

2
0
1
7
年
度
报
告



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

2017

年度報告

annual report



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

董事长致辞



2017年，是我国经济社会发展极其重要的一年。党的十九大胜利召开，确立了习近平新时代中国特色社会主义思想作为党必须长期坚持的指导思想，开启了全面建设社会主义现代化国家的新征程。2017年，也是广东农商银行改革发展承上启下的关键一年，我们统一了认识，确立了“十个总基调”战略指导思想，制定了三年发展新规划、新蓝图，明确了新目标、确定了新模式，也开启了我们农商银行的新征程。

回顾2017年，我们经受住了复杂经济金融形势的考验、经受住了监管政策日趋严厉的考验，通过标本兼治，实施“十个总基调”，构筑“四道防线”，加快转型升级，整体上取得了较好的业绩，风险控制也不断得到增强。这一年，我行流程银行改革稳步推进，专业化的条线经营管理体制建立，条线间协同机制开始搭建、业务联动相互促进；资本约束和管理意识不断加强，轻资本战略实施取得初步效果；小微零售战略转型逐步铺开，效果逐步显现。

2017年末，我行资产规模超2100亿元，存款规模超1300亿元，贷款余额超过900亿元，跨区域经营稳步推进，年利润超13亿元，不良贷款实现双降，监管指标比去年明显优化；2017年我行位列全球银行综合排名第471位，成功跻身全球银行500强；我们的努力、业绩也得到了业界的认可和赞同，相继获得了较多有影响力的荣誉：2017年度十佳城市商业银行、2017广东最佳雇主企业、2017年最具竞争力资产管理城商行金贝奖、湛江市首届“先进志愿服务组织”，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。

2018年，是全面贯彻党的十九大精神的开局之年，也是我行推进新三年发展规划的开局之年，我们将迎来我行20周年行庆。今年和未来三年发展的蓝图我们已绘就，“十个总基调”的战略指导思路也已经明确。希望全行上下，适应新时代，站在新起点，呈现新气象，展现新作为，落实新要求，实现新目标！让我们进一步统一思想，以党的十九大和习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，以监管要求为准绳，强化管理，防控风险，敬畏监管，推动我行发展由“向外发展”转向“向内发力”的转变，提质增效，真正实现换道转型，开启农商银行的新征程！



二〇一八年四月二十六日



Contents

目 录

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	013
4	管理层讨论与分析	017
5	股权结构及股东情况	029
6	董事、监事、高级管理层及员工基本情况	035
7	公司治理报告	041
8	重要事项	051
9	财务报告	057

第一章

重要提示



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

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。



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

第二章

公司基本情况简介



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

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

客服热线：961818

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）

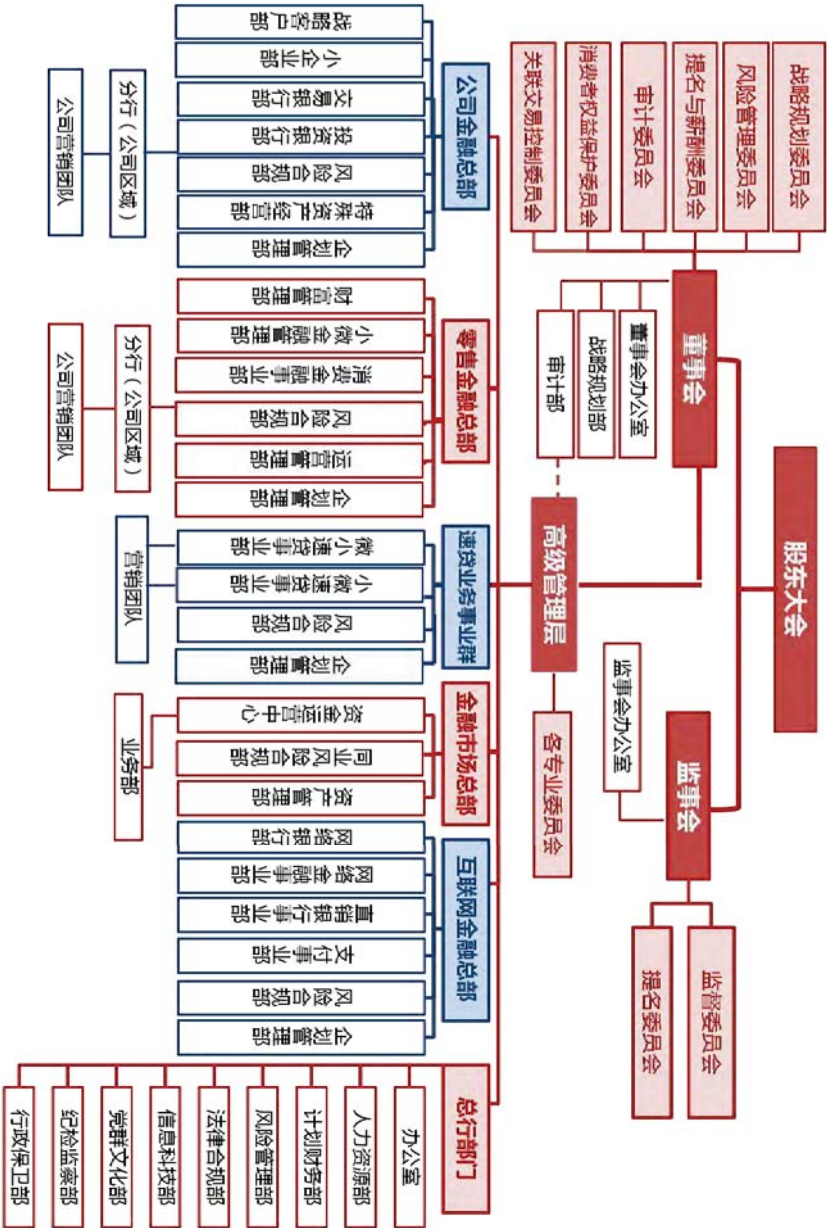
◆ 发展历程

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”。在20年的发展历程中，本行经历了“保支付、求生存”（1998-2004年）、“一次改革、一次创业”（2005-2008年）、“二次改革、二次创业”（2009-2014年）、“新常态、新模式、新梦想”（2015年-至今）四个重要发展阶段。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20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、速贷业务五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、服务三农、服务广大市民、服务实体经济，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》2016、2017年“年度十佳城市商业银行”、亚洲金融年会2016、2017“年度卓越城市商业银行”等，2017年位列全球银行综合排名第471位，成功跻身全球银行500强。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。

◆ 组织架构图



◆ 分支机构情况

截至本报告发布日，本行共下设5个金融总部、9个中后台部门及13个分行，其中13个分行全部设在湛江地区外；营业网点119个，其中湛江地区52个、湛江地区外67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	4	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	11	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	9	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	2	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
14	广东自贸试验区南沙分行	1	广州市南沙区南沙街风情街1号

第三章

财务数据和业务数据摘要



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

第三章 财务数据和业务数据摘要

一、主要财务数据

单位：人民币千元

项目（合并）	2017年度	2016年度	同比增减(%)
营业收入	5,369,365	5,572,303	-3.64
资产减值损失	1,433,235	1,702,912	-15.84
营业利润	1,725,272	1,626,742	6.06
利润总额	1,716,633	1,622,682	5.79
净利润	1,327,501	1,263,382	5.08
归属于本行股东的净利润	1,323,629	1,260,731	4.99
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	1,330,111	1,263,775	5.25
总资产	217,897,393	203,859,708	6.89
总负债	203,849,878	190,661,144	6.92
股东权益	14,047,515	13,198,564	6.43
归属于本行股东的股东权益	13,962,089	13,113,160	6.47
经营活动产生的现金流量净额	12,821,093	-544,180	-2,456.04
期末现金及现金等价物余额	10,117,388	10,155,642	-0.38

二、主要财务指标

项目（归属于本行股东）	2017年度	2016年度	同比变动
归属于本行的每股净资产（元/股）	1.86	1.74	↑
基本每股收益（元/股）	0.18	0.20	↓
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.18	0.20	↓
平均资产收益率（%）	0.63	0.68	↓
加权平均净资产收益率（%）	9.78	11.39	↓
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	9.83	11.41	↓
全面摊薄净资产收益率（%）	9.48	9.61	↓
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率（%）	9.53	9.64	↓

三、主要业务数据（合并）

单位：人民币千元

项目	2017年末	2016年末	同比增减(%)
发放贷款	90,887,751	81,181,983	11.96
其中：公司贷款	68,515,890	62,740,090	9.21

项目	2017年末	2016年末	同比增减(%)
个人贷款	17,488,264	12,549,365	39.36
贴现	4,883,597	5,892,528	-17.12
吸收存款	134,658,915	127,316,189	5.77
其中：公司存款	82,557,648	83,316,291	-0.91
个人存款	15,908,959	14,426,516	10.28
其他	36,192,308	29,573,382	22.38

四、补充指标

（一）资本类

项目（合并）	2017年末	2016年末	同比变动
资本充足率	11.05%	11.82%	↓
一级资本充足率	8.99%	9.63%	↓
核心一级资本充足率	8.98%	9.63%	↓
杠杆率	5.56%	5.62%	↓

（二）流动性覆盖率

项目（合并）	2017年末	2016年末
流动性覆盖率	128.19%	118.37%
合格优质流动性资产（万元）	2,545,409	2,073,985
未来30天现金净流出（万元）	1,985,686	1,752,095

（三）其他监管指标

项目（本行）	2017年末	2016年末	同比变动
不良贷款率	1.67%	1.87%	↓
拨备覆盖率	268.55%	225%	↑
流动性比例	63.38%	62.95%	↑
存贷比	67.55%	64.07%	↑
单一客户贷款集中度	4.72%	5.35%	↓
单一集团客户授信集中度	11.84%	12.50%	↓
成本收入比	40.13%	37.01%	↑

第四章

管理层讨论及分析



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

第四章 管理层讨论及分析

一、宏观经济及银行业环境

2017年，中国经济运行稳中向好、好于预期，消费需求对经济增长的拉动作用保持强劲，投资增长稳中略缓、结构优化，进出口扭转了连续两年下降的局面，服务业对经济增长的贡献不断提高，企业效益继续改善，生态环境状况明显好转，经济结构调整加快，总供求更趋平衡，内生增长动力有所增强。全年实现国内生产总值（GDP）约82.7万亿元，比上年增长6.9%；广义货币供应量M2年末余额为167.7万亿元，同比增长8.2%，增速有所放缓；货币信贷和社会融资规模平稳增长，利率水平总体适度。

2017年银行业整体上运行稳健，风险可控，服务实体经济质效进一步提升。截至2017年末，我国银行业金融机构本外币资产252万亿元，同比增长8.7%，增速较上年末下降7.1个百分点，其中。各项贷款129万亿元，同比增长12.4%。总负债233万亿元，同比增长8.4%，其中。各项存款157万亿元，同比增长7.8%。商业银行不良贷款余额1.71万亿元，不良贷款率1.74%，拨备覆盖率181.42%；资产利润率0.92%，资本利润率12.56%；商业银行资本充足率13.65%。普惠金融方面，推进力度不断加大，银行业金融机构用于小微企业贷款和涉农贷款余额均达到31万亿元，同比分别增长15.1%和9.6%。

2017年是金融“大监管年”，监管特点主要表现在力度大、处罚整治力度大，政策多并且具有系统性、延续性和持续性。全国金融工作会议定下了“金融服务实体经济，防范金融风险”的主基调，十九大重申了“深化金融体制改革，增强金融服务实体经济能力”，“健全金融监管体系，守住不发生系统性金融风险的底线”。

二、广东南粤银行2017年发展经营概况

2017年，是我国经济社会发展极其重要的一年。党的十九大胜利召开，确立了习近平新时代中国特色社会主义思想作为党必须长期坚持的指导思想，开启了全面建设社会主义现代化国家的新征程。2017年，也是本行改革发展承上启下的关键一年，全行统一了认识，确立了“十个总基调”战略指导思想，制定了三年发展新规划、新蓝图，明确了新目标、确定了新模式，也开启了广东南粤银行的新征程。本行在复杂经济金融形势和监管政策日趋严厉的考验下，通过标本兼治，实施“十个总基调”，构筑“四道防线”，加快转型升级，整体上取得了较好的业绩，风险防控也不断得到增强，得到监管部门的肯定。

从经营指标上看，2017年，我们继续保持稳健的发展态势，年末资产总额2170亿，增长140亿。业务结构明显优化；存款余额站稳1300亿，达1338亿，增长74亿；贷款余额903亿，增长96亿，其中个人贷款增加49亿，增幅40%。盈利能力保持平稳；实现营业收入53亿、净利润13.2亿，超额完成董事会目标。监管指标基本满足监管要求，主要指标均比上年有较大改善。

各个业务条线也呈现不少亮点和创新。公金条线通过同业代理、黄金租赁、信用证项下福费廷等产品及业务模式，提升资产配置比率。零售条线盈利能力大幅提升，收入结构明显改善，中间业务收入比上年有较大幅度的增加。金融市场条线攻克了同业存放集中记账的难题，在满足监管要求的同时，提升业务效率。互金条线借助互联网、大数据，提升“三农”服务水平和效率，引导社会资金超过2.3亿，为本

行赢得社会赞誉；并创新推出跨境人民币支付业务，成为新的利润贡献单元。

风险防控成效显著。在新的组织架构下，本行提出了筑牢防范风险的“四道防线”，作为风险防范方面要长期坚持的基本方略。主动防范风险、合规经营的意识不断得到增强。不良化解成效显著，资产质量持续改善，不良资产实现“五降”，不良额15.08亿，比上年下降0.1%；不良率1.67%，比上年下降0.2个百分点；90+贷款余额22.6亿，比上年下降7.4亿，降幅25%；90+贷款余额占比2.49%，比上年下降1.22个百分点；不良偏离度150%，比上年下降49个百分点。

品牌影响力和社会信誉度也在逐步提升。广东南粤银行的努力、业绩也得到了业界的认可和赞同，相继获得多项有影响力的荣誉：2017年度十佳城市商业银行、2017广东最佳雇主企业、2017年最具竞争力资产管理城商行金贝奖、湛江市首届“先进志愿服务组织”。报告期内，本行更是成功跻身全球银行500强。

三、合并财务报表分析

(一) 利润表项目

单位：人民币千元			
项目	2017年度	2016年度	同比增减(%)
营业收入	5,369,365	5,572,303	-3.64
其中：利息净收入	5,065,475	5,093,526	-0.55
手续费及佣金净收入	640,482	627,099	2.13
投资收益	-177,229	107,754	-264.48
公允价值变动收益	-157,761	-268,332	-41.21
营业支出	3,644,093	3,945,561	-7.64
其中：业务及管理费	2,161,769	2,006,664	7.73
资产减值损失	1,433,235	1,702,912	-15.84
营业利润	1,725,272	1,626,742	6.06
利润总额	1,716,633	1,622,682	5.79
净利润	1,327,501	1,263,382	5.08
其中：归属于母公司股东的净利润	1,323,629	1,260,731	4.99

1.利息净收入

报告期内，在宏观经济持续下行、金融改革不断深化、监管政策逐渐严格等不利因素的情况下，本行实现合并利息净收入50.65亿元，同比减少0.28亿元，同比基本持平，略降0.55%，是本行营业收入的主要组成部分。

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6.4亿元，比上年增加0.13亿元，增长2.13%，

主要是由于本行大力发展投资顾问和支付结算等轻资本中间业务的原因所致。

3. 业务及管理费

报告期内，本行合并业务及管理费用21.62亿元，比上年增加1.55亿元，增长7.73%，主要是由于员工人数及整体薪资水平有所上升，并于年末计提了当年的年终奖金。

4. 资产减值损失

报告期内，本行计提合并资产减值损失14.33亿元，较去年减少2.70亿元，同比减少15.84%。为增强风险抵御能力，管理层在去年较为充足的风险准备基础上，持续了适当力度的拨备计提。

(二) 资产负债表项目

单位：人民币千元

项目	2017年度		2016年度		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
现金及存放央行	24,808,474	11.39	22,325,114	10.95	11.12
同业及拆出资金	1,064,607	0.49	5,657,550	2.78	-81.18
发放贷款及垫款金额	86,823,290	39.85	77,775,723	38.15	11.63
债券及其他投资	85,535,695	39.26	74,209,424	36.40	15.26
买入返售金融资产	11,966,788	5.49	16,687,469	8.19	-28.29
固定资产及无形资产	2,556,778	1.17	2,551,714	1.25	0.20
其他资产	5,141,761	2.35	4,652,714	2.28	10.51
资产合计	217,897,393	100.00	203,859,708	100.00	6.89
向央行借款	1,199,331	0.59	257,223	0.14	366.26
吸收存款	134,658,915	66.06	127,316,189	66.78	5.77
同业存放及拆入资金	23,597,961	11.58	25,698,330	13.48	-8.17
卖出回购金融资产款	1,136,600	0.56	17,968,695	9.42	-93.67
已发放存款证	37,803,554	18.54	14,281,706	7.49	164.70
应付利息	2,083,403	1.02	1,805,534	0.95	15.39
应付债券	1,495,863	0.73	1,495,255	0.78	0.04
其他负债	1,874,251	0.92	1,838,212	0.96	1.96
负债合计	203,849,878	100.00	190,661,144	100.00	6.92

1. 发放贷款和垫款

单位：人民币千元

项目	2017年度		2016年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司贷款和垫款	73,399,487	80.76	68,632,618	86.24
个人贷款和垫款	17,488,264	19.24	12,549,365	13.76
合计	90,887,751	100.00	81,181,983	100.00

◆ 贷款投放的行业情况

单位：人民币千元

项目	2017年度		2016年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
批发和零售业	39,386,491	43.34	33,350,227	48.10
制造业	15,657,653	17.23	16,885,211	21.72
房地产业	6,684,082	7.35	4,939,520	3.72
建筑业	4,121,850	4.54	4,697,188	6.30
农、林、牧、渔业	2,401,731	2.64	2,522,824	3.94
信息传输、计算机服务和软件业	819,311	0.90	321,778	0.19
交通运输、仓储和邮政业	783,948	0.86	950,110	0.99
住宿和餐饮业	1,970,060	2.17	2,063,741	3.24
水利、环境和公共设施管理业	754,929	0.83	877,316	1.92
租赁和商务服务业	1,878,140	2.07	1,871,448	1.15
电力、燃气及水的生产和供应业	438,565	0.48	351,451	0.62
公共管理和社会组织	37,405	0.04	38,784	0.68
文化、体育和娱乐业	475,148	0.52	463,703	0.64
教育	611,960	0.67	226,854	0.38
卫生、社会保障和社会福利业	248,636	0.27	221,505	0.05
采矿业	16,164	0.02	25,896	0.02
金融业	-	-	50,000	-
居民服务和其他服务业	344,857	0.38	181,007	0.34
科学研究和技术服务业	81,374	0.09	19,805	-
其他类贷款	14,175,447	15.60	11,123,615	6.00
合计	90,887,751	100.00	81,181,983	100.00

◆ 贷款按担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2017年度		2016年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	14,160,091	15.58	13,599,145	16.75
保证贷款	15,903,095	17.50	16,236,734	20.00
抵押贷款	45,877,779	50.48	40,112,728	49.41
质押贷款	14,946,786	16.44	11,233,376	13.84
合计	90,887,751	100.00	81,181,983	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	2017年度		2016年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国家债券	5,498,624	24.95	5,343,710	30.98
金融机构债券	9,012,071	40.90	9,053,059	52.48
企业债券	5,040,899	22.88	2,562,192	14.85
其他	2,483,036	11.27	291,157	1.69
债券投资合计	22,034,630	100.00	17,250,118	100.00

◆ 债券投资按持有目的分类情况

单位：人民币千元

项目	2017年度		2016年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
持有至到期债券	9,033,650	41.00	9,283,963	53.81
可供出售债券	5,012,925	22.75	3,447,480	19.99
为交易目的而持有的债券投资	7,988,055	36.25	4,518,675	26.20
债券投资合计	22,034,630	100.00	17,250,118	100.00

3. 吸收存款

◆ 吸收存款结构

单位：人民币千元

项目	2017年度		2016年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	40,252,929	29.89	35,951,833	28.24
其中：公司	31,614,936	23.48	28,124,537	22.09
个人	8,637,993	6.41	7,827,296	6.15
定期存款	58,213,678	43.23	61,790,974	48.53
其中：公司	50,942,712	37.83	55,191,754	43.35
个人	7,270,966	5.40	6,599,220	5.18
通知存款	1,610,019	1.20	2,085,204	1.64
保证金存款	17,975,614	13.35	13,871,557	10.90
应解汇款及临时存款	174,020	0.13	170,698	0.13
信用卡存款	1,149	0.00	1,083	-
理财存款	2,821,716	2.10	5,043,479	3.96
结构性存款	13,475,026	10.00	7,998,300	6.28
其他存款	134,766	0.10	403,061	0.32
存款合计	134,658,917	100.00	127,316,189	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	7,521,476	-	-	7,521,476
资本公积	1,594,768	-	-	1,594,768
其他综合收益	-26,022	-	-81,297	-107,319
盈余公积	650,760	132,358	-	783,118
一般风险准备	2,502,990	254,887	-	2,757,877
未分配利润	869,188	1,323,629	-780,648	1,412,169
少数股东权益	85,404	3,872	-3,850	85,426
所有者权益合计	13,198,564	1,714,746	-865,795	14,047,515

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。2017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，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

本行根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求，开展新资本协议实施建设。本行已成立新资本办法实施领导小组及新资本办法实施办公室，于2016年末全面开展启动新资本协议实施工作，规划了新资本协议实施蓝图，推进各领域项目建设。

报告期内，本行开展了内部资本充足评估程序项目、风险加权资产计量项目的建设。内部资本充足评估程序项目已完成实施，建立了满足监管要求及提高银行风险管理及资本管理水平的风险偏好管理体系、风险识别与评估管理体系、压力测试管理体系、资本管理体系、内部资本充足评估程序管理体系，并完成《2016年广东南粤银行内部资本充足评估报告》的编制并报送监管机构。

风险加权资产计量项目开展中，根据照监管要求对风险加权资产计量现状进行差距分析，并对风险加权资产管理体系及计量规则进行完善；同步开展风险加权资产计量系统的设计与开发工作。

2018年，本行将启动零售信用风险评分卡体系建设项目、市场风险管理建设项目、操作风险管理建设项目、资产负债管理建设项目的建设。

（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	8.98%	8.89%
一级资本充足率	8.99%	8.89%
资本充足率	11.05%	10.96%
核心一级资本净额	14,600,317	14,391,994
一级资本净额	14,602,115	14,391,994
资本净额	17,953,733	17,733,615
加权风险资产总额	162,507,244	161,802,539

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2017年末杠杆率情况如下：

项目	合并	本行
杠杆率	5.56%	5.51%
一级资本净额	14,602,115	14,391,994
调整后表内外资产余额	262,550,001	261,434,528

五、全面风险管理情况

2017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、制度风险和队伍风险等十大风险管理运行机制稳健，在现有管理基础上不断优化，绝大部分风险指标满足监管和行内管理要求，总体风险状况良好。

（一）信用风险

截至2017年年末，本行表内信贷资产余额903.02亿元，比年初增加95.49亿元；表外信贷资产余额419.06亿元，比年初增加13.29亿元。2017年本行资产结构进一步得到调整，将“为实体经济服务”的要求内化为业务增长动力，着力提升金融服务效率和水平。

◆ 资产质量分析

截至2017年12月末，本行正常及关注类贷款余额887.94亿元，比年初增加95.5亿元，不良贷款余额15.08亿元，比年初减少0.01亿元；不良贷款率1.67%，比年初下降0.2个百分点。

◆ 信用风险管理举措

- （1）初步建立全面风险管理架构，全面风险管理制度体系建设工作逐步有序推进。
- （2）在内外检查和问责工作方面，充分发挥四道防线协同“作战”机制，打通风险管理的各个环节。
- （3）实现当年全行资产质量计划，不良化解成效显著，资产质量持续改善，年末不良贷款实现双降。
- （4）首次差异化设置指令性限额指标和指导性限额指标，指令性限额指标为硬性指标，必须达标；指导性限额指标实行动态管理，有条件突破。
- （5）针对以往公司业务、同业业务未归口审批和管理的问题，将总行风险审核委员会与总行投资审议委员会进行合并，由总行风险审核委员会对授信业务进行审议。

（二）市场风险

截至报告期末，我行市场风险管理工作状况良好，各项业务平稳发展，未存在重大市场风险隐患，未发生重大市场风险事件。

◆ 利率风险

截至报告期末，我行交易账户的生息资产为79.88亿元，其中债券投资55.05亿元，其他生息资产24.83亿元，无付息负债，敏感性缺口79.88亿元。

银行账户的生息资产2023.21亿元，主要为各项贷款及类信贷资产，付息负债1998.48亿元，主要

为存款及同业负债，无远期、期权类表外衍生产品，敏感性缺口24.73亿元，表现为正敏感性缺口，与利息收入变动正相关

◆ 汇率风险

截至2017年12月末，累计外汇敞口头寸比例为0.14%。整体而言，我行外汇业务规模较小，风险基本可控。

◆ 市场风险管理举措

- (1) 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。
- (2) 理财业务在投资期初锁定理财投资标对应的投资期限与投资收益，从而防范市场波动带来的市场风险。
- (3) 坚持专人盯视制度，查看投资标的市值变化情况。
- (4) 实时监控外汇敞口，强化债券交易中台审查，坚持专人对本外币交易进行实施监控。

(三) 操作风险

◆ 信贷操作风险

先后开展“三三四十”风险排查、信用风险专项排查等信贷检查。风险文化理念进一步深入，重视风险、敬畏监管的南粤风险新文化正在逐步形成。

◆ 运营操作风险

建立了较完善的运营业务操作风险管理体系，制度层面规范了运营业务操作风险管理架构和职责、管理流程、报告机制、系统控制、操作风险管理文化、考核等方面。

◆ 案件防控

合规风险及案防管理均符合监管导向及行内风险政策，合规风险管理各项机制运行良好。

◆ 操作风险管理举措

- (1) 制定并发布《2017年运营检查工作计划》，组织全行开展运营业务检查。
- (2) 新增126项运营制度、修订31项运营制度，完成16项运营流程优化。
- (3) 注重树立风险文化，提高运营人员的风险防范意识。
- (4) 积极参与EAST项目实施，进行风险合规问题整改4批次，梳理存量型超过150个，自主开发模型25个，其中7个作为跨行EAST数据监测使用。

(四) 流动性风险

2017年以来我行存款增长稳定，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。截至报告期末，人民币超额备付率为4.18%，备付金充足，未发生支付排队及账户透支情况。

◆ 流动性风险管理举措

- (1) 加强日间流动性风险管理，提高流动性风险计量、监测、分析和管控能力，确保每个季末流动性的安全。
- (2) 制定《广东南粤银行流动性风险压力测试管理办法》和《广东南粤银行流动性风险限额管理办法》，流动性风险限额的管理得到强化。

- (3) 开展流动性应急演练，进一步提升流动性应急能力。

(4) 在广东银监局的指导下与广州银行、东莞银行、珠海华润银行、广东华兴银行及梅州客商银行共6家省内地方法人机构签署了《广东城市商业银行和民营银行流动性互助协议》，进一步提升我行的流动性应急能力。

(五) 科技风险

2017年度我行IT系统运行稳定，IT风险总体状况良好，无任何信息安全事件和重大运行事件发生。

◆ 科技风险管理举措

- (1) 共完成3个三级系统和29个二级系统的定级备案，通过湛江市公安局验收，满足人民银行和公安部要求。
- (2) 完成信息安全管理平台实施，对信息安全的各项指标进行监控和风险预警，弥补信息安全预警管控技术手段的不足。
- (3) 逐步完善优化建设基础设施监控系统，强化完善预警机制。
- (4) 通过与第三方的安全服务公司合作，对我行的门户网站、网银、手机银行等系统进行内容、恶意挂马、防钓鱼方面的实时监控。

(六) 其他风险

声誉风险方面，2017年共发生3起声誉风险事件，其中2起为一般声誉风险事件，1起为较大声誉风险事件。

战略风险方面，我行立志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的战略定位清晰可执行。

制度风险方面，我行适时检视总行各部门及各金融总部在业务管理及流程中的疏漏、缺陷、冲突及盲点，确保各项业务开展有章可循、有规可依。

队伍风险方面，我行今年没有发生重大队伍风险事件或重大队伍风险隐患。

◆ 其他风险管理举措

- (1) 声誉风险管理方面，出台《广东南粤银行声誉风险应急预案》，明确声誉风险事件报告要素，规范和预防敏感舆论带来的声誉损害。
- (2) 战略风险管理方面，以党的十九大和习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，以监管要求为准绳，我行换道转型再出发，把“强化管理、防控风险、敬畏监管”作为风险管理的原则，推动我行发展由“向外发展”到“向内发展”转变，提质增效，真正实现换道转型再出发，真正开启南粤银行的新征程。
- (3) 制度风险方面，检视总行各部门及各金融总部在业务管理及流程中的疏漏、缺陷、冲突及盲点，组织开展制度流程梳理工作，对各项规章制度是否符合法律法规及监管规范性文件要求开展排查。
- (4) 队伍风险方面，遵循产能管控为主、管理校验为辅，科学合理配置人力规划，有效管控人力成本。将人均产能提升作为编制管理的核心目标，以建立增效增员的编制管控模式，让编制的核定与管控成为人力预算执行的有效可控手段。

第五章

股权结构及股东情况



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

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，本行股本未发生变化。报告期末，本行股份数量75.21亿股，股东总数52户，其中：机构股东37户，自然人股东15户。

单位：股					
2016年度		本年增减	2017年度		
股本数	持股比例		股本数	持股比例	
总股本	7,521,476,009	100.00%	-	7,521,476,009	100.00%
国有法人股	798,495,879	10.62%	-	798,495,879	10.62%
国家股	40,754,427	0.54%	-	40,754,427	0.54%
非国有法人股	6,674,652,996	88.74%	-	6,674,652,996	88.74%
个人股	7,572,707	0.10%	-	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）前十大股东报告期内变动情况

2017年6月，本行原股东广东宝丽华新能源股份有限公司将其持有我行的699,780,030 股全部转让给深圳市金立通信设备有限公司，股权转让价格为1.74元/股，不低于我行上年度未经审计的每股净资产。该股权转让事项已获转让双方的股东会或董事会批准和授权。我行七届董事会第二次会议审议通过该股权转让事项。金立通信的股东资格获得中国银行业监督管理委员会广东监管局批复同意（粤银监复〔2017〕146号）。本行已在湛江市工商行政管理局办理股东名册备案的变更登记，同时，本行内部已完成相应的股东名册及章程变更。

（二）前十大股东持股情况

股东名称	2017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
深圳市金立通信设备有限公司	699,780,030	9.30%	是
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

（三）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根植中国，通达全球，专注创新赋能的产融结合的大型民营集团。自1995年创建以来，积极将实体经营的智慧融通于金融投资，已涉及饰品、制造、地产、金融、互联网、投资等多个行业。目前，旗下有1家上市公司，近百家全资子公司及控股公司，逾40家参股公司，是一家在中国乃至全球多个行业有着重要影响力的领军企业。新光集团积极打通产业、金融与互联网的融合之路，系统构建商业、产业及资本平台。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，新光集团先后荣获国家火炬计划高新技术企业、国家守合同重信用单位、中国出口质量安全示范企业等荣誉，连续多年获得义乌市民营企业综合纳税第一名，成功入选中国品牌价值500强。

2. 深圳市金立通信设备有限公司

金立集团2002年9月成立于深圳，现有深圳金立科技、深圳金立创新投资、深圳奥软、东莞金铭、东莞金众、东莞金尚、北京金立、香港金立等11家全资下属企业，是国家高新技术企业。十五年发展，金立以“超级续航”为品牌支撑，以“时尚科技”为品牌拓展，坚持自主研发，坚持总代理制，已在国内开拓了

10万多个合作网点、8万多个专区、超过30万节专柜，同时配备了7万多名专业导购人员；外销40多个国家和地区，并已进入8个国家运营商体系；手机年产能1亿台，拥有54条全自动贴片生产线，110条成品组装测试线。

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。法定代表人杜海冰，注册资本为人民币2398万元。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



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

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①	男	1969年2月	是	0
执行董事	甘宏	女	1967年11月	是	0
执行董事	黄骅②	女	1970年8月	是	0
股权董事	宁远喜	男	1970年11月	否	0
股权董事	虞云新②	男	1962年8月	否	0
股权董事	刘根森②	男	1990年11月	否	0
股权董事	戚思胤③	男	1980年5月	否	0
股权董事	张世赆	男	1962年11月	否	0
股权董事	郑土容②	男	1984年8月	否	0
股权董事	薛全伟③	男	1971年12月	否	0
股权董事	谭伟雄	男	1982年9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罗焱先生因个人原因，于2017年8月向本行董事会申请辞去董事职务，报经七届董事会第三次会议同意，罗焱先生不再担任本行董事。

注② 黄骅女士、虞云新先生、刘根森先生和郑土容先生的任职资格尚待监管部门核准。

注③ 2018年2月7日，中国银行业监督管理委员会广东监管局分别核准了戚思胤先生和薛全伟先生任我行董事的任职资格（粤银监复[2018]38号、39号）。

(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	邱文强	男	1973年1月	否	0
股权监事	程刚	男	1972年11月	否	0
股权监事	钟伟业	男	1974年10月	否	0
职工监事	杨月华	女	1969年8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
外部监事	濮旭	男	1964年11月	是	0
外部监事	蔡一珍	女	1966年8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	罗焱④	男	1969年2月	主持全行日常经营管理，主管风险管理部、战略规划部、公司金融总部。
常务副行长	甘宏	女	1967年11月	分管信息科技部、审计部、公司金融总部、零售金融总部、速贷业务事业群。
专职党委副书记、工会主席	黄骅	女	1970年8月	分管党群文化部、行政保卫部。
纪委书记	曹汉	男	1971年5月	分管纪检监察部，协管审计部、法律合规部、公司金融总部、安全保卫部。
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	分管互联网金融总部。
行长助理	秦贤哲	男	1965年11月	分管风险管理部。
行长助理	赵俊宏	男	1980年6月	分管计划财务部、金融市场总部，协管董事会办公室、战略规划部。

注④罗焱先生因个人原因，于2017年8月向本行董事会申请辞去行长职务，报经七届董事会第三次会议同意，罗焱先生不再担任本行行长，后由甘宏代履行行长职责。

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

报告期内，本行六届董事会顺利届满。2017年4月28日我行在湛江召开2016年度股东大会及七届董事会第一次会议，选举产生七届董事会的15名董事，并选举韩春剑先生为七届董事会董事长。

2017年8月，罗焱先生因个人原因向本行董事会申请辞去董事职务，报经七届董事会第三次会议同意，罗焱先生不再担任本行董事。

（二）监事

报告期内，本行六届监事会顺利届满。2017年4月28日我行在湛江召开2016年度股东大会及七届监事会第一次会议，选举产生七届监事会的11名监事，并选举林海先生为七届监事会监事长。

（三）高级管理人员

2017年4月，本行七届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任赵俊宏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2017年9月获广东省银监《粤银监复〔2017〕262号》批复同意。

2017年3月，本行六届董事会第三十一次会议审议通过了《关于聘任秦贤哲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2017年10月获广东省银监《粤银监复〔2017〕311号》批复同意。

2017年3月，洪潮辞去本行副行长职务，报经董事会同意。

2017年4月，黄渝翔辞去本行董事会秘书职务，报经董事会同意。

2017年8月，罗焱辞去本行行长职务，童泽恒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2017年12月31日，本行在岗员工总数4,101人，其专业构成、教育程度和年龄分布如下：

（一）专业构成

本行在岗员工中，管理人员547人，占比13.34%；专业人员989人，占比24.12%；销售人员

1,652人，占比40.28%；技能人员913人，占比22.26%。

（二）教育程度

本行在岗员工中，具有研究生及以上学历员工283人，占比6.90%；本科学历员工2,907人，占比70.89%；专科学历员工820人，占比20.00%；专科以下学历员工91人，占比2.22%。

（三）年龄分布

本行在岗员工中，全行员工平均年龄33.4岁。其中30岁及以下员工1,767人，占比43.09%；30-40岁员工1,479人，占比36.06%；40-50岁员工728人，占比17.75%；50岁以上员工127人，占比3.10%。

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



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

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，贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，不折不扣落实党中央、国务院关于金融工作的决策部署，切实回归服务实体经济本源，逐步优化完善股权结构，明确以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为核心的“三会一层”职责权限，不断规范决策、执行、监督相互分离、相互制衡的公司治理架构，积极完善公司治理制度建设，为持续健全高效和规范的公司治理机制提供制度保障。报告期内，本行董、监事均能履职尽责，“三会一层”各司其职，依法合规运作。

2017年是银行业全面风控加强之年，本行主动调整业务结构，各职能部门按照内部控制制度规定履行职责，严控各类风险，风险管理水平及内部控制水平稳步提升，约束与激励机制不断健全。同时，本行努力提高信息披露质量，积极履行社会责任，推动战略规划制定，重点规范股东行为、加强股权管理，完善关联交易管理，维护投资者利益。

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议事规则的规定进行召集、召开、审议和表决程序。本行严格遵守《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求履行相关法律程序，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，充分、平等地享有知情权和参与权。

报告期内，根据《公司法》及公司章程的相关规定，本行于2017年4月28日召开了2016年度股东大会，审议通过了广东南粤银行2016年度董事会工作报告、广东南粤银行2016年度监事会工作报告、广东南粤银行2016年度财务决算报告、广东南粤银行2016年度利润分配方案、关于选举广东南粤银行第七届董事会董事和监事会监事的议案、广东南粤银行2017年度财务预算报告以及聘请2017年度审计机构等36项议案，会议还听取了《广东南粤银行监事会关于对2016年度董监事履职尽责情况的考核评价报告》及《2016年度独立董事述职报告》。

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。董事会的战略引领能力和核心决策职能得到进一步提升，公司治理运作进一步规范。

2017年，中国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，正处在转变发展方式、优化经济结构、

转换增长动力的攻关期，货币政策需要更好平衡稳增长、调结构、促改革、去杠杆和防风险之间的关系。本行新一届董事会带领全行员工，全面贯彻落实党的十八大和十九大精神，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，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。

本行董事会综合分析国内外经济金融形势、监管政策以及本行实际，在报告期内提出要继续推进落实“三转两建”、“六个要效益”、“八进、八退、八防”、“十个回归”等经营管理指导思想，确立了“十个总基调”战略指导思想，制定了三年发展新规划、新蓝图，明确了新目标、确定了新模式。董事会把握稳健经营的这个主基调，带领全行坚定不移地走健康可持续发展之路，督促全行加强全面风险管理，加强内控合规建设，构筑具有南粤银行特色的“四道防线”，有力推动全行工作开展，较好地完成了年初确定的工作目标。

报告期内，本行年董事会共召开董事会会议8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7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40项议案，形成决议40项，并提请召开了股东大会1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况

为了保障董事会审议事项的质量、数量和效率，确保决策科学，董事会下设的六个专门委员会即：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、提名与薪酬委员会以及消费者权益保护委员会。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。

报告期内，董事会发挥专门委员会的作用，有序运作。本行董事会共召开19次专门委员会会议，其中战略规划委员会召开6次，审议讨论21项议案报告；风险管理委员会召开6次，审议讨论6项议案报告；提名与薪酬委员会3次，审议讨论8项议案报告；审计委员会召开2次会议，审议讨论6项议案报告；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

2017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“十个总基调”和“十项要求”的贯彻落实，关心本行战略发展的重大问题，积极提出意见和建议；能够有效监督本行战略规划的执行，关心本行财务预算决算、利润分配、重要对外投资、重大资产购置购建和处置等战略发展的重大问题；能够持续了解业务运行和风险控制情况，定期听取高管层经营情况报告，阅读财务报告、风险管理和内控评价报告等，对经营管理的具体问题作出独立、专业、客观的判断和提出建议；能够关注和监督其他董事和高级管理层成员履职尽

责情况；能够关注监管部门对我行提出的监管意见的整改落实优化情况、关注行内稽核审计出问题的整改问责情况；能够在收到会议议案、召开董事会会议时，在董事会会议上真实表达意思和进行表决，忠实履行职责，为本行董事会高效、规范运行和科学决策贡献了力量。

2、执行董事履职情况

报告期内，董事长、行长等执行董事，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，贯彻落实“十个总基调”和“十项要求”，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

报告期内，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

2017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

2017年，董事会提请召集了本行年度股东大会，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、换届选举等多项决议。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

2017年，监事会规范召开了4次会议，讨论审议议案21项，形成决议21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1次，列席董事会会议8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，2017年度举行监督委员会3次、提名委员会3次，审议《2016年监事会工作报告》、《监事会关于对我行2017年开展三项活动检查、审计发现重点问题整改落实情况的调研报告》等21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、全行制度建设情况等，对董事会决议的执行落地、监管意见整改情况等提出了意见和建议，协助监事会有效履行监督职责。

（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、现场调查、访谈、专项检查、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，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，监事会牵头对董事会、监事会、高管层及其成员2017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《2017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、湛江银监分局对整治金融机构“三违反”行为和“十个方面”的金融乱象的工作要求，2017年监事会开展了对我行2017年开展三项活动检查、审计发现重点问题整改落实情况的调研活动。抽调职工监事和有关人员组成调研组，就2017年本行对三项活动检查、审计发现重点问题整改落实情况进行了调研，形成调研报告，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，监事会高度关注监管部门下发《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，并提出意见及建议。

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。

六、公司内部控制情况

2017年度，本行围绕“适应新常态、构建新模式”的工作思路，以“十个总基调”战略思想和“八个一切”作为行动纲领，坚持稳经营、重合规、强风险、提质效，着力推进本行本战略规划的全面落地。同时，严格落实监管要求，继续深入推进流程银行改革，提升公司治理水平，加强风险管控，强化“四道防线”。报告期内，本行围绕内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正五要素，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，“三会一层”及各委员会的权利范围、职责分工和议事规则明确，形成了有效的制衡机制，公司治理各层级运作规范。

报告期内，本行全面开展组织检视，深化流程银行改革，解决了组织运行中的突出矛盾、理顺组织架构、厘清部门职责和定位。在组织检视基础上，针对流程银行运行存在的问题，澄清总行总部职能定位，梳理组织管控模式，并对风险、财企、人力条线实行派驻模式，以加强条线垂直管理；设计并推行基于产能的编制管理模式，完善了全行人力配置模型、总行部门人力配置模型及五大金融总部人力配置模型等。

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，在全行营造“人人合规、主动合规”的氛围，让大家做到不想违、不敢违、不能违，牢固树立合规意识，自觉规范经营行为。

（二）风险识别与评估

在董事会、监事会、高级管理层的领导下，本行紧紧围绕“防控风险是核心”的总基调，以深化全面风险管理体系建设为导向，以夯实风险管理基础为重点，以强化风险派驻管理为落脚点，持续提升银行识别、评估、计量、监测、处置各类风险的能力。报告期内，本行搭建全面风险管理框架，拟定《广东南粤银行全面风险管理实施办法》，明确本行全面风险管理架构、风险管理策略、风险偏好和风险限额、风险管理政策及程序、管理信息系统和数据质量控制机制、内部控制和审计等各类要素的基本要求，推动新资本协议项目建设，逐步提升全面风险管理水平。同时，本行多措并举，提高资产管理质量，报告

期内不良指标实现双降，资产质量明显改善。

（三）内部控制措施

本行建立了全面、系统的各项业务政策、制度和程序，内部控制政策与措施基本覆盖各主要风险点，并建立了相应的授权和审批制度；各层级汇报路线清晰，各部门、各岗位、各机构之间职责分工明确并遵循必要的分离原则；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，保障信息真实、可靠、完整；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。

1. 公司金融业务内部控制

报告期内，公司金融条线依照监管部门的红线管理模式，确保业务合规，风险可控。一是落实监管政策并及时传导，同时进行警示教育，营造合规文化氛围；二是逐户建立风险预测机制，加强属地管理，提高抵质押类授信占比，严控集团授信额度，加大现场检查频次，强化督导纠错职能。三是成立清收化解领导小组，每周通报资产质量以及逾期业务清收化解情况，加强清收化解的督导力度；细化清收方案，实行“一户一策、一户多策”的名单制，盘活存量，加大不良贷款的处置力度；强化奖惩制度，提高各分行清收化解的积极性和紧迫性。

2. 零售金融业务内部控制

报告期内，零售金融业务条线从制度建设、队伍建设、考核及资源配置等方面持续推动内控完善与风险管理。一是制定下发了个人经营性贷款调查、审查、审批、贷后管理办法等系列制度。二是根据各零售区域风险管理水平、风险团队建设、区域资产质量表现等对区域进行差异化授权，并对区域转授权建立事后评价机制，进行日常监测、动态调整。三是从贷前、贷中、贷后环节分别明确对应岗位职责，明晰管理要求，管控信贷风险。

3. 速贷业务内部控制

报告期内，速贷业务条线持续加强内控与风险管理体系建设，提高风险管控水平。一是根据市场的形势，调整部分产品、专案、区域、客群的风险政策，优化风控模型，深入市场调研，对主次筛进行优化调整，高风险防控能力。二是优化贷后管理系统的监测功能，推动评分卡二期落地实施等。三是加强对风险条线重要岗位人员的管理，建立健全风险条线沟通汇报工作机制，对各项工作进行流程切片，通过岗位细分和作业流程细分，强化岗位风险管控。四是推动矩阵式多维催收体系搭建，提升清收化解成效。

4. 互联网金融业务内部控制

报告期内，互联网金融业务坚决贯彻落实本行“四道防线”建设要求，重点做好业务的合规及风险管理。一是不断完善风险合规的队伍、制度、流程建设。二是不断完善网络微贷产品内部管理。三是加强风险合规检查与整改落实，印发《广东南粤银行互联网金融总部风险合规检查方案》，防范和化解风险隐患，全面落实问题整改，强化内控和风险合规工作。

5. 金融市场业务内部控制

报告期内，金融市场业务条线严格落实监管要求，严控风险。一是配合监管检查及各项自查，边查边改，按照服务实体经济方向做好业务规划与业务转型调整计划；落实监管导向，加大理财产品体系的改造力度，积极推动理财产品向净值型、开放式转型。二是完善规章制度，相继修订投后管理办法等管

理制度，代理同业承兑银行承兑汇票业务操作规程等，已初步建立起较为完善的投前、投中、投后风险管控体系，实现风险全流程管控，有效防控风险；三是坚决配合总行防范流动性风险，确保流动性安全。四是根据监管及行内要求，不断修订、完善自营业务账务处理方法及流程，拟定内部资金往来定价模式、对一般类投资业务计提拨备，提升内部管理和风险防范水平。

6. 财务会计内部控制

报告期内，一是不断完善各项系统建设；实现统计数据可视化，加强源数据质量监控，实施存款分类统计，提高统计信息化水平；持续推进RWA、零售评分卡等系统项目建设，完成新票据系统核算规则配置及上线测试，成功上线增值税管理系统进项管理及申报模块；优化财务系统，实现系统管控预算等。二是多措并举，严控风险；通过加强流动性缺口监测、滚动测算季末指标等措施，强化流动性风险管理；搭建合规风险分析平台，揭示合规风险问题，提高风险事前预警；建立内部资本充足评估程序、风险偏好机制，引用风险识别与评估、资本充足率压力测试等手段，搭建全面风险管理框架。三是夯实各项内部管理基础；通过优化住房按揭贷款、结构性存款等定价方案，结合业务导向及市场价格，提高FTP核算精准度及管控力度；通过对高成本存款及低利率贷款开展分析、授权及后评价工作等手段，定期检视利率水平，提升利率管理能力；提升监管报送质量，实现零差错监管报送。四是推进运营操作风险防范体系建设；不断优化和完善运营风险管理系统，强化系统监控功能；定期开展风险评估，开展运营操作风险趋势分析，提前应对风险。

7. 信息科技内部控制

报告期内，本行系统总体可用率达到99.99%，无三级以上安全生产事故发生，IT系统总体运行平稳。连续五年信息科技风险监管评级达到辖内法人机构最高评级“2C”级。主要措施包括：一是基本实现科技战略规划阶段性目标，按计划推进了社交银行、现金管理系统、个人账户报送、人行261号文和302号文改造工作等重点项目实施。二是推进纳金数据中心规划和建设，完成了湛江数据中心机房扩容和双回路改造工作，先后启动了湛江数据中心核心网络升级改造、高可用方案建设、存储扩容等项目，以满足数据中心灾备、业务增长和新项目上线的需要。三是加强外包服务管理，加强了项目过程跟踪和管理。四是严控科技风险，按照百分百完成监管意见和合规清单整改工作的“双百”目标，有针对性的开展问题的整改和督办。

（四）信息交流与反馈

本行在各级机构、各个业务领域之间，建立了层级清晰的信息共享、交流和反馈机制，内外部信息交流与沟通渠道畅通，信息发布清晰透明；建立了贯穿各级机构、覆盖各个业务领域的业务操作和管理信息系统，具备充分、全面、集中的业务经营数据库，保障信息真实、可靠。

（五）监督评价与纠正

本行建立由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、纪检监察部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构。发布了《广东南粤银行内部控制管理办法》，作为全行内部控制的基础性制度，明确了“四道防线”职能，构建覆盖各级机构、各个产品、各个业务的监督评价体系。

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，建立了符合内审指引及监管所要求的内审制度体系，深入开展审计监督，充分揭示违规违纪，遏制经营风险。报告期内，本行对《内部审计章程》进行修订，根据监管要求印发了《广东南粤银行内部审计具体准则第08号——消费者权益保护工作审计（1.0版，2017年）》，并组织对经济责任审计工作规范、内审配套工具库等进行更新、完善。审计部每年制定审计计划与三年规划，并按计划开展各类审计项目；2017年重点开展制度基础专项审计；通过内部审计，发现本行内部控制存在部分不足与待改善事项，但未构成重大缺陷或重要缺陷，相关单位已根据内审部门提出的改进建议，制定整改措施并按计划推进落实。同时，本行建立了完善的整改督导机制，通过非现场与现场跟踪验证，保障本行内部控制缺陷被发现和被报告后能够及时得到解决和纠正；建立了符合监管要求与本行实际情况的问责体系，严肃开展违规违纪行为的责任追究工作。

报告期内本行无其他需要说明的与内部控制相关的重大事项。



第八章

重要事项



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

第八章 重要事项

一、2017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2017年审计报告及《章程》有关规定，2017年本行实现净利润13.24亿元，每股收益为0.18元。拟进行如下分配：根据审计后净利润的10%提取法定盈余公积金13,235.80万元；按照风险资产1.5%差额提取一般风险准备金25,488.75万元；每10股派现金股利0.6元（含税），共分45,128.86万元。该利润分配议案须经董事会审议通过、年度股东会审议同意，并向银监报备后执行。

二、增加或减少注册资本、分立合并等事项

报告期内，本行无增加或减少注册资本、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

2017年4月29日，本行2016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2017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2017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间的交易保持一致，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，深圳市金立通信设备有限公司，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（与湛江市金叶贸易公司关联）、中国德力西控股集团有限公司、广东华翔实业集团有限公司（与湛江市广发建设工程有限公司关联）、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2017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：

单位：人民币千元		
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
深圳市金立通信设备有限公司	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
中国德力西控股集团有限公司	股东	4.65
广东华翔实业集团有限公司	股东	3.49
湛江市广发建设工程有限公司	股东	2.99
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
湛江市金叶贸易公司	股东	0.09

（二）关联方交易

截至2017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	本年未余额	去年未余额
广东大华糖业有限公司	贷款	273,500	335,500
广东恒兴集团有限公司	贷款	737,000	755,000
广东恒诚制药有限公司	贷款	390,000	406,788
湛江市恒逸酒店有限公司	贷款	306,950	308,000
湛江市广发建设工程有限公司	贷款	79,760	79,860
深圳市金立通信设备有限公司	债券投资	200,000	不适用
关联自然人	贷款	12,476	13,986
合计		1,999,686	1,899,134

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。在自身不断发展壮大的同时，本行从未忘记用心回报社会，秉承“家国文化”情怀，主动担当社会责任、做好企业公民。近年来本行向社会热心捐赠，支持地方扶贫、抢险救灾、留守儿童等慈善公益事业，先后获得中国儿童慈善事业突出贡献奖、中国公益事业杰出成就勋章、广东扶贫济困紫荆杯奖等。本行还成立了全行近两千名员工参加的“南粤人·南粤情”志愿者服务团，并注册成立了广东南粤银行公益基金，企业公益

事业健康蓬勃发展。

报告期内，广东南粤银行开展金融精准扶贫和各类志愿服务活动，践行南粤的社会责任，打造南粤银行的公益品牌，展现“南粤人南粤情”的博大胸襟和家国情怀。2017年，本行合计捐赠近200万支持地方扶贫、抢险救灾、留守儿童等慈善公益事业，包括援建湛江市遂溪县港门镇港门村基础项目、廉江市安铺镇三墩村和遂溪县界炮镇坦塘村精准扶贫，捐建党建红树林100万元等，为落实党中央提出的精准扶贫、全面建成小康社会做出了实质性的贡献。

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、2016年12月9日及2017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。

2017年本行根据监管部门对银行业消费者权益保护工作的要求并结合本行实际，搭建了较为清晰、完备的消费者权益保护工作的组织架构，明确了消保工作职责，制定了产品营销推介与服务相关规定，规范了客户投诉响应及管理措施，有效地组织消费者权益保护知识的培训及宣传，推进消费者权益保护工作的监督与保障，全年无重大及群体客户投诉事件发生。全行各项消保工作基本能够规范、有序地开展，工作质量逐渐得到提升。

第九章

财务报告



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

第九章 财务报告



审计报告

天健审[2018]7-268号

广东南粤银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了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2017年12月31日的合并及母公司资产负债表，2017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，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的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2017年12月31日的合并及母公司财务状况以及2017年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于广东南粤银行，并履行了职业道德方面的其他责任。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、管理层和治理层对财务报表的责任

广东南粤银行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估广东南粤银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督广东南粤银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的

审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，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。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对广东南粤银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致广东南粤银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就广东南粤银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国·杭州

中国注册会计师：

肖峰

中国注册会计师：

王松

二〇一八年四月十六日

合并资产负债表

2017年12月31日

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

会商银01表
单位：人民币千元

资 产	注释号	期末数	期初数	负债和股东权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	24,808,474	22,325,114	向中央银行借款	17	1,199,331	257,223
存放同业及其他金融机构款项	2	964,607	5,657,550	同业及其他金融机构存放款项	18	23,097,961	25,168,199
贵金属				拆入资金	19	500,000	530,131
拆出资金	3	100,000		已发放存款单证	20	37,803,554	14,281,706
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	7,988,055	4,518,675	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	5	11,966,788	16,687,469	卖出回购金融资产款	21	1,136,600	17,968,695
应收利息	6	1,793,941	1,212,286	吸收存款	22	134,658,915	127,316,189
发放贷款和垫款	7	86,823,290	77,775,723	应付职工薪酬	23	181,676	104,160
持有待售资产				应交税费	24	377,787	396,109
可供出售金融资产	8	7,684,381	8,326,840	应付利息	25	2,083,403	1,805,534
持有至到期投资	9	9,033,650	9,283,963	持有待售负债			
应收款项类投资	10	60,829,359	52,079,696	预计负债			
长期股权投资	11	250	250	应付债券	26	1,495,863	1,495,255
投资性房地产				其中：优先股			
固定资产	12	601,237	539,040	永续债			
无形资产	13	1,955,541	2,012,674	长期应付职工薪酬			
递延所得税资产	14	912,601	710,157	递延收益			
其他资产	15	2,435,219	2,730,271	递延所得税负债			14,884
				其他负债	27	1,314,788	1,323,059
				负债合计		203,849,878	190,661,144
				股东权益：			
				股本		7,521,476	7,521,476
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积		1,594,768	1,594,768
				减：库存股			
				其他综合收益		-107,319	-26,022
				盈余公积		783,118	650,760
				一般风险准备		2,757,877	2,502,990
				未分配利润		1,412,169	869,188
				归属于母公司股东权益合计		13,962,089	13,113,160
				少数股东权益		85,426	85,404
				股东权益合计		14,047,515	13,198,564
资产总计		217,897,393	203,859,708	负债和股东权益总计		217,897,393	203,859,708

法定代表人：韩树利

主管会计工作的负责人：赵子强

会计机构负责人：赵子强



母公司资产负债表

2017年12月31日

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

会商银01表
单位：人民币千元

资 产	注释号	期末数	期初数	负债和股东权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	24,737,003	22,060,179	向中央银行借款	17	1,199,331	257,223
存放同业及其他金融机构款项	2	523,320	5,352,546	同业及其他金融机构存放款项	18	23,128,719	25,255,017
贵金属				拆入资金	19	500,000	530,131
拆出资金	3	100,000		已发放存款证	20	37,803,554	14,281,706
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	7,988,055	4,518,675	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	5	11,966,788	16,687,469	卖出回购金融资产款	21	1,136,600	17,968,695
应收利息	6	1,789,913	1,207,059	吸收存款	22	133,814,073	126,443,525
发放贷款和垫款	7	86,252,294	77,281,211	应付职工薪酬	23	181,617	104,046
持有待售资产				应交税费	24	376,586	394,974
可供出售金融资产	8	7,684,381	8,326,840	应付利息	25	2,080,920	1,801,315
持有至到期投资	9	9,033,650	9,283,963	持有待售负债			
应收款项类投资	10	60,829,359	52,079,696	预计负债			
长期股权投资	11	173,250	173,250	应付债券	26	1,495,863	1,495,255
投资性房地产				其中：优先股			
固定资产	12	600,280	537,565	永续债			
无形资产	13	1,955,527	2,012,658	长期应付职工薪酬			
递延所得税资产	14	912,147	709,701	递延收益			
其他资产	15	2,428,689	2,723,783	递延所得税负债			14,884
				其他负债	27	1,314,238	1,313,548
				负债合计		203,031,501	189,860,319
				股东权益：			
				股本	28	7,521,476	7,521,476
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积	29	1,594,768	1,594,768
				减：库存股			
				其他综合收益	30	-107,319	-26,022
				盈余公积	31	783,118	650,760
				一般风险准备	32	2,757,877	2,502,990
				未分配利润	33	1,393,235	850,304
				股东权益合计		13,943,155	13,094,276
资产总计		216,974,656	202,954,595	负债和股东权益总计		216,974,656	202,954,595

法定代表人：韩树利

主管会计工作的负责人：赵子强

会计机构负责人：赵子强



合 并 利 润 表

2017年度

会商银合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	本期数	上年同期数
一、营业收入		5,369,365	5,572,303
利息净收入	1	5,065,475	5,093,526
利息收入		11,125,705	10,292,657
利息支出		6,060,230	5,199,131
手续费及佣金净收入	2	640,482	627,099
手续费及佣金收入		695,547	731,133
手续费及佣金支出		55,065	104,034
净敞口套期损益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）	3	-177,229	107,754
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	-157,761	-268,332
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-5,798	9,825
其他业务收入	5	4,196	2,431
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
二、营业支出		3,644,093	3,945,561
税金及附加	6	49,070	235,576
业务及管理费	7	2,161,769	2,006,664
资产减值损失	8	1,433,235	1,702,912
其他业务成本	9	19	409
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		1,725,272	1,626,742
加：营业外收入	10	2,547	2,938
减：营业外支出	11	11,186	6,998
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		1,716,633	1,622,682
减：所得税费用	12	389,132	359,300
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,327,501	1,263,382
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,327,501	1,263,382
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,323,629	1,260,731
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		3,872	2,651
六、其他综合收益的税后净额	13	-81,297	-52,100
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		-81,297	-52,100
（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		-81,297	-52,100
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		-81,297	-52,100
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			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		1,246,204	1,211,282
归属于母公司股东的综合收益总额		1,242,332	1,208,631
归属于少数股东的综合收益总额		3,872	2,651
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：



母 公 司 利 润 表

2017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	本期数	上年同期数
一、营业收入		5,339,255	5,536,721
利息净收入	1	5,026,503	5,057,888
利息收入		11,076,645	10,247,379
利息支出		6,050,142	5,189,491
手续费及佣金净收入	2	640,694	627,155
手续费及佣金收入		695,422	731,072
手续费及佣金支出		54,728	103,917
净敞口套期损益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）	3	-168,579	107,754
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	-157,761	-268,332
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-5,798	9,825
其他业务收入	5	4,196	2,431
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
二、营业支出		3,622,944	3,920,897
税金及附加	6	48,916	234,801
业务及管理费	7	2,142,781	1,988,158
资产减值损失	8	1,431,228	1,697,529
其他业务成本	9	19	409
三、营业利润（损失以“-”号填列）		1,716,311	1,615,824
加：营业外收入	10	2,529	2,929
减：营业外支出	11	11,157	6,986
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		1,707,683	1,611,767
减：所得税费用	12	384,104	356,994
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,323,579	1,254,773
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,323,579	1,254,773
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额	13	-81,297	-52,100
（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		-81,297	-52,100
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		-81,297	-52,100
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		1,242,282	1,202,673
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：



合并现金流量表

2017年度

编制单位：广东南粤银行股份有限公司			
会商银合03表 单位：人民币千元			
项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		5,185,672	7,149,088
向中央银行借款净增加额		942,109	-720,263
向其他金融机构拆入资金净增加额		-16,862,225	18,161,426
收取利息、手续费及佣金的现金		23,572,108	10,971,703
已发行存款证收到的现金		11,189,213	9,319,275
收到其他与经营活动有关的现金	1	531,685	1,038,276
经营活动现金流入小计		24,558,562	45,919,505
客户贷款及垫款净增加额		10,263,213	29,956,622
存放中央银行和同业款项净增加额		-4,330,002	-3,648,935
向他同业机构拆出资金净增加额		-2,530,681	11,876,043
支付手续费及佣金的现金		5,746,605	5,303,102
支付给职工以及为职工支付的现金		1,096,708	951,829
支付的各项税费		673,100	1,048,839
支付其他与经营活动有关的现金	2	818,526	976,185
经营活动现金流出小计		11,737,469	46,463,685
经营活动产生的现金流量净额		12,821,093	-544,180
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,012,227,215	1,355,836,592
取得投资收益收到的现金			107,754
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,012,227,215	1,355,944,346
投资支付的现金		1,024,195,306	1,355,990,025
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		406,322	43,872
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,024,601,628	1,356,033,897
投资活动产生的现金流量净额		-12,374,413	-89,551
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			1,820,000
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		484,934	371,744
支付其他与筹资活动有关的现金			90,000
筹资活动现金流出小计		484,934	461,744
筹资活动产生的现金流量净额		-484,934	1,358,256
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		-38,254	724,525
加：期初现金及现金等价物余额		10,155,642	9,431,117
六、期末现金及现金等价物余额		10,117,388	10,155,642

法定代表人：韩新刻

主管会计工作的负责人：李瑞

会计机构负责人：李瑞



母公司现金流量表

2017年度

编制单位：广东南粤银行股份有限公司			
会商银03表 单位：人民币千元			
项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		5,244,250	7,137,155
向中央银行借款净增加额		942,109	-718,980
向其他金融机构拆入资金净增加额		-16,862,225	18,161,426
已发行存款单证收到的现金		23,521,849	9,319,275
收取利息、手续费及佣金的现金		11,189,213	10,929,370
收到其他与经营活动有关的现金	1	531,668	1,028,922
经营活动现金流入小计		24,566,864	45,857,168
客户贷款及垫款净增加额		10,185,077	29,987,832
存放中央银行和同业款项净增加额		-4,190,200	-3,699,813
向其他金融机构拆出资金净增加额		-2,530,681	11,876,042
支付手续费及佣金的现金		5,734,657	5,293,408
支付给职工以及为职工支付的现金		1,087,005	942,002
支付的各项税费		668,740	1,045,483
支付其他与经营活动有关的现金	2	817,623	971,740
经营活动现金流出小计		11,772,221	46,416,694
经营活动产生的现金流量净额		12,794,643	-559,526
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,012,227,215	1,355,836,591
取得投资收益收到的现金		8,650	107,754
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,012,235,865	1,355,944,345
投资支付的现金		1,024,195,305	1,355,990,025
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		406,322	42,269
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,024,601,627	1,356,032,294
投资活动产生的现金流量净额		-12,365,762	-87,949
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			1,820,000
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		481,084	461,744
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		481,084	461,744
筹资活动产生的现金流量净额		-481,084	1,358,256
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		-52,203	710,781
加：期初现金及现金等价物余额		10,139,426	9,428,645
六、期末现金及现金等价物余额		10,087,223	10,139,426

法定代表人：韩新刻

主管会计工作的负责人：李瑞

会计机构负责人：李瑞



合 并 股 东 权 益 变 动 表

2017年度

编制单位：广东顺德农村商业银行股份有限公司
会商金额04表
单位：人民币千元

项 目	本期数										上年同期数											
	归属于母公司所有者权益					少数股东					归属于母公司所有者权益					少数股东						
	股本	其他权益工具 股本	资本 公积	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	权益 合计	股本	其他权益工具 股本	资本 公积	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	权益 合计	股本	其他权益工具 股本	资本 公积	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	权益 合计	
一、上年年末余额	7,521,476		1,594,768	650,760	2,502,990	889,188	13,119,564	6,221,476		1,074,768	525,282	2,085,228	524,985	82,753	10,540,570							
加：会计政策变更																						
前期差错更正																						
同一控制下企业合并																						
其他																						
二、本年初余额	7,521,476		1,594,768	650,760	2,502,990	889,188	13,119,564	6,221,476		1,074,768	525,282	2,085,228	524,985	82,753	10,540,570							
三、本年增减变动金额																						
(一)综合收益总额																						
1.股本投入资本																						
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																						
(二)股东投入和减少资本																						
1.股本投入资本																						
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																						
(三)利润分配																						
1.提取盈余公积																						
2.提取一般风险准备																						
3.对股东的分配																						
4.其他																						
(四)股东权益内部结转																						
1.资本公积转增股本																						
2.盈余公积转增股本																						
3.盈余公积弥补亏损																						
4.一般风险准备弥补亏损																						
5.其他																						
(五)其他																						
四、本期期末余额	7,521,476		1,594,768	883,118	2,757,877	1,412,169	14,047,515	7,521,476		1,594,768	650,760	2,502,990	889,188	85,404	13,198,564							

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

李树利

李树利

李树利



母 公 司 股 东 权 益 变 动 表

2017年度

编制单位：广东顺德农村商业银行股份有限公司
会商金额04表
单位：人民币千元

项 目	股本		资本公积	库存股	其他综合收益	盈余公积	利润	权益合计	股本	资本公积	库存股	其他综合收益	盈余公积	利润	权益合计
	7,521,476	1,594,768													
一、上年年末余额	7,521,476	1,594,768			-26,022	650,760	2,502,990	850,304	13,094,276	6,221,476					
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年年初余额	7,521,476	1,594,768			-26,022	650,760	2,502,990	850,304	13,094,276	6,221,476					
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)					-81,297	132,358	254,887	542,931	818,879	1,300,000				338,245	2,649,385
(一) 综合收益总额					-81,297			1,323,579	1,342,282					1,254,773	1,302,673
(二) 股东投入和减少资本										1,300,000					1,830,000
1. 股东投入资本										1,300,000					1,830,000
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入股东权益的金额															
4. 其他															
(三) 利润分配						132,358	254,887	-780,648	-303,403					-916,528	-373,288
1. 提取盈余公积						132,358		-132,358						-125,478	
2. 提取一般风险准备							254,887	-254,887						-417,762	
3. 对股东的分配								-303,403						-373,288	
4. 其他															
(四) 股东权益内部结转															
1. 资本公积转增股本															
2. 盈余公积转增股本															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 一般风险准备弥补亏损															
5. 其他															
(五) 其他															
四、本期期末余额	7,521,476	1,594,768		-107,319	783,118	2,757,877	1,393,235	13,943,155	7,521,476	1,594,768		-26,022	650,760	2,502,990	850,304
								13,094,276							13,094,276

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

李树利

李树利

李树利



广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2017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2018年4月16日七届董事会第七次会议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策、会计估计和前期差错

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计

量。本行按照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份额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/交易发生日即期汇率的近似汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

（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、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和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贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该

权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

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

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。(2) 可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；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、贷款和应收款，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，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）划分为持有待售的非流动资产或处置组

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；（2）出售极可能发生，即本行已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

本行专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。

因本行无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且本行仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：（1）买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，本行针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；（2）因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，本行在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的计量

（1）初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

（2）资产减值损失转回的会计处理

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

（3）不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2）可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

（十一）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存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

（3）除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第12号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按

《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十二) 固定资产

1. 非资产的确认条件

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	3-5	3	32.33-19.40
运输工具	直线法	6	3	16.17
其他设备	直线法	3-5	3	32.33-19.40

本行融资租入的运输工具和电子设备等固定资产折旧方法、折旧年限及残值率与本行自有固定资产一致。

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。

(十三) 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。

(十四) 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	摊销年限(年)
土地使用权	40
软件	10

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值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。

(十五) 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。

(十六) 抵债资产

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

(十七) 应付债券

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

(十八) 委托贷款及存款

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

(十九) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

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

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

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

2. 手续费及佣金收入和支出

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

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

3. 让渡资产使用权的收入

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

(二十) 政府补助

1. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

3. 与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十一) 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。

(二十二) 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。

(二十三) 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》的规定提取一般风险准备金，确保一般风险准备金余额占期末风险资产余额比例达到1.50%以上。

(二十四) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本行的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

- 1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
 - 2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
 - 3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。
- 本行以经营分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照一定比例在不同的分部之间分配。

(二十五) 重要会计政策、会计估计变更说明

本行自2017年5月28日起执行财政部制定的《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自2017年6月12日起执行经修订的《企业会计准则第16号——政府补助》。本次会计政策变更采用未来适用法处理，该政策变更对本年度财务报表无重大影响。

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），主要流转税种由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

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
1.通过设立或投资等方式取得			
中山古镇南粤村镇银行股份有限公司	银行证券	250,000	吸收公众存款，发放短期，中期，长期贷款，办理国内结算，办理票据承兑与贴现，从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务，代理发行；代理兑付；承销政府证券；代理收付款项；经银行监督管理机构批准的其他业务。

(续上表)

子公司全称	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)
1.通过设立或投资等方式取得				
中山古镇南粤村镇银行股份有限公司	173,000		69.20	69.20

（二）合并范围发生变更的说明

本行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2017年1月1日财务报表数，期末数指2017年12月31日财务报表数，本期指2017年1月1日-2017年12月31日，上年同期指2016年1月1日-2016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	352,201	451,980	350,045	445,628
存放中央银行法定准备金	18,118,000	16,857,486	18,064,900	16,608,767
存放中央银行超额存款准备金	6,180,073	4,351,116	6,163,858	4,341,252
存放中央银行其他款项	158,200	664,532	158,200	664,532
合计	24,808,474	22,325,114	24,737,003	22,060,179

(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	834,777	5,572,239	393,490	5,267,235
存放境外银行	129,830	85,311	129,830	85,311
小计	964,607	5,657,550	523,320	5,352,546
减：坏账准备				
合计	964,607	5,657,550	523,320	5,352,546

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	111,884	11,884	111,884	11,884
小计	111,884	11,884	111,884	11,884
减：坏账准备	11,884	11,884	11,884	11,884
合计	100,000	-	100,000	-

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	404,389	462,110	404,389	462,110
银行金融债券	1,259,988	1,520,440	1,259,988	1,520,440
非银行金融机构债券	-	200,604	-	200,604
企业债券	3,840,642	2,044,364	3,840,642	2,044,364
同业存单	2,483,036	291,157	2,483,036	291,157
合计	7,988,055	4,518,675	7,988,055	4,518,675

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	11,462,189	16,014,699	11,462,189	16,014,699
同业存单	504,599	686,770	504,599	686,770
小计	11,966,788	16,701,469	11,966,788	16,701,469
减：坏账准备		14,000		14,000
合计	11,966,788	16,687,469	11,966,788	16,687,469

6. 应收利息

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
贷款利息	839,016	325,310	837,804	322,133
存放央行款项利息	10,858	9,815	10,815	9,771
存放同业款项应收利息	3,447	6,765	674	4,759
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	203,200	152,369	203,200	152,369
买入返售金融资产应收利息	24,049	31,427	24,049	31,427
应收款项类投资应收利息	375,549	281,846	375,549	281,846
可供出售金融资产应收利息	165,465	216,681	165,465	216,681
持有至到期投资应收利息	172,357	188,073	172,357	188,073

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
合计	1,793,941	1,212,286	1,789,913	1,207,059
减：应收利息坏账准备				
合计	1,793,941	1,212,286	1,789,913	1,207,059

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	17,488,264	12,549,365	17,182,968	12,297,064
其中：信用卡	68,386	84,590	68,386	84,590
个人住房贷款	4,189,314	1,353,511	4,189,314	1,353,511
个人经营贷款	5,620,562	4,196,836	5,360,482	4,049,904
个人消费贷款	7,610,002	6,835,045	7,564,786	6,809,059
其他		79,383		
公司贷款和垫款	73,399,487	68,632,618	73,119,055	68,377,327
其中：贷款	67,856,514	61,960,380	67,576,082	61,706,289
贴现	4,883,597	5,892,528	4,883,597	5,891,328
垫款	659,376	779,710	659,376	779,710
减：贷款损失准备	4,064,461	3,406,260	4,049,729	3,393,180
合计	86,823,290	77,775,723	86,252,294	77,281,211

(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	14,160,091	13,599,145	14,150,823	13,579,507
保证贷款	15,903,095	16,236,734	15,685,089	16,108,549
抵押贷款	45,877,779	40,112,728	45,640,426	39,842,562
质押贷款	14,946,786	11,233,376	14,825,685	11,143,773
小计	90,887,751	81,181,983	90,302,023	80,674,391
减：贷款损失准备	4,064,461	3,406,260	4,049,729	3,393,180
合计	86,823,290	77,775,723	86,252,294	77,281,211

(3) 按行业方式分布情况

项目	合并				母公司			
	期末数		期初数		期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
批发和零售业	39,386,491	43.34	33,350,227	41.08	39,333,491	43.55	33,309,727	41.29
制造业	15,657,653	17.23	16,885,211	20.80	15,541,391	17.20	16,736,781	20.75
房地产业	6,684,082	7.35	4,939,520	6.08	6,669,082	7.39	4,939,520	6.12
建筑业	4,121,850	4.54	4,697,188	5.79	4,113,480	4.56	4,672,818	5.79
农、林、牧、渔业	2,401,731	2.64	2,522,824	3.11	2,391,930	2.65	2,518,824	3.12
信息传输、计算机服务和软件业	819,311	0.90	321,778	0.40	819,311	0.91	321,778	0.40
交通运输、仓储和邮政业	783,948	0.86	950,110	1.17	783,948	0.87	950,110	1.18
住宿和餐饮业	1,970,060	2.17	2,063,741	2.54	1,967,060	2.18	2,063,741	2.56
水利、环境和公共设施管理业	754,929	0.83	877,316	1.08	754,929	0.84	877,316	1.09
租赁和商务服务业	1,878,140	2.07	1,871,448	2.31	1,868,140	2.07	1,871,448	2.32
电力、燃气及水的生产和供应业	438,565	0.48	351,451	0.43	418,565	0.46	351,451	0.44
公共管理和社会组织	37,405	0.04	38,784	0.05	37,405	0.04	38,784	0.05
文化、体育和娱乐业	475,148	0.52	463,703	0.57	470,148	0.52	463,703	0.57
教育	611,960	0.67	226,854	0.28	611,960	0.68	226,854	0.28
卫生、社会保障和社会福利业	248,636	0.27	221,505	0.27	238,636	0.26	221,505	0.27
采矿业	16,164	0.02	25,896	0.03	16,164	0.02	25,896	0.03
金融业			50,000	0.06			50,000	0.06
居民服务和其他服务业	344,857	0.38	181,007	0.22	314,857	0.35	158,007	0.20
科学研究和技术服务业	81,374	0.09	19,805	0.02	81,374	0.09	19,805	0.02
其他类贷款	14,175,447	15.60	11,123,615	13.71	13,870,152	15.36	10,856,323	13.46
小计	90,887,751	100	81,181,983	100.00	90,302,023	100.00	80,674,391	100.00
减：贷款损失准备	4,064,461		3,406,260		4,049,729		3,393,180	
合计	86,823,290		77,775,723		86,252,294		77,281,211	

(4)逾期贷款（按担保方式）

1) 合并情况

项目	期末数				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	26,550	55,877	66,251	750	149,428
保证贷款	81,549	166,818	494,849	11,701	754,917
抵押贷款	173,615	182,236	696,087	199,477	1,251,415
质押贷款	23,203	1,500	272,733	118,672	416,108
小计	304,917	406,431	1,529,920	330,600	2,571,868

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	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

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	26,550	55,877	66,251	750	149,428
保证贷款	81,531	166,818	494,849	11,701	754,899
抵押贷款	173,605	180,074	687,606	199,223	1,240,508
质押贷款	23,203	1,500	272,733	118,672	416,108
小计	304,889	404,269	1,521,439	330,346	2,560,943

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	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

(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	3,406,260	2,227,570	3,393,180	2,219,527
本期计提	1,216,559	1,686,982	1,214,552	1,681,599
本期转出	154,118	90,596	154,118	90,596
本期核销	437,675	447,540	437,320	447,194
本期收回	33,435	29,844	33,435	29,844
期末余额	4,064,461	3,406,260	4,049,729	3,393,180

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	5,012,925	3,447,480	5,012,925	3,447,480
其中：金融机构债券	2,804,991	2,327,172	2,804,991	2,327,172
国债	981,220	1,120,308	981,220	1,120,308
企业债	1,226,714		1,226,714	
信托投资及其他	2,700,277	4,879,360	2,700,277	4,879,360
小计	7,713,202	8,326,840	7,713,202	8,326,840
减：减值准备	28,821		28,821	
	7,684,381	8,326,840	7,684,381	8,326,840

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	4,113,015		4,113,015	3,761,292		3,761,292
银行债券	4,401,240		4,401,240	5,004,843		5,004,843
企业债券	519,395		519,395	517,828		517,828
合计	9,033,650		9,033,650	9,283,963		9,283,963

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	4,113,015		4,113,015	3,761,292		3,761,292
银行债券	4,401,240		4,401,240	5,004,843		5,004,843
企业债券	519,395		519,395	517,828		517,828
合计	9,033,650		9,033,650	9,283,963		9,283,963

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				
非金融企业债务融资工具	350,000	450,000	350,000	450,000
信托投资	28,419,435	11,879,208	28,419,435	11,879,208
其他	32,410,068	39,903,921	32,410,068	39,903,921
小计	61,179,503	52,233,129	61,179,503	52,233,129
减：应收款项类投资减值准备	350,144	153,433	350,144	153,433
合计	60,829,359	52,079,696	60,829,359	52,079,696

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	173,250		173,250

(续上表)

被投资单位	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
中山古镇南粤村镇银行股份有限公司	69.20	69.20				8,650
城市商业银行资金清算中心	<5	<5				
合计						8,650

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	842,899	124,912	10,784	957,027
房屋及建筑物	464,437	98,741	45	563,133
运输工具	32,753	3,687	2,537	33,903
电子设备	254,260	16,458	7,314	263,404
其他设备	91,415	6,026	888	96,553
融资租入电子设备	34			34

项 目	期初数	本期增加		本期减少	
		本期计提	本期转入		
②累计折旧小计	303,859	61,811	252	10,132	355,790
房屋及建筑物	56,858	13,116			69,974
运输工具	23,881	4,563		2,334	26,110
电子设备	163,873	32,176	165	7,033	189,181
其他设备	59,215	11,956	87	765	70,493
融资租入电子设备	32				32
③账面净值小计	539,040				601,237
房屋及建筑物	407,579				493,159
运输工具	8,872				7,793
电子设备	90,387				74,223
其他设备	32,200				26,060
融资租入电子设备	2				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	539,040				601,237
房屋及建筑物	407,579				493,159
运输工具	8,872				7,793
电子设备	90,387				74,223
其他设备	32,200				26,060

本期折旧额为61,811千元；本期由在建工程转入固定资产原值为98,741千元。

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	839,667	124,912	10,784	953,795
房屋及建筑物	464,437	98,741	45	563,133
运输工具	32,015	3,687	2,537	33,165
电子设备	252,615	16,458	7,314	261,759
其他设备	90,566	6,026	888	95,704
融资租入电子设备	34			34

项 目	期初数	本期增加		本期减少	
		本期计提	本期转入		
②累计折旧小计	302,102	61,293	252	10,132	353,515
房屋及建筑物	56,858	13,116	0	0	69,974
运输工具	23,358	4,435	0	2,334	25,459
电子设备	162,974	31,938	165	7,033	188,044
其他设备	58,880	11,804	87	765	70,006
融资租入电子设备	32				32
③账面净值小计	537,565				600,280
房屋及建筑物	407,579				493,159
运输工具	8,657				7,706
电子设备	89,641				73,715
其他设备	31,686				25,698
融资租入电子设备	2				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	537,565				600,280
房屋及建筑物	407,579				493,159
运输工具	8,657				7,706
电子设备	89,641				73,715
其他设备	31,686				25,698
融资租入电子设备	2				2

本期折旧额为61,293千元；本期由在建工程转入固定资产原值为 98,741千元。

(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

项目	合并情况				母公司情况			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数	期初数	本期增加	本期减少	期末数
①账面原值小计	2,157,837		555	2,158,392	2,157,798		555	2,158,353
软件使用权	53,140		427	53,567	53,101		427	53,528
土地使用权	2,104,116			2,104,116	2,104,116			2,104,116
其他无形资产	581		128	709	581		128	709
②累计摊销小计	145,163	57,688		202,851	145,140	57,686		202,826
软件使用权	34,686	5,021		39,707	34,663	5,019		39,682
土地使用权	110,217	52,604		162,821	110,217	52,604		162,821
其他无形资产	260	63		323	260	63		323
③账面净值小计	2,012,674			1,955,541	2,012,658			1,955,527
软件使用权	18,454			13,860	18,438			13,846
土地使用权	1,993,899			1,941,295	1,993,899			1,941,295
其他无形资产	321			386	321			386
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	2,012,674			1,955,541	2,012,658			1,955,527
软件使用权	18,454			13,860	18,438			13,846
土地使用权	1,993,899			1,941,295	1,993,899			1,941,295
其他无形资产	321			386	321			386
本期摊销额	57,688千元				本期摊销额	57,686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	792,901	699,909	792,447	699,453
可供出售金融资产公允价值变动	35,773	8,674	35,773	8,674
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	24,557		24,557	
应收款项类投资减值准备	56,383		56,383	
其他	2,987	1,574	2,987	1,574
合计	912,601	710,157	912,147	709,701
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公允价值变动		14,884		14,884
可供出售金融资产公允价值变动				
合计		14,884		14,884

(2) 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		
资产减值准备	3,171,604	3,169,788
可供出售金融资产公允价值变动	143,092	143,092
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	98,228	98,228
应收款项类投资减值准备	225,532	225,532
其他	11,948	11,948
小计	3,650,404	3,648,588

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	1,248,627	1,532,017	1,246,910	1,530,885
在建工程	707,250	574,733	707,250	574,733
长期待摊费用	261,558	416,461	257,833	412,154
研发支出	180,008	135,358	180,008	135,358
抵债资产	21,746	21,547	20,658	20,501
其他流动资产	16,030	50,155	16,030	50,152
合计	2,435,219	2,730,271	2,428,689	2,723,783

(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	465,867		465,867	860,740		860,740
理财应收款	351,979		351,979	260,321		260,321
预付款项	113,557		113,557	217,125		217,125
其他经营应收款	355,940	38,716	317,224	227,403	33,572	193,831
合计	1,287,343	38,716	1,248,627	1,565,589	33,572	1,532,017

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	465,867		465,867	860,740		860,740
理财应收款	351,979		351,979	260,132		260,132
预付款项	113,557		113,557	217,125		217,125
其他经营应收款	354,223	38,716	315,507	226,271	33,572	192,699
合计	1,285,626	38,716	1,246,910	1,564,457	33,572	1,530,885

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	210,533	233,181	206,808	229,020
软件系统升级支出	36,047	135,358	36,047	135,358
其他	14,978	47,922	14,978	47,776
合计	261,558	416,461	257,833	412,154

(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	673,420	560,434	673,420	560,434
经营性租赁资产改良支出	31,902	14,219	31,902	14,219
其他在建工程	1928	80	1928	80
合计	707,250	574,733	707,250	574,733

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	3,406,260	1,216,559	33,4351	54,118	437,675	4,064,461
应收款类投资减值准备	153,433	196,711				350,144
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	5,144				38,716
抵债资产减值准备	157					157
可供出售金融资产减值准备		28,821				28,821
合计	3,628,516	1,433,235	33,435	154,118	437,675	4,503,393

(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	3,393,180	1,214,552	33,435	154,118	437,320	4,049,729
应收款类投资减值准备	153,433	196,711				350,144
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	5,144				38,716
抵债资产减值准备	157					157
可供出售金融资产减值准备		28,821				28,821
合计	3,615,436	1,431,228	33,435	154,118	437,320	4,488,661

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		190,000
再贴现	1,199,331	67,223	1,199,331	67,223
合计	1,199,331	257,223	1,199,331	257,223

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	14,189,948	9,957,144	14,220,706	10,043,963
保险及其他公司存放	8,908,013	15,211,055	8,908,013	15,211,054
合计	23,097,961	25,168,199	23,128,719	25,255,017

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	37,803,554	14,281,706	37,803,554	14,281,706
合计	37,803,554	14,281,706	37,803,554	14,281,706

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	500,000	530,131	500,000	530,131
合计	500,000	530,131	500,000	530,131

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	200,000	9,660,235	200,000	9,660,235
其他债券	639,000	3,159,860	639,000	3,159,860
国家债券	297,600	5,148,600	297,600	5,148,600
合计	1,136,600	17,968,695	1,136,600	17,968,695

22. 吸收存款

(1) 明细情况

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
活期存款:	40,252,929	35,951,833	39,914,042	35,697,814
其中: 公司	31,614,936	28,124,537	31,332,997	27,900,608
个人	8,637,993	7,827,296	8,581,045	7,797,206
定期存款	58,213,678	61,790,974	57,797,604	61,225,721
其中: 公司	50,942,712	55,191,754	50,799,831	54,977,951
个人	7,270,966	6,599,220	6,997,773	6,247,770
通知存款	1,610,019	2,085,204	1,604,019	2,085,204
保证金存款	17,975,612	13,871,557	17,942,752	13,822,865
应解汇款及临时存款	174,020	170,698	122,999	165,998
信用卡存款	1,149	1,083	1,149	1,083
理财存款	2,821,716	5,043,479	2,821,716	5,043,479
结构性存款	13,475,026	7,998,300	13,475,026	7,998,300
其他存款	134,766	403,061	134,766	403,061
合计	134,658,915	127,316,189	133,814,073	126,443,525

23. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	104,010	1,104,778	1,027,307	181,481
离职后福利—设定提存计划	150	62,429	62,384	195
辞退福利		7,017	7,017	
合计	104,160	1,174,224	1,096,708	181,676

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	103,896	1,095,572	1,018,046	181,422
离职后福利—设定提存计划	150	61,987	61,942	195
辞退福利		7,017	7,017	
合计	104,046	1,164,576	1,087,005	181,617

(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	88,206	932,610	860,795	160,021
职工福利费		57,714	57,714	
社会保险费	65	33,402	33,383	84
其中：医疗保险费	58	26,844	26,831	71
工伤保险费	2	949	948	3
生育保险费	5	2,361	2,356	10
其他社会保险		3,248	3,248	
住房公积金		57,891	57,852	39
工会经费和职工教育经费	15,739	30,178	24,580	21,337
小计	104,010	1,111,795	1,034,324	181,481

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	88,206	924,958	853,143	160,021
职工福利费		57,007	57,007	
社会保险费	65	33,222	33,203	84
其中：医疗保险费	58	26,697	26,684	71
工伤保险费	2	942	941	3
生育保险费	5	2,335	2,330	10
其他社会保险		3,248	3,248	
住房公积金		57,442	57,403	39
工会经费和职工教育经费	15,625	29,960	24,307	21,278
小计	103,896	1,102,589	1,025,063	181,422

(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	143	60,208	60,164	187
失业保险费	7	2,221	2,220	8
小计	150	62,429	62,384	195

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	143	59,789	59,745	187
失业保险费	7	2,198	2,197	8
小计	150	61,987	61,942	195

24. 应交税费

(1) 明细情况

项 目	合 并		母 公 司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
税金及附加等	12,270	7,052	12,220	6,773
企业所得税	272,461	386,017	271,685	385,212
代扣代缴税款	3,732	3,040	3,678	2,989
增值税	89,324		89,003	
合计	377,787	396,109	376,586	394,974

25. 应付利息

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
吸收存款利息	1,672,911	1,503,985	1,670,428	1,499,766
同业存放款项利息	404,821	277,669	404,821	277,669
发行债券应付利息	5,671	5,671	5,671	5,671
其他应付利息		18,209		18,209
合计	2,083,403	1,805,534	2,080,920	1,801,315

26. 应付债券

1) 合并情况

债券类型	发行日	到期日	利率	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二级资本债券	2014-12-9	2024-12-8	6%	1,495,255	608		1,495,863
合计				1,495,255	608		1,495,863

2) 母公司情况

债券类型	发行日	到期日	利率	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二级资本债券	2014-12-9	2024-12-8	6%	1,495,255	608		1,495,863
合计				1,495,255	608		1,495,863

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	25,332	23,012	25,332	23,012
其他应付款	1,289,456	1,300,047	1,288,906	1,290,58
合计	1,314,788	1,323,059	1,314,238	1,313,548

(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	25,332	23,012	25,332	23,012
合计	25,332	23,012	25,332	23,012

(3) 其他应付款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
委托代理业务	233,698	105,256	233,698	105,256
资金清算应付款	438,020	605,496	438,020	605,496
信贷资产转让	329,596	418,970	329,596	418,970
久悬未取款	22,839	21,788	22,512	21,788
递延收益	81,901	21,000	81,901	21,000
其他	183,402	127,537	183,179	118,026
合计	1,289,456	1,300,047	1,288,906	1,290,536

28. 实收资本/股本

(1) 明细情况

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
新光控股集团有限公司	1,300,000			1,300,000
深圳市金立通信设备有限公司	699,780			699,780
广东大华糖业有限公司	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
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	7,521,476			7,521,476

(2) 期末股权结构

股东类别	期末数		
	户数	金额	持股比例(%)
国家股/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

29. 资本公积

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	1,594,357			1,594,357
其他资本公积	411			411
合计	1,594,768			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	1,594,357			1,594,357
其他资本公积	411			411
合计	1,594,768			1,594,768

30. 其他综合收益

1) 合并情况

项 目	期初数	本期发生额					期末数
		本期所 得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所 得税费用	税后归 属于母 公司	税后归 属于少 数股东	
以后将重分类进损 益的其他综合收益							
其中：可供出售金 融资产公允价值变 动损益	-26,022	-108,396		-27,099	-81,297		-107,319
其他综合收益合计	-26,022	-108,396		-27,099	-81,297		-107,319

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期发生额					期末数
		本期所 得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所 得税费用	税后归 属于母 公司	税后归 属于少 数股东	
以后将重分类进损 益的其他综合收益							
其中：可供出售金 融资产公允价值变 动损益	-26,022	-108,396		-27,099	-81,297		-107,319
其他综合收益合计	-26,022	-108,396		-27,099	-81,297		-107,319

31. 盈余公积

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	649,981	132,358		782,339
任意盈余公积	779			779
合计	650,760	132,358		783,118

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	649,981	132,358		782,339
任意盈余公积	779			779
合计	650,760	132,358		783,118

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

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) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	2,502,990	254,887		2,757,877
合计	2,502,990	254,887		2,757,877

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	2,502,990	254,887		2,757,877
合计	2,502,990	254,887		2,757,877

(2) 其他说明

本行期末按《金融企业准备金计提管理办法》的规定提取一般风险准备金，确保一般风险准备金余额占期末风险资产余额比例达到1.50%以上。

33. 未分配利润

1) 合并情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期未分配利润	869,188	
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	869,188	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,323,629	
减：提取法定盈余公积	132,358	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	254,887	
应付普通股股利	393,403	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,412,169	

2) 母公司情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期未分配利润	850,304	
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	850,304	
加：本期净利润	1,323,579	
减：提取法定盈余公积	132,358	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	254,887	
应付普通股股利	393,403	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,393,235	

(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	11,125,705	10,292,657	11,076,645	10,247,379
发放贷款和垫款	5,215,820	4,983,387	5,182,853	4,947,951
存放同业	103,144	205,275	88,140	196,462
存放中央银行	306,724	267,361	305,635	266,332
拆出资金		118		118
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	688,275	513,584	688,275	513,584
买入返售金融资产	269,201	149,127	269,201	149,127
可供出售金融资产	510,668	631,125	510,668	631,125
持有至到期投资	280,142	215,361	280,142	215,361
应收款项类投资	3,550,256	3,121,507	3,550,256	3,121,507
贴现及转贴现	197,659	204,469	197,659	204,469
其他	3,816	1,343	3,816	1,343
利息支出	6,060,230	5,199,131	6,050,142	5,189,491
同业存放	1,308,939	1,182,667	1,308,519	1,182,787
拆入资金	63,450	49,591	63,450	49,591
吸收存款	1,827,515	1,647,051	1,817,847	1,637,291
协议存款	1,001,921	1,257,286	1,001,921	1,257,286
卖出回购金融资产款	352,250	229,258	352,250	229,258
发行存款证	1,238,178	484,685	1,238,178	484,685
发行债券	90,608	90,857	90,608	90,857
理财存款	151,084	224,211	151,084	224,211
再贴现	11,455	15,087	11,455	15,087
其他利息支出	14,830	18,438	14,830	18,438
利息净收入	5,065,475	5,093,526	5,026,503	5,057,888

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	695,547	731,133	695,422	731,072
其中：结算类业务收入	2,182	2,248	2,182	2,248
银行卡业务收入	23,325	27,440	23,292	27,440
代理类业务收入	18,462	93,316	18,462	93,316
委托类业务收入	463,456	390,862	463,456	390,862
承诺类业务收入	50,832	60,515	50,813	60,486
交易类业务收入	135,102	136,849	135,032	136,849
其他手续费收入	2,188	19,903	2,185	19,871
手续费及佣金支出	55,065	104,034	54,728	103,917
其中：结算类业务支出	5,682	10,110	5,677	10,107
银行卡业务支出	13,580	18,933	13,275	18,876
代理类业务支出	10,732	16,218	10,732	16,218
交易类业务支出	11,866	37,970	11,866	37,970
其他手续费支出	13,205	20,803	13,178	20,746
手续费及佣金净收入	640,482	627,099	640,694	627,155

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	-90,637	131,935	-90,637	131,935
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	-3	-150	-3	-150
长期股权投资收益		375	8,650	375
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	-75,414	-47,403	-75,414	-47,403
处置贴现资产取得的收益	-18,292	37,640	-18,292	37,640
其他	7,117	-14,643	7,117	-14,643
合计	-177,229	107,754	-168,579	107,754

4. 公允价值变动收益

项 目	合 并		母 公 司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	-157,761	-268,332	-157,761	-268,332
合计	-157,761	-268,332	-157,761	-268,332

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	1,046	1,883	1,046	1,883
租金收入	791	329	791	329
福费廷转卖	2,359	219	2,359	219
合计	4,196	2,431	4,196	2,431

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		152,172
城市维护建设税	21,205	34,571	21,157	34,505
其他附加[注]	16,859	36,511	16,786	36,427
其他税金[注]	11,006	11,697	10,973	11,697
合计	49,070	235,576	48,916	234,801

[注]：根据财政部《增值税会计处理规定》(财会〔2016〕22号)以及《关于<增值税会计处理规定>有关问题的解读》，本公司将2016年5-12月及2017年度房产税、土地使用税和印花税的发生额列报于“税金及附加”项目，2016年5月之前的发生额仍列报于“业务及管理费”项目。

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	111,732	113,250	109,749	112,202
业务招待费	93,857	83,798	93,373	83,458

项 目	合 并		母 公 司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
业务办公费用	244,124	275,588	241,672	274,071
房租水电费等	266,667	253,088	263,804	250,285
工资及社保住房公积金	1,174,224	1,045,907	1,164,576	1,035,900
无形资产摊销	57,688	57,726	57,686	57,724
固定资产折旧	61,811	65,047	61,293	64,497
递延资产摊销	54,994	50,202	54,411	50,202
中介费	3,096	18,690	3,001	18,506
研发费	4,183	974	4,183	974
差旅及用车费等	57,742	25,002	56,989	24,284
其他费用	31,651	17,392	32,044	16,055
合计	2,161,769	2,006,664	2,142,781	1,988,158

[注]: 详见本财务报表附注 税金及附加之说明。

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	1,216,559	1,686,982	1,214,552	1,681,599
应收款项类减值准备	196,711	1,621	196,711	1,621
买入返售金融资产减值准备	-14,000	14,000	-14,000	14,000
可供出售金融资产减值准备	28,821		28,821	
其他	5,144	309	5,144	309
合计	1,433,235	1,702,912	1,431,228	1,697,529

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	18		18	
其他	1	409	1	409
合计	19	409	19	409

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	26	132	26	132
长款收入	27	27	27	27
政府补助款		2,554		2,554
其他收入	2,494	225	2,476	216
合计	2,547	2,938	2,529	2,929

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		484
固定资产清理损失	192	31	192	31
公益性捐赠支出	5,254	4,360	5,242	4,348
其他支出	5,740	1,843	5,723	1,843
合计	11,186	6,998	11,157	6,986

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	649,615	704,304	644,133	701,885
递延所得税费用	-260,483	-345,004	-260,029	-344,891
合计	389,132	359,300	384,104	356,994

13. 其他综合收益的税后净额

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

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	
	合 并	母 公 司
外汇收入	4,196	4,196
营业外收入	2,546	2,529
往来款	524,943	524,943
合计	531,685	531,668

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
其他经营相关付现费用	805,708	804,834
营业外支出	11,186	11,157
往来款	1,632	1,632
合计	818, 526	817, 623

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	1,327,501	1,263,382	1,323,579	1,254,773
加：资产减值准备	1,433,235	1,702,912	1,431,228	1,697,529
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	61,811	65,047	61,293	64,497
无形资产摊销	57,688	57,726	57,686	57,724
长期待摊费用摊销	54,994	50,669	54,411	50,202
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)	166	179	166	179
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	157,761	268,332	157,761	268,332
投资损失(收益以“-”号填列)	177,229	-107,754	168,579	-107,754
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)	-202,444	-291,554	-202,446	-291,442
递延所得税负债增加减少以“-”号填列)	-14,884	-75,775	-14,884	-75,775
营业外收支净额	-8,628	-4,057	-8,628	-4,057
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-3,445,684	-36,459,196	-3,447,491	-36,570,520
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	13,132,349	32,895,909	13,123,388	33,006,786
经营活动产生的现金流量净额	12,821,093	-544,180	12,794,643	-559,526

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
2)不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：				
债务转为资本				
一年内到期的可转换公司债券				
融资租入固定资产				
3)现金及现金等价物净变动情况：				
现金的期末余额	7,067,388	5,015,642	7,037,223	4,999,426
减：现金的期初余额	5,015,642	5,417,344	4,999,426	5,414,872
加：现金等价物的期末余额	3,050,000	5,140,000	3,050,000	5,140,000
减：现金等价物的期初余额	5,140,000	4,013,773	5,140,000	4,013,773
现金及现金等价物净增加额	-38,254	724,525	-52,203	710,781

(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	352,201	451,980	350,045	445,628
存放中央银行超额准备金	6,180,073	4,351,116	6,163,858	4,341,252
存放同业活期存款	535,114	212,546	523,320	212,546
现金等价物	3,050,000	5,140,000	3,050,000	5,140,000
合计	10,117,388	10,155,642	10,087,223	10,139,426

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6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、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) 速贷业务事业群主要负责小微速贷业务、微小速贷业务；

(6) 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	速贷业务事业群	其他	合计
营业收入	2,909,008	517,500	688,325	229,948	538,688	455,786	5,339,255
资产总额	102,500,216	8,029,627	61,881,537	3,543,101	5,592,292	35,427,883	216,974,656
负债总额	103,454,761	17,662,654	65,116,870	418,741	110,737	16,267,738	203,031,501

上年同期数

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	速贷业务事业群	其他	合计
营业收入	2,278,345	127,347	1,375,785	70,491	672,032	1,012,721	5,536,721
资产总额	94,192,081	5,130,901	70,112,000	2,705,146	4,459,893	26,354,574	202,954,595
负债总额	108,760,074	16,851,371	58,057,084	300,824	129,560	5,761,406	189,860,319

注：由于2017年度本行对业务分部进行了调整，故按照新的报告分部对期初数进行了重述。

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
深圳市金立通信设备有限公司	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
中国德力西控股集团有限公司	股东	4.65
广东华翔实业集团有限公司	股东	3.49
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
湛江市广发建设工程有限公司	股东	2.99
湛江市金叶贸易公司	股东	0.09

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2017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（关联法人）	2,722,788	1,787,210

2. 应收利息

截至2017年12月31日止应收持有本行5%及5%以上股份的股东和持有本行5%以下股份但有派出股权董事的股东的利息3,181千元。

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	2,031,028	198,105
开出保函	4,551,100	6,496,073
银行承兑汇票	35,339,712	33,883,021
合计	41,921,840	40,577,199

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]	17,487,416	16,610,896

[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)》的有关标准，采用0%~100%风险权重计算。

(二) 经营租赁承诺

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

项 目	期末数	期初数
1年以内（含，下同）	152,208	232,305
1-2年	147,201	203,094
2-3年	163,007	179,168
3-4年	90,879	130,767
4-5年	120,206	94,620
5年以上	189,059	102,789
合计	862,560	942,743

(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，目前正在积极协商推进此事。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2017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	451,289
-----------	---------

十一、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

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。

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：

项目名称	期末数	比例（%）	期初数	比例（%）
存放同业款项	964,607	0.51	5,657,550	3.19
拆出资金	100,000	0.05		
买入返售金融资产	11,966,788	6.34	16,687,469	9.42
应收利息	1,793,941	0.95	1,212,286	0.68
其他应收款	1,428,478	0.76	1,609,035	0.91
发放贷款和垫款	86,823,290	46.03	77,775,723	43.90
持有至到期投资	9,033,650	4.79	9,283,963	5.24
应收款项类投资	60,829,359	32.25	52,079,696	29.40
可供出售金融资产	7,684,381	4.07	8,326,840	4.70
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,988,055	4.25	4,518,675	2.56
小计	188,612,549	100	177,151,237	100.00

项目名称	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
资产负债表外项目风险敞口：				
承兑汇票	35,339,712	84.30	34,083,721	83.58
开出保函款项	4,551,100	10.86	6,496,073	15.93
开出信用证	2,031,028	4.84	198,105	0.49
小计	41,921,840	100	40,777,899	100.00
合计	230,534,389		217,929,136	

(2) 母公司

项目名称	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
存放同业款项	523,320	0.28	5,352,546	3.05
拆出资金	100,000	0.05		
买入返售金融资产	11,966,788	6.38	16,687,469	9.46
应收利息	1,789,913	0.95	1,207,059	0.68
其他应收款	1,426,761	0.75	1,607,903	0.91
发放贷款和垫款	86,252,294	45.98	77,281,211	43.82
持有至到期投资	9,033,650	4.82	9,283,963	5.26
应收款项类投资	60,829,359	32.43	52,079,696	29.53
可供出售金融资产	7,684,381	4.10	8,326,840	4.72
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,988,055	4.26	4,518,675	2.57
小计	187,594,521	100	176,345,362	100.00
资产负债表外项目风险敞口：				
承兑汇票	35,323,496	84.29	33,883,021	83.50
开出保函款项	4,551,100	10.86	6,496,073	16.01
开出信用证	2,031,028	4.85	198,105	0.49
小计	41,905,624	100	40,577,199	100.00
合计	229,500,145		216,922,561	

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天或以上的金额资产。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2017年12月31日金额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	24,808,474			24,808,474		24,808,474
存放同业款项	964,607			964,607		964,607
拆出资金	100,000		11,884	111,884	11,884	100,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,988,055			7,988,055		7,988,055
买入返售金融资产	11,966,788			11,966,788		11,966,788
应收利息	1,721,199	72,742		1,793,941		1,793,941
发放贷款和垫款	88,315,883	1,055,186	1,516,682	90,887,751	4,064,461	86,823,290
可供出售金融资产	7,713,202			7,713,202	28,821	7,684,381
持有至到期投资	9,033,650			9,033,650		9,033,650
应收款项类投资	60,369,352	320,000	490,151	61,179,503	350,144	60,829,359
合计	212,981,210	1,447,928	2,018,717	216,447,855	4,455,310	211,992,545

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	24,737,003			24,737,003		24,737,003
存放同业款项	523,320			523,320		523,320
拆出资金	100,000		11,884	111,884	11,884	100,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,988,055			7,988,055		7,988,055
买入返售金融资产	11,966,788			11,966,788		11,966,788
应收利息	1,717,171	72,742		1,789,913		1,789,913
发放贷款和垫款	87,741,080	1,052,996	1,507,947	90,302,023	4,049,729	86,252,294
可供出售金融资产	7,713,202			7,713,202	28,821	7,684,381
持有至到期投资	9,033,650			9,033,650		9,033,650
应收款项类投资	60,369,352	320,000	490,151	61,179,503	350,144	60,829,359
合计	211,889,621	1,445,738	2,009,982	215,345,341	4,440,578	210,904,763

2) 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
合计	196,948,236	3,205,213	1,299,444	201,452,893	3,585,577	197,867,316

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
合计	195,910,285	3,169,122	1,290,728	200,370,135	3,572,497	196,797,638

(2) 未逾期未减值金融资产的信用质量信息

1) 本行截至2017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	24,808,474		24,808,474		24,808,474
存放同业款项	964,607		964,607		964,607
拆出资金	100,000		100,000		100,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,988,055		7,988,055		7,988,055
买入返售金融资产	11,966,788		11,966,788		11,966,788
应收利息	1,721,199		1,721,199		1,721,199
发放贷款和垫款	84,496,306	3,819,577	88,315,883	918,442	87,397,441
可供出售金融资产	7,713,202		7,713,202	28,821	7,684,381
持有至到期投资	9,033,650		9,033,650		9,033,650
应收款项类投资	59,919,950		59,919,950		59,919,950
合计	208,712,231	3,819,577	212,531,808	947,263	211,584,545

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	24,737,003		24,737,003		24,737,003
存放同业款项	523,320		523,320		523,320
拆出资金	100,000		100,000		100,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,988,055		7,988,055		7,988,055
买入返售金融资产	11,966,788		11,966,788		11,966,788
应收利息	1,717,171		1,717,171		1,717,171
发放贷款和垫款	83,930,962	3,810,118	87,741,080	912,599	86,828,481
可供出售金融资产	7,713,202		7,713,202	28,821	7,684,381
持有至到期投资	9,033,650		9,033,650		9,033,650
应收款项类投资	60,369,352		60,369,352		60,369,352
合计	208,079,503	3,810,118	211,889,621	941,420	210,948,201

2) 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
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
合计	196,653,263	1,266,742	197,920,005	957,392	196,962,613

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
合计	195,615,313	1,266,742	196,882,055	952,742	195,929,313

(3) 债券投资评级分布分析

1) 本行截至2017年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下：

① 合并

项 目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	汇总
AAA	4,048,751	641,933	2,505,822	54,008	7,250,514
AA+	458,066	856,194			1,314,260
AA	2,549,613				2,549,613
AA-	145,823	390,589			536,412
A+					
无主体也无债项评级	785,802	3,124,209	6,527,828	300,000	10,737,839
其中：国债	404,389	981,220	4,113,015		5,498,624
金融机构债券	381,413	2,142,989	2,414,813		4,939,215
企业债券				300,000	300,000
合计	7,988,055	5,012,925	9,033,650	354,008	22,388,638

② 母公司

项 目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	汇总
AAA	4,048,751	641,933	2,505,822	54,008	7,250,514
AA+	458,066	856,194			1,314,260
AA	2,549,613				2,549,613
AA-	145,823	390,589			536,412
A+					
无主体也无债项评级	785,802	3,124,209	6,527,828	300,000	10,737,839
其中：国债	404,389	981,220	4,113,015		5,498,624
金融机构债券	381,413	2,142,989	2,414,813		4,939,215
企业债券				300,000	300,000
合计	7,988,055	5,012,925	9,033,650	354,008	22,388,638

2) 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	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款类投资	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	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款类投资	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

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2017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：	3,573,230	6,239,479	9,930,477	11,432,384	15,122,454
现金		350,045			
存放中央银行款项		5,244,657			
存放同业款项		428,574			
拆放同业	11,884				
买入返售资产			1,509,300	8,262,728	2,194,760
各项贷款	2,560,943	65,022	350,255	1,943,967	9,062,070
债券投资和债权投资			7,988,055	299,998	
其他有确定到期日的资产	1,000,403	151,181	82,867	925,691	3,865,624
没有确定到期日的资产					
负债：		54,483,617	3,315,535	6,906,105	28,148,235
向中央银行借款			174,888	33,578	293,580
同业存放款项		121	725	1,502,779	1,522,250
同业拆入					
卖出回购款项			1,136,600		
各项存款		54,045,184	2,003,322	5,188,131	15,917,566
其中：定期存款		1,660,895	2,003,322	5,188,131	15,917,566
活期存款		52,384,289			
发行债券					10,380,000
其他有确定到期日的负债		438,312		181,617	34,839
没有确定到期日的负债					
资产负债净头寸	3,573,230	-48,244,138	6,614,942	4,526,279	-13,025,781

(续表)

项 目	91日至1年	1年以上	无期限	合计
资产:	54,856,866	93,599,876	22,766,138	217,520,904
现金				350,045
存放中央银行款项			18,984,101	24,228,758
存放同业款项	94,746			523,320
拆放同业	100,000			111,884
买入返售资产	-			11,966,788
各项贷款	40,300,290	36,181,257		90,463,804
债券投资和债权投资	4,058,871	10,041,715		22,388,639
其他有确定到期日的资产	10,302,959	47,376,904		63,705,629
没有确定到期日的资产			3,782,037	3,782,037
负债:	81,994,734	25,956,550	2,136,900	202,941,676
向中央银行借款	703,775			1,205,821
同业存放款项	19,872,624	222,911		23,121,410
同业拆入	500,000			500,000
卖出回购款项				1,136,600
各项存款	32,528,335	24,237,776		133,920,314
其中: 定期存款	32,528,335	24,237,776		81,536,025
活期存款				52,384,289
发行债券	28,390,000	1,495,863		40,265,863
其他有确定到期日的负债				654,768
没有确定到期日的负债			2,136,900	2,136,900
资产负债净头寸	-27,137,868	67,643,326	20,629,238	14,579,228

2.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

项 目	已逾期	即时偿还	2日至7日	8日至30日	31日至90日
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	94,746			5,352,546
拆放同业	100,000			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

项 目	91日至1年	1年以上	无期限	合计
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

(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2017年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下:

项 目	账面金额	1个月	1个月至3个月	3个月至6个月	6个月至1年
生息资产	210,623,281	43,303,080	19,461,156	21,782,398	39,285,864
金融机构间融资形成的资产	12,588,469	10,198,963	2,194,760	194,746	
计息的各项贷款	88,892,046	7,158,524	10,667,963	16,070,881	30,142,336
债券投资	19,905,602	706,960	249,773	2,217,225	2,140,116
其他生息资产	89,237,164	25,238,633	6,348,660	3,299,546	7,003,412
非生息资产	6,351,375				
资产方合计	216,974,656				

项 目	账面金额	1个月	1个月至3个月	3个月至6个月	6个月至1年
付息负债	200,027,503	64,174,818	28,156,936	38,980,517	42,981,595
金融机构间融资形成的负债	63,528,009	2,903,009	11,895,000	27,180,000	21,550,000
活期存款	52,261,784	52,261,784			
定期存款	81,536,026	8,801,559	15,968,356	11,096,742	21,431,595
发行债券	1,495,863				
其他付息负债	1,205,821	208,466	293,580	703,775	
非付息负债	3,003,998				
所有者权益	13,943,155				
负债及所有者权益总计	216,974,656				
利率敏感性缺口		-20,871,738	-8,695,780	-17,198,119	-3,695,731

(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	30,627,600	25,646,019	12,776,424	8,312,824	9,427,916
金融机构间融资形成的资产					
计息的各项贷款	14,518,692	7,652,440	1,248,148	739,352	693,710
债券投资	4,961,635	3,547,606	2,628,319	492,562	2,961,406
其他生息资产	11,147,273	14,445,973	8,899,957	7,080,910	5,772,800
非生息资产					
资产方合计					
付息负债	5,389,033	5,505,099	2,451,407	10,860,147	1,527,951
金融机构间融资形成的负债					
活期存款					
定期存款	5,389,033	5,505,099	2,451,407	10,860,147	32,088
发行债券					1,495,863
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	25,238,567	20,140,920	10,325,017	-2,547,323	7,899,965

2) 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个月以内	1个月至3个月	3个月至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	23,307,727
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	24,998,161	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	136,494	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	-2,909,871	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	7,670,983
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	
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					
资产方合计					
付息负债	10,765,912	6,012,752	1,877,158	16,335,173	5,382,582

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
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	3,887,327
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

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2017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	24,798,705	9,769			24,808,474
存放同业款项	834,743	119,504	5,188	5,172	964,607
拆出资金	100,000				100,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,988,055				7,988,055
买入返售金融资产	11,966,788				11,966,788
应收利息	1,793,941				1,793,941
发放贷款和垫款	86,823,290				86,823,290
可供出售金融资产	7,684,381				7,684,381
持有至到期投资	9,033,650				9,033,650
应收款项类投资	60,829,359				60,829,359
其他资产	2,435,219				2,435,219
资产总额	214,288,131	129,273	5,188	5,172	214,427,764

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
负债:					
向中央银行借款	1,199,331				1,199,331
同业存放款项	23,097,961				23,097,961
拆入资金	50,000				50,000
卖出回购金融资产款	1,136,600				1,136,600
吸收存款	134,359,688	298,790		439	134,658,917
应付利息	2,082,253	1,150			2,083,403
应付债券	1,495,863				1,495,863
已发行存款单证	37,803,554				37,803,554
其他负债	1,314,788				1,314,788
负债总额	202,540,038	299,940		439	202,840,417
资产负债净头寸	11,748,093	-170,667	5,188	4,733	11,587,347

2) 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		242,072	3,793	10,154	199,521,671
负债:					

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
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) 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2017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	4,518,675	-157,761			7,988,055
可供出售金融资产	8,326,840		-107,319	28,771	7,684,381
合计	12,845,515	-157,761	-107,319	28,771	15,672,436

(二) 本行截至2017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	1,495		9,769
其中：美元	1,495	6.5342	9,769
存放同业款项	30,471		129,864
其中：美元	18,289	6.5342	119,504
欧元	665	7.8023	5,188
日元	7,666	0.0579	444
港币	3,661	0.8359	3,060
英镑	190	8.7792	1,668
应收利息			
其中：美元			
吸收存款	45,777		299,229
其中：美元	45,727	6.5342	298,790
英镑	50	8.7792	439
应付利息	176		1,150
其中：美元	176	6.5342	1,150

(三) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	2,383,999	3,124,186
委托贷款	2,383,999	3,124,186

(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

二〇一八年四月十六日