



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

广东南粤银行 2018 年度报告

目 录

第一章 重要提示	1
第二章 公司基本情况简介	2
第三章 会计数据和业务数据摘要	6
第四章 管理层讨论与分析	9
第五章 股权结构及股东情况	22
第六章 董事、监事、高级管理层及员工基本情况	26
第七章 公司治理报告	31
第八章 重要事项	44
第九章 财务报告	50



第一章 重要提示

1.1 本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本公司年度财务报告经天健会计师事务所（特殊普通合伙）根据我国的会计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

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

1.5 本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

第二章 公司基本情况简介

■ 基本信息

法定中文名称：广东南粤银行股份有限公司（简称：广东南粤银行）

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

法定代表人：韩春剑

注册及办公地址：湛江经济技术开发区乐山大道 60 号

邮政编码：524005

经营范围：吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据贴现，发行金融债券，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券，从事同业拆借，提供担保，代理收付款项，代理保险业务，提供保管箱业务，办理地方财政信用周期使用资金的委托存贷款业务，经中国人民银行批准的其他业务，从事基金销售业务，开办银行承兑汇票业务，外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外汇兑换、国际结算、同业外汇拆借、外汇票据的承兑和贴现，外汇借款，外汇担保，结汇、售汇、自营外汇买卖或者代客外汇买卖，资信调查、咨询、见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他外汇业务。

■ 联系人和联系方式

联系人：董事会办公室 吴家团

联系电话：0759 -3309132

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

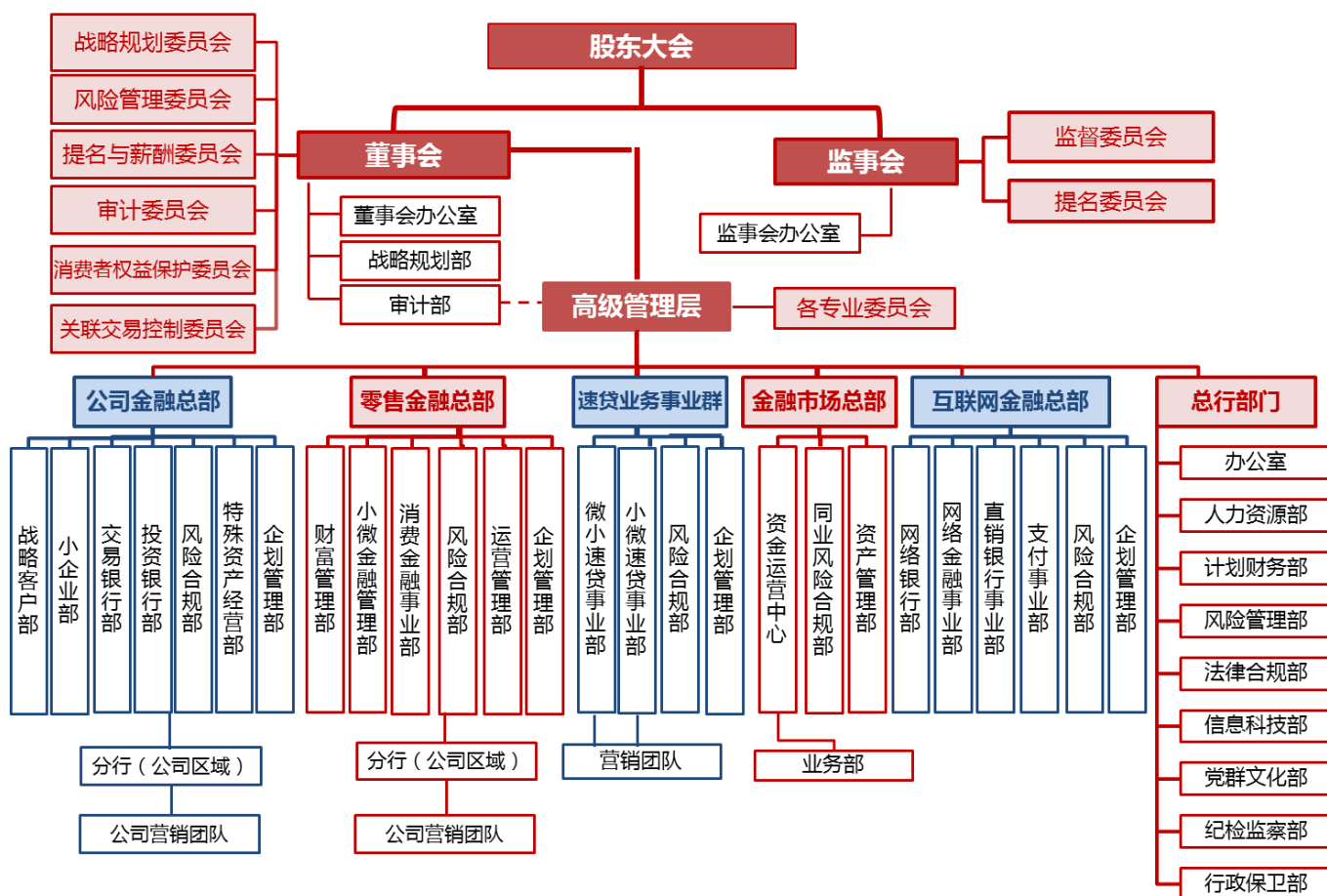
变更注册登记日期: 2016 年 12 月 30 日

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)

■ 组织架构图



■ 发展历程

广东南粤银行前身为湛江市商业银行，成立于 1998 年 1 月，2011 年 9 月，经中国银监会批准，更名为广东南粤银行。

经过 20 余年的探索与实践，广东南粤银行已发展成为具备一定业务规模和盈利能力、较强市场竞争力和品牌影响力的城市商业银行，资产规模超 2000 亿元，连续多年被评为城商行监管评级最好的“二类行”。2017 年首次入围英国《银行家》杂志公布的全球银行 500 强，2018 年再次上榜，排名上升 34 位，名列全球银行 500 强第 437 名，在所有中资银行中排名第 70 位。2018 年起，本行实施换道转型战略规划，经营发展持续向好，在中国银行业协会发布的“2018 年中国银行业 100 强”榜单中，名列第 73 位，2019 年 1 月，再次进入《银行家》公布的全球银行品牌价值 500 强榜单，名列第 360 位。

本着“根植湛江、立足广东、拓展泛珠、面向全国、放眼世界”的发展愿景和“服务中小企业、服务实体经济、服务地方政府、服务广大市民”的市场定位，广东南粤银行已形成公司金融、普惠金融、金融市场等完整的业务服务体系，建立起较为完善的公司治理架构和内控管理制度。目前，在省内的湛江、广州、深圳、佛山、东莞、肇庆、江门、惠州、揭阳、珠海、云浮和广东自贸区南沙新区和中西部的重庆、长沙设有 15 家分行级机构，120 多家营业网点，并作为发起行设立了中山古镇南粤村镇银行。

广东南粤银行先后荣获广东省优秀企业、中国儿童慈善事业突出贡献奖、全国十佳城市商业银行、最佳中小企业金融服务商等殊荣，当选亚洲金融合作联盟理事单位。

■ 分支机构情况

截至本报告发布日，本行共下设 2 个金融总部、21 个中后台部门及 13 个分行，1 个异地持牌机构——资金运营中心，其中 13 个分行和 1 个异地持牌机构全部设在湛江地区外；营业网点 123 个，其中湛江地区 52 个、湛江地区外 71 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	2	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	2	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	3	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
15	资金运营中心	1	广州市天河区临江大道 5 号保利中心 33 楼

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）	2018 年度	2017 年度	同比增减(%)
营业收入	5,316,289	5,369,365	-0.99%
资产减值损失	1,319,232	1,433,235	-7.95%
营业利润	1,791,664	1,725,272	3.85%
利润总额	1,803,148	1,716,633	5.04%
净利润	1,436,995	1,327,501	8.25%
归属于本行股东的净利润	1,431,168	1,323,629	8.12%
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	1,419,684	1,330,111	6.73%
总资产	204,923,451	217,897,393	-5.95%
总负债	189,793,694	203,849,878	-6.90%
股东权益	15,129,757	14,047,515	7.70%
归属于本行股东的股东权益	15,040,817	13,962,089	7.73%
经营活动产生的现金流量净额	-14,991,031	12,821,093	-216.92%
期末现金及现金等价物余额	11,434,102	10,117,388	13.01%

二、 主要财务指标

项目（归属于本行股东）	2018 年度	2017 年度	同比变动
归属于本行的每股净资产（元/股）	2.00	1.86	0.14
基本每股收益（元/股）	0.19	0.18	0.01
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.19	0.18	0.01
平均资产收益率（%）	0.68	0.63	0.05
加权平均净资产收益率（%）	9.85	9.78	0.07
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	9.77	9.83	-0.06
全面摊薄净资产收益率（%）	9.50	9.48	0.02
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率（%）	9.42	9.53	-0.11

三、 主要业务数据（合并）

单位：人民币千元

项目	2018 年末	2017 年末	同比增减(%)
发放贷款	106,845,299	90,887,751	17.56%
其中：公司贷款	80,570,798	68,515,890	17.59%
个人贷款	18,214,531	17,488,264	4.15%
贴现	8,059,970	4,883,597	65.04%
吸收存款	122,752,910	134,658,915	-8.84%
其中：公司存款	67,126,536	82,557,648	-18.69%
个人存款	16,621,287	15,908,959	4.48%
其他	39,005,087	36,192,308	7.77%

四、 补充指标

（一）资本类

项目（合并）	2018 年末	2017 年末	同比变动
资本充足率	11.57%	11.05%	0.52%
一级资本充足率	9.50%	8.99%	0.51%
核心一级资本充足率	9.50%	8.98%	0.52%
杠杆率	5.88%	5.56%	0.32%

（二）流动性覆盖率

项目（合并）	2018 年末	2017 年末
流动性覆盖率	141.02%	128.19%
合格优质流动性资产（万元）	1,861,523	2,545,409
未来 30 天现金净流出（万元）	1,319,999	1,985,686

(三) 其他监管指标

项目（本行）	2018 年末	2017 年末	同比变动
不良贷款率	1.95%	1.67%	0.28%
拨备覆盖率	217.93%	268.55%	-50.62%
流动性比例	75.33%	63.38%	18.86%
存贷比	87.49%	67.55%	29.52%
单一客户贷款集中度	6.97%	4.72%	2.25%
单一集团客户授信集中度	12.9%	11.84%	1.06%
成本收入比	40.52%	40.13%	0.39%

第四章 管理层讨论及分析

一、宏观经济及银行业环境

2018 年，中国经济运行平稳趋好，从阶段性变化来看，目前我国的经济已经从高速增长阶段转向高质量发展阶段。全国居民收入增长平稳，与经济增长基本同步，实际增速继续快于人均 GDP 增速。全年实现国内生产总值（GDP）首次突破 90 万亿元，比上年增长 6.6%；坐稳全球 GDP 排行榜的第二名。广义货币供应量 M2 年末余额为 182.67 万亿元，同比增长 8.1%，增速与去年相比持平；货币信贷和社会融资规模平稳增长，利率水平总体适度。

2018 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，银行业增加对实体经济的资金供给取得显著成效。截至 2018 年末，我国银行业金融机构本外币资产 268 万亿元，同比增长 6.3%，增速较上年末下降 2.4 个百分点；债券投资达到 45.2 万亿元，同比增长 14.1%，各项贷款 140.6 万亿元，同比增长 12.6%。本外币负债 247 万亿元，同比增长 5.9%，商业银行不良贷款余额 2.03 万亿元，不良贷款率 1.83%，普惠金融方面，推进力度继续不断加大，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 33.5 万亿元，同比增长 8.06%。

2018 年，稳健、协调是金融工作的主基调，强监管仍然是银行业的一大主题。2018 年开年，多份监管文件就接踵而至，其中包括商业银行股权管理暂行办法、商业银行委托贷款管理办法等。监管处罚整治力度和频率也不断上升，2018 年，监管部门针对商业银行等金融机构的违规行为也开出了近千张罚单，处罚整治力度相当大。强监管系列举措的持续发力，整治市场乱象和互联网金融风险，规范金融市场秩序，有效防范金融风险。

二、广东南粤银行 2018 年发展经营概况

2018 年是中国改革开放 40 周年。2018 年，我行认真贯彻落实党的十九大精神和中央经济工作会议精神，认真学习习近平总书记视察广东和在民营企业座谈会上的重要讲话精神，在各级政府的关怀、帮助，人民银行和银监部门的悉心监管下，我们稳步推进“三年发展规划”，坚持“换道转型再出发”的发展战略，业务结构得到优化、内部管理和风险控制取得了一定的成效，服务实体经济的能力进一步提升。

从经营指标上看，2018 年，我们继续保持稳健的发展态势，**存款结构显著优化**。截止 2018 年末，我行总资产 2049 亿元、存款余额 1228 亿元、贷款余额 1068 亿元。在存款结构上，零售存款占比由年初的 13.8% 上升到 16.8%；高成本的协议存款余额由年初的 140 亿元下降到 13 亿元，降幅达 91%。**盈利能力保持平稳**。在银行业利润整体向下的情况下，我行保持稳定增长，累计实现净利润 14.37 亿元，比 2017 年增长 1 亿元；实现营业收入 53 亿元，其中非息收入 5.9 亿元，增幅达 90%，占比由年初的 5.9% 上升到 11.3%；成本收入比 40.52%，低于董事会下达的 41.5% 的控制目标。

风险防控能力保持稳定。90+ 贷款指标明显优化，实现余额、占比、与不良贷款比例三降：全行贷款不良率为 1.95%，其中 90+ 贷款余额比年初下降 2.9 亿，占比比年初下降 0.64 个百分点；与不良贷款的比例控制在 100% 以内，比年初下降 55 个百分点。拨备覆盖率及拨备覆盖 90+ 均超 200%，分别达 218%、230%。

各个业务条线也呈现不少亮点和创新。公金条线实施风险资产管控机制及轻资本转型，通过压降腾挪和轻资本产品转换等方式共盘活风险资产近 80 亿元，并大力度压降存量异地、高风险、高资本消耗、低资金回行率、低综合收益业务。普惠条线对全行 121 家网点启动小型化改造，目前已完成 14 家，共降低网点面积 3823 平方米，节约租金 427.4 万元/年。

资产质量得到有效管控。全行通过清收化解不良、压逾促降、加强全面风险管理、授权管理、严厉问责等举措，风险压力明显减缓。全年累计清收化解不良

资产 27.06 亿元，比 2017 年多清收 12.75 亿元；90+贷款余额、占比、与不良贷款比例实现三降，偏离度达到监管要求；股东的股权质押率由年初的 25.1% 下降到 18.22%，达到监管规定的 20% 以下要求；完成问题资产问责逾 5000 户。

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，先后荣获“最佳普惠金融奖”、“区域影响力银行”、“年度最佳理财服务中小银行” 广东省优秀企业、中国儿童慈善事业突出贡献奖、全国十佳城市商业银行、最佳中小企业金融服务商等多项荣誉，并位列英国《银行家》杂志全球银行 1000 强榜单第 437 位，比 2017 年上升 34 位，品牌影响力得到提升。

三、合并财务报表分析

（一）利润表项目

单位：人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度	同比增减(%)
营业收入	5,316,289	5,369,365	-0.99%
其中：利息净收入	4,726,931	5,065,475	-6.68%
手续费及佣金净收入	466,223	640,482	-27.21%
投资收益	22,020	-177,229	-112.42%
公允价值变动收益	71,475	-157,761	-145.31%
营业支出	3,524,625	3,644,093	-3.28%
其中：业务及管理费	2,158,378	2,161,769	-0.16%
资产减值损失	1,319,232	1,433,235	-7.95%
营业利润	1,791,664	1,725,272	3.85%
利润总额	1,803,148	1,716,633	5.04%
净利润	1,436,995	1,327,501	8.25%
其中：归属于母公司股东的净利润	1,431,168	1,323,629	8.12%

1. 利息净收入

报告期内，本行实现合并利息净收入 47.27 亿元，同比减少 3.38 亿元，同比降低 6.68%，是本行营业收入的主要组成部分。受资管新规、理财新规等监管

规定约束, 本行主动调整业务结构, 受资产规模缩减影响, 利息净收入有所下降。

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 4.66 亿元, 比上年减少 1.74 亿元, 降幅 27.21%, 主要是由于受资管新规、理财新规影响, 我行理财业务规模缩减, 理财业务手续费下降所致。

3. 业务及管理费

报告期内, 本行合并业务及管理费用 21.58 亿元, 比上年降低 0.3 亿元, 降幅 0.16%, 主要是由于本行进一步细化费用预算、强化费用管控, 加强了费用的精细化管理。

4. 资产减值损失

报告期内, 本行计提合并资产减值损失 13.19 亿元, 较去年降低 1.14 亿元, 同比降低 7.95%, 主要是以前年度已储备了较充足的风险准备, 本年度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	2018 年度		2017 年度		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
现金及存放央行	18,770,894	9.16	24,808,474	11.39	-24.34
同业及拆出资金	2,715,908	1.33	1,064,607	0.49	155.11
发放贷款及垫款金额	102,000,505	49.77	86,823,290	39.85	17.48
债券及其他投资	68,335,391	33.35	85,535,695	39.26	-20.11
买入返售金融资产	4,545,703	2.22	11,966,788	5.49	-62.01
固定资产及无形资产	3,290,610	1.61	2,556,778	1.17	28.70
其他资产	5,264,440	2.56	5,141,761	2.35	2.39
资产合计	204,923,451	100	217,897,393	100.00	-5.95
向央行借款	1,716,945	0.90	1,199,331	0.59	43.16
吸收存款	122,752,910	64.68	134,658,915	66.06	-8.84
同业存放及拆入资金	19,517,162	10.28	23,597,961	11.58	-17.29
卖出回购金融资产款	639,000	0.34	1,136,600	0.56	-43.78
已发放存款证	40,203,900	21.18	37,803,554	18.54	6.35

应付利息	1,816,089	0.96	2,083,403	1.02	-12.83
应付债券	1,496,472	0.79	1,495,863	0.73	0.04
其他负债	1,651,216	0.87	1,874,251	0.92	-11.90
负债合计	189,793,694	100.00	203,849,878	100.00	

1. 发放贷款和垫款

单位：人民币千元

项目	2018 年度		2017 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司贷款和垫款	88,630,768	82.95	73,399,487	80.76
个人贷款和垫款	18,214,531	17.05	17,488,264	19.24
合计	106,845,299	100.00	90,887,751	100.00

■ 贷款投放的行业情况

单位：人民币千元

项目	2018 年度		2017 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
批发和零售业	57,036,887	53.39	39,386,491	43.34
制造业	16,214,700	15.18	15,657,653	17.23
房地产业	6,912,975	6.47	6,684,082	7.35
建筑业	2,734,045	2.56	4,121,850	4.54
农、林、牧、渔业	2,385,317	2.23	2,401,731	2.64
信息传输、计算机服务和软件业	1,197,188	1.12	819,311	0.90
交通运输、仓储和邮政业	678,027	0.63	783,948	0.86
住宿和餐饮业	1,790,998	1.68	1,970,060	2.17
水利、环境和公共设施管理业	577,186	0.54	754,929	0.83
租赁和商务服务业	2,893,026	2.71	1,878,140	2.07
电力、燃气及水的生产和供应业	441,704	0.41	438,565	0.48
公共管理和社会组织	41,195	0.04	37,405	0.04
文化、体育和娱乐业	369,825	0.35	475,148	0.52
教育	684,305	0.64	611,960	0.67
卫生、社会保障和社会福利业	356,357	0.33	248,636	0.27
采矿业	15,058	0.01	16,164	0.02
金融业	54	0.00	-	-
居民服务和其他服务业	440,851	0.41	344,857	0.38

科学研究和技术服务业	125,904	0.12	81,374	0.09
其他类贷款	11,949,697	11.18	14,175,447	15.60
合计	106,845,299	100.00	90,887,751	100.00

■ 贷款按担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2018 年度		2017 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	16,392,705	15.34	14,160,091	15.58
保证贷款	14,149,673	13.24	15,903,095	17.50
抵押贷款	50,769,671	47.52	45,877,779	50.48
质押贷款	25,533,250	23.90	14,946,786	16.44
合计	106,845,299	100.00	90,887,751	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	2018 年度		2017 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国家债券	6,864,418	26.28	5,498,624	24.95
金融机构债券	5,350,117	20.49	9,012,071	40.90
企业债券	3,972,911	15.21	5,040,899	22.88
其他	9,929,190	38.02	2,483,036	11.27
债券投资合计	26,116,636	100.00	22,034,630	100.00

■ 债券投资按持有目的分类情况

单位：人民币千元

项目	2018 年度		2017 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
持有至到期债券	6,458,312	24.73	9,033,650	41.00
可供出售债券	5,335,397	20.43	5,012,925	22.75
为交易目的而持有的债券投资	14,322,927	54.84	7,988,055	36.25
债券投资合计	26,116,636	100.00	22,034,630	100.00

3. 吸收存款

■ 吸收存款结构

单位：人民币千元

项目	2018 年度		2017 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	24,880,548	20.27	40,252,929	29.89
其中：公司	16,083,096	13.1	31,614,936	23.48
个人	8,797,452	7.17	8,637,993	6.41
定期存款	58,867,275	47.96	58,213,678	43.23
其中：公司	51,043,440	41.58	50,942,712	37.83
个人	7,823,835	6.37	7,270,966	5.40
通知存款	1,093,811	0.89	1,610,019	1.20
保证金存款	17,361,409	14.14	17,975,614	13.35
应解汇款及临时存款	122,968	0.1	174,020	0.13
信用卡存款	1,563	0.00	1,149	0.00
理财存款	1,626,557	1.33	2,821,716	2.10
结构性存款	18,511,370	15.08	13,475,026	10.00
其他存款	287,409	0.23	134,766	0.10
存款合计	122,752,910	100.00	134,658,917	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	-107,319	98,849		-8,470
盈余公积	783,118	142,327		925,445
一般风险准备	2,757,877			2,757,877
未分配利润	1,412,169	1,431,168	593,616	2,249,721
少数股东权益	85,426	5827	2313	88,940
所有者权益合计	14,047,515	1,678,171	595,929	15,129,757

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。2018 年，本行从经营战略、风险状况和监管要求出发，根据外部宏观环境变化，制定 2018-2020 年三年资本规划，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

报告期内，本行持续开展新资本协议实施，各建设项目有序推进。一是风险加权资产计量（RWA）系统成功上线。实现了每天风险加权资产逐笔自动计量，可及时查阅风险加权资产占用情况，实现资本充足率指标的监控；同时建立经济资本计量机制，尝试通过资源配置引导业务向轻资本发展。二是完成零售评分卡系统实施与上线试运行。引入业内先进技术手段，通过统计建模方法，设计既符合监管要求又满足风险管理需要的适用零售各业务的申请、行为与催收评分模型，并设计相应的审批决策、额度核给、早期预警、催收等策略方案。三是完成了市场风险管理标准法建设与完善，优化市场风险管理治理架构，建设市场风险管理工具，包括估值模型、敏感性指标、损益计算、归因分析、风险价值计量、压力测试等内容。四是推进资产负债管理体系的建设与完善，完成流动性风险、利率风险管理方案，建立风险识别、计量、客户行为模型、限额管理、压力测试的全风险流程管理机制。

（三）资本充足率

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

报告期末，各级资本充足率均达到新办法的监管要求如下：

单位：人民币千元

项目	合并	本行
核心一级资本充足率	9.50%	9.41%
一级资本充足率	9.50%	9.41%
资本充足率	11.57%	11.47%
核心一级资本净额	15,447,307	15,229,083
一级资本净额	15,449,274	15,229,083
资本净额	18,802,494	18,571,373
加权风险资产总额	162,549,211	161,916,837

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 2018 年末杠杆率情况如下：

单位：人民币千元

项目	合并	本行
杠杆率	5.88%	5.82%
一级资本净额	15,449,274	15,229,083
调整后表内外资产余额	262,948,943	261,561,491

五、全面风险管理情况

2018 年，本行信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账簿利率风险、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平稳，总体风险状况可控。

（一）信用风险

截至 2018 年年末，表内贷款余额 1062.21 亿元，比上年增加 157.57 亿元，增幅 17.42%；表外资产余额 588.55 亿元，比上年增加 169.49 亿元，增幅 40.45%。资产规模适度增长，资产结构得到一定优化。

● 资产质量

截至 2018 年 12 月末，本行不良贷款余额 20.75 亿元，比年初增加 5.67 亿元；不良贷款率 1.95%，比年初上升 0.28 个百分点。关键时点的 90+贷款偏离度稳步下降，年末为 94.66%，与上年相比显著下降。

● 信用风险管理举措

（1）成立风险合规治理改革领导小组，全面梳理检视风险条线管理模式、组织架构、人员配置和队伍建设等方面存在的问题，强化风险垂直管理体系。

（2）采用现场检查及非现场检查相结合，重点检查授信后管理工作实施情况，包括制度建设、队伍建设、授信后管理工作实施等情况。

（3）较好地实现 90+贷款偏离度 100%以内和不良贷款率 2%以内的预期管控目标。

（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，本行交易性债券（含同业存单）投资余额 143.93 亿元，加权剩余期限 1.26 年，加权久期 1.05 年。交易性价差损益主要来自日常业务

盈亏正常变动。可供出售价差损益主要原因为中间业务会带来利息收入增加和价差收益减少，应结合利息收入衡量损益。

- 汇率风险

截至报告期末，本行累计外汇敞口头寸余额 328.01 万元，累计外汇敞口头寸比例为 0.02%。本行外汇业务整体规模较小，风险监测到位，风险可控。

- 市场风险管理举措

（1）持续执行限额管理，通过科学合理授权、敞口管理，进一步加强风险防控。

（2）及时跟踪经济金融形势走势，分析市场动态及利率走势，为投资提供决策依据，防范由利率变动带来的各类市场风险。

（3）严格坚持盯市，监控市场动向并利用风险监测预警系统对债券情况进行风险提示和预警汇报，警惕违约风险的扩散和传染。

（4）实时监控外汇敞口，对本外币交易进行实施监控。

（三）操作风险

- 信贷操作风险

各环节运作整体较为规范，情况良好。2018 年本行组织开展多次专项检查及全面风险排查，及时发现和化解各个重点领域、关键环节风险点，确保信贷业务各环节操作合法合规，促进业务健康发展。

- 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，进一步强化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、考核等方面的管理。

- 案件防控

2018 年本行未发生案件，合规风险及案防管理符合监管导向及本行风险政策，合规风险管理各项机制运行良好。

- 操作风险管理举措

(1) 在准入管理方面不断强化，从源头控制风险。通过信贷政策指引，明确行业、客户、区域等维度的准入条件，并结合组合管理指标，对业务结构进行动态优化管理。

(2) 出台《2018 年运营业务操作风险趋势分析》，研究运营业务操作风险管理的现状及其面临的形势并制定防范措施。

(3) 不断加强对运营人员的风险意识培训，提高运营人员的风险防范意识。

(四) 流动性风险

截至报告期末，本行未发生流动性风险事件，流动性情况较好，整体指标保持稳定，大部分流动性指标均达标；人民币超额备付率为 4.56%，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，监测流动性指标情况，提高流动性风险计量、监测、分析和管控能力，密切关注市场变动，确保季末流动性安全。

(2) 全面梳理、优化流动性风险管理制度及流程。修订《流动性风险管理办法》、等重要流动性风险管理相关制度。

(3) 严格执行宏观审慎政策，对限额的使用情况进行监控预警和报告。

(五) 科技风险

2018 年度本行科技风险总体情况良好，IT 系统整体运行稳定，IT 风险总体状况良好，系统可用率达到 99.99%，全年未发生重大信息安全事件。

- 科技风险管理举措

(1) 在业务连续性建设方面已经建立了 100 余份系统主机档案和 23 份重要系统应急预案。

(2) 定期开展会计核心等 17 套应用系统的灾备演练。

(3) 完成手机银行和微信银行异地真实接管灾备演练。

(六) 其他风险

声誉风险方面 2018 年本行共发现一般性以上等级声誉风险事件 2 起，较上年减少。

战略风险方面，本行未发现重大战略风险事件。

制度风险方面，本行不断完善各项制度、流程和方法，确保内控机制目标有制度的保障。

队伍风险方面，本行未发生重大队伍风险事件或重大队伍风险。

● 其他风险管理举措

(1) 声誉风险管理方面，进一步强化声誉风险管理工作，参与舆情风险应急演练培训，加强声誉风险排查和培训。

(2) 战略风险管理方面，本行正在积极推行“双十”战略、“四轻四重”的战略和组织架构调整，对组织架构运营、考核机制和资源配置机制进行优化。

(3) 制度风险方面，按照内控优先、制度先行的原则，持续对各项制度进行修订、更新，制度体系与内控机制不断完善。

(4) 队伍风险方面，将分行长纳入重要岗位范围，明确轮岗时限，严格落实重要岗位轮岗及强制休假要求，轮岗执行率达 100%。

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

	2017 年度		本年增减	2018 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%
社会法人股	6,126,247,362	81.45%	-	6,126,247,362	81.45%
港澳台及中外	548,405,634	7.29%		548,405,634	7.29%
合资企业持股					
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

报告期内，本行前十大股东无变化。

（二）前十大股东持股情况

股东名称	2018 年末持股余额	占总股本比例	是否存在抵(质)押、冻结情况
	(股)		
新光控股集团有限公司	1,300,000,000	17.28%	是
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%	否
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。新光控股集团自 2018 年三季度发生债券违约事件，但其并不参与本行的经营管理，其资金链紧张和所遭受的债务危机均是其企业的自身行为所造成的后果，对本行的日常经营不产生直接影响。

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，曾是国家高新技术企业。该公司 2017 年开始出现的经营危机，但其并不参与本行的经营管理，其资金链紧张和所遭受的债务危机均是其企业的自身行为所造成的后果，对本行的日常经营不产生直接影响。

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

一、现任董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 董事人员信息

姓名	性别	出生年月	职务	是否领薪/津贴	持股数
韩春剑	男	1967 年 7 月	董事长	是	1
蒋丹①	女	1972 年 8 月	执行董事	是	0
陈武③	男	1968 年 6 月	执行董事	是	0
甘宏⑥	女	1967 年 11 月	执行董事	是	0
赵俊宏④	男	1980 年 6 月	执行董事	是	0
宁远喜	男	1970 年 11 月	股权董事	否	0
虞云新⑤	男	1962 年 8 月	股权董事	否	0
刘根森⑤	男	1990 年 11 月	股权董事	否	0
戚思胤②	男	1980 年 5 月	股权董事	否	0
张世超	男	1962 年 11 月	股权董事	否	0
郑土容⑤	男	1984 年 8 月	股权董事	否	0
薛全伟②	男	1971 年 12 月	股权董事	否	0
谭伟雄	男	1982 年 9 月	股权董事	否	0
姚长辉	男	1964 年 7 月	独立董事	是	0
张一弛	男	1966 年 3 月	独立董事	是	0
李哲平	男	1965 年 2 月	独立董事	是	0

注① 2019 年 4 月 10 日,中国银行保险监督管理委员会广东监管局核准了蒋丹女士任我行董事、董事长的任职资格(粤银保监复[2019]276、277号)

注② 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)。

注③ 2018 年 10 月 17 日,中国银行业监督管理委员会广东监管局核准了陈武先生任我行董事的任职资格(粤银监复[2018]330号)

注④ 2019 年 3 月 15 日,中国银行保险监督管理委员会广东监管局核准了赵俊宏先生任我行董事的任职资格(粤银保监复[2019]209号)

注⑤ 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⑥ 甘宏女士因个人原因,2019 年 1 月向本行董事会申请辞去董事职务,报经七届董事会第十三次会议同意,甘宏女士不再担任本行董事。

(二) 监事人员信息

姓名	性别	出生年月	职务	是否领薪/津贴	持股数
林海	男	1960 年 7 月	监事长	是	0
邱文强	男	1973 年 1 月	股权监事	否	0

程刚	男	1972 年 11 月	股权监事	否	0
钟伟业	男	1974 年 10 月	股权监事	否	0
杨月华	女	1969 年 8 月	职工监事	是	0
王玉明	女	1966 年 6 月	职工监事	是	0
何丹荔	女	1973 年 6 月	职工监事	是	0
吴泗	男	1957 年 2 月	外部监事	是	0
吴杰	男	1972 年 11 月	外部监事	是	0
濮旭	男	1964 年 11 月	外部监事	是	0
蔡一珍	女	1966 年 8 月	外部监事	是	0

(三) 高级管理人员信息

姓名	性别	出生年月	职务	任职期间
陈武	男	1968 年 6 月	行长	2018.10-至今
甘宏①	女	1967 年 11 月	常务副行长	2014.11-2019.1
赵俊宏②	男	1980 年 6 月	行长助理	2017.09-至今
徐婷婷③	女	1965 年 9 月	副行长（任职资格待核准）	
朱先威③	男	1971 年 1 月	副行长、董事会秘书（任职资格待核准）	
秦贤哲	男	1965 年 11 月	行长助理	2017.10-至今
王霁③	男	1971 年 2 月	行长助理（任职资格待核准）	
邱文锐③	男	1972 年 10 月	行长助理（任职资格待核准）	

注① 2019 年 1 月，甘宏女士向本行董事会申请辞去董事、常务副行长职务，报经七届董事会第十三次会议同意，甘宏女士不再担任董事、常务副行长。

注② 2019 年 3 月 15 日，中国银行保险监督管理委员会广东监管局核准了赵俊宏先生任我行副行长的任职资格（粤银保监复 [2019] 208 号）。

注③ 徐婷婷女士、朱先威先生、王霁先生、邱文锐先生的任职资格尚待监管部门核准。

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薪酬按 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）17 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

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）。

2018 年 10 月 17 日，中国银行业监督管理委员会广东监管局核准了陈武先生任我行董事的任职资格（粤银监复 [2018] 330 号）。

（二）监事

报告期内，本行监事无变动。

（三）高级管理人员

2018 年 2 月，本行七届董事会第六次会议审议通过了《关于聘任陈武同志为广东南粤银行行长的议案》，其任职资格于 2018 年 10 月 17 日获广东银监局核准（粤银监复 [2018] 332 号）批复同意。

2018 年 2 月，廖文义辞去本行副行长职务，报经董事会同意。

2018 年 10 月，本行七届董事会第十次会议审议通过了《关于聘任王蔼同志为广东南粤银行行长助理的议案》，其任职资格待监管部门核准。

2018 年 12 月，本行七届董事会第十二次会议审议通过了《关于聘任赵俊宏同志为广东南粤银行副行长的议案》，其任职资格于 2019 年 3 月获广东银保监局《粤银保监复〔2019〕208 号》批复同意。

2018 年 12 月，本行七届董事会第十二次会议审议通过了《关于聘任朱先威同志为广东南粤银行副行长、董事会秘书的议案》，其任职资格待监管部门核准。

2018 年 12 月，本行七届董事会第十二次会议审议通过了《关于聘任邱文锐同志为广东南粤银行行长助理的议案》，其任职资格待监管部门核准。

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 2018 年 12 月 31 日，本行在岗员工总数 3623 人，其教育程度和年龄分布如下：

（一）教育程度

本行在岗员工中，具有研究生及以上学历员工 249 人，占比 6.87%；本科学历员工 2624 人，占比 72.43%；专科学历员工 679 人，占比 18.74%；专科以下学历员工 71 人，占比 1.96%。

（二）年龄分布

本行在岗员工中，全行员工平均年龄 34.64 岁。其中 30 岁及以下员工 1261 人，占比 34.81%；30-40 岁员工 1512 人，占比 41.73%；40-50 岁员工 684 人，占比 18.88%；50 岁以上员工 166 人，占比 4.58%。

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，本行为符合参保条件的员工全部缴交社会保险。

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，积极贯彻十九大精神和中央经济工作会议精神，落实党中央、国务院关于金融工作的决策部署，认真学习习近平总书记视察广东和在民营企业座谈会上的重要讲话精神，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。

2018 年强监管仍然是银行业的一大主题，稳健、协调是金融工作的主基调。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 2018 年 4 月 26 日召开了 2017 年度股东大会，审议通过了广东南粤银行 2017 年度董事会工作报告、广东南粤银行 2017 年度监事会工作报告、广东南粤银行 2017 年度财务决算报告、广东南粤银行 2017 年度利润分配方案、广东南粤银行 2018 年度财务预算报告以及聘请 2018 年度审计机构等 15 项议案，会议还听取了《广东南粤银行 2017 年度董监事履职尽责情况的考核评价报告》及《2017 年度独立董事述职报告》。此外，本行于 2018 年 10 月和 12 月分别召开了两次临时股东大会。

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 16 名董事组成，其中股权董事 8 名，执行董事 5 名，独立董事 3 名。独立董事均由在金融、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。

董事长及各位董事带领全行员工，紧紧围绕董事长提出的“十项要求”、“八个一切”工作思路以及换道转型再出发的战略精神，深入学习领会党的“十九大”会议精神，贯彻全国金融工作会议和广东省金融工作会议要求，坚持“十个总基调”，贯彻落实“十项要求”行动指南积极应对挑战，适应新常态，不断提升公司治理水平，在优化股权结构，规范股权质押管理，稳步推进增资扩股和发行二级资本债工作方面取得了一些成绩，顺利有序地开展董事会日常事务，促进公司治理机制有条不紊地运行，促使我行合规经营和稳健较快发展。

2018 年，在国内经济步入新常态、金融行业去杠杆、金融监管升级的大形势下，在以董事长为首的董事会的领导下，我行经营业务保持了稳健增长的发展

态势，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。业务结构明显优化，资产负债结构整体得到优化，资产负债期限相对合理，各项流动性指标均有明显改善，负债结构更加合理，零售业务收入结构明显改善，中间业务收入比上年有大幅增加。

报告期内，本行董事会共召开董事会会议 8 次，审议议案 68 项，形成决议 68 项，听取报告 11 项。董事会认真审议和听取包括财务、风险、审计、内控、关联交易及经营管理情况、利润分配方案、重大关联交易、股权质押等方面的议案和报告。并提请召开了股东大会 3 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 20 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 34 项议案报告；风险管理委员会召开 1 次，审议讨论 4 项议案报告；提名与薪酬委员会 6 次，审议讨论 18 项议案报告；审计委员会召开 4 次会议，审议讨论 9 项议案报告；关联交易控制委员会召开 2 次会议，审议讨论 6 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

2018 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；结合自己主管或分管的工作，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

2018 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

2018 年，董事会提请召集了本行年度股东大会和两次临时股东大会，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、人事任免等多项决议。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建言献策，提出建议，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

2018 年，监事会规范召开了 4 次会议，审议、审阅议案 13 项，听取报告 7 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 3 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，2018 年度举行监督委员会 3 次、提名委员会 2 次，审议、审阅《2017 年监事会工作报告》、《关于进一步加强和完善我行股东关联交易管理的建议和意见》等议案 13 项，听取《广东南粤银行 2017 年度行长工作报告》、《广东南粤银行 2017 年战略规划执行情况评估报告》等报告 7 项并向监事会进行报告，重点关注运营管理部机构设置、日常流动性管理、股东关联交易管理、薪酬政策执行情况等，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、规章及银保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。

两名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，对议案进行认真审议，提出多项合理化建议，在会前或董事会、监事会会议上独立公证的发表意见。

（四）对董监高成员的履职监督情况

根据银监会《商业银行公司治理指引》中要求监事会“对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价”的有关规定，监事会牵头对董事会、监事会、高管层及其成员 2018 年度履职尽责情况进行了评价。组织董监高提交述职报告、董监事自评、互评并分别向董事会、监事会进行年度述职；完成《2018 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、市银保监局进行了报告，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）对重点问题开展专题调研及发表监督意见情况

本年度，监事会对银保监关注且我行比较突出的运营管理部机构设置、日常流动性管理、股东关联交易管理、薪酬政策执行等 4 个专项问题，采取访谈、问卷、抽查资料等方式深入调查研究，产生专项调研报告，向董事会及管理层通报了《关于对运营管理部机构设置有关问题的意见》、《关于加强我行日常流动性管理的建议和意见》、《关于进一步加强和完善我行薪酬管理的建议和意见》、《关于进一步加强和完善我行股东关联交易管理的建议和意见》等 4 份工作建议和意见，进行了相关风险提示和监督。

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

2018 年度，公司稳步推进“三年发展规划”，坚持“换道转型再出发”的发展战略，贯彻落实“十个总基调”、“十项要求”，通过深化改革、强化管理、提质增效，业务结构得到优化、内部管理和风险控制取得一定成效。报告期内，公司围绕内部控制环境、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，加强公司内部控制机制建设，监督内控机制落地实施，防范经营与管理风险，促使合规经营和稳健发展。

（一）内部控制环境

本行不断规范以股东大会、董事会、监事会和高管层为核心的“三会一层”公司治理架构，积极完善公司治理制度建设，逐步构建制衡高效、规范运作的公司治理机制。建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、行高管层为执行机构的公司治理架构，“三会一层”按照治理要求各司其职，为本行公司治理建设提供了良好的保障。

报告期内，本行董事会及其六个专门委员会勤勉履职，组织制定公司发展战略规划、资本补充规划、风险管理与内控制度，监督我行高级管理层履职情况，认真执行股东大会决议。深入开展公司组织架构检视优化工作，确定新定位，优化架构，厘清职责；明确“总行管总、总部主建、分行主战、支行/团队冲锋”的新定位，强化总行集中统一领导，加强总部能力建设功能，提升分行营销作战能力。在绩效管理、干部管理、薪酬体系、职位体系等方面进行了一系列人力资源变革和优化，全面完善人力资源管理各项机制，提升人力资源管理水平。

本行全面贯彻与践行“正气、责任、创新、超越”的企业精神，董事会、高级管理层积极主导和推进公司合规文化建设，努力培育“依法合规、稳健经营”的内部控制核心价值观，树立“合规从高层做起”、“合规人人有责”、“合规创造价值”的企业合规文化基调，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，公司紧紧围绕“十个总基调”和“十项要求”，以“四轻”、“四重”为发展方向，以“八个一切”为指导，以全面风险管理体系建设为基础，以优化信贷资产质量为重点，以调整风险条线管理模式为落脚点，不断提升全面风险管理能力和水平。

报告期内，本行深化全面风险管理体系建设，搭建全面风险管理架构，制定《广东南粤银行全面风险管理实施办法》指导全面风险管理建设，进一步梳理明晰董事会、董事会下设风险管理委员会、高级管理层、总行风险管理部、各类风险牵头管理部门、各金融总部和各分行(区域)在全面风险管理中的职能定位。全面强化垂直管理体系，实施风险条线垂直授权模式，加强业务相关流程梳理检视和建设，强化风险管控。明确信贷政策导向，促进资产结构调整，按照战略规划和风险偏好审慎原则调整信贷政策，明确“业务回归本源，回归本地，回归政府，投向实体经济和国家战略规划实施项目。

（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合理明确，关键和特殊岗位遵循了必要的分离原则；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及中后台数据处理器；建立了规范化的会计操作程序，会计和统计人员严格按照会计规范和操作程序进行业务操作，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。一是加强清收化解，压逾促降。细化清收方案，每周跟进资产质量及逾期业务清收化解情况，实行“一户一策、一户多策”的名单制，强化清收化解的督导力度。二是切实做好授信“三查”工作。制定了公司授信资料申报质量评分

考核办法,提高授信项目申报资料质量和审查、审批效率;开展贷后检查、督导,针对贷中、贷后检查工作中发现的“三查”不履职行为,要求及时整改,并严格问责。三是梳理制度流程,加强风险监测。制定、修订条线制度,废止不适用制度;贯彻落实市场乱象整治工作,开展公司授信业务风险排查和合规风险排查等。

2.零售金融业务内部控制

报告期内,零售金融业务条线通过强管理、保合规、优队伍,持续推进零售金融条线风险管控。一是加强精细化管理。对定价、考核、费用、营销实施精细化管理,夯实业务基础。二是开展各类风险合规检查。对银行卡发卡和收单业务、理财及代理业务、异地抵押业务、支小再贷款以及普惠金融贷款等开展检查,根据发现的问题进行及时的梳理和整改。三是强化人员管理。制定激励方案、营销人员管理办法,强化对客户经理和外勤人员的考核管理;加大培训力度,开展结算账户管理、运营集中业务、代理业务、理财业务等培训,提升零售队伍的业务能力。

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。一是做实业务端风险防控工作。逐月检视优化风险政策,跟进市场降低风险;分区域及客群进行风险管理,每月对十个区域的资产质量进行分析,对评分卡运行情况进行监测分析,完成征信不良客户分析。二是加强风险管理体系建设。优化现有申请评分模型,建设行为、催收评分模型,初步搭建覆盖申请、交易环节的智能反欺诈预警体系等。三是进一步完善多维矩阵式催收体系,包括电话催收、委外催收、法律催收、智能化催收等,提升资产管理水平。四是完善内控管理体系。完善制度体系,持续开展制度、流程及机制检视评价工作,定期督导跟进制度落实情况;持续优化针对各类专案、区域、客群的风险政策,逐步形成一套相对完善的覆盖贷前、贷中、贷后管理的制度体系;规范问责管理,成立速贷业务的问责委员会,负责审议权限内的问责事项;开展合规检查,并针对检查发现的问题,制定详尽的整改计划,确保整改落实到位。

4. 互联网金融业务内部控制

报告期内，互联网金融业务条线积极开展业务自查与风险化解、清收等工作。一是全面开展业务检查。开展内部风险排查，积极配合内外部检查，组织问题整改与问责，促使互联网金融业务平稳合规开展。二是积极落实风险化解和清收。通过实地走访合作机构，对合作机构发出风险预警，一户一策，强化合作机构的贷后管理，做好风险化解工作。三是严格把控操作风险。推进制度建设，对互联网相关业务制度进行修订；完善互联网金融流程，建立审核监督机制；规范各类业务系统操作员权限，加强档案和用印管理，防范操作风险。

5. 金融市场业务内部控制

报告期内，金融市场业务条线以监管新规为基点把握监管新要求，严控风险。一是多措并举压逾促降，稳步推进业务转型。坚持限额调控管理，推进“交易线上化、投资标准化”业务转型；规范同业准入标准，根据不同机构类型，结合监管新规，明确合作机构准入标准及管理要求。二是开展风险监测，强化投后管理。按季形成投后管理报告，并进行检查核对，对存量业务建立到期提示与预警机制，现场走访与非现场风险监测等手段对各项资产业务进行风险排查，引入 WIND 系统，双向开展风险监测。三是扎实推进基础管理和合规管理。成功实现非结算性同业存款集中会计处理，开展自营业务运营结算工作，实现结算零差错，对照监管要求开展各项自查和培训，提升员工合规意识；制定金融市场业务绩效考核与费用配置管理办法，充分发挥考核指挥棒的作用；建立金融市场季度经营分析机制，强化条线决策机制。

6. 财务会计内部控制

报告期内，一是搭建全面风控架构。完成 RWA 计量系统建设并上线，实施各项风险计量规则的现状梳理及优化；组织并完成内部资本充足评估工作；设计适用零售业务的评分模型，并完成系统实施与上线试运行；启动资产负债管理系统建设。二是加强财务精细化管理。推动成本开支标准化管理，重新梳理财务审批流程及权限，规范财务基础工作；加强费用预算管理，开展财务大检查，防控

财务风险；初步建立会计核算管理及税务管理体系，细化中间业务服务收费管理流程。三是提升统计信息化水平。持续完善统计数据自动检核机制，加强源数据质量管控；扩大统计报表自动化抽取范围，新增 EAST 数据模型；发挥统计数据与业务经营的联动效用，有效防范合规风险。四是科学规划资产负债结构，做实流动性管理。加强 MPA 限额及贷款规模管控，持续跟踪限额执行情况；强化资本规划及管理，促进风险资产回报率提升；加强考核激励，优化资产负债结构；细化管理基础，加强流动性日常管理。五是加强制度体系建设。修订了统计与财务制度，完善了统计内控机制；制定了内部资本充足评估程序等管理办法，补充新资本领域的制度空白；不断完善会计核算及税务管理制度，细化费用管理流程；制定与资产负债管理相关的政策方案等。

7. 信息科技内部控制

报告期内，全行系统总体可用率达到 **99.992%**，无重大安全运行事故，IT 系统总体运行平稳。主要措施包括：一是夯实安全生产基础。定期完善主机档案，修订应急预案、高可用性验证、数据库恢复测试、异地灾备真实接管演练等；全年按计划完成各类演练，形成了业务连续性的长效机制。二是加快新技术应用，强化科技需求和资源整合。投产手机盾安全认证平台项目，该项目获广州人行推荐参选科技发展奖科技成果鉴定；继续深化零售网点智能化，开展超级柜员机项目建设，项目取得了阶段性成果；完成小微智能 APP 项目需求整合；与中兴通讯签订了战略合作协议并成立了创新实验室。三是加强科技工作流程和设备精细化管理。全面梳理信息委议事流程规则，建立业务与科技的定期沟通机制；加强外包供应商管理工作；深化基础设施管理力度，全年实现存储池零扩容前提下支持业务安全运行；加强自助设备维护管理，全年自助设备开机率达 **98%**。四是做好科技风险把控。通过信息系统渗透测试、网络安全专项自查等主动风险识别评估工作，及早发现科技安全隐患，并及时整改，有效防范科技安全隐患的发生和扩散。

（四）信息交流与反馈

公司在各级机构、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；公司决策层可随时获取有关财务状况和业务经营状况的综合性信息，以及与决策有关的外部市场信息；建立相关的制度、程序，明确对财务、管理、业务、重大事件和市场信息等相关信息识别、收集、处理、交流、沟通、反馈、披露的渠道和方式，确保员工了解和遵守与其职责相关的政策和程序并获取相关的信息。

（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。公司发布了《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，适时完善内审机制建设。修订发布《广东南粤银行股份有限公司内部审计章程》、《广东南粤银行内部审计基本准则》、《广东南粤银行内部审计具体准则第 05 号-整改跟踪/验证》等制度，并对内审配套工具库等进行更新、完善。本行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，通过内部审计，发现并揭示本行存在的问题与风险，提出整改与改进建议，促进各单位严格执行规章制度，依法合规经营，有效防范经营风险，提高内审震慑力。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

一、2018 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 2018 年审计报告及《章程》有关规定，2018 年我行实现净利润 14.23 亿元，每股收益为 0.19 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 14,232.75 万元；根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号），金融企业需从净利润中计提用于部分弥补尚未识别的可能性损失的一般风险准备金，且规定一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，考虑到我行 2018 年末一般风险准备占风险资产期末余额比例已超过 1.5%，故 2018 年度未计提一般风险准备；每 10 股派现金股利 0.5 元（含税），共分 37,607.38 万元。该利润分配议案经董事会审议通过、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

2018年4月26日，本行2017年度股东大会审议通过《关于聘请天健会计师事务所为广东南粤银行2018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2018年度审计机构。

五、处罚情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员未受到监管机构或司法部门重大处罚。

六、关联方和关联交易

报告期内，本公司的关联交易主要为对持股 5%以上股东及其关联方、关联自然人的贷款和存款，所有关联交易均遵循相关业务的一般条款，定价原则与独立第三方的交易保持一致，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

（一）关联方关系

根据中国银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，根据该办法本公司不存在控制关系的关联方。本公司的关联方主要有如下四类：

1、主要法人股东，即能够直接、间接、共同持有或控制本公司 5%以上股份或表决权的法人股东，截至报告期末，持有本公司 5%（含）以上股份的法人股东有：新光控股集团股份有限公司，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 2018 年 12 月 31 日，持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东和持股 5% 以下但有派驻股权董事的股东如下：

关联方名称	与本行的关系	持股比例（%）
新光控股集团股份有限公司	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

（二）关联方交易

截至 2018 年 12 月 31 日，本行与关联方交易如下：

单位：人民币千元

关联方名称	交易类型	本年末余额	去年末余额
深圳市金立通信设备有限公司	贷款	398,475	400,000
广东大华糖业有限公司	贷款	275,797	273,500
广东恒兴集团有限公司	贷款	442,760	737,000
广东恒诚制药有限公司	贷款	247,500	390,000
湛江市恒逸酒店有限公司	贷款	304,950	306,950
湛江市广发建设工程有限公司	贷款	78,760	79,760
深圳市金立通信设备有限公司	债券投资	200,000	200,000
关联自然人	贷款	10,380	12,476
合计		1,958,622	2,399,686

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。2018年，开展“南粤人 南粤情”学雷锋志愿服务月活动，弘扬雷锋精神；开展“金融知识万里行”金融知识普及系列活动，提高消费者自我保护意识，助力文明城市建设。我行志愿者服务队通过组织“金融知识宣教志愿者队伍”，开展“金融知识万里行”、“送金融知识进校园”等金融知识普及系列活动，共发

放金融知识宣传册 25,500 余册，提升金融消费者的权责意识和风险意识，构建和谐金融消费环境，持续推动金融消费者教育和金融知识普及工作；组织我行志愿者队伍前往我行捐建的儿童快乐家园开展“小小金融家”志愿活动，开展各办公区域志愿服务活动。全年共开展志愿活动 65 场，受益人数 24000 余人。

报告期内，响应党中央精准扶贫号召，努力回馈社会。2018 年，捐赠公益扶贫基金近 300 万元，援建湛江市遂溪县界炮镇坦塘村等项目；与湛江市金融消费权益保护联合会成功签订普惠金融精准扶贫共建方案。对口扶贫工作，喜获广东省、湛江市扶贫工作先进，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》（银市场许准予字[2014]第 216 号），我行于 2014 年 12 月 8 日在银行间债券市场以公开招标方式发行总额为 15 亿元二级资本债券（以下简称本期债券），本期债券为 10 年期固定利率品种，在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率为 6.00%，按年付息。本行已于 2015 年 12 月 9 日、2016 年 12 月 9 日、2017 年 12 月 9 日及 2018 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，将消费者权益保护纳入企业文化建设和经营发展战略之中。本行消费者权益保护工作的战略是秉承为客户提供更全面的保护和更

优质的服务体验，实现客户与银行间的和谐共赢，在全行树立公平对待金融消费者的理念，并将其融入公司治理之中。

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。

2018 年，本行持续搭建较为清晰、完备的消费者权益保护工作的组织架构，明确消保工作职责，制定产品营销推介与服务相关规定，规范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。全行各项消保工作基本能够规范、有序地开展。

广东南粤银行股份有限公司

2018 年度审计报告

目 录

一、审计报告.....	第 1—3 页
二、财务报表.....	第 4—11 页
（一）合并资产负债表.....	第 4 页
（二）母公司资产负债表.....	第 5 页
（三）合并利润表.....	第 6 页
（四）母公司利润表.....	第 7 页
（五）合并现金流量表.....	第 8 页
（六）母公司现金流量表.....	第 9 页
（七）合并所有者权益变动表.....	第 10 页
（八）母公司所有者权益变动表.....	第 11 页
三、财务报表附注.....	第 12—80 页

审 计 报 告

天健审〔2019〕7-264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2018年12月31日的合并及母公司资产负债表，2018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2018年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2018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。

广东南粤银行治理层（以下简称治理层）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，就可能导致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）



中国注册会计师：

峰 肖 瑞

中国注册会计师：

之 王 振

二〇一九年四月十九日

合并资产负债表

2018年12月31日

会商银合01表

编制单位: 广东粤商银行股份有限公司

单位: 人民币千元

资产	注释号	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	1	18,770,891	21,808,474	向中央银行借款	18	1,716,945	1,199,331
存放同业款项	2	1,455,908	961,607	同业及其他金融机构存放款项	19	18,746,428	23,097,961
贵金属				拆入资金	20	770,734	500,000
拆出资金	3	1,260,000	100,000	已发放存款单证	21	10,203,900	37,803,551
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	14,322,927	7,988,055	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	4,545,703	11,966,788	卖出回购金融资产款	22	639,000	1,136,600
应收利息	6	1,878,603	1,793,911	吸收存款	23	122,752,910	131,658,915
持有待售资产				应付职工薪酬	24	230,980	181,676
发放贷款和垫款	7	102,000,505	86,823,290	应交税费	25	468,250	377,787
可供出售金融资产	8	6,521,678	7,684,381	应付利息	26	1,816,089	2,083,403
持有至到期投资	9	6,458,312	9,033,650	持有待售负债			
应收款项类投资	10	41,032,474	60,829,359	预计负债			
长期股权投资	11	250	250	应付债券	27	1,496,472	1,495,863
投资性房地产				其中: 优先股			
固定资产	12	787,452	601,237	永续债			
在建工程	13	602,789	707,250	长期应付职工薪酬			
无形资产	14	1,900,369	1,955,541	递延收益			
商誉				递延所得税负债			
递延所得税资产	15	1,205,301	912,601	其他负债	28	951,986	1,314,788
其他资产	16	2,180,286	1,727,969	负债合计		189,793,691	203,849,878
				所有者权益(或股东权益):			
				实收资本(或股本)	29	7,521,476	7,521,476
				其他权益工具			
				其中: 优先股			
				永续债			
				资本公积	30	1,591,768	1,591,768
				减: 库存股			
				其他综合收益	31	-8,470	-107,319
				盈余公积	32	925,415	783,118
				一般风险准备	33	2,757,877	2,757,877
				未分配利润	34	2,249,721	1,412,169
				归属于母公司所有者权益合计		15,010,817	13,962,089
				少数股东权益		88,940	85,426
				所有者权益合计		15,129,757	14,047,515
资产总计		201,923,451	217,897,393	负债和所有者权益总计		201,923,451	217,897,393

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

母 公 司 资 产 负 债 表

2018年12月31日

会商银01表

编制单位：广东粤海银行股份有限公司

单位：人民币千元

资产	注释号	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	18,608,154	24,737,003	向中央银行借款	18	1,716,945	1,199,331
存放同业款项	2	905,197	523,320	同业及其他金融机构存放款项	19	18,765,389	23,128,719
贵金属				拆入资金	20	770,734	500,000
拆出资金	3	1,260,000	100,000	已发放存款单证	21	40,203,900	37,803,551
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	14,322,927	7,988,055	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	4,545,703	11,966,788	卖出回购金融资产款	22	639,000	1,136,600
应收利息	6	1,875,275	1,789,913	吸收存款	23	121,693,382	133,814,073
持有待售资产				应付职工薪酬	24	230,852	181,617
发放贷款和垫款	7	101,389,989	86,252,294	应交税费	25	466,642	376,586
可供出售金融资产	8	6,521,678	7,684,381	应付利息	26	1,811,141	2,080,920
持有至到期投资	9	6,158,312	9,033,650	持有待售负债			
应收款项类投资	10	41,032,474	60,829,359	预计负债			
长期股权投资	11	173,250	173,250	应付债券	27	1,196,472	1,495,863
投资性房地产				其中：优先股			
固定资产	12	786,842	600,280	永续债			
在建工程	13	602,789	707,250	长期应付职工薪酬			
无形资产	14	1,900,358	1,955,527	递延收益			
递延所得税资产	15	1,203,447	912,147	递延所得税负债			
其他资产	16	2,173,553	1,721,439	其他负债	28	951,501	1,314,238
				负债合计		188,745,958	203,031,501
				所有者权益(或股东权益)：			
				实收资本(或股本)	29	7,521,476	7,521,476
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积	30	1,594,768	1,594,768
				减：库存股			
				其他综合收益	31	-8,470	-107,319
				盈余公积	32	925,445	783,118
				一般风险准备	33	2,757,877	2,757,877
				未分配利润	34	2,222,894	1,393,235
				所有者权益合计		15,013,900	13,943,155
资产总计		203,759,948	216,974,656	负债和所有者权益总计		203,759,948	216,974,656

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

合并利润表

2018年度

会商银合02表

单位：人民币千元

编制单位：广东粤海银行股份有限公司

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		5,316,289	5,369,365
利息净收入	1	4,726,931	5,065,475
利息收入	1	10,649,498	11,125,705
利息支出	1	5,922,567	6,060,230
手续费及佣金净收入	2	466,223	610,482
手续费及佣金收入	2	573,040	695,517
手续费及佣金支出	2	106,817	55,065
投资收益(损失以“-”号填列)	3	22,020	-177,229
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	4	71,475	-157,761
汇兑收益(损失以“-”号填列)		15,930	-5,798
其他业务收入	5	13,710	4,196
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业支出		3,524,625	3,644,093
税金及附加	6	46,890	49,070
业务及管理费	7	2,158,378	2,161,769
资产减值损失	8	1,319,232	1,433,235
其他业务成本	9	125	19
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		1,791,664	1,725,272
加：营业外收入	10	22,024	2,517
减：营业外支出	11	10,510	11,186
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		1,803,148	1,716,633
减：所得税费用	12	366,153	389,132
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,436,995	1,327,501
(一)按经营持续性分类：		1,436,995	1,327,501
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,436,995	1,327,501
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类：		1,436,995	1,327,501
1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		1,431,168	1,323,629
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		5,827	3,872
六、其他综合收益的税后净额		98,849	-81,297
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		98,849	-81,297
(一)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变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		98,849	-81,297
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	13	98,849	-81,297
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		1,535,844	1,246,204
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,530,017	1,242,332
归属于少数股东的综合收益总额		5,827	3,872
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

2018年度

会商银02表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

单位：人民币千元

	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		5,282,903	5,339,255
利息净收入	1	1,688,005	5,026,503
利息收入	1	10,600,985	11,076,615
利息支出	1	5,912,980	6,050,112
手续费及佣金净收入	2	166,573	610,694
手续费及佣金收入	2	572,918	695,422
手续费及佣金支出	2	106,345	54,728
投资收益(损失以“-”号填列)	3	27,210	-168,579
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	4	71,475	-157,761
汇兑收益(损失以“-”号填列)		15,930	-5,798
其他业务收入	5	13,710	4,196
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业支出		3,508,156	3,622,944
税金及附加	6	46,761	48,916
业务及管理费	7	2,140,986	2,142,781
资产减值损失	8	1,320,284	1,431,228
其他业务成本	9	125	19
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		1,774,747	1,716,311
加：营业外收入	10	22,001	2,529
减：营业外支出	11	10,527	11,157
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		1,786,221	1,707,683
减：所得税费用	12	362,946	384,104
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,423,275	1,323,579
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,423,275	1,323,579
(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		98,849	-81,297
(一)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变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		98,849	-81,297
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	13	98,849	-81,297
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		1,522,124	1,242,282
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

2018年度

编制单位：广东粤商银行股份有限公司

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		-16,281,129	5,185,672
向中央银行借款净增加额		517,614	942,109
向其他金融机构拆入资金净增加额		-226,866	-16,862,225
收取利息、手续费及佣金的现金		11,137,777	23,572,108
已发行存款证收到的现金		2,400,346	11,189,213
收到其他与经营活动有关的现金	1	34,425	531,685
经营活动现金流入小计		-2,417,833	24,558,562
客户贷款及垫款净增加额		16,232,114	10,263,213
存放中央银行和同业款项净增加额		-5,391,140	-4,330,002
向他同业机构拆出资金净增加额		-7,756,788	-2,530,681
支付利息、手续费及佣金的现金		6,205,990	5,746,605
支付给职工以及为职工支付的现金		1,127,367	1,096,708
支付的各项税费		616,280	673,100
支付其他与经营活动有关的现金	2	1,539,375	818,526
经营活动现金流出小计		12,573,198	11,737,469
经营活动产生的现金流量净额		-14,991,031	12,821,093
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		677,624,272	1,012,227,215
取得投资收益收到的现金			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		677,624,272	1,012,227,215
投资支付的现金		660,290,376	1,024,195,306
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		526,130	406,322
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		660,816,506	1,024,601,628
投资活动产生的现金流量净额		16,807,766	-12,374,413
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
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			
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		500,021	484,934
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		500,021	484,934
筹资活动产生的现金流量净额		-500,021	-484,934
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,316,714	-38,254
加：期初现金及现金等价物余额		10,117,388	10,155,642
六、期末现金及现金等价物余额		11,434,102	10,117,388

法定代表人： 主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

2018年度

会商银03表

编制单位：广东粤商银行股份有限公司

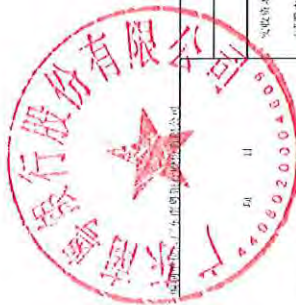
单位：人民币千元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		-16,484,020	5,244,250
向中央银行借款净增加额		517,614	942,109
向其他金融机构拆入资金净增加额		-226,866	-16,862,225
已发行存款单证收到的现金		2,400,346	23,521,849
收取利息、手续费及佣金的现金		11,088,541	11,189,213
收到其他与经营活动有关的现金	1	34,402	531,668
经营活动现金流入小计		-2,669,983	24,566,861
客户贷款及垫款净增加额		16,193,665	10,185,077
存放中央银行和同业款项净增加额		-5,564,776	-4,190,200
向其他金融机构拆出资金净增加额		-7,756,788	-2,530,681
支付利息、手续费及佣金的现金		6,198,496	5,734,657
支付给职工以及为职工支付的现金		1,118,354	1,087,005
支付的各项税费		610,951	668,740
支付其他与经营活动有关的现金	2	1,531,959	817,623
经营活动现金流出小计		12,331,861	11,772,221
经营活动产生的现金流量净额		-15,001,844	12,794,643
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		677,624,272	1,012,227,215
取得投资收益收到的现金		5,190	8,650
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		677,629,462	1,012,235,865
投资支付的现金		660,290,376	1,024,195,305
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		526,024	406,322
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		660,816,400	1,024,601,627
投资活动产生的现金流量净额		16,813,062	-12,365,762
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
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			
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		497,711	481,084
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		497,711	481,084
筹资活动产生的现金流量净额		-497,711	-481,084
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,313,507	-52,203
加：期初现金及现金等价物余额		10,087,223	10,139,426
六、期末现金及现金等价物余额		11,400,730	10,087,223

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

2018年度

金额单位:万元

湖南烟草股份有限公司

单位:人民币千元

	本期数										上年同期数									
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益					归属于母公司所有者权益					少数股东权益				
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	所有者权益合计
一、上年年末余额	7,521,476		1,094,708		-107,319	785,118	2,757,877	1,412,109	14,047,515	14,047,515	7,521,476		1,094,708		-26,022	650,760	2,757,877	809,188	13,198,564	13,198,564
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、本年年中余额	7,521,476		1,094,708		-107,319	785,118	2,757,877	1,412,109	14,047,515	14,047,515	7,521,476		1,094,708		-26,022	650,760	2,757,877	809,188	13,198,564	13,198,564
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					98,859	142,327		857,532	1,098,242	1,098,242					-81,297	132,358	254,887	542,081	848,951	848,951
(一)综合收益总额					98,859			1,431,108	1,530,844	1,530,844					-81,297			1,323,629	1,546,204	1,546,204
(二)所有者投入和减少资本																				
1.所有者投入的普通股																				
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						142,327		-565,316	-423,682	-423,682						132,358	254,887	-786,604	-397,253	-397,253
1.提取盈余公积						142,327		-142,327								132,358		-132,358		
2.提取一般风险准备																	254,887	-254,887		
3.对所有者(或股东)的分配								-431,289	-431,289	-431,289								-109,103	-3,809	-397,253
4.其他																				
(四)所有者权益内部结转																				
1.资本公积转增资本(或股本)																				
2.盈余公积转增资本(或股本)																				
3.盈余公积弥补亏损																				
4.一般风险准备弥补亏损																				
5.提取盈余公积增加留存收益																				
6.其他																				
(五)其他																				
四、本期期末余额	7,521,476		1,094,708		-8,470	927,445	2,757,877	2,269,721	15,125,757	15,125,757	7,521,476		1,094,708		-107,319	785,118	2,757,877	1,412,109	14,047,515	14,047,515

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



母公司所有者权益变动表

2018年度

会商部04表

单位：人民币千元

	本期数										上年同期数				
	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	其他综合收益	资本公积	减：库存股	所有者权益合计
		优先股	永续债												
一、上年年末余额	7,521,476			1,594,708		-107,319	783,118	2,757,877	1,303,235	13,943,155	7,521,476		1,594,708		13,094,276
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			1,594,708		-107,319	783,118	2,757,877	1,303,235	13,943,155	7,521,476		1,594,708		13,094,276
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						98,849	142,327		829,659	1,070,835					848,879
（一）综合收益总额						98,849			1,423,275	1,522,124					1,212,292
（二）所有者投入和减少资本															
1.所有者投入的普通股															
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							142,327		-503,616	-361,289					-293,103
1.提取盈余公积							142,327		-142,327						
2.提取一般风险准备															
3.对所有者（或股东）的分配									-451,289	-451,289					-393,403
4.其他															
（四）所有者权益内部结转															
1.资本公积转增资本（或股本）															
2.盈余公积转增资本（或股本）															
3.盈余公积弥补亏损															
4.一般风险准备弥补亏损															
5.设定受益计划变动额结转留存收益															
6.其他															
（五）其他															
四、本年年末余额	7,521,476			1,594,708		-8,470	925,445	2,757,877	2,222,894	15,013,990	7,521,476		1,594,708	-107,319	13,943,155

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：





天祝合利祥会计师事务所（普通合伙）
审核之章

广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2018 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 2019 年 4 月 19 日董事会批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力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。公司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，计入公允价值变动收益；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收益。(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（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

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

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

（十）长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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。

（十一）固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	直线法	40	3	2.43
电子设备	直线法	3-5	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
融资租入电子设备	直线法	3	3	32.33

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十二）在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 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或长期待摊费用(经营租赁固定资产改良支出)。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。

4. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十三) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

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

项 目	摊销年限(年)
软件使用权	10
土地使用权	40
其他无形资产	10

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

(十四) 长期待摊费用

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

(十五) 抵债资产

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

(十六) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间,根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤:

1) 根据预期累计福利单位法,采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计,计量设定受益计划所产生的义务,并确定相关义务的所属期间。同时,对设定受益计划所产生的义务予以折现,以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本;

2) 设定受益计划存在资产的,将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产;

3) 期末,将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分,其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本,重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不允许转回至损益,但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利,在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益:(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时;(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利,符合设定提存计划条件的,按照设定提存计划的有关规定进行会计处理;除此之外的其他长期福利,按照设定受益计划的有关规定进行会计处理,为简化相关会计处理,将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十七) 应付债券

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

(十八) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金,由本行(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日,本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(十九) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

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

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

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

2. 手续费及佣金收入和支出

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

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

3. 让渡资产使用权的收入

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

(二十) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认:(1) 公司能够满足政府补助所附的条件;(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量;公允价值不能可靠取得的,按照名义金额计量。

2. 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。与资产相关的政府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。

3. 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。

4. 与公司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。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(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，按期末风险资产的 1.50%补提一般风险准备。

(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、相关的费用按照规模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

1. 会计政策变更

(1) 企业会计准则变化引起的会计政策变更

1) 本行参照《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕15 号)和企业会计准则的要求编制 2018 年度财务报表，此项会计政策变更采用追溯调整法，本次变更对本行期初财务数据无影响。

2) 财政部于 2017 年度颁布了《企业会计准则解释第 9 号——关于权益法下投资净损失的会计处理》《企业会计准则解释第 10 号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》《企业会计准则解释第 11 号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》及《企业会计准则解释第 12 号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关

联方》。公司自 2018 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释，执行上述解释对本行期初财务数据无影响。

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
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

（二）税收优惠

1. 本行与中山古镇南粤村镇银行股份有限公司根据《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。

2. 本行与中山古镇南粤村镇银行股份有限公司根据《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；承销政府债券；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

(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	281,359	352,201	274,975	350,045
存放中央银行法定准备金	12,787,692	18,118,000	12,658,324	18,064,900
存放中央银行超额存款准备金	5,284,790	6,180,073	5,257,802	6,163,858
存放中央银行其他款项	417,053	158,200	417,053	158,200
合 计	18,770,894	24,808,474	18,608,154	24,737,003

(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. 存放同业款项

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
存放境内银行	1,259,525	834,777	708,814	393,490
存放境外同业	196,383	129,830	196,383	129,830
小 计	1,455,908	964,607	905,197	523,320
减: 坏账准备				
合 计	1,455,908	964,607	905,197	523,320

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	1, 271, 884	111, 884	1, 271, 884	111, 884
小 计	1, 271, 884	111, 884	1, 271, 884	111, 884
减：坏账准备	11, 884	11, 884	11, 884	11, 884
合 计	1, 260, 000	100, 000	1, 260, 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	320, 346	404, 389	320, 346	404, 389
银行金融债券	601, 460	1, 259, 988	601, 460	1, 259, 988
非金融企业债务融资工具	897, 758	545, 852	897, 758	545, 852
企业债券	2, 574, 173	3, 294, 790	2, 574, 173	3, 294, 790
同业存单	9, 929, 190	2, 483, 036	9, 929, 190	2, 483, 036
合 计	14, 322, 927	7, 988, 055	14, 322, 927	7, 988, 055

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	3, 963, 437	11, 462, 189	3, 963, 437	11, 462, 189
同业存单	582, 266	504, 599	582, 266	504, 599
小 计	4, 545, 703	11, 966, 788	4, 545, 703	11, 966, 788
减：坏账准备				
合 计	4, 545, 703	11, 966, 788	4, 545, 703	11, 966, 788

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	604, 034	839, 016	602, 114	837, 804

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
存放中央银行款项利息	8,860	10,858	8,806	10,815
存放同业款项利息	33,908	3,447	32,554	674
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	135,056	203,200	135,056	203,200
买入返售金融资产利息	14,221	24,049	14,221	24,049
应收款项类投资应收利息	850,512	375,549	850,512	375,549
可供出售金融资产应收利息	106,279	165,465	106,279	165,465
持有至到期投资应收利息	125,733	172,357	125,733	172,357
小 计	1,878,603	1,793,941	1,875,275	1,789,913
减：坏账准备				
合 计	1,878,603	1,793,941	1,875,275	1,789,913

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	18,214,531	17,488,264	17,921,988	17,182,968
其中：信用卡	50,864	68,386	50,864	68,386
个人住房贷款	5,208,701	4,189,314	5,208,701	4,189,314
个人经营贷款	6,389,235	5,620,562	6,121,666	5,360,482
个人消费贷款	6,565,731	7,610,002	6,540,757	7,564,786
其他				
公司贷款和垫款	88,630,768	73,399,487	88,299,134	73,119,055
其中：贷款	80,158,506	67,856,532	79,826,872	67,576,100
贴现	8,059,970	4,883,579	8,059,970	4,883,579
垫款	412,292	659,376	412,292	659,376
减：贷款损失准备	4,844,794	4,064,461	4,831,133	4,049,729
合 计	102,000,505	86,823,290	101,389,989	86,252,294

(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	16,392,705	14,160,091	16,321,613	14,150,823
保证贷款	14,149,673	15,903,095	13,948,069	15,685,089
抵押贷款	50,769,671	45,877,779	50,556,261	45,640,426
质押贷款	25,533,250	14,946,786	25,395,179	14,825,685
小 计	106,845,299	90,887,751	106,221,122	90,302,023
减：贷款损失准备	4,844,794	4,064,461	4,831,133	4,049,729
合 计	102,000,505	86,823,290	101,389,989	86,252,294

(3) 按行业方式分布情况

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
批发和零售业	57,036,887	53.39	39,386,491	43.34
制造业	16,214,700	15.18	15,657,653	17.23
房地产业	6,912,975	6.47	6,684,082	7.35
建筑业	2,734,045	2.56	4,121,850	4.54
农、林、牧、渔业	2,385,317	2.23	2,401,731	2.64
信息传输、计算机服务和软件业	1,197,188	1.12	819,311	0.90
交通运输、仓储和邮政业	678,027	0.63	783,948	0.86
住宿和餐饮业	1,790,998	1.68	1,970,060	2.17
水利、环境和公共设施管理业	577,186	0.54	754,929	0.83
租赁和商务服务业	2,893,026	2.71	1,878,140	2.07
电力、燃气及水的生产和供应业	441,704	0.41	438,565	0.48
公共管理和社会组织	41,195	0.04	37,405	0.04
文化、体育和娱乐业	369,825	0.35	475,148	0.52
教育	684,305	0.64	611,960	0.67
卫生、社会保障和社会福利业	356,357	0.33	248,636	0.27

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
采矿业	15,058	0.01	16,164	0.02
金融业	54	0.00		
居民服务和其他服务业	440,851	0.41	344,857	0.38
科学研究和技术服务业	125,904	0.12	81,374	0.09
其他类贷款	11,949,697	11.18	14,175,447	15.60
小 计	106,845,299	100.00	90,887,751	100.00
减：贷款损失准备	4,844,794		4,064,461	
合 计	102,000,505		86,823,290	

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
批发和零售业	56,973,407	53.64	39,333,491	43.55
制造业	16,111,517	15.17	15,541,391	17.20
房地产业	6,912,975	6.51	6,669,082	7.39
建筑业	2,706,325	2.55	4,113,480	4.56
农、林、牧、渔业	2,362,367	2.22	2,391,930	2.65
信息传输、计算机服务和软件业	1,197,188	1.13	819,311	0.91
交通运输、仓储和邮政业	678,027	0.64	783,948	0.87
住宿和餐饮业	1,790,998	1.69	1,967,060	2.18
水利、环境和公共设施管理业	577,186	0.54	754,929	0.84
租赁和商务服务业	2,893,026	2.72	1,868,140	2.07
电力、燃气及水的生产和供应业	441,704	0.42	418,565	0.46
公共管理和社会组织	41,195	0.04	37,405	0.04
文化、体育和娱乐业	369,825	0.35	470,148	0.52

项 目	母 公 司			
	期 末 数		期 初 数	
	金 额	比 例 (%)	金 额	比 例 (%)
教育	684,305	0.64	611,960	0.68
卫生、社会保障和社会福利业	356,357	0.34	238,636	0.26
采矿业	15,058	0.01	16,164	0.02
金融业	54	0.00		
居民服务和其他服务业	398,901	0.38	314,857	0.35
科学研究和技术服务业	125,904	0.12	81,374	0.09
其他类贷款	11,584,803	10.89	13,870,152	15.36
小 计	106,221,122	100.00	90,302,023	100.00
减：贷款损失准备	4,831,133		4,049,729	
合 计	101,389,989		86,252,294	

(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天以上	合计
信用贷款	129,555	768,381	41,128	939,064
保证贷款	80,979	80,887	159,170	321,036
抵押贷款	214,526	162,796	726,508	1,103,830
质押贷款	2,059,412		34,093	2,093,505
小 计	2,484,472	1,012,064	960,899	4,457,435

(续上表)

项 目	期 初 数			
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天以上	合计
信用贷款	26,550	55,877	67,001	149,428
保证贷款	81,549	166,818	506,550	754,917
抵押贷款	173,615	182,236	895,564	1,251,415

项 目	期初数			
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天以上	合计
质押贷款	23, 203	1, 500	391, 405	416, 108
小 计	304, 917	406, 431	1, 860, 520	2, 571, 868

2) 母公司情况

项 目	期末数			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天以上	合计
信用贷款	129, 555	768, 381	41, 128	939, 064
保证贷款	80, 979	80, 887	159, 170	321, 036
抵押贷款	214, 510	162, 757	717, 972	1, 095, 239
质押贷款	2, 059, 412		34, 093	2, 093, 505
小 计	2, 484, 456	1, 012, 025	952, 363	4, 448, 844

(续上表)

项 目	期初数			
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天以上	合计
信用贷款	26, 550	55, 877	67, 001	149, 428
保证贷款	81, 531	166, 818	506, 550	754, 899
抵押贷款	173, 605	180, 074	886, 829	1, 240, 508
质押贷款	23, 203	1, 500	391, 405	416, 108
小 计	304, 889	404, 269	1, 851, 785	2, 560, 943

(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	4, 064, 461	3, 406, 260	4, 049, 729	3, 393, 180
本期计提	1, 064, 676	1, 216, 559	1, 065, 728	1, 214, 552
本期转出	92, 622	154, 118	92, 622	154, 118
本期核销	280, 170	437, 675	280, 170	437, 320
本期收回	88, 449	33, 435	88, 468	33, 435
期末余额	4, 844, 794	4, 064, 461	4, 831, 133	4, 049, 729

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	5,335,397	5,012,925	5,335,397	5,012,925
其中：金融机构债券	1,871,492	2,804,991	1,871,492	2,804,991
国债	3,072,835	981,220	3,072,835	981,220
企业债	391,070	1,226,714	391,070	1,226,714
信托投资及其他	1,215,052	2,700,277	1,215,052	2,700,277
小 计	6,550,449	7,713,202	6,550,449	7,713,202
减：减值准备	28,771	28,821	28,771	28,821
合 计	6,521,678	7,684,381	6,521,678	7,684,381

9. 持有至到期投资

项 目	合并					
	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国家债券	3,471,237		3,471,237	4,113,015		4,113,015
银行债券	2,877,165		2,877,165	4,401,240		4,401,240
企业债券	109,910		109,910	519,395		519,395
合 计	6,458,312		6,458,312	9,033,650		9,033,650

(续上表)

项 目	母公司					
	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国家债券	3,471,237		3,471,237	4,113,015		4,113,015
银行债券	2,877,165		2,877,165	4,401,240		4,401,240
企业债券	109,910		109,910	519,395		519,395
合 计	6,458,312		6,458,312	9,033,650		9,033,650

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
非金融企业债务融资工具	350,000	350,000	350,000	350,000
信托投资	19,446,921	28,419,435	19,446,921	28,419,435

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
资管计划及其他	21,644,250	32,410,068	21,644,250	32,410,068
小 计	41,441,171	61,179,503	41,441,171	61,179,503
减：应收款项类投资减值准备	408,697	350,144	408,697	350,144
合 计	41,032,474	60,829,359	41,032,474	60,829,359

11. 长期股权投资

1) 合并情况

被投资单位	核算方法	投资成本	期初数	增减变动	期末数
城市商业银行资金清算中心	成本法	250	250		250
合 计		250	250		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
城市商业银行资金清算中心	<5	<5				
合 计	<5	<5				

2) 母公司情况

被投资单位	核算方法	投资成本	期初数	增减变动	期末数
中山古镇南粤村镇银行股份有限公司	成本法	173,000	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				5,190
城市商业银行资金清算中心	<5	<5				
合 计						5,190

12. 固定资产

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少	期末数
账面原值小计	957,027	251,008		12,081	1,195,954
房屋及建筑物	563,133	208,642			771,775
运输工具	33,903	4,674		2,685	35,892
电子设备	263,404	24,737		8,305	279,836
其他设备	96,553	12,955		1,057	108,451
融资租入电子设备	34			34	
	——	本期转入	本期计提	——	——
累计折旧小计	355,790		56,723	4,011	408,502
房屋及建筑物	69,974		11,668		81,642
运输工具	26,110		2,187	584	27,713
电子设备	189,181		30,504	2,462	217,223
其他设备	70,493		12,364	933	81,924
融资租入电子设备	32			32	
账面净值小计	601,237	——		——	787,452
房屋及建筑物	493,159	——		——	690,133
运输工具	7,793	——		——	8,179
电子设备	74,223	——		——	62,613
其他设备	26,060	——		——	26,527
融资租入电子设备	2	——		——	
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					
账面价值合计	601,237	——		——	787,452
房屋及建筑物	493,159	——		——	690,133
运输工具	7,793	——		——	8,179
电子设备	74,223	——		——	62,613
其他设备	26,060	——		——	26,527
融资租入电子设备	2	——		——	

本期折旧额为 56,723 千元；本期由在建工程转入固定资产原值为 208,199 千元。

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少	期末数
账面原值小计	953,795	251,000		12,081	1,192,714
房屋及建筑物	563,133	208,642			771,775
运输工具	33,165	4,674		2,685	35,154
电子设备	261,759	24,729		8,305	278,183
其他设备	95,704	12,955		1,057	107,602
融资租入电子设备	34			34	
	——	本期转入	本期计提	——	——
累计折旧小计	353,515		56,368	4,011	405,872
房屋及建筑物	69,974		11,668		81,642
运输工具	25,459		2,063	584	26,938
电子设备	188,044		30,273	2,462	215,855
其他设备	70,006		12,364	933	81,437
融资租入电子设备	32			32	
账面净值小计	600,280	——		——	786,842
房屋及建筑物	493,159	——		——	690,133
运输工具	7,706	——		——	8,216
电子设备	73,715	——		——	62,328
其他设备	25,698	——		——	26,165
融资租入电子设备	2	——		——	
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		——		——	
账面价值合计	600,280	——		——	786,842
房屋及建筑物	493,159	——		——	690,133
运输工具	7,706	——		——	8,216
电子设备	73,715	——		——	62,328
其他设备	25,698	——		——	26,165
融资租入电子设备	2	——		——	

本期折旧额为 56,368 千元；本期由在建工程转入固定资产原值为 208,199 千元。

13. 在建工程

(1) 明细情况

项 目	合并					
	期末数					
	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
在建营业用房工程	553,806		553,806	673,420		673,420
经营性租赁资产改良支出	47,056		47,056	31,902		31,902
其他在建工程	1,927		1,927	1,928		1,928
合 计	602,789		602,789	707,250		707,250

(续上表)

项 目	母公司					
	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
在建营业用房工程	553,806		553,806	673,420		673,420
经营性租赁资产改良支出	47,056		47,056	31,902		31,902
其他在建工程	1,927		1,927	1,928		1,928
合 计	602,789		602,789	707,250		707,250

(2) 在建工程增减变动情况

1) 合并

工程名称	期初数	本期增加	本期转入 固定资产	本期其他 减少	期末数
在建营业用房工程	673,420	88,585	208,199		553,806
经营性租赁资产改良支出	31,902	28,093		12,941	47,054
其他在建工程	1,928	222		221	1,929
合 计	707,250	116,900	208,199	13,162	602,789

2) 母公司

工程名称	期初数	本期增加	本期转入 固定资产	本期其他 减少	期末数
在建营业用房工程	673,420	88,585	208,199		553,806
经营性租赁资产改良支出	31,902	28,093		12,941	47,054
其他在建工程	1,928	222		221	1,929
合 计	707,250	116,900	208199	13,162	602,789

14. 无形资产

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
账面原值小计	2,158,392	1,334		2,159,726
软件使用权	53,567	1,334		54,901
土地使用权	2,104,116			2,104,116
其他无形资产	709			709
累计摊销小计	202,851	56,506		259,357
软件使用权	39,707	3,833		43,540
土地使用权	162,821	52,602		215,423
其他无形资产	323	71		394
③ 账面净值小计	1,955,541			1,900,369
软件使用权	13,860			11,361
土地使用权	1,941,295			1,888,693
其他无形资产	386			315
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	1,955,541			1,900,369
软件使用权	13,860			11,361
土地使用权	1,941,295			1,888,693
其他无形资产	386			315

本期摊销额 56,506 千元。

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
账面原值小计	2,158,353	1,335		2,159,688
软件使用权	53,528	1,335		54,863
土地使用权	2,104,116			2,104,116
其他无形资产	709			709
累计摊销小计	202,826	56,504		259,330
软件使用权	39,682	3,831		43,513

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
土地使用权	162,821	52,602		215,423
其他无形资产	323	71		394
账面净值小计	1,955,527			1,900,358
软件使用权	13,846			11,350
土地使用权	1,941,295			1,888,693
其他无形资产	386			315
减值准备小计				
软件使用权				
土地使用权				
其他无形资产				
账面价值合计	1,955,527			1,900,358
软件使用权	13,846			11,350
土地使用权	1,941,295			1,888,693
其他无形资产	386			315

本期摊销额 56,504 千元。

15. 递延所得税资产

(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	1,090,606	792,901	1,088,752	792,447
可供出售金融资产公允价值变动	2,823	35,773	2,823	35,773
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	6,688	24,557	6,688	24,557
应收款项类投资减值准备	102,174	56,383	102,174	56,383
其他	3,010	2,987	3,010	2,987
合 计	1,205,301	912,601	1,203,447	912,147

(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	4,362,422	4,355,004
可供出售金融资产公允价值变动	11,293	11,293
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	26,751	26,751
应收款项类投资减值准备	408,697	408,697
其他	12,041	12,041
小 计	4,821,204	4,813,786

16. 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	1,301,575	1,248,627	1,299,142	1,246,910
长期待摊费用	275,075	261,558	271,843	257,833
研发支出	155,407	180,008	155,407	180,008
抵债资产	214,062	21,746	212,974	20,658
其他流动资产	234,167	16,030	234,187	16,030
合 计	2,180,286	1,727,969	2,173,553	1,721,439

(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	372,187		372,187	465,867		465,867
理财应收款	89,885		89,885	351,979		351,979
预付款项	104,034		104,034	113,557		113,557
其他经营应收款	970,238	234,769	735,469	355,940	38,716	317,224
小 计	1,536,344	234,769	1,301,575	1,287,343	38,716	1,248,627

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	372,187		372,187	465,867		465,867
理财应收款	89,885		89,885	351,979		351,979
预付款项	104,034		104,034	113,557		113,557
其他经营应收款	967,805	234,769	733,036	354,223	38,716	315,507
小 计	1,533,911	234,769	1,299,142	1,285,626	38,716	1,246,910

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	186,030	210,533	182,901	206,808
软件系统升级支出	76,219	36,047	76,219	36,047
其他	12,826	14,978	12,723	14,978
小 计	275,075	261,558	271,843	257,833

17. 资产减值准备明细表

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期计提	本期减少		期末数
			转回	转销	
拆出资金减值准备	11,884				11,884
贷款损失准备	4,064,461	1,064,676	4,173	280,170	4,844,794
应收款项类投资减值准备	350,144	58,553			408,697
长期股权投资减值准备	9,210				9,210
其他应收款坏账准备	38,716	196,053			234,769
抵债资产减值准备	157				157
可供出售金融资产减值准备	28,821	-50			28,771
合 计	4,503,393	1,319,232	4,173	280,170	5,538,282

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期计提	本期减少		期末数
			转回	转销	
拆出资金减值准备	11,884				11,884
贷款损失准备	4,049,729	1,065,728	4,154	280,170	4,831,133
应收款项类投资减值准备	350,144	58,553			408,697
长期股权投资减值准备	9,210				9,210
其他应收款坏账准备	38,716	196,053			234,769
抵债资产减值准备	157				157
可供出售金融资产减值准备	28,821	-50			28,771
合 计	4,488,661	1,320,284	4,154	280,170	5,524,621

18. 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	840,000		840,000	
再贴现	876,945	1,199,331	876,945	1,199,331
合 计	1,716,945	1,199,331	1,716,945	1,199,331

19. 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	12,520,192	14,189,948	12,539,153	14,220,706
保险及其他公司存放	6,226,236	8,908,013	6,226,236	8,908,013
合 计	18,746,428	23,097,961	18,765,389	23,128,719

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	770,734	500,000	770,734	500,000
合 计	770,734	500,000	770,734	500,000

21. 已发放存款单证

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
同业存单	40,203,900	37,803,554	40,203,900	37,803,554
合 计	40,203,900	37,803,554	40,203,900	37,803,554

22. 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	639,000	200,000	639,000	200,000
其他债券		639,000		639,000
国家债券		297,600		297,600
合 计	639,000	1,136,600	639,000	1,136,600

23. 吸收存款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
活期存款	24,880,548	40,252,929	24,583,087	39,914,042
其中：公司	16,083,096	31,614,936	15,838,045	31,332,997
个人	8,797,452	8,637,993	8,745,042	8,581,045
定期存款	58,867,275	58,213,678	58,207,275	57,797,604
其中：公司	51,043,440	50,942,712	50,659,900	50,799,831
个人	7,823,835	7,270,966	7,547,375	6,997,773
通知存款	1,093,811	1,610,019	1,088,311	1,604,019
保证金存款	17,361,409	17,975,612	17,315,407	17,942,752
应解汇款及临时存款	122,968	174,020	72,403	122,999
信用卡存款	1,563	1,149	1,563	1,149
理财存款	1,626,557	2,821,716	1,626,557	2,821,716
结构性存款	18,511,370	13,475,026	18,511,370	13,475,026
其他存款	287,409	134,766	287,409	134,766
合 计	122,752,910	134,658,915	121,693,382	133,814,073

24. 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	181,481	1,108,027	1,058,710	230,798
离职后福利—设定提存计划	195	64,732	64,745	182
合 计	181,676	1,172,759	1,123,455	230,980

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	181,422	1,099,254	1,050,006	230,670
离职后福利—设定提存计划	195	64,338	64,351	182
合 计	181,617	1,163,592	1,114,357	230,852

(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	160,021	900,732	858,359	202,394
职工福利费		89,137	89,137	
社会保险费	84	32,897	32,906	75
其中：医疗保险费	71	27,849	27,856	64
工伤保险费	3	931	932	2
生育保险费	10	2,425	2,426	9
其他社会保险		1,692	1,692	
住房公积金	39	56,088	56,093	34
工会经费和职工教育经费	21,337	29,173	22,215	28,295
小 计	181,481	1,108,027	1,058,710	230,798

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	160,021	893,291	850,918	202,394
职工福利费		88,541	88,541	

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
社会保险费	84	32,738	32,747	75
其中：医疗保险费	71	27,719	27,726	64
工伤保险费	3	925	926	2
生育保险费	10	2,402	2,403	9
其他社会保险		1,692	1,692	
住房公积金	39	55,713	55,718	34
工会经费和职工教育经费	21,278	28,971	22,082	28,167
小 计	181,422	1,099,254	1,050,006	230,670

(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	187	62,447	62,459	175
失业保险费	8	2,285	2,286	7
小 计	195	64,732	64,745	182

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	187	62,070	62,082	175
失业保险费	8	2,268	2,269	7
小 计	195	64,338	64,351	182

25. 应交税费

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
城建税及附加等	6,407	12,270	7,924	12,220
企业所得税	374,813	272,461	372,009	271,685
代扣代缴税款	2,621	3,732	2,592	3,678
增值税	84,409	89,324	84,117	89,003
合 计	468,250	377,787	466,642	376,586

26. 应付利息

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应付存款利息	1,633,158	1,672,911	1,628,210	1,670,428
同业存放款项利息	175,287	404,821	175,287	404,821
发行债券应付利息	7,644	5,671	7,644	5,671
合 计	1,816,089	2,083,403	1,811,141	2,080,920

27. 应付债券

(1) 合并情况

债券类型	发行日	到期日	利率	期初数	本期增加	本期减少	期末数
二级资本债券	2014-12-9	2024-12-8	6%	1,495,863	609		1,496,472
合 计				1,495,863	609		1,496,472

(2) 母公司情况

债券类型	发行日	到期日	利率	期初数	本期增加	本期减少	期末数
二级资本债券	2014-12-9	2024-12-8	6%	1,495,863	609		1,496,472
合 计				1,495,863	609		1,496,472

28. 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	68,910	25,332	68,910	25,332
其他应付款	883,076	1,289,456	882,591	1,288,906
合 计	951,986	1,314,788	951,501	1,314,238

(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	68,910	25,332	68,910	25,332
小 计	68,910	25,332	68,910	25,332

(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	122,744	233,698	122,744	233,698
资金清算应付款	83,836	438,020	83,836	438,020
信贷资产转让	636,562	329,596	636,562	329,596
久悬未取款	23,632	22,839	23,269	22,512
其他	16,302	265,303	16,180	265,080
小 计	883,076	1,289,456	882,591	1,288,906

29. 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

30. 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

31. 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	
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	-107,319	131,799		32,950	98,849		-8,470
其他综合收益合计	-107,319	131,799		32,950	98,849		-8,470

(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	
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	-107,319	131,799		32,950	-8,470
其他综合收益合计	-107,319	131,799		32,950	-8,470

32. 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	782,339	142,327		924,666
任意盈余公积	779			779
合 计	783,118	142,327		925,445

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	782,339	142,327		924,666
任意盈余公积	779			779
合 计	783,118	142,327		925,445

(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。

33. 一般风险准备

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	2,757,877			2,757,877
合 计	2,757,877			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	2,757,877			2,757,877
合 计	2,757,877			2,757,877

34. 未分配利润

(1) 合并情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	1,412,169	
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	1,412,169	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,431,168	

项 目	金 额	提取或分配比例
减：提取法定盈余公积	142,327	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	451,289	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	2,249,721	

(2) 母公司情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	1,393,235	
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	1,393,235	
加：本期净利润	1,423,275	
减：提取法定盈余公积	142,327	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	451,289	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	2,222,894	

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
利息收入	10,649,498	11,125,705	10,600,985	11,076,645
发放贷款和垫款	5,484,464	5,215,820	5,448,022	5,182,853
存放同业	69,983	103,144	59,092	88,140
存放中央银行	268,446	306,724	267,266	305,635
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	587,231	688,275	587,231	688,275
买入返售金融资产	210,381	269,201	210,381	269,201
可供出售金融资产	372,191	510,668	372,191	510,668
持有至到期投资	259,088	280,142	259,088	280,142

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
应收款项类投资	3,036,556	3,550,256	3,036,556	3,550,256
转贴现及贴现	268,536	197,659	268,536	197,659
其他	92,622	3,816	92,622	3,816
利息支出	5,922,567	6,060,230	5,912,980	6,050,142
同业存放	944,396	1,308,939	945,770	1,308,519
拆入资金	94,471	63,450	94,471	63,450
吸收存款	2,525,291	1,827,515	2,514,330	1,817,847
协议存款	303,172	1,001,921	303,172	1,001,921
卖出回购金融资产款	107,197	352,250	107,197	352,250
发行存款证	1,752,474	1,238,178	1,752,474	1,238,178
发行债券	92,581	90,608	92,581	90,608
理财存款	67,244	151,084	67,244	151,084
再贴现	22,472	11,455	22,472	11,455
其他利息支出	13,269	14,830	13,269	14,830
利息净收入	4,726,931	5,065,475	4,688,005	5,026,503

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	573,040	695,547	572,918	695,422
其中：结算类业务收入	2,400	1,728	2,400	1,728
银行卡业务收入	17,694	23,325	17,651	23,292
代理类业务收入	37,132	18,462	37,132	18,462
委托类业务收入	320,452	463,456	320,452	463,456
承诺类业务收入	49,709	50,832	49,658	50,813
交易类业务收入	141,674	134,935	141,650	134,865
其他手续费收入	3,979	2,809	3,975	2,806
手续费及佣金支出	106,817	55,065	106,345	54,728
其中：结算类业务支出	53,827	5,682	53,826	5,677
银行卡业务支出	7,385	13,580	7,207	13,275
代理类业务支出	18,833	10,732	18,833	10,732

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
交易类业务支出	10,578	11,866	10,578	11,866
其他手续费支出	16,194	13,205	15,901	13,178
手续费及佣金净收入	466,223	640,482	466,573	640,694

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	4,879	-90,637	4,879	-90,637
持有至到期投资持有期间取得的投资收益		-3		-3
成本法核算的长期股权投资收益			5,190	8,650
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	-1,499	-75,414	-1,499	-75,414
处置贴现资产取得的收益	15,324	-18,292	15,324	-18,292
其他	3,316	7,117	3,316	7,117
合 计	22,020	-177,229	27,210	-168,579

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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	71,475	-157,761	71,475	-157,761
合 计	71,475	-157,761	71,475	-157,761

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	1,318	1,046	1,318	1,046
租金收入	1,114	791	1,114	791

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	11,278	2,359	11,278	2,359
合 计	13,710	4,196	13,710	4,196

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
城市维护建设税	21,237	21,205	21,181	21,157
其他附加	15,684	16,859	15,644	16,786
其他税金	9,969	11,006	9,936	10,973
合 计	46,890	49,070	46,761	48,916

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	116,569	111,732	114,365	109,749
业务招待费	93,096	93,857	92,752	93,373
业务办公费用	212,976	244,124	212,976	241,672
房租水电费等	266,376	266,667	263,829	263,804
工资及社保住房公积金	1,172,759	1,174,224	1,163,592	1,164,576
无形资产摊销	56,506	57,688	56,504	57,686
固定资产折旧	56,723	61,810	56,368	61,292
递延资产摊销	69,537	54,994	69,537	54,411
中介费	15,760	3,096	15,760	3,001
研发费	149	4,183	149	4,183
差旅及用车费等	56,485	57,742	55,943	56,989
其他费用	41,442	31,652	39,211	32,045
合 计	2,158,378	2,161,769	2,140,986	2,142,781

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
贷款减值损失	1,064,676	1,216,559	1,065,728	1,214,552
应收款项类减值损失	58,553	196,711	58,553	196,711
买入返售金融资产减值损失		-14,000		-14,000
可供出售金融资产减值损失	-50	28,821	-50	28,821
其他	196,053	5,144	196,053	5,144
合 计	1,319,232	1,433,235	1,320,284	1,431,228

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	125	18	125	18
其他		1		1
合 计	125	19	125	19

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
非流动资产报废利得	1,309	26	1,309	26
长款收入	20	27	20	27
其他收入	20,695	2,494	20,672	2,476
合 计	22,024	2,547	22,001	2,529

11. 营业外支出

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
赔偿支出	1,080		1,080	

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
固定资产清理损失	122	192	122	192
公益性捐赠支出	2,501	5,254	2,501	5,242
其他支出	6,837	5,740	6,824	5,723
合 计	10,540	11,186	10,527	11,157

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	691,803	649,615	687,196	644,133
递延所得税费用	-325,650	-260,483	-324,250	-260,029
合 计	366,153	389,132	362,946	384,104

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
其他业务收入	13,710	13,710
营业外收入	20,715	20,692
合 计	34,425	34,402

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
付现费用	797,617	790,987

项 目	本期数	
	合并	母公司
营业外支出	10,418	10,405
往来款款项	731,340	730,567
合 计	1,539,375	1,531,959

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	1,436,995	1,327,501	1,423,275	1,323,579
加: 资产减值准备	1,319,232	1,433,235	1,320,284	1,431,228
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	56,723	61,811	56,368	61,293
无形资产摊销	56,506	57,688	56,504	57,686
长期待摊费用摊销	70,128	54,994	69,537	54,411
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)				
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-71,475	157,761	-71,475	157,761
财务费用(收益以“-”号填列)				
投资损失(收益以“-”号填列)	-22,020	177,229	-27,210	168,579
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)	-325,650	-202,444	-324,250	-202,446
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		-14,884		-14,884
营业外收支净额	-11,484	-8,628	-11,474	-8,628
存货的减少(增加以“-”号填列)				
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-3,192,265	-3,445,684	-3,193,365	-3,447,491
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-14,397,721	13,132,514	-14,390,038	13,123,555
经营活动产生的现金流量净额	-14,991,031	12,821,093	-15,001,844	12,794,643
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:				

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
债务转为资本				
一年内到期的可转换公司债券				
融资租入固定资产				
3) 现金及现金等价物净变动情况:				
现金的期末余额	6,471,346	7,067,388	6,437,974	7,037,223
减: 现金的期初余额	7,067,388	5,015,642	7,037,223	4,999,426
加: 现金等价物的期末余额	4,962,756	3,050,000	4,962,756	3,050,000
减: 现金等价物的期初余额	3,050,000	5,140,000	3,050,000	5,140,000
现金及现金等价物净增加额	1,316,714	-38,254	1,313,507	-52,203

(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
1) 现金	6,471,346	7,067,388	6,437,974	7,037,223
其中: 库存现金	281,359	352,201	274,975	350,045
存放中央银行超额准备金	5,284,790	6,180,073	5,257,802	6,163,858
存放同业活期存款	905,197	535,114	905,197	523,320
2) 现金等价物	4,962,756	3,050,000	4,962,756	3,050,000
其中: 三个月内到期的债券投资	4,962,756	3,050,000	4,962,756	3,050,000
3) 期末现金及现金等价物余额	11,434,102	10,117,388	11,400,730	10,087,223

七、分部报告

(一) 本行确定报告分部考虑的因素以及报告分部的业务类型

1. 业务分部

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

(1) 公司金融总部主要负责机构客户、集团客户、中小企业客户、贸易融资、国际结算及投资银行等业务;

(2) 零售金融总部主要负责个人财富管理、小微金融业务、微小金融业务、消费金融及信用卡等业务;

(3) 金融市场总部主要负责债券、票据、资金、同业、外汇等金融市场业务以及理财业

务；

(4) 互联网金融总部主要负责电子银行、直销银行、网络支付等业务；

(5) 其他业务指除上述分部外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

2. 分部利润(亏损)、资产及负债的信息

(1) 本期数（期末数）

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, 587, 316	598, 364	972, 587	66, 139	613, 040	478, 843	5, 316, 289
资产总额	103, 080, 680	9, 127, 397	49, 072, 821	1, 502, 768	7, 316, 694	34, 823, 091	204, 923, 451
负债总额	101, 431, 733	19, 746, 502	14, 397, 404	114, 090	132, 204	53, 971, 761	189, 793, 694

(2) 上年同期数（期初数）

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, 909, 008	517, 500	688, 325	229, 948	538, 688	485, 896	5, 369, 365
资产总额	102, 500, 216	8, 029, 627	61, 881, 537	3, 543, 101	5, 592, 292	36, 350, 620	217, 897, 393
负债总额	103, 454, 761	17, 662, 654	65, 116, 870	418, 741	110, 737	17, 086, 115	203, 849, 878

八、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 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

关联方名称	持有本行股份数	持股比例
新光控股集团有限公司	1, 300, 000, 000	17. 284%
深圳市金立通信设备有限公司	699, 780, 030	9. 304%
广东大华糖业有限公司	555, 607, 540	7. 387%
香江集团有限公司	547, 829, 785	7. 284%
广东恒兴集团有限公司	504, 475, 551	6. 707%
广东省广晟资产经营有限公司	407, 818, 200	5. 422%
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	370, 369, 786	4. 924%
中国德力西控股集团有限公司	350, 000, 000	4. 653%
广州华翔实业集团有限公司	262, 149, 982	3. 485%

关联方名称	持有本行股份数	持股比例
湛江市广发建设工程有限公司	225,000,000	2.991%
湛江市恒逸酒店有限公司	191,550,000	2.547%
广东恒诚制药有限公司	145,980,000	1.941%

2. 其他关联方

关联方名称	关联关系
东莞金卓通信科技有限公司	持股 5%以上股东之公司
东莞市金铭电子有限公司	持股 5%以上股东之公司

(二) 关联方交易情况

1. 与主要股东的交易情况

本行在与上述主要股东进行的日常业务中，以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，截至2018年12月31日主要交易如下：

关联方名称	交易类型	期末数	期初数
深圳市金立通信设备有限公司	贷款	398,475	400,000
东莞金卓通信科技有限公司	贷款	299,142	
东莞市金铭电子有限公司	贷款	1,093,834	100,000
广东大华糖业有限公司	贷款	275,797	273,500
广东恒兴集团有限公司	贷款	442,760	737,000
广东恒诚制药有限公司	贷款	247,500	390,000
湛江市恒逸酒店有限公司	贷款	304,950	306,950
湛江市广发建设工程有限公司	贷款	78,760	79,760
深圳市金立通信设备有限公司	债券投资	200,000	200,000
关联自然人	授信	10,380	12,476

2. 关键管理人员报酬

项 目	本年数	上年数
关键管理人员薪酬	22,071	20,146

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	5,662,096	2,031,028
开出保函	3,680,951	4,551,100
银行承兑汇票	49,559,212	35,339,712
合 计	58,902,259	41,921,840

2. 表外信用风险加权金额列示如下：

项 目	期末数	期初数
表外信用风险加权金额[注]	16,469,765	17,487,416

[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）	183,584	152,208
1-2年	195,105	147,201
2-3年	135,447	163,007
3-4年	104,362	90,879
4-5年	70,490	120,206
5年以上	69,896	189,059
合 计	758,884	862,560

（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项。目前包括我行项目在内的广州金融城所有工程项目已全部停建。因此我行上述地块项目具体开工和竣工时间暂未能确定。该项目总投资估算为 350,979 万元(含地价)。

(四) 其他重大承诺和或有事项

截至 2018 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	376, 074
-----------	----------

十一、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

主要的金融风险

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得利差, 同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿还。本行在中国人民银行制定的利率体系下, 在全国各地开展业务。

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是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

信用风险是指债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。本行面临的信用风险主要来自于贷款、承兑、担保、债券投资等表内、表外业务。

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，定期检视目标达成情况，适时调整行内管理策略，确保组合管理目标的达成。

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

3. 最大信用风险敞口

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

(1) 合并

项 目	期末数	期初数
存放同业款项	1,455,908	964,607

项 目	期末数	期初数
拆出资金	1,260,000	100,000
买入返售金融资产	4,545,703	11,966,788
应收利息	1,878,603	1,793,941
其他应收款	1,301,575	1,248,627
发放贷款和垫款	102,000,505	86,823,290
持有至到期投资	6,458,312	9,033,650
应收款项类投资	41,032,474	60,829,359
可供出售金融资产	6,521,678	7,684,381
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	14,322,927	7,988,055
小 计	180,777,685	188,432,698
资产负债表外项目风险敞口		
承兑汇票	49,559,212	35,339,712
开出保函款项	3,680,951	4,551,100
开出信用证	5,662,096	2,031,028
小 计	58,902,259	41,921,840
合 计	239,679,944	230,354,538

(2) 母公司

项 目	期末数	期初数
存放同业款项	905,197	523,320
拆出资金	1,260,000	100,000
买入返售金融资产	4,545,703	11,966,788
应收利息	1,875,275	1,789,913
其他应收款	1,299,142	1,246,910
发放贷款和垫款	101,389,989	86,252,294
持有至到期投资	6,458,312	9,033,650
应收款项类投资	41,032,474	60,829,359
可供出售金融资产	6,521,678	7,684,381
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	14,322,927	7,988,055
小 计	179,610,697	187,414,670

项 目	期末数	期初数
资产负债表外项目风险敞口		
承兑汇票	49,512,046	35,323,496
开出保函款项	3,680,951	4,551,100
开出信用证	5,662,096	2,031,028
小 计	58,855,093	41,905,624
合 计	238,465,790	229,320,294

4. 金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产的逾期及减值情况

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

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

1) 本行截至2018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	小 计	减值准备	净 值
现金及存放中央银行款项	18,770,894		18,770,894		18,770,894
存放同业款项	1,455,908		1,455,908		1,455,908
拆出资金	1,260,000	11,884	1,271,884	11,884	1,260,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	14,322,927		14,322,927		14,322,927
买入返售金融资产	4,545,703		4,545,703		4,545,703
应收利息	1,796,315	82,288	1,878,603		1,878,603
发放贷款和垫款	102,387,864	4,457,435	106,845,299	4,844,794	102,000,505
可供出售金融资产	6,550,449		6,550,449	28,771	6,521,678
持有至到期投资	6,458,312		6,458,312		6,458,312
应收款项类投资	40,257,097	1,184,074	41,441,171	408,697	41,032,474
合 计	197,805,469	5,735,681	203,541,150	5,294,146	198,247,004

② 母公司

项 目	未逾期未减值	已逾期	小 计	减值准备	净 值
现金及存放中央银行款项	18,608,154		18,608,154		18,608,154
存放同业款项	905,197		905,197		905,197
拆出资金	1,260,000	11,884	1,271,884	11,884	1,260,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	14,322,927		14,322,927		14,322,927
买入返售金融资产	4,545,703		4,545,703		4,545,703
应收利息	1,790,091	85,184	1,875,275		1,875,275
发放贷款和垫款	101,772,278	4,448,844	106,221,122	4,831,133	101,389,989
可供出售金融资产	6,550,449		6,550,449	28,771	6,521,678
持有至到期投资	6,458,312		6,458,312		6,458,312
应收款项类投资	40,257,097	1,184,074	41,441,171	408,697	41,032,474
合 计	196,470,208	5,729,986	202,200,194	5,280,485	196,919,709

2) 本行截至2017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	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	2,571,868	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	59,919,949	1,259,554	61,179,503	350,144	60,829,359
合 计	212,531,807	3,916,048	216,447,855	4,455,310	211,992,545

② 母公司

项 目	未逾期未减值	已逾期	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 ^{ac}	7,988,055		7,988,055		7,988,055
买入返售金融资产 ^{ac}	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	2,560,943	90,302,023	4,049,729	86,252,294
可供出售金融资产 ^{ac}	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	59,919,949	1,259,554	61,179,503	350,144	60,829,359
合 计	211,440,218	3,905,123	215,345,341	4,440,578	210,904,763

(2) 未逾期未减值金融资产的信用质量信息

1) 本行截至2018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	18,770,894		18,770,894		18,770,894
存放同业款项	1,455,908		1,455,908		1,455,908
拆出资金	1,260,000		1,260,000		1,260,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 ^{ac}	14,322,927		14,322,927		14,322,927
买入返售金融资产 ^{ac}	4,545,703		4,545,703		4,545,703
应收利息	1,796,315		1,796,315		1,796,315
发放贷款和垫款	97,668,432	4,719,432	102,387,864	1,470,677	100,917,187
可供出售金融资产 ^{ac}	6,550,449		6,550,449	28,771	6,521,678
持有至到期投资	6,458,312		6,458,312		6,458,312
应收款项类投资	40,257,097		40,257,097		40,257,097
合 计	193,086,037	4,719,432	197,805,469	1,499,448	196,306,021

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	18,608,154		18,608,154		18,608,154
存放同业款项	905,197		905,197		905,197
拆出资金	1,260,000		1,260,000		1,260,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	14,322,927		14,322,927		14,322,927
买入返售金融资产	4,545,703		4,545,703		4,545,703
应收利息	1,790,091		1,790,091		1,790,091
发放贷款和垫款	97,053,363	4,718,915	101,772,278	1,470,661	100,301,617
可供出售金融资产	6,550,449		6,550,449	28,771	6,521,678
持有至到期投资	6,458,312		6,458,312		6,458,312
应收款项类投资	40,257,097		40,257,097		40,257,097
合 计	191,751,293	4,718,915	196,470,208	1,499,432	194,970,776

2) 本行截至2017年12月31日未逾期末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	84,787,580	3,528,303	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	59,919,949		59,919,949		59,919,949
合 计	209,003,504	3,528,303	212,531,807	947,263	211,584,544

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	84,222,236	3,518,844	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	59,919,949		59,919,949		59,919,949
合 计	207,921,374	3,518,844	211,440,218	941,420	210,498,798

(3) 债券投资评级分布分析

1) 本行截至2018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	9,407,801	401,164	1,485,900	52,988	11,347,853
AA+	1,969,720	20,193			1,989,913
AA	2,017,866				2,017,866
AA-	146,379	391,070			537,449
A+					
无主体也无债项评级	781,161	4,522,970	4,972,412	300,000	10,576,543
其中: 国债	320,346	3,072,835	3,471,237		6,864,418
金融机构债券	460,815	1,450,135	1,501,175		3,412,125
企业债券				300,000	300,000
合 计	14,322,927	5,335,397	6,458,312	352,988	26,469,624

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	9,407,801	401,164	1,485,900	52,988	11,347,853
AA+	1,969,720	20,193			1,989,913
AA	2,017,866				2,017,866
AA-	146,379	391,070			537,449
A+					
无主体也无债项评级	781,161	4,522,970	4,972,412	300,000	10,576,543
其中：国债	320,346	3,072,835	3,471,237		6,864,418
金融机构债券	460,815	1,450,135	1,501,175		3,412,125
企业债券				300,000	300,000
合 计	14,322,927	5,335,397	6,458,312	352,988	26,469,624

2) 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

5. 金融资产信用风险集中度

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

（三）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2018年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期	即时偿还	2日至7日	8日至30日	31日至90日
资产：	4,338,179	6,099,193	16,440,284	5,457,589	13,173,775
现金		274,975			
存放中央银行款项		5,239,745			
存放同业款项		354,684			
拆放同业	11,884				
买入返售资产			1,501,500	3,044,203	
各项贷款	2,657,393	50,169	87,935	1,809,071	7,981,695

项 目	已逾期	即时偿还	2 日至 7 日	8 日至 30 日	31 日至 90 日
投资	1,668,902		4,792,013	603,318	5,192,080
持有同业存单			9,929,190		
其他有确定到期日的资产		179,620	129,646	997	
没有确定到期日的资产					
负债：		44,808,393	2,381,806	5,415,190	21,679,400
向中央银行借款			86,770	85,270	251,125
同业存放款项		119	300,714	312,738	1,737,144
同业拆入					270,734
卖出回购款项			639,000		
各项存款		44,724,146	1,355,322	4,486,330	14,259,880
其中：定期存款		1,402,715	1,355,322	4,486,330	14,259,880
活期存款		43,321,431			
发行债券					
发行同业存单				300,000	5,150,000
其他有确定到期日的负债		84,128		230,852	10,517
没有确定到期日的负债					
资产负债净头寸	4,338,179	-38,709,200	14,058,478	42,399	-8,505,625

(续上表)

项 目	91 日至 1 年	1 年以上	无期限	合计
资产：	58,478,297	83,554,430	16,334,784	203,876,531
现金				274,975
存放中央银行款项			12,676,382	17,916,127
存放同业款项	550,513			905,197
拆放同业	200,000	1,060,000		1,271,884
买入返售资产				4,545,703
各项贷款	48,454,143	45,180,715		106,221,121
投资	9,273,641	37,313,715	182,460	59,026,129
持有同业存单				9,929,190

项 目	91 日至 1 年	1 年以上	无期限	合计
其他有确定到期日的资产				310,263
没有确定到期日的资产			3,475,942	3,475,942
负债：	83,976,802	27,963,066	2,238,123	188,462,780
向中央银行借款	1,298,425			1,721,590
同业存放款项	16,159,997	254,047		18,764,759
同业拆入	500,000			770,734
卖出回购款项				639,000
各项存款	30,368,380	26,212,547		121,406,605
其中：定期存款	30,368,380	26,212,547		78,085,174
活期存款				43,321,431
发行债券		1,496,472		1,496,472
发行同业存单	35,650,000			41,100,000
其他有确定到期日的负债				325,497
没有确定到期日的负债			2,238,123	2,238,123
资产负债净头寸	-25,498,505	55,591,364	14,096,661	15,413,751

2. 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

项 目	已逾期	即时偿还	2日至7日	8日至30日	31日至90日
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

(续上表)

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

项 目	91 日至 1 年	1 年以上	无期限	合计
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

(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2018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	190,249,315	38,746,544	14,666,659	21,194,403	42,065,334
金融机构间融资形成的资产	6,709,434	4,898,920		650,514	100,000
计息的各项贷款	104,098,423	6,082,219	9,574,974	17,020,307	36,285,274
债券投资	16,540,434	873,386	2,420,230	1,586,459	732,916
其他生息资产	62,901,024	26,892,019	2,671,455	1,937,123	4,947,144
非生息资产	13,510,633				
资产方合计	203,759,948				
付息负债	185,833,765	52,518,350	21,661,739	34,474,103	49,034,610
金融机构间融资形成的负债	61,274,493	1,845,908	7,150,734	22,132,851	30,145,000
活期存款	43,256,036	43,256,036			
定期存款	78,085,174	7,244,366	14,259,880	11,792,827	18,139,610

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
发行债券	1,496,472				
其他付息负债	1,721,590	172,040	251,125	548,425	750,000
非付息负债	2,912,193				
所有者权益	15,013,990				
负债及所有者权益总计	203,759,948				
利率敏感性缺口		-13,771,806	-6,995,080	-13,279,700	-6,969,276

(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	32,334,078	27,948,822	6,068,560	1,731,368	5,493,547
金融机构间融资形成的资产		1,060,000			
计息的各项贷款	21,094,424	11,945,832	1,060,538	437,450	597,405
债券投资	6,603,453	2,113,638	243,062	746,418	1,220,872
其他生息资产	4,636,201	12,829,352	4,764,960	547,500	3,675,270
非生息资产					
资产方合计					
付息负债	5,441,658	9,495,509	7,436,702	2,729,787	3,041,307
金融机构间融资形成的负债					
活期存款					
定期存款	5,441,658	9,495,509	7,436,702	2,729,787	1,544,835
发行债券					1,496,472
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	26,892,420	18,453,313	-1,368,142	-998,419	2,452,240

2) 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

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
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				
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					

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
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. 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2018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	18, 752, 836	17, 988		70	18, 770, 894
存放同业款项	1, 174, 535	248, 263	5, 266	27, 844	1, 455, 908
拆出资金	1, 260, 000				1, 260, 000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	14, 322, 927				14, 322, 927
买入返售金融资产	4, 545, 703				4, 545, 703
应收利息	1, 872, 097	6, 506			1, 878, 603
发放贷款和垫款	101, 713, 582	286, 923			102, 000, 505
可供出售金融资产	6, 521, 678				6, 521, 678
持有至到期投资	6, 458, 312				6, 458, 312
应收款项类投资	41, 032, 474				41, 032, 474
其他资产	2, 346, 803				2, 346, 803
资产总额	200, 000, 947	559, 680	5, 266	27, 914	200, 593, 807
负债：					
向中央银行借款	1, 716, 945				1, 716, 945
同业存放款项	18, 746, 428				18, 746, 428
拆入资金	700, 002	70, 732			770, 734
卖出回购金融资产款	639, 000				639, 000

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
吸收存款	122,472,913	271,488	55	8,454	122,752,910
应付利息	1,812,335	3,754			1,816,089
应付债券	1,496,472				1,496,472
已发行存款单证	40,203,900				40,203,900
其他负债	696,319	238,599	5,368	11,215	951,501
负债总额	188,484,314	584,573	5,423	19,669	189,093,979
资产负债净头寸	11,516,633	-24,893	-157	8,245	11,499,828

2) 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	24,808,474				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	214,297,900	119,504	5,188	5,172	214,427,764
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	500,000				500,000
卖出回购金融资产款	1,136,600				1,136,600
吸收存款	134,359,686	298,790		439	134,658,915
应付利息	2,082,253	1,150			2,083,403

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
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	202,990,036	299,940		439	203,290,415
资产负债净头寸	11,307,864	-180,436	5,188	4,733	11,137,349

(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2018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	7,988,055	71,475			14,322,927
可供出售金融资产	7,684,381		-8,470	-50	6,521,678
合 计	15,672,436	71,475	-8,470	-50	20,844,605

(二) 本行截至 2018 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	2,701		18,058
其中：美元	2,621	6.8632	17,988
港币	80	0.8762	70
存放同业款项	209,522		283,021

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成人民币余额
其中：美元	36,173	6.8632	248,263
欧元	671	7.8473	5,266
日元	151,406	0.0619	9,372
港币	21,082	0.8762	18,472
英镑	190	8.6762	1,648
应收利息	948		6,506
其中：美元	948	6.8632	6,506
吸收存款	49,212		279,997
其中：美元	39,557	6.8632	271,488.00
欧元	7	7.8473	55.00
港币	9,648	0.8762	8,454.0
应付利息	547		3,754
其中：美元	547	6.8632	3,754

(三) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	2,003,698	2,383,999
委托贷款	2,003,698	2,383,999

广东南粤银行股份有限公司

二〇一九年四月十九日



会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：胡少先

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西溪路128号9楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：33000001

批准执业文号：浙财会（2011）25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日转制



仅为广东南粤银行（特殊普通合伙）2018年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有执业资质未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

证书序号：0007496

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



证书序号: 000455

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
天健会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：胡少先



发证时间: 二〇一八年十一月八日
证书有效期至: 二〇一九年十一月八日

仅为广东天健会计师事务所有限公司 2018 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有证券期货相关业务执业资质未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传
送或披露。



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 913300005793421213 (1/3)

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼

执行事务合伙人 胡少先

成立日期 2011年07月18日

合伙期限 2011年07月18日至长期

经营范围 审计企业会计报表、出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;信息系统审计;法律、法规规定的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关



应当于每年1月1日至6月30日,将上一年度营业情况的登记材料报送登记机关,并依法报送年度报告

<http://gsxt.gov.cn/>

企业信用信息公示系统网址:

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

仅为广东南粤银行股份有限公司2018年度审计报告之目的而提供文件的复印件,仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营未经本所书面同意,此文件不得用作任何其他用途,亦不得向第三方传送或披露。

仅为广东南粤银行股份有限公司 2018 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明肖瑞峰是中国注册会计师，未经肖瑞峰本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



肖瑞峰
男
1967-09-04
广东天健会计师事务所有限公司
442527196709042792

姓名 Full name
性别 Sex
出生日期 Date of birth
工作单位 Working unit
身份证号码 Identity card No.

证书编号: 441900090002
No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 一九九六年四月三日
Date of Issuance

2011年4月30日换发



肖瑞峰(441900090002)，已通过广东省注册会计师协会2017年任职资格检查。通过文号：粤注协（2017）54号。



441900090002



肖瑞峰(441900090002)，已通过广东省注册会计师协会2018年任职资格检查。通过文号：粤注协（2018）68号。



441900090002

注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

根据广东省财政厅公告2014年第1号
文件，更名为天健会计师事务所
(特殊普通合伙)广东分所

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012年 1 月 9 日
/y /m /d

仅为广东南粤银行股份有限公司 2018 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明王振是中国注册会计师，未经王振本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传递或披露。



证书编号: 440100530051
No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 二〇一八年三月一日
Date of Issuance /y /m /d

姓名: 王振
Full name
性别: 男
Sex
出生日期: 1979-04-24
Date of birth
工作单位: 广东诚信会计师事务所有限公司南海分所
Working unit
身份证号码: 341282197904240135
Identity card No.



王振(440100530051), 已通过广东省注册会计师协会2018年任职资格检查。通过文号: 粤注协(2018) 68号。



440100530051

年 /y 月 /m 日 /d

注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

广东诚信会计师事务所

有限公司南海分所

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2018年7月12日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

天健会计师事务所

广东分所

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2018年7月12日
/y /m /d