



2019

年度报告 Annual Report





董 事 长 致 辞

2019年，是中华人民共和国成立70周年盛世华诞。一年来，我们切实加强党的建设，坚持稳中求进工作总基调，持续推进我行“双十战略”，全面落实2018-2020年三年发展规划，戮力同心，革故鼎新，战胜重重困难，克服种种压力，开创了规模壮大、结构调整、质量提高、效益提升的良好局面。

2019年，我行业务稳步发展，多项指标创历史最好成绩。年末资产规模2056亿元，比年初增加18亿元；存款余额1537亿元，创历史新高，比年初增加320亿元，增幅达26.3%；贷款余额1091亿元，比年初增加29亿元；实现营业净收入56.07亿元，同比增长6.1%，净利润16.28亿元，创历

史新高，同比增长14.4%；ROA、ROE持续提升；资产质量持续改善，高于全国银行业平均水平，拨备覆盖率持续提升；资本充足率比年初提升0.47个百分点。

2019年，我们坚守战略定位，回归本原本地，向内发力转型。轻资本、轻资产、轻成本、轻风险“四轻”的发展理念得到深入贯彻，成效初步显现。大力发展少耗用资本、不占用资本的产品和业务；向零售、小微、三农、科技战略转型步伐继续加快，小微业务“两增两控”、普惠涉农贷款指标全部达到监管要求，科技与业务融合得到强化，“移动优先”策略进展顺利，推出了手机银行5.0、新综合理财平台、智能网点、农村惠农服务站等项目，积极践行城市商业银行服务实体经济的使命和担当。

2020年，是我国全面建成小康社会决胜之年、实施“十三五”规划收官之年，也是三大攻坚战取得关键进展之年。随着新冠肺炎的爆发，经济下行的压力陡增，我们面临的挑战和困难不少，但同时国家一系列刺激和恢复经济的政策利好逐渐释放，可谓机遇与挑战同在，使命与困难并存。艰难困苦，玉汝于成。我们将认真落实国家政策和监管要求，以考核转型为主线，以提升效益为目标，扎实推进抓存款、清不良、防风险、盘存量、促转型五大任务，继续提质增效、稳健发展，积极推进我行“三年规划”主要目标的实现。我们将以科技驱动转型，以开放应对变化，全面开启数字化转型的新征程，迎接加速到来的“无接触服务”商业模式，用数据、场景、智能为业务赋能，让更优质、更高效、更安全的金融服务触手可及，用有温度的服务激发业务发展的新动能。加快建立线上线下融合、金融与非金融共赢的生态圈，不断提升科技引领能力，是我行塑造引领和支撑全行转型发展的坚强硬核。

莫道今年春将尽，明年春色倍还人。

二〇二〇年四月二十八日



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK



目录 2019

CONTENTS 年度报告

第一章	重要提示	04
第二章	公司基本情况简介	07
第三章	会计数据和业务数据摘要	13
第四章	管理层讨论与分析	17
第五章	股权结构及股东情况	29
第六章	董事、监事、高级管理层及员工基本情况	33
第七章	公司治理报告	39
第八章	重要事项	49
第九章	财务报告	55

2019
年度报告

第一章

重要提示

第一章 重要提示

1.1

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

1.2

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

1.3

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

1.4

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

1.5

本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

2019 年度报告

2019
年度报告

第二章

公司基本情况简介

第二章 公司基本情况简介

■ 基本信息

法定中文名称：广东南粤银行股份有限公司（简称：广东南粤银行）

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

简称“GUANGDONG NANYUE BANK”

法定代表人：蒋丹

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，经中国银行保险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：2019 年 06 月 05 日

登记机关：湛江市市场监督管理局

统一社会信用代码：9144080019441821X1

聘请会计师事务所名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

■ 发展历程

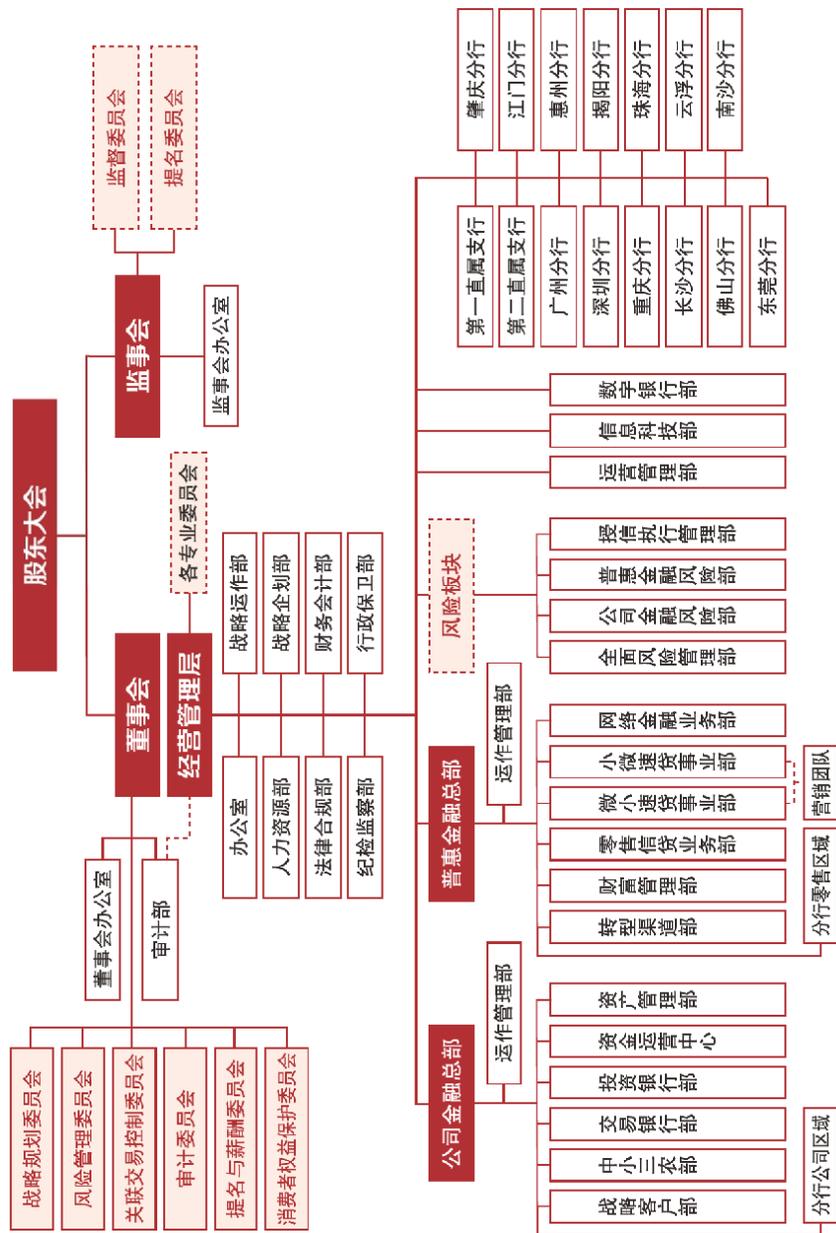
广东南粤银行前身为湛江市商业银行，成立于 1998 年 1 月，2011 年 9 月，经中国银监会批准，更名为广东南粤银行。

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。2017 年起进入英国《银行家》杂志公布的全球银行 500 强。

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、普惠金融的完整的业务服务体系。目前，在省内的广州、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、中西部的重庆、长沙设有 13 家分行级机构、124 个营业网点，1 家持牌机构—广东南粤银行资金运营中心，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、广东省五一劳动奖状、中国儿童慈善事业突出贡献奖、年度全国十佳城市商业银行、年度最佳中小企业金融服务商、最佳理财服务中小银行等殊荣。

■ 组织架构图



■ 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、17 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 124 个，其中湛江地区 52 个、湛江地区外 72 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	12	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

2019
年度报告

第三章

财务数据和业务数据摘要

第三章 财务数据和业务数据摘要

一、主要财务数据

单位：人民币千元

项目（合并）	2019 年度	2018 年度	同比增减(%)
营业收入	5,647,718	5,316,289	6.23%
资产减值损失	1,291,805	1,319,232	-2.08%
营业利润	2,128,587	1,791,664	18.81%
利润总额	2,123,680	1,803,148	17.78%
净利润	1,643,537	1,436,995	14.37%
归属于本行股东的净利润	1,636,641	1,431,168	14.36%
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	1,641,548	1,419,684	15.63%
总资产	206,268,429	204,923,451	0.66%
总负债	189,326,694	189,793,694	-0.25%
股东权益	16,941,735	15,129,757	11.98%
归属于本行股东的股东权益	16,848,979	15,040,817	12.02%
经营活动产生的现金流量净额	-4,983,564	-14,991,031	-66.76%
期末现金及现金等价物余额	15,200,372	11,434,102	32.94%

二、主要财务指标

项目（归属于本行股东）	2019 年度	2018 年度	同比变动
归属于本行的每股净资产（元/股）	2.15	2.00	0.15
基本每股收益（元/股）	0.21	0.19	0.02
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.21	0.19	0.02
平均资产收益率（%）	0.80	0.68	0.12
加权平均净资产收益率（%）	10.25	9.85	0.40
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	10.28	9.77	0.51
全面摊薄净资产收益率（%）	9.70	9.50	0.20
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率（%）	9.73	9.42	0.31

三、主要业务数据（合并）

单位：人民币千元

项目	2019 年末	2018 年末	同比增减(%)
发放贷款	109,829,835	106,845,299	2.79%
其中：公司贷款	89,096,212	80,570,798	10.58%
个人贷款	16,108,396	18,214,531	-11.56%

项目	2019 年末	2018 年末	同比增减(%)
贴现	4,625,227	6,059,970	-42.61%
吸收存款	154,611,842	122,752,910	25.95%
其中：公司存款	87,949,776	67,126,536	31.02%
个人存款	19,367,923	16,621,287	16.52%
其他	47,294,143	39,005,087	21.25%

四、补充指标

（一）资本类

项目（合并）	2019 年末	2018 年末	同比变动
资本充足率	12.03%	11.57%	0.46%
一级资本充足率	10.01%	9.50%	0.51%
核心一级资本充足率	10.01%	9.50%	0.51%
杠杆率	5.62%	5.88%	-0.26%

（二）流动性覆盖率

项目（合并）	2019 年末	2018 年末
流动性覆盖率	102.38%	141.02%
合格优质流动性资产（万元）	2,171,267	1,861,523
未来 30 天现金净流出（万元）	2,120,766	1,319,999

（三）其他监管指标

项目（本行）	2019 年末	2018 年末	同比变动
不良贷款率	1.495%	1.95%	-0.46%
拨备覆盖率	247.42%	217.93%	29.49%
流动性比例	68.54%	75.33%	-6.79%
存贷比	71.04%	87.49%	-16.45%
单一客户贷款集中度（非同业）	6.26%	6.97%	-0.71%
单一客户风险暴露集中度（非同业）	11.52%	10.51%	1.01%
单一集团风险暴露集中度（非同业）	16.73%	15.67%	1.06%
单一客户/集团风险暴露集中度（同业）	8.64%	19.57%	-10.93%
成本收入比	38.22%	40.52%	-2.30%

2019
年度报告

第四章

管理层讨论及分析

第四章 管理層討論及分析

一、 宏觀經濟及銀行業環境

2019 年，世界經濟增長整體趨緩，中國經濟繼續保持平穩運行，實體經濟特別是中小微企業獲得了更好的發展環境，主要經濟金融指標運行在合理區間。中國經濟仍在穩杠桿，稳增长和促平衡中積蓄力量，有序提升。銀行業經營業績保持總體平穩，風險抵補能力持續增強，面對經營環境的深刻變化，銀行業金融機構需進一步深化體制改革，不斷提升服務實體經濟質效。2019 年，我國綜合國力進一步增強，經濟發展的質量在穩步提升，人民生活在持續改善。全年實現國內生產總值（GDP）首次突破 99.1 萬億元，比上年增長 6.1%；穩居全球 GDP 排行榜的第二名。狹義貨幣供應量 M2 年末餘額為 198.65 萬億元，同比增長 8.7%，增速與去年相比持平；貨幣信貸和社會融資規模平穩增長，利率水平總體適度。

總體上看，2019 年我國銀行業實現了可持續發展，經濟效益呈現穩中有升的良好態勢，存貸款，資產負債規模保持平穩增長，服務實體經濟能力增強，信貸結構持續優化，支持民營小微力度加大，同時資產質量保持穩健，資本管理進程提速，為未來深化改革轉型，服務實體經濟打下堅實基礎。截至 2019 年末，我國銀行業金融機構本外幣資產 290 萬億元，同比增長 8.1%，增速較上年末上升 1.8 個百分點；各項貸款 158.6 萬億元，同比增長 11.9%。本外幣負債 265.54 萬億元，同比增長 7.71%，商業銀行不良貸款餘額 2.41 萬億元，不良貸款率 1.86%，普惠金融方面，推進力度繼續不斷加大，銀行業金融機構用於小微企業貸款和涉農貸款餘額均達到 36.9 萬億元，同比增長 10.15%。我國商業銀行利潤基本穩定，風險抵補能力較為充足，累計實現淨利潤 2.0 萬億，平均的資本利潤率為 10.96%。

2019 年，銀行業風險總體可控，但是形勢依然複雜嚴峻，銀行業監管的基本調仍是嚴格合規監管。強監管仍然是銀行業的一大主題。2019 年開年第一個月，多份監管文件就接踵而至，各級銀行業機關機構披露的罰單數量也創下近兩年來單月最高，嚴監管態勢不減，同業違規處罰加重。監管處罰整治力度和頻率也在不斷的繼續上升。堅持不懈治理金融市場亂象，進一步遏制違法違規的經營行為，規範金融市場秩序，有效防范金融風險，推動銀行業向高質量發展轉變，為全面建成小康社會提供更有力的金融支持。

二、 廣東南粵銀行 2019 年發展經營概況

2019 年是新中國成立 70 周年盛世華誕。2019 年，在各級黨委、政府的支持下，在人民銀行和銀保監部門的悉心指導和有效監管下，全行上下堅守戰略定位，頂住了各種壓力和考驗。通過加強管理、加快轉型、提质增效，內部管理、風險控制、業務轉型取得良好成效，服務實體經濟的能力得到進一步提升，實現了規模、結構、質量、效益的同步發展。

從經營指標上看，2019 年，我們穩健推進業務發展，多項指標創歷史最好成績。規模類指標穩步增長。截至 2019 年末，我行總資產 2056 億元，比年初增加 18 億元，增幅 0.9%；存款新增創歷史新高。2019 存款累計新增 322 億元；貸款餘額 1091 億元，比年初增加 29 億元，增幅 2.7%；存款餘額 1537 億元，比年初增加 320 億元，增幅 23.3%。盈利能力的穩步提升。實現營業淨收入 56.07 億元，比上年增加 3.24 億元，

增幅 6.1%；淨利潤 16.28 億元，比上年增加 2.05 億元，增幅 14.4%；成本收入比 38.14%，比上年下降 2.4 個百分點；ROA 為 0.80%；ROE 為 10.23%，分別比年初提升 0.12、0.40 個百分點。

風險防控能力進一步加強，資產質量穩步改善。不良類指標實現“三降”，其中不良率 1.495%，比年初下降 0.45 個百分點；90+貸款餘額降幅 28%，不良偏離度 86%，比年初下降 8.7 個百分點。全年累計清收處置不良貸款 27.08 億元、壓逾期 28.95 億元、化預警 62.36 億元。風險抵補能力也持續增強，其中撥備覆蓋率、撥備覆蓋 90+分別為 246.73%、286.52%，分別比上年提升 14、40 個百分點。

資本充足率穩步優化。積極推進“輕資本”業務轉型，合理控制風險資產增長，各季度資本充足指標在滿足監管要求的基礎上有所改善。年末一級資本充足率 9.92%，較年初增加 0.52 個百分點；資本充足率 11.94%，較年初增加 0.47 個百分點。

三、 合併財務報表分析

（一） 利潤表項目

單位：人民幣千元

項目	2019 年度	2018 年度	同比增減(%)
營業收入	5,647,718	5,316,289	6.23%
其中：利息淨收入	4,970,274	4,726,931	5.15%
手續費及佣金淨收入	547,606	466,223	17.46%
投資收益	46,623	22,020	111.73%
公允價值變動收益	51,928	71,475	-27.35%
營業支出	3,519,131	3,524,625	-0.16%
其中：業務及管理費	2,158,443	2,158,378	0.00%
資產減值損失	1,291,805	1,319,232	-2.08%
營業利潤	2,128,587	1,791,664	18.81%
利潤總額	2,123,680	1,803,148	17.78%
淨利潤	1,643,537	1,436,995	14.37%
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	1,636,641	1,431,168	14.36%

1. 利息淨收入

報告期內，本行實現合併利息淨收入 49.70 億元，同比增長 2.43 億元，同比增長 5.15%，是本行營業收入的主要組成部分。利息淨收入的增長因素是受同業風險事件影響，我行同業融入資金大幅下降，同業利息支出大幅降低。

2. 手續費及佣金淨收入

報告期內，本行實現合併手續費及佣金淨收入 5.48 億元，比上年增加 0.81 億元，增長 17.46%，主要

是由于银行卡类业务和委托类业务手续费收入增加所致。

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，与上年数持平，主要是由于 2019 年内本行大力开展开源节流、加强费用列支管控，在实现营业收入上升的同时，保持费用开支与上年基本持平。

4. 资产减值损失

报告期内，本行计提合并资产减值损失 12.92 亿元，较去年微降 0.27 亿元，降幅 0.02%，考虑整体经济形势及资产质量的变化，同时鉴于本行以前年度累计了较为充足的风险储备，本年度持续保持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	2019 年度		2018 年度		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
现金及存放央行	23,615,367	11.45	18,770,894	9.16	25.81
同业及拆出资金	1,961,864	0.95	2,715,908	1.33	-27.76
发放贷款及垫款金额	105,752,790	51.27	102,000,505	49.77	3.68
债券及其他投资	59,309,874	28.75	68,335,391	33.35	-13.21
买入返售金融资产	6,568,927	3.18	4,545,703	2.22	44.51
固定资产及无形资产	2,595,648	1.26	3,290,610	1.61	-21.12
其他资产	6,463,709	3.14	5,264,440	2.56	22.78
资产合计	206,268,429	100.00	204,923,451	100	0.66
向央行借款	2,067,146	1.09	1,716,945	0.90	20.40
吸收存款	154,611,842	81.67	122,752,910	64.68	25.95
同业存放及拆入资金	5,355,446	2.83	19,517,162	10.28	-72.56
卖出回购金融资产款	6,989,854	3.69	639,000	0.34	993.87
已发放存款证	15,509,606	8.19	40,203,900	21.18	-61.42
应付利息	2,145,589	1.13	1,816,089	0.96	18.14
应付债券	1,497,080	0.79	1,496,472	0.79	0.04
其他负债	1,150,131	0.61	1,651,216	0.87	-30.35
负债合计	189,326,694	100.00	189,793,694	100.00	-0.25

1. 发放贷款和垫款

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司贷款和垫款	93,721,439	85.33	88,630,768	82.95
个人贷款和垫款	16,108,396	14.67	18,214,531	17.05
合计	109,829,835	100.00	106,845,299	100.00

■ 贷款投放的行业情况

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
批发和零售业	55,735,839	50.75	57,036,887	53.39
制造业	14,770,553	13.45	16,214,700	15.18
房地产业	7,662,108	6.98	6,912,975	6.47
建筑业	4,216,036	3.84	2,734,045	2.56
农、林、牧、渔业	1,548,023	1.41	2,385,317	2.23
信息传输、计算机服务和软件业	1,875,923	1.71	1,197,188	1.12
交通运输、仓储和邮政业	525,237	0.48	678,027	0.63
住宿和餐饮业	1,148,220	1.05	1,790,998	1.68
水利、环境和公共设施管理业	841,980	0.77	577,186	0.54
租赁和商务服务业	2,241,815	2.04	2,893,026	2.71
电力、燃气及水的生产和供应业	254,119	0.23	441,704	0.41
公共管理和社会组织	237,014	0.22	41,195	0.04
文化、体育和娱乐业	196,900	0.18	369,825	0.35
教育	473,056	0.43	684,305	0.64
卫生、社会保障和社会福利业	338,470	0.31	356,357	0.33
采矿业	482,700	0.44	15,058	0.01
金融业	370,000	0.34	54	0.00
居民服务和其他服务业	43,500	0.04	440,851	0.41
科学研究和技术服务业	75,826	0.07	125,904	0.12
其他类贷款	16,792,516	15.29	11,949,697	11.18
合计	109,829,835	100.00	106,845,299	100.00

■ 贷款按担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	11,464,182	10.44	16,392,705	15.34
保证贷款	22,180,468	20.20	14,149,673	13.24
抵押贷款	50,641,047	46.11	50,769,671	47.52
质押贷款	25,544,138	23.26	25,533,250	23.90
合计	109,829,835	100.00	106,845,299	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	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国家债券	8,600,549	43.14	6,864,418	26.28
金融机构债券	5,502,390	27.60	5,350,117	20.49
企业债券	3,051,217	15.31	3,972,911	15.21
同业存单	2,781,835	13.95	9,929,190	38.02
债券投资合计	19,935,991	100.00	26,116,636	100.00

■ 债券投资按持有目的分类情况

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
持有至到期债券	6,255,570	31.38	6,458,312	24.73
可供出售债券	7,173,338	35.98	5,335,397	20.43
为交易目的而持有的债券投资	6,507,083	32.64	14,322,927	54.84
债券投资合计	19,935,991	100.00	26,116,636	100.00

3. 吸收存款

■ 吸收存款结构

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	25,194,635	16.30	24,880,548	20.27
其中：公司	16,116,300	10.42	16,083,096	13.1
个人	9,078,335	5.87	8,797,452	7.17
定期存款	82,123,064	53.12	58,867,275	47.96
其中：公司	71,833,476	46.46	51,043,440	41.58
个人	10,289,588	6.66	7,823,835	6.37
通知存款	358,429	0.23	1,093,811	0.89
保证金存款	24,562,268	15.89	17,361,409	14.14
应解汇款及临时存款	119,164	0.08	122,968	0.1
信用卡存款	1,811	0.00	1,563	0.00
理财存款	990,176	0.64	1,626,557	1.33
结构性存款	21,128,427	13.67	18,511,370	15.08
其他存款	133,868	0.09	287,409	0.23
存款合计	154,611,842	100.00	122,752,910	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	356,000	-	7,877,476
资本公积	1,594,768	142,400	-	1,737,168
其他综合收益	-8,470	49,119	-	40,649
盈余公积	925,445	162,807	-	1,088,252
一般风险准备	2,757,877	-	-	2,757,877
未分配利润	2,249,721	1,636,641	538,805	3,347,557
少数股东权益	88,940	3,816	-	92,756
所有者权益合计	15,129,757	2,350,783	538,805	16,941,735

四、資本管理情況

(一) 資本管理概述

本行董事會對資本管理和風險管理負最終責任，定期審議風險管理報告。本行圍繞戰略目標，按照中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》的有關規定，認真貫徹執行各項資本管理政策，制定和實施資本補充規劃，根據資本充足率承受水平制定各條線風險資產限額，確保資本規劃與銀行經營狀況、風險變化趨勢和長期發展戰略相匹配。2018 年，本行從經營戰略、風險狀況和監管要求出發，根據外部宏觀環境變化，制定 2018-2020 年三年資本規劃，以充足的資本數量支撐業務發展，以合理的補充機制滿足資本需求，以科學的資本結構提升股東回報，實現全行穩健、協調、較快發展。

(二) 新資本協議的實施

截止本報告期，本行已連續三年推動新資本協議實施建設，對標監管資本管理辦法及同業領先實踐，在信用風險、市場風險、流動性風險、銀行賬簿利率風險、內部資本充足評估程序、風險加權資產計量等領域開展了各建設項目，在滿足監管要求的同時，有效提升本行風險管理能力與資本管理能力。2019 年本行開展了以下新協議實施主要建設，一是資產負債系統第一階段落地，實現流動性風險與利率風險的自動化計量。搭建了銀行賬簿利率風險和流動性風險計量體系，包括客戶行為模型、壓力測試、限額管理等；根據監管要求，建立合格優質流動性資產分類規則，完成對合格優質流動性資產等明細業務的分類與識別。二是實施非零售內評體系建設，有序推進非零售風險暴露的評級模型開發，並將有效地運用在授信審批、限額設定、風險監控、信貸政策及風險報告等信用風險內部評級核心應用領域，提高風險計量水平和風險管理能力，增強對非零售客戶的風險預警與管理的主動性。三是實施市場風險內模法建設，搭建基於市場風險內部模型下的管理工具及系統建設，包括估值模型、敏感性指標、損益計算、歸因分析、風險價值計量、壓力測試等內容，並將逐步應用於風險預警、風險分析、損益分析等市場風險管理活動中。

(三) 資本充足率

本行根據中國銀監會頒布的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自 2013 年 1 月 1 日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。本行未并表資本充足率計算範圍包括廣東南粵銀行境內所有分支機構。并表資本充足率的計算範圍包括廣東南粵銀行以及中山古鎮南粵村鎮銀行。

報告期末，各級資本充足率均達到新辦法的監管要求如下：

單位：人民幣千元

項目	合併	本行
核心一級資本充足率	10.01%	9.92%
一級資本充足率	10.01%	9.92%
資本充足率	12.03%	11.94%
核心一級資本淨額	17,401,921	17,177,804
一級資本淨額	17,403,816	17,177,804

項目	合併	本行
資本淨額	20,906,353	20,668,953
加權風險資產總額	173,802,727	173,114,186

注：本行按照 2012 年 6 月 8 日中國銀監會發布的《商業銀行資本管理辦法(試行)》中的相關規定，信用風險採用權重法、市場風險採用標準法、操作風險採用基本指標法計量。

(四) 槓桿率

根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令 2015 年第 1 號)，本行 2019 年末槓桿率情況如下：

單位：人民幣千元

項目	合併	本行
槓桿率	5.62%	5.56%
一級資本淨額	17,403,816	17,177,804
調整後表內外資產餘額	309,658,468	308,727,669

五、全面風險管理情況

2019 年，本行總體風險水平控制在合理範圍，信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、科技風險、合規風險、聲譽風險、戰略風險、制度風險和隊伍風險等各類風險總體運行平穩。

(一) 信用風險

截至 2019 年末，我行表內外信用風險資產 3035.58 億元，較年初增加 409.31 億元，增幅 15.59%，信用風險資產規模穩步增長。其中，表內信用風險資產 2051.91 億元，較年初增加 17.05 億元，增幅 0.84%；表外信用風險資產 983.67 億元，較年初增加 392.26 億元，增幅 66.33%。

● 資產質量

2019 年末，我行資產質量向好，不良指標較年初優化，不良資產額、不良資產率較年初實現“雙降”。全行不良資產 34.53 億元，較年初減少 4.38 億元，降幅 11.25%；不良資產率 1.13%，較年初下降 35 個 BP。不良資產減少主要由不良貸款減少所致，其它資產不良餘額較年初基本持平。

我行不良貸款管控取得一定成效，不良貸款額和不良貸款率餘額較年初實現“雙降”。不良貸款率 1.495%，較年初下降 46 個 BP；不良貸款 16.48 億元，較年初減少 4.27 億元，降幅 20.59%。2019 年我行累計新發生不良貸款餘額 24.04 億元，累計處置不良貸款 27.08 億元，其中核銷 9.72 億元，現金清收 17.34 億元。

● 信用風險管理舉措

(1) 推進“壓逾促降”，優化資產質量。將不良資產清收化解作為全行“一號工程”推進，抓重點項目的清收化解，對預警客戶“一戶一策”制定處置化解預案。

(2) 加强信贷“三查”，强化风险防控。提高信贷制度的规范性，在资产组合和单笔业务层面加强风险排查和监测，强化贷后检查并巩固检查成果。

(3) 突出考核引领，加强奖惩问责。制定并执行质量类考核指标体系、信贷资产清收化解奖惩方案，大力推进问题资产及“三查”不履职行为的问责。

(4) 加强信用风险工具和系统建设。在工具层面推广试运行零售评分卡，开展非零售内部评级体系建设；在系统层面持续优化信贷系统功能，搭建催收管理系统。

(二) 市场风险

● 交易账簿利率风险

截至 2019 年末，本行交易性债券（含同业存单）投资余额 64.80 亿元。久期 1.94 年，维持在合理水平；交易性金融资产公允价值变动 5121.44 万元，价差收益 1999.13 万元，交易账户资产整体盈利情况良好。本行交易账簿资产受市场波动程度较低，市场风险整体可控。

● 汇率风险

目前本行外汇业务产品简单，主要通过外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小，对敞口限额设置有严格的审批流程。本行外汇敞口较小，总体风险可控。

● 市场风险管理举措

(1) 执行“调整结构、严控杠杆、缩短久期”的保守防御策略，严格坚持盯市，利用 wind 等系统对债券情况进行风险提示和预警管理。

(2) 基本完善了市场风险制度体系，梳理市场风险管理组织架构、职责分工及管理链条，进一步优化同业业务授权方案。

(三) 操作风险

业务操作风险：截至 2019 年末，本行运营业务差错率控制在 1% 的范围内，其它各项业务未发现操作风险事件。在管理举措方面，本行持续开展运营业务检查，加强运营风险提示及预警，强化运营风险工具运用，完善应急预案流程，成功上线运营风险管理系统。

信息科技风险：截至 2019 年末，本行系统可用率达到 99.99%，未发生重大信息安全事件，IT 系统整体运行稳定，信息科技风险总体情况良好。在管理举措方面，本行初步搭建了科技风险管理体系，通过排查漏洞、普及科技宣传等保障科技信息安全，开展灾备演练、应急演练等强化业务连续性建设。

合规风险：2019 年，本行有序开展各项合规案防工作，无案件情况发生。在管理举措方面，本行持续开展合规风险排查，通过合规考核、签署责任书等形式强化合规管理机制，加强员工异常行为管理，增强问责威慑力，强化合规文化培育。

洗钱风险：本行及时、如实上报大额和可疑交易，积极配合监管部门开展反洗钱协查工作，洗钱风险管理情况良好。在管理举措方面，本行启动了反洗钱系统建设，通过自动提示、信息录入控制等强化客户身份识别。

队伍风险：本行员工队伍符合关键岗位配置要求，队伍结构较为稳定，人员离职率处于中等水平，轮岗

及休假方面执行情况良好。

制度风险：本行制度管理工作平稳有序开展，现行制度基本满足业务开展需要。

(四) 流动性风险

2019 年本行通过自身业务调整保证了全行流动性安全，全年未发生流动性风险事件，流动性保持安全稳定。截至 2019 年末，本行流动性比例为 68.72%，优于监管标准 43.72 个百分点；流动性覆盖率为 101.57%，优于监管标准 2 个百分点；平均超额备付金约为 24.4 亿元，日均超额备付率为 1.58%，日常备付金充足。

● 流动性风险管理举措

(1) 执行合理的流动性风险管理策略，强化存款基础，优化资产结构，增持优质流动性资产储备，持续优化资产负债结构。

(2) 加强日间头寸管理、流动性指标监测、资产负债考核管理，保持融资渠道畅通，提前做好融资计划，确保流动性安全。

(3) 开展流动性风险应急演练，规范应急处理的相关操作流程及手续，提高各级机构的应急处置能力。

(4) 成功上线资产负债管理系统，提升流动性事前管理、主动管理的能力，提高流动性风险管理系统化水平。

(五) 声誉风险

2019 年本行采取积极措施，主动沟通媒体，加大正面宣传力度。全年未发生重大声誉风险事件，发生 1 起较大声誉风险事件，已得到妥善处置，未造成重大损失和影响。

● 声誉风险管理举措

(1) 成立声誉风险应急处置领导小组，建立新闻发言人和声誉风险第一责任人制，完善声誉风险管理工作机制，理顺应急处置流程。

(2) 加强风险排查预警，提前发出声誉风险预警，提出处置策略建议，强化风险提前化解。今年以来，本行主动消解或弱化了一系列可能出现的重大舆情。

(3) 做好媒体公关，与全国和省级以上三十多家媒体发展了良好关系，在各大主流媒体保持着适当曝光率，在较大程度上引导了舆论正面声音。

(六) 其他风险

集中度风险：截至 2019 年末，本行大额客户风险暴露集中度指标均优于监管要求。本行执行“小额分散”的资产配置策略，对大额客户风险集中度指标进行监控，逐步压降客户集中度风险。本行建立了行业、区域、期限、缓释等多维度的集中度风险评估体系，引导业务结构向本地化、小额化、强抵押、短久期等方向发展。

银行账簿利率风险：截至 2019 年末，本行银行账簿利率风险经济价值敏感度维持在合理水平，整体风险可控。本行初步建立了银行账簿利率风险管理体系，逐步完善银行账簿利率风险的偏好、识别、评估、压力测试、监测与报告、控制与缓释等管理机制。

战略风险：2019 年，本行坚持战略引领，在全面深化改革领导小组下设十个“战略落地”领导小组，加快推进“零售、小微、三农、科技”战略落地，推动“四轻、四重”转型，取得一定成效。

洗钱风险管理方面，引进搭建新一代反洗钱工作平台，组织落实监控名单、业务风险评估等一系列工作，洗钱风险识别、评估、预警及控制体系不断完善。

第五章

股权结构及股东情况

第五章 股權結構及股東情況

一、報告期內股權變動情況

報告期內，本行股本未發生變化。報告期末，本行股份數量 78.77 億股，股東總數 53 戶，其中：機構股東 38 戶，自然人股東 15 戶。

單位：股

	2018 年度		本年增減	2019 年度	
	股本數	持股比例		股本數	持股比例
總股本	7,521,476,009	100.00%	-	7,877,476,009	100.00%
國有法人股	798,495,879	10.62%	4.04%	1,154,495,879	14.66%
國家股	40,754,427	0.54%	-0.03%	40,754,427	0.51%
社會法人股	6,126,247,362	81.45%	-3.68%	6,126,247,362	77.77%
港澳台及中外合資企業持股	548,405,634	7.29%	-0.33%	548,405,634	6.96%
個人股	7,572,707	0.10%	-	7,572,707	0.10%

注：1、國有法人股是指具有法人資格的國有企業持股和政府背景平台公司持股。

2、國家股包括中央財政、地方財政持股。

二、股東情況介紹

（一）前十大股東報告期內變動情況

2019 年 1 月，湛江晨鳴漿紙有限公司認購本行 3.56 億股股權，占我行總股本 4.52%，成為我行第八大股東。

（二）前十大股東持股情況

股東名稱	2019 年末持股餘額		是否存在抵(質)押、凍結情況
	(股)	占總股本比例	
新光控股集團有限公司	1,300,000,000	16.50%	是
深圳市金立通信設備有限公司	699,780,030	8.88%	是
廣東大華糖業有限公司	555,607,540	7.05%	是
香江集團有限公司	547,829,785	6.95%	否

股東名稱	2019 年末持股餘額		是否存在抵(質)押、凍結情況
	(股)	占總股本比例	
廣東恒興集團有限公司	504,475,551	6.40%	是
廣東省廣晟資產經營有限公司	407,818,200	5.18%	否
湛江市基礎設施建設投資集團有限公司	370,369,786	4.70%	否
湛江晨鳴漿紙有限公司	356,000,000	4.52%	否
中國德力西控股集團有限公司	350,000,000	4.44%	否
山東和信化工集團有限公司	300,820,461	3.82%	是

注：湛江晨鳴漿紙有限公司認購和受讓本行股權，該事項已於 2019 年 12 月 13 日獲得廣東銀保監局的核准批复。本行於 2020 年 5 月 9 日在《國家企業信用信託公示系統》完成其股權公示，湛江晨鳴漿紙有限公司持有我行 130940.56 萬股，占比 16.62%，成為本行第一大股東。

（三）持股 5% 以上股東基本情況介紹

1. 新光控股集團有限公司

新光控股集團有限公司是一家根植中國，通達全球，專注創新賦能的產融結合的大型民營集團。自 1995 年創建以來，積極將實體經營的智慧融通於金融投資，已涉及飾品、製造、地產、金融、互聯網、投資等多個行業。新光控股集團自 2018 年三季度發生債券違約事件，但其並不參與本行的經營管理，其資金鏈緊張和所遭受的債務危機均是其企業的自身行為所造成的後果，對本行的日常經營不產生直接影響。

2. 深圳市金立通信設備有限公司

金立集團 2002 年 9 月成立於深圳，現有深圳金立科技、深圳金立創新投資、深圳奧軟、東莞金銘、東莞金眾、東莞金尚、北京金立、香港金立等 11 家全資下屬企業，曾是國家高新技術企業。該公司 2017 年開始出現的經營危機，但其並不參與本行的經營管理，其資金鏈緊張和所遭受的債務危機均是其企業的自身行為所造成的後果，對本行的日常經營不產生直接影響。

3. 廣東大華糖業有限公司

廣東大華糖業有限公司是廣東省農業龍頭企業和國家農業產業化重點龍頭企業，組建於 2000 年 6 月。法定代表人杜海冰，註冊資本為人民幣 2398 萬元。經營範圍是生產、銷售白砂糖、赤砂糖、食用酒精、食用干酵母粉、原料藥（干酵母）、復混肥料。甘蔗、蔗渣、桔水銷售；甘蔗收購；銷售預包裝食品。

4. 香江集團有限公司

香江集團有限公司創建於 1990 年，法定代表人為翟美卿，產業覆蓋商貿市場建設、家居連鎖、金融投資、健康產業、資源能源、教育產業、房地產等九大領域。香江集團曾入選中國民企 50 強，旗下香江控股被評為“民營企業上市公司 100 強”。集團產業通過逾二十年的發展，產業覆蓋家居商業連鎖、現代商貿物流平台建設、金融投資與平台建設、資源能源、健康醫療、教育等六大領域。2005 年，香江集團成立了中國第一家非公募基金會——香江社會救助基金會，先後為扶貧、助教、賑災等社會各項公益事業捐資 10 億

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，并入选 2019 年全国农产品加工业 100 强企业名单，综合排名 56。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。2019 年公司位居中国企业 500 强第 306 位、中国服务业企业 500 强第 116 位、同时荣登 2019 中国战略性新兴产业领导企业 100 强。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。

7. 湛江晨鸣浆纸有限公司

2006 年，山东晨鸣纸业集团股份有限公司与湛江晨鸣林业发展有限公司合共出资 2,000 万元设立湛江晨鸣浆纸有限公司。其是一家主要生产高档胶版纸、高档静电复印纸、高档亚光涂布纸、漂白硫酸盐木浆等高端产品的企业。湛江晨鸣浆纸有限公司项目是国务院批准的大型国家重点工程，也是国家推进浆纸一体化的重点建设项目。公司拥有先进的高档文化纸生产线，高档静电纸生产线，以及生物质气化、中水回用和 MVR 等国际领先的环保项目，现已成为世界一流，装备先进的林浆纸一体化生产基地。

第六章

董事、监事、高级管理层及员工基本情况

第六章 董事、监事、高级管理层及员工基本情况

一、现任董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 董事人员信息

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	执行董事	是	1
蒋丹	女	1972 年 8 月	董事长	是	0
陈武	男	1968 年 6 月	副董事长	是	0
赵俊宏	男	1980 年 6 月	执行董事	是	0
虞云新 ^①	男	1962 年 8 月	股权董事	否	0
王开君	女	1983 年 11 月	股权董事	否	0
戚思胤	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 ^①	男	1984 年 8 月	股权董事	否	0
谭伟雄	男	1982 年 9 月	股权董事	否	0
梁廷坤 ^①	男	1977 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 虞云新先生、郑土容先生、梁廷坤先生的任职资格尚待监管部门核准。

(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
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 (2018.03 至 2018.04 代履行行长职责)
赵俊宏	男	1980 年 6 月	副行长	2019.03 至今 (2017.09 至 2019.03 任履行行长助理)
徐婷婷	女	1965 年 9 月	副行长	2019.06-至今
朱先威	男	1971 年 1 月	副行长、董事会秘书	2019.06-至今
秦贤哲	男	1965 年 11 月	行长助理	2017.10-至今
王霁	男	1971 年 2 月	行长助理	2019.06-至今
邱文锐	男	1972 年 10 月	行长助理	2019.09-至今
黄思颖	男	1976 年 11 月	首席信息官	2019.10-至今

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）20 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

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）。

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）。

2019 年 11 月 28 日，中国银行保险监督管理委员会广东监管局核准了王开君女士任我行董事的任职资格（粤银保监复 [2019] 394 号）。

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，报经第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。

薛全伟先生因个人原因，2019 年 9 月向本行董事会申请辞去董事职务，报经第七届董事会第十九次会议同意，薛全伟先生不再担任本行董事。

（二）监事

钟伟业先生因个人原因，2019 年 11 月向本行监事会申请辞去监事职务，报经第七届监事会第十二次会议同意，钟伟业先生不再担任本行监事。

程刚先生因个人原因，2019 年 11 月向本行监事会申请辞去监事职务，报经第七届监事会第十二次会议同意，程刚先生不再担任本行监事。

（三）高级管理人员

2019 年 3 月，中国银行保险监督管理委员会广东监管局核准了赵俊宏同志任我行副行长的任职资格（粤银保监复〔2019〕208 号）。

2019 年 6 月，中国银行保险监督管理委员会广东监管局核准了徐婷婷同志任我行副行长的任职资格（粤银保监复〔2019〕447 号）。

2019 年 6 月，中国银行保险监督管理委员会广东监管局核准了朱先威同志任我行副行长、董事会秘书的任职资格（粤银保监复〔2019〕448、449 号）。

2019 年 6 月，中国银行保险监督管理委员会广东监管局核准了王霁同志任我行行长助理的任职资格（粤银保监复〔2019〕499 号）。

2019 年 9 月，中国银行保险监督管理委员会广东监管局核准了邱文锐同志任我行行长助理的任职资格（粤银保监复〔2019〕726 号）。

2019 年 10 月，中国银行保险监督管理委员会广东监管局核准了黄思颖同志任我行首席信息官的任职资格（粤银保监复〔2019〕848 号）。

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 2019 年 12 月 31 日，本行在岗员工总数 3452 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 235 人，占比 6.81%；本科学历员工 2516 人，占比 72.89%；专科学历员工 635 人，占比 18.40%；专科以下学历员工 66 人，占比 1.91%。

（二）年龄分布

本行在岗员工中，全行员工平均年龄 35.20 岁。其中 30 岁及以下员工 1041 人，占比 30.16%；30-40

岁员工 1554 人，占比 45.02%；40-50 岁员工 669 人，占比 19.38%；50 岁以上员工 188 人，占比 5.45%。

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。

2019
年度报告

第七章

公司治理

第七章 公司治理

一、公司治理情况介绍

本行根据《公司法》以及监管部门的要求，深入贯彻落实党的十九大和十九届四中全会精神以及中央经济工作会议精神、金融工作会议精神，认真落实国家政策和监管要求，切实回归服务实体经济本源，逐步优化完善股权结构。我行探索以“到位的党委会、规范的股东大会、健康的董事会、负责任的经营层、有效的监事会与现代金融企业治理结构”，构建现代金融企业治理框架，稳步推进我行“三年发展规划”、“换道转型再出发”战略，发挥党委会统揽全局的核心作用，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。

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 2019 年 4 月 22 日召开了 2018 年度股东大会，审议通过了广东南粤银行 2018 年度董事会工作报告、广东南粤银行 2018 年度监事会工作报告、广东南粤银行 2018 年度财务决算报告、广东南粤银行 2018 年度利润分配方案、广东南粤银行 2019 年度财务预算报告以及聘请 2019 年度审计机构等 12 项议案，会议还听取了《广东南粤银行 2018 年度董监事履职尽责情况的考核评价报告》及《2018 年度独立董事述职报告》。此外，本行于 2019 年 9 月召开了一次临时股东大会。

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 14 名董事组成，其中股权董事 7 名，执行董事 4 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。

2019 年，在国内经济总体运行平稳、经济循环逐步改善、金融行业去杠杆、金融监管升级的大形势下，在董事会的领导下，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。我们在外部经济下行、严格监管、风险叠加的压力下，克服了内部结构调整、向内发力、转型升级过程中的阵痛，取得了规模、结构、质量、效益的同步发展。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，本行董事会共召开九次董事会，审议议案 59 项，形成决议 59 项，听取报告 13 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。提请召开了股东大会 2 次，充分发挥了董事会的科学决策作用。

（二）董事会各专门委员会工作情况

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，六个专门委员会专题审议议案，提高了议案提交的及时性、准确性；专门委员会权责分明，有效运作。在战略、审计、风险管理、提名与薪酬、关联交易控制、消费者权益保护、董事及高管任职等方面提出了专门的审核意见，共召开 21 次专门委员会会议，审议讨论了 63 项议案，为董事会决策提供专业意见，有效提高了董事会决策的科学性，其中，战略规划委员会召开 7 次；风险管理委员会召开 4 次；提名与薪酬委员会 3 次；审计委员会召开 3 次会议；关联交易控制委员会召开 2 次会议；消费者权益保护 2 次会议。

（三）董事履职情况

1、出席会议和参加相关活动

2019 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，认真履行权利义务，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

策要求的前提下勤奮敬業工作，做到本行經營方向與董事會制定的發展戰略相一致；結合自己主管或分管的工作，竭力推進本行戰略落地，貫徹落實“十個總基調”和“十項要求”，完整、真實、及時地向董事會報告經營情況、風控情況、關聯交易等情況，較好地履行了執行董事的職責。

3、股權董事履職情況

報告期內，本行股權董事依法合規履行股東與本行之間的溝通職責，積極關注股東與我行關聯交易情況，並在董事會審議與其關聯交易議案時能夠主動回避；及時了解和關注本行的內控、風險管理及高級管理人員履職等情況，並對本行事務通過董事會及其專門委員會提出意見或建議；認真閱讀本行定期發送各類資料、定期報告和會議議案，在董事會會議上積極提出合理、有建設性的意見和建議；支持本行資本補充規劃。

4、獨立董事履職情況

3 名獨立董事能夠對董事會審議事項發表客觀、公正的意見，並能夠重點關注重大關聯交易的合法性和公允性、利潤分配方案、重大資產購建、重大投資、高管人員聘解、外部審計機構的聘用等情況；能夠對本行信息披露的完整性和真實性給予特別關注；參加會議都能夠積極發言，建言獻策，提出意見和建議；撰寫了年度獨立董事履職專題報告，盡到了獨立董事應盡的職責；在我行出席董事會、股東會、積極參加我行舉行的研討會、論證會，認真審閱議案和有關材料、參加行內基層網點考察和調研等工作時間均超過 15 個工作日。

5、專門委員會成員履職情況

2019 年，董事會專門委員會均召開了次數不等的相關會議，由主任委員主持，委員都按期參加了相應的會議；認真審核和研究議案、報告，形成委員會意見提交董事會審議；成員董事能夠持續跟蹤專門委員會職責範圍內的有關事項，並關注董事會決議執行情況，能夠跟蹤過問本行經營層對銀監監管檢查意見書指出問題的整改落實情況。

6、董事出席股東大會情況

2019 年，董事會提請召集了本行年度股東大會和一次臨時股東大會，審議董事會工作報告、監事會工作報告、利潤分配方案、財務決算報告、人事任免等多項決議。董事會成員均按時出席股東會議，認真勤勉履職，圍繞本行發展戰略和經營計劃等重大事項建言獻策，提出建議，回答和解釋股東代表所提出的問題。與此同時，各位董事積極參與監管座談及培訓，不斷拓寬決策視野，有效提高履職能力，保證了決策的審慎性和科學性。

四、關於監事與監事會

（一）監事會運作情況

2019 年，監事會規範召開了 5 次會議，審閱聽取專項報告 13 項、審議通過議案 9 項。監事會通過主動調研及內部風險管理、審計部門提供的定期風險管理報告和內部控制自我评价報告，對全行年度財務收支的真實性、準確性、完整性，風險管理和內部控制的有效性進行監督，特別對去年財務決算、利潤分配預案、年度審計報告、今年財務預算等重要議案審議發表了認可的意見；組織監事參加股東大會 2 次，列席董事會會議 9 次，審議發表了有關意見和建議。

（二）監事會各專門委員會工作情況

監事會下設提名委員會及監督委員會，2019 年度舉行提名委員會 4 次、監督委員會 7 次，審議了《2018 年監事會工作報告》、《關於對監事會九個相關制度進行修訂的議案》等議案 9 項，審閱聽取《廣東南粵銀行 2018 年度行長工作報告》、《廣東南粵銀行 2018 年戰略規劃執行情況評估報告》等專項報告 13 項並向監事會進行報告，重點關注我行聲譽風險管理、印章及櫃台運營管理等操作風險管理、員工貸款管理、重大財務制度管理、資本管理情況等，對董事會決議的執行落地、監管意見整改情況等提出了意見和建議，協助監事會有效履行監督職責。

（三）監事履職情況

報告期內，監事長、各位監事通過召開監事會會議、列席董事會會議、出席股東大會，審議議案和相關報告，對董事會及董事遵守法律、法規、規章及銀保監相關規定要求進行監督，對執行本行章程、執行“三會”議事規則及決議、在經營管理重大決策中依法行使職權和履行義務進行監督，對公司發展戰略的動態修改、經營理念的確定、薪酬管理和信息披露等進行監督；通過列席行經營層會議、年度工作會議、現場調查、訪談、專項檢查、閱讀相關資料等方式，對高層及其成員遵紀守法守則，遵守董事會授權情況、執行“三會”決議情況，履行經營管理職責，持續改善風險管理、內部控制、案件防範等情況進行了監督。

兩名外部監事分別擔任提名、監督委員會主任委員，凡是提交監事會審議的重要事項，均提前召開專門委員會進行討論，對議案進行認真審議，提出多項合理化建議，在會前或董事會、監事會會議上獨立公證的發表意見。

（四）對董監高成員的履職監督情況

根據銀監會《商業銀行公司治理指引》中要求監事會“對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價”的有關規定，監事會牽頭對董事會、監事會、高層及其成員 2018 年度履職盡責情況進行了評價。組織董監高提交述職報告、董監事自評、互評並分別向董事會、監事會進行年度述職；完成《廣東南粵銀行監事會關於對 2018 年度董監高層及其成員履職盡責情況的考核評價報告》，向董事會、股東大會、省、市銀保監局進行了報告，對提升董監高履職盡責水平，激發執行力產生了積極影響。

（五）對重點問題開展專題調研及發表監督意見情況

本年度，監事會根據監事會工作職責及監管部門關注的問題，開展了關聯交易管理、內審監督、聲譽風險管理、印章及櫃台運營管理等操作風險管理、員工貸款管理、重大財務制度管理、資本管理等方面的專項調研，採取訪談、問卷、抽查資料等方式深入調查研究，產生專項調研報告，向董事會及管理層提出了《關於加強關聯交易管理建議及意見》、《關於進一步加強內審監督工作的建議和意見》、《關於進一步加強我行聲譽風險管理、印章及櫃台運營管理等操作風險管理、員工貸款管理的建議及意見》、《關於加強我行重大財務制度管理工作的建議和意見》等幾份工作建議和意見，2019 年四季度，組織監事對我行資本管理情況開展

专项调研，形成专项调研报告，履行了监事会监督职责。

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

2019 年度，本行坚持稳中求进工作总基调，持续推进“双十战略”，践行“八个立行”理念，落实“八个抓”重点工作和“五个一”工程，紧扣监管要求，通过加强管理、加快转型、提质增效，持续推进内部控制体系建设，提升本行风险管理与内控合规水平。报告期内，本行围绕内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正五要素，加强内部控制机制建设，监督内控机制落地实施，防范经营与管理风险，促进合规经营和稳健发展。

（一）内部控制环境

根据《公司法》、《公司章程》及监管要求，本行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，积极完善公司治理制度建设，初步构建了制衡高效、规范运作的公司治理机制。报告期内，“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，本行董事会及其专门委员会加强股权管理和关联交易管理，组织全面梳理现有股权，清晰股东及其关联方关系，制定股权托管方案，开展专项自查整治工作等。根据“三定”方案及“总行管总、总部主建、分行主战、支行/团队冲锋”的新定位调整优化公司组织架构，并推动落地实施。总行总部已整合为两个金融总部；成立广州信贷审批中心和广州科技开发中心，完成异地非持牌机构架构调整工作；同时推动湛江区域综合支行机构调整项目，探索优化支行管理模式。继续围绕“价值创造、价值评价、价值分配”深化人力资源变革，完成专业人员职级套转评审与机制建设，开展薪酬激励体系优化项目，优化干部队伍结构，不断规范、强化人力资源管理，提升效益和产能。

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

本行认真贯彻落实“八个立行”、“双十战略”、“四轻、四重”等战略导向，紧扣“八个抓”方针，把握“科学规划增量，盘活化解存量”的工作重心，持续推进全面风险管理各项工作。

报告期内，本行开展风险管理架构改革，建立全员派驻管理机制，修订管理办法，明确对各金融总部及

分行全体风险管理人员实行派驻管理，厘清总行风险管理部门对风险条线派驻人员的日常管理职责及要求。做实全面风险管理，迈向专业化风控。修订《全面风险管理实施办法》和《风险管理制度管理实施办法》等制度机制，厘清改革后制度管理职责，初步建立全面风险管理制度地图。优化“三查”流程，搭建信用风险评级体系，持续进行系统优化、应急演练、数据整合，借助科技力量提升风险管理效能。明确风险偏好及政策导向，制定 2019 年风险偏好陈述书，合理制定信贷政策指引，优化信用风险组合限额指标体系，引导公司加快结构调整，推动业务转型。

（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，公司金融条线通过防风险，保流动，坚守风险底线。一是以公司信贷政策为指引，坚持“本地化”战略，突出“强抵押”，并结合分行发展情况与区域特点，引导分行加大对绿色信贷、民营企业、小企业、三农企业的信贷投入，强化业务和产品的全流程风险控制，守住风险底线。二是强化资产负债匹配管理，保障流动性安全。每月盘点资金缺口及新增资产配置计划，提前做好资产负债配置安排，降低流动性缺口。三是持续加强投后管理，加强对预警或有风险隐患资产的非现场风险管控和风险提示，结合实际，提前做好预案，防止正常资产向下迁徙；实地了解存量投行业务的投后管理情况，对存量项目投后管理过程中存在的风险点以及分行拟化解方案形成专题汇报。

2. 普惠金融业务内部控制

报告期内，普惠金融业务条线内部控制措施主要包括：一是开展贷款“三查”自查自纠工作，加强业务队伍对三查系列制度的理解，明确了贷前、贷中、贷后等业务操作具体流程，降低了业务发生风险的概率。二是优化速贷业务风险防控能力。提高客户准入门槛，提高优质客户占比，优化资产结构；引入外部征信数据，提升反欺诈水平，拦截共债客户；实行风险政策动态管理，完善贷后管理体系，做好内部合规管理工作。三是加强互联网业务客诉处置。对互联网客诉处理流程进行梳理和完善，建立和健全投诉台账，实现从投诉接入到投诉处置终止的全流程闭环管理及监控，及时、有效地防控声誉风险。四是定期梳理中间业务管理制度。对基金销售适当性管理、贵金属实物代销、代理保险等业务管理制度及时进行补充修订，规范业务流程，防范业务风险。

3. 运营管理内部控制

报告期内，运营管理条线持续增强风险防范意识，全面做好业务支持、风险防范工作。一是与各责任单

位簽署《運營重大風險控制責任書》。壓實各分行、總行運營核算部門在運營操作風險管理上的職責。二是及時解讀監管制度。定期檢視運營制度，新增 9 份制度，修訂 24 份制度，新創 43 項風險管控措施。三是推動運營模式轉型。全行推廣“常規業務智能設備辦理、重點業務後台集中授權”的運營模式，實現減人增效，降低運營操作風險。四是抓檢查防風險。組織全行“2019 年度支付結算業務自查”，開展“春節前突击查庫”、“安全運營，共慶建國 70 周年”等專項檢查，對銀企對賬、同業賬戶、內部賬戶、協議存款等 15 項重點業務開展檢查，嚴防運營操作風險。三是加強賬戶管理。清理大量不合规賬戶，跟蹤核銷長期掛賬的內部賬戶，補錄控制大量業務影像缺失賬戶。防範合规風險與操作風險。

4. 財務會計內部控制

報告期內，一是強化利率合规風險管理。檢視修訂利率授權實施方案，優化利率授權審批流程，更新發布定價授權規定；組織開展 2019 年利率後評價工作，開展全行利率檢查工作，加強利率合规管理，提升利率管控能力；通過建設銀行賬簿利率風險模塊，制定銀行賬簿利率風險管理制度，完善風險限額管理等，搭建銀行賬簿利率風險管理框架，夯實銀行賬簿利率風險管理基礎。二是嚴抓數據質量管理。新增各類風險計量規則、管理制度，落實監管統計政策，指導行內統計工作合规有序開展；狠抓源數據質量監控，提升數據質量，搭建報表數據異動檢核工具，有效提升報表審核質量及效率；開展年度統計現場檢查及不定期統計自查，規範分行統計行為。三是加強流動性管理。完善流動性風險管理，加強日間頭寸及流動性指標的監測，制定資產負債執行情況考核方案，根據監管新規及我行最新組織架構，修訂流動性風險管理相關制度，防範流動性風險。四是防範會計核算及稅務風險。傳導最新財稅政策，下發解讀和執行指引，提示各經營單位注意防範稅務風險。依照監管要求及監管政策導向，多次開展中收業務自查及檢查，發現問題及時跟蹤整改；收集更新中收目錄，修訂中收管理辦法，加強中收管理。五是加強費用管理。加大財務授權管控力度，調整財務授權路徑；加強財務預算管理，制定分行開門費用開支標準，定期監控各機構費用列支情況，做好費用總額管控；開展財務大檢查，防範財務風險。

5. 信息科技內部控制

報告期內，全行系統總體可用率達到 99.95%，無重大安全運行事故。主要措施包括：一是防範信息科技風險。組織完成 22 個重要信息系統异地災備帶載真實接管演練，提高業務連續性保障能力；根據公安部要求，成立專項工作組，全面排查網絡安全風險，保障本行網絡信息安全。二是加強合规建設，提高信息安全防範意識和能力。根據風險自查以及外部檢查發現問題，全部按要求完成整改；組織開展全行性信息安全專題教育，提高安全意識和安全技能；完成防病毒系統升級，提升公司信息安全防範能力水平；順利完成 IPv6 改造，得到監管部門的好評。三是完善信息科技內部管理。完善 IT 供應商准入准出制度和項目管理流程；對分行組織開展調研，編制分行科技服務規範，加強對分行科技工作的服務和指導；加強員工技能培訓，開展全行性信息安全培訓，普及全行網絡安全意識，組織人員外出學習培訓，提高信息科技專業技能。

（四）信息交流與反饋

本行在各級機構、各個業務領域之間，建立了層級清晰的信息共享、交流和反饋機制，內外部信息交流與溝通渠道暢通，信息發布清晰透明；本行決策層可隨時獲取有關財務狀況和業務經營狀況的綜合性信息，

以及與決策有關的外部市場信息；建立相關的制度、程序，明確對財務、管理、業務、重大事件和市場信息等相关信息識別、收集、處理、交流、溝通、反饋、披露的渠道和方式，確保員工了解和遵守與其職責相關的政策和程序並獲取相關的信息。

報告期內，一是通過健全各項內外部信息管理制度，加強信息交流與反饋；二是繼續完善信息溝通渠道，優化 EKP 系統，加強 OA 移動化，各類辦公系統無縫對接，實現移動辦公；三是持續內外外部信息交流，編發南粵要聞 320 期、行內動態 50 期，對外報送反映本行改革發展、經營管理等成效的信息近 80 篇；四是加強輿情監測與處置，推動建立聲譽風險應急處置工作機制；五是滿足信息披露監管要求，借鑒先進銀行經驗，優化公司信息披露內容和信息含量，提高透明度和完整性。

（五）監督評價與糾正

本行建立由董事會、監事會、高級管理層、內控管理職能部門、內部審計部門、紀檢監察部門、業務部門組成的分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構，明確了“四道防線”職能，以《廣東南粵銀行內部控制管理辦法》作為全行內部控制的基礎性制度，制定了《廣東南粵銀行內部控制評價辦法》明晰內控評價職責與流程，構建覆蓋各級機構、各個產品、各個業務的監督評價體系。

本行設立了獨立於業務經營管理職能之外垂直管理的內部審計部門，建立了符合內審指引及監管所要求的內審制度體系，深入開展審計監督，充分揭示違規違紀，遏制經營風險。報告期內，適時完善內審機制，修訂發布《廣東南粵銀行內部控制評價辦法》、《廣東南粵銀行內部審計具體準則第 09 號—全面審計》、《廣東南粵銀行內部審計具體準則第 02 號—專項審計》、《廣東南粵銀行內部審計具體準則第 03 號—突击審計》、《廣東南粵銀行內部審計具體準則第 04 號—後續審計》和《廣東南粵銀行內部審計具體準則第 06 號—審計發現風險評級（2.0 版 2019 年）》等制度；同時，結合審計系統的升級優化，修訂完善內部工作規範，統一文書模板，並對內審配套工具庫等進行持續更新。本行審計部每年制定審計計劃與三年規劃，並按計劃開展各類審計項目，通過內部審計，發現並揭示本行存在的問題與風險，提出整改與改進建議，促進各單位嚴格執行規章制度，依法合规經營，有效防範經營風險，提高內審震懾力。同時，本行建立了完善的整改督導機制，通過非現場與現場跟蹤驗證，保障本行內部控制缺陷被發現和被報告後能夠及時得到解決和糾正；建立了符合監管要求與本行實際情況的問責體系，嚴肅開展違規違紀行為的責任追究工作。

報告期內本行無其他需要說明的與內部控制相關的重大事項。

—2019
年度报告—

第八章

重要事项

第八章 重要事項

一、2019 年度利潤分配方案

根據天健會計師事務所有限公司為我行出具的 2019 年審計報告及《章程》有關規定，2019 年我行實現淨利潤 16.28 億元，每股收益為 0.21 元。擬進行如下分配：根據審計後淨利潤的 10%提取法定盈餘公積金 162,807 萬元；根據《金融企業準備金計提管理辦法》（財金〔2012〕20 號），金融企業需從淨利潤中計提用於部分彌補尚未識別的可能性損失的一般風險準備金，且規定一般準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的 1.5%，考慮到我行 2019 年末一般風險準備占風險資產期末餘額比例已超過 1.5%，故 2019 年度未計提一般風險準備；每 10 股派現金股利 0.3 元（含稅），共分 23,550.50 萬元。該利潤分配議案須經董事會審議通過、年度股東會審議同意，並向監管部門報備後執行。

二、增加或減少註冊資本、分立合併等事項

報告期內，本行無增加或減少註冊資本、分立合併事項。

三、重大訴訟、仲裁事項等重大事件

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項等重大事件。

四、聘任、解聘會計師事務所情況

2019 年 4 月 22 日，本行 2018 年度股東大會審議通過《關於聘任天健會計師事務所為廣東南粵銀行 2019 年度審計機構的議案》，天健會計師事務所的经验與能力能夠滿足我行財務審計工作要求，根據《公司法》等相關法律法規及本行《章程》規定，聘任天健會計師事務所為我行 2019 年度審計機構。

五、處罰情況

報告期內，本行及董事、監事、高級管理人員未受到監管機構或司法部門重大處罰。

六、關聯方和關聯交易

報告期內，本公司的關聯交易主要為對持股 5% 以上股東及其關聯方、關聯自然人的貸款和存款，所有關聯交易均遵循相關業務的一般條款，定價原則與獨立第三方的交易保持一致，對本公司的經營成果和財務狀況無任何負面影響。

（一）關聯方關係

根據中國銀監會頒布的《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》，根據該辦法本公司不存在控制關係的關聯方。本公司的關聯方主要有如下四類：

1、主要法人股東，即能夠直接、間接、共同持有或控制本公司 5% 以上股份或表決權的法人股東，截至報告期末，持有本公司 5%（含）以上股份的法人股東有：新光控股集團股份有限公司，深圳市金立通信設備有限公司，廣東大華糖業有限公司，香江集團有限公司，廣東恒興集團有限公司，廣東省廣晟資產經營有限公司。

2、主要法人股東的關聯方，即主要法人股東直接、間接、共同控制或可施加重大影響的法人或其他組織。

3、董事、高級管理人員及其近親屬直接、間接、共同控制或可施加重大影響的法人或其他組織，派駐董事的股東有湛江市基礎設施建設投資集團有限公司（與湛江市金葉貿易公司關聯）、中國德力西控股集團有限公司、廣東恒誠制藥有限公司（與湛江市恒逸酒店有限公司關聯）。

4、關聯自然人。包括主要自然人股東和內部人及其近親屬。主要自然人股東是指持有或控制本公司 5% 以上股份或表決權的自然人股東。內部人是指本公司的董事、總行和分支機構的高級管理人員及有權決定或者參與本公司授信和資產轉移的其他人員等。近親屬包括父母、配偶、成年子女等。

截至 2019 年 12 月 31 日，持有本行 5% 及 5% 以上股份的股東和持股 5% 以下但有派駐股權董事或監事的股東如下：

關聯方名稱	與本行的關係	持股比例（%）
新光控股集團有限公司	股東	16.50%
深圳市金立通訊設備有限公司	股東	8.88%
廣東大華糖業有限公司	股東	7.05%
香江集團有限公司	股東	6.95%
廣東恒興集團有限公司	股東	6.40%
廣東省廣晟資產經營有限公司	股東	5.18%
湛江市基礎設施建設投資集團有限公司	股東	4.70%
湛江晨鳴茶紙有限公司	股東	4.52%
廣東華翔實業集團有限公司	股東	3.33%
湛江市恒逸酒店有限公司	股東	2.43%
廣東恒誠制藥股份有限公司	股東	1.85%

其他關聯方名稱	關聯關係
東莞金卓通信科技有限公司	持股 5% 以上股東深圳市金立通訊設備有限公司之公司
東莞市金銘電子有限公司	持股 5% 以上股東深圳市金立通訊設備有限公司之公司

（二）關聯方交易

截至 2019 年 12 月 31 日，本行与关联方主要交易如下：

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	398,475
东莞金卓通信科技有限公司	贷款	299,142	299,142
东莞市金铭电子有限公司	贷款		1,093,834
广东大华糖业有限公司	贷款	268,697	275,797
广东恒兴集团有限公司	贷款	443,800	442,760
广东恒诚制药有限公司	贷款	240,500	247,500
湛江市恒逸酒店有限公司	贷款	303,450	304,950
湛江晨鸣浆纸有限公司	贴现	348,921	
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

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，热心公益，努力回馈社会。在自身不断发展壮大的同时，主动担当社会责任、做好企业公民，主动服务于受国家政策扶持的小微企业、三农、扶贫和民营企业等领域。2019 年涉农贷款余额为 241.87 亿元，比年初增加 22.91 亿元，其中农户贷款 3.65 亿元，农村企业及各类组织贷款 191.19 亿元。普惠型涉农贷款余额 3.58 亿元，省标精准扶贫贷款余额 822 万元，比年初增长 12.49 万元。本行还积极开展金融扶贫行动，荣获广东扶贫济困红棉杯铜奖。

报告期内，广东南粤银行合理优化组织架构，提升小微涉农服务导向作用，全面强化普惠金融服务。明

确信贷政策导向，加大政策倾斜力度，将涉农贷款余额、精准扶贫等指标作为优化目标，继续大力发展中间业务产品，稳健发展“三农”金融和小微企业，提高零售信贷占比。优先倾斜信贷资源，努力缓解“融资贵”问题，优先满足小微、涉农及扶贫贷款的融资需求，贯彻落实《商业银行服务价格管理办法》和小微企业金融服务收费的各项监管政策，进一步为小微企业减费让利。不断完善绩效考核，将小微企业“两增、两控”、“涉农”、“三农”指标纳入各经营单位 KPI 考核指标体系中，按季监测指标达成情况，强化激励约束机制，建立尽职免责和容错纠错机制，建立尽职免责和容错纠错机制。加强对特色农业的金融服务，带动三农产业链发展，助推地方食糖、水产、化肥等特色产业的发展。优化金融支付环境，发展农村普惠金融，让农村地区居民更好地了解移动支付并更多地使用移动支付。创新担保方式，加强产品创新服务，积极稳妥推进广东省“两权”抵押贷款试点工作开展，大力支持农村经济的发展。

报告期内，我行响应党中央精准扶贫号召，深入扎实开展精准扶贫工作，，定点扶持遂溪县界炮镇坦塘村，各县域支行也派员参与各县县委政府的扶贫工作。通过整合资源，着力改善贫困村基础设施条件，同时充分利用村委会、卫生站楼顶及旧村场等闲置土地建设光伏发电站，积极发展光伏扶贫，培育可持续发展的资产收益项目。因地制宜实施产业扶贫，积极推进“一村一品”行动，成立农业专业合作社，通过“公司+合作社+基地+农户”的经营模式，鼓励贫困户加入合作社“抱团”致富，推动建立完善脱贫增收长效机制。积极推进就业扶贫，组织有劳动力贫困户参加就业培训；坚持把补齐基础设施短板作为精准扶贫的首要任务，整合资源，着力改善基础设施条件，实现了自然村村通公路；建设一座高 30 米容量 100 立方米的水塔，所有自然村实现集中供水；建筑面积 80 多平方米的村级公建民营卫生站已投入使用；按照“五统一”“八有”标准建设的坦塘公共服务站也已投入使用；坦塘小学校园基础设施改造有效改善了学校办学条件，校容校貌焕然一新；新打 7 眼深水抗旱井，覆盖 2000 多亩农田，有效解决灌溉难题；在环村路安装 193 盏路灯，亮化美化村道。建成两所留守儿童“快乐家园”和金融图书馆，为孩子们提供一个健康干预、学习娱乐、互动交流、文化活动的有效平台。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、2018 年 12 月 9 日和 2019 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

入企業文化建設和經營發展戰略之中。本行消費者權益保護工作的戰略是秉承為客戶提供更全面的保護和更優質的服務體驗，實現客戶與銀行間的和諧共贏，在全行樹立公平對待金融消費者的理念，並將其融入公司治理之中。

本行第六屆董事會第二十七次會議審議通過，在董事會下設立“消費者權益保護委員會”，並明確法律合規部作為消費者權益保護工作的職能管理部門。董事會授權法律合規部負責建立相關工作體系和報告機制，配備與本行業務性質、規模和複雜程度相適應的管理資源，滿足相關監管要求，推動全行消費者權益保護的工作高效有序開展，以加快體制機制建設，規範經營行為，切实提高服務水平。

2019 年，本行持續搭建較為清晰、完備的消費者權益保護工作的組織架構，明確消保工作職責，制定產品營銷推介與服務相關規定，規範客戶投訴響應及管理措施，有效地組織消費者權益保護知識的培訓及宣傳，推進消費者權益保護工作的監督與保障。全行各項消保工作基本能夠規範、有序地開展。

十三、創新性研究與應用的科技投入情況

截至 2019 年末，我行科技人員數量：90 人（總行 74 人，分行 16 人），科技人員占全行員工總人數比例 2.61%。本年信息科技投入 1.01 億元，創新性研發與應用科技投入占全年信息科技投入的 20% 以上。

第九章

財務報告

第九章 財務報告



审计报告

天健审[2020]7-575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（以下简称南粤银行）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 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，公允反映了南粤银行 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2019 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

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。

南粤银行治理层（以下简称治理层）负责监督南粤银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对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，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就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：

之王印

中国注册会计师：

樟黄印

二〇二〇年四月二十七日

合并资产负债表

2019年12月31日

会商银01表

单位:人民币千元

编制单位: 广东南粤银行股份有限公司

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	1	23,613,367	18,770,891	向中央银行借款	18	2,067,146	1,716,945
存放同业款项	2	501,864	1,455,908	同业及其他金融结构存款款项	19	5,355,446	18,746,428
贵金属				拆入资金	20		770,734
拆出资金	3	1,460,000	1,260,000	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	7,907,083	14,322,927	衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款	21	6,989,854	639,000
买入返售金融资产	5	6,568,927	4,545,703	吸收存款	22	154,611,642	122,752,910
应收利息	6	2,647,739	1,878,603	应付职工薪酬	23	340,012	230,980
持有待售资产				应交税费	24	172,303	468,230
发放贷款和垫款	7	105,752,790	102,000,505	应付利息	25	2,145,589	1,816,089
可供出售金融资产	8	7,283,734	6,521,928	持有待售负债			
持有至到期投资	9	6,255,570	6,458,312	预计负债			
应收款项类投资	10	37,863,737	41,032,474	应付债券	26	17,006,686	41,700,372
长期股权投资	11			其中: 优先股			
投资性房地产				永续债			
固定资产	12	749,420	787,452	递延所得税负债	27	6,097	
在建工程	13	641,016	602,789	其他负债	28	631,519	951,966
无形资产	14	1,846,228	1,900,369	负债合计		189,326,694	189,793,694
商誉				股东权益:			
递延所得税资产	15	1,184,025	1,205,301	股本	29	7,877,476	7,521,476
其他资产	16	1,990,929	2,180,286	其他权益工具			
				其中: 优先股			
				永续债			
				资本公积	30	1,737,168	1,594,768
				减: 库存股			
				其他综合收益	31	40,649	-8,470
				盈余公积	32	1,088,252	925,445
				一般风险准备	33	2,757,877	2,757,877
				未分配利润	34	3,347,557	2,249,721
				归属于母公司股东权益合计		16,848,979	15,040,817
				少数股东权益	35	92,756	88,940
				股东权益合计		16,941,735	15,129,757
资产总计		206,268,429	204,923,451	负债和股东权益总计		206,268,429	204,923,451

法定代表人:  行长:  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

2019年12月31日

会商银01表

单位:人民币千元

编制单位: 广东南粤银行股份有限公司

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项		23,544,650	18,608,154	向中央银行借款		2,067,146	1,716,945
存放同业款项		451,101	905,197	同业及其他金融结构存款款项		5,746,306	18,765,389
贵金属				拆入资金			770,734
拆出资金		1,460,000	1,260,000	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		7,907,083	14,322,927	衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款		6,989,854	639,000
买入返售金融资产		6,568,927	4,545,703	吸收存款		153,683,482	121,693,382
应收利息		2,638,390	1,875,275	应付职工薪酬		339,751	230,852
持有待售资产				应交税费		170,186	466,642
发放贷款和垫款		105,049,970	101,389,959	应付利息		2,136,746	1,811,141
可供出售金融资产		7,283,734	6,521,928	持有待售负债			
持有至到期投资		6,255,570	6,458,312	预计负债			
应收款项类投资		37,863,737	41,032,474	应付债券		17,006,686	41,700,372
长期股权投资		173,000	173,000	其中: 优先股			
投资性房地产				永续债			
固定资产		749,014	786,842	递延所得税负债		6,097	
在建工程		641,016	602,789	其他负债		630,879	951,501
无形资产		1,846,219	1,900,358	负债合计		188,787,133	188,745,958
其他资产		1,986,231	2,173,553	股东权益:			
				股本		7,877,476	7,521,476
				其他权益工具			
				其中: 优先股			
				永续债			
				资本公积		1,737,168	1,594,768
				减: 库存股			
				其他综合收益		40,649	-8,470
				盈余公积		1,088,252	925,445
				一般风险准备		2,757,877	2,757,877
				未分配利润		3,312,156	2,222,894
				股东权益合计		16,813,578	15,013,990
资产总计		205,600,711	203,759,948	负债和股东权益总计		205,600,711	203,759,948

法定代表人:  行长:  主管会计工作的负责人:  会计机构负责人: 



合并利润表

2019年度

会商银合02表

单位：人民币千元

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		5,647,718	5,316,289
利息净收入	1	4,970,274	4,726,931
利息收入		10,378,299	10,649,498
利息支出		5,408,025	5,922,567
手续费及佣金净收入	2	547,606	466,223
手续费及佣金收入		611,288	573,040
手续费及佣金支出		63,682	106,817
投资收益（损失以“-”号填列）	3	46,623	22,020
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	4	2,635	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5	51,928	71,475
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6	9,252	15,930
其他业务收入	7	19,400	13,710
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		3,519,151	3,524,825
税金及附加	8	68,883	46,890
业务及管理费	9	2,158,443	2,158,378
资产减值损失	10	1,291,805	1,319,232
其他业务成本	11		125
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		2,128,567	1,791,464
加：营业外收入	12	2,990	22,024
减：营业外支出	13	7,897	10,340
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		2,123,660	1,803,148
减：所得税费用	14	480,143	366,153
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,643,517	1,436,995
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,643,517	1,436,995
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,636,641	1,431,168
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		6,896	5,827
六、其他综合收益的税后净额	15	49,119	98,849
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		49,119	98,849
（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		49,119	98,849
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		49,119	98,849
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		1,692,636	1,535,844
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,685,760	1,530,017
归属于少数股东的综合收益总额		6,896	5,827
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人： 行长： 主管会计工作的负责人： 会计机构负责人：

母公司利润表

2019年度

会前银02表

单位：人民币千元

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		5,606,543	5,282,903
利息净收入		4,922,298	4,688,005
利息收入		10,321,678	10,600,985
利息支出		5,399,380	5,912,980
手续费及佣金净收入		547,487	466,573
手续费及佣金收入		610,846	572,918
手续费及佣金支出		63,359	106,345
投资收益（损失以“-”号填列）		53,543	27,210
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益		2,635	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		51,928	71,475
汇兑收益（损失以“-”号填列）		9,252	15,930
其他业务收入		19,400	13,710
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		3,501,007	3,508,156
税金及附加		68,744	46,761
业务及管理费		2,138,313	2,140,986
资产减值损失		1,293,920	1,320,284
其他业务成本			125
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		2,105,536	1,774,747
加：营业外收入		2,940	22,001
减：营业外支出		7,882	10,527
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		2,100,594	1,786,221
减：所得税费用		472,527	362,946
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,628,067	1,423,275
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,628,067	1,423,275
（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		49,119	98,849
（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		49,119	98,849
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		49,119	98,849
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		1,677,186	1,522,124
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人： 行长： 主管会计工作的负责人： 会计机构负责人：

合并现金流量表

2019年度

会商银合03表

编制单位：广东百粤银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		18,448,989	13,880,783
向中央银行借款净增加额		350,201	517,614
向其他金融机构拆入资金净增加额		-19,114,175	-226,866
收取利息、手续费及佣金的现金		10,204,835	11,137,777
收到其他与经营活动有关的现金		22,480	34,425
经营活动现金流入小计		9,912,330	-2,417,833
客户贷款及垫款净增加额		4,674,090	16,232,114
存放中央银行和同业款项净增加额		2,232,655	-13,147,928
支付手续费及佣金的现金		5,142,207	6,205,990
支付给职工以及为职工支付的现金		1,045,638	1,127,367
支付的各项税费		517,165	616,280
支付其他与经营活动有关的现金		1,280,139	1,539,375
经营活动现金流出小计		14,895,894	12,573,198
经营活动产生的现金流量净额		-4,983,564	-14,991,031
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		821,368,612	677,624,272
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		821,368,612	677,624,272
投资支付的现金		812,697,983	660,290,376
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		337,920	526,130
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		813,035,903	660,816,506
投资活动产生的现金流量净额		8,332,709	16,807,766
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		498,400	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		163,760	
筹资活动现金流入小计		662,160	
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		245,035	500,021
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		3,080	2,310
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		245,035	500,021
筹资活动产生的现金流量净额		417,125	-500,021
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		11,434,102	10,117,388
六、期末现金及现金等价物余额			
		15,200,372	11,434,102

法定代表人： 行长： 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

2019年度

会商银03表

编制单位：广东百粤银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		18,981,017	-16,484,020
向中央银行借款净增加额		350,201	517,614
向其他金融机构拆入资金净增加额		-19,114,175	2,173,480
收取利息、手续费及佣金的现金		10,169,408	11,088,541
收到其他与经营活动有关的现金		22,340	34,402
经营活动现金流入小计		10,408,791	-2,669,983
客户贷款及垫款净增加额		4,581,787	16,193,665
存放中央银行和同业款项净增加额		2,843,997	-13,321,564
支付手续费及佣金的现金		5,137,134	6,198,496
支付给职工以及为职工支付的现金		1,038,391	1,118,354
支付的各项税费		513,896	610,951
支付其他与经营活动有关的现金		1,277,333	1,531,959
经营活动现金流出小计		15,392,538	12,331,861
经营活动产生的现金流量净额		4,983,747	15,001,841
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		821,368,612	677,624,272
取得投资收益收到的现金		6,920	5,190
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		821,375,532	677,629,462
投资支付的现金		812,697,983	660,290,376
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		337,870	526,024
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		813,035,853	660,816,400
投资活动产生的现金流量净额		8,339,679	16,813,062
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		498,400	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		163,760	
筹资活动现金流入小计		662,160	
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		241,955	497,711
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		241,955	497,711
筹资活动产生的现金流量净额		420,205	-497,711
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		11,400,730	10,087,223
六、期末现金及现金等价物余额			
		15,176,867	11,400,730

法定代表人： 行长： 主管会计工作的负责人： 会计机构负责人：

合并股东权益变动表

2019年度

广东恒健地产集团有限公司 合并资产负债表附注 合并所有者权益变动表

项目	本期数										上年同期数									
	母公司所有者权益					少数股东权益					母公司所有者权益					少数股东权益				
	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	少数股东权益	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	少数股东权益	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	少数股东权益		
一、上年年末余额	7,521,475		1,594,758		-8,473	2,246,721	38,740				15,125,753	3,521,476							85,428	
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、本年年初余额	7,521,475		1,594,758		-8,473	2,246,721	38,740				15,125,753	3,521,476								
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	356,000		142,400		66,113	1,097,357	3,312				1,811,293	142,327						3,314	1,055,242	
(一) 综合收益总额					66,113	1,096,241	6,208				1,695,853							1,431,146	1,455,646	
(二) 股东投入和减少资本	356,000		142,400							496,460										
1. 原股东投入增资	356,000		142,400							496,460										
2. 其他权益工具持有者投入资本																				
3. 溢价发行收入																				
4. 其他																				
(三) 利润分配																				
1. 提取盈余公积						516,853	3,000													
2. 提取一般风险准备																				
3. 对股东的分配																				
4. 其他																				
(四) 所有者权益内部结转																				
1. 盈余公积转增资本																				
2. 盈余公积转增股本																				
3. 盈余公积弥补亏损																				
4. 其他权益工具持有者投入资本																				
5. 其他																				
(五) 其他																				
四、本年年末余额	7,877,475		1,737,158		60,640	3,344,078	42,052				17,017,046	3,663,803						88,742	15,181,000	

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

(Signature)

曾敬之章

广东恒健地产集团有限公司

母公司股东权益变动表

2019年度

金额单位：人民币元

项目	本期数										上年同期数									
	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	少数股东权益	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	少数股东权益	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	少数股东权益		
	一、上年年末余额	7,521,476		1,594,758		-8,470	2,222,854	2,757,877				15,015,990	7,521,476							
五、会计政策变更																				
前期差错更正																				
其他																				
二、本年年初余额	7,521,476		1,594,758		-8,470	2,222,854	2,757,877				15,015,990	7,521,476								
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	356,000		142,400		66,113	1,089,252	1,799,585				1,799,585	142,327						3,314	1,070,895	
(一) 综合收益总额					66,113	1,088,267	1,677,156				1,677,156									
(二) 股东投入和减少资本	356,000		142,400							496,460										
1. 原股东投入增资	356,000		142,400							496,460										
2. 其他权益工具持有者投入资本																				
3. 溢价发行收入																				
4. 其他																				
(三) 利润分配																				
1. 提取盈余公积						538,805	3,075,956													
2. 提取一般风险准备																				
3. 对股东的分配																				
4. 其他																				
(四) 所有者权益内部结转																				
1. 盈余公积转增资本																				
2. 盈余公积转增股本																				
3. 盈余公积弥补亏损																				
4. 其他权益工具持有者投入资本																				
5. 其他																				
(五) 其他																				
四、本年年末余额	7,877,476		1,737,158		60,649	3,312,106	4,557,462				16,815,575	7,663,803						88,742	16,251,895	

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

(Signature)

曾敬之章

(Signature)

廣東南粵銀行股份有限公司

財務報表附注

2019 年度

金額單位：人民幣千元

一、本行基本情況

廣東南粵銀行股份有限公司（以下簡稱本行）系經中國人民銀行廣東省分行批准，由湛江市人民城市信用合作社等 6 家城市信用合作社組建而成，於 1998 年 3 月 27 日在廣東省湛江市工商行政管理局登記註冊，總部位於廣東省湛江市。本行現持有統一社會信用代碼為 9144080019441821X1 的營業執照，現有註冊資本 7,877,476 千元。經中國銀行業監督管理委員會批准，本行取得機構編碼為 B0200H244080001 號的金融許可證。

本行屬銀行業。主要經營活動：吸收公眾存款、發放短期、中期和長期貸款，辦理國內結算，辦理票據貼現，發行金融債券，代理發行、代理兌付、承銷政府債券，買賣政府債券，從事同業拆借，提供擔保，代理收付款項，代理保險業務，提供保管箱業務，辦理地方財政信用週期使用資金的委託存貸款業務，經中國人民銀行批准的其他業務，從事基金銷售業務，開辦銀行承兌匯票業務，外匯存款、外匯貸款、外匯匯款、外匯兌換、國際結算、同業外匯拆借、外匯票據的承兌和貼現，外匯借款，外匯擔保，結匯、售匯、自營外匯買賣或者代客外匯買賣，資信調查、諮詢、見證業務，經中國銀行業監督管理委員會批准的其他外匯業務。

本財務報表業經本行 2020 年 4 月 27 日第七屆董事會第二十三次會議批准對外報出。

二、財務報表的編制基礎

（一）編制基礎

本行財務報表以持續經營為編制基礎。

（二）持續經營能力評價

本行不存在導致對報告期末起 12 個月內的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況。

三、重要會計政策、會計估計和前期差錯

（一）遵循企業會計準則的聲明

本財務報表符合企業會計準則的要求，真實、完整地反映了企業的財務狀況、經營成果和現金流量等有關信息。

（二）會計期間

會計年度自公曆 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）記賬本位幣

採用人民幣為記賬本位幣。

（四）同一控制下和非同一控制下企業合併的會計處理方法

1. 同一控制下企業合併的會計處理方法

本行在企業合併中取得的資產和負債，按照合併日被合併方在最終控制方合併財務報表中的賬面價值計量。公司按照被合併方所有者權益在最終控制方合併財務報表中的賬面價值份額與支付的合併對價賬面價值或發行股份面值總額的差額，調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。

2. 非同一控制下企業合併的會計處理方法

本行在購買日對合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，確認為商譽；如果合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額，首先對取得的被購買方各項可辨認資產、負債及或有負債的公允價值以及合併成本的計量進行復核，經復核後合併成本仍小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的，其差額計入當期損益。

（五）合併財務報表的編制方法

母公司將其控制的所有子公司納入合併財務報表的合併範圍。合併財務報表以母公司及其子公司的財務報表為基礎，根據其他有關資料由母公司按照《企業會計準則第 33 號——合併財務報表》編制。

（六）現金及現金等价物的確定標準

本行列示於現金流量表中的現金是指本行的庫存現金以及可以隨時用於支付的存款，包括庫存現金、存放於中央銀行的超額準備金、存放中央銀行的其他款項（不含繳存財政性存款）及原到期日在 3 個月以內的存放同業款項和拆出資金；現金等价物，是指本行持有的期限短（一般是指從購買日起，3 個月內到期）、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

（七）外幣業務折算

外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率折算為人民幣金額。資產負債表日，外幣貨幣性項目採用資產負債表日即期匯率折算，因匯率不同而產生的匯兌差額，除與購建符合資本化條件資產有關的外幣專門借款本金及利息的匯兌差額外，計入當期損益；以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目仍採用交易發生日的即期匯率折算，不改變其人民幣金額；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即

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。

對於持有至到期投資、貸款和應收款，先將單項金額重大的金融資產區分開來，單獨進行減值測試；對單項金額不重大的金融資產，可以單獨進行減值測試，或包括在具有類似信用風險特征的金融資產組合中進行減值測試；單獨測試未發生減值的金融資產（包括單項金額重大和不重大的金融資產），包括在具有類似信用風險特征的金融資產組合中再進行減值測試。測試結果表明其發生了減值的，根據其賬面價值高於預計未來現金流量現值的差額確認減值損失。

表明可供出售權益工具投資發生減值的客觀證據包括權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌，以及被投資單位經營所處的技术、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化使本行可能無法收回投資成本。

本行於資產負債表日對各項可供出售權益工具投資單獨進行檢查。對於以公允價值計量的權益工具投資，若其於資產負債表日的公允價值低於其成本超過 50%（含 50%）或低於其成本持續時間超過 12 個月（含 12 個月）的，則表明其發生減值；若其於資產負債表日的公允價值低於其成本超過 20%（含 20%）但尚未達到 50% 的，或低於其成本持續時間超過 6 個月（含 6 個月）但未超過 12 個月的，本行會綜合考慮其他相關因素，諸如價格波動率等，判斷該權益工具投資是否發生減值。對於以成本計量的權益工具投資，本行綜合考慮被投資單位經營所處的技术、市場、經濟或法律環境等是否發生重大不利變化，判斷該權益工具是否發生減值。

以公允價值計量的可供出售金融資產發生減值時，原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失予以轉出並計入減值損失。對已確認減值損失的可供出售債務工具投資，在期後公允價值回升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回並計入當期損益。對已確認減值損失的可供出售權益工具投資，期後公允價值回升直接計入其他綜合收益。

以成本計量的可供出售權益工具發生減值時，將該權益工具投資的賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益，發生的減值損失一經確認，不予轉回。

6. 本期將尚未到期的持有至到期投資重分類為可供出售金融資產，持有意圖或能力發生改變的依據：

本行基於流動性風險預案的管理，經本行風險管理委員會批准擬對未到期的持有至到期投資在到期前變現，表明本行的意圖或能力發生改變。

7. 金融資產和金融負債的列報

本行金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，未作相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：（1）本行具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利現在是可執行的；（2）本行計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

（九）買入返售與賣出回購款項的核算方法

買入返售交易是指按照合同或協議以一定的價格向交易對手買入相關資產（包括債券及票據），合同或協議到期日再以約定價格返售相同之金融產品。買入返售按買入返售相關資產時實際支付的款項入賬，在資產負債表“買入返售金融資產”項目列示。

賣出回購交易是指按照合同或協議以一定的價格將相關的資產（包括債券和票據）出售給交易對手，到合同或協議到期日，再以約定價格回購相同之金融產品。賣出回購按賣出回購相關資產時實際收到的款項入賬，在資產負債表“賣出回購金融資產款”項目列示。賣出的金融產品仍按原分類列於資產負債表內，並按照相關的會計政策核算。

買入返售及賣出回購的利息收支，在返售或回購期間內以實際利率確認。實際利率與合同约定利率差別較小的，按合同约定利率計算利息收支。

（十）長期股權投資

1. 共同控制、重要影響的判斷

按照相關約定對某項安排存在共有的控制，並且該安排的相关活動必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策，認為共同控制。對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定，認為重大影響。

2. 投資成本的確定

（1）同一控制下的企業合併形成的，合併方以支付現金、轉讓非現金資產、承擔債務或發行權益性證券作為合併對價的，在合併日按照取得被合併方所有者權益在最終控制方合併財務報表中的賬面價值的份額作為其初始投資成本。長期股權投資初始投資成本與支付的合併對價的賬面價值或發行股份的面值總額之間的差額調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。

（2）非同—控制下的企業合併形成的，在購買日按照支付的合併對價的公允價值作為其初始投資成本。

（3）除企業合併形成以外的：以支付現金取得的，按照實際支付的購買價款作為其初始投資成本；以發行權益性證券取得的，按照發行權益性證券的公允價值作為其初始投資成本；以債務重組方式取得的，按《企業會計準則第 12 號——債務重組》確定其初始投資成本；以非貨幣性資產交換取得的，按《企業會計準則第 7 號——非貨幣性資產交換》確定其初始投資成本。

3. 後續計量及損益確認方法

對被投資單位能夠實施控制的長期股權投資採用成本法核算；對具有共同控制或重大影響的長期股權投資，採用權益法核算。

4. 減值測試方法及減值準備計提方法

對子公司、聯營企業及合營企業的投资，在資產負債表日有客觀證據表明其發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備。

（十一）固定資產

1. 固定資產的確認條件

固定資產是指為生產商品、提供勞務、出租或經營管理而持有的，使用年限超過一個會計年度的有形資產。固定資產在同時滿足經濟利益很可能流入、成本能夠可靠計量時予以確認。

2. 各類固定資產的折舊方法

項目	折舊方法	折舊年限(年)	殘值率(%)	年折舊率(%)
房屋及建築物	直線法	40	3	2.43
電子設備	直線法	3-5	3	19.40-32.33
運輸工具	直線法	6	3	16.17
其他設備	直線法	3-5	3	19.40-32.33

3. 固定資產的減值測試方法及減值準備計提方法

資產負債表日，有跡象表明固定資產發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備。

(十二) 在建工程

1. 在建工程同時滿足經濟利益很可能流入、成本能夠可靠計量則予以確認。在建工程按建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的實際成本計量。

2. 在建工程達到預定可使用狀態時，按工程實際成本轉入固定資產。已達到預定可使用狀態但尚未辦理竣工決算的，先按估計價值轉入固定資產，待辦理竣工決算後再按實際成本調整原暫估價值，但不再調整原已計提的折舊。

3. 資產負債表日，有跡象表明在建工程發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備。

(十三) 無形資產

1. 無形資產包括軟件、土地使用權等，按成本進行初始計量。

2. 使用壽命有限的無形資產，在使用壽命內按照與該項無形資產有關的經濟利益的預期實現方式系統合理地攤銷，無法可靠確定預期實現方式的，採用直線法攤銷。具體年限如下：

項目	攤銷年限(年)
軟件	10
土地使用權	40
其他無形資產	10

3. 使用壽命確定的無形資產，在資產負債表日有跡象表明發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備；使用壽命不確定的無形資產和尚未達到可使用狀態的無形資產，無論是否存在減值跡象，每年均進行減值測試。

(十四) 長期待攤費用

長期待攤費用按實際發生額入賬，在受益期或規定的期限內分期平均攤銷。如果長期待攤的費用項目不能使以後會計期間受益則將尚未攤銷的該項目的攤餘價值全部轉入當期損益。

(十五) 職工薪酬

1. 職工薪酬包括短期薪酬、離職後福利、辭退福利和其他長期職工福利。

2. 短期薪酬的會計處理方法

在職工為本行提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

3. 離職後福利的會計處理方法

離職後福利分為設定提存計劃和設定受益計劃。

(1) 在職工為本行提供服務的會計期間，根據設定提存計劃計算的應繳存金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

(2) 對設定受益計劃的會計處理通常包括下列步驟：

1) 根據預期累計福利單位法，採用無偏且相互一致的精算假設對有關人口統計變量和財務變量等作出估計，計量設定受益計劃所產生的義務，並確定相關義務的所屬期間。同時，對設定受益計劃所產生的義務予以折現，以確定設定受益計劃義務的現值和當期服務成本；

2) 設定受益計劃存在資產的，將設定受益計劃義務現值減去設定受益計劃資產公允價值所形成的赤字或盈餘確認為一項設定受益計劃淨負債或淨資產。設定受益計劃存在盈餘的，以設定受益計劃的盈餘和資產上限兩項的孰低者計量設定受益計劃淨資產；

3) 期末，將設定受益計劃產生的職工薪酬成本確認為服務成本、設定受益計劃淨負債或淨資產的利息淨額以及重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動等三部分，其中服務成本和設定受益計劃淨負債或淨資產的利息淨額計入當期損益或相關資產成本，重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動計入其他綜合收益，並且在後續會計期間不允許轉回至損益，但可以在權益範圍內轉移這些在其他綜合收益確認的金額。

4. 辭退福利的會計處理方法

向職工提供的辭退福利，在下列兩者孰早日確認辭退福利產生的職工薪酬負債，並計入當期損益：(1) 本行不能單方面撤回因解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；(2) 本行確認與涉及支付辭退福利的重组相關的成本或費用時。

5. 其他長期職工福利的會計處理方法

向職工提供的其他長期福利，符合設定提存計劃條件的，按照設定提存計劃的有關規定進行會計處理；除此之外的其他長期福利，按照設定受益計劃的有關規定進行會計處理，為簡化相關會計處理，將其產生的職工薪酬成本確認為服務成本、其他長期職工福利淨負債或淨資產的利息淨額以及重新計量其他長期職工福利淨負債或淨資產所產生的變動等組成項目的總淨額計入當期損益或相關資產成本。

(十六) 应付债券

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

(十七) 委托贷款及存款

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

(十八) 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手续费及佣金的，在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

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

(十九) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 本行能够满足政府补助所附的条件；(2) 本行能够收到政府补助。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. 与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

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) 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。

(二十一) 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

初始直接費用，直接計入當期損益。或有租金在實際發生時計入當期損益。

本行為出租人時，在租賃期內各個期間按照直線法將租金確認為當期損益，發生的初始直接費用，除金額較大的予以資本化並分期計入損益外，均直接計入當期損益。或有租金在實際發生時計入當期損益。

(二十二) 一般風險準備金

本行期末按照《金融企業準備金計提管理辦法》的規定按當年實現淨利潤的 10%計提一般風險準備金，但當期末一般風險準備金數達到期末風險資產的 1.5%後則不再計提。

(二十三) 分部報告

本行以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部。本行的經營分部是指同時滿足下列條件的組成部分：

1. 該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；
2. 管理層能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；
3. 能夠通過分析取得該組成部分的財務狀況、經營成果和現金流量等有關會計信息。

本行以經營分部為基礎確定報告分部，與各分部共同使用的資產、相關的費用按照規模比例在不同的分部之間分配。

(二十四) 重要會計政策、會計估計變更說明

會計政策變更

企業會計準則變化引起的會計政策變更

本行自 2019 年 6 月 10 日起執行修訂的《企業會計準則第 7 號——非貨幣性資產交換》，自 2019 年 6 月 17 日起執行修訂的《企業會計準則第 12 號——債務重組》。該項會計政策變更採用未來適用法處理。

四、稅（費）項

(一) 主要稅種及稅率

項 目	計算依據	稅率(%)	
		本公司	子公司
增值稅	應納稅營業額	6	3
城市維護建設稅	應繳流轉稅稅額	7	5
教育費附加	應繳流轉稅稅額	3	3
地方教育附加	應繳流轉稅稅額	2	2
企業所得稅	應納稅所得額	25	25

(二) 稅收優惠

根據《中華人民共和國企業所得稅法》第二十六條規定，企業的下列收入為免稅收入：國債利息收入；符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益；在中國境內設立機構、場所的非居民企業從居民企業取得與該機構、場所所有實際聯繫的股息、紅利等權益性投資收益；符合條件的非營利組織的收入。本行與中山古鎮南粵村鎮銀行股份有限公司運用上述優惠政策。

五、企業合併、合併財務報表範圍及在其他主體中的權益

(一) 控制的重要子公司

子公司全稱	業務性質	註冊資本	經營範圍
1. 通過設立或投資等方式取得			
中山古鎮南粵村鎮銀行股份有限公司	銀行證券	250,000	吸收公眾存款，發放短期、中期、長期貸款，辦理國內結算，辦理票據承兌與貼現，從事同業拆借；從事銀行卡（借記卡）業務，代理發行；代理兌付；承銷政府證券；代理收付款項；經銀行監督管理機構批准的其他業務。

(續上表)

子公司全稱	期末實際 出資額	實質上構成對子公司淨 投資的其他項目餘額	持股 比例(%)	表決權 比例(%)
1. 通過設立或投資等方式取得				
中山古鎮南粵村鎮銀行股份有限公司	173,000		69.20	69.20

(二) 合併範圍發生變更的說明

本行本期合併範圍未發生變更。

六、合併財務報表項目註釋

說明：本財務報表附註的期初數指 2019 年 1 月 1 日財務報表數，期末數指 2019 年 12 月 31 日財務報表數，本期指 2019 年度，上年同期指 2018 年度。母公司同。

(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	315,019	281,359	305,594	274,975
存放中央银行法定准备金	15,350,184	12,787,692	15,302,321	12,658,324
存放中央银行超额存款准备金	7,864,775	5,284,790	7,851,246	5,257,802
存放中央银行其他款项	85,389	417,053	85,389	417,053
合 计	23,615,367	18,770,894	23,544,550	18,608,154

(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	468,604	1,259,525	417,841	708,814
存放境外同业	33,260	196,383	33,260	196,383
小 计	501,864	1,455,908	451,101	905,197
减：坏账准备				
合 计	501,864	1,455,908	451,101	905,197

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	1,471,884	1,271,884	1,471,884	1,271,884
小 计	1,471,884	1,271,884	1,471,884	1,271,884

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
减：坏账准备	11,884	11,884	11,884	11,884
合 计	1,460,000	1,260,000	1,460,000	1,260,000

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	523,007	320,346	523,007	320,346
银行金融债券	598,115	601,460	598,115	601,460
非金融企业债务融资工具	742,778	897,758	742,778	897,758
企业债券	1,861,348	2,574,173	1,861,348	2,574,173
同业存单	2,781,835	9,929,190	2,781,835	9,929,190
债券型投资基金	1,400,000		1,400,000	
合 计	7,907,083	14,322,927	7,907,083	14,322,927

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	6,568,927	3,963,437	6,568,927	3,963,437
同业存单		582,266		582,266
小 计	6,568,927	4,545,703	6,568,927	4,545,703
减：坏账准备				
合 计	6,568,927	4,545,703	6,568,927	4,545,703

6. 应收利息

項 目	合 并		母 公 司	
	期 末 數	期 初 數	期 末 數	期 初 數
貸款利息	959,551	604,034	957,090	602,114
存放中央銀行款項利息	8,121	8,860	8,035	8,806
存放同業款項利息	93,705	33,908	86,904	32,554
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產應收利息	94,427	135,056	94,427	135,056
買入返售金融資產利息	3,445	14,221	3,445	14,221
應收款項類投資應收利息	1,262,533	850,512	1,262,533	850,512
可供出售金融資產應收利息	120,067	106,279	120,067	106,279
持有至到期投資應收利息	105,890	125,733	105,890	125,733
小 計	2,647,739	1,878,603	2,638,390	1,875,275
減：壞賬準備				
合 計	2,647,739	1,878,603	2,638,390	1,875,275

7. 發放貸款和墊款

(1) 按個人和企业分布情況

項 目	合 并		母 公 司	
	期 末 數	期 初 數	期 末 數	期 初 數
個人貸款和墊款	16,108,396	18,214,531	15,759,469	17,921,988
其中：信用卡	47,915	50,864	47,915	50,864
個人住房貸款	5,205,852	5,208,701	5,205,852	5,208,701
個人經營貸款	6,412,126	6,389,235	6,148,469	6,121,666
個人消費貸款	4,442,503	6,565,731	4,357,233	6,540,757
公司貸款和墊款	93,721,439	88,630,768	93,356,279	88,299,134
其中：貸款	88,936,336	80,158,506	88,588,523	79,826,872
貼現	4,625,227	8,059,970	4,607,880	8,059,970
墊款	159,876	412,292	159,876	412,292
減：貸款損失準備	4,077,045	4,844,794	4,065,779	4,831,133
合 計	105,752,790	102,000,505	105,049,970	101,389,989

(2) 按擔保方式分布情況

項 目	合 并		母 公 司	
	期 末 數	期 初 數	期 末 數	期 初 數
信用貸款	11,464,182	16,392,705	11,371,713	16,321,613
保證貸款	22,180,468	14,149,673	22,008,385	13,948,069
抵押貸款	50,641,047	50,769,671	50,191,513	50,556,261
質押貸款	25,544,138	25,533,250	25,544,138	25,395,179
小 計	109,829,835	106,845,299	109,115,748	106,221,122
減：貸款損失準備	4,077,045	4,844,794	4,065,779	4,831,133
合 計	105,752,790	102,000,505	105,049,970	101,389,989

(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	55,735,839	50.72	57,036,887	53.39
制造业	14,770,553	13.45	16,214,700	15.18
房地产业	7,662,108	6.98	6,912,975	6.47
建筑业	4,216,036	3.84	2,734,045	2.56
农、林、牧、渔业	1,548,023	1.41	2,385,317	2.23
信息传输、计算机服务和软件业	1,875,923	1.71	1,197,188	1.12
交通运输、仓储和邮政业	525,237	0.48	678,027	0.63
住宿和餐饮业	1,148,220	1.05	1,790,998	1.68
水利、环境和公共设施管理业	841,980	0.77	577,186	0.54
租赁和商务服务业	2,241,815	2.04	2,893,026	2.71
电力、燃气及水的生产和供应业	254,119	0.23	441,704	0.41
公共管理和社会组织	237,014	0.22	41,195	0.04
文化、体育和娱乐业	196,900	0.18	369,825	0.35
教育	473,056	0.43	684,305	0.64
卫生、社会保障和社会福利业	338,470	0.31	356,357	0.33
采矿业	482,700	0.44	15,058	0.01
金融业	370,000	0.34	54	0.00
居民服务和其他服务业	43,500	0.04	440,851	0.41
科学研究和技术服务业	75,826	0.07	125,904	0.12
其他类贷款	16,792,516	15.29	11,949,697	11.18
小计	109,829,835	100.00	106,845,299	100.00
减：贷款损失准备	4,077,045		4,844,794	
合计	105,752,790		102,000,505	

(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	55,606,496	50.97	56,973,407	53.64
制造业	14,466,950	13.26	16,111,517	15.17
房地产业	7,662,108	7.02	6,912,975	6.51
建筑业	4,156,653	3.81	2,706,325	2.55
农、林、牧、渔业	1,499,433	1.37	2,362,367	2.22
信息传输、计算机服务和软件业	1,875,923	1.72	1,197,188	1.13
交通运输、仓储和邮政业	525,237	0.48	678,027	0.64
住宿和餐饮业	1,148,220	1.05	1,790,998	1.69
水利、环境和公共设施管理业	841,980	0.77	577,186	0.54
租赁和商务服务业	2,099,848	1.92	2,893,026	2.72
电力、燃气及水的生产和供应业	254,119	0.23	441,704	0.42
公共管理和社会组织	237,014	0.22	41,195	0.04
文化、体育和娱乐业	196,900	0.18	369,825	0.35
教育	473,056	0.43	684,305	0.64
卫生、社会保障和社会福利业	338,470	0.31	356,357	0.34
采矿业	482,700	0.44	15,058	0.01
金融业	370,000	0.34	54	0.00
居民服务和其他服务业	43,500	0.04	398,901	0.38
科学研究和技术服务业	75,826	0.07	125,904	0.12
其他类贷款	16,761,316	15.37	11,584,803	10.89
小计	109,115,749	100.00	106,221,122	100.00
减：贷款损失准备	4,065,779		4,831,133	
合计	105,049,970		101,389,989	

(4) 逾期貸款(按担保方式)

1) 合并情况

项目	期末数			
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 360 天	逾期 360 天以上	合计
	(含 90 天)	(含 360 天)		
信用贷款	78,345	275,839	482,842	837,026
保证贷款	70,336	116,552	27,436	214,324
抵押贷款	93,910	228,659	265,350	587,919
质押贷款	57,955		25,767	83,722
小计	300,546	621,050	801,395	1,722,991

(续上表)

项目	期初数			
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 360 天	逾期 360 天以上	合计
	(含 90 天)	(含 360 天)		
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

2) 母公司情况

项目	期末数			
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 360 天	逾期 360 天以上	合计
	(含 90 天)	(含 360 天)		
信用贷款	78,345	275,839	482,842	837,026
保证贷款	70,294	116,552	27,436	214,282
抵押贷款	93,301	227,143	261,184	581,628
质押贷款	57,955		25,767	83,722
小计	299,895	619,534	797,229	1,716,658

(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	129,555	768,381	
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

(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	4,844,794	4,064,461	4,831,133
本期计提	929,944	1,064,676	921,806	1,065,728
本期转出	268,363	92,622	257,831	92,622
本期核销	1,579,088	280,170	1,579,088	280,170
本期收回	149,758	88,449	149,759	88,468
期末余额	4,077,045	4,844,794	4,065,779	4,831,133

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
	股权	250	250	250
债券	7,173,338	5,335,397	7,173,338	5,335,397
其中：金融机构债券	2,292,575	1,871,492	2,292,575	1,871,492
国债	4,483,645	3,072,835	4,483,645	3,072,835
企业债	397,118	391,070	397,118	391,070
信托投资及其他	110,146	1,215,052	110,146	1,215,052
小计	7,283,734	6,550,699	7,283,734	6,550,699

項目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
减：减值准备		28,771		28,771
合计	7,283,734	6,521,928	7,283,734	6,521,928

9. 持有至到期投资

項目	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	3,593,897		3,593,897	3,471,237		3,471,237
银行债券	2,611,700		2,611,700	2,877,165		2,877,165
企业债券	49,973		49,973	109,910		109,910
合计	6,255,570		6,255,570	6,458,312		6,458,312

(续上表)

項目	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	3,593,897		3,593,897	3,471,237		3,471,237
银行债券	2,611,700		2,611,700	2,877,165		2,877,165
企业债券	49,973		49,973	109,910		109,910
合计	6,255,570		6,255,570	6,458,312		6,458,312

10. 应收款项类投资

項目	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
信托投资	18,187,345	19,446,921	18,187,345	19,446,921
资管计划及其他	20,424,933	21,644,250	20,424,933	21,644,250
小计	38,612,278	41,441,171	38,612,278	41,441,171

項目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
减：应收款项类投资减值准备	748,541	408,697	748,541	408,697
合计	37,863,737	41,032,474	37,863,737	41,032,474

11. 长期股权投资

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
合计		173,000	173,000		173,000

(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				6,920
合计						6,920

12. 固定资产

(1) 明细情况

項目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
账面原值小计	1,195,954	19,502	13,231	1,202,225
房屋及建筑物	771,775		1,187	770,588
运输工具	35,892	1,837	2,733	34,996
电子设备	279,836	6,295	6,755	279,376
其他设备	108,451	11,370	2,556	117,265
		本期转入	本期计提	
累计折旧小计	408,502	56,985	12,682	452,805
房屋及建筑物	81,642	23,349	1,187	103,804
运输工具	27,713	2,053	2,596	27,170
电子设备	217,223	23,710	6,446	234,487
其他设备	81,924	7,873	2,453	87,344

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
賬面淨值小計	787,452	—	—	749,420
房屋及建築物	690,133	—	—	666,784
運輸工具	8,179	—	—	7,826
電子設備	62,613	—	—	44,889
其他設備	26,527	—	—	29,921
減值準備小計				
房屋及建築物				
運輸工具				
電子設備				
其他設備				
賬面價值合計	787,452	—	—	749,420
房屋及建築物	690,133	—	—	666,784
運輸工具	8,179	—	—	7,826
電子設備	62,613	—	—	44,889
其他設備	26,527	—	—	29,921

本期折舊額為 56,985 千元；本期由在建工程轉入固定資產原值為 2,182 千元。

(2) 母公司情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
賬面原值小計	1,192,714	19,456	13,229	1,198,941
房屋及建築物	771,775		1,187	770,588
運輸工具	35,154	1,837	2,733	34,258
電子設備	278,183	6,280	6,754	277,709
其他設備	107,602	11,339	2,555	116,386
	—	本期轉入	本期計提	—
累計折舊小計	405,872	56,735	12,680	449,927
房屋及建築物	81,642	23,349	1,187	103,804
運輸工具	26,938	2,002	2,596	26,344
電子設備	215,855	23,566	6,445	232,976

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
其他設備	81,437	7,818	2,452	86,803
賬面淨值小計	786,842	—	—	749,014
房屋及建築物	690,133	—	—	666,784
運輸工具	8,216	—	—	7,914
電子設備	62,328	—	—	44,733
其他設備	26,165	—	—	29,583
融資租入電子設備		—	—	
減值準備小計				
房屋及建築物				
運輸工具				
電子設備				
其他設備				
賬面價值合計	786,842	—	—	749,014
房屋及建築物	690,133	—	—	666,784
運輸工具	8,216	—	—	7,914
電子設備	62,328	—	—	44,733
其他設備	26,165	—	—	29,583

本期折舊額為 56,735 千元；本期由在建工程轉入固定資產原值為 2,182 千元。

13. 在建工程

(1) 明細情況

項目	合併數					
	期末數			期初數		
	賬面餘額	減值準備	賬面價值	賬面餘額	減值準備	賬面價值
在建營業用房工程	595,551		595,551	553,806		553,806
經營性租賃資產改良支出	43,337		43,337	47,056		47,056
其他在建工程	2,128		2,128	1,927		1,927
合計	641,016		641,016	602,789		602,789

(续上表)

项 目	母公司数					
	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	595,551		595,551	553,806		553,806
经营性租赁资产改良支出	43,337		43,337	47,056		47,056
其他在建工程	2,128		2,128	1,927		1,927
合 计	641,016		641,016	602,789		602,789

(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	553,806	41,745			595,551
经营性租赁资产改良支出	47,054	22,505	2,182	24,040	43,337
其他在建工程	1,929	420		221	2,128
合 计	602,789	64,670	2,182	24,261	641,016

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	553,806	41,745			595,551
经营性租赁资产改良支出	47,054	22,505	2,182	24,040	43,337
其他在建工程	1,929	420		221	2,128
合 计	602,789	64,670	2,182	24,261	641,016

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
① 账面原值小计	2,159,726	1,086		2,160,812

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	54,901	1,086		55,987
土地使用权	2,104,116			2,104,116
其他无形资产	709			709
② 累计摊销小计	259,357	55,227		314,584
软件	43,540	2,553		46,093
土地使用权	215,423	52,603		268,026
其他无形资产	394	71		465
③ 账面净值小计	1,900,369			1,846,228
软件	11,361			9,894
土地使用权	1,888,693			1,836,090
其他无形资产	315			244
④ 减值准备小计				
软件				
土地使用权				
其他无形资产				
⑤ 账面价值合计	1,900,369			1,846,228
软件	11,361			9,894
土地使用权	1,888,693			1,836,090
其他无形资产	315			244

本期摊销额 55,227 千元。

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
① 账面原值小计	2,159,688	1,086		2,160,774
软件	54,863	1,086		55,949
土地使用权	2,104,116			2,104,116
其他无形资产	709			709
② 累计摊销小计	259,330	55,225		314,555
软件	43,513	2,551		46,064

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
土地使用權	215,423	52,603		268,026
其他無形資產	394	71		465
③ 賬面淨值小計	1,900,358			1,846,219
軟件	11,350			9,885
土地使用權	1,888,693			1,836,090
其他無形資產	315			244
④ 減值準備小計				
軟件				
土地使用權				
其他無形資產				
⑤ 賬面價值合計	1,900,358			1,846,219
軟件	11,350			9,885
土地使用權	1,888,693			1,836,090
其他無形資產	315			244

本期攤銷額 55,225 千元。

15. 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債

(1) 已確認的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
遞延所得稅資產				
資產減值準備	1,014,448	1,090,606	1,012,592	1,088,752
可供出售金融資產公允價值變動		2,823		2,823
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	6,654	6,688	6,654	6,688
應收款項類投資減值準備	155,982	102,174	155,982	102,174
其他	6,941	3,010	6,941	3,010
合計	1,184,025	1,205,301	1,182,169	1,203,447
遞延所得稅負債				

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
可供出售金融資產公允價值變動	6,097		6,097	
合計	6,097		6,097	

(2) 應納稅差異和可抵扣差異項目明細

項目	金額	
	合併	母公司
可抵扣差異項目		
資產減值準備	4,057,792	4,050,368
可供出售金融資產公允價值變動		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	26,616	26,616
應收款項類投資減值準備	623,928	623,928
其他	27,764	27,764
小計	4,736,100	4,728,676
應納稅差異項目		
可供出售金融資產公允價值變動	24,388	24,388
小計	24,388	24,388

16. 其他資產

(1) 明細情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
其他應收款	1,031,401	1,301,575	1,030,422	1,299,142
長期待攤費用	283,664	275,075	281,034	271,843
研發支出	102,869	155,407	102,869	155,407
抵債資產	259,670	214,062	258,582	212,974
其他流動資產	313,325	234,167	313,324	234,187
合計	1,990,929	2,180,286	1,986,231	2,173,553

(2) 其他应收款

1) 明細情況

① 合併情況

款項性質	期末數			期初數		
	賬面餘額	壞賬準備	賬面價值	賬面餘額	壞賬準備	賬面價值
資產處置應收款	194,465		194,465	372,187		372,187
理財應收款	141,055		141,055	89,885		89,885
預付款項	106,787		106,787	104,034		104,034
其他經營應收款	858,577	269,483	589,094	970,238	234,769	735,469
小計	1,300,884	269,483	1,031,401	1,536,344	234,769	1,301,575

② 母公司情況

款項性質	期末數			期初數		
	賬面餘額	壞賬準備	賬面價值	賬面餘額	壞賬準備	賬面價值
資產處置應收款	194,465		194,465	372,187		372,187
理財應收款	141,055		141,055	89,885		89,885
預付款項	106,127		106,127	104,034		104,034
其他經營應收款	858,258	269,483	588,775	967,805	234,769	733,036
小計	1,299,905	269,483	1,030,422	1,533,911	234,769	1,299,142

2) 應收關聯方款項

本期末無應收關聯方款項。

(3) 長期待攤費用

項 目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
租入固定資產裝修費	175,718	186,030	173,170	182,901
軟件系統升級支出	100,679	76,219	100,679	76,219
其他	7,267	12,826	7,185	12,723
小計	283,664	275,075	281,034	271,843

17. 資產減值準備明細表

(1) 合併情況

項 目	期初數	本期計提	本期減少		期末數
			轉回	轉銷	
拆出資金減值準備	11,884				11,884
貸款損失準備	4,844,794	929,944	118,605	1,579,088	4,077,045
應收款項類投資減值準備	408,697	339,844			748,541
其他應收款壞賬準備	234,769	50,788		16,074	269,483
抵債資產減值準備	157				157
可供出售金融資產減值準備	28,771	-28,771			
合 計	5,529,072	1,291,805	118,605	1,595,162	5,107,110

(2) 母公司情況

項 目	期初數	本期計提	本期減少		期末數
			轉回	轉銷	
拆出資金減值準備	11,884				11,884
貸款損失準備	4,831,133	921,806	108,072	1,579,088	4,065,779
應收款項類投資減值準備	408,697	339,844			748,541
其他應收款壞賬準備	234,769	61,041		26,327	269,483
抵債資產減值準備	157				157
可供出售金融資產減值準備	28,771	-28,771			
合 計	5,515,411	1,293,920	108,072	1,605,415	5,095,844

18. 向中央銀行借款

項 目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
向中央銀行借款	1,143,000	840,000	1,143,000	840,000
再貼現	924,146	876,945	924,146	876,945
合 計	2,067,146	1,716,945	2,067,146	1,716,945

19. 同業及其他金融機構存放款項

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
境內銀行	5,355,446	12,520,192	5,746,306	12,539,153
境內非銀行金融機構		6,226,236		6,226,236
合計	5,355,446	18,746,428	5,746,306	18,765,389

20. 拆入資金

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
境內銀行拆入		770,734		770,734
合計		770,734		770,734

21. 賣出回購金融資產款

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
證券	6,701,506	639,000	6,701,506	639,000
票據	288,348		288,348	
合計	6,989,854	639,000	6,989,854	639,000

22. 吸收存款

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
活期存款	25,194,635	24,880,548	24,823,327	24,583,087
其中：公司	16,116,300	16,083,096	15,814,143	15,838,045
個人	9,078,335	8,797,452	9,009,184	8,745,042
定期存款	82,123,064	58,867,275	81,706,458	58,207,275
其中：公司	71,833,476	51,043,440	71,551,219	50,659,900
個人	10,289,588	7,823,835	10,155,239	7,547,375
通知存款	358,429	1,093,811	293,429	1,088,311

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
保證金存款	24,562,268	17,361,409	24,497,178	17,315,407
應解匯款及臨時存款	119,164	122,968	118,808	72,403
信用卡存款	1,811	1,563	1,811	1,563
理財存款	990,176	1,626,557	990,176	1,626,557
結構性存款	21,128,427	18,511,370	21,128,427	18,511,370
其他存款	133,868	287,409	133,868	287,409
合計	154,611,842	122,752,910	153,693,482	121,693,382

23. 應付職工薪酬

(1) 明細情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
短期薪酬	230,798	1,080,898	971,839	339,857
離職後福利—設定提存計劃	182	64,633	64,660	155
辭退福利		14,123	14,123	
合計	230,980	1,159,654	1,050,622	340,012

2) 母公司情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
短期薪酬	230,670	1,070,764	961,838	339,596
離職後福利—設定提存計劃	182	64,230	64,257	155
辭退福利		14,123	14,123	
合計	230,852	1,149,117	1,040,218	339,751

(2) 短期薪酬明細情況

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
工資、獎金、津貼和補貼	202,394	909,969	809,942	302,421
職工福利費		50,953	50,953	
社會保險費	75	32,662	32,667	70

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
其中：醫療保險費	64	27,552	27,556	60
工傷保險費	2	696	697	1
生育保險費	9	2,316	2,316	9
其他社會保險		2,098	2,098	
住房公積金	34	57,184	57,210	8
工會經費和職工教育經費	28,295	30,130	21,067	37,358
小計	230,798	1,080,898	971,839	339,857

2) 母公司情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
工資、獎金、津貼和補貼	202,394	901,138	801,111	302,421
職工福利費		50,396	50,396	
社會保險費	75	32,505	32,510	70
其中：醫療保險費	64	27,452	27,456	60
工傷保險費	2	663	654	1
生育保險費	9	2,292	2,292	9
其他社會保險		2,098	2,098	
住房公積金	34	56,821	56,847	8
工會經費和職工教育經費	28,167	29,904	20,974	37,097
小計	230,670	1,070,764	961,838	339,596

(3) 設定提存計劃明細情況

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
基本養老保險	174	62,471	62,495	150
失業保險費	8	2,162	2,155	5
小計	182	64,633	64,650	155

2) 母公司情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
基本養老保險	174	62,086	62,110	150
失業保險費	8	2,144	2,147	5
小計	182	64,230	64,257	155

25. 應交稅費

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
城建稅及附加等	11,924	6,407	11,924	7,924
企業所得稅	74,604	374,813	72,620	372,009
代扣代繳稅款	4,453	2,621	4,398	2,592
增值稅	81,522	84,409	81,244	84,117
合計	172,503	468,250	170,186	466,642

26. 應付利息

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
應付存款利息	2,111,289	1,633,158	2,102,446	1,628,210
同業存放款項利息	26,656	175,287	26,656	175,287
發行債券應付利息	7,644	7,644	7,644	7,644
合計	2,145,589	1,816,089	2,136,746	1,811,141

27. 應付債券

(1) 明細情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
二級資本債券	1,497,080	1,496,472	1,497,080	1,496,472
同業存單	15,509,606	40,203,900	15,509,606	40,203,900
合計	17,006,686	41,700,372	17,006,686	41,700,372

(2) 应付债券增加变动

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%	1,496,472	608		1,497,080
合计				1,496,472	608		1,497,080

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%	1,496,472	608		1,497,080
合计				1,496,472	608		1,497,080

(3) 同业存单

1) 合并情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
同业存单	40,203,900	33,343,057	58,037,351	15,509,606
小计	40,203,900	33,343,057	58,037,351	15,509,606

2) 母公司情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
同业存单	40,203,900	33,343,057	58,037,351	15,509,606
小计	40,203,900	33,343,057	58,037,351	15,509,606

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	202,950	63,910	202,950	68,910
其他应付款	428,569	883,076	427,929	882,591
合计	631,519	951,986	630,879	951,501

(2) 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	318,174	122,744	318,174	122,744
资金清算应付款	3,316	83,836	3,316	83,836
信贷资产转让	51,472	636,562	51,472	636,562
久悬未取款	25,350	23,632	25,350	23,269
其他	30,257	16,302	29,617	16,180
小计	428,569	883,076	427,929	882,591

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
深圳市金立通讯设备有限公司	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	504,476			504,476
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
湛江晨鸣浆纸有限公司		356,000		356,000
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
其他投资者	2,484,774			2,484,774
合计	7,521,476	356,000		7,877,476

(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	9	1,195,250	15.17

股東類別	期末數		
	戶數	金額	持股比例(%)
社會法人股	30	6,674,653	84.73
自然人股	15	7,573	0.10
合計	53	7,877,476	100.00

(3) 股本變動情況的說明

根據第七屆董事會第七次會議決議，本行以 2017 年末審定淨資產額折算為每股 1.86 元的价格擬向符合條件的法人湛江晨鳴漿紙有限公司發行股份 425,594,366 股，每股面值 1 元。湛江晨鳴漿紙有限公司實際認購股份數量為 356,000,000 股，每股發行價格 1.86 元，公司實際收到貨幣資金 662,160 千元，其中增加註冊資本 356,000 千元，計入資本公積（股本溢價）142,400 千元，剩餘 163,760 元用於消化不良資產計入其他應付款。

30. 資本公積

(1) 明細情況

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
股本溢價	1,594,357	142,400		1,736,757
其他資本公積	411			411
合計	1,594,768	142,400		1,737,168

2) 母公司情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
股本溢價	1,594,357	142,400		1,736,757
其他資本公積	411			411
合計	1,594,768	142,400		1,737,168

(2) 資本公積本期增減原因及依據說明。

本期增加情況詳見本財務報表附注六(一)29 之說明。

31. 其他綜合收益

(1) 合併情況

項目	期初數	本期發生額			期末數
		本期所得稅前發生額	減：前期計入其他綜合收益當期轉入	減：所得稅費用	
將重分類進損益的其他綜合收益					
其中：可供出售金融資產公允價值變動損益	-8,470	58,034		8,914	49,119
其他綜合收益合計	-8,470	58,034		8,914	49,119

(2) 母公司情況

項目	期初數	本期發生額			期末數
		本期所得稅前發生額	減：前期計入其他綜合收益當期轉入	減：所得稅費用	
將重分類進損益的其他綜合收益					
其中：可供出售金融資產公允價值變動損益	-8,470	58,034		8,914	49,119
其他綜合收益合計	-8,470	58,034		8,914	49,119

32. 盈餘公積

(1) 明細情況

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
法定盈餘公積	924,666	162,807		1,087,473
任意盈餘公積	779			779
合計	925,445	162,807		1,088,252

2) 母公司情況

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	924,666	162,807		1,087,473
任意盈余公积	779			779
合计	925,445	162,807		1,088,252

(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	2,249,721	
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	2,249,721	
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	1,636,641	
减: 提取法定盈余公积	162,807	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	375,998	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	3,347,557	

(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	2,222,894	
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	2,222,894	
加: 本期净利润	1,628,067	
减: 提取法定盈余公积	162,807	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	375,998	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	3,312,156	

(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	10,378,299	10,649,498	10,321,678	10,600,985
发放贷款和垫款	6,378,346	5,484,464	6,331,223	5,448,022
存放同业	100,070	69,983	91,830	59,092
存放中央银行	231,683	268,446	230,424	267,266
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	471,378	587,231	471,378	587,231
买入返售金融资产	202,520	210,381	202,520	210,381
可供出售金融资产	223,877	372,191	223,877	372,191
持有至到期投资	221,289	259,088	221,289	259,088
应收款项类投资	2,257,406	3,036,556	2,257,406	3,036,556
转贴现及贴现	291,730	268,536	291,731	268,536
其他		92,622		92,622
利息支出	5,408,025	5,922,567	5,399,380	5,912,980

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
同業存放	460,630	944,396	467,277	945,770
拆入資金	16,003	94,471	16,003	94,471
吸收存款	3,402,694	2,525,291	3,387,401	2,514,330
協議存款	113,784	303,172	113,784	303,172
賣出回購金融資產款	102,159	107,197	102,159	107,197
發行存款證	1,133,044	1,752,474	1,133,044	1,752,474
發行債券	90,608	92,581	90,608	92,581
理財存款	29,492	67,244	29,492	67,244
再貼現	31,425	22,472	31,425	22,472
其他利息支出	28,186	13,269	28,187	13,269
利息淨收入	4,970,274	4,726,931	4,922,298	4,688,005

2. 手續費及佣金淨收入

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
手續費及佣金收入	611,288	573,040	610,846	572,918
其中：結算類業務收入	2,535	2,400	2,535	2,400
銀行卡業務收入	37,951	17,694	37,933	17,651
代理類業務收入	19,018	37,132	18,878	37,132
委託類業務收入	429,964	320,452	429,964	320,452
承諾類業務收入	68,941	49,709	68,861	49,658
交易類業務收入	49,930	141,674	49,728	141,650
其他手續費收入	2,949	3,979	2,947	3,975
手續費及佣金支出	63,682	106,817	63,359	106,345
其中：結算類業務支出	12,478	53,827	12,475	53,826
銀行卡業務支出	11,019	7,385	10,981	7,207
代理類業務支出	13,215	18,833	13,215	18,833

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
交易類業務支出	15,992	10,578	15,992	10,578
其他手續費支出	10,978	16,194	10,696	15,901
手續費及佣金淨收入	547,606	466,223	547,487	466,573

3. 投資收益

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產持有期間取得的投資收益	19,836	4,879	19,836	4,879
成本法核算的長期股權投資收益			6,920	5,190
處置可供出售金融資產取得的投資收益	-949	-1,499	-949	-1,499
處置貼現資產取得的收益	26,155	15,324	26,155	15,324
其他	1,581	3,316	1,581	3,316
合計	46,623	22,020	53,543	27,210

4. 其他收益

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
與收益相關的政府補助[注]	2,635		2,635	
合計	2,635		2,635	

[注]：本期計入其他收益的政府補助情況詳見本財務報表附注六(四)之說明。

5. 公允價值變動收益

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	51,928	71,475	51,928	71,475
合計	51,928	71,475	51,928	71,475

6. 匯兌收益

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
自營外匯買賣業務	951	-310	951	-310
結售匯業務	6,033	9,807	6,033	9,807
外幣折算	2,268	6,433	2,268	6,433
合計	9,252	15,930	9,252	15,930

7. 其他業務收入

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
其他收入	182	1,318	182	1,318
租金收入	2,126	1,114	2,126	1,114
福費廷轉賣	17,092	11,278	17,092	11,278
合計	19,400	13,710	19,400	13,710

8. 稅金及附加

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
城市維護建設稅	27,349	21,237	27,298	21,181
其他附加	19,605	15,684	19,537	15,644
其他稅金	21,929	9,969	21,909	9,936
合計	68,883	46,890	68,744	46,761

9. 業務及管理費

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
職工薪酬費用	1,159,728	1,172,759	1,149,116	1,163,592
房租水電費等	267,070	266,376	264,532	263,829
折舊與攤銷	238,143	182,766	237,289	182,409
業務辦公費用	213,253	212,976	212,684	212,976
業務宣傳費	91,854	116,569	88,701	114,365

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
業務招待費	73,980	93,096	73,635	92,752
差旅及用車費等	54,498	56,485	53,880	55,943
中介費	17,968	15,760	17,968	15,760
研發費	635	149	635	149
其他費用	41,314	41,442	39,903	39,211
合計	2,158,443	2,158,378	2,138,343	2,140,986

10. 資產減值損失

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
貸款減值損失	929,944	1,064,676	921,806	1,065,728
應收款項類減值損失	339,844	58,553	339,844	58,553
買入返售金融資產減值損失				
可供出售金融資產減值損失	-28,771	-50	-28,771	-50
其他	50,788	196,053	61,041	196,053
合計	1,291,805	1,319,232	1,293,920	1,320,284

11. 其他業務成本

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
福費廷轉賣		125		125
合計		125		125

12. 營業外收入

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
非流動資產報廢利得	357	1,309	357	1,309
長款收入	12	20	12	20
久懸未取款轉收入	2,094	10	2,094	10

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
罰沒款收入	8	250	8	250
其他收入	519	18,095	469	18,072
合計	2,990	22,024	2,940	22,001

13. 營業外支出

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
滯納金和罰款	5,138	4,448	5,138	4,448
賠償支出	489	1,080	489	1,080
固定資產清理損失	985	122	985	122
公益性捐贈支出	832	2,501	817	2,501
其他支出	453	2,389	453	2,376
合計	7,897	10,540	7,882	10,527

14. 所得稅費用

項目	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
当期所得稅費用	461,683	691,803	454,067	687,196
遞延所得稅費用	18,460	-325,650	18,460	-324,250
合計	480,143	366,153	472,527	362,946

15. 其他綜合收益的稅後淨額

其他綜合收益的稅後淨額詳見本財務報表附注六(一)31 之說明。

(三) 現金流量表項目注釋

1. 收到其他與經營活動有關的現金

項目	本期數	
	合并	母公司
其他業務收入	20,525	20,525

項目	本期數	
	合并	母公司
營業外收入	1,955	1,815
合計	22,480	22,340

2. 支付其他與經營活動有關的現金

項目	本期數	
	合并	母公司
付現費用	678,647	751,938
營業外支出	6,912	6,897
往來款項	321,121	245,040
合計	1,006,680	1,003,875

3. 收到其他與籌資活動有關的現金

項目	本期數	
	合并	母公司
增資中用於消化不良資產的部分	163,760	163,760
合計	163,760	163,760

4. 現金流量表補充資料

(1) 現金流量表補充資料

補充資料	合并		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
1) 將淨利潤調節為經營活動現金流量：				
淨利潤	1,643,537	1,436,995	1,628,067	1,423,275
加：資產減值準備	1,291,805	1,319,232	1,293,920	1,320,284
固定資產折舊、油氣資產折耗、生產性生物資產折舊	56,985	56,723	56,735	56,368
無形資產攤銷	55,227	56,506	55,225	56,504
長期待攤費用攤銷	125,931	70,126	125,329	69,537
處置固定資產、無形資產和其他長期資產的損失(收益以				

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
“—”号填列)				
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)	628	-1,187	628	-1,187
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-51,928	-71,475	-51,928	-71,475
投资损失(收益以“—”号填列)	-46,623	-22,020	-53,543	-27,210
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	12,363	-325,650	-252,181	-324,250
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	6,097		6,097	
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-7,082,192	-3,192,265	-7,569,789	-3,103,365
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-995,394	-14,306,534	-222,307	-14,388,851
其他		-11,484		-11,474
经营活动产生的现金流量净额	-4,983,564	-14,991,031	-4,983,747	-15,001,844
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:				
债务转为资本				
一年内到期的可转换公司债券				
融资租入固定资产				
3) 现金及现金等价物净变动情况:				
现金的期末余额	8,631,445	6,471,346	8,607,940	6,437,974
减: 现金的期初余额	6,888,399	7,067,388	6,855,027	7,037,223
加: 现金等价物的期末余额	6,568,927	4,962,756	6,568,927	4,962,756
减: 现金等价物的期初余额	4,545,703	3,050,000	4,545,703	3,050,000
现金及现金等价物净增加额	3,766,270	1,316,714	3,776,137	1,313,507

(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	8,631,445	6,471,346	8,607,940	6,437,974
其中: 库存现金	315,019	281,359	305,594	274,975
存放中央银行超额准备金	7,864,775	5,284,790	7,851,245	5,257,802
存放同业活期存款	451,651	905,197	451,101	905,197
2) 现金等价物	6,568,927	4,962,756	6,568,927	4,962,756
其中: 三个月内到期的债券投资	6,568,927	4,962,756	6,568,927	4,962,756
3) 期末现金及现金等价物余额	15,200,372	11,434,102	15,176,867	11,400,730

(四) 政府补助

1. 明细情况

与收益相关,且用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项目	金额	列报项目	说明
财政租赁补贴	1,857	其他收益	《关于下达 2018 年度总部企业奖励补贴资金安排计划的通知》(穗天商金函〔2019〕512-74 号)
金融发展专项资金奖励	600	其他收益	《湖南省财政厅关于下达 2019 年金融发展专项资金(第二批)的通知》(湘财金指〔2019〕12 号)
税务局退减残保金款	50	营业外收入	
其他	178	其他收益	
小计	2,685		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 2,685 千元。

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

務；

(2) 零售金融總部主要負責個人財富管理、小微速貸業務、微小速貸業務、零售信貸業務、網絡金融業務、消費金融及信用卡等業務；

(3) 其他業務指除上述分部外其他自身不形成可單獨報告的分部，或未能合理分配的資產、負債、收入和支出。

2. 分部利潤(虧損)、資產及負債的信息

(1) 本期數(期末數)

項目	公司金融總部	普惠金融總部	其他	合計
營業收入	3,127,842	1,141,675	1,378,201	5,647,718
資產總額	153,893,640	15,719,988	36,328,259	206,541,887
負債總額	154,289,081	22,544,048	12,767,023	189,600,152

(2) 上年同期數(期初數)

項目	公司金融	零售金融	金融市場	互聯網	速貸業務	其他	合計
	總部	總部	總部	金融總部	事業群		
營業收入	2,587,316	598,364	972,587	66,139	613,040	478,843	5,316,289
資產總額	103,080,680	9,127,397	49,072,821	1,502,768	7,316,694	34,823,091	204,923,451
負債總額	101,431,733	19,746,502	14,397,404	114,090	132,204	53,971,761	189,793,694

注：2019 年度，本行變更了組織架構並調整了考核政策，分部報告口徑進行了相應調整。

八、關聯方及關聯交易

(一) 關聯方關係

1. 關聯股東包括持股 5% 及 5% 以上股東和持股 5% 以下但有派駐董事、監事的股東

關聯方名稱	持有本行股份數	持股比例
新光控股集團有限公司	1,300,000,000.00	16.50%
深圳市金立通訊設備有限公司	399,780,030.00	8.88%
廣東大華糖業有限公司	555,607,540.00	7.05%
香江集團有限公司	547,829,785.00	6.95%
廣東恒興集團有限公司	504,475,551.00	6.40%

關聯方名稱	持有本行股份數	持股比例
廣東省廣農資產經營有限公司	407,818,200.00	5.18%
湛江市基礎設施建設投資集團有限公司	370,369,786.00	4.70%
湛江晨鳴漿紙有限公司	356,000,000.00	4.52%
廣東華翔實業集團有限公司	262,149,982.00	3.33%
湛江市恒逸酒店有限公司	191,550,000.00	2.43%
廣東恒誠制藥股份有限公司	145,980,000.00	1.85%

2. 其他關聯方

關聯方名稱	關聯關係
東莞金卓通信科技有限公司	深圳市金立通訊設備有限公司之公司
東莞市金銘電子有限公司	深圳市金立通訊設備有限公司之公司

(二) 關聯方交易情況

1. 關聯方未結算項目金額

本行在與上述主要股東進行的日常業務中，以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，截至 2019 年 12 月 31 日主要交易如下：

關聯方名稱	交易類型	期末數	期初數
深圳市金立通信設備有限公司	貸款	398,475	398,475
東莞金卓通信科技有限公司	貸款	299,142	299,142
東莞市金銘電子有限公司	貸款		1,093,834
廣東大華糖業有限公司	貸款	268,697	275,797
廣東恒興集團有限公司	貸款	443,800	442,760
廣東恒誠制藥有限公司	貸款	240,500	247,500
湛江市恒逸酒店有限公司	貸款	303,450	304,950
湛江晨鳴漿紙有限公司	貼現	348,921	
深圳市金立通信設備有限公司	債券投資	200,000	200,000
關聯自然人	授信		10,380

注：湛江市廣發建設工程有限公司 2019 年度不再派駐董事，已與本行解除關聯方關係。該公司貸款期初餘額為 78,730 千元，期末餘額為 0。

2. 關鍵管理人員報酬

項目	本年數	上年數
關鍵管理人員薪酬	27,059	22,071

九、承諾事項和或有事項

(一) 信貸承諾

1. 明細情況

項目	期末數	期初數
開出信用證	4,246,334	5,662,096
開出保函	1,404,957	3,680,951
銀行承兌匯票	92,431,585	49,559,212
合計	98,082,876	58,902,259

2. 表外信用風險加權金額列示如下：

項目	期末數	期初數
表外信用風險加權金額 ^[注]	16,718,274	16,469,765

[注]：系依據《商業銀行資本充足率管理辦法(2007 年修訂)》(中國銀行業監督管理委員會令 2004 年第 2 號)的有關標準，採用 0%-100%風險權重計算。

(二) 經營租賃承諾

於資產負債表日，本行根據不可撤銷的經營租賃協議，在未來期間所需要支付的最低租賃付款額列示如下：

項目	期末數	期初數
1年以內(含，下同)	178,165	183,584
1-2年	153,425	195,105
2-3年	162,001	135,447
3-4年	158,590	104,362
4-5年	145,195	70,490
5年以上	221,462	69,896
合計	1,018,838	758,884

(三) 資本支出承諾

本行 2013 年度拍買的廣州國際金融城 AT090933 地塊，成交價 18.21 億元，已於 2015 年 3 月 5 日取得國有土地證。因該地塊政府規劃批復建築高度(180 米)高於廣州空軍部隊淨空保護限制高度(119 米)，受空軍限高影響，本行廣州國際金融城項目一直沒有開發建設。據了解，廣東省政府、廣州市政府有關部門就限高問題已進行多次溝通，有望 2020 年內解決。本行計劃 2020 年啟動該項目建設，項目預算總投資為 28.7 億元(含土地)。

(四) 其他重大承諾和或有事項

截至 2019 年 12 月 31 日：本年度本行無需要披露而未披露的其他重大承諾和或有事項。

十、資產負債表日後事項

資產負債表日後利潤分配情況說明

擬分配的利潤或股利	235,505
-----------	---------

十一、金融工具風險管理

(一) 金融工具風險管理概述

主要的金融風險

本行的經營活動大量運用了金融工具。本行以固定利率或浮動利率吸收不同期限的存款並將這些資金運用于高質量資產以獲得利差，同時保持足夠的流動性以保證負債到期後及時償還。本行在中國人民銀行制定的利率體系下，在全國各地開展業務。

1. 金融風險管理的目標

本行風險管理的目標是通過積極的風險管理，追求經風險調整後資本收益的最大化，實現可持續發展。

2. 金融風險管理的內容

本行風險管理的主要內容為對經營活動中面臨的各類風險進行識別、計量、檢測和控制。具體包括：維護全行風險治理結構的正常運轉、建立健全風險管理政策體系、授權管理、信用風險管理、市場風險管理、流動性風險管理、操作風險管理、法律與合規管理、風險計量工具和風險管理系統的开发以及定期編制風險報告、向高級管理層和風險管理委員會報告、與監管機構的溝通協調、其他與風險管理相關的工作。

3. 金融風險管理的組織結構

本行董事會對本行的風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本行的風險管理職能。本行的行長監督本行的風險管理，直接向本行董事會匯報風險管理事宜。本行的風險管理的職能均集中在總行層面，並明確了內部各部門對金融風險的監控。

(二) 信用風險

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，增加抵押质押物品，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
存放中央银行款项	23,300,348	18,489,536
存放同业款项	501,864	1,455,908
拆出资金	1,460,000	1,260,000
以公允价值计量且其变动计入当期损	7,907,083	14,322,927

项目	期末数	期初数
存放中央银行款项	23,300,348	18,489,536
益的金融资产		
买入返售金融资产	6,568,927	4,545,703
应收利息	2,647,739	1,878,603
发放贷款和垫款	105,752,790	102,000,505
可供出售金融资产	7,283,484	6,521,678
持有至到期投资	6,255,570	6,458,312
应收款项类投资	37,863,737	41,032,474
其他应收款	1,031,401	1,301,575
小计	200,572,943	199,267,221
资产负债表外项目风险敞口		
承兑汇票	92,519,348	49,559,212
开出保函款项	1,405,057	3,680,951
开出信用证	4,246,334	5,662,096
小计	98,170,739	58,902,259
合计	299,134,542	258,169,480

(2) 母公司

项目	期末数	期初数
存放中央银行款项	23,238,955	18,333,179
存放同业款项	451,101	905,197
拆出资金	1,460,000	1,260,000
以公允价值计量且其变动计入当期损	7,907,083	14,322,927
益的金融资产		
买入返售金融资产	6,568,927	4,545,703
应收利息	2,638,390	1,875,275
发放贷款和垫款	105,049,970	101,389,989
可供出售金融资产	7,283,484	6,521,678
持有至到期投资	6,255,570	6,458,312

項目	期末數	期初數
應收款項類投資	37,863,737	41,032,474
其他應收款	1,030,422	1,299,142
小計	199,747,639	197,943,876
資產負債表外項目風險敞口		
承兌匯票	92,431,585	49,512,046
開出保函款項	1,404,957	3,680,951
開出信用證	4,246,334	5,662,096
小計	98,082,876	58,855,093
合計	297,830,515	256,798,969

4. 金融資產的信用質量信息

(1) 金融資產的逾期及減值情況

未逾期金融資產是指本金和利息都沒有逾期的金融資產。已逾期金融資產是指本金或利息逾期 1 天或以上的金融資產。已發生減值的金融資產是指單獨進行減值測試後確定的已發生減值的金融資產。

金融資產的信用風險主要參考本行按照中國銀行業監督管理委員會五級分類標準劃分的金融資產信用質量情況進行評估。

1) 本行截至 2019 年 12 月 31 日金融資產的信用質量信息分項列示如下：

① 合併

項目	未逾期未減值	已逾期	小計	減值準備	淨值
現金及存放中央銀行款項	23,615,367		23,615,367		23,615,367
存放同業款項	892,724		892,724		892,724
拆出資金	1,460,000	11,884	1,471,884	11,884	1,460,000
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	7,907,083		7,907,083		7,907,083
買入返售金融資產	6,568,927		6,568,927		6,568,927
應收利息	2,647,739		2,647,739		2,647,739
發放貸款和墊款	106,106,844	1,722,991	109,829,835	4,077,045	105,752,790
可供出售金融資產	7,283,484		7,283,484		7,283,484

項目	未逾期未減值	已逾期	小計	減值準備	淨值
持有至到期投資	6,255,570		6,255,570		6,255,570
應收款項類投資	33,001,735	5,610,543	38,612,278	748,541	37,863,737
合計	197,739,473	7,345,418	205,084,891	4,837,470	200,247,421

② 母公司

項目	未逾期未減值	已逾期	小計	減值準備	淨值
現金及存放中央銀行款項	23,544,550		23,544,550		23,544,550
存放同業款項	451,101		451,101		451,101
拆出資金	1,460,000	11,884	1,471,884	11,884	1,460,000
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	7,907,083		7,907,083		7,907,083
買入返售金融資產	6,568,927		6,568,927		6,568,927
應收利息	2,638,390		2,638,390		2,638,390
發放貸款和墊款	107,399,091	1,716,658	109,115,749	4,065,779	105,049,970
可供出售金融資產	7,283,484		7,283,484		7,283,484
持有至到期投資	6,255,570		6,255,570		6,255,570
應收款項類投資	33,001,735	5,610,543	38,612,278	748,541	37,863,737
合計	196,509,931	7,339,085	203,849,016	4,826,204	199,022,812

2) 本行截至 2018 年 12 月 31 日金融資產的信用質量信息分項列示如下：

① 合併

項目	未逾期未減值	已逾期	小計	減值準備	淨值
現金及存放中央銀行款項	18,770,894		18,770,894		18,770,894
存放同業款項	1,455,908		1,455,908		1,455,908
拆出資金	1,260,000	11,884	1,271,884	11,884	1,260,000
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	14,322,927		14,322,927		14,322,927
買入返售金融資產	4,545,703		4,545,703		4,545,703

項目	未逾期未減值	已逾期	小計	減值準備	淨值
應收利息	1,796,315	82,288	1,878,603		1,878,603
發放貸款和墊款	102,387,864	4,457,435	106,845,299	4,844,794	102,000,505
可供出售金融資產	6,550,449		6,550,449	28,771	6,521,678
持有至到期投資	6,458,312		6,458,312		6,458,312
應收款項類投資	40,257,097	1,184,074	41,441,171	408,697	41,032,474
合計	197,805,469	5,735,681	203,541,150	5,294,145	198,247,004

② 母公司

項目	未逾期未減值	已逾期	小計	減值準備	淨值
現金及存放中央銀行款項	18,608,154		18,608,154		18,608,154
存放同業款項	905,197		905,197		905,197
拆出資金	1,260,000	11,884	1,271,884	11,884	1,260,000
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	14,322,927		14,322,927		14,322,927
買入返售金融資產	4,545,703		4,545,703		4,545,703
應收利息	1,790,091	85,184	1,875,275		1,875,275
發放貸款和墊款	101,772,278	4,448,844	106,221,122	4,831,133	101,389,989
可供出售金融資產	6,550,449		6,550,449	28,771	6,521,678
持有至到期投資	6,458,312		6,458,312		6,458,312
應收款項類投資	40,257,097	1,184,074	41,441,171	408,697	41,032,474
合計	196,470,208	5,729,986	202,200,194	5,280,485	196,919,709

(2) 未逾期未減值金融資產的信用質量信息

1) 本行截至 2019 年 12 月 31 日未逾期未減值金融資產的信用質量信息分項列示如下:

① 合併

項目	正常類	關注類	小計	減值準備	淨值
現金及存放中央銀行款項	23,615,367		23,615,367		23,615,367

項目	正常類	關注類	小計	減值準備	淨值
存放同業款項	892,724		892,724		892,724
拆出資金	1,460,000		1,460,000		1,460,000
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	7,907,083		7,907,083		7,907,083
買入返售金融資產	6,568,927		6,568,927		6,568,927
應收利息	2,647,739		2,647,739		2,647,739
發放貸款和墊款	102,013,411	6,567,763	108,581,174	3,816,696	104,764,478
可供出售金融資產	7,283,484		7,283,484		7,283,484
持有至到期投資	6,255,570		6,255,570		6,255,570
應收款項類投資	30,649,525		30,649,525		30,649,525
合計	189,293,830	6,567,763	195,861,593	3,816,696	192,044,897

② 母公司

項目	正常類	關注類	小計	減值準備	淨值
現金及存放中央銀行款項	23,544,550		23,544,550		23,544,550
存放同業款項	451,101		451,101		451,101
拆出資金	1,460,000		1,460,000		1,460,000
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	7,907,083		7,907,083		7,907,083
買入返售金融資產	6,568,927		6,568,927		6,568,927
應收利息	2,638,390		2,638,390		2,638,390
發放貸款和墊款	101,305,049	6,562,038	107,867,087	3,805,429	104,061,658
可供出售金融資產	7,283,484		7,283,484		7,283,484
持有至到期投資	6,255,570		6,255,570		6,255,570
應收款項類投資	30,649,525		30,649,525		30,649,525
合計	188,063,679	6,562,038	194,625,717	3,805,429	190,820,288

2) 本行截至 2018 年 12 月 31 日未逾期未減值金融資產的信用質量信息分項列示如下:

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	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		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	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

项目	正常类	关注类	小计	减值准备	净值
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

(3) 债券投资评级分布分析

1) 本行截至 2019 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	净值	汇总
AAA	732,767	952,901	49,973	2,142	1,737,783
AA+	671,675				671,675
AA	1,103,964	397,118			1,501,082
AA-					
A-	99,862				99,862
无主体也无债项评级	3,898,815	5,823,320	6,205,597		15,927,732
其中：国债	523,007	3,631,607	3,593,897		7,748,511
金融机构债券	593,973	2,191,713	2,611,700		5,397,386
企业债券	2,781,835				2,781,835
合计	6,507,083	7,173,339	6,255,570	2,142	19,938,134

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	净值	汇总
AAA	732,767	952,901	49,973	2,142	1,737,783
AA+	671,675				671,675
AA	1,103,964	397,118			1,501,082
AA-					

项目	以公允价值计					汇总
	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		
A-	99,862					99,862
无主体也无债项评级	3,898,815	5,823,320	6,205,597			15,927,732
其中：国债	523,007	3,631,607	3,593,897			7,748,511
金融机构债券	593,973	2,191,713	2,611,700			5,397,386
企业债券	2,781,835					2,781,835
合计	6,507,083	7,173,330	6,255,570	2,142		19,938,134

2) 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					汇总
	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		
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					汇总
	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		
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

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本财务报表附注五(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 2019 年 12 月 31 日金融资产和金融负债按剩余额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：	7,695,548	8,966,612	14,786,176	4,856,806	8,479,688
现金		315,019			
存放中央银行款项		7,950,164			
存放同业款项		501,864			
拆放同业	11,884				100,000
买入返售资产			6,568,927		

項目	已逾期	即時償還	2日至7日	8日至30日	31日至90日
各項貸款	1,722,991	45,148	308,645	4,729,371	7,322,058
投資	5,610,543		5,125,248	127,359	1,057,630
持有同業存單			2,781,835		
其他有確定到期日的資產	818,126	154,417	1,521	76	
沒有確定到期日的資產					
負債：	44,525,937	7,750,139	7,913,130	20,782,565	
向中央銀行借款			55,449	214,126	
同業存放款項	1,632	327,910	122,530	753,250	
同業拆入					
賣出回購款項		6,801,488	188,366		
各項存款	44,520,989	480,776	3,203,907	16,396,709	
其中：定期存款	2,268,059	480,776	3,203,907	16,396,709	
活期存款	42,252,930				
發行債券					
發行同業存單		139,965	4,003,127	3,408,803	
其他有確定到期日的負債	3,316		339,751	9,677	
沒有確定到期日的負債					
資產負債淨頭寸	8,163,544	-35,559,325	7,036,037	-3,056,324	-12,302,877

(續上表)

項目	91日至1年	1年以上	無期限	合計
資產：	67,963,317	74,922,101	18,324,917	205,995,165
現金				315,019
存放中央銀行款項			15,350,184	23,300,348
存放同業款項				501,864
拆放同業	300,000	1,060,000		1,471,884
買入返售資產				6,568,927
各項貸款	53,029,433	42,672,189		109,829,835

項目	91日至1年	1年以上	無期限	合計
投資	14,633,884	30,721,916	250	57,276,830
持有同業存單				2,781,835
其他有確定到期日的資產				974,140
沒有確定到期日的資產			2,974,483	2,974,483
負債：	39,780,043	65,631,904	2,135,120	188,518,838
向中央銀行借款	1,797,571			2,067,146
同業存放款項	4,032,028	118,096		5,355,446
同業拆入				
賣出回購款項				6,989,854
各項存款	25,992,733	64,016,728		154,611,842
其中：定期存款	25,992,733	64,016,728		112,358,912
活期存款				42,252,930
發行債券		1,497,080		1,497,080
發行同業存單	7,957,711			15,509,606
其他有確定到期日的負債				352,744
沒有確定到期日的負債			2,135,120	2,135,120
資產負債淨頭寸	28,183,274	8,822,201	16,189,797	17,476,327

2. 本行截至 2018 年 12 月 31 日金融資產和金融負債按剩餘到期日分析分項列示如下：

項目	已逾期	即時償還	2日至7日	8日至30日	31日至90日
資產：	4,338,179	6,099,193	16,440,284	5,457,588	13,173,775
現金		274,975			
存放中央銀行款項		5,239,745			
存放同業款項		354,684			
拆放同業	11,884				
買入返售資產			1,501,500	3,044,203	
各項貸款	2,657,393	50,169	87,935	1,809,071	7,981,695
投資	1,668,902		4,792,013	603,318	5,192,080
持有同業存單				9,929,190	

項目	已逾期	即時償還	2日至7日	8日至30日	31日至90日
其他有確定到期日的資產		179,620	129,646	997	
沒有確定到期日的資產					
負債：	44,808,393	2,381,806	5,415,190	21,679,400	
向中央銀行借款		86,770	85,270	251,125	
同業存放款項	119	300,714	312,738	1,737,144	
同業拆入				270,734	
賣出回購款項		639,000			
各項存款	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				
發行債券					
發行同業存單			300,000	5,150,000	
其他有確定到期日的負債	84,128		230,352	10,517	
沒有確定到期日的負債					
資產負債淨頭寸	4,338,179	-38,709,200	14,058,478	42,399	-8,505,625

(續上表)

項目	91日至1年	1年以上	無期限	合計
資產：	58,478,297	83,554,430	16,334,784	203,876,531
現金				274,975
存放中央銀行款項			12,676,382	17,916,127
存放同業款項	550,513			905,197
拆放同業	200,000	1,060,000		1,271,884
買入返售資產				4,545,703
各項貸款	48,454,143	45,180,715		106,221,121
投資	9,273,641	37,313,715	182,460	59,026,129
持有同業存單				9,929,190

項目	91日至1年	1年以上	無期限	合計
其他有確定到期日的資產				310,263
沒有確定到期日的資產			3,475,942	3,475,942
負債：	83,976,802	27,963,066	2,238,123	188,462,780
向中央銀行借款	1,298,425			1,721,590
同業存放款項	16,159,997	254,047		18,764,759
同業拆入	500,000			770,734
賣出回購款項				639,000
各項存款	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
發行債券		1,496,472		1,496,472
發行同業存單	35,650,000			41,100,000
其他有確定到期日的負債				325,497
沒有確定到期日的負債			2,238,123	2,238,123
資產負債淨頭寸	-25,498,505	55,591,364	14,096,661	15,413,751

(四) 市場風險管理

市場風險是指金融工具的公允價值或未來現金流量因市場價格變動而發生波動的风险。影響本行業務的市場風險主要類別有利率風險與匯率風險。

1. 利率風險管理

利率風險是指金融資產和金融負債的公允價值或未來現金流量因市場利率變動而發生波動的风险。

(1) 本行利率缺口分析列示如下：

1) 本行截至 2019 年 12 月 31 日金融資產和金融負債按重新定價日或到期日(較早者)分析分項列示如下：

項目	賬面金額	1個月	1個月至3個月	3個月至6個月	6個月至1年
生息資產	23,802,212	23,802,212			
金融機構間融資形成的資產	8,319,908	6,859,908	100,000	300,000	
計息的各项貸款	101,511,243	8,658,863	9,570,502	20,368,996	41,775,862
債券投資	13,657,010	112,962	42,493	3,372,669	1,303,298
其他生息資產	57,950,629	23,482,000	2,497,653	3,403,891	7,291,842

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
非生息资产	1,300,885	1,300,885			
资产方合计	206,541,887	64,216,830	12,210,648	27,445,556	50,371,002
付息负债	7,422,593	1,392,860	846,049	3,238,684	1,945,000
金融机构间融资形成的负债	12,735,838	8,098,491	655,347	3,077,000	905,000
活期存款	36,745,432	36,745,432			
定期存款	113,820,181	6,078,400	16,830,901	11,420,258	15,112,245
发行债券	1,497,080				
其他付息负债	17,036,753	4,198,541	4,122,929	3,029,119	5,686,164
非付息负债	342,275	342,275			
所有者权益	16,941,735	16,941,735			
负债及所有者权益总计	206,541,887	73,797,734	22,455,226	20,765,061	23,648,409
利率敏感性缺口		9,580,904	10,244,578	6,680,495	26,722,593

(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					
金融机构间融资形成的资产	1,060,000				
计息的各项贷款	6,839,191	12,743,990	831,453	283,589	438,797
债券投资	3,202,508	1,296,793	1,268,915	1,503,821	1,553,551
其他生息资产	9,715,991	6,182,582	390,724	2,496,272	2,489,674
非生息资产					
资产方合计	20,817,690	20,223,365	2,491,092	4,283,682	4,482,022
付息负债					
金融机构间融资形成的负债					
活期存款					
定期存款	5,370,789	11,577,802	3,207,417	44,216,003	6,366

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
发行债券					1,497,080
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	5,370,789	11,577,802	3,207,417	44,216,003	1,503,446
利率敏感性缺口	15,446,901	8,645,563	716,325	39,932,321	2,978,576

2) 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
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. 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 2019 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	23,610,465	4,848		54	23,615,367
存放同业款项	236,006	133,423	5,770	126,665	501,864
拆出资金	1,460,000				1,460,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,907,083				7,907,083
买入返售金融资产	6,568,927				6,568,927
应收利息	2,646,394	1,345			2,647,739
发放贷款和垫款	105,739,368	13,422			105,752,790
可供出售金融资产	7,283,484				7,283,484
持有至到期投资	6,255,570				6,255,570
应收款项类投资	37,863,737				37,863,737
其他资产	1,300,884				1,300,884
资产总额	200,871,918	153,038	5,770	126,719	201,157,445
负债：					
向中央银行借款	2,067,146				2,067,146
同业存放款项	5,355,446				5,355,446
拆入资金					
卖出回购金融资产款	6,989,854				6,989,854
吸收存款	154,594,798	15,985	56	1,003	154,611,842
应付利息	2,145,589				2,145,589
应付债券	17,006,686				17,006,686
其他负债	342,147	61		67	342,275
负债总额	188,501,665	16,047	56	1,070	188,518,838
资产负债净头寸	12,370,253	136,991	5,714	125,649	12,638,607

2) 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
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	41,700,372				41,700,372
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) 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 2019 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	14,322,927	51,928			7,907,083
可供出售金融资产	6,521,678		40,649	-28,771	7,283,484
合 计	20,844,605	51,928	40,649	-28,771	15,190,567

(二) 本行截至 2019 年 12 月 31 日外币货币性项目

1. 明细情况

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成 人民币余额
现金及存放中央银行款项			
其中: 美元	695	6.9762	4,848
港币	50	0.8958	54
存放同业款项			
其中: 美元	19,126	6.9762	133,427
欧元	738	7.8155	5,768
日元	107,230	0.0642	6,888
港币	14,006	0.8958	12,546

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成 人民币余额
英镑	190	9.1501	1,739
发放贷款和垫款			
其中：美元	1,924	6.9762	13,422
应收利息			
其中：美元	193	6.9762	1,346
吸收存款			
其中：美元	2,291	6.9762	15,982
欧元	7	7.8155	55
港币	1,120	0.8958	1,003
其他应付款			
其中：美元	9	6.9762	63
港币	75	0.8958	67

(三) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	1,728,520	2,003,698
委托贷款	1,728,520	2,003,698

广东南粤银行股份有限公司

二〇二〇年四月二十七日