



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

2016 年度報告

a n n u a l r e p o r t

天道酬勤 和諧成長

 廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK



董事长：韩春剑

天道酬勤
和谐成长

董事长致辞

2016年,面对复杂的经济金融形势和市场环境,我行紧紧围绕年初制定的各项工作部署,在各级党委政府的正确指导和关怀爱护下,在各级人民银行和银监部门的悉心监管下,在全体股东、客户和社会各界的关心支持下,全行员工积极应对挑战,坚持稳中求进,强化风险防控,优化结构调整,深入落实“十个回归”、“八进八退八防”和“六个要效益”,有效推进“三转两建”,各项工作实现了平稳健康发展。截至报告期末,全行资产总额2030亿元,同比增幅23%;实现净利润12.55亿元,同比增幅13%。我行顺利完成了年初董事会制定的各项目标,并荣获中国社科院金融研究院、《金融时报》联合颁发的“2016年度十佳城市商业银行”称号等多项荣誉,品牌影响力和金融服务质量持续提升,发展的可持续性不断增强。

2016年是我行深化体制机制改革、深入推进“三转两建”的关键一年。一是顺利推进流程银行改革平稳落地,公司金融、零售金融、金融市场和互联网金融四大板块并驾齐驱,专业化的条线经营管理机制和考核机制初步建立,以客户为中心的流程管理架构初步形成。二是全面风险管理体系得到进一步完善,内控合规管理得到进一步加强,资产质量得到改善,逾期贷款、逾期贷款率实现双降。三是业务转型有效推进,“轻资产、轻资本”战略取得一定成效,业务结构得到进一步优化,业务规模和客户数量实现平稳较快增长。四是盈利能力稳步提升,开源节流政策得到落实,营业净收入、净利润实现两位数增长,成本收入比首次降至35%以下。五是资本实力进一步增强,成功引入新光控股集团有限公司入股我行,完成增资13亿元,资本充足率达到11.7%。

随着经济结构转型和经济新常态的到来,国内银行业已结束长达十年的高速发展,并面临利率市场化、互联网金融、经济下行等一系列挑战。根据当前内外部环境变化以及对未来形势的预判,我行制定了2017-2021五年发展战略规划,希望在未来五年发展成为泛珠区域投贷一体的伙伴银行、百姓贴心的家庭银行、资产流转的交易型银行、创新引领的数字银行。

2017年是国家实施“十三五”规划的重要一年,是供给侧结构性改革的深化之年,按照稳中求进的总基调,宏观政策将围绕“稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险”实施。我行将全面贯彻党和国家的各项战略,按照五年战略规划部署,坚持“市场规划是路径、特色经营是方向、队伍建设是源头、严格管理是生命、稳健经营是根本、化解风险是核心、落实监管意见是保障”的发展总基调,构筑风险防范“四道防线”,以优异的成绩迎接党的十九大胜利召开!

韩春剑



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK



目录 Contents

1	重要提示	004
2	公司基本情况简介	007
3	会计数据和业务数据摘要	014
4	管理层讨论与分析	019
5	股权结构及股东情况	033
6	董事、监事、高级管理层及员工基本情况	037
7	公司治理报告	043
8	重要事项	051
9	财务报告	057

2016
年度报告
annual report

第一章
重要提示



第一章 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(特殊普通合伙)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。

1.3

本年度报告中“本公司”、“本行”、“我行”、“广东南粤银行”均指广东南粤银行股份有限公司

1.4

本行经营中面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息风险和声誉风险等,本行已经采取措施,有效管理和控制各类经营风险,具体内容详见管理层讨论与分析中风险管理的相关内容。

1.5

本报告除特别说明外,金额币种为人民币。

第二章 公司基本情况简介



第二章 公司基本情况简介

• 基本信息

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

注册及办公地址：湛江经济技术开发区乐山大道60号

邮政编码：524005

经营范围：吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据贴现，发行金融债券，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券，从事同业拆借，提供担保，代理收付款项，代理保险业务，提供保管箱业务，办理地方财政信用周期使用资金的委托存贷款业务，经中国人民银行批准的其他业务，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。

• 联系人和联系方式

联系人：董事会办公室 潘辉

联系电话：0759 -3309105

传真：0759 -2631600

公司互联网地址：www.gdnybank.com

董事会办公室邮箱：dongshiban@gdnybank.com

• 信息披露方式

公司选定的信息披露互联网：

本行官方网站（www.gdnybank.com）

中国债券信息网（www.chinabond.com.cn）

中国货币网（www.chinamoney.com.cn）

公司选定的信息披露报纸：《金融时报》

本行年度报告备置地点：本行董事会办公室、主要营业场所

• 其他有关信息

首次注册登记日期：1997年12月31日

变更注册登记日期：2016年12月30日

登记机关：湛江市工商行政管理局

统一社会信用代码：9144080019441821X1

聘请会计师事务所名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

• 发展历程

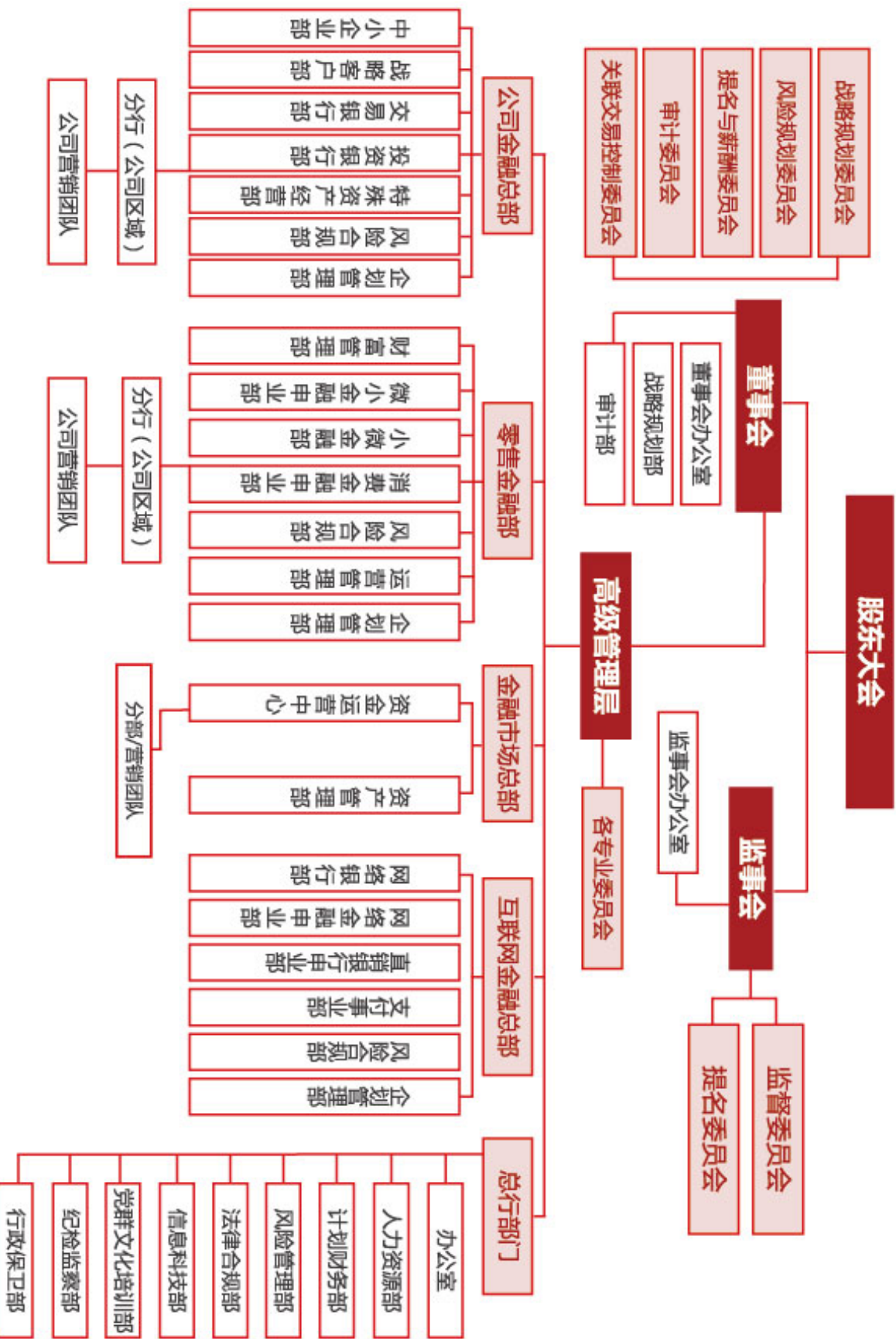
广东南粤银行股份有限公司成立于1998年1月，前身是湛江市商业银行。2011年9月经中国银监会批准，更名为“广东南粤银行股份有限公司”，简称“广东南粤银行”。秉承“天道酬勤，和谐成长”的核心价值观和“正气、责任、创新、超越”的企业精神，广东南粤银行不断解放思想，通过创新求变实现了从居于一隅的城市商业银行到区域性商业银行的成功转型，取得跨越发展，成为支持地方经济及中小微企业发展、市民财富保值增值的中坚力量。

经过18年的创新发展，广东南粤银行形成了以公司金融、零售金融、互联网金融、金融市场四大业务板块为核心的业务发展模式。金融服务范围涵盖贷款融资、票据业务、投资银行、国际业务、代客理财、资金同业、财务顾问、支付结算等满足客户多元化需求的业务格局，始终坚持“服务中小企业、服务广大市民、服务实体经济、服务贸易金融”的市场定位，积极探索创新互联网金融，建设南粤互联网金融子银行，成为利润和创新业务单元。

广东南粤银行的稳健经营和良好业绩获得各界认可，先后被评为广东省优秀企业、广东省最佳雇主企业、广东省企业文化突出贡献单位、广东省最具社会责任感企业、国家工信部“中小企业首选服务商”、《金融时报》2015年“最佳中小企业金融服务银行”、亚洲金融年会2016年“年度卓越城市商业银行”等，综合竞争力在2016年度中国城商行百强榜单中排名第28位，在广东省内城商行中排名第3位。董事长韩春剑先后荣膺全国劳动模范、广东省十大杰出青年、广东省优秀企业家、南方金融领导力大奖等荣誉称号，2013年光荣当选第十二届全国人大代表。

当前，广东南粤银行正深入实施战略转型、管理转型、业务转型，强化队伍建设和文化建设，力争用三到五年时间，逐步实现“立足广东、拓展泛珠、面向全国、放眼世界”的发展愿景，成为一家管理精细化、经营特色化、服务多元化、资本市场化、发展国际化、具有泛珠三角鲜明特色的区域性银行，让利益相关方都快乐起来。

• 组织架构图



• 分支机构情况

截至本报告日，本行共下设4个金融总部、9个中后台部门及12个分行，其中12个分行全部设在湛江地区外；营业网点113个，其中湛江地区52个、湛江地区外61个，具体情况如下：

序号	机构区域	营业机构数量	分行地址
1	湛江地区	52	广东省湛江市经济技术开发区乐山大道60号总行营业部
2	东莞分行	6	广东省东莞市莞城区旗峰路63号
3	佛山分行	8	广东省佛山市禅城区季华五路21号金海广场商铺第一层P1-4单位和第二层P7单元
4	广州分行	10	广州市天河区临江大道5号保利中心第1层02单元，第1层02单元，第18、19层
5	惠州分行	2	广东省惠州市河南岸14号小区金科雅苑3、4号楼1-2层
6	江门分行	1	江门市蓬江区建设二路104号101室、201室、301室
7	深圳分行	10	深圳市南山区海德三道天利中央商务广场二期西侧一楼、二楼及19、20、21楼
8	云浮分行	1	云浮市市区世纪大道中27号首层、第二层、第十层
9	长沙分行	10	湖南省长沙市雨花区万家丽路中路二段68号华晨双帆国际大厦首层
10	肇庆分行	2	肇庆市端州区黄岗一路中源名苑41号楼
11	重庆分行	8	重庆市北部新区洪湖西路22号上丁企业公园7号SOHO商务楼一层、二层
12	珠海分行	1	广东省珠海市吉大情侣中路51号116、207-208
13	揭阳分行	2	广东省揭阳市东山建阳路以南马牙路以西岭南花园九幢

第三章 财务数据和业务数据摘要



第三章 财务数据和业务数据摘要

一、主要财务数据

项目（合并）	2016年度	2015年度	同比增减(%)
营业收入	5,572,303	4,843,712	15.04
资产减值损失	1,702,912	1,108,268	53.66
营业利润	1,626,742	1,474,174	10.35
利润总额	1,622,682	1,471,007	10.31
净利润	1,263,382	1,117,856	13.02
归属于本行股东的净利润	1,260,731	1,115,760	12.99
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	1,263,775	1,119,020	12.94
总资产	203,859,708	165,985,247	22.82
总负债	190,661,144	155,444,677	22.66
股东权益	13,198,564	10,540,570	25.22
归属于本行股东的股东权益	13,113,160	10,457,817	25.39
经营活动产生的现金流量净额	-544,180	-552,554	-1.52
期末现金及现金等价物余额	10,155,642	9,431,117	7.68

二、主要财务指标

项目（归属于本行股东）	2016年度	2015年度	同比变动
归属于本行的每股净资产（元/股）	1.74	1.68	↑
基本每股收益（元/股）	0.20	0.18	↑
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.20	0.18	↑
平均资产收益率（%）	0.68	0.72	↓
加权平均净资产收益率（%）	11.39	11.05	↑
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	11.41	11.08	↑
全面摊薄净资产收益率（%）	9.61	10.67	↓
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率（%）	9.64	10.70	↓

三、主要业务数据（合并）

单位：人民币千元

项目	2016年末	2015年末	同比增减(%)
发放贷款	81,181,983	70,514,411	15.13
其中：公司贷款	62,740,090	56,468,456	11.11
个人贷款	12,549,365	9,701,882	29.35
贴现	5,892,528	4,344,073	35.65
吸收存款	127,316,189	110,813,115	14.89
其中：公司存款	83,316,291	80,617,379	3.35
个人存款	14,426,516	12,987,872	11.08
其他	29,573,382	17,207,864	71.86

四、补充指标

（一）资本类

项目（合并）	2016年末	2015年末	同比变动
资本充足率	11.82%	10.95%	↑
一级资本充足率	9.63%	8.83%	↑
核心一级资本充足率	9.63%	8.82%	↑
杠杆率	5.62%	5.13%	↑

（二）流动性覆盖率类

项目（合并）	2016年末
流动性覆盖率	118.37%
合格优质流动性资产（万元）	2,073,985
未来30天现金净流出（万元）	1,752,095

注：根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》，资产规模小于2000亿元人民币的商业银行不适用流动性覆盖率监管要求。本行2015年资产规模未达2000亿元，不适用。

（三）其他监管指标

项目（本行）	2016年末	2015年末	同比变动
不良贷款率	1.87%	1.76%	↑
拨备覆盖率	225%	192%	↑
流动性比例	62.95%	78.08%	↓
存贷比	64.07%	63.75%	↑
单一客户贷款集中度	5.35%	6.52%	↓
单一集团客户授信集中度	12.50%	9.41%	↑
成本收入比	34.39%	36.47%	↓

注：除2016年的成本收入比使用还原口径口径，其余监管指标根据监管口径列示。



第四章 管理层讨论及分析



第四章 管理层讨论及分析

一、宏观经济及银行业环境

2016年,中国经济下行压力减轻,运行总体平稳,供给侧结构性改革取得积极进展,经济结构继续优化。消费平稳较快增长,投资稳中趋稳,贸易顺差收窄。全年实现国内生产总值(GDP)约74.4万亿元,比上年增长6.7%;广义货币供应量M2年末余额为155.0万亿元,同比增长11.3%;汇率预期总体平稳。

在世界经济持续低迷和国内“三期叠加”的大环境下,我国银行业整体上提高了支持经济发展的质效,保持了自身稳健运行。截至2016年末,银行业金融机构资产余额226.3万亿元,同比增长15.8%;全年实现净利润2万亿元,同比增长4%;商业银行不良贷款率1.81%、拨备覆盖率175.5%;资产利润率0.99%,资本利润率13.2%。商业银行资本充足率13.3%,处于国际同业较好水平。

全国银行业系统继续贯彻落实党中央、国务院重大决策部署,改革、发展和监管各项工作取得新成效,实现了银行业“十三五”良好开局。支持“三去一降一补”全面推进,普惠金融全面实施,服务实体经济水平进一步提升。民营银行、消费金融公司设立实现常态化,投贷联动试点顺利推进,市场化债转股正式启动,金融资产管理公司股份制改革全面落地,理财、信托登记系统持续完善。重点领域信用风险管控得到加强,守住了不发生系统性风险底线。加大简政放权力度,监管有效性持续提升。切实做好中央巡视整改工作,认真开展“两学一做”学习教育,严格执行中央八项规定精神,加强全面从严治党,党风廉政建设和党委巡视扎实推进。

二、广东南粤银行2016年发展经营概况

2016年,面对复杂的经济金融形势,全行紧紧围绕韩剑董事长在年初工作会议上的重要讲话和各项战略部署,在湛江市委市政府的正确指导和关怀爱护下,在各级人民银行和银监部门的悉心监管下,在股东、客户和社会各界的关心支持下,全行员工积极应对挑战、坚持稳中求进、强化风险防控、优化结构调整,深入落实韩剑董事长“三转两建”、“十个回归”、“八进八退八防”和“六个要效益”指导思想,较好的完成了各项工作任务,并荣获中国社科院金融研究院、《金融时报》联合颁发的“2016年度十佳城市商业银行”称号等多项荣誉,品牌影响力和金融服务质量得到稳步提升。

业务规模平稳较快增长。一是全行资产总额首次突破2000亿元大关,二是存款余额、贷款余额(含贴现)增幅超过两位数,均较好地完成了董事会目标。

盈利能力稳步提升。一是实现营业收入57.81亿元(考虑营改增影响后的可比口径),同口径增幅达20%,拨备前利润总额33.10亿元,增幅29%,净利润12.55亿元,增幅13%,增幅均超过两位数;二是成本收入比(还原营改增)34.39%,比年初下降2.08个百分点,首次降至35%以下。

流程银行改革平稳落地,“以客户为中心”的流程管理初步形成。一是专业化的条线经营管理机制初步建立,公司金融、零售金融、金融市场及互联网金融并驾齐驱;二是风险内嵌的管控模式初步形成,在“部门银行”向“流程银行”转型中未出现重大风险事件;三是业务考核模式有效搭建,各条线更为关注业务拓展和管理核算等务实工作,在成本、效率、质量、风险等方面的优势不断显现;四是优化部门职责、组织架构,推动战略转型,提高市场竞争力。

推进全面风险管理,资产质量得到改善。在流程银行改革中,重新确立了信用风险、市场风险等八大风险的管理部门,完善了总行、金融总部、分行(区域)三级风险管理架构,实行主要风险管理人员派驻管理,双线汇报机制,构筑风险入口把关、风险过程控制和风险事后监督三道防线。逾期贷款、逾期贷款率实现“双降”。

风险抵御能力逐步增强,监管指标持续达标。一是资本充足率11.7%,高出监管基准1.2个百分点;二是当年计提贷款拨备16.82亿元,拨备覆盖率225%,比年初上升33个百分点,首次突破200%,高出监管基准75个百分点。

流动性管理取得实效。一是资产的流动性结构得到提升,票据融资和债券投资占总资产的比重提高5个百分点;二是建立了分类分层流动性和主动负债管理机制,有序应对了市场风险和年末资金市场出现的“钱荒”,未发生流动性风险。

三、合并财务报表分析

(一) 利润表项目

单位:人民币千元

项目(归属于本行股东)	2016年度	2015年度	同比增减(%)
营业收入	5,572,303	4,843,712	15.04
其中:利息净收入	5,093,526	4,035,609	26.21
手续费及佣金净收入	627,099	433,544	44.64
投资收益	107,754	139,725	-22.88
公允价值变动收益	-268,332	224,452	-219.55

单位:人民币千元

项目(归属于本行股东)	2016年度	2015年度	同比增减(%)
营业支出	3,945,561	3,369,538	17.10
其中:业务及管理费	2,006,664	1,780,048	12.73
资产减值损失	1,702,912	1,108,268	53.66
营业利润	1,626,742	1,474,174	10.35
利润总额	1,622,682	1,471,007	10.31
净利润	1,263,382	1,117,856	13.02
其中:归属于母公司股东的净利润	1,260,731	1,115,760	12.99

1. 利息净收入

报告期内,本行实现合并利息净收入50.94亿元,同比增长10.58亿元,同比增长26.21%,是本行营业收入的重要组成部分。利息净增长因素是生息资产规模的增加。

2. 手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现合并手续费及佣金净收入6.27亿元，比上年增加1.94亿元，增长44.64%。其中，主要是由于委托类业务和交易类业务带来的手续费及佣金增加较多。

3. 业务及管理费

报告期内，本行合并业务及管理费用20.07亿元，比上年增加2.27亿元，增长12.73%，主要是由于业务规模扩大。成本收入比（还原营改增）34.39%，较上年下降2.08个百分点，经营管理效率相应提高。

4. 资产减值损失

报告期内，本行计提合并资产减值损失17.03亿元，较去年增加5.95亿元，同比增长53.66%。一是由于资产规模迅速扩大，为夯实资产质量，为增强风险抵御能力，出于谨慎性考虑，加大了拨备计提力度；二是受经济下滑影响，不良反弹压力加大，年末不良贷款余额较去年有所增加。

(二) 资产负债表项目

单位：人民币千元

项目	2016年度		2015年度		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
现金及存放央行	22,325,114	10.95	20,087,540	12.1	11.14
同业及拆出资金	5,657,550	2.78	11,539,788	6.95	-50.97
发放贷款及垫款金额	77,775,723	38.15	68,286,841	41.14	13.90
债券及其他投资	74,209,424	36.40	54,822,633	33.03	35.36
买入返售金融资产	16,687,469	8.19	4,720,100	2.85	253.54
固定资产及无形资产	2,551,714	1.25	2,592,486	1.56	-1.57
其他资产	4,652,714	2.28	3,935,859	2.37	18.21
资产合计	203,859,708	100.00	165,985,247	100.00	22.82
向央行借款	257,223	0.14	977,486	0.63	-73.69
吸收存款	127,316,189	66.78	110,813,115	71.29	14.89
同业存放及拆入资金	25,698,330	13.48	34,423,827	22.15	-25.35
卖出回购金融资产款	17,968,695	9.42	240,000	0.15	7,386.96
已发放存款证	14,281,706	7.49	4,962,431	3.19	187.80
应付利息	1,805,534	0.95	1,845,743	1.19	-2.18
应付债券	1,495,255	0.78	1,494,645	0.96	0.04
其他负债	1,838,212	0.96	687,430	0.44	167.40
负债合计	190,661,144	100.00	155,444,677	100.00	22.66

1. 发放贷款和垫款

单位：人民币千元

项目	2016年度		2015年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司贷款和垫款	68,632,618	84.54	60,812,529	86.24
个人贷款和垫款	12,549,365	15.46	9,701,882	13.76
合计	81,181,983	100.00	70,514,411	100.00

● 贷款投放的行业情况

单位：人民币千元

项目	2016年度		2015年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
批发和零售业	33,350,227	41.08	33,919,938	48.10
制造业	16,885,211	20.80	15,317,995	21.72
房地产业	4,939,520	6.08	2,622,250	3.72
建筑业	4,697,188	5.79	4,444,255	6.30
农、林、牧、渔业	2,522,824	3.11	2,781,220	3.94
信息传输、计算机服务和软件业	321,778	0.40	133,602	0.19
交通运输、仓储和邮政业	950,110	1.17	695,387	0.99
住宿和餐饮业	2,063,741	2.54	2,284,562	3.24
水利、环境和公共设施管理业	877,316	1.08	1,353,161	1.92
租赁和商务服务业	1,871,448	2.31	809,767	1.15
电力、燃气及水的生产和供应业	351,451	0.43	439,294	0.62
公共管理和社会组织	38,784	0.05	477,415	0.68
文化、体育和娱乐业	463,703	0.57	450,242	0.64
教育	226,854	0.28	266,973	0.38
卫生、社会保障和社会福利业	221,505	0.27	35,125	0.05
采矿业	25,896	0.03	16,272	0.02
金融业	50,000	0.06	-	-
居民服务和其他服务业	181,007	0.22	236,971	0.34
科学研究和技术服务业	19,805	0.02	-	-
其他类贷款	11,123,615	13.71	4,229,982	6.00
合计	81,181,983	100.00	70,514,411	100.00

● 贷款按担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2016年度		2015年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	13,599,145	16.75	8,455,730	11.99
保证贷款	16,236,734	20.00	14,976,403	21.24

单位：人民币千元

项目	2016年度		2015年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	40,112,728	49.41	36,964,913	52.42
质押贷款	11,233,376	13.84	10,002,983	14.19
贸易融资	-	-	114,382	0.16
合计	81,181,983	100.00	70,514,411	100.00

2. 债券投资

● 债券投资按发行人分类情况

单位：人民币千元

项目	2016年度		2015年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
国家债券	5,343,710	30.98	4,633,739	28.60
金融机构债券	9,053,059	52.48	8,107,731	50.04
企业债券	2,562,192	14.85	3,321,881	20.50
其他	291,157	1.69	138,965	0.86
债券投资合计	17,250,118	100.00	16,202,316	100.00

● 债券投资按持有目的分类情况

单位：人民币千元

项目	2016年度		2015年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
持有至到期债券	9,283,963	53.81	5,753,126	35.51
可供出售债券	3,447,480	19.99	896,482	5.53
为交易目的而持有的债券投资	4,518,675	26.20	9,552,708	58.96
债券投资合计	17,250,118	100.00	16,202,316	100.00

3. 吸收存款

● 吸收存款结构

单位：人民币千元

项目	2016年度		2015年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	35,951,833	28.24	29,063,516	26.23
其中：公司	28,124,537	22.09	21,961,490	19.82
个人	7,827,296	6.15	7,102,026	6.41
定期存款	61,790,974	48.53	64,541,735	58.24
其中：公司	55,191,754	43.35	58,655,889	52.93
个人	6,599,220	5.18	5,885,846	5.31
通知存款	2,085,204	1.64	365,599	0.33
保证金存款	13,871,557	10.90	9,823,843	8.87
应解汇款及临时存款	170,698	0.13	122,953	0.11
信用卡存款	1,083	-	917	-
理财存款	5,043,479	3.96	6,611,506	5.97
结构性存款	7,998,300	6.28	-	-
其他存款	403,061	0.32	283,045	0.25
存款合计	127,316,189	100.00	110,813,115	100.00

4. 所有者权益变动情况

单位：人民币千元

地区	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本	6,221,476	1,300,000		7,521,476
资本公积	1,074,768	520,000		1,594,768
其他综合收益	26,078		-52,100	-26,022
盈余公积	525,282	125,478		650,760
一般风险准备	2,085,228	417,762		2,502,990
未分配利润	524,985	1,260,731	-916,528	869,188
少数股东权益	82,753	2,651		85,404
所有者权益合计	10,540,570	3,626,622	-968,628	13,198,564

四、资本管理情况

(一) 资本管理概述

本行董事会对资本管理和风险管理负最终责任，定期审议风险管理报告。本行围绕战略目标，按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》的有关规定，认真贯彻执行各项资本管理政策，制定和实施资本补充规划，根据资本充足率承受水平制定各条线风险资产限额，确保资本规划与银行经营状况、风险变化趋势和长期发展战略相匹配。2016年，本行从经营战略、风险状况和监管要求出发，根据外部宏观经济环境变化，结合《广东南粤银行2014 - 2016年战略规划》，制定年度资本管理计划，以充足的资本数量支撑业务发展，以合理的补充机制满足资本需求，以科学的资本结构提升股东回报，实现全行稳健、协调、较快发展。

(二) 新资本协议的实施

本行自《商业银行资本管理办法(试行)》公布以来，一直紧密关注业内新资本协议实施的动态，并进行了大量的调研和准备工作。2016年末，在充分准备下我行正式启动新资本协议实施全面建设；制定了未来四年的新资本协议实施蓝图，规划了涵盖信用风险、市场风险、操作风险、风险加权资产计量、内部资本充足评估等一系列覆盖新资本协议各领域的实施项目。该规划基于我行的业务管理现状，以提升我行全面风险及资本管理能力为根本，以达到《商业银行资本管理办法(试行)》的要求为目标逐步推进项目实施。在组织架构方面，我行成立了新资本办法实施领导小组及新资本办法实施办公室。

预计内部资本充足评估程序建设项目、风险加权资产计量系统建设项目、零售内评建设项目将在2017年3月完成准备阶段工作，后进入实施阶段，预计于2017年底完成主体内容。2018年，我行计划启动并完成市场风险管理建设项目、操作风险管理建设项目、非零售内评建设项目、资产负债管理提升项目。

(三) 资本充足率

本行根据中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》(自2013年1月1日起实施)有关规定计算和披露资本充足率。本行未并表资本充足率计算范围包括广东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广东南粤银行以及中山古镇南粤村镇银行。

报告期末，各级资本充足率均达到新办法的监管要求如下：

单位：人民币千元

项目	合并	本行
核心一级资本充足率	9.63%	9.51%
一级资本充足率	9.63%	9.51%
资本充足率	11.82%	11.70%
核心一级资本净额	13,737,838	13,519,537
一级资本净额	13,739,066	13,519,537
资本净额	16,865,747	16,638,149
加权风险资产总额	142,728,999	142,229,885

注：本行按照2012年6月8日中国银监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》中的相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

(四) 杠杆率

根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令2015年第1号)，本行2016年末杠杆率情况如下：

单位：人民币千元

项目	合并	本行
杠杆率	5.62%	5.56%
一级资本净额	13,739,066	13,519,537
调整后表内外资产余额	244,589,736	243,310,917

五、全面风险管理情况

2016年，本行信用风险、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、战略风险八大风险指标满足监管要求，风险基本可控。本行主要风险指标表现良好，拨备计提充足，资本抵补能力较强，流动性指标良好，集中度风险可控。

(一) 信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手未按照约定履行义务，从而使银行业务发生损失的风险。本行信用风险主要来自于各类授信业务，包括但不限于贷款、担保、承兑、贷款承诺等表内外授信业务，以及银行账户债券投资等其他业务。

● 组合管理结构分析

今年，本行以“八进八退八防”为指导思想的信贷政策导向作用逐步呈现。一是信贷行业结构优化，降低了风险相对较高的批发零售、制造业授信占比，达成非标贷押授信敞口、联保互保贷款占比、异地授信敞口占比的全年压降目标。二是去库存工作措施初见成效，水泥、电解铝、钢材、油品行业授信年末压降目标均已达成。三是贸易背景真实性存疑的银承业务退出得到全行高度重视，银承余额全年减少113.72亿元。四是客户结构进一步优化，上市公司、区域/行业龙头企业、地方国企/央企、区县级政府客户数量有所增加。五是客户名单制营销管理工作逐步加强，名单制精准营销渐有起色。

● 资产质量分析

本行正常类及关注类贷款余额合计792.44亿元，较年初增加104.30亿元，占比为98.13%；不良贷款余额合计15.09亿元，较年初增加2.73亿元，不良率1.87%，较年初增加约1个百分点。

从业务条线不良情况来看，受存量小微及无担保贷款业务不良贷款的影响，零售金融不良贷款率较高；从行业来看，批发零售业和制造业贷款的不良贷款率较高，一方面是由于本行存量授信主要集中在这两个行业，另一方面批发零售业风险抵御能力较低，制造业客户质量不高；从业务品种来看，个人经营贷款及垫款的不良占比较大，须高度关注贷前调查、贷后管理及操作环节等尽责履职问题。

● 信用风险管理举措

本行在报告期内主要采取了以下管理措施：

- (1) 实施风险官派驻机制，优化授权体系，明确汇报路径，建立月度汇报机制，风险制衡管理更进一步；
- (2) 重塑信贷风险管理制度体系，明确制度归属部门，有序推进制度修订计划，有效支持流程银行改革顺利运行；
- (3) 大额授信业务平行作业已在部分经营机构逐步推广，风险控制端口前移模式初步形成；
- (4) 强化风险检查，组织开展“两个加强，两个遏制”回头看、票据业务风险排查、钢铁行业授信排查、信用风险排查、全面风险排查等多项检查工作，持续监督发现问题整改落实，提高风险管理成效；
- (5) 加强同业授信管理，对同业机构准入实行名单制管理，成立了同业授信审议委员会对同业授信进行集体决策，定期更新同业授信批复额度台账。

另外，本行通过强化限额和组合管理、持续推进清收化解等方式夯实信用风险管理基石，报告期内上线了实时风险监控平台、运营风险监控平台、员工账户异常交易监控系统等风险监测系统，促进本行系统支撑风险监测的能力提升。

(二) 市场风险

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。本行将市场风险主要划分为利率风险及汇率风险，其中利率风险分为银行账户利率风险和交易账户利率风险，采用缺口分析法及利率敏感性分析法分析风险水平；汇率风险采用外汇敞口分析法分析。

● 利率风险

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。截至2016年末，本行的生息资产大于生息负债，表现为资产敏感性缺口，与利息收入变动正相关；人民币利率风险敏感度保持在-10%至10%的范围内，整体利率风险可控。

● 汇率风险

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。本行以人民币为记账本位币，资产和负债均以人民币为主，外币以美元和欧元为主，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2016年末，本行累计外汇敞口为2644.31万元，涉及的主要币种为美元，累计外汇敞口头寸比例为0.20%，远小于5%的监管要求。整体而言，本行外汇业务整体规模较小，风险基本可控。

● 市场风险管理举措

本行在报告期内主要采取了以下管理措施：

- (1) 由专人盯市，及时跟踪经济金融形势走势，分析宏观市场动态及利率走势对我行资产及利益的影响，及时根据市场异动调整资产结构及期限结构，防范利率波动带来的各类损失；
- (2) 制定市场风险组合管理限额，对每位交易员制定科学合理的业务及敞口授权，并根据业务发展需要对部分交易员债券限额进行了修订，全年市场风险限额执行情况良好；
- (3) 安排专人对本外币交易进行实时监控，及时汇报敞口内的损益情况，保证实现单笔监控、单笔止损，并通过中国外汇交易中心Comstar增值服务平台对汇率风险管理提供系统支持，有效监测汇率风险状况。

(三) 操作风险

● 利率风险

2016年，本行信贷业务操作整体较为规范，情况良好。借“两个加强，两个遏制”回头看检查的契机，本行主动对信贷业务各环节存在的操作风险问题开展自查工作，对贷前、贷中、贷后环节发现的问题进行及时整改。

● 运营操作风险

2016年，本行运营未发生重大风险责任事件，成品差错率为0.65‰，较去年同期（0.86‰）下降24.42%，控制在万分之一以内，风险状况良好。

● 案件防控

2016年，本行案防工作主要围绕案防自评、案防风险排查、案防工作宣导等方面有序开展，未发生员工异常行为事件，无案件情况发生。

● 操作风险管理举措

本行在报告期内主要采取了以下管理措施：

- (1) 针对对在“两个加强，两个遏制”回头看检查中发现的问题，采取有效措施，逐一进行落实整改、问责，加强在信贷业务各环节操作的规范性；
- (2) 制定了《运营操作风险管理规定》、《运营操作风险应付指引》等系列文件，明确运营操作风险架构、职责；
- (3) 优化风险管理手段，发布《事后监督工作手册》将监督标准制式化成176条标准流程，发布《化解风险事件》、《抵制不合规指令》等8个标准化风险管控模板，分享及推广分行创新风险管控工具4个；
- (4) 组织运营培训共计2298场，受训人数5208人次，进一步提高全行操作风险意识及认识；
- (5) 建立案防督导机制，定期部署案件风险排查，按时报送案件风险信息，强化案防责任。

(四) 流动性风险

● 流动性风险分析

报告期内本行各项业务平稳开展，运营有序，存款增长稳定，主动负债能力逐步加强，资产负债管理水平趋于完善，流动性风险可控。因2016年末央行加大去杠杆操作，市场流动性有一定程度的收紧，本行各项流动性指标有一定程度的下滑，但大部分指标都能达到监管要求，未发生支付排队及账户透支情况，人民币超额备付率为3.39%，备付金充足。

本行流动性风险主要指标（监管口径）

流动性风险指标	2016年末	达标值	2015年末
流动性比例	62.95%	≥25%	78.08%
核心负债依存度	48.28%	≥60%	55.83%
流动性缺口率	-12.13%	≥-10%	15.03%
人民币超额备付率	3.39%	/	3.61%
存贷比	64.07%	≤75%	63.75%

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。

● 流动性风险管理举措

本行搭建了全面的主动负债管理模式，制定了主动负债的配置方案，通过梳理我行的资金来源形成了主动负债和核心负债分别管理的模式，并区分不同的主动负债品种拟定额度、期限、节奏规划和具体的组织方式、激励机制。一是对部分机构实行流动性限额管控，按日监测缺口，健全管控流程；二是实施流动性风险应急演练，模拟系统故障、交易对手违约等应急情景，理顺应急管理流程；三是通过发行大额存单、同业存单等举措拓宽融资渠道，积极推进ACS资金归集业务及信贷资产抵押再贷款业务，丰富流动性管理手段；四是持续优化流动性压力测试手段，引进管理会计系统的沉淀率计算模型，同时将表外理财纳入压力测试范畴，进一步提高压力测试的全面性和科学性。

（五）科技风险

● 科技风险分析

报告期内，本行信息科技风险管理工作总体情况良好。全年共完成了50个信息科技项目实施，投产110个产品，支持103项服务创新，科技创新成果突出，荣获湛江市科学技术进步最高奖项-科技进步一等奖；顺利完成流程银行改革、营改增、人行261号文等重点项目的实施，全年完成50+项目的实施；系统运行安全稳定，总体系统可用率达到99.99%，全年无任何重大安全事件发生；前一年完成重要系统异地灾备真实接管演练；连续四年取得辖内法人银行机构信息科技监管评级的最高评级。

● 科技风险管理举措

本行在报告期内主要采取了以下管理措施：

- （1）对会计核心系统、网上银行系统、分行网络系统等11个信息系统开展了信息安全等级保护工作，达到等级保护要求；
- （2）启动ISO27001信息安全体系咨询和认证服务项目，通过信息安全认证项目实施落地；
- （3）组织实施异地灾备真实接管演练，18个重要业务系统从湛江数据中心迁移至广州灾备中心成功运行，提前1年完成监管要求完成灾备真实接管的工作任务；
- （4）加强风险隐患排查、信息安全评估、代码安全风险检查及审计等工作，有效防范科技风险；
- （5）通过信息安全管理平台及信息科技风险动态管理系统对科技风险进行有效监测，对网站、网银、手机银行等电子渠道系统开展网站安全和反钓鱼的监测。

（六）其他风险

● 其他风险分析

2016年我行未发生案件，合规风险管理符合监管导向及风险政策，合规风险管理各项机制运行良好；声誉风险方面，今年我行发生了3起负面舆情事件，影响范围均被控制在最小程度，没有对我行品牌形象和声誉产生严重的负面影响，舆情处置工作有效得当，同时我行积极通过正面品牌宣传引导，主动发布新闻403篇次，提高品牌知名度和美誉度；战略风险方面，今年我行启动了流程银行改革项目，搭建以客户为中心的流程银行组织架构，构建清晰的战略和业务策略体系，现已进入优化完善阶段，战略风险整体可控。

● 其他风险管理举措

合规风险管理方面

重塑合规风险管理组织架构，定期发布《法律合规导航》，持续优化合规审查及制度梳理，积极开展合规面谈及述职、合规检查、合规宣导、“重塑合规年”活动及反洗钱自评估工作，加以印发员工行为手册、监测员工异常交易等手段，有效控制合规风险。

声誉风险管理方面

发布了声誉风险管理办法，实时监控舆情动态，开展了2次声誉风险排查工作，妥当处理负面舆情事件，通过正面新闻宣传引导。

战略风险管理方面

基本完成了新战略规划设计及优化完善工作，持续推进流程银行改革，促进战略转型。

第五章
股权结构及股东情况



第五章 股权结构及股东情况

一、报告期内股权变动情况

报告期内，本行股本发生以下变化：

经本行2015年第一次临时股东大会审议通过，并报广东省银监局批准，报告期内本行继续开展增资扩股工作。此次增资扩股定向募集股份13亿股，募集资金人民币21.45亿元。该出资由广州瑞勤会计师事务所审验，并于2016年10月20日出具了《验资报告》（瑞勤验字〔2016〕A017号）。根据粤银监复〔2016〕366号《关于广东南粤银行变更注册资本的批复》，本行注册资本由6,221,476,009元变更为7,521,476,009元，并已完成办理工商变更登记。

报告期末，本行股东总数52户，其中：机构股东37户，自然人股东15户。

单位：股					
	2015年度		本年增减	2016年度	
	股本数	持股比例		股本数	持股比例
总股本	6,221,476,009	100%	1,300,000,000	7,521,476,009	100%
国有法人股	798,495,879	12.83%		798,495,879	10.62%
国家股	40,754,427	0.66%		40,754,427	0.54%
非国有法人股	5,374,652,996	86.39%	1,300,000,000	6,674,652,996	88.74%
个人股	7,572,707	0.12%		7,572,707	0.10%

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。

二、 股东情况介绍

(一)前十大股东持股情况

股东名称	2016年末 持股余额（股）	占总股本 比例	是否存在抵(质)押、 冻结情况
新光控股集团有限公司	1,300,000,000	17.28%	否
广东宝丽华新能源股份有限公司	699,780,030	9.30%	否
广东大华糖业有限公司	555,607,540	7.39%	是
香江集团有限公司	547,829,785	7.28%	否
广东恒兴集团有限公司	504,475,551	6.71%	是
广东省广晟资产经营有限公司	407,818,200	5.42%	否
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	370,369,786	4.92%	是
中国德力西控股集团有限公司	350,000,000	4.65%	否
山东和信化工集团有限公司	300,820,461	4.00%	是
广东华翔实业集团有限公司	262,149,982	3.49%	否

(二)持股5%以上股东基本情况介绍

1. 新光控股集团有限公司

新光控股集团有限公司是一家集实业、地产、投资、金融、电子商务、能源旅游等多元业务于一体的产融结合的生态投资集团。公司创建于1995年，总部位于浙江义乌。公司凭借优秀的经营业绩、带动行业共同发展、勇于承担企业社会责任，努力实践和谐发展模式的出色表现，连续10多年荣获年度义乌百强企业，“AAA”级资信企业，年度纳税大户、年度自营出口超2千万美元单位等多项荣誉，曾被评为义乌年度综合纳税第10名、年度义乌市工业企业50强、浙江省制造业百强企业、浙江省成长性最快百强企业等，更在2016年入选中国品牌价值500强，成为在当地、在国内乃至全球同行业有着重要影响的行业领军企业。

2.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。

3.广东大华糖业有限公司

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

4.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，产业覆盖商贸市场建设、家居连锁、金融投资、健康产业、资源能源、教育产业、房地产等几大领域。香江集团曾入选中国民企50强，旗下香江控股被评为“民营企业上市公司100强”。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。

5.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。

6.广东省广晟资产经营有限公司

广晟公司成立于1999年12月，是省属国有独资企业。经过10多年的改革发展，公司已成长为集矿产资源、电子信息、工程地产、金融、环保产业于一体的大型跨国企业集团。2016年公司位居中国企业500强第307位、中国服务业企业500强第101位、中国100大跨国公司46位。公司系统现有员工8万余人。近年来，公司大力实施结构调整、创新驱动和资本运营三大抓手，着力将主业向资源性、引领性行业聚焦，公司资产规模快速壮大、综合实力明显增强、产业结构不断优化、抗风险能力稳步提升，成为省属企业中控制上市公司数量最多、科技创新能力最强、“走出去”成效最明显的大型骨干龙头企业。

第六章 董事、监事、高级管理层 及员工基本情况



第六章 董事、监事、高级管理层及员工基本情况

一、现任董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 董事人员信息

职务	姓名	性别	出生年月	是否领薪/津贴	持股数
董事长	韩春剑	男	1967年7月	是	1
执行董事	罗焱	男	1969年2月	是	0
执行董事	李甫	男	1968年1月	是	0
执行董事	甘宏	女	1967年11月	是	0
股权董事	牛鸿①	男	1966年5月	否	0
股权董事	宁远喜	男	1970年11月	否	0
股权董事	翟美卿	女	1964年4月	否	0
股权董事	张世超	男	1962年11月	否	0
股权董事	邱文强	男	1973年1月	否	0
股权董事	梁伟	男	1967年6月	否	0
股权董事	谭伟雄	男	1982年9月	否	0
股权董事	苏如春	男	1967年7月	否	0
独立董事	姚长辉	男	1964年7月	是	0
独立董事	张一弛	男	1966年3月	是	0
独立董事	李哲平	男	1965年2月	是	0

注①：牛鸿先生的任职资格尚待监管部门核准。

(二) 监事人员信息

职务	姓名	性别	出生年月	是否领薪/津贴	持股数
监事长	林海	男	1960年7月	是	0
股权监事	郑土容	男	1984年8月	否	0
股权监事	程刚	男	1972年11月	否	0
股权监事	李利玲	女	1979年8月	否	0
股权监事	刘启进	男	1954年4月	否	0
职工监事	王成基	男	1957年2月	是	0
职工监事	王玉明	女	1966年6月	是	0
职工监事	何丹荔	女	1973年6月	是	0
外部监事	吴泗	男	1957年2月	是	0
外部监事	吴杰	男	1972年11月	是	0

(三) 高级管理人员信息

职务	姓名	性别	出生年月	分管工作范围
行长、党委副书记	罗焱	男	1969年2月	主持全行日常经营管理，分管审计部、公司金融条线
常务副行长	甘宏	女	1967年11月	分管人力资源部、零售金融条线
党委副书记、纪委书记、工会主席	黄骅	女	1970年8月	主持纪委、工会工作，分管纪检监察部、党群文化培训部、行政保卫部
副行长	洪潮	男	1965年2月	分管信息科技部、风险管理部，协管战略规划部
副行长	廖文义	男	1962年11月	分管办公室、法律合规部
行长助理	徐义龙	男	1980年12月	分管互联网金融条线，协管零售金融条线
董事会秘书	黄渝翔	男	1976年1月	协管董事会办公室
行长助理	童泽恒	男	1974年2月	分管计划财务部、金融市场条线

二、董事、监事和高级管理人员年度报酬情况

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。同时严格按照监管要求及《商业银行稳健薪酬监管指引》的规定，对高级管理人员的绩效奖金按50%比例执行延期支付，分三年等额发放。

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，报告期内，在本行领取薪酬/津贴的董事、监事和高级管理人员（包括现任及离任）19人，本行按规定兑现薪酬和发放津贴。

三、董事、监事及高级管理人员新聘或解聘情况

(一) 董事

- 2016年3月，本行六届董事会第二十次会议选举李甫先生为本行副董事长，其任职资格已于2016年7月获得银监部门核准。
- 2016年4月，本行2015年度股东大会选举罗焱先生为本行董事，其任职资格已于2016年8月获得银监部门核准。

(二) 监事

- 2016年1月，本行六届监事会第七次会议选举林海先生为本行监事长。

(三) 高级管理人员

- 2016年3月，本行六届董事会第二十次会议审议通过了《关于聘任罗焱为广东南粤银行股份有限公司行长的议案》，其任职资格于2016年8月获广东省银监《粤银监复[2016] 260号》批复同意。
- 2016年3月，本行六届董事会第二十次会议审议通过了《关于聘任黄渝翔为广东南粤银行股份有限公司董事会秘书的议案》，其任职资格于2016年7月获广东省银监《粤银监复[2016] 204号》批复同意。
- 2016年3月，本行六届董事会第二十次会议审议通过了《关于聘任童泽恒为广东南粤银行股份有限公司行长助理的议案》，其任职资格于2016年7月获广东省银监《粤银监复[2016] 203号》批复同意。
- 2016年5月，孙涛辞去本行行长助理职务，报经董事会同意。
- 2016年9月，李甫辞去本行六届董事会副董事长职务，杨焕菱辞去本行行长助理职务，均报经董事会同意。
- 报告期内，除上述披露外，本行董事会、监事会、高级管理层其他成员无变化。

四、员工情况

截至2016年12月31日，本行在岗员工总数3,830人，其专业构成、教育程度和年龄分布如下：



专业构成

本行在岗员工中，管理人员541人，占比14.13%；专业人员973人，占比25.40%；销售人员1,430人，占比37.34%；技能人员886人，占比23.13%。



教育程度

本行在岗员工中，具有研究生及以上学历员工277人，占比7.23%；本科学历员工2,684人，占比70.08%；专科学历员工772人，占比20.16%；专科以下学历员工97人，占比2.53%。



年龄分布

本行在岗员工中，全行员工平均年龄33.2岁。其中30岁及以下员工1,716人，占比44.80%；30-40岁员工1,291人，占比33.71%；40-50岁员工710人，占比18.54%；50岁以上员工113人，占比2.95%。

五、社保统计情况

按照职工缴纳社会保险的有关规定，依照应缴尽缴的原则，本行每月如实为员工缴纳养老保险，医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险及其他法定的险种。报告期内，本行全员参保。



第七章
公司治理



第七章 公司治理

一、公司治理情况介绍

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。2016年,本行董事均能履职尽责,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。

二、关于股东与股东大会

本行股东大会由全体股东组成,是本行的最高权力机构,依法行使修改章程,选举和更换董事、监事,审议批准利润分配和弥补亏损方案,决定增加或减少注册资本及证券发行事项,对本行合并、分立、解散、清算等重大事项做出决议等职权。股东大会分为股东年会和临时会议,根据相关法律、法规、本行章程和股东大会会议事规则的规定召集和召开。本行严格遵守《公司章程》、《股东大会会议事规则》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。

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。

报告期内,根据《公司法》及公司章程的相关规定,本行董事会召集了1次年度股东大会及1次临时股东大会。其中:2016年3月29日,本行召开2015年度股东大会,审议通过了广东南粤银行2015年度董事会工作报告、广东南粤银行2015年度监事会工作报告、广东南粤银行2015年度财务决算报告、广东南粤银行2015年度利润分配方案、广东南粤银行2016年度财务预算报告以及聘请2016年度审计机构等议案;2016年12月21日,2016年第一次临时股东大会审议通过变更我行注册资本等议案。

三、关于董事与董事会

(一)董事会运作情况

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。

2016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,本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,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。

2016年,六届董事会带领全行员工,贯彻执行党的十八大和十八届三中、四中、五中、六中全会和中央经济工作会议精神、省、市党委、政府的政策和银监部门的监管规定,准确把握大局和严谨判断形势,大胆改革,不断创新,在保证本行的商业行为符合国家法律、行政法规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定制的发展战略、风险控制及银监的监管政策一致。

报告期内,本行年董事会共召开董事会会议12次,审议听取包括财务、风险、审计、内控及经营管理情况等方面的15项报告,以及审议利润分配方案、重大关联交易、聘任高级管理层人员、股东股权质押等42项议案,形成决议42项,并提请召开了股东大会2次,充分发挥了董事会的科学决策作用。

(二)董事会各专门委员会工作情

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,董事会下设五个专门委员会即: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,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。2016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。2016年末,董事会下增设“消费者权益保护委员会”。报告期内,本行召开23次专门委员会会议,其中战略规划委员会召开7次,审议讨论19项议案;风险管理委员会召开8次,审议讨论13项议案;提名与薪酬委员会3次,审议讨论9项议案;审计委员会召开3次会议,审议讨论8项议案;关联交易控制委员会召开2次会议,审议讨论5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。

(三)董事履职情况

1、出席会议和参加相关活动

2016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、重大资产购置构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,为本行董事会高效、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;结合自身主管或分管的工作,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

2016年,本行股权董事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

2016年,董事会专门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;成员董事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,能够跟踪过问本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。

6、董事出席股东大会情况

2016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12项决议。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。

四、关于监事与监事会

(一)监事会运作情况

2016年,监事会规范召开了4次会议,讨论审议议案13项,形成决议13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12次,审议发表了有关意见和建议。

(二)监事会各专门委员会工作情况

监事会下设提名委员会及监督委员会,2016年度举行监督委员会3次、提名委员会2次,审议《2015年监事会工作报告》、《关于对内控合规案防问题整改情况“回头看”的专项检查报告》等13项议案并向监事会报告,重点关注全行风险管理、不良清收化解情况、重大资产购置情况等,对董事会决议的执行落地、监管意见整改情况等提出了良好的意见和建议,协助监事会科学履行监督职责。

(三)监事履职情况

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;通过列席行经营层会议、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正的发表意见。

(四)对董监高成员的履职监督情况

根据银监会关于“监事会对董事履职评价工作负最终责任”的要求,一季度,监事会牵头对董事、监事2015年度履职尽责情况进行了评价。组织董监高提交述职报告,并分别向董事会、监事会进行年度述职;完成《2015年度董监高履职尽责情况的考核评价报告》,向董事会、股东大会、省、市银监进行了报告,对提升董监高履职尽责水平,激发执行力产生了积极影响。

(五)对内控、案防工作进行专项检查情况

为贯彻落实广东银监局、湛江银监分局“重塑合规年”和“两个加强、两个遏制”回头看工作的安排,2016年监事会开展了内控合规回头看检查活动。抽调职工监事等相关人员组成检查组,就2015年监事会对全行内控合规、案防、授权管理、反洗钱管理4个专项检查发现的问题整改落实情况进行了“回头看”检查,形成检查报告,通报董事会及行高管层,报送监管部门。

(六)对重大问题发表监督意见情况

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。

五、信息披露与投资者关系

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。

广东南粤银行·十八周年

责任 成长 蜕变

1998-2016



六、公司内部控制情况

2016年度,本行围绕“五位一体”、“四个全面”等总体布局 and 战略部署,以全面推进流程银行改革为总抓手,在积极应对形势变化,有序推进各项改革的同时,不断提升公司治理水平,全面加强基础管理,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,本行围绕内部环境、风险识别与评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五要素,有效实施公司内部控制机制,监督防范风险,促使合规经营和稳健发展。

(一) 内部控制环境

根据《公司法》、《商业银行法》等有关法律法规和银监会的监管要求,本行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。本行董事会下设战略规划委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会五个专门委员会;监事会下设提名委员会、监督委员会。本行建立了包括公司章程、股东大会议事规则、董监事履职评价办法等多项公司治理制度,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。

2016年度,本行从发展战略出发,按流程银行模式对全行组织架构进行再设计,按照内部控制要求建立条线化、专业化、扁平化、流程化的组织架构体系,构建前台营销服务职能完善、中台风险控制严密、后台保障支持有力的流程银行。

本行全面贯彻与践行“正气、责任、创新、超越”的企业精神,董事会、高级管理层积极主导和推进公司合规文化建设,努力培育“依法合规、稳健经营”的内部控制核心价值观,树立“合规从高层做起”、“合规人人有责”、“合规创造价值”的企业内控合规文化基调。

(二) 内部控制措施

本行建立了全面、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,建立了法人授权和审批制度,规范了各部门和各分支机构书面授权管理事项,各层级汇报路线清晰,职责分离、分工明确;针对关键和特殊岗位,满足审核、复核、授权等职责分离及岗位制衡原则,并按规定执行轮岗和强制休假制度;建立健全信息系统控制与操作程序,严格执行会计准则与制度,确保各项信息真实、可靠、完整;本行建立了多项应急制度并及时更新,针对合规、法律风险制定了有效的控制措施。

本行四大金融总部和分行(区域)、风险合规管理的职能部门、内部审计部门、纪检监察部门均承担内部控制业务监督检查职责,根据分工协调配合,充分履行内控监督“四道防线”职能,构建覆盖各级机构、各个产品、各个业务的监督检查体系。

(三) 内部审计

本行设立了独立于业务经营管理职能之外垂直管理的内部审计部门,直接对董事会及其审计委员会负责并报告工作,作为“第三道防线”,实施独立、客观的监督与评价。报告期内,一是加大内部审计与监督力度,发现并揭示我行存在的问题与风险,提出整改与改进建议,促进各单位严格执行规章制度,依法合规经营;二是持续优化垂直独立的内审管理体系,充实内外部审计人才,完善内部审计制度体系及配套工具,筑牢监督防线;三是建立长效整改督导机制,报告期内共对内外部检查发现的386项到期问题的整改落实情况按月进行了跟踪,对5家总行部门及分行机构进行现场督导验证,并对监管部门下发的7份监管意见落实整改或改进。

根据《商业银行内部审计指引》及本行内部审计章程,为贯彻落实本行战略规划,持续不断提高全行内控及风险管理水平,本行遵循“以风险为导向”的原则,每年考虑外部环境、监管政策,结合本行业务性质、风险状况、管理需求及审计资源的配置情况,对审计范围、审计重点、审计频率等进行规划和安排。报告期内,本行制定2016年审计计划及2016-2018三年审计规划,不断提高审计工作的质量、效率和效能。

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。

第八章
重要事项



第八章 重要事项

一、2016年度利润分配方案

根据天健会计师事务所有限公司为我行出具的2016年审计报告及《章程》有关规定,我行本年可供分配的利润为85,030.45万元,拟进行如下分配:每10股派现金股利0.6元(含税),共分配39,340.39万元。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。

二、增加或减少注册资本、分立合并等事项

报告期内,本行完成增资扩股13亿元,该出资由广州瑞勤会计师事务所审验,并于2016年10月20日出具了《验资报告》(瑞勤验字[2016]A017号)。根据粤银监复[2016]366号《关于广东南粤银行变更注册资本的批复》,本行注册资本由6,221,476,009元变更为7,521,476,009元,并已完成办理工商变更登记。此外无其他减少注册资本、分立合并事项。

三、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。

四、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,聘请天健会计师事务所为我行2016年度审计机构。

五、处罚情况

报告期内,本行及董事、监事、高级管理人员未受到监管机构或司法部门重大处罚。

六、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。

(一)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:新光控股集团有限公司,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。
- 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

股东有湛江市基础设施建设投资集团有限公司、山东和信化工集团有限公司、西部中大建设集团有限公司(与华邦控股集团有限公司关联)、广东恒诚制药有限公司(与湛江市恒逸酒店有限公司关联)。

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2016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(%)
新光控股集团有限公司	股东	17.28
广东宝丽华新能源股份有限公司	股东	9.30
广东大华糖业有限公司	股东	7.39
香江集团有限公司	股东	7.28
广东恒兴集团有限公司	股东	6.71
广东省广晟资产经营有限公司	股东	5.42
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	股东	4.92
山东和信化工集团有限公司	股东	4.00
西部中大建设集团有限公司	股东	2.88
湛江市恒逸酒店有限公司	股东	2.55
广东恒诚制药有限公司	股东	1.94
华邦控股集团有限公司	股东	1.20

(二)关联方交易

截至2016年12月31日,本行与关联方交易如下:

单位:人民币千元

关联方名称	交易类型	本年末余额	去年末余额
广东大华糖业有限公司	贷款	335,500	278,000
广东恒兴集团有限公司	贷款	755,000	320,000
广东恒诚制药有限公司	贷款	406,788	400,000
湛江市恒逸酒店有限公司	贷款	308,000	311,000
西部中大建设集团有限公司	贷款	332,500	-
华邦控股集团有限公司	贷款	585,000	650,000
合计		2,722,788	1,959,000

七、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。

八、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。

九、子公司发生的重大事项

报告期内,中山古镇南粤村镇银行未发生重大诉讼、仲裁、收购及出售重大资产、重大关联交易、重大合同、司法或行政调查、处罚事项。该村镇银行聘任天健会计师事务所(特殊普通合伙)进行年度财务报告审计工作。

十、社会责任履行情况

本行积极履行和实践企业社会责任的价值标准和行为准则,坚持诚信合规经营,维护客户利益,为社会提供优质金融产品和服务,保障员工合法权益,注重环保,热心公益,努力回馈社会。

报告期内,本行开展“重走长征路”志愿服务万里行活动,在广东省委召开的“南粤人、南粤情”广东省重走长征路系列活动总结大会上,本行获得省委颁发的“优秀组织奖”;成立南粤银行志愿者服务队、南粤银行公益基金会,向全国的留守儿童、向湛江市精准扶贫工作捐赠500万元,全年共计300余人次分赴赣、湘、黔、渝和陕,捐建了10所留守儿童快乐家园、惠及2000余名儿童,慰问了十多个革命军人贫困家庭和少数民族困难家庭。

十一、资本信息补充

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日及2016年12月9日完成付息,付息金额分别为9000万元。

十二、消费者保护执行情况

本行高度重视对消费者权益的保护工作,为保护银行业消费者合法权益,维护公平、公正的市场环境,增强公众对银行业的市场信心,促进银行业健康发展,贯彻落实监管机构的指导方针,本行六届董事会第二十七次会议审议通过,在董事会下设立“消费者权益保护委员会”,并明确法律合规部作为消费者权益保护工作的职能管理部门。董事会授权法律合规部负责建立相关工作体系和报告机制,配备与本行业务性质、规模和复杂程度相适应的管理资源,满足相关监管要求,推动全行消费者权益保护的工作高效有序开展,以加快体制机制建设,规范经营行为,切实提高服务水平。



第九章
财务报告



第九章 财务报告

一、审计报告



审计报告

天健审[2017]7-237号

广东南粤银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的广东南粤银行股份有限公司（以下简称广东南粤银行）财务报表，包括2016年12月31日的合并及母公司资产负债表，2016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，广东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，公允反映了广东南粤银行2016年12月31日的合并及母公司财务状况以及2016年度的合并及母公司经营成果和现金流量。



中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇一七年三月三十日

中国注册会计师：[Signature]
中国注册会计师：王振

二、财务报表及附注

广东南粤银行股份有限公司
二〇一七年三月三十日

合并资产负债表

2016年12月31日

会商银01表

单位:人民币千元

编制单位: 广东南粤银行股份有限公司

资产	注释号	期末余额	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	22,325,114	20,087,540	向中央银行借款	17	257,223	977,486
存放同业款项	2	5,657,550	11,422,579	同业及其他金融机构存放款项	18	25,168,199	34,326,427
拆出资金	3		117,209	已发放存款证	19	14,281,706	4,962,431
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	4,518,675	9,552,708	拆入资金	20	530,131	97,400
买入返售金融资产	5	16,687,469	4,720,100	卖出回购金融资产款	21	17,968,695	240,000
应收利息	6	1,212,286	1,159,297	吸收存款	22	127,316,189	110,813,115
发放贷款和垫款	7	77,775,723	68,286,841	应付职工薪酬	23	104,160	15,344
可供出售金融资产	8	8,326,840	7,670,843	应交税费	24	396,109	293,282
持有至到期投资	9	9,283,963	5,753,126	应付利息	25	1,805,534	1,845,743
应收款项类投资	10	52,079,696	31,845,956	应付债券	26	1,495,255	1,494,645
长期股权投资	11	250		递延所得税负债	14	14,884	90,659
固定资产	12	539,040	522,162	其他负债	27	1,323,059	288,145
无形资产	13	2,012,674	2,070,324	负债合计		190,661,144	155,444,677
递延所得税资产	14	710,157	423,563	股东权益:			
其他资产	15	2,730,271	2,352,999	股本	28	7,521,476	6,221,476
				其他权益工具			
				资本公积	29	1,594,768	1,074,768
				其他综合收益	30	-26,022	26,078
				盈余公积	31	650,760	525,282
				一般风险准备	32	2,502,990	2,085,228
				未分配利润	33	869,188	524,985
				母公司股东权益合计		13,113,160	10,457,817
				少数股东权益		85,404	82,753
				股东权益:		13,198,564	10,540,570
资产总计		203,859,708	165,985,247	负债和股东权益总计		203,859,708	165,985,247

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

059

广东南粤银行
GUANGDONG NANYUE BANK天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

罗火焮

李国江

母公司资产负债表

2016年12月31日

会商银01表

单位:人民币千元

编制单位: 广东南粤银行股份有限公司

资产	注释号	期末余额	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	22,060,179	19,700,928	向中央银行借款	17	257,223	976,203
存放同业款项	2	5,352,546	11,391,332	同业及其他金融机构存放款项	18	25,255,017	34,422,172
拆出资金	3		117,209	已发放存款证	19	14,281,706	4,962,431
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	4,518,675	9,552,708	拆入资金	20	530,131	97,400
买入返售金融资产	5	16,687,469	4,720,100	卖出回购金融资产款	21	17,968,695	240,000
应收利息	6	1,207,059	1,157,979	吸收存款	22	126,443,525	110,039,215
发放贷款和垫款	7	77,281,211	67,761,119	应付职工薪酬	23	104,046	15,319
可供出售金融资产	8	8,326,840	7,670,843	应交税费	24	394,974	291,927
持有至到期投资	9	9,283,963	5,753,126	应付利息	25	1,801,315	1,842,489
应收款项类投资	10	52,079,696	31,845,956	应付债券	26	1,495,255	1,494,645
长期股权投资	11	173,250	173,000	递延所得税负债	14	14,884	90,659
固定资产	12	537,565	520,696	其他负债	27	1,313,548	287,978
无形资产	13	2,012,658	2,070,306	负债合计		189,860,319	154,760,438
递延所得税资产	14	709,701	423,219	股东权益:			
其他资产	15	2,723,783	2,346,808	股本	28	7,521,476	6,221,476
				资本公积	29	1,594,768	1,074,768
				其他综合收益	30	-26,022	26,078
				盈余公积	31	650,760	525,282
				一般风险准备	32	2,502,990	2,085,228
				未分配利润	33	850,304	512,059
				股东权益合计		13,094,276	10,444,891
资产总计		202,954,595	165,205,329	负债和股东权益总计		202,954,595	165,205,329

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

韩新利

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

罗火焮

李国江

广东南粤银行
GUANGDONG NANYUE BANK

060

合并利润表

2016年度

会商银02表
单位：人民币千元

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

项目	注释号	本期金额	上期金额
一、营业收入		5,572,303	4,843,712
利息净收入	1	5,093,526	4,035,609
利息收入		10,292,657	9,106,093
利息支出		5,199,131	5,070,484
手续费及佣金净收入		627,099	433,544
手续费及佣金收入		731,133	627,162
手续费及佣金支出		104,034	193,618
投资收益		107,754	139,725
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	-268,332	224,452
汇兑收益（损失以“-”号填列）		9,825	8,211
其他业务收入	5	2,431	2,171
二、营业支出		3,945,561	3,369,538
税金及附加	6	235,576	480,258
业务及管理费	7	2,006,664	1,780,048
资产减值损失	8	1,702,912	1,108,268
其他业务成本	9	409	964
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		1,626,742	1,474,174
加：营业外收入	10	2,938	8,918
减：营业外支出	11	6,998	12,085
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		1,622,682	1,471,007
减：所得税费用	12	359,300	353,151
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,263,382	1,117,856
六、少数股东损益		2,651	2,096
七、其他综合收益的税后净额		-52,100	14,010
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-52,100	14,010
资产总计			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-52,100	14,010
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
七、综合收益总额		1,211,282	1,131,866
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人： 主管会计工作的负责人： 会计机构负责人：

郭新刻

主管会计工作的负责人：

天风会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

罗火烟

会计机构负责人：

李国江

母公司利润表

2016年度

会商银02表
单位：人民币千元

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

项目	注释号	本期金额	上期金额
一、营业收入		5,536,721	4,815,137
利息净收入	1	5,057,888	4,009,435
利息收入		10,247,379	9,066,281
利息支出		5,189,491	5,056,846
手续费及佣金净收入	2	627,155	430,369
手续费及佣金收入		731,072	623,928
手续费及佣金支出		103,917	193,559
投资收益（损失以“-”号填列）	3	107,754	140,499
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	-268,332	224,452
汇兑收益（损失以“-”号填列）		9,825	8,211
其他业务收入	5	2,431	2,171
二、营业支出		3,920,897	3,346,159
营业税金及附加	6	234,801	479,016
业务及管理费	7	1,988,158	1,756,269
资产减值损失	8	1,697,529	1,109,910
其他业务成本	9	409	964
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		1,615,824	1,468,978
加：营业外收入	10	2,929	5,074
减：营业外支出	11	6,986	12,072
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		1,611,767	1,461,980
减：所得税费用	12	356,994	350,930
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,254,773	1,111,050
六、其他综合收益的税后净额		-52,100	14,010
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-52,100	14,010
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-52,100	14,010
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
七、综合收益总额		1,202,673	1,125,060
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人： 主管会计工作的负责人： 会计机构负责人：

郭新刻

主管会计工作的负责人：

罗火烟

会计机构负责人：

李国江

天风会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

合并现金流量表

2016年度

会商银03表

单位：人民币千元

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		7,149,088	22,811,962
向中央银行借款净增加额		-720,263	-14,600
向其他金融机构拆入资金净增加额		18,161,426	-6,292,134
收取利息、手续费及佣金的现金		10,971,703	5,742,058
已发行存款证收到的现金		9,319,275	4,962,431
收到其他与经营活动有关的现金	1	1,038,276	12,212
经营活动现金流入小计		45,919,505	27,221,929
客户贷款及垫款净增加额		29,956,622	16,760,688
存放中央银行和同业款项净增加额		-3,648,935	2,569,918
向他同业机构拆出资金净增加额		11,876,043	-124,145
支付手续费及佣金的现金		5,303,102	4,867,246
支付给职工以及为职工支付的现金		951,829	894,204
支付的各项税费		1,048,839	811,563
支付其他与经营活动有关的现金	2	976,185	1,995,009
经营活动现金流出小计		46,463,685	27,774,483
经营活动产生的现金流量净额		-544,180	-552,554
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,355,836,592	1,555,402,350
取得投资收益收到的现金		107,754	3,851,964
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,355,944,346	1,559,254,314
投资支付的现金		1,355,990,025	1,556,502,958
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		43,872	167,105
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,356,033,897	1,556,670,063
投资活动产生的现金流量净额		-89,551	2,584,251
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,820,000	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	1	1,820,000	
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		371,744	492,129
支付其他与筹资活动有关的现金		90,000	90,000
筹资活动现金流出小计		461,744	582,129
筹资活动产生的现金流量净额		1,358,256	-582,129
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		724,525	1,449,568
加：期初现金及现金等价物余额		9,431,117	7,981,549
六、期末现金及现金等价物余额		10,155,642	9,431,117

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

罗火焮

李国江

母公司现金流量表

2016年度

会商银03表

单位：人民币千元

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		7,137,155	22,951,840
向中央银行借款净增加额		-718,980	3,902
向其他金融机构拆入资金净增加额		18,161,426	-6,292,134
收取利息、手续费及佣金的现金		10,929,370	5,695,382
已发行存款证收到的现金		9,319,275	4,962,431
收到其他与经营活动有关的现金	1	1,028,922	8,290
经营活动现金流入小计		45,857,168	27,329,711
客户贷款及垫款净增加额		29,987,832	17,040,803
存放中央银行和同业款项净增加额		-3,699,813	2,442,317
向其他金融机构拆出资金净增加额		11,876,042	-124,145
支付手续费及佣金的现金		5,293,408	4,849,527
支付给职工以及为职工支付的现金		942,002	882,104
支付的各项税费		1,045,483	807,776
支付其他与经营活动有关的现金	2	971,740	1,985,020
经营活动现金流出小计		46,416,694	27,883,402
经营活动产生的现金流量净额		-559,526	-553,691
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,355,836,591	1,555,402,350
取得投资收益收到的现金		107,754	3,851,964
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,355,944,345	1,559,254,314
投资支付的现金		1,355,990,025	1,556,502,958
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		42,269	166,643
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,356,032,294	1,556,669,601
投资活动产生的现金流量净额		-87,949	2,584,713
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,820,000	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	1	1,820,000	
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		371,744	492,129
支付其他与筹资活动有关的现金		90,000	90,000
筹资活动现金流出小计		461,744	582,129
筹资活动产生的现金流量净额		1,358,256	-582,129
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		710,781	1,448,893
加：期初现金及现金等价物余额		9,428,645	7,979,752
六、期末现金及现金等价物余额		10,139,426	9,428,645

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

罗火焮

李国江

合并所有者权益变动表

2016年度

会合商银04表
单位：人民币千元

项 目	本期数										上期数									
	归属于母公司所有者权益										归属于母公司所有者权益									
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计		股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计	
一、上年年末余额	6,221,476	1,074,768		26,078	525,282	2,065,228	524,985	82,753	10,540,570		6,221,476	1,074,768		12,068	414,177	1,117,107	982,868	80,657	9,903,121	
会计政策变更																				
前期差错更正																				
二、本年年初余额	6,221,476	1,074,768		26,078	525,282	2,065,228	524,985	82,753	10,540,570		6,221,476	1,074,768		12,068	414,177	1,117,107	982,868	80,657	9,903,121	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,300,000	520,000		-82,100	125,478	417,762	344,203	2,651	2,657,994					14,010	111,105	968,121	-457,883	2,096	637,449	
（一）净利润							1,260,731	2,651	1,263,382								1,115,760	2,096	1,117,856	
（二）直接计入所有者权益的利得和损失				-82,100				-82,100						14,010					14,010	
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额				-82,100				-82,100						14,010					14,010	
（三）转入当期损益的金额																				
上述（一）和（二）小计				-82,100			1,260,731	2,651	1,211,282					14,010			1,115,760	2,096	1,131,866	
（四）利润分配	1,300,000	520,000							1,820,000											
1. 提取盈余公积									1,820,000											
2. 提取一般风险准备																				
3. 对所有者（或股东）的分配									-373,288										-494,417	
4. 其他																				
四、本年年末余额	7,521,476	1,594,768		-26,022	650,760	2,502,990	869,188	85,404	13,108,564		6,221,476	1,074,768		26,078	525,282	2,085,228	524,985	82,753	10,540,570	

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

罗炎

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

郭新利

母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 表

2016年度

会商银04表
单位：人民币千元

项 目	本期金额										上期金额									
	归属于母公司所有者权益										归属于母公司所有者权益									
	股本	其他权益工具	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计		股本	其他权益工具	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计	
一、上年年末余额	6,221,476			1,074,768	525,282	2,065,228	512,059	10,444,891			6,221,476			1,074,768	414,177	1,117,107	974,652		9,814,248	
会计政策变更																				
前期差错更正																				
其他																				
二、本年年初余额	6,221,476			1,074,768	525,282	2,065,228	512,059	10,444,891			6,221,476			1,074,768	414,177	1,117,107	974,652		9,814,248	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,300,000			520,000	125,478	417,762	338,245	2,510,385						111,105		968,121	-482,593		830,643	
（一）净利润							1,254,773	1,254,773									1,111,050		1,111,050	
（二）直接计入所有者权益的利得和损失							-82,100	-82,100											14,010	
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额																			14,010	
（三）转入所有者权益的金额																				
（四）转入当期损益的金额																				
上述（一）和（二）小计							1,172,673	1,172,673											14,010	
（五）股东投入和减少股本	1,300,000			520,000				1,820,000											1,111,050	
1. 股东投入股本				520,000				1,820,000											1,111,050	
2. 其他权益工具持有者投入资本																				
3. 股份支付计入所有者权益的金额																				
4. 其他																				
（六）利润分配																				
1. 提取盈余公积							-916,328	-916,328											-916,328	
2. 提取一般风险准备							-125,478	-125,478											-125,478	
3. 对股东的分配							-417,762	-417,762											-417,762	
4. 其他																				
（七）股东投入和减少股本																				
（八）利润分配																				
（九）其他																				
四、本年年末余额	7,521,476			1,594,768	650,760	2,502,990	850,304	13,094,276			6,221,476			1,074,768	525,282	2,085,228	512,059		10,444,891	

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

罗炎

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

郭新利

广东南粤银行股份有限公司 财务报表附注

2016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。本行现持有统一社会信用代码为9144080019441821X1的企业法人营业执照，现有注册资本7,521,476千元。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2017年3月30日六届三十一一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

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策、会计估计和前期差错

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。本行取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（五）合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第33号——合并财务报表》编制。

（六）现金及现金等价物的确定标准

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

（七）外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率，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其他综合收益。

（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在初始确认时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、应收款项类投资、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在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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

本行按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：

- （1）持有至到期投资以及应收款项类投资采用实际利率法，按摊余成本计量；
- （2）在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

本行采用实际利率法,按摊余成本对金融负债进行后续计量,但下列情况除外:

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,按照公允价值计量,且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用;
- (2) 与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债,按照成本计量;
- (3) 不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同,或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺,在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量:

- 1) 按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额;
- 2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失,除与套期保值有关外,按照如下方法处理:

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失,计入公允价值变动损益;在资产持有期间所取得的利息或现金股利,确认为投资收益;处置时,将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。
- (2) 可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益;持有期间按实际利率法计算的利息,计入投资收益;可供出售权益工具投资的现金股利,于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益;处置时,将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的,终止确认该金融资产;保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,继续确认所转移的金融资产,并将收到的对价确认为一项金融负债。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,分别下列情况处理:

- (1) 放弃了对该金融资产控制的,终止确认该金融资产;
- (2) 未放弃对该金融资产控制的,按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的,将下列两项金额的差额计入当期损益:

- (1) 所转移金融资产的账面价值;
- (2) 因转移而收到的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产整体的账面价值,在终止确认部分和未终止确认部分之间,按照各自的相对公允价值进行分摊,并将下列两项金额的差额计入当期损益:

- (1) 终止确认部分的账面价值;
- (2) 终止确认部分的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

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

- (2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值,包括:活跃市场中类似资产或负债的报价;非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价;除报价以外的其他可观察输入值,如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等;市场验证的输入值等;
- (3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值,包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

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。

对于持有至到期投资、应收款项类投资,先将单项金额重大的金融资产区分开来,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。测试结果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的差额确认减值损失。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌,以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使本行可能无法收回投资成本。

本行于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资,若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过50%(含50%)或低于其成本持续时间超过12个月(含12个月)的,则表明其发生减值;若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过20%(含20%)但尚未达到50%的,或低于其成本持续时间超过6个月(含6个月)但未超过12个月的,本行会综合考虑其他相关因素,诸如价格波动率等,判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资,本行综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化,判断该权益工具是否发生减值。以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时,原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减

值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资,在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的,原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资,期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时,将该权益工具投资的账面价值,与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,计入当期损益,发生的减值损失一经确认,不予转回。

6. 本期将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产,持有意图或能力发生改变的依据:

本行基于流动性风险预案的管理,经本行风险管理委员会批准拟对未到期的持有至到期投资在到期前变现,表明本行的意图或能力发生改变。

7. 金融资产和金融负债的列报

本行金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,未作相互抵销。但是,同时满足下列条件的,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- (1) 本行具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利现在是可执行的;
- (2) 本行计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(九) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券及票据),合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账,在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产(包括债券和票据)出售给交易对手,到合同或协议到期日,再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账,在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内,并按照相关的会计政策核算。

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

(十) 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	2.43
电子设备	直线法	3-6	3	32.33-16.17
运输工具	直线法	5	3	19.40
其他设备	直线法	6	3	16.17
融资租入电子设备	直线法	40	3	2.43

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. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等,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:

项目	 土地使用权	 软件
摊销年限(年)	40	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,按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备;使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年均进行减值测试。

(十四) 长期待摊费用

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

(十五) 抵债资产

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

(十六) 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。

(十七) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金,由本行(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。

(十八) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本行采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

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

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

2. 手续费及佣金收入和支出

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

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

3. 让渡资产使用权的收入

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

(十九) 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

单项金额重大的判断依据或金额标准	
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) 贷款损失准备

本行按照《金融企业准备金计提管理办法》的规定,客观合理估计各类信贷资产可能发生的减值损失,及时足额计提贷款损失准备金。贷款损失准备的计提范围为承担风险和损失的贷款(含抵押、质押、担保等贷款)、银行卡透支、贴现、信用垫款(含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等)、进出口押汇、拆出资金、应收融资租赁款等。

(二十一) 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。

(二十二) 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。

(二十三) 经营租赁

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

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

(二十四) 一般风险准备金

本行期末按《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%补提一般风险准备。

(二十五) 划分为持有待售的资产

本行将同时满足下列条件的非流动资产(不包含金融资产)划分为持有待售的资产:

1. 该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的通常和惯用条款即可立即出售;
2. 已经就处置该组成部分作出决议;
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。

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
增值税	应纳税营业额	6	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

本行自2016年5月1日起,执行《关于全面推进营业税改征增值税试点的通知》(36号文),应税收入由5%的营业税变更为6%的增值税。

(二) 免税收入

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

本行的国债利息收入按上述规定不计入应纳税所得额。

(三) 税收优惠

根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)规定,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、法人机构在县(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提供金融服务收入,可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

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 中山古镇南粤村镇银行股份有限公司					
业务性质	注册资本	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(%)
银行证券	250,000	173,000		69.20	69.20
经营范围	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;承销政府债券;代理收付款项;经银行监督管理机构批准的其他业务。				

(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2016年1月1日财务报表数，期末数指2016年12月31日财务报表数，本期指2016年1月1日-2016年12月31日，上年同期指2015年1月1日-2015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	451,980	426,257	445,628	425,349
存放中央银行法定准备金	16,857,486	15,570,826	16,608,767	15,186,685
存放中央银行超额存款准备金	4,351,116	3,541,254	4,341,252	3,539,691
存放中央银行其他款项	664,532	549,203	664,532	549,203
合 计	22,325,114	20,087,540	22,060,179	19,700,928

(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
存放银行境内	5,572,239	11,343,024	5,267,235	11,311,777
存放境外银行	85,311	79,555	85,311	79,555
小 计	5,657,550	11,422,579	5,352,546	11,391,332
减：坏账准备				
合 计	5,657,550	11,422,579	5,352,546	11,391,332

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	11,884	129,093	11,884	129,093
小 计	11,884	129,093	11,884	129,093
减：坏账准备	11,884	11,884	11,884	11,884
合 计		117,209		117,209

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	462,110	741,806	462,110	741,806
银行金融债券	1,520,440	5,664,868	1,520,440	5,664,868
非银行金融机构债券	200,604	206,485	200,604	206,485
企业债券	2,044,364	2,800,584	2,044,364	2,800,584
其他	291,157	138,965	291,157	138,965
合 计	4,518,675	9,552,708	4,518,675	9,552,708

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	16,014,699	4,020,100	16,014,699	4,020,100
其他	686,770	700,000	686,770	700,000
小 计	16,701,469	4,720,100	16,701,469	4,720,100
减：坏账准备	14,000		14,000	
合 计	16,687,469	4,720,100	16,687,469	4,720,100

6. 应收利息

(1) 明细情况

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
贷款利息	325,310	206,086	322,133	204,806
存放央行款项利息	9,815	8,938	9,771	8,900
存放同业款项应收利息	6,765	66,890	4,759	66,890
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	152,369	265,472	152,369	265,472
买入返售金融资产应收利息	31,427	38,236	31,427	38,236
应收款项类投资应收利息	281,846	169,119	281,846	169,119
可供出售金融资产应收利息	216,681	281,246	216,681	281,246
持有至到期投资应收利息	188,073	109,044	188,073	109,044
其他		14,266		14,266
合 计	1,212,286	1,159,297	1,207,059	1,157,979
减：应收利息坏账准备				
合 计	1,212,286	1,159,297	1,207,059	1,157,979

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	12,549,365	9,701,882	12,297,064	9,489,994
其中：信用卡	84,590	102,729	84,590	102,729
个人住房贷款	1,353,511	613,525	1,353,511	613,525
个人经营贷款	4,196,836	6,016,401	4,049,904	5,816,076
个人消费贷款	6,835,045	2,969,227	6,809,059	2,957,664
其他	79,383			
公司贷款和垫款	68,632,618	60,812,529	68,377,327	60,490,652
其中：贷款	61,960,380	55,085,412	61,706,289	54,773,874
贴现	5,892,528	4,344,073	5,891,328	4,342,694
垫款	779,710	1,383,044	779,710	1,374,084
减：贷款损失准备	3,406,260	2,227,570	3,393,180	2,219,527
合 计	77,775,723	68,286,841	77,281,211	67,761,119

(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	13,599,145	8,455,730	13,579,507	8,453,972
保证贷款	16,236,734	14,976,403	16,108,549	14,807,908
抵押贷款	40,112,728	36,964,913	39,842,562	36,601,401
质押贷款	11,233,376	10,002,983	11,143,773	10,002,983
贸易融资		114,382		114,382
小 计	81,181,983	70,514,411	80,674,391	69,980,646
减：贷款损失准备	3,406,260	2,227,570	3,393,180	2,219,527
合 计	77,775,723	68,286,841	77,281,211	67,761,119

(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	33,350,227	41.08	33,919,938	48.10
制造业	16,885,211	20.80	15,317,995	21.72
房地产业	4,939,520	6.08	2,622,250	3.72
建筑业	4,697,188	5.79	4,444,255	6.30
农、林、牧、渔业	2,522,824	3.11	2,781,220	3.94
信息传输、计算机服务和软件业	321,778	0.40	133,602	0.19
交通运输、仓储和邮政业	950,110	1.17	695,387	0.99
住宿和餐饮业	2,063,741	2.54	2,284,562	3.24
水利、环境和公共设施管理业	877,316	1.08	1,353,161	1.92
租赁和商务服务业	1,871,448	2.31	809,767	1.15
电力、燃气及水的生产和供应业	351,451	0.43	439,294	0.62
公共管理和社会组织	38,784	0.05	477,415	0.68
文化、体育和娱乐业	463,703	0.57	450,242	0.64
教育	226,854	0.28	266,973	0.38
卫生、社会保障和社会福利业	221,505	0.27	35,125	0.05
采矿业	25,896	0.03	16,272	0.02
金融业	50,000	0.06		

项目	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
居民服务和其他服务业	181,007	0.22	236,971	
科学研究和技术服务业	19,805	0.02		
其他类贷款	11,123,615	13.71	4,229,982	0.34
小 计	81,181,983	100.00	70,514,411	
减：贷款损失准备	3,406,260		2,227,570	6
合 计	77,775,723		68,286,841	100

母公司				
项目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
批发和零售业	33,309,727	41.29	33,859,025	48.38
制造业	16,736,781	20.75	14,990,162	21.42
房地产业	4,939,520	6.12	2,622,250	3.75
建筑业	4,672,818	5.79	4,392,805	6.28
农、林、牧、渔业	2,518,824	3.12	2,756,470	3.95
信息传输、计算机服务和软件业	321,778	0.40	133,602	0.19
交通运输、仓储和邮政业	950,110	1.18	695,387	0.99
住宿和餐饮业	2,063,741	2.56	2,284,562	3.26
水利、环境和公共设施管理业	877,316	1.09	1,353,161	1.93
租赁和商务服务业	1,871,448	2.32	809,767	1.16
电力、燃气及水的生产和供应业	351,451	0.44	439,294	0.63
公共管理和社会组织	38,784	0.05	477,415	0.68
文化、体育和娱乐业	463,703	0.57	450,242	0.64
教育	226,854	0.28	266,973	0.38
卫生、社会保障和社会福利业	221,505	0.27	35,125	0.05
采矿业	25,896	0.03	16,272	0.02
金融业	50,000	0.06	-	-
居民服务和其他服务业	158,007	0.20	202,471	0.29
科学研究和技术服务业	19,805	0.02		
其他类贷款	10,856,323	13.46	4,195,663	6
小 计	80,674,391	100.00	69,980,646.0	100
减：贷款损失准备	3,393,180		2,219,527	
合 计	77,281,211		67,761,119	

(4) 逾期贷款 (按担保方式)

1) 合并情况

期末数					
项目	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	29,441	38,269	27,622	112	95,444
保证贷款	285,916	441,473	459,630	8,077	1,195,096
抵押贷款	108,030	438,458	1,080,634	664	1,627,786
质押贷款	15,331	159,951	351,498	7,750	534,530
小 计	438,718	1,078,151	1,919,384	16,603	3,452,856

期初数					
项目	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	14,282	22,789		73,178
保证贷款	407,545	793,561	209,437	8,077	1,418,620
抵押贷款	968,813	1,351,569	467,446	492	2,788,320
质押贷款	175,742	81,972	283,295		541,009
小 计	1,588,207	2,241,384	982,967	8,569	4,821,127

2) 母公司情况

期末数					
项目	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	11,441	38,269	27,622	112	77,444
保证贷款	285,916	441,183	459,630	8,077	1,194,806
抵押贷款	100,680	407,713	1,076,420	664	1,585,477
质押贷款	15,331	159,951	351,498	7,750	534,530
小 计	413,368	1,047,116	1,915,170	16,603	3,392,257

期初数					
项目	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	14,282	22,789		73,178
保证贷款	407,545	793,561	209,437	8,077	1,418,620
抵押贷款	950,349	1,347,608	465,686	492	2,764,135
质押贷款	175,742	81,972	283,295		541,009
小 计	1,569,743	2,237,423	981,207	8,569	4,796,942

(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	2,227,570	1,697,708	2,219,527	1,687,962
本期计提	1,686,982	958,098	1,681,599	958,098
本期转出	90,596	8,565	90,596	6,862
本期核销	447,540	429,845	447,194	429,845
本期收回	29,844	10,174	29,844	10,174
期末余额	3,406,260	2,227,570	3,393,180	2,219,527

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	3,447,480	896,482	3,447,480	896,482
其中：金融机构债券	2,327,172	891,474	2,327,172	891,474
国债	1,120,308		1,120,308	
企业债		5,008		5,008
信托投资及其他	4,879,360	6,774,361	4,879,360	6,774,361
合 计	8,326,840	7,670,843	8,326,840	7,670,843

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	3,761,292		3,761,292	3,891,933		3,891,933
银行债券	5,004,843		5,004,843	1,344,904		1,344,904
企业债券	517,828		517,828	516,289		516,289
合 计	9,283,963		9,283,963	5,753,126		5,753,126

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	3,761,292		3,761,292	3,891,933		3,891,933
银行债券	5,004,843		5,004,843	1,344,904		1,344,904
企业债券	517,828		517,828	516,289		516,289
合 计	9,283,963		9,283,963	5,753,126		5,753,126

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		257,098		257,098
非金融企业债务融资工具	450,000	550,000	450,000	550,000
信托投资	11,879,208	8,088,459	11,879,208	8,088,459
其他	39,903,921	23,102,211	39,903,921	23,102,211
小 计	52,233,129	31,997,768	52,233,129	31,997,768
减：应收款项类投资减值准备	153,433	151,812	153,433	151,812
合 计	52,079,696	31,845,956	52,079,696	31,845,956

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	173,000		173,000
城市商业银行资金清算中心	成本法	250		250	250
合 计		173,250	173,000	250	173,250A

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				
城市商业银行资金清算中心	<5%	<5%				375

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	768,038	120,606	45,745	842,899
房屋及建筑物	396,087	86,970	18,620	464,437
运输工具	36,119	1,844	5,210	32,753
电子设备	233,124	22,244	1108	254,260
其他设备	101,501	9,548	19,634	91,415
融资租入电子设备	1,207		1,173	34

项目	期初数	本期增加		本期减少	期末数
		本期计提	本期转入		
②累计折旧小计	245,876	65,047	7,444	14,508	303,859
房屋及建筑物	45,398	11,460			56,858
运输工具	30,153	2,588		8,860	23,881
电子设备	128,882	35,196		205	163,873
其他设备	40,708	15,774	7,444	4,711	59,215
融资租入电子设备	735	29		732	32
③账面净值小计	522,162				539,040
房屋及建筑物	350,689				407,579
运输工具	5,966				8,872
电子设备	104,242				90,387
其他设备	60,793				32,200
融资租入电子设备	472				2
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					
融资租入电子设备					
⑤账面价值合计	522,162				539,040
房屋及建筑物	350,689				407,579
运输工具	5,966				8,872
电子设备	104,242				90,387
其他设备	60,793				32,200
融资租入电子设备	472				2

本期折旧额为65,047千元;本期由在建工程转入固定资产原值为85,744千元。

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	765,365	119,436	45,134	839,667
房屋及建筑物	396,087	86,970	18,620	464,437
运输工具	35,478	1,747	5,210	32,015
电子设备	231,218	21,894	497	252,615
其他设备	101,375	8,825	19,634	90,566
融资租入电子设备	1,207		1,173	34

项目	期初数	本期增加		本期减少	期末数
		本期计提	本期转入		
②累计折旧小计	244,669	64,497	7,342	14,406	302,102
房屋及建筑物	45,398	11,460			56,858
运输工具	29,861	2,459		8,962	23,358
电子设备	128,042	34,932			162,974
其他设备	40,633	15,617	7,342	4,712	58,880
融资租入电子设备	735	29		732	32
③账面净值小计	520,696				537,565
房屋及建筑物	350,689				407,579
运输工具	5,617				8,657
电子设备	103,176				89,641
其他设备	60,742				31,686
融资租入电子设备	472				2
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					
融资租入电子设备					
⑤账面价值合计	520,696				537,565
房屋及建筑物	350,689				407,579
运输工具	5,617				8,657
电子设备	103,176				89,641
其他设备	60,742				31,686
融资租入电子设备	472				2

本期折旧额为65,047千元;本期由在建工程转入固定资产原值为85,744千元。

(2) 融资租入固定资产

	项目	账面原值	累计折旧	账面净值
合并情况	电子设备	34	32	2
	小 计	34	32	2
母公司情况	电子设备	34	32	2
	小 计	34	32	2

13. 无形资产

1) 合并情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期初数
①账面原值小计	2,157,761	76		2,157,837
软件使用权	53,135	5		53,140
土地使用权	2,104,116			2,104,116
其他无形资产	510	71		581
②累计摊销小计	87,437	57,726		145,163
软件使用权	29,615	5,071		34,686
土地使用权	57,614	52,603		110,217
其他无形资产	208	52		260
③账面净值小计	2,070,324			2,012,674
软件使用权	23,520			18,454
土地使用权	2,046,502			1,993,899
其他无形资产	302			321
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	2,070,324			2,012,674
软件使用权	23,520			18,454
土地使用权	2,046,502			1,993,899
其他无形资产	302			321

本期摊销额 57,726 千元。

2) 母公司情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期初数
①账面原值小计	2,157,722	76		2,157,798
软件使用权	53,096	5		53,101
土地使用权	2,104,116			2,104,116
其他无形资产	510	71		581
②累计摊销小计	87,416	57,724		145,140
软件使用权	29,594	5,069		34,663
土地使用权	57,614	52,603		110,217
其他无形资产	208	52		260
③账面净值小计	2,070,306			2,012,658
软件使用权	23,502			18,438
土地使用权	2,046,502			1,993,899
其他无形资产	302			321
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	2,070,306			2,012,658
软件使用权	23,502			18,438
土地使用权	2,046,502			1,993,899
其他无形资产	302			321

本期摊销额 57,724 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	699,909	422,467	699,453	422,123
职工教育经费	1,574	1,096	1,574	1,096
可供出售金融资产公允价值变动	8,674		8,674	
合 计	710,157	423,563	709,701	423,219
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	14,884	81,966	14,884	81,966
可供出售金融资产公允价值变动		8,693		8,693
合 计	14,884	90,659	14,884	90,659

(2) 未确认递延所得税资产的明细

本行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

本行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	2,799,636	2,797,812
职工教育经费	6,296	6,296
可供出售金融资产公允价值变动	34,696	34,696
小 计	2,840,628	2,838,804
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	59,536	59,536
小 计	59,536	59,536

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	1,609,035	1,349,173	1,607,903	1,347,759
长期待摊费用	416,461	358,943	412,154	354,169
抵债资产	21,547	905	20,501	905
在建工程	574,733	634,033	574,733	634,033
其他流动资产	108,495	9,945	108,492	9,942
合 计	2,730,271	2,352,999	2,723,783	2,346,808

(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	860,740		860,740	860,740		860,740
理财应收款	260,321		260,321	177,191		177,191
预付土地拍卖账	84,100		84,100	84,100		84,100
其他经营应收款	437,446	33,572	403,874	260,714	33,572	227,142
合 计	1,642,607	33,572	1,609,035	1,382,745	33,572	1,349,173

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	860,740		860,740	860,740		860,740
理财应收款	260,321		260,321	177,191		177,191
预付土地拍卖账	84,100		84,100	84,100		84,100
其他经营应收款	436,314	33,572	402,742	259,300	33,572	225,728
合 计	1,641,475	33,572	1,607,903	1,381,331	33,572	1,347,759

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	233,181	233,080	229,020	228,306
软件系统升级支出	135,358	85,640	135,358	85,640
其他	47,922	40,223	47,776	40,223
合 计	416,461	358,943	412,154	354,169

(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	560,434	610,200	560,434	610,200
经营性租赁资产改良支出	14,219	23,833	14,219	23,833
其他在建工程	80		80	
合 计	574,733	634,033	574,733	634,033

16. 资产减值准备明细表

(1) 合并情况

项目	期初数	本期计提	本期收回	本期减少		期末数
				转出	转销	
拆出资金减值准备	11,884					11,884
买入返售金融资产减值准备		14,000				14,000
贷款损失准备	2,227,570	1,686,982	29,844	92,755	445,381	3,406,260
应收款类投资减值准备	151,812	1,621				153,433
长期股权投资减值准备	9,210					9,210
其他应收款坏账准备	33,572					33,572
抵债资产减值准备	157					157
合 计	2,434,205	1,702,603	29,844	92,755	445,381	3,628,516

(2) 母公司情况

项目	期初数	本期计提	本期收回	本期减少		期末数
				转出	转销	
拆出资金减值准备	11,884					11,884
买入返售金融资产减值准备		14,000				14,000
贷款损失准备	2,227,570	1,686,982	29,844	92,755	445,381	3,406,260
应收款类投资减值准备	151,812	1,621				153,433
长期股权投资减值准备	9,210					9,210
其他应收款坏账准备	33,572					33,572
抵债资产减值准备	157					157
合 计	2,434,205	1,702,603	29,844	92,755	445,381	3,628,516

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	190,000	141,283	190,000	140,000
再贴现	67,223	836,203	67,223	836,203
合 计	257,223	977,486	257,223	976,203

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	9,957,144	22,088,514	10,043,963	22,184,259
保险及其他公司存放	15,211,055	12,237,913	15,211,054	12,237,913
合 计	25,168,199	34,326,427	25,255,017	34,422,172

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	14,281,706	4,962,431	14,281,706	4,962,431
合 计	14,281,706	4,962,431	14,281,706	4,962,431

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	530,131	97,400	530,131	97,400
合 计	530,131	97,400	530,131	97,400

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	9,660,235	240,000	9,660,235	240,000
其他债券	3,159,860		3,159,860	
国家债券	5,148,600		5,148,600	
合 计	17,968,695	240,000	17,968,695	240,000

22. 吸收存款

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期末数
活期存款：	35,951,833	29,063,516	35,697,814	28,711,536
其中：公司	28,124,537	21,961,490	27,900,608	21,649,310
个人	7,827,296	7,102,026	7,797,206	7,062,226
定期存款	61,790,974	64,541,735	61,225,721	64,249,015
其中：公司	55,191,754	58,655,889	54,977,951	58,482,369
个人	6,599,220	5,885,846	6,247,770	5,766,646
通知存款	2,085,204	365,599	2,085,204	364,999
保证金存款	13,871,557	9,823,843	13,822,865	9,714,706
应解汇款及临时存款	170,698	122,953	165,998	122,953
信用卡存款	1,083	917	1,083	917
理财存款	5,043,479	6,611,506	5,043,479	6,611,506
结构性存款	7,998,300		7,998,300	
其他存款	403,061	283,046	403,061	263,583
合 计	127,316,189	110,813,115	126,443,525	110,039,215

23. 应付职工薪酬

1) 合并情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	15,156	983,711	894,857	104,010
离职后福利—设定提存计划	188	53,219	53,257	150
辞退福利		3,716	3,716	
合 计	15,344	1,040,646	951,830	104,160

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	15,131	974,257	885,492	103,896
离职后福利—设定提存计划	188	52,757	52,795	150
辞退福利		3,716	3,716	
合 计	15,319	1,030,730	942,003	104,046

(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	59	826,004	737,857	88,206
职工福利费		52,606	52,606	
社会保险费		27,960	27,895	65
其中：医疗保险费		23,311	23,253	58
工伤保险费		946	944	2
生育保险费		2,058	2,053	5
其他社会保险		1,645	1,645	
住房公积金	51	51,686	51,737	0
工会经费和职工教育经费	15,046	25,455	24,762	15,739
小 计	15,156	983,711	894,857	104,010

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	59	818,264	730,117	88,206
职工福利费		51,809	51,809	
社会保险费		27,763	27,698	65
其中：医疗保险费		23,157	23,099	58
工伤保险费		930	928	2
生育保险费		2,031	2,026	5
其他社会保险		1,645	1,645	
住房公积金	51	51,190	51,241	0
工会经费和职工教育经费	15,021	25,231	24,627	15,625
小 计	15,131	974,257	885,492	103,896

(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	188	50,992	51,037	143
失业保险费		2,227	2,220	7
小 计	188	53,219	53,257	150

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	188	50,556	50,601	143
失业保险费		2,201	2,194	7
小 计	188	52,757	52,795	150

24. 应交税费

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
营业税及附加等	7,052	134,310	6,773	133,989
企业所得税	386,017	156,649	385,212	155,653
代扣代缴税款	3,040	2,323	2,989	2,285
合 计	396,109	293,282	394,974	291,927

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	1,503,985	1,397,921	1,499,766	1,394,668
同业存放款项利息	277,669	442,381	277,669	442,381
发行债券应付利息	5,671	5,425	5,671	5,425
其他应付利息	18,209	16	18,209	15
合 计	1,805,534	1,845,743	1,801,315	1,842,489

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%	1,494,645	610		1,495,255
合 计				1,494,645	610		1,495,255

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%	1,494,645	610		1,495,255
合 计				1,494,645	610		1,495,255

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	23,012	21,468	23,012	21,468
其他负债	1,300,047	266,677	1,290,536	266,510
合 计	1,323,059	288,145	1,313,548	287,978

(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	23,012	21,468	23,012	21,468
合 计	23,012	21,468	23,012	21,468

(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	105,256	100,114	105,256	100,114
资金清算应付款	605,496	20,859	605,496	20,859
信贷资产转让	418,970	41,652	418,970	41,652
久悬未取款	21,788	18,287	21,788	18,287
递延收益	21,000	5,070	21,000	5,070
其他	127,537	80,695	118,026	80,528
合 计	1,300,047	266,677	1,290,536	266,510

28. 股本

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
新光控股集团有限公司		1,300,000		1,300,000
广东宝丽华新能源股份有限公司	699,780			699,780
广州大华糖业有限公司	555,608			555,608
香江集团有限公司	547,830			547,830
广东恒兴集团有限公司	504,475			504,475

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
广东省广晟资产经营有限公司	407,818			407,818
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	370,370			370,370
中国德力西控股集团有限公司	350,000			350,000
山东和信化工集团有限公司	300,820			300,820
广东华翔实业集团有限公司	262,150			262,150
其他投资者	2,222,625			2,222,625
合 计	6,221,476	1,300,000		7,521,476

(2) 期末股权结构

项目	期末数		
	户数	金额	持股比例(%)
国家股/国有法人股	8	839,250	11.16
社会法人股	29	6,674,653	88.74
自然人股	15	7,573	0.10
合 计	52	7,521,476	100

(3) 股本变动情况的说明

根据本行2016年度第一次临时股东大会“关于变更注册资本的决议”，本行申请增加注册资本人民币1,300,000千元，由各股东按规定缴足，本期增加1,300,000千元由股东新光控股集团有限公司以货币1,300,000千元认缴。变更后的注册资本及实收资本为人民币7,521,476千元，该出资由广州瑞勤会计师事务所审验，并于2016年10月20日出具了《验资报告》（瑞勤验字[2016] A017号）。

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/资本溢价	1,074,357	520,000		1,594,357
其他资本公积	411			411
合 计	1,074,768	520,000		1,594,768

(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	520,000		1,594,357
其他资本公积	411			411
合 计	1,074,768	520,000		1,594,768

(3) 资本公积变动情况的说明

根据本行2016年度第一次临时股东大会“关于变更注册资本的决议”，本行新增股东新光控股集团有限公司以货币1,820,000千元认缴1,300,000千元股份，股东认缴超出实收资本的部分计入资本公积。

30. 其他综合收益

(1) 明细情况

1) 合并情况

项目	期初数	期末数					期初数
		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	26,078	-69,467		-17,367			-26,022
其他综合收益合计	26,078	-69,467		-17,367			-26,022

2) 母公司情况

项目	期初数	期末数					期初数
		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	26,078	-69,467		-17,367			-26,022
其他综合收益合计	26,078	-69,467		-17,367			-26,022

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	524,503	125,478		649,981
任意盈余公积	779			779
合 计	525,282	125,478		650,760

(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	524,503	125,478		649,981
任意盈余公积	779			779
合 计	525,282	125,478		650,760

3) 变动说明

本期盈余公积增加系按母公司本年实现净利润的10%计提法定盈余公积。

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	2,085,228	417,762		2,502,990
合 计	2,085,228	417,762		2,502,990

(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	2,085,228	417,762		2,502,990
合 计	2,085,228	417,762		2,502,990

(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

合并明细情况

项目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	524,985	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	524,985	

项目	金 额	提取或分配比例
加：本期净利润	1,260,731	
减：提取法定盈余公积	125,478	
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	417,762	
应付普通股股利	373,288	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	869,188	

(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	10,292,657	9,106,093	10,247,379	9,066,281
发放贷款和垫款	4,983,387	4,392,198	4,947,951	4,357,101
存放同业	205,275	379,220	196,462	375,653
存放中央银行	267,361	257,645	266,332	256,497
拆出资金	118	462	118	462
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	513,584	518,940	513,584	518,940
买入返售金融资产	149,127	111,161	149,127	111,161
可供出售金融资产	631,125	458,395	631,125	458,395
持有至到期投资	215,361	188,637	215,361	188,637
应收款项类投资	3,121,507	2,545,493	3,121,507	2,545,493
转贴现	204,469	206,542	204,469	206,542
国内信用证	1,343	896	1,343	896
其他		46,504		46,504
利息支出	5,199,131	5,070,484	5,189,491	5,056,846
同业存放	1,182,667	1,586,220	1,182,787	1,588,301
拆入资金	49,591	54,879	49,591	54,879
吸收存款	1,647,051	1,504,288	1,637,291	1,488,717
协议存款	1,257,286	1,272,471	1,257,286	1,272,471
卖出回购金融资产款	229,258	242,855	229,258	242,855
发行存款证	484,685	30,200	484,685	30,200

项目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
发行债券	90,857	90,608	90,857	90,608
转贴现		24		24
理财存款	224,211	176,322	224,211	176,322
再贴现	15,087	16,365	15,087	16,217
其他利息支出	18,438	96,252	18,438	96,252
利息净收入	5,093,526	4,035,609	5,057,888	4,009,435

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	731,133	627,162	731,072	623,928
其中：结算类业务收入	2,248	1,946	2,248	1,944
银行卡业务收入	27,440	56,296	27,440	56,296
代理类业务收入	93,316	184,350	93,316	184,344
委托类业务收入	390,862	236,195	390,862	236,195
承诺类业务收入	60,515	45,899	60,486	45,761
交易类业务收入	136,849	88,267	136,849	85,186
其他手续费收入	19,903	14,209	19,871	14,202
手续费及佣金支出	104,034	193,618	103,917	193,559
其中：结算类业务支出	10,110	6,425	10,107	6,421
银行卡业务支出	18,933	36,669	18,876	36,669
代理类业务支出	16,218	8,490	16,218	8,490
交易类业务支出	37,970	129,198	37,970	129,198
其他手续费支出	20,803	12,836	20,746	12,781
手续费及佣金净收入	627,099	433,544	627,155	430,369

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	131,935	161,276	131,935	161,276

项目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	-150		-150	
长期股权投资收益	375		375	
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	-47,403	-59,178	-47,403	-59,178
处置贴现资产取得的收益	37,640	73,352	37,640	73,352
其他	-14,643	-35,725	-14,643	-34,951
合 计	107,754	139,725	107,754	140,499

4. 公允价值变动损益

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	-268,332	224,452	-268,332	224,452
合 计	-268,332	224,452	-268,332	224,452

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	1,883	1,915	1,883	1,915
租金收入	329		329	
福费廷转卖	219	256	219	256
合 计	2,431	2,171	2,431	2,171

6. 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	152,797	428,823	152,172	427,693
城市维护建设税	34,571	29,995	34,505	29,938
其他附加	36,511	21,440	36,427	21,385
其他税金	11,697		11,697	
合 计	235,576	480,258	234,801	479,016

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	113,250	120,027	112,202	118,324
业务招待费	83,798	59,531	83,458	58,997
业务办公费用	325,790	214,671	324,273	210,046
房租水电费等	253,088	247,655	250,285	244,921
工资及社保住房公积金	1,045,907	895,577	1,035,900	884,587
无形资产摊销	57,726	57,042	57,724	57,036
固定资产折旧	65,047	59,741	64,497	59,158
中介费	18,690	10,493	18,506	10,264
研发费	974	4,604	974	4,604
差旅及汽车费等	25,002	58,918	24,284	57,766
其他费用	17,392	51,789	16,055	50,566
合 计	2,006,664	1,780,048	1,988,158	1,756,269

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	1,686,982	956,456	1,681,599	958,098
应收款项类减值准备	1,621	151,812	1,621	151,812
买入返售金融资产减值准备	14,000		14,000	
其他	309		309	
合 计	1,702,912	1,108,268	1,697,529	1,109,910

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		674
其他	409	290	409	290
合 计	409	964	409	964

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	132	280	132	280
长款收入	27	23	27	23
政府补助款	2,554	3,000	2,554	3,000
其他收入	225	5,615	216	1,771
合 计	2,938	8,918	2,929	5,074

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	484	1,319	484	1,319
固定资产清理损失	311	108	311	108
公益性捐赠支出	4,360	7,834	4,348	7,834
其他支出	1,843	2,824	1,843	2,811
合 计	6,998	12,085	6,986	12,072

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	704,304	460,528	701,885	458,369
递延所得税费用	-345,004	-107,377	-344,891	-107,439
合 计	359,300	353,151	356,994	350,930

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	2,938	2,929
其他应付款增加	1,035,338	1,025,993
合 计	1,038,276	1,028,922

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	113,250	112,202
业务招待费	83,798	83,458
业务办公费用	325,790	324,273
房租水电费等	253,088	250,285
营业外支出	6,687	6,675
其他付现费用	61,828	59,603
其他应收款增加	131,744	135,244
合 计	976,185	971,740

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	1,263,382	1,117,856	1,254,773	1,111,051
加：资产减值准备	1,702,912	1,108,268	1,697,529	1,109,910
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	65,047	59,741	64,497	59,158
无形资产摊销	57,726	57,042	57,724	57,036
长期待摊费用摊销	50,669	35,928	50,202	34,199
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)	179	-173	179	-173
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	268,332	-224,452	268,332	-224,452
投资损失(收益以“-”号填列)	-107,754	-3,851,190	-107,754	-3,851,964
发行债券支付的利息	90,000	90,000	90,000	90,000
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-291,554	-160,906	-291,442	-160,968

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	1,263,382	1,117,856	1,254,773	1,111,051
加：资产减值准备	1,702,912	1,108,268	1,697,529	1,109,910
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	65,047	59,741	64,497	59,158
无形资产摊销	57,726	57,042	57,724	57,036
长期待摊费用摊销	50,669	35,928	50,202	34,199
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)	179	-173	179	-173
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	268,332	-224,452	268,332	-224,452
投资损失(收益以“-”号填列)	-107,754	-3,851,190	-107,754	-3,851,964
发行债券支付的利息	90,000	90,000	90,000	90,000
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-291,554	-160,906	-291,442	-160,968

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
库存现金	451,980	426,258	445,628	425,349
存放中央银行超额准备金	4,351,116	3,541,254	4,341,252	3,539,691
存放同业活期存款	212,546	1,449,832	212,546	1,449,832
现金等价物	5,140,000	4,013,773	5,140,000	4,013,773
合 计	10,155,642	9,431,117	10,139,426	9,428,645

七、分部报告

(一) 各分部介绍

本行的报告分部系根据管理需要，按产品和服务划分业务单元。由于各种业务面向不同的客户和交易对手，需要不同的技术和市场战略。本行有如下5个报告分部：

- (1) 公司金融总部主要负责机构客户、集团客户、中小企业客户、贸易融资、国际结算及投资银行等业务；
 - (2) 零售金融总部主要负责个人财富管理、小微金融业务、微小金融业务、消费金融及信用卡等业务；
 - (3) 金融市场总部主要负责债券、票据、资金、同业、外汇等金融市场业务以及理财业务；
 - (4) 互联网金融总部主要负责电子银行、直销银行、网络支付等业务；
 - (5) 其他业务指除上述分部外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。
- 分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定。

(二) 分部收入、资产及负债的信息如下:

项目	公司金融总部	零售金融总部	金融市场总部	互联网金融总部	其他	合计
营业收入	2,278,345	799,379	1,375,785	70,491	1,036,637	5,560,637
资产总额	94,192,081	10,669,163	70,112,000	1,626,777	26,361,450	202,961,471
负债总额	108,760,074	13,621,232	58,057,084	300,824	9,126,276	189,865,490

八、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

关联方名称	与本行的关系	持股比例 (%)
新光控股集团有限公司	股东	17.28
广东宝丽华新能源股份有限公司	股东	9.30
广东大华糖业有限公司	股东	7.39
香江集团有限公司	股东	7.28
广东恒兴集团有限公司	股东	6.71
广东省广晟资产经营有限公司	股东	5.42
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	股东	4.92
山东和信化工集团有限公司	股东	4.00
西部中大建设集团有限公司	股东	2.88
湛江市恒逸酒店有限公司	股东	2.55
广东恒诚制药有限公司	股东	1.94
华邦控股集团有限公司	股东	1.20

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) 关联方交易情况

截至2016年12月31日, 本行与关联方交易如下:

1. 关联交易金额

名称	上年贷款金额	本年贷款金额
关联股东贷款	1,959,000	2,722,788

2. 应收利息

截至2016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5,627千元。

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	198,105	855,785
开出保函	6,496,073	1,208,602
银行承兑汇票	33,883,021	45,254,852
合 计	40,577,199	47,319,239

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]	16,610,896	18,572,217

[注]: 系依据中国银行业监督管理委员会令2004年第2号《商业银行资本充足率管理办法(2007年修订)》的有关

(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)	232,305	251,757
1-2年	203,094	313,371
2-3年	179,168	322,538
3-4年	130,767	305,221
4-5年	94,620	264,444
5年以上	102,789	340,003
合 计	942,743	1,797,334

(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》。因该地块政府规划建筑高度(180米)高于广州空军部队净空保护限制高度(119米), 而广州政府方面与广州空军方面尚未能就金融城空军限高审批问题达成协议。目前包括我行项目在内的广州金融城所有工程项目已全部停建。因此我行上述地块项目具体开工和竣工时间暂未能确定。该项目总投资估算为350,979万元(含地价)。

(四) 其他重大承诺和或有事项

截至2016年12月31日, 本年度本行无需要披露而未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	393,404
-----------	---------

十一、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

主要的金融风险

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于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。本行在中国人民银行制定的利率体系下，在全国各地开展业务。本行通过同时向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差。此类金融工具不仅包括资产负债表内的发放贷款和垫款，还包括提供担保与其他承诺。

1. 金融风险管理的目标

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

2. 金融风险管理的内容

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

3. 金融风险管理的组织结构

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

(二) 信用风险

1. 信用风险的衡量

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

2. 风险限额管理及缓解措施

本行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、监督本行风险管理情况。风险管理委员会与高级管理层、风险管理部门、法律合规部门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。

本行遵循“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，本行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。

本行从董事会和管理层的风险偏好出发，将信贷资产按照行业、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资产组合管理的实施。本行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业务条线考核相结合，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、对相应业务条线调整相关授权，确保组合管理目标的达成。

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

3. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下：

(1) 合并

项目	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
存放同业款项	5,657,550	3.17	11,422,580	7.99
拆出资金			117,209	0.08
买入返售金融资产	16,687,469	9.36	4,720,100	3.30
应收利息	1,212,286	0.69	1,159,297	0.81
其他资产	1,121,236	0.63	1,003,827	0.70
其他应收款	1,609,035	0.90	1,349,173	0.94
发放贷款和垫款	77,775,723	43.63	68,286,841	47.79
持有至到期投资	9,283,963	5.21	5,753,125	4.03
应收款项类投资	52,079,696	29.2	31,845,956	22.29
应收款项类投资	52,079,696	29.21	31,845,956	22.29
可供出售金融资产	8,326,840	4.67	7,670,843	5.37
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,518,675	2.53	9,552,708	6.69
小计	178,272,473	100.00	142,881,659	100.00
资产负债表外项目风险敞口				
承兑汇票	34,083,721	83.58	45,523,452	95.66
开出保函款项	6,496,073	15.93	1,208,602	2.54
开出信用证	198,105	0.49	855,785	1.80
小计	40,777,899	100.00	47,587,839	100.00
合计	219,052,288		190,469,498	

(2) 母公司

项目	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
存放同业款项	5,352,546	3.02	11,391,332	8.00
拆出资金			117,209	0.08
买入返售金融资产	16,687,469	9.40	4,720,100	3.32
应收利息	1,207,059	0.68	1,157,979	0.81
其他资产	1,115,880	0.63	999,049	0.71
其他应收款	1,607,903	0.91	1,347,759	0.95
发放贷款和垫款	77,281,211	43.54	67,761,119	47.61
持有至到期投资	9,283,963	5.23	5,753,126	4.04
应收款项类投资	52,079,696	29.35	31,845,956	22.38
可供出售金融资产	8,326,840	4.69	7,670,843	5.39
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,518,675	2.55	9,552,708	6.71
小计	177,461,242	100.00	142,317,180	100.00
资产负债表外项目风险敞口				
承兑汇票	33,883,021	83.50	45,254,852	95.64
开出保函款项	6,496,073	16.01	1,208,602	2.55
开出信用证	198,105	0.49	855,785	1.81
小计	40,577,199	100.00	47,319,239	100.00
合计	218,040,357		189,636,419	

4. 金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产的逾期及减值情况

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

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

1)本行截至2016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	22,325,114			22,325,114		22,325,114
存放同业款项	5,657,550			5,657,550		5,657,550
拆出资金			11,884	11,884	11,884	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,518,675			4,518,675		4,518,675
买入返售金融资产	16,014,699	686,770		16,701,469	14,000	16,687,469
应收利息	1,144,139	68,147		1,212,286		1,212,286
发放贷款和垫款	77,729,127	2,211,296	1,241,560	81,181,983	3,406,260	77,775,723
可供出售金融资产	8,326,840			8,326,840		8,326,840
持有至到期投资	9,283,963			9,283,963		9,283,963
应收款项类投资	51,948,129	239,000	46,000	52,233,129	153,433	52,079,696
其他资产	2,730,271		33,572	2,763,843	33,572	2,730,271
合计	199,678,507	3,205,213	1,333,016	204,216,736	3,619,149	200,597,587

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	22,060,179			22,060,179		22,060,179
存放同业款项	5,352,546			5,352,546		5,352,546
拆出资金			11,884	11,884	11,884	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,518,675			4,518,675		4,518,675
买入返售金融资产	16,014,699	686,770		16,701,469	14,000	16,687,469
应收利息	1,141,119	65,940		1,207,059		1,207,059
发放贷款和垫款	77,264,135	2,177,412	1,232,844	80,674,391	3,393,180	77,281,211
可供出售金融资产	8,326,840			8,326,840		8,326,840
持有至到期投资	9,283,963			9,283,963		9,283,963
应收款项类投资	51,948,129	239,000	46,000	52,233,129	153,433	52,079,696
其他资产	2,723,783		33,572	2,757,355	33,572	2,723,783
合计	198,634,068	3,169,122	1,324,300	203,127,490	3,606,069	199,521,421

2) 本行截至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			20,087,540		20,087,540
存放同业款项	11,422,579			11,422,579		11,422,579
拆出资金	117,209		11,884	129,093	11,884	117,209
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			9,552,708		9,552,708
买入返售金融资产	4,720,100			4,720,100		4,720,100
应收利息	1,084,437	74,860		1,159,297		1,159,297
发放贷款和垫款	65,572,159	3,701,564	1,240,689	70,514,412	2,227,570	68,286,841
可供出售金融资产	7,670,843			7,670,843		7,670,843
持有至到期投资	5,753,126			5,753,126		5,753,126
应收款项类投资	31,997,768			31,997,768	151,812	31,845,956
其他资产	2,352,998		33,572	2,386,570	33,572	2,352,998
合 计	160,331,467	3,776,424	1,286,145	165,394,036	2,424,838	162,969,197

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	19,700,928			19,700,928		19,700,928
存放同业款项	11,391,332			11,391,332		11,391,332
拆出资金	117,209		11,884	129,093	11,884	117,209
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			9,552,708		9,552,708
买入返售金融资产	4,720,100			4,720,100		4,720,100
应收利息	1,083,119	74,860		1,157,979		1,157,979
发放贷款和垫款	65,062,117	3,683,100	1,235,429	69,980,646	2,219,527	67,761,119
可供出售金融资产	7,670,843			7,670,843		7,670,843
持有至到期投资	5,753,126			5,753,126		5,753,126
应收款项类投资	31,997,768			31,997,768	151,812	31,845,956
其他资产	2,346,808		33,572	2,380,380	33,572	2,346,808
合 计	159,396,058	3,757,960	1,280,885	164,434,903	2,416,795	162,018,108

(2) 未逾期未减值金融资产的信用质量信息

1) 本行截至2016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
存放中央银行款项	22,325,114		22,325,114		22,325,114
存放同业款项	5,657,549		5,657,549		5,657,549
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,518,675		4,518,675		4,518,675
买入返售金融资产	16,701,469		16,701,469	14,000	16,687,469
应收利息	1,144,139		1,144,139		1,144,139
发放贷款和垫款	76,462,385	1,266,742	77,729,127	789,959	76,939,168
可供出售金融资产	8,326,840		8,326,840		8,326,840
持有至到期投资	9,283,963		9,283,963		9,283,963
应收款项类投资	52,233,129		52,233,129	153,433	52,079,696
其他资产	2,730,271		2,730,271		2,730,271
合 计	199,383,534	1,266,742	200,650,276	957,392	199,692,884

② 母公司

项目	正常类	关注类	小计	减值准备	净值
存放中央银行款项	22,060,179		22,060,179		22,060,179
存放同业款项	5,352,546		5,352,546		5,352,546
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,518,675		4,518,675		4,518,675
买入返售金融资产	16,701,469		16,701,469	14,000	16,687,469
应收利息	1,141,119		1,141,119		1,141,119
发放贷款和垫款	75,997,393	1,266,742	77,264,135	785,309	76,478,826
可供出售金融资产	8,326,840		8,326,840		8,326,840
持有至到期投资	9,283,963		9,283,963		9,283,963
应收款项类投资	52,233,129		52,233,129	153,433	52,079,696
其他资产	2,723,783		2,723,783		2,723,783
合 计	198,339,096	1,266,742	199,605,838	952,742	198,653,096

2) 本行截至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		20,087,540		20,087,540
存放同业款项	11,422,579		11,422,579		11,422,579
拆出资金	117,209		117,209		117,209

项目	正常类	关注类	小计	减值准备	净值
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		9,552,708		9,552,708
买入返售金融资产	4,720,100		4,720,100		4,720,100
应收利息	1,084,437		1,084,437		1,084,437
发放贷款和垫款	63,186,940	2,385,219	65,572,159	679,574	64,892,585
可供出售金融资产	7,670,843		7,670,843		7,670,843
持有至到期投资	5,753,126		5,753,126		5,753,126
应收款项类投资	31,997,768		31,997,768		31,997,768
其他资产	2,352,998		2,352,998		2,352,998
合 计	157,946,248	2,385,219	160,331,467	679,574	159,651,893

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	19,700,928		19,700,928		19,700,928
存放同业款项	11,391,332		11,391,332		11,391,332
拆出资金	117,209		117,209		117,209
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		9,552,708		9,552,708
买入返售金融资产	4,720,100		4,720,100		4,720,100
应收利息	1,083,119		1,083,119		1,083,119
发放贷款和垫款	62,676,899	2,385,219	65,062,118	674,473	64,387,645
可供出售金融资产	7,670,843		7,670,843		7,670,843
持有至到期投资	5,753,126		5,753,126		5,753,126
应收款项类投资	31,997,768		31,997,768		31,997,768
其他资产	2,346,808		2,346,808		2,346,808
合 计	157,010,840	2,385,219	159,396,059	674,473	158,721,586

(3) 债券投资评级分布分析

1) 本行截至2016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类	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	汇总
AAA	1,579,017	196,916	517,828	55,331	2,349,092
AA+	734,104	16,590			750,694
AA	519,790	20,669			540,459
AA-	190,908				190,908
A+					
无主体也无债项评级	1,494,856	3,213,305	8,766,135	400,000	13,874,296
其中：国债	462,110	923,392	3,761,292		5,146,794
金融机构债券	1,032,746	2,289,913	5,004,843		8,327,502
企业债券				400,000	400,000
合 计	4,518,675	3,447,480	9,283,963	455,331	17,705,449

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类	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	汇总
AAA	1,579,017	196,916	517,828	55,331	2,349,092
AA+	734,104	16,590			750,694
AA	519,790	20,669			540,459
AA-	190,908				190,908
A+					
无主体也无债项评级	1,494,856	3,213,305	8,766,135	400,000	13,874,296
其中：国债	462,110	923,392	3,761,292		5,146,794
金融机构债券	1,032,746	2,289,913	5,004,843		8,327,502
企业债券				400,000	400,000
合 计	4,518,675	3,447,480	9,283,963	455,331	17,705,449

2) 本行截至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类	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款类投资	汇总
人民币债券：					
AAA	2,184,257	22,775	516,289	57,098	2,780,419
AA+	1,354,461	21,125			1,375,586
AA	44,873				44,873
AA-					
A+	98,959				98,959
未评级	5,870,158	852,582	5,236,837	750,000	12,709,577
合计	9,552,708	896,482	5,753,126	807,098	17,009,414
其中：国债	741,806		3,891,933		4,633,739
金融机构债券	5,871,353	891,474	1,344,904	250,000	8,357,731
企业债券	2,800,584	5,008	516,289	550,000	3,871,881
其他	138,965			7,098	146,063

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类	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款类投资	汇总
人民币债券：					
AAA	2,184,257	22,775	516,289	57,098	2,780,419
AA+	1,354,461	21,125			1,375,586
AA	44,873				44,873
AA-					
A+	98,959				98,959
未评级	5,870,158	852,582	5,236,837	750,000	12,709,577
合计	9,552,708	896,482	5,753,126	807,098	17,009,414
其中：国债	741,806		3,891,933		4,633,739
金融机构债券	5,871,353	891,474	1,344,904	250,000	8,357,731
企业债券	2,800,584	5,008	516,289	550,000	3,871,881
其他	138,965			7,098	146,063

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。本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布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. 本行截至2016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	2日至7日	8日至30日	31日至90日
资产：	4,404,910	5,311,011	22,604,063	11,931,542	13,345,846
现金		445,628			
存放中央银行款项		4,341,252			
存放同业款项		212,546		5,090,000	50,000
拆放同业	11,884				
买入返售资产	686,770		15,742,721	271,978	
各项贷款	3,410,256	84,567	102,711	2,894,830	7,327,991
债券投资和债权投资			4,518,675	270,035	371,861
其他有确定到期日的资产	296,000	227,018	2,239,956	3,404,699	5,595,994
没有确定到期日的资产					
负债：		41,325,852	21,100,425	10,429,264	24,947,900
向中央银行借款					1,396
同业存放款项		310	1,051,859	1,807,126	4,408,588
同业拆入					90,780
卖出回购款项			16,784,195	1,184,500	
各项存款		40,720,045	2,954,371	5,423,592	13,344,107
其中：定期存款		877,876	2,954,371	5,423,592	13,344,107
活期存款		39,842,169			
发行债券					
其他有确定到期日的负债		605,497	310,000	2,014,046	7,103,029
没有确定到期日的负债					
资产负债净头寸	4,404,910	-36,014,841	1,503,638	1,502,278	-11,602,054

(续表)

项目	91日至1年	1年以上	无期限	合计
资产：	49,910,540	74,898,864	20,786,544	203,193,320
现金				445,628
存放中央银行款项			16,608,767	20,950,019
存放同业款项				5,352,546

项目	91日至1年	1年以上	无期限	合计
拆放同业				11,884
买入返售资产				16,701,469
各项贷款	34,793,289	32,139,208		80,752,852
债券投资和债权投资	748,318	11,796,559		17,705,448
其他有确定到期日的资产	14,368,933	30,963,097		57,095,697
没有确定到期日的资产			4,177,777	4,177,777
负债：	48,311,787	40,544,624	2,822,176	189,482,028
向中央银行借款	256,321			257,717
同业存放款项	17,813,647	171,047		25,252,577
同业拆入	439,351			530,131
卖出回购款项				17,968,695
各项存款	24,722,468	38,878,322		126,042,905
其中：定期存款	24,722,468	38,878,322		86,200,736
活期存款				39,842,169
发行债券		1,495,255		1,495,255
其他有确定到期日的负债	5,080,000			15,112,572
没有确定到期日的负债			2,822,176	2,822,176
资产负债净头寸	1,598,753	34,354,240	17,964,368	13,711,292

2. 本行截至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	15,186,686	
存放同业款项		1,449,832		5,461,500
拆出资金				64,936
买入返售金融资产				4,020,100
发放贷款和垫款	4,796,942	16,280		2,556,682
债券类投资				9,656,267
其他有确定到期日的资产		144,990		4,134,541
其他未有确定到期日的资产			3,889,615	
资产总额	4,796,942	6,125,344	19,076,301	25,894,026
负债：				
向中央银行借款				487,603

项目	已逾期	即时偿还	未设定期限	30日以内
同业存放款项		1,662		5,326,980
拆入资金				
卖出回购金融资产款				240,000
吸收存款	33,125,607	4,746,426		12,292,271
应付债券				
其他有确定到期日的负债	20,859			1,014,315
其他未有确定到期日的负债			2,483,960	
负债总额	33,146,466	4,748,088	2,483,960	19,361,169
资产负债净头寸	-28,349,524	1,377,257	16,592,340	6,532,855

(续上表)

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				19,700,928
存放同业款项	3,000,000	1,480,000		11,391,332
拆出资金	52,274			117,210
买入返售金融资产		700,000		4,720,100
发放贷款和垫款	8,423,659	28,600,992	25,586,092	69,980,647
债券类投资	55,208	1,273,388	6,024,551	17,009,414
其他有确定到期日的资产	4,481,181	16,106,416	13,528,959	38,396,087
其他未有确定到期日的资产				3,889,615
资产总额	16,012,322	48,160,796	45,139,602	165,205,333
负债：				
向中央银行借款	348,600	140,000		976,203
同业存放款项	7,883,942	21,124,094	85,493	34,422,171
拆入资金	14,776	82,624		97,400
卖出回购金融资产款				240,000
吸收存款	27,492,656	32,382,255		110,039,215
应付债券			1,494,645	1,494,645
其他有确定到期日的负债	1,995,866	1,975,803		5,006,843
其他未有确定到期日的负债				2,483,960
负债总额	37,735,840	55,704,776	1,580,138	154,760,437
资产负债净头寸	-21,723,518	-7,543,980	43,559,464	10,444,896

(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2016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	196,824,360	60,987,322	14,951,485	22,088,290	32,679,811
金融机构间融资形成的资产	22,052,313	22,002,313	50,000		
计息的各项贷款	79,243,950	11,697,598	8,326,740	15,206,269	2,330,7727
债券投资	17,705,449	598,288	978,751	620,114	1,265,058
其他生息资产	77,822,648	26,689,123	5,595,994	6,261,907	8,107,026
非生息资产	6,130,235				
资产方合计	202,954,595				
付息负债	186,211,644	72,444,123	25,095,631	24,998,160	23,300,152
金融机构间融资形成的负债	58,146,283	23,326,152	11,570,780	13,940,000	9,309,351
活期存款	39,842,168	39,842,168			
定期存款	86,200,736	9,255,839	13,344,107	10,921,667	13,800,801
发行债券	1,495,255				
其他付息负债	527,202	19,964	180,744	136,493	190,000
非付息负债	3,648,675				
所有者权益	13,094,276				
负债及所有者权益总计	202,954,595				
利率敏感性缺口		-11,456,801	-10,144,146	-2,909,870	9,379,659

(续上表)

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	25,295,548	17,113,800	7,588,474	8,448,647	7,670,984
金融机构间融资形成的资产					
计息的各项贷款	12,732,098	5,505,607	887,086	721,374	859,452
债券投资	4,581,924	4,879,141	2,225,338	1,812,999	743,836
其他生息资产	7,981,526	6,729,052	4,476,050	5,914,274	6,067,696
非生息资产					

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
付息负债	10,765,912	6,012,752	1,877,158	16,335,173	5,382,583
金融机构间融资形成的负债					
活期存款					
定期存款	10,765,912	6,012,752	1,877,158	16,335,173	3,887,328
发行债券					1,495,255
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	14,529,636	11,101,048	5,711,316	-7,886,526	2,288,401

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	160,264,415	47,189,874	17,463,502	19,366,518	35,819,108
金融机构间融资形成的资产	16,228,755	10,231,481	3,817,274		2,180,000
计息的各项贷款	70,049,218	13,748,401	8,859,733	12,624,050	20,356,242
债券投资	17,009,414	349,520	305,314	566,595	1,449,073
其他生息资产	56,977,028	22,860,472	4,481,181	6,175,873	11,833,793
非生息资产	7,866,406				
资产方合计	168,130,821				
付息负债	152,072,604	44,952,725	22,562,245	28,995,469	21,685,265
金融机构间融资形成的负债	39,723,359	6,755,315	9,919,966	14,066,008	8,982,070
活期存款	31,151,970	31,151,970			
定期存款	78,725,019	6,557,837	12,292,271	14,929,461	12,563,195
发行债券	1,494,645				
其他付息负债	977,611	487,603	350,008		140,000
非付息负债	5,145,809				
所有者权益	10,912,406				
负债及所有者权益总计	168,130,819				
利率敏感性缺口		2,237,149	-5,098,743	-9,628,951	14,133,843

(续上表)

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	13,018,975	15,597,474	4,368,163	3,731,317	3,709,484
金融机构间融资形成的资产					
计息的各项贷款	2,952,840	8,920,338	1,113,431	559,214	914,969
债券投资	3,287,185	4,278,836	2,486,332	2,186,603	2,099,956
其他生息资产	6,778,950	2,398,300	768,400	985,500	694,559
非生息资产					
资产方合计					
付息负债	4,055,778	11,478,234	4,036,099	11,759,523	2,547,266
金融机构间融资形成的负债					
活期存款					
定期存款	4,055,778	11,478,234	4,036,099	11,759,523	1,052,621
发行债券					1,494,645
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	8,963,197	4,119,240	332,064	-8,028,206	1,162,218

2) 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至3个月	3至6个月	6个月至1年
生息资产	160,264,415	47,189,874	17,463,502	19,366,518	35,819,108
金融机构间融资形成的资产	16,228,755	10,231,481	3,817,274		2,180,000
计息的各项贷款	70,049,218	13,748,401	8,859,733	12,624,050	20,356,242
债券投资	17,009,414	349,520	305,314	566,595	1,449,073
其他生息资产	56,977,028	22,860,472	4,481,181	6,175,873	11,833,793
非生息资产	4,940,914				
资产合计	165,205,329				
付息负债	152,072,604	44,952,725	22,562,245	28,995,469	21,685,265
金融机构间融资形成的负债	39,723,359	6,755,315	9,919,966	14,066,008	8,982,070
活期存款	31,151,970	31,151,970			
定期存款	78,725,019	6,557,837	12,292,271	14,929,461	12,563,195
发行债券	1,494,645				
其他付息负债	977,611	487,603	350,008		140,000

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
非付息负债	2,687,833				
所有者权益	10,444,892				
负债及所有者权益总计	165,205,329				
利率敏感性缺口		2,237,149	-5,098,743	-9,628,951	14,133,843

(续上表)

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	13,018,975	15,597,474	4,368,163	3,731,317	3,709,484
金融机构间融资形成的资产					
计息的各项贷款	2,952,840	8,920,338	1,113,431	559,214	914,969
债券投资	3,287,185	4,278,836	2,486,332	2,186,603	2,099,956
其他生息资产	6,778,950	2,398,300	768,400	985,500	694,559
非生息资产					
资产方合计					
付息负债	4,055,778	11,478,234	4,036,099	11,759,523	2,547,266
金融机构间融资形成的负债					
活期存款					
定期存款	4,055,778	11,478,234	4,036,099	11,759,523	1,052,621
发行债券					1,494,645
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	8,963,197	4,119,240	332,064	-8,028,206	1,162,218

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,外币以美元和欧元为主。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2016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	22,038,774	21,405			22,060,179
存放同业款项	5,267,209	71,390	3,793	10,154	5,352,546
拆出资金					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,518,675				4,518,675
买入返售金融资产	16,687,469				16,687,469
应收利息	1,204,595	2,464			1,207,059
发放贷款和垫款	77,190,005	91,206			77,281,211
可供出售金融资产	8,327,090				8,327,090
持有至到期投资	9,283,963				9,283,963
应收款项类投资	52,027,668	52,028			52,079,696
其他资产	2,720,204	3,579			2,723,783
资产总额	199,265,652	242,072	3,793	10,154	199,521,671
负债:					
向中央银行借款	257,223				257,223
同业存放款项	25,255,017				25,255,017
拆入资金	478,103	52,028			530,131
卖出回购金融资产款	17,968,695				17,968,695
吸收存款	126,367,368	76,032	58	67	126,443,525
应付利息	1,800,019	1,296			1,801,315
应付债券	1,495,255				1,495,255
其他负债	1,301,442	206	3,763	8,137	1,313,548
负债总额	174,923,122	129,562	3,821	8,204	175,064,709
资产负债净头寸	24,342,530	112,510	-28	1,950	24,456,962

2) 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	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	19,689,331	11,597			19,700,928
存放同业款项	11,311,633	73,314	3,547	2,838	11,391,332
拆出资金		117,209			117,209
买入返售金融资产	4,720,100				4,720,100
应收利息	1,154,502	3,477			1,157,979
其他应收款	1,347,759				1,347,759
发放贷款和垫款	67,604,621	156,497			67,761,118
持有至到期投资	5,753,126				5,753,126
应收款项类投资	31,845,956				31,845,956
可供出售金融资产	7,670,843				7,670,843
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				9,552,708
其他资产	4,186,271				4,186,271
资产总额:	164,836,850	362,094	3,547	2,838	165,205,329
负债:					
向中央银行借款	976,203				976,203
同业存放款项	34,422,172				34,422,172
拆入资金	30,675	66,725			97,400
已发行存款单证	4,962,431				4,962,431
卖出回购金融资产款	240,000				240,000
吸收存款	109,849,332	189,883			110,039,215
应付利息	1,839,158	3,331			1,842,489
应付债券	1,494,645				1,494,645
其他负债	685,883				685,883
负债总额:	154,500,499	259,939			154,760,438
资产负债净头寸	10,336,351	102,155	3,547	2,838	10,444,891

(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2016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 公允价值变动	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	9,552,708	-268,332			4,518,675
可供出售金融资产	7,670,843		69,467		8,326,840
合 计	17,223,551	-268,332	69,467		12,845,515

(二) 本行截至2016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	3,086	6.9370	21,405
存放同业款项			
其中：美元	10,278	6.9370	71,390
欧元	519	7.3068	3,793
日元	5,000	0.05959	298
港币	9,192	0.8945	8,237
英镑	190	8.5094	1,619
应收利息			
其中：美元	355	6.937	2,464
吸收存款			
其中：美元	10,961	6.9370	76,039
港币	75	0.8945	67
欧元	8	7.3068	59
应付利息			
其中：美元	187	6.9370	1,297

(三) 委托贷款及存款

项目	金 额	提取或分配比例
委托存款	3,124,186	4,920,978
委托贷款	3,124,186	4,920,978

(四) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本行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

本行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
二〇一七年三月三十日