



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

广东南粤银行 2020 年度报告

廣東南粵銀行 2020 年度報告

目 录

第一章 重要提示.....	1
第二章 公司基本情况简介.....	2
第三章 财务数据和业务数据摘要.....	7
第四章 管理层讨论及分析.....	10
第五章 股权结构及股东情况.....	25
第六章 董事、监事、高级管理层及员工基本情况.....	29
第七章 公司治理.....	33
第八章 重要事项.....	52
第九章 财务报告.....	62

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立信会计师事务所（特殊普通合伙）根据我国的会计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

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

1.5 本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

第二章 公司基本情况简介

■ 基本信息

法定中文名称：广东南粤银行股份有限公司（简称：广东南粤银行）

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

法定代表人：蒋丹

注册及办公地址：湛江经济技术开发区乐山路 27 号财富汇金融中心 1 层 01、02 号商铺、2 层 01 号商铺、3 层 01 号商铺、39-45 层办公室

邮政编码：524005

经营范围：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据贴现，发行金融债券，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券，从事同业拆借，提供担保，代理收付款项，代理保险业务，提供保管箱业务，办理地方财政信用周期使用资金的委托存贷款业务，经中国人民银行批准的其他业务，从事基金销售业务，开办银行承兑汇票业务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外汇兑换，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据的承兑和贴现，外汇借款，外汇担保，结汇、售汇，自营外汇买卖或者代客外汇买卖，资信调查、咨询、见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他外汇业务。（经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）

■ 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

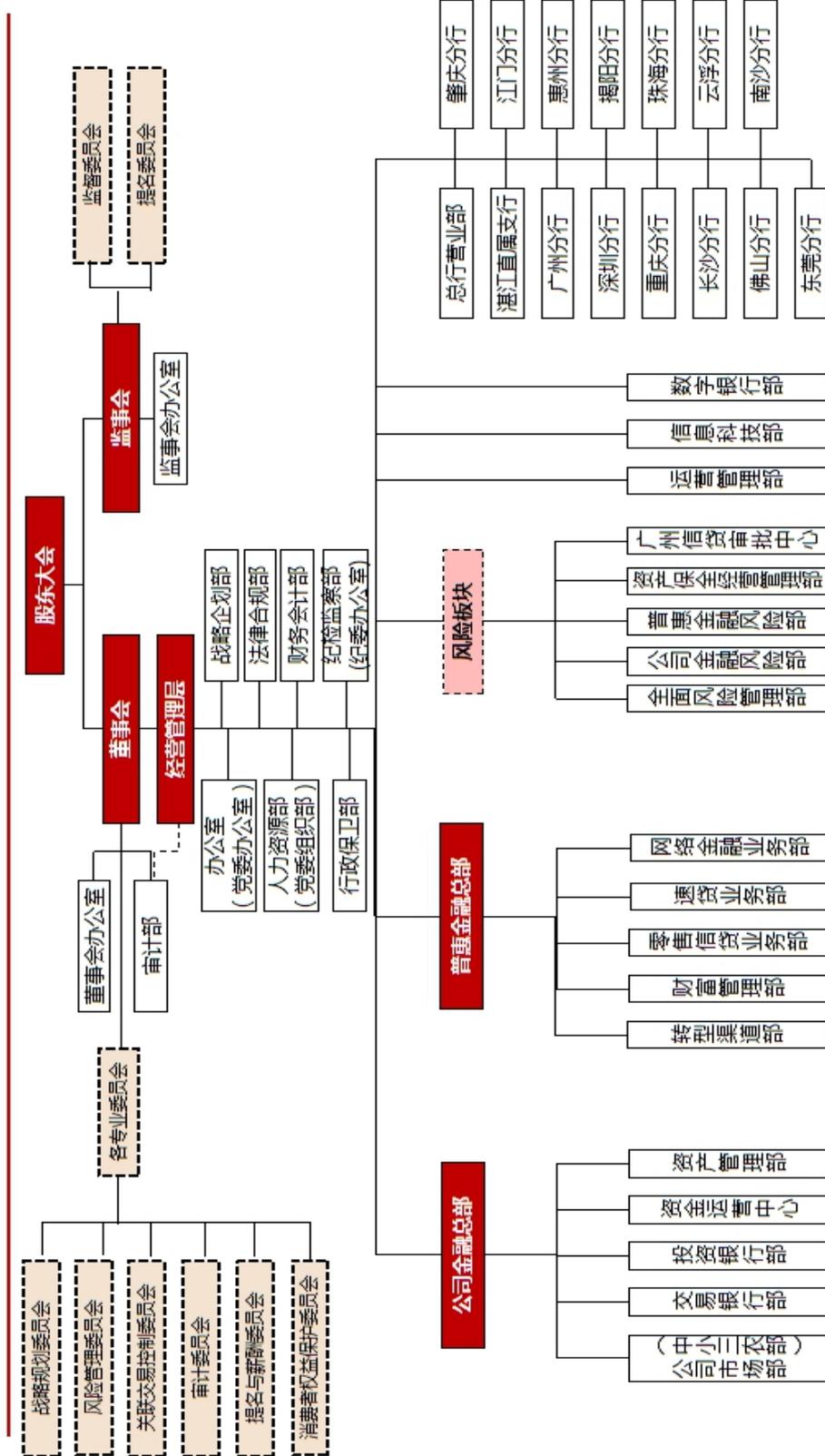
变更注册登记日期：2020 年 08 月 07 日

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：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

■ 組織架構圖



■ 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23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2400亿元。从2017年起，连续四年入围英国《银行家》杂志公布的全球银行1000强榜单，2020年排名第425位。
- 本着“根植湛江、立足广东、拓展泛珠、面向全国、放眼世界”的发展愿景和“服务中小企业、服务实体经济、服务地方政府、服务广大市民”的市场定位，广东南粤银行已形成公司金融、普惠金融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、125家营业网点，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、2020年度最佳银行理财品牌、2020卓越竞争力交易银行、2020年度金融服务创新银行等荣誉和称号。

■ 分支机构情况

报告期内，本行共下设2个金融总部、18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125个，其中湛江地区52个、湛江地区外73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	湛江经济技术开发区乐山路 27 号财富汇金融中心
2	东莞分行	6	广东省东莞市莞城街道汇峰路 1 号汇峰中心 1 号楼 106 室、208 室、209 室、210 室、3 单元 302 室、4 单元 301 室、5 单元 301 室
3	佛山分行	9	广东省佛山市南海区桂城街道灯湖东路 8 号华亚金融中心 101 铺、2701-2712 室
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 2 层 02 单元、第 18、19 层
5	惠州分行	5	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	深圳市南山中心区天利中央商务广场二期西侧一楼、二楼及 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、207-209 号商铺
13	揭阳分行	2	广东省揭阳市东山建阳路以南马牙路以西岭南花园九幢
14	广东自贸试验区南沙分行	1	广州市南沙区南沙街风情街 1 号
15	资金运营中心	1	广州市天河区临江大道 5 号保利中心 33 楼

第三章 财务数据和业务数据摘要

一、主要财务数据

单位：人民币千元

项目（合并）	2020 年度	2019 年度	同比增减(%)
营业收入	4,937,950	5,647,718	-12.57%
资产减值损失	1,042,458	1,291,805	-19.30%
营业利润	1,957,497	2,128,587	-8.04%
利润总额	1,915,920	2,123,680	-9.78%
净利润	1,539,551	1,643,537	-6.33%
归属于本行股东的净利润	1,535,006	1,636,641	-6.21%
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	1,581,128	1,641,548	-3.68%
总资产	240,578,832	206,268,429	16.63%
总负债	222,433,676	189,326,694	17.49%
股东权益	18,145,156	16,941,735	7.10%
归属于本行股东的股东权益	18,051,331	16,848,979	7.14%
经营活动产生的现金流量净额	12,365,455	-4,983,564	-348.12%
期末现金及现金等价物余额	22,275,394	15,200,372	46.55%

二、主要财务指标

项目（归属于本行股东）	2020 年度	2019 年度	同比变动
归属于本行的每股净资产（元/股）	2.30	2.15	0.15
基本每股收益（元/股）	0.20	0.21	-0.01
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.20	0.21	-0.01
平均资产收益率（%）	0.69	0.80	-0.11
加权平均净资产收益率（%）	8.78	10.25	-1.47
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	9.01	10.28	-1.27
全面摊薄净资产收益率（%）	8.48	9.70	-1.22
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率（%）	8.71	9.73	-1.02

三、主要业务数据（合并）

单位：人民币千元

项目	2020 年末	2019 年末	同比增减(%)
发放贷款	122,411,803	109,829,835	11.46%
其中：公司贷款	95,373,972	89,096,212	7.05%
个人贷款	14,374,366	16,108,396	-10.76%
贴现	12,663,465	4,625,227	173.79%
吸收存款	167,902,150	154,611,842	8.60%
其中：公司存款	75,281,794	87,949,776	-14.40%
个人存款	25,397,426	19,367,923	31.13%
其他	67,222,920	47,294,143	42.14%

四、补充指标

（一）资本类

项目（合并）	2020 年末	2019 年末	同比变动
资本充足率	12.89%	12.03%	0.86%
一级资本充足率	11.03%	10.01%	1.02%
核心一级资本充足率	11.02%	10.01%	1.01%
杠杆率	5.59%	5.62%	-0.03%

（二）流动性覆盖率

项目（合并）	2020 年末	2019 年末
流动性覆盖率	164.23%	102.38%
合格优质流动性资产（万元）	1,994,792	2,171,267
未来 30 天现金净流出（万元）	1,214,650	2,120,766

(三) 其他监管指标

项目(本行)	2020 年末	2019 年末	同比变动
不良贷款率	1.15%	1.495%	-0.35%
拨备覆盖率	292.70%	247.42%	45.28%
流动性比例	89.68%	68.54%	21.14%
存贷比	72.90%	71.04%	1.86%
单一客户贷款集中度(非同业)	7.99%	6.26%	1.73%
单一客户风险暴露集中度(非同业)	10.86%	11.52%	-0.66%
单一集团风险暴露集中度(非同业)	15.89%	16.73%	-0.84%
单一客户/集团风险暴露集中度(同业)	11.10%	8.64%	2.46%
成本收入比	37.81%	38.22%	-0.41%

第四章 管理层讨论及分析

一、宏观经济及银行业环境

2020 年，我国着力深化改革扩大开放，持续打好三大攻坚战，统筹稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险、保稳定，扎实做好稳就业、稳金融、稳外贸、稳外资、稳投资、稳预期工作，面对新冠肺炎疫情巨大冲击和复杂严峻的国内外环境，科学统筹疫情防控和经济社会发展，有力有效推动生产生活秩序恢复，工业服务业继续回升，投资消费不断改善，国民经济持续稳定恢复，经济增长由负转正，经济运行逐步恢复常态，全年经济保持一个较好的增长水平，展现强大防风险能力、抗压韧性和发展活力，经济实力大幅跃升，成为全球实现经济正增长的主要经济体。同时，当前我国经济运行中存在的主要问题：一是目前复苏不平衡；二是投资持续恢复的基础不牢固；三是消费复苏存在长期制约；四是外需超预期难持续。

2020 年以来，出现永煤债券违约，监管机构约谈蚂蚁集团并暂缓其 A+H 股上市，以及银保监会重罚中行“原油宝”等一系列事件可以看出，“强监管、重处罚”的趋势未变，即“坚持回归本源，服务实体经济，避免金融脱实向虚和自我循环滋生、放大、扩散的风险，牢牢守住不发生系统风险的底线”。

2021 年，宏观经济风险主要在于经济增长可能的不稳定性，就业与社会稳定方面存着的挑战，以及债务和货币稳定方面的风险。展望 2021 年，货币政策将继续强调稳健中性、总量适度、精准导向、松紧适度。“紧”是要防止资金空转套利；“松”则是不急转弯，稳就业，支持制造业、中小微企业、绿色、科技、新经济等领域。预计 2021 年信贷、社融、M2 增速均将较 2020 年下滑 1~2 个百分点，趋势前高后低，信用环境将有所收紧。M2 同比增速与名义 GDP 保持匹配，

大概率在 8%~11%。

2021 年金融监管可能高度关注如下几个方面：银行监管越来越重视互联网领域业务的管控及其安全问题，包括网上存贷款业务；房地产调控政策趋于常态化、持续化，银行房地产信贷审核和投向将更为谨慎，对地产企业融资和资产质量会产生一定的影响；防范化解地方财政风险隐患，仍是银行监管部门持续关注的内容；银行理财投资非标受限，非标融资规模将进一步压降；不断加强银行业公司治理水平和能力，增强银行资本实力是监管部门的一个重点工作。

二、广东南粤银行 2020 年发展经营概况

2020 年，面对新冠疫情、经济不景气和金融强监管的严峻形势，在各级党委、政府的支持下，在监管部门的悉心指导和有效监管下，我行坚守战略定位，积极推动“一五一”工程落地，坚定不移推进结构优化调整，成效比较突出。除盈利类指标因外部因素影响同比有所下降外，其他主要指标创下近三年来最优。同时，我行在世界 1000 强银行中的排名持续上升；湛江、广州两地大楼建设进展顺利，服务地方经济的基础也进一步夯实。

（一）规模稳定增长。资产总额 2406 亿元，比年初增长 343 亿元，创近三年的历史高值；负债总额 2224 亿元，比年初增长 331 亿元，规模类指标均超额完成预算目标。

（二）资产质量持续好转。不良贷款余额为 13.96 亿元，比年初减少 2.52 亿元；不良贷款率大幅下降到 1.15%，为近几年来最低水平，比年初下降 0.35 个百分点；90+贷款余额 13.88 亿元，比年初减少 0.29 亿元。取得了不良贷款、不良贷款率、90+贷款三降的良好成绩。拨备覆盖率 292.70%，贷款拨备充足，风险抵御能力逐步增强。

(三) 盈利状况符合预期。受新冠疫情和支持企业复工复产让利影响, 我行营业收入有所下滑, 全年累计实现营业净收入 49.38 亿元, 实现净利润 15.40 亿元, 同比分别下降 12.57% 和 6.33%。但“节流”工作成效显著, 成本收入比上年下降 0.26 个百分点。

(四) 资本充足明显提升。全行资本净额稳定增长, 年末资本充足率 12.89%、一级资本充足率 11.03%, 分别比年初增长 86 个 BP、102 个 BP。

三、合并财务报表分析

(一) 利润表项目

单位: 人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度	同比增减(%)
营业收入	4,937,950	5,647,718	-12.57%
其中: 利息净收入	4,378,896	4,970,274	-11.90%
手续费及佣金净收入	389,323	547,606	-28.90%
投资收益	181,655	46,623	289.62%
公允价值变动收益	-25,422	51,928	-148.96%
营业支出	2,980,453	3,519,131	-15.31%
其中: 业务及管理费	1,874,124	2,158,443	-13.17%
资产减值损失	1,042,458	1,291,805	-19.30%
营业利润	1,957,497	2,128,587	-8.04%
利润总额	1,915,920	2,123,680	-9.78%
净利润	1,539,551	1,643,537	-6.33%
其中: 归属于母公司股东的净利润	1,535,006	1,636,641	-6.21%

1. 利息净收入

报告期内, 本行实现合并利息净收入 43.79 亿元, 同比减少 5.91 亿元, 降幅 11.9%, 是本行营业收入的主要组成部分。利息净收入的下降是由于疫情影响及实体经济下行影响, 我行为支持实体经济和小微企业发现开展了很多延期付息、免息、续贷重组等业务, 导致我行利息净收入下降。

2. 手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现合并手续费及佣金净收入 3.89 亿元，比上年减少 1.58 亿元，降幅 28.90%，主要是由于委托业务、投资银行、担保及承诺业务手续费收入减少所致。

3. 业务及管理费

报告期内，本行合并业务及管理费用 18.74 亿元，比上年减少 2.84 亿元，降幅 13.17%。主要是由于 2020 年度我行对资源配置和费用管理持续优化，加强费用配控，同时市场化考核淘汰低产能人员等措施，提高了人均产能，费用管控成效明显。

4. 资产减值损失

报告期内，本行计提合并资产减值损失 10.42 亿元，较去年下降 2.49 亿元，降幅 19.30%，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	2020 年度		2019 年度		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
现金及存放央行	24,865,182	10.34	23,615,367	11.45	5.29
同业及拆出资金	2,649,366	1.10	1,961,864	0.95	35.04
发放贷款及垫款金额	118,257,815	49.16	105,752,790	51.27	11.82
债券及其他投资	71,619,229	29.77	59,309,874	28.75	20.75
买入返售金融资产	13,398,591	5.57	6,568,927	3.18	103.97
固定资产及无形资产	3,061,240	1.27	2,595,648	1.26	17.94
其他资产	6,727,409	2.80	6,463,709	3.14	4.08
资产合计	240,578,832	100	206,268,429	100	16.63
向央行借款	3,953,551	1.78	2,067,146	1.09	91.26
吸收存款	167,902,150	75.48	154,611,842	81.67	8.60

项目	2020 年度		2019 年度		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
同业存放及拆入资金	5,401,061	2.43	5,355,446	2.83	0.85
卖出回购金融资产款	17,092,214	7.68	6,989,854	3.69	144.53
已发放存款证	22,788,086	10.24	15,509,606	8.19	46.93
应付利息	2,682,292	1.21	2,145,589	1.13	25.01
应付债券	1,497,690	0.67	1,497,080	0.79	0.04
其他负债	1,116,632	0.50	1,150,131	0.61	-2.91
负债合计	222,433,676	100	189,326,694	100	17.49

1. 发放贷款和垫款

单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司贷款和垫款	108,037,437	88.26	93,721,439	85.33
个人贷款和垫款	14,374,366	11.74	16,108,396	14.67
合计	122,411,803	100	109,829,835	100

■ 贷款投放的行业情况

单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
批发和零售业	79,893,479	65.27	55,735,839	50.75
制造业	13,309,881	10.87	14,770,553	13.45
房地产业	7,370,272	6.02	7,662,108	6.98
建筑业	3,267,734	2.67	4,216,036	3.84
农、林、牧、渔业	3,011,952	2.46	1,548,023	1.41
信息传输、计算机服务和软件业	971,298	0.79	1,875,923	1.71
交通运输、仓储和邮政业	419,557	0.34	525,237	0.48
住宿和餐饮业	1,441,161	1.18	1,148,220	1.05
水利、环境和公共设施管理业	957,777	0.78	841,980	0.77
租赁和商务服务业	1,955,582	1.60	2,241,815	2.04
电力、燃气及水的生产和供应业	283,246	0.23	254,119	0.23

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公共管理和社会组织	37,299	0.03	237,014	0.22
文化、体育和娱乐业	212,834	0.17	196,900	0.18
教育	242,961	0.20	473,056	0.43
卫生、社会保障和社会福利业	337,064	0.28	338,470	0.31
采矿业	245,800	0.20	482,700	0.44
金融业	174	0.00	370,000	0.34
居民服务和其他服务业	311,678	0.25	43,500	0.04
科学研究和技术服务业	50,742	0.04	75,826	0.07
其他类贷款	8,091,312	6.61	16,792,516	15.29
合计	122,411,803	100	109,829,835	100

■ 贷款按担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	17,217,168	14.06	11,464,182	10.44
保证贷款	23,479,061	19.18	22,180,468	20.20
抵押贷款	51,912,746	42.41	50,641,047	46.11
质押贷款	29,802,829	24.35	25,544,138	23.26
合计	122,411,804	100	109,829,835	100

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	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国家债券	8,391,378	18.78	8,600,549	43.14
金融机构债券	11,515,974	25.77	5,502,390	27.60
企业债券	1,459,733	3.27	3,051,217	15.31
同业存单	23,313,637	52.18	2,781,835	13.95
债券投资合计	44,680,722	100	19,935,991	100

■ 债券投资按持有目的分类情况

单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
持有至到期债券	11,169,316	25.00	6,255,570	31.38
可供出售债券	9,131,078	20.44	7,173,338	35.98
为交易目的而持有的债券投资	24,380,328	54.56	6,507,083	32.64
债券投资合计	44,680,722	100	19,935,991	100

3. 吸收存款

■ 吸收存款结构

单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	29,421,122	17.52	25,194,635	16.30
其中：公司	18,816,958	11.21	16,116,300	10.42
个人	10,604,164	6.32	9,078,335	5.87
定期存款	71,258,098	42.44	82,123,064	53.12
其中：公司	56,464,836	33.63	71,833,476	46.46
个人	14,793,262	8.81	10,289,588	6.66
通知存款	1,932,541	1.15	358,429	0.23
保证金存款	65,178,676	38.82	24,562,268	15.89
应解汇款及临时存款	97,088	0.06	119,164	0.08
信用卡存款	1,878	0.00	1,811	0.00
理财存款	0	-	990,176	0.64
结构性存款	0	-	21,128,427	13.67
其他存款	12,747	0.01	133,868	0.09
存款合计	167,902,150	100	154,611,842	100

4. 所有者权益变动情况

单位：人民币千元

项目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本	7,877,476	-	-	7,877,476
资本公积	1,737,168	-	-	1,737,168
其他综合收益	40,649	-	115,012	-74,363
盈余公积	1,088,252	153,260	-	1,241,512
一般风险准备	2,757,877	274,891	-	3,032,768
未分配利润	3,347,557	1,540	-887,673	4,236,770
少数股东权益	92,756	1,069		93,825
所有者权益合计	16,941,735	430,760	-772,661	18,145,156

四、资本管理情况

（一）资本管理概述

本行董事会对资本管理和风险管理负最终责任，定期审议风险管理报告。本行围绕战略目标，按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》的有关规定，认真贯彻执行各项资本管理政策，制定和实施资本补充规划，根据资本充足率承受水平制定各条线风险资产限额，确保资本规划与银行经营状况、风险变化趋势和长期发展战略相匹配。2018年，本行从经营战略、风险状况和监管要求出发，根据外部宏观环境变化，制定2018-2020年三年资本规划，以充足的资本数量支撑业务发展，以合理的补充机制满足资本需求，以科学的资本结构提升股东回报，实现全行稳健、协调、较快发展。同时，根据我行六大新发展理念，结合内外部环境，正在制定2021-2023年资本规划。

（二）新资本协议的实施

截止本报告期末，本行已连续四年推动新资本协议实施建设，对标监管资本管理办法及同业领先实践，在信用风险、市场风险、流动性风险、银行账簿利率风险、内部资本充足评估程序、风险加权资产计量等领域开展了实施项目建设，在满足监管要求的同时，有效提升本行风险管理能力与资本管理能力。2020年本行开展了以下新协议实施主要建设，一是RWA系统二期实施如期完成上线，支持按照产品、条线、分行等维度分析，提升资本管理精细度水平，全力配合行内绩效考核需要，产出多维度精细化的风险加权资产、流动性风险和银行账簿利率风险等指标和报表，满足各大条线、各分行等多维度指标管控，为实施“二级法人”考核打下坚实的基础。二是完成公司客户及金融机构评级模型的应用设计，进行内评系统建设，构建精细化内部评级体系。完成了内评在客户准入、审批授权、限额管理、风险监控及预警等方面的应用设计，制定了内评管理办法和内评

体系总体政策。三是完成资金业务估值模型建设，进行市场风险系统建设，实现各类金融资产的估值和风险管控基础。建立市场-风险因子-资产类别的估值、风险预警、限额体系，从事后把控向事中事前的风险控制推动；提高对于突发极端情景的损益估计能力，对市场走势进行损益分析和风险分析。四是资债系统按计划顺利上线，实现每日指标计量及监测管理，从各大条线、各分行等多维度展示监管类、内部管理类报表，为行内实施“二级法人”考核打下坚实的基础；同时实现未来新业务量、利率情景、客户行为模型等多情景模拟下的灵活动态报表分析，以支持资产负债结构调优、摆布下的灵活动态报表分析。

（三）资本充足率

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

报告期末，各级资本充足率均达到新办法的监管要求如下：

单位：人民币千元

项目	合并	本行
核心一级资本充足率	11.02%	10.93%
一级资本充足率	11.03%	10.93%
资本充足率	12.89%	12.80%
核心一级资本净额	18,456,144	18,229,058
一级资本净额	18,458,032	18,229,058
资本净额	21,585,153	21,344,796
加权风险资产总额	167,411,039	166,726,375

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

（四）杠杆率

根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号），本行 2020 年末杠杆率情况如下：

单位：人民币千元

项目	合并	本行
杠杆率	5.59%	5.54%
一级资本净额	18,458,032	18,229,058
调整后表内外资产余额	330,033,221	328,984,376

五、全面风险管理情况

2020 年，本行坚持稳健经营，加强风险管理，总体风险水平处于合理范围，信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、科技风险、合规风险、声誉风险、战略风险、制度风险和队伍风险等总体运行平稳。

（一）信用风险

截至 2020 年末，本行表内外信用风险资产 3248.36 亿元，较年初增加 201.84 亿元，增幅 6.63%，信用风险资产规模稳步增长。其中，表内信用风险资产 2392.51 亿元，较年初增加 329.66 亿元，增幅 15.98%；表外信用风险资产 855.85 亿元，较年初减少 127.82 亿元，减幅 12.99%。

今年在资产质量管理方面取得较好成效，不良资产规模及占比双双压降，整体资产质量保持稳定。截止 2020 年 12 月末，本行不良资产 26.43 亿元，较年初减少 8.09 亿元，降幅 23.44%；不良资产率 0.81%，较年初下降 32 个 BP；不良贷款额 13.96 亿元，较年初减少 2.52 亿元；不良贷款率 1.15%，较年初下降 35 个 BP。

为做好新冠肺炎疫情风险防控。本行成立了受疫情影响客户金融服务工作领

导小组，积极响应“六稳”“六保”及复工复产等国家政策，严格落实“不抽贷、不断贷、不压贷”的政策导向，助力企业恢复经营、助推经济复苏；同时，通过制定非现场业务流程指引、开展疫情风险监测与排查、强化配套系统支持等措施，全面做好疫情风险防控措施，保障了特殊经济时期的信用风险稳定。

本行持续加强信用风险管理，一是把好风险准入关，做好授信审查审批，识别并控制客户、产品、流程、第三方机构等业务风险点；二是抓好信贷“三查”，对重点客户、潜在风险客户实施动态监测预警，对异地业务、房地产融资、商业票据等重点领域开展风险排查，强化授信后管理督导，紧跟监管加强整改，严防新增风险。三是推动风险处置，优化风险处置组织架构，逐户制定清收化解措施并动态管理，加强对风险的实质清收化解，优化资产质量；四是加快开发信用风险管理工具和系统，加快非零售内部评级体系项目建设，强化零售评分卡应用，提高风险量化水平。

（二）市场风险

本行面临的市场风险主要为交易账簿利率风险与汇率风险。

交易账簿利率风险方面，截至 2020 年末，本行交易性债券（含同业存单）投资余额 244.10 亿元，较年初增加 179.30 亿元；久期 0.30 年。本行市场风险管理坚持限额管控、逐笔审批、合理定价、及时调整的原则，根据市场利率变化情况及时调整持仓结构，减少市场利率波动带来的影响。汇率风险方面，目前本行外汇规模较小，敞口限额设置有严格的审批流程，外汇头寸基本符合我行关于外汇敞口的管控要求，整体风险可控。

我行持续完善账簿划分、风险量化、应急处置等方面的市场风险管理制度与体系；密切监控市场风险水平，及时发起风险提示与风险预警，警惕违约风险扩散与蔓延；搭建金融市场业务风险管理综合系统，建立统一估值、风险计量、风

险管控三位一体的综合管理平台。

（三）操作风险

本行各类业务及各项管理规范，全年未发生案件风险、操作风险事件或重大操作风险隐患。本行对操作风险进行持续监测及动态管理，进一步将操作风险细分为信息科技风险、业务连续性、运营业务操作风险、信贷业务操作风险、外包风险、合规风险、洗钱风险、制度风险、队伍风险等子类别，强化对信息科技、重要业务、第三方机构、内控合规、政策制度、劳工关系等领域的管理。

业务操作风险方面，2020 年末本行运营业务差错率控制在 1‰ 的范围内。本行持续开展业务检查，优化业务管理系统，鼓励风险防控工具创新，加强突发事件应急管理，强化各级人员的操作风险管理意识。

信息科技风险方面，2020 年末，本行系统可用率达到 99.99%，全年实现“零”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管理良好。本行实施了信息安全评估、等级保护、反钓鱼等信息安全项目，持续排查信息安全漏洞，保证信息科技安全；顺利完成了湛江同城灾备中心搬迁，实现了重要信息系统 100%的灾备覆盖率，实施了 22 套业务系统应急演练，业务连续性管理得到进一步强化。

合规风险方面，本行有序开展各项合规案防工作，全年无案件情况发生。本行定期开展合规风险排查及员工异常行为监测排查，督促各单位落实整治市场乱象检查问题整改；强化合规考核与问责，提高合规警示作用；开展“合规知识送基层”活动，营造“树合规文化、讲合规操作、遵法律法规”的合规氛围。

洗钱风险方面，本行及时、认真上报大额和可疑交易，积极配合开展反洗钱协查工作，年内未发现泄密事。本行深入开展扫黑除恶、买卖野生动物等风险排查，定期通报涉赌涉诈交易报告结果，从源头上遏止各类洗钱风险活动；持续推

进反洗钱系统建设，进一步夯实反洗钱工作基础。

队伍风险方面，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。本行进一步完善队伍风险制度建设，全面落实重要岗位人员轮岗及强制休假要求，聘请了外部律师事务所作为人力资源专项法律顾问推进用工风险合规项目。

制度风险方面，本行采取“一对一”、“面对面”的方式，盘点全行各条线制度规范，有针对性地对制度进行“废、改、立”，现行制度能够满足本行业务开展需要。

外包风险方面，本行持续强化对第三方机构准入准出的管理。2020年，我行整体外包风险管理规范，未发生因外包业务引发的风险事件或损失。

（四）流动性风险

2020年，本行未发生流动性风险事件，流动性保持安全稳定，流动性充足稳定，流动性指标全面提升。截至2020年末，本行流动性比例89.68%，流动性匹配率148.33%，流动性覆盖率(LCR)163.39%，净稳定资金比例(NSFR)106.17%，均优于监管要求。

本行执行合理的流动性风险管理策略，优化资产结构、强化存款基础、增持优质流动性资产储备，逐步调优资产负债结构；强化流动性风险监测与管控，加强日间头寸管理、指标监测、资产负债考核管理，提高风险防范能力；定期开展流动性风险应急演练，规范应急处理的相关操作流程；加快资产负债管理系统建设，提高流动性风险管理系统化水平。

（五）声誉风险

2020年，本行对内优化制度流程、明确架构分工、组织通讯员队伍、加强排查演练；对外加大正面宣传、广告投放，释放正面信息，积极引导舆论，舆情

管理形势明显好转，全年未发生重大、较大声誉风险事件，整体声誉风险水平较上年有所降低，有效助力全行的经营发展。

（六）其他风险

集中度风险：2020 年末，本行大额风险暴露集中度指标符合监管要求，新增单一客户或集团的风险暴露集中度较低。本行按照“一行一策”制定区域、行业、产品、客户政策，执行“小额分散”的资产配置策略，以盘活存量为主线，优化资产结构，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：本行银行账簿利率风险经济价值敏感度维持在合理水平。本行构建了较为完整的银行账簿利率风险管理制度体系，规范了银行账簿利率风险识别、计量、监测和控制、评估和报告等管理流程要求，风险管控到位。

战略风险：本行坚守战略定位，推进向“小微、零售、三农、科技”转型，顶住疫情及经济下行的各种压力和考验，一手抓疫情防控，不遗余力支持企业复工复产；一手抓业务发展，强化转型，向内发力，开源节流，进一步提升服务实体经济的能力，全年未发生战略风险相关情况。

第五章 股权结构及股东情况

一、报告期内股权变动情况

报告期内，本行总股本未发生变化。报告期末，本行股份数量 78.77 亿股，股东总数 48 户，其中：机构股东 34 户，自然人股东 14 户。

单位：股

	2019 年度		本年增减	2020 年度	
	股本数	持股比例		股本数	持股比例
总股本	7,877,476,009	100.00%	-	7,877,476,009	100.00%
国有法人股	798,495,879	10.14%	0%	798,495,879	10.14%
国家股	40,754,427	0.52%	0%	40,754,427	0.52%
社会法人股	7,030,652,996	89.25%	0%	7,030,652,996	89.25%
个人股	7,572,707	0.09%	0%	7,572,707	0.09%

注：1. 国有法人股是指具有法人资格的国有企业持股和政府背景平台公司持股。

2. 国家股包括中央财政、地方财政持股。

二、 股东情况介绍

（一）前十大股东报告期内变动情况

2020 年，湛江晨鸣浆纸有限公司受让我行法人股东中国德力西控股集团有
 限公司、山东和信化工集团有限公司、赤壁晨力纸业有限公司和佛山市南海全汇
 金属材料贸易有限公司这四家股东所持我行全部股权以及湛江市华大贸易有限
 公司 1000 万股，共计 953,405,634 股，其持有我行共计 1,309,405,634 股，持
 股比例占我行总股本 78.77 亿股的 16.62%，成为我行第一大股东。

（二）前十大股东持股情况

股东名称	2020 年末持股数 (股)	占总股本比例	是否存在抵(质) 押、冻结情况
湛江晨鸣浆纸有限公司	1,309,405,634	16.62%	否
新光控股集团有限公司	1,300,000,000	16.50%	是
深圳市金立通信设备有限公司	699,780,030	8.88%	是
广东大华糖业有限公司	555,607,540	7.05%	否
香江集团有限公司	547,829,785	6.95%	否
广东恒兴集团有限公司	504,475,551	6.40%	是
广东省广晟控股集团有限公司	407,818,200	5.18%	否
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	370,369,786	4.70%	否
广东华翔保致投资开发有限公司	262,149,982	3.33%	否
湛江中国城酒店有限公司	252,829,762	3.21%	否

（三）持股 5%以上股东基本情况

1. 湛江晨鸣浆纸有限公司

湛江晨鸣浆纸有限公司于 2006 年 1 月注册成立，是山东晨鸣纸业集团股份有限公司下属子公司，注册资金 55.5 亿元，主要生产高档胶版纸、静电复印纸等高端产品，2015 年获批成为国家高新技术企业。湛江晨鸣浆纸有限公司致力建设节能、绿色、环保的现代化林浆纸一体化工程，采用世界上先进的低能耗蒸煮工艺和低水耗制浆工艺，制浆产生的废弃物全部当作燃料发电供热，产生的废水经污水深度处理后排放指标远优于国家排放标准，做到“既要经济崛起、又要蓝天碧水”，实现生态环境与经济发展同步进行。

2. 新光控股集团有限公司

新光控股集团有限公司是一家根植中国的大型民营集团。自 1995 年创建以来，已涉及饰品、制造、地产、金融、互联网、投资等多个行业。新光控股集团有限公司自 2018 年三季度发生债券违约事件，目前该公司进入破产重整阶段。

3. 深圳市金立通信设备有限公司

深圳市金立通信设备有限公司 2002 年 9 月成立于深圳，该公司 2017 年开始出现的经营危机，目前该公司进入破产清算阶段。

4. 广东大华糖业有限公司

广东大华糖业有限公司于 2000 年 6 月在湛江市遂溪县成立，注册资本 2398 万元，是广东省农业龙头企业和国家农业产业化重点龙头企业，现日压榨甘蔗能力为 9600 吨，年可产一级白砂糖 10 万吨、酒精 1 万吨，系湛江市工业企业 50 强、湛江市优秀农业龙头企业、优秀民营企业、农行湛江市分行认定的 AA 级信用企业、湛江市市场监督管理局认定的“守合同重信用”企业、广东省优秀企业、优秀民营科技企业、全省再就业先进单位、省农业龙头企业培育对象、中国优秀民营科技企业。

5. 香江集团有限公司

香江集团有限公司创建于 1990 年，法定代表人为翟美卿，注册资本为 8.87 亿元。经过近三十年的发展，目前拥有员工 2 万名，资产过千亿元，产业覆盖金融投资、科技创新、城市建设、商贸物流、健康产业、家居连锁、教育产业、资源能源等八大领域，版图遍及粤港澳、长三角、京津冀鲁地区及内地核心城市，并控股一家 A 股上市公司——香江控股(600162)。香江集团曾入选中国民企 50 强，旗下香江控股被评为“民营企业上市公司 100 强”。2005 年，香江集团成立了中国第一家非公募基金会——香江社会救助基金会，先后为扶贫、助教、赈灾等社会各项公益事业捐资 10 亿多元，实现了一个优秀民营企业“办好实业，回报社会”的庄严承诺。

6. 广东恒兴集团有限公司

广东恒兴集团有限公司于 1998 年 8 月 3 日在湛江市麻章区成立，公司注册资本 2.5 亿元，恒兴集团是一家集种苗繁育、饲料生产、水产养殖、水产品加工、进出口贸易于一体的大型民营企业集团。集团现有总资产 30 亿元，年产值逾 60 亿元，员工 10,000 多人。经过十多年的快速发展，形成了中国水产业最完善的

“种苗繁育—饲料生产—水产养殖—水产品加工—国内外贸易”产业链。恒兴集团在广东湛江东海岛投资 1.2 亿元兴建被誉为“蓝色硅谷”的“海水养殖种子工程南方基地”（国家“863”计划之一），开创了中国民营企业家独力承担国家重大科技项目的先河，该基地年。在广东、广西、海南、江苏、浙江等沿海省市建有 11 家饲料加工企业，年产销各种饲料 156 多万吨，其中特种饲料 30 多万吨，连续八年蝉联全国特种水产饲料销量第一位。恒兴集团拥有养殖基地 1 万多亩，年加工水产品近 15 万吨；还在广东湛江、高要、广西北海、海南海口等地建有 4 座水产品加工厂，生产的产品南美白对虾、斑节对虾、罗氏沼虾、罗非鱼等产品远销美国、加拿大、欧盟、日本及东南亚等国家和地区，深受广大客户的喜爱。

7. 广东省广晟控股集团有限公司

广东省广晟控股集团有限公司成立于 1999 年 12 月，是广东省属国有独资企业，注册资本金 100 亿元。经过 20 年的改革发展，广东省广晟控股集团有限公司已成长为以矿产资源、电子信息、环保为主业，工程地产、金融协同发展的大型跨国企业集团。截至 2019 年底，公司资产总额近 1300 亿元；主要经济指标位居省属企业前列，公司控股多家 A 股上市公司（中金岭南、广晟有色、风华高科、国星光电、佛山照明、东江环保）。公司系统现有员工 8 万余人，其中中共党员 1.1 万多人。

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
潘文皓	男	1981年6月	股权董事	否	0
王开君	女	1983年11月	股权董事	否	0
黄妍	女	1986年9月	股权董事	否	0
张世超	男	1962年11月	股权董事	否	0
梁廷坤	男	1977年9月	股权董事	否	0
谭伟雄	男	1982年9月	股权董事	否	0
王亚新	女	1963年10月	独立董事	是	0
张志	男	1976年11月	独立董事	是	0
李琦	女	1970年6月	独立董事	是	0
陈平	男	1965年9月	独立董事	是	0

(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
张宏亮	男	1973年6月	监事长	是	0
何治中	男	1969年3月	股权监事	否	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
邱君宏	女	1971年9月	职工监事	是	0
蔡一珍	女	1966年8月	外部监事	是	0
郑桂良	男	1958年9月	外部监事	是	0
李媛媛	女	1977年12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 2018.09 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 任职行长助理)
徐婷婷	女	1965年9月	副行长	2019.06 - 2021.01
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
邱文锐	男	1972年10月	行长助理	2019.09 至今
王霁	男	1971年2月	行长助理	2019.06 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）21 人，本行按规定兑现薪酬和发放津贴。

三、董事、監事及高級管理人員新聘或解聘情況

（一）董事

2020年8月7日，廣東銀保監局關於黃妍任職資格的批復（粵銀保監復[2020]512號）核准了黃妍女士任我行董事的任職資格。

2020年8月7日，廣東銀保監局關於王亞新任職資格的批復（粵銀保監復[2020]513號）核准了王亞新女士任我行董事的任職資格。

2020年8月7日，廣東銀保監局關於梁廷坤任職資格的批復（粵銀保監復[2020]515號）核准了梁廷坤先生任我行董事的任職資格。

2020年10月26日，廣東銀保監局關於陳平任職資格的批復（粵銀保監復[2020]744號）核准了陳平先生任我行董事的任職資格。

2020年11月17日，廣東銀保監局關於李琦任職資格的批復（粵銀保監復[2020]800號）核准了李琦女士任我行董事的任職資格。

2020年11月17日，廣東銀保監局關於張志任職資格的批復（粵銀保監復[2020]801號）核准了張志先生任我行董事的任職資格。

2020年11月24日，廣東銀保監局關於潘文皓任職資格的批復（粵銀保監復[2020]823號）核准了潘文皓先生任我行董事的任職資格。

（二）監事

2020年6月，邱文強先生因個人原因向本行監事會申請辭去監事職務，報經七屆監事會第十七次會議同意，邱文強先生不再擔任本行監事。

報告期內，本行七屆監事會順利屆滿。2020年9月7日我行在湛江召開2020年第一次臨時股東大會及八屆監事會第一次會議，選舉產生八屆監事會的8名監事，並選舉張宏亮先生為八屆監事會監事長。

報告期內，除上述披露外，本行董事會、監事會、高級管理層其他成員無變

化。

四、员工情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本行在岗员工总数 3460 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 255 人，占比 7.37%；本科学历员工 2608 人，占比 75.38%；专科学历员工 542 人，占比 15.66%；专科以下学历员工 55 人，占比 1.59%。

（二）年龄分布

本行在岗员工中，全行员工平均年龄 34.9 岁。其中 30 岁及以下员工 948 人，占比 27.40%；30-40 岁员工 1638 人，占比 47.34%；40-50 岁员工 651 人，占比 18.82%；50 岁以上员工 223 人，占比 6.45%。

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。

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，全面深入贯彻落实党的十四五会议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。同时，不断探索以“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”、“六强总行”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 2020 年 5 月 15 日召开了 2019 年度股东大会，审议通过了广东南粤银行 2019 年度董事会工作报告、广东南粤银行 2019 年度监事会工作报告、广东南粤银行 2019 年度财务决算报告、广东南粤银行 2019 年度利润分配方案、广东南粤银行 2020 年度财务预算报告以

及聘请 2020 年度审计机构等 28 项议案，会议还听取了《广东南粤银行 2019 年度董监事履职尽责情况的考核评价报告》及《2019 年度独立董事述职报告》等 5 个报告。此外，本行于 2020 年 9 月召开了 2020 年第一次临时股东大会，于 2020 年 11 月召开了 2020 年第二次临时股东大会。

三、关于董事与董事会

（一）董事会运作情况

报告期内，本行第八届董事会由 14 名董事组成，其中股权董事 6 名，执行董事 4 名，独立董事 4 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。

报告期内，本行董事会共召开十次董事会，审议通过 90 项议案，听取 15 项报告。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 3 次，充分发挥了董事会的科学决策作用。

（二）董事会各专门委员会工作情况

为了保障董事会审议事项的质量、数量和效率，确保决策科学，董事会下设的六个专门委员会即：战略规划委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会以及消费者权益保护委员会。各专门委员会按照议事规则运作，分工明确，权责分明，有效运作，在战略、审计、风险管理、关联交易控制、董事及高管任职等方面提出专门的审核意见。

报告期内，董事会发挥专门委员会的作用，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 19 次专门委员会会议，审议讨论了 72 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 5 次；风险管理委员会召开 5 次；提名与薪酬委员会 4 次；审计委员会召开 2 次会议；关联交易控制委员会召开 1 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

2020 年，董事均忠实勤勉地履行职责，按照有关法律、法规及我行《章程》规定，认真行使权利义务，按规定出席董事会、专门委员会会议和股东大会；能保守本行秘密，维护本行和股东的权益；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；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；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；关注和监督其他董事和高级管理层成员履职尽责情况；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；在收到会议议案、召开董事会会议时，在董事会会议上真实表达意思和进行表决，忠实履行职责，为本行董事会高效、规范运行和科学决策贡献了力量。

2. 执行董事履职情况

报告期内，董事长、行长等执行董事，在保证本行的商业行为符合国家法律、行政法规以及各项经济政策要求的前提下勤奋敬业工作，做到本行经营方向与董

事会制定的发展战略相一致；结合自己主管或分管的工作，竭力推进本行战略落地，贯彻落实“十个总基调”和“十项要求”，完整、真实、及时地向董事会报告经营情况、风控情况、关联交易等情况，较好地履行了执行董事的职责。

3. 股权董事履职情况

报告期内，本行股权董事依法合规履行股东与本行之间的沟通职责，积极关注股东与我行关联交易情况，并在董事会审议与其关联交易议案时能够主动回避；及时了解和关注本行的内控、风险管理及高级管理人员履职等情况，并对本行事务通过董事会及其专门委员会提出意见或建议；认真阅读本行定期发送的各类资料、定期报告和会议议案，在董事会会议上积极提出合理、有建设性的意见和建议；支持本行资本补充规划。

4. 独立董事履职情况

4名独立董事对董事会审议事项发表客观、公正的意见，并重点关重大关联交易的合法性和公允性、利润分配方案、重大资产购建、重大投资、高管人员聘解、外部审计机构的聘用等情况；对本行信息披露的完整性和真实性给予特别关注；参加会议都能够积极发言，建言献策，提出意见和建议；撰写年度独董履职专题报告，尽到了独董应尽的职责；在我行出席董事会、股东会、积极参加我行举办的研讨会、论证会，认真审阅议案和有关材料、参加行内基层网点考察和调研等工作时间均超过15个工作日。

5. 专门委员会成员履职情况

2020年，董事会专门委员会均召开了次数不等的相关会议，由主任委员主持，委员都按期参加了相应的会议；认真审核和研究议案、报告，形成委员会意见提交董事会审议；成员董事持续跟踪专门委员会职责范围内的有关事项，并关注董事会决议执行情况，跟踪过问本行经营层对银监监管检查意见书指出问题的

整改落实情况。

6. 董事出席股东大会情况

2020 年，董事会提请召集了本行年度股东大会和两次临时股东大会，审议董事会工作报告、监事会工作报告、利润分配方案、财务决算报告、人事任免等多项决议。董事会成员均按时出席股东会议，认真勤勉履职，围绕本行发展战略和经营计划等重大事项建言献策，提出建议，回答和解释股东代表所提出的问题。与此同时，各位董事积极参与监管座谈及培训，不断拓宽决策视野，有效提高履职能力，保证了决策的审慎性和科学性。

四、关于监事与监事会

（一）监事会运作情况

2020 年，监事会规范召开了 9 次会议，听取专项报告 12 项，审议、审阅议案 26 项。监事会通过主动调研及内部风险管理、审计部门提供的定期风险管理报告和内部控制自我评价报告，对全行年度财务收支的真实性、准确性、完整性，风险管理和内部控制的有效性进行监督，特别对去年年度报告、财务决算、利润分配预案、年度审计报告、今年财务预算等重要议案审议发表了认可的意见；组织监事参加股东大会 3 次，列席董事会会议 10 次，审议发表了有关意见和建议。

（二）监事会各专门委员会工作情况

监事会下设提名委员会及监督委员会，2020 年度召开提名委员会 4 次、监督委员会 5 次，审议、审阅了《2019 年监事会工作报告》、《广东南粤银行 2019 年度报告》、《广东南粤银行 2019 年度利润分配方案的议案》等议案 26 项，审阅听取《广东南粤银行 2019 年度行长工作报告》、《广东南粤银行 2019 年战略规划执行情况评估报告》等专项报告 12 项并向监事会进行报告，重点关注我行资本管理、反洗钱管理、合规建设、数据治理管理等，对董事会决议的执行落地、

监管意见整改情况等提出了意见和建议，协助监事会有效履行监督职责。

（三）监事履职情况

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

提名、监督委员会主任委员分别由两名外部监事担任，凡是提交监事会审议的重要事项，均提前召开专门委员会进行讨论，对议案进行认真审议，提出多项合理化建议，在会前或董事会、监事会会议上独立公证的发表意见。

（四）对董监高成员的履职监督情况

根据银监会《商业银行公司治理指引》中要求监事会“对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价”的有关规定，监事会牵头对董事会、监事会、高管层及其成员 2019 年度履职尽责情况进行了评价。组织董监高提交述职报告、董监事自评、互评并分别向董事会、监事会进行年度述职；完成《广东南粤银行监事会关于对 2019 年度董监高层及其成员履职尽责情况的考核评价报告》，向董事会、股东大会、省、市银保监局进行了报告，对提升董监高履职尽责水平，激发执行力产生了积极影响。

（五）对重点问题开展专题调研及发表监督意见情况

本年度，监事会根据监事会工作职责及监管部门关注的问题，开展了资本管

理、反洗钱管理、合规建设、数据治理管理等方面的专项调研，采取访谈、问卷、抽查资料等方式深入调查研究，产生专项调研报告，向董事会及高级管理层提出了《关于进一步加强资本管理的建议及意见》、《关于进一步加强反洗钱管理的建议及意见》、《关于进一步加强合规建设、提升合规效能的建议及意见》、《关于进一步加强数据治理管理的建议及意见》等几份工作建议和意见；为做好监督闭环管理，2020年11月，监事会开展了对2018年专项调研发现问题“回头看”活动，形成了《监事会关于日常流动性管理、薪酬管理等问题“回头看”情况的通报》并向本行高级管理层发布，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

2020年度，本行坚持以监管要求为准绳，继续深入推进全行改革和战略转型，重点实施“一行一策一考核”和“一五一”工程，通过强化管理、调整结构、主动防控，保质量、提效益，内部管理和风险控制取得一定成效。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

1. 管理层态度及公司治理

本行董事会及高级管理层秉持“正气、责任、创新、超越”的企业精神，在

坚持发展业务的同时，创建了覆盖各项业务、流程的，较为健全的内部控制体系，积极培育良好的内控文化氛围，并带领各层级员工牢固树立安全合规的内控意识，确保本行业务、管理体系安全稳健运行。

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、高级管理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。截至2020年12月31日，本行董事会由14名董事组成，其中独立董事4名；本行监事会设监事长1人，由全体监事选举产生，监事会成员为8人，包括1名股东监事、4名职工监事和3名外部监事。

报告期内，本行积极引进优质企业入股，夯实资本补充基础，优化股权结构，加强股权质押管理，有效压降股权质押比例，有效防范经营风险；规范关联交易审批，定期监测和控制关联交易风险；履行主发起行职责，制定了《广东南粤银行村镇银行管理办法》，强化对村镇银行管理。报告期内召开10次董事会，听取报告15项、审议通过议案90项。

本行监事会以履职考核评价为抓手，分别对董事会及董事、监事会及监事、高管层及其成员进行评价；通过开展资本管理、反洗钱等四项专题调研，发布风险提示，压实履职监督工作；加强监事会制度建设，修订四项制度，为监事会履行监督职能提供制度支持。报告期内召开9次监事会会议，审阅听取专项报告12项、审议通过议案26项。

2. 组织架构

本行建立了由董事会、监事会、高级管理层、内部审计部门、内控管理职能部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组

组织架构。遵循以客户为中心的原则，按照客户类别或业务类别，建立条线管理体制，组建了公司、普惠两大金融总部，形成条线化、专业化的经营管理体系。同时强化了业务经营、风险合规、内部审计、纪检监察与文化四道风险防线的管理，建立了基本覆盖各项业务、风险和流程的全面风险管理体系。

报告期内，本行根据“一五一”工程及“一行一策一考核”战略思路以及“总行管总、总部主建、分行主战、支行/团队冲锋”的战略定位调整优化公司组织架构，以更好地支持业务发展，提高组织运作效率和专业化管理能力，更有效地支撑组织战略。截至2020年12月31日，本行共设置18个总行一级部门，2个金融总部及下辖10个一级部门；共设有126家分支机构，包括总行营业部、1家专营机构（资金运营中心）、13家分行（含2家省外分行）以及111家支行；发起设立村镇银行1家。本行组织架构合理，职责范围与管理权限明确，汇报关系清晰。

3. 人力资源

本行坚持“人才立行”的指导思想，建立了人才招聘、培养、评估、激励、使用和规划的科学机制，建立了系统的绩效考核体系，以及公正、透明、合理的高级管理人员激励约束机制，建立了与人才培养、风险控制相适应的薪酬体系，严格落实监管要求，达到吸引、保留、激励、发展优秀人才的目的。

报告期内，本行围绕“强考核、盘存量、优增量、提效益、强管理”积极落实战略转型，持续深化人力资源变革，夯实人力资源管理基础。一是强考核，明确人力授权执行导向，发挥考核指挥棒作用，确保“放得开、管得住”。二是盘存量，组织开展常态化职级检视，打通干部职务转任及退出通道，完成专业序列员工薪酬套改。三是优增量，通过规范招聘准入，强化人才储备，优化人员结构。四是提效益，打造校园招聘云平台，降低招聘费用。五是强管理，进一步梳

理完善人力制度，确保人力管理有序化、规范化；人力信息化转型，人力系统主要模块功能平稳上线；开展履职回避排查和分行人力资源专项检查，落实监管要求，强化合规管理。但评价发现，存在个别员工内控、合规意识尚有不足，队伍素质有待进一步提高。

4. 内控合规文化

本行董事会、高级管理层积极主导和推进合规文化建设，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。

报告期内，一是组织开展“合规知识送基层”活动，风险官主讲风险案例系列培训等，加强合规宣导。二是落实合规管理机制，组织合规面谈，明确权责意识，保持对合规风险防范的高压态势。三是强化风险排查，组织开展分支机构合规检查，案件风险排查及员工异常行为排查，规范员工行为和业务行为。四是发布案例风险提示，提高全行合规意识及风险防范能力。五是强化合规考核，将合规考核纳入绩效考核，并将消费者权益保护工作作为单独项考核，激励各经营单位以合规促发展。六是强化员工行为管理。修订《员工行为基本准则》、编印2020年版《员工行为手册》，完善员工职业行为规范；每月核查员工经商办企业及涉诉情况并督促整改。

本行开展了清廉金融文化建设活动，活动形式多样、辐射面广，感染力强，震撼度深，切切实实地让全行员工接受了清廉文化的洗礼，活动成效明显，营造了“不敢腐、不能腐、不想腐”的清廉氛围，荣获湛江市“清廉金融文化建设活动突出贡献奖”殊荣，以及湛江银保监分局“清廉金融杯”系列比赛四项大奖。

5. 社会责任

本行倡导“天道酬勤，和谐成长”的核心价值观，建立长期的社会责任规划，一直以来坚持践行企业社会责任的价值标准和行为准则，坚持诚信合规经营，维护客户利益，为社会提供优质金融产品和服务，保障员工合法权益，注重环保，热心公益，努力回馈社会。

报告期内，一是做好扶贫脱贫攻坚工作，在 2020 年度湛江市“6·30”广东扶贫济困日活动中，积极开展捐赠活动，共捐 208 万；跟进落实扶贫村项目，扶贫工作的验收达到省级标准。本行两支扶贫工作队被湛江市委双双授予“湛江市 2019 年度脱贫攻坚先进集体”，专职扶贫干部黄文被授予“湛江市 2019 年度脱贫攻坚工作优秀驻村干部”，有效提升品牌形象。二是开展南粤志愿服务，新冠疫情爆发后，全行员工奉献爱心，共募集捐赠款达 50 万元；本行公益基金会分别向湛江中心人民医院、湛江附属医院共捐赠 100 万元；结合金融行业特色开展题为“小小金融家”广东南粤银行平安金融知识进校园、进乡村、进企业、进社区活动；开展“第十一届希望工程南粤会亲——湛江会亲”活动，捐赠 10 万元资助 100 名贫困学子，帮助他们完成学业梦，践行社会责任。

（二）风险识别与评估

本行紧紧围绕“一五一”工程和“一行一策一考核”战略开展工作，持续推进全行各项风险管理工作。

一是制定政策方向，明确风险偏好及信贷政策。明确稳健的风险偏好总基调，调整并制定 2020 年风险偏好指标及阈值，有效监测全行风险运行状况；按照本年度风险偏好及信贷经营管理总体目标和原则，合理制定公司金融、金融市场、普惠金融三个板块信贷政策指引，引导存量业务结构优化，把控新增业务风险；优化信用风险组合限额管理政策，建立资产结构管理体系，推动资产业务优化转型。2020 年，公司信贷资产结构转型在去信用、强担保、短久期方面取得一定

成效，信用类授信占比降低，优质抵质押占比提升，整体久期缩短。

二是完善制度建设，确保各项业务开展有章可循。报告期内全行现行有效制度 920 份，全年制定/修订 257 份规章制度，规章制度基本覆盖全行各项业务及管理，内部控制制度体系较为健全。报告期内，拟定了全行性的授信管理基本制度以及公司金融、金融市场、普惠金融授信业务的基本规程。重点对授信全流程管理、授信准入管理等基本规定进行规范。但评价发现，存在个别制度修订不及时情况，制度管理工作有待进一步加强。

三是强化监测管理，做好风险防控。定期对房地产、政府性债务、股票质押、异地业务等重点领域重点客户进行风险监测；持续开展与疫情相关的风险监测与排查，评估疫情可能产生的风险影响，摸清风险底数，并制定相应的风险防控和政策落实措施；加强外包风险管理。通过制定外包风险管理制度，深化外包业务准入准出管理，组织开展外包活动评估工作，防范外包业务风险。但评价发现，存在个别机构风险监控和识别能力仍需持续提高。

四是建立系统数据，持续优化系统和管理工具。通过开发全面风险管理系统、信贷业务管理相关系统，持续优化风险计量方法，推进信用风险评级模型的搭建与推广，帮助识别本行面临的主要风险，并对主要风险的风险水平、管理能力进行评估，有效提升风险管理效能。

五是加强培训，提升全行人员风险防控能力。通过在全行范围内组织开展与风险管理相关线上培训课程，线下组织开展信贷政策指引、信用风险组合限额政策及风险授权方案专题培训、风险案例系列培训等培训课程，帮助全行员工提高风险识别能力，提升风险防控意识。

（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，建立了较为充分、全面、集中的业务经营数据库及中后台数据处理系统；建立了规范化的会计操作程序，严格执行会计准则与制度，保障信息真实、可靠、完整；建立了多项应急制度并及时更新，针对合规、法律风险制定了有效的控制措施。

报告期内主要经营管内部控制措施如下：

1. 公司金融业务内部控制

报告期内，公司金融业务条线内部控制措施主要包括：一是完善管理机制建设。包括年度公司金融信贷政策指引、市场风险偏好方案、授权方案、优化信贷“三查”制度及流程等。二是加强贷后管理。通过建立到期业务监测机制、每月授信后管理工作检视机制、分支机构现场检查、专项风险排查和征信监测等措施，强化授后管控力度。三是强化公司条线考核管理。制定信用风险、操作风险、贷后管理执行情况考核评价办法，对总行业务部门、分行进行考核评分，改善贷后管理问题。四是推动公司业务信息化建设。包括推进非零售内评项目、信贷风险管理系统同业授信额度管理模块操作功能上线，以及授信业务无纸化审批系统在广州分行试点等。但评价发现，公司金融方面存在部分机构贷后管理、信贷档案管理执行不严情况。

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：一是梳理各类业务流程和制定业务模板，提升作业效率。二是紧贴监管关注重点及总行导向，做实三查管理。全年对普惠业务经营机构开展9次现场及非现场检查，建立名单制，结合数据分析重点跟进风险客户，强化非现场监测。针对监管政策动态下发风险提

示，严防合规风险及操作风险。三是加强信息科技建设。开发零售信贷平台，优化零售评分卡系统，持续优化信贷管理系统，强化普惠业务科技风险防范手段，助推业务发展。四是抓准入管理，严格把关地区、客群、产品和合作机构准入，从源头把控风险。五是抓基础管理，加强应用系统的操作员和权限管理，规范档案和押品管理，强化客户信息和数据信息安全合规管理，开展个人金融信息安全隐患等一系列合规风险排查，加大业务和案例培训，规范各项业务流程，提高风险防范意识。但评价发现，普惠金融方面存在个别机构理财及代理业务销售、商户等管理不严，操作不够规范现象。

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。一是防控账户风险。规范开立账户前的审核工作，按月对新开账户资金交易流水进行监测分析，强化客户尽职调查。二是推动运营风险管理转型。深化运营作业前后台分离，运营风险管理向“集中化、标准化”转型，智能柜台替代柜面业务，整体智能化迁移率约 60%，有效防范操作风险，提高网点的操作效率。三是运营风险防范长抓不懈。全年开展特殊业务、运营大检查、智能设备等 19 项业务检查，及时发现风险苗头；开展人民币银行结算账户管理系统、支付清算系统业务、现金清分外包业务等 6 项应急演练。三是优化系统流程，全年投产 86 项新功能，大大提升运营效率。但评价发现，分支机构存在部分运营操作不规范现象。

4. 财务会计内部控制

报告期内，一是深化数据分析与质量管控。优化月度经营指标分析，按季做好指标监测分析及监管评级测算，为本行经营决策提供数据支持和风险揭示。全年新增数据自动化检核规则共 10 项，累计开展数据质量自查及专项排查共 12 次，

大大提高数据质量管控成效。二是规范会计核算及税务管理。全力推进新金融工具准则实施，并完成新准则切换工作；修订新准则下配套的核算办法；修订税务管理办法；多次开展中收业务自查及检查，发现问题及时跟踪整改；根据监管及行内管理要求，修订中间业务服务收费管理办法、更新完善服务收费目录。三是加强费用管理。全面梳理总行对总部、分行的授权，修订财务授权方案和《广东南粤银行财务审批授权管理办法》，规范财务授权；编制全行费用预算，定期监控费用列支情况，做好费用总额管控；加强费用分析，每季度编制相应费用分析报告，做好费用结构管控。但评价发现，存在个别财务核算管理制度执行不严现象。

5. 信息科技内部控制

报告期内，全行无信息安全事故。主要措施包括：一是高度重视网络安全。成立了网络与信息安全工作领导小组，加强对应用系统的安全性测试和运行监控，提高安全漏洞修复效率，提高系统抵御内外部攻击破坏的能力。加强客户敏感信息及源代码、内部账号等重要数据的保护和监控，防止数据泄露，加大对钓鱼网站和钓鱼 APP 的打击力度。完成了湛江同城灾备中心搬迁，提高业务连续性保障能力。二是严格落实监管和内控合规的要求。根据风险自查以及外部监管、内部审计和法律合规部门发现问题，建立问题整改清单，加强问题整改督办。三是加强外包业务管理。严格 IT 供应商准入和服务质量考核，完善奖优罚劣的科技外包管理机制，对外包服务质量不合格的 IT 供应商采取了扣罚项目款、列入黑名单等惩罚措施。但评价发现，业务连续性管理、数据治理等方面工作仍有待加强。

（四）信息交流与反馈

本行在各级机构、各个业务领域之间，建立了层级清晰的信息共享、交流和

反馈机制，内外部信息交流与沟通渠道畅通，信息发布清晰透明；本行决策层可随时获取有关财务状况和业务经营状况的综合性信息，以及与决策有关的外部市场信息；建立相关的制度、程序，明确对财务、管理、业务、重大事件和市场信息等相关信息识别、收集、处理、交流、沟通、反馈、披露的渠道和方式，确保员工了解和遵守与其职责相关的政策和程序并获取相关的信息。

报告期内，一是继续完善信息沟通渠道。对各类调研会、全行党委会、行务会、经营班子碰头会等重要会议，及时传达会务信息；通过各类管理系统之间的无缝对接，实现移动办公，实时沟通，进一步强化信息共享与交流。二是持续内外部信息交流。编刊近 300 篇《南粤要闻》和《文化简报》，加深总行与分行、分行与分行间的信息交流；向各主流媒体发稿近 30 篇，向各级人民银行、监管部门、同业公会、金融学会投稿近百篇，进一步提升本行的社会影响力和品牌知名度。三是加强舆情监测与处置，通过组织开展声誉风险应急演练，提升全行声誉风险应急处理能力；通过舆情监测以及与媒体的沟通协调，及时处理舆情信息，确保全年无重大声誉风险事件发生。四是满足信息披露监管要求。借鉴先进银行经验，优化本行信息披露内容和信息含量，提高透明度和完整性；及时发布每季度信息报告与年度报告，按季向股东、董监事发送《董监事通讯》，通报本行的经营情况、重大事项；不定期与监管部门沟通汇报本行的公司治理动态和重大事项情况，严格落实《广东南粤银行信息披露管理办法》，确保本行信息披露管理规范。但评价发现，个别机构存在固定资产管理信息缺漏情况，信息质量仍有待提高。

（五）监督评价与纠正

本行建立由董事会、监事会、高级管理层、业务部门、内控管理职能部门、内部审计部门、纪检监察部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部

控制治理和组织架构，明确了“四道防线”职能。制定了《广东南粤银行内部控制管理办法》作为全行内部控制的基础性制度，明晰内控评价职责与流程，构建覆盖各级机构、各个产品、各个业务的监督评价体系。

1. 内部控制监督机制

本行“一、二、四道防线”持续不断的对内部控制开展监督评价，主要措施包括：

其一，业务管理部门和业务经营机构尽职履行“一道防线”日常监督职能。报告期内，各业务单位主要通过常态化的自查机制，进行自我监督评价，日常监督充分到位。如各金融总部组织开展债券业务专项自查、理财业务产品及资产专项自查、支小再贷款自查，公务卡支付结算业务自查、银行卡业务自查、理财及代理业务风险排查等。但评价发现，存在部分机构业务自查覆盖面及深度不够，自查质量有待进一步提高。

其二，合规管理部门与各类风险的综合管理部门尽职履行“二道防线”监督职能。各类风险管理部门、内控合规部等部门既负责本部门及所辖条线的内部控制自我监督和检查，同时对“一道防线”业务部门的内控状况进行定期检查、评价。本年度法律合规部对多家分支机构开展法律合规检查；全面风险管理部先后组织开展了重大贷款风险、地方政府债务、上市公司业务合作情况等多项风险排查工作。

其三，纪检监察部门和党委办公室尽职建立“四道防线”一“硬”、一“软”两道约束屏障。报告期内，完善党风廉洁风险防控工作，组织各层级主要负责人签订《广东南粤银行党风廉洁建设责任书》，提高本行管理岗位廉洁意识，营造风清气正的勤廉环境；开展清廉金融文化建设活动，营造“不敢腐、不能腐、不想腐”的清廉氛围；对各分支机构开展巡察工作，做好风险防范；及时处理各种

信访事项，做好行内维稳工作；开展督察和现场监督工作，堵塞管理漏洞，树立全行合规经营意识。全面推进“职工之家”建设，提升队伍凝聚力；举办南粤之星先进学习交流和宣传活动、“两项情感工程”以及其他各类员工关爱活动，促进“家国文化”落地，进一步提升员工的归属感和认同度，有效增强防范风险“软实力”。

2. 内部审计监督评价机制

本行设立了独立于业务经营管理职能之外垂直管理的内部审计部门，建立了符合内审指引及监管要求的内审制度体系。审计部负责履行“三道防线”独立、客观的监督评价职能，深入开展审计监督，充分揭示违规违纪行为，遏制经营风险。

报告期内，一是适时完善内审机制，确保制度的时效性与可操作性。修订发布了《广东南粤银行内部审计基本准则》等5项内审制度；统一文书规范与模板，更新、完善内审配套工具库等。二是开展审计监督，把好全行风险防控关口。报告期内，审计部一共组织开展了19项审计项目，其中1项公司治理审计、5家分行全面审计、10项专项审计、1项突击审计、1项非现场审计、1项内控评价。同时，根据委托完成了21人/次的经济责任审计。本年度分行审计覆盖率达到100%，达到了分行全面审计“三年全覆盖”、“重点业务审计三年全覆盖”的监管要求。三是实现审计成果有效转化。对日常审计发现问题，及时识别风险隐患或管理缺陷，形成管理意见书、风险揭示书，提醒相关经营单位和部门规范业务管理，及时堵塞安全漏洞，加强风险控制。

3. 内部控制的纠正机制

本行已建立完善的内部控制纠正机制。一、二道防线的经营单位和管理部門日常根据内外部检查发现问题，制定措施，落实整改。审计部建立完善的整改督

导机制，通过非现场与现场对整改单位跟踪验证，保障本行内部控制缺陷被发现和被报告后能够及时得到解决和纠正。同时，建立了符合监管要求与本行实际情况的问责体系，严肃开展违规违纪行为的责任追究工作。

报告期内内部控制纠正机制落实情况：

其一，各业务经营单位及管理部门根据监管部门及内部审计发现的问题，建立问题清单，结合整改建议，制定详细的整改措施、在规定的整改期限内落实整改。但评价发现，个别单位整改工作落实不到位，整改力度有待进一步加强。

其二，强化整改督导。为了确保问题得到及时、有效的整改和处置，审计部从机制完善、流程优化、结果审核等方面多措并举，切实推动问题整改；同时，结合现场审计项目，对被审计单位进行现场督导验证；对未按期完成整改的单位纳入各单位 KPI 考核，并将问题整改协办单位一并纳入合规考核，提高整改单位及配合单位对整改工作的重视，有效落实整改。

其三，完善问责机制，严问责警示全行。修订员工违规问责制度，进一步明确问责流程，加大问责力度，严厉惩处违规行为，各类问责实行上追“三级”，增强问责威慑力。

五、其他内部控制相关重大事项说明

报告期内本行无其他需要说明的与内部控制相关的重大事项。

第八章 重要事项

一、2020 年度利润分配方案

根据立信会计师事务所有限公司为我行出具的 2020 年审计报告及《章程》有关规定，2020 年我行实现净利润 15.33 亿元，每股收益为 0.19 元。拟进行如下分配：根据审计后净利润的 10%提取法定盈余公积金 15,326 万元；根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号），金融企业需从净利润中计提用于部分弥补尚未识别的可能性损失的一般风险准备金，且规定一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。考虑到我行的实际情况，我行 2020 年度计提一般风险准备 27,489 万元；2020 年不进行股利分红。该利润分配议案须经董事会审议通过、年度股东会审议同意，并向银监报备后执行。

二、增加或减少注册资本、分立合并等事项

报告期内，本行无增加或减少注册资本、分立合并事项。

三、重大诉讼、仲裁事项等重大事件

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项等重大事件。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

2020年9月7日，本行2020年第一次临时股东大会审议通过《聘请立信会计师事务所为本行2020年度审计机构的议案》，立信会计师事务所的经验与能力能够满足我行财务审计工作要求，根据《公司法》等相关法律法规及本行《章程》规定，聘请立信会计师事务所为我行2020年度审计机构。

五、处罚情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员未受到监管机构或司法部门重大处罚。

六、关联方和关联交易

报告期内，本公司的关联交易主要为关联股东及其关联方、关联自然人的贷款和存款，所有关联交易均遵循法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，定价原则与独立第三方的交易保持一致，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

（一）关联方关系

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

1. 主要法人股东，即能够直接、间接、共同持有或控制本公司 5%以上股份或表决权的法人股东，截至报告期末，持有本公司 5%（含）以上股份的法人股东有：湛江晨鸣浆纸有限公司、新光控股集团有限公司，深圳市金立通信设备有限公司，广东大华糖业有限公司，香江集团有限公司，广东恒兴集团有限公司，广东省广晟控股集团有限公司。

2. 主要法人股东的关联方，即主要法人股东直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

3. 董事、监事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织，派驻董事、监事的股东有湛江市基础设施建设投资集团有限公司（与湛江市金叶贸易公司关联）、广东恒诚制药股份有限公司（与湛江市恒逸酒店有限公司关联）、广东民大投资集团有限公司、湛江市财政局。

4. 关联自然人。包括主要自然人股东和内部人及其近亲属。主要自然人股东是指持有或控制本公司 5%以上股份或表决权的自然人股东。内部人是指本公司的董事、监事、总行和分支机构的高级管理人员及有权决定或者参与本公司授信和资产转移的其他人员等。近亲属包括父母、配偶、成年子女等。

截至 2020 年 12 月 31 日，持有本行 5%及 5%以上股份的股东和持股 5%以下但有派驻董事、监事的股东如下：

关联方名称	法人代表	主营业务	与本行的关系性质	持股比例 (%)
湛江晨鸣浆纸有限公司	张刚	造纸业	股东	16.62%
新光控股集团有限公司	周晓光	机械制造销售	股东	16.50%
深圳市金立通信设备有限公司	刘立荣	通信设备制造销售	股东	8.88%
广东大华糖业有限公司	杜海冰	白砂糖生产和销售	股东	7.05%
香江集团有限公司	翟美卿	投资及企业管理	股东	6.95%
广东恒兴集团有限公司	陈丹	海水鱼类种苗繁育及销售	股东	6.40%
广东省广晟控股集团有限公司	刘卫东	资产管理和运营，投资经营	股东	5.18%
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	张世超	城市基础设施投融资建设经营	股东	4.70%
湛江市恒逸酒店有限公司	谭什成	中西餐类制售、住宿	股东	2.43%
广东恒诚制药股份有限公司	谭伟雄	生产销售片剂胶囊剂药	股东	1.85%
广东民大投资集团有限公司	黄桂有	房地产项目投资、酒店管理	股东	0.81%
湛江市财政局	李曜	财政管理	股东	0.33%
湛江市金叶贸易公司	成晔	批发零售业	股东	0.09%
其他关联方名称	法人代表	主营业务	关联关系	

关联方名称	法人代表	主营业务	与本行的关 系性质	持股比例 (%)
山东晨鸣纸业集团股份有限公司	陈洪国	造纸业	湛江晨鸣浆纸有限公司之关联公司	
寿光晨鸣进出口贸易有限公司	陈洪国	纸制品、原料批发业	湛江晨鸣浆纸有限公司之关联公司	
东莞金卓通信科技有限公司	刘立荣	通信设备制造销售	深圳市金立通信设备有限公司之关联公司	
遂溪县大华糖业河头有限公司	杜海冰	白砂糖生产和销售	广东大华糖业有限公司之关联公司	
湛江恒兴水产科技有限公司	吴维胜	水产品加工销售	广东恒兴集团有限公司之关联公司	
湛江市恒诚水处理有限公司	谭伟振	污水处理	湛江市恒逸酒店有限公司和广东恒诚制药股份有限公司之关联公司	
湛江市恒逸国际酒店有限公司	谭伟杰	中西餐类制售、住宿	湛江市恒逸酒店有限公司和广东恒诚制药股份有限公司之关联公司	
湛江市万有房地产有限公司	谭什成	房地产项目经营开发	湛江市恒逸酒店有限公司和广东恒诚制药股份有限公司之关联公司	
陈耀群			关联自然人	

(二) 关联方交易

1、本行与子公司之间的交易

本行与子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵消。

与子公司之间的交易于资产负债表日的余额如下：

关联交易内容	期末余额
同业及其他金融机构存放款项	393,489
合计	393,489

2、本行与其他主要股东及其关联方之间的交易

本行在与主要股东进行的日常业务中，以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，截至 2020 年 12 月 31 日主要交易如下：

单位：人民币千元

关联方	交易内容	期末余额	上年年末余额
东莞金卓通信科技有限公司	贷款	299,142	299,142
广东大华糖业有限公司	贷款	251,300	268,697
广东恒诚制药股份有限公司	贷款	179,100	240,500
广东恒兴集团有限公司	贷款	424,100	443,800

广东民大投资集团有限公司	贷款	518,084	555,000
深圳市金立通信设备有限公司	贷款	398,475	398,475
寿光晨鸣进出口贸易有限公司	贴现	624,124	0.00
遂溪县大华糖业河头有限公司	贷款	150,000	150,000
湛江晨鸣浆纸有限公司	贴现	1,704,762	348,921
湛江市恒诚水处理有限公司	贷款	328,950	336,950
湛江市恒逸国际酒店有限公司	贷款	276,150	277,150
湛江市恒逸酒店有限公司	贷款	301,450	303,450
湛江市万有房地产有限公司	贷款	380,100	397,500
深圳市金立通信设备有限公司	债权投资	200,000	200,000

注：①2020年5月15日经股东大会选举，广东民大投资集团有限公司向我行派出一位董事，成为我行关联方。

②截至2021年3月湛江晨鸣浆纸有限公司及其关联企业寿光晨鸣进出口贸易有限公司在我行贴现到期不续做，压降授信余额1,367,279.5千元。

3、关键管理人员薪酬

项目	本期金额	上期金额
关键管理人员薪酬	29,954	27,059

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、重大合同、司法或行政调查、处罚事项。该村镇银行聘任立信会计师事务所（特殊普通合伙）广东分所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。

我行积极响应政府号召，推动中小业务发展。一是紧抓国家助力中小企复工复产的有力政策，充分利用支小再贷款优惠政策，推出支小再贷、抵押快贷等特色中小微产品，加快中小微客户群建设，2020年，公金条线“五增”指标超额完成指标任务。其中，小微贷款余额22.72亿元，比年初新增12亿元，进度完成率235%；涉农指标比年初新增15.61亿元，进度完成率1754%；普惠涉农指标比年初新增2.80亿元，进度完成314%；二是结合疫情防控需求上线“小微企业抵押快贷线上申请平台”，方便客户线上提交融资需求，并督导分行安排客户经理跟进营销，拓展了获客渠道；三是与广东再担保公司进行银担组合贷款业务合作，将该业务的专项额度（2亿元）批量用于湛江地区普惠担保业务的客群营销，降低营销成本；四是持续推进“城中村”金融服务建设，下乡镇、进农村，紧盯征地村庄，“城中村”战略转型稳步推进，取得新进展；五是检视、修订和简化小微企业信贷业务调查、审查报告（模板）的运用与推广，提升审查审批效率。

报告期内，根据零售、小微、三农战略转型的要求，不折不扣推动转型落地。

“五增两控”指标全部达到监管考核要求；金融服务向农村渗透的广度和深度加大，新增97家普惠金融支付服务点，达112家，服务辐射人群接近25万；全口径小微贷款占比提升4.36个百分点，先后推出了南粤码上付、南粤缴费通、南粤云缴费等便民产品；开发更优质的存款产品，包括惠农专属产品体系，陆续上线惠农幸福存A款、及B款；针对普惠金融支付服务点业务，推出惠农幸福卡，对接中国银联乡村振兴卡功能和权益，提升惠农幸福卡功能和服务能力；普惠条线聚焦场景创新和“上网下乡”，大数据应用已在客户服务、风险控制和经营决

策等多个场景落地，理财、基金、保险等代理产品均已实现在线交易；7月份上线的积分商城上架商品已超过400个、注册人数已突破8万。

广东南粤银行具备长期的社会责任规划，在自身发展壮大的同时，坚持回馈社会、奉献社会。近年来，发起的公益捐赠累计超过一亿元。

报告期内，在银行内部，主要是做好员工日常关怀和员工健康关怀。日常关怀方面，主要是充实职工日常关怀体系落实两项情感工程（一对一谈心和百分百家访），组织组织新员工座谈会、新春慰问、困难员工帮扶、员工生日会，“三八”专题活动、“六一”亲子阅读活动；举办第二届职工运动会 - 羽毛球比赛、“奋战30天迎战2021”年终冲刺徒步活动；细化员工关心措施，按时发放生日、节日、防暑降温和防寒保暖慰问品，及时做好员工结婚、生育、生病住院等关爱慰问，为员工送去温暖；开展员工健康咨询、补充医疗保险、体检工作。全面推进“职工之家”建设，提升队伍凝聚力。在全行范围内推进“职工之家”建设，制定了《广东南粤银行职工之家规范化示范点创建活动方案》，规范建家标准，加强对分行职工之家建设的指导。在员工健康关怀方面，主要是着力推进“名医进南粤”项目。邀请广东省著名中医师到我行为职工提供日常保健、女性健康的健康咨询及讲座服务，得到了职工的热切关注及充分认可。组织在职员工及退休员工进行健康体检，选择员工高发的健康问题为健康讲座主题，为员工组织开展健康讲座，帮助员工更好的了解自身健康状况、提高自身健康水平。

在发挥金融企业专业优势，践行企业公民社会责任方面，主要包括三个方面：

一是今年武汉疫情爆发后，我行工会团委主动发起倡议，号召全行员工奉献爱心，迅速开通我行网上银行捐赠通道，共募集捐赠款达50万元，另外，我行公益基金会分别向湛江中心人民医院、湛江附属医院共捐赠100万元；9月至12

月，结合金融行业特色开展题为“小小金融家”广东南粤银行平安金融知识进校园、进乡村、进企业、进社区活动；11月27日，在团市委的牵头指导下，我行开展“第十一届希望工程南粤会亲——湛江会亲”活动，我行捐赠10万元资助100名贫困学子，帮助他们完成学业梦。

二是加强金融扶贫项目建设，运营好现有的金融图书馆，利用现有的公益平台和志愿者队伍，联合普惠金融总部开展金融知识进校园、进社区、进企业活动，助推业务发展和品牌宣传。

三是加强扶贫工作的宣传，提升我行的品牌形象。我行2020年在6.30扶贫济困日中捐款208万元，用于乡村振兴和扶贫济困。我行两支扶贫工作队——与湛江市政府办公室驻遂溪县界炮镇坦塘村工作队及与佛山市禅城区人大、佛山市禅城供电局驻廉江新民镇黄竹垌村工作队，被湛江市委双双授予“湛江市2019年度脱贫攻坚先进集体”，我行专职扶贫干部黄文被授予“湛江市2019年度脱贫攻坚工作优秀驻村干部”。

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、2019年12月9日和2020年12月9日完成付息，付息金额分别为9000万元。

十二、消费者保护执行情况

本行高度重视对消费者权益的保护工作，为保护银行业消费者合法权益，维护公平、公正的市场环境，增强公众对银行业的市场信心，促进银行业健康发展，贯彻落实监管机构的指导方针，将消费者权益保护纳入企业文化建设和经营发展战略之中。本行消费者权益保护工作宗旨是以人为本，工作战略是秉承为客户提供更全面的保护和更优质的服务体验，实现客户与银行间的和谐共赢，在全行树立公平对待金融消费者的理念，并将其融入公司治理之中。

本行六届董事会第二十七次会议审议通过，在董事会下设立“消费者权益保护委员会”，明确了法律合规部为本行消费者权益保护工作的牵头管理部门。董事会授权法律合规部负责建立消费者权益保护工作体制机制，配备与本行业务性质、规模和复杂程度相适应的管理资源，满足相关监管要求，推动全行消费者权益保护的工作高效有序开展，健全消保体制机制建设，规范经营行为，切实提高服务水平，保护消费者合法权益。

2020年，本行严格落实各级监管部门的政策要求，在董事会及高级管理层的支持和指导下，加强我行金融服务配合新冠肺炎疫情防控工作，促进金融市场健康运行，保护金融消费者合法权益，进一步规范业务经营管理，积极构建并不断完善消保工作长效机制，认真履行本行社会责任。主要工作措施及成效为建立完善消费者权益保护工作机制；董事会审议消保工作，指导消保工作顺利开展；开展消保自评估，提升消保工作质效；完善消保管理制度，规范开展消保工作；持续优化投诉系统，科学管理投诉业务；严格贯彻监管要求，持续开展消保活动，包括坚持做好疫情防控期间的消保金融服务、积极开展消保公益宣传活动以提升消费者综合金融素养及金融风险防范能力、强化规范金融营销宣传行为等；多措并举主动防范风险，保护金融消费者权益，包括继续加强考核结果运用、积极化解金融消费纠纷、定期总结投诉分析，改进流程机制建设，本年度受理各渠道投

诉件共 4401 笔（含重复投诉及业务咨询），办结率为 99.95%；召开投诉专题会议，督导投诉问题整改落实；两次组织开展个人信息隐患排查；及时风险提示并督促问题整改，发出工作提示及要求；开展消保工作专项检查，现场督导与非现场检视并行不悖。全行各项消保工作基本能够规范、有条不紊地开展。

十三、创新性研究与应用的科技投入情况

截至 2020 年末，我行科技人员数量：116 人（总行 101 人，分行 15 人），科技人员占全行员工总人数比例 3.33%。本年信息科技投入 1.25 亿元，创新性研发与应用科技投入占全年信息科技投入的 20%以上。

广东南粤银行股份有限公司

审计报告及财务报表

(2020年01月01日至2020年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
	合并利润表和母公司利润表	3-4
	合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-106



审计报告

报告文号：信会师报字[2021]第 ZC30003 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 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 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 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2020 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、 其他信息

南粤银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括南粤银行 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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。

治理层负责监督南粤银行的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对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（包括披露）、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。



中国注册会计师：

(项目合伙人)

吴常华



中国注册会计师：

刘冬冬



中国·上海

二〇二一年四月二十三日



广东粤商银行股份有限公司

合并资产负债表

2020年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	五(一)	24,865,182	23,615,367
存放同业款项	五(二)	539,366	501,864
贵金属			
拆出资金	五(三)	2,110,000	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	五(四)	26,525,095	7,907,083
衍生金融资产			
买入返售金融资产	五(五)	13,398,591	6,568,927
应收利息	五(六)	3,351,536	2,647,739
发放贷款和垫款	五(七)	118,257,815	105,752,790
可供出售金融资产	五(八)	9,251,474	7,283,734
持有至到期投资	五(九)	11,169,316	6,255,570
应收款项类投资	五(十)	24,673,344	37,863,737
持有待售资产			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五(十二)	1,244,575	749,420
在建工程	五(十三)	183,951	641,016
无形资产	五(十四)	1,816,665	1,846,228
商誉			
递延所得税资产	五(十五)	1,419,557	1,184,025
其他资产	五(十六)	1,772,365	1,990,929
资产总计		240,578,832	206,268,429
负债:			
向中央银行借款	五(十八)	3,953,551	2,067,146
同业及其他金融机构存放款项	五(十九)	4,931,061	5,355,446
拆入资金	五(二十)	470,000	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五(二十一)	17,092,214	6,989,854
吸收存款	五(二十二)	167,902,150	154,611,842
应付职工薪酬	五(二十三)	325,468	340,012
应交税费	五(二十四)	176,346	172,503
应付利息	五(二十五)	2,682,292	2,145,589
持有待售负债			
预计负债			
应付债券	五(二十六)	24,285,776	17,006,686
其中: 优先股			
永续债			
递延所得税负债	五(十五)	298	6,097
其他负债	五(二十七)	614,520	631,519
负债合计		222,433,676	189,326,694
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	五(二十八)	7,877,476	7,877,476
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	五(二十九)	1,737,168	1,737,168
减: 库存股			
其他综合收益	五(三十)	-74,363	40,649
盈余公积	五(三十一)	1,241,512	1,088,252
一般风险准备	五(三十二)	3,032,768	2,757,877
未分配利润	五(三十三)	4,236,770	3,347,557
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		18,051,331	16,848,979
少数股东权益	五(三十四)	93,825	92,756
所有者权益(或股东权益)合计		18,145,156	16,941,735
负债和所有者权益(或股东权益)总计		240,578,832	206,268,429

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



广东南粤银行股份有限公司
母公司资产负债表
2020年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	五(一)	24,818,035	23,544,550
存放同业款项	五(二)	414,166	451,101
贵金属			
拆出资金	五(三)	2,110,000	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	五(四)	26,525,095	7,907,083
衍生金融资产			
买入返售金融资产	五(五)	13,398,591	6,568,927
应收利息	五(六)	3,341,179	2,638,390
发放贷款和垫款	五(七)	117,576,556	105,049,970
可供出售金融资产	五(八)	9,251,474	7,283,734
持有至到期投资	五(九)	11,169,316	6,255,570
应收款项类投资	五(十)	24,673,344	37,863,737
持有待售资产			
长期股权投资	五(十一)	173,000	173,000
投资性房地产			
固定资产	五(十二)	1,244,322	749,014
在建工程	五(十三)	183,951	641,016
无形资产	五(十四)	1,816,658	1,846,219
商誉			
递延所得税资产	五(十五)	1,417,703	1,182,169
其他资产	五(十六)	1,769,166	1,986,231
资产总计		239,882,556	205,600,711
负债:			
向中央银行借款	五(十八)	3,933,729	2,067,146
同业及其他金融机构存放款项	五(十九)	5,324,549	5,746,306
拆入资金	五(二十)	470,000	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五(二十一)	17,092,214	6,989,854
吸收存款	五(二十二)	166,976,097	153,693,482
应付职工薪酬	五(二十三)	324,711	339,751
应交税费	五(二十四)	175,345	170,186
应付利息	五(二十五)	2,673,411	2,136,746
持有待售负债			
预计负债			
应付债券	五(二十六)	24,285,776	17,006,686
其中: 优先股			
永续债			
递延所得税负债	五(十五)	298	6,097
其他负债	五(二十七)	612,900	630,879
负债合计		221,869,030	188,787,133
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	五(二十八)	7,877,476	7,877,476
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	五(二十九)	1,737,168	1,737,168
减: 库存股			
其他综合收益	五(三十)	-74,363	40,649
盈余公积	五(三十一)	1,241,512	1,088,252
一般风险准备	五(三十二)	3,032,768	2,757,877
未分配利润	五(三十三)	4,198,965	3,312,156
所有者权益(或股东权益)合计		18,013,526	16,813,578
负债和所有者权益(或股东权益)总计		239,882,556	205,600,711

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



广东南粤银行股份有限公司

合并利润表

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		4,937,950	5,647,718
利息净收入	五(三十五)	4,378,896	4,970,274
利息收入	五(三十五)	10,247,737	10,378,299
利息支出	五(三十五)	5,868,841	5,408,025
手续费及佣金净收入	五(三十六)	389,323	547,606
手续费及佣金收入	五(三十六)	437,387	611,288
手续费及佣金支出	五(三十六)	48,064	63,682
投资收益(损失以“-”号填列)	五(三十七)	181,655	46,623
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	五(三十八)	576	2,635
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五(三十九)	-25,422	51,928
汇兑收益(损失以“-”号填列)	五(四十)	-10,647	9,252
其他业务收入	五(四十一)	23,569	19,400
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业支出		2,980,453	3,519,131
税金及附加	五(四十二)	63,832	68,883
业务及管理费	五(四十三)	1,874,124	2,158,443
资产减值损失	五(四十四)	1,042,458	1,291,805
其他业务成本	五(四十五)	39	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,957,497	2,128,587
加: 营业外收入	五(四十六)	6,194	2,990
减: 营业外支出	五(四十七)	47,771	7,897
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,915,920	2,123,680
减: 所得税费用	五(四十八)	376,369	480,143
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,539,551	1,643,537
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,539,551	1,643,537
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		1,535,006	1,636,641
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		4,545	6,896
六、其他综合收益的税后净额		-115,012	49,119
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-115,012	49,119
(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			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-115,012	49,119
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		-115,012	49,119
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		1,424,539	1,692,656
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,419,994	1,685,760
归属于少数股东的综合收益总额		4,545	6,896
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



广东南粤银行股份有限公司
母公司利润表
2020 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		4,906,671	5,606,543
利息净收入	五(三十五)	4,340,119	4,922,298
利息收入	五(三十五)	10,201,834	10,321,678
利息支出	五(三十五)	5,861,715	5,399,380
手续费及佣金净收入	五(三十六)	389,014	547,487
手续费及佣金收入	五(三十六)	436,661	610,846
手续费及佣金支出	五(三十六)	47,647	63,359
投资收益(损失以“-”号填列)	五(三十七)	189,462	53,543
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	五(三十八)	576	2,635
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五(三十九)	-25,422	51,928
汇兑收益(损失以“-”号填列)	五(四十)	-10,647	9,252
其他业务收入	五(四十一)	23,569	19,400
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业支出		2,961,099	3,501,007
税金及附加	五(四十二)	63,701	68,744
业务及管理费	五(四十三)	1,855,037	2,138,343
资产减值损失	五(四十四)	1,042,322	1,293,920
其他业务成本	五(四十五)	39	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,945,572	2,105,536
加: 营业外收入	五(四十六)	6,178	2,940
减: 营业外支出	五(四十七)	47,758	7,882
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,903,992	2,100,594
减: 所得税费用	五(四十八)	371,390	472,527
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,532,602	1,628,067
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,532,602	1,628,067
(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		-115,012	49,119
(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			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-115,012	49,119
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		-115,012	49,119
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		1,417,590	1,677,186
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



广东南粤银行股份有限公司

合并现金流量表

2020年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期金额	上期金额
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		12,865,923	18,448,989
向中央银行借款净增加额		1,886,404	350,201
向其他金融机构拆入资金净增加额		10,572,360	-19,114,175
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		9,981,327	10,204,835
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金	五(四十九)	30,338	22,480
经营活动现金流入小计		35,336,352	9,912,330
客户贷款及垫款净增加额		12,505,026	4,674,090
存放中央银行和同业款项净增加额		1,800,463	2,232,655
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		5,380,203	5,142,207
支付给职工及为职工支付的现金		1,025,563	1,049,638
支付的各项税费		1,094,449	517,165
支付其他与经营活动有关的现金	五(四十九)	774,333	1,280,139
经营活动现金流出小计		22,580,037	14,895,894
经营活动产生的现金流量净额		12,756,315	-4,983,564
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		13,917,875	821,368,612
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		13,917,875	821,368,612
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		280,630	337,920
投资支付的现金		19,138,768	812,697,983
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		19,419,398	813,035,903
投资活动产生的现金流量净额		-5,501,523	8,332,709
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			498,400
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			163,760
收到其他与筹资活动有关的现金			662,160
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金		179,770	245,035
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,502	3,080
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		179,770	245,035
筹资活动产生的现金流量净额		-179,770	417,125
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		7,075,022	3,766,270
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		15,200,372	11,434,102
六、期末现金及现金等价物余额			
		22,275,394	15,200,372

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



广东南粤银行股份有限公司
母公司现金流量表
2020 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期金额	上期金额
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		12,860,858	18,981,017
向中央银行借款净增加额		1,866,583	350,201
向其他金融机构拆入资金净增加额		10,572,360	-19,114,175
收取利息、手续费及佣金的现金		9,935,706	10,169,408
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金	五(四十九)	30,323	22,340
经营活动现金流入小计		35,265,830	10,408,791
客户贷款及垫款净增加额		12,526,586	4,581,787
存放中央银行和同业款项净增加额		1,740,628	2,843,997
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		5,372,697	5,137,134
支付给职工及为职工支付的现金		1,015,578	1,038,391
支付的各项税费		1,089,141	513,896
支付其他与经营活动有关的现金	五(四十九)	767,924	1,277,333
经营活动现金流出小计		22,512,554	15,392,538
经营活动产生的现金流量净额		12,753,276	-4,983,747
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		13,917,875	821,368,612
取得投资收益收到的现金		7,785	6,920
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		13,925,660	821,375,532
投资支付的现金		280,601	337,870
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		19,138,768	812,697,983
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		19,419,369	813,035,853
投资活动产生的现金流量净额		-5,493,709	8,339,679
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			498,400
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			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		176,643	241,955
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		176,643	241,955
筹资活动产生的现金流量净额		-176,643	420,205
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		15,176,867	11,400,730
六、期末现金及现金等价物余额			
		22,259,791	15,176,867

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



广东农商银行股份有限公司
合并所有者权益变动表

2020年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

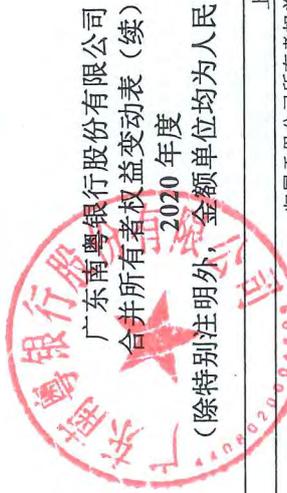
项目	本期金额											少数股东权益	所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益				股本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
	优先股	永续债	其他	其他权益工具										
一、上年年末余额	7,877,476				1,737,168				1,088,252	2,757,877	3,347,557	16,848,979	92,756	16,941,735
加: 会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年年初余额	7,877,476				1,737,168			40,649	1,088,252	2,757,877	3,306,633	16,808,055	92,756	16,900,811
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)								-115,012	153,260	274,891	930,137	1,243,276	1,069	1,244,345
(一) 综合收益总额								-115,012			1,535,006	1,419,994	4,545	1,424,539
(二) 所有者投入和减少资本														
1. 所有者投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他														
(三) 利润分配														
1. 提取盈余公积									153,260	274,891	-604,869	-176,718	-3,476	-180,194
2. 提取一般风险准备									153,260		-153,260			
3. 对所有者(或股东)的分配										274,891	-274,891			
4. 其他														
(四) 所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本(或股本)														
2. 盈余公积转增资本(或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他														
四、本期期末余额	7,877,476				1,737,168			-74,363	1,241,512	3,032,768	4,236,770	18,051,331	93,825	18,145,156

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人: 



广东南粤银行股份有限公司
合并所有者权益变动表(续)
2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益					未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计				
	股本	其他权益工具		资本公积	减: 库存股					其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	7,521,476				1,594,768		-8,470	925,445	2,757,877	2,249,721	15,040,817	88,940	15,129,757
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	7,521,476				1,594,768		-8,470	925,445	2,757,877	2,249,721	15,040,817	88,940	15,129,757
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	356,000				142,400		49,119	162,807		1,097,836	1,808,162	3,816	1,811,978
(一) 综合收益总额							49,119			1,636,641	1,685,760	6,896	1,692,656
(二) 所有者投入和减少资本	356,000				142,400						498,400		498,400
1. 所有者投入的普通股	356,000				142,400						498,400		498,400
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积								162,807		-538,805	-375,998	-3,080	-379,078
2. 提取一般风险准备								162,807		-162,807			
3. 对所有者(或股东)的分配										-375,998	-375,998	-3,080	-379,078
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
四、本期末余额	7,877,476				1,737,168		40,649	1,088,252	2,757,877	3,347,557	16,848,979	92,756	16,941,735

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
企业法定代表人: 

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 



 广东南粤银行股份有限公司
 母公司所有者权益变动表

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额						所有者权益合计			
	股本	其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益		盈余公积	一般风险准备	未分配利润
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	7,877,476			1,737,168		40,649	1,088,252	2,757,877	3,312,156	16,813,578
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他									-40,924	-40,924
二、本年初余额	7,877,476			1,737,168		40,649	1,088,252	2,757,877	3,271,232	16,772,654
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)						-115,012	153,260	274,891	927,733	1,240,872
(一) 综合收益总额						-115,012			1,532,602	1,417,590
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积							153,260	274,891	-604,869	-176,718
2. 提取一般风险准备							153,260		-153,260	
3. 对所有者(或股东)的分配								274,891	-274,891	
4. 其他									-176,718	-176,718
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他										
四、本期期末余额	7,877,476			1,737,168		-74,363	1,241,512	3,032,768	4,198,965	18,013,526

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



广东南粤银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表(续)

2020年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

项目	上期金额							所有者权益合计			
	股本		资本公积		减:库存股	其他综合收益	盈余公积		一般风险准备	未分配利润	
	优先股	其他权益工具 永续债 其他	资本公积	其他综合收益							
一、上年年末余额	7,521,476		1,594,768				-8,470	925,445	2,757,877	2,222,894	15,013,990
加:会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	7,521,476		1,594,768				-8,470	925,445	2,757,877	2,222,894	15,013,990
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	356,000		142,400				49,119	162,807		1,089,262	1,799,588
(一)综合收益总额							49,119			1,628,067	1,677,186
(二)所有者投入和减少资本	356,000		142,400								498,400
1.所有者投入的普通股	356,000		142,400								498,400
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
(三)利润分配											
1.提取盈余公积										-538,805	-375,998
2.提取一般风险准备										-162,807	
3.对所有者(或股东)的分配											
4.其他											
(四)所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本(或股本)											
2.盈余公积转增资本(或股本)											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他											
四、本期末余额	7,877,476		1,737,168				40,649	1,088,252	2,757,877	3,312,156	16,813,578

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

广东南粤银行股份有限公司
二〇二〇年度财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

广东南粤银行股份有限公司(以下简称“本行”)系于1998年3月经中国人民银行广东省分行批准,由湛江市人民城市信用合作社等6家城市信用合作社组建而成的股份有限公司。本行的企业法人营业执照注册号:9144080019441821X1。本行的金融许可证机构编码为:B0200H344080001。所属行业为货币金融服务类。

截至2020年12月31日止,注册资本为787747.6009万元,注册地:湛江经济技术开发区乐山路27号财富汇金融中心1层01、02号商铺、2层01号商铺、3层01号商铺、39-45层办公室,总部地址:湛江经济技术开发区乐山路27号财富汇金融中心1层01、02号商铺、2层01号商铺、3层01号商铺、39-45层办公室。

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

本财务报表业经本行董事会于2021年4月23日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

本行子公司的相关信息详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”),以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本行在中国境内机构采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

2、 合并程序

本行将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

(1) 增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他

所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

(2) 处置子公司

①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

(3) 购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(八) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，如该非货币性项目为可供出售权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

(九) 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

1、 金融工具的确认和终止确认

本行于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(ii)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本行对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额计入当期损益。

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，不终止确认该金融资产。

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：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

2、金融工具的分类和计量

本行的金融资产于初始确认时分类为：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。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

本行将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融工具的后续计量取决于其分类：

(1) 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

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。交易

性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

对于此类金融工具，采用公允价值进行后续计量。所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

(3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。但不包括：准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或因债务人信用恶化以外的原因，使本行可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。

对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。如果合同利率与实际利率差异不大，采用合同利率，按摊余成本计量。

本行收回或处置贷款和应收款项时，将取得的价款与该贷款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为当期损益。除减值损失及外币货币性金融资产的摊余成本产生的汇兑差额确认为当期损益

外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

(5) 其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(6) 金融资产的重分类

本行改变投资意图时，将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产。当出售或重分类金额相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，其剩余部分转入可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将金融资产划分为持有至到期投资。

3、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

4、 衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正

数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

5、可转换债券

本行发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

6、金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。

7、嵌入衍生工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

嵌入衍生工具相关的混合工具没有被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或金融负债，且同时满足下列条件的，本行从混合工具中分拆该嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- （1）与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- （2）与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义。

无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本行将混合工具整体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或金融负债。

8、 财务担保合同

财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，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，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

(十) 金融资产减值的确认标准、计提方法

本行于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或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

金融资产发生减值的客观证据包括但不限于下列各项：(1) 发行方或债务人发生严重财务困难；(2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；(3) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；(4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；(5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；(6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；(7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；(8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；(9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

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

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

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

(十一) 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

(十二) 持有待售

主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，划分为持有待售类别。

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- (1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- (2) 出售极可能发生，即本行已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本行相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

划分为持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、职工薪酬形成的资产）或处置组，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

(十三) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

3、 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

本行对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

本行对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他

所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

(十四) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	直线法	40	3	2.43
电子设备	直线法	3-5	3	19.40-32.33
运输工具	直线法	6	3	16.17
其他设备	直线法	3-5	3	19.40-32.33

3、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(十五) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(十六) 借款费用

1、 借款费用资本化的确认原则

本行发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2、 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

(1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

(2) 借款费用已经发生；

(3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

(十七) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命（年）	摊销方法
软件	10	直线法
土地使用权	40	直线法
其他无形资产	10	直线法

3、 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

本行内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

4、 开发阶段支出资本化的具体条件

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(十八) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未

来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本行进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产的资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十九) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

各项费用的摊销期限及摊销方法为：在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(二十) 附回购条件的资产转让

详见本附注“三、（十一）买入返售金融资产和卖出回购金融资产款”。

(二十一) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

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

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本行还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

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

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减

建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(二十二) 收入

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1、 利息收入

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短时间内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时考虑金融工具的所有合同条款，但不考虑未来的信用损失。计算实际利率时考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

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

手续费及佣金收入在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。

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。

(二十三) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。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当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

(二十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日，本行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，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(二十五) 租赁

1、 经营租赁会计处理

(1) 本行租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。本行支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，本行将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 本行出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。本行支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

本行承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，本行将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

(二十六) 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

(二十七) 一般风险准备

本行期末按照《金融企业准备金计提管理办法》的规定按当年实现净利润的 10% 计提一般风险准备金，但当期末一般风险准备数达到期末风险资产的 1.5% 后则不再计提。

(二十八) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本行内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

(二十九) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

（1）执行《企业会计准则解释第 13 号》

财政部于 2019 年 12 月 10 日发布了《企业会计准则解释第 13 号》（财会〔2019〕21 号，以下简称“解释第 13 号”），自 2020 年 1 月 1 日起施行，不要求追溯调整。

①关联方的认定

解释第 13 号明确了以下情形构成关联方：企业与其所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；企业的合营企业与企业其他合营企业或联营企业。此外，解释第 13 号也明确了仅仅同受一方重大影响的两方或两方以上的企业不构成关联方，并补充说明了联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。

②业务的定义

解释第 13 号完善了业务构成的三个要素，细化了构成业务的判断条件，同时引入“集中度测试”选择，以在一定程度上简化非同一控制下取得组合是否构成业务的判断等问题。

本行执行上述准则在本报告期内无重大影响。

（2）执行《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》

财政部于 2020 年 6 月 19 日发布了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规

定》（财会〔2020〕10号），自2020年6月19日起施行，允许企业对2020年1月1日至该规定施行日之间发生的相关租金减让进行调整。按照该规定，对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

本行执行上述准则在本报告期内无重大影响。

2、重要会计估计变更

本报告期未发生重要的会计估计变更。

四、税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	本公司	子公司
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%	3%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%	5%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%	3%
地方教育附加	按实际缴纳的增值税计缴	2%	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%	25%

(二) 税收优惠

根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条规定，企业的下列收入为免税收入：国债利息收入；符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益；在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益；符合条件的非营利组织的收入。本行与中山古镇南粤村镇银行股份有限公司适用上述优惠政策。

五、财务报表项目注释

以下项目注释中，“集团”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表，除特别注明外，金额单位均为人民币千元。

(一) 现金及存放中央银行款项

集团

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	490,058	315,019
存放中央银行法定准备金	16,352,914	15,350,184
存放中央银行超额存款准备金	7,972,379	7,864,775
存放中央银行的其他款项	49,831	85,389
合计	24,865,182	23,615,367

注：现金及存放中央银行款项的说明：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。

本行

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	487,074	305,594
存放中央银行法定准备金	16,321,170	15,302,321
存放中央银行超额存款准备金	7,959,960	7,851,246
存放中央银行的其他款项	49,831	85,389
合计	24,818,035	23,544,550

注：现金及存放中央银行款项的说明：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。

(二) 存放同业款项

集团

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	475,025	468,604
境外存放同业款项	64,341	33,260
减：坏账准备		
合计	539,366	501,864

本行

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	349,825	417,841
境外存放同业款项	64,341	33,260
减：坏账准备		
合计	414,166	451,101

(三) 拆出资金

集团

项目	期末余额	上年年末余额
拆放其他银行	2,121,884	1,471,884
拆放境内银行	2,121,884	1,471,884
小计	2,121,884	1,471,884
减：拆出资金减值准备	11,884	11,884
拆出资金账面价值	2,110,000	1,460,000

本行

项目	期末余额	上年年末余额
拆放其他银行	2,121,884	1,471,884
拆放境内银行	2,121,884	1,471,884
小计	2,121,884	1,471,884
减：拆出资金减值准备	11,884	11,884
拆出资金账面价值	2,110,000	1,460,000

(四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

集团

项目	期末公允价值	上年年末公允价值
交易性金融资产	24,380,328	6,507,083
其中：国债	1,088,888	523,007
银行金融债券	486,172	598,115
非金融企业债务融资工具	526,611	742,778
企业债券	459,352	1,861,348
同业存单	21,819,305	2,781,835
债券型投资基金	2,144,767	1,400,000
合计	26,525,095	7,907,083

本行

项目	期末公允价值	上年年末公允价值
交易性金融资产	24,380,328	6,507,083
其中：国债	1,088,888	523,007

项目	期末公允价值	上年年末公允价值
银行金融债券	486,172	598,115
非金融企业债务融资工具	526,611	742,778
企业债券	459,352	1,861,348
同业存单	21,819,305	2,781,835
债券型投资基金	2,144,767	1,400,000
合计	26,525,095	7,907,083

(五) 买入返售金融资产

集团

项目	期末余额	上年年末余额
证券	8,436,712	6,568,927
票据	4,864,879	
同业存单	97,000	
减：坏账准备		
买入返售金融资产账面价值	13,398,591	6,568,927

本行

项目	期末余额	上年年末余额
证券	8,436,712	6,568,927
票据	4,864,879	
同业存单	97,000	
减：坏账准备		
买入返售金融资产账面价值	13,398,591	6,568,927

(六) 应收利息

集团

项目	期末余额	上年年末余额
贷款利息	1,357,512	959,551
存放中央银行款项利息	10,572	8,121
存放同业款项利息	165,668	93,705
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产应收利息	42,601	94,427

项目	期末余额	上年年末余额
买入返售金融资产利息	818	3,445
应收款项类投资应收利息	1,425,770	1,262,533
可供出售金融资产应收利息	172,736	120,067
持有至到期投资应收利息	175,859	105,890
减：减值准备		
应收利息账面价值合计	3,351,536	2,647,739

本行

项目	期末余额	上年年末余额
贷款利息	1,354,335	957,090
存放中央银行款项利息	10,436	8,035
存放同业款项利息	158,624	86,904
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产应收利息	42,601	94,427
买入返售金融资产利息	818	3,445
应收款项类投资应收利息	1,425,771	1,262,533
可供出售金融资产应收利息	172,735	120,066
持有至到期投资应收利息	175,859	105,890
减：减值准备		
应收利息账面价值合计	3,341,179	2,638,390

(七) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

集团

项目	期末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款	14,374,366	16,108,396
-信用卡	38,140	47,915
-个人住房贷款	4,751,775	5,205,852
-个人经营贷款	7,602,401	6,412,126
-个人消费贷款	1,982,050	4,442,503
企业贷款和垫款	108,037,437	93,721,439
-贷款	95,254,569	88,936,336

项目	期末余额	上年年末余额
-贴现	12,663,465	4,625,227
-垫款	119,403	159,876
贷款和垫款总额	122,411,803	109,829,835
减：贷款损失准备	4,153,988	4,077,045
贷款和垫款账面价值	118,257,815	105,752,790

本行

项目	期末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款	14,050,334	15,759,469
-信用卡	38,140	47,915
-个人住房贷款	4,751,775	5,205,852
-个人经营贷款	7,296,326	6,148,469
-个人消费贷款	1,964,093	4,357,233
企业贷款和垫款	107,669,174	93,356,279
-贷款	94,886,306	88,588,523
-贴现	12,663,465	4,607,880
-垫款	119,403	159,876
贷款和垫款总额	121,719,508	109,115,749
减：贷款损失准备	4,142,952	4,065,779
贷款和垫款账面价值	117,576,556	105,049,970

2、 发放贷款按行业分布情况

集团

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
批发和零售业	79,893,479	65.27	55,735,839	50.72
制造业	13,309,881	10.87	14,770,553	13.45
房地产业	7,370,272	6.02	7,662,108	6.98
建筑业	3,267,734	2.67	4,216,036	3.84
农、林、牧、渔业	3,011,952	2.46	1,548,023	1.41
信息传输、计算机服务和软件业	971,298	0.79	1,875,923	1.71
交通运输、仓储和邮政业	419,557	0.34	525,237	0.48

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
住宿和餐饮业	1,441,161	1.18	1,148,220	1.05
水利、环境和公共设施管 理业	957,777	0.78	841,980	0.77
租赁和商务服务业	1,955,582	1.60	2,241,815	2.04
电力、燃气及水的生产和 供应业	283,246	0.23	254,119	0.23
公共管理和社会组织	37,299	0.03	237,014	0.22
文化、体育和娱乐业	212,834	0.17	196,900	0.18
教育	242,961	0.20	473,056	0.43
卫生、社会保障和社会福 利业	337,064	0.28	338,470	0.31
采矿业	245,800	0.20	482,700	0.44
金融业	174	0.01	370,000	0.34
居民服务和其他服务业	311,678	0.25	43,500	0.04
科学研究和技术服务业	50,742	0.04	75,826	0.07
其他类贷款	8,091,312	6.61	16,792,516	15.29
贷款和垫款总额	122,411,803	100.00	109,829,835	100.00
减：贷款损失准备	4,153,988		4,077,045	
贷款和垫款账面价值	118,257,815		105,752,790	

本行

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
批发和零售业	79,753,683	65.52	55,606,496	50.97
制造业	13,031,090	10.71	14,466,950	13.26
房地产业	7,370,272	6.06	7,662,108	7.02
建筑业	3,225,024	2.65	4,156,653	3.81
农、林、牧、渔业	2,967,982	2.44	1,499,433	1.37
信息传输、计算机服务和 软件业	971,298	0.80	1,875,923	1.72
交通运输、仓储和邮政业	419,557	0.34	525,237	0.48
住宿和餐饮业	1,441,161	1.18	1,148,220	1.05
水利、环境和公共设施管	957,777	0.79	841,980	0.77

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
理业				
租赁和商务服务业	1,833,082	1.51	2,099,848	1.92
电力、燃气及水的生产和供应业	283,246	0.23	254,119	0.23
公共管理和社会组织	37,299	0.03	237,014	0.22
文化、体育和娱乐业	212,834	0.17	196,900	0.18
教育	242,961	0.20	473,056	0.43
卫生、社会保障和社会福利业	337,064	0.28	338,470	0.31
采矿业	245,800	0.20	482,700	0.44
金融业	174	0.01	370,000	0.34
居民服务和其他服务业	311,678	0.26	43,500	0.04
科学研究和技术服务业	50,742	0.04	75,826	0.07
其他类贷款	8,026,784	6.58	16,761,316	15.37
贷款和垫款总额	121,719,508	100.00	109,115,749	100.00
减：贷款损失准备	4,142,952		4,065,779	
贷款和垫款账面价值	117,576,556		105,049,970	

3、 贷款和垫款按担保方式分布情况

集团

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	17,217,168	11,464,182
保证贷款	23,479,061	22,180,468
附担保物贷款	81,715,574	76,185,185
其中：抵押贷款	51,912,745	50,641,047
质押贷款	29,802,829	25,544,138
贷款和垫款总额	122,411,803	109,829,835
减：贷款损失准备	4,153,988	4,077,045
贷款和垫款账面价值	118,257,815	105,752,790

本行		
项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	17,167,164	11,371,713
保证贷款	23,360,735	22,008,385
附担保物贷款	81,191,609	75,735,651
其中：抵押贷款	51,388,780	50,191,513
质押贷款	29,802,829	25,544,138
贷款和垫款总额	121,719,508	109,115,749
减：贷款损失准备	4,142,952	4,065,779
贷款和垫款账面价值	117,576,556	105,049,970

4、逾期贷款
集团

项目	期末余额				上年年末余额					
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	31,863	179,000	601,117	6,034	818,014	78,345	275,839	482,842		837,026
保证贷款	1,656,649	313,648	1,882	1,228	1,973,407	70,336	116,552	27,436		214,324
附担保物贷款	113,960	186,290	84,843	20,306	405,399	151,865	228,659	291,117		671,641
其中：抵押贷款	112,346	67,335	26,931	15,200	221,812	93,910	228,659	265,350		587,919
质押贷款	1,614	118,955	57,912	5,106	183,587	57,955		25,767		83,722
合计	1,802,472	678,938	687,842	27,568	3,196,820	300,546	621,050	801,395		1,722,991

本行

项目	期末余额				上年年末余额					
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	31,855	179,000	601,117	6,034	818,006	78,345	275,839	482,842		837,026
保证贷款	1,656,649	313,648	1,839	1,228	1,973,364	70,294	116,552	27,436		214,282
附担保物贷款	113,960	183,366	84,234	17,318	398,878	151,256	227,143	286,951		665,350
其中：抵押贷款	112,346	64,411	26,931	12,212	215,900	93,301	227,143	261,184		581,628

广东南粤银行股份有限公司
二〇二〇年度
财务报表附注

项目	期末余额					上年年末余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
	质押贷款	1,614	118,955	57,303	5,106	182,978	57,955		25,767	
合计	1,802,464	676,014	687,190	24,580	3,190,248	299,895	619,534	797,229		1,716,658

5、 贷款损失准备

集团

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	4,077,045	4,844,794
本期计提	1,644,991	929,944
本期转出	822,154	268,363
本期核销	905,395	1,579,088
本期转回：	-159,501	-149,758
——收回原转销贷款和垫款导致的转回	-159,501	-149,758
期末余额	4,153,988	4,077,045

本行

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	4,065,779	4,831,133
本期计提	1,645,677	921,806
本期转出	822,154	257,831
本期核销	905,851	1,579,088
本期转回：	-159,501	-149,759
——收回原转销贷款和垫款导致的转回	-159,501	-149,759
期末余额	4,142,952	4,065,779

(八) 可供出售金融资产

1、 可供出售金融资产情况

集团

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
股权	250		250	250		250

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券	9,131,078		9,131,078	7,173,338		7,173,338
其中：金融机构债券	3,833,310		3,833,310	2,292,575		2,292,575
国债	4,983,998		4,983,998	4,483,645		4,483,645
企业债	313,770		313,770	397,118		397,118
信托投资及其他	120,146		120,146	110,146		110,146
合计	9,251,474		9,251,474	7,283,734		7,283,734

本行

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
股权	250		250	250		250
债券	9,131,078		9,131,078	7,173,338		7,173,338
其中：金融机构债券	3,833,310		3,833,310	2,292,575		2,292,575
国债	4,983,998		4,983,998	4,483,645		4,483,645
企业债	313,770		313,770	397,118		397,118
信托投资及其他	120,146		120,146	110,146		110,146
合计	9,251,474		9,251,474	7,283,734		7,283,734

(九) 持有至到期投资

1、 持有至到期投资情况

集团

项目	期末余额			上年年末余额		
	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	2,318,492		2,318,492	3,593,897		3,593,897
银行债券	7,196,492		7,196,492	2,611,700		2,611,700
企业债券				49,973		49,973
同业存单	1,494,332		1,494,332			
其他	160,000		160,000			

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合计	11,169,316		11,169,316	6,255,570		6,255,570

本行

项目	期末余额			上年年末余额		
	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	2,318,492		2,318,492	3,593,897		3,593,897
银行债券	7,196,492		7,196,492	2,611,700		2,611,700
企业债券				49,973		49,973
同业存单	1,494,332		1,494,332			
其他	160,000		160,000			
合计	11,169,316		11,169,316	6,255,570		6,255,570

(十) 应收款项类投资
集团

项目	期末余额	上年年末余额
信托投资	10,886,158	18,187,345
资管计划及其他	14,501,247	20,424,933
合计	25,387,405	38,612,278
减：减值准备	714,061	748,541
账面价值	24,673,344	37,863,737

本行

项目	期末余额	上年年末余额
信托投资	10,886,158	18,187,345
资管计划及其他	14,501,247	20,424,933
合计	25,387,405	38,612,278
减：减值准备	714,061	748,541
账面价值	24,673,344	37,863,737

(十一) 长期股权投资

1、 对子公司投资

本行

被投资单位	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
中山古镇南粤 村镇银行股份 有限公司	173,000			173,000		
合计	173,000			173,000		

(十二) 固定资产

1、 固定资产及固定资产清理

集团

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	1,245,357	749,420
固定资产清理	782	
合计	1,244,575	749,420

本行

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	1,245,104	749,014
固定资产清理	782	
合计	1,244,322	749,014

2、 固定资产情况

集团

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	其他设备	合计
1. 账面原值：					
(1) 上年年末余额	770,588	34,996	279,376	117,265	1,202,225
(2) 本期增加金额	541,784	1,945	24,326	12,116	580,171
—购置		1,945	23,913	11,195	37,053
—在建工程转入	541,784		413	921	543,118
(3) 本期减少金额	914	2,877	3,206	15,255	22,252

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	其他设备	合计
—处置或报废	914	2,877	3,206	15,255	22,252
(4) 期末余额	1,311,458	34,064	300,496	114,126	1,760,144
2. 累计折旧					
(1) 上年年末余额	103,804	27,170	234,487	87,344	452,805
(2) 本期增加金额	53,325	1,625	17,711	10,193	82,854
—计提	53,325	1,625	17,711	10,193	82,854
(3) 本期减少金额	640	2,739	3,108	14,378	20,865
—处置或报废	640	2,739	3,108	14,378	20,865
(4) 期末余额	156,489	26,056	249,090	83,159	514,794
3. 减值准备					
(1) 上年年末余额					
(2) 本期增加金额				-7	-7
—计提				-7	-7
(3) 本期减少金额					
(4) 期末余额				-7	-7
4. 账面价值					
(1) 期末账面价值	1,154,969	8,008	51,406	30,974	1,245,357
(2) 上年年末账面价值	666,784	7,826	44,889	29,921	749,420

本行

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	其他设备	合计
1. 账面原值:					
(1) 上年年末余额	770,588	34,258	277,709	116,386	1,198,941
(2) 本期增加金额	541,784	1,945	24,326	12,087	580,142
—购置		1,945	23,913	11,166	37,024
—在建工程转入	541,784		413	921	543,118
(3) 本期减少金额	914	2,877	3,206	15,255	22,252
—处置或报废	914	2,877	3,206	15,255	22,252
(4) 期末余额	1,311,458	33,326	298,829	113,218	1,756,831
2. 累计折旧					
(1) 上年年末余额	103,804	26,344	232,976	86,803	449,927
(2) 本期增加金额	53,325	1,625	17,587	10,135	82,672

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	其他设备	合计
—计提	53,325	1,625	17,587	10,135	82,672
(3) 本期减少金额	640	2,739	3,108	14,378	20,865
—处置或报废	640	2,739	3,108	14,378	20,865
(4) 期末余额	156,489	25,230	247,455	82,560	511,734
3. 减值准备					
(1) 上年年末余额					
(2) 本期增加金额				-7	-7
—计提				-7	-7
(3) 本期减少金额					
(4) 期末余额				-7	-7
4. 账面价值					
(1) 期末账面价值	1,154,969.00	8,096.00	51,374.00	30,665.00	1,245,104
(2) 上年年末账面价值	666,784	7,914	44,733	29,583	749,014

3、 本行无暂时闲置的固定资产

4、 本行无通过融资租赁租入的固定资产情况

5、 本行无通过经营租赁租出的固定资产情况

6、 本行无未办妥产权证书的固定资产情况

(十三) 在建工程

1、 在建工程情况

集团

项目	期末余额			上年年末余额		
	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	162,505		162,505	595,551		595,551
经营性租赁资产改良支出	12,940		12,940	43,337		43,337

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他在建工程	8,506		8,506	2,128		2,128
合计	183,951		183,951	641,016		641,016

本行

项目	期末余额			上年年末余额		
	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	162,505		162,505	595,551		595,551
经营性租赁资产改良支出	12,940		12,940	43,337		43,337
其他在建工程	8,506		8,506	2,128		2,128
合计	183,951		183,951	641,016		641,016

2、重要的在建工程项目本期变动情况

集团

项目名称	上年年末余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额
在建营业用房工程	595,551	141,702	533,822	40,925	162,505
经营性租赁资产改良支出	43,337	32,266	6,754	55,910	12,940
其他在建工程	2,128	9,342	2,543	420	8,506
合计	641,016	183,310	543,119	97,255	183,951

注：本期其他减少金额为在建工程结转至长期待摊费用。

本行

项目名称	上年年末余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额
在建营业用房工程	595,551	141,702	533,822	40,925	162,505

项目名称	上年年末余额	本期增加金额	本期转入固定 资产金额	本期其他减少 金额	期末余额
经营性租赁资 产改良支出	43,337	32,266	6,754	55,910	12,940
其他在建工程	2,128	9,342	2,543	420	8,506
合计	641,016	183,310	543,119	97,255	183,951

注：本期其他减少金额为在建工程结转至长期待摊费用。

(十四) 无形资产

1、 无形资产情况

集团

项目	软件	土地使用权	其他无形资产	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	55,987	2,104,116	709	2,160,812
(2) 本期增加金额	58,111			58,111
—内部研发	58,111			58,111
(3) 本期减少金额	37			37
—处置	37			37
(4) 期末余额	114,061	2,104,116	709	2,218,886
2. 累计摊销				
(1) 上年年末余额	46,093	268,026	465	314,584
(2) 本期增加金额	34,964	52,604	69	87,637
—计提	34,964	52,604	69	87,637
(3) 本期减少金额				
(4) 期末余额	81,057	320,630	534	402,221
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
(3) 本期减少金额				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	33,004	1,783,486	175	1,816,665
(2) 上年年末账面价值	9,894	1,836,090	244	1,846,228

本行				
项目	软件	土地使用权	其他无形资产	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	55,949	2,104,116	709	2,160,774
(2) 本期增加金额	58,111			58,111
—内部研发	58,111			58,111
(3) 本期减少金额	37			37
—处置	37			37
(4) 期末余额	114,023	2,104,116	709	2,218,848
2. 累计摊销				
(1) 上年年末余额	46,064	268,026	465	314,555
(2) 本期增加金额	34,963	52,603	69	87,635
—计提	34,963	52,603	69	87,635
(3) 本期减少金额				
(4) 期末余额	81,027	320,629	534	402,190
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
(3) 本期减少金额				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	32,996	1,783,487	175	1,816,658
(2) 上年年末账面价值	9,885	1,836,090	244	1,846,219

- 2、 本行无使用寿命不确定的知识产权
- 3、 本行无具有重要影响的单项知识产权
- 4、 本行无所有权或使用权受到限制的知识产权
- 5、 本行无未办妥产权证书的土地使用权情

(十五) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

集团

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得 税资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得 税资产
资产减值准备	5,590,668	1,397,666	4,681,720	1,170,430
可供出售金融资产公允价值变动	54,691	13,673		
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动			26,616	6,654
其他	32,870	8,218	27,764	6,941
合计	5,678,229	1,419,557	4,736,100	1,184,025

本行

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得 税资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得 税资产
资产减值准备	5,583,249	1,395,812	4,674,296	1,168,574
可供出售金融资产公允价值变动	54,691	13,673		
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动			26,616	6,654
其他	32,870	8,218	27,764	6,941
合计	5,670,810	1,417,703	4,728,676	1,182,169

2、 未经抵销的递延所得税负债

集团

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时 性差异	递延所得 税负债	应纳税暂时性 差异	递延所得 税负债
可供出售金融资产公允价值变动			24,388	6,097
交易性金融资产公允价值变动	1,193	298		
合计	1,193	298	24,388	6,097

本行				
项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值变动			24,388	6,097
交易性金融资产公允价值变动	1,193	298		
合计	1,193	298	24,388	6,097

(十六) 其他资产

1、 其他资产

集团

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款	856,362	1,031,401
长期待摊费用	259,390	283,664
研发支出	27,313	102,869
抵债资产	204,278	259,670
其他流动资产	425,022	313,325
合计	1,772,365	1,990,929

本行

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款	855,368	1,030,422
长期待摊费用	257,185	281,034
研发支出	27,313	102,869
抵债资产	204,278	258,582
其他流动资产	425,022	313,324
合计	1,769,166	1,986,231

2、其他应收款
集团

(1) 其他应收款分类披露:

种类	期末余额				上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
资产处置应收款	194,465	17.27			194,465	14.95			194,465
理财应收款	136,353	12.11			136,353	10.84			141,055
预付款项	87,757	7.80			87,757	8.21			106,787
其他经营应收款	707,285	62.82	269,498	38.10	437,787	66.00	269,483	31.39	589,094
合计	1,125,860	100.00	269,498	38.10	856,362	100.00	269,483	31.39	1,031,401

本行

(1) 其他应收款分类披露:

种类	期末余额				上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
资产处置应收款	194,465	17.29			194,465	14.97			194,465

种类	期末余额						上年年末余额					
	账面余额		比例 (%)	坏账准备		账面价值	账面余额		比例 (%)	坏账准备		账面价值
	金额	金额		计提比例 (%)	金额		金额	计提比例 (%)				
理财应收款	136,353		12.12		136,353	141,055		10.85		141,055		
预付款项	87,332		7.76		87,332	106,127		8.16		106,127		
其他经营应收款	706,716		62.83	269,498	437,218	858,258		66.02	269,483	588,775		
合计	1,124,866		100.00	269,498	855,368	1,299,905		100.00	269,483	1,030,422		

3、 长期待摊费用

集团

项目	期末余额	上年年末余额
租入固定资产装修费	183,694	175,718
软件系统升级支出	69,380	100,679
其他	6,316	7,267
合计	259,390	283,664

本行

项目	期末余额	上年年末余额
租入固定资产装修费	181,549	173,170
软件系统升级支出	69,380	100,679
其他	6,256	7,185
合计	257,185	281,034

4、 抵债资产

集团

项目	期末余额	上年年末余额
房屋及建筑物	201,821	257,213
交通工具	147	147
机器设备	2,104	2,104
其他	363	363
小计	204,435	259,827
减：抵债资产减值准备	157	157
合计	204,278	259,670

本行

项目	期末余额	上年年末余额
房屋及建筑物	201,821	256,126
交通工具	147	147
机器设备	2,104	2,104
其他	363	363
小计	204,435	258,740

项目	期末余额	上年年末余额
减：抵债资产减值准备	157	157
合计	204,278	258,582

(十七) 资产减值准备明细

集团

项目	上年年末余额	本期计提额	本期减少额			期末余额
			转回	转销	合计	
拆出资金减值准备	11,884					11,884
贷款损失准备	4,077,045	1,644,991	662,653	905,395	1,568,048	4,153,988
应收款项类投资减值准备	748,541	137,968	172,448		172,448	714,061
其他应收款坏账准备	269,483	955	940		940	269,498
抵债资产减值准备	157					157
在建工程减值准备		1,522	1,522		1,522	
合计	5,107,110	1,785,436	837,563	905,395	1,742,958	5,149,588

本行

项目	上年年末余额	本期计提额	本期减少额			期末余额
			转回	转销	合计	
拆出资金减值准备	11,884					11,884
贷款损失准备	4,065,779	1,645,677	662,653	905,851	1,568,504	4,142,952
应收款项类投资减值准备	748,541	137,968	172,448		172,448	714,061
其他应收款坏账准备	269,483	955	940		940	269,498
抵债资产减值准备	157					157
在建工程减值准备		1,522	1,522		1,522	
合计	5,095,844	1,786,122	837,563	905,851	1,743,414	5,138,552

(十八) 中央银行款项及国家外汇存款

集团

项目	期末余额	上年年末余额
中央银行款项	3,191,800	1,143,000
再贴现	753,253	924,146
其他短期借款	8,498	
合计	3,953,551	2,067,146

本行

项目	期末余额	上年年末余额
中央银行款项	3,172,700	1,143,000
再贴现	753,253	924,146
其他短期借款	7,776	
合计	3,933,729	2,067,146

(十九) 同业及其他金融机构存放款项

集团

项目	期末余额	上年年末余额
同业存放款项	4,931,061	5,355,446
合计	4,931,061	5,355,446

本行

项目	期末余额	上年年末余额
同业存放款项	5,324,549	5,746,306
合计	5,324,549	5,746,306

(二十) 拆入资金

集团

项目	期末余额	上年年末余额
银行拆入款项	470,000	
合计	470,000	

本行

项目	期末余额	上年年末余额
银行拆入款项	470,000	
合计	470,000	

(二十一) 卖出回购金融资产款

集团

项目	期末余额	上年年末余额
证券	8,648,500	6,701,506
票据	3,290,674	288,348
同业存单	5,153,040	
合计	17,092,214	6,989,854

本行

项目	期末余额	上年年末余额
证券	8,648,500	6,701,506
票据	3,290,674	288,348
同业存单	5,153,040	
合计	17,092,214	6,989,854

(二十二) 吸收存款

集团

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	29,421,122	25,194,635
公司	18,816,958	16,116,300
个人	10,604,164	9,078,335
定期存款	71,258,098	82,123,064
公司	56,464,836	71,833,476
个人	14,793,262	10,289,588
通知存款	1,932,541	358,429
保证金存款	65,178,676	24,562,268
应解汇款及临时存款	97,088	119,164
信用卡存款	1,878	1,811

项目	期末余额	上年年末余额
理财存款		990,176
结构性存款		21,128,427
其他存款	12,747	133,868
合计	167,902,150	154,611,842

本行

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	29,105,371	24,823,327
公司	18,600,205	15,814,143
个人	10,505,166	9,009,184
定期存款	70,844,704	81,706,458
公司	56,242,981	71,551,219
个人	14,601,723	10,155,239
通知存款	1,868,965	293,429
保证金存款	65,069,791	24,497,178
应解汇款及临时存款	72,641	118,808
信用卡存款	1,878	1,811
理财存款		990,176
结构性存款		21,128,427
其他存款	12,747	133,868
合计	166,976,097	153,693,482

(二十三) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

集团

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	339,857	862,150	876,711	325,296
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	302,421	693,739	713,522	282,638
(2) 职工福利费		49,902	49,902	
(3) 社会保险费	70	30,451	30,435	86
其中：医疗保险费	60	25,534	25,521	73
工伤保险费	1	63	64	

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
生育保险费	9	2,479	2,475	13
其他保险费		2,375	2,375	
(4) 住房公积金	8	62,841	62,813	36
(5) 工会经费和职工教育经费	37,358	25,217	20,039	42,536
离职后福利-设定提存计划	155	6,755	6,738	172
合计	340,012	868,905	883,449	325,468

本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	339,596	852,206	867,263	324,539
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	302,421	685,618	705,822	282,217
(2) 职工福利费		49,018	49,018	
(3) 社会保险费	70	30,311	30,295	86
其中：医疗保险费	60	25,485	25,472	73
工伤保险费	1	63	64	
生育保险费	9	2,456	2,452	13
其他保险费		2,307	2,307	
(4) 住房公积金	8	62,297	62,269	36
(5) 工会经费和职工教育经费	37,097	24,962	19,859	42,200
离职后福利-设定提存计划	155	6,714	6,697	172
合计	339,751	858,920	873,960	324,711

2、 设定提存计划列示

集团

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	150	6,603	6,582	171
失业保险费	5	152	156	1
合计	155	6,755	6,738	172

本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	150	6,564	6,543	171
失业保险费	5	150	154	1

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	155	6,714	6,697	172

(二十四) 应交税费

集团

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	80,072	81,522
城市维护建设税及教育费附加等	11,663	11,924
企业所得税	76,743	74,604
代扣代缴税款	7,868	4,453
合计	176,346	172,503

本行

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	79,886	81,244
城市维护建设税及教育费附加等	11,663	11,924
企业所得税	76,011	72,620
代扣代缴税款	7,785	4,398
合计	175,345	170,186

(二十五) 应付利息

集团

项目	期末余额	上年年末余额
应付存款利息	2,631,985	2,111,289
同业存放款项利息	42,417	26,656
发行债券应付利息	7,890	7,644
合计	2,682,292	2,145,589

本行

项目	期末余额	上年年末余额
应付存款利息	2,623,105	2,102,446
同业存放款项利息	42,416	26,656
发行债券应付利息	7,890	7,644

项目	期末余额	上年年末余额
合计	2,673,411	2,136,746

(二十六) 应付债券

1、 应付债券明细

集团

项目	期末余额	上年年末余额
二级资本债券	1,497,690	1,497,080
同业存单	22,788,086	15,509,606
合计	24,285,776	17,006,686

本行

项目	期末余额	上年年末余额
二级资本债券	1,497,690	1,497,080
同业存单	22,788,086	15,509,606
合计	24,285,776	17,006,686

2、 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

集团

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	上年年末余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
二级资本债券	1,500,000	2014年12月9日	10年	1,500,000	1,497,080			610		1,497,690
合计				1,500,000	1,497,080			610		1,497,690

本行

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	上年年末余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
二级资本债券	1,500,000	2014年12月9日	10年	1,500,000	1,497,080			610		1,497,690
合计				1,500,000	1,497,080			610		1,497,690

3、 同业存单

集团

债券名称	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
同业存单	15,509,606	45,806,012	38,527,531	22,788,086
合计	15,509,606	45,806,012	38,527,531	22,788,086

广东南粤银行股份有限公司
二〇二〇年度
财务报表附注

本行				
债券名称	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
同业存单	15,509,606	45,806,012	38,527,531	22,788,086
合计	15,509,606	45,806,012	38,527,531	22,788,086

(二十七) 其他负债

1、 其他负债分类

集团

项目	期末余额	上年年末余额
应付股利	203,025	202,950
其他应付款	411,495	428,569
合计	614,520	631,519

本行

项目	期末余额	上年年末余额
应付股利	203,025	202,950
其他应付款	409,875	427,929
合计	612,900	630,879

2、 其他应付款

按款项性质列示其他应付款：

集团

项目	期末余额	上年年末余额
委托代理业务	127,647	318,174
资金清算应付款	7,346	3,316
信贷资产转让	154,000	51,472
久悬未取款	27,285	25,350
其他	95,217	30,257
合计	411,495	428,569

本行

项目	期末余额	上年年末余额
委托代理业务	126,652	318,174
资金清算应付款	7,180	3,316
信贷资产转让	154,000	51,472
久悬未取款	26,995	25,350
其他	95,048	29,617
合计	409,875	427,929

3、 应付股利

集团

项目	期末余额	上年年末余额
普通股股利	203,025	202,950
合计	203,025	202,950

本行

项目	期末余额	上年年末余额
普通股股利	203,025	202,950
合计	203,025	202,950

(二十八) 股本

项目	上年年末 余额	本期变动增 (+) 减 (-)					期末余额
		发行 新股	送 股	公积金 转股	其他	小计	
湛江晨鸣浆纸有限公司	356,000				953,406	953,406	1,309,406
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
广东省广晟控股集团有 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
其他投资者	3,135,594				-953,406	-953,406	2,182,188
合计	7,877,476						7,877,476

(二十九) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,736,757			1,736,757
其他资本公积	411			411
合计	1,737,168			1,737,168

(三十) 其他综合收益

集团

项目	上年年末 余额	本期金额					期末余额
		本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：前期计入其 他综合收益当期 转入留存收益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益							
2. 将重分类进损益的其他综合收益	40,649	-153,349			-38,337	-115,012	-74,363
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	40,649	-153,349			-38,337	-115,012	-74,363
其他综合收益合计	40,649	-153,349			-38,337	-115,012	-74,363

本行

项目	上年年末 余额	本期金额					期末余额
		本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：前期计入其 他综合收益当期 转入留存收益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益							
2. 将重分类进损益的其他综合收益	40,649	-153,350			-38,337	-115,013	-74,364
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	40,649	-153,350			-38,337	-115,013	-74,364
其他综合收益合计	40,649	-153,350			-38,337	-115,013	-74,364

(三十一) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,087,473	153,260		1,240,733
任意盈余公积	779			779
合计	1,088,252	153,260		1,241,512

(三十二) 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,757,877	274,891			3,032,768
合计	2,757,877	274,891			3,032,768

(三十三) 未分配利润

集团

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	3,347,557	2,249,721
调整年初未分配利润合计数 (调增+, 调减-)	-40,924	
调整后年初未分配利润	3,306,633	2,249,721
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	1,535,006	1,636,641
减: 提取法定盈余公积	153,260	162,807
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	274,891	
应付普通股股利	176,718	375,998
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	4,236,770	3,347,557

本行

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	3,312,156	2,222,894
调整年初未分配利润合计数 (调增+, 调减-)	-40,924	
调整后年初未分配利润	3,271,232	2,222,894

项目	本期金额	上期金额
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,532,602	1,628,067
减：提取法定盈余公积	153,260	162,807
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	274,891	
应付普通股股利	176,718	375,998
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	4,198,965	3,312,156

调整年初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响年初未分配利润 0.00 元。
- 2、由于会计政策变更，影响年初未分配利润 0.00 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响年初未分配利润 0.00 元。
- 4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响年初未分配利润 0.00 元。
- 5、其他调整合计影响年初未分配利润-40,924 千元。

(三十四) 少数股东权益

集团

子公司名称	少数股权比例 (%)	期末余额	上年年末余额
中山古镇南粤村镇银行股份有限公司	30.80	93,825	92,756
合计	30.80	93,825	92,756

(三十五) 利息净收入

集团

项目	本期金额	上期金额
利息收入	10,247,737	10,378,299
发放贷款和垫款	6,711,757	6,378,346
存放同业	102,998	100,070
存放中央银行	287,159	231,683
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	366,882	471,378

项目	本期金额	上期金额
买入返售金融资产	217,446	202,520
可供出售金融资产	269,074	223,877
持有至到期投资	322,431	221,289
应收款项类投资	1,575,232	2,257,406
转贴现及贴现	394,758	291,730
利息支出	5,868,841	5,408,025
同业存放	152,494	460,630
拆入资金	7,323	16,003
吸收存款	4,584,335	3,402,694
协议存款	204,259	113,784
卖出回购金融资产款	222,866	102,159
发行存款证	516,145	1,133,044
发行债券	90,857	90,608
理财存款	16,091	29,492
再贴现	18,025	31,425
其他利息支出	56,446	28,186
利息净收入	4,378,896	4,970,274

本行

项目	本期金额	上期金额
利息收入	10,201,834	10,321,678
发放贷款和垫款	6,667,105	6,331,223
存放同业	102,542	91,830
存放中央银行	286,364	230,424
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	366,882	471,378
买入返售金融资产	217,446	202,520
可供出售金融资产	269,074	223,877
持有至到期投资	322,431	221,289
应收款项类投资	1,575,232	2,257,406
转贴现及贴现	394,758	291,731
利息支出	5,861,715	5,399,380

项目	本期金额	上期金额
同业存放	157,562	467,277
拆入资金	7,324	16,003
吸收存款	4,572,466	3,387,401
协议存款	204,259	113,784
卖出回购金融资产款	222,866	102,159
发行存款证	516,145	1,133,044
发行债券	90,857	90,608
理财存款	16,091	29,492
再贴现	18,025	31,425
其他利息支出	56,120	28,187
利息净收入	4,340,119	4,922,298

(三十六) 手续费及佣金净收入

集团

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	437,387	611,288
结算类业务收入	2,151	2,535
银行卡业务收入	33,882	37,951
代理类业务收入	21,514	19,018
委托类业务收入	331,032	429,964
承诺类业务收入	34,848	68,941
交易类业务收入	11,871	49,930
其他手续费收入	2,089	2,949
手续费及佣金支出	48,064	63,682
结算类业务支出	9,449	12,478
银行卡业务支出	5,173	11,019
代理类业务支出	3,706	13,215
交易类业务支出	21,162	15,992
其他手续费支出	8,574	10,978
手续费及佣金净收入	389,323	547,606

本行		
项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	436,661	610,846
结算类业务收入	2,145	2,535
银行卡业务收入	33,865	37,933
代理类业务收入	21,243	18,878
委托类业务收入	331,032	429,964
承诺类业务收入	34,719	68,861
交易类业务收入	11,569	49,728
其他手续费收入	2,088	2,947
手续费及佣金支出	47,647	63,359
结算类业务支出	9,447	12,475
银行卡业务支出	5,154	10,981
代理类业务支出	3,706	13,215
交易类业务支出	21,162	15,992
其他手续费支出	8,178	10,696
手续费及佣金净收入	389,014	547,487

(三十七) 投资收益

集团

项目	本期金额	上期金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间取得的投资收益	127,620	19,836
处置可供出售金融资产取得的投资收益	20,362	-949
处置贴现资产取得的收益	33,594	26,155
其他	79	1,581
合计	181,655	46,623

本行

项目	本期金额	上期金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间取得的投资收益	127,620	19,836
成本法核算的长期股权投资收益	7,785	6,920

项目	本期金额	上期金额
处置可供出售金融资产取得的投资收益	20,362	-949
处置贴现资产取得的收益	33,594	26,155
其他	101	1,581
合计	189,462	53,543

(三十八) 其他收益

集团

项目	本期金额	上期金额
政府补助	576	2,635
合计	576	2,635

计入其他收益的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
稳岗补贴	576		与收益相关
财政租赁补贴		1,857	与收益相关
金融发展专项资金奖励		600	与收益相关
其他		178	与收益相关
合计	576	2,635	

本行

项目	本期金额	上期金额
政府补助	576	2,635
合计	576	2,635

计入其他收益的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
稳岗补贴	576		与收益相关
财政租赁补贴		1,857	与收益相关
金融发展专项资金奖励		600	与收益相关
其他		178	与收益相关
合计	576	2,635	

(三十九) 公允价值变动收益/（损失）

集团

项目	本期金额	上期金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-25,422	51,928
合计	-25,422	51,928

本行

项目	本期金额	上期金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-25,422	51,928
合计	-25,422	51,928

(四十) 汇兑收益

集团

项目	本期金额	上期金额
自营外汇买卖业务	485	951
结售汇业务	-1,973	6,033
外币折算	-9,159	2,268
合计	-10,647	9,252

本行

项目	本期金额	上期金额
自营外汇买卖业务	485	951
结售汇业务	-1,973	6,033
外币折算	-9,159	2,268
合计	-10,647	9,252

(四十一) 其他业务收入

集团

项目	本期金额	上期金额
其他收入	157	182
租金收入	1,936	2,126

项目	本期金额	上期金额
福费廷转卖	21,476	17,092
合计	23,569	19,400

本行

项目	本期金额	上期金额
其他收入	157	182
租金收入	1,936	2,126
福费廷转卖	21,476	17,092
合计	23,569	19,400

(四十二) 税金及附加

集团

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	28,915	27,349
其他附加	20,712	19,605
其他税金	14,205	21,929
合计	63,832	68,883

本行

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	28,860	27,298
其他附加	20,656	19,537
其他税金	14,185	21,909
合计	63,701	68,744

(四十三) 业务及管理费

集团

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬费用	901,929	1,159,728
房租水电费等	248,796	267,070
折旧与摊销	278,982	238,143
业务办公费用	199,581	213,253

项目	本期金额	上期金额
业务宣传费	91,299	91,854
业务招待费	70,309	73,980
差旅及用车费等	30,122	54,498
中介费	11,536	17,968
研发费	205	635
其他	41,365	41,314
合计	1,874,124	2,158,443

本行

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬费用	891,945	1,149,116
房租水电费等	246,129	264,532
折旧与摊销	278,192	237,289
业务办公费用	198,306	212,684
业务宣传费	88,200	88,701
业务招待费	69,857	73,635
差旅及用车费等	29,590	53,880
中介费	11,423	17,968
研发费	205	635
其他	41,190	39,903
合计	1,855,037	2,138,343

(四十四) 资产减值损失

集团

项目	本期金额	上期金额
贷款减值损失	931,726	929,944
应收款项类减值损失	94,609	339,844
买入返售金融资产减值损失		-28,771
其他	16,123	50,788
合计	1,042,458	1,291,805

本行		
项目	本期金额	上期金额
贷款减值损失	931,590	921,806
应收款项类减值损失	94,609	339,844
买入返售金融资产减值损失		-28,771
其他	16,123	61,041
合计	1,042,322	1,293,920

(四十五) 其他业务成本

集团

项目	本期金额	上期金额
抵债资产保管支出	39	
合计	39	

本行

项目	本期金额	上期金额
抵债资产保管支出	39	
合计	39	

(四十六) 营业外收入

集团

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废利得	136	357	136
长款收入	10	12	10
久悬未取款转收入	3,356	2,094	3,356
罚没款收入	4	8	4
其他收入	2,667	519	2,667
违约金收入	20		20
固定资产盘盈收入	1		1
合计	6,194	2,990	6,194

计入营业外收入的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
税务局退减残保金款		50	与收益相关
合计		50	

本行

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废利得	136	357	136
长款收入	9	12	9
久悬未取款转收入	3,357	2,094	3,357
罚没款收入	4	8	4
其他收入	2,651	469	2,651
违约金收入	20		20
固定资产盘盈收入	1		1
合计	6,178	2,940	6,178

计入营业外收入的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
税务局退减残保金款		50	与收益相关
合计		50	

(四十七) 营业外支出

集团

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
滞纳金和罚款	813	5,138	813
赔偿支出	4,832	489	4,832
固定资产盘亏损失	2		2
固定资产清理损失	4,669	985	4,669
公益性捐赠支出	3,513	832	3,513

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
抵债资产处置支出	30,225		30,225
其他支出	3,717	453	3,717
合计	47,771	7,897	47,771

本行

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
滞纳金和罚款	813	5,138	813
赔偿支出	4,832	489	4,832
固定资产盘亏损失	2		2
固定资产清理损失	4,669	985	4,669
公益性捐赠支出	3,513	817	3,513
抵债资产处置支出	30,225		30,225
其他支出	3,704	453	3,704
合计	47,758	7,882	47,758

(四十八) 所得税费用

1、 所得税费用表

集团

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	597,931	461,683
递延所得税费用	-221,562	18,460
合计	376,369	480,143

本行

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	592,952	454,067
递延所得税费用	-221,562	18,460
合计	371,390	472,527

(四十九) 现金流量表项目

1、 收到的其他与经营活动有关的现金

集团

项目	本期金额	上期金额
其他业务收入	23,569	20,525
营业外收入	6,769	1,955
合计	30,338	22,480

本行

项目	本期金额	上期金额
其他业务收入	23,569	20,525
营业外收入	6,754	1,815
合计	30,323	22,340

2、 支付的其他与经营活动有关的现金

集团

项目	本期金额	上期金额
付现费用	726,562	678,647
营业外支出	47,771	6,912
往来款款项		321,121
合计	774,333	1,006,680

本行

项目	本期金额	上期金额
付现费用	720,166	751,938
营业外支出	47,758	6,897
往来款款项		245,040
合计	767,924	1,003,875

3、 收到的其他与筹资活动有关的现金

集团

项目	本期金额	上期金额
增资中用于消化不良资产的部分		163,760

项目	本期金额	上期金额
合计		163,760

本行

项目	本期金额	上期金额
增资中用于消化不良资产的部分		163,760
合计		163,760

(五十) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

集团

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,539,550	1,643,537
加：资产减值准备	1,042,458	1,291,805
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	66,798	56,985
无形资产摊销	65,734	55,227
长期待摊费用摊销	146,451	125,931
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	4,669	628
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	25,422	-51,928
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-181,655	-46,623
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-235,533	12,363
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-5,799	6,097
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-13,628,463	-7,082,192
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	23,916,683	-995,394
其他		
经营活动产生的现金流量净额	12,756,315	-4,983,564
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		

补充资料	本期金额	上期金额
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	8,876,803	8,631,445
减：现金的期初余额	8,631,445	6,888,399
加：现金等价物的期末余额	13,398,591	6,568,927
减：现金等价物的期初余额	6,568,927	4,545,703
现金及现金等价物净增加额	7,075,022	3,766,270

本行

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,532,603	1,628,067
加：资产减值准备	1,042,322	1,293,920
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	66,616	56,735
无形资产摊销	65,731	55,225
长期待摊费用摊销	145,845	125,329
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	4,669	628
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	25,422	-51,928
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-189,462	-53,543
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-235,533	-252,181
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-5,799	6,097
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-13,625,375	-7,569,789
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	23,926,237	-222,307
其他		
经营活动产生的现金流量净额	12,753,276	-4,983,747

补充资料	本期金额	上期金额
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	8,861,200	8,607,940
减：现金的期初余额	8,607,940	6,855,027
加：现金等价物的期末余额	13,398,591	6,568,927
减：现金等价物的期初余额	6,568,927	4,545,703
现金及现金等价物净增加额	7,082,924	3,776,137

2、 现金和现金等价物的构成

集团

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	8,876,803	8,631,445
其中：库存现金	490,058	315,019
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	7,972,379	7,864,775
存放同业款项	414,366	451,651
拆放同业款项		
二、现金等价物	13,398,591	6,568,927
其中：三个月内到期的债券投资	13,398,591	6,568,927
三、期末现金及现金等价物余额	22,275,394	15,200,372
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的 现金和现金等价物		

本行

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	8,861,200	8,607,940
其中：库存现金	487,074	305,594
可随时用于支付的银行存款		

项目	期末余额	上年年末余额
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	7,959,960	7,851,245
存放同业款项	414,166	451,101
拆放同业款项		
二、现金等价物	13,398,591	6,568,927
其中：三个月内到期的债券投资	13,398,591	6,568,927
三、期末现金及现金等价物余额	22,259,791	15,176,867
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的 现金和现金等价物		

(五十一) 外币货币性项目

1、 外币货币性项目

集团

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			3,564
其中：美元	546	6.5249	3,564
存放同业款项			169,756
其中：美元	22,228	6.5249	145,036
欧元	734	7.8081	5,733
日元	109,795	0.0627	6,881
港币	12,467	0.8418	10,495
英镑	185	8.6991	1,611
发放贷款和垫款			38,068
其中：美元	5,834	6.5249	38,068
吸收存款			41,714
其中：美元	6,390	6.5249	41,695
港币	22	0.8418	19
其他应付款			126
其中：美元	10	6.5249	63
港币	75	0.8418	63

本行			
项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			3,564
其中：美元	546	6.5249	3,564
存放同业款项			169,756
其中：美元	22,228	6.5249	145,036
欧元	734	7.8081	5,733
日元	109,795	0.0627	6,881
港币	12,467	0.8418	10,495
英镑	185	8.6991	1,611
发放贷款和垫款			38,068
其中：美元	5,834	6.5249	38,068
吸收存款			41,714
其中：美元	6,390	6.5249	41,695
港币	22	0.8418	19
其他应付款			126
其中：美元	10	6.5249	63
港币	75	0.8418	63

(五十二) 政府补助

1、与收益相关的政府补助

种类	金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额		计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
		本期金额	上期金额	
稳岗补贴	576	576		其他收益
财政租赁补贴	1,857		1,857	其他收益
金融发展专项资金奖励	600		600	其他收益
税务局退减残保金款	50		50	营业外收入
其他	178		178	其他收益

六、 合并范围的变更

本行本期合并范围未发生变更。

七、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
中山古镇南粤村镇银行股份有限公司	广东省中山市	广东省 中山市	银行证券	69.20		设立

八、 与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

1、 主要的金融风险

本行在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。其中，市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

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

2、 金融风险管理的目标

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

3、 金融风险管理框架

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

4、 金融风险管理的内容

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

(二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

信用风险是本行业务经营所面临的最重大的风险之一。

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、 信用风险的计量

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、 信用风险限额管理及缓释措施

本行建立了全面的信用风险管理组织架构，制订了全面的风险管控机制。董事会下设风险管理委员会，负责拟定风险管理政策、监督本行风险管理情况。风险管理委员会与高级管理层、风险管理部门、法律合规部门等部门共同组成信用风险的垂直化管理体系，分工明确，职责清晰。

本行遵循“开发模型、准确计量、全面检测、及时预警、统一授信、从严控制”的信用风险管理政策，制定信用风险的基本控制流程。面对由于经济金融形势持续下滑导致的区域性信用风险和行业信用风险，本行一方面通过调整信贷投向、优化信贷结构、积极化解风险，严格控制风险的扩散，另一方面通过谨慎计提不良贷款拨备，充分体现现有风险。

本行从董事会和管理层的风险偏好出发，将信贷资产按照行业、区域、客户、业务类别等管理维度设定限额，通过限额管理的方式推进资产组合管理的实施。本行信用风险组合管理目标遵循“限额管理、动态监测、适时调整”的原则，定期检视目标达成情况，适时调整行内管理策略，确保组合管理目标的达成。

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

3、 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：

集团		
项 目	期末数	期初数
存放中央银行款项	24,375,123	23,300,348
存放同业款项	539,366	501,864
拆出资金	2,110,000	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	26,525,095	7,907,083
买入返售金融资产	13,398,591	6,568,927
应收利息	3,351,536	2,647,739
发放贷款和垫款	118,257,815	105,752,790
可供出售金融资产	9,251,474	7,283,484
持有至到期投资	11,169,316	6,255,570
应收款项类投资	24,673,344	37,863,737
其他应收款	856,361	1,031,401
小计	234,508,021	200,572,943
资产负债表外项目风险敞口		
承兑汇票	82,147,921	92,519,348
开出保函款项	57,062	1,405,057
开出信用证	3,270,545	4,246,334
小计	85,475,528	98,170,739
合计	319,983,549	299,134,542

本行		
项 目	期末数	期初数
存放中央银行款项	24,330,961	23,238,955
存放同业款项	414,166	451,101
拆出资金	2,110,000	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	26,525,095	7,907,083
买入返售金融资产	13,398,591	6,568,927
应收利息	3,341,179	2,638,390
发放贷款和垫款	117,576,556	105,049,970
可供出售金融资产	9,251,474	7,283,484
持有至到期投资	11,169,316	6,255,570
应收款项类投资	24,673,344	37,863,737
其他应收款	855,368	1,030,422
小计	233,646,049	199,747,639
资产负债表外项目风险敞口		
承兑汇票	81,970,756	92,431,585
开出保函款项	56,962	1,404,957
开出信用证	3,270,545	4,246,334
小计	85,298,263	98,082,876
合计	318,944,312	297,830,515

4、 各项金融资产的逾期和减值分类情况

(1) 金融资产的逾期及减值情况

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

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

①本行截至 2020 年 12 月 31 日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

集团

项 目	未逾期未减值	已逾期	小 计	减值准备	净 值
现金及存放中央银行款项	24,865,182		24,865,182		24,865,182
存放同业款项	539,366		539,366		539,366
拆出资金	2,121,884		2,121,884	11,884	2,110,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,525,095		26,525,095		26,525,095
买入返售金融资产	13,398,591		13,398,591		13,398,591
应收利息	3,351,536		3,351,536		3,351,536
发放贷款和垫款	119,214,983	3,196,820	122,411,803	4,153,988	118,257,815
可供出售金融资产	9,251,224		9,251,224		9,251,224
持有至到期投资	11,169,316		11,169,316		11,169,316
应收款项类投资	18,672,471	6,714,934	25,387,405	714,061	24,673,344
合 计	229,109,648	9,911,754	239,021,402	4,879,933	234,141,469

本行

项 目	未逾期未减值	已逾期	小 计	减值准备	净 值
现金及存放中央银行款项	24,818,035		24,818,035		24,818,035
存放同业款项	414,166		414,166		414,166
拆出资金	2,121,884		2,121,884	11,884	2,110,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,525,095		26,525,095		26,525,095
买入返售金融资产	13,398,591		13,398,591		13,398,591
应收利息	3,341,179		3,341,179		3,341,179
发放贷款和垫款	118,529,260	3,190,248	121,719,508	4,142,952	117,576,556
可供出售金融资产	9,251,224		9,251,224		9,251,224
持有至到期投资	11,169,316		11,169,316		11,169,316
应收款项类投资	18,672,471	6,714,934	25,387,405	714,061	24,673,344
合 计	228,241,221	9,905,182	238,146,403	4,868,897	233,277,506

②本行截至 2019 年 12 月 31 日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

集团

广东南粤银行股份有限公司
二〇二〇年度
财务报表附注

项 目	未逾期未减值	已逾期	小 计	减值准备	净 值
现金及存放中央银行款项	23,615,367		23,615,367		23,615,367
存放同业款项	892,724		892,724		892,724
拆出资金	1,460,000	11,884	1,471,884	11,884	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		7,907,083
买入返售金融资产	6,568,927		6,568,927		6,568,927
应收利息	2,647,739		2,647,739		2,647,739
发放贷款和垫款	108,106,844	1,722,991	109,829,835	4,077,045	105,752,790
可供出售金融资产	7,283,484		7,283,484		7,283,484
持有至到期投资	6,255,570		6,255,570		6,255,570
应收款项类投资	33,001,735	5,610,543	38,612,278	748,541	37,863,737
合计	197,739,473	7,345,418	205,084,891	4,837,470	200,247,421

本行

项 目	未逾期未减值	已逾期	小 计	减值准备	净 值
现金及存放中央银行款项	23,544,550		23,544,550		23,544,550
存放同业款项	451,101		451,101		451,101
拆出资金	1,460,000	11,884	1,471,884	11,884	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		7,907,083
买入返售金融资产	6,568,927		6,568,927		6,568,927
应收利息	2,638,390		2,638,390		2,638,390
发放贷款和垫款	107,399,091	1,716,658	109,115,749	4,065,779	105,049,970
可供出售金融资产	7,283,484		7,283,484		7,283,484
持有至到期投资	6,255,570		6,255,570		6,255,570
应收款项类投资	33,001,735	5,610,543	38,612,278	748,541	37,863,737
合 计	196,509,931	7,339,085	203,849,016	4,826,204	199,022,812

(2) 未逾期未减值金融资产的信用质量信息

①本行截至2020年12月31日未逾期未减值金融资产的信用质量信息分项列示如下：

集团

项 目	正常类	关注类	小 计	减值准备	净 值
现金及存放中央银行款项	24,865,182		24,865,182		24,865,182
存放同业款项	539,366		539,366		539,366
拆出资金	2,121,884		2,121,884	11,884	2,110,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,525,095		26,525,095		26,525,095
买入返售金融资产	13,398,591		13,398,591		13,398,591
应收利息	3,351,536		3,351,536		3,351,536
发放贷款和垫款	114,437,990	6,572,152	121,010,142	4,142,952	116,867,190
可供出售金融资产	9,251,224		9,251,224		9,251,224
持有至到期投资	11,169,316		11,169,316		11,169,316
应收款项类投资	24,786,713	600,692	25,387,405	714,061	24,673,344
合计	230,446,897	7,172,844	237,619,741	4,868,898	232,750,844

本行

项 目	正常类	关注类	小 计	减值准备	净 值
现金及存放中央银行款项	24,818,035		24,818,035		24,818,035
存放同业款项	414,166		414,166		414,166
拆出资金	2,121,884		2,121,884	11,884	2,110,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,525,095		26,525,095		26,525,095
买入返售金融资产	13,398,591		13,398,591		13,398,591
应收利息	3,341,179		3,341,179		3,341,179
发放贷款和垫款	113,752,356	6,572,152	120,324,509	4,142,952	116,181,557
可供出售金融资产	9,251,224		9,251,224		9,251,224
持有至到期投资	11,169,316		11,169,316		11,169,316
应收款项类投资	24,786,713	600,692	25,387,405	714,061	24,673,344
合 计	229,578,559	7,172,844	236,751,403	4,868,898	231,882,506

②本行截至 2019 年 12 月 31 日未逾期未减值金融资产的信用质量信息分项列示如下：

集团

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	23,615,367		23,615,367		23,615,367
存放同业款项	892,724		892,724		892,724
拆出资金	1,460,000		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		7,907,083
买入返售金融资产	6,568,927		6,568,927		6,568,927
应收利息	2,647,739		2,647,739		2,647,739
发放贷款和垫款	102,013,411	6,567,763	108,581,174	3,816,696	104,764,478
可供出售金融资产	7,283,484		7,283,484		7,283,484
持有至到期投资	6,255,570		6,255,570		6,255,570
应收款项类投资	30,649,525		30,649,525		30,649,525
合 计	189,293,830	6,567,763	195,861,593	3,816,696	192,044,897

本行

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	23,544,550		23,544,550		23,544,550
存放同业款项	451,101		451,101		451,101
拆出资金	1,460,000		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		7,907,083
买入返售金融资产	6,568,927		6,568,927		6,568,927
应收利息	2,638,390		2,638,390		2,638,390
发放贷款和垫款	101,305,049	6,562,038	107,867,087	3,805,429	104,061,658
可供出售金融资产	7,283,484		7,283,484		7,283,484
持有至到期投资	6,255,570		6,255,570		6,255,570
应收款项类投资	30,649,525		30,649,525		30,649,525
合 计	188,063,679	6,562,038	194,625,717	3,805,429	190,820,288

5、 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

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附注“五、(七) 发放贷款和垫款”。

6、 债券资产

按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示债券资产的账面价值如下：

截至 2020 年 12 月 31 日：

集团

项 目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	汇总
AAA	330,648	735,970		1,416	1,068,034
AA+	600,224		160,000		760,224
AA	259,487	313,770			573,258
AA-					
A-					
无主体也无债项评级	23,189,968	8,081,338	11,009,316		42,280,622
其中：国债	1,088,888	4,248,028	2,318,491		7,655,408
金融机构债券	281,775	3,833,310	8,690,824		12,805,909
企业债券	21,819,305				21,819,305
合计	24,380,328	9,131,078	11,169,316	1,416	44,682,137

本行

项 目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	汇总
AAA	330,648	735,970		1,416	1,068,034
AA+	600,224		160,000		760,224
AA	259,487	313,770			573,258
AA-					

项 目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	汇总
A-					
无主体也无债项评级评级	23,189,968	8,081,338	11,009,316		42,280,622
其中：国债	1,088,888	4,248,028	2,318,491		7,655,408
金融机构债券	281,775	3,833,310	8,690,824		12,805,909
企业债券	21,819,305				21,819,305
合计	24,380,328	9,131,078	11,169,316	1,416	44,682,137

截至 2019 年 12 月 31 日：

集团

项 目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	汇总
AAA	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

本行

项 目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	汇总
AAA	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	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	汇总
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

7、 抵债资产

本行因债务人违约而取得的抵债资产详见本附注“五、（十六）4、抵债资产”。

（三） 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

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、 流动性风险管理

本行建立了有效的流动性风险管理体系，包括董事会及高级管理层的审批和有效监控，完善的流动性风险管理政策和程序，有效的流动性风险识别、计量、监测和控制程序，完善的内部控制和有效的监督机制，充分适当的信息管理系统和有效的应急处理机制等内容。

本行在董事会授权风险管理委员会下设流动性风险控制委员会，专司流动性风险管理职责，定期评估流动性风险管理。计划财务部、资金营运部、国际业务部和内审部为流动性风险主要管理部门，其他有关职能部门配合流动性管理政策的实施。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

此外，本行认为通常情况下第三方不会按照担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需要的资金一般会低于信贷承诺的金额；同时，大量的信贷承诺可能因为过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额不代表未来所需的资金需求。

本行对流动性风险管理的具体程序包括：

- 日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；
- 根据整体的资产负债状况设定各种比例要求（包括但不限于贷存比、备付金比率、流动性比例和流动性缺口率、为每个分行设定指导性的目标比率）和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；
- 通过资产负债管理系统计量和监控流动性缺口和流动性比率，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；建立流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；
- 进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

2、到期分析

下表依据资产负债表日到合同到期日的剩余期限对本行的资产和负债进行了到期分析。

下表中发放贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时，对于分期还款的发放贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示为逾期类，其余尚未到期的部分仍按剩余期限列示。

①本集团截至2020年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期	即时偿还	2日至7日	8日至30日	31日至90日
资产：	10,741,778	9,609,362	38,868,654	7,197,954	19,182,534
现金		490,059			
存放中央银行款项		8,389,603			
存放同业款项		414,166			75,000

广东南粤银行股份有限公司
二〇二〇年度
财务报表附注

项 目	已逾期	即时偿还	2日至7日	8日至30日	31日至90日
拆放同业	11,884			200,000	300,000
买入返售资产			11,987,044	1,411,547	
各项贷款	3,196,820	46,653	119,417	5,145,738	16,648,550
投资	6,714,934		4,905,805	141,330	963,932
持有同业存单			21,819,305	299,279	1,195,053
其他有确定到期日的资产	818,141	268,882	37,084	60	
没有确定到期日的资产					
负债：		53,232,945	19,177,624	10,814,638	21,651,595
向中央银行借款			89,975	14,497	446,070
同业存放款项		1,479,138	50,000	294,000	657,000
同业拆入			300,000	20,000	70,000
卖出回购款项			16,229,512	862,701	0
各项存款		51,746,627	2,098,189	1,911,289	12,190,239
其中：定期存款		2,822,183	2,098,189	1,911,289	12,190,239
活期存款		48,924,443			
发行债券					
发行同业存单			409,948	7,387,440	8,275,756
其他有确定到期日的负债		7,180		324,711	12,530
没有确定到期日的负债					
资产负债净头寸	10,741,778	-43,623,582	19,691,030	-3,616,684	-2,469,061

(续上表)

项 目	91日至1年	1年以上	无期限	合计
资产：	74,910,652	60,306,587	20,638,693	241,456,215
现金				490,059
存放中央银行款项			15,935,689	24,325,292
存放同业款项	50,000			539,166
拆放同业	1,610,000			2,121,884
买入返售资产				13,398,591

广东南粤银行股份有限公司
二〇二〇年度
财务报表附注

项 目	91 日至 1 年	1 年以上	无期限	合计
各项贷款	64,380,848	32,873,779		122,411,804
投资	8,869,805	27,432,809	173,250	49,201,863
持有同业存单				23,313,637
其他有确定到期日的资产				1,124,167
没有确定到期日的资产			4,529,754	4,529,754
负债：	34,093,616	79,996,008	3,768,728	222,735,155
向中央银行借款	3,403,009			3,953,551
同业存放款项	2,461,000			4,941,138
同业拆入	80,000			470,000
卖出回购款项				17,092,214
各项存款	21,434,665	78,498,318		167,879,326
其中：定期存款	21,434,665	78,498,318		118,954,883
活期存款				48,924,443
发行债券		1,497,690		1,497,690
发行同业存单	6,714,943			22,788,087
其他有确定到期日的负债				344,422
没有确定到期日的负债			3,768,728	3,768,728
资产负债净头寸	40,817,036	-19,689,421	16,869,965	18,721,061

①本集团截至 2019 年 12 月 31 日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期	即时偿还	2 日至 7 日	8 日至 30 日	31 日至 90 日
资产：	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		
各项贷款	1,722,991	45,148	308,645	4,729,371	7,322,058
投资	5,610,543		5,125,248	127,359	1,057,630
持有同业存单			2,781,835		

广东南粤银行股份有限公司
二〇二〇年度
财务报表附注

项 目	已逾期	即时偿还	2日至7日	8日至30日	31日至90日
其他有确定到期日的资产	818,126	154,417	1,521	76	
没有确定到期日的资产					
负债:		44,525,937	7,750,139	7,913,130	20,782,565
向中央银行借款				55,449	214,126
同业存放款项		1,632	327,910	122,530	753,250
同业拆入					
卖出回购款项			6,801,488	188,366	
各项存款		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			
发行债券					
发行同业存单			139,965	4,003,127	3,408,803
其他有确定到期日的负债		3,316		339,751	9,677
没有确定到期日的负债					
资产负债净头寸	8,163,544	-35,559,325	7,036,037	-3,056,324	-12,302,877

(续上表)

项 目	91日至1年	1年以上	无期限	合计
资产:	67,963,317	74,922,101	18,324,917	205,995,165
现金				315,019
存放中央银行款项			15,350,184	23,300,348
存放同业款项				501,864
拆放同业	300,000	1,060,000		1,471,884
买入返售资产				6,568,927
各项贷款	53,029,433	42,672,189		109,829,835
投资	14,633,884	30,721,916	250	57,276,830
持有同业存单				2,781,835
其他有确定到期日的资产				974,140
没有确定到期日的资产			2,974,483	2,974,483
负债:	39,780,043	65,631,904	2,135,120	188,518,838

项 目	91日至1年	1年以上	无期限	合计
向中央银行借款	1,797,571			2,067,146
同业存放款项	4,032,028	118,096		5,355,446
同业拆入				
卖出回购款项				6,989,854
各项存款	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
发行债券		1,497,080		1,497,080
发行同业存单	7,957,711			15,509,606
其他有确定到期日的负债				352,744
没有确定到期日的负债			2,135,120	2,135,120
资产负债净头寸	28,183,274	8,822,201	16,189,797	17,476,327

(四) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。

影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

1、 利率风险管理

利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

(1) 本行利率缺口分析列示如下：

①本集团截至2020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	24,914,489	24,839,489	75,000		
金融机构间融资形成的资产	17,247,332	14,142,279	1,495,053	1,510,000	100,000
计息的各项贷款	127,701,945	7,878,322	18,214,394	28,014,782	45,534,628
债券投资	19,156,074	323,542	122,989	1,097,722	1,691,861
其他生息资产	28,193,517	8,639,888	977,498	772,332	5,720,118
非生息资产	1,125,859	1,125,859			

广东南粤银行股份有限公司
二〇二〇年度
财务报表附注

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
资产方合计	218,339,216	56,949,380	20,884,934	31,394,836	53,046,607
付息负债	8,884,611	1,917,532	1,103,070	2,066,581	3,797,427
金融机构间融资形成的负债	45,684,926	27,426,228	9,002,756	3,386,017	5,869,926
活期存款	48,401,817	48,401,817			
定期存款	121,132,725	6,878,220	12,270,842	11,553,610	9,955,628
发行债券	1,497,690				
其他付息负债	3,933,729	104,472	446,070	1,411,581	1,971,606
非付息负债	339,373	339,373			
所有者权益	18,145,154	18,145,154			
负债及所有者权益总计	248,020,025	103,212,795	22,822,739	18,417,790	21,594,587
利率敏感性缺口	-29,680,810	-46,263,415	-1,937,805	12,977,046	31,452,020

(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					
计息的各项贷款	22,520,774	4,559,304	524,157	235,915	219,669
债券投资	4,362,737	1,508,668	4,482,531	2,554,038	3,011,985
其他生息资产	6,576,446	900,162	2,648,819	691,284	1,266,970
非生息资产					
资产方合计	33,459,957	6,968,135	7,655,507	3,481,238	4,498,624
付息负债					
金融机构间融资形成的负债					
活期存款					
定期存款	9,462,298	20,075,571	2,225,617	48,701,107	9,833
发行债券				1,497,690	
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	9,462,298	20,075,571	2,225,617	50,198,797	9,833

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
利率敏感性缺口	23,997,660	-13,107,436	5,429,890	-46,717,560	4,488,791

②本集团截至2019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	23,802,212	23,802,212			
金融机构间融资形成的资产	8,319,908	6,859,908	100,000	300,000	
计息的各项贷款	101,511,243	8,658,863	9,570,502	20,368,996	41,775,862
债券投资	13,657,010	112,962	42,493	3,372,669	1,303,298
其他生息资产	57,950,629	23,482,000	2,497,653	3,403,891	7,291,842
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

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
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
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、 汇率风险

外汇风险,是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

(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本集团截至2020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	欧元	其他币种	合计
		折人民币	折人民币	折人民币	
资产:					
现金及存放中央银行款项	24,861,619	3,564			24,865,182
存放同业款项	369,609	145,036	5,733	18,987	539,366
拆出资金	2,121,884				2,121,884
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,525,095				26,525,095
买入返售金融资产	13,398,591				13,398,591
应收利息	3,351,536				3,351,536
发放贷款和垫款	118,219,748	38,068			118,257,815
可供出售金融资产	9,251,474				9,251,474

项 目	人民币	美元	欧元	其他币种	合 计
		折人民币	折人民币	折人民币	
持有至到期投资	11,169,316				11,169,316
应收款项类投资	25,387,405				25,387,405
其他资产	1,125,859				1,125,859
资产总额	235,782,136	186,667	5,733	18,987	235,993,523
负债：					
向中央银行借款	3,953,551				3,953,551
同业存放款项	4,931,061				4,931,061
拆入资金	470,000				470,000
卖出回购金融资产款	17,092,214				17,092,214
吸收存款	167,860,436	41,695		19	167,902,150
应付利息	2,682,292				2,682,292
应付债券	24,285,776				24,285,776
其他负债	339,373				339,373
负债总额	221,614,702	41,695		19	221,656,416
资产负债净头寸	14,167,433	144,972	5,733	18,968	14,337,107

②本集团截至 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	欧元	其他币种	合 计
		折人民币	折人民币	折人民币	
资产：					
现金及存放中央银行款项	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

项 目	人民币	美元	欧元	其他币种	合 计
		折人民币	折人民币	折人民币	
资产总额	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

③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。

九、 关联方及关联交易

(一) 本行的关联方情况

关联方名称	注册地	业务性质	注册资本 (千元)	关联方对 本行的持 股比例(%)	关联方对本 行的表决权 比例(%)
湛江晨鸣浆纸有限公司	湛江市人民大道中42号泰华大厦第6层	造纸业	5,550,000	16.62	16.62
新光控股集团有限公司	浙江省义乌市青口工业区	机械制造 销售	3,666,800	16.5	16.5
深圳市金立通信	深圳市福田区深南大	通信设备	200,000	8.88	8.88

关联方名称	注册地	业务性质	注册资本 (千元)	关联方对 本行的持 股比例(%)	关联方对本 行的表决权 比例(%)
设备有限公司	道 7028 号时代科技大厦 21 楼 (仅限办公)	制造销售			
广东大华糖业有限公司	遂溪县北坡镇	白砂糖生产和销售	23,980	7.05	7.05
香江集团有限公司	深圳市前海深港合作区南山街道兴海大道 3046 号香江金融大厦 31 楼 3101-7	投资及企业管理	887,060	6.95	6.95
广东恒兴集团有限公司	广东湛江市麻章经济开发区金康中路	海水鱼类种苗繁育及销售	250,000	6.4	6.4
广东省广晟控股集团有限公司	广东省广州市天河区珠江西路 17 号广晟国际大厦 50-58 楼	资产管理和运营, 投资经营	10,000,000	5.18	5.18
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	湛江市赤坎区海滨大道北以西	城市基础设施投融资建设经营	1,597,580	4.7	4.7
湛江市恒逸酒店有限公司	湛江经济技术开发区乐山大道 60 号	中西餐类制售、住宿	39,000	2.43	2.43
广东恒诚制药股份有限公司	湛江经济技术开发区东海大道 599 号	生产销售片剂胶囊剂药	185,907	1.85	1.85
广东民大投资集团有限公司	湛江市赤坎区海滨大道北 128 号民大广场 B 幢(民大中心)22-23 层	房地产项目投资、酒店管理	55,000	0.81	0.81
湛江市财政局	广东省湛江市赤坎区	财政管理	无	0.33	0.33

关联方名称	注册地	业务性质	注册资本 (千元)	关联方对 本行的持 股比例(%)	关联方对本 行的表决权 比例(%)
	康顺路 48 号				
湛江市金叶贸易 公司	湛江市赤坎海田路 93 号	批发零售 业	26,000	0.09	0.09

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

(二) 本行的子公司情况

本行子公司的情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

(三) 本行的合营和联营企业情况

本行无合营或联营企业情况。

(四) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
山东晨鸣纸业集团股份有限公司	湛江晨鸣浆纸有限公司之关联公司
寿光晨鸣进出口贸易有限公司	湛江晨鸣浆纸有限公司之关联公司
东莞金卓通信科技有限公司	深圳市金立通信设备有限公司之关联公司
遂溪县大华糖业河头有限公司	广东大华糖业有限公司之关联公司
湛江恒兴水产科技有限公司	广东恒兴集团有限公司之关联公司
湛江市恒诚水处理有限公司	湛江市恒逸酒店有限公司和广东恒诚制药股份有限公司之关联公司
湛江市恒逸国际酒店有限公司	湛江市恒逸酒店有限公司和广东恒诚制药股份有限公司之关联公司
湛江市万有房地产有限公司	湛江市恒逸酒店有限公司和广东恒诚制药股份有限公司之关联公司

(五) 关联交易情况

1、 本行与子公司之间的交易

本行与子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵消。

与子公司之间的交易于资产负债表日的余额如下：

关联交易内容	期末余额
同业及其他金融机构存放款项	393,489
合计	393,489

2、 本行与其他主要股东及其关联方之间的交易

本行在与主要股东进行的日常业务中，以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，截至 2020 年 12 月 31 日主要交易如下：

关联方	关联交易内容	期末余额	上年年末余额
东莞金卓通信科技有限公司	贷款	299,142	299,142
广东大华糖业有限公司	贷款	251,300	268,697
广东恒诚制药股份有限公司	贷款	179,100	240,500
广东恒兴集团有限公司	贷款	424,100	443,800
广东民大投资集团有限公司	贷款	518,084	555,000
深圳市金立通信设备有限公司	贷款	398,475	398,475
寿光晨鸣进出口贸易有限公司	贴现	624,124	0.00
遂溪县大华糖业河头有限公司	贷款	150,000	150,000
湛江晨鸣浆纸有限公司	贴现	1,704,762	348,921
湛江市恒诚水处理有限公司	贷款	328,950	336,950
湛江市恒逸国际酒店有限公司	贷款	276,150	277,150
湛江市恒逸酒店有限公司	贷款	301,450	303,450
湛江市万有房地产有限公司	贷款	380,100	397,500
深圳市金立通信设备有限公司	债权投资	200,000	200,000

注：①2020 年 5 月 15 日经股东大会选举，广东民大投资集团有限公司向我行派出一位董事，成为本行关联方。

②截至 2021 年 3 月，湛江晨鸣浆纸有限公司及其关联企业寿光晨鸣进出口贸易有限公司在本行贴现到期不续做，压降授信余额 1,367,279.50 千元。

3、 关键管理人员薪酬

项目	本期金额	上期金额
关键管理人员薪酬	29,954	27,059

十、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

1、 资产负债表日存在的重要承诺

(1) 经营租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本行于资产负债表日后应支付的最低租赁付款额如下：

剩余租赁期	最低租赁付款额
1 年以内	123,659
1 至 2 年	112,065
2 至 3 年	106,332
3 至 4 年	115,383
4 至 5 年	70,628
5 年以上	227,530
合计	755,597

(2) 信贷承诺

明细情况：

项 目	期末数	期初数
开出信用证	3,270,545	4,246,334
开出保函	57,062	1,404,957
银行承兑汇票	82,147,921	92,431,585
合计	85,475,528	98,082,876

(3) 表外信用风险加权金额列示如下：

项 目	期末数	期初数
表外信用风险加权金额[注]	15,151,042	16,718,274

注：系依据《商业银行资本充足率管理办法(2007年修订)》（中国银行业监督管理委员会令 2004 年第 2 号）的有关标准，采用 0%-100%风险权重计算。

(4) 资本支出承诺

本行 2013 年度拍买的广州国际金融城 AT090933 地块，成交价 18.21 亿元，已于 2015 年 3 月 5 日取得国有土地证。因该地块政府规划批复建筑高度（180

米)高于广州空军部队净空保护限制高度(119米),受空军限高影响,该项目于2020年9月份才正式开工建设,预计2023年9月份竣工验收,项目预计总投资为28.7亿元。

(二) 或有事项

截至2020年12月31日,本年度本行无需要披露而未披露的其他或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截至2021年4月23日,本行不存在应披露的资产负债表日后重大事项。

(一) 分部信息

1、 报告分部的确定依据与会计政策

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

- (1) 公司金融总部主要负责机构客户、集团客户、中小企业客户、贸易融资、国际结算及投资银行等业务;
- (2) 零售金融总部主要负责个人财富管理、小微速贷业务、微小速贷业务、零售信贷业务、网络金融业务、消费金融及信用卡等业务;
- (3) 其他业务指除上述分部外其他自身不形成可单独报告的分部,或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

2、 报告分部的财务信息

项目	期末余额				上年年末余额			
	公司金融总部	普惠金融总部	其他	合计	公司金融总部	普惠金融总部	其他	合计
营业收入	2,786,057	1,155,223	907,870	4,849,150	3,127,842	1,141,675	1,378,201	5,647,718
资产总额	148,106,649	13,465,697	79,024,986	240,597,332	153,893,640	15,719,988	36,928,259	206,541,887
负债总额	185,047,851	25,872,859	11,263,275	222,183,985	154,289,081	22,544,048	12,767,023	189,600,152

(二) 以公允价值计量的资产和负债

1、 本行截至 2020 年 12 月 31 日以公允价值计量的资产和负债分项列示如下

项 目	期初 公允价值	本期公允价 值 变动损益	计入权益 的累计 公允价值变 动	本期计 提 的减值 准备	期末 公允价值
以公允价值计量的资产：					
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	7,907,083	-25,422			26,525,095
可供出售金融资产	7,283,484		-74,363		9,251,224
合 计	15,190,567	-25,422	-74,363		35,776,319

(三) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	1,554,810	1,728,520
委托贷款	1,554,810	1,728,520

广东南粤银行股份有限公司
二〇二一年四月二十三日