10.10  | 8.91   |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15  | 10.24  | 13.21  | 12.08  |
| 最大十家贷款集中度   | ≤100 | 47.79  | 60.20  | 76.90  |
| 资本充足率       | ≥8   | 12.21  | 10.58  | 12.03  |

合并后

单位:%

| 项 目     | 标准值 | 2012 年 | 2011 年 | 2010 年 |
|---------|-----|--------|--------|--------|
| 资本充足率   | ≥8  | 12.57  | 10.58  | 12.03  |
| 核心资本充足率 | ≥4  | 12.04  | 10.08  | 11.43  |
| 流动性比例   | ≥25 | 65.37  | 68.57  | 62.51  |
| 存贷比     | ≤75 | 52.77  | 47.61  | 46.23  |
| 不良贷款比例  | ≤5  | 1.48   | 1.08   | 1.42   |

## 5.2 最大十名客户贷款比例

单位:人民币万元、%

| 序号 | 借款单位                    | 借款金额         | 占总贷款比例 |
|----|-------------------------|--------------|--------|
| 1  | 雷州市恒大制糖有限公司             | 50000.00     | 1.49   |
| 2  | 湛江经济技术开发区新域基础设施建设投资有限公司 | 45112.50     | 1.34   |
| 3  | 广西农垦集团有限责任公司            | 43500.00     | 1.30   |
| 4  | 湛江开发区中国城酒店有限公司          | 37100.00     | 1.11   |
| 5  | 广东民大投资集团有限公司            | 36000.00     | 1.07   |
| 6  | 广东恒福糖业集团有限公司            | 33200.00     | 0.99   |
| 7  | 湛江市恒逸酒店有限公司             | 31200.00     | 0.93   |
| 8  | 湛江甘化糖业有限公司              | 31085.00     | 0.93   |
| 9  | 甘肃喜易达物资有限公司             | 30000.00     | 0.89   |
| 10 | 湛江市霞山区金辉煌酒店             | 29500.00     | 0.88   |
|    | 合计                      | 366697.50    | 10.93  |
|    | 总贷款金额                   | 3,354,769.92 |        |

## 5.3 信贷资产五级分类及各类准备计提情况(信贷五级分类)

单位:人民币万元

| 五级分类 | 2012-12-31   | 2011-12-31   | 2010-12-31   |
|------|--------------|--------------|--------------|
| 正常   | 3,244,182.30 | 2,397,549.38 | 1,838,875.58 |
| 关注   | 60937.48     | 51,343.37    | 11,244.50    |
| 次级   | 37964.11     | 14,630.64    | 24,786.22    |
| 可疑   | 11581.28     | 11,952.87    | 1,895.59     |
| 损失   | 104.75       | 45.08        | 45.08        |
| 合计   | 3,354,769.92 | 2,475,521.34 | 1,876,846.97 |

各类准备计提情况:本公司根据财政部、国家税务总局的有关规定,对包括贷款、抵债资产、拆出资金、银行卡透支、贴现、银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款、进出口押汇、股权投资和债权投资(不含采用成本与市价孰低法确定期末价值的证券投资 and 购买的国库券本息部分的投资)、拆借(拆出)、应收利息(不含贷款应收利息)、应收股利、应收租赁款等债权和股权等在内的应计提准备的资产计提呆账准备金,不单独按各类资产计提减值准备。

截至报告期末,一般准备金余额为 60,000.00 万元,贷款损失准备余额 74,604.24 万元。

### 5.4 风险管理主要措施

#### (一)信用风险及对策

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给公司造成损失的可能性。公司信用风险主要存在于贷款、承兑、担保等公司类授信业务、个人类授信业务以及债券投资业务等表内、表外业务。

报告期内,本行主要采取以下措施加强信用风险管理:

##### 1. 强化风险管理基础工作方面

首先,强化对信用风险的管控,高效服务各经营单位,重新对风险条线和部门职责进行了重新梳理与整合,为实施全面风险管理打下基础。其次,实行条线委派授权,基本搭建了全行风险管理条线的相对垂直管理,加强了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。第三,开展风险管理考核与评价,重新制定了《广东南粤银行信贷风险管理评价办法》,并以此为依据对各分行风险管理工作有效性定期进行全方位的评价和考核,从制度上确保全行各项风险管理工作的有效开展。

##### 2. 系统建设方面

首先,加强信贷系统的日常维护工作,积极推进新一代信贷系统的建设工作,为 2013 年新信贷系统上线做好充分的准备工作;优化统计报送平台报送工作,组织统计人员全面梳理人行、银监各类报表口径;组织总分行人员全面梳理信贷系统数据源,进一步提升统计信息数据源质量。

##### 3. 制度建设方面

修订或重新制定了《广东南粤银行信贷风险资产分类管理办法(修订)》、《广东南粤银行授信业务授权实施细则(2012 年)》、《广东南粤银行信贷政策指引(2012 年)》等 12 项制度,进一步夯实了本行信用风险管理的制度基础。每月推出《总行风险管理部相关政策、制度汇编》,对每月来自外部监管和本行制定的政策制度进行统一解读。



#### 4. 风险排查和贷后管理方面

制定 2012 年度授信风险检查方案,确定十八项重点检查内容;组织各分支机构开展了多方位、多层次的风险自查,主要内容包括贷款质量自查、钢贸企业风险排查、“不规范经营”专项治理风险排查、货押授信业务风险排查等;实施现场及非现场检查,检查的重点包括重点关注授信客户、钢贸授信客户、保兑仓业务、同业代付业务、政府融资平台授信业务、货押授信业务等。对于在检查中发现的问题,及时形成检查意见提示分支机构,并对分支机构的整改情况进行有效监督。

### (二)市场风险及对策

目前,本公司所涉及的市场风险主要包括大宗商品价格风险和利率风险,为控制风险,报告期内本行采取的主要措施有:

#### 1. 大力规范和加强贸融业务中后期管理

组织分行进行中后期管理情况的检查,对检查中出现的问题,及时下发事实确认书,并督促分行整改;对贸融业务供应方进行走访,出具访谈书面记录,以加强对供应方的精细化管理。通过中后期应收账款回款情况监控,及时化解授信风险。

#### 2. 规范货押业务仓储监管机构日常管理

组织对仓储监管机构进行了为期 2 个月的检查,结合检查情况,撰写了《仓储监管机构监管质量检查报告》,从仓储监管机构资质认定、仓储监管机构内部管理、监管现场检查等方面对仓储监管机构存在的问题进行了阐述和分析,并对后期仓储监管机构的管理工作做了具体的要求。

#### 3. 组织保理业务贸易背景真实性专项检查

组织保理业务贸易背景真实性专项检查,就检查中发现的问题下发了《国内保理业务贸易背景真实性专项检查报告》,就各分行存在问题提出了整改意见,并督促各分行限期整改完成。

### (三)操作风险管理

本行操作风险主要包括会计业务操作风险、案件防控和信息科技操作风险等。

**针对会计业务操作风险措施主要有:**

1. 提高全行柜面风险防范能力,包括开展全行运营风险排查工作、全行非现场数据排查工作,并不定期下发风险提示及风险专刊。

2. 提高运营管理能力。加强制度建设,确保运营体系“一套制度”的管理目标;坚持狠抓重点监督,严把风险关;完成事后监督及风险预警系统上线;最后,规范内部账户管理。

**针对案件防控操作风险主要措施有:**

1. 加强制度建设,为案件防控工作提供制度保障。

2. 建立案件防控目标责任制和承诺制,将案件治理工作纳入年度目标考核体系。

3. 充分发挥内审部门在案件防控工作中的作用。
4. 开展分支机构上半年案防考评。
5. 开展案件风险排查。
6. 积极落实监管部门的各项案件防控措施。
7. 持续开展“不规范经营”的专项治理工作。
8. 注重预防,适时预警,筑牢案件防控防火墙,从源头上增强风险抵御能力,遏制和消除案件风险隐患。

### 针对信息科技操作风险主要措施有:

1. 完善优化信息科技管理委员会职责、议事规程和组成成员,突出了“精简、高效和专业”的要求。
2. 优化信息科技部门组织架构,完善管理与实施、研发与运行相分离的制衡机制。建立开发中心、数据中心、灾备中心的“三大中心”体系架构,形成了“三个中心+四个管理部室”的技术实施加技术管理的合理布局。
  3. 编制发布科技战略规划纲要,印发了本行第一本科技战略规划汇编。
  4. 发布全行第一本信息科技管理制度汇编,强化服务和监督职能。
  5. 完善风险管理体系,落实风险评估整改。根据本行科技战略规划,从组织架构、管理手段、技术手段三个层次完成了本行信息科技风险管理体系总体框架设计,信息科技风险管理体系框架初步建成。
  6. 加强过程管理,规范项目实施,完善项目管理体系。
  7. 加强测试管理,通过引进专业外包测试和管理工具,组建了专业测试体系。
  8. 全力推进广州灾备中心建设,广州灾备中心机房正式投产。
  9. 加强 IT 基础设施建设,提高信息系统安全技术保障能力。
  10. 切实做好日常信息科技运行维护工作。

### (四)流动性风险管理

为加强流动性风险管理主要采取如下措施。制定并实施流动性管理规章制度;加强资产负债产品和期限结构管理,提高资产的流动性;通过内部资金转移定价体系引导资产负债结构调整;加强流动性风险监测、预警及分析,定期进行期限缺口分析与现金流量分析;完善和优化日常的流动性管理机制,如头寸预报管理、资金进出测算管理等;开展流动性风险应急演练,提高风险敏感度和危机处置能力。

### (五)法律风险管理

为加强法律风险管理主要采取如下措施。对于已形成不良且无还款意愿的客户,以诉讼为手段,积极查找债务人财产线索,最大限度实现债权;合理利用外部资源,聘请有经验的行外律师,代理诉讼案件,维护本行的合法利益;通过诉讼施压,运用谈判等手段维护权益;参与重大风险项目的债权人委员会工作,通过同业间统一行动维护本行权益。

## 第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 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  | 45 | 是         | 1   |
| 执行董事 | 李 甫 | 男  | 44 | 是         | 0   |
| 执行董事 | 廖文义 | 男  | 50 | 是         | 0   |
| 执行董事 | 罗 敏 | 女  | 50 | 是         | 0   |
| 股权董事 | 宁远喜 | 男  | 42 | 否         | 0   |
| 股权董事 | 翟美卿 | 女  | 48 | 否         | 0   |
| 股权董事 | 陈 丹 | 男  | 46 | 否         | 0   |
| 股权董事 | 李泽中 | 男  | 42 | 否         | 0   |
| 股权董事 | 张世超 | 男  | 50 | 否         | 0   |
| 股权董事 | 苏如春 | 男  | 45 | 否         | 0   |
| 股权董事 | 梁 伟 | 男  | 45 | 否         | 0   |
| 股权董事 | 徐文彬 | 男  | 48 | 否         | 0   |
| 独立董事 | 梁桂全 | 男  | 61 | 是         | 0   |
| 独立董事 | 吴 泗 | 男  | 55 | 是         | 0   |
| 独立董事 | 吴 杰 | 男  | 40 | 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  | 39 | 否         | 0   |
| 股权监事 | 程 刚 | 男  | 40 | 否         | 0   |
| 股权监事 | 李利玲 | 女  | 33 | 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 | 李 娴 | 女  | 43 | 是         | 0   |
| 职工监事 | 林文涛 | 男  | 45 | 是         | 0   |
| 外部监事 | 邓宏森 | 男  | 44 | 是         | 0   |
| 外部监事 | 王 栋 | 男  | 51 | 是         | 0   |

## 6.3 高级管理人员信息

| 职务        | 姓名  | 性别 | 年龄 |
|-----------|-----|----|----|
| 行长        | 李 甫 | 男  | 44 |
| 副行长       | 何 强 | 男  | 44 |
| 副行长       | 洪 潮 | 男  | 47 |
| 纪委书记、工会主席 | 黄 骅 | 女  | 42 |
| 董事会秘书     | 罗 敏 | 女  | 50 |
| 副行长       | 邱 巍 | 男  | 44 |
| 副行长       | 陈 晖 | 男  | 44 |
| 副行长       | 廖文义 | 男  | 50 |
| 财务总监      | 甘 宏 | 女  | 45 |

## 6.4 年度報酬情況

根據 2012 年 10 月 19 日五屆董事會第十八次會議審議通過並經 2012 年 11 月 30 日 2012 年第一次臨時股東大會審議批准的《廣東南粵銀行高管薪酬方案》，在本公司領取薪酬、津貼的董事、監事、高級管理人員 19 人。本公司按規定兌現薪酬和發放津貼。

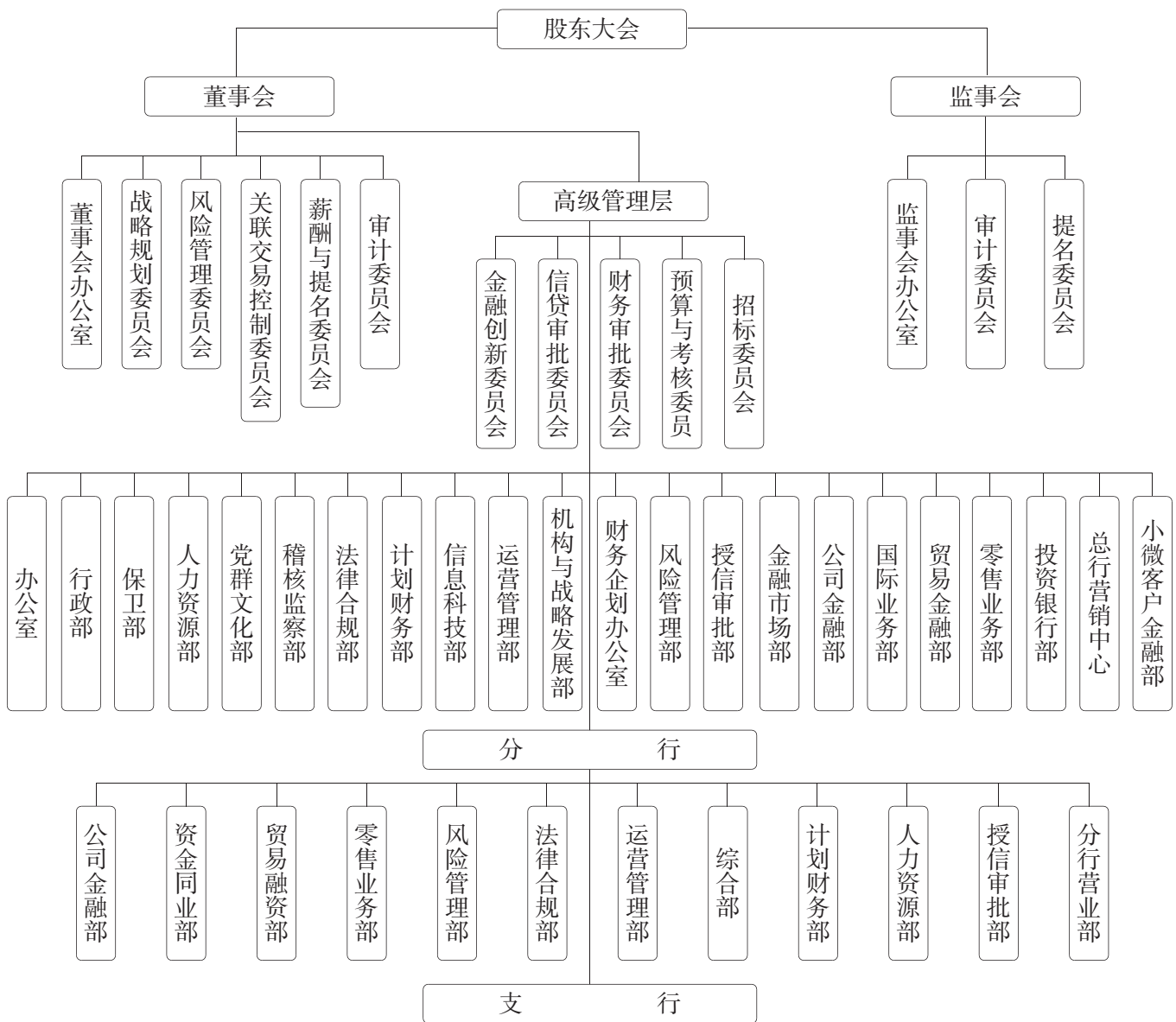
## 6.5 在報告期內董事、監事、高級管理人員變更情況

報告期內第五屆董事會由 15 名董事組成，其中執行董事李甫的董事任職資格於 2012 年 8 月 30 日正式核准（《關於李甫任職資格的批复（粵銀監復[2012]781 號）》），執行董事羅敏的董事任職資格於 2012 年 8 月 30 日正式核准（《關於羅敏任職資格的批复（粵銀監復[2012]788 號）》），股權董事蘇如春的董事任職資格於 2012 年 8 月 30 日正式核准（《關於蘇如春任職資格的批复（粵銀監復[2012]782 號）》）。

2012 年 3 月 30 日召開 2011 年度股東大會，選舉陳亞德先生為本行第五屆監事會監事，五屆八次監事會選舉陳亞德為監事長，任職資格於 2012 年 10 月 8 日正式核准（《關於陳亞德任職資格的批复（粵銀監復[2012]916 號）》）。

## 第七节 公司治理结构

### 7.1 公司组织架构图



## 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。2012年,本行实现了董事长、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,制订和实施了《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,进一步健全和完善了本行高管薪酬机制。

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。2012年,根据完善商业银行公司治理的要求,借鉴上市银行,本行先后制订了《广东南粤银行内幕信息知情人登记管理制度》、《广东南粤银行董事履职评价办法》、《广东南粤银行股权管理办法》、《广东南粤银行股东股权质押审批流程》、《广东南粤银行董事会办公室工作细则》、等制度,力争从制度层面引领股权管理、内幕信息管理精细化和科学化,管理的质量及有序性大大提高。

本行董事会下设战略规划委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会;监事会下设审计委员会、提名委员会。设立独立董事和外部监事,担任董事会、监事会相关专门委员会主任委员,分别对全行风险管理、内部控制等提出更为客观的建议和从风险、内控、财务等方面履行监督职能,有力助推本行各项业务稳健发展;完善董事会、监事会日常办事机构设置,董事会办公室、监事会办公室按其职责规范有效运作。

### (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。各委员会分工明确,权责分明,有效运作。

#### (四)关于监事和监事会

报告期内公司监事会由 10 名监事组成,其中职工监事 3 名,外部监事 2 名。人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设审计委员会和提名委员会。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

2012 年度,本行 3 名独立董事均参加了全部董事会会议,出席率为 100%;对董事会讨论事项能够积极发言,客观、公正地发表独立意见,注重维护存款人和中小股东权益;对利润分配方案、重大投资、重大资产处置方案、聘任或解聘高级管理层成员等重大事项都能够给予重点关注,发表独立意见;对商业银行关联交易的合法性和公允性、商业银行年度利润分配方案、商业银行信息披露的完整性和真实性、可能造成商业银行重大损失的事项、可能损害存款人和中小股东利益的事项能够给予特别关注,尽到了独董应尽的职责;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<br>董事会次数 | 本年实际参加<br>董事会次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 |
|-----|----------------|-----------------|--------|------|
| 梁桂全 | 7              | 7               | 0      | 0    |
| 吴杰  | 7              | 7               | 0      | 0    |
| 吴泗  | 7              | 7               | 0      | 0    |



## (二) 独立董事发表独立意见情况

报告期内,独立董事分别就关联交易、高管人员的聘任,发表了独立意见。

## 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

2012年,本行在授信业务内部控制方面,重点开展了以下工作:一是制定信贷政策指引,根据“把严合规、控好风险、做大规模、优化结构、提高收益”的信贷战略指导思想,明确了当前全行信贷风险管理的

重点和目标,并根据经济金融形势及行业风险变化,适时对信贷政策进行调整,不断调整优化全行授信业务行业结构和客户结构,防范信贷风险。二是不断建立健全信贷管理制度,对 11 项信贷管理制度进行全面修订完善,逐步构建起本行科学的信贷管理制度体系。三是根据分支机构风险管理和信贷资产质量情况实行了差异化授权,并结合区域、行业风险状况,以及分行风险控制能力,适时动态调整信贷审批授权,优化授信授权管理,提高决策有效性和科学性。四是开展多项授信业务专项检查,加强对信贷业务的全程监控管理,强化贷后管理和风险防范。五是对各分支机构开展全面检查和专项检查工作,对全行业务现状、风险状况等进行了深入分析,并提出风险管理工作的措施、建议,向高管层提供更为全面的风险信息及决策依据。六是按照监管要求化解信贷风险,对监管机构对本行信贷资产分类偏离度、票据业务、贷款质量等专项检查中发现的问题进行整改并达标。七是加强对授信占比较高的钢铁行业授信风险管理,对客户实行分类,强化对合作担保公司、货押监管方及仓库的监督与管理,并通过梳理制度、流程以及风险排查,防范风险。八是加大不良贷款清收力度,完成部分存量不良贷款清收和转化,优化信贷资产质量。九是完善新一代信贷系统、征信系统、票据系统建设,支持报表系统搭建统计报送平台,整合风险管理各环节的工作流程,实现了风险管理专业化与效率化。十是加强档案管理,提高了档案入库的时效性和准确性,加强对信贷档案完整性、合规性、规范性的检查。十一是强化押品管理,制定并推行相关制度,规范对抵(质)押物品的档案出入库管理及会计核算工作,定期对抵押及质押品进行核对检查,确保账账相符、账实相符,并保留对账记录。

本行进一步落实银监会小企业专营“六项机制”和广东省银监局改进小微企业金融服务“九个意见”要求,以产品服务创新来控制风险,为中小企业提供“透支贷”、“吉时贷”、“银捷通”、“商铺通”、“水产通”等风险相对较小的信贷产品。探索与小额贷款公司合作的创新获客模式,强化其专注于小微企业服务的市场定位,积极推进小微业务过程管理、信贷审批流程再造及制度建设,以此快速拓展小微业务并扩大基础客户群数量。本行建立起小微业务包括贷前、贷中、贷后的全面风险管理体系,对客户从借款主体、授信方式和具体业务品种三个维度上设置了详细的准入条件,在贷后管理上对授信客户实行动态监控,而在贷中审查、审批环节相对传统公司类授信做出了极大的简化,采用统一的“标准审批模式”,进一步提升对小微企业的风险识别和控制能力。

### 2. 资金业务内部控制

2012 年,本行在金融市场业务内部控制方面,重点推进了以下工作:一是制定《广东南粤银行资金头寸管理办法》、《广东南粤银行资金头寸管理实施细则》,提高本行资金使用效率,增强抗风险能力。二是制定《广东南粤银行备付金账户透支风险应急预案》、《广东南粤银行准备金存款账户透支风险应急预案》,明确相关部门职责及备付金账户、准备金存款账户透支风险处置流程,提高应对突发透支风险的能力。三是明确了本币交易系统交易员权限、中央债券综合业务系统后台结算人员权限以及后台债券结算系统电子密押器管理流程,对各级前台、中台风险限额和交易限额的内部审批程序和操作规程,定期审查和更新交易限额、风险限额等。四是制定《广东南粤银行理财产品风险分类管理办法(暂行)》,提高理财业务风险识别、计量和控制水平。

### 3. 国际业务内部控制

2012年,本行在国际业务内部控制方面,重点推进了以下工作:一是搭建全行国际业务条线总分两级架构,下发《广东南粤银行分行国际业务流程指导意见》,明确了各个岗位分工和业务流程,明确了总分两级国际业务条线各岗位设置和岗位职责,业务管理架构、运营架构、风险控制架构。二是制定了《广东南粤银行国际结算业务管理办法》,逐步建立完备的业务制度体系和风险控制体系。三是完成外汇核心系统、国际结算系统、SWIFT系统、国际收支申报系统、跨境人民币收付信息管理系统、外汇账户信息交互平台、外管局国家应用服务平台等系统的成功上线运行,提高了业务办理效率和风险管控能力,为本行成功对外开办外汇业务奠定了科技基础。

### 4. 会计和柜台业务内部控制

2012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:一是以运营体系“一套制度”为目标,建立健全内部管理制度,完善会计管理制度体系,全年共梳理现行运营规章制度32项,新制定内控管理制度6项,审核各分行上报的制度共计55项,确保全行运营条线制度的实用性及有效性。二是完成事后监督系统及风险预警系统上线,实现了业务流水与运营档案电子影像的自动勾对、补录以及重点业务的自动监控、风险预警,极大地提高了本行原有的票证处理能力。三是组织内部管理类账户全面清理,上收开立内部账户的权限,杜绝了随意开立内部账户及户名开立不规范的现象,防范风险。四是联合人行、总行相关部门分别开展支付清算应急联合演练、现金供应应急演练,验证演练方案的有效性,提高了支付清算系统、现金供应危机处置能力。五是定期下发今年同业及系统内发生的一些案件及风险源头的风险提示及专刊,通报内、外部发现问题,揭示风险环节。六是严格落实柜台重要岗位人员轮岗轮调和强制休假,加大会计结算重要岗位人员的内部监督力度。七是开展运营“回头看”大检查,通过现场检查发现并消除业务风险隐患问题共287条,敦促加强运营风险管理,确保各项柜面运营管理业务稳健发展。

本行在会计营运管理内部控制方面,重点开展了以下工作:一是完成湛江地区启动现金集中配送管理项目,搭建以“集中配送、集中整点、集中清分、集中保管”的现金集中配送管理体系,提高后台集约化作业水平和风险控制能力。二是在全行运营条线开展银企集中对账工作,加大对重点账户的对账频率,切实防范账户资金风险、合规风险。三是针对离行式自助设备投诉事件,分析、梳理存在的问题,修订管理措施,制定了每台离行式ATM钞箱现金日常最少控制量及故障排除响应具体要求,进一步加强了离行式ATM管理,确保离行式ATM机安全运行及日常现金供应。四是完成存量个人人民币银行存款账户相关身份信息真实性核实及机构信用代码证推广工作,贯彻落实人行监管要求。五是积极组织现金、单证、清算票据培训,对新员工进行封闭式培训,提高会计系统人员专业能力,为新设分支机构开业提供人员保障。

### 5. 中间业务内部控制

2012年,本行在中间业务内部控制方面,重点做了以下工作:一是严格执行中国银监会关于整治银行业金融机构不规范经营的政策要求,修订并公开本行服务项目收费标准,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;二是制定《广东南粤银行外币中间业务收入收费标准》,补充完善行内服务价格标准体系。三是修订/制定《广东南粤银行个人理财产品

销售管理办法(修订)》、《广东南粤银行银行证券投资基金销售适用性管理办法》等制度办法,积极推进理财、基金、保险制度建设,通过细分理财产品、明确保险销售规范,提高理财、基金及保险的业务管理水平,防范操作风险。

### 6. 计划财务内部控制

2012年,本行重点做了以下工作:一是健全资产负债管理机制,从资产负债管理的稳定性、流动性、结构性、效益性出发,对全行的资产负债情况进行实时监控与分析,合理预测匡算全行资本充足性,为管理层决策提供参考。二是采取“以规模定费用,以利润定绩效”的原则,逐步完善考核体系,全面引入等级考核机制,加强对存款业务的支持力度,进一步强化了资本管理和资本约束,引导分行合理、节约地使用风险资产,以实现全行“规模、质量、效益”和谐发展的总体要求。三是加大财务制度建设力度,根据国家政策法规的变化制定或修订16份相关制度、实施细则,完善财务制度体系。四是规范监管报表的填报、审核流程,并对分支行执行情况定期进行检查和监督,有效提高数据质量,进一步向良好标准迈进。五是启动新会计准则实施相关工作,提交符合新会计准则要求的年报数据披露需求,制定期初余额结转方案及参与系统用户测试。六是制定了国际结算、代付业务、偿付业务、湛江住房公积金等新业务品种会计核算办法,进一步提高了本行各项业务的会计核算水平。七是制定财务授权制度,区分不同级别授予不同审批权限,并区别不同财务事项实行授权管理。八是进一步强化费用管理,规范报账流程,提高费用使用效率,实现费用精细化管理。九是建立和健全集中采购管理体系,加大集中采购工作力度规范采购流程,有效防范操作风险和道德风险。

### 7. 反洗钱内部控制

2012年,本行制定了《广东南粤银行大额交易和可疑交易报告管理办法》、《广东南粤银行人民币大额现金交易监测管理操作规程》、《广东南粤银行反洗钱管理办法》等制度,并按照业务条线完善反洗钱工作实施办法,为本行相关业务反洗钱工作的有序推进提供制度保障。本行大力推动反洗钱系统升级改造工作,不断进行系统功能上线的测试及对接工作,重点对系统中缺失的统计功能、黑名单功能及分级上报功能进行改造,并通过对各分行的调研,汇总基层意见及时对改造方案做出修改调整。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

2012年,在信息科技内部控制方面,本行重点推进了以下工作:一是编制并印发了《广东南粤银行2011-2015年科技战略规划纲要》,从组织架构、管理手段、技术手段三个层次完成了信息科技风险管理体系总体框架设计,信息科技风险管理体系框架初步建成。二是梳理调整信息科技管理委员会职责、议事规程和组成成员,确保信息科技管理委员会运行的专业化、精简化及高效化。三是进一步完善信息系统建设及运维管理相关制度,制定/修订《广东南粤银行信息系统运行管理规定》、《广东南粤银行信息科技项目管理办法》、《广东南粤银行信息技术外包管理办法》等15项制度,并编制印发《广东南粤银行信息科技管理制度汇编》,建立分类科学、层次清晰、操作性强的信息科技管理制度体系。四是重新梳理信



息科技运行的管理和工作流程,建立开发中心、数据中心、灾备中心的“三大中心”体系架构,形成了“三个中心+四个管理部室”的技术实施加技术管理的合理布局,实现了管理与实施、研发与运行相分离的制衡机制。五是通过人才引进,重点加强了开发和运行维护力量,对本部门重要岗位和人员配备进行了重组优化。六是完成了广州灾备中心投产运行,并组织开展核心系统和供电应急演练,提高本行危机处置能力,真正实现本行异地灾备。七是建立了信息安全员机制,逐步形成了信息安全抽查机制,通过定期发布信息安全月报,重点加强了运行、外包、测试和数据安全等方面的主动风险防范工作。八是组织编制了5万余字的《广东南粤银行信息安全现场检查指南》,包括15份检查标准及13本操作手册,内容涵盖外包管理、开发过程管理、上线管理、运行维护管理、业务连续性管理等信息科技部所有活动生命周期,并按PDCA持续改进模型循环推进,同时开展对信息科技治理、风险管理、信息安全、开发实施、运行维护、业务连续性、外包、内审和外审9个方面的自查,对发现的问题立即限时组织整改。

2012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,共完成47个IT项目的建设和优化工作,20个IT系统的投产上线,推出新业务15项,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。

2012年,本行定期召开董事会对重大关联交易进行审议决策,如实披露重大关联交易信息,并对关联交易管理实施内部专项审计,促进关联交易管理机制的不断完善。

截止2012年12月31日,本行资本净额为72.81亿元。根据监管规定,本行对单个关联方的授信余额不得超过本行资本净额的10%,即7.28亿元;对关联法人所在集团客户的授信余额不得超过本行资本净额的15%,即10.92亿元;总体关联交易余额不超过本行资本净额的50%,即36.40亿元。本行的执行情况为:截止2012年12月31日,本行对单个关联方的授信余额最高为4.5亿元(广东恒兴集团有限公司);对单个关联法人所在集团客户的授信余额最高为4.40亿元(西部中大建设集团有限公司),全部关联交易余额为13.34亿元,均符合监管规定及五届董事会第十四次会议审议批准的关联方授信额度范围内。

#### 10. 行政保卫内部控制

2012年,本行重点开展了以下工作:一是制定《广东南粤银行声誉风险管理办法》,完善声誉风险管理制度体系,逐步建立健全声誉风险事件分级管理制度;建立实施《广东南粤银行舆情监测工作制度》,落实舆情监测常态化工作,提高声誉风险管理能力。二是发布《广东南粤银行VI系统规范》,实现品牌的战略管理以及品牌与文化的协调统一,明确部门职责分工,确定本行CIS规范标准,并在全行推广运用。三是制定《广东南粤银行会议管理规定》,进一步规范本行会议管理工作。四是制定《广东南粤银行突发事件应急管理暂行办法若干补充规定》,进一步完善本行突发事件应急管理制度,规范危机处置流程。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。

2012年,本行贯彻“预防为主、突出重点、保障安全”的工作思路,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管理水平,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。稽核监察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2012年1月1日起至2012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不断发展和深化管理的需要,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

2012 年本公司召开了 2 次股东大会, 审议了《广东南粤银行 2011 年董事会工作报告》等 15 项议案。

### 8.2 股东大会通过决议内容

2012 年 3 月 30 日, 审议通过了《广东南粤银行 2011 年董事会工作报告》、《广东南粤银行 2011 年监事会工作报告》、《广东南粤银行 2011 年度报告 (摘要)》、《广东南粤银行 2011 年度利润分配的议案》、《广东南粤银行发行次级债券的议案》、《广东南粤银行发行小微企业金融债券的议案》、《广东南粤银行 2012 年度审计机构及支付审计费用的议案》、《选举陈亚德为本行第五届监事会监事的议案》、《本行 2011 年度财务决算报告》、《本行 2012 年度财务预算报告》, 共 10 项议案。

2012 年 11 月 30 日, 审议通过了《广东南粤银行高管薪酬方案》、《关于取消广东南粤银行高级管理人员干部身份的议案》、《关于本行变更年度审计机构的议案》、《关于提请股东大会授权经营管理层择机选定拟入股企业的议案》、《关于变更注册资本的议案》共 5 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

2012年,是广东南粤银行股份有限公司(以下简称“银行”)更名元年,面对复杂多变的国内外经济环境和艰巨繁重的转型发展任务,银行董事会及各专门委员会在人民银行和银监部门的精心指导和有效监管下,积极贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求,认真履行《公司法》等法律法规以及本行《章程》所赋予的职权,充分发挥董事会的决策作用,大力支持经营班子的工作,持续提高公司治理水平,强化风险管理和内部控制,全面超额完成年初制定的各项发展及经营监管指标,实现了本行在规模、质量、效益的协调发展,切实维护了广大股东的合法权益,并推动银行建立良好、诚信的企业文化和价值准则。

截至2012年12月31日,全行资产总额达到1,068亿元,比年初增加239亿元,增幅28.95%;一般性存款余额637亿元,比年初增加117亿元,增幅22.58%;各项贷款335.48亿元,比年初增加87亿元,增幅35.52%;不良贷款率为1.48%,拨备覆盖率159.84%,贷款损失准备充足率275.76%,本行资本充足率达到12.21%,比年初增加1.63%;全年实现净利润8.85亿元,比上年增加3.00亿元,增幅51%;资产收益率0.93%;资本收益率14.80%,各项指标全面达到监管标准。以上数据为未合并报表数据。

### 9.2 主要业务发展情况

#### (一)业务转型和结构调整成效明显

2012年,全行大力发展低资本消耗业务,加快业务创新,小微、零售、资金、投行业务都取得了较好成绩,贸易金融业务结构逐步得到优化。全行存款结构、贷款结构、收入结构和客户结构都得到了改善,机构存款、零售存款、小微业务都取得了显著进步。



### **(二)经营模式由单一型向多元化转变**

随着经营环境的转变,业务品种的创新,票据业务的贡献度逐渐下降,资金和投行业务贡献比进一步提高,2012年本行票据业务资产占比已由原来16%下降到了7%左右,资金和投行业务收入占比进一步提高到了52%。全行整体业务经营模式正在由单一型向多元化转变。

### **(三)风险防范和化解力度加大**

2012年以来,在全球经济疲弱背景下,我国经济整体呈现较快回落态势,经济增长内生动力不足,需求持续低迷,银行业经营面临的信用风险、市场风险压力进一步上升,行业性及区域性风险聚集,本行不良贷款反弹压力明显加大。在此背景下,全行开展多方位、多层次的信贷风险检查和自查,及早发现了潜在风险,提前做好了防范措施。同时加大不良贷款清收力度,成功化解了一部分不良贷款,部分预警项目通过重组缓释了风险。

### **(四)机构布局更趋完善,异地分行经营成效显著**

截止2012年末,除湛江三家管辖支行以外七家分行一般性存款余额394亿元,贷款总额151亿元,实现营业利润5.79亿元,主要经营指标已占全行50%左右。

### **(五)盈利发展速度略高于同业水平**

根据银监会统计数据,2012年全国商业银行净利润增长率为18.96%,本行净利润的增幅超平均增长率32.37个百分点;2012年银行业资产总额增长率为17.7%,本行资产总额增长率超平均增长率11.25个百分点。

## **9.3 报告期内董事会主要工作情况**

### **1. 继续发挥独立判断和科学决策职能,保障合规经营和稳健发展**

2012年,董事会认真执行国家各项政策和监管要求,勤勉尽责,积极出席会议并独立发表意见,对本行重大决策和重大事项进行了研究和审议。除常规内容外,2012年董事会重点就银行各项发展规划、风险内控、高管薪酬激励等重大议题进行了决策,全年共召开7次董事会议,对《广东南粤银行2011年董事会工作报告》、《广东南粤银行高管薪酬方案》等35项议案进行了审议,充分发挥董事会的决策主体作用,确保银行重大决策的合法合规。对利润分配方案、重大投资、聘任高级管理层人员、高管薪酬方案等重大事项采取了现场会议表决方式,且由董事会三分之二以上董事通过。对重大关联交易议案,关联董事均回避表决。

### 2. 制定科学中长期资本规划,积极履行资本管理职能

根据经济金融形势,结合银行发展实际,2012年董事会制定了《广东南粤银行中长期资本补充规划(2012—2015年)》,建立以内源性资本积累为主,外源性融资为辅的三年规划,为业务持续稳健发展和监管达标提供充足的资本保障。2012年,董事会根据2011年第一次临时股东大会《关于调整本行2010—2011年溢价增发计划的议案》的决议及银监对银行增资扩股方案的批复,向新股东增发了13亿股,募集资金19.5亿元(其中,实收资本13亿元,资本公积6.5亿元)。由此,2012年,银行注册资本由年初的3,910,582,374元变更为5,210,582,374元,资本充足率由年初的10.58%提高到12.21%,既保障业务发展,同时也满足监管要求。

### 3. 董事勤勉尽责、体现了高度责任心和良好专业素养

董事履职意识进一步提高,勤勉尽责,积极出席董事会会议和各专门委员会会议,认真审议各项议案,明确提出自己独立的意见和建议。在董事会闭会期间,董事认真阅读本行提供的业务、经营、内审报告及规划等各类文件,及时了解本行的经营管理状况,在履职过程中展现了高度的责任心和良好的专业素养,维护了本行股东及利益相关者的利益。执行董事能够完整、真实、及时地向董事会报告经营情况及相关信息,保证董事会及其成员充分了解本行运行状况;严格执行董事会决议,并将执行情况及时报告董事会。对于决议执行中出现的问题,认真研究,提出科学可行的意见和建议供董事会讨论决策。股权董事能从银行长远利益出发,做好银行与股东的沟通工作,不将股东自身利益置于银行和其他股东利益之上;关注高管层对董事会决议的落实情况;关注重大关联交易情况。三位独立董事按照《股份制商业银行董事会尽职指引》2012年度在银行工作时间均超15天(包括在银行基层调研、参加各类会议、提前审阅议案、外出考察调研等时间);对每次董事会讨论的事项都发表客观、公正的独立意见,尤其对银行的重大关联交易、利润分配方案、高级管理层成员的聘任和解聘、信息披露等事项充分发表独立意见。在银监2012年对银行董事履职检查中,监管部门对全体董事的履职意识、对银行近一年来公司治理取得的成绩给予了正面的肯定。

### 4. 强化风险管理,重视对全行风险政策的指导和风险评估

为充分发挥风险管理和风险监督职能,2012年董事会加强了制度建设和风险政策的指导,大力督促行经营层做实风险管理基础工作、认真落实监管部门的风险政策,并聘请了具有多年风险管理经验的人才担任银行首席风险官,为风险管理及控制增加一道防线,促使全行风险管理态势稳定,信用、市场、操作、流动性、声誉、法律等各方面风险总体控制良好,主要风险指标满足监管要求,风险管理水平逐步提升。

### 5. 建立了合理的薪酬制度,强化激励约束机制

董事会高度重视高管人员的薪酬激励,制定了与经营成本、经营利润、风险暴露密切挂钩的高管薪酬制度。2012年,董事会根据《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》,结合实际,制定了《广东南粤银行高管薪酬方案》,通过薪酬与市场化程度相匹配,做到在区域内和跨区域银行中具有较强的竞争力;通过薪酬与绩效考评结果相匹配,强化高管责任和内部考核约束机制;通过

薪酬与战略实施相匹配,强化激励约束机制。

#### 6. 对决议执行情况

所有股东大会决议、董事会决议经董事会办公室跟踪检查,都得到了认真贯彻执行,大部分决议已执行完毕,部分决议正在执行中。董事会会议之前,董事会下设的委员会对应审议了有关议案。

### 9.4 报告期内董事会专门委员会主要工作情况

2012 年董事会下属五个专门委员会在提高董事会的议事质量、数量和效率方面进一步发挥了作用。各委员会权责分明,有效运作,在战略、审计、风险管理、关联交易控制、薪酬、董事及高管聘任等方面提出了专门的审核意见,有效提高了董事会决策的科学性。董事会专门委员会共召开 16 次会议,其中战略规划委员会召开 7 次,风险管理委员会召开 5 次,提名与薪酬委员会 2 次,审计委员会召开 1 次会议,关联交易控制委员会召开 1 次会议,讨论通过了 37 项议案。

### 9.5 董事出席股东大会情况

本公司 2012 年度召开了两次股东大会,审议《广东南粤银行 2011 年度利润分配的议案》等议案共 15 项。每次股东大会,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。

### 9.6 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 2012 年审计报告及《章程》有关规定,我行本年可供分配的利润为 1,297,493,057 元,利润分配具体方案如下:

- 一、执行 2011 年利润分配方案现金分红 234,634,942.43 元;
- 二、根据审计后净利润的 10%提取法定盈余公积金 88,487,799.41 元;
- 三、提取一般风险准备金 352,447,865.82 元;
- 四、经过上述分配后,剩余 621,922,449.34 元未分配利润,拟进行如下分配:每 10 股派现金股利 0.6 元(含税),共分配 290,541,192.44 元(2012 年增资的 13 亿股根据缴款月份进行派发),分配后剩余 331,381,256.90 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

### 10.1 监事会会议情况

2012 年度,本行监事会召开五届七次、八次监事会会议两次,审议通过了《2011 年度监事会工作报告》、《董事履职评价报告》、《本行 2011 年度报告(摘要)》、《2011 年度财务决算》、《2012 年度财务预算》、《2011 年度利润分配》、《2011 年度监事会调研情况报告》、《关于戴达年先生申请辞去监事和监事长职务》、《关于提名陈亚德先生为本行监事候选人》、《选举陈亚德为本行监事长》等 10 项议案,并形成了决议。

### 10.2 监事会下设专门委员会会议情况

2012 年,第五届监事会专门委员会共召开了三次会议。

(一)第五届监事会审计委员会审议通过了《关于广东南粤银行 2011 年度利润分配方案》、《广东南粤银行 2011 年度财务决算报告》、《广东南粤银行 2012 年度财务预算报告》。

(二)第五届监事会提名委员会第一次会议审议通过了《关于戴达年先生辞去广东南粤银行股份有限公司第五届监事会监事、监事长的议案》、《关于提名陈亚德先生为广东南粤银行股份有限公司第五届监事会监事人选的议案》。第五届监事会提名委员会第二次会议审议通过了《关于提名选举陈亚德先生为广东南粤银行股份有限公司第五届监事会监事长的议案》。

### 10.3 监事会就有关事项发表的独立意见

第五届监事会根据有关法律法规、本行章程的有关规定,对本行董事、高级管理人员履行职责情况进行了监督。具体情况如下:

### **(一) 依法经营情况**

本行的经营活动符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《广东南粤银行股份有限公司章程》的规定,决策程序合法有效。没有发现公司董事、高级管理层执行职务时有违反法律法规及有关规定或损害本行及股东利益的行为。

### **(二) 风险管理情况**

根据 2012 年监事会工作计划,结合本行“三转两建”活动的开展,监事会于 11 月 28 日至 12 月 12 日进行了一次关于全行风险控制情况的专项调研。本次调研主要以了解风险管理和内部控制的有效性为目的,切实促进管理转型,督促各分行把不良贷款降到最低程度,在经营活动中更加有效的防范和控制风险,为年终决算、监管检查和监管评级做好准备。调研后撰写了《关于本行风险控制情况的调研报告》,为董事会、经营层提出了加强风险防范工作的意见和建议。

### **(三) 内部控制制度情况**

本行加强内控制度建设,建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

### **(四) 股东大会决议执行情况**

监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议。监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督,认为董事会、高管层认真履行了股东大会的有关决议。

### **(五) 对董事的履职评价**

2012 年初,监事会根据银监会《商业银行董事履职评价办法(试行)》的规定,在董事、监事自评、互评和董事会对董事履职评价的基础上,按照董事、监事履职评价要素、评价标准,对全体董事和监事 2012 年度履职情况进行了评价,作出了《广东南粤银行监事会关于对 2012 年度董事监事履职情况的评价报告》,对股权董事、执行董事、独立董事、监事履职进行了全面认真的评价,评价结果为:15 名董事中,14 名董事履职考评结果为称职,1 名董事因出席会议次数未达标被监管部门出具意见;经对监事会成员进行年度履职自评、互评和监事会评价,2012 年度本行 10 名监事履职考评结果均为称职。

### 10.4 监事履行职责评价

#### (一) 认真出席会议,勤勉履行监督职责

- 1、各位监事依照法律和本行章程,参加监事会及其专门委员会会议。
- 2、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。
- 3、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。

#### (二) 遵守法律法规,廉洁履行监督职责

各位监事以全体股东利益和本行整体利益为重,严格遵守有关法律、法规和本行章程的规定,依法履行监事职责,未发现监事利用其在本行的职务和权力为自己谋取私利的行为。

#### (三) 发挥独立性特点,有效强化监督力量

两名外部监事分别作为监事会下设提名委员会和审计委员会主任委员,较好地履行了职责。外部监事认真参加监事会及专门委员会会议并审议各项议案,充分发挥专业特长和独立性特点,积极阐述意见和建议,为促进监事会依法履职发挥了积极作用。

一年来,各位监事能以负责的态度,积极关注本行的业务发展情况,审阅本行报送的各项材料,并通过向相关职能部门了解情况,掌握议案的各类信息,深入了解决策事项的背景和实质,结合自身的专业特长和不同领域的从业经验,对各项议案积极提出建设性的意见,进行严谨负责的表决,对本行在经营管理重大事项上作出的科学决策具有积极作用。



## 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

2012年5月,根据公司第五届董事会第十五次会议决议规定和中国银行业监督管理委员会广东监管局粤银监复[2012]535号批复,以货币新增注册资本710,000,000.00元。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[2012]0226号),变更后累计注册资本为4,620,582,374.00元。

2012年12月,根据公司第五届董事会第十五次会议决议规定和中国银行业监督管理委员会广东监管会[2012]1183号批复,以货币新增注册资本590,000,000.00元。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[2012]0324号)。变更后累计注册资本为5,210,582,374.00元。

### 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

2012年,深圳鹏城向客户发出《深圳市鹏城会计师事务所有限公司与国富浩华会计师事务所合并的情况说明》,声明该所将合并加入国富浩华会计师事务所(以下简称“国富浩华”),原主体资格将被注销。以上合并事项已于2012年7月19日获得财政部会计司回函批准。为顺利完成本行年度审计工作,本行须变更或重新选聘审计机构。根据2012年第一次临时股东会决议,本公司聘请深圳市天健会计师事务所有限公司担任本公司按国内会计准则编制年度报告的审计机构。

### 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,广东华翔实业集团有限公司。

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,寿光蔡伦申兴精细化工有限公司。

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:人民币万元

| 股东名称              | 股权比例   | 授信申请人             | 2012年<br>授信额度(敞口) | 2012年<br>贷款余额(敞口) |
|-------------------|--------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 广东宝丽华新能源股份有限公司    | 10.51% | 广东宝丽华电力有限公司       | 0                 | 1402              |
| 香江集团有限公司          | 10.51% | 深圳香江控股股份有限公司      | 0                 | 0                 |
|                   |        | 深圳市金海马实业股份有限公司    | 0                 | 0                 |
| 广东大华糖业有限公司        | 8.35%  | 广东大华糖业有限公司        | 28000             | 28000             |
|                   |        | 遂溪县大华糖业河头有限公司     | 15000             | 15000             |
| 广东恒兴集团有限公司        | 7.94%  | 广东恒兴集团有限公司        | 45000             | 45000             |
| 广东省广晟资产经营有限公司     | 7.83%  | 广东省广晟资产经营有限公司     | 0                 | 0                 |
|                   |        | 广东省广晟有色金属集团有限公司   | 0                 | 0                 |
|                   |        | 广东省电子信息产业集团有限公司   | 0                 | 0                 |
|                   |        | 广东省广晟酒店集团有限公司     | 0                 | 0                 |
|                   |        | 广东省广晟电力燃料有限公司     | 0                 | 0                 |
| 湛江市基础设施建设投资集团有限公司 | 7.11%  | 湛江市基础设施建设投资集团有限公司 | 0                 | 0                 |
| 中国德力西控股集团有限公司     | 6.72%  | 中国德力西控股集团有限公司     | 0                 | 0                 |
| 广东华翔实业集团有限公司      | 5.03%  | 广东华翔实业集团有限公司      | 0                 | 0                 |
| 西部中大建设集团有限公司      | 4.16%  | 甘肃喜易达物资有限公司       | 30000             | 30000             |
|                   |        | 甘肃同泰建筑环艺工程有限公司    | 14000             | 14000             |
| 寿光蔡伦申兴精细化工有限公司    | 3.90%  | 寿光蔡伦申兴精细化工有限公司    | 0                 | 0                 |

## 11.5 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内,本行无发生出售资产、吸收合并事项。

## 11.6 对外股权投资情况

本期本行与中山市古镇资产经营有限公司,中山市阿鲁米尼照明有限公司,中山市三祥照明电器有限公司,蔡永权、欧新见和张锡文共同出资设立中山古镇南粤村镇银行股份有限公司,于2012年7月19日在中山市工商行政管理局办妥工商设立登记手续,并取得注册号为442000000687688的《企业法人营业执照》。该公司注册资本250,000,000.00元,本行出资173,000,000.00元,占其注册资本的69.20%,拥有对其的实质控制权,故自该公司成立之日起,将其纳入合并财务报表范围。

## 第十二节 财务报告

### 12.1 审计意见

本公司 2012 年度财务会计报告经天健会计师事务所有限公司根据我国的会计准则审并出具了标准无保留意见的审计报告(天健审[2013]7-30 号)。

### 12.2 财务报表



## 审 计 报 告

天健审[2013]7-30 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(以下简称本公司)财务报表,包括 2012 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2012 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母亲所有者权益变动表,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,本公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了本公司 2012 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2012 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:



二〇一三年三月四日

## 合并资产负债表

2012年12月31日

编制单位:广东南粤银行股份有限公司


会企 01 表  
单位:人民币千元

| 资产          | 注释号 | 期末数            | 期初数           | 负债及所有者权益     | 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   | 14,300,079.04  | 10,621,399.25 | 向中央银行借款      | 22  | 438,183.66     | 190,800.00    |
| 贵金属         |     | —              | —             | 联行存放款项       |     | —              | —             |
| 存放联行款项      | 2   | 100,000.00     | —             | 同业及其他金融机构存放款 | 23  | 8,185,878.81   | 11,055,266.72 |
| 存放同业款项      | 3   | 5,218,349.56   | 15,135,881.79 | 拆入资金         |     | —              | —             |
| 拆出资金        | 4   | 817,115.00     | —             | 交易性金融负债      |     | —              | —             |
| 交易性金融资产     | 5   | 606,117.00     | 8,188,239.16  | 衍生金融负债       |     | —              | —             |
| 衍生金融资产      |     | —              | —             | 卖出回购金融资产款    | 24  | 28,654,809.65  | 11,345,215.21 |
| 买入返售金融资产    | 6   | 29,173,459.65  | 5,219,171.72  | 吸收存款         | 25  | 63,434,405.76  | 51,306,747.68 |
| 应收款项类投资     | 7   | 150,250.00     | —             | 应付职工薪酬       | 26  | 10,030.36      | 105,979.09    |
| 应收利息        | 8   | 205,752.78     | 173,476.85    | 应交税费         | 27  | 161,609.15     | 139,097.06    |
| 应收股利        |     | —              | —             | 应付利息         | 28  | 420,190.30     | 292,436.19    |
| 预付款项        | 9   | 4,377.71       | 52,911.46     | 预收款项         |     | —              | —             |
| 其他应收款       | 10  | 1,669,076.95   | 5,025,321.10  | 应付股利         | 29  | 9,158.24       | 294.91        |
| 发放贷款和垫款     | 11  | 32,863,976.50  | 24,182,168.55 | 其他应付款        | 30  | 43,077.98      | 3,585,005.78  |
| 可供出售金融资产    |     | —              | —             | 预计负债         | 31  | 12,600.00      | 8,400.00      |
| 持有至到期投资     | 12  | 23,169,368.75  | 13,906,698.74 | 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         | 32  | 161,826.57     | 164,941.98    |
| 固定资产        | 14  | 180,886.97     | 143,054.05    | 负债总计         |     | 101,531,770.50 | 78,194,184.61 |
| 在建工程        | 15  | 54,771.63      | —             | 所有者权益:       |     | —              | —             |
| 商誉          |     | —              | —             | 股本           | 33  | 5,210,582.37   | 3,910,582.37  |
| 无形资产        | 16  | 19,107.04      | 18,137.15     | 资本公积         | 34  | 650,961.10     | 410.52        |
| 长期待摊费用      | 17  | 92,038.71      | 64,610.43     | 减:库存股        |     | —              | —             |
| 抵债资产        | 18  | 905.12         | 905.12        | 盈余公积         | 35  | 198,036.60     | 109,548.80    |
| 递延所得税资产     | 19  | 5,649.54       | 5,649.54      | 一般风险准备       | 36  | 600,000.00     | 247,552.13    |
| 待处理财产损溢     |     | —              | —             | 未分配利润        | 37  | 620,864.32     | 412,615.06    |
| 其他资产        | 20  | 257,707.04     | 137,268.60    | 少数股东权益       |     | 76,774.10      | —             |
|             |     | —              | —             | 所有者权益合计      |     | 7,357,218.49   | 4,680,708.88  |
| 资产总计        |     | 108,888,988.99 | 82,874,893.50 | 负债及所有者权益总计   |     | 108,888,988.99 | 82,874,893.50 |

法定代表人:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:




## 母公司资产负债表

2012年12月31日

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 | 期末数            | 期初数           | 负债及所有者权益     | 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   | 14,274,525.49  | 10,621,399.25 | 向中央银行借款      | 22  | 438,183.66     | 190,800.00    |
| 贵金属         |     | —              | —             | 联行存放款项       |     | —              | —             |
| 存放联行款项      | 2   | 100,000.00     | —             | 同业及其他金融机构存放款 | 23  | 6,485,878.81   | 11,055,266.72 |
| 存放同业款项      | 3   | 4,962,801.73   | 15,135,881.79 | 拆入资金         |     | —              | —             |
| 拆出资金        | 4   | 817,115.00     | —             | 交易性金融负债      |     | —              | —             |
| 交易性金融资产     | 5   | 606,117.00     | 8,188,239.16  | 衍生金融负债       |     | —              | —             |
| 衍生金融资产      |     | —              | —             | 卖出回购金融资产款    | 24  | 28,654,809.65  | 11,345,215.21 |
| 买入返售金融资产    | 6   | 29,173,459.65  | 5,219,171.72  | 吸收存款         | 25  | 63,190,782.27  | 51,306,747.68 |
| 应收款项类投资     | 7   | 150,250.00     | —             | 应付职工薪酬       | 26  | 9,495.36       | 105,979.09    |
| 应收利息        | 8   | 202,695.42     | 173,476.85    | 应交税费         | 27  | 161,685.35     | 139,097.06    |
| 应收股利        |     | —              | —             | 应付利息         | 28  | 419,017.77     | 292,436.19    |
| 预付款项        | 9   | 4,035.41       | 52,911.46     | 预收款项         |     | —              | —             |
| 其他应收款       | 10  | 1,664,457.20   | 5,025,321.10  | 应付股利         | 29  | 9,158.24       | 294.91        |
| 发放贷款和垫款     | 11  | 32,651,406.74  | 24,182,168.55 | 其他应付款        | 30  | 43,010.22      | 3,585,005.78  |
| 可供出售金融资产    |     | —              | —             | 预计负债         | 31  | 12,600.00      | 8,400.00      |
| 持有至到期投资     | 12  | 21,481,237.96  | 13,906,698.74 | 应付债券         |     | —              | —             |
| 长期股权投资      | 13  | 173,000.00     | —             | 递延所得税负债      |     | —              | —             |
| 投资性房地产      |     | —              | —             | 其他负债         | 32  | 161,826.57     | 164,941.98    |
| 固定资产        | 14  | 179,547.81     | 143,054.05    | 负债总计         |     | 99,586,447.91  | 78,194,184.61 |
| 在建工程        | 15  | 54,771.63      | —             | 所有者权益：       |     | —              | —             |
| 商誉          |     | —              | —             | 股本           | 33  | 5,210,582.37   | 3,910,582.37  |
| 无形资产        | 16  | 19,098.19      | 18,137.15     | 资本公积         | 34  | 650,410.52     | 410.52        |
| 长期待摊费用      | 17  | 88,618.91      | 64,610.43     | 减：库存股        |     | —              | —             |
| 抵债资产        | 18  | 905.12         | 905.12        | 盈余公积         | 35  | 198,036.60     | 109,548.80    |
| 递延所得税资产     | 19  | 5,649.54       | 5,649.54      | 一般风险准备       | 36  | 600,000.00     | 247,552.13    |
| 待处理财产损益     |     | —              | —             | 未分配利润        | 37  | 621,922.44     | 412,615.06    |
| 其他资产        | 20  | 257,707.04     | 137,268.60    | 所有者权益合计      |     | 7,280,951.93   | 4,680,708.88  |
| 资产总计        |     | 106,867,399.84 | 82,874,893.50 | 负债及所有者权益总计   |     | 106,867,399.84 | 82,874,893.50 |

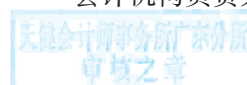
法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：

## 合并利润表

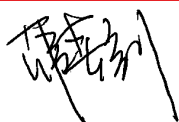
2012 年度

编制单位:广东南粤银行股份有限公司

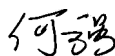
会企 02 表  
单位:人民币千元

| 项 目                    | 注释号 | 本期数          | 上年同期数        |
|------------------------|-----|--------------|--------------|
| 一、营业总收入                |     | 2,494,423.25 | 2,143,309.78 |
| (一)利息净收入               | 1   | 1,330,251.77 | 1,181,787.97 |
| 利息收入                   |     | 3,114,007.71 | 2,273,724.80 |
| 利息支出                   |     | 1,783,755.95 | 1,091,936.92 |
| (二)手续费及佣金净收入           | 2   | 187,275.23   | 170,867.17   |
| 手续费及佣金收入               |     | 196,380.47   | 176,266.52   |
| 手续费及佣金支出               |     | 9,105.25     | 5,399.35     |
| (三)投资收益(损失以“-”号填列)     | 3   | 976,896.26   | 813,252.81   |
| 其中:对联营企业和合营企业的投资收益     |     | —            | —            |
| (四)公允价值变动收益(损失以“-”号填列) |     | —            | -22,598.16   |
| (五)汇兑收益(损失以“-”号填列)     |     | —            | —            |
| (六)其他业务收入              |     | —            | —            |
| 二、营业支出                 |     | 1,349,365.83 | 1,261,263.66 |
| (一)营业税金及附加             | 4   | 182,769.92   | 132,945.88   |
| (二)业务及管理费              | 5   | 989,314.68   | 876,910.79   |
| (三)资产减值损失              | 6   | 175,144.72   | 251,400.95   |
| (四)其他业务成本              | 7   | 2,136.51     | 6.05         |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列)      |     | 1,145,057.42 | 882,046.12   |
| 加:营业外收入                | 8   | 5,990.67     | 2,230.88     |
| 减:营业外支出                | 9   | 19,719.81    | 21,676.06    |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)    |     | 1,131,328.28 | 862,600.94   |
| 减:所得税费用                | 10  | 247,979.37   | 277,883.76   |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列)      |     | 883,348.91   | 584,717.18   |
| 六、其他综合收益:              |     | —            | —            |
| 七、综合收益总额:              |     | 883,348.91   | 584,717.18   |

法定代表人:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:




## 母公司利润表

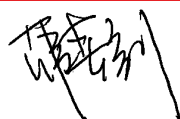
2012 年度

编制单位:广东南粤银行股份有限公司

会企 02 表  
单位:人民币千元

| 项 目                    | 注释号 | 本期数          | 上年同期数        |
|------------------------|-----|--------------|--------------|
| 一、营业总收入                |     | 2,489,329.15 | 2,143,309.78 |
| (一)利息净收入               | 1   | 1,330,309.90 | 1,181,787.97 |
| 利息收入                   |     | 3,104,579.60 | 2,273,724.80 |
| 利息支出                   |     | 1,774,269.70 | 1,091,936.92 |
| (二)手续费及佣金净收入           | 2   | 187,275.67   | 170,867.17   |
| 手续费及佣金收入               |     | 196,380.45   | 176,266.52   |
| 手续费及佣金支出               |     | 9,104.78     | 5,399.35     |
| (三)投资收益(损失以“-”号填列)     | 3   | 971,743.58   | 813,252.81   |
| 其中:对联营企业和合营企业的投资收益     |     | —            | —            |
| (四)公允价值变动收益(损失以“-”号填列) |     | —            | -22,598.16   |
| (五)汇兑收益(损失以“-”号填列)     |     | —            | —            |
| (六)其他业务收入              |     | —            | —            |
| 二、营业支出                 |     | 1,341,249.66 | 1,261,263.66 |
| (一)营业税金及附加             | 4   | 182,657.96   | 132,945.88   |
| (二)业务及管理费              | 5   | 983,457.65   | 876,910.79   |
| (三)资产减值损失              | 6   | 172,997.55   | 251,400.95   |
| (四)其他业务成本              | 7   | 2,136.51     | 6.05         |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列)      |     | 1,148,079.49 | 882,046.12   |
| 加:营业外收入                | 8   | 4,487.69     | 2,230.88     |
| 减:营业外支出                | 9   | 19,709.81    | 21,676.06    |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)    |     | 1,132,857.37 | 862,600.94   |
| 减:所得税费用                | 10  | 247,979.37   | 277,883.76   |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列)      |     | 884,877.99   | 584,717.18   |
| 六、其他综合收益:              |     | —            | —            |
| 七、综合收益总额:              |     | 884,877.99   | 584,717.18   |

法定代表人:



主管会计工作的负责人:

何强

会计机构负责人:






## 合并现金流量表

2012 年度

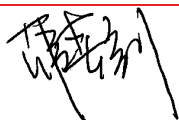
会企 03 表

单位:人民币千元

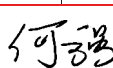
编制单位:广东南粤银行股份有限公司

| 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         |     | 9,258,270.18   | 16,759,769.31  |
| 向中央银行借款净增加额             |     | 247,383.66     | 190,800.00     |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额         |     | -17,309,594.45 | 10,546,215.21  |
| 收取利息、手续费及佣金的现金          |     | 3,341,702.05   | 2,409,589.11   |
| 收到其他与经营活动有关的现金          | 1   | 51,668.31      | 2,776.88       |
| 经营活动现金流入小计              |     | -4,410,570.25  | 29,909,150.52  |
| 客户贷款及垫款净增加额             |     | 8,683,955.12   | 5,735,340.06   |
| 存放中央银行和同业款项净增加额         |     | -6,238,135.40  | 3,148,374.34   |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额         |     | 817,115.00     | —              |
| 支付利息、手续费及佣金的现金          |     | 1,332,188.09   | 897,144.09     |
| 支付给职工以及为职工支付的现金         |     | 476,375.09     | 423,183.42     |
| 支付的各项税费                 |     | 413,631.72     | 269,458.73     |
| 支付其他与经营活动有关的现金          | 2   | 694,358.08     | 341,976.31     |
| 经营活动现金流出小计              |     | 6,179,487.70   | 10,815,476.95  |
| 经营活动产生的现金流量净额           |     | -10,590,057.95 | 19,093,673.56  |
| 二、投资活动产生的现金流量:          |     | —              | —              |
| 收回投资收到的现金               |     | 6,402,966.01   | 272,843,264.34 |
| 取得投资收益收到的现金             |     | 56,922.25      | 785,877.83     |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金 |     | 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              |     | 6,459,997.67   | 273,629,142.17 |
| 投资支付的现金                 |     | 9,089,670.01   | 283,435,136.50 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 |     | 149,835.84     | 381,203.28     |
| 支付其他与投资活动有关的现金          |     | —              | —              |
| 投资活动现金流出小计              |     | 9,239,505.85   | 283,816,339.78 |
| 投资活动产生的现金流量净额           |     | -2,779,508.18  | -10,187,197.60 |
| 三、筹资活动产生的现金流量:          |     | —              | —              |
| 吸收投资收到的现金               |     | 2,027,795.64   | 848,958.21     |
| 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              |     | 2,027,795.64   | 848,958.21     |
| 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       |     | 234,634.94     | 137,261.28     |
| 支付其他与筹资活动有关的现金          |     | —              | —              |
| 筹资活动现金流出小计              |     | 234,634.94     | 137,261.28     |
| 筹资活动产生的现金流量净额           |     | 1,793,160.70   | 711,696.93     |
| 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          |     | -11,576,405.43 | 9,618,172.89   |
| 加:期初现金及现金等价物余额          |     | 18,285,331.66  | 8,667,158.77   |
| 六、期末现金及现金等价物余额          | 3   | 6,708,926.25   | 18,285,331.66  |

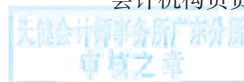
法定代表人:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:

## 母公司现金流量表

2012年度

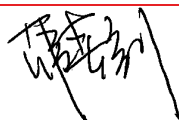
会企03表

编制单位:广东南粤银行股份有限公司

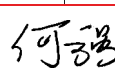
单位:人民币千元

| 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         |     | 7,314,646.68   | 16,759,769.31  |
| 向中央银行借款净增加额             |     | 247,383.66     | 190,800.00     |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额         |     | -17,309,594.45 | 10,546,215.21  |
| 收取利息、手续费及佣金的现金          |     | 3,330,178.62   | 2,409,589.11   |
| 收到其他与经营活动有关的现金          | 4   | 50,165.32      | 2,776.88       |
| 经营活动现金流入小计              |     | -6,367,220.16  | 29,909,150.52  |
| 客户贷款及垫款净增加额             |     | 8,469,238.20   | 5,735,340.06   |
| 存放中央银行和同业款项净增加额         |     | -6,515,530.53  | 3,148,374.34   |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额         |     | 817,115.00     | —              |
| 支付利息、手续费及佣金的现金          |     | 1,323,873.91   | 897,144.09     |
| 支付给职工以及为职工支付的现金         |     | 475,369.59     | 423,183.42     |
| 支付的各项税费                 |     | 413,273.89     | 269,458.73     |
| 支付其他与经营活动有关的现金          | 5   | 685,504.64     | 341,976.31     |
| 经营活动现金流出小计              |     | 5,668,844.69   | 10,815,476.95  |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 1   | -12,036,064.85 | 19,093,673.56  |
| 二、投资活动产生的现金流量:          |     | —              | —              |
| 收回投资收到的现金               |     | 6,402,966.01   | 272,843,264.34 |
| 取得投资收益收到的现金             |     | 56,922.25      | 785,877.83     |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金 |     | 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              |     | 6,459,997.67   | 273,629,142.17 |
| 投资支付的现金                 |     | 7,574,539.22   | 283,435,136.50 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 |     | 144,870.32     | 381,203.28     |
| 支付其他与投资活动有关的现金          |     | —              | —              |
| 投资活动现金流出小计              |     | 7,719,409.53   | 283,816,339.78 |
| 投资活动产生的现金流量净额           |     | -1,259,411.87  | -10,187,197.60 |
| 三、筹资活动产生的现金流量:          |     | —              | —              |
| 吸收投资收到的现金               |     | 1,950,000.00   | 848,958.21     |
| 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              |     | 1,950,000.00   | 848,958.21     |
| 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       |     | 234,634.94     | 137,261.28     |
| 支付其他与筹资活动有关的现金          |     | —              | —              |
| 筹资活动现金流出小计              |     | 234,634.94     | 137,261.28     |
| 筹资活动产生的现金流量净额           |     | 1,715,365.06   | 711,696.93     |
| 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          |     | -11,580,111.66 | 9,618,172.89   |
| 加:期初现金及现金等价物余额          |     | 18,285,331.66  | 8,667,158.77   |
| 六、期末现金及现金等价物余额          | 2   | 6,705,220.00   | 18,285,331.66  |

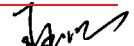
法定代表人:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:







所有者权益变动表  
2012 年度


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                   | 实收资本<br>(或股本) | 资本<br>公积   | 减:<br>库存<br>股 | 专项<br>储备 | 盈余<br>公积   | 一般风险<br>准备 | 未分配<br>利润   | 少数股东<br>权益 | 所有者<br>权益合计  | 实收资本<br>(或股本) | 资本<br>公积 | 减:<br>库存<br>股 | 专项<br>储备 | 盈余<br>公积   | 一般风险<br>准备 | 未分配<br>利润   | 所有者<br>权益合计  |
|-----------------------|---------------|------------|---------------|----------|------------|------------|-------------|------------|--------------|---------------|----------|---------------|----------|------------|------------|-------------|--------------|
| 一、上年年末余额              | 3,910,582.37  | 410.52     | -             | -        | 109,548.80 | 247,552.13 | 412,615.06  | -          | 4,680,708.88 | 2,979,267.40  | 410.52   | -             | -        | 51,077.08  | 187,995.82 | 165,543.96  | 3,384,294.77 |
| 加: 会计政策变更             | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -          | -            | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -           | -            |
| 前期差错更正                | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -          | -            | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -           | -            |
| 其他                    | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -          | -            | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -           | -            |
| 二、本年初余额               | 3,910,582.37  | 410.52     | -             | -        | 109,548.80 | 247,552.13 | 412,615.06  | -          | 4,680,708.88 | 2,979,267.40  | 410.52   | -             | -        | 51,077.08  | 187,995.82 | 165,543.96  | 3,384,294.77 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | 1,300,000.00  | 650,550.58 | -             | -        | 88,487.80  | 352,447.87 | 208,249.26  | 76,774.10  | 2,676,509.61 | 931,314.98    | -        | -             | -        | 58,471.72  | 59,556.31  | 247,071.10  | 1,296,414.11 |
| (一)净利润                | -             | -          | -             | -        | -          | -          | 883,819.87  | -470.96    | 883,348.91   | -             | -        | -             | -        | -          | -          | 584,717.18  | 584,717.18   |
| (二)其他综合收益             | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -          | -            | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -           | -            |
| 上述(一)和(二)小计           | -             | -          | -             | -        | -          | -          | 883,819.87  | -470.96    | 883,348.91   | -             | -        | -             | -        | -          | -          | 584,717.18  | 584,717.18   |
| (三)所有者投入和减少资本         | 1,300,000.00  | 650,550.58 | -             | -        | -          | -          | -           | -          | 1,950,550.58 | 848,958.21    | -        | -             | -        | -          | -          | -           | 848,958.21   |
| 1. 所有者投入资本            | 1,300,000.00  | 650,550.58 | -             | -        | -          | -          | -           | 77,245.06  | 2,027,795.61 | 848,958.21    | -        | -             | -        | -          | -          | -           | 848,958.21   |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额     | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -          | -            | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -           | -            |
| 3. 其他                 | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -          | -            | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -           | -            |
| (四)利润分配               | -             | -          | -             | -        | 88,487.80  | 352,447.87 | -675,570.61 | -          | -234,631.94  | -             | -        | -             | -        | 58,471.72  | 59,556.31  | -255,289.31 | -137,261.28  |
| 1. 提取盈余公积             | -             | -          | -             | -        | 88,487.80  | -          | -88,187.80  | -          | -            | -             | -        | -             | -        | 58,471.72  | -          | -58,471.72  | -            |
| 2. 提取一般风险准备           | -             | -          | -             | -        | -          | 352,447.87 | -352,147.87 | -          | -            | -             | -        | -             | -        | -          | 59,556.31  | -59,556.31  | -            |
| 3. 对所有者(或股东)的分配       | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -234,631.94 | -          | -234,631.94  | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -137,261.28 | -137,261.28  |
| 4. 其他                 | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -          | -            | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -           | -            |
| (五)所有者权益内部结转          | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -          | -            | 82,356.77     | -        | -             | -        | -          | -          | -82,356.77  | -            |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)      | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -          | -            | 82,356.77     | -        | -             | -        | -          | -          | -82,356.77  | -            |
| 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、本期期末余额              | 5,210,582.37  | 650,961.10 | -             | -        | 198,036.60 | 600,000.00 | 620,864.32  | 76,774.10  | 7,357,218.49 | 3,910,582.37  | 410.52   | -             | -        | 109,548.80 | 247,552.13 | 412,615.06  | 4,680,708.88 |

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

2012 年度

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<br>(或股本) | 资本<br>公积   | 减：<br>库存<br>股 | 专项<br>储备 | 盈余<br>公积   | 一般风险<br>准备 | 未分配<br>利润   | 所有者<br>权益合计  | 实收资本<br>(或股本) | 资本<br>公积 | 减：<br>库存<br>股 | 专项<br>储备 | 盈余<br>公积   | 一般风险<br>准备 | 未分配<br>利润   | 所有者<br>权益合计  |
|-----------------------|---------------|------------|---------------|----------|------------|------------|-------------|--------------|---------------|----------|---------------|----------|------------|------------|-------------|--------------|
| 一、上年年末余额              | 3,910,582.37  | 410.52     | -             | -        | 109,548.80 | 247,552.13 | 412,615.06  | 4,680,708.88 | 2,979,267.40  | 410.52   | -             | -        | 51,077.08  | 187,995.82 | 165,543.96  | 3,384,294.77 |
| 加：会计政策变更              | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -            | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -           | -            |
| 前期差错更正                | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -            | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -           | -            |
| 其他                    | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -            | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -           | -            |
| 二、本年年初余额              | 3,910,582.37  | 410.52     | -             | -        | 109,548.80 | 247,552.13 | 412,615.06  | 4,680,708.88 | 2,979,267.40  | 410.52   | -             | -        | 51,077.08  | 187,995.82 | 165,543.96  | 3,384,294.77 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | 1,300,000.00  | 650,000.00 | -             | -        | 88,487.80  | 352,447.87 | 209,307.38  | 2,539,895.25 | 931,314.98    | -        | -             | -        | 58,471.72  | 59,556.31  | 247,071.10  | 1,296,411.11 |
| (一)净利润                | -             | -          | -             | -        | -          | -          | 884,877.99  | 824,530.19   | -             | -        | -             | -        | -          | -          | 584,717.18  | 584,717.18   |
| (二)其他综合收益             | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -            | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -           | -            |
| 上述(一)和(二)小计           | -             | -          | -             | -        | -          | -          | 884,877.99  | 824,530.19   | -             | -        | -             | -        | -          | -          | 584,717.18  | 584,717.18   |
| (三)所有者投入和减少资本         | 1,300,000.00  | 650,000.00 | -             | -        | -          | -          | -           | 1,950,000.00 | 848,958.21    | -        | -             | -        | -          | -          | -           | 848,958.21   |
| 1.所有者投入资本             | 1,300,000.00  | 650,000.00 | -             | -        | -          | -          | -           | 1,950,000.00 | 848,958.21    | -        | -             | -        | -          | -          | -           | 848,958.21   |
| 2.股份支付计入所有者权益的金额      | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -            | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -           | -            |
| 3.其他                  | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -            | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -           | -            |
| (四)利润分配               | -             | -          | -             | -        | 88,487.80  | 352,447.87 | -675,570.61 | -234,634.94  | -             | -        | -             | -        | 58,471.72  | 59,556.31  | -255,289.31 | -137,261.28  |
| 1.提取盈余公积              | -             | -          | -             | -        | 88,487.80  | -          | -88,487.80  | -            | -             | -        | -             | -        | 58,471.72  | -          | -58,471.72  | 59,556.31    |
| 2.提取一般风险准备            | -             | -          | -             | -        | -          | 352,447.87 | -352,447.87 | -            | -             | -        | -             | -        | -          | 59,556.31  | -59,556.31  | -59,556.31   |
| 3.对所有者(或股东)的分配        | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -234,634.94 | -234,634.94  | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -137,261.28 | -137,261.28  |
| 4.其他                  | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -            | -             | -        | -             | -        | -          | -          | -           | -            |
| (五)所有者权益内部结转          | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -            | 82,356.77     | -        | -             | -        | -          | -          | -82,356.77  | -            |
| 1.资本公积转增资本(或股本)       | -             | -          | -             | -        | -          | -          | -           | -            | 82,356.77     | -        | -             | -        | -          | -          | -82,356.77  | -            |
| 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               | 5,210,582.37  | 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 |

法定代表人：



主管会计工作的负责人：

何强

会计机构负责人：




# 廣東南粵銀行股份有限公司

## 財務報表附注

2012 年度

金額單位：人民幣千元

### 一、本行基本情況

廣東南粵銀行股份有限公司(以下簡稱本公司或公司)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:廣東省湛江市海濱大道南 52 號和平大廈 1-3 層。經過多次增資擴股及股權變更後,截至 2012 年 12 月 31 日,公司註冊資本金額為 5,210,582.37 千元(已經變更的營業執照實收資本為 4,620,582.37 千元,2012 年 12 月 14 日新增註冊資本 590,000.00 千元,已經本行股東大會決議通過,並經中國銀行業監督管理委員會廣東監管局批復,企業法人營業執照變更仍在辦理中)。

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,辦理地方財政信用週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、見証業務,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。本财务报表与按《城市商业银行会计制度》编制的原财务报表差异详见本财务报表附注二(二十四)。

### (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 2012 年度新发生的对同一批银行承兑汇票进行的买入和卖出,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。

### (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。专项准备是指本公司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。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公司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

本行按财金[2007]23 号的规定“一般准备金余额不低于风险资产期末余额的 1%”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。

## 三、税(费)项

主要税种及税率

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

## 四、企业合并及合并报表

### (一) 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%   |

### (二) 合并范围发生变更的说明

报告期新纳入合并财务报表范围的子公司

因直接设立或投资等方式而增加子公司的情况说明

本期本行与中山市古镇资产经营有限公司,中山市阿鲁米尼照明有限公司,中山市三祥照明电器有限公司,蔡永权、欧新见和张锡文共同出资设立中山古镇南粤村镇银行股份有限公司,于2012年7月19日在中山市工商行政管理局办妥工商设立登记手续,并取得注册号为442000000687688的《企业法人营业执照》。该公司注册资本250,000.00千元,本行出资173,000.00千元,占其注册资本的69.20%,拥有对其的实质控制权,故自该公司成立之日起,将其纳入合并财务报表范围。

### (三) 本期新纳入合并范围的主体和本期不再纳入合并范围的主体

本期新纳入合并范围的子公司

| 名称               | 期末净资产      | 本期净利润     |
|------------------|------------|-----------|
| 中山古镇南粤村镇银行股份有限公司 | 249,266.56 | -1,529.08 |

## 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          | 233,347.06    | 225,936.53    | 231,513.24    | 225,936.53    |
| 存放中央银行法定准备金   | 10,139,994.02 | 7,471,949.38  | 10,116,274.29 | 7,471,949.38  |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 3,926,737.96  | 2,923,513.34  | 3,926,737.96  | 2,923,513.34  |
| 合计            | 14,300,079.04 | 10,621,399.25 | 14,274,525.49 | 10,621,399.25 |

(2) 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. 同业联放款项

| 项目     | 合并         |            | 母公司        |            |
|--------|------------|------------|------------|------------|
|        | 期末数        | 期初数        | 期末数        | 期初数        |
| 本地运营资金 | 100,000.00 | 100,000.00 | 100,000.00 | 100,000.00 |
| 合计     | 100,000.00 | 100,000.00 | 100,000.00 | 100,000.00 |

#### 3. 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    | 10,643.85     | 91,987.21    | 10,643.85     |
| 存放同业一般款项 | 4,897,330.79 | 15,125,237.94 | 4,641,782.96 | 15,125,237.94 |
| 存放同业境外   | 229,031.56   |               | 229,031.56   |               |
| 小计       | 5,218,349.56 | 15,135,881.79 | 4,962,801.73 | 15,135,881.79 |
| 减：坏账准备   |              |               |              |               |
| 合计       | 5,218,349.56 | 15,135,881.79 | 4,962,801.73 | 15,135,881.79 |

#### 4. 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 | 828,998.91 | 11,883.91 | 828,998.91 | 11,883.91 |
| 小计     | 828,998.91 | 11,883.91 | 828,998.91 | 11,883.91 |
| 减:坏账准备 | 11,883.91  | 11,883.91 | 11,883.91  | 11,883.91 |
| 合计     | 817,115.00 | 0.00      | 817,115.00 | 0.00      |

#### 5. 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          |
| 交易性债券投资 | 606,117.00 | 8,188,239.16 | 606,117.00 | 8,188,239.16 |

本期无受限的交易性金融资产

#### 6. 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     | 744,550.00    | 5,219,171.72 | 744,550.00    | 5,219,171.72 |
| 票据     | 28,428,909.65 |              | 28,428,909.65 |              |
| 小计     | 29,173,459.65 | 5,219,171.72 | 29,173,459.65 | 5,219,171.72 |
| 减:坏账准备 |               |              |               |              |
| 合计     | 29,173,459.65 | 5,219,171.72 | 29,173,459.65 | 5,219,171.72 |

#### 7. 应收款项类投资

| 项目         | 合并         |     | 母公司        |     |
|------------|------------|-----|------------|-----|
|            | 期末数        | 期初数 | 期末数        | 期初数 |
| 贸易融资(买方押汇) | 150,250.00 |     | 150,250.00 |     |

8. 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        | 9,038.38   | 17,439.94  | 8,703.70   | 17,439.94  |
| 存放央行款项利息    | 3,022.45   | 2,371.39   | 3,020.45   | 2,371.39   |
| 存放同业应收利息    | 58,489.92  | 22,641.11  | 60,919.92  | 22,641.11  |
| 代他行支付款项应收利息 |            | 2,027.51   |            | 2,027.51   |
| 同业代付项下应收利息  |            | 2,569.97   |            | 2,569.97   |
| 信托及理财应收利息   | 156,102.98 | 147,327.88 | 150,952.30 | 147,327.88 |
| 小计          | 226,653.73 | 194,377.80 | 223,596.37 | 194,377.80 |
| 减：坏账准备      | 20,900.95  | 20,900.95  | 20,900.95  | 20,900.95  |
| 合计          | 205,752.78 | 173,476.85 | 202,695.42 | 173,476.85 |

(2) 截止 2012 年 12 月 31 日止无应收持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的利息。

9. 预付款项

| 项目   | 合并       |           | 母公司      |           |
|------|----------|-----------|----------|-----------|
|      | 期末数      | 期初数       | 期末数      | 期初数       |
| 待摊费用 | 4,377.71 | 52,911.46 | 4,035.41 | 52,911.46 |

10. 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 | 1,682,959.44 | 13,882.49 | 1,669,076.95 | 5,039,203.59 | 13,882.49 | 5,025,321.10 |
| 合计    | 1,682,959.44 | 13,882.49 | 1,669,076.95 | 5,039,203.59 | 13,882.49 | 5,025,321.10 |

(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 | 1,664,457.20 | 13,882.49 | 1,664,457.20 | 5,039,203.59 | 13,882.49 | 5,025,321.10 |
| 合计    | 1,664,457.20 | 13,882.49 | 1,664,457.20 | 5,039,203.59 | 13,882.49 | 5,025,321.10 |

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。

### 11. 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      | 1,761,561.38  | 1,116,220.18  | 1,760,561.37  | 1,116,220.18  |
| 企业贷款      | 28,970,453.76 | 21,107,912.11 | 28,757,188.26 | 21,107,912.11 |
| 贴现        | 2,501,133.23  | 2,374,231.15  | 2,500,681.82  | 2,374,231.15  |
| 垫款        | 379,017.72    | 156,849.98    | 379,017.72    | 156,849.98    |
| 贷款和垫款总额   | 33,612,166.09 | 24,755,213.42 | 33,397,449.17 | 24,755,213.42 |
| 贷款损失准备    | 748,189.59    | 573,044.87    | 746,042.42    | 573,044.87    |
| 发放贷款和垫款金额 | 32,863,976.50 | 24,182,168.55 | 32,651,406.74 | 24,182,168.55 |

#### (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     | 9,956,347.75  | 6,714,210.44  | 9,955,896.33  | 6,714,210.44  |
| 保证贷款     | 13,581,027.93 | 9,578,200.88  | 13,517,327.93 | 9,578,200.88  |
| 抵押贷款     | 6,804,742.83  | 4,081,288.93  | 6,654,177.32  | 4,081,288.93  |
| 质押贷款     | 3,270,047.58  | 4,381,513.17  | 3,270,047.58  | 4,381,513.17  |
| 小计       | 33,612,166.09 | 24,755,213.42 | 33,397,449.16 | 24,755,213.42 |
| 减：贷款损失准备 | 748,189.59    | 573,044.87    | 746,042.42    | 573,044.87    |
| 合计       | 32,863,976.50 | 24,182,168.55 | 32,651,406.74 | 24,182,168.55 |

#### (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            | 347,485.30   | 1.03  | 329,644.81   | 1.33  |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 823,390.30   | 2.45  | 880,679.58   | 3.56  |
| 房地产业           | 386,000.00   | 1.15  | 386,000.00   | 1.56  |
| 公共管理和社会组织      | 416,170.00   | 1.24  | 309,650.00   | 1.25  |
| 建筑业            | 1,356,446.10 | 4.04  | 1,023,693.14 | 4.14  |



(续上表)

| 项目             | 合并            |        |               |       |
|----------------|---------------|--------|---------------|-------|
|                | 期末数           |        | 期初数           |       |
|                | 金额            | 比例(%)  | 金额            | 比例(%) |
| 交通运输、仓储和邮政业    | 498,945.80    | 1.48   | 1,006,196.64  | 4.06  |
| 教育             | 465,957.00    | 1.39   | 493,310.19    | 1.99  |
| 居民服务和其他服务业     | 51,350.80     | 0.15   | 50,630.00     | 0.21  |
| 农、林、牧、渔业       | 1,269,980.00  | 3.78   | 1,066,300.00  | 4.31  |
| 批发和零售业         | 12,900,352.60 | 38.38  | 8,362,666.80  | 33.78 |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 1,329,436.40  | 3.96   | 704,000.00    | 2.84  |
| 卫生、社会保障和社会福利业  | 36,300.00     | 0.11   | 52,800.00     | 0.21  |
| 文化、体育和娱乐业      | 524,250.00    | 1.56   | 442,612.50    | 1.79  |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 302,236.90    | 0.90   | 182,398.35    | 0.74  |
| 制造业            | 9,054,644.92  | 26.94  | 7,613,059.29  | 30.75 |
| 住宿和餐饮业         | 1,449,805.20  | 4.31   | 1,146,414.91  | 4.63  |
| 租赁和商务服务业       | 429,555.90    | 1.28   | 361,201.85    | 1.46  |
| 其他类贷款          | 1,969,858.87  | 5.86   | 343,955.36    | 1.39  |
| 小计             | 33,612,166.09 | 100.00 | 24,755,213.42 | 100   |
| 减:贷款损失准备       | 748,189.59    |        | 573,044.87    |       |
| 合计             | 32,863,976.50 |        | 24,182,168.55 |       |

(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            | 347,485.30   | 1.04  | 329,644.81   | 1.33  |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 823,390.30   | 2.47  | 880,679.58   | 3.56  |
| 房地产业           | 386,000.00   | 1.16  | 386,000.00   | 1.56  |
| 公共管理和社会组织      | 416,170.00   | 1.25  | 309,650.00   | 1.25  |
| 建筑业            | 1,356,446.10 | 4.06  | 1,023,693.14 | 4.14  |
| 交通运输、仓储和邮政业    | 498,945.80   | 1.49  | 1,006,196.64 | 4.06  |
| 教育             | 465,957.00   | 1.40  | 493,310.19   | 1.99  |
| 居民服务和其他服务业     | 51,350.80    | 0.15  | 50,630.00    | 0.21  |

(续上表)

| 项目             | 母公司           |       |               |       |
|----------------|---------------|-------|---------------|-------|
|                | 期末数           |       | 期初数           |       |
|                | 金额            | 比例(%) | 金额            | 比例(%) |
| 农、林、牧、渔业       | 1,259,980.00  | 3.77  | 1,066,300.00  | 4.31  |
| 批发和零售业         | 12,894,352.60 | 38.61 | 8,362,666.80  | 33.78 |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 1,329,436.40  | 3.98  | 704,000.00    | 2.84  |
| 卫生、社会保障和社会福利业  | 36,300.00     | 0.11  | 52,800.00     | 0.21  |
| 文化、体育和娱乐业      | 524,250.00    | 1.57  | 442,612.50    | 1.79  |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 302,236.90    | 0.90  | 182,398.35    | 0.74  |
| 制造业            | 9,051,193.50  | 27.10 | 7,613,059.29  | 30.75 |
| 住宿和餐饮业         | 1,449,805.20  | 4.34  | 1,146,414.91  | 4.63  |
| 租赁和商务服务业       | 429,555.90    | 1.29  | 361,201.85    | 1.46  |
| 其他类贷款          | 1,774,593.36  | 5.31  | 343,955.36    | 1.39  |
| 小计             | 33,397,449.16 | 100   | 24,755,213.42 | 100   |
| 减:贷款损失准备       | 746,042.42    |       | 573,044.8     |       |
| 合计             | 32,651,406.74 |       | 24,182,168.55 |       |

## (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 |                      |                         |                      | 22.18    | 2,652.16   |
| 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 |

(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 |                      | 121.98                  |                      |           | 121.98     |
| 保证贷款 |                      | 18.43                   | 98,991.37            |           | 99,009.80  |
| 抵押贷款 |                      | 6,558.27                | 105,000.00           | 3,762.89  | 115,321.16 |
| 质押贷款 |                      | 1,512.84                | 21,044.80            | 35,460.80 | 58,018.44  |
| 小计   |                      | 8,211.52                | 225,036.17           | 39,223.69 | 272,471.38 |

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 |                      |                         |                      | 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 |

(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 |                      | 121.98                  |                      |           | 121.98     |
| 保证贷款 |                      | 18.43                   | 98,991.37            |           | 99,009.80  |
| 抵押贷款 |                      | 6,558.27                | 105,000.00           | 3,762.89  | 115,321.16 |
| 质押贷款 |                      | 1,512.84                | 21,044.81            | 35,460.80 | 58,018.45  |
| 小计   |                      | 8,211.52                | 225,036.18           | 39,223.69 | 272,471.39 |

## (5) 贷款损失准备

| 项 目  | 合 并        |            |
|------|------------|------------|
|      | 期末数        | 期初数        |
| 期初余额 | 573,044.87 | 321,641.18 |
| 本期计提 | 175,144.72 | 251,403.69 |
| 本期转回 |            |            |
| 本期转出 |            |            |
| 本期核销 |            |            |
| 期末余额 | 748,189.59 | 573,044.87 |

(续上表)

| 项 目  | 母 公 司      |            |
|------|------------|------------|
|      | 期末数        | 期初数        |
| 期初余额 | 573,044.87 | 321,641.18 |
| 本期计提 | 172,997.55 | 251,403.69 |
| 本期转回 |            |            |
| 本期转出 |            |            |
| 本期核销 |            |            |
| 期末余额 | 746,042.42 | 573,044.87 |

## 12. 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      | 1,927,670.41  |          | 1,927,670.41  | 758,677.81    |          | 758,677.81    |
| 政策性银行债   | 607,790.30    |          | 607,790.30    | 282,522.73    |          | 282,522.73    |
| 央行票据     | 204,039.02    |          | 204,039.02    | 203,410.72    |          | 203,410.72    |
| 商业银行债    | 373,971.02    |          | 373,971.02    | 172,973.19    |          | 172,973.19    |
| 企业债      | 705,575.34    |          | 705,575.34    | 812,560.35    |          | 812,560.35    |
| 其他投资     | 19,359,632.66 | 9,310.00 | 19,350,322.66 | 11,685,863.94 | 9,310.00 | 11,676,553.94 |
| 其中:信托受益权 | 1,200,590.83  |          | 1,200,590.83  | 9,091,303.94  |          | 9,091,303.94  |

(续上表)

| 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          |
| 理财产品         | 750,000.00    |          | 750,000.00    | 440,000.00    |          | 440,000.00    |
| 粤财信托理财       |               |          |               | 2,115,000.00  |          | 2,115,000.00  |
| 银行间市场投资项目    | 30,000.00     |          | 30,000.00     | 30,000.00     |          | 30,000.00     |
| 城市商业银行资产清算中心 | 250.00        |          | 250.00        | 250.00        |          | 250.00        |
| 资产管理计划       | 17,369,481.83 |          | 17,369,481.83 |               |          |               |
| 分行投资         | 9,130.00      | 9,130.00 |               | 9,310.00      | 9,310.00 |               |
| 合 计          | 23,178,678.75 | 9,130.00 | 23,169,368.75 | 13,916,008.74 | 9,310.00 | 13,906,698.74 |

(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          | 1,927,670.41  |          | 1,927,670.41  | 758,677.81    |          | 758,677.81    |
| 政策性银行债       | 607,790.30    |          | 607,790.30    | 282,522.73    |          | 282,522.73    |
| 央行票据         | 204,039.01    |          | 204,039.01    | 203,410.72    |          | 203,410.72    |
| 商业银行债        | 373,971.02    |          | 373,971.02    | 172,973.19    |          | 172,973.19    |
| 企业债          | 705,575.34    |          | 705,575.34    | 812,560.35    |          | 812,560.35    |
| 其他投资         | 17,671,501.86 | 9,310.00 | 17,662,191.86 | 11,685,863.94 | 9,310.00 | 11,685,863.94 |
| 其中:信托受益权     | 600,590.83    |          | 600,590.83    | 9,091,303.94  |          | 9,091,303.94  |
| 理财产品         | 750,000.00    |          | 750,000.00    | 440,000.00    |          | 440,000.00    |
| 粤财信托理财       |               |          |               | 2,115,000.00  |          | 2,115,000.00  |
| 银行间市场投资项目    | 30,000.00     |          | 30,000.00     | 30,000.00     |          | 30,000.00     |
| 城市商业银行资产清算中心 | 250.00        |          | 250.00        | 250.00        |          | 250.00        |
| 资产管理计划       | 16,290,661.03 |          | 16,290,661.03 |               |          |               |
| 分行投资         | 9,130.00      | 9,130.00 |               | 9,310.00      | 9,310.00 |               |
| 合 计          | 21,490,547.94 | 9,130.00 | 21,481,237.96 | 13,916,008.74 | 9,310.00 | 13,906,698.74 |

### 13. 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    |                  |      |          |        |

### 14. 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 | 225,663.71 | 60,344.40 | 1,788.79 | 284,219.32 |
| 房屋及建筑物    | 83,498.08  | 11,961.60 |          | 95,459.68  |
| 运输设备      | 23,842.65  | 4,025.30  |          | 27,867.95  |
| 电子设备      | 89,101.44  | 34,726.00 |          | 123,827.44 |
| 其他设备      | 15,670.56  | 9,631.50  | 1,788.79 | 23,513.27  |
| 融资租入交通工具  | 13,550.98  |           |          | 13,550.98  |
|           | —          | 本期计提      | 本期转出     | —          |
| 2) 累计折旧小计 | 82,609.68  | 22,468.41 | 1,745.74 | 103,332.35 |
| 房屋及建筑物    | 19,235.82  | 1,829.79  |          | 21,065.61  |
| 运输设备      | 10,530.19  | 876.40    |          | 11,406.59  |
| 电子设备      | 47,051.81  | 13,638.11 |          | 60,689.92  |
| 其他设备      | 5,500.23   | 4,662.79  | 1,745.74 | 8,417.29   |
| 融资租入交通工具  | 291.63     | 1,461.32  |          | 1,752.95   |
| 3) 账面净值小计 | 143,054.03 | —         | —        | 180,886.97 |
| 房屋及建筑物    | 64,262.26  | —         | —        | 74,394.07  |

(续上表)

| 项 目      | 期初数       | 本期增加 | 本期减少 | 期末数       |
|----------|-----------|------|------|-----------|
| 运输设备     | 13,312.47 | —    | —    | 16,465.36 |
| 电子设备     | 42,049.64 | —    | —    | 63,133.52 |
| 其他设备     | 10,170.33 | —    | —    | 15,095.99 |
| 融资租入交通工具 | 13,259.35 | —    | —    | 11,798.03 |

本期折旧额为 22,468.41 千元;本期由在建工程转入固定资产原值为 0.00 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 | 225,663.72 | 58,987.65 |          | 1,788.79 | 282,862.59 |
| 房屋及建筑物   | 83,498.08  | 11,961.60 |          |          | 95,459.68  |
| 运输设备     | 23,842.65  | 3,783.98  |          |          | 27,626.63  |
| 电子设备     | 89,101.44  | 33,610.57 |          |          | 122,712.02 |
| 其他设备     | 15,670.56  | 9,631.50  |          | 1,788.79 | 23,513.27  |
| 融资租入交通工具 | 13,550.98  |           |          |          | 13,550.98  |
|          | —          | 本期计提      | 本期转出     | —        | —          |
| 2)累计折旧小计 | 82,609.67  | 22,450.84 | 1,745.74 |          | 103,314.78 |
| 房屋及建筑物   | 19,235.82  | 1,829.79  |          |          | 21,065.61  |
| 运输设备     | 10,530.19  | 874.39    |          |          | 11,404.57  |
| 电子设备     | 47,051.81  | 13,622.55 |          |          | 60,674.36  |
| 其他设备     | 5,500.23   | 4,662.79  | 1,745.74 |          | 8,417.28   |
| 融资租入交通工具 | 291.6      | 1,461.32  |          |          | 1,752.95   |
| 3)账面净值小计 | 143,054.05 |           | —        | —        | 179,547.81 |
| 房屋及建筑物   | 64,262.26  |           | —        | —        | 74,394.07  |
| 运输设备     | 13,312.47  |           | —        | —        | 16,222.06  |
| 电子设备     | 42,049.63  |           | —        | —        | 62,040.91  |
| 其他设备     | 10,170.32  |           | —        | —        | 15,092.74  |
| 融资租入交通工具 | 13,259.35  |           |          |          | 11,970.29  |

本期折旧额为 22,450.84 千元;本期由在建工程转入固定资产原值为 0.00 千元。



(2) 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 | 13,550.98 | 1,752.95 | 11,970.29 |
| 小计   | 13,550.98 | 1,752.95 | 11,970.29 |

2) 母公司情况

| 项 目  | 账面原值      | 累计折旧     | 账面净值      |
|------|-----------|----------|-----------|
| 运输工具 | 13,550.98 | 1,752.95 | 11,970.29 |
| 小计   | 13,550.98 | 1,752.95 | 11,970.29 |

15. 在建工程

| 项 目     | 合 并       |           | 母 公 司     |           |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|         | 期末数       | 期初数       | 期末数       | 期初数       |
| 肇庆分行公用房 | 54,771.63 | 54,771.63 | 54,771.63 | 54,771.63 |
| 小计      | 54,771.63 | 54,771.63 | 54,771.63 | 54,771.63 |

16. 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 | 32,919.96 | 3,779.38 |      | 36,699.34 |
| 系统软件      | 32,919.96 | 3,779.38 |      | 36,699.34 |
| 2) 累计摊销小计 | 14,782.81 | 2,809.49 |      | 17,592.30 |
| 系统软件      | 14,782.81 | 2,809.49 |      | 17,592.30 |
| 3) 账面净值小计 | 18,137.15 |          |      | 19,107.04 |
| 系统软件      | 18,137.15 |          |      | 19,107.04 |

本期摊销额 2,809.49 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 | 32,919.96 | 3,770.38 |      | 36,690.34 |
| 系统软件     | 32,919.96 | 3,770.38 |      | 36,690.34 |
| 2)累计摊销小计 | 14,782.81 | 2,809.34 |      | 17,592.15 |
| 系统软件     | 14,782.81 | 2,809.34 |      | 17,592.15 |
| 3)账面净值小计 | 18,137.15 |          |      | 19,098.19 |
| 系统软件     | 18,137.15 |          |      | 19,098.19 |

本期摊销额 2,809.34 千元。

17. 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       |
| 开办费       | 3,419.80  |           |           |           |
| 租入固定资产装修费 | 88,618.91 | 64,610.43 | 88,618.91 | 64,610.43 |
| 小计        | 92,038.71 | 64,610.43 | 88,618.91 | 64,610.43 |

18. 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   |

19. 递延所得税资产

| 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 | 5,649.54 | 5,649.54 | 5,649.54 | 5,649.54 |
| 合计       | 5,649.54 | 5,649.54 | 5,649.54 | 5,649.54 |

20. 其他资产

| 项 目       | 合 并        |            | 母 公 司      |            |
|-----------|------------|------------|------------|------------|
|           | 期末数        | 期初数        | 期末数        | 期初数        |
| 抵押房产      | 253,026.79 | 5,532.66   | 253,026.79 | 5,532.66   |
| 划缴央行财政性存款 | 4,680.25   | 131,735.94 | 4,680.25   | 131,735.94 |
| 合计        | 257,707.04 | 137,268.60 | 257,707.04 | 137,268.60 |

21. 资产减值准备明细表

(1) 合并情况

| 项 目         | 期初数        | 本期计提       | 本期减少 |    | 期末数        |
|-------------|------------|------------|------|----|------------|
|             |            |            | 转回   | 转销 |            |
| 贷款损失准备      | 573,044.87 | 175,144.72 |      |    | 748,189.59 |
| 抵债资产减值准备    | 157.18     |            |      |    | 157.18     |
| 应收款项坏账准备    | 13,882.49  |            |      |    | 13,882.49  |
| 持有至到期投资减值准备 | 9,310.00   |            |      |    | 9,310.00   |
| 应收利息坏账准备    | 20,900.95  |            |      |    | 20,900.95  |
| 拆出资金减值准备    | 11,883.91  |            |      |    | 11,883.91  |
| 合计          | 629,179.40 | 175,144.72 |      |    | 804,324.14 |

(2) 母公司情况

| 项 目      | 期初数        | 本期计提       | 本期减少 |    | 期末数        |
|----------|------------|------------|------|----|------------|
|          |            |            | 转回   | 转销 |            |
| 贷款损失准备   | 573,044.87 | 172,997.55 |      |    | 746,042.42 |
| 抵债资产减值准备 | 157.18     |            |      |    | 157.18     |
| 应收款项坏账准备 | 13,882.49  |            |      |    | 13,882.49  |

(续上表)

| 项 目         | 期初数        | 本期计提       | 本期减少 |    | 期末数        |
|-------------|------------|------------|------|----|------------|
|             |            |            | 转回   | 转销 |            |
| 持有至到期投资减值准备 | 9,310.00   |            |      |    | 9,310.00   |
| 应收利息坏账准备    | 20,900.95  |            |      |    | 20,900.95  |
| 拆出资金减值准备    | 11,883.91  |            |      |    | 11,883.91  |
| 合计          | 629,179.40 | 172,997.55 |      |    | 801,872.45 |

22. 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        |
| 再贴现 | 438,183.66 | 190,800.00 | 438,183.66 | 190,800.00 |
| 合计  | 438,183.66 | 190,800.00 | 438,183.66 | 190,800.00 |

23. 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    | 8,184,034.29 | 10,674,360.89 | 8,184,034.29 | 10,674,360.89 |
| 信托投资公司存放  | 1,519.02     | 161,804.12    | 1,519.02     | 161,804.12    |
| 保险公司存放    | 325.50       | 143,030.90    | 325.50       | 143,030.90    |
| 其他金融性公司存放 |              | 76,070.80     |              | 76,070.80     |
| 合计        | 8,185,878.81 | 11,055,266.71 | 8,185,878.81 | 11,055,266.71 |

24. 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 | 399,000.00    | 5,977,821.51  | 399,000.00    | 5,977,821.51  |
| 票据  | 28,255,809.65 | 4,762,281.68  | 28,255,809.65 | 4,762,281.68  |
| 国债  |               | 605,112.02    |               | 605,112.02    |
| 合计  | 28,654,809.65 | 11,345,215.21 | 28,654,809.65 | 11,345,215.21 |

(2) 按交易对手分类

| 交易对手 | 期末数           | 期初数           |
|------|---------------|---------------|
| 银行机构 | 28,654,809.65 | 11,345,215.21 |
| 合计   | 28,654,809.65 | 11,345,215.21 |

25. 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:     | 17,688,485.45 | 14,598,170.06 | 17,500,031.11 | 14,598,170.06 |
| 其中:公司     | 13,795,636.97 | 11,210,479.79 | 13,607,277.26 | 11,210,479.79 |
| 个人        | 3,892,848.48  | 3,387,690.27  | 3,892,753.85  | 3,387,690.27  |
| 定期存款:     | 27,448,441.65 | 15,456,021.79 | 27,393,532.49 | 15,456,021.79 |
| 其中:公司     | 21,128,659.53 | 11,653,741.06 | 21,128,659.53 | 11,653,741.06 |
| 个人        | 6,319,782.12  | 3,802,280.73  | 6,264,872.96  | 3,802,280.73  |
| 通知存款      | 900,759.98    | 338,228.37    | 900,499.98    | 338,228.37    |
| 保证金存款     | 16,999,166.36 | 20,666,907.99 | 16,999,166.36 | 20,666,907.99 |
| 应解汇款及临时存款 | 397,552.33    | 247,419.49    | 397,552.33    | 247,419.49    |
| 合计        | 63,434,405.77 | 51,306,747.68 | 63,190,782.27 | 51,306,747.68 |

26. 应付职工薪酬

1) 合并情况

| 项 目    | 期初数        | 本期计提       | 本期减少       | 期末数       |
|--------|------------|------------|------------|-----------|
| 工资及奖金  | 92,420.82  | 363,380.44 | 455,266.26 | 535.00    |
| 职工教育经费 | 8,522.70   | 9,280.89   | 8,839.26   | 8,964.33  |
| 工会经费   | 4,675.91   | 7,627.85   | 11,772.73  | 531.03    |
| 社保     | 359.66     |            | 359.66     |           |
| 住房公积金  |            | 8.48       | 8.48       |           |
| 合计     | 105,979.09 | 380,297.66 | 476,246.39 | 10,030.36 |

2) 母公司情况

| 项 目    | 期初数        | 本期计提       | 本期减少       | 期末数      |
|--------|------------|------------|------------|----------|
| 工资及奖金  | 92,420.82  | 361,977.12 | 454,397.94 |          |
| 职工教育经费 | 8,522.70   | 9,280.89   | 8,839.26   | 8,964.33 |
| 工会经费   | 4,675.91   | 7,627.85   | 11,772.73  | 531.03   |
| 社保     | 359.66     |            | 359.66     |          |
| 合计     | 105,979.09 | 378,885.86 | 475,369.59 | 9,495.36 |

27. 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 | 73,669.88  | 35,094.07  | 73,574.49  | 35,094.07  |
| 企业所得税  | 86,967.05  | 102,594.50 | 87,224.75  | 102,594.50 |
| 个人所得税  | 972.22     | 1,408.49   | 886.11     | 1,408.49   |
| 合计     | 161,609.15 | 139,097.06 | 161,685.35 | 139,097.06 |

28. 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 | 298,342.62 | 183,011.61 | 298,086.47 | 183,011.61 |
| 存放同业款项利息  | 20,688.63  | 6,000.00   | 20,688.63  | 6,000.00   |
| 其他应付利息    | 101,159.05 | 103,424.58 | 100,242.66 | 103,424.58 |
| 合计        | 420,190.30 | 292,436.19 | 419,017.77 | 292,436.19 |

29. 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 | 9,158.24 | 294.91 | 9,158.24 | 294.91 |
| 合计   | 9,158.24 | 294.91 | 9,158.24 | 294.91 |

### 30. 其他应付款

| 项 目          | 合 并       |              | 母 公 司     |              |
|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|
|              | 期末数       | 期初数          | 期末数       | 期初数          |
| 国内信用证代付业务应付款 |           | 1,535,589.00 |           | 1,535,589.00 |
| 同业代付下应付款     |           | 2,020,281.86 |           | 2,020,281.86 |
| 资金往来及代付个人保险等 |           | 29,134.92    |           | 29,134.92    |
| 资金清算应付款      | 321.55    |              | 321.55    |              |
| 其他           | 25,737.48 |              | 25,669.72 |              |
| 应付利息税        | 1.00      |              | 1.00      |              |
| 同城交换清算       | 17,017.95 |              | 17,017.95 |              |
| 合计           | 43,077.98 | 3,585,005.78 | 43,010.22 | 3,585,005.78 |

### 31. 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 | 8,400.00 | 12,600.00 | 8,400.00 |
| 合计    | 12,600.00 | 8,400.00 | 12,600.00 | 8,400.00 |

### 32. 其他负债

| 项 目            | 合 并        |            | 母 公 司      |            |
|----------------|------------|------------|------------|------------|
|                | 期末数        | 期初数        | 期末数        | 期初数        |
| 递延收益           | 63,088.16  | 83,309.60  | 63,088.16  | 83,309.60  |
| 划缴央行财政性存款      | 4,601.47   |            | 4,601.47   |            |
| 其他流动负债-待确认投资收益 |            | 70,822.14  |            | 70,822.14  |
| 同业代付项下递延收益     |            | 2,786.49   |            | 2,786.49   |
| 长期应付款-融资租赁     | 86,113.19  | 9,651.69   | 86,113.19  | 9,651.69   |
| 未确认融资费用        | 8,023.75   | -1,627.94  | 8,023.75   | -1,627.94  |
| 合计             | 161,826.57 | 164,941.98 | 161,826.57 | 164,941.98 |



33. 实收资本 / 股本

| 投资者名称    | 期初数          | 本期计提         | 本期减少       | 期末数          |
|----------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 国家股[注 1] | 953,580.30   |              | 114,330.00 | 839,250.30   |
| 社会法人股    | 2,952,049.36 | 1,419,480.00 | 5,150.00   | 4,366,379.36 |
| 自然人股     | 4,952.71     |              |            | 4,952.71     |
| 合计       | 3,910,582.37 | 1,419,480.00 | 119,480.00 | 5,210,582.37 |

[注 1] 国有股包括中央财政、地方财政、政府背景平台持股公司及具有法人资格的国有企业持股。

(2) 实收资本变动情况及执行验资的会计师事务所名称和验资报告文号的说明 2012 年 5 月, 根据公司第五届董事会第十五次会议决议规定和中国银行业监督管理委员会广东监管局粤银监复[2012]535 号批复, 湛江市广发建设工程有限公司等以货币新增注册资本 710,000.00 千元。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[2012]0226 号), 变更后累计注册资本为 4,620,582.37 千元。

2012 年 12 月北大方正集团有限公司转让其持有本公司 114,330.00 千股股份至广东恒诚制药有限公司, 转让后北大方正集团有限公司不再持有本公司股份; 湛江开发区中国城酒店有限公司通过拍卖拍得汉唐证券责任有限公司持有本公司的 5,150.00 千股股份。变更后汉唐证券责任有限公司不再持有本公司的股份, 而湛江开发区中国城酒店有限公司持有本公司 124,529.76 千股股份。

2012 年 12 月, 根据公司第五届董事会第十五次会议决议规定和中国银行业监督管理委员会广东监管会[2012]1183 号批复, 中国德力西控股集团有限公司等以货币新增注册资本 590,000.00 千元。其中。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[2012]0324 号)。变更后累计注册资本为 5,210,582.37 千元。

33. 资本公积

(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        |
|--------|--------|------------|------|------------|
| 其他资本公积 | 410.52 | 650,550.58 |      | 650,961.10 |
| 合计     | 410.52 | 650,550.58 |      | 650,961.10 |

2) 母公司情况

| 项 目    | 期初数    | 本期增加       | 本期减少 | 期末数        |
|--------|--------|------------|------|------------|
| 其他资本公积 | 410.52 | 650,000.00 |      | 650,410.52 |
| 合计     | 410.52 | 650,000.00 |      | 650,410.52 |

(2) 变动说明

① 2012年6月,根据股东会决议,公司增资710,000.00千元。由湛江市广发建设工程有限公司等新股东投入现金元1,136,000.00千元,其中列入实收资本710,000.00千元,列入资本公积355,000.00千元。

② 2012年12月,根据股东会决议,公司增资590,000.00千元。由中国德力西控股集团有限公司等新股东投入现金994,000.00千元,其中列入实收资本590,000.00千元,列入资本公积295,000.00千元。

③ 子公司资本公积增加550.58千元,系由公司成立时股东投入资本在验资期间产生的利息收入。

**34. 盈余公积**

(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        |
|--------|------------|-----------|------|------------|
| 法定盈余公积 | 108,769.75 | 88,487.80 |      | 197,257.55 |
| 任意盈余公积 | 779.05     |           |      | 779.05     |
| 合计     | 109,548.80 | 88,487.80 |      | 198,036.60 |

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 | 108,769.75 | 88,487.80 |      | 197,257.55 |
| 任意盈余公积 | 779.05     |           |      | 779.05     |
| 合计     | 109,548.80 | 88,487.80 |      | 198,036.60 |

(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884,877.99千元的10%计提。

**35. 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 | 247,552.13 | 352,447.87 |      | 600,000.00 |
| 合计     | 247,552.13 | 352,447.87 |      | 600,000.00 |

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 | 247,552.13 | 352,447.87 |      | 600,000.00 |
| 合计     | 247,552.13 | 352,447.87 |      | 600,000.00 |

(2) 变动说明

一般风险准备期末余额按财政部规定不低于期末风险资产的 1%，本年增加数为本年度增加的风险资产计提数。

36. 未分配利润

明细情况

1) 合并情况

| 项 目         | 期末数        | 期初数        |
|-------------|------------|------------|
| 期初未分配利润     | 412,615.06 | 165,543.96 |
| 期初调整未分配利润   |            |            |
| 加:本期净利润     | 883,819.87 | 584,717.18 |
| 减:提取法定盈余公积  | 88,487.80  | 58,471.72  |
| 提取任意盈余公积    |            |            |
| 提取一般风险准备    | 352,447.87 | 59,556.31  |
| 应付普通股股利     | 234,634.94 | 137,261.28 |
| 转作为股本的普通股股利 |            | 82,356.77  |
| 其他          |            |            |
| 期末未分配利润     | 620,864.32 | 412,615.06 |

2) 母公司情况

| 项 目         | 期末数        | 期初数        |
|-------------|------------|------------|
| 期初未调整未分配利润  | 412,615.06 | 165,543.96 |
| 期初调整未分配利润   |            |            |
| 加:本期净利润     | 884,877.99 | 584,717.18 |
| 减:提取法定盈余公积  | 88,487.80  | 58,471.72  |
| 提取任意盈余公积    |            |            |
| 提取一般风险准备    | 352,447.87 | 59,556.31  |
| 应付普通股股利     | 234,634.94 | 137,261.28 |
| 转作为股本的普通股股利 |            | 82,356.77  |
| 期末未分配利润     | 621,922.44 | 412,615.06 |

根据 2012 年 3 月 30 日 2011 年度股东大会决议,按照每 10 股派现金股利 0.6 元(含税),共分配 234,634,942.44 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       | 2,212,816.57 | 1,520,123.85 | 2,211,347.41 | 1,520,123.85 |
| 国内信用证下利息收入   | 724.09       |              | 724.09       |              |
| 存放中央银行款项利息收入 | 161,258.14   | 90,696.95    | 161,148.19   | 90,696.95    |
| 存放同业利息收入     | 294,318.06   | 114,498.45   | 294,933.07   | 114,498.45   |
| 拆放同业利息收入     | 121.9        |              | 121.9        |              |
| 转贴现利息收入      | 259,568.40   | 313,814.49   | 251,104.39   | 313,814.49   |
| 买入反售金融资产利息收入 | 101,068.21   | 231,901.72   | 101,068.21   | 231,901.72   |
| 卖出回购票据资产利息收入 | 12,672.22    |              | 12,672.22    |              |
| 代付它行支付款利息收入  | 58,785.81    | 2,673.90     | 58,785.81    | 2,673.90     |
| 其他           | 12,674.33    | 15.53        | 12,674.33    | 15.53        |
| 利息收入小计       | 3,114,007.73 | 2,273,724.89 | 3,104,579.62 | 2,273,724.89 |
| 单位活期存款利息支出   | 64,057.79    | 58,804.86    | 63,784.10    | 58,804.86    |
| 单位定期存款利息支出   | 515,160.17   | 260,589.23   | 515,018.34   | 260,589.23   |
| 个人活期存款利息支出   | 15,076.14    | 11,616.59    | 15,076.14    | 11,616.59    |
| 个人定期存款利息支出   | 171,139.49   | 97,060.36    | 171,139.49   | 97,060.36    |
| 通知存款利息支出     | 5,098.85     | 7,939.60     | 5,097.98     | 7,939.60     |
| 保证金等利息支出     | 404,690.23   | 426,079.19   | 404,690.23   | 426,079.19   |
| 再贴现利息支出      | 6,616.73     | 13,758.57    | 6,616.73     | 13,758.57    |
| 转贴现利息支出      | 37,664.61    | 39,439.25    | 29,158.07    | 39,439.25    |
| 同业存放款项利息支出   | 470,329.80   | 111,830.31   | 469,766.46   | 111,830.31   |
| 同业拆入利息支出     | 799.06       |              | 799.06       |              |
| 卖出回购金融资产利息支  | 93,123.09    | 64,818.96    | 93,123.09    | 64,818.96    |
| 利息支出小计       | 1,783,755.94 | 1,091,936.92 | 1,774,269.69 | 1,091,936.92 |
| 利息净收入        | 1,330,251.77 | 1,181,787.97 | 1,330,309.93 | 1,181,787.97 |

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     | 2,038.38   | 3,907.92   | 2,038.34   | 3,907.92   |
| 委托业务手续费收入   | 22,694.43  | 24,900.97  | 22,694.43  | 24,900.97  |
| 代理业务手续费收入   | 2,224.76   | 731.54     | 2,224.76   | 731.54     |
| ATM 手续费收入   | 1,861.01   | 1,084.97   | 1,861.01   | 1,084.97   |
| POS 手续费收入   | 4,840.25   | 4,227.06   | 4,840.25   | 4,227.06   |
| 借记卡收入       | 412.15     | 125.68     | 412.15     | 125.68     |
| 其他手续费收入     | 16,981.79  | 19,248.21  | 16,981.76  | 19,248.21  |
| 证券买卖手续费收入   | 50.00      | 1,380.00   | 50.00      | 1,380.00   |
| 银行承兑汇票手续费收入 | 42,933.2   | 42,851.50  | 42,933.26  | 42,851.50  |
| 财务顾问费收入     | 78,490.74  | 71,952.03  | 78,490.74  | 71,952.03  |
| 贷款经纪手续费收入   | 23,811.96  | 2,910.22   | 23,811.96  | 2,910.22   |
| 额度管理费收入     | 41.79      | 2,946.42   | 41.79      | 2,946.42   |
| 手续费及佣金收入小计  | 196,380.47 | 176,266.52 | 196,380.45 | 176,266.52 |
| 结算手续费支出     | 4,524.28   | 1,007.56   | 4,523.81   | 1,007.56   |
| 其他手续费支出     | 1,162.38   | 3,296.68   | 1,162.38   | 3,296.68   |
| 银行卡手续费支出    | 3,418.59   | 1,095.11   | 3,418.59   | 1,095.11   |
| 手续费及佣金支出小计  | 9,105.25   | 5,399.35   | 9,104.78   | 5,399.35   |
| 手续费净收入      | 187,275.23 | 170,867.17 | 187,275.67 | 170,867.17 |

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  | 44,348.23  | 18,959.34  | 44,348.23  | 18,959.34  |
| 债券收益    | 227,574.23 | 104,018.47 | 227,574.23 | 104,018.47 |
| 信托投资收益等 | 704,973.80 | 690,275.00 | 699,821.11 | 690,275.00 |
| 合计      | 976,896.26 | 813,252.81 | 971,743.57 | 813,252.81 |

#### 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     | 161,555.19 | 110,800.33 | 161,456.40 | 110,800.33 |
| 城市维护建设税 | 11,320.69  | 15,611.72  | 11,315.75  | 15,611.72  |
| 教育费附加   | 4,832.85   | 3,684.52   | 4,829.89   | 3,684.52   |
| 地方教育附加  | 3,248.36   | 1,711.06   | 3,246.38   | 1,711.06   |
| 堤围防护费   | 1,812.83   | 1,138.25   | 1,809.54   | 1,138.25   |
| 合 计     | 182,769.92 | 132,945.88 | 182,657.96 | 132,945.88 |

#### 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      | 77,672.04  | 28,249.11  | 77,567.49  | 28,249.11  |
| 业务招待费      | 47,810.67  | 64,812.79  | 47,044.51  | 64,812.79  |
| 业务办公费用     | 240,121.12 | 117,915.82 | 238,344.00 | 117,915.82 |
| 房租水电费等     | 114,958.33 | 105,478.85 | 114,958.33 | 105,478.85 |
| 工资及社保住房公积金 | 381,943.36 | 456,167.31 | 380,540.04 | 456,167.31 |
| 无形资产摊销     | 2,809.34   | 2,685.88   | 2,809.34   | 2,685.88   |
| 固定资产折旧     | 21,728.22  | 13,875.54  | 21,728.21  | 13,875.54  |
| 中介费        | 8,655.24   | 7,668.41   | 8,655.24   | 7,668.41   |
| 研发费        | 22,295.85  | 10,706.50  | 22,295.85  | 10,706.50  |
| 差旅及汽车费等    | 50,250.46  | 49,728.77  | 49,942.04  | 49,728.77  |
| 劳务用工费      | 14,059.07  | 10,920.64  | 13,427.68  | 10,920.64  |
| 其他费用       | 7,010.98   | 8,701.17   | 6,144.90   | 8,701.17   |
| 合 计        | 989,314.68 | 876,910.79 | 983,457.65 | 876,910.79 |

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   | 87,012.30  | 251,403.69 | 84,865.13  | 251,403.69 |
| 拆出资金减值准备 |            |            |            |            |
| 抵债资产减值准备 |            |            |            |            |
| 坏账准备     | 88,132.42  | -2.74      | 88,132.42  | -2.74      |
| 合计       | 175,144.72 | 251,400.95 | 172,997.55 | 251,400.95 |

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 | 2,136.51 | 6.05  | 2,136.51 | 6.05  |
| 合计     | 2,136.51 | 6.05  | 2,136.51 | 6.05  |

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    | 11.89    | 42.21    | 11.89    |
| 固定资产盘盈及清理收入 | 109.41   | 140.62   | 109.41   | 140.62   |
| 长款收入        | 12.93    | 10.58    | 12.93    | 10.58    |
| 其他收入        | 4,326.12 | 603.45   | 4,323.14 | 603.45   |
| 政府补助款       | 1,500.00 | 1,425.00 |          | 1,425.00 |
| 久悬未取款转收入    |          | 39.35    |          | 39.35    |
| 合计          | 5,990.67 | 2,230.89 | 4,487.69 | 2,230.89 |

(2) 政府补助说明

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中山市政府和古镇镇政府分别颁发的100万元、50万元落户奖励金。



### 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     | 4,671.80  | 141.57    | 4,671.80  | 141.57    |
| 违约赔偿支出   |           | 21,180.30 |           | 21,180.30 |
| 公益性捐赠支出  | 15,045.00 | 233.79    | 15,045.00 | 233.79    |
| 久悬未取款项支出 | 3.01      | 120.40    | 3.01      | 120.40    |
| 合计       | 19,719.81 | 21,676.06 | 19,719.81 | 21,676.06 |

### 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 | 247,979.37 | 277,883.76 | 247,979.37 | 277,883.76 |
| 合计    | 247,979.37 | 277,883.76 | 247,979.37 | 277,883.76 |

## (三) 现金流量

### 1. 收到其他与经营活动有关的现金

| 项 目     | 本期数       |           |
|---------|-----------|-----------|
|         | 合并        | 母 公 司     |
| 外汇业务收入  | 85.90     | 85.90     |
| 罚款没收收入  | 33.47     | 33.47     |
| 商铺租入收入  | 43,230.59 | 43,230.59 |
| 其他营业外收入 | 8,318.345 | 6,815.36  |
| 合计      | 51,668.31 | 50,165.32 |

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 | 77,776.58  | 77,567.49  |
| 业务招待费 | 47,810.67  | 47,044.51  |
| 租赁费   | 108,230.36 | 107,150.85 |
| 业务管理费 | 181,881.00 | 180,184.95 |
| 劳动保险费 | 44,358.48  | 44,358.48  |
| 研发费用  | 22,295.85  | 22,295.85  |
| 办公费   | 154,224.46 | 152,080.95 |
| 上缴管理费 | 57,780.68  | 54,821.56  |
| 合计    | 694,358.08 | 685,504.64 |

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                              | 883,348.91  | 584,717.18  | 884,877.99  | 584,717.18  |
| 加:资产减值准备                         | 175,144.72  | 251,400.95  | 172,997.55  | 251,400.95  |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 22,468.41   | 13,875.54   | 22,450.84   | 13,875.54   |
| 无形资产摊销                           | 2,809.34    | 2,685.88    | 2,809.34    | 2,685.88    |
| 长期待摊费用摊销                         | 60,757.55   | 4,017.92    | 60,577.44   | 4,017.92    |
| 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) |             |             |             |             |
| 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)              |             | 22,598.16   |             | 22,598.16   |
| 财务费用(收益以“-”号填列)                  |             |             |             |             |
| 投资损失(收益以“-”号填列)                  | -976,896.26 | -813,252.81 | -971,743.58 | -813,252.81 |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)             |             | 1,256.20    |             | 1,256.20    |

(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          |
| 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) | 29,481,681.82  | -12,281,856.12 | 31,082,042.56  | -12,281,856.12 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列) | -40,378,697.96 | 31,308,230.66  | -43,229,619.79 | 31,308,230.66  |
| 其他                    | -60,347.80     |                | -60,347.80     |                |
| 经营活动产生的现金流量净额         | -10,590,057.95 | 19,093,673.56  | -12,036,064.85 | 19,093,673.56  |
| 2)不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:  |                |                |                |                |
| 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               | 6,708,926.25   | 18,285,331.66  | 6,705,220.00   | 18,285,331.66  |
| 减:现金的期初余额             | 18,285,331.66  | 8,667,158.77   | 18,285,331.66  | 8,667,158.77   |
| 加:现金等价物的期末余额          |                |                |                |                |
| 减:现金等价物的期初余额          |                |                |                |                |
| 现金及现金等价物净增加额          | -11,576,405.41 | 9,618,172.89   | -11,580,111.66 | 9,618,172.89   |

(2)现金及现金等价物  
 明细情况

| 项 目        | 合 并          |               | 母 公 司        |               |
|------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|            | 期末数          | 期初数           | 期末数          | 期初数           |
| 库存现金       | 233,347.06   | 225,936.53    | 231,513.24   | 225,936.53    |
| 存放中央银行超额准备 | 3,926,737.96 | 2,923,513.34  | 3,926,737.96 | 2,923,513.34  |
| 存放同业活期存款   | 2,548,841.23 | 15,135,881.79 | 2,546,968.80 | 15,135,881.79 |
| 合计         | 6,708,926.25 | 18,285,331.66 | 6,705,220.00 | 18,285,331.66 |

## 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公司申请,经本公司审查同意承兑的商业汇票。

2.信用证指本公司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.银行保函指本公司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,由本公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

4.本公司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,本公司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.本公司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   | 53,356,298.83 | 49,203,421.62 |
| 开出保函款项 | 144,318.75    | 90,093.71     |
| 合计     | 53,500,617.59 | 49,293,515.33 |

#### (2) 母公司

| 项目名称   | 期末数           | 期初数           |
|--------|---------------|---------------|
| 承兑汇票   | 53,356,298.83 | 49,203,421.62 |
| 开出保函款项 | 144,318.75    | 90,093.71     |
| 合计     | 53,500,617.59 | 49,293,515.33 |

## 七、关联方及关联交易

### (一) 关联方

1. 截止 2012 年 12 月 31 日,持有本公司 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公司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 10.51%。

[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公司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 7.94%

[注 3]遂溪县大华糖业河头有限公司为本公司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 8.35%。

2. 截止 2012 年 12 月 31 日,持有本公司 5%及 5%以上股东关联交易如下

| 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   |            | 14,300.00  |
| 广东恒兴集团有限公司    | 186,000.00 | 435,000.00 |
| 广东大华糖业有限公司    | 280,000.00 | 280,000.00 |
| 遂溪县大华糖业河头有限公司 |            | 150,000.00 |

## 八、承诺事项和或有事项

截至 2012 年 12 月 31 日,本公司不存在应披露而未披露的承诺和或有事项。

## 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

本公司的经营活动大量运用了金融工具。本公司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。本公司在中国人民银行制定的利率体系下,在全国各地开展业务。本公司业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

本公司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. 金融风险管理的內容

本公司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

本公司董事会对本公司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公司的风险管理职能。本公司的行长监督本公司的风险管理,直接向本公司董事会汇报风险管理事宜。本公司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公司造成损失的可能性。本公司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,本公司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,确保本公司有效地识别、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公司信用风险管理体系实施有效监控;本公司风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面,本公司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,因此本公司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,本公司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,本公司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(%)  |
|----------|---------------|--------|---------------|--------|
| 存放联行款项   | 100,000.00    | 0.11   |               |        |
| 存放同业款项   | 5,218,349.56  | 5.55   | 15,135,881.79 | 21.06  |
| 拆出资金     | 817,115.00    | 0.87   |               |        |
| 买入返售金融资产 | 29,173,459.65 | 31.04  | 5,219,171.72  | 7.26   |
| 应收款项类投资  | 150,250.00    | 0.16   |               |        |
| 应收利息     | 205,752.78    | 0.22   | 173,476.85    | 0.24   |
| 预付款项     | 4,377.71      | 0.00   | 52,911.46     | 0.07   |
| 其他应收款    | 1,669,076.95  | 1.78   | 5,025,321.10  | 6.99   |
| 发放贷款和垫款  | 32,863,976.50 | 34.97  | 24,182,168.55 | 33.64  |
| 交易性金融资产  | 606,117.00    | 0.64   | 8,188,239.16  | 11.39  |
| 持有至到期投资  | 23,169,368.75 | 24.65  | 13,906,698.74 | 19.35  |
| 小计       | 93,977,843.90 | 100.00 | 71,883,869.37 | 100.00 |



(2)母公司

| 项目名称     | 期末数           | 比例(%)  | 期初数           | 比例(%)  |
|----------|---------------|--------|---------------|--------|
| 存放联行款项   | 100,000.00    | 0.11   |               |        |
| 存放同业款项   | 4,962,801.73  | 5.41   | 15,135,881.79 | 21.06  |
| 拆出资金     | 817,115.00    | 0.89   |               |        |
| 买入返售金融资产 | 29,173,459.65 | 31.77  | 5,219,171.72  | 7.26   |
| 应收款项类投资  | 150,250.00    | 0.16   |               |        |
| 应收利息     | 205,752.78    | 0.22   | 173,476.85    | 0.24   |
| 预付款项     | 4,035.41      | 0.00   | 52,911.46     | 0.07   |
| 其他应收款    | 1,664,457.20  | 1.81   | 5,025,321.10  | 6.99   |
| 发放贷款和垫款  | 32,651,406.74 | 35.56  | 24,182,168.55 | 33.64  |
| 交易性金融资产  | 606,117.00    | 0.66   | 8,188,239.16  | 11.39  |
| 持有至到期投资  | 21,481,237.96 | 23.40  | 13,906,698.74 | 19.35  |
| 小计       | 91,813,576.12 | 100.00 | 71,883,869.37 | 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   | 53,485,534.80 | 99.73  | 49,203,421.62 | 99.82  |
| 开出保函款项 | 144,318.75    | 0.27   | 90,093.71     | 0.18   |
| 合计     | 53,629,853.55 | 100.00 | 49,293,515.33 | 100.00 |

(2)母公司

| 项目名称   | 期末数           | 比例(%)  | 期初数           | 比例(%)  |
|--------|---------------|--------|---------------|--------|
| 承兑汇票   | 53,485,534.80 | 99.73  | 49,203,421.62 | 99.82  |
| 开出保函款项 | 144,318.75    | 0.27   | 90,093.71     | 0.18   |
| 合计     | 53,629,853.55 | 100.00 | 49,293,515.33 | 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   | 29,173,459.65 | 5,219,171.72 |
| 逾期未减值    |               |              |
| 已减值      |               |              |
| 小 计      | 29,173,459.65 | 5,219,171.72 |
| 减:资产减值准备 |               |              |
| 净额       | 29,173,459.65 | 5,219,171.72 |

#### (2)母公司

| 项 目      | 期末数           | 期初数          |
|----------|---------------|--------------|
| 未逾期未减值   | 29,173,459.65 | 5,219,171.72 |
| 逾期未减值    |               |              |
| 已减值      |               |              |
| 小 计      | 29,173,459.65 | 5,219,171.72 |
| 减:资产减值准备 |               |              |
| 净额       | 29,173,459.65 | 5,219,171.72 |

期末本公司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   | 33,381,571.59 | 24,639,592.01 |
| 逾期未减值    | 230,594.50    | 272,471.39    |
| 已减值      |               |               |
| 小 计      | 33,612,166.09 | 24,755,213.40 |
| 减:资产减值准备 | 748,189.59    | 573,044.87    |
| 净额       | 32,863,976.50 | 24,182,168.53 |

(2)母公司

| 项 目      | 期末数           | 期初数           |
|----------|---------------|---------------|
| 未逾期未减值   | 33,166,854.67 | 24,639,592.01 |
| 逾期未减值    | 230,594.50    | 272,471.39    |
| 已减值      |               |               |
| 小 计      | 33,397,449.17 | 24,755,213.40 |
| 减:资产减值准备 | 746,042.42    | 573,044.87    |
| 净额       | 32,651,406.74 | 24,182,168.53 |

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        |            |              |
| 国债         | 399,578.94 | 893,797.86   |
| 央行票据       |            | 676,399.50   |
| 金融债券       |            |              |
| 政策性银行债     |            | 5,261,486.92 |
| 企业债        | 206,538.06 | 1,356,554.88 |
| 合计         | 606,117.00 | 8,188,239.16 |

2)母公司

| 等 级        | 期末数        | 期初数        |
|------------|------------|------------|
| AAA-到 AAA+ |            |            |
| AA-到 AA+   |            |            |
| A-1        |            |            |
| 未评级        |            |            |
| 国债         | 399,578.94 | 893,797.86 |
| 央行票据       |            | 676,399.50 |

(续上表)

| 等 级    | 期末数        | 期初数          |
|--------|------------|--------------|
| 金融债券   |            |              |
| 政策性银行债 |            | 5,261,486.92 |
| 企业债    | 206,538.06 | 1,356,554.88 |
| 合计     | 606,117.00 | 8,188,239.16 |

(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        |               |               |
| 国债         | 1,927,670.41  | 758,677.81    |
| 央行票据       | 607,790.30    | 203,410.72    |
| 金融债券       | 204,039.02    | 172,973.19    |
| 政策性银行债     | 373,971.02    | 282,522.73    |
| 企业债        | 705,575.34    | 812,560.35    |
| 其他投资       | 19,350,322.66 | 11,676,553.94 |
| 合计         | 23,169,368.75 | 13,906,698.74 |

2) 母公司

| 等 级        | 期末数          | 期初数        |
|------------|--------------|------------|
| AAA-到 AAA+ |              |            |
| AA-到 AA+   |              |            |
| A-1        |              |            |
| 未评级        |              |            |
| 国债         | 1,927,670.41 | 758,677.81 |
| 央行票据       | 607,790.30   | 203,410.72 |
| 金融债券       | 204,039.01   | 172,973.19 |
| 政策性银行债     | 373,971.02   | 282,522.73 |

(续上表)

| 等级   | 期末数           | 期初数           |
|------|---------------|---------------|
| 企业债  | 705,575.34    | 812,560.35    |
| 其他投资 | 17,662,191.86 | 11,676,553.94 |
| 合计   | 21,481,237.96 | 13,906,698.74 |

### (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)的不利变动而使本公司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。本公司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,本公司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。本公司董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任,确保本公司有效地识别、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公司市场风险管理体系实施有效监控;本公司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。

本公司主要通过市值重估、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,定期汇总上报高管层市场风险分析结果。

### (四) 流动性风险

流动性风险指本公司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,本公司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公司可以承受的合理范围之内,确保本公司的安全运营和良好的公众形象。本公司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公司流动性风险管理体系实施有效监控;本公司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。

本公司通常根据资产、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) 操作風險

操作風險是由于人員、系統、不完善或有問題的內部流程及外部事件給本公司造成損失的風險。

隨着本公司各項業務的不斷發展，本公司管理線條、管理層級和控制環節將增加和延伸，對本公司操作風險的管理持續提出新的更高的要求。因此，本公司採取穩健的操作風險管理政策，重視並持續強化對操作風險的管理，不斷健全操作風險管理組織架構，推進制度體系和管理流程建設，加強內控檢查監督，提高員工職業素質和專業技能，提升信息技術管理手段，實施系統連續的風險監測，防範和有效控制各類操作風險，將由於操作風險引發損失的可能性降低至最小程度。

### (六) 公允價值

金融工具的公允價值列示如下(包括在資產負債表中不以公允價值計量、且其賬面價值與公允價值存在較大差異的金融工具)：

本公司現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、應收利息、其他資產大部分於一年以內到期，賬面價值接近於公允價值。金融資產以公開市場報價確定公允價值，沒有公開市場報價的，其公允價值依據公認的估值模型確定。發放貸款及墊款以扣除貸款損失準備後的金額列示，浮動利率貸款的利率隨中國人民銀行規定的利率及時調整，貸款及墊款公允價值接近於帳面價值。買入返售金融資產及賣出回購金融資產款主要涉及短期債券投資、票據等，其公允價值接近於賬面價值。本公司同業及向其他金融機構存放款項、客戶存款、其他負債於資產負債表日公允價值接近於賬面價值。

## 十、資產負債表日後事項

截至二〇一三年三月四日止，本公司不存在應披露的資產負債表日後重大事項。

廣東南粵銀行股份有限公司  
二〇一三年三月四日