



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

廣東南粵銀行 2015 年度報告



董事长致辞

2015年，是我行全面深化改革与创新，主动适应经济金融新常态、积极构建南粤银行新模式的关键之年，也是业务发展和风险管理经受严峻考验、克服重重困难

的一年，在市委市政府的正确指导下，在各级人民银行和监管部门的悉心监管下，全行员工弘扬“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，我们战胜了经济下行带来的压力和困难，各项工作取得了良好成效，“三转两建”工作继续向前稳步推进。

截止2015年末，本行资产总额1652.05亿元，同比增长15.72%；存款余额1100.39亿元，较年初增长19.11%；各项贷款余额（不含减值准备）699.81亿元，比年初增加31.13%；全年实现净利润11.11亿元，同比下降5.87%。资本充足率10.82%，不良贷款率1.76%，拨备覆盖率192%，资产利润率0.72%，资本回报率10.97%，成本收入比36.47%，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。

2015年，我们始终坚持风险可控和持续发展“两条底线”，正式跻身全国“1000亿城商行俱乐部”，资金实力和业界影响力进一步提升。分行级机构达到15个，营业网点107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。

展望2016年，面对金融业“新常态”，我们全行上下将继续艰苦奋斗、众志成城，进一步落实我行“六个指导思想”、“十个回归”，扎实开展“八进、八退、八防”，把广东南粤银行打造成具有较强市场竞争力和品牌影响力的区域性银行，实现“南粤梦”！

韩焜

二〇一六年四月二十日



目 录

第一节 重要提示	4
第二节 基本情况简介	5
2.1 基本情况简介	5
2.2 联系人和联系方式	5
2.3 其他有关资料	5
第三节 会计数据和业务数据摘要	6
3.1 本年度主要利润指标	6
3.2 主要会计财务数据	6
3.3 截至报告期末补充财务数据	7
第四节 股东权益变动及股权结构	8
4.1 集团（合并后）股东权益变动表	8
4.2 股权结构情况（本行）	8
4.3 股东情况介绍（本行）	9
第五节 风险管理	12
5.1 总体风险情况	12
（一）信用风险	12
（二）市场风险	13
（三）流动性风险	14
（四）操作风险	14
（五）科技风险	15
（六）合规风险	15
（七）声誉风险	15
（八）战略风险	15
5.2 主要风险管理工作	15
（一）信用风险	15
（二）市场风险	16
（三）流动性风险	17
（四）操作风险	17
（五）科技风险	17
（六）合规风险	17
（七）声誉风险	18
（八）战略风险	18



第六节 董事、监事和高级管理人员	19
6.1 董事人员信息	19
6.2 监事人员信息	19
6.3 高级管理人员信息	20
6.4 年度报酬情况	20
6.5 在报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况.....	21
第七节 公司治理结构	22
7.1 公司组织架构图.....	22
7.2 公司治理情况	23
7.3 董事及董事会履行职责情况.....	24
7.4 公司内部控制情况	27
第八节 股东大会情况简介	33
8.1 召开股东大会情况	33
8.2 股东大会通过决议	33
第九节 董事会报告	34
9.1 董事会经营管理工作情况	34
9.2 董事会 2016 年工作计划	38
9.3 董事出席股东大会情况.....	39
9.4 利润分配预案	40
第十节 监事会报告	41
10.1 监事会 2015 年度主要工作.....	41
10.2 监事出席会议和相关活动情况	42
10.3 监事履行职责情况	43
10.4 2016 年工作指导思想和主要工作计划	43
第十一节 重要事项	45
11.1 增加或减少注册资本、分立合并等事项.....	45
11.2 重大诉讼、仲裁事项等重大事件.....	45
11.3 聘任、解聘会计师事务所情况	45
11.4 关联方和关联交易	45
11.5 收购及出售资产、吸收合并事项.....	47
11.6 对外股权投资情况	47
11.7 资本信息补充.....	47
第十二节 财务报告	49
12.1 审计报告.....	49
12.2 财务报表及附注.....	50

广东南粤银行 2015 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：董事会办公室负责人 潘辉

联系电话：020-28099233

传真：020-28099100

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	1,471,007.01	1,461,980.49
营业利润	1,474,173.61	1,468,978.07
投资收益	139,725.25	140,499.27
经营活动产生的现金流量净额	-552,554.25	-553,690.29
期末现金及现金等价物余额	9,431,116.52	9,428,645.03

3.2 主要会计财务数据

单位：人民币千元

项目	2015 年度		2014 年度	
	合并后	母公司	合并后	母公司
总资产	165,985,247.01	165,205,329.20	143,636,995.17	142,758,101.21
营业收入	4,843,712.17	4,815,136.88	4,388,044.70	4,346,320.50
净利润(合并后归属于本行股东)	1,115,759.93	1,111,050.73	1,186,702.46	1,180,390.77
归属于本行股东权益	10,457,816.91		9,822,464.16	
归属于本行股东的每股收益(元)	0.18		0.20	
归属于本行股东的每股净资产(元)	1.68		1.59	
归属于本行股东的资本收益率(%)	10.97		13.25	
归属于本行股东的资产收益率(%)	0.72		0.86	

3.3 截至报告期末补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2015 年度		2014 年度	
	合并后	母公司	合并后	母公司
总负债	155,444,677.44	154,760,437.09	133,733,874.35	132,943,852.65
存款余额	110,813,115.29	110,039,214.68	93,199,648.55	92,381,614.00
贷款和垫款余额 (含减值准备)	68,286,840.87	67,761,118.57	52,480,905.29	51,678,414.04

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	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
本期增加	--	--	14,009.51	111,105.07	968,120.78	1,115,759.93	2,096.00	2,211,091.29
本期减少	--	--	--	--	--	-1,573,642.54	--	-1,573,642.54
期末数	6,221,476.01	1,074,767.97	26,078.27	525,282.48	2,085,228.43	524,983.75	82,752.66	10,540,569.57

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
国有法人股	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。

2、国家股包括中央财政、地方财政持股。

3、法人股是指非国有法人持股。

4.3 股东情况介绍（本行）

（一）前 10 名股东持股表

单位：股、%

股东名称	2015 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，已发展成为以矿业、电子信息、工程地产、金融为主业的跨国企业集团，现有员工 7 万余人。

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。自主研发的数字音频编解码（DRA）技术成为广东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，与中科院合作研制的 MOCVD 重大装备打破国外技术垄断、填补了国内空白。广晟公司先后成功收购境内 3 家、境外 5 家上市公司，掌控的矿产资源分布在 4 大洲、9 个国家，拥有的铅、锌、铜、金、稀土、钨、焦煤等重要战略资源总价值超过万亿元人民币，并在全球各地拥有近 1 万平方公里的探采矿权；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，广东省稀土产业集团是 6 家国家级稀土集团之一。广晟公司是国内拥有 LED 照明全产业链的龙头企业，综合实力位居全国第一；电子元器件生产规模国内领先、世界第 7。公司位居 2015 年中国企业 500 强第 304 位、中国服务业企业 500 强第 104 位、中国 100 大跨国公司第 53 位。

第五节 风险管理

2015 年我行积极适应新常态，贯彻落实国家经济金融政策和监管政策，按照我行经营发展的战略部署，围绕“十个回归”指导思想和“八进、八退、八防”风险偏好，深入推进各项风险管理工作措施，坚守“稳健发展”、“风险可控”两道底线，持续推进我行风险管理水平的不断提升。

5.1 总体风险情况

2015 年度，我行信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、科技风险、合规风险、声誉风险、战略风险等八大风险指标满足监管要求，均处于相对良好水平。

（一）信用风险

信贷资产总体情况：截至 2015 年 12 月底，我行信贷资产余额约 1173 亿元，较年初增长约 165 亿元，增幅为 16.37%。其中：表内各项贷款余额（不含减值准备）约 700 亿元，较年初增长约 166 亿元；表外信贷资产余额约 473 亿元，较年初减少约 1 亿元。

信贷资产质量情况：截至 2015 年 12 月底，我行不良贷款合计 12.35 亿元，较年初增加 5.65 亿元，不良贷款率 1.76%，较年初上升 0.5 个百分点。其中，次级类贷款余额 11.17 亿元，占比 1.59%，较年初上升 7.29 亿元；可疑类贷款余额 0.34 亿元，占比 0.05%，较年初减少 2.24 亿元；损失类贷款余额 0.85 亿元，占比 0.12%，较年初增加 0.6 亿元。

风险监管核心指标情况如下：

类别	风险监管核心指标	2015 年控制目标		2014 年	2015 年
				12 月末	12 月末
资本安全质量指标	单一客户贷款集中度	≤10%	且低于城商行平均水平	6.22%	6.52%
	单一集团客户授信集中度	≤15%		6.22%	9.41%
	全部关联度	≤50%		3.94%	14.67%
资产组合管理指标	异地授信占比	≤35%		35.45%	34.28%
	非抵质押授信占比	≤30%		32.48%	23.84%
	房地产行业敞口占比	≤全口径敞口余额的 10%		6.96%	8.39%
	政府融资平台敞口占比	≤全口径敞口余额的 10%		8.58%	8.99%
	钢贸行业敞口余额	≤2014 年敞口余额		34.30	22.53
	油品贸易敞口余额	≤2014 年敞口余额		7.99	4.73
	煤炭行业敞口余额	≤2014 年敞口余额		8.69	6.46
	产能过剩行业敞口余额（含钢铁、水泥、电解铝、光伏、平板玻璃）	≤2014 年敞口余额		15.88	17.81

不良资产处置情况：2015 年我行共处置不良贷款 9.09 亿元，其中核销不良贷款 4.29 亿元，现金清收不良贷款 4.80 亿元。

风险计量情况：2015 年，我行开展了信用风险压力测试，以 GDP、PPI、房地产价格和美元兑人民币中间价为风险因素，得出结论为目前信用风险整体可控。

（二）市场风险

目前我行面临的市场风险主要来自于利率风险和汇率风险。利率风险方面，主要涉及金融市场业务和资产管理业务。截至 2015 年 12 月底，涉及市场风险的金融资产余额 381.80 亿元，同比减少 74.81 亿元，减幅 16.38%，其中贴现及债券资产余额同比增加，特定目的载体投资同比减少，整体资产情况良好。截至 2015 年 12 月底，我行代客理财业务存量资产 242 亿元（含流动性支持资产

15 亿元)，加权平均利率 6.78%；存量理财本金（含保本、非保本产品）227 亿元，加权平均利率 4.88%。目前我行资产主要均为锁定利率投资，资产利率风险可控。汇率风险方面，我行主要通过外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小，对敞口设置有严格的流程审批过程。截至 2015 年 12 月底，我行外汇敞口为-2686.14 万元，汇率风险相对较小，风险基本可控。

（三）流动性风险

我行各项监管指标除核心负债依存度指标外，其余指标均符合监管要求。虽然核心负债依存度指标仍略低于监管要求，但在城市商业银行序列中，我行该项指标尚处于相对较高水平，且随着我行资产结构的不断优化，该指标逐年提升，2015 年较同期上升了 2.6 个百分点。

流动性风险监管指标如下表：

流动性风险指标	2015 年 12 月	达标值	2014 年 12 月
流动性比例	78.08%	$\geq 25\%$	64.76%
核心负债依存度	55.83%	$\geq 60\%$	53.23%
流动性缺口率	15.03%	$\geq -10\%$	4.09%
人民币超额备付率	3.61%	/	4.15%
存贷比	63.75%	$\leq 75\%$	57.90%

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。

（四）操作风险

运营操作方面，2015 年我行运营条线未发生重大风险责任事件，成品差错率 0.86‰，运营操作风险维持较低水平。

案防工作方面，2015 年我行发生了三起案件，均未对我行造成直接经济损失，且我行及时进行了全面调查评估，采取了积极有效的措施控制事态的影响，并对相关责任人进行了问责处理。为进一步强化案防操作风险管控，2015 年我行主要围绕案防自评、案防制度体系建设、案防风险排查、案防考核机制建设以

及案防合规文化学习与宣导等方面有序推进，总体向好发展。

（五）科技风险

2015年IT风险总体状况良好，信息科技风险管理获得监管2C评级，完成广东银监局科技风险监管考核三年期目标，全年系统可用率达到99.99%，全年无重大信息安全事件，完成“两地三中心”灾备体系建设，新一代核心系统项目群通过科技局科技成果鉴定。

（六）合规风险

2015年，我行按照《商业银行合规风险管理指引》、《广东南粤银行合规风险管理办法》严格管控合规风险，管理工作进展顺利，未发生重大违规事件，符合监管政策导向及我行合规风险管理政策要求。

（七）声誉风险

2015年，关于我行新闻共计发布2298篇，阅读量约为3.7亿人次，全年监测金融行业舆情话题6384个，其中涉及我行的正面话题178个，中性舆情22条，负面舆情32条，其中100%负面舆情得到控制，90%以上负面舆情成功处理。

（八）战略风险

在国内外宏观经济形势、监管政策复杂变幻的形势下，随着金融脱媒及利率市场化的发展，商业银行存贷利差逐步缩小，传统业务模式受到极大挑战。我行积极主动适应新常态，结合我行实际，提出了“十个回归”指导思想及“八进、八退、八防”风险偏好，指导各项业务有序开展。

5.2 主要风险管理工作

（一）信用风险

1、政策制定：编制了2015年度信贷政策指引，明确在产品、客户、行业、区域等维度的授信准入标准，明确了维持、压缩及退出等授信策略；制定了2015年度风险组合管理目标。

2、制度建设：2015 年不断健全信用风险制度管理体系，制定或修订了授权管理、统一授信等 12 项信贷基础管理制度；编纂《公司信贷管理手册》。

3、风险预警管理：建立健全动态监测、预警、不良贷款客户名单，实行按风险分层管理，强调动态监测和跟进。同时，强化非现场风险监测。

4、信贷检查督导：2015 年通过现场检查与非现场检查有机结合的方式，在全行范围内先后开展了授信业务信用风险全面排查等十余次专项检查工作。同时，对创新产品、重点行业等开展了专项检查和全面检视。

5、风险化解与不良资产处置：2015 年我行紧紧围绕控制和优化资产质量的中心任务，多措并举强化清收效果。

6、信贷风险管理与评价：2015 年出台风险 KPI 考核办法，并将其纳入经营单位综合考评体系中。同时，强化信贷三查的执行力，将信贷三查执行情况也纳入考评，实行全过程督导管理。

7、信贷系统建设：信贷系统日常需求方面测试完成且上线的优化项目共 106 项；多次组织全行举行征信宣传活动。

8、信贷队伍建设：强化风险条线人员的信贷培训与考试，不断提升业务综合素质。

（二）市场风险

1、市场风险制度建设：2015 年，我行制定或修订了《2015 年票据业务工作指导意见》等 13 份市场风险管理制度规定，基本形成了较为完善的管理架构和制度体系。

2、强化市场风险限额管理：根据《广东南粤银行市场风险限额管理办法》（南粤银发[2014]430 号）重新制定 2015 年市场风险限额。

3、加强同业业务指导，细化审批要求：出台《关于在新的监管环境下分行开展同业业务的指导意见》，分别针对特定目的载体投资业务下发业务投资指引。

4、实时监控外汇敞口，提升信息技术水平：提高了外汇买卖、结售汇的日间敞口限额，同时增设了外汇买卖、结售汇的隔夜敞口；引进中国外汇交易中心 ComStar 增值服务平台，实现了我行外汇交易的全自动流程管理。

5、锁定投资预期收益，坚持专人盯市。

6、积极开展市场风险压力测试。

7、开展市场风险外部审计。

（三）流动性风险

- 1、贯彻落实央行货币政策，合理安排信贷投放节奏。
- 2、加强流动性风险监测、预警及分析。
- 3、丰富流动性风险管理的工具及手段：（1）多举措开展存款营销；（2）加快资产流转；（3）推进小微债发行工作；（4）成功发行同业存单
- 4、推动分行和条线实现资金自求平衡。
- 5、加强优质流动性资产管理。
- 6、启用 FTP 系统，提高 FTP 引导作用。

（四）操作风险

- 1、运营操作风险方面：出台《2015 年运营检查方案》，组织分行开展 2015 年运营交叉大检查，按期整改率为 100%；制定《2015 年运营条线应急预案演练计划》；运营检查系统成功上线，优化了事后监督系统与风险预警系统。
- 2、案防操作风险方面：（1）完善案防制度体系建设；（2）持续开展案件风险排查；（3）完善案防考核；（4）开展案防合规文化宣导。

（五）科技风险

2015 年积极开展科技治理、项目研发、基础管理、信息安全、灾备演练、运行管理和外包管理等多个方面等工作，贯彻落实省银监局关于《广东银行业金融机构信息科技风险管理指导意见》一年期目标（完成 100%）和三年期目标（完成 100%）；开展科技治理、信息安全等常态工作 42 项。

（六）合规风险

- 1、制度管理方面：制/修定制度、审查清单、模板等共 32 份，填补多项制度空白；启用制度管理平台，实现制度汇编、制度审查电子化。
- 2、机制建设方面：建立合规检查/面谈机制，对四家分行进行合规检查，对六家机构进行合规面谈。
- 3、合规风险监测、评估及考核：持续对各分行及总行业务部门进行合规风险监测，制定洗钱风险自评估制度并依据制度进行 2015 年上半年自评估。
- 4、合规风险提示方面：发布《法律合规导航》；适时发布相关风险提示，防范风险隐患。

5、合规文化宣导培训方面：组织开展全行性多元培训，包括内控合规培训、制度管理及反洗钱等培训。

6、员工行为管理方面：修订员工行为准则，建立员工账户异常交易监控机制，进一步规范员工行为，塑造员工良好的职业操守和形象。

（七）声誉风险

1、制度建设：2015年，我行制定《广东南粤银行舆情管控公关手册》等指导手册，并配合实施了《广东南粤银行声誉风险管理办法》等管理办法，就声誉风险管理、舆情监测、客户投诉新闻宣传等涉及声誉事件进行了详细的规定。

2、组建网评员队伍：2015年在监管局的指导和要求下，我行组建了网评员队伍，负责正面舆论引导。

3、舆情监测：2015年我行加强舆情管控，通过各类搜索软件及网络媒体等平台，每天实时监测舆情动态。

4、负面舆情处置：我行持续完善负面舆情应急处置机制，出现负面舆情后，我行及时对负面舆情进行综合评估，并与相关部门了解并核实情况，再共同商议处置方案，由专门的公关舆情小组处理，积极主动控制负面舆情扩展。

（八）战略风险

1、战略规划及流程再造：聘请亚联咨询协助实施下一阶段流程银行改革，2015年已完成该项目的前期筹备工作，预计2016年全面启动。

2、战略风险监测与管理：2015年持续关注国内城商行的最新动态和监管重要政策，发布了《城市商业银行发展动态》、《商业银行业务创新动态》和《监管动态跟踪》。

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	48	是	1
执行董事	李甫	男	47	是	0
执行董事	甘宏	女	48	是	0
执行董事	罗敏	女	53	是	0
股权董事	牛鸿 ^①	男	49	否	0
股权董事	宁远喜	男	45	否	0
股权董事	翟美卿	女	51	否	0
股权董事	张世超	男	53	否	0
股权董事	邱文强	男	42	否	0
股权董事	梁伟	男	48	否	0
股权董事	谭伟雄	男	33	否	0
股权董事	苏如春	男	48	否	0
独立董事	姚长辉	男	51	是	0
独立董事	张一弛	男	49	是	0
独立董事	李哲平	男	50	是	0

注^①：牛鸿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 ^②	男	47	是	0
股权监事	郑土容	男	31	否	0
股权监事	程刚	男	43	否	0
股权监事	李利玲	女	36	否	0
股权监事	刘启进	男	61	否	0
职工监事	王成基	男	58	是	0
职工监事	王玉明	女	49	是	0
职工监事	何丹荔	女	42	是	0
外部监事	吴泗	男	58	是	0
外部监事	吴杰	男	43	是	0

注^②：报告期内，何强同志因个人原因向我行监事会申请辞去监事长职务，经我行2015年5月11日召开第六届监事会2015年第一次临时会议审议通过，何强同志不再担任监事长职务。

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	48	主持日常经营管理工作, 分管特殊资产经营部, 协管战略部, 监管公司业务条线(公司金融客户管理部、公司金融产品业务部、投资银行部、企划管理部)。
党委副书记、纪委书记、工会主席	黄骅	女	46	主持纪委、工会工作, 分管纪检监察部、组织部、党群工作部、行政安保部、监事会办公室, 协管稽核部、人力资源部。
副行长	洪潮	男	51	分管信息科技部
副行长	甘宏	女	48	分管小微金融事业部、无担保贷款事业部、零售业务条线(零售产品业务部、零售营销管理一部、零售营销管理二部)、公司业务条线(公司金融客户管理部、公司金融产品业务部、投资银行部、企划管理部)、运营管理部。
副行长	廖文义	男	53	分管办公室、法律合规部, 协管运营管理部。
董事会秘书(副行长级)	罗敏	女	53	分管董事会办公室。
行长助理	孙涛	男	45	分管计划财务部、资金运营中心、资产管理部。
行长助理	徐义龙	男	35	分管互联网金融事业部、消费信贷与信用卡事业部。
行长助理	杨焕菱	女	42	分管风险管理部、公司授信审批部。

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 19 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

报告期内第六届董事会由 15 名董事组成，无变化。

报告期内，何强同志因个人原因向我行监事会申请辞去监事长职务，经我行 2015 年 5 月 11 日召开第六届监事会 2015 年第一次临时会议审议通过，何强同志不再担任监事长职务。

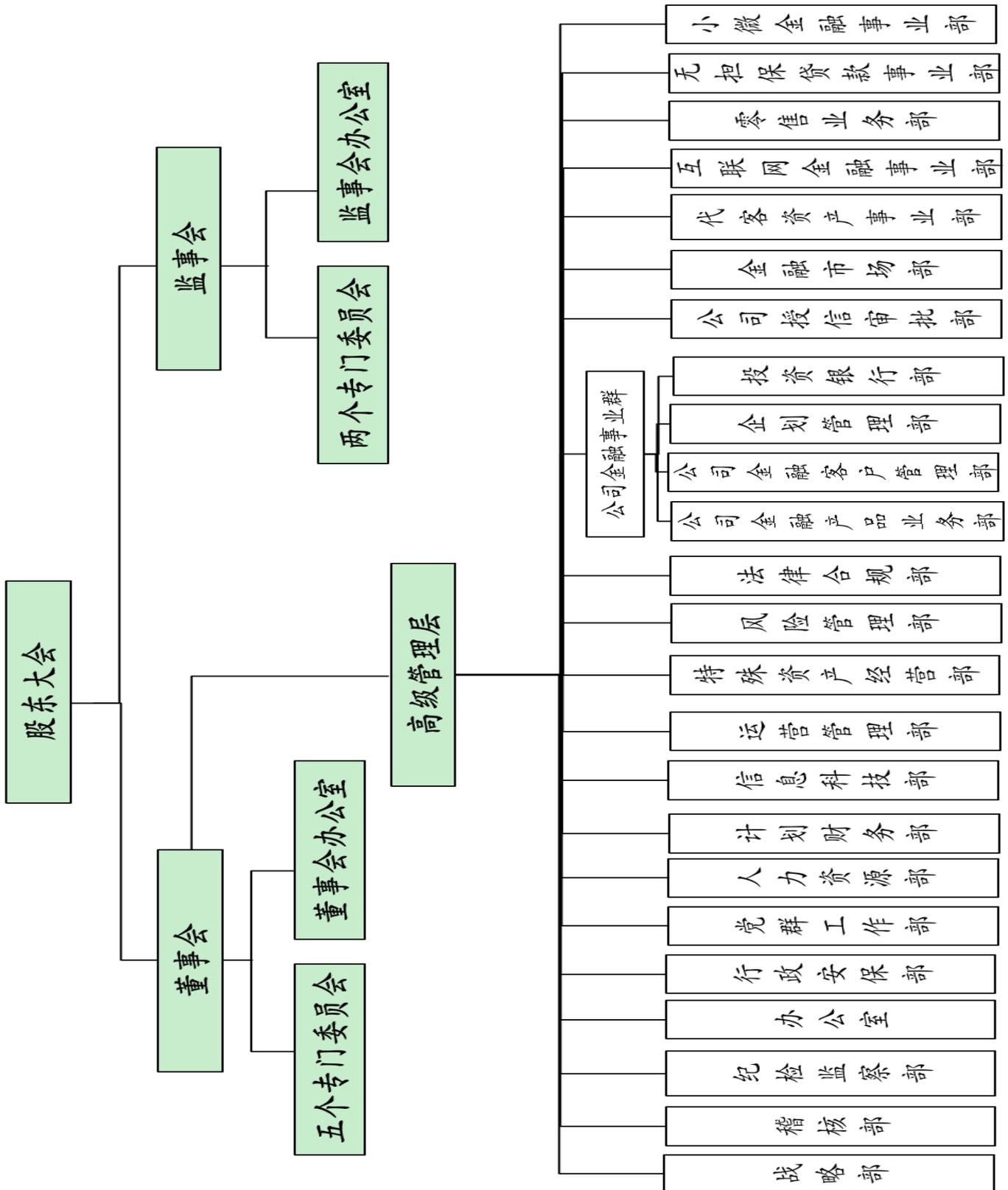
2013 年 9 月 3 日广东南粤银行第五届董事会第二十四次会议审议通过了《关于聘任孙涛同志为本行行长助理的议案》，聘请孙涛先生为广东南粤银行股份有限公司行长助理，2015 年 5 月 13 日获广东省银监《粤银监复[2015]208 号》批复同意。

2015 年 2 月 9 日广东南粤银行第六届董事会第八次会议审议通过了《关于聘任徐义龙同志为本行行长助理（行班子）的议案》，聘请徐义龙先生为广东南粤银行股份有限公司行长助理，2015 年 7 月 6 日获广东省银监《粤银监复[2015]316 号》批复同意。

2015 年 4 月 2 日广东南粤银行第六届董事会第九次会议审议通过了《关于聘任杨焕菱同志为本行行长助理（班子成员）的议案》，聘请杨焕菱女士为广东南粤银行股份有限公司行长助理，2015 年 12 月 29 日获广东省银监《粤银监复[2015]597 号》批复同意。

第七节 公司治理结构

7.1 公司组织架构图



7.2 公司治理情况

本行根据《公司法》以及监管机构要求，逐步优化完善股权结构，不断规范以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为核心的“三会一层”的公司治理架构，积极完善公司治理制度建设，初步构建了制衡高效、规范运作的公司治理机制。2015年，本行15位董事均能履职尽责，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、行高管层为执行机构的公司治理架构，“三会一层”按照治理要求各司其职，为本行公司治理建设提供了良好的保障。根据《商业银行稳健薪酬监管指引》和《银行业金融机构绩效考评监管指引》，并结合本行实际，实施《广东南粤银行高管薪酬方案》，建立了与市场化程度相匹配、与绩效考评结果相匹配、与战略实施相匹配的薪酬制度。

本行不断健全完善公司治理制度，为高效公司治理提供制度保障。针对中国银监会颁布《中国银监会关于加强商业银行股权质押管理的通知》《银行业金融机构案防工作办法》、《银行并表监管指引》（试行）等法律法规与规范性文件，以及本行获准证券投资基金销售业务资格、变更注册资本等情况，本行修订《广东南粤银行股份有限公司章程》，2015年4月份经2014年度股东大会审议通过，2015年8月20日广东银监局核准（粤银监复〔2015〕400号）后予以实施。

（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。报告期末，本行监事由 9 名监事组成，其中股东监事 4 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

2015 年，共召开董事会会议 10 次，战略委员会会议 6 次，风险管理委员会会议 8 次，提名与薪酬委员会会议 2 次、审计委员会 3 次，关联交易委员会会议 1 次；召开股东大会 2 次。

2015 年，董事均能够忠实勤勉地履行职责。能够按照有关法律、法规及我行《章程》规定，认真行使权利义务，按规定出席董事会、专门委员会会议和股东大会；能够保守本行秘密，维护本行和股东的权益；能够积极执行我行战略转型，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；能够有效监督本行战略规划的执行，关心本行财务预算决

算、利润分配、重要对外投资、重大资产购置购建和处置等战略发展的重大问题；能够持续了解业务运行和风险控制情况，定期听取高管层经营情况报告，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；能够关注和监督其他董事和高级管理层成员履职尽责情况；能够关注监管部门对我行提出的监管意见的整改落实优化情况、关注行内稽核审计出问题的整改问责情况；能够在收到会议议案、召开董事会会议时，在董事会会议上真实表达意思和进行表决，忠实履行职责，为我行董事会高效、规范运行和科学决策贡献了力量。

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、风控情况、关联交易等情况，较好地履行了执行董事的职责。

3、股权董事履职情况

2015 年，本行股权董事 8 名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；及时了解和关注本行的内控、风险管理及高级管理人员履职等情况，并对本行事务通过董事会及其专门委员会提出意见或建议；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；支持本行资本补充规划。

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、重大资产购建、重大投资、

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；参加会议都能够积极发言，建言献策，提出意见和建议；撰写了年度独董履职专题报告，尽到了独董应尽的职责；在我行出席董事会、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

2015 年董事会发挥专门委员会的作用，五个专门委员会成立了办事机构（秘书处），由委员会议案业务对口部门和董事办工作人员组成，专题进行议案起草工作，提高了议案提交的及时性、准确性。本年内各委员会均召开了次数不等的相关会议，由主任委员主持，委员都按期参加了相应的会议；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；能够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，能够跟踪过问我行经营层对银监监管检查意见书指出问题的整改落实情况。

（二）董事会履职情况

2015 年，在行业 and 产业结构继续调整，金融形势复杂多变，金融业不良贷款双升、管理压力加大的大环境下，我行董事会充分认识金融行业面临的严峻形势，年初就提出了“主动适应经济金融新常态，构建南粤银行新模式，实现新梦想”要求及“十大要效益”举措，根据不良贷款双升的行业形势，适时提出了“八进、八防、八退”的信贷指导方针和“十个回归”的战略指导思想。董事会能够在复杂多变的严峻形势面前，坚定信心、保持定力、科学谋划、及时引导，有力推动全行工作开展。使全行经受住了经济下行、化解不良、严格监管、湛江自然灾害的“四重考验”，取得了业绩指标、管理水平、服务能力和品牌形象的同步提升，监管评级提升好成绩，较好地完成了年初确定的工作目标。

2015 年，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、四中和五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

一、重要声明

按照《商业银行内部控制指引》的规定，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。

公司内部控制的目的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，保证本行风险管理的有效性，保证本行业务记录、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。

二、内部控制评价结论

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照《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。

根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

总体来说，公司董事会、监事会、高级管理层认为，自 2015 年 1 月 1 日起至 2015 年 12 月 31 日（以下简称“报告期”），公司按照《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经营规模、业务范围、竞争状况和风险水平相适应，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，公司将匹配战略规划、结合业务流程的变化，继续健全和完善内控制度体系，规范内部控制制度执行，

加强内部控制监督检查，持续提高内部控制的健全性、合理性和有效性，促进公司健康、可持续发展。

三、内部控制评价工作情况

（一）内部控制评价范围

公司按照风险导向原则确定纳入评价范围的主要单位、业务和事项以及高风险领域。

纳入评价范围的主要单位包括广东南粤银行及其附属机构，其中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及营业收入占公司合并财务报表资产总额及营业收入总额 100%。

纳入评价范围的主要业务和事项包括各经营管理领域以及业务范畴。重点关注的高风险领域主要包括信用风险管控、流动性风险管理、市场风险管理、操作风险管理、合规风险把控等。

上述纳入评价范围的单位、业务和事项以及高风险领域涵盖了公司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》及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、规范与制度的认定要求，结合多种因素，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。

四、内部控制体系建设情况

2015年度,公司围绕“适应新常态、构建新模式,实现新梦想”的工作思路,不断提升公司治理水平,持续完善内部控制体系,提升各类风险防范能力和内控管理水平。报告期内,公司围绕内部环境、风险识别与评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五要素,有效实施公司内控机制,监督防范风险,促进合规经营和稳健发展。

(一) 内部环境

1.公司治理

根据《公司法》、《商业银行法》等有关法律法规和监管要求,公司建立了以股东大会为权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的公司治理架构。公司明确了“三会一层”及各委员会的权利范围、职责分工和议事规则,形成了有效的制衡机制,公司治理各层级运作规范。

报告期内,公司进一步完善公司治理,推进增资扩股,加强股权管理,提升了“三会一层”的运行效率和规范水平。根据监管规章,对公司章程进行了修订和完善;推进增资扩股,优化调整股权结构;股东股权质押比例下降,股权安全得到有效保障;健全董事、监事履职评价体系,强化董事会决策和监事会监督职能。

2.组织架构

公司结合外部环境变化、业务发展特点,围绕战略规划与经营目标,搭建了垂直化分级授权管理的组织架构体系,设立了以董事会及下属专门委员会为决策层、总分支机构的管理层为建设执行层、各级内控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。各项业务做到前、中、后台相分离,明确界定各层级、各部门职责及风险控制分工,形成了监督制约机制。总行设立风险管理部作

为全面风险管理常设机构，全面管理和经营银行各类风险，强化内控管理且有效支持业务发展。

报告期内，公司继续发挥组织架构设置在资源配置中的导向作用，推进战略转型和管理升级。优化了业务条线架构；结合组织架构诊断，完善相关管理部门内部架构，进行部门架构调整，提升了组织与管理效率，加强分支机构建设。公司组织架构合理，职责范围与管理权限明确，汇报关系清晰。

3.人力资源

公司建立了科学的人才招聘、开发、培训、评估、激励、使用和规划机制、绩效考核指标体系、合理的高级管理人员激励约束机制、与人才培养、风险控制相适应的薪酬体系。

报告期内，公司启动了薪酬改革项目，完成了员工薪酬检视；人力条线多项制度检视及制定工作进展巨大，人力资源管理制度得到完善；同时公司新培训体系处于逐步搭建进程中。

4.内控合规文化

公司董事会、高级管理层积极主导和推进内部合规文化建设，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，公司筹划了各类形式的企业文化活动，加强南粤文化认同教育、纪律法规和优良作风教育；通过实施合规宣导，定期发布法律合规风险提示、开展案防工作考核与排查等方式提高员工的合规意识，营造良好的合规内控文化氛围。

报告期内，公司发生了个别员工违规行为所导致的风险事件。事件发生后，公司连续以多种形式形式向监管部门报送事件进展，并及时给予违规员工相应处分。

（二）控制活动

公司建立了全面、系统、适时的规章、制度体系，内部控制政策与措施覆盖各主要风险点。

1.授信业务内部控制

报告期内，公司持续夯实信贷基础管理，严格按照各项监管要求通过完善管理制度、加强风险监测、加大检查力度、优化系统建设等方式，提升贷前调查、贷中审查及贷后检查实效，筑牢风险底线。

2.资金业务内部控制

公司资金运营中心于 2015 年 8 月 20 日正式开业,具备完整的前、中、后台设置以及专业的风险控制团队。

报告期内资金运营中心通过流程和制度梳理，重新修订内部评审制度，优化风险中台信用风险审核模式，完成内部风险审核架构落地。

3.存款和柜面业务内部控制

运营条线新增并修订了多项运营制度，优化风险预警系统，增加风险预警监督事项，扩大运营风险管控范围；通过加强教育与明确责任，持续加强员工运营风险意识教育；加大运营检查力度，通过多项应急演练，提升危机处置能力。条线于报告期内荣获 17 个银行业务奖项，人均产能持续提高，未发生重大责任事件。

4.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。具体措施包括：

其一，为确保风险防范，公司加强新兴业务内控建设，强化流程管控，提升工作效率，防范操作风险。

其二，制定下发投行产品手册，积极开展风险意识教育，约束员工行为，强

化风险管控，降低业务风险隐患。

5.财务会计内部控制

公司已建立了必要的财务管理制度，制度体系符合国家法律法规，与银行的业务复杂程度、财务风险控制等相适应，并得到了合理有效地执行；已开发和运用包括财务核算、成本管理等多个财务管理信息系统并持续进行优化。公司严格按照监管数据质量管理良好标准要求建立了数据质量管理体系，确保信息披露符合监管政策。

6.信息科技内部控制

报告期内，公司全面完成了新一代核心系统建设任务完成了“两地三中心”基础架构部署，成功抗击了灾害袭击，充分发挥了科技对业务的支撑和保障作用，信息科技监管评级达到 2C。

（三）信息与沟通

公司董事会一直高度重视信息沟通工作，建立了层级清晰的信息共享、交流和反馈机制，内外部信息交流与沟通渠道畅通，信息发布清晰透明。

（四）内部监督

公司建立了前中后台分工协调的内部控制评价体系与机制，包括前台业务自我评价机制，中台定期监督机制，后台独立、客观的内部审计机制。

报告期内，公司通过加强前台、中台日常评价与监督，加大内部审计与长效监督力度，持续加强问责工作，促进了内部监督工作开展。

五、其他内部控制相关重大事项说明

报告期内公司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

2015 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 2014 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，聘请审计机构及其报酬、修订公司章程、定向增资等 19 项决议。

8.2 股东大会通过决议

2015 年 4 月 29 日，本行 2014 年度股东大会审议通过了广东南粤银行 2014 年度董事会工作报告、广东南粤银行 2014 年度监事会工作报告、广东南粤银行 2014 年度财务决算报告、广东南粤银行 2014 年度利润分配方案、广东南粤银行 2014 年度报告摘要、广东南粤银行 2014 年董监事履职评价报告、广东南粤银行 2015 年度财务预算报告、修订广东南粤银行股份有限公司章程等 11 项议案。

2015 年 9 月 10 日本行 2015 年第一次临时股东大会审议通过了《关于向新光控股集团有限公司定向增资 13 亿股》等 8 项议案。

第九节 董事会报告

9.1 董事会经营管理工作情况

2015年，在行业和产业结构继续调整，金融形势复杂多变，金融业不良贷款双升、管理压力加大的大环境下，我行董事会充分认识金融行业面临的严峻形势，年初就提出了“主动适应经济金融新常态，构建南粤银行新模式，实现新梦想”要求及“十大要效益”举措，根据不良贷款双升的行业形势，适时提出了“八进、八防、八退”的信贷指导方针和“十个回归”的战略指导思想。董事会能够在复杂多变的严峻形势面前，坚定信心、保持定力、科学谋划、及时引导，有力推动全行工作开展。使全行经受住了经济下行、化解不良、严格监管、湛江自然灾害的“四重考验”，取得了业绩指标、管理水平、服务能力和品牌形象的同步提升，监管评级提升好成绩。较好地完成了年初确定的工作目标。

截止2015年末，本行资产总额1652.05亿元，同比增长15.72%；存款余额1100.39亿元，较年初增长19.11%；各项贷款余额（不含减值准备）699.81亿元，比年初增加31.13%；全年实现净利润11.11亿元，同比下降5.87%。资本充足率10.82%，不良贷款率1.76%，拨备覆盖率192%，资产利润率0.72%，资本回报率10.97%，成本收入比36.47%，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。

2015年度董事会主要工作情况：

（一）董事会科学独立决策，保障合规经营和稳健发展

2015年董事会共召开10次会议，召开股东大会2次，审议听取包括财务、风险、审计、内控、关联交易及经营管理情况等方面的报告、利润分配方案、重大投资、重大关联交易、聘任高级管理层人员、股东股权质押等54项议案，形成决议54项，充分发挥了董事会的科学决策作用。

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专门的审核意见。2015 年董事会发挥专门委员会的作用，五个专门委员会成立了办事机构（办公室），由委员会议案业务对口部门和董事办工作人员组成，专题进行议案起草工作，提高了议案提交的及时性、准确性。专门委员会权责分明，有效运作，逐步从“形似”到“神似”做实专门委员会，目前各委员会办公室有序运作。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 20 次专门委员会会议，审议讨论了 54 项议案，为董事会决策提供专业意见，有效提高了董事会决策的科学性。其中，战略规划委员会召开 6 次，审议讨论 27 项议案；风险管理委员会召开 8 次，审议讨论 9 项议案；提名与薪酬委员会 2 次，审议讨论 4 项议案；审计委员会召开 3 次会议，审议讨论 7 项议案；关联交易控制委员会召开 1 次会议，审议讨论 7 项议案。

（二）实施资本补充战略，积极寻找合格投资者

董事会积极履行资本管理职责，对《2012-2015 年资本补充规划》的实施情况进行了评估，并制定了 2016 年资本补充计划。

2015 年，董事会继续实施省银监批准的《广东南粤银行 40 亿股增资方案》。董事会主导广泛寻找意向投资者，筛选出发展前景好，经营管理和盈利能力强，有经济实力的重点企业进行了现场调查。省银监局相关领导和部门同志，实地考察了本行的拟入股企业，拟同意本行引入“新光控股集团”作为战略投资者。新光控股集团有限公司和新天国际经济技术合作（集团）有限公司两户股东资格的材料已经报至省银监局，目前正在审核中。

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补充能力和使用效率。一是加大计提拨备，二是实现盈利增加留成，三是要求高管层大力发展轻资本业务，优化现有业务结构，降低资本消耗，提高资本利用率，

内外补充相结合的方式，优化资本结构，建立长效资本补充机制。

2015 年底，在业务持续增长的情况下，本行资本充足率为 10.82%，达到监管要求。

（三）持续提高公司治理水平，严格进行股权管理

2015 年，董事会继续完善公司治理，加强股权管理。调整总行管理架构，修订完善“三会一层”运行制度，根据《中国银行业监督管理委员会关于加强商业银行股权质押管理的通知》、《银行业金融机构案防工作办法》、《商业银行并表管理与监管指引》等新的法律法规与规范性文件，结合我行实际，对章程的股权质押、并表管理、风险管理、关联交易、案件防范等相关内容进行了修订并获得银监核准。

根据监管部门指出我行股权结构过于分散，股权质押比例过高的问题，董事会严格执行《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），在保障股东合法权益的同时，从维护银行健康运行的角度，对股东质押银行股权的行为提出了规范要求；从 2015 年起，按季搜集股权质押的股东的财务报告和信用报告，及时掌握可能对我行股权安全有风险的各种动态；按照监管要求和行内股权管理办法，进行股权结构调整和优化，降低股权质押比例。对两户法人股、一户自然人股进行了转让报审，一户股东解除了股权质押，使我行股东股权质押比例由年初的 38.98% 下降到 30.36%。

（四）积极实施新资本协议，信息披露再上台阶

虽然资本管理办法规定，目前仅为新资本协议的过渡期，但是，董事会积极按照新协议要求，完善信息披露内容与程序。从 2015 年起，按季进行信息披露，并在半年报和年报中，详细披露三大风险的计量方法及风险额度，全面履行《资本管理办法》下的信息披露义务，使我行信息披露更加规范、透明、准确、全面、及时。

(五) 加强风险管理，推进稳健经营

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。2015年，董事会按季审议我行风险管理报告，我行信用、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。

(六) 董事勤勉履职，审慎科学决策

2015年我行董事均能够忠实勤勉地履行职责。能够按照有关法律、法规及我行《章程》规定，认真行使权利义务，按规定出席董事会、专门委员会会议和股东大会；能够保守本行秘密，维护本行和股东的权益；能够有效监督本行战略规划的执行，关心本行财务预算决算、利润分配、重要对外投资、重大资产购置购建和处置等战略发展的重大问题；能够持续了解业务运行和风险控制情况，定期听取高管层经营情况报告，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，围绕本行发展战略和经营计划等重大事项建言献策，提出建议；能够关注和监督其他董事和高级管理层成员履职尽责情况；能够关注监管部门对我行提出的监管意见的整改落实优化情况、关注行内稽核审计出问题的整改问责情况；能够在收到会议议案、召开董事会会议时，积极发表意见和建议，在董事会会议上真实表达意思和进行表决，忠实履行职责。

执行董事能够完整、真实、及时地向董事会报告经营情况及相关信息，保证董事会及其成员充分了解本行运行状况；严格执行董事会决议，并将执行情况及时报告董事会、监事会。对于决议执行中出现的问题，认真研究，提出科学可行的意见和建议供董事会讨论决策。股权董事能从银行长远利益出发，做好银行与股东的沟通工作，不将股东自身利益置于银行和其他股东利益之上；关注高管层对董事会决议的落实情况；关注重大关联交易情况。三位独立董事按照《股份制

《商业银行董事会尽职指引》2015年度在银行工作时间均超15天；对每次董事会讨论的事项都发表客观、公正的独立意见，尤其对银行的重大关联交易、利润分配方案、高级管理层成员的聘任等事项充分发表独立意见。

9.2 董事会 2016 年工作计划

一、主要工作目标

2016年董事会将主动适应经济新常态，坚持稳中求进总基调，以全面推进流程银行建设为总方向、总抓手，深入落实“十个回归”指导思路和“八进、八退、八防”工作措施，着力加快转型、推进战略落地，着力加快改革创新激发经营活力，着力提升资产质量守住风险底线，努力提升内控能力和市场竞争力，确保“三转两建”工作的全面落地，实现全年各项工作任务和发展目标。董事会将督促高级管理层严格执行风险管理政策，合规经营，切实履行社会责任，推动我行健康发展。

二、主要工作计划

（一）不断完善公司治理体系，提高科学决策能力

1. 贯彻落实法规和监管意见

我行将严格遵照法规和监管意见，修订和完善包括章程在内的各项治理制度，不断提升本行的经营和管理水平。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，合法合规运行。

2. “三会一层”各司其责、制衡有效

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。

2016年，我行将进一步健全“三会一层”架构，切实做到制衡有效、激励兼容；增强独立董事和监事会的内部监督作用，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.制订新的战略规划与资本补充规划

2016年，董事会重点关注2014-2016三年发展战略规划的实施情况，牵头制订新的战略规划与资本补充规划，推动我行战略转型、管理转型、业务转型，稳健经营，持续发展。

（二）强化资本约束，努力完成40亿增资计划

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。2016年，董事会将完成战略投资者的引入，全力推进40亿股增资剩余部分的完成。

（三）强化风险管理，确保稳健经营

推进全面风险管理改革，完善风险授权管理体系和授信审批体制，夯实信贷管理基础，建立全流程的风险责任追究机制，化存量、控新增，确保信贷资产质量进一步提升，着力提升服务意识和专业能力。

（四）致力推动创新，以改革创新激发发展活力

坚持公司金融、金融市场、零售金融、互联网金融“四轮驱动”的发展策略；扎实开展流程银行建设，大力推行事业部制；持续推进零售网点转型，进一步做到群策群力；不断完善人力资源的综合管理体系和考核体系；适应流程银行建设的需要；走轻资本经营之路，大力发展轻资本、轻资产业务。总之，要建立完善创新机制，形成良好的创新氛围。坚持以效率、效益为中心，培育新的增长点。

9.3 董事出席股东大会情况

2015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19项决议。六届董事会成员均按时出席股东会议，认真勤勉履职，围绕本行发展战略和经营计划等重大事项积极发表意见和建议，回答和解释股东代表所提出的问题。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 2015 年审计报告及《章程》有关规定，我行本年可供分配的利润为 51,205.65 万元，拟进行如下分配：每 10 股派现金股利 0.6 元（含税），共分配 37,328.86 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

2015年，是我国经济结构持续调整，金融改革步伐不断加快的一年。我行监事会认真贯彻落实党的十八届四中、五中全会精神、中央经济工作会议精神和省市监管会议精神，按照银监的监管要求和我行“主动适应经济金融新常态，构建南粤银行新模式，实现新梦想”、“三转两建”战略目标、“十大要效益”和“八进、八防、八退”的关键举措，进行了履职监督工作。

10.1 监事会 2015 年度主要工作

（一）对董监高成员的履职监督情况

履职监督方面，监事长、各位监事通过召开监事会会议、列席董事会会议、出席股东大会，审议议案和相关报告，列席行班子会议、年度工作会议、经营分析会议、现场调查、访谈、阅读相关资料等方式，对高管层及其成员遵纪守法守则，遵守董事会授权情况、执行“三会”决议情况，履行经营管理职责，持续改善风险管理、内部控制、案件防范等情况进行了监督。

履职评价方面，按照监管及我行对董事、监事、高管成员履职尽责考核评价办法，对董事、监事、高管 2015 年履职尽责情况进行评价，完成了《广东南粤银行监事会关于对 2015 年度董监高履职情况的考核评价报告》。

（二）对内控、案防工作进行专项检查情况

监事会 2015 年组成由监事办、职工监事和相关部门参加的专项检查组，进行了以“内控、案防”为主题的专项检查活动。重点对我行近两年的内控、合规、案防工作从组织架构、体系机制、制度流程、职责边界、违规问责等方面进行专项检查，并抽查了 4 家分行。专项检查报告指出了七个方面的问题，提出了高度重视不良贷款双升，加强不良清收和化解等八个方面的工作建议，对加强内控、

案防工作起到了有效督促作用。

(三) 关注资本补充和股权管理，促使公司治理不断完善

监事长、监事办按照股东大会决议，与董秘、董事办紧密配合，在筛选股东中履行监督职责。按照监管要求和我行股权管理办法，监督股权结构调整和优化，降低股权质押比例，我行股东股权质押比例由年初的 38.98% 下降到 30.36%。

(四) 监督监管意见落实整改及监管评级情况

本年度，监事会紧盯监管部门下发我行的《监管意见书》指出的问题，采用检视、专项抽查、检查、约谈、召开会议督办等形式，督促落实监管意见的整改。监管评级从 3A 升为 2C 行的好成绩，我行成为去年广东五家法人银行中唯一升级的银行，为我行新业务开展、机构设立和发展奠定了良好的基础。

(五) 对重大问题发表意见情况

本年度，监事会紧盯监管部门下发我行的《监管意见书》指出的问题，采用检视、专项抽查、检查、约谈、召开会议督办等形式，督促落实监管意见的整改。

10.2 监事出席会议和相关活动情况

(一) 会议情况。2015 年，召开监事会会议 4 次，召开提名、监督委员会会议各 2 次，讨论审议议案 12 项，形成决议 12 项。监事会通过外部审计机构提供的年度财务收支审计报告、内部风险管理、稽核部门提供的定期风险管理报告和内部控制自我评价报告，对全行年度财务收支的真实性、准确性、完整性，风险管理和内部控制的有效性进行监督，特别对去年财务决算、利润分配预案、年度审计报告、今年财务预算等重要议案审议发表了认可的意见；组织监事参加股东大会 2 次，列席董事会会议 10 次，审议发表了有关意见和建议。

(二) 学习培训情况。根据我行不良贷款双升、风险合规管理面临严峻挑战的新情况，编印了《学习尚福林主席在经济金融形势分析（电视电话）会议上的讲话及相关监管法律法规资料汇编》手册，组织高管和董事、监事、部分股东，

重点学习银监会“两个加强、两个遏制”的文件，学习《商业银行法》、《商业银行监督管理法》、《中资商业银行行政许可事项实施办法》。

（三）交流情况。先后与郑州银行、烟台银行、唐山银行等学习交流了监事会机制和制度建设、高管成员聘解、薪酬机制建设等情况，互相交流了工作经验。主动加强与监管、人行、股东的沟通，完善履职档案，健全监事履职记录。

（四）主动适应新常态，服务股东董事监事情况。监事会根据自身工作特点，制定了《适应新常态、构建新模式、实现新梦想、服务股东董事监事的工作构想及工作计划》，致力于建立有质量的公司治理架构和运行体制，有效率的决策、监督机制，促使十大要效益和“三转两建”战略目标的落地。

10.3 监事履行职责情况

报告期内，监事长、各位监事通过召开监事会会议、列席董事会会议、出席股东大会，审议议案和相关报告，对董事会及董事遵守法律、法规、规章及银监相关规定要求进行监督，对执行本行章程、执行“三会”议事规则及决议、在经营管理重大决策中依法行使职权和履行义务进行监督，对公司发展战略的动态修改、经营理念的确定、薪酬管理和信息披露等进行监督；通过列席行班子会议、年度工作会议、经营分析会议、现场调查、访谈、阅读相关资料等方式，对高管层及其成员遵纪守法守则，遵守董事会授权情况、执行“三会”决议情况，履行经营管理职责，持续改善风险管理、内部控制、案件防范等情况进行了监督。

两位外部监事分别担任提名、监督委员会主任委员，凡是提交监事会审议的重要事项，均提前召开专门委员会进行讨论，对议案进行认真修改讨论，提出多项合理化建议，在会前或董事会、监事会会议上独立公证的发表意见。

10.4 2016 年工作指导思想和主要工作计划

2016 年监事会工作的指导思想是：以党的十八届四中、五中全会精神为指

引，以促进战略转型，建设流程银行为目标，主动适应新常态，开创新模式，实现新梦想，全面监督贯彻落实省、市银监监管工作会议精神和我行董事长提出的“八进、八防、八退”、“六个指导思想”、“十个回归”等业务指导方针，监督落实今年八大重点工作，监督战略规划和流程银行建设落地，促使董监高勤勉尽责，取得全行稳健较快发展。

主要工作计划是：（1）加强不良贷款清收和化解的监督检查，坚决遏制不良贷款双升势头。（2）督促检查加强内部控制和案件防范工作。（3）支持流程银行建设和网点转型以及“群策群力项目”的改革推进，做好监事会的四个监督。（4）通过履职监督，促使执行力和战斗力的提升。（5）积极协助督促资本管理工作，监督完善股权管理和关联交易管理。（6）创新工作方法，提高监事会工作水平。（7）做好监事会的日常工作。

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

报告期内无增加或减少注册资本、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

2016年4月20日，本行2015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2016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2016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 2015 年 12 月 31 日，持有本行 5%及 5%以上股份的股东和持股 5%以下但有派驻股权董事的股东如下：

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
广东大华糖业有限公司	股东	8.93
香江集团有限公司	股东	8.81
广东恒兴集团有限公司	股东	8.11
广东省广晟资产经营有限公司	股东	6.56
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	股东	5.95
中国德力西控股集团有限公司	股东	5.63
山东和信化工集团有限公司	股东	4.84
西部中大建设集团有限公司	股东	3.48
湛江市恒逸酒店有限公司	股东	3.08
广东恒诚制药有限公司	股东	2.35
华邦控股集团有限公司	股东	1.45

11.4.2 关联方交易

截至 2015 年 12 月 31 日，本行与关联方交易如下：

单位：千元

名称	上年贷款金额	本年贷款金额
关联股东贷款	482,400.00	1,959,000.00

11.5 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本行无发生重大收购、出售资产、吸收合并事项。

11.6 对外股权投资情况

报告期内，本行无发生对外股权投资事项。

11.7 资本信息补充

一、报告期内资本充足率计算范围：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 10.82%、8.69%、8.69%；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 10.95%、8.83%、8.82%；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、已发行资本工具情况：根据《中国银监会关于广东南粤银行发行二级资本债券的批复》（银监复[2014]602号）、《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2014]第216号），我行于2014年12月8日在银行间债券市场以公开招标方式发行总额为15亿元二级资本债券（以下简称本期债券），本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率为6.00%，按年付息。本行已于2015年12月9日完成首次付息，付息金额为9000万元。

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 2015 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2015 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

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

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基

础。

三、 审计意见

我们认为，南粤银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了南粤银行 2015 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2015 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）

二〇一六年三月二十九日

12.2 财务报表及附注

广东南粤银行股份有限公司

二〇一六年四月二十日



合并资产负债表

2015年12月31日

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

会合商银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	20,087,540.34	19,753,380.16	向中央银行借款	17	977,485.55	992,085.64
存放同业款项	2	11,422,579.19	7,736,882.02	同业及其他金融机构存放款项	18	34,326,427.40	29,074,140.88
贵金属				已发放存款单证	19	4,962,430.63	
拆出资金	3	117,209.48	61,190.00	拆入资金	20	97,399.93	1,900,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	9,552,708.39	7,665,075.89	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款	21	240,000.00	4,729,533.97
买入返售金融资产	5	4,720,100.00	4,847,990.84	吸收存款	22	110,813,115.29	93,199,648.55
应收利息	6	1,159,297.08	923,005.65	应付职工薪酬	23	15,344.45	12,835.23
发放贷款和垫款	7	68,286,840.87	52,480,905.29	应交税费	24	293,282.39	163,975.52
可供出售金融资产	8	7,670,842.70	3,761,182.33	应付利息	25	1,845,742.77	1,536,466.47
持有至到期投资	9	5,753,125.50	4,607,267.15	预计负债			
应收款项类投资	10	31,845,955.90	37,597,166.53	应付债券	26	1,494,645.00	1,494,036.67
长期股权投资				递延所得税负债	13	90,659.37	32,460.93
投资性房地产				其他负债	27	288,144.66	598,690.49
固定资产	12	522,162.31	343,529.48	负债合计		155,444,677.44	133,733,874.35
无形资产	13	2,070,324.18	235,247.56	股东权益：			
递延所得税资产	14	423,563.17	262,657.56	股本	28	6,221,476.01	6,221,476.01
其他资产	15	2,352,997.90	3,361,514.71	资本公积	29	1,074,767.97	1,074,767.97
				减：库存股			
				其他综合收益	30	26,078.27	12,068.76
				盈余公积	31	525,282.48	414,177.41
				一般风险准备	32	2,085,228.43	1,117,107.65
				未分配利润	33	524,983.75	982,866.36
				母公司股东权益合计		10,457,816.91	9,822,464.16
				少数股东权益		82,752.66	80,656.66
				股东权益合计		10,540,569.57	9,903,120.82
资产总计		165,985,247.01	143,636,995.17	负债和股东权益总计		165,985,247.01	143,636,995.17

法定代表人：

韩焜

主管会计工作的负责人：

李彬

会计机构负责人：

加快



母 公 司 资 产 负 债 表

2015年12月31日

会商银01表

编制单位：南粤银行2015

单位：人民币千元

资产	注释号	期末余额	年初余额	负债和股东权益	注释号	期末余额	年初余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	19,700,927.92	19,516,858.05	向中央银行借款	17	976,203.19	972,300.86
存放同业款项	2	11,391,332.13	7,736,464.47	同业及其他金融机构存放款项	18	34,422,171.75	29,127,931.97
贵金属				已发放存款证	19	4,962,430.63	
拆出资金	3	117,209.48	61,190.00	拆入资金	20	97,399.93	1,900,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	9,552,708.39	7,665,075.89	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款	21	240,000.00	4,729,533.97
买入返售金融资产	5	4,720,100.00	4,847,990.84	吸收存款	22	110,039,214.68	92,381,614.00
应收利息	6	1,157,978.96	921,085.73	应付职工薪酬	23	15,318.67	12,835.23
发放贷款和垫款	7	67,761,118.57	51,678,414.04	应交税费	24	291,926.86	162,318.44
可供出售金融资产	8	7,670,842.70	3,761,182.33	应付利息	25	1,842,489.22	1,532,219.02
持有至到期投资	9	5,753,125.50	4,607,267.15	预计负债			
应收款项类投资	10	31,845,955.90	37,597,166.53	应付债券	26	1,494,645.00	1,494,036.67
长期股权投资	11	173,000.00	173,000.00	递延所得税负债	13	90,659.37	32,460.93
投资性房地产				其他负债	27	287,977.79	598,601.56
固定资产	12	520,696.23	341,942.91	负债合计		154,760,437.09	132,943,852.65
无形资产	13	2,070,305.88	235,222.40	股东权益：			
递延所得税资产	14	423,219.07	262,251.44	股本	28	6,221,476.01	6,221,476.01
其他资产	15	2,346,808.47	3,352,989.43	资本公积	29	1,074,767.97	1,074,767.97
				其他综合收益	30	26,078.27	12,068.76
				盈余公积	31	525,282.48	414,177.41
				一般风险准备	32	2,085,228.43	1,117,107.65
				未分配利润	33	512,058.95	974,650.76
				股东权益合计		10,444,892.11	9,814,248.56
资产总计		165,205,329.20	142,758,101.21	负债和股东权益总计		165,205,329.20	142,758,101.21

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

韩朝刚

[Signature]

[Signature]





合并利润表

2015年度

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

会合商银02表
单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上期数
一、营业收入		4,843,712.17	4,388,044.70
利息净收入	1	4,035,608.69	3,821,760.65
利息收入		9,106,092.44	9,093,407.07
利息支出		5,070,483.75	5,271,646.42
手续费及佣金净收入	2	433,544.25	382,963.61
手续费及佣金收入		627,162.18	430,986.77
手续费及佣金支出		193,617.93	48,023.16
投资收益(损失以“-”号填列)	3	139,725.25	72,114.94
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	224,451.93	112,364.44
汇兑收益(损失以“-”号填列)		8,210.98	-1,723.02
其他业务收入	5	2,171.07	564.08
二、营业支出		3,369,538.56	3,062,700.81
营业税金及附加	6	480,258.43	417,233.23
业务及管理费	7	1,780,048.32	1,767,916.46
资产减值损失	8	1,108,267.78	877,226.01
其他业务成本	9	964.03	325.11
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		1,474,173.61	1,325,343.89
加：营业外收入	10	8,918.14	5,306.38
减：营业外支出	11	12,084.74	14,500.45
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		1,471,007.01	1,316,149.82
减：所得税费用	12	353,151.08	126,638.11
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,117,855.93	1,189,511.71
少数股东损益		2,096.00	2,809.25
六、每股收益			
基本每股收益			
稀释每股收益			
七、其他综合收益：	13	14,009.51	12,068.76
八、综合收益总额：		1,131,865.44	1,201,580.47

法定代表人

陈卓

主管会计工作的负责人

李刚

会计机构负责人：

加特





司 利 润 表

2015年度

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

会商银02表
单位：人民币千元

项目	注释号	本期金额	上期金额
一、营业收入		4,815,136.88	4,346,320.50
利息净收入	1	4,009,435.00	3,780,237.47
利息收入		9,066,281.21	9,036,061.27
利息支出		5,056,846.21	5,255,823.80
手续费及佣金净收入	2	430,368.63	382,762.59
手续费及佣金收入		623,928.28	430,774.34
手续费及佣金支出		193,559.65	48,011.75
投资收益(损失以“-”号填列)	3	140,499.27	72,114.94
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	224,451.93	112,364.44
汇兑收益(损失以“-”号填列)		8,210.98	-1,723.02
其他业务收入	5	2,171.07	564.08
二、营业支出		3,346,158.81	3,033,506.77
营业税金及附加	6	479,015.67	415,396.63
业务及管理费	7	1,756,269.03	1,743,689.13
资产减值损失	8	1,109,910.08	874,095.90
其他业务成本	9	964.03	325.11
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		1,468,978.07	1,312,813.73
加:营业外收入	10	5,074.12	5,156.28
减:营业外支出	11	12,071.70	14,500.45
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		1,461,980.49	1,303,469.56
减:所得税费用	12	350,929.76	123,078.79
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,111,050.73	1,180,390.77
六、每股收益:			
基本每股收益			
稀释每股收益			
七、其他综合收益:	13	14,009.51	12,068.76
八、综合收益总额:		1,125,060.24	1,192,459.53

法定代表人:

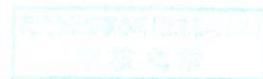
韩新刚

主管会计工作的负责人

李雨

会计机构负责人:

加伟



合并股东权益变动表

2012年度

单位：人民币元

项目	本期数						上期数						
	股本		资本公积		盈余公积		股本		资本公积		盈余公积		
	股本	资本公积	股本	资本公积	股本	资本公积	股本	资本公积	股本	资本公积	股本	资本公积	
一、上年年末余额	6,221,476.01	1,074,767.97	414,177.41	1,117,107.65	81,656.66	9,303,120.82	750,981.10	5,410,982.37	296,689.91	975,445.91	537,697.16	77,847.41	8,049,383.86
二、本年年初余额	6,221,476.01	1,074,767.97	414,177.41	1,117,107.65	81,656.66	9,303,120.82	750,981.10	5,410,982.37	296,689.91	975,445.91	537,697.16	77,847.41	8,049,383.86
三、利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 提取专项储备													
4. 提取其他综合收益													
5. 其他													
四、所有者权益内部结转													
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. 其他													
五、其他													
六、其他综合收益													
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额													
2. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益													
3. 现金流量套期工具公允价值变动净额													
4. 外币财务报表折算差额													
5. 其他													
七、所有者权益合计	6,221,476.01	1,074,767.97	414,177.41	1,117,107.65	81,656.66	9,303,120.82	750,981.10	5,410,982.37	296,689.91	975,445.91	537,697.16	77,847.41	8,049,383.86
八、所有者权益变动表补充资料													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 提取专项储备													
4. 提取其他综合收益													
5. 其他													
九、所有者权益变动表补充资料													
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. 其他													
十、所有者权益变动表补充资料													
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额													
2. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益													
3. 现金流量套期工具公允价值变动净额													
4. 外币财务报表折算差额													
5. 其他													



陈永刚

陈永刚

母公司股东权益变动表

2015年度

项 目	本期金额				上期金额				单位：人民币元		
	股本	资本公积	其他综合收益	未分配利润	股本	资本公积	其他综合收益	未分配利润	股本	资本公积	
一、上年年末余额	6,221,476.01	1,074,767.97	12,068.76	974,650.76	5,410,862.57	750,410.52	296,138.33	975,150.61	7,969,632.54		
二、本年年初余额	6,221,476.01	1,074,767.97	12,068.76	974,650.76	5,410,862.57	750,410.52	296,138.33	975,150.61	7,969,632.54		
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											
（一）净利润				974,650.76							
（二）直接计入所有者权益的利得和损失				-462,591.81							
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额											
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额											
3. 计入所有者权益的其他利得和损失											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对股东的分配											
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
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. 其他											
（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. 其他											
四、期末余额	6,221,476.01	1,074,767.97	36,078.27	512,058.95	6,221,476.01	1,074,767.97	414,177.41	1,117,107.65	974,650.76	8,814,248.56	



会计机构负责人：

主管会计工作的负责人：

法定代表人：



合并现金流量表

2015年度

会商银03表

编制单位：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、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		22,811,962.17	17,391,788.45
发行存款单证净增加额		4,962,430.63	
向中央银行借款净增加额		-14,600.09	-861,465.84
向其他金融机构拆入资金净增加额		-6,292,134.05	-8,857,196.11
收取利息、手续费及佣金的现金		5,742,057.92	5,045,805.67
收到其他与经营活动有关的现金	1	12,212.26	209,978.60
经营活动现金流入小计		27,221,928.84	12,928,910.77
客户贷款及垫款净增加额		16,760,687.67	9,923,280.86
存放中央银行和同业款项净增加额		2,569,918.37	-3,050,748.17
向他同业机构拆出资金净增加额		-124,144.84	-10,285,418.50
支付手续费及佣金的现金		4,867,246.13	4,564,669.31
支付给职工以及为职工支付的现金		894,203.98	922,107.47
支付的各项税费		811,562.76	764,711.17
支付其他与经营活动有关的现金	2	1,995,009.02	896,412.23
经营活动现金流出小计		27,774,483.09	3,735,014.37
经营活动产生的现金流量净额		-552,554.25	9,193,896.40
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,555,402,349.56	973,696,840.74
取得投资收益收到的现金		3,851,964.24	3,538,432.43
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,559,254,313.80	977,235,273.17
投资支付的现金		1,556,502,957.59	986,197,009.56
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		167,105.26	865,173.53
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,556,670,062.85	987,062,183.09
投资活动产生的现金流量净额		2,584,250.95	-9,826,909.92
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
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
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		492,129.06	479,673.95
支付其他与筹资活动有关的现金		90,000.00	6,000.00
筹资活动现金流出小计		582,129.06	485,673.95
筹资活动产生的现金流量净额		-582,129.06	2,149,577.14
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		7,981,548.88	6,464,985.26
六、期末现金及现金等价物余额			
		9,431,116.52	7,981,548.88

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



母公司现金流量表

2015年度

会商银03表

编制单位: 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、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		22,951,840.46	17,186,007.49
发行存款单证净增加额		4,962,430.63	
向中央银行借款净增加额		3,902.33	-856,450.62
向其他金融机构拆入资金净增加额		-6,292,134.05	-8,857,196.11
收取利息、手续费及佣金的现金		5,695,381.93	4,988,387.13
收到其他与经营活动有关的现金	1	8,290.27	209,828.49
经营活动现金流入小计		27,329,711.57	12,670,576.38
客户贷款及垫款净增加额		17,040,802.94	9,772,717.61
存放中央银行和同业款项净增加额		2,442,316.84	-3,113,425.54
向他同业机构拆出资金净增加额		-124,144.84	-10,285,418.50
支付手续费及佣金的现金		4,849,527.33	4,549,003.23
支付给职工以及为职工支付的现金		882,103.97	909,288.41
支付的各项税费		807,776.04	759,801.13
支付其他与经营活动有关的现金	2	1,985,019.58	885,425.86
经营活动现金流出小计		27,883,401.86	3,477,392.20
经营活动产生的现金流量净额		-553,690.29	9,193,184.18
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		1,555,402,349.56	973,696,840.74
取得投资收益收到的现金		3,851,964.24	3,538,432.43
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,559,254,313.80	977,235,273.17
投资支付的现金		1,556,502,957.59	986,197,009.56
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		166,642.69	863,073.77
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,556,669,600.28	987,060,083.33
投资活动产生的现金流量净额		2,584,713.52	-9,824,810.16
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
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
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		492,129.06	479,673.95
支付其他与筹资活动有关的现金		90,000.00	6,000.00
筹资活动现金流出小计		582,129.06	485,673.95
筹资活动产生的现金流量净额		-582,129.06	2,149,577.14
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		1,448,894.17	1,517,951.16
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:		9,428,645.03	7,979,750.86

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2015 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（以下简称本行）系经中国人民银行广东省分行批准，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，于 1998 年 3 月 27 日在广东省湛江市工商行政管理局登记注册，总部位于广东省湛江市。本行现持有注册号为 440000000044583 的企业法人营业执照，现有注册资本 6,221,476.01 千元。经中国银行业监督管理委员会批准，本行取得机构编码为 B0200H244080001 号的金融许可证。

本行属银行业。主要经营活动：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，从事基金销售业务，开办银行承兑汇票业务，外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、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。

本财务报表业经公司 2016 年 3 月 29 日六届二十次董事会批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本集团财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本集团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、完整地反映了本集团的财务状况、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

本集团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。本集团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

本集团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

本集团列示于现金流量表中的现金是指本集团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，是指本集团持有的期限短(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

本集团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。

本集团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。

本集团采用实际利率法，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，确认为利息收入；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，计入利息收入；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

本集团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。本集团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

本集团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。本集团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

本集团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) 本集团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) 本集团计划以净额结算，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)
土地使用权	40
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。本集团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集团承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本集团，且该义务的金额能够可靠的计量时，本集团将该项义务确认为预计负债。

2. 本集团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,由本集团(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。

(十九) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本集团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,本集团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。本集团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

本集团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。

本集团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

本集团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。

(2) 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

本集团按照《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

本集团为承租人时，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。

本集团为出租人时，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

本集团按《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，本集团计划在 2017 年 6 月 30 日前达到风险资产期末余额的 1.5%。

(二十六) 划分为持有待售的资产

本集团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

本集团未确定经营分部。

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。

本集团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2015年1月1日财务报表数,期末数指2015年12月31日财务报表数,本期指2015年1月1日—2015年12月31日,上年同期指2014年1月1日—2014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	426,256.60	377,877.97	425,348.90	376,497.47
存放中央银行法定准备金	15,570,826.40	16,917,832.13	15,186,685.50	16,682,690.52
存放中央银行超额存款准备金	3,541,254.34	2,129,293.07	3,539,690.52	2,129,293.07
存放中央银行其他款项	549,203.00	328,376.99	549,203.00	328,376.99
合 计	20,087,540.34	19,753,380.16	19,700,927.92	19,516,858.05

(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

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. 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	11,343,024.47	7,650,718.59	11,311,777.41	7,650,301.04
存放境外同业	79,554.72	86,163.43	79,554.72	86,163.43
小 计	11,422,579.19	7,736,882.02	11,391,332.13	7,736,464.47
减：坏账准备				
合 计	11,422,579.19	7,736,882.02	11,391,332.13	7,736,464.47

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	129,093.39	73,073.91	129,093.39	73,073.91
小 计	129,093.39	73,073.91	129,093.39	73,073.91

减：坏账准备	11,883.91	11,883.91	11,883.91	11,883.91
合 计	117,209.48	61,190.00	117,209.48	61,190.00

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	741,806.29	330,992.74	741,806.29	330,992.74
银行金融债券	5,664,868.13	5,146,362.46	5,664,868.13	5,146,362.46
非银行金融机构债券	206,485.00		206,485.00	
企业债券	2,800,584.03	2,187,720.69	2,800,584.03	2,187,720.69
其他	138,964.94		138,964.94	
合 计	9,552,708.39	7,665,075.89	9,552,708.39	7,665,075.89

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	4,020,100.00	4,147,990.84	4,020,100.00	4,147,990.84
其他	700,000.00	700,000.00	700,000.00	700,000.00
小 计	4,720,100.00	4,847,990.84	4,720,100.00	4,847,990.84
减：坏账准备				
合 计	4,720,100.00	4,847,990.84	4,720,100.00	4,847,990.84

6. 应收利息

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
贷款利息	206,086.28	184,742.86	204,805.90	182,822.94
存放央行款项利息	8,937.81	9,160.07	8,900.07	9,160.07
存放同业款项应收利息	66,890.40	121,420.75	66,890.40	121,420.75

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	265,472.13	242,457.31	265,472.13	242,457.31
买入返售金融资产应收利息	38,235.55	17,959.59	38,235.55	17,959.59
应收款项类投资应收利息	169,119.33	119,788.99	169,119.33	119,788.99
可供出售金融资产应收利息	281,245.87	113,567.08	281,245.87	113,567.08
持有至到期投资应收利息	109,043.87	99,643.16	109,043.87	99,643.16
其他	14,265.84	14,265.84	14,265.84	14,265.84
合计	1,159,297.08	923,005.65	1,157,978.96	921,085.73
减：应收利息坏账准备				
	1,159,297.08	923,005.65	1,157,978.96	921,085.73

(2) 截至 2015 年 12 月 31 日止应收持有本行 5%及 5%以上股份的股东和持有本行 5%以下股份但有派出股权董事的股东的利息 3,880.03 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	9,701,881.72	9,307,127.22	9,489,994.35	9,304,167.22
其中：信用卡	102,728.96	82,613.13	102,728.96	82,613.13
个人住房贷款	613,524.94	439,748.49	613,524.94	436,960.49
个人经营贷款	6,016,400.53	7,408,712.30	5,816,076.13	7,408,712.30
个人消费贷款	2,969,227.29	1,308,215.84	2,957,664.32	1,308,043.84
其他		67,837.46		67,837.46
公司贷款和垫款	60,812,529.19	44,871,486.53	60,490,651.43	44,062,208.42
其中：贷款	55,085,412.26	39,940,406.20	54,773,873.52	39,197,509.20
贴现	4,344,073.39	3,002,961.92	4,342,693.70	2,948,888.32
垫款	1,383,043.54	1,928,118.41	1,374,084.21	1,915,810.90
减：贷款损失准备	2,227,570.04	1,697,708.46	2,219,527.21	1,687,961.60
合计	68,286,840.87	52,480,905.29	67,761,118.57	51,678,414.04

(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	8,455,729.83	6,408,716.02	8,453,972.16	6,342,334.92
保证贷款	14,976,402.51	14,002,790.82	14,807,908.30	13,927,390.82
抵押贷款	36,964,913.84	9,270,602.82	36,601,400.59	8,600,145.82
质押贷款	10,002,983.20	24,482,232.12	10,002,983.20	24,482,232.12
贸易融资	114,381.53	14,271.97	114,381.53	14,271.96
小 计	70,514,410.91	54,178,613.75	69,980,645.78	53,366,375.64
减：贷款损失准备	2,227,570.04	1,697,708.46	2,219,527.21	1,687,961.60
合 计	68,286,840.87	52,480,905.29	67,761,118.57	51,678,414.04

(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 (%)
批发和零售业	33,919,938.07	48.10	27,246,769.26	50.29
制造业	15,317,995.48	21.72	10,610,720.36	19.58
建筑业	4,444,254.53	6.30	3,067,148.43	5.66
农、林、牧、渔业	2,781,220.12	3.94	3,211,739.02	5.93
房地产业	2,622,249.56	3.72	867,143.49	1.60
住宿和餐饮业	2,284,561.96	3.24	892,352.47	1.65
水利、环境和公共设施管理业	1,353,160.66	1.92	994,791.11	1.84
租赁和商务服务业	809,766.89	1.15	261,565.03	0.48
交通运输、仓储和邮政业	695,386.69	0.99	709,820.37	1.31
公共管理和社会组织	477,414.50	0.68	673,722.03	1.24
文化、体育和娱乐业	450,242.34	0.64	349,701.80	0.65
电力、燃气及水的生产和供应业	439,293.63	0.62	584,806.43	1.08
教育	266,972.99	0.38	136,820.04	0.25
居民服务和其他服务业	236,971.45	0.34	246,049.38	0.45
信息传输、计算机服务和软件业	133,602.05	0.19	157,461.05	0.29
卫生、社会保障和社会福利业	35,124.63	0.05	62,754.23	0.12
采矿业	16,272.03	0.02	281,479.25	0.52

其他类贷款	4,229,983.33	6.00	3,823,770.00	7.06
小 计	70,514,410.91	100.00	54,178,613.75	100.00
减：贷款损失准备	2,227,570.04		1,697,708.46	
合 计	68,286,840.87		52,480,905.29	

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
批发和零售业	33,859,025.17	48.38	27,099,276.87	50.78
制造业	14,990,162.48	21.42	10,112,474.65	18.95
建筑业	4,392,804.83	6.28	3,027,508.43	5.67
农、林、牧、渔业	2,756,470.12	3.95	3,171,739.02	5.94
房地产业	2,622,249.56	3.75	867,143.49	1.62
住宿和餐饮业	2,284,561.96	3.26	892,352.47	1.67
水利、环境和公共设施管理业	1,353,160.66	1.93	994,791.11	1.86
租赁和商务服务业	809,766.89	1.16	261,565.02	0.49
交通运输、仓储和邮政业	695,386.69	0.99	709,820.37	1.33
公共管理和社会组织	477,414.50	0.68	673,722.03	1.26
文化、体育和娱乐业	450,242.34	0.64	349,701.80	0.66
电力、燃气及水的生产和供应业	439,293.63	0.63	584,806.43	1.10
教育	266,972.99	0.38	136,820.04	0.26
居民服务和其他服务业	202,471.45	0.29	162,149.38	0.30
信息传输、计算机服务和软件业	133,602.05	0.19	157,461.05	0.30
卫生、社会保障和社会福利业	35,124.63	0.05	62,754.23	0.12
采矿业	16,272.03	0.02	281,479.25	0.53
其他类贷款	4,195,663.80	6.00	3,820,810.00	7.16
小 计	69,980,645.78	100.00	53,366,375.64	100.00
减：贷款损失准备	2,219,527.21		1,687,961.60	
合 计	67,761,118.57		51,678,414.04	

(4) 逾期贷款（按担保方式）

1) 合并情况

项 目	期末数				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	36,107.21	14,281.51	22,788.86		73,177.58
保证贷款	407,545.00	793,560.97	209,437.13	8,076.85	1,418,619.95
抵押贷款	968,812.84	1,351,568.51	467,446.35	492.40	2,788,320.10
质押贷款	175,741.92	81,971.63	283,294.58		541,008.13
小 计	1,588,206.97	2,241,382.62	982,966.92	8,569.25	4,821,125.76

(续上表)

项 目	期初数				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	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

2) 母公司情况

项 目	期末数				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	36,107.21	14,281.51	22,788.86		73,177.58
保证贷款	407,545.00	793,560.97	209,437.13	8,076.85	1,418,619.95
抵押贷款	950,348.98	1,347,608.51	465,686.35	492.40	2,764,136.24
质押贷款	175,741.92	81,971.63	283,294.58		541,008.13
小 计	1,569,743.11	2,237,422.62	981,206.92	8,569.25	4,796,941.90

(续上表)

项 目	期初数				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	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

(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	1,697,708.46	1,261,082.94	1,687,961.60	1,254,466.19
本期计提	958,098.41	877,226.01	958,098.41	874,095.90
本期转出	8,565.82	44,337.39	6,861.79	44,337.39
本期核销	429,845.05	399,265.50	429,845.05	399,265.50
其他	10,174.04	3,002.40	10,174.04	3,002.40
期末余额	2,227,570.04	1,697,708.46	2,219,527.21	1,687,961.60

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	896,481.53	1,126,905.69	896,481.53	1,126,905.69
其中：金融机构债券	891,473.94	1,121,888.69	891,473.94	1,121,888.69
企业债券	5,007.59	5,017.00	5,007.59	5,017.00
信托投资及其他	6,774,361.17	2,634,276.64	6,774,361.17	2,634,276.64
合 计	7,670,842.70	3,761,182.33	7,670,842.70	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	3,891,933.39		3,891,933.39	2,246,076.65		2,246,076.65
银行债券	1,344,903.49		1,344,903.49	1,846,307.53		1,846,307.53
企业债券	516,288.62		516,288.62	514,882.97		514,882.97
合计	5,753,125.50		5,753,125.50	4,607,267.15		4,607,267.15

(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	3,891,933.39		3,891,933.39	2,246,076.65		2,246,076.65
银行债券	1,344,903.49		1,344,903.49	1,846,307.53		1,846,307.53
企业债券	516,288.62		516,288.62	514,882.97		514,882.97
合计	5,753,125.50		5,753,125.50	4,607,267.15		4,607,267.15

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
金融债券	257,097.97	259,991.58	257,097.97	259,991.58
非金融企业债务融资工具	550,000.00	653,347.95	550,000.00	653,347.95
信托投资	8,088,458.82	9,918,781.47	8,088,458.82	9,918,781.47
其他	23,102,210.78	26,765,045.53	23,102,210.78	26,765,045.53
小 计	31,997,767.57	37,597,166.53	31,997,767.57	37,597,166.53
减：应收款项类投资减值准备	151,811.67		151,811.67	
合 计	31,845,955.90	37,597,166.53	31,845,955.90	37,597,166.53

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) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
①账面原值小计	543,398.71	241,259.88	16,619.74	768,038.85
房屋及建筑物	217,491.67	178,595.52		396,087.19
运输工具	44,199.35	4,465.11	12,545.26	36,119.20
电子设备	191,661.70	41,462.51		233,124.21
其他设备	84,764.43	16,736.74		101,501.17
融资租入交通工具	5,281.56		4,074.48	1,207.08
	期初数	本期计提	本期减少	期末数
②累计折旧小计	196,108.14	59,740.67	9,972.27	245,876.54
房屋及建筑物	37,585.10	7,812.47		45,397.57
运输工具	31,998.88	6,211.18	8,056.83	30,153.23
电子设备	98,264.18	30,618.25		128,882.43
其他设备	26,067.94	14,640.45		40,708.39
融资租入交通工具	2,192.04	458.32	1,915.44	734.92
③账面净值小计	347,290.57			522,162.31
房屋及建筑物	179,906.57			350,689.62
运输工具	12,200.47			5,965.97
电子设备	93,397.52			104,241.78
其他设备	58,696.49			60,792.78
融资租入交通工具	3,089.52			472.16
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	347,290.57			522,162.31
房屋及建筑物	179,906.57			350,689.62
运输工具	12,200.47			5,965.97
电子设备	93,397.52			104,241.78
其他设备	58,696.49			60,792.78
融资租入交通工具	3,089.52			472.16

本期折旧额为 59,740.67 千元；本期由在建工程转入固定资产原值为 178,107.38 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	541,187.37	240,797.30	16,619.74	765,364.93
房屋及建筑物	217,491.67	178,595.52		396,087.19

运输工具	43,557.63	4,465.11	12,545.26	35,477.48
电子设备	190,092.08	41,126.04		231,218.12
其他设备	84,764.43	16,610.63		101,375.06
融资租入交通工具	5,281.56		4,074.48	1,207.08
	期初数	本期计提	本期减少	期末数
②累计折旧小计	195,483.37	59,157.61	9,972.28	244,668.70
房屋及建筑物	37,585.10	7,812.47		45,397.57
运输工具	31,895.22	6,022.44	8,056.84	29,860.82
电子设备	97,743.07	30,298.76		128,041.83
其他设备	26,067.94	14,565.62		40,633.56
融资租入交通工具	2,192.04	458.32	1,915.44	734.92
③账面净值小计	345,704.00			520,696.23
房屋及建筑物	179,906.57			350,689.62
运输工具	11,662.41			5,616.66
电子设备	92,349.01			103,176.29
其他设备	58,696.49			60,741.50
融资租入交通工具	3,089.52			472.16
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	345,704.00			520,696.23
房屋及建筑物	179,906.57			350,689.62
运输工具	11,662.41			5,616.66
电子设备	92,349.01			103,176.29
其他设备	58,696.49			60,741.50
融资租入交通工具	3,089.52			472.16

本期折旧额为 59,157.61 元；本期由在建工程转入固定资产原值为 178,107.38 千元。

(2) 融资租入固定资产

1) 合并情况

项 目	账面原值	累计折旧	账面净值
电子设备	33.60	21.28	12.32
运输工具	1,173.48	713.64	459.84
小 计	1,207.08	734.92	472.16

2) 母公司情况

项 目	账面原值	累计折旧	账面净值
电子设备	33.60	21.28	12.32
运输工具	1,173.48	713.64	459.84
小 计	1,207.08	734.92	472.16

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	265,641.54	1,892,119.30		2,157,760.84
软件使用权	46,449.15	6,686.05		53,135.20
土地使用权	218,682.22	1,885,433.25		2,104,115.47
其他无形资产	510.17			510.17
② 累计摊销小计	30,393.98	57,042.68		87,436.66
软件使用权	25,225.47	4,388.89		29,614.36
土地使用权	5,011.47	52,602.85		57,614.32
其他无形资产	157.04	50.94		207.98
③ 账面净值小计	235,247.56			2,070,324.18
软件使用权	21,223.68			23,520.84
土地使用权	213,670.75			2,046,501.15
其他无形资产	353.13			302.19
④ 减值准备小计				
软件使用权				
土地使用权				
其他无形资产				
⑤ 账面价值合计	235,247.56			2,070,324.18
软件使用权	21,223.68			23,520.84
土地使用权	213,670.75			2,046,501.15
其他无形资产	353.13			302.19

本期摊销额 57,042.68 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	265,602.67	1,892,119.30		2,157,721.97
软件使用权	46,410.28	6,686.05		53,096.33
土地使用权	218,682.22	1,885,433.25		2,104,115.47
其他无形资产	510.17			510.17
② 累计摊销小计	30,380.27	57,035.82		87,416.09
软件使用权	25,211.76	4,382.03		29,593.79
土地使用权	5,011.47	52,602.85		57,614.32
其他无形资产	157.04	50.94		207.98
③ 账面净值小计	235,222.40			2,070,305.88
软件使用权	21,198.52			23,502.54
土地使用权	213,670.75			2,046,501.15
其他无形资产	353.13			302.19
④ 减值准备小计				
软件使用权				
土地使用权				
其他无形资产				
⑤ 账面价值合计	235,222.40			2,070,305.88
软件使用权	21,198.52			23,502.54
土地使用权	213,670.75			2,046,501.15
其他无形资产	353.13			302.19

本期摊销额 57,035.82 千元。

14. 递延所得税资产、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				

资产减值准备	422,467.30	262,657.56	422,123.20	262,251.44
职工教育经费	1,095.87		1,095.87	
合 计	423,563.17	262,657.56	423,219.07	262,251.44
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的公允价值变动	81,966.61	28,438.01	81,966.61	28,438.01
可供出售金融资产公允价值变动	8,692.76	4,022.92	8,692.76	4,022.92
合 计	90,659.37	32,460.93	90,659.37	32,460.93

(2) 未确认递延所得税资产的明细

本集团及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

本集团及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	1,689,869.20	1,688,492.80
职工教育经费	4,383.48	4,383.48
小 计	1,694,252.68	1,692,876.28
可抵扣差异项目		
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	327,866.44	327,866.44
可供出售金融资产公允价值变动	34,771.03	34,771.03
小 计	362,637.47	362,637.47

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	1,349,173.15	2,447,402.06	1,347,758.60	2,445,351.06
长期待摊费用	358,943.44	285,338.79	354,168.56	280,601.25
抵债资产	905.12	905.12	905.12	905.12
在建工程	634,032.59	619,514.44	634,032.59	617,777.71

其他流动资产	9,943.60	8,354.30	9,943.60	8,354.29
合计	2,352,997.90	3,361,514.71	2,346,808.47	3,352,989.43

(2) 其他应收款

1) 明细情况

① 合并情况

款项性质	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
资产处置应收款	860,739.55		860,739.55			
理财应收款	177,190.90		177,190.90	29,826.21		29,826.21
预付土地拍卖账	84,100.00		84,100.00	1,969,527.40		1,969,527.40
其他经营应收款	260,714.72	33,572.02	227,142.70	481,620.47	33,572.02	448,048.45
合计	1,382,745.17	33,572.02	1,349,173.15	2,480,974.08	33,572.02	2,447,402.06

② 母公司情况

款项性质	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
资产处置应收款	860,739.55		860,739.55			
理财应收款	177,190.90		177,190.90	29,826.21		29,826.21
预付土地拍卖账	84,100.00		84,100.00	1,969,527.40		1,969,527.40
其他经营应收款	259,300.17	33,572.02	225,728.15	479,569.47	33,572.02	445,997.45
合计	1,381,330.62	33,572.02	1,347,758.60	2,478,923.08	33,572.02	2,445,351.06

2) 应收关联方款项

本期末，无应收关联方款项。

(3) 长期待摊费用

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
租入固定资产装修费	233,080.21	216,331.18	228,305.31	211,593.64
研发支出	85,640.37	48,045.57	85,640.37	48,045.57
其他	40,222.86	20,962.04	40,222.88	20,962.04

合 计	358,943.44	285,338.79	354,168.56	280,601.25
-----	------------	------------	------------	------------

(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	610,199.91	585,530.86	610,199.91	583,794.13
经营性租赁资产改良支出	23,832.68	33,983.58	23,832.68	33,983.58
合 计	634,032.59	619,514.44	634,032.59	617,777.71

16. 资产减值准备明细表

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期计提	其他	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	1,697,708.46	958,098.41	10,174.04	8,565.82	429,845.05	2,227,570.04
应收款类投资减值准备		151,811.67				151,811.67
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	33,572.02					33,572.02
抵债资产减值准备	157.18					157.18
合 计	1,752,531.57	1,109,910.08	10,174.04	8,565.82	429,845.05	2,434,204.82

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期计提	其他	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	1,687,961.60	958,098.41	10,174.04	6,861.79	429,845.05	2,219,527.21
应收款类投资减值准备		151,811.67				151,811.67
长期股权投资减值准备	9,210.00					9,210.00
其他应收款坏	33,572.02					33,572.02

账准备						
抵债资产减值准备	157.18					157.18
合计	1,742,784.71	1,109,910.08	10,174.04	6,861.79	429,845.05	2,426,161.99

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
向中央银行借款	141,282.36	140,000.00	140,000.00	140,000.00
再贴现	836,203.19	852,085.64	836,203.19	832,300.86
合计	977,485.55	992,085.64	976,203.19	972,300.86

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	22,088,513.97	21,831,419.23	22,184,258.32	21,885,210.32
信托投资公司存放		600,000.00		600,000.00
保险及其他公司存放	12,237,913.43	6,642,721.65	12,237,913.43	6,642,721.65
合计	34,326,427.40	29,074,140.88	34,422,171.75	29,127,931.97

19. 已发行存款证

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
同业存单	4,962,430.63		4,962,430.63	
合计	4,962,430.63		4,962,430.63	

20. 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	97,399.93	1,900,000.00	97,399.93	1,900,000.00

合计	97,399.93	1,900,000.00	97,399.93	1,900,000.00
----	-----------	--------------	-----------	--------------

21. 卖出回购金融资产款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
金融债券	240,000.00	1,816,633.97	240,000.00	1,816,633.97
其他债券		1,831,700.00		1,831,700.00
国家债券		1,081,200.00		1,081,200.00
合 计	240,000.00	4,729,533.97	240,000.00	4,729,533.97

22. 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：	29,063,516.00	24,712,946.60	28,711,536.28	24,362,468.00
其中：公司	21,961,490.38	19,080,302.12	21,649,309.93	18,740,819.67
个人	7,102,025.62	5,632,644.48	7,062,226.35	5,621,648.33
定期存款	64,541,735.52	51,655,959.78	64,249,014.93	51,195,608.83
其中：公司	58,655,889.48	43,926,466.32	58,482,369.23	43,608,813.08
个人	5,885,846.04	7,729,493.46	5,766,645.70	7,586,795.75
通知存款	365,599.18	425,671.59	364,999.18	419,566.59
保证金存款	9,823,842.96	12,901,961.66	9,714,705.55	12,901,961.66
应解汇款及临时存款	122,952.77	329,753.18	122,952.77	328,653.18
信用卡存款	917.42	418.96	917.42	418.96
理财存款	6,611,506.00	2,658,514.00	6,611,506.00	2,658,514.00
其他存款	283,045.44	514,422.78	263,582.55	514,422.78
合计	110,813,115.29	93,199,648.55	110,039,214.68	92,381,614.00

23. 应付职工薪酬
(1) 明细情况
1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

短期薪酬	12,632.84	821,437.13	818,913.11	15,156.86
离职后福利—设定提存计划	202.39	52,051.99	52,066.79	187.59
辞退福利		22,087.59	22,087.59	
合 计	12,835.23	895,576.71	893,067.49	15,344.45

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	12,632.84	810,958.24	808,460.00	15,131.08
离职后福利—设定提存计划	202.39	51,541.58	51,556.38	187.59
辞退福利		22,087.59	22,087.59	
合 计	12,835.23	884,587.41	882,103.97	15,318.67

(2) 短期薪酬明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴		673,087.91	673,028.84	59.07
职工福利费		48,332.34	48,332.34	
社会保险费		25,470.91	25,470.91	
其中：医疗保险费		21,810.20	21,810.20	
工伤保险费		1,373.04	1,373.04	
生育保险费		2,168.77	2,168.77	
其他社会保险		118.90	118.90	
住房公积金	68.81	52,385.90	52,404.18	50.53
工会经费和职工教育经费	12,564.03	22,160.07	19,676.84	15,047.26
小 计	12,632.84	821,437.13	818,913.11	15,156.86

2) 母公司情况

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		662,891.25	662,832.18	59.07
职工福利费		47,655.39	47,655.39	
社会保险费		26,445.02	26,445.02	
其中：医疗保险费		21,722.79	21,722.79	

工伤保险费		1,350.35	1,350.35	
生育保险费		2,160.72	2,160.72	
其他社会保险		1,211.16	1,211.16	
住房公积金	68.81	51,850.51	51,868.79	50.53
工会经费和职工教育经费	12,564.03	22,116.07	19,658.62	15,021.48
小 计	12,632.84	810,958.24	808,460.00	15,131.08

(3) 设定提存计划明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	202.39	48,834.85	48,849.65	187.59
失业保险费		3,217.14	3,217.14	
小 计	202.39	52,051.99	52,066.79	187.59

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	202.39	48,352.05	48,366.85	187.59
失业保险费		3,189.53	3,189.53	
小 计	202.39	51,541.58	51,556.38	187.59

24. 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	134,310.31	114,248.93	133,988.71	113,764.25
企业所得税	156,648.79	47,286.19	155,652.92	46,169.38
代扣代缴税款	2,323.29	2,440.40	2,285.23	2,384.81
合计	293,282.39	163,975.52	291,926.86	162,318.44

25. 应付利息

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
吸收存款利息	1,397,921.18	1,052,079.90	1,394,667.63	1,047,832.45

同业存放款项利息	442,381.15	478,961.92	442,381.15	478,961.92
发行债券应付利息	5,424.65	5,424.65	5,424.65	5,424.65
其他应付利息	15.79		15.79	
合计	1,845,742.77	1,536,466.47	1,842,489.22	1,532,219.02

26. 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%	1,494,036.67	608.33		1,494,645.00
合计				1,494,036.67	608.33		1,494,645.00

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%	1,494,036.67	608.33		1,494,645.00
合计				1,494,036.67	608.33		1,494,645.00

27. 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	21,467.78	22,525.71	21,467.78	22,525.71
其他负债	266,676.88	576,164.78	266,510.01	576,075.85
合计	288,144.66	598,690.49	287,977.79	598,601.56

(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	21,467.78	22,525.71	21,467.78	22,525.71
合计	21,467.78	22,525.71	21,467.78	22,525.71

(3) 其他负债

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
委托代理业务	100,114.47	2,398.92	100,114.47	2,398.92

资金清算应付款	20,858.70	273,869.32	20,858.70	273,869.32
信贷资产转让	41,652.49		41,652.49	
久悬未取款	18,286.65	20,489.17	18,286.65	20,489.17
递延收益	5,069.95	20,504.78	5,069.95	20,504.78
其他	80,694.62	258,902.59	80,527.75	258,813.66
合 计	266,676.88	576,164.78	266,510.01	576,075.85

28. 实收资本/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
广东宝丽华新能源股份有限公司	699,780.03			699,780.03
广东大华糖业有限公司	555,607.54			555,607.54
香江集团有限公司	547,829.79			547,829.79
广东恒兴集团有限公司	504,475.55			504,475.55
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集团有限 责任公司	370,369.79			370,369.79
中国德力西控股集团有限公司	350,000.00			350,000.00
山东和信化工集团有限公司	300,820.46			300,820.46
广东华翔实业集团有限公司	262,149.98			262,149.98
湛江开发区中国城酒店有限公司	252,829.76			252,829.76
其他投资者	1,969,794.91			1,969,794.91
合 计	6,221,476.01			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	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

29. 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
股本溢价	1,074,357.45			1,074,357.45
其他资本公积	410.52			410.52
合 计	1,074,767.97			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
股/资本溢价	1,074,357.45			1,074,357.45
其他资本公积	410.52			410.52
合 计	1,074,767.97			1,074,767.97

30. 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	税后归属于少数股东	
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	12,068.76	18,679.35		4,669.84			26,078.27
其他综合收益合计	12,068.76	18,679.35		4,669.84			26,078.27

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	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
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	12,068.76	18,679.35		4,669.84			26,078.27
其他综合收益合计	12,068.76	18,679.35		4,669.84			26,078.27

31. 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	413,398.36	111,105.07		524,503.43
任意盈余公积	779.05			779.05
合 计	414,177.41	111,105.07		525,282.48

(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	413,398.36	111,105.07		524,503.43
任意盈余公积	779.05			779.05
合 计	414,177.41	111,105.07		525,282.48

(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。

32. 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	1,117,107.65	968,120.78		2,085,228.43
合 计	1,117,107.65	968,120.78		2,085,228.43

(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	1,117,107.65	968,120.78		2,085,228.43
合 计	1,117,107.65	968,120.78		2,085,228.43

(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 1.50%补提了一般风险准备。

33. 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	982,866.36	537,897.16

加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,115,759.93	1,186,702.46
减：提取法定盈余公积	111,105.07	118,039.08
提取一般风险准备	968,120.78	141,977.04
应付普通股股利	494,416.69	483,094.60
其他		-1,377.46
期末未分配利润	524,983.75	982,866.36

(2) 母公司情况

项 目	期末数	期初数
期初未调整未分配利润	974,650.76	537,370.71
加：本期净利润	1,111,050.73	1,180,390.77
减：提取法定盈余公积	111,105.07	118,039.08
提取一般风险准备	968,120.78	141,977.04
应付普通股股利	494,416.69	483,094.60
其他		
期末未分配利润	512,058.95	974,650.76

(3) 其他说明

根据本行 2015 年召开的 2014 年度股东大会决议，向股东分配现金分配股利 494,416.69 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	9,106,092.44	9,093,407.07	9,066,281.21	9,036,061.27
发放贷款和垫款	4,392,196.48	3,660,537.01	4,357,101.17	3,606,412.27
存放同业	379,220.02	420,863.27	375,652.53	419,314.52
存放中央银行	257,644.98	277,811.04	256,496.55	276,138.73
拆出资金	462.49	2,951.47	462.49	2,951.47
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	518,940.13	453,188.23	518,940.13	453,188.23
买入返售金融资产	111,161.22	515,408.25	111,161.22	515,408.25
可供出售金融资产	458,394.74	310,890.57	458,394.74	310,890.57

持有至到期投资	188,637.31	126,382.72	188,637.31	126,382.72
应收款项类投资	2,545,492.79	2,875,924.83	2,545,492.79	2,875,924.83
转贴现	206,542.10	395,775.08	206,542.10	395,775.08
国内信用证	896.40	6,175.18	896.40	6,175.18
其他	46,503.78	47,499.42	46,503.78	47,499.42
利息支出	5,070,483.75	5,271,646.42	5,056,846.21	5,255,823.80
同业存放	1,586,219.97	1,653,585.31	1,588,301.28	1,653,689.29
拆入资金	54,879.23	57,872.22	54,879.23	57,872.22
吸收存款	1,504,288.07	1,738,570.97	1,488,717.24	1,722,965.54
协议存款	1,272,471.16	937,329.04	1,272,471.16	937,329.04
卖出回购金融资产款	242,854.56	525,275.75	242,854.56	525,275.75
发行存款证	30,200.13		30,200.13	
发行债券	90,608.33	5,461.32	90,608.33	5,461.32
转贴现	24.05	215,967.57	24.05	215,967.57
理财存款	176,321.63	93,142.69	176,321.63	93,142.69
再贴现	16,364.87	21,680.78	16,216.85	21,359.62
其他利息支出	96,251.75	22,760.77	96,251.75	22,760.76
利息净收入	4,035,608.69	3,821,760.65	4,009,435.00	3,780,237.47

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	627,162.18	430,986.77	623,928.28	430,774.34
其中：结算类业务收入	1,945.87	1,958.36	1,944.45	1,958.36
银行卡业务收入	56,295.50	18,639.82	56,295.50	18,639.82
代理类业务收入	184,350.09	101,530.08	184,344.04	101,527.87
委托类业务收入	236,195.25	150,235.17	236,195.25	150,235.17
承诺类业务收入	45,899.41	57,285.16	45,761.21	57,084.07
交易类业务收入	88,266.66	85,510.41	85,185.65	85,510.41

其他手续费收入	14,209.40	15,827.77	14,202.18	15,818.64
手续费及佣金支出	193,617.93	48,023.16	193,559.65	48,011.75
其中：结算类业务支出	6,425.10	12,344.97	6,421.34	12,336.99
银行卡业务支出	36,668.91	9,226.23	36,668.91	9,226.23
代理类业务支出	8,489.91	644.59	8,489.91	644.59
交易类业务支出	129,197.67	22,750.84	129,197.67	22,750.84
其他手续费支出	12,836.34	3,056.53	12,781.82	3,053.10
手续费及佣金净收入	433,544.25	382,963.61	430,368.63	382,762.59

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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间取得的投资收益	161,276.00	80,193.37	161,276.00	80,193.37
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	-59,177.70	-8,338.99	-59,177.70	-8,338.99
处置贴现资产取得的收益	73,352.45		73,352.45	
其他	-35,725.50	260.56	-34,951.48	260.56
合计	139,725.25	72,114.94	140,499.27	72,114.94

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	224,451.93	112,364.44	224,451.93	112,364.44
合计	224,451.93	112,364.44	224,451.93	112,364.44

5. 其他业务收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数

其他收入	1,914.59	193.34	1,914.59	193.34
福费廷转卖	256.48	370.74	256.48	370.74
合 计	2,171.07	564.08	2,171.07	564.08

6. 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	428,822.65	372,526.21	427,692.57	370,896.09
城市维护建设税	29,994.81	26,043.80	29,938.47	25,962.29
其他附加	21,440.97	18,663.22	21,384.63	18,538.25
合 计	480,258.43	417,233.23	479,015.67	415,396.63

7. 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	120,027.49	129,181.44	118,324.12	127,737.93
业务招待费	59,530.75	68,807.44	58,996.56	68,203.93
业务办公费用	214,670.76	220,581.72	210,046.28	252,886.69
房租水电费等	247,655.02	214,127.28	244,921.35	180,678.88
工资及社保住房公积金	895,576.71	918,178.18	884,587.41	905,587.12
无形资产摊销	57,042.03	9,052.89	57,035.82	9,045.12
固定资产折旧	59,740.67	58,346.99	59,157.61	58,006.33
中介费	10,492.87	27,461.23	10,264.27	27,461.23
研发费	4,604.45	26,447.44	4,604.45	26,447.44
差旅及汽车费等	58,917.72	72,198.68	57,765.56	70,593.74
其他费用	51,789.85	23,533.17	50,565.60	17,040.72
合 计	1,780,048.32	1,767,916.46	1,756,269.03	1,743,689.13

8. 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	956,456.11	877,226.01	958,098.41	874,095.90
应收款项类减值准备	151,811.67		151,811.67	
合 计	1,108,267.78	877,226.01	1,109,910.08	874,095.90

9. 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
福费廷转卖	674.00		674.00	
其他	290.03	325.11	290.03	325.11
合 计	964.03	325.11	964.03	325.11

10. 营业外收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
非流动资产处置利得	280.40		280.40	
长款收入	22.83	0.10	22.83	
政府补助款	3,000.00	4,081.95	3,000.00	3,931.95
其他收入	5,614.91	1,224.33	1,770.89	1,224.33
合计	8,918.14	5,306.38	5,074.12	5,156.28

11. 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
赔偿支出	1,319.57		1,319.57	
固定资产清理损失	107.80		107.80	
公益性捐赠支出	7,834.00	5,765.00	7,834.00	5,765.00
久悬未取款项支出	0.38	1.20	0.38	1.20
其他支出	2,822.99	8,734.25	2,809.95	8,734.25
合计	12,084.74	14,500.45	12,071.70	14,500.45

12. 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	460,528.08	358,780.61	458,368.78	354,815.17
递延所得税费用	-107,377.00	-232,142.50	-107,439.02	-231,736.38
合 计	353,151.08	126,638.11	350,929.76	123,078.79

13. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注合并资产负债表项目注释之其他综合收益说明。

(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
营业外收入	8,918.14	5,074.12
其他	3,294.12	3,216.15
合 计	12,212.26	8,290.27

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	120,027.49	118,324.12
业务招待费	59,530.75	58,996.56
业务办公费用	214,670.76	210,046.28
房租水电费等	247,655.02	244,921.35
营业外支出	12,084.74	12,071.70
其他付现费用	88,526.75	88,434.39
其他应付款减少	313,875.46	313,875.46
其他财务应收款增加	938,638.05	938,349.72
合 计	1,995,009.02	1,985,019.58

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	1,117,855.93	1,189,511.71	1,111,050.73	1,180,390.77
加: 资产减值准备	1,108,267.78	877,226.01	1,109,910.08	874,095.90
固定资产折旧、 油气资产折耗、生产 性生物资产折旧	59,740.67	58,346.99	59,157.61	58,006.33
无形资产摊销	57,042.03	9,052.89	57,035.82	9,045.12
长期待摊费用摊 销	35,928.24	20,965.29	34,199.37	19,308.78
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)	-172.60		-172.60	
公允价值变动损 失(收益以“—”号填 列)	-224,451.93	-112,364.44	-224,451.93	-112,364.44
投资损失(收益 以“—”号填列)	-3,851,190.22	-72,114.94	-3,851,964.24	-72,114.94
发行债券支付的 利息	90,000.00		90,000.00	
递延所得税资产 减少(增加以“—”号填 列)	-160,905.61	-260,580.52	-160,967.63	-260,174.40
递延所得税负债 增加(减少以“—”号填 列)	58,198.44	32,460.93	58,198.44	32,460.93
经营性应收项目 的减少(增加以“—”号 填列)	-20,634,436.40	-5,193,726.27	-20,691,175.96	-5,032,680.87
经营性应付项目 的增加(减少以“—”号 填列)	21,791,569.42	12,645,118.75	21,855,490.02	12,497,211.06
经营活动产生的 现金流量净额	-552,554.25	9,193,896.40	-553,690.29	9,265,299.18
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	5,417,343.07	3,169,353.06	5,414,871.55	3,167,555.04
减: 现金的期初余额	3,169,353.09	2,199,858.84	3,167,555.04	2,196,673.28
加: 现金等价物的期末余额	4,013,773.48	4,812,195.82	4,013,773.48	4,812,195.82
减: 现金等价物的期初余额	4,812,195.82	4,265,126.42	4,812,195.82	4,265,126.42
现金及现金等价物净增加额	1,449,567.64	1,516,563.62	1,448,894.17	1,517,951.16

(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	426,256.60	377,877.97	425,348.90	376,497.47
存放中央银行超额准备金	3,541,254.34	2,129,293.07	3,539,690.52	2,129,293.07
存放同业活期存款	1,449,832.13	662,182.02	1,449,832.13	661,764.50
现金等价物	4,013,773.48	4,812,195.82	4,013,773.48	4,812,195.82
合 计	9,431,116.55	7,981,548.88	9,428,645.03	7,979,750.86

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、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

截至 2015 年 12 月 31 日，本行关联股东如下：

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
广东大华糖业有限公司	股东	8.93
香江集团有限公司	股东	8.81

广东恒兴集团有限公司	股东	8.11
广东省广晟资产经营有限公司	股东	6.56
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	股东	5.95
中国德力西控股集团有限公司	股东	5.63
山东和信化工集团有限公司	股东	4.84
西部中大建设集团有限公司	股东	3.48
湛江市恒逸酒店有限公司	股东	3.08
广东恒诚制药有限公司	股东	2.35
华邦控股集团有限公司	股东	1.45

注：关联股东包括持股 5%及 5%以上股东和持股 5%以下但有派驻股权董事的股东。

(二) 关联方交易

截至 2015 年 12 月 31 日，本行与关联方交易如下：

名称	上年贷款金额	本年贷款金额
关联股东贷款	482,400.00	1,959,000.00

九、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
开出信用证	855,785.19	1,116,744.18
开出保函	1,208,602.27	1,111,373.08
银行承兑汇票	45,254,852.33	45,255,792.82
合 计	47,319,239.79	47,483,910.08

2. 表外信用风险加权金额列示如下：

项 目	期末数	期初数
表外信用风险加权金额 ^[注]	18,572,216.50	18,949,870.50

[注]：系依据中国银行业监督管理委员会令2012年第2号《商业银行资本充足率管理办法(试用)》的有关标准，采用0%-100%风险权重计算。

(二) 经营租赁承诺

于资产负债表日，本行根据不可撤销的经营租赁协议，在未来期间所需要支付的最低租赁付款

额列示如下：

项 目	期末数	期初数
1年以内（含，下同）	251,756.89	203,758.76
1-2年	313,370.82	250,485.06
2-3年	322,538.06	312,064.14
3-4年	305,221.37	321,200.29
4-5年	264,444.07	297,716.06
5年以上	340,003.24	368,172.18
合 计	1,797,334.45	1,753,396.49

（三）资本支出承诺

本行 2013 年度拍买的广州国际金融城 AT0909030 地块（地块号码已变更为 AT090933），已于 2015 年 3 月 5 日取得《国有土地证》，本行承诺在 2016 年 9 月份前开工建设，2019 年 8 月 26 日前竣工，项目总投资估算为 350,979 万元(含地价)。

（四）其他重大承诺和或有事项

本年度无需披露的其他重大承诺和或有事项。

十、资产负债表日后事项

资产负债表日后利润分配情况说明

拟分配的利润或股利	373,288.56
-----------	------------

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

本集团的经营活动大量运用了金融工具。本集团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高质量资产以获得利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿还。本集团在中国人民银行制定的利率体系下，在全国各地开展业务。本集团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。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

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

2. 金融风险管理的内容

本集团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

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

2. 风险限额管理及缓解措施

本集团建立了全面的信用风险管理组织架构，制订了全面的风险管控机制。董事会下设风险管理委员会，负责拟定风险管理政策、监督本集团风险管理情况。风险管理委员会与行长、高级管理

层、风险管理部门、财务部门、稽核监察部、信息科技部等部门共同组成信用风险的垂直化管理体系，分工明确，职责清晰。

本集团遵循“开发模型、准确计量、全面检测、及时预警、统一授信、从严控制”的信用风险管理政策，制定信用风险的基本控制流程。面对由于经济金融形势持续下滑导致的区域性信用风险和行业信用风险，本集团一方面通过调整信贷投向、优化信贷结构、积极化解风险，严格控制风险的扩散，另一方面通过谨慎计提不良贷款拨备，充分体现现有风险。

本集团探索建立以数理模型为基础的风险量化管理技术以及以资产优化配置为核心的组合风险管理模式，按照行业、区域、客户、业务类别、机构、监管指标等管理维度设定限额，通过限额管理的方式推进实施。本集团信用风险组合管理目标遵循“限额管理、动态监测、适时调整”的原则，并将组合管理目标与条线、分行考核相结合，通过建立目标业务台账，动态监测月度数据的变化，定期检视目标达成情况，适时对出现指标异动的行业、区域、产品等调整授信策略、对相应分行调整相关授权，确保组合管理目标的达成。

针对具体客户和业务，本集团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，本集团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。本集团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	11,422,579.19	7.99	7,736,882.02	6.29
拆出资金	117,209.48	0.08	61,190.00	0.05
买入返售金融资产	4,720,100.00	3.3	4,847,990.84	3.94

应收利息	1,159,297.08	0.81	923,005.65	0.75
其他资产	1,003,824.75	0.71	914,112.65	0.74
其他应收款	1,349,173.15	0.94	2,447,402.06	1.99
发放贷款和垫款	68,286,840.87	47.79	52,480,905.29	42.65
持有至到期投资	5,753,125.50	4.03	4,607,267.15	3.74
应收款项类投资	31,845,955.90	22.29	37,597,166.53	30.56
可供出售金融资产	7,670,842.70	5.37	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	9,552,708.39	6.69	7,665,075.89	6.23
小计	142,881,657.01	100.00	123,042,180.41	100.00
资产负债表外项目风险敞口				
承兑汇票	45,523,452.33	95.66	45,506,633.41	95.33
开出保函款项	1,208,602.27	2.54	1,111,373.08	2.33
开出信用证	855,785.19	1.80	1,116,744.18	2.34
小计	47,587,839.79	100.00	47,734,750.67	100.00
合计	190,469,496.80		170,776,931.08	

(2) 母公司

项目名称	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
存放同业款项	11,391,332.13	8.00	7,736,464.47	6.33
拆出资金	117,209.48	0.08	61,190.00	0.05
买入返售金融资产	4,720,100.00	3.32	4,847,990.84	3.97
应收利息	1,157,978.96	0.81	921,085.73	0.75
其他资产	999,049.87	0.71	907,638.37	0.74
其他应收款	1,347,758.60	0.95	2,445,351.06	2.00
发放贷款和垫款	67,761,118.57	47.61	51,678,414.04	42.28
持有至到期投资	5,753,125.50	4.04	4,607,267.15	3.77
应收款项类投资	31,845,955.90	22.38	37,597,166.53	30.76
可供出售金融资产	7,670,842.70	5.39	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	9,552,708.39	6.71	7,665,075.89	6.27
小计	142,317,180.10	100.00	122,228,826.41	100.00
资产负债表外项目风险敞口:				

承兑汇票	45,254,852.33	95.64	45,255,792.82	95.31
开出保函款项	1,208,602.27	2.55	1,111,373.08	2.34
开出信用证	855,785.19	1.81	1,116,744.18	2.35
小计	47,319,239.79	100.00	47,483,910.08	100.00
合计	189,636,419.89		169,712,736.49	

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。

金融资产的信用质量主要参考本集团根据国家有关法规、政策及金融监管部门相关文件规定，结合我行有关情况制定的信贷资产及类信贷资产风险分类管理办法进行评估。

1) 本集团截至2015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	20,087,540.34			20,087,540.34		20,087,540.34
存放同业款项	11,422,579.19			11,422,579.19		11,422,579.19
拆出资金	117,209.48		11,883.91	129,093.39	11,883.91	117,209.48
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,552,708.39			9,552,708.39		9,552,708.39
买入返售金融资产	4,720,100.00			4,720,100.00		4,720,100.00
应收利息	1,084,437.10	74,859.98		1,159,297.08		1,159,297.08
发放贷款和垫款	65,572,158.55	3,701,563.62	1,240,688.74	70,514,410.91	2,227,570.04	68,286,840.87
可供出售金融资产	7,670,842.70			7,670,842.70		7,670,842.70
持有至到期投资	5,753,125.50			5,753,125.50		5,753,125.50
应收款项类投资	31,997,767.57			31,997,767.57	151,811.67	31,845,955.90
其他资产	2,352,997.90		33,572.02	2,386,569.92	33,572.02	2,352,997.90
合计	160,331,466.72	3,776,423.60	1,286,144.67	165,394,034.99	2,424,837.64	162,969,197.35

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	19,700,927.92			19,700,927.92		19,700,927.92
存放同业款项	11,391,332.13			11,391,332.13		11,391,332.13
拆出资金	117,209.48		11,883.91	129,093.39	11,883.91	117,209.48
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,552,708.39			9,552,708.39		9,552,708.39
买入返售金融资产	4,720,100.00			4,720,100.00		4,720,100.00
应收利息	1,083,118.98	74,859.98		1,157,978.96		1,157,978.96
发放贷款和垫款	65,062,117.28	3,683,099.76	1,235,428.74	69,980,645.78	2,219,527.21	67,761,118.57
可供出售金融资产	7,670,842.70			7,670,842.70		7,670,842.70
持有至到期投资	5,753,125.50			5,753,125.50		5,753,125.50
应收款项类投资	31,997,767.57			31,997,767.57	151,811.67	31,845,955.90
其他资产	2,346,808.47		33,572.02	2,380,380.49	33,572.02	2,346,808.47
合计	159,396,058.42	3,757,959.74	1,280,884.67	164,434,902.83	2,416,794.81	162,018,108.02

2) 本集团截至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		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	19,516,858.05			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) 未逾期未减值金融资产的信用质量信息

1) 本集团截至2015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	20,087,540.34		20,087,540.34		20,087,540.34
存放同业款项	11,422,579.19		11,422,579.19		11,422,579.19
拆出资金	117,209.48		117,209.48		117,209.48
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,552,708.39		9,552,708.39		9,552,708.39
买入返售金融资产	4,720,100.00		4,720,100.00		4,720,100.00
应收利息	1,084,437.10		1,084,437.10		1,084,437.10
发放贷款和垫款	63,186,939.89	2,385,218.66	65,572,158.55	679,573.77	64,892,584.78
可供出售金融资产	7,670,842.70		7,670,842.70		7,670,842.70
持有至到期投资	5,753,125.50		5,753,125.50		5,753,125.50
应收款项类投资	31,997,767.57		31,997,767.57		31,997,767.57
其他资产	2,352,997.90		2,352,997.90		2,352,997.90
合 计	157,946,248.06	2,385,218.66	160,331,466.72	679,573.77	159,651,892.95

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	19,700,927.92		19,700,927.92		19,700,927.92
存放同业款项	11,391,332.13		11,391,332.13		11,391,332.13
拆出资金	117,209.48		117,209.48		117,209.48
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,552,708.39		9,552,708.39		9,552,708.39
买入返售金融资产	4,720,100.00		4,720,100.00		4,720,100.00
应收利息	1,083,118.98		1,083,118.98		1,083,118.98
发放贷款和垫款	62,676,898.62	2,385,218.66	65,062,117.28	674,473.36	64,387,643.92
可供出售金融资产	7,670,842.70		7,670,842.70		7,670,842.70
持有至到期投资	5,753,125.50		5,753,125.50		5,753,125.50
应收款项类投资	31,997,767.57		31,997,767.57		31,997,767.57
其他资产	2,346,808.47		2,346,808.47		2,346,808.47
合计	157,010,839.76	2,385,218.66	159,396,058.42	674,473.36	158,721,585.06

2) 本集团截至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

(3) 债券投资评级分布分析

1) 本集团截至2015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	应收款项类投资	合计
人民币债券:					
AAA	2,184,257.32	22,774.50	516,288.62	57,097.97	2,780,418.41
AA+	1,354,460.69	21,125.12			1,375,585.81
AA	44,873.00				44,873.00
AA-					
A+	98,958.90				98,958.90
未评级	5,870,158.48	852,581.91	5,236,836.88	750,000.00	12,709,577.27
其中: 国债	741,806.29		3,891,933.39		4,633,739.68
金融机构	5,871,353.13	891,473.94	1,344,903.49	250,000.00	8,357,730.56

债券					
企业债券	2,800,584.03	5,007.59	516,288.62	550,000.00	3,871,880.24
其他	138,964.94			7,097.97	146,062.91
合计	9,552,708.39	896,481.53	5,753,125.50	807,097.97	17,009,413.39

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	2,184,257.32	22,774.50	516,288.62	57,097.97	2,780,418.41
AA+	1,354,460.69	21,125.12			1,375,585.81
AA	44,873.00				44,873.00
AA-					
A+	98,958.90				98,958.90
未评级	5,870,158.48	852,581.91	5,236,836.88	750,000.00	12,709,577.27
其中：国债	741,806.29		3,891,933.39		4,633,739.68
金融机构债券	5,871,353.13	891,473.94	1,344,903.49	250,000.00	8,357,730.56
企业债券	2,800,584.03	5,007.59	516,288.62	550,000.00	3,871,880.24
其他	138,964.94			7,097.97	146,062.91
合计	9,552,708.39	896,481.53	5,753,125.50	807,097.97	17,009,413.39

2)本集团截至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
金融机构债券	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
金融机构债券	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

5. 金融资产信用风险集中度

集中度限额管理的原理是通过降低贷款组合的集中度来降低整体损失的波动性，减少资本占用，提高资本回报水平。可分为单一客户集中度限额和组合集中度限额。本集团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，因此本集团在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本集团按行业分布列示的信贷风险详见附注六(一) 发放贷款和垫款之说明。

(三) 流动性风险管理

流动性风险是指在履行与金融负债有关的义务时遇到的资金短缺的风险。流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时和以合理的价格为本行资产组合变现提供资金所带来的风险。

1. 母公司截至2015年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期	即时偿还	未设定期限	30 日以内
资产：				
现金及存放中央银行款项		4,514,242.42	15,186,685.50	

存放同业款项		1,449,832.13		5,461,500.00
拆出资金				64,935.98
买入返售金融资产				4,020,100.00
发放贷款和垫款	4,796,941.90	16,279.50		2,556,681.80
债券类投资				9,656,266.60
其他有确定到期日的资产		144,990.10		4,134,540.90
其他未有确定到期日的资产			3,889,614.58	
资产总额	4,796,941.90	6,125,344.15	19,076,300.08	25,894,025.28
负债：				
向中央银行借款				487,603.30
同业存放款项		1,661.95		5,326,980.47
拆入资金				
卖出回购金融资产款				240,000.00
吸收存款	33,125,607.36	4,746,425.52		12,292,271.10
应付债券				
其他有确定到期日的负债	20,858.70			1,014,314.99
其他未有确定到期日的负债			2,483,959.67	
负债总额	33,146,466.06	4,748,087.47	2,483,959.67	19,361,169.86
资产负债净头寸	-28,349,524.16	1,377,256.68	16,592,340.41	6,532,855.42

(续上表)

项 目	30日-90日	91日-1年	1年以上	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项				19,700,927.92
存放同业款项	3,000,000.00	1,480,000.00		11,391,332.13
拆出资金	52,273.50			117,209.48
买入返售金融资产		700,000.00		4,720,100.00
发放贷款和垫款	8,423,658.90	28,600,991.58	25,586,092.10	69,980,645.78
债券类投资	55,207.90	1,273,387.80	6,024,551.09	17,009,413.39
其他有确定到期日的资产	4,481,180.50	16,106,415.80	13,528,958.62	38,396,085.92
其他未有确定到期日的资产				3,889,614.58
资产总额	16,012,320.80	48,160,795.18	45,139,601.81	165,205,329.20
负债：				

向中央银行借款	348,599.89	140,000.00		976,203.19
同业存放款项	7,883,942.00	21,124,094.02	85,493.31	34,422,171.75
拆入资金	14,776.13	82,623.80		97,399.93
卖出回购金融资产款				240,000.00
吸收存款	27,492,656.10	32,382,254.60		110,039,214.68
应付债券			1,494,645.00	1,494,645.00
其他有确定到期日的负债	1,995,866.08	1,975,803.10		5,006,842.87
其他未有确定到期日的负债				2,483,959.67
负债总额	37,735,840.20	55,704,775.52	1,580,138.31	154,760,437.09
资产负债净头寸	-21,723,519.40	-7,543,980.34	43,559,463.50	10,444,892.11

2. 本行截至2014年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下:

项 目	已逾期	即时偿还	未设定期限	30 日以内
资产:				
现金及存放中央银行款项		2,834,167.53	16,682,690.52	
存放同业款项		166,764.47		300,000.00
拆出资金				61,190.00
买入返售金融资产				4,147,990.84
发放贷款和垫款	3,708,591.80	80,153.94		2,919,306.00
债券类投资				7,666,484.80
其他有确定到期日的资产		429,901.00		4,929,005.80
其他未有确定到期日的资产			3,115,841.52	
资产总额	3,708,591.80	3,510,986.94	19,798,532.04	20,023,977.44
负债:				
向中央银行借款				89,003.90
同业存放款项				8,166,059.37
拆入资金				800,000.00
卖出回购金融资产款				4,629,533.97
吸收存款		30,593,488.30		5,952,498.80
应付债券				
其他有确定到期日的负债		273,869.30		198,881.00
其他未有确定到期日的负债			1,860,034.68	
负债总额		30,867,357.60	1,860,034.68	19,835,977.04

资产负债净头寸	3,708,591.80	-27,356,370.66	17,938,497.36	188,000.40
(续上表)				
项 目	30 日-90 日	91 日-1 年	1 年以上	合计
资产:				
现金及存放中央银行 款项				19,516,858.05
存放同业款项	5,500,000.00	802,200.00	967,500.00	7,736,464.47
拆出资金				61,190.00
买入返售金融资产			700,000.00	4,847,990.84
发放贷款和垫款	8,149,058.40	27,993,137.80	10,516,127.70	53,366,375.64
债券类投资		1,003,134.90	5,642,959.39	14,312,579.09
其他有确定到期日的 资产	6,921,261.50	12,945,848.50	14,574,784.80	39,800,801.60
其他未有确定到期日 的资产				3,115,841.52
资产总额	20,570,319.90	42,744,321.20	32,401,371.89	142,758,101.21
负债:				
向中央银行借款	442,148.40	441,148.56		972,300.86
同业存放款项	6,950,920.00	12,543,210.00	1,467,742.60	29,127,931.97
拆入资金	900,000.00	200,000.00		1,900,000.00
卖出回购金融资产款		100,000.00		4,729,533.97
吸收存款	11,827,873.40	20,755,707.60	23,252,045.90	92,381,614.00
应付债券			1,494,036.67	1,494,036.67
其他有确定到期日的 负债	5,650.20			478,400.50
其他未有确定到期日 的负债				1,860,034.68
负债总额	20,126,592.00	34,040,066.16	26,213,825.17	132,943,852.65
资产负债净头寸	443,727.90	8,704,255.04	6,187,546.72	9,814,248.56

(四) 市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

1. 利率风险管理

利率风险是指金融资产和金融负债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。

(1) 本行利率缺口分析列示如下:

1) 本行截至2015年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列

示如下：

项目	账面金额	1 个月	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年
生息资产	160,264,413.10	47,189,874.10	17,463,501.00	19,366,517.40	35,819,107.90
金融机构间融资形成的资产	16,228,754.50	10,231,481.00	3,817,273.50		2,180,000.00
计息的各项贷款	70,049,217.80	13,748,400.80	8,859,733.10	12,624,050.00	20,356,242.00
债券投资	17,009,413.50	349,520.00	305,313.90	566,594.70	1,449,072.70
其他生息资产	56,977,027.30	22,860,472.30	4,481,180.50	6,175,872.70	11,833,793.20
非生息资产	4,940,916.10				
资产合计	165,205,329.20				
付息负债	152,072,603.40	44,952,724.70	22,562,244.80	28,995,468.90	2,1685,265.40
金融机构间融资形成的负债	39,723,358.70	6,755,314.50	9,919,966.10	14,066,008.10	8,982,070.00
活期存款	31,151,970.30	31,151,970.30			
定期存款	78,725,018.50	6,557,836.60	12,292,271.10	14,929,460.80	12,563,195.40
发行债券	1,494,645.00				
其他付息负债	977,610.90	487,603.30	350,007.60		140,000.00
非付息负债	2,687,833.69				
所有者权益	10,444,892.11				
负债及所有者权益总计	165,205,329.20				
利率敏感性缺口		2,237,149.40	-5,098,743.80	-9,628,951.50	14,133,842.50

(续表)

项目	1 年至 2 年	2 年至 3 年	3 年至 4 年	4 年至 5 年	5 年以上
生息资产	13,018,974.60	15,597,474.30	4,368,163.60	3,731,317.20	3,709,483.00
金融机构间融资形成的资产					
计息的各项贷款	2,952,839.50	8,920,338.20	1,113,431.30	559,214.40	914,968.50
债券投资	3,287,185.00	4,278,836.10	2,486,332.30	2,186,602.80	2,099,956.00
其他生息资产	6,778,950.10	2,398,300.00	768,400.00	985,500.00	694,558.50
非生息资产					
资产合计					
付息负债	4,055,778.20	11,478,234.00	4,036,099.20	11,759,522.50	2,547,265.70
金融机构间融资形成的负债					
活期存款					
定期存款	4,055,778.20	11,478,234.00	4,036,099.20	11,759,522.50	1,052,620.70
发行债券					1,494,645.00
其他付息负债					
非付息负债					

所有者权益					
负债及所有者权益					
总计					
利率敏感性缺口	8,963,196.40	4,119,240.30	332,064.40	-8,028,205.30	1,162,217.30

2) 本行截至2014年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列

示如下:

项目	账面金额	1 个月	1 至 3 个月	3 至 6 个月	6 个月至 1 年
生息资产	138,520,677.60	33,224,436.10	21,038,896.10	21,829,174.00	22,493,021.50
金融机构间融资形成的资产	12,645,645.30	4,675,945.30	5,500,000.00	802,200.00	
计息的各项贷款	53,366,375.60	4,809,200.60	8,152,847.00	12,696,842.30	17,502,600.40
债券投资	14,378,569.30	51,097.50	464,787.70	713,479.00	661,225.30
其他生息资产	58,130,087.40	23,688,192.70	6,921,261.40	7,616,652.70	4,329,195.80
非生息资产	4,237,423.61				
资产方合计	142,758,101.21				
付息负债	130,390,994.70	50,958,904.10	20,145,941.80	18,063,539.70	15,976,526.50
金融机构间融资形成的负债	35,751,386.50	14,557,256.50	7,850,920.00	5,066,630.00	7,776,580.00
活期存款	29,427,891.20	29,427,891.20			
定期存款	62,745,379.40	6,884,752.60	11,852,873.40	12,695,761.00	8,059,946.50
发行债券	1,494,036.70				
其他付息负债	972,300.90	89,003.80	442,148.40	301,148.70	140,000.00
非付息负债	2,549,857.95				
所有者权益	9,817,248.56				
负债及所有者权益总计	142,758,101.21				
利率敏感性缺口		-17,734,468.00	892,954.30	3,765,634.30	6,516,495.00

(续表)

项目	1 年至 2 年	2 年至 3 年	3 年至 4 年	4 年至 5 年	5 年以上
生息资产	13,684,188.00	9,129,126.50	3,453,975.00	4,746,886.00	8,920,974.40
金融机构间融资形成的资产	1,667,500.00				
计息的各项贷款	1,794,982.30	4,549,379.40	779,844.10	1,412,567.10	1,668,112.40
债券投资	1,211,892.20	3,336,505.80	1,880,880.90	2,640,438.90	3,418,262.00
其他生息资产	9,009,813.50	1,243,241.30	793,250.00	693,880.00	3,834,600.00
非生息资产					
资产合计					
付息负债	3,944,862.70	3,208,727.90	6,311,078.60	8,751,822.00	3,029,591.40
金融机构间融资	500,000.00				

形成的负债					
活期存款					
定期存款	3,444,862.70	3,208,727.90	6,311,078.60	8,751,822.00	1,535,554.70
发行债券					1,494,036.70
其他付息负债					
非付息负债					
所有者权益					
负债及所有者权益总计					
利率敏感性缺口	9,739,325.30	5,920,398.60	-2,857,103.60	-4,004,936.00	5,891,383.00

2. 汇率风险管理

外汇风险，是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。

(1) 本行以人民币为记账本位币，资产和负债均以人民币为主，外币以美元和港币为主。本行金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布列示如下：

1) 本行截至2015年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

项目名称	人民币	美元	欧元	其他币种	合计
		折人民币	折人民币	折人民币	
资产：					
现金及存放中央银行款项	19,689,331.37	11,596.55			19,700,927.92
存放同业款项	11,311,632.65	73,314.44	3,547.49	2,837.55	11,391,332.13
拆出资金		117,209.48			117,209.48
买入返售金融资产	4,720,100.00				4,720,100.00
应收利息	1,154,502.04	3,476.92			1,157,978.96
其他应收款	1,347,758.60				1,347,758.60
发放贷款和垫款	67,604,621.15	156,497.42			67,761,118.57
持有至到期投资	5,753,125.50				5,753,125.50
应收款项类投资	31,845,955.90				31,845,955.90
可供出售金融资产	7,670,842.70				7,670,842.70
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,552,708.39				9,552,708.39
其他资产	4,186,271.05				4,186,271.05

资产总额:	164,836,849.35	362,094.81	3,547.49	2,837.55	165,205,329.20
负债:					
向中央银行借款	976,203.19				976,203.19
同业存放款项	34,422,171.51				34,422,171.51
拆入资金	30,675.00	66,724.93			97,399.93
已发行存款单证	4,962,430.63				4,962,430.63
卖出回购金融资产款	240,000.00				240,000.00
吸收存款	109,849,332.18	189,882.50			110,039,214.68
应付利息	1,839,157.73	3,331.49			1,842,489.22
应付债券	1,494,645.00				1,494,645.00
其他负债	685,882.93				685,882.93
负债总额:	154,500,498.17	259,938.92			154,760,437.09
资产负债净头寸	10,336,351.18	102,155.89	3,547.49	2,837.55	10,444,892.11

2) 本行截至2014年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下:

项 目	人民币	美元 折人民币	欧元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
资产:					
现金及存放中央银行款项	19,463,573.80	53,284.25			19,516,858.05
存放同业款项	7,716,324.53	13,417.49	228.09	6,494.36	7,736,464.47
拆出资金		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
买入返售金融资产	4,847,990.84				4,847,990.84
应收利息	914,473.21	6,612.52			921,085.73
发放贷款和垫款	50,588,748.52	1,089,665.52			51,678,414.04
可供出售金融资产	3,761,182.33				3,761,182.33
持有至到期投资	4,607,267.15				4,607,267.15
应收款项类投资	37,597,166.53				37,597,166.53
其他资产	4,365,406.18				4,365,406.18
资产总额	141,527,208.98	1,224,169.78	228.09	6,494.36	142,758,101.21

负债：					
向中央银行借款	972,300.86				972,300.86
同业存放款项	29,127,931.97				29,127,931.97
拆入资金	1,900,000.00				1,900,000.00
卖出回购金融资产款	4,729,533.97				4,729,533.97
吸收存款	91,271,016.73	1,108,801.35	1,737.04	58.88	92,381,614.00
应付利息	1,526,905.45	5,313.57			1,532,219.02
应付债券	1,494,036.67				1,494,036.67
其他负债	806,216.16				806,216.16
负债总额	131,827,941.81	1,114,114.92	1,737.04	58.88	132,943,852.65
资产负债净头寸	9,699,267.17	110,054.86	-1,508.95	6,435.48	9,814,248.56

(2) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

汇率风险，是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。本行面临的汇率变动的风险主要与本行外币货币性资产和负债有关。对于外币资产和负债，如果出现短期的失衡情况，本行会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。本行于中国内地经营，外币项目经营较少。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

十二、其他重要事项

(一) 以公允价值计量的资产和负债

1. 本行截至2015年12月31日以公允价值计量的资产和负债分项列示如下：(本表不存在必然的勾稽关系)

项目	期初公允价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计	本期计提的减值准备	期末公允价值
以公允价值计量的资产：					
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	224,451.93			9,552,708.39
可供出售金融资产	3,761,182.33		14,009.51		7,670,842.70
合计	11,426,258.22	224,451.93	14,009.51		17,223,551.09

(二) 本行截至 2015 年 12 月 31 日外币货币性项目

1. 明细情况

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成人民币余额
现金及存放中央银行 款项			
其中：美元	1,785.84	6.4936	11,596.55
存放同业款项			
其中：美元	11,290.26	6.4936	73,314.44
欧元	499.98	7.0952	3,547.49
日元	662.49	5.3875	35.69
港币	3,344.39	0.83778	2,801.86
拆出资金			
其中：美元	18,050.00	6.4936	117,209.48
应收利息			
其中：美元	535.44	6.4936	3,476.92
贷款及垫款款项			
其中：美元	24,100.26	6.4936	156,497.42
拆入资金			
其中：美元	10,275.49	6.4936	66,724.93
吸收存款			
其中：美元	29,241.48	6.4936	189,882.50
应付利息			
其中：美元	513.04	6.4936	3,331.49

(三) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	4,920,978.09	10,296,215.24
委托贷款	4,920,978.09	10,296,215.24



(四) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团不存在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益。

(五) 其他重要事项

本集团不存在应披露未披露的其他重要事项。

广东南粤银行股份有限公司

二〇一六年三月二十九日