



广东南粤银行 2014 年度报告



董事长致辞

2014年，是我行加快转型发展的一年。在全行的共同努力下，我们弘扬“天道酬勤、和谐成长”的核心价值观和“正气、责任、创新、超越”的南粤精神，克服了经济下行、流动性趋紧等诸多挑战，较好地实现了规模、质量、效益的协调发展，经营管理迈上新台阶。

截止2014年末，本行资产总额达到1427.58亿元，比年初增加119.62亿元，增幅9.15%；一般性存款余额923.82亿元，比年初增加74.32亿元，增幅8.75%；各项贷款533.66亿元，比年初增加97.72亿元，增幅22.42%。全年实现净利润11.80亿元，比上年度增加1.99亿元，增幅20.33%，资产收益率0.86%，比上年提高0.04个百分点，资本收益率13.27%，比上年提高0.98个百分点。各项经营效益指标均达到和优于董事会年初制定的考核目标，风险成本控制目标达监管要求。

2014年，我行推进战略转型新常态，业务转型打开新局面，新业务相继开办。分行级机构达到14个，营业网点88家，机构建设取得新成效。本行积极支持、参与各类社会活动和公益事业，开通和推广了官网、微博、微信等官方媒体平台，品牌形象得到提升。

随着利率市场化以及金融脱媒的不断演进，2015年注定是不平凡的一年，但我坚信，只要全行上下全面地推进各项改革，把握自身优势，广东南粤银行就一定能够建设成为一家让监管部门放心、股东满意、客户信赖、社会尊重的区域性银行！

二〇一五年四月二十九日



目 录

第一节 重要提示	5
第二节 基本情况简介	6
2.1 基本情况简介.....	6
2.2 联系人和联系方式.....	6
2.3 其他有关资料.....	6
第三节 会计数据和业务数据摘要	8
3.1 本年度主要利润指标.....	8
3.2 主要会计财务数据.....	8
3.3 截至报告期末补充财务数据.....	9
第四节 股东权益变动及股权结构	10
4.1 集团（合并后）股东权益变动表.....	10
4.2 股权结构情况（本行）.....	11
4.3 股东情况介绍（本行）	11
第五节 风险管理	14
5.1 经济金融形势及监管要求.....	14
5.2 资产情况.....	15
（一）资产总体情况.....	15
（二）信贷资产质量情况.....	15
5.3 总体风险情况.....	16
5.4 核心风险监管指标情况.....	17
5.5 主要风险管理措施.....	18
（一）信用风险.....	18
（二）市场风险.....	19
（三）操作风险.....	19
（四）科技风险.....	20
（五）流动性风险.....	20
（六）法律合规风险.....	21
第六节 董事、监事和高级管理人员	22
6.1 董事人员信息.....	22
6.2 监事人员信息.....	23
6.3 高级管理人员信息.....	23
6.4 年度报酬情况.....	24
6.5 在报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况.....	24
第七节 公司治理结构	25
7.1 公司组织架构图.....	25



7.2 公司治理情况.....	27
7.3 董事及董事会履行职责情况.....	28
7.4 公司内部控制情况.....	30
第八节 股东大会情况简介	37
8.1 召开股东大会情况.....	37
8.2 股东大会通过决议.....	37
第九节 董事会报告	38
9.1 董事会经营管理工作情况.....	38
9.2 董事会明年工作计划.....	41
9.3 董事出席股东大会情况.....	43
9.4 利润分配预案.....	43
第十节 监事会报告	45
10.1 监事会 2014 年度主要工作.....	45
10.2 监事出席会议和相关活动情况.....	46
10.3 监事和监事会履职情况.....	46
第十一节 重要事项	48
11.1 增加或减少注册资本、分立合并等事项.....	48
11.2 重大诉讼、仲裁事项等重大事件.....	48
11.3 聘任、解聘会计师事务所情况.....	48
11.4 关联方和关联交易.....	48
11.5 收购及出售资产、吸收合并事项.....	50
11.6 对外股权投资情况.....	50
11.7 资本信息补充.....	51
第十二节 财务报告	52
12.1 审计报告.....	52
12.2 财务报表及附注.....	53



广东南粤银行 2014 年度报告

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 基本情况简介

2.1 基本情况简介

法定中文名称：广东南粤银行股份有限公司（简称：广东南粤银行）

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

法定代表人：韩春剑

注册地址：湛江经济技术开发区乐山大道 60 号

办公地址：湛江经济技术开发区乐山大道 60 号

邮政编码：524005

公司互联网地址：www.gdnybank.com

董事会办公室邮箱：dongshiban@gdnybank.com

公司选定的信息披露报纸：《金融时报》

2.2 联系人和联系方式

联系人：董事会秘书 罗敏

联系电话：0759-2686678

传 真：0759-2631600

2.3 其他有关资料

首次注册登记日期：1997 年 12 月 31 日

首次注册登记地点：湛江市工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：440000000044583



金融许可证编码：B0200H244080001

税务登记号码：粤国税字：44080119441821X

粤地税字：44080319441821X

第三节 会计数据和业务数据摘要

3.1 本年度主要利润指标

单位：人民币千元

项目	合并后	母公司
利润总额	1,316,149.82	1,303,469.56
营业利润	1,325,343.89	1,312,813.73
投资收益	72,114.94	72,114.94
经营活动产生的现金流量净额	9,193,896.40	9,193,184.18
期末现金及现金等价物余额	7,981,548.88	7,979,750.86

3.2 主要会计财务数据

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	合并后	母公司	合并后	母公司
总资产	143,636,995.17	142,758,101.21	131,560,957.36	130,795,574.54
营业收入	4,388,044.70	4,346,320.50	3,128,049.14	3,097,687.21
净利润(合并后归属于本行股东)	1,186,702.46	1,180,390.77	984,557.46	981,017.32
归属于本行股东权益	9,822,464.16		7,971,536.45	
归属于本行股东的每股收益(元)	0.20		0.19	
归属于本行股东的每股净资产(元)	1.58		1.49	
归属于本行股东的资本收益率(%)	13.22		12.78	
归属于本行股东的资产收益率(%)	0.86		0.82	



3.3 截至报告期末补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2014 年度		2013 年度	
	合并后	母公司	合并后	母公司
总负债	133,733,874.35	132,943,852.65	123,511,573.50	122,825,942.00
吸收存款	93,199,648.55	92,381,614.00	85,615,203.15	84,949,662.66
发放贷款及垫款	52,480,905.29	51,678,414.04	42,994,249.95	42,339,191.84

第四节 股东权益变动及股权结构

4.1 集团（合并后）股东权益变动表

单位：人民币千元

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
期初数	5,410,582.37	750,961.10		296,649.91	975,445.91	537,897.16	77,847.41	8,049,383.86
本期增加	810,893.64	323,806.87	12,068.76	117,527.50	141,661.74	1,186,702.46	2,809.25	2,595,470.22
本期减少	--	--		--	--	741,733.26	---	741,733.26
期末数	6,221,476.01	1,074,767.97	12,068.76	414,177.41	1,117,107.65	982,866.36	80,656.66	9,903,120.82

股东权益变动主要原因：

报告期内，本行以不低于经审计的 2013 年度每股净资产，面向 2013 年 12 月底在册股东实施配股，配股价格 1.65 元/股。14 名股东参与配股，配股数共计 810,893,635 股，募集资金 1,337,974,497.75 元。详情如下：

序号	股东名称	认购股份（股）	配股后占比
1	广东宝丽华新能源股份有限公司	151,950,000	11.25%
2	广东大华糖业有限公司	120,600,000	8.93%
3	广东恒兴集团有限公司	91,000,000	8.11%
4	山东和信化工集团有限公司	97,421,324	4.84%
5	湛江开发区中国城酒店有限公司	78,300,000	4.06%
6	赤壁晨力纸业有限公司	97,585,173	3.98%
7	湛江市恒逸酒店有限公司	41,550,000	3.08%
8	湛江市华大贸易有限公司	40,200,000	2.98%
9	广东恒诚制药有限公司	31,650,000	2.35%
10	雷州市邦盛贸易有限公司	27,750,000	2.05%
11	陕西汉中钢铁集团有限公司	16,282,138	1.21%
12	广东民大投资集团有限公司	13,865,000	1.03%
13	戚日龙	2,620,000	0.11%
14	广东东海集团有限公司	120,000	0.02%
合计		810,893,635	

根据粤银监复 [2014] 784 号《关于广东南粤银行变更注册资本的批复》，我行注册资本由 5,410,582,374 元变更为 6,221,476,009 元，目前正在办理工商变更登记。

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	12.83
国家股	40,754,427	0.66
法人股	5,374,652,996	86.39
个人股	7,572,707	0.12
股份总数	6,221,476,009	100.00

注：1、国家股包括中央财政、地方财政持股。

2、国有法人股是指具有法人资格的国有企业持股和政府背景平台公司持股。

3、法人股是指非国有法人持股。

4.3 股东情况介绍(本行)

(一) 前 10 名股东持股表

单位：股、%

股东名称	2014 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	699,780,030	11.25%
广东大华糖业有限公司	555,607,540	8.93%
香江集团有限公司	547,829,785	8.81%
广东恒兴集团有限公司	504,475,551	8.11%
广东省广晟资产经营有限公司	407,818,200	6.56%
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	370,369,786	5.95%
中国德力西控股集团有限公司	350,000,000	5.63%

山东和信化工集团有限公司	300,820,461	4.84%
广东华翔实业集团有限公司	262,149,982	4.21%
湛江开发区中国城酒店有限公司	252,829,762	4.06%

(二) 前五大股东基本情况介绍

1. 广东宝丽华新能源股份有限公司

广东宝丽华新能源股份有限公司是 1997 年 1 月在深圳证券交易所上市的新能源电力公司（证券代码：000690，证券简称：宝新能源），公司下设广东宝丽华电力有限公司、陆丰宝丽华新能源电力有限公司、梅州市梅县区宝丽华房地产开发有限公司、广东宝丽华建设工程有限公司和广东宝新能源投资有限公司 5 家全资子公司，是中国证券市场中的新能源电力龙头上市公司，深证 100 指数、泰达环保指数、深证红利指数、巨潮公司治理指数样本股。

2. 广东大华糖业有限公司

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

3. 香江集团有限公司

香江集团有限公司创建于 1990 年，法定代表人为翟美卿，注册资本为 3.25 亿元。集团产业通过逾二十年的发展，产业覆盖家居商业连锁、现代商贸物流平台建设、金融投资与平台建设、资源能源、健康医疗、教育等六大领域。2005 年，香江集团成立了中国第一家非公募基金会——香江社会救助基金会，先后为扶贫、助教、赈灾等社会各项公益事业捐资 10 亿多元，实现了一个优秀民营企业“办好实业，回报社会”的庄严承诺。

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，是一家主营养殖、水产品加工、房地产开发，参股金融和港口业务的大型民营企业集团，旗下拥有数十家子公司，遍布广东、广西、海南、福建等地区，是中国民营 500 强企业。恒兴集团坚持“以市场为导向、以科技为动力，以客户为根本、以员工为基础、以服务为核心”的经营理念，高度重视技术创新和产品开发，不断提高养殖和产品加工技术水平，“恒兴恒”商标被评为广东省著名商标，“恒兴恒”牌连头熟虾和罗非鱼片产品荣膺广东省名牌产品称号。

5. 广东省广晟资产经营有限公司

广晟公司成立于 1999 年 12 月，在省委、省政府和省国资委的正确领导下，在历届班子和全体员工的共同努力下，努力优化产业结构，收缩产业链条，有序退出劣势企业，形成了矿业、电子信息、工程地产、金融投资四大产业协调发展的格局，现有员工 70940 人。

近几年，公司在科技创新、资本运营和资源并购等方面取得了明显成效。自主研发的广晟数字音频编解码（DRA）技术成为我省基础技术领域第一个国家标准，3G 手机射频芯片结束了我国“有机无芯”的历史。先后成功收购国内 4 家、国外 5 家上市公司，掌控的矿产资源分布在 5 大洲、9 个国家，铅、锌、铜、金等矿产品资源量达 1.34 万亿吨，焦煤资源量超 16 亿吨，资源总价值超过 1 万亿元；铅锌采、选、冶综合能力居全国第一、世界前五；是广东省唯一拥有稀土采矿许可证的企业，2012 年 2 月广东省政府以广晟公司为主体组建了广东省稀土产业集团，并已成功升格为国家级稀土集团。电子元器件生产规模国内领先、世界第 7。公司位居 2013 年中国 500 强企业第 285 名、中国 100 大跨国公司第 52 位。

第五节 风险管理

2014年，我行紧密围绕“二十四字方针”，以“调结构、促转型、提效益、惠民生”为指导思想，积极推进“三转两建”和新三年战略规划落地，以建立完善、有效的内部管理和主动经营风险的内生机制为主线，以提升全行风险管理水平、加强风险管控、提高服务水平为目标，在推进风险管理系统建设、队伍建设、制度建设、文化建设和风险预警及监测、检查督导、提升分支机构风险管理能力等方面做了大量卓有成效的工作，向打造“南粤风险管理 2.0 版”迈出了坚实的一步。

5.1 经济金融形势及监管要求

2014年全球经济维持分化复苏态势，发达国家（美、英、澳、加）基本摆脱危机影响，欧元区和日本经济低迷不振；亚太新兴市场发展良好，东欧、拉美与中东地区跌宕起伏。2015年全球经济复苏力度增强，大宗商品价格下跌有利于促进进口国投资、消费增长。美国通过“再工业化”和“页岩气革命”增强了内生增长动力，摆脱了能源条件约束。

我国经济已经步入新常态，经济发展面临一定的下行压力。从实体经济看，明年经济下行压力很可能会增大，投资增长将继续放慢，预计增长 12-13%。受最近两年就业形势较好、居民收入增幅快于 GDP 的积极影响，明年的消费增长仍将平稳，社会消费品零售总额实际增长将继续在 10% 以上，这对经济增长形成较强的支撑。

在 2015 年全国银行业监督管理工作会议上，银监会主席尚福林在指出：2015 年银行业工作的主要指导思想是，坚持稳中求进的工作总基调，坚持以提高发展质量和效益为中心，坚持主动适应经济发展新常态，全面推进银行业改革开放，全面推动金融法治建设，全面强化金融风险管理，全面提升服务实体经济能力。

我国银行业新常态的五大特征：一是充分认识贷款增速回稳的趋势，加快调整发展战略。二是充分认识存贷利差收窄的趋势，积极转变盈利模式。三是充分认识社会融资方式转变的趋势，大力提升创新驱动能力。四是充分认识不良贷款

反弹的趋势，切实防范化解风险隐患。五是充分认识“宽进严管”的趋势，强化守法合规经营。

5.2 资产情况

（一）资产总体情况

截至2014年12月31日，我行信贷资产余额1008.5亿元，比年初减少22.95亿元，降幅2.23%，其中：表内信贷资产余额533.66亿元，较年初增加97.72亿元；表外信贷资产余额474.84亿元，较年初减少120.66亿元。

表内信贷资产中，公司各项贷款余额422亿元（不含转贴现18.66亿元，人民币），占比79%，比年初增加64.57亿元，增幅18.07%；个人各项贷款余额93亿元，占比17%，比年初增加41.29亿元，增幅79.85%。个人贷款占比较年初上升5.6个百分点。

（二）信贷资产质量情况

截至2014年12月31日，表内各项贷款余额533.66亿元（不含转贴现18.66亿元，人民币）。正常类贷款500.71亿元，占比93.82%；关注类贷款26.25亿元，占比4.92%；各类不良贷款合计6.70亿元，占比1.26%。12月末，表外信贷资产余额474.84亿元，银承垫款余额18.16亿元，信用证垫款1亿元。

我行信贷资产五级分类详情见下表：

贷款五级分类情况表

类别	余额（万元）		比例（%）	
	本期	比年初	本期	比年初
正常类	5,007,074.41	798,314.11	93.82	-2.72
关注类	262,540.56	174,281.60	4.92	2.9
次级类	38,754.76	-23,256.18	0.73	-0.7
可疑类	25,762.55	25,673.86	0.48	0.48

损失类	2,505.28	2,258.36	0.05	0.04
不良贷款	67,022.59	4,676.05	1.26	-0.17
贷款合计	5,336,637.56	977,271.76	—————	—————

在整体经济增速下降、银行业经营环境恶化、不良资产反弹压力增加的大背景下，我行综合采用催收、重组、诉讼保全、核销等手段，加强不良资产处置，共处置不良贷款 4.88 亿元，其中现金回收不良贷款 0.89 亿元，核销不良贷款 3.99 亿元。

5.3 总体风险情况

2014 年，我行经营发展态势较为稳定，信用、市场、操作、流动性、法律等各方面风险总体可控，主要风险指标满足监管要求。

信用风险方面，重新调整风险管理组织架构，逐步完善信贷业务授权方案，加强风险管控能力；优化了行业和客户结构，初步实现了信贷资产组合限额管理；完善预警机制，加大对重点区域以及产能严重过剩行业和钢贸、房地产、政府融资平台等高风险行业的监测力度，实行差别化管控；综合运用催收、重组、诉讼、转让、核销等多种方式，加大对问题授信的风险化解处置力度；新一代信贷系统上线，依靠科学技术手段，拓宽科技对信贷业务的服务深度和广度，提升工作效率和质量。

市场风险方面，近年来，我行逐步建立健全市场风险管理体系，并根据业务发展不断提高市场风险管理水平和对市场风险的识别、计量、监测和控制的能力。一是紧密跟踪市场变化趋势，加强动态监测与风险预判。二是继续分开监测交易账户和银行账户的市场风险；三是全面实施包括各类敞口、止损限额管理，加强创新业务领域的风险管理配套措施。

操作风险方面，运营条线操作风险管控取得了较大进步：未发生重大风险责任事件、运营差错率 0.75‰、新增/修订 135 个运营制度、完成 53 项运营流程优化。

科技风险管理方面，成功完成新一代核心系统的上线，实现了无重大技术故障、无重大业务问题、无客户投诉的“三无”突破，实现信息安全“0”事件。

流动性风险方面，目前各项资产负债指标均处在较低的风险水平，风险监管指标除核心负债依存度低于监管标准外，其余指标均符合监管要求，尽管核心负债依存度指标比监管标准略低，但较去年已有较大改善，我行流动性风险状况总体良好。流动性风险监管指标达标情况见下表：

流动性风险监管指标表（单位：百分比）

流动性风险指标	2014年12月	达标值	2013年12月
流动性比例	64.76	≥25%	47.16%
核心负债依存度	53.23	≥60%	44.41%
流动性缺口率	4.09	≥-10%	1.11%
人民币超额备付率	4.15	/	3.9%
存贷比	57.9	≤75%	51.32%

备注：达标值参考《商业银行风险监管核心指标》{银监办发（2005）265号}及其他监管规定。

法律风险方面，我行梳理修订业务标准合同 92 份，规范外聘常年法律顾问管理，完善法律审查流程，有效提高法律审查的质效，全行合规风险防控水平进一步提升。

5.4 核心风险监管指标情况

截至 2014 年 12 月 31 日，我行核心风险监管指标全部达标。与年初相比，我行不良贷款率 1.26%，比年初下降 0.17 个百分点，资本充足率、单一集团授信集中度、关联度指标也有较大的改善。核心风险监指标详见下表。

风险监管核心指标表（单位：%）

风险指标	监管评级标准	2014年12月	2014年9月	2014年6月	2014年3月	2013年12月
资本充足率	8%至10%： 60至100分	13.1%	10.78%	11.21%	11.36%	11.45%
不良贷款率	3%以下： 100分	1.26%	1.16%	1.27%	1.40%	1.43%
不良资产率	2%以下： 100分	0.57%	0.46%	0.45%	0.46%	0.48%
贷款损失准备充足率	120%以上： 100分	380.63%	405.59%	398.29%	439.87%	464.98%

资产损失准备充足率	120%以上: 100分	346.34%	358.36%	352.23%	381.83%	398.23%
单一客户贷款集中度	15%至 10%: 60至 100分	6.22%	8.15%	8.13%	8.61%	5.94%
单一集团授信集中度	15%至 10%: 60至 100分	6.22%	8.15%	8.67%	8.61%	7.15%
全部关联度	50%至 10%: 60至 100分	3.94%	4.9%	3.65%	3.49%	12.99%

注：达标值参考《商业银行风险监管核心指标》（银监办发〔2005〕265号）

5.5 主要风险管理措施

（一）信用风险

（1）完善全面风险管理制度体系，持续推进风险管理制度建设

针对我行目前业务发展现状、实际操作流程及监管要求，修订夯实制度基础，提高制度的有效性、指导性以及协调统一性，明确信贷管理各个环节的职责，逐步提升全行信贷工作的宏观视野和前瞻性。

（2）设立组合管理目标，逐步调整业务结构

为提升我行信贷资产质量，调整授信结构，实现信用风险量化管理，加强对重点行业、高风险行业的组合管理，按照产能严重过剩行业、钢贸行业、房地产类授信、政府融资平台授信、异地授信、非抵质押等多个维度设定组合管理目标，定期检视目标达成情况。

（3）建立督导管理体系，加强信贷“三查”落地

按照我行风险管理架构调整的职能设置，建立督导管理体系，制订“三查”督导方案，从制度执行、流程推进、时效监控及完成质量等方面持续跟踪各条线贷前调查、审批、贷后管理各环节的推进情况，通过现场与非现场检查，及时发现信贷管理中存在问题及风险隐患，有效防范。

（4）丰富风险预警手段，完善风险预警机制

为提高全行授信业务风险识别和防控能力，我行不断完善监测预警体系。每月完成信贷资产质量报告，分析各项数据变化的原因，通过行业、区域、产品、担保方式等多维度的分析，发现找出数据动态变化的规律，形成风险预警提示，

提前预判，加强动态名单客户的维护和管理。

(5) 加大不良贷款清收化解力度，提高我行信贷资产质量

成立不良贷款化解小组，并明确了该小组职责及其分工，逐户实地调查，综合利用协商、重组、诉讼、核销等多种清收方式，分析确定每户问题授信的清收化解策略，最大限度确保我行债权。

(6) 加快信贷信息系统建设，提升风险管理自动化水平。

新一代信贷系统上线，经过需求分析、研发、培训、测试、完善功能模块、优化操作流程等环节，主要增加了资产风险分类、法人客户信用评级、账户实时查询功能、优化业务流程、完善统计查询等功能；完成资产买卖、监测预警、资产风险分类、票据系统信贷相关业务、押品管理、集团客户及授信管理、信息查询、计息规则变更、南粤 e 贷、供应链等需求的编写。

(二) 市场风险

我行所面临的市场风险主要为利率风险和汇率风险。我行将业务划分为交易账户和银行账户分别进行风险管理：交易账户市场风险管理方面，建立了资金业务中台监测机制，对交易类债券进行逐日估值、限额控制；银行账户市场风险管理方面，通过定期监测利率敏感性缺口，适时调整资产负债结构。

(三) 操作风险

(1) 运营方条线操作风险

为更好地履行保障服务职能，我行重新梳理并调整总行运营管理部组织架构及职责分工，进一步厘清总分行职责。为提高全行运营人员合规经营意识及风险控制能力，总行不断加强对运营人员培训。建立运营重大事项报告机制，建立风险评判工具，分析和区分可容忍风险与不可容忍风险。组织了支付清算系统危机处置及现金突发事件、挤提和客流激增的应急演练，通过演练，验证我行支付应急处置方案的可行性，提升危机处置能力。

(2) 案件防控操作风险

2014 年我行案件防控主要围绕组织架构调整、年度自评估、案防责任承诺、拟制发布案防具体工作制度、案件季度风险排查等五个方面开展具体工作。

2014年1月，案防职能由总行稽核部转移至总行法律合规部，增设案防及案件管理岗，明确法律合规部为案防工作的牵头部门，为我行进一步构建权责明确、报告路线清晰、运行有序的案防工作机制，以及更加有效监测、预警和处置案件风险打下牢固基础。

（四）科技风险

（1）完善科技风险管理制度体系建设。我行2014年完成修订信息科技风险制度，并发布了2014版信息科技制度汇编。修订内容涉及52份制度，通过科技风险制度的完善和管理流程的优化，提升了我行科技风险管理的能力。

（2）持续开展信息系统安全等级保护项目，保障系统信息安全。2014年我行对会计核心系统、企业服务总线、网点综合服务系统、统一支付平台系统、中间业务平台、客户端手机银行系统等重要信息系统开展了信息安全等级保护工作，达到了公安部和人民银行对信息系统等级保护的要求，提升了信息系统的信息安全防护能力。

（3）加强IT基础设施建设，提高信息系统安全技术保障能力。我行通过资源整合，推进技术架构“池化”建设，先后完成28套小型机资源、31套PC服务器资源、42台网络设备动态配置和存储资源调整，有力支持了应用系统上线投产，提高了信息科技基础支撑能力。

（4）完善灾备中心建设，提高应用系统灾备覆盖率。按照异地灾备建设的整体规划，广州灾备中心完成了包括会计核心、统一支付、信贷管理系统、跨平台自助系统、银联前置、手机银行、网上银行、网点综合服务系统、企业服务总线系统等重要系统的应用级灾备，实现了重要信息系统的100%灾备覆盖率。

（五）流动性风险

为了积极防范和管理我行流动性风险，迅速、高效地应对和处置流动性突发事件，对潜在的流动性危机及时预警、严密监控，在危机出现时迅速做出有效的应对措施，我行已制定并实施了一套较完善的流动性管理规章制度和具体操作管理办法，包括《广东南粤银行流动性风险管理政策》、《广东南粤银行资金头寸管理办法》、《广东南粤银资金头寸管理岗位操作规程》等。

继续在稳健的货币政策指导下，统筹兼顾流动性与盈利性等经营目标，进一

步合理安排资产负债总量和期限结构，合理把握一般贷款、票据融资等的配置结构和投放进度，谨慎控制信贷等资产扩张偏快可能导致的流动性风险。盘活存量资产，用好增量资产，通过资产流转和重新摆布，确保全行资产的盈利性与流动性双平衡。

（六）法律合规风险

（1）推动全行业务类合同梳理，做好事前法律风险防范

为更好地支持业务发展，规范标准合同管理，我行对 2012 年版现行业务类标准合同文本进行修订，修订 2014 年版公司类标准合同文本。

（2）进一步优化法律审查流程，提高事中法律风险审查时效

为了实现法律文本及制度的“无纸化”审查审批，并逐步达成审查数据系统信息统计“电子化”的目标，进一步提升我行法律文本审查服务质量，2014 年 5 月，总行正式开通 EKP 法律审查、法律咨询等线上流程，顺利实现法律文本“无纸化”审批，在提升法律审查工作效率的同时，增加了我行法律审查的透明度。

（3）统筹全行律师管理，强化外部法律支持

2014 年下半年起，为了强化我行律师管理，实现全行统筹管理，以强化外部对我行各项经营业务及管理的法律支持和服务。

（4）及时调整各类授权，确保机构合规经营

2014 年，我行根据《广东南粤银行授权管理办法》要求，总行各条线管理部门始终坚持“机构差异化”和“动态调整”两条基本原则，制定授权方案、授权管理制度，继续完善授权前审批和授权后备案管理的流程，进一步提高对授权调整工作的处理时效。

第六节 董事、监事和高级管理人员

6.1 董事人员信息

职务	姓名	性别	年龄	是否领薪/津贴	持股数
董事长	韩春剑	男	47	是	1
执行董事	李甫	男	46	是	0
执行董事	甘宏	女	47	是	0
执行董事	罗敏	女	52	是	0
股权董事	牛鸿 ^①	男	48	否	0
股权董事	宁远喜	男	44	否	0
股权董事	翟美卿	女	50	否	0
股权董事	张世超	男	55	否	0
股权董事	邱文强	男	41	否	0
股权董事	梁伟	男	47	否	0
股权董事	谭伟雄	男	32	否	0
股权董事	苏如春	男	47	否	0
独立董事	姚长辉 ^②	男	50	是	0
独立董事	张一弛	男	48	是	0
独立董事	李哲平	男	49	是	0

2014年3月26日本行在湛江召开2013年度股东大会及五届董事会第二十七次会议、六届董事会一次会议。经广东南粤银行2013年度股东大会选举，韩春剑先生、李甫先生、甘宏女士、罗敏女士为我行六届董事会执行董事，宁远喜先生、翟美卿女士、邱文强先生、牛鸿先生、张世超先生、苏如春先生、梁伟先生、谭伟雄先生为股权董事，选举张一弛先生和李哲平先生为南粤银行独立董事，其中甘宏女士、邱文强先生、牛鸿先生、谭伟雄先生、张一弛先生和李哲平先生等六位的任职自任职资格核准之日起正式履职。

广东南粤银行股份有限公司第六届董事会第一次会议选举韩春剑同志为广东南粤银行第六届董事会董事长。

2014年9月22日我行六届五次董事会补选姚长辉为我行独立董事，任职自任职资格核准之日起正式履职。

注^①：牛鸿先生的任职资格尚待监管部门核准。

注②：姚长辉先生的任职资格尚待监管部门核准。

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	何强	男	46	是	0
股权监事	郑土容	男	30	否	0
股权监事	程刚	男	42	否	0
股权监事	李利玲	女	35	否	0
股权监事	刘启进	男	60	否	0
职工监事	王成基	男	57	是	0
职工监事	王玉明	女	48	是	0
职工监事	何丹荔	女	41	是	0
外部监事	吴泗	男	57	是	0
外部监事	吴杰	男	42	是	0

2014年3月26日我行在湛江召开2013年度股东大会及五届监事会第十三次会议、六届监事会第一次会议。广东南粤银行2013年度股东大会选举何强先生、郑土容先生、程刚先生、李利玲女士、刘启进先生、何丹荔女士、王玉明女士、王成基先生、吴泗先生和吴杰先生为六届监事会监事。经六届监事会第一次会议选举，何强先生为南粤银行六届监事会监事长。

6.3 高级管理人员信息

职务	姓名	性别	年龄	分管工作范围
行长	李甫	男	46	主持日常经营管理工作，分管人力资源部、风险管理部、公司授信审批部、法律合规部、特殊资产经营部、互联网金融事业部、信息科技部
副行长	洪潮	男	49	分管金融市场部、代客资产事业部、计划财务部
党委副书记、纪委书记、工会主席	黄骅	女	43	工会工作，分管纪检监察部、组织部、行政安保部、党群工作部
董事会秘书 (副行长级)	罗敏	女	52	分管董事会办公室
副行长	甘宏	女	47	分管小微金融事业部、无担保贷款事业部、零售

				业务部、运营管理部、公司金融客户管理部、公司金融产品业务部、企划管理部、投资银行部
副行长	廖文义	男	52	分管办公室（协助人力条线和监管部门对机构高管人员审批的沟通）

经南粤银行六届董事会第一次会议审议通过，聘请李甫先生为行长，聘请洪潮先生、甘宏女士、廖文义先生等为副行长，聘请罗敏女士为六届董事会秘书（副行长级）。

6.4 年度报酬情况

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，本行实施《广东南粤银行高管薪酬方案》，建立与市场变化相匹配、与绩效考评结果相符合的薪酬管理制度。

根据我行董事会审议通过并经股东大会审议批准的薪酬方案，在我行领取薪酬、津贴的董事、监事、高级管理人员 13 人。本行按规定兑现薪酬和发放津贴。

6.5 在报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

报告期内，2014 年 3 月 26 日我行在湛江召开 2013 年度股东大会及五届董事会第二十七次会议、六届董事会一次会议。五届董事会顺利届满，并进行了六届董事会选举，15 名董事组成六届董事会，并选举韩春剑先生为六届董事会董事长。

2014 年 3 月 26 日我行在湛江召开 2013 年度股东大会及五届监事会第十三次会议、六届监事会第一次会议。选举产生了六届监事会，并选举何强先生为六届监事会监事长。

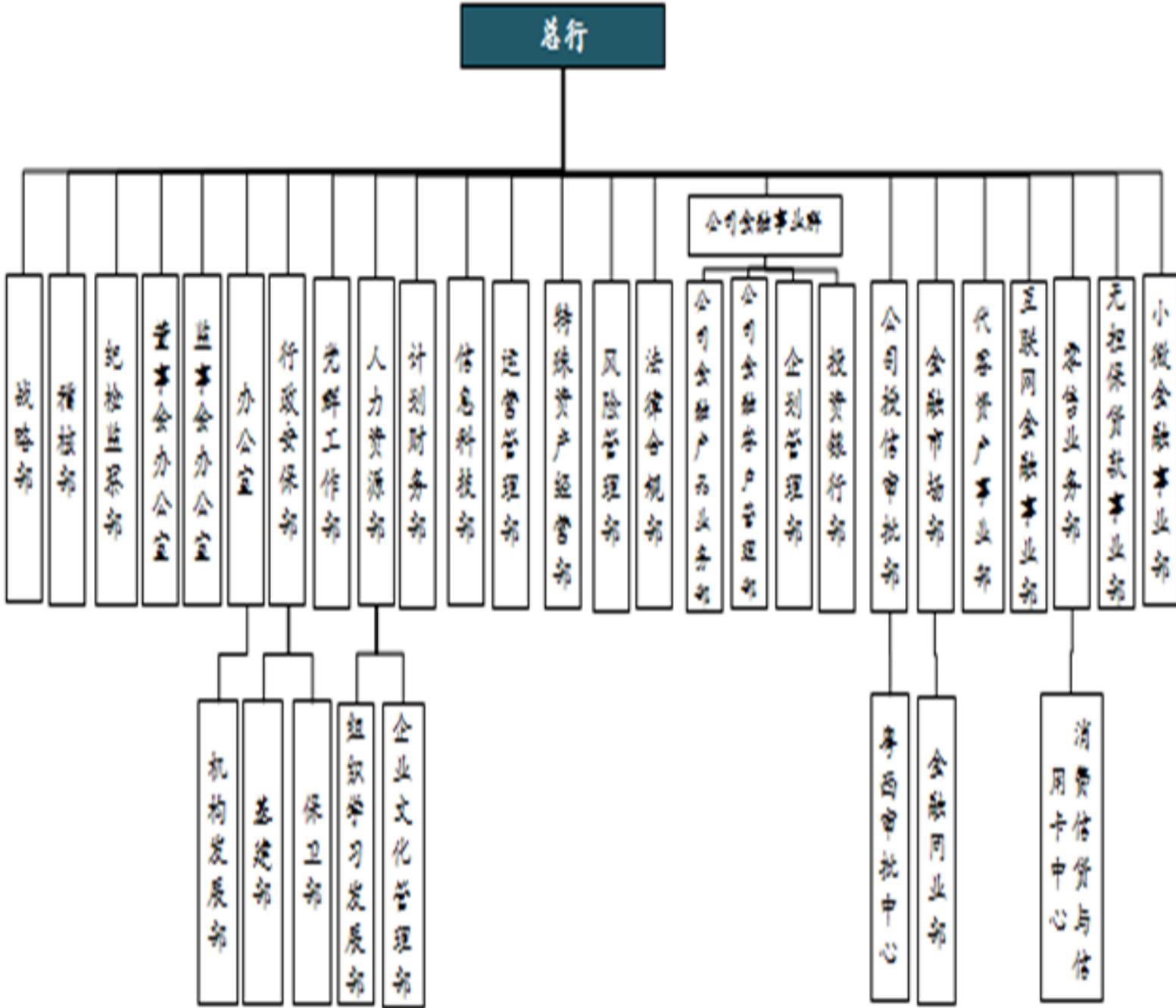
2014 年 3 月 26 日，经南粤银行六届董事会第一次会议审议通过，聘请李甫先生为广东南粤银行行长，聘请洪潮先生、甘宏女士、廖文义先生为副行长，聘请罗敏女士为六届董事会董秘。



第七节 公司治理结构

7.1 公司组织架构图

总行组织架构图



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。2014年，本行继续实现董事长、行长分设，董事长、行长、监事长、董事会秘书及15位董事全部配备到位并良好履职，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、行高管层为执行机构的公司治理架构，“三会一层”按照治理要求各司其职，为本行公司治理建设提供了良好的保障。根据《商业银行稳健薪酬监管指引》和《银行业金融机构绩效考评监管指引》，并结合本行实际，实施《广东南粤银行高管薪酬方案》，建立了与市场化程度相匹配、与绩效考评结果相匹配、与战略实施相匹配的薪酬制度。

本行在中国银监会发出《中国银监会关于加强商业银行股权质押管理的通知》（银监发[2013]43号）之后，本行组织了股东和董事学习通知精神，并在2014年6月份六届董事会三次会议和2014年第一次临时股东大会审议通过了《广东南粤银行股权管理办法》。在保障股东合法权益的同时，从维护银行健康运行的立场出发，我行对股东质押本行股权的行为提出了规范要求。

（一）股东与股东大会。本行严格遵守《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）股东与本行。本行无实际控制人，本行与持股5%以上股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立。本行董事会、监事会和内部机构独立运作，各司其职。

（三）董事与董事会。报告期内，本行董事会顺利进行了换届选举，五届董事会任期届满，选举产生了六届董事会，由15名董事组成，其中股权董事8名，执行董事4名，独立董事3名。独立董事均有在金融、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，维护了本行全体股东的权益、存款人的利益和其他利益相关者的利益。为充分发挥董事会在公司治理中的核心作用，本行董事会下设五个专业委员会即：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。各专门委员会按照议事规则运作，分工明确，权责分明，有效运作。

（四）监事和监事会。报告期内，本行监事会进行了换届选举，五届监事会任期届满，选举产生了六届监事会，由 10 名监事组成，其中股东监事 5 名，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。监事会下设监督委员会和提名委员会。报告期内，本行监事认真履行职责，列席董事会以及相关会议，本着对股东负责的精神，对本行重大事项及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

（五）信息披露与透明度。报告期内，本行依据信息披露制度，并根据实际情况，在遵守法律、法规和公司章程下，通过定期报告、工作汇报、信息发布、通讯以及本行官网等多种形式，向社会、监管部门、股东、董事、监事披露本行真实、准确、完整、及时业务、经营和管理信息，并确保监管部门、所有股东等受众有平等获得信息的机会。

7.3 董事及董事会履行职责情况

（一）董事履职情况

1、出席会议和参加相关活动

2014 年共召开董事会会议 7 次，其中：五届董事会会议一次，换届后六届董事会召开会议 6 次；战略委员会会议 3 次，风险管理委员会会议 3 次，提名与薪酬委员会会议 4 次、审计委员会和关联交易委员会会议各 1 次；召开股东大会 2 次。

董事亲自出席董事会会议符合履职要求；各委员会的主任和委员均出席了相

关的委员会会议；我行大部分董事参加了股东大会。2014年，本行董事均忠实勤勉地履行职责，维护本行和股东权益；能够按照有关法律、法规及我行《章程》的规定，认真行使所赋予的权利，为我行董事会高效、规范运行和科学决策贡献了力量。

我行董事积极执行我行战略转型，积极支持“三转两建”和“十大要效益”举措的落地，关心本行战略发展的重大问题，积极提出意见和建议；能够持续了解我行的业务运行和风险控制情况，定期听取我行经营情况报告，阅读财务报告、风险管理和内控评价报告等，对经营管理的具体问题作出独立、专业、客观的判断和提出建议。

2、执行董事履职情况

董事长、行长、董秘、甘宏副行长等4名执行董事，在保证本行的商业行为符合国家法律、行政法规以及各项经济政策要求的前提下勤奋敬业工作，做到本行经营方向与董事会制定的发展战略相一致；结合自己主管或分管的工作，竭力推进本行战略落地、“三转两建”和“十大要效益”举措的实施，完整、真实、及时地向董事会报告经营情况，较好地履行了执行董事的职责。

3、股权董事履职情况

本行股权董事8名，2014年依法合规履行股东与本行之间的沟通职责，积极关注股东与我行关联交易情况，并在董事会审议与其关联交易议案时能够主动回避，支持了本行资本补充规划；认真阅读本行定期发送的各类资料、定期报告和会议议案，在董事会会议上积极提出合理、有建设性的意见和建议。

4、独立董事履职情况

3名独立董事能够对董事会审议事项发表客观、公正的意见，并能够重点关注重大关联交易的合法性和公允性、利润分配方案、高管人员聘解、外部审计机构的聘用等情况；能够对本行信息披露的完整性和真实性给予特别关注，尽到了独董应尽的职责；积极出席我行董事会、股东会、积极参加我行举办的研讨会、

论证会，认真审阅议案和有关材料、参加行内基层网点考察和调研等工作时间均超过 15 个工作日。

5、专门委员会成员履职情况

本年内董事会五个专门委员会均召开了次数不等的相关会议。委员会主任委员、委员都能够按期参加相应的会议；认真审核和研究议案、报告，形成委员会意见提交董事会审议；持续跟踪专门委员会职责范围内的有关事项，并关注董事会决议执行情况。

（二）董事会履职情况

2014 年，国内经济金融复杂多变、利率市场化改革逐步推进，六届董事会充分认识到我行要着力探索新形势下的发展机遇、策略和路径，适应南粤银行发展新常态。

本届董事会适时提出，南粤银行的发展思路要从过去追求规模增长转变为追求质量，重点提升内生发展动力，并实施了一系列重要措施，如完善三年战略规划、全力推进“三转两建”和“十大要效益”举措、换届调整董事会结构、完善“三会一层”公司治理机制、加强股权管理、有效进行配股和发行二级资本债券充实资本、改进薪酬激励办法、优化高管层结构等。通过实施上述一系列举措，实践证明符合南粤银行实际情况，对促进南粤银行 2014 年稳健较快发展起到了决定性作用。

2014 年董事会在新老交替后，六届董事会带领全行员工，认真贯彻执行党的十八大及其三中、四中全会精神和国家的经济金融政策、银监的监管规定，做到了廉洁自律，积极稳健，科学决策，规范运行，勤勉工作，履职尽责。

7.4 公司内部控制情况

按照《商业银行内部控制指引》的规定，本行董事会负责保证商业银行建立并实施充分有效的内部控制体系，保证商业银行在法律和政策框架内审慎经营；

负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

本行内部控制的目标是保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行，保证本行发展战略和经营目标的实现，保证南粤银行风险管理的有效性，保证业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

一、内部控制评价结论

根据本行财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，在内部控制评价报告基准日，我行不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，本行已按照《商业银行内部控制指引》和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

总体来说，本行董事会、监事会、高级管理层认为，自2014年1月1日起至2014年12月31日（以下简称“报告期”），按照《商业银行内部控制指引》和《企业内部控制基本规范》等有关规定，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。公司现有的内部控制与业务规模、经营管理能力相适应，基本能够满足公司经营管理和业务发展的需要。随着国家法律法规体系的逐步完善，内、外部环境的变化以及本行新的三年战略规划不断实施落地和深化管理的需要，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。

二、内部控制评价工作情况

（一）内部控制评价范围

本行内部控制评价对象包括广东南粤银行及其附属机构。广东南粤银行评价对象分为总行本级和经营机构两部分，总行本级是指承担营销推动、业务管理、综合保障职能的总行非经营性管理部门以及董监事会的办事机构。经营机构是指各分行及事业部。附属机构评价对象包括中山古镇南粤村镇银行。

内部控制评价工作贯穿年度始终，采用日常监督、专项监督和年终内部控制评价相结合的方式。纳入评价范围单位的资产总额占公司合并财务报表资产总额

的100%，营业收入合计占公司合并财务报表营业收入总额的100%。报告期内纳入评价范围的单位、业务和事项以及高风险领域涵盖了本行经营管理的主要方面，不存在重大遗漏。

（二）内部控制评价工作依据及内部控制缺陷认定标准

公司依据《商业银行内部控制指引》，参照《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和其他内部控制监管要求，结合公司内部控制制度和评价办法等组织开展内部控制评价工作。

公司董事会根据上述指引、规范与制度对重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷的认定要求，结合公司规模、行业特征、风险偏好和风险承受度等因素，区分财务报告内部控制和非财务报告内部控制，研究确定了适用于本公司的内部控制缺陷具体认定标准，并与以前年度保持一致。

（三）内部控制缺陷认定及整改情况

1. 财务报告内部控制缺陷认定情况

根据上述财务报告内部控制缺陷的认定标准，报告期内公司不存在财务报告内部控制重大缺陷、重要缺陷。

2. 非财务报告内部控制缺陷认定情况

根据上述非财务报告内部控制缺陷的认定标准，报告期内未发现公司非财务报告内部控制重大缺陷、重要缺陷。

内部控制一般缺陷及一些有待改善的事项即使对公司经营管理不构成实质性影响，公司高度重视这些事项，已及时制定整改计划、落实整改措施，以进一步提升内部控制的充分性和有效性。

三、内部控制体系建设情况

2014 年度，本行管理层在董事会及其下设委员会的领导下，稳步推进条线专业化改革，加快管理创新和业务创新步伐，努力完善内控机制与风险管理体制，持续提升内部控制管理水平。报告期内，本行围绕内部环境、风险评估、控制活

动、信息与沟通、内部监督五要素，通过一系列内控措施，提升各类风险防范能力，增强内部控制能力，为本行持续健康发展提供有力保障。

（一）内部环境

1. 公司治理

根据《公司法》以及监管机构要求，公司建立了规范的公司治理结构，明确了股东大会、董事会、监事会及高级管理层的权利范围、职责分工和议事规则，形成了有效的制衡机制，确保“三会一层”运作顺畅。公司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五个专门委员会；监事会下设提名委员会、监督委员会，保持了较高的运作效率。

报告期内，公司完成了董事会、监事会的换届，目前六届董事会、监事会平稳、正常运行；按照公司治理、内控及监管要求，公司重新拟定新的班子分工，制定高管人员定岗定责定编方案，高级管理层严格执行董事会批准的各项战略、政策、制度和程序。

2. 组织架构

本行围绕银行长期发展规划及短期战略目标，搭建了符合新常态下的组织架构，建立了以董事会及下属专门委员会为决策层、各级分支机构的管理层为建设执行层、各级合规部门及独立的内审部门为监督评价层的内部控制体系；建立了按业务条线垂直化分级授权管理的架构体系，奠定了各业务条线专业化、精细化和集约化管理的基础，各项业务做到前、中、后台相分离，形成了职责分离、纵向与横向相互监督制约的机制。为全面管理和经营银行各类风险，完善公司治理结构，总行设立风险管理委员会作为全面风险管理常设机构。

报告期内，结合本行发展战略规划，开展了组织架构诊断与优化，进行了总行基建部、代客理财事业部、战略部、互联网金融事业部、特殊资产经营部等部门的架构调整，完成对公风险管理职责、滚动预测管理职责转移，启动公司、零

售及小微条线事业群变革等，提升了组织效率。

3. 人力资源

报告期内，本行启动职位体系、薪酬制度和绩效管理三大改革项目，旨在通过职位体系改革，对本行的职位设置进行梳理，提供清晰的员工职涯发展通道。通过薪酬体系改革，建立以岗定薪、以绩效付薪，奖惩制度明确，高性价比的薪酬体系。通过绩效改革，定期检视追踪进度，建立绩效管理全循环，支持全行战略目标的达成。

4. 内部控制文化

本行董事会、高级管理层积极主导和推进内部控制文化建设的各项工作，大力营造以合规文化为主要内容的企业文化，率先垂范参与各类内控合规宣导活动，在全行努力培育“依法合规、稳健经营”的内部控制核心价值观，树立了“合规从高层做起”、“合规人人有责”、“合规创造价值”的企业合规文化基调。

报告期内，本行持续、有效地实施多层次的合规宣导、培训与文化教育活动，提高员工的合规意识，保障了员工主动发现、报告风险隐患和开展诚信报告的积极性，形成了良好的合规内控文化氛围。

（二）控制活动

1. 授信业务内部控制

本行严格按照各项监管要求开展授信业务，不断建立健全授信业务授权体系，加强授信授权管理；实行严格的审贷分离、分级审批制度，建立并不断完善授信审查审批决策机制和贷前调查、贷中审查及贷后检查工作规范。

2. 资金业务内部控制

本行在资金业务内部控制方面，依照监管要求、风险管理和资产负债管理政策，严格执行分级授权以及业务、岗位、职责相对分离的内控制度，建立完善业务流程体系、完备的资金交易与风险评估系统，确保公司金融市场业务在风险可控的基础上实现持续快速发展。

3. 国际业务内部控制

本行搭建国际业务条线总-分两级架构，明确了各个岗位职责与分工，逐步建立完备的业务制度体系和风险控制体系，规范业务流程，完善和升级各类外汇业务系统。

4. 存款和柜面业务内部控制

公司重视对基层营业网点、要害部位和重点岗位实施有效监控，建立完善的会计核算制度与操作规程，强化执行力度，防范操作风险和违规经营行为，确保银行和客户资金的安全。报告期内，公司运营条线在控风险、提效率、优服务、强队伍方面取得较大进步，荣获 15 个银行业务奖项，未发生重大风险责任事件。

5. 中间业务和新兴业务内部控制

公司在不断丰富中间业务产品和推出新兴业务的同时，强调组织架构与制度先行，关注关键控制与重要风险点，以规范业务运作流程，强化业务内部控制，使各项业务管理关系清晰，有章可循、有法可依，为有效防范和控制各类风险提供保障。其一，优化组织架构。正式成立代客资产事业部，对理财业务实行专营管理，其二，完善内控制度建设，其三，组织压力测试，其四，做好信息披露工作，其五，规范中间业务收费。同时，结合监管部门检查要点，多次开展中间业务收费自查，防范违规收费风险。

6. 财务会计内部控制

公司建立健全计划财务条线管理机制，认真落实科学预算考核体系，推动全行业务转型；扎实推进财务会计精细化管理，提高专业化服务水平；不断完善会计核算与财务管理系统，提升财务管理水平，提高财务服务质量。

7. 信息科技内部控制

报告期内，在确保信息系统总体平稳运行的同时，成功完成了新一代核心系统的上线投产，保障了急用先行项目的实施，充分发挥了科技对业务的支撑和保障作用，促进了全行“三转两建”改革工作的深化。



（三）内部监督

本行建立了由前台业务经营部门与分支行、中台内控管理职能部门和后台内部审计部门分工协调的内部控制监督体系，内部控制监督的报告和信息反馈制度、问题整改机制清晰，董事会、高级管理层对内部控制的有效性分级负责，内部控制管理责任制运行有效。

四、其他内部控制相关重大事项说明

报告期内本行无其他需要说明的与内部控制相关的重大事项。

第八节 股东大会情况简介

8.1 召开股东大会情况

2014年，根据《公司法》及公司章程的相关规定，本行董事会召集了年度股东大会及一次临时股东会，审议通过了本行2013年度的董事会工作报告、监事会工作报告、年度报告、利润分配方案、财务决算报告，2014年度的审计机构及财务预算、重大投资、发行二级资本债券等56项决议。

8.2 股东大会通过决议

2014年3月26日，本行2013年度股东大会审议通过了广东南粤银行2013年度董事会工作报告、广东南粤银行2013年度监事会工作报告、广东南粤银行2013年度财务决算报告、广东南粤银行2013年度利润分配方案、广东南粤银行2013年度报告摘要、广东南粤银行2013年董监事履职评价报告、广东南粤银行2014年度财务预算报告、广东南粤银行2014年增资方案等31项议案。

2014年11月4日本行2014年第一次临时股东大会审议通过了关于制定《广东南粤银行股权管理办法》的议案、关于选举姚长辉先生为本行第六届董事会独立董事的议案等6项议案。

第九节 董事会报告

9.1 董事会经营管理工作情况

2014年，随着国内首批5家自担风险民营银行试点获批筹建，《存款保险条例（征求意见稿）》公开征求意见，意味着各种所有制资本可进入非银及农村金融机构，“宽准入、严监管”新格局初步形成，利率市场化改革正深入推进。面对严峻的发展形势和激烈的竞争环境，本行董事会进一步强化全面风险管理和内部控制，持续提高公司治理水平，圆满完成股东大会年初制定的各项目标。

截止2014年末，本行资产总额1427.58亿元，同比增长9.14%；存款余额923.82亿元，较年初增长8.75%；各项贷款总额516.78亿元，比年初增加22.06%；全年实现净利润11.80亿元，同比增长20.32%。资本充足率13.10%，不良贷款率1.26%，拨备覆盖率251.93%，资产利润率0.86%，资本回报率13.27%，成本收入比40.12%，各项经营效益指标均达到和优于董事会年初制定的考核目标和监管标准。

2014年度董事会主要工作情况：

（一）发挥董事会的科学独立决策职能，保障合规经营和稳健发展

2014年董事会全年共召开7次董事会会议，以现场方式召开4次，以通讯方式召开3次，审议听取包括财务、风险、审计、内控及经营情况等各项定期报告、利润分配方案、重大投资、重大关联交易、董事会换届、投资入股贵州银行、聘任高级管理层人员、股东股权质押、董事和高级管理人员任职资格管理办法、股权管理办法等46项议案，形成决议56项，充分发挥董事会的决策主体作用。

为了保障董事会审议事项的质量、数量和效率，确保决策科学，董事会下设的五个专门委员会权责分明，有效运作，在战略、审计、风险管理、关联交易控制、董事及高管任职等方面提出了专门的审核意见，共召开13次专门委员会会议，审议通过了57项议案，其中有56项议案提交董事会决策，另外1项议案向

董事会报备，为董事会决策提供专业意见，有效提高了董事会决策的科学性。其中，战略规划委员会召开 5 次，审议通过 23 项议案；风险管理委员会召开 3 次，审议通过 5 项议案；提名与薪酬委员会 3 次，审议通过 17 项议案；审计委员会召开 1 次会议，审议通过 6 项议案；关联交易控制委员会召开 1 次会议，审议通过 6 项议案。

（二）加强资本管理，积极承担资本补充职责

董事会积极履行资本管理职责，实施了 2013 年度股东大会审议通过的《广东南粤银行 40 亿股增资方案》，完成 8.1 亿股配股，募集资金 13.37 亿元，增加资本金 11.34 亿元，注册资本由 54.1 亿元变更为 62.21 亿元，提高资本充足率。支持银行积极探索合格标准的资本工具以补充资本，2014 年银行成功发行 15 亿元二级资本债券，补充二级资本。

在积极进行外源性资本补充的同时，董事会也非常注重银行提升自身的资本使用效率，大力发展轻资本业务，优化业务结构，降低资本消耗，提高资本利用率，培育内外相济的长效资本补充机制。

（三）制定《董事及高级管理人员任职资格管理办法》，提高董事及高管履职能力

随着监管政策及监管部门对董事及高管人员履职能力的要求越来越高，根据银监监管政策指引，2014 年董事会制定了《广东南粤银行董事及高级管理人员任职资格管理办法》，完善本行董事和高级管理人员任职资格管理，确保拟任董事及拟任高管任职资格完全符合监管要求，提高董事及高管履职水平。

（四）制订股权管理办法，规范本行股权管理

2014 年，董事会根据银监会《商业银行公司治理指引》及《关于加强商业银行股权质押管理的通知》等监管政策，制订了本行股权管理办法，要求股东以本行股权出质为自己或他人担保的，需事前告知董事会。拥有本行董、监事席位的股东，或直接、间接、共同拥有或控制本行 2%以上股份或表决权的股东出质

本行股份，事前须向董事会申请备案，说明出质的原因、股权数额、质押期限、质押权人等基本情况。凡董事会认定对本行股权稳定、公司治理、风险与关联交易控制等存在重大不利影响的，不予备案。

在董事会审议相关备案事项时，要求拟出质股东委派的董事回避。股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50%时，对其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权进行限制。通过以上举措将我行股权质押管理纳入公司治理和风险控制范畴。股权管理办法经股东大会审议批准后生效执行。

（五）董事勤勉尽责，体现了高度的责任心和良好的专业素养

董事会成员认真勤勉履职，定期了解经营信息，按时出席各类会议，围绕本行发展战略和经营计划等重大事项建言献策，体现了高度的责任心和良好的专业素质。与此同时，各位董事积极参与会议、监管座谈及银行培训，不断拓宽决策视野，有效提高履职能力，保证了决策的审慎性和科学性。在董事会闭会期间，董事认真阅读银行提供的经营情况、风险状况、战略规划等材料以及监管部门的监管制度，及时了解本行的经营管理状况及最新的监管政策，在履职过程中展现了高度的责任心和良好的专业素养，维护了银行股东及利益相关者的利益。

（六）加强风险管理和内控建设，有力保障稳健经营

面对资产质量下滑及风险双升的市场环境，董事会始终高度重视新趋势下的全面风险防范，初步构建了涵盖风险管理策略、组织、信贷管理系统和内部控制体系在内的全面风险管理体系。2014 年，本行经营发展态势较为稳定，信用、市场、操作、流动性、法律等各方面风险总体可控，主要风险指标满足监管要求及董事会年初目标。

2014 年，本行按照《商业银行内部控制指引》和《企业内部控制基本规范》等有关规定，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。银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

及银行新的三年战略规划不断实施落地和深化管理的需要,银行还需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。

(七) 开展信息披露,持续优化投资者关系

2014年,本行向投资者持续披露了以下信息:股东大会会议公告、配股公告、财务审计报告、年度报告15亿元二级资本债券的发行公告、募集说明书等所有监管要求披露的信息,且上述所披露的定期公告均通过董事会审议批准,确保信息披露的真实性、准确性和完整性,不断提高本行透明度和公信力。

本行定期向股东大会报告重大决策的执行情况,严格依照有关法律法规及行内相关制度规定,做好信息披露、内幕信息知情人的管理,保障全体股东和投资者的利益,积极维护与监管部门、股东、投资者的沟通,增强相互信任。

(八) 强化监督约束机制,规范关联交易

报告期内,我行积极推进关联交易管理建设,不断健全关联交易备案与审议机制,确保关联交易合法合规;继续完善关联方确认机制,每季度更新关联方名单,提高关联交易识别效率和质量;强化独立董事在关联交易管理中的作用,保证关联交易的公允性和风险可控性,督促内审部门多维度开展关联交易专项审计。

(九) 严格执行股东大会决议

2014年,根据《公司法》及公司章程的相关规定,董事会召集了本行年度股东大会及一次临时股东会,审议通过了银行2013年度的董事会工作报告、监事会工作报告、年度报告、利润分配方案、财务决算报告,2014年度的审计机构及财务预算、重大投资、发行二级资本债券等56项决议,所有股东大会决议均得到执行。

9.2 董事会明年工作计划

(一) 不断完善公司治理体系,强化董事会决策事项的执行能力

1. 认真贯彻各项监管法规,切实落实监管意见

本行将切实落实各项监管规定，严格遵照监管意见，推进董事会各项制度的及时修订和落地实施，不断提升本行的经营和管理水平。

本行将继续加强与监管部门的沟通与汇报，对监管部门现场检查和非现场检查中发现的问题，责成高级管理层有效整改，并将整改的过程和结果及时向监管部门进行汇报，主动要求监管部门对整改工作进行指导和监督。

2. 持续推动“三会一层”各司其责、有效运转

本行将按照《商业银行公司治理指引》和本行《章程》的规定，及时召开董事会、股东大会，对重大事项进行审议和决策。

为进一步明晰三会一层的责任边界，2015年，本行持续落实监管法规要求，适时修订本行《章程》，增补相关管理办法，完善董事会相关规则，健全“三会一层”架构和制衡有效、激励兼容的运行机制，进一步增强独立董事和监事会的内部监督作用，不断完善本行公司治理，监督并确保高级管理层有效履行管理责任，切实维护存款人和其他利益相关者的合法权益。

3. 继续发挥核心决策功能，积极承担银行经营管理最终责任

董事会要继续发挥核心决策功能，对股东大会负责，确保股东大会决议执行到位，并对本行经营和管理承担最终责任。

2015年，各位董事应当投入足够的时间勤勉履行职责，董事会重点关注三年发展战略规划的实施进展，确保战略与经营情况和市场环境变化相适应；及时制定适宜的资本补充方案，确保资本充足率在任何时点都达到监管要求，承担资本管理最终责任；持续监控风险，持续关注内部控制状况，对风险管理承担最终责任。

（二）强化资本约束，努力完成40亿增资计划

在国内经济发展放缓、多数企业盈利能力下降、监管政策标准日趋严格的背景下，董事会将督促经营管理层加强资本管理，优化创新业务模式，不断降低资本消耗，坚持以内源性资本积累为主、外源性融资为辅的资本补充原则。

2015 年，坚持核心资本补充原则，全力推进 40 亿股增资剩余部分的完成，努力引入战略投资者。

（三）强化合规意识，建设有战斗力的南粤队伍

南粤文化，是南粤银行的立行之本，是南粤银行的企业灵魂。2015 年，南粤银行应该继续有力推进企业文化建设，激励与约束并举，激发工作热情，提升主观能动性。董事会将支持经营管理层切实做好员工队伍的职业规范、专业培训和优胜劣汰，强化合规意识，合规从高管做起，合规人人有责，合规创造价值，提升员工队伍的核心竞争力。

（四）主动经营风险，调结构、促转型、提效益、惠民生

以建立完善、有效的内部管理和主动经营风险的内生机制为主线，以提升全行风险管理水平、加强风险管控、提高服务水平为目标，推进风险管理系统建设、队伍建设、制度建设、文化建设和风险预警及监测、检查督导，不断提升分支机构风险管理能力，最终实现“调结构、促转型、提效益、惠民生”。

9.3 董事出席股东大会情况

2014 年，董事会提请召集了本行年度股东大会及第一次临时股东会，审议董事会工作报告、监事会工作报告、利润分配方案、财务决算报告等 56 项决议。五届董事会和六届董事会成员认真勤勉履职，按时出席股东会议，围绕本行发展战略和经营计划等重大事项建言献策，独立发表意见。与此同时，各位董事积极参与监管座谈及培训，不断拓宽决策视野，有效提高履职能力，保证了决策的审慎性和科学性。

9.4 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 2014 年审计报告及《章程》有关规定，我行本年可供分配的利润为 97,465.08 万元，拟进行如下分配：每



10 股派现金股利 0.9 元（含税），共分配 49,441.67 万元。该利润分配议案须经董事会审议通过、年度股东会审议同意，并向银监报备后执行。

第十节 监事会报告

2014 年是国家经济金融改革加快推进的一年,是金融业态迅速发展变化、竞争日趋激烈的一年,也是我行三年战略规划实施的第一年。监事会围绕落实全行战略规划和促使“三转两建”战略举措落地,进行了履职监督工作。

10.1 监事会 2014 年度主要工作

(一) 监督完善公司治理架构,提高公司治理水平

2014 年董监事会任期到届,从保持“三会一层”平稳过渡、银行长治久安的原则出发,利用换届契机,监督健全“三会一层”架构和制衡有效、激励兼容的运行机制。提名委员会全程参与董事会换届选举,对拟任董事、监事、拟聘高管候选人的提名、任职资格和条件、选聘程序等进行了监督;配合工会选举产生了职工监事,成功完成了换届工作。

(二) 健全董监高履职评价体系

2014 年度监事会继续完善董监高评价体系建设,制定了本行《监事会对董事会及其董事履职监督评价试行办法》、《监事会对董事会及其董事履职监督评价实施细则(试行)》和《监事会对高级管理层及其成员履职监督评价试行办法》,已经监事会审议通过,使我行董监高履职监督考核评价有章可循。

(三) 严格进行履职考核评价

按照规定及我行对董事、监事履职尽责考核评价办法,开展董事、监事年度履职尽责考核评价,有效促进了履职尽责。

(四) 加强财务活动监督

监事会对本行年度财务预、决算进行监督,对重要项目和预算开支做到知情;借助外部审计机构,对年度财务指标真实性进行审计,监督委员会跟踪审计过程。

(五) 加强内部控制监督

监事会制定了本行案防、风控、合规的重点监督方案，利用季度、半年、年度经营分析会议、稽核内审专项会议和群众路线教育等相关会议，加强我行至上而下的内控工作，营造“高管引领、全行参与”的内控氛围，检视内控职能，明确内控职能部门，做到董事会对内控领导职能落地。

（六）对重点专项事项的监督

2014 年度监事会对审议的 21 项议案均进行了认真讨论，特别对年度财务报告、财务预决算报告、利润分配预案、增资、发债等重要议案都进行了认真审议监督，形成了决议。

10.2 监事出席会议和相关活动情况

（一）会议情况。本年度召开监事会会议 4 次，专门委员会会议 4 次，起草提交监事会讨论审议议案及报告 21 项，形成决议 18 项，组织监事参加股东大会 2 次，提出意见及建议 3 条，派员列席了董事会会议和经营层有关重要会议。

（二）学习交流情况。2014 年部分监事，先后考察兄弟银行的战略发展、董监高履职及监事会工作情况，对我行监事会履职及公司战略落实产生了积极影响。

（三）培训情况。为了提高新一届董监高成员的履职水平，监事会整理了《商业银行公司治理指引》、编印《监管政策及公司治理学习培训材料》，举办了培训班，行内高管和行外董事、监事、部分股东参加了培训。

（四）积极宣传南粤文化，弘扬南粤精神和核心价值观。

10.3 监事和监事会履职情况

（一）监事履职情况

2014 年，我行 10 名监事严格遵守有关法律、法规和本行章程的规定，依法履行监事职责。认真出席监事会会议及其专门委员会会议、股东大会，列席董事

会会议和本行有关重要会议，认真审阅会议各项议案和报告，全面了解本行重大事项的决策背景和过程，并进行监督。

外部监事分别作为监事会提名委员会和监督委员会主任委员，认真履行职责。认真参加监事会及专门委员会会议，审议各项议案，重点关注监督了对战略规划的执行落地、监管意见的整改情况。

（二）监事会工作情况

2014 年履行履职监督、财务监督、内控监督和风险管理监督，通过对战略规划 and “三转两建”落地情况监督，对董事会决议执行情况、监管意见整改情况的检查检视，能够对我行经营管理中存在的主要问题独立发表意见，做到不缺位，对董事会、行班子提出了积极的工作建议，作了一些有益的工作，较好的履行了监督职责。

第十一节 重要事项

11.1 增加或减少注册资本、分立合并等事项

报告期内,2014年12月8日本行成功发行15亿元二级资本债补充资本金。2014年12月4日本行向部分原股东配售810,893,635股,募集资金1,337,974,497.75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[2014]A0027号),获得广东省银监局《关于广东南粤银行变更注册资本的批复》(粤银监复〔2014〕784号)同意本行注册资本由5,410,582,374.00元变更为6,221,476,009.00元。目前正在办理工商变更登记。

报告期内无分立合并等事项。

11.2 重大诉讼、仲裁事项等重大事件

报告期内,本行无重大诉讼、仲裁事项等重大事件。

11.3 聘任、解聘会计师事务所情况

2015年4月29日,本行2014年度股东大会审议通过《关于聘请天健会计师事务所为本行2015年度审计机构的议案》,天健会计师事务所的经验与能力能够满足我行财务审计工作要求,根据《公司法》等相关法律法规及本行《章程》规定,继续聘请天健会计师事务所为我行2015年度审计机构。

11.4 关联方和关联交易

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，广东大华糖业有限公司，香江集团有限公司，广东恒兴集团有限公司，广东省广晟资产经营有限公司，湛江市基础设施建设投资集团有限公司，中国德力西控股集团有限公司。

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

3、董事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织，派驻董事的股东有西部中大建设集团有限公司，山东和信化工集团有限公司，广东恒诚制药有限公司。

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。

截至 2014 年 12 月 31 日，持有本行 5%及 5%以上股份的股东与本行有关联往来股东如下：

关联方名称	与本行的关系	持股比例（%）
广东宝丽华新能源股份有限公司	股东	11.25
广东恒兴集团有限公司	股东	8.11
广东大华糖业有限公司	股东	8.93

11.4.2 关联方交易

截至 2013 年 12 月 31 日，本行与关联方交易如下：

1. 持有本行 5%及 5%以上股东贷款

单位：千元

关联方名称	上年贷款金额	本年贷款金额
广东恒兴集团有限公司	60,000.00	172,400.00
广东大华糖业有限公司	210,000.00	240,000.00

2. 其他应付关联方款项

单位：千元

关联方名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
广东宝丽华新能源股份有限公司		37,987.50		37,987.50
广东大华糖业有限公司		30,150.00		30,150.00
赤壁晨力纸业有限公司		24,396.29		24,396.29
山东和信化工集团有限公司		24,355.33		24,355.33
广东恒兴集团有限公司		22,750.00		22,750.00
湛江开发区中国城酒店有限公司		19,575.00		19,575.00
湛江市恒逸酒店有限公司		10,387.50		10,387.50
湛江市华大贸易有限公司		10,050.00		10,050.00
广东恒城制药有限公司		7,912.50		7,912.50
雷州市邦盛贸易有限公司		6,937.50		6,937.50
广东民大投资集团有限公司		3,466.25		3,466.25
陕西汉中钢铁集团有限公司		4,070.53		4,070.53
广东东海集团有限公司		30		30
戚日龙		655.00		655.00
合计		202,723.40		202,723.40

注：上述其他应付关联方余额是根据本行2013年度股东大会审议通过的《40亿增资方案》，及2014年10月29日中国银行业监督管理委员会广东监管局批复同意《40亿增资方案》（粤银监复【2014】579号）中明确的以股东配股价格中的0.25元/股专项用于购买本行不良资产。

11.5 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本行无发生重大收购、出售资产、吸收合并事项。

11.6 对外股权投资情况

报告期内，本行无发生对外股权投资事项。

11.7 资本信息补充

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

二、在未并表情况下，各级资本及扣减项包括：扣除了商业银行直接或间接拥有 50%以上表决权的被投资金融机构即我行对中山古镇村镇银行的投资；并表情况下，无需进行扣减。

三、未并表资本情况：资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为 12.58%、10.04%、10.04%；并表资本情况：资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为 12.75%、10.22%、10.22%；满足银监会要求的非系统性重要银行的资本充足率不低于 10.5%的要求。

四、截止到 2014 年末，我行风险资产总额为 991.73 亿元；信用风险加权资产为 915.67 亿元；市场风险加权资产 26.38 亿元；操作风险加权资产 49.68 亿元。

第十二节 财务报告

12.1 审计报告

广东南粤银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的广东南粤银行股份有限公司（以下简称南粤银行）财务报表，包括 2014 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2014 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是南粤银行管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基



础。

三、 审计意见

我们认为，南粤银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了南粤银行2014年12月31日的合并及母公司财务状况以及2014年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

二〇一五年四月二日

12.2 财务报表及附注

广东南粤银行股份有限公司

二〇一五年四月二十九日

合并资产负债表

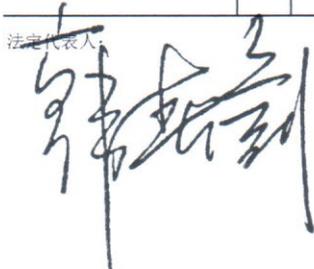
2014年12月31日

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

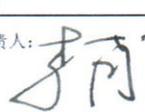
会商银01表
单位：人民币千元

资产	注释号	期末数	期初数	负债和股东权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	19,753,380.16	17,761,671.15	向中央银行借款	17	992,085.64	1,853,551.48
存放同业款项	2	7,736,882.02	10,895,819.35	同业及其他金融机构存放款项	18	29,074,140.88	19,364,106.50
贵金属				拆入资金	19	1,900,000.00	3,828,952.98
拆出资金	3	61,190.00	30,484.50	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	7,665,075.89	889,995.68	衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款	20	4,729,533.97	11,657,777.10
买入返售金融资产	5	4,847,990.84	15,164,114.84	吸收存款	21	93,199,648.55	85,615,203.15
应收利息	6	923,005.65	510,255.91	应付职工薪酬	22	12,835.23	16,764.52
发放贷款和垫款	7	52,480,905.29	42,994,249.95	应交税费	23	163,975.52	181,016.20
可供出售金融资产	8	3,761,182.33		应付利息	24	1,536,466.47	780,849.39
持有至到期投资	9	4,607,267.15	7,201,107.33	预计负债			
应收款项类投资	10	37,597,166.53	32,727,134.92	应付债券	25	1,494,036.67	
长期股权投资	11			递延所得税负债		32,460.93	
投资性房地产				其他负债	26	598,690.49	213,352.18
固定资产	12	343,529.48	222,524.55	负债合计		133,733,874.35	123,511,573.50
无形资产	13	235,247.56	22,227.23	股东权益：			
递延所得税资产	14	262,657.56	2,077.04	股本	27	6,221,476.01	5,410,582.37
其他资产	15	3,361,514.71	3,139,294.91	资本公积	28	1,074,767.97	750,961.10
				减：库存股			
				其他综合收益	29	12,068.76	
				盈余公积	30	414,177.41	296,649.91
				一般风险准备	31	1,117,107.65	975,445.91
				未分配利润	32	982,866.36	537,897.16
				母公司股东权益合计		9,822,464.16	7,971,536.45
				少数股东权益		80,656.66	77,847.41
				股东权益合计		9,903,120.82	8,049,383.86
资产总计		143,636,995.17	131,560,957.36	负债和股东权益总计		143,636,995.17	131,560,957.36

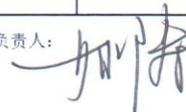
法定代表人：



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

2014年12月31日

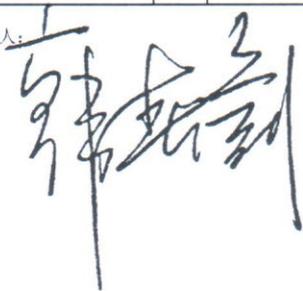
会商银01表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

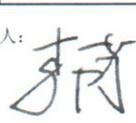
单位：人民币千元

资产	注释号	期末数	期初数	负债和股东权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	19,516,858.05	17,490,065.73	向中央银行借款	17	972,300.86	1,828,751.48
存放同业款项	2	7,736,464.47	10,894,466.26	同业及其他金融机构存放款项	18	29,127,931.97	19,373,875.82
贵金属				拆入资金	19	1,900,000.00	3,828,952.98
拆出资金	3	61,190.00	30,484.50	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	7,665,075.89	889,995.68	衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款	20	4,729,533.97	11,657,777.10
买入返售金融资产	5	4,847,990.84	15,164,114.84	吸收存款	21	92,381,614.00	84,949,662.66
应收利息	6	921,085.73	509,092.48	应付职工薪酬	22	12,835.23	16,536.52
发放贷款和垫款	7	51,678,414.04	42,339,191.84	应交税费	23	162,318.44	180,300.30
可供出售金融资产	8	3,761,182.33		应付利息	24	1,532,219.02	777,386.71
持有至到期投资	9	4,607,267.15	7,201,107.33	预计负债			
应收款项类投资	10	37,597,166.53	32,727,134.92	应付债券	25	1,494,036.67	
长期股权投资	11	173,000.00	173,000.00	递延所得税负债		32,460.93	
投资性房地产				其他负债	26	598,601.56	212,698.44
固定资产	12	341,942.91	220,960.35	负债合计		132,943,852.65	122,825,942.00
无形资产	13	235,222.40	22,194.31	股东权益：			
递延所得税资产	14	262,251.44	2,077.04	股本	27	6,221,476.01	5,410,582.37
其他资产	15	3,352,989.43	3,131,689.26	资本公积	28	1,074,767.97	750,410.52
				减：库存股			
				其他综合收益	29	12,068.76	
				盈余公积	30	414,177.41	296,138.33
				一般风险准备	31	1,117,107.65	975,130.61
				未分配利润	32	974,650.76	537,370.71
				股东权益合计		9,814,248.56	7,969,632.54
资产总计		142,758,101.21	130,795,574.54	负债和股东权益总计		142,758,101.21	130,795,574.54

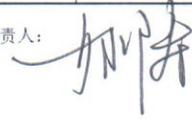
法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：




合并利润表

2014年度

会商银02表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上期数
一、营业收入		4,388,044.70	3,128,049.14
利息净收入	1	3,821,760.65	2,914,447.92
利息收入		9,093,407.07	6,028,018.29
利息支出		5,271,646.42	3,113,570.37
手续费及佣金净收入	2	382,963.61	201,877.25
手续费及佣金收入		430,986.77	225,821.25
手续费及佣金支出		48,023.16	23,944.00
投资收益(损失以“-”号填列)	3	72,114.94	18,492.53
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	4	112,364.44	-8,308.16
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-1,723.02	
其他业务收入		564.08	1,539.60
二、营业支出		3,062,700.81	1,860,060.43
营业税金及附加	5	417,233.23	251,451.31
业务及管理费	6	1,767,916.46	1,319,013.49
资产减值损失	7	877,226.01	284,778.80
其他业务成本	8	325.11	4,816.83
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		1,325,343.89	1,267,988.71
加:营业外收入	9	5,306.38	59,055.53
减:营业外支出	10	14,500.45	24,278.54
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		1,316,149.82	1,302,765.70
减:所得税费用	11	126,638.11	316,632.57
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,189,511.71	986,133.13
少数股东损益		2,809.25	1,575.67
六、每股收益			
基本每股收益		-	
稀释每股收益		-	
七、其他综合收益:		12,068.76	
八、综合收益总额:		1,201,580.47	986,133.13

法定代表人:

主管会计工作的负责人

会计机构负责人:

韩焜

杨

加



母 公 司 利 润 表

2014年度

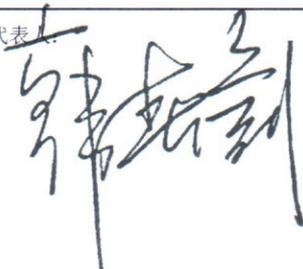
会商银02表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

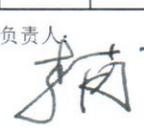
单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上期数
一、营业收入		4,346,320.50	3,097,687.21
利息净收入	1	3,780,237.47	2,891,925.42
利息收入		9,036,061.27	5,990,934.82
利息支出		5,255,823.80	3,099,009.40
手续费及佣金净收入	2	382,762.59	201,753.54
手续费及佣金收入		430,774.34	225,684.63
手续费及佣金支出		48,011.75	23,931.09
投资收益(损失以“-”号填列)	3	72,114.94	10,776.81
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	4	112,364.44	-8,308.16
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-1,723.02	
其他业务收入	5	564.08	1,539.60
二、营业支出		3,033,506.77	1,833,577.03
营业税金及附加	6	415,396.63	249,778.94
业务及管理费	7	1,743,689.13	1,298,672.05
资产减值损失	8	874,095.90	280,309.22
其他业务成本		325.11	4,816.83
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		1,312,813.73	1,264,110.18
加:营业外收入	9	5,156.28	56,635.52
减:营业外支出	10	14,500.45	24,268.54
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		1,303,469.56	1,296,477.17
减:所得税费用	11	123,078.79	315,459.84
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,180,390.77	981,017.32
六、每股收益:			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			
七、其他综合收益:		12,068.76	
八、综合收益总额:		1,192,459.53	981,017.32

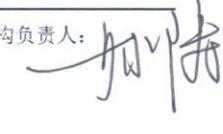
法定代表人:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:



合并现金流量表

2014年度

会合商银03表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		17,391,788.45	32,359,025.08
向中央银行借款净增加额		-861,465.84	1,415,367.82
向其他金融机构拆入资金净增加额		-8,857,196.11	-13,244,533.07
收取利息、手续费及佣金的现金	1	5,045,805.67	4,179,311.63
收到其他与经营活动有关的现金		209,978.60	194,820.22
经营活动现金流入小计		12,928,910.77	24,903,991.68
客户贷款及垫款净增加额		9,923,280.86	10,488,447.21
存放中央银行和同业款项净增加额		-3,050,748.17	8,051,604.43
向其他金融机构拆出资金净增加额		-10,285,418.50	-14,826,588.02
支付利息、手续费及佣金的现金		4,564,669.31	2,788,460.39
支付给职工以及为职工支付的现金		922,107.47	678,119.14
支付的各项税费		764,711.17	558,160.03
支付其他与经营活动有关的现金	2	896,412.23	596,030.91
经营活动现金流出小计		3,735,014.37	8,334,234.09
经营活动产生的现金流量净额		9,193,896.40	16,569,757.59
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		973,696,840.74	349,534,604.41
取得投资收益收到的现金		3,538,432.43	1,829,429.26
收到其他与投资活动有关的现金			1,663.93
投资活动现金流入小计		977,235,273.17	351,365,697.60
投资支付的现金		986,197,009.56	366,734,106.05
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		865,173.53	571,968.47
支付其他与投资活动有关的现金			910,500.00
投资活动现金流出小计		987,062,183.09	368,216,574.52
投资活动产生的现金流量净额		-9,826,909.92	-16,850,876.92
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,135,251.09	320,000.00
发行债券收到的现金		1,500,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		2,635,251.09	320,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		479,673.95	282,821.66
支付其他与筹资活动有关的现金		6,000.00	
筹资活动现金流出小计		485,673.95	282,821.66
筹资活动产生的现金流量净额		2,149,577.14	37,178.34
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			
加：期初现金及现金等价物余额		6,464,985.26	6,708,926.25
六、期末现金及现金等价物余额			
		7,981,548.88	6,464,985.26

法定代表人

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

韩新到

李内

加快

母公司现金流量表

2014年度

会商银03表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		17,186,007.49	34,646,877.40
向中央银行借款净增加额		-856,450.62	1,390,567.82
向其他金融机构拆入资金净增加额		-8,857,196.11	-13,244,533.07
收取利息、手续费及佣金的现金		4,988,387.13	4,136,374.29
收到其他与经营活动有关的现金	1	209,828.49	192,400.22
经营活动现金流入小计		12,670,576.38	27,121,686.66
客户贷款及垫款净增加额		9,772,717.61	10,045,958.86
存放中央银行和同业款项净增加额		-3,113,425.54	9,059,745.99
向其他金融机构拆出资金净增加额		-10,285,418.50	-14,826,588.02
支付利息、手续费及佣金的现金		4,549,003.23	2,764,571.55
支付给职工以及为职工支付的现金		909,288.41	668,074.43
支付的各项税费		759,801.13	555,973.08
支付其他与经营活动有关的现金	2	885,425.86	586,740.94
经营活动现金流出小计		3,477,392.20	8,854,476.83
经营活动产生的现金流量净额		9,193,184.18	18,267,209.83
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		973,696,840.74	347,844,315.17
取得投资收益收到的现金		3,538,432.43	1,816,090.21
收到其他与投资活动有关的现金			1,663.93
投资活动现金流入小计		977,235,273.17	349,662,069.31
投资支付的现金		986,197,009.56	366,734,106.05
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		863,073.77	565,271.73
支付其他与投资活动有关的现金			910,500.00
投资活动现金流出小计		987,060,083.33	368,209,877.78
投资活动产生的现金流量净额		-9,824,810.16	-18,547,808.47
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,135,251.09	320,000.00
发行债券收到的现金		1,500,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		2,635,251.09	320,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		479,673.95	282,821.66
支付其他与筹资活动有关的现金		6,000.00	
筹资活动现金流出小计		485,673.95	282,821.66
筹资活动产生的现金流量净额		2,149,577.14	37,178.34
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			
		1,517,951.16	-243,420.30
加：期初现金及现金等价物余额		6,461,799.70	6,705,220.00
六、期末现金及现金等价物余额		7,979,750.86	6,461,799.70

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

韩志刚

李南

加味

合并股东权益变动表

2014年度

会合商银04表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

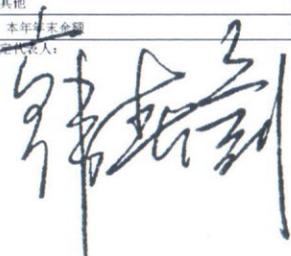
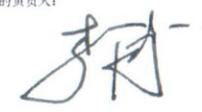
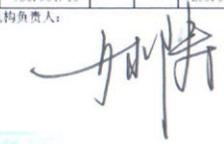
单位：人民币千元

项 目	本期数								上期数										
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	归属于母公司所有者权益							少数股东权益			
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
一、上年年末余额	5,410,582.37	750,961.10			296,649.91	975,445.91	537,897.16	77,847.41	8,049,383.86	5,210,582.37	650,961.10			198,036.60	600,000.00	619,735.62	76,271.74	7,355.59	
会计政策变更																			
前期差错更正																			
二、本年初余额	5,410,582.37	750,961.10			296,649.91	975,445.91	537,897.16	77,847.41	8,049,383.86	5,210,582.37	650,961.10			198,036.60	600,000.00	619,735.62	76,271.74	7,355.59	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	810,893.64	323,806.87		12,068.76	117,527.50	141,661.74	444,969.20	2,809.25	1,853,736.96										
（一）净利润							1,186,702.46	2,809.25	1,189,511.71							984,557.46	1,575.67	986,133.13	
（二）直接计入股东权益的利得和损失				12,068.76					12,068.76										
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额				12,068.76					12,068.76	200,000.00	100,000.00			98,613.31	375,445.91	-61,838.47	1,575.67	693,796.42	
（1）记入所有者权益的金额				12,068.76					12,068.76										
（2）转入当期损益的金额																			
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额																			
（1）记入所有者权益的金额																			
（2）转入当期损益的金额																			
（3）记入被套期项目初始确认金额中的金额																			
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响																			
4. 与计入股东权益项目相关的所得税影响																			
5. 其他																			
上述（一）和（二）小计				12,068.76			1,186,702.46	2,809.25	1,201,580.47							984,557.46	1,575.67	986,133.13	
（三）股东投入和减少股本	810,893.64	324,357.45							1,135,251.09	200,000.00	100,000.00								300,000.00
1. 股东投入股本	810,893.64	324,357.45							1,135,251.09	200,000.00	100,000.00								300,000.00
2. 股份支付计入股东权益的金额																			
3. 其他																			
（四）利润分配					118,039.08	141,977.04	-743,110.72		-483,094.60					98,613.31	375,445.91	-1,066,395.93		-592,336.71	
1. 提取盈余公积					118,039.08		-118,039.08							98,613.31		-98,613.31			
2. 提取一般风险准备						141,977.04	-141,977.04								375,445.91	-375,445.91			
3. 对所有者（或股东）的分配							-483,094.60		-483,094.60							-290,541.19		-290,541.19	
4. 其他																-301,795.52		-301,795.52	
（五）股东权益内部结转		-550.58			-511.58	-315.30	1,377.46												
1. 资本公积转增股本																			
2. 盈余公积转增股本																			
3. 盈余公积弥补亏损																			
4. 一般风险准备弥补亏损																			
5. 其他		-550.58			-511.58	-315.30	1,377.46												
四、本年年末余额	6,221,476.01	1,074,767.97		12,068.76	414,177.41	1,117,107.65	982,866.36	80,656.66	9,903,120.82	5,410,582.37	750,961.10			296,649.91	975,445.91	537,897.16	77,847.41	8,049,383.86	

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母公司股东权益变动表
2014年度

会商银04表
单位：人民币千元

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

项 目	本期数								上期数							
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	资本公积	其他综合收益	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,410,582.37	750,410.52			296,138.32	975,130.61	537,370.71	7,969,632.54	5,210,582.37	650,410.52			198,036.60	600,000.00	621,922.44	7,280,951.93
会计政策变更																
前期差错更正																
二、本年初余额	5,410,582.37	750,410.52			296,138.32	975,130.61	537,370.71	7,969,632.54	5,210,582.37	650,410.52			198,036.60	600,000.00	621,922.44	7,280,951.93
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	810,893.64	324,357.45		12,068.76	118,039.08	141,977.04	437,280.05	1,844,616.02	200,000.00	100,000.00			98,101.73	375,130.61	-84,551.72	688,680.61
（一）净利润							1,180,390.77	1,180,390.77							981,017.32	981,017.32
（二）直接计入股东权益的利得和损失				12,068.76				12,068.76								
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额				12,068.76				12,068.76								
（1）记入所有者权益的金额				12,068.76				12,068.76								
（2）转入当期损益的金额																
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额																
（1）记入所有者权益的金额																
（2）转入当期损益的金额																
（3）记入被套期项目初始确认金额中的金额																
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响																
4. 与计入股东权益项目相关的所得税影响																
5. 其他																
上述（一）和（二）小计				12,068.76			1,180,390.77	1,192,459.53							981,017.32	981,017.32
（三）股东投入和减少股本	810,893.64	324,357.45						1,135,251.09	200,000.00	100,000.00						300,000.00
1. 股东投入股本	810,893.64	324,357.45						1,135,251.09	200,000.00	100,000.00						300,000.00
2. 股份支付计入股东权益的金额																
3. 其他																
（四）利润分配					118,039.08	141,977.04	-743,110.72	-483,094.60					98,101.73	375,130.61	-1,065,569.05	-592,336.71
1. 提取盈余公积					118,039.08		-118,039.08						98,101.73		-98,101.73	
2. 提取一般风险准备						141,977.04	-141,977.04							375,130.61	-375,130.61	
3. 对股东的分配							-483,094.60	-483,094.60							-290,541.19	-290,541.19
4. 其他															-301,795.52	-301,795.52
（五）股东权益内部结转																
1. 资本公积转增股本																
2. 盈余公积转增股本																
3. 盈余公积弥补亏损																
4. 一般风险准备弥补亏损																
5. 其他																
四、本年年末余额	6,221,476.01	1,074,767.97		12,068.76	414,177.41	1,117,107.65	974,650.76	9,814,248.56	5,410,582.37	750,410.52			296,138.32	975,130.61	537,370.71	7,969,632.54

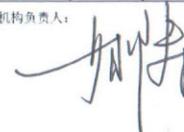
法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



天德会计师事务所
审核之章(7)

广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2014 年度

金额单位：人民币千元

一、本行基本情况

广东南粤银行股份有限公司(以下简称公司、本公司或本行)前身为湛江城市合作银行,由湛江市人民城市信用合作社等 6 家城市信用合作社组建而成。1998 年 3 月 27 日,根据中国人民银行广东省分行粤银复〔1998〕168 号文件,湛江城市合作银行更名为湛江市商业银行股份有限公司。2011 年 9 月 19 日,根据中国银行业监督管理委员会银监复〔2011〕375 号文件,湛江市商业银行股份有限公司更名为广东南粤银行股份有限公司,企业法人营业执照号码:440000000044583;公司持有中国银行业监督管理委员会广东监管局颁发的金融许可证,机构编码为 B0200H244080001,公司注册资本金额为 6,221,476.01 千元,注册地为湛江经济技术开发区乐山大道 60 号。

公司属银行业。经营范围:吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款,办理国内结算,办理票据贴现,发行金融债券,代理发行、代理兑付、承销政府债券,买卖政府债券,从事同业拆借,提供担保,代理收付款项,代理保险业务,提供保管箱业务,办理地方财政信用周期使用资金的委托存贷款业务,经中国人民银行批准的其他业务,开办银行承兑汇票业务,外汇存款,外汇兑换,国际结算,同业外汇拆借,外汇票据的承兑和贴现,外汇借款、外汇担保,结汇、售汇,自营外汇买卖或者代客外汇买卖,资信调查、咨询、见证业务,经中国银行业监督管理委员会批准的其他外汇业务。(经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列为准)(法律、行政法规禁止的项目不得经营,法律、行政法规限制的项目须取得许可后方可经营)。

本财务报表业经公司 2015 年 4 月 2 日六届董事会第九次会议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策、会计估计和前期差错

(一) 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。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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。

(五) 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。

(六) 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。

(七) 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。

(八) 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

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据做出的财务预测等。

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。

(九) 买入返售与卖出回购交易的核算方法

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) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，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，认定为重大影响。

2. 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在最终控制方合并财务报表中的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；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 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；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。

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。

(十一) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

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。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	直线法	40	3.00	2.43
运输工具	直线法	6	3.00	16.17
电子设备	直线法	3	3.00	32.33
其他设备	直线法	5	3.00	19.40
融资租入运输工具	直线法	6	3.00	16.17

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。

(十二) 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。

(十三) 无形资产

1. 无形资产包括软件等，按成本进行初始计量。

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

类别	摊销年限(年)
办公软件	10

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

(十四) 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。

(十五) 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，计提抵债资产减值准备。

(十六) 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本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计

量时，本行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。

(十七) 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。

(十八) 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其他应付款项目。

(十九) 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) 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	
账龄分析法组合	账龄分析法
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。

(二十一) 贷款损失准备

本行按照《金融企业准备金计提管理办法》的规定，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。

(二十二) 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。

（二十三）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。

（二十四）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。

（二十五）一般风险准备金

本行按《金融企业准备金计提管理办法》的规定计提一般风险准备，一般准备余额占风险资产期末余额的比例，本行计划在 2017 年 6 月 30 日前达到风险资产总额的 1.5%。

（二十六）划分为持有待售的资产

本行将同时满足下列条件的非流动资产（不包含金融资产）划分为持有待售的资产：1. 该资产必须在其当前状况下仅根据出售此类资产的通常和惯用条款即可立即出售；2. 已经就处

置该资产作出决议；3. 与受让方签订了不可撤销的转让协议；4. 该项转让很可能在一年内完成。

(二十七) 分部报告

本行未确定经营分部。

(二十八) 重要会计政策、会计估计变更说明

1. 会计政策变更

(1) 本行自2014年1月1日起，对金融资产按资产性质分别在持有至到期、应收款类投资、可供出售金融资产核算，并对持有至到期投资期初数中的32,727,134.92千元重分类至应收款项类投资。

(2) 本行自2014年1月1日起，对以公允价值计量且其损益计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产以及应收款项类投资的利息收入重分类到利息收入。2013年度投资收益中1,931,393.06千元的金融资产利息收入重分类为持有至到期利息收入285,380.85千元、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入117,032.59千元、应收款项类投资利息收入1,528,979.62千元。

(3) 本行自2014年1月1日起，对原按1104报表口径分类到其他资产的财政性存款，归类为存放中央银行其他款项，调增期初现金及存放中央银行款项311,363.61千元，调减其他资产311,363.61千元。

2. 会计估计变更

公司根据历年运输工具、电子设备的实际使用年限，到期资产处置收入等掌握的新信息，固定资产的合理残值率为3%，运输工具的合理实际使用年限为6年，电子设备的合理使用年限是3年。2014年9月28日，公司根据《广东南粤银行资本性支出管理办法》对折旧年限和残值率做了调整：残值率从5%变更为3%，交通运输工具和融资租入运输工具的折旧年限从10年调整为6年，电子设备折旧年限从5年调整为3年，此项会计估计变更采用未来适用法。

四、税（费）项

(一) 主要税种及税率

项 目	计算依据	税率（%）	
		本公司	子公司
营业税	应纳税营业额	5	3
城市维护建设税	应缴流转税税额	7	5

教育费附加	应缴流转税税额	3	3
地方教育附加	应缴流转税税额	2	2
企业所得税	应纳税所得额	25	25

(二) 免税收入

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

本行的国债利息收入按上述规定不计入应纳税所得额。

(三) 税收优惠

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

五、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

(一) 控制的重要子公司

通过设立或投资等方式取得的子公司：

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

本期合并范围未发生变更。

六、财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指 2014 年 1 月 1 日财务报表数，期末数指 2014 年 12 月 31 日财务报表数，本期指 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日，上年同期指 2013 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日。

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 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	377,877.97	335,000.70	376,497.47	333,168.20
存放中央银行法定准备金	16,917,832.13	15,438,322.54	16,682,690.52	15,168,549.62
存放中央银行超额存款准备金	2,129,293.07	1,676,984.30	2,129,293.07	1,676,984.30
存放中央银行其他款项	328,376.99	311,363.61	328,376.99	311,363.61
合 计	19,753,380.16	17,761,671.15	19,516,858.05	17,490,065.73

(2) 对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项的说明

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

2) 2014 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率为 17.5%。

2. 存放同业及其他金融机构款项

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
存放同业一般款项	7,650,718.59	10,882,949.37	7,650,301.04	10,881,596.28
存放同业境外	86,163.43	12,869.98	86,163.43	12,869.98
合 计	7,736,882.02	10,895,819.35	7,736,464.47	10,894,466.26

3. 拆出资金

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
拆放境内银行	73,073.91	42,368.41	73,073.91	42,368.41

小 计	73,073.91	42,368.41	73,073.91	42,368.41
减：坏账准备	11,883.91	11,883.91	11,883.91	11,883.91
合 计	61,190.00	30,484.50	61,190.00	30,484.50

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
为交易目的而持有的债券投资				
其中：国债	330,992.74		330,992.74	
银行金融债券	5,146,362.46	758,254.99	5,146,362.46	758,254.99
企业债券	2,187,720.69	131,740.69	2,187,720.69	131,740.69
合 计	7,665,075.89	889,995.68	7,665,075.89	889,995.68

5. 买入返售金融资产

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
证券	4,147,990.84	12,462,540.47	4,147,990.84	12,462,540.47
票据		1,595,574.37		1,595,574.37
其他	700,000.00	1,106,000.00	700,000.00	1,106,000.00
合 计	4,847,990.84	15,164,114.84	4,847,990.84	15,164,114.84

6. 应收利息

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
贷款利息	184,742.86	102,421.71	182,822.94	101,258.28
存放央行款项利息	9,160.07	4,433.66	9,160.07	4,433.66
存放同业款项应收利息	121,420.75	43,584.95	121,420.75	43,584.95
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产应收利息	242,457.31	23,278.93	242,457.31	23,278.93
买入返售金融资产应	17,959.59	28,534.70	17,959.59	28,534.70

收利息				
应收款项类投资应收利息	119,788.99	107,033.80	119,788.99	107,033.80
可供出售金融资产应收利息	113,567.08		113,567.08	
持有至到期投资应收利息	99,643.16	145,074.94	99,643.16	145,074.94
其他	14,265.84	76,794.17	14,265.84	76,794.17
合计	923,005.65	531,156.86	921,085.73	529,993.43
减：应收利息坏账准备		20,900.95		20,900.95
	923,005.65	510,255.91	921,085.73	509,092.48

(2) 截至2014年12月31日止应收持有本行5%及5%以上股份的股东的利息796.31千元。

7. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
个人贷款和垫款	9,307,127.22	5,095,600.83	9,304,167.22	5,093,770.82
其中：信用卡	82,613.13	17,240.31	82,613.13	17,240.31
个人住房贷款	439,748.49	287,026.83	436,960.49	285,196.83
个人经营贷款	7,408,712.30	3,625,897.12	7,408,712.30	3,625,897.12
个人消费贷款	1,308,215.84	982,248.21	1,308,043.84	982,248.21
其他	67,837.46	183,188.36	67,837.46	183,188.35
公司贷款和垫款	44,871,486.53	39,159,732.06	44,062,208.42	38,499,887.21
其中：贷款	39,940,406.20	34,441,302.46	39,197,509.20	33,808,909.46
贴现	3,002,961.92	3,728,209.62	2,948,888.32	3,700,757.77
垫款	1,928,118.41	990,219.98	1,915,810.90	990,219.98
减：贷款损失准备	1,697,708.46	1,261,082.94	1,687,961.60	1,254,466.19
合计	52,480,905.29	42,994,249.95	51,678,414.04	42,339,191.84

(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	6,408,716.02	5,527,019.36	6,342,334.92	5,499,567.50

保证贷款	14,002,790.82	10,306,168.15	13,927,390.82	10,236,268.15
抵押贷款	9,270,602.82	19,393,742.46	8,600,145.82	18,829,419.46
质押贷款	24,482,232.12	8,858,353.44	24,482,232.12	8,858,353.44
贸易融资	14,271.97	170,049.48	14,271.96	170,049.48
小计	54,178,613.75	44,255,332.89	53,366,375.64	43,593,658.03
减：贷款损失准备	1,697,708.46	1,261,082.94	1,687,961.60	1,254,466.19
合计	52,480,905.29	42,994,249.95	51,678,414.04	42,339,191.84

(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	281,479.25	0.52	116,698.43	0.26
电力、燃气及水的生产和供应业	584,806.43	1.08	546,527.46	1.23
房地产业	867,143.49	1.60	1,460,944.81	3.30
公共管理和社会组织	673,722.03	1.24	582,747.88	1.32
建筑业	3,067,148.43	5.66	2,020,897.21	4.57
交通运输、仓储和邮政业	709,820.37	1.31	1,528,720.99	3.45
教育	136,820.04	0.25	284,310.55	0.64
居民服务和其他服务业	246,049.38	0.45	139,264.77	0.31
农、林、牧、渔业	3,211,739.02	5.93	2,001,668.99	4.52
批发和零售业	27,246,769.26	50.29	18,147,149.12	41.02
水利、环境和公共设施管理业	994,791.11	1.84	1,227,046.77	2.77
卫生、社会保障和社会福利业	62,754.23	0.12	58,736.05	0.13
文化、体育和娱乐业	349,701.80	0.65	513,457.46	1.16
信息传输、计算机服务和软件业	157,461.05	0.29	225,371.55	0.51
制造业	10,610,720.36	19.58	9,466,636.08	21.40
住宿和餐饮业	892,352.47	1.65	1,055,184.09	2.38
租赁和商务服务业	261,565.03	0.48	946,279.55	2.14
其他类贷款	3,823,770.00	7.06	3,933,691.13	8.89
小计	54,178,613.75	100.00	44,255,332.89	100.00
减：贷款损失准备	1,697,708.46		1,261,082.94	
合计	52,480,905.29		42,994,249.95	

(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	281,479.25	0.53	116,698.43	0.27
电力、燃气及水的生产和供应业	584,806.43	1.10	546,527.46	1.26
房地产业	867,143.49	1.62	1,460,944.81	3.36
公共管理和社会组织	673,722.03	1.26	582,747.88	1.34
建筑业	3,027,508.43	5.67	1,992,647.21	4.59
交通运输、仓储和邮政业	709,820.37	1.33	1,528,720.99	3.52
教育	136,820.04	0.26	284,310.55	0.65
居民服务和其他服务业	162,149.38	0.30	139,264.77	0.32
农、林、牧、渔业	3,171,739.02	5.94	1,966,668.99	4.53
批发和零售业	27,099,276.87	50.78	18,012,996.27	41.48
水利、环境和公共设施管理业	994,791.11	1.86	1,227,046.77	2.83
卫生、社会保障和社会福利业	62,754.23	0.12	58,736.05	0.14
文化、体育和娱乐业	349,701.80	0.66	513,457.46	1.18
信息传输、计算机服务和软件业	157,461.05	0.30	225,371.55	0.52
制造业	10,112,474.65	18.95	9,030,634.07	20.80
住宿和餐饮业	892,352.47	1.67	1,055,184.09	2.43
租赁和商务服务业	261,565.02	0.49	919,839.56	2.12
其他类贷款	3,820,810.00	7.16	3,931,861.12	8.66
小 计	53,366,375.64	100.00	43,593,658.03	100.00
减：贷款损失准备	1,687,961.60		1,254,466.19	
合 计	51,678,414.04		42,339,191.84	

(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	6,231.18	9,147.95	324.83		15,703.96
保证贷款	120,010.04	500,419.77	181,295.16		801,724.97
抵押贷款	380,196.06	1,161,201.24	213,271.95	510.84	1,755,180.09

质押贷款	324,784.86	586,236.83	249,768.55		1,160,790.24
小计	831,222.14	2,257,005.79	644,660.49	510.84	3,733,399.26

(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	1,163.40	215.90		22.20	1,401.50
保证贷款	101,416.10	143,178.20	68,680.80	15,354.30	328,629.30
抵押贷款	207,147.60	43,905.10	70,578.40	1,003.40	322,634.40
质押贷款	180,943.30	169,779.90	89,908.70		440,631.90
小计	490,670.40	357,079.10	229,167.90	16,379.80	1,093,297.20

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	6,231.18	9,147.95	324.83		15,703.96
保证贷款	120,010.04	500,419.77	181,295.16		801,724.97
抵押贷款	355,388.56	1,161,201.24	213,271.95	510.84	1,730,372.59
质押贷款	324,784.86	586,236.83	249,768.55		1,160,790.24
小计	806,414.64	2,257,005.79	644,660.49	510.84	3,708,591.76

(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	1,163.40	215.90		22.20	1,401.50
保证贷款	101,416.10	143,178.20	68,680.80	15,354.30	328,629.30
抵押贷款	207,147.60	43,905.10	70,578.40	1,003.40	322,634.40
质押贷款	180,943.30	169,779.90	89,908.70		440,631.90
小计	490,670.40	357,079.10	229,167.90	16,379.80	1,093,297.20

注：本行自2014年1月1日起调整增加期初逾期贷款943,785.73千元。

(5) 贷款损失准备

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
期初余额	1,261,082.94	748,189.59	1,254,466.19	746,042.42
本期计提	877,226.01	284,778.80	874,095.90	280,309.22
本期转入		301,795.52		301,795.52
本期转出	44,337.39		44,337.39	
本期核销	399,265.50	124,256.90	399,265.50	124,256.90
其他	3,002.40	50,575.93	3,002.40	50,575.93
期末余额	1,697,708.46	1,261,082.94	1,687,961.60	1,254,466.19

8. 可供出售金融资产

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
债券	1,126,905.69		1,126,905.69	
其中：金融机构债券	1,121,888.69		1,121,888.69	
企业债券	5,017.00		5,017.00	
信托投资及其他	2,634,276.64		2,634,276.64	
合 计	3,761,182.33		3,761,182.33	

9. 持有至到期投资

项 目	合并					
	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国家债券	2,246,076.65		2,246,076.65	2,806,209.20		2,806,209.20
政策性银行债券	1,846,307.53		1,846,307.53	1,007,834.97		1,007,834.97
商业银行债券				645,163.10		645,163.10
企业债券	514,882.97		514,882.97	2,741,900.06		2,741,900.06
合 计	4,607,267.15		4,607,267.15	7,201,107.33		7,201,107.33

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国家债券	2,246,076.65		2,246,076.65	2,806,209.20		2,806,209.20
政策性银行债券	1,846,307.53		1,846,307.53	1,007,834.97		1,007,834.97
商业银行债券				645,163.10		645,163.1
企业债券	514,882.97		514,882.97	2,741,900.06		2,741,900.06
合计	4,607,267.15		4,607,267.15	7,201,107.33		7,201,107.33

10. 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
其他金融机构债券	259,991.58	285,200.12	259,991.58	285,200.12
非金融企业债务融资工具	653,347.95	199,874.40	653,347.95	199,874.40
信托投资	9,918,781.47	8,783,940.83	9,918,781.47	8,783,940.83
其他	26,765,045.53	23,458,119.57	26,765,045.53	23,458,119.57
小计	37,597,166.53	32,727,134.92	37,597,166.53	32,727,134.92
减：应收款项类投资减值准备				
合计	37,597,166.53	32,727,134.92	37,597,166.53	32,727,134.92

11. 长期股权投资

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				

12. 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	364,951.31	188,121.40	9,674.00	543,398.71
房屋及建筑物	116,314.96	101,176.71		217,491.67
运输工具	34,317.51	9,881.84		44,199.35
电子设备	155,514.69	39,436.15	3,289.14	191,661.70
其他设备	47,137.73	37,626.70		84,764.43
融资租入交通工具	11,666.42		6,384.86	5,281.56
		本期计提		
2) 累计折旧小计	142,426.76	58,346.99	4,665.61	196,108.14
房屋及建筑物	34,000.17	3,584.93		37,585.10
运输工具	15,251.33	16,747.55		31,998.88
电子设备	73,438.12	27,558.78	2,732.72	98,264.18
其他设备	16,380.33	9,687.61		26,067.94
融资租入交通工具	3,356.81	768.12	1,932.89	2,192.04
3) 账面净值小计	222,524.55			347,290.57
房屋及建筑物	82,314.79			179,906.57
运输工具	19,066.18			12,200.47
电子设备	82,076.57			93,397.52
其他设备	30,757.40			58,696.49
融资租入交通工具	8,309.61			3,089.52
4) 减值准备小计				
房屋及建筑物				
运输工具				
电子设备				
其他设备				
融资租入交通工具				
5) 账面价值合计	222,524.55			347,290.57
房屋及建筑物	82,314.79			179,906.57
运输工具	19,066.18			12,200.47
电子设备	82,076.57			93,397.52
其他设备	30,757.40			58,696.49
融资租入交通工具	8,309.61			3,089.52

本期折旧额为 58,346.98 千元；本期由在建工程转入固定资产原值为 82,255.80 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	363,102.99	187,758.37	9,673.99	541,187.37
房屋及建筑物	116,314.96	101,176.71		217,491.67
运输工具	33,675.79	9,881.84		43,557.63
电子设备	154,308.09	39,073.12	3,289.13	190,092.08
其他设备	47,137.73	37,626.70		84,764.43
融资租入交通工具	11,666.42		6,384.86	5,281.56
		本期计提		
2) 累计折旧小计	142,142.64	58,006.33	4,665.60	195,483.37
房屋及建筑物	34,000.17	3,584.93		37,585.10
运输工具	15,211.83	16,683.39		31,895.22
电子设备	73,193.50	27,282.28	2,732.71	97,743.07
其他设备	16,380.33	9,687.61		26,067.94
融资租入交通工具	3,356.81	768.12	1,932.89	2,192.04
3) 账面净值小计	220,960.35			345,704.00
房屋及建筑物	82,314.79			179,906.57
运输工具	18,463.96			11,662.41
电子设备	81,114.59			92,349.01
其他设备	30,757.40			58,696.49
融资租入交通工具	8,309.61			3,089.52
4) 减值准备小计				
房屋及建筑物				
运输工具				
电子设备				
其他设备				
融资租入交通工具				
5) 账面价值合计	220,960.35			345,704.00
房屋及建筑物	82,314.79			179,906.57
运输工具	18,463.96			11,662.41
电子设备	81,114.59			92,349.01
其他设备	30,757.40			58,696.49

融资租入交通工具	8,309.61			3,089.52
----------	----------	--	--	----------

本期折旧额为 58,006.33 千元；本期由在建工程转入固定资产原值为 82,255.80 千元。

(3) 固定资产清理

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
固定资产清理预收款	-3,761.09		-3,761.09	
小 计	-3,761.09		-3,761.09	

13. 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	43,568.32	222,073.22		265,641.54
软件使用权	43,568.32	2,880.83		46,449.15
土地使用权		218,682.22		218,682.22
其他无形资产		510.17		510.17
2) 累计摊销小计	21,341.09	9,052.89		30,393.98
软件使用权	21,341.09	3,884.38		25,225.47
土地使用权		5,011.47		5,011.47
其他无形资产		157.04		157.04
3) 账面净值小计	22,227.23			235,247.56
软件使用权	22,227.23			21,223.68
土地使用权				213,670.75
其他无形资产				353.13

本期摊销额 9,052.89 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	43,529.46	222,073.21		265,602.67
软件使用权	43,529.46	2,880.82		46,410.28
土地使用权		218,682.22		218,682.22
其他无形资产		510.17		510.17
2) 累计摊销小计	21,335.15	9,045.12		30,380.27
软件使用权	21,335.15	3,876.61		25,211.76

土地使用权		5,011.47		5,011.47
其他无形资产		157.04		157.04
3) 账面净值小计	22,194.31			235,222.40
软件使用权	22,194.31			21,198.52
土地使用权				213,670.75
其他无形资产				353.13

本期摊销额 9,045.12 千元。

14. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	合 并		母 公 司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
递延所得税资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动		2,077.04		2,077.04
资产减值准备	262,657.56		262,251.44	
合 计	262,657.56	2,077.04	262,251.44	2,077.04
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、衍生金融工具的公允价值变动	28,438.01		28,438.01	
可供出售金融资产公允价值变动	4,022.92		4,022.92	
合 计	32,460.93		32,460.93	

(2) 未确认递延所得税资产的明细

本行本年无未确认递延所得税资产。

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以后年度到期

本行本年无未确认递延所得税资产的可抵扣亏损。

(4) 应纳税差异和可抵扣差异项目明细

项 目	金 额	
	合 并	母 公 司
应纳税差异项目		
资产减值损失	1,050,630.24	1,049,005.76
小 计	1,050,630.24	1,049,005.76

15. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
其他应收款	2,447,402.06	2,534,693.49	2,445,351.06	2,533,800.53
长期待摊费用	285,338.79	118,223.75	280,601.25	111,874.56
抵债资产	905.12	905.12	905.12	905.12
在建工程	619,514.44	477,043.61	617,777.71	477,043.61
代客买卖外汇		5,743.21		5,743.21
其他流动资产	8,354.30	2,685.73	8,354.29	2,322.23
合 计	3,361,514.71	3,139,294.91	3,352,989.43	3,131,689.26

(2) 其他应收款

1) 合并情况

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
预付土地 拍卖账	1,969,527.40		1,969,527.40	2,040,691.22		2,040,691.22
其他经营 应收款	511,446.68	33,572.02	477,874.66	507,884.76	13,882.49	494,002.27
合 计	2,480,974.08	33,572.02	2,447,402.06	2,548,575.98	13,882.49	2,534,693.49

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
预付土地 拍卖账	1,969,527.40		1,969,527.40	2,040,691.22		2,040,691.22
其他经营 应收款	509,395.68	33,572.02	475,823.66	506,991.80	13,882.49	493,109.31
合 计	2,478,923.08	33,572.02	2,445,351.06	2,547,683.02	13,882.49	2,533,800.53

注：① 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；② 其中预付的广州国际金融城 AT0909030 地块拍卖款及税金 1,885,427.40 千元，本行在 2015 年 1 月取得了该块土地，详见十、承诺事项和或有事项说明。

(3) 长期待摊费用

项 目	合并	母公司
-----	----	-----

	期末数	期初数	期末数	期初数
租入固定资产装修费	216,331.18	115,888.88	211,593.64	109,539.69
研发支出	48,045.57		48,045.57	
其他	20,962.04	2,334.87	20,962.04	2,334.87
合计	285,338.79	118,223.75	280,601.25	111,874.56

(4) 在建工程

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
在建营业用房工程	585,530.86	469,146.20	583,794.13	469,146.20
经营性租赁资产改良支出	33,983.58	7,006.81	33,983.58	7,006.81
其他		890.60		890.60
合计	619,514.44	477,043.61	617,777.71	477,043.61

16. 资产减值准备明细表

(1) 合并情况

项目	期初数	本期计提	本期转入	本期减少		期末数
				转出	转销	
拆出资金减值准备	11,883.91					11,883.91
贷款损失准备	1,261,082.94	877,226.01	3,002.40	44,337.39	399,265.50	1,697,708.46
应收利息坏账准备	20,900.95			20,900.95		
长期股权投资减值准备	9,210.00					9,210.00
其他应收款坏账准备	13,882.49		20,900.95	1,211.42		33,572.02
抵债资产减值准备	157.18					157.18
合计	1,317,117.47	877,226.01	23,903.35	66,449.76	399,265.50	1,752,531.57

(2) 母公司情况

项目	期初数	本期计提	本期转入	本期减少		期末数
				转出	转销	
拆出资金减值准备	11,883.91					11,883.91

贷款损失准备	1,254,466.19	874,095.90	3,002.40	44,337.39	399,265.50	1,687,961.60
应收利息坏账准备	20,900.95			20,900.95		
长期股权投资减值准备	9,210.00					9,210.00
其他应收款坏账准备	13,882.49		20,900.95	1,211.42		33,572.02
抵债资产减值准备	157.18					157.18
合计	1,310,500.72	874,095.90	23,903.35	66,449.76	399,265.50	1,742,784.71

17. 向中央银行借款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
向中央银行专项再贷款	140,000.00	1,853,551.48	140,000.00	1,828,751.48
再贴现	852,085.64		832,300.86	
合 计	992,085.64	1,853,551.48	972,300.86	1,828,751.48

18. 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	21,831,419.23	15,915,311.31	21,885,210.32	15,925,080.63
信托投资公司存放	600,000.00	1,817,349.26	600,000.00	1,817,349.26
保险及其他公司存放	6,642,721.65	1,631,445.93	6,642,721.65	1,631,445.93
合 计	29,074,140.88	19,364,106.50	29,127,931.97	19,373,875.82

19. 拆入资金

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
同业拆入	1,900,000.00	3,828,952.98	1,900,000.00	3,828,952.98
合 计	1,900,000.00	3,828,952.98	1,900,000.00	3,828,952.98

20. 吸收存款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
活期存款：	24,712,946.60	24,767,404.21	24,362,468.00	24,514,679.06
其中：公司	19,080,302.12	18,737,156.55	18,740,819.67	18,549,471.16
个人	5,632,644.48	6,030,247.66	5,621,648.33	5,965,207.90
定期存款	51,655,959.78	44,680,228.56	51,195,608.83	44,275,719.97
其中：公司	43,926,466.32	36,203,981.82	43,608,813.08	35,952,314.97
个人	7,729,493.46	8,476,246.74	7,586,795.75	8,323,405.00
通知存款	425,671.59	478,251.07	419,566.59	475,491.07
保证金存款	12,901,961.66	15,411,885.15	12,901,961.66	15,411,885.15
应解汇款及 临时存款	329,753.18	277,133.66	328,653.18	271,586.91
信用卡存款	418.96	300.50	418.96	300.50
理财存款	2,658,514.00		2,658,514.00	
其他存款	514,422.78		514,422.78	
合 计	93,199,648.55	85,615,203.15	92,381,614.00	84,949,662.66

21. 卖出回购金融资产款

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
金融债券	1,816,633.97	10,649,777.10	1,816,633.97	10,649,777.10
其他债券	1,831,700.00		1,831,700.00	
国家债券	1,081,200.00	1,008,000.00	1,081,200.00	1,008,000.00
合 计	4,729,533.97	11,657,777.10	4,729,533.97	11,657,777.10

(2) 按交易对手分类

交易对手	期末数	期初数
银行机构	4,729,533.97	11,657,777.10
合 计	4,729,533.97	11,657,777.10

22. 应付职工薪酬

(1) 合并情况

1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	15,962.42	869,408.67	872,738.25	12,632.84
离职后福利—设定提存计划	802.10	48,769.51	49,369.22	202.39
合 计	16,764.52	918,178.18	922,107.47	12,835.23

2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	1,637.55	730,412.66	732,050.21	
职工福利费		45,173.57	45,173.57	
社会保险费	233.05	23,981.68	24,214.73	
其中： 医疗保险费	233.05	19,996.95	20,230.00	
工伤保险费		1,442.54	1,442.54	
生育保险费		1,802.35	1,802.35	
住房公积金	1,792.02	47,869.16	49,592.37	68.81
工会经费和职工教育经费	12,299.80	21,971.60	21,707.37	12,564.03
小 计	15,962.42	869,408.67	872,738.25	12,632.84

3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	749.42	45,431.04	45,978.07	202.39
失业保险费	52.68	3,338.47	3,391.15	
小 计	802.10	48,769.51	49,369.22	202.39

(2) 母公司情况

1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	15,734.42	857,193.77	860,295.35	12,632.84
离职后福利—设定提存计划	802.10	48,393.35	48,993.06	202.39
合 计	16,536.52	905,587.12	909,288.41	12,835.23

2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	1,409.55	719,887.77	721,297.32	
职工福利费		44,139.05	44,139.05	
社会保险费	233.05	23,830.86	24,063.91	
其中： 医疗保险费	233.05	19,914.52	20,147.57	
工伤保险费		1,408.34	1,408.34	
生育保险费		1,768.15	1,768.15	
住房公积金	1,792.02	47,390.80	49,114.01	68.81
工会经费和职工教育经费	12,299.80	21,945.29	21,681.06	12,564.03
小 计	15,734.42	857,193.77	860,295.35	12,632.84

3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	749.42	45,089.08	45,636.11	202.39
失业保险费	52.68	3,304.27	3,356.95	
小 计	802.10	48,393.35	48,993.06	202.39

23. 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	114,248.93	71,467.48	113,764.25	71,084.91
企业所得税	47,286.19	107,332.26	46,169.38	107,052.71
代扣代缴税款	2,440.40	2,216.46	2,384.81	2,162.68
合 计	163,975.52	181,016.20	162,318.44	180,300.30

24. 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	1,052,079.91	622,706.18	1,047,832.45	619,243.50
存放同业款项利息	478,961.92	67,955.15	478,961.92	67,955.15
其他应付利息	5,424.64	90,188.06	5,424.65	90,188.06

合 计	1, 536, 466. 47	780, 849. 39	1, 532, 219. 02	777, 386. 71
-----	-----------------	--------------	-----------------	--------------

25. 应付债券

(1) 合并情况

债券类型	发行日	到期日	利率	期初数	本期增加	本期减少	期末数
二级资本债券	2014-12-9	2024-12-8	6%		1, 500, 000. 00	5, 963. 33	1, 494, 036. 67
合 计					1, 500, 000. 00	5, 963. 33	1, 494, 036. 67

(2) 母公司情况

债券类型	发行日	到期日	利率	期初数	本期增加	本期减少	期末数
二级资本债券	2014-12-9	2024-12-8	6%		1, 500, 000. 00	5, 963. 33	1, 494, 036. 67
合 计					1, 500, 000. 00	5, 963. 33	1, 494, 036. 67

26. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应付股利	22, 525. 71	17, 255. 19	22, 525. 71	17, 255. 19
其他应付款	543, 831. 31	121, 153. 44	543, 742. 38	120, 781. 82
其他负债	32, 333. 47	74, 943. 55	32, 333. 47	74, 661. 43
合 计	598, 690. 49	213, 352. 18	598, 601. 56	212, 698. 44

(2) 应付股利

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应付股利	22, 525. 71	17, 255. 19	22, 525. 71	17, 255. 19
合 计	22, 525. 71	17, 255. 19	22, 525. 71	17, 255. 19

(3) 其他应付款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
资金清算应付款	273, 869. 32	40, 129. 63	273, 869. 32	40, 129. 63
其他	267, 563. 07	67, 006. 91	267, 474. 14	66, 635. 29

代理业务	2,398.92	14,016.90	2,398.92	14,016.90
合 计	543,831.31	121,153.44	543,742.38	120,781.82

(4) 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	20,504.78	65,507.65	20,504.78	65,225.53
长期应付款-融资租赁	9,435.90	9,435.90	9,435.90	9,435.90
其他	2,392.79		2,392.7	
合 计	32,333.47	74,943.55	32,333.47	74,661.43

27. 股本

(1) 明细情况

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
香江集团有限公司	547,829.79			547,829.79
广东宝丽华新能源股份有限公司	547,830.03	151,950.00		699,780.03
广东省广晟资产经营有限公司	407,818.20			407,818.20
湛江市基础设施建设投资有限责任公司	370,369.79			370,369.79
广东恒兴集团有限公司	413,475.55	91,000.00		504,475.55
广东大华糖业有限公司	435,007.54	120,600.00		555,607.54
广东华翔实业集团	262,149.98			262,149.98
中国德力西控股集团有限公司	350,000.00			350,000.00
湛江开发区中国城酒店有限公司	174,529.76	78,300.00		252,829.76
湛江市恒逸酒店有限公司	150,000.00	41,550.00		191,550.00
其他投资者	1,751,571.73	327,493.64		2,079,065.37
合 计	5,410,582.37	810,893.64		6,221,476.01

(2) 期末股权结构

股东类别	期末数		
	户 数	金 额	持股比例(%)
国家股 ^[注1]	8	839,250.30	13.49
社会法人股	28	5,374,653.00	86.39
自然人股	15	7,572.71	0.12
合 计	51	6,221,476.01	100.00

[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。

(3) 股本变动情况的说明

根据本行 2013 年度股东大会“关于 40 亿增值方案的决议”，本行申请增加注册资本人民币 6,600,000.00 千元，由各股东按规定缴足，本期增加 810,893.63 千元，分别由股东广东宝丽华新能源股份有限公司以货币 151,950.00 千元认缴、广东恒兴集团有限公司以货币 91,000.00 千元认缴、广东大华糖业有限公司以货币 120,600.00 千元认缴、山东和信化工集团有限公司以货币 97,421.32 千元认缴、湛江开发区中国城酒店有限公司以货币 78,300.00 千元认缴、湛江市恒逸酒店有限公司以货币 41,550.00 千元认缴、陕西汉中钢铁集团有限公司以货币 16,282.14 千元认缴、广东东海集团有限公司以货币 120.00 千元认缴、威日龙以货币 2,620.00 千元认缴、湛江市华大贸易有限公司以货币 40,200.00 千元认缴、雷州市邦盛贸易有限公司以货币 27,750.00 千元认缴、广东民大投资集团有限公司以货币 13,865.00 千元认缴、赤壁晨力纸业有限公司以货币 97,585.17 千元认缴、广东恒城制药有限公司以货币 31,650.00 千元认缴。变更后的注册资本及收受资本为人民币 6,221,476.01 千元，该出资有广州瑞勤会计师事务所审验，并于 2014 年 12 月 4 日出具了《验资报告》（瑞勤验字（2014）A027 号）。

28. 资本公积

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	750,000.00	324,357.45		1,074,357.45
其他资本公积	961.10		550.58	410.52
合 计	750,961.10	324,357.45	550.58	1,074,767.97

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	750,000.00	324,357.45		1,074,357.45
其他资本公积	410.52			410.52
合 计	750,410.52	324,357.45		1,074,767.97

(3) 变动说明

本期资本公积增加系股东溢价增资所致；本期减少(合并报表数据)是对期初合并多计部分转回。

29. 其他综合收益

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期发生额				期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
以后将重分类进损益的其他综合收益						
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益		16,091.67		4,022.92		12,068.76
其他综合收益合计		16,091.67		4,022.92		12,068.76

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期发生额			期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
以后将重分类进损益的其他综合收益					
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益		16,091.67		4,022.92	12,068.76
其他综合收益合计		16,091.67		4,022.92	12,068.76

30. 盈余公积

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	295,870.86	118,039.08	511.58	413,398.36
任意盈余公积	779.05			779.05
合 计	296,649.91	118,039.08	511.58	414,177.41

(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	295,359.28	118,039.08		413,398.36
任意盈余公积	779.05			779.05
合 计	296,138.33	118,039.08		414,177.41

(3) 变动说明

本期盈余公积增加系按本年实现净利润的 10%计提法定盈余公积；本期减少(合并报表数据)是对期初合并多计部分转回。

31. 一般风险准备

(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	975,445.91	141,977.04	315.30	1,117,107.65
合 计	975,445.91	141,977.04	315.30	1,117,107.65

(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	975,130.61	141,977.04		1,117,107.65
合 计	975,130.61	141,977.04		1,117,107.65

(3) 变动说明

期末本行按《金融企业准备金计提管理办法》的规定按期末风险资产的 1.00%补提了一般风险准备，本行计划在 2017 年 6 月 30 日前一般风险准备计提标准达到法定的比例。本期合并减少(合并报表数据)是对期初合并多计部分转回。

32. 未分配利润

(1) 合并情况

项 目	期末数	期初数
期初未分配利润	537,897.16	619,735.63
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,186,702.46	984,557.46
减：提取法定盈余公积	118,039.08	98,613.31
提取一般风险准备	141,977.04	375,445.91
应付普通股股利	483,094.60	290,541.19
其他	-1,377.46	301,795.52

期末未分配利润	982,866.36	537,897.16
---------	------------	------------

(2) 母公司情况

项 目	期末数	期初数
期初未调整未分配利润	537,370.71	621,922.44
加：本期净利润	1,180,390.77	981,017.32
减：提取法定盈余公积	118,039.08	98,101.73
提取一般风险准备	141,977.04	375,130.61
应付普通股股利	483,094.60	290,541.19
其他		301,795.52
期末未分配利润	974,650.76	537,370.71

(3) 其他说明

1) 本期增加(合并报表数据) 1,377.46 千元，是对期初合并资本公积、盈余公积及一般风险准备多计提部分予以转回。

2) 根据本行 2014 年 3 月 26 日召开的 2013 年度股东大会决议，向股东分配现金分配股利 483,094.60 千元。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
利息收入	9,093,407.07	6,028,018.29	9,036,061.27	5,990,934.82
贷款利息收入	3,660,537.01	2,635,867.53	3,606,412.27	2,597,861.36
国内信用证下利息收入	6,175.18	9,810.10	6,175.18	9,810.10
存放中央银行款项利息收入	277,811.04	215,736.71	276,138.73	214,910.80
存放同业利息收入	420,863.27	117,540.84	419,314.52	120,721.57
拆放同业利息收入	2,951.47	2,795.24	2,951.47	2,795.24
转贴现利息收入	395,775.08	472,566.86	395,775.08	471,134.74
买入返售金融资产利息收入	515,408.25	625,402.53	515,408.25	625,402.53
其他利息收入	47,499.42	16,905.42	47,499.42	16,905.42
可供出售金融资产利息收入	310,890.57		310,890.57	
持有至到期投资利息收入	126,382.72	285,380.85	126,382.72	285,380.85

应收款项类投资利息收入	2,875,924.83	1,528,979.62	2,875,924.83	1,528,979.62
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入	453,188.23	117,032.59	453,188.23	117,032.59
利息支出	5,271,646.42	3,113,570.37	5,255,823.80	3,099,009.40
单位活期存款利息支出	57,317.73	84,027.65	56,433.28	82,917.01
单位定期存款利息支出	959,147.16	1,089,274.95	954,971.89	1,086,675.77
个人活期存款利息支出	71,429.30	17,169.05	71,359.58	17,106.65
个人定期存款利息支出	283,730.59	240,014.89	278,734.30	237,080.17
通知存款利息支出	6,898.41	5,897.80	6,645.44	5,885.88
保证金等利息支出	360,047.78	399,689.70	354,821.05	398,977.47
再贴现利息支出	21,680.78	22,418.40	21,359.62	21,957.74
转贴现利息支出	215,967.57	251,771.48	215,967.57	249,457.58
同业存放款项利息支出	1,653,585.31	432,542.08	1,653,689.29	428,186.76
同业拆入利息支出	57,872.22	42,555.24	57,872.22	42,555.24
卖出回购金融资产利息支出	525,275.75	517,091.95	525,275.75	517,091.95
代付它行支付款利息收入		503.61		503.61
其他（金融机构往来利息净支出及财政性存款利息支出）	22,760.77	10,613.57	22,760.76	10,613.57
理财存款利息支出	93,142.69		93,142.69	
发行债券利息支出	5,461.32		5,461.32	
协议存款利息支出	937,329.04		937,329.04	
利息净收入	3,821,760.65	2,914,447.92	3,780,237.47	2,891,925.42

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
手续费及佣金收入	430,986.77	225,821.25	430,774.34	225,684.63
其中：结算手续费收入	1,958.36	4,719.11	1,958.36	4,715.97
委托业务手续费收入	150,235.17	45,723.14	150,235.17	45,723.14
代理业务手续费收入	101,530.08	4,291.87	101,527.87	4,251.97
ATM 手续费收入	2,522.52	1,822.04	2,522.52	1,822.04
POS 手续费收入	11,508.42	6,276.63	11,508.42	6,276.63
借记卡收入	83.01	141.49	83.01	141.49
其他手续费收入	14,119.61	15,503.36	14,110.48	15,503.12

证券买卖手续费收入	430.00	400.00	430.00	400.00
银行承兑汇票手续费收入	52,072.59	49,067.50	51,871.50	48,974.16
财务顾问费收入	51,434.91	84,746.48	51,434.91	84,746.48
贸易融资	9,618.99		9,618.99	
贷记卡/手机短信银行收入	4,586.70		4,586.70	
投行中间业务收入	22,916.94	9,000.00	22,916.94	9,000.00
保函及保理业务收入	7,969.47	3,060.63	7,969.47	3,060.63
偿付手续费收入		1,069.00		1,069.00
手续费及佣金支出	48,023.16	23,944.00	48,011.75	23,931.09
其中：结算手续费支出	12,344.97	5,147.21	12,336.99	5,137.54
其他手续费支出	25,813.49	9,717.96	25,810.06	9,714.72
银行卡手续费支出	9,220.11	8,169.27	9,220.11	8,169.27
代理手续费支出	644.59	909.56	644.59	909.56
手续费净收入	382,963.61	201,877.25	382,762.59	201,753.54

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	11,561.63	3,040.33	11,561.63	3,040.33
债券收益	60,553.31	15,452.20	60,553.31	7,736.48
合 计	72,114.94	18,492.53	72,114.94	10,776.81

4. 公允价值变动收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	112,364.44	-8,308.16	112,364.44	-8,308.16
合 计	112,364.44	-8,308.16	112,364.44	-8,308.16

5. 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	372,526.21	222,573.28	370,896.09	221,097.66
城市维护建设税	26,043.80	15,545.48	25,962.29	15,471.70
其他附加	18,663.22	13,332.55	18,538.25	13,209.58
合计	417,233.23	251,451.31	415,396.63	249,778.94

6. 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	129,181.44	92,498.82	127,737.93	91,780.03
业务招待费	68,807.44	57,743.91	68,203.93	56,721.25
业务办公费用	236,244.01	170,329.12	237,224.40	169,285.88
房租水电费等	198,464.99	144,980.59	196,341.17	143,113.93
工资及社保住房公积金	918,178.18	687,282.58	905,587.12	679,664.46
无形资产摊销	9,052.89	3,449.49	9,045.12	3,443.71
固定资产折旧	58,346.99	39,315.05	58,006.33	39,048.50
中介费	27,461.23	18,626.28	27,461.23	18,626.28
研发费	26,447.44	19,911.16	26,447.44	19,911.16
差旅及汽车费等	72,198.68	57,514.61	70,593.74	55,696.42
其他费用	23,533.17	27,361.88	17,040.72	21,380.43
合计	1,767,916.46	1,319,013.49	1,743,689.13	1,298,672.05

7. 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
贷款减值准备	877,226.01	284,778.80	874,095.90	280,309.22
合计	877,226.01	284,778.80	874,095.90	280,309.22

8. 其他业务成本

项目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
外汇业务支出		4,750.16		4,750.16
其他支出	325.11	66.67	325.11	66.67
合计	325.11	4,816.83	325.11	4,816.83

9. 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
长款收入	0.10	20.83		20.82
其他收入	1,224.33	56,614.70	1,224.33	56,614.70
政府补助款	4,081.95	2,420.00	3,931.95	
合 计	5,306.38	59,055.53	5,156.28	56,635.52

(2) 政府补助说明

政府补助款系：① 惠州分行落户奖励人民币 2,000.00 千元，深圳市金融机构住房补贴 1,562.15 千元；② 深圳市南山区创新人才奖 369.80 千元；③ 子公司中山古镇南粤村镇银行股份有限公司收到的农村金融机构定向补贴及镇政府综合考评先进单位奖励金 150.00 千元。

10. 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
违约赔偿支出		12,610.57		12,610.57
公益性捐赠支出	5,765.00	2,221.46	5,765.00	2,211.46
久悬未取款项支出	1.20	14.29	1.20	14.29
其他支出	8,734.25	9,432.22	8,734.25	9,432.22
合 计	14,500.45	24,278.54	14,500.45	24,268.54

11. 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
当期所得税费用	358,780.61	316,632.57	354,815.17	315,459.84
递延所得税费用	-232,142.50		-231,736.38	
合 计	126,638.11	316,632.57	123,078.79	315,459.84

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	
	合并	母公司
其他营业收入	564.08	564.08
营业外收入	5,306.38	5,156.28
其他应付款项净增加额	201,260.16	201,260.16
其他	2,847.98	2,847.97
合 计	209,978.60	209,828.49

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	129,103.62	127,737.93
业务招待费	68,807.44	68,203.93
租赁费水电费等	198,464.99	196,341.17
业务管理费	132,685.78	130,940.65
研发费用	26,447.44	26,447.44
办公费	238,253.12	237,224.40
其他付现费用	102,649.84	98,530.34
合 计	896,412.23	885,425.86

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	1,189,876.51	986,133.13	1,180,390.77	981,017.32
加：资产减值准备	877,226.01	284,778.80	874,095.90	280,309.22
固定资产折旧、 油气资产折耗、生产 性生物资产折旧	58,346.99	39,315.05	58,006.33	39,048.50
无形资产摊销	9,052.89	3,449.49	9,045.12	3,443.71
长期待摊费用	20,965.29	14,035.86	19,308.78	12,420.99

摊销				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		6.04		6.04
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-112,364.44	8,308.16	-112,364.44	8,308.16
投资损失(收益以“-”号填列)	-72,114.94	-18,492.53	-72,114.94	-10,776.81
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-260,580.52	3,572.50	-260,174.40	3,572.50
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	32,460.93		32,460.93	
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-5,193,726.27	-9,934,172.12	-5,032,680.87	-10,485,869.91
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	12,644,753.95	25,182,823.21	12,497,211.00	27,435,730.11
经营活动产生的现金流量净额	9,193,896.40	16,569,757.59	9,193,184.18	18,267,209.83
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	3,169,353.06	2,199,858.84	3,167,555.04	2,196,673.28
减: 现金的期初余额	2,199,858.84	6,708,926.25	2,196,673.28	6,705,220.00
加: 现金等价物的期末余额	4,812,195.82	4,265,126.42	4,812,195.82	4,265,126.42
减: 现金等价物的期初余额	4,265,126.42		4,265,126.42	
现金及现金等价物净增加额	1,516,563.62	-243,940.99	1,517,951.16	-243,420.30

(2) 现金及现金等价物

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
库存现金	377,877.97	335,000.70	376,497.47	333,168.20
存放中央银行超额准备金	2,129,293.07	1,676,984.30	2,129,293.07	1,676,984.30
存放同业活期存款	662,182.02	157,389.37	661,764.50	156,036.31
拆放同业活期款项		30,484.47		30,484.47
现金等价物	4,812,195.82	4,265,126.42	4,812,195.82	4,265,126.42
合 计	7,981,548.88	6,464,985.26	7,979,750.86	6,461,799.70

七、分部报告

本行管理上采用直属分行的管理模式，未划分分部。

八、表外科目

(一) 表外业务

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

(二) 或有风险

1. 银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票。
2. 信用证指本行根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。
3. 银行保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。
4. 本行受财政部委托作为代理人发行凭证式国债，凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。

5. 本行或有风险主要项目余额如下：

(1) 合并

项目名称	期末数	期初数
------	-----	-----

承兑汇票	45,506,633.41	58,044,445.20
开出保函款项	1,111,373.08	474,044.18
合计	46,618,006.49	58,518,489.38

(2) 母公司

项目名称	期末数	期初数
承兑汇票	45,255,792.82	57,859,034.87
开出保函款项	1,111,373.08	474,044.18
合计	46,367,165.90	58,333,079.05

九、关联方及关联交易

(一) 关联方

截至2014年12月31日，持有本行5%及5%以上股份的股东及与本行有关联往来股东如下

关联方名称	与本行的关系	持股比例(%)
广东宝丽华新能源股份有限公司	股东	11.25
广东恒兴集团有限公司	股东	8.11
广东大华糖业有限公司	股东	8.93

(二) 关联方交易

截至2013年12月31日，本行与关联方交易如下：

1. 持有本行5%及5%以上股东贷款

关联方名称	上年贷款金额	本年贷款金额
广东恒兴集团有限公司	60,000.00	172,400.00
广东大华糖业有限公司	210,000.00	240,000.00

2. 其他应付关联方款项

关联方名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
广东宝丽华新能源股份有限公司		37,987.50		37,987.50
广东大华糖业有限公司		30,150.00		30,150.00
赤壁晨力纸业有限公司		24,396.29		24,396.29
山东和信化工集团有限公司		24,355.33		24,355.33
广东恒兴集团有限公司		22,750.00		22,750.00
湛江开发区中国城酒店有限公司		19,575.00		19,575.00
湛江市恒逸酒店有限公司		10,387.50		10,387.50

湛江市华大贸易有限公司		10,050.00		10,050.00
广东恒城制药有限公司		7,912.50		7,912.50
雷州市邦盛贸易有限公司		6,937.50		6,937.50
广东民大投资集团有限公司		3,466.25		3,466.25
陕西汉中钢铁集团有限公司		4,070.53		4,070.53
广东东海集团有限公司		30		30
戚日龙		655.00		655.00
合计		202,723.40		202,723.40

注：上述其他应付关联方余额是根据本行2013年度股东大会审议通过的《40亿增资方案》，及2014年10月29日中国银行业监督管理委员会广东监管局批复同意《40亿增资方案》（粤银监复【2014】579号）中明确的以股东配股价格中的0.25元/股专项用于购买本行不良资产。

十、承诺事项和或有事项

本行2013年度拍买的广州国际金融城AT0909030地块，已于2015年3月5日取得《国有土地证》，本行承诺在2015年8月6日前开工建设，2018年8月26日前完工，项目总投资估算3,509,790.00千元(含地价)。

十一、金融工具风险管理

（一）金融工具风险管理概述

主要的金融风险

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

1. 金融风险管理的目标

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

2. 金融风险管理的內容

本行风险管理的主要内容为对经营活动中面临的各类风险进行识别、计量、检测和控制。

具体包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和风险管理委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

3. 金融风险管理的组织结构

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

(二) 信用风险

1. 信用风险的衡量

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

2. 风险限额管理及缓解措施

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

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

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

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

3. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的

情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下：

(1) 合并

项目名称	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
存放同业款项	7,736,882.02	6.29	10,895,819.35	9.62
拆出资金	61,190.00	0.05	30,484.50	0.03
买入返售金融资产	4,847,990.84	3.94	15,164,114.84	13.39
应收利息	923,005.65	0.75	510,255.91	0.45
其他资产	914,112.65	0.74	314,049.34	0.28
其他应收款	2,447,402.06	1.99	2,534,693.49	2.24
发放贷款和垫款	52,480,905.29	42.65	42,994,249.95	37.96
持有至到期投资	4,607,267.15	3.74	7,201,107.33	6.36
应收款项类投资	37,597,166.53	30.56	32,727,134.92	28.90
可供出售金融资产	3,761,182.33	3.06		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,665,075.89	6.23	889,995.68	0.77
小计	123,042,180.41	100.00	113,261,905.31	100.00
资产负债表外项目风险敞口				
承兑汇票	45,506,633.41	97.62	58,044,445.20	99.19
开出保函款项	1,111,373.08	2.38	474,044.18	0.81
小计	46,618,006.49	100.00	58,518,489.38	100.00
合计	169,660,186.90		171,780,394.69	

(2) 母公司

项目名称	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
存放同业款项	7,736,464.47	6.33	10,894,466.26	9.68
拆出资金	61,190.00	0.05	30,484.50	0.03
买入返售金融资产	4,847,990.84	3.97	15,164,114.84	13.47
应收利息	921,085.73	0.75	509,092.48	0.45
其他资产	907,638.37	0.74	313,685.84	0.28
其他应收款	2,445,351.06	2.00	2,533,800.53	2.25
发放贷款和垫款	51,678,414.04	42.28	42,339,191.84	37.60
持有至到期投资	4,607,267.15	3.77	7,201,107.33	6.40

应收款项类投资	37,597,166.53	30.76	32,727,134.92	29.05
可供出售金融资产	3,761,182.33	3.08		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,665,075.89	6.27	889,995.68	0.79
小计	122,228,826.41	100.00	112,603,074.22	100.00
资产负债表外项目				
风险敞口:				
承兑汇票	45,255,792.82	97.60	57,859,034.87	99.19
开出保函款项	1,111,373.08	2.40	474,044.18	0.81
小计	46,367,165.90	100.00	58,333,079.05	100.00
合计	168,595,992.31		170,936,153.27	

4. 金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产的逾期及减值情况

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。已发生减值的金融资产是指单独进行减值测试后确定的已发生减值的金融资产。

金融资产的信用风险主要参考本行按照中国银行业监督管理委员会五级分类标准划分的金融资产信用质量情况进行评估。

1) 本行截至2014年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下:

① 合并

项目	未逾期未减值	已逾期未减值	已减值	小计	减值准备	净值
现金及存放中央银行款项	19,753,380.16			19,753,380.16		19,753,380.16
存放同业款项	7,736,882.02			7,736,882.02		7,736,882.02
拆出资金	61,190.00		11,883.91	73,073.91	11,883.91	61,190.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,665,075.89			7,665,075.89		7,665,075.89
买入返售金融资产	4,847,990.84			4,847,990.84		4,847,990.84
应收利息	873,617.81	49,387.84		923,005.65		923,005.65
发放贷款和垫款	50,389,403.72	3,118,984.13	670,225.90	54,178,613.75	1,697,708.46	52,480,905.29
可供出售金融资	3,761,182.33			3,761,182.33		3,761,182.33

产						
持有至到期投资	4,607,267.15			4,607,267.15		4,607,267.15
应收款项类投资	37,597,166.53			37,597,166.53		37,597,166.53
其他资产	3,361,514.71		33,572.02	3,395,086.73	33,572.02	3,361,514.71
合 计	140,654,671.16	3,168,371.97	715,681.83	144,538,724.96	1,743,164.39	142,795,560.57

② 母公司

项 目	未逾期末减值	已逾期末减值	已减值	小 计	减值准备	净 值
现金及存放中央银行款项	19,516,858.05			19,516,858.05		19,516,858.05
存放同业款项	7,736,464.47			7,736,464.47		7,736,464.47
拆出资金	61,190.00		11,883.91	73,073.91	11,883.91	61,190.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,665,075.89			7,665,075.89		7,665,075.89
买入返售金融资产	4,847,990.84			4,847,990.84		4,847,990.84
应收利息	871,697.89	49,387.84		921,085.73		921,085.73
发放贷款和垫款	49,601,973.11	3,094,176.63	670,225.90	53,366,375.64	1,687,961.60	51,678,414.04
可供出售金融资产	3,761,182.33			3,761,182.33		3,761,182.33
持有至到期投资	4,607,267.15			4,607,267.15		4,607,267.15
应收款项类投资	37,597,166.53			37,597,166.53		37,597,166.53
其他资产	3,352,989.43		33,572.02	3,386,561.45	33,572.02	3,352,989.43
合 计	139,619,855.69	3,143,564.47	715,681.83	143,479,101.99	1,733,417.53	141,745,684.46

2) 本行截至2013年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下:

① 合并

项 目	未逾期末减值	已逾期末减值	已减值	小 计	减值准备	净 值
现金及存放中央银行款项	17,761,671.15			17,761,671.15		17,761,671.15
存放同业款项	10,895,819.35			10,895,819.35		10,895,819.35
拆出资金	30,484.50		11,883.91	42,368.41	11,883.91	30,484.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	889,995.68			889,995.68		889,995.68
买入返售金融资产	15,164,114.84			15,164,114.84		15,164,114.84

应收利息	531,156.86			531,156.86	20,900.95	510,255.91
发放贷款和垫款	43,093,395.76	538,471.68	623,465.45	44,255,332.89	1,261,082.94	42,994,249.95
可供出售金融资产						
持有至到期投资	7,201,107.33			7,201,107.33		7,201,107.33
应收款项类投资	32,727,134.92			32,727,134.92		32,727,134.92
其他资产	3,139,294.91		13,882.49	3,153,177.40	13,882.49	3,139,294.91
合计	131,434,175.30	538,471.68	649,231.85	132,621,878.83	1,307,750.29	131,314,128.54

② 母公司

项目	未逾期未减值	已逾期未减值	已减值	小计	减值准备	净值
现金及存放中央银行款项	17,490,065.73			17,490,065.73		17,490,065.73
存放同业款项	10,894,466.26			10,894,466.26		10,894,466.26
拆出资金	30,484.50		11,883.91	42,368.41	11,883.91	30,484.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	889,995.68			889,995.68		889,995.68
买入返售金融资产	15,164,114.84			15,164,114.84		15,164,114.84
应收利息	529,993.43			529,993.43	20,900.95	509,092.48
发放贷款和垫款	42,431,720.90	538,471.68	623,465.45	43,593,658.03	1,254,466.19	42,339,191.84
可供出售金融资产						
持有至到期投资	7,201,107.33			7,201,107.33		7,201,107.33
应收款项类投资	32,727,134.92			32,727,134.92		32,727,134.92
其他资产	3,131,689.26		13,882.49	3,145,571.75	13,882.49	3,131,689.26
合计	130,490,772.85	538,471.68	649,231.85	131,678,476.38	1,301,133.54	130,377,342.84

(2) 未逾期未减值金融资产的信用质量信息

1) 本行截至2014年12月31日未逾期未减值金融资产的信用质量信息分项列示如下:

① 合并

项目	正常类	关注类	小计	减值准备	净值
现金及存放中央银行款项	19,753,380.16		19,753,380.16		19,753,380.16
存放同业款项	7,736,882.02		7,736,882.02		7,736,882.02
拆出资金	61,190.00		61,190.00		61,190.00

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,665,075.89		7,665,075.89		7,665,075.89
买入返售金融资产	4,847,990.84		4,847,990.84		4,847,990.84
应收利息	873,617.81		873,617.81		873,617.81
发放贷款和垫款	50,154,015.66	235,388.06	50,389,403.72	506,247.92	49,883,155.80
可供出售金融资产	3,761,182.33		3,761,182.33		3,761,182.33
持有至到期投资	4,607,267.15		4,607,267.15		4,607,267.15
应收款项类投资	37,597,166.53		37,597,166.53		37,597,166.53
其他资产	3,361,514.71		3,361,514.71		3,361,514.71
合 计	140,419,283.10	235,388.06	140,654,671.16	506,247.92	140,148,423.24

② 母公司

项 目	正常类	关注类	小 计	减值准备	净 值
现金及存放中央银行款项	19,516,858.05		19,516,858.05		19,516,858.05
存放同业款项	7,736,464.47		7,736,464.47		7,736,464.47
拆出资金	61,190.00		61,190.00		61,190.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,665,075.89		7,665,075.89		7,665,075.89
买入返售金融资产	4,847,990.84		4,847,990.84		4,847,990.84
应收利息	871,697.89		871,697.89		871,697.89
发放贷款和垫现金款	49,366,585.05	235,388.06	49,601,973.11	498,373.61	49,103,599.50
可供出售金融资产	3,761,182.33		3,761,182.33		3,761,182.33
持有至到期投资	4,607,267.15		4,607,267.15		4,607,267.15
应收款项类投资	37,597,166.53		37,597,166.53		37,597,166.53
其他资产	3,352,989.43		3,352,989.43		3,352,989.43
合 计	139,384,467.63	235,388.06	139,619,855.69	498,373.61	139,121,482.08

2) 本行截至2013年12月31日未逾期未减值金融资产的信用质量信息分项列示如下:

① 合并

项 目	正常类	关注类	小 计	减值准备	净 值
现金及存放中央银行款项	17,761,671.15		17,761,671.15		17,761,671.15
存放同业款项	10,895,819.35		10,895,819.35		10,895,819.35

拆出资金	30,484.50		30,484.50		30,484.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	889,995.68		889,995.68		889,995.68
买入返售金融资产	15,164,114.84		15,164,114.84		15,164,114.84
应收利息	531,156.86		531,156.86	20,900.95	510,255.91
发放贷款和垫款	42,379,229.36	714,166.40	43,093,395.76	438,075.62	42,655,320.14
可供出售金融资产					
持有至到期投资	7,201,107.33		7,201,107.33		7,201,107.33
应收款项类投资	32,727,134.92		32,727,134.92		32,727,134.92
其他资产	3,139,294.91		3,139,294.91		3,139,294.91
合 计	130,720,008.90	714,166.40	131,434,175.30	458,976.57	130,975,198.73

② 母公司

项 目	正常类	关注类	小 计	减值准备	净 值
现金及存放中央银行款项	17,490,065.73		17,490,065.73		17,490,065.73
存放同业款项	10,894,466.26		10,894,466.26		10,894,466.26
拆出资金	30,484.50		30,484.50		30,484.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	889,995.68		889,995.68		889,995.68
买入返售金融资产	15,164,114.84		15,164,114.84		15,164,114.84
应收利息	529,993.43		529,993.43	20,900.95	509,092.48
发放贷款和垫款	41,717,554.50	714,166.40	42,431,720.90	431,458.87	42,000,262.03
可供出售金融资产					
持有至到期投资	7,201,107.33		7,201,107.33		7,201,107.33
应收款项类投资	32,727,134.92		32,727,134.92		32,727,134.92
其他资产	3,131,689.26		3,131,689.26		3,131,689.26
合 计	129,776,606.45	714,166.40	130,490,772.85	452,359.82	130,038,413.03

(3) 债券投资评级分布分析

1) 本行截至2014年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下:

① 合并

项 目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款类投资	合 计
-----	------------------------	----------	---------	--------	-----

人民币债券：	2,570,523.20	448,670.27	514,882.98	163,339.53	3,697,415.97
AAA	1,231,112.01	107,184.78	514,882.98	59,991.58	1,913,171.34
AA+	602,081.51			103,347.95	705,429.46
AA	697,732.36	341,485.50			1,039,217.86
AA-	39,597.32				39,597.32
未评级	5,094,552.69	678,235.42	4,092,384.18	750,000.00	10,615,163.12
其中：国债	330,992.74		2,246,076.65		2,577,069.39
央行票据					
银行金融 债券	4,763,559.95	678,235.42	1,846,307.53		7,288,093.73
企业债券				500,000.00	500,000.00
其他				250,000.00	250,000.00
合 计	7,665,075.89	1,126,905.69	4,607,267.15	913,339.53	14,312,579.09

②母公司

项 目	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售金融 资产	持有至到期投 资	应收款类投资	合 计
人民币债券：	2,570,523.20	448,670.27	514,882.98	163,339.53	3,697,415.97
AAA	1,231,112.01	107,184.78	514,882.98	59,991.58	1,913,171.34
AA+	602,081.51			103,347.95	705,429.46
AA	697,732.36	341,485.50			1,039,217.86
AA-	39,597.32				39,597.32
未评级	5,094,552.69	678,235.42	4,092,384.18	750,000.00	10,615,163.12
其中：国债	330,992.74		2,246,076.65		2,577,069.39
央行票据					
银行金融 债券	4,763,559.95	678,235.42	1,846,307.53		7,288,093.73
企业债券				500,000.00	500,000.00
其他				250,000.00	250,000.00
合 计	7,665,075.89	1,126,905.69	4,607,267.15	913,339.53	14,312,579.09

2) 本行截至2013年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下：

① 合并

项 目	以公允价值计量	可供出售金融资	持有至到期投	应收款类投资	合 计
-----	---------	---------	--------	--------	-----

	且其变动计入当期损益的金融资产	产	资		
人民币债券：					
AAA					
AA+					
AA					
AA-					
未评级	889,995.68		7,201,107.33	485,074.52	8,576,177.53
其中：国债			2,806,209.20		2,806,209.20
银行金融 债券	758,254.99		1,652,998.07		2,411,253.06
企业债券	131,740.69		2,741,900.06		2,873,640.75
其他				485,074.52	485,074.52
合 计	889,995.68		7,201,107.33	485,074.52	8,576,177.53

② 母公司

项 目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款类投资	合 计
人民币债券：					
AAA					
AA+					
AA					
AA-					
未评级	889,995.68		7,201,107.33	485,074.52	8,576,177.53
其中：国债			2,806,209.20		2,806,209.20
银行金融 债券	758,254.99		1,652,998.07		2,411,253.06
企业债券	131,740.69		2,741,900.06		2,873,640.75
其他				485,074.52	485,074.52
合 计	889,995.68		7,201,107.33	485,074.52	8,576,177.53

5. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注五(一) 发放贷款和垫款之说明。

（三）市场风险

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

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

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

（四）流动性风险

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

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

本行建立流动性指标监控机制，结合监管要求和资产负债管理需要设置了流动性指标限额和预警值，按月监控，确保本行流动性风险在可控的范围内。

（五）操作风险

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

随着本行各项业务的不断发展，本行管理线条、管理层级和控制环节将增加和延伸，对本

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

(六) 公允价值

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

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

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本行不存在应披露的资产负债表日后重大事项。

十三、其他重要事项

截至资产负债表日，本行不存在应披露的资产负债表日后重大事项。

广东南粤银行股份有限公司

二〇一五年四月二日