



廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

广东南粤银行 2022 年度报告



目 录

第一章 重要提示	1
第二章 公司基本情况简介	2
第三章 财务数据和业务数据摘要	7
第四章 管理层讨论及分析	9
第五章 股权结构及股东情况	15
第六章 董事、监事、高级管理层及员工基本情况	21
第七章 公司治理	25
第八章 重要事项	32
第九章 财务报告	53

第一章 重要提示

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。

本公司年度财务报告经致同会计师事务所（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。

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

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。

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

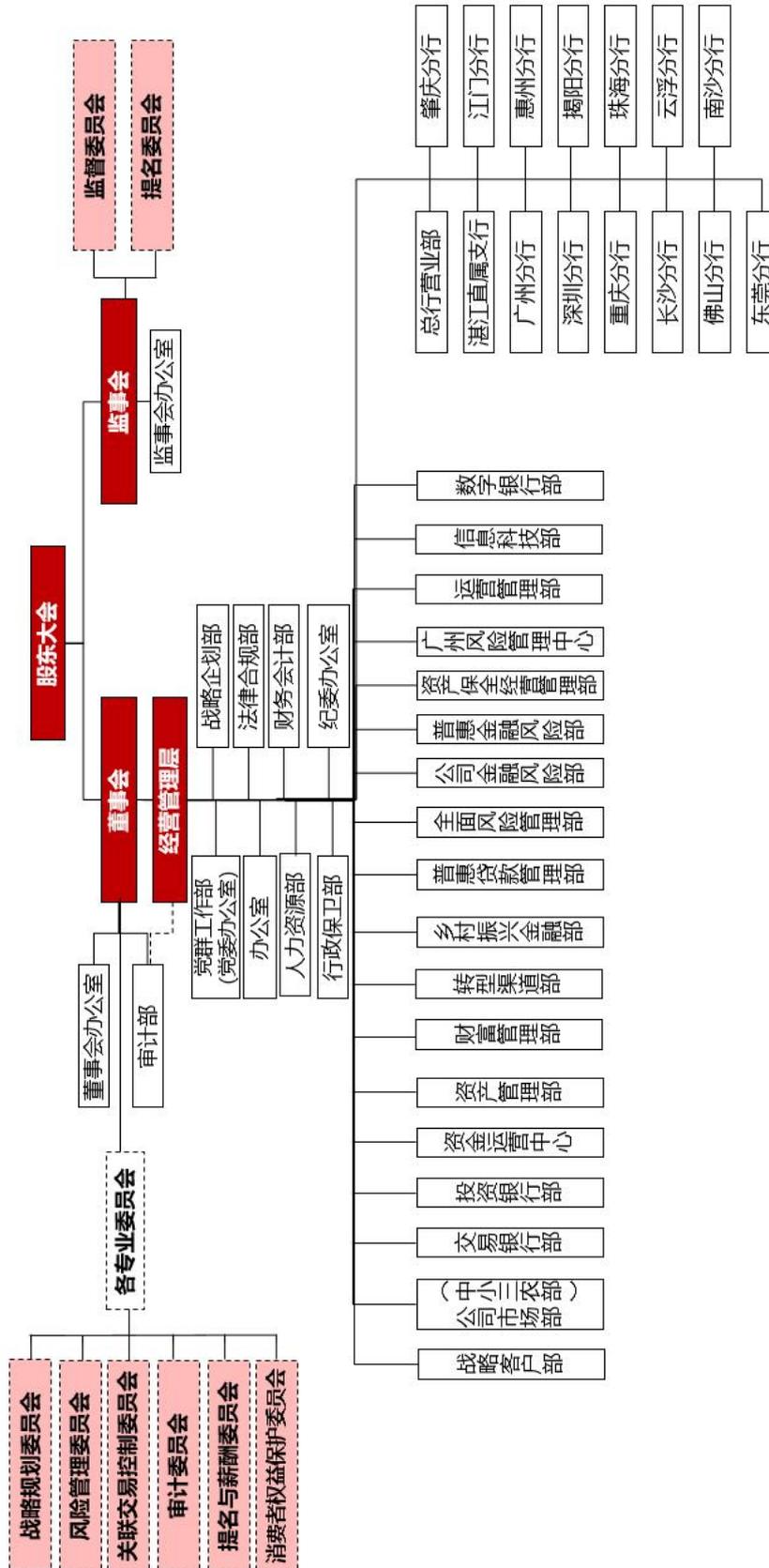
变更注册登记日期：2022年01月28日

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：致同会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所

■ 组织架构图



■ 发展历程

■ 广东南粤银行成立于 1998 年 1 月，经过 20 余年实践，已发展成为有较强市场竞争力和品牌价值影响力的城市商业银行，2017 年起连续 6 年跻身英国《银行家》杂志公布的全球银行 500 强榜单，资产规模超过 2000 亿元。

■ 2022 年末，广东南粤银行注册资本金人民币 193.77 亿元，在全国城商行中排名第 6 位。控股股东广东粤财投资控股有限公司是广东省政府直属大型金融控股企业，由省财政厅履行出资人职责。公司坚持“金融投资大平台”的公司发展定位和“服务省委省政府中心工作、服务实体经济、服务区域经济金融安全”的业务发展定位，通过发挥多金融工具的综合优势，建设立足湾区、辐射全国、具有国际影响力的地方金融控股龙头企业。截至 2022 年底，公司业务规模超一万亿元，注册资本 358 亿元，连续 7 年获得 AAA 级主体信用评级，高质量跨越式发展迈入新阶段。

■ 广东南粤银行下辖总行营业部、湛江直属支行，及广州、深圳、重庆、东莞、长沙、佛山、肇庆、江门、惠州、揭阳、珠海、云浮、南沙等 13 家异地分行，1 家分行级专营机构资金运营中心，合计 128 家营业网点，并作为发起行设立有中山古镇南粤村镇银行。引入控股股东后，广东南粤银行将努力打造成为经营稳健、特色鲜明、具有核心竞争力的一流城商行。

■ 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、全国金融系统企业文化建设先进单位、中国妇女儿童慈善奖、广东省优秀职工之家等奖项和荣誉。

■ 分支机构情况

报告期内，本行设总行 29 个部门，下辖总行营业部和湛江直属支行及 14 家分行级机构（含 1 家异地持牌机构——资金运营中心），其中 13 家异地分行和 1 家持牌分行级机构设在湛江地区外；营业网点 128 家，其中湛江地区 52 家、湛江地区外 76 家，具体情况如下：

序号	机构区域	营业机构数量	分行地址
1	总行营业部	21	湛江经济技术开发区乐山路 27 号财富汇金融中心
2	湛江直属支行	31	湛江市霞山区海滨大道 54 号后海名门 1-3 层
3	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
4	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
5	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
6	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
7	江门分行	2	江门市蓬江区建设二路 104 号 101 室、201 室、301 室
8	深圳分行	11	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
9	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
10	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
11	肇庆分行	2	肇庆市端州区黄岗一路中源名苑 41 号楼
12	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
13	珠海分行	4	广东省珠海市吉大情侣中路 51 号 116、207-209 号商铺
14	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
15	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
16	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（合并口径）	2022 年度	2021 年度
营业收入	2,703,687	3,263,062
信用减值损失及资产减值损失	785,842	1,074,642
营业利润	309,649	260,969
利润总额	291,507	241,204
净利润	380,049	367,289
归属于本行股东的净利润	383,601	363,665
总资产	227,862,587	207,138,710
总负债	208,346,437	187,983,961
股东权益	19,516,150	19,154,749
归属于本行股东的股东权益	19,451,180	19,086,226

二、 主要财务指标

项目（归属于本行股东）	2022 年度	2021 年度
归属于本行的每股净资产（元/股）	1.00	0.98
平均资产收益率（%）	0.18	0.17
加权平均净资产收益率（%）	1.99	1.96
全面摊薄净资产收益率（%）	1.97	1.91

三、 主要业务数据

单位：人民币千元

项目（合并口径）	2022.12.31	2021.12.31
发放贷款	106,438,247	95,269,145
其中：公司贷款	82,645,276	73,765,752
个人贷款	11,839,003	13,662,076
贴现	11,953,968	7,841,317
吸收存款	143,261,014	137,723,800
其中：活期存款	28,061,417	22,601,975

定期存款	83,571,068	68,592,223
其他存款	31,628,529	46,529,602

四、 补充指标

(一) 资本类

项目 (合并口径)	2022.12.31	2021.12.31
资本充足率	12.39%	13.14%
一级资本充足率	11.60%	11.59%
核心一级资本充足率	11.60%	11.59%
杠杆率	6.97%	6.71%

(二) 流动性覆盖率

项目 (合并口径)	2022.12.31	2021.12.31
流动性覆盖率	132.22%	192.23%
合格优质流动性资产 (万元)	2,337,933	2,083,964
未来 30 天现金净流出 (万元)	1,768,172	1,084,111

(三) 其他监管指标

项目 (合并口径)	2022.12.31	2021.12.31
不良贷款率	2.91%	1.62%
拨备覆盖率	133.73%	238.92%
流动性比例 (本行)	94.51%	98.07%
存贷比	74.30%	69.17%
成本收入比	57.65%	57.25%

第四章 管理层讨论及分析

一、宏观经济及银行业环境

2022年，我国坚持稳中求进工作总基调，加大宏观调控力度，果断应对、积极动用储备政策工具，坚定不移推进供给侧结构性改革，出台并实施了稳经济一揽子政策和接续措施，国民经济顶住压力持续发展，就业物价总体稳定，人民生活持续改善，高质量发展取得新成效，全年国内生产总值突破120万亿元，实现增长3%的重大成绩。同时，当前我国经济运行也存在隐忧：一是外部环境不确定性进一步增强；二是经济复苏基础尚不稳固；三是房地产业转向新发展模式尚需时日；四是地方政府债务风险加大。

2022年对银行业是充满挑战的一年，多家银行卷入舆论漩涡，反映出银行公司内部治理、声誉风险管理、业务经营等领域存在的深层问题。同时，2022年也是金融改革纵深推进的一年，金融稳定法（草案）公开征求意见，个人养老金制度落地，存款利率市场化调整机制建立，严厉处罚银行业多个领域剑指违规乱象等，彰显“强监管、防风险、促发展”的步伐更加坚定有力。在净息差收窄、有效信贷需求不足、新型风险防控难度加大等挑战下，银行业在稳与进之间、量与价之间努力取得平衡，整体实现了经济效益与社会效益的“双提升”。

2023年是全面贯彻党的二十大精神的关键之年，也是实施“十四五”规划承上启下的关键一年。当前，经济恢复的基础尚不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大，外部环境动荡不安，全球经济增长面临变局，但我国经济韧性强、潜力大、活力足、长期向好的基本面没有改变。随着我国形势转入新阶段，积极的财政政策加力提效，稳健的货币政策精准有力，生产生活秩序加快恢复，消费业、服务业全面复苏，房地产行业企稳，社会心理预期有效提振，经济增长内生动力不断积聚增强，整体经济将出现明显好转，经济增长水平也会有明显提升，2023年预期目标国内生产总值增长5%左右。

2023年金融监管将开启全新时代。国家将更加重视金融领域风险防控，现有金融监管组织架构及职能将启动重大变革，金融稳定法有望颁布，不法贷款中介专项整治、银行重点违规领域治理、消费者权益保护等将持续加码，构建维护金融稳定长效机制将取得重要突破。

二、广东南粤银行2022年发展经营概况

2022年，是广东南粤银行引入粤财控股后成为国有控股银行、开启高质量发展的第一年，在粤财控股、广东南粤银行党委和本行董事会的正确领导下，落实“经济要稳住、发展

要安全”的总要求，坚定“三稳”“三新”总目标，坚持一手抓业务发展、一手抓改革化险“双轮驱动”的工作策略，聚焦重点工作，稳步推进实施，取得了阶段性的工作成效，收获了一份来之不易的成绩单。

截至 2022 年末，我行合并口径下资产总额 2278.63 亿元，各项贷款 1064.38 亿元，各项存款 1432.61 亿元，全年实现营业净收入 27.04 亿元、净利润 3.80 亿元。不良贷款率 2.91%；拨备覆盖率 133.73%；资本充足率 12.39%，一级资本充足率 11.60%；流动性比例、流动性覆盖率、存贷比、“二增二控”等主要监管监测指标均达标。

三、合并财务报表分析

（一）利润表项目

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
营业收入	2,703,687	3,263,062
其中：利息净收入	1,895,415	2,083,444
手续费及佣金净收入	313,087	407,524
投资收益	341,292	577,202
公允价值变动收益	119,382	171,010
营业支出	2,394,038	3,002,093
其中：业务及管理费	1,558,775	1,868,263
信用减值损失及资产减值损失	785,842	1,074,642
营业利润	309,649	260,969
利润总额	291,507	241,204
净利润	380,049	367,289
其中：归属于母公司股东的净利润	383,601	363,665

1. 利息净收入

报告期内，本行实现合并口径利息净收入 18.95 亿元，同比减少 1.88 亿元，降幅 9.02%，是本行营业收入的主要组成部分。

2. 手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现合并口径手续费及佣金净收入 3.13 亿元，比上年减少 0.94 亿元，降幅 23.17%，比去年有所下降。

3. 业务及管理费

报告期内，本行合并口径业务及管理费用 15.59 亿元，比上年减少 3.09 亿元，减幅 16.57%，比去年有所下降。

4. 信用减值损失及资产减值损失

报告期内，本行合并口径计提信用减值损失及资产减值损失合计 7.86 亿元，较去年减少 2.88 亿元，降幅 26.87%。

(二) 资产负债表项目

单位：人民币千元

项目	2022.12.31		2021.12.31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
现金及存放央行	26,212,504	11.50	26,273,487	12.68
同业及拆出资金	3,684,787	1.62	4,232,131	2.04
发放贷款及垫款	105,464,744	46.28	92,444,857	44.63
金融投资	50,462,178	22.15	46,884,940	22.63
买入返售金融资产	17,747,113	7.79	11,983,640	5.79
固定资产及无形资产	2,890,968	1.27	2,966,838	1.43
其他资产	21,400,293	9.39	22,352,816	10.79
资产合计	227,862,587	100	207,138,710	100
向央行借款	18,606	0.01	3,175,969	1.69
吸收存款	145,379,991	69.77	139,737,909	74.34
同业存放及拆入资金	8,172,662	3.92	6,073,114	3.23
卖出回购金融资产款	27,929,776	13.41	15,054,937	8.01
应付债券	25,100,564	12.05	22,180,188	11.80
其他负债	1,744,838	0.84	1,761,844	0.94
负债合计	208,346,437	100	187,983,961	100

■ 贷款投放的行业情况

单位：人民币千元

项目	2022.12.31		2021.12.31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
农、林、牧、渔业	958,215	0.90	951,640	1.00
采掘业	574,873	0.55	525,300	0.55
制造业	12,048,872	11.32	10,197,808	10.70
电力、燃气及水的生产和供应业	44,611	0.04	21,050	0.02
建筑业	4,325,256	4.06	3,914,439	4.11
交通运输、仓储和邮政业	588,698	0.55	374,049	0.39
信息传输、计算机服务和软件业	198,667	0.19	150,993	0.16
批发和零售业	49,932,173	46.91	47,759,832	50.13

项目	2022.12.31		2021.12.31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
住宿和餐饮业	1,072,492	1.01	1,175,300	1.23
金融业	850,000	0.80	0	0.00
房地产业	5,291,518	4.97	5,393,329	5.66
租赁和商务服务业	4,542,775	4.27	1,639,166	1.72
科学研究、技术服务和地质勘查业	390,229	0.37	43,387	0.05
水利、环境和公共设施管理业	1,172,193	1.10	873,130	0.92
居民服务和其他服务业	45,687	0.04	3,700	0.00
教育	94,493	0.09	88,090	0.09
卫生、社会保障和社会福利业	51,120	0.05	200,448	0.21
文化、体育和娱乐业	227,384	0.21	194,200	0.20
公共管理和社会组织	236,020	0.22	236,410	0.25
票据贴现	11,953,968	11.23	7,841,317	8.23
个人贷款	11,839,003	11.12	13,685,557	14.36
合计	106,438,247	100	95,269,145	100

■ 贷款按担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2022.12.31		2021.12.31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	6,261,034	5.88	3,679,712	3.86
保证贷款	18,246,480	17.14	12,637,188	13.26
附担保物贷款	69,976,765	65.75	71,110,928	74.65
其中：抵押贷款	51,993,181	48.85	52,450,267	55.06
质押贷款	17,983,584	16.90	18,660,661	19.59
贴现	11,953,968	11.23	7,841,317	8.23
合计	106,438,247	100	95,269,145	100

1. 债券投资

单位：人民币千元

项目	2022.12.31		2021.12.31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	7,996,644	25.96	6,683,010	23.95
债权投资	11,240,285	36.49	11,871,511	42.55
其他债权投资	11,567,127	37.55	9,347,135	33.50
债券投资合计	30,804,056	100	27,901,656	100

2. 吸收存款

■ 吸收存款结构

单位：人民币千元

项目	2022.12.31		2021.12.31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	28,061,417	19.30	22,601,975	16.17
公司	17,130,115	11.78	12,327,601	8.82
个人	10,931,302	7.52	10,274,374	7.35
定期存款	83,571,068	57.49	68,592,223	49.09
公司	60,084,696	41.33	48,362,590	34.61
个人	23,486,372	16.16	19,829,633	14.19
国库	-	0.00	400,000	0.29
通知存款	6,285,273	4.32	2,642,617	1.89
保证金存款	25,286,378	17.39	42,864,127	30.67
应解汇款及临时存款	47,001	0.03	900,871	0.64
其他存款	9,877	0.01	121,987	0.09
小计	143,261,014		137,723,800	
加：应计利息	2,118,977	1.46	2,014,109	1.44
存款合计	145,379,991	100	139,737,909	100

3. 所有者权益变动情况

单位：人民币千元

项目	2021.12.31	本年增加	本年减少	2022.12.31
股本	19,377,476	-	-	19,377,476
资本公积	1,737,168	-	-	1,737,168
其他综合收益	26,767	9,399	-	36,166
盈余公积	1,239,787	-	1,239,787	-
一般风险准备	3,032,769	-	-	3,032,769
未分配利润	-6,327,740	1,595,341	-	-4,732,399
少数股东权益	68,522	-3,552	-	64,970
所有者权益合计	19,154,749	1,601,188	1,239,787	19,516,150

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，按照中国银保监会《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，资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及

最大化资本回报为目标，确保资本充足率水平与全行战略发展、风险偏好以及风险管理能力相匹配。不断促进资本优化配置，努力实现风险加权资产收益率最大化。

（二）新资本协议的实施

截至本报告期末，本行已连续六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。2022年，本行继续完善新资本协议建设。本行开展了以下新协议实施主要建设，一是继续推进非零售内评系统的全面应用，完成了内评体系相关的制度制定和投产验证工作。非零售内评系统建设协助我行搭建起最前沿的非零售信用风险内部评级体系，合理利用现代金融工程的先进风险量化技术，科学提炼吸纳信贷专家经验，同时规范风险计量和授信决策标准，全面提升本行的信用风险管理水平，促进风险管理理念和文化向基于量化的方向转型。二是持续推进市场风险及 I9 估值系统的优化，并修订相关制度。市场风险系统建立市场-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，满足监管要求的同时实现市场风险内模法计量与风险管理应用，提升本行市场风险管理能力和水平。三是完成财务与风险数据融合集市建设，为全行资本与风险领域各类应用提供更及时准确的数据支持，满足后续数据应用和分析的扩展需求，提升了本行资本管理与风险管理能力，为本行数字化转型奠定基础。

（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	11.60%	11.51%
一级资本充足率	11.60%	11.51%
资本充足率	12.39%	12.30%
核心一级资本净额	18,307,999	18,112,490
一级资本净额	18,309,971	18,112,490
资本净额	19,560,135	19,351,080
加权风险资产总额	157,842,598	157,346,261

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 2022 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	6.97%	6.92%
一级资本净额	18,309,971	18,112,490
调整后表内外资产余额	262,620,920	261,730,967

五、全面风险管理情况

本行建立了全面风险管理体系，对各类风险进行统一管理、统筹把控，由董事会承担对全面风险管理的最终责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任，业务条线承担风险管理的直接责任，风险管理条线承担制定政策和流程、监测和管理风险的责任，内审部门承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任。

2022 年，本行持续健全全面风险管理制度、风险偏好、风险限额、风险计量、压力测试、风险管理系统等方面的管理，各类风险管理能力逐步提升，整体风险处于可控范围。

（一）信用风险

今年本行优化信贷风险管理机制与流程，完善信用风险管理工具和系统改造，重点做好资产质量和资产结构的总体规划，科学规划增量，优化调整信贷资产结构，加大风险监测及管控力度，维护资产质量稳定，通过制度体系完善、流程机制提效等措施，提升信用风险管控效果，为全行的改革及发展提供有力的保障。

本行将持续加强信用风险管理，一是夯实信用风险管理基础，完善健全风险管理制度体系，优化流程机制，推进风控集中化管理；二是强化风险排查和清收管理工作，加强资产质量监测管理，建立重点领域风险监测分析台账，综合运用现金、诉讼、转让、核销、委外清收等方式进行不良清收处置；三是探索提升风险量化技术和管理手段，加快评级工具的推广与应用，持续调优零售评分卡评分策略，加强非零售内部评级系统的应用，发挥风险数据模型对信用风险管理的促进作用。同时加快推进系统建设与优化，提升科技对风险管理的支撑作用。

（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，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，根据风险限额执行情况实施监测并审慎控制债券持仓结构。**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，外汇头寸符合我行关于外汇敞口的管控要求，外汇敞口维持较低水平。

本行持续强化市场风险管理水平，加强市场风险监测管理。一是强化市场风险监控与管理，密切监控各类监测指标、持仓债券浮盈浮亏动态等，审慎防范市场风险；二是优化完善市场风险系统，有效提升市场风险监测频率、监测维度和效果；三是进一步理顺市场风险治理架构和工作机制，提高管理质效；四是开展市场风险压力测试，提升市场风险识别能力。

（三）操作风险

报告期内，本行各类业务和管理活动规范开展，全年运营差错率保持较低水平，系统可用率达 99.99%，队伍结构较为稳定，未发生重大操作风险事件或重大安全隐患。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。

运营操作风险方面，本行全方位提升运营服务效能，做实运营精细化管理，完善运营制度建设，持续开展运营内部控制评价，加强风控系统建设，强化运营操作风险防控。报告期内全行平稳运营，未发生重大运营风险责任事件。

信息科技风险方面，本行系统总体可用率达到 99.99%，未发生重大信息安全事件，IT 系统整体运行稳定。报告期内，本行分步骤推进了支付系统迁移工作，防范化解重要信息系统运行风险；组织实施信息系统异地灾备真实接管演练等，开展全行重要信息系统开展安全评估、漏洞扫描及渗透测试工作，提升网络安全保障。

外包风险方面，本行持续强化对第三方机构合作管理。2022 年，本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。

合规风险方面，本行不断完善法律事务、合规风险管理、案件防控、员工行为管理工作机制，2022 年无新增重大风险案件，合规风险总体可控。本行定期开展员工行为自查自评、互查互评问卷调查排查；整章建制、压实责任，增强案防工作执行力，进一步规范了案防职责分工、案件信息报送及案件问责等相关工作流程，进一步发挥内部监督效力。

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，切实防范洗钱风险。一方面持续推动客户洗钱风险评估与业务管理相融合，加强可疑交易分

析与甄别，同时持续升级优化反洗钱系统，提升反洗钱系统对业务的支撑能力。

队伍风险方面，本行员工队伍结构较为稳定，人员离职率处于中等水平，强制休假执行情况良好。

2022年，本行进一步完善队伍管理，加强专业队伍配置。一是全力推进总行风险架构重塑，推进新风险架构落地履职。二是实施“英才计划”、“育才计划”等内外人才引进方案，通过引进外部优秀人才，扩大我行风险条线管理队伍，为业务的发展提供有力的支撑。

制度风险方面，本行全面盘点各条线制度，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。

（四）流动性风险

报告期内，流动性安全，流动性储备充足，流动性监管指标可达到监管要求，全年未发生重大流动性风险事件。

本行执行合理的流动性风险管理策略，一是优化资产结构、稳定存款基础、增加优质流动性资产的储备，逐步调优资产负债结构；二是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；三是定期开展流动性风险应急演练，增强本行应对流动性突发事件的能力。

（五）声誉风险

报告期内，本行对内优化制度流程、明确架构分工、强化学习培训，加强排查演练与监测预警，提升应急处置能力；对外加大正面宣传、广告投放，释放正面信息，积极引导舆论，舆情管理形势良好，全年未发生一般以上风险事件，舆情环境较为平稳，有效助力全行的经营发展。

（六）其他风险

集中度风险：本行执行去大额、小额分散策略，对占一级资本净额2.5%以上的大额风险暴露客户进行严格管控，严控新增大额风险暴露客户授信规模。报告期内，新增授信业务额度均能维持在风险偏好预警值以内。

银行账簿利率风险：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；采用情景分析方法分析利率波动情况下经济价值的变化，并根据重定价风险、收益率曲线风险、基准风险、期权风险等方面定量或定性指标的评分结果进行微调以评估银行账簿利率风险水平。本行银行账簿利率风险经济价值敏感度维持在合理水平，风险管控到位。

战略风险：本行密切关注外部环境变化，紧跟国家政策与监管要求，加大服务实体经济力度，同时聚焦改革化险、转型发展两大核心任务，不断夯实高质量发展基础，全年未发生战略风险事件。

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，本行总股本没有发生变化，股本数 193.77 亿股，股东总数 49 户，其中：机构股东 35 户，自然人股东 14 户。

单位：股

	2022. 12. 31		2021. 12. 31	
	股本数	持股占比	股本数	持股占比
总股本	19,377,476,009	100.00%	19,377,476,009	100.00%
国有法人股	12,285,105,879	63.40%	12,285,105,879	63.40%
国家股	40,754,427	0.21%	40,754,427	0.21%
社会法人股	7,044,042,996	36.35%	7,044,042,996	36.35%
个人股	7,572,707	0.04%	7,572,707	0.04%

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

2022 年 8 月，广东恒兴集团有限公司将 141125000 股份转让给华邦控股集团有限公司，持股比例从 2.60% 变更为 1.88%。

（二）前十大股东持股情况

股东名称	2022 年末持股数 (股)	占总股本比例	是否存在抵(质)押、 冻结情况
广东粤财投资控股有限公司	11,500,000,000	59.35%	否
湛江晨鸣浆纸有限公司	1,309,405,634	6.76%	否
新光控股集团有限公司	1,300,000,000	6.71%	是
深圳市金立通信设备有限公司	699,780,030	3.61%	否
广东大华糖业有限公司	555,607,540	2.87%	否
香江集团有限公司	547,829,785	2.83%	否
广东省广晟控股集团有限公司	407,818,200	2.10%	否
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	370,369,786	1.91%	否
广东恒兴集团有限公司	363,350,551	1.88%	是
广东华翔保致投资开发有限公司	262,149,982	1.35%	否

（三）持股 5% 以上股东基本情况

1. 广东粤财投资控股有限公司

广东粤财投资控股有限公司成立于 1984 年，是广东省政府直属大型金融控股企业，由

省财政厅履行出资人职责。公司坚持“金融投资大平台”的公司发展定位和“服务省委省政府中心工作、服务实体经济、服务区域经济金融安全”的业务发展定位，通过发挥多金融工具的综合优势，建设立足湾区、辐射全国、具有国际影响力的地方金融控股龙头企业。经过38年的发展，已拥有18家全资和控股金融、类金融企业，形成以信托理财、商业银行、资产管理、担保增信、基金投资五大千亿级板块为龙头，涵盖金融租赁、小额贷款、金融资产交易、数字信用、离岸金融、科技研发、基础资产管理一体化的综合金融服务体系。同时投资参股了广发银行、华兴银行、珠江人寿、粤开证券等金融机构，发起设立的易方达基金，总资产管理规模全国领先。

近年来，公司强化党建引领，深化改革创新，建成金控、投资、普惠、实业四大基础服务平台，以“五个聚焦”落实省委省政府决策部署，完成了战略控股南粤银行、打造千亿产业基金群、重组华侨信托、整合广东金融资产交易中心等重大战略举措。截至2022年底，公司业务规模超10000亿元，注册资本358亿元，连续7年获得AAA级主体信用评级，高质量跨越式发展迈入新阶段。

2. 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控股子公司，注册资金67.14亿元，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，2019年被评为国家绿色工厂。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。

3. 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，目前该公司尚处于破产重整阶段。

注：上述股东基本情况描述来源于企业提供资料。

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
刘祖前	男	1967年10月	股东董事	否	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
黄妍	女	1986年9月	股东董事	否	0
张世超	男	1962年11月	股东董事	否	0
梁廷坤	男	1977年9月	股东董事	否	0
谭伟雄	男	1982年9月	股东董事	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
蒋丹	女	1972年8月	监事长	是	0
何治中	男	1969年3月	股东监事	否	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 代为履行行长职责; 2022.05 至 2022.11 代为履行董事长职责)
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)
朱先威	男	1971年1月	副行长、董事会秘书	2019.06 至今
江日华	男	1969年8月	副行长	2022.07 至今
张学英	女	1971年9月	副行长	2022.06 至今
王霏	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、监事及高级管理人员变动情况

（一）董事

2022年11月29日，刘祖前董事资格获批并正式履职；2022年5月25日-26日，蒋丹因其工作调整原因请辞董事及董事长，并向董事会提交书面辞任报告；2022年5月30日，潘文皓因其个人原因请辞董事，并向董事会提交书面辞任报告。

（二）监事

2022年5月26日、6月1日，本行分别召开了第五届第十一次职工代表大会、第八届监事会2022年第一次临时会议，选举蒋丹为本行第八届监事会职工监事、监事长。2022年3月31日，王玉明因退休不再担任职工监事；2022年5月13日，张宏亮辞去职工监事及监事长职务。

（三）高级管理人员

2022年1月29日，本行召开第八届董事会第二十次会议，解聘秦贤哲、邱文锐行长助理职务。

2022年4月10日，本行召开第八届董事会第二十一次会议，聘任江日华、张学英副行长职务。

三、员工情况

截至2022年12月31日，本行在岗员工总数3072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280人，占比9.1%；本科学历员工2378人，占比77.4%；大专及以下学历员工414人，占比13.5%。

（二）年龄分布

本行在岗员工中，全行员工平均年龄36.2岁。其中30岁以下员工657人，占比21.4%；30-39岁员工1497人，占比48.7%；40-49岁员工654人，占比21.3%；50岁及以上员工264人，占比8.6%。

四、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。

五、薪酬考核、激励与约束机制

（一）薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限。

根据本行《公司章程》，本行已建立了薪酬管理组织架构。本行董事会负责本行薪酬体系的建立、完善和监督执行；董事会下设提名与薪酬委员会，审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层的薪酬方案。向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。本行监事会对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

（二）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。

2022 年度，本行薪酬总量为 85249.41 万元，受益人包括本行董事、监事、高级管理人员、中基层干部及员工等，薪酬结构包括工资、福利费、社会保险、住房公积金等等，具体分布详见财务报告及其附注。

（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。

为配合本行中长期战略发展目标，充分发挥薪酬资源对战略转型要求及激发业务活力的导向作用，本行通过完善薪酬激励机制，合理设计薪酬结构和水平，逐步建立了“战略导向、绩效体现、风险约束、内部公平、市场适应”的薪酬政策和“以岗定薪，按劳取酬”的薪酬支付原则。

员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入构成。其中，基本薪酬水平取决于员工价值贡献及履职能力，绩效薪酬水平取决于本行整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩衡量结果，福利性收入包括社会保险费、公积金等。

基于公司治理要求，本行持续完善薪酬激励约束机制，在工资总额、薪酬资源分配、绩效考核等方面充分结合外部监管要求与内部管理需要，将风险因素纳入激励约束机制中。2022 年本行绩效薪酬的人均发放水平与监管机构关于风险成本控制等相关要求相符。本行建立员工薪酬与其个人绩效、部门绩效、组织绩效的联动机制，充分调动机构与员工的积极性。

（四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况。

为促进风险与激励相平衡，本行按照《商业银行稳健薪酬监管指引》《广东南粤银行绩效薪酬延期支付管理办法（2.0 版，2020 年）》的规定，对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位人员绩效薪酬实行延期支付，延期支付的期限一般不少于 3 年，且延期支付的年限与风险暴露期限相匹配，并根据风险指标执行情况及风险暴露事件的性质及影响程度等，决策到期是否支付以及支付比例。2022 年度本行主要高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例为 51%。报告期内，本行绩效薪酬延期支付总额为 3844.91 万元。

本行坚定落实风险防范责任，对发生违规违纪行为或出现职责范围内风险损失超常暴露等情形的员工，视严重程度扣减、止付及追回相应期限的绩效薪酬。报告期内，本行共执行

追索扣回 241 人次，追索扣回金额为 300.58 万元。同时根据《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制指导意见》等要求，本行进一步修订了《广东南粤银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，完善了绩效薪酬追索扣回机制，将根据管理权限提交审议通过后发布。

（五）董事会、监事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息。

本行根据 2019 年度股东大会、2020 年第一次临时股东大会审议通过的《广东南粤银行外部监事年度报酬标准》《关于本行独立董事年度报酬标准的议案》和《外部监事年度报酬标准》，为独立董事和外部监事提供报酬；根据广东南粤银行第八届董事会第二十六次会议审议通过的《2022 年度总行班子成员过渡期预发薪酬方案》为本行高管及同时任本行董事的高管提供报酬。根据本行员工薪酬管理办法为职工监事提供报酬。本行股东董事和股东监事不在本行领取任何报酬。报告期内，在本行领薪的董事、监事、高级管理人员从本行领取的税前薪酬总额为 1687.95 万元。本行主要高级管理人员年度绩效薪酬的 51% 延期支付，从次年开始每年支付延期支付金额的三分之一。

（六）年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况。

本行已将《2022 年度总行班子成员过渡期预发薪酬方案》报第八届董事会第二十六次会议审议通过。根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》要求，《广东南粤银行经营机构 2022 年绩效考核管理方案》设置了含经营效益、风险合规与社会责任等类型在内的考核指标。

（七）超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等。报告期内，本行不存在超出薪酬方案的例外情况。

第七章 公司治理

一、公司治理情况介绍

本行严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规、监管规定和本行《公司章程》的要求，持续提升公司治理水平。报告期内，本行立足稳队伍、稳业务、稳风控“三稳”目标，开创新风气、新规范、新目标“三新”局面，坚持一手抓问题资产清收处置、一手抓经营发展的“双轮驱动”策略，聚焦党的建设、公司治理、风险化解、业务发展、管理规范和队伍建设等重点工作，真抓实干，锐意进取，实现业务平稳向好发展、管理逐步规范、基础不断夯实、运营安全稳健。

一是全面加强党的领导和党的建设，全面发挥党委“把方向、管大局、保落实”领导核心作用。在粤财控股成为我行控股股东后，我行成为国有控股银行，切实提高政治站位，不断加强党的领导，发挥党组织的领导核心作用。将党委会研究作为重要决策的前置条件，发挥在执行上级决策、领导改革发展工作、促进业务发展上的核心作用。同时，进一步理顺党委、股东大会、董事会、监事会和高级管理层的职责边界。严格落实《银行保险机构公司治理准则》的各项要求，党委书记、副书记、党委委员可以采取“双向进入、交叉任职”的形式进入董事会、监事会和高级管理层。再有就是不断加强党的政治建设和组织建设。保持各级党组织的纯洁和战斗力，全面贯彻落实中央的各项经济金融方针政策。

二是不断夯实公司治理的底层逻辑，提升公司治理的质效。依法合规推进董事、监事及高管调整，理顺“三会一层”职责权限边界，形成党委把方向、管大局、保落实；董事会定战略、做决策、防风险；经理层谋经营、抓落实、强管理的权责法定、权责透明，协调运转、有效制衡的公司治理机制。报告期内，本行股东大会依照法定程序召开会议，并请律师进行见证；董事会积极全面落实监管要求，通过定期听取本行关于经营状况、风险管理、内部控制及公司治理、资本规划等方面的专项报告，监督本行高级管理层履职尽责，认真执行股东大会决议，保证了本行治理体系合规、平稳运行；各位董事勤勉尽职，积极参加各次会议，建言献策，独立表达意见；监事会通过列席董事会会议、听取管理层汇报、审阅财务报告、组织开展对分支机构的专项检查等方式充分履行监督职责。积极落实《银行保险机构董监事履职评价办法》，认真开展履职评价工作，强化对董事高管履职监督。

三是做实信息披露相关工作，强化信息披露管理。报告期内，本行高度重视信息披露工作，严格按照监管机构要求、《公司章程》以及本行信息披露管理相关制度进行披露。通过官方网站、《金融时报》等载体刊登年度报告、审计报告、社会责任报告及本行重要事项公

告；根据债券发行相关监管要求，通过中国债券信息网和中国货币网定期披露本行的财务信息、资本管理信息、付息公告等；充分保障利益相关者的知情权，切实履行信息披露的义务。

二、关于股东与股东大会

本行股东大会由全体股东组成，是本行的最高权力机构，依法行使修改章程，选举和更换董事、监事，审议批准利润分配和弥补亏损方案，决定增加或减少注册资本及证券发行事项，对本行合并、分立、解散、清算等重大事项做出决议等职权。股东大会分为股东年会和临时会议，根据相关法律、法规、本行章程和股东大会议事规则的规定进行召集、召开、审议和表决程序。本行严格遵守《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求履行相关法律程序，召开股东大会，确保所有股东的平等地位，并充分行使股东权利，充分、平等地享有知情权和参与权。

报告期内，根据《公司法》及公司章程的相关规定，本行 2022 年 4 月 28 日召开了 2021 年度股东大会，审议通过了广东南粤银行 2021 年度董事会工作报告、广东南粤银行 2021 年度监事会工作报告、广东南粤银行 2021 年度财务决算报告、广东南粤银行 2021 年度利润分配方案、广东南粤银行 2022 年度财务预算报告等 9 项议案，会议还听取了《广东南粤银行监事会关于对 2021 年度董监高层及其成员履职尽责情况的考核评价报告》及《2021 年度独立董事述职报告》等 3 个报告。此外，本行于 2022 年 2 月 16 日、5 月 25 日、11 月 18 日分别召开了三次临时股东大会，共审议通过了关于修订章程、增资扩股、股权转让等 20 项议案，听取 6 项报告。

三、关于董事与董事会

（一）董事会运作情况

截至报告期末，本行第八届董事会由 11 名董事组成，其中股东董事 5 名，执行董事 2 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。董事会均按照相关规定组织召开，每季度至少召开一次，会议充分讨论和审议关于行内经营发展、人士任免等多项重要议案，并报告监管意见和整改情况。会议的召开均符合《公司法》、《银行保险机构公司治理准则》和本行《章程》的有关规定，董事会决议均按要求及时向人民银行和银保监部门报告。

报告期内，本行董事会共召开 13 次董事会，审议通过 68 项议案，听取 20 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 4 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。2022年专门委员会召开会议30次，合计审议议案84项，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10次，提名与薪酬委员会8次，关联交易管理委员会4次，风险管理委员会4次，消费者保护委员会1次，审计委员会4次。

（三）董事履职情况

1. 董事出席会议和参加相关活动情况

2022年，董事均认真履行职责，按照有关法律、法规及我行《章程》规定行使权利义务，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；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、薪酬体系建设、人事任免等重大事项；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、关注行内稽核审计提出问题的整改问责情况。

2. 执行董事履职情况

报告期内，行长、副行长等执行董事，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勉履职，做到本行经营方向与董事会制定的发展战略相一致；结合自身主管或分管的工作，竭力推进本行改革发展及战略落地，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. 股东董事履职情况

报告期内，本行股东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

报告期内，本行 4 名独立董事对董事会审议事项发表客观、公正的意见，并重点关注重大关联交易的合法性和公允性、利润分配方案、行内经营发展、改革重组等多项重要事项以及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. 专门委员会履职情况

2022 年，董事会各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，委员都积极参加了相应的会议；认真审核和研究议案、报告，形成专门委员会决议并提交董事会审议；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

2022 年，董事会提请召集了本行年度股东大会和 3 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、人事任免等多项议案。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，各位董事积极参与金融知识培训，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）监事会职责

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会依照法律法规、本行章程和《广东南粤银行股份有限公司监事会议事规则》的规定行使监督职能。2022 年，监事会通过主动现场检查、开展专题调研、定期召开会议、审阅听取报告、非现场监督、参加联合检查、列席重要会议等方式，对本行董事会高管层及其成员履职尽责的规范性、财务活动的真实性、内部控制的合规性、风险管理的有效性进行监督，保护本行、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益。

（二）监事会构成

截至报告期末，本行监事会监事共 7 人，其中职工监事 3 名、外部监事 3 名、股东监事 1 名，职工监事、外部监事人数均不少于监事会人数三分之一。监事会下设提名委员会和监督委员会，主任委员均由外部监事担任。全体监事从维护广大投资者和本行利益出发，忠实、勤勉履职本行章程赋予的职责，独立发表专业意见，有效发挥监督职责，推动本行依法合规经营，健康稳健发展。

（三）监事会会议情况

报告期内，本行监事会组织召开会议共 5 次，其中现场会议 4 次，书面传签表决会议 1 次，审议、审阅议案共 13 项、听取专题报告共 22 项，具体情况如下：

1.2022 年 3 月 27 日，本行以书面传签表决方式召开第八届监事会第十四次会议，会议应表决监事 8 人，实际表决监事 8 人。会议表决通过了《广东南粤银行监事会关于开展消费者权益保护工作调研的方案》1 项议案。

2.2022 年 4 月 25 日，本行以现场会议方式召开第八届监事会第十五次会议，会议应到监事 7 人，实到监事 7 人。会议审议通过了《广东南粤银行 2021 年度监事会工作报告》《广东南粤银行监事会关于对 2021 年度董事会监事会高管层及其成员履职评价的报告》《广东南粤银行监事会及专门委员会 2022 年主要工作计划》《广东南粤银行 2021 年度报告》《广东南粤银行 2021 年度利润分配方案》5 项议案，审阅了《广东南粤银行 2021 年度财务决算报告》《广东南粤银行 2022 年度财务预算及年度经营计划》2 项议案，听取了《广东南粤银行 2021 年度行长工作报告》《广东南粤银行 2021 年度战略规划执行情况评估报告》《广东南粤银行 2021 年度资本管理情况报告》《广东南粤银行 2021 年股权管理情况报告》《广东南粤银行 2021 年流动性风险管理及流动性压力测试情况报告》《广东南粤银行 2021 年内外部资本充足评估报告》《关于广东南粤银行 2021 年财务报表及报表附注的议案》《广东南粤银行 2021 年度内部控制评价报告》《广东南粤银行 2021 年度内部审计工作情况及内外部检查问题整改情况报告》《广东南粤银行 2021 年度全面风险管理报告》《广东南粤银行 2021 年度合规风险管理情况的报告》《广东南粤银行 2021 年度反洗钱和反恐怖融资工作报告》《广东南粤银行 2021 年度数据治理工作报告》《广东南粤银行 2021 年度案件防控工作自我评估的报告》《广东南粤银行 2021 年度金融消费者权益保护工作报告》《广东南粤银行 2021 年员工行为评估工作报告》《广东南粤银行 2021 年薪酬管理情况的报告》《广东南粤银行 2021 年度激励约束管理情况报告》《关于聘请致同会计师事务所为本行 2022 年度审计机构的议案》19 项报告。

3.2022年5月10日，本行以现场会议方式召开第八届监事会第十六次会议，会议应到监事7人，实到监事6人，委托授权监事1人。会议审议通过了《关于修订〈广东南粤银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》1项议案。

4.2022年6月1日，本行以现场会议方式召开第八届监事会2022年第一次临时会议，会议应到监事7人，实到监事7人。会议审议通过了《关于选举蒋丹女士为广东南粤银行第八届监事会监事长的议案》1项议案。

5.2022年10月28日，本行以现场会议方式召开第八届监事会第十七次会议，会议应到监事7人，实到监事6人，委托授权监事1人。会议审议通过了《关于制订〈广东南粤银行股份有限公司监事会工作细则〉的议案》《关于修订〈广东南粤银行股份有限公司监事会主席工作规则〉的议案》《关于修订〈广东南粤银行股份有限公司监事会办公室工作职责〉的议案》3项议案，听取了《广东南粤银行2022年三季度经营情况报告》《关于2022年三季度监管政策、监管意见及要求汇总》《监事季度监督意见及建议》3项报告。

（四）监事会各专门委员会运作情况

本行监事会下设2个专门委员会，分别为提名委员会和监督委员会，各专门委员会围绕工作职责，尽职开展监督。报告期内，召开监事会提名委员会4次，研究通过、听取报告共9项；召开监事会监督委员会2次，研究通过、听取报告共23项，对提交监事会审议的事项进行讨论研究并作出审慎判断。监事会各专门委员会认真履行工作职责，审慎发表意见建议，为监事会履行监督职责提供专业支持。

（五）监事会活动情况

报告期内，监事会开展调研检查、召开专题会议、组织培训活动共9次，具体如下：

1.2022年5月、7月、10月，联合内审部门分别对佛山分行、东莞分行等机构开展调研检查3次，通过组织座谈、听取汇报、调阅资料、个别访谈、走访网点等形式，深入了解分支行经营状况、网点建设、人才队伍、内控合规及业务发展等存在困难，提出相应的监督意见和建议，促进机构业务发展和合规经营。

2.2022年6月，组织召开监事碰头会，研究《关于健全监事会常态化监督机制的方案》《2022年下半年监事会工作重点》，指出将从四个方面进一步健全监事会监督机制，明确监事会下半年将重点开展六项工作，强调将多措并举做实做细做深监事会的监督工作。

3.2022年8月，组织召开监事督导落实监管意见及问题整改会议，学习有关监管文件和控股公司上半年监事会工作座谈会精神，听取本行上半年经营管理情况和监管意见整改工作情况汇报，对本行落实监管意见及问题整改提出监督意见和建议。

4.2022年11月，组织召开监事会调研消费者权益保护工作座谈会，学习有关监管文件，听取本行2022年金融消费者权益保护工作管理情况汇报，从理念、机制、手段等方面对消费者权益保护管理工作提出监督意见。

5.2022年12月，组织召开监事会监督调研财务管理和统计数据质量管理工作专题会，学习《关于进一步加强国有金融企业财务管理的通知》（财金〔2022〕87号）有关文件，听取本行2022年财务管理和统计数据质量管理工作情况汇报，根据管理情况及存在问题提出监督意见。

6.2022年12月，组织召开监事会监督调研全面风险管理工作专题会，学习《银行业金融机构全面风险管理指引》（银监发〔2016〕44号）等监管文件，听取了我行2022年全面风险管理工作情况汇报，对进一步提升风险管理工作提出监督意见。

7.2022年12月，组织召开监事会监督调研内部控制管理工作专题会，学习《商业银行内部控制指引》（银监发〔2014〕40号）文件，听取了我行2022年内部控制管理工作情况汇报，对进一步夯实内控管理基础、提高内控合规管理水平提出监督意见。

（六）对董事会监事会高管层及其成员履职评价情况

报告期内，监事会根据《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》《商业银行监事会工作指引》等监管规定及本行相关制度，对董事会监事会高管层及其成员的年度履职情况进行监督、评价，建立并维护履职评价档案，并将相关履职评价情况报告本行股东大会和监管机构。

（七）外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事均按照相关法律法规及本行章程的要求，主动、独立、专业地履行监督职责，充分发挥自身专业特长，发表独立意见，维护本行整体利益，为健全本行公司治理和完善监督机制作出应有贡献。本行外部监事对报告期内的监督事项无异议。

（八）监事会对以下事项发表独立意见

1.本行依法运作情况

报告期内，本行依法运作，决策程序符合《公司法》和本行章程的规定，董事会高管层及其成员认真履行职责，未发现其在履职过程中有违反法律法规、本行章程或损害本行和股东利益的行为。

2.本行财务报告情况

本行年度财务报告经致同会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所进行审计，并出具了标准无保留意见的审议报告。监事会对该报告无异议，认为报告内容真实地反映了本行财务

状况和经营成果。

3.内部控制制度情况

报告期内，未发现本行内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性方面存在重大缺陷。

4.利润分配方案

报告期内，2022年度利润分配方案的制定符合《公司法》和本行章程规定，该方案考虑了本行的实际经营情况，同意提交股东大会审议。

五、信息披露与投资者关系

报告期内，本行依据信息披露制度，在遵守法律、法规和公司章程以及公平信息披露的原则，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，及时向社会、监管部门、股东、董事、监事披露本行经营和管理信息，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

2022年，本行在成功引进广东粤财控股有限公司成为控股股东后，作为国有控股银行的开篇之年，全行立足“三稳”、“三新”，聚焦党的建设、风险化解、业务发展和队伍建设等重点工作，推动改革化险工作取得新成效，业务得到平稳发展，内部控制管理逐步规范。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

本行党委发挥引领作用，监督党和国家方针政策在本行的贯彻执行，落实党中央、国务院重大战略决策，以及上级党组织有关重要工作部署；本行董事会及高级管理层在坚持发展业务的同时，不断提升公司治理水平，创建了覆盖各项业务、流程的，较为健全的内部控制体系，并带领各层级员工树立“立规矩、讲规矩、守规矩”的内控合规意识，促进本行业务经营与管理安全运行。

报告期内，本行党委加强全面领导，进一步完善公司治理。一是健全议事决策机制，推动党建工作要求写入《公司章程》，理顺“三会一层”职责权限边界，提升党组织科学决策能力。二是完善企业领导体制，构建科学合理企业治理结构。坚持“双向进入、交叉任职”，确保党委决策意见在公司治理决策中得到充分体现，在经营管理中得到贯彻执行，确保董监

高依法依规行使职权，增强公司治理能力。三是强化督导检查，推动党委决策部署得到落实。完善内控机制、优化管理流程、规范银行运作、探索数字化转型、落实落细安全生产和安全隐患排查整改等工作。

根据《公司法》、本行《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，积极推进公司治理制度建设，构建了相互制衡、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，为本行公司治理提供了保障。截至 2022 年 12 月 31 日，本行董事会由 11 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 7 人，包括 1 名股东监事、3 名外部监事和 3 名职工监事。

报告期内，本行董事会通过定期听取公司治理、经营状况、风险管理、内部控制及落实监管意见问题整改等方面的专项报告，督促高级管理层识别、控制并及时处置所面临的各种风险；同时授权下设的风险管理委员会、审计委员会，对本行内控合规风险管理情况进行日常监督。报告期内召开 13 次董事会，听取报告 20 项，审议通过议案 68 项。内外部检查发现，存量股东关联企业、关联交易管理不规范问题，仍有待加大整改力度。

报告期内，本行监事会不断强化监督管理职能。一是完善监督制度建设，修订监事会工作细则、监事会议事规则、监事会主席工作规则和监事会办公室工作职责等四项制度。二是健全监督机制，包括建立健全信息共享机制、持续学习机制、日常监督机制等。三是开展重点监督。开展财务监督、内控监督、风险管理监督。重点监督监管问题整改、财务和数据质量管理、风险管理、内部控制和消费者权益保护等环节。四是规范履职评价，成立履职评价工作领导小组，按照监管部门文件及行内的制度，制定董监高层及其成员履职评价工作方案，组织开展董监高层及其成员履职评价。报告期内召开 5 次监事会会议，审阅听取专项报告 24 项、审议通过议案 11 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、报告关系较为清晰的内部控制治理和组织架构。加强业务经营、风险合规、内部审计三道防线控制，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，本行持续推进组织架构改革，一是重塑风险管理体系，成立风险管理部、授信审批部及授信管理部，将广州信贷审批中心“提质增容”，建立广州风险管理中心，进一步强化全行风险管理能力。二是规范职能部门的设置，设立了党群工作部、战略客户部等部

门。三是匹配我行业务高质量发展需要，撤销公司金融和普惠金融两大总部。截至 2022 年 12 月 31 日，本行一共设置 29 个总行部门（含广州风险管理中心）；14 家分行级机构（含资金运营中心），合计 128 家营业网点；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，汇报关系较为清晰。

3. 人力资源

本行建立了人才招聘、培养、评估、激励、使用和规划机制与绩效考核体系和常态化的薪酬检视机制，努力达到吸引、保留、激励、发展优秀人才的目的。

报告期内，人力资源部门优化薪酬激励体系、大力开展人才队伍建设，力促本行业务高质量发展。一是建立健全“能进能出”的人才流动机制，持续推进干部“能上能下”的用人管理机制，提升队伍战斗力。对外招聘，启动“英才计划”，引进同业优秀人才，快速充实各级人才队伍。对内招聘，推进“育才计划”，加大内部挖潜力度，实现人才内循环。二是进一步健全和完善本行薪酬激励约束机制，充分发挥薪酬的正向激励作用，提升本行薪酬竞争优势，目前本行已启动薪酬激励体系优化项目。三是持续做好员工履职回避工作，根据监管要求并结合本行实际情况，制定了《广东南粤银行履职回避管理办法》；定期组织开展全行干部员工任职回避、业务回避、轮岗等方面的全面排查；建立员工任职回避台账；员工招聘、调配、干部任用等工作中严格落实履职回避；及时将有关情况报送纪委，将有关制度制定和执行情况报送法律合规部门。内外部检查及自评价发现，本行个别分支机构管理层和总行部门岗位需增加人员配置，招聘工作有待持续推进；薪酬追索扣回力度有待持续加强。

4. 内控合规文化

本行持续推进内控合规文化建设，努力培育“依法合规、稳健经营”的内部控制核心价值观，引导员工树立合规意识，自觉规范经营行为。

报告期内，一是完善分级授权体系。风险业务实行集体决策和有权审批人审批方式，总行行长逐级向下差额授权，审慎授予分行及总行经营机构的审批权限。二是完善全行制度体系，组织各职能部门开展管理及业务制度梳理检视，截至 11 月末全行新增/修订制度 112 份。三是强化合规及案防管理。对重庆、长沙及深圳分行开展合规案防非现场检查，推动分行纠正内控缺陷，堵塞管理漏洞；组织开展年度案防工作评估，以采取有效措施防范案件风险；对全行开展案件（风险）排查或调查，并对涉及相关责任人开展问责，及时向属地监管报送案件（风险）排查或调查报告。四是持续加强员工行为管理，通过开展监测排查、制定员工行为管理细则、建立员工异常信息共享机制等措施防范员工违规行为。五是加强反洗钱管理，通过修订《广东南粤银行普惠贷款业务反洗钱工作指引》等 5 份制度，明确各业务

条线反洗钱职责，特别是加强各业务部门对高风险客户的管理，防范洗钱风险。六是加强合规宣导培训，通过在线学习，对全员开展合规课程、警示教育课程学习合计 42 门，提高全员的风险和合规意识。内外部检查及自评价发现，本行消费者权益保护工作有待加强；个别分行反洗钱管理不够到位，需增加反洗钱专职人员配备；部分总行部门、分行制度修订需加强时效性。

5. 社会责任

本行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，维护客户利益，为社会提供金融产品和服务，热心公益，努力回馈社会。

报告期内，本行全力打造“暖心”工程，通过“党建+”行动，主动践行“金融使命”，竭诚奉献南粤银行力量。一是开展驻镇帮镇扶村工作。选派精兵强将加入湛江市乡村振兴驻廉江市新民镇扶村工作队。向廉江市新民镇三角山村委会甘水塘村捐赠 30 万元资金用于该村文化楼建设，推动乡村振兴任务落实落细。二是开展党建+先锋工程。成立“反电信网络诈骗”党员先锋队，先后成功拦截 40 多起高风险事件，为客户避免了近 300 万元的资金损失。让社会大众感受南粤银行“温暖”。

（二）风险识别与评估

本行持续加强风险管理，以风险组织架构重塑为契机，落实“强风险、强中台”的总体要求，通过管理架构优化、制度体系完善、流程机制提效等措施，不断夯实风险管理基础，提升风险管控质效。全年整体风险运行平稳，各项风险指标稳定，整体风险处于可控水平。报告期内主要措施包括：

一是明确风险偏好与信贷政策导向。制定 2022 年风险偏好陈述书，确立稳健型的风险基调和风险政策导向，合理设置风险偏好指标，每季定期对定量风险指标进行监测，确保全行风险水平保持在可控范围内。合理制定《广东南粤银行 2022 年信贷政策》、《2022 年信用风险资产组合与限额管理政策》，引导信贷业务结构优化。

二是重塑风险管理体系。在组织架构方面，成立总行风险管理部（筹）、授信管理部（筹）、授信审批部（筹），调整优化风险管理部职能职责，并将广州信贷审批中心提质增容为广州风险管理中心，更好地服务我行聚焦大湾区重点城市展业的区域发展规划。在流程、机制方面，建立新的授信审批机制，由原来的“岗位审批”调整为“会议审批”，发挥集体决策能动性，提升审批质效。

三是持续开展风险排查和风险监测。报告期内，组织开展资金出账操作风险专项排查、安全生产与风险隐患排查、“堵漏洞，防风险”排查等，对排查发现的问题实行立查立纠立

改，及早整改风险隐患，防范化解风险。同时制定金融风险监测台账，按月进行监测，强化重点领域风险管理。

四是完善风险管理制度体系建设。全年共修订了 38 份制度，覆盖统一授信、贷款“三查”、授信审批、审贷分离、押品管理等方面。并制定授信业务流程梳理方案、优化总行风险审核委员会运作机制、检视优化资管系统审批权限和机制方案、2022 年授信业务授权方案等 10 余项我行改革化险时期重要方案。

五是推进风险系统优化建设。优化信贷系统功能，推进信贷系统与相关业务系统的互联互通；建设财务与风险数据融合集市项目，重塑我行风险数据架构；持续推进非零售内评及市场风险系统的优化提升，不断提高系统使用的深度和广度，提升风险管理能力。

内外部检查发现，存量问题资产处置力度仍要加大；个别分行贷款风险分类标准未及时按监管要求进行修订，仍有少量的贷款五级分类准确性需加强等。

（三）内部控制措施

本行建立的各项业务政策、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；各层级汇报路线较为清晰，关键和特殊岗位基本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；建立了较为规范的会计操作程序，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、法律风险制定了较为有效的控制措施。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：一是收权严管，夯实公司业务风险管理。本行对敞口 1000 万以上公司业务审批权限上收总行，增加放款及印章报备管理，严格风险管理执行评价考核，修订金融机构授信管理办法，优化票据回购管理。二是加强“三查”管理，贷前环节通过优化尽职调查报告模板、签署尽职责任书、调整评审委汇报模式等方式，压实经营机构尽职调查责任；贷中环节通过多渠道、多手段充分识别和分析融资人第一、二还款来源能力，严把授信准入关；贷后环节组织开展多次专项风险排查，自上而下，通过强督导、严问责，推动各级授信后管理职责落地。三是推进非零售内评系统、市场风险系统、信贷系统等各类风控系统建设，实现科技赋能风险管理。四是优化信贷队伍，按照“强中台、强风险”的思路，不断优化调整调查、审查、审批、贷后管理队伍，信贷队伍专业性得到提升。内外部检查发现，本行个别理财资金申购或划款指令信息填写准确性需加强；个别分行授信业务“三查”环节执行不够到位、授信档案保管设施有待完善。

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：一是下发《关于优化普惠授信业务流程及完善配套机制的通知》，全面梳理和优化普惠授信机制，打通普惠授信业务堵点。二是开展全辖风险监测及贷后检查督导。全年开展经营机构常态化和专项检查共 14 次，围绕产品、区域开展风险监测，下发各类风险提示共 15 份，推进监管发现问题整改 20 个。三是每季度开展全辖经营机构的授信后考核评价工作。四是强化普惠风险管理的体系性，全年修订和审查各类制度 27 份，建立审批人和合议会相结合的审批机制，提高审批效率。五是加强队伍精细化管理，提高从业人员综合素质。强化条线内从业人员准入管理，强化机构和人员过程管理及考核评价管理。内外部检查发现，本行部分个人贷款贷后管理不够到位；普惠贷款作业平台个别功能还需进一步优化和完善；个别分行自助设备管理要求未执行到位；个别速贷业务贷前调查资料信息不完整，需加强贷后检查和回访等。

3. 运营管理内部控制

报告期内，运营管理条线落实条线防控职责，切实保障全行支付结算业务有序开展，全年运营业务安全平稳，未发生重大操作风险事件，年内未新增案件或案件风险事件。一是精心部署运营检查，开展“2022 年度运营大检查”、“资金出账运营操作风险专项排查”等 24 项检查，对制度流程、系统防控、操作执行等方面进行了全面的排查检视。二是强化安全生产检视，完善运营风险防控机制。开展业务系统、流程检视梳理，定期检查支付系统运行情况，对总行金库、清算、建库以及分支行的国库、单证、印章、现金、重要凭证等方面进行全面检视，其中本行代理国库业务被湛江财政局考评为优等级。三是增强应急处置效能，防范运营突发事件。优化多个突发事件应急预案，持续开展“代理国库系统业务应急演练”等 7 项应急演练，固化条线应急处置动作。四是优化流程与系统，规范全国支票影像业务审核流程，统一柜面对公转账授权标准，对个人和企业的黑名单进行系统优化和整合等，防范操作风险。内部检查发现，个别分行需规范银企对账单交接登记流程、需及时更新结算账户年检标志等。

4. 财务会计内部控制

报告期内，财务会计条线内部控制措施主要包括：一是强化数据质量监控。全年新增数据自动化检核规则 10 个，开展数据质量自查及专项排查共 13 次。大力推动数据质量问题整改，全年发现数据质量问题整改完成率达 94%。二是加强流动性管控。按天管控头寸，按月管控流动性指标，关键时间点实时监测，提前做好资产负债安排，全年未发生重大流动性风险事件，压力测试结果显示在压力情景下最短生存期均超过 30 天。三是加强中收管理，开

展多次中收业务自查及检查，发现问题及时跟踪整改。四是加强费用控制和财务管理。编制2022年总行机关费用预算，从源头把控财务资源投入，做好总额控制不突破全年预算。加强财务合规管理，严控重点管理科目。组织开展财务现场检查和非现场检查，全年共对四家分支机构开展财务专项检查，对检查发现问题及时跟进整改。内部检查发现，个别分行财务费用审批欠严谨；固定资产管理不够到位；个别低值易耗品实物台账及出入库管理有待完善等。

5. 信息科技内部控制

本行以“安全稳定、服务高效、管理规范”为导向，基本建立了体系化的安全运行维护管理体系。报告期内，本行抓牢抓实安全生产工作，整体科技系统运行平稳，安全生产得到保障。主要措施包括：一是排查风险隐患，及时堵塞漏洞。对本行面向互联网服务的信息系统开展全面性渗透测试，完成2022年监管部门下发的175个漏洞及风险提示的排查整改，2022年我行已累计关停钓鱼网站252例，处置仿冒APP 7例。二是强化网络安全技术防护措施。2022年增加部署应用防火墙WAF等安全防护设备及系统，搭建了VPN系统，为移动办公用户提供了安全的接入渠道。三是做好重要保障期间安全生产工作。在二十大期间，本行通过人防与技防相结合等措施，快速提升网络安全保障能力，未发生生产安全事件。台风天气期间，通过安排重要岗位人员24小时电话值班，协调合作供电维保供应商等措施，有效保障业务连续性。自评价和内部检查发现，个别分行业务连续性管理有待加强以及信息科技安全管理工作需严格落实；个别业务系统人员权限及用户管理有待加强等。

（四）信息交流与反馈

本行在各级机构、各个业务领域之间，建立了信息共享、交流和反馈机制，内外部信息交流与沟通渠道较为畅通；本行决策层可随时获取有关财务状况和业务经营状况的信息，以及与决策有关的外部市场信息；建立相关的制度、程序，明确对经营管理、监管意见、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，一是持续内外部信息交流。对各类调研会、座谈会、行务会等重要会议及时传达会议精神与要求；向政府、人行、银保监等外部单位报送各类公文近1000份；向多家媒体发布稿件超1000篇次，积极开展广告传播及品牌宣传，提升品牌影响力。二是加强舆情监测与处置。持续开展声誉风险排查、声誉风险演练和培训，提升风险处置能力，2022年未发生声誉风险事件。三是满足信息披露监管要求。借鉴先进银行经验，优化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》，规范本行信息披露管理。内外部检查发现，本行报送监管部门的报表数据准确性有待加强；2022年度恢复计划报送监管部门超期；个别分行个人信息材料保管需规范等。

（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、内部审计部门组成的分工较为合理、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“三道防线”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、各个业务、各个产品的监督评价体系。

1. 内部控制监督机制

本行“一、二、三道防线”持续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”日常自查自纠职能。报告期内，本行各业务部门主要通过常态化的自查机制，进行自我监督评价。业务部门组织开展了银行卡收单业务排查、代销信托资管业务“飞单”风险排查、代理推介信托业务双录检查、网点管理及安全生产隐患排查、支付服务点月度巡检、投后风险检查等。

其二，合规管理部门与各风险管理部门尽职履行“二道防线”检查职能。各级风险管理部门、内控合规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。报告期内，法律合规部对3家分行开展合规检查，持续开展员工异常行为排查等；全面风险管理部先后组织开展了安全生产与风险隐患、资金出账操作风险、“堵漏洞，防风险”、房地产风险等多项专项排查；公司金融风险部对6家分行开展授信业务现场检查；普惠金融风险部主要对微业贷、粤薪贷、粤易融、南粤一家亲等产品开展检查。

其三，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“第三道防线”独立、客观的监督评价职能，积极开展审计监督，防范经营风险。报告期内，审计部持续开展审计监督，一共组织开展了16项审计项目，包括4家分行全面审计、11项专项审计、1项内控评价，并定期向党委报告内审发现问题及整改情况。根据委托完成了16项管理人员离任（任期）经济责任审计。本年度分行审计覆盖率达到81.25%。同时，坚持深化审计成果运用，对日常审计发现问题，及时识别风险隐患或管理缺陷，本年度审计部向总行相关部门发出有关安全生产管理、授信档案管理等4份风险提示或管理建议，要求相关部门系统梳理本条线存在的重点问题和

风险隐患，深入分析形成原因，形成针对性的改进措施，对一二道防线的风险防范提供有力支撑。

此外，报告期内审计部还参与行内多项联合工作或专班工作组，与二道防线部门形成监督合力，实现条线联动，共防风险。

2. 内部控制的纠正机制

本行已建立较为完善的内部控制纠正机制，在总行党委的高度重视和领导下，本行监管意见整改工作领导小组以及高级管理层推动落实，一、二道防线的经营单位和管理部门日常根据内外部检查发现问题，制定措施，认真落实整改。审计部建立闭环的整改督导机制，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，本行建立了符合监管要求与本行实际情况的问责体系，开展违规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，本行党委高度重视监管发现问题整改，要求全行压实整改责任。党委书记亲自指挥，定期听取并指导重要监管意见落实整改工作，全力推动问题落实整改。

其二，持续运行监管意见整改工作领导小组督导机制。领导小组对监管问题整改工作统筹指导，并进行过程督导。协调解决整改过程中的困难和障碍，促进问题有效落实整改，提高问题整改效率。

其三，严格问题整改督导，落实闭环管理。针对内外部检查发现问题，明确分工并制定整改措施与计划，由专人跟踪问题的整改落实，按月跟踪，按季通报。对于整改不力的情况，严格纳入绩效考核范畴，督促各单位提升监管意见整改工作的质量、效率。

其四，加大问责力度，严问责警示全行。对违规人员加大问责惩处力度，增强惩戒震慑效果，2022年全行问责处罚逾百人次。同时本行将根据监管要求，大力推进监管检查发现问题整改问责工作。

（六）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 重要事項

一、2022年度利潤分配方案

(一) 2022年本行實現淨利潤391,100,348.18元，經審計期末未分配利潤為-4,705,853,622.10元。

(二) 由於截止到2022年末累計未分配利潤為負數，根據《公司法》以及有關規定，達不到分紅條件，本年度不進行股利分配。

該利潤分配議案待董事會審議通過、股東會審議批准後，向監管部門報備後正式執行。

二、增加或減少註冊資本、分立合併等事項

報告期內，本行無增加或減少註冊資本；無分立合併事項。

三、重大訴訟、仲裁事項等重大事件

報告期內，本行無發生對本行正常經營有重大影響的重大訴訟、仲裁事項等重大事件。

四、聘任、解聘會計師事務所情況

2022年4月28日，本行2021年度股東大會審議通過《關於聘請致同會計師事務所為本行2022年度審計機構的議案》，致同會計師事務所的经验與能力能夠滿足我行財務審計工作要
求，根據《公司法》等相關法律法規及本行《章程》規定，聘請致同會計師事務所為我行2022年度審計機構。

五、處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員沒有受到有關機關、監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

六、關聯方和關聯交易

報告期內，本公司的關聯交易主要為關聯股東及其關聯方、關聯自然人的授信等，所有關聯交易均遵循法律、行政法規、國家統一的會計制度和有關的監督管理規定，按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行，定價原則與獨立第三方的交易保持一致，對本公司的經營成果和財務狀況無任何負面影響。

(一) 關聯方關係

按照《銀行保險機構關聯交易管理辦法》（中國銀行保險監督管理委員會令〔2022〕1號），關聯方是指與我行存在一方控制另一方，或對另一方施加重大影響，以及與我行同受一方控制或重大影響的自然人、法人或非法人組織。

本公司的關聯方主要有：

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：广东粤财投资控股有限公司、湛江晨鸣浆纸有限公司、新光控股集团有限公司。

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，向我行派驻董事、监事的股东有湛江市基础设施建设投资集团有限公司（与湛江市金叶贸易有限责任公司关联）、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。董事、监事、总行和重要分行的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员，以及配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹。

截至 2022 年 12 月 31 日，我行主要股东及关联方如下：

股东名称	关联方名称	关联方性质
广东粤财投资控股有限公司	广东粤财创业投资有限公司	关联法人
	广东粤财融资担保集团有限公司	关联法人
	广东润达资产经营有限公司	关联法人
	广东粤财物业发展有限公司	关联法人
	粤财控股（北京）有限公司	关联法人
	粤财控股香港国际有限公司	关联法人
	飞龙国际投资有限公司	关联法人
	香港粤财大厦有限公司	关联法人
	粤信（澳门）投资有限公司	关联法人
	新飞龙国际投资有限公司	关联法人
	广东粤财信托有限公司	关联法人
	珠海红山票证印刷有限公司	关联法人
	珠海粤财实业有限公司	关联法人
	粤财私募股权投资（广东）有限公司	关联法人
	广州润华置业有限公司	关联法人
	广东粤财实业发展有限公司	关联法人
	粤财中垠私募股权投资基金管理（广东）有限公司	关联法人
	广东中小企业股权投资基金有限公司	关联法人
	广东粤财股权投资有限公司	关联法人
	广东粤财基金管理有限公司	关联法人
广东粤财金融云科技股份有限公司	关联法人	
广东粤财资产管理有限公司	关联法人	
广东粤财金融租赁股份有限公司	关联法人	
广东粤财产业投资基金合伙企业（有限合伙）	关联法人	



	广东省中小企业发展基金合伙企业（有限合伙）	关联法人
	广东珠江西岸先进装备制造产业发展基金合伙企业（有限合伙）	关联法人
	广东省半导体及集成电路产业投资基金合伙企业（有限合伙）	关联法人
	粤信资（广州）投资合伙企业（有限合伙）	关联法人
	广东南期投资有限公司	关联法人
	广东华侨信托投资有限公司	关联法人
	中交粤财基础设施投资基金管理（广东）有限公司	关联法人
	广州广粤祺瑞企业管理中心（有限合伙）	关联法人
	天津铁建粤财壹号股权投资合伙企业（有限合伙）	关联法人
	天津铁建粤财股权投资合伙企业（有限合伙）	关联法人
	广东粤财好顺景产业投资基金合伙企业（有限合伙）	关联法人
	ACE	关联法人
	广东粤财大湾区金融研究院	关联法人
	上海联合产权（佛山）中小企业产权交易所有限公司	关联法人
	广东丝路基金合伙企业（有限合伙）	关联法人
	广东股权交易中心股份有限公司	关联法人
	广州金融资产交易中心有限公司	关联法人
	广东粤财节能环保创业投资基金有限公司	关联法人
	珠海粤铂星西域投资合伙企业（有限合伙）	关联法人
	广东广电网络投资一号有限合伙企业（有限合伙）	关联法人
	广东广电网络投资二号有限合伙企业（有限合伙）	关联法人
	珠海粤铂星七号投资合伙企业（有限合伙）	关联法人
	珠海粤铂星十号投资合伙企业（有限合伙）	关联法人
	广东德信行信用管理有限公司	关联法人
	广东粤财中小企业股权投资基金合伙企业（有限合伙）	关联法人
	中山贝森医疗产业投资企业（有限合伙）	关联法人
	广州粤财源合创业投资合伙企业（有限合伙）	关联法人
	中俄大湾区股权投资基金管理有限公司	关联法人
	粤财（中山）生物医药投资合伙企业（有限合伙）	关联法人
	天贸控股有限公司	关联法人
	广东珠西航天产业发展基金合伙企业（有限合伙）	关联法人
	易方达基金管理有限公司	关联法人
	广东粤佳创新投资合伙企业（有限合伙）	关联法人
	佛山市三水区城市运营产业基金合伙企业（有限合伙）	关联法人
	广东绿色烷烃产业投资基金合伙企业（有限合伙）	关联法人
湛江晨鸣浆纸有限公司	山东晨鸣纸业集团股份有限公司	关联法人
	寿光晨鸣进出口贸易有限公司	关联法人
	广东慧锐投资有限公司	关联法人
	湛江晨鸣美术纸有限公司	关联法人
	青岛晨鸣进出口贸易有限公司	关联法人
	湖北长江晨鸣黄冈股权投资基金合伙企业（有限合伙）	关联法人
	上海和睿投资有限公司	关联法人



广东晨鸣板材有限责任公司	关联法人
武汉晨鸣汉阳纸业股份有限公司	关联法人
寿光美伦纸业有限责任公司	关联法人
山东晨鸣纸业销售有限公司	关联法人
上海晨鸣浆纸销售有限公司	关联法人
晨鸣(香港)有限公司	关联法人
江西晨鸣纸业有限责任公司	关联法人
寿光虹宜包装装饰有限公司	关联法人
吉林晨鸣纸业有限责任公司	关联法人
寿光晨鸣造纸机械有限公司	关联法人
寿光鸿翔印刷包装有限责任公司	关联法人
晨鸣林业有限公司	关联法人
山东晨鸣融资租赁有限公司	关联法人
黄冈晨鸣浆纸有限公司	关联法人
黄冈晨鸣浆纤贸易有限公司	关联法人
江西晨鸣供应链管理有限公司	关联法人
晨鸣 GmbH	关联法人
寿光晨鸣现代物流有限公司	关联法人
济南晨鸣纸业销售有限公司	关联法人
黄冈晨鸣林业发展有限责任公司	关联法人
晨鸣纸业韩国株式会社	关联法人
寿光顺达报关有限责任公司	关联法人
上海晨鸣实业有限公司	关联法人
上海晨银贸易有限公司	关联法人
山东晨鸣集团财务有限公司	关联法人
南昌昇恒贸易有限公司	关联法人
南昌坤恒贸易有限公司	关联法人
寿光晨鸣美术纸有限公司	关联法人
海拉尔晨鸣纸业有限责任公司	关联法人
山东御景大酒店有限公司	关联法人
青岛晨鸣弄海融资租赁有限公司	关联法人
晨鸣(香港)有限公司	关联法人
寿光市新源煤炭有限公司	关联法人
寿光市润生废纸回收有限责任公司	关联法人
寿光维远物流有限公司	关联法人
武汉晨鸣乾能热电有限责任公司	关联法人
山东晨鸣投资有限公司	关联法人
晨鸣纸业日本株式会社	关联法人
晨鸣国际有限公司	关联法人
南昌晨鸣林业发展有限公司	关联法人
吉林晨鸣新型墙体材料有限公司	关联法人
吉林晨鸣物流有限公司	关联法人
江西晨鸣物流有限公司	关联法人



	富裕晨鸣纸业有限责任公司	关联法人
	上海晨鸣融资租赁有限公司	关联法人
	武汉骏恒物业管理有限公司	关联法人
	广州晨鸣融资租赁有限公司	关联法人
	上海鸿泰房地产有限公司	关联法人
	上海鸿泰物业管理有限公司	关联法人
	山东晨鸣商业保理有限公司	关联法人
	广州晨鸣商业保理有限公司	关联法人
	青岛晨鸣浆纸电子商品现货交易中心有限公司	关联法人
	北京晨鸣融资租赁有限公司	关联法人
	晨鸣纸业美国有限公司	关联法人
	美伦 BVI 有限公司	关联法人
	潍坊晨鸣新旧动能转换股权投资基金合伙企业（有限合伙）	关联法人
	南京晨鸣文化传播有限公司	关联法人
	晨鸣（海外）有限公司	关联法人
	晨鸣（新加坡）有限公司	关联法人
	昆山拓安塑料制品有限公司	关联法人
	湖北黄冈晨鸣股权投资基金管理有限公司	关联法人
	山东鼎坤资产管理合伙企业（有限合伙）	关联法人
	黄冈晨鸣纸业科技有限公司	关联法人
	黄冈晨鸣港务有限责任公司	关联法人
	潍坊晨都股权投资合伙企业（有限合伙）	关联法人
新光控股集团有限公司	浙江新光饰品股份有限公司	关联法人
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	湛江市金叶贸易有限责任公司	股东、关联法人
	湛江市人民政府国有资产监督管理委员会	关联法人
	湛江市城市发展集团有限公司	关联法人
	湛江市建筑设计院有限公司	关联法人
	湛江海滨宾馆有限责任公司	关联法人
	湛江美裕石油服务中心	关联法人
	湛江市海滨国际旅行社有限公司	关联法人
	湛江市城投实业发展有限责任公司	关联法人
	湛江新泉投资有限公司	关联法人
	湛江市保安服务公司	关联法人
	湛江市安保押运有限责任公司	关联法人
	湛江海滨洗涤服务有限责任公司	关联法人
	湛江市湛阳考场管理有限公司	关联法人
	湛江市腾盛资产经营管理有限公司	关联法人
	湛江富智咨询有限公司	关联法人
	湛江市高阳机动车驾驶员培训有限公司	关联法人
	广东湛江金海粮油有限公司	关联法人
	湛江金海面粉有限公司	关联法人
	湛江市公共交通集团有限公司	关联法人



	湛江市爱民汽车租赁有限公司	关联法人
	湛江市爱民汽车维修有限公司	关联法人
	湛江金叶发展有限公司	关联法人
	湛江市银沅包装材料投资有限公司	关联法人
	湛江市明丰彩印有限公司	关联法人
	湛江包装材料企业有限公司	关联法人
	湛江市和丰塑胶有限公司	关联法人
	湛江开发区明和塑胶有限公司	关联法人
	数字湛江网络建设有限公司	关联法人
	湛江市建鑫住房租赁有限公司	关联法人
	湛江长荣国有资本投资运营有限公司	关联法人
	广东省湛江汽车运输集团有限公司	关联法人
	湛江市运通石油供应有限公司	关联法人
	湛江市湛江汽车运输发展有限公司	关联法人
	湛江市湛运房产开发有限公司	关联法人
	湛江市运通旅游汽车有限公司	关联法人
	徐闻县湛闻汽车运输有限责任公司	关联法人
	徐闻县徐汽服务有限公司	关联法人
	湛江市海田汽车中心客运站有限公司	关联法人
	湛江市运通机动车检测站有限公司	关联法人
	湛江市麻章区湛达运输有限公司	关联法人
	湛江市湛江小汽车出租有限公司	关联法人
	湛江市湛江机动车驾驶员培训有限公司	关联法人
	徐闻县红旗机动车检测有限公司	关联法人
	湛江市新旅程旅行社有限公司	关联法人
	吴川市公共汽车运输有限公司	关联法人
	广东湛数大数据有限公司	关联法人
	湛江海晟投资有限公司	关联法人
	湛江海鸿投资有限公司	关联法人
	湛江海睿投资有限公司	关联法人
	湛江海德投资有限公司	关联法人
	广东烟草湛江市有限公司	关联法人
广东民大投资集团 有限公司	湛江市领荟餐饮管理有限公司	关联法人
	湛江市晨邦商贸有限公司	关联法人
	广东民大投资集团有限公司湛江民大喜来登酒店	关联法人
	广东民大投资集团有限公司霞山分公司	关联法人
	广东民大投资集团有限公司赤坎分公司	关联法人
	广东民大投资集团有限公司湛江开发区分公司	关联法人
	湛江市民大蓝海置业发展有限公司	关联法人
	湛江市民大酒业有限公司	关联法人
	湛江民大幸福贸易有限公司	关联法人
	湛江市明粤餐饮管理有限公司	关联法人
	湛江市巨邦实业投资有限公司	关联法人



	湛江市民大商业管理有限公司	关联法人
	明新（湛江）投资有限公司	关联法人
	湛江市民大酒业有限公司赤坎分公司	关联法人
	湛江民大幸福贸易有限公司第一分公司	关联法人
	湛江市明粤餐饮管理有限公司赤坎分公司	关联法人
	湛江市乐喝咖啡贸易有限公司	关联法人
	湛江市诚驰贸易有限公司	关联法人
	湛江悦荟餐饮管理有限公司	关联法人
	湛江潮居酒店管理有限公司	关联法人
	湛江市瑞美水疗服务有限公司	关联法人
	湛江民大科技发展有限公司	关联法人
	湛江民大物业服务有限公司	关联法人
	湛江市瑞美水疗服务有限公司	关联法人
	合肥民大华威食品有限公司	关联法人
	广东民大华威饼业有限公司	关联法人
广东恒诚制药股份有限公司	湛江市恒逸酒店有限公司	股东、关联法人
	湛江市恒逸国际酒店有限公司	关联法人
	湛江市万有房地产有限公司	关联法人
	湛江市恒诚水处理有限公司	关联法人
	湛江市乐燊贸易有限公司	关联法人
	湛江市德盈贸易有限公司	关联法人
	湛江市佳得贸易有限公司	关联法人
	湛江开发区良泰贸易有限公司	关联法人
	湛江市诚永贸易有限公司	关联法人
	湛江市瑞鼎贸易有限公司	关联法人
	湛江市特盈实业有限公司	关联法人
	湛江市永盈贸易有限公司	关联法人
	湛江市恒锦贸易有限公司	关联法人
	湛江市恒典贸易有限公司	关联法人
	湛江市诚源贸易有限公司	关联法人
	湛江市汇臣贸易有限公司	关联法人
	湛江市泮盈贸易有限公司	关联法人
	湛江市铭满贸易有限公司	关联法人
	湛江市文讯贸易有限公司	关联法人
	湛江市贺良贸易有限公司	关联法人
	湛江市正盈贸易有限公司	关联法人
	湛江市启阔贸易有限公司	关联法人
	湛江市千淘贸易有限公司	关联法人
	湛江市赏悦装修装饰工程有限公司	关联法人
	湛江市友洽装修装饰工程有限公司	关联法人
	信宜市中升矿业有限公司	关联法人
湛江市宝山实业有限公司	关联法人	
湛江市财政局		

（二）关联方交易

（1）关联方集团授信敞口明细

单位：万元

关联方	关联交易内容	关联关系	2022. 12. 31	2021. 12. 31
湛江晨鸣浆纸有限公司	授信	主要股东、关联法人	58,200.00	58,136.00
山东晨鸣纸业集团股份有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	39,970.00	39,970.00
广东民大投资集团有限公司	授信	主要股东、关联法人	49,300.00	50,800.00
广东恒诚制药股份有限公司	授信	主要股东、关联法人	21,370.00	21,700.00
湛江市恒逸酒店有限公司	授信	主要股东、关联法人	29,970.00	29,995.00
湛江市恒诚水处理有限公司	授信	广东恒诚制药股份有限公司关联企业	31,270.00	31,290.00
湛江市恒逸国际酒店有限公司	授信	广东恒诚制药股份有限公司关联企业	27,540.00	27,565.00
湛江市万有房地产有限公司	授信	广东恒诚制药股份有限公司关联企业	34,080.00	34,125.00
广东粤财投资控股有限公司	授信	控股股东、关联法人	9,000.00	-
广东粤财金融租赁股份有限公司	授信	广东粤财投资控股有限公司关联企业	20,000.00	-
自然人	授信	关联自然人	102.97	251.36

（2）吸收存款及应付关联方款项

单位：万元

项目名称	关联方	2022. 12. 31	2021. 12. 31
其他应付款	广东粤财资产管理有限公司	5,220.42	5,220.42
吸收存款	广东粤财投资控股有限公司	120,960.91	430.82
吸收存款	湛江晨鸣浆纸有限公司	77,000.84	105,181.25
吸收存款	赤壁恒达贸易有限公司	47,612.89	4,824.18
吸收存款	寿光市水岚商贸有限公司	35,006.31	84,835.61
吸收存款	江苏富文金属材料有限公司	33,600.19	34,535.01
吸收存款	其他关联方	153,683.59	85,476.56

七、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，我行无发生重大收购、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。该村镇银行聘任致同会计师事务所（特殊普通合伙）广州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，建立长期的社会责任规划，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。贯彻落实国家货币政策，发展普惠金融，支持实体经济发展，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。倡导绿色低碳运营，投身社会公益，实现与环境和谐健康发展。

（一）践行绿色低碳发展理念，积极推动绿色金融发展。2022年我行制定了专项的绿色金融业务信贷政策，将绿色信贷纳入了全行绩效考核体系，对各经营机构进行任务分解，压实相关主体责任，着力将绿色金融打造成业务发展的新引擎，持续提升绿色金融业务占比。一是坚持绿色优先理念。将业务的“绿色属性”及环境和社会风险作为判断是否继续开展项目的首要因素，将绿色金融理念嵌入贷前调查-业务审批-贷后管理-考核激励业务发展全流程，平衡短期利润损失与长期潜在收益的关系，引导资金从高污染、高能耗的产业流向有利于生态保护及环境污染治理的产业。二是加大绿色信贷支持力度。信贷资源配置进一步向低能耗、低资源消耗、低污染、低排放的行业和企业倾斜，支持列入国家重点节能技术推广目录的项目、国家节能减排重点工程、重点污染源治理项目和市场效益好、自主创新能力强的节能减排企业。三是加快绿色金融产品创新。在商业可持续、风险可控前提下加大创新与绿色、低碳、循环经济有关的绿色金融产品和服务计划。四是实行绿色信贷“一票否决制”。对新增客户实行“零容忍”，对存量客户逐步清退。加大对环保关注类、环保缺失类客户，尤其是涉及淘汰落后产能企业、环保违法违规、安全生产违法违规、重金属排放以及高危化学品等风险客户融资的控制与清退力度。截至2022年末，我行绿色贷款余额58282.63万元，较年初增加17612.63万元，增幅43.31%。

（二）提升小微企业金融服务能力，加大对小微企业支持力度。报告期内，本行强化坚持回归本源，服务实体原则，切实增强服务小微的自觉性，持续下沉经营管理和服务中心，深耕本地小微企业及三农市场群体战略定位。2022年，我行围绕搭建小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制，不断提升小微企业金融服务能力。一是持续完善长效机制，完善小微企业信贷供给体系。制定了《广东南粤银行小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制实施细则》，制定重点工作清单，逐步完善敢贷愿贷能贷会贷长效机制。二是持续推进数字化转型。本行加

快推进数字化转型工作，互联网产品“微业贷”项目上线，实现线上获客、线上审批、线上放款功能，对有资金需求的普惠小微企业，提供随借随还的无抵押企业经营贷款。截至2022年12月末，“微业贷”累计新增投放101.44亿元，占本行普惠小微企业贷款本年新增投放的56.34%；“微业贷”余额为39.82亿元，占普惠小微贷款总体余额33.14%；“微业贷”增加户数14329户，占总体户数56.19%。三是加强与政府性融资担保合作，拓宽金融服务渠道。2022年，本行与政府性融资担保机构合作取得突破。截至2022年末，本行与广东省融资再担保有限责任公司合作的贷款余额2.53亿元。四是积极使用政策性银行转贷款。本行积极引入国开行低成本转贷资金，全部用于投放普惠小微贷款业务。截至2022年末，用于普惠小微贷款投放的转贷款余额为16.51亿元，小微转贷款占比13%，较上年提升13个百分点。五是加快产品研发。2022年，本行优化了“粤易押”“小微企业抵押快贷”等信贷产品并创新推出了“微业贷”“粤有财”等小微业务新产品。产品设计根据小微企业发展阶段、经营周期、资金需求特点合理设置贷款期限和还款方式，创设期限灵活、本金偿还方式多样。截至2022年末，各项贷款余额（剔除票据）937.60亿元，较年初增幅7.94%。普惠型小微企业贷款余额120.14亿元，较年初增加29.85亿元。普惠型小微企业贷款占各项贷款比例为12.81%，较年初增加2.42个百分点；普惠型小微企业贷款余额增速为33.06%；普惠型小微企业贷款户数为25501户，较年初增加882户。2022年普惠小微贷款发放加权平均利率7.46%。

（三）推进乡村振兴战略，加大对“三农”经营主体信贷支持。本行成立了乡村振兴领导小组，形成《广东南粤银行乡村振兴行动方案》，制定乡村振兴专项信贷政策，加强对涉农领域的支持力度。本行服务乡村振兴案例荣获2022年度中国银行保险报“中国金融年度优秀社会责任”项目。截至2022年末，涉农贷款余额241.86亿元，较年初增加5.89亿元；普惠涉农贷款余额为10.59亿元，较年初增加2.12亿元，增幅25.09%，高于各项贷款增速17.15个百分点。

（四）一视同仁，持续做好对民营企业金融服务。本行对于民营企业一视同仁，不将所有制性质作为提供金融服务的差别性条件，持续做好对民营企业金融服务。重点支持符合国家产业政策和环保要求，主业突出、经营边界清晰、专业领先、专注主业的“专营、专业、专注”民营企业和小微企业。截至2022年末，民营企业贷款余额756.02亿元，占全部企业贷款71.52%，民营企业贷款占比较高。

（五）充分发挥企业的责任担当，全行各机构积极投身公益活动。

1. 总行营业部带动员工无偿献血、积极开展预防电信诈骗活动、守护老百姓的钱袋子。

2. 广州分行定期开展金融知识宣传活动，走进社区、企业，宣传普及金融知识、反洗钱、防范电信诈骗等，助力营造良好的金融环境。

3. 重庆分行积极履行社会责任。志愿服务队奔赴街道流动接种点为医护人员和工作人员送去爱心物资。在8月持续极端高温的情况下，分行成立青年党员志愿突击队，向一线的消防救援队伍送去矿泉水、清凉饮料和防暑药品等物资。

4. 落实乡村振兴工作要求，积极履行国有企业社会责任。协助本行乡村振兴驻镇帮镇扶村工作。领导深入一线调研乡村振兴工作、扶贫项目的筛选。在中秋、春节慰问困难党员、村民。2022年度，本行捐赠款项30万元。此外，在教育、医疗、减贫、环保、救灾等公益领域的慈善捐赠金额11万余元。

5. 积极落实国家政策，精准扶贫，采购扶贫农产品，帮助贫困地区。2022年购买扶贫产品100万余元。

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、2020年12月9日、2021年12月9日和2022年12月9日完成付息，付息金额每年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，将消费者权益保护纳入企业文化和经营发展战略之中。本行贯彻落实消费者权益保护方针政策和监管要求，持续完善消费者权益保护工作机制体制，为金融消费者打造安全放心的经营环境。

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。

2022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，做好消费者权益保护的各项工作，并研究设立消费者权益保护中心，进一步加强消保

工作统筹协调能力。本行在消费者权益保护方面的主要工作及成效有：一是建持续健全董事会及其下设消费者权益保护委员会、高级管理层、各职能部门的工作体制，分工明确，各尽其职。二是完善消保管理制度体系，在投诉管理、个人信息保护等方面作出规范。三是实行消费者保护工作全流程管理，将消费者权益保护融入业务和服务的设计开发、协议管理、定价管理、审批入市、营销和售后评估中，加大对营销宣传、产品信息披露、个人信息保护、合作机构管理等方面的检查力度，注重溯源整改及监督考核。四是着力化解金融消费纠纷、定期总结投诉分析，改进流程机制建设，多元化解投诉纠纷能力显著增强。五是四是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，开展“3.15 消费者权益保护日、守住钱袋子、防范非法集资、金融知识联合宣教”等宣传活动，结合本行特色主动对“一老一少一新”群体进行科普教育，成效显著。

十三、创新性研究与应用的科技投入情况

截至 2022 年末，我行信息科技在岗 125 人（总行 109 人，分行 16 人），科技人员占全行员工总人数比例 4%。本年信息科技投入 1.09 亿元，创新性研发与应用科技投入占全年信息科技投入的 29%以上。

广东南粤银行股份有限公司

二〇二二年度

审计报告

至

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具。

报告编码：京235P2NNGRL



目录

审计报告	1-3
合并及公司资产负债表	1-2
合并及公司利润表	3
合并及公司现金流量表	4
合并及公司股东权益变动表	5-8
财务报表附注	9-99



审计报告

致同审字（2023）第 440A015697 号

广东南粤银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了广东南粤银行股份有限公司（以下简称广东南粤银行）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2022 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了广东南粤银行 2022 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2022 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于广东南粤银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

广东南粤银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括广东南粤银行 2022 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

广东南粤银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

治理层负责监督广东南粤银行的财务报告过程。

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：

（1）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。

（2）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。



(3) 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。

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

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

(6) 就广东南粤银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。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



中国注册会计师



中国·北京

二〇二三年四月二十六日



合并及公司资产负债表

2022年12月31日

编制单位：广东粤商银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2022年12月31日		2021年12月31日	
		合并	本行	合并	本行
资产：					
现金及存放中央银行款项	五、1	26,212,504,297.24	26,098,219,811.05	26,273,487,410.13	26,227,894,854.41
存放同业款项	五、2	1,275,814,225.42	1,276,160,871.76	790,297,739.38	739,647,543.66
贵金属					
拆出资金	五、3	2,408,972,422.24	2,408,972,422.24	3,441,833,541.47	3,441,833,541.47
衍生金融资产					
买入返售金融资产	五、4	17,747,113,283.01	17,747,113,283.01	11,983,639,508.81	11,983,639,508.81
发放贷款和垫款	五、5	105,464,744,163.94	104,761,772,433.15	92,444,857,253.75	91,889,978,897.99
金融投资：		50,462,178,157.89	50,462,178,157.89	46,884,940,477.11	46,884,940,477.11
交易性金融资产	五、6	14,013,924,338.81	14,013,924,338.81	12,873,294,195.30	12,873,294,195.30
债权投资	五、7	24,770,980,442.60	24,770,980,442.60	24,554,115,371.46	24,554,115,371.46
其他债权投资	五、8	11,567,127,357.94	11,567,127,357.94	9,347,134,891.81	9,347,134,891.81
其他权益工具投资	五、9	110,146,018.54	110,146,018.54	110,396,018.54	110,396,018.54
长期股权投资		-	173,000,000.00	-	173,000,000.00
投资性房地产					
固定资产	五、10	1,202,869,443.22	1,202,567,169.29	1,226,404,710.14	1,226,167,780.66
使用权资产	五、11	570,266,720.69	565,189,327.34	621,491,714.35	620,048,895.09
无形资产	五、12	1,688,098,395.89	1,688,095,862.35	1,740,433,391.02	1,740,428,604.48
商誉					
递延所得税资产	五、13	4,774,809,730.10	4,745,924,505.65	4,658,269,285.97	4,631,015,229.35
其他资产	五、14	16,055,216,201.33	16,050,052,152.96	17,073,055,303.80	17,070,499,153.13
资产总计		227,862,587,040.97	227,179,245,996.69	207,138,710,335.93	206,629,094,486.16



合并及公司资产负债表（续）

2022年12月31日

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

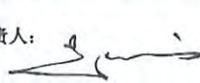
单位：人民币元

项 目	附注	2022年12月31日		2021年12月31日	
		合并	本行	合并	本行
负债：					
向中央银行借款	五、15	18,606,168.84	18,294,868.84	3,175,969,394.11	3,173,619,294.11
同业及其他金融机构存放款项	五、16	5,363,827,552.56	5,594,292,493.74	4,717,857,162.40	5,207,892,888.71
拆入资金	五、17	2,808,834,583.34	2,808,834,583.34	1,355,256,361.11	1,355,256,361.11
交易性金融负债					
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款	五、18	27,929,775,801.37	27,929,775,801.37	15,054,936,720.68	15,054,936,720.68
吸收存款	五、19	145,379,990,819.40	144,612,838,705.86	139,737,909,288.77	138,876,933,914.52
应付职工薪酬	五、20	339,571,163.12	337,019,855.56	338,792,193.09	338,124,551.40
应交税费	五、21	88,589,865.48	84,605,408.25	16,457,473.62	13,173,011.54
应付债券	五、22	25,100,563,673.04	25,100,563,673.04	22,180,188,350.41	22,180,188,350.41
租赁负债	五、23	586,090,687.60	581,282,797.68	626,263,201.42	624,926,357.94
预计负债	五、24	15,618,975.54	15,434,945.73	55,332,319.02	55,101,417.24
递延所得税负债	五、13	77,962,932.68	77,962,932.68	50,225,468.22	50,225,468.22
其他负债	五、25	637,004,777.93	540,614,504.40	674,773,380.60	593,443,574.11
负债合计		208,346,437,000.90	207,701,520,570.49	187,983,961,313.45	187,523,821,909.99
股东权益：					
股本	五、26	19,377,476,009.00	19,377,476,009.00	19,377,476,009.00	19,377,476,009.00
资本公积	五、27	1,737,167,969.61	1,737,167,969.61	1,737,167,969.61	1,737,167,969.61
减：库存股					
其他综合收益	五、28	36,166,407.13	36,166,407.13	26,766,815.48	26,766,815.48
盈余公积	五、29	-	-	1,239,787,152.76	1,239,787,152.76
一般风险准备	五、30	3,032,768,662.56	3,032,768,662.56	3,032,768,662.56	3,032,768,662.56
未分配利润	五、31	-4,732,399,051.42	-4,705,853,622.10	-6,327,740,332.39	-6,308,694,033.24
归属于母公司股东权益合计		19,451,179,996.88	19,477,725,426.20	19,086,226,277.02	19,105,272,576.17
少数股东权益		64,970,043.19	-	68,522,745.46	-
股东权益合计		19,516,150,040.07	19,477,725,426.20	19,154,749,022.48	19,105,272,576.17
负债及股东权益总计		227,862,587,040.97	227,179,245,996.69	207,138,710,335.93	206,629,094,486.16

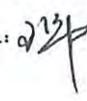
公司法定代表人：



主管会计工作的公司负责人：



公司会计机构负责人：




合并及公司利润表

2022年度

编制单位：广东粤商银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	本行	合并	本行
一、营业收入		2,703,687,026.40	2,668,645,370.76	3,263,061,517.88	3,231,866,308.08
利息净收入	五、32	1,895,414,525.14	1,860,905,559.79	2,083,443,997.50	2,045,552,847.02
利息收入		6,637,543,499.35	6,595,464,980.46	7,660,784,303.93	7,617,592,301.79
利息支出		4,742,128,974.21	4,734,559,420.67	5,577,340,306.43	5,572,039,454.77
手续费及佣金净收入	五、33	313,086,725.26	312,621,842.77	407,523,851.49	407,300,762.59
手续费及佣金收入		481,304,110.68	480,653,259.60	453,863,259.03	453,315,524.73
手续费及佣金支出		168,217,385.42	168,031,416.83	46,339,407.54	46,014,762.14
其他收益	五、34	4,944,641.95	4,876,834.15	8,684,990.57	8,684,020.15
投资收益（损失以“-”号填列）	五、35	341,292,451.48	341,292,451.48	577,201,614.63	584,121,614.63
其中：对联营企业和合营企业投资收益					
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益					
汇兑收益（损失以“-”号填列）	五、36	15,939,408.98	15,939,408.98	-3,132,374.28	-3,132,374.28
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）					
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、37	119,382,278.37	119,382,278.37	171,009,959.85	171,009,959.85
其他业务收入	五、38	13,424,841.49	13,424,841.49	18,329,478.12	18,329,478.12
资产处置收益（损失以“-”号填列）		202,153.73	202,153.73		
二、营业支出		2,394,038,090.93	2,350,484,526.54	3,002,092,905.41	2,981,381,086.95
税金及附加	五、39	47,659,755.05	47,553,954.52	59,132,647.73	59,020,862.82
业务及管理费	五、40	1,558,775,097.14	1,536,719,190.13	1,868,262,617.72	1,846,063,352.59
资产减值损失	五、41	-59,843,782.51	-59,843,782.51		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、42	-725,997,995.44	-704,606,138.59	-1,074,641,567.68	-1,076,240,799.26
其他资产减值损失					
其他业务成本	五、38	1,761,460.79	1,761,460.79	56,072.28	56,072.28
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		309,648,935.47	318,160,844.22	260,968,612.47	250,485,221.13
加：营业外收入	五、43	1,521,988.21	1,521,984.65	800,367.44	800,364.35
减：营业外支出	五、44	19,664,117.04	18,636,013.06	20,565,054.83	20,539,880.99
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		291,506,806.64	301,046,815.81	241,203,925.08	230,745,704.49
减：所得税费用	五、45	-88,541,709.10	-90,053,532.37	-126,085,552.05	-131,695,339.00
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		380,048,515.74	391,100,348.18	367,289,477.13	362,441,043.49
（一）按经营持续性分类：					
其中：持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		380,048,515.74	391,100,348.18	367,289,477.13	362,441,043.49
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
（二）按所有权归属分类：					
其中：归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		383,601,218.01	391,100,348.18	363,654,799.57	362,441,043.49
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-3,552,702.27		3,624,677.56	
六、其他综合收益的税后净额		9,399,591.65	9,399,591.65	91,344,112.09	91,344,112.09
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		9,399,591.65	9,399,591.65	91,344,112.09	91,344,112.09
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-187,500.00	-187,500.00		
1、重新计量设定受益计划变动额					
2、权益法下不能转损益的其他综合收益					
3、其他权益工具投资公允价值变动		-187,500.00	-187,500.00		
4、企业自身信用风险公允价值变动					
5、其他					
（二）将重分类进损益的其他综合收益		9,587,091.65	9,587,091.65	91,344,112.09	91,344,112.09
1、发放贷款和垫款公允价值变动		-4,625,353.17	-4,625,353.17	6,437,234.53	6,437,234.53
2、其他债权投资公允价值变动损益		14,362,529.73	14,362,529.73	86,997,144.94	86,997,144.94
3、金融资产重分类计入其他综合收益的金额					
4、其他债权投资信用损失准备		-165,882.79	-165,882.79		
5、现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）					
6、外币财务报表折算差额					
7、其他		15,797.88	15,797.88	-2,090,267.38	-2,090,267.38
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		389,448,107.39	400,499,939.83	458,633,589.22	453,785,155.58
归属于母公司股东的综合收益总额		393,000,809.66	-	455,008,911.66	-
归属于少数股东的综合收益总额		-3,552,702.27	-	3,624,677.56	-
八、每股收益					
（一）基本每股收益		—	—	—	—
（二）稀释每股收益		—	—	—	—

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：



合并及公司现金流量表

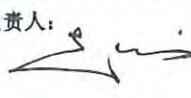
2022年度

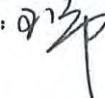
编制单位：广东南粤银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本期金额		上期金额	
	合并	本行	合并	本行
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	9,141,633,179.81	8,978,430,152.94	-32,550,191,561.40	-32,404,684,169.12
存放中央银行和同业款项净减少额	791,923,418.84	971,687,984.36	4,918,577,287.96	4,926,319,275.08
向中央银行借款净增加额				
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,450,000,000.00	1,450,000,000.00	-	-
向其他金融机构拆出资金净减少额	1,140,000,000.00	1,140,000,000.00	-	-
卖出回购金融资产净增加额	12,867,842,711.91	12,867,842,711.91	-	-
买入返售金融资产净减少额				
收取利息、手续费及佣金的现金	5,379,144,405.94	5,336,676,471.00	6,734,290,743.23	6,690,551,006.79
收到其他与经营活动有关的现金	1,373,399,655.75	1,062,252,859.34	53,412,484.86	24,075,033.33
经营活动现金流入小计	32,143,943,372.25	31,806,890,179.55	-20,843,911,045.35	-20,763,738,853.92
客户贷款及垫款净增加额	12,656,080,638.69	12,486,081,989.69	-20,033,390,593.05	-19,907,362,801.28
存放中央银行和同业款项净增加额				
向中央银行借款净减少额	3,156,066,557.48	3,154,027,757.48	778,877,805.72	761,406,405.72
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	-	555,820,083.47	555,820,083.47
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	-	1,159,787,521.97	1,159,787,521.97
买入返售金融资产净增加额				
卖出回购金融资产净减少额				
支付利息、手续费及佣金的现金	4,832,225,222.30	4,829,353,778.88	6,213,407,354.03	6,207,781,856.97
支付给职工及为职工支付的现金	860,755,715.01	849,939,647.34	983,811,467.31	971,527,297.91
支付的各项税费	330,631,960.92	326,880,145.26	486,187,070.69	482,349,884.69
支付其他与经营活动有关的现金	579,782,787.36	558,620,074.56	14,817,810,524.42	14,812,108,673.39
经营活动现金流出小计	22,415,542,881.76	22,204,903,393.21	4,962,311,234.56	5,043,418,922.84
经营活动产生的现金流量净额	9,728,400,490.49	9,601,986,786.34	-25,806,222,279.91	-25,807,157,776.76
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	91,114,024,687.58	91,114,024,687.58	301,852,167,916.23	301,852,167,916.23
取得投资收益收到的现金	196,459,559.76	196,459,559.76	575,508,937.51	582,428,937.51
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	91,310,484,247.34	91,310,484,247.34	302,427,676,853.74	302,434,596,853.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	302,186,402.83	301,491,138.39	272,541,756.75	272,478,387.75
投资支付的现金	93,641,772,400.00	93,641,772,400.00	282,133,468,309.66	282,133,468,309.66
取得子公司及其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	93,943,958,802.83	93,943,263,538.39	282,406,010,066.41	282,405,946,697.41
投资活动产生的现金流量净额	-2,633,474,555.49	-2,632,779,291.05	20,021,666,787.33	20,028,650,156.33
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	-	11,500,000,000.00	11,500,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金				
发行债务证券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计	-	-	11,500,000,000.00	11,500,000,000.00
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	97,969,204.20	97,969,204.20	33,958,190.17	30,878,190.17
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	177,078,898.28	175,026,376.15	-	-
筹资活动现金流出小计	275,048,102.48	272,995,580.35	33,958,190.17	30,878,190.17
筹资活动产生的现金流量净额	-275,048,102.48	-272,995,580.35	11,466,041,809.83	11,469,121,809.83
四、汇率变动对现金的影响额				
五、现金及现金等价物净增加额	6,819,877,832.52	6,696,211,914.94	5,681,486,317.25	5,690,614,189.40
加：期初现金及现金等价物余额	27,956,880,514.06	27,950,405,472.71	22,275,394,196.81	22,259,791,283.31
六、期末现金及现金等价物余额	34,776,758,346.58	34,646,617,387.65	27,956,880,514.06	27,950,405,472.71

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：



合并股东权益变动表

2022年度

单位：人民币元

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

项目	本期金额							所有者权益合计	
	股本	资本公积	减：库存股	归属于母公司所有者权益			少数股东权益		
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
一、上年年末余额	19,377,476,009.00	1,737,167,969.61	-	26,766,815.48	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	-6,327,740,332.39	68,522,745.46	19,154,749,022.48
加：会计政策变更									
前期差错更正									
同一控制下企业合并									
其他							-28,047,089.80		-28,047,089.80
二、本年初余额	19,377,476,009.00	1,737,167,969.61	-	26,766,815.48	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	-6,355,787,422.19	68,522,745.46	19,126,701,932.68
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				9,399,591.65	-1,239,787,152.76		1,623,388,370.77	-3,552,702.27	389,448,107.39
（一）综合收益总额				9,399,591.65			383,601,218.01	-3,552,702.27	389,448,107.39
（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									
2.提取一般风险准备									
3.对股东的分配									
4.其他									
（四）所有者权益内部结转									
1.资本公积转增股本					-1,239,787,152.76		1,239,787,152.76		
2.盈余公积转增股本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.一般风险准备弥补亏损									
5.设定受益计划变动额结转留存收益									
6.其他综合收益结转留存收益									
7.其他									
（五）其他				36,166,407.13					
四、本年末余额	19,377,476,009.00	1,737,167,969.61	-	36,166,407.13		3,032,768,662.56	-4,732,399,051.42	64,970,043.19	19,516,150,040.07

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：



合并股东权益变动表（续）

2022年度

单位：人民币元

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

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	
一、上年年末余额	7,877,476,009.00	1,737,167,969.61	-	-74,363,077.61	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	18,080,847,115.81
加：会计政策变更							-
前期差错更正							-
同一控制下企业合并							-
其他				9,785,781.00			-727,340.00
二、本年年初余额	7,877,476,009.00	1,737,167,969.61	-	-64,577,296.61	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	-10,850,773,492.38
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	11,500,000,000.00	-	-	91,344,112.09	-	-	7,230,073,623.43
（一）综合收益总额	11,500,000,000.00	-	-	91,344,112.09	-	-	11,924,675,399.05
（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							
2.提取一般风险准备							
3.对股东的分配							
4.其他							
（四）所有者权益内部结转							
1.资本公积转增股本							
2.盈余公积转增股本							
3.盈余公积弥补亏损							
4.一般风险准备弥补亏损							
5.设定受益计划变动额结转留存收益							
6.其他综合收益结转留存收益							
7.其他							
（五）其他							
四、本年年末余额	19,377,476,009.00	1,737,167,969.61	-	26,766,815.48	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	19,154,749,022.48

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：



公司股东权益变动表

2022年度

单位：人民币元

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

项目	本期金额							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	
一、上年年末余额	19,377,476,009.00	1,737,167,969.61	-	26,766,815.48	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	-6,308,694,033.24	19,105,272,576.17
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-28,047,089.80	-28,047,089.80
其他	-	-	-	26,766,815.48	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	-6,336,741,123.04	19,077,225,486.37
二、本年初余额	19,377,476,009.00	1,737,167,969.61	-	9,399,591.65	-1,239,787,152.76	-	1,630,887,500.94	400,499,939.83
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	9,399,591.65	-	-	391,100,348.18	400,499,939.83
（一）综合收益总额	-	-	-	9,399,591.65	-	-	-	-
（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	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-1,239,787,152.76	-	1,239,787,152.76	-
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
5.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
7.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	36,166,407.13	-	3,032,768,662.56	-4,705,853,622.10	19,477,725,426.20
四、本年末余额	19,377,476,009.00	1,737,167,969.61	-	36,166,407.13	-	3,032,768,662.56	-4,705,853,622.10	19,477,725,426.20

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：



公司股东权益变动表

2022年度

单位：人民币元

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	
一、上年年末余额	7,877,476,009.00	1,737,167,969.61	-	-74,363,077.61	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	18,030,777,509.54
加：会计政策变更	-	-	-	9,785,781.00	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-64,577,296.61	-	-	-10,848,411,998.88
其他	-	-	-	91,344,112.09	-	-	-
二、本年年初余额	7,877,476,009.00	1,737,167,969.61	-	91,344,112.09	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	7,182,365,810.76
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	11,500,000,000.00	-	-	91,344,112.09	-	-	11,922,906,965.41
（一）综合收益总额	-	-	-	91,344,112.09	-	-	453,785,155.58
（二）所有者投入和减少资本	11,500,000,000.00	-	-	-	-	-	11,500,000,000.00
1.所有者投入的普通股	11,500,000,000.00	-	-	-	-	-	11,500,000,000.00
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	-	-	-	-	-	-	-30,878,190.17
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-30,878,190.17
4.其他	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
5.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
6.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
7.其他	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	19,377,476,009.00	1,737,167,969.61	-	26,766,815.48	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	19,105,272,576.17

编制单位：广东南粤银行股份有限公司



公司法定代表人：[Signature]

主管会计工作的公司负责人：[Signature]

公司会计机构负责人：[Signature]



财务报表附注

一、公司基本情况

1、公司概况

广东南粤银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身(湛江城市合作银行)系于1997年12月经中国人民银行广东省分行批准成立,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。1998年3月,经中国人民银行广东省分行批准,更名为“湛江市商业银行股份有限公司”。2011年9月,经中国银监会批准,更名为“广东南粤银行股份有限公司”,简称“广东南粤银行”。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2022年12月31日止,本行注册资本为人民币19,377,476,009.00元,法定代表人:蒋丹,注册地址: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。(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)。

本财务报表经本行董事会于2023年4月26日批准报出。

2、合并财务报表范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外,本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策及会计估计

本行根据自身生产经营特点，确定固定资产折旧、无形资产摊销、研发费用资本化条件以及收入确认政策，具体会计政策参见附注三、12、附注三、14、附注三、15 和附注三、21。

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2022 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2022 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

2、会计期间

本行会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本行及境内子公司以人民币为记账本位币。本行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为该项投资的初始投资成本；初始投资成本与合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在合并财务报表中，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得对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。在购买日，取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对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。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资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；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入留存收益。

在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经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之间的差额计入当期收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的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。

5、合并财务报表编制方法

（1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本行拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等）。

（2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本行和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本行编制。在编制合并财务报表时，本行和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同

受最终控制方控制之日起纳入本行的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本行所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的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的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

（3）购买子公司少数股东股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本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，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的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，均调整合并资产负债表中的资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权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开始持续计算的净资产账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（5）分步处置股权直至丧失控制权的处理

通过多次交易分步处置股权直至丧失控制权的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况的，本行将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- ① 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ② 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- ③ 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- ④ 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。

在个别财务报表中，分步处置股权直至丧失控制权的各项交易不属于“一揽子交易”的，结转每一次处置股权相对应的长期股权投资的账面价值，所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益；属于“一揽子交易”的，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，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。

在合并财务报表中，分步处置股权直至丧失控制权时，剩余股权的计量以及有关处置股权损益的核算比照前述“丧失子公司控制权的处理”。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自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，分别进行如下处理：

- ① 属于“一揽子交易”的，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。
- ② 不属于“一揽子交易”的，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价/资本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

6、现金和现金等价物的确定标准

现金和现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项、原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

7、外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

本行发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对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；对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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

（2）外币财务报表的折算

期末，本行对境外子公司外币财务报表进行折算时，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，股东权益项目除“未分配利润”外，其他项目采用发生日的即期汇率折算。

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。

现金流量表所有项目均按照现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列示“汇率变动对现金及现金等价物的影响”项目反映。

由于财务报表折算而产生的差额，在资产负债表股东权益项目下列示为“其他综合收益”项目反映。

处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

8、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本行（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

(2) 金融资产分类和计量

本行在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件且未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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本行将同时符合下列条件且未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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产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。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本行将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

管理金融资产的商业模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。商业模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的商业模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本行改变管理金融资产的商业模式时，所有受影响的相关金融资产在商业模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

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；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本行按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

(3) 金融负债分类和计量

本行的金融负债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负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

财务担保合同及信贷承诺

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ① 向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ② 在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③ 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④ 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本行自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本行自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本行的金融负债；如果是后者，该工具是本行的权益工具。

(4) 金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、9。

（5）金融资产减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本行考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本行对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本行按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

本行对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

信用风险显著增加的评估

本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风

险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本行认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本行的欠款，该评估不考虑本行采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本行在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本行出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预

期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本行收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(6) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

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。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。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。

9、公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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，优先使用相关可观察输入值，只有在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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

10、买入返售和卖出回购交易

买入返售的标的资产不予确认，支付款项作为应收款项于资产负债表中列示，并按照摊余成本计量。

卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照摊余成本计量。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为“利息收入”和“利息支出”。

11、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本行能够对被投资单位施加重大影响的，为本行的联营企业。

（1）初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，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份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金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；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，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，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，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，不调整长期股权投资的投资成本；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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，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；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，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，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进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，与其相关的原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按权益法核算时转入留存收益。

因处置部分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，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。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；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，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；处置后的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，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本行持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本行应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本行与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本行的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本行与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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。在判断是否存在共同控制时，首先判断是

否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本行直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本行拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、18。

12、固定资产及其累计折旧

（1）固定资产的确认条件

本行固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本行固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

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本行且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；不符合固定资产资本化后续支出条件的固定资产日常修理费用，在发生时按照受益对象计入当期损益或计入相关资产的成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。

（2）各类固定资产的折旧方法

本行采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本行确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	40	3	2.43

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
电子设备	3-5	3	19.40-32.33
运输工具	6	3	16.17
其他设备	3-5	3	19.40-32.33

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、18。

(4) 每年年度终了，本行对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(5) 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。

13、在建工程

本行在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、18。

14、无形资产

本行无形资产包括软件、土地使用权、其他无形资产。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	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

本行于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与

以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、18。

15、研究开发支出

本行将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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，才能予以资本化，即：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；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；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；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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本行研究开发项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日转为长期待摊费用。

16、抵债资产

抵债资产是指本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。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。

抵债资产计提资产减值方法见附注三、18。

17、长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如以租入固定资产发生的改良支出等。租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

18、非金融资产减值

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、使用权资产等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，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，且不大于本行确定的报告分部。

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，首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，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，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- ① 该义务是本行承担的现时义务；
- ② 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- ③ 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本行于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

20、一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本行运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

动态拨备是金融企业根据宏观经济形势变化，采取的逆周期计提拨备的方法，即在宏观经济上行周期、风险资产违约率相对较低时多计提拨备，增强财务缓冲能力；在宏观经济下行周期、风险资产违约率相对较高时少计提拨备，并动用积累的拨备吸收资产损失的做法。

本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本行总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

本行采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%。其他风险资产也参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数。

标准法潜在风险估计值计算公式：

潜在风险估计值=正常类风险资产×1.5%+关注类风险资产×3%+次级类风险资产×30%+可疑类风险资产×60%+损失类风险资产×100%

财政部将根据宏观经济形势变化，参考金融企业不良贷款额、不良贷款率、不良贷款拨备覆盖率、贷款拨备率、贷款总拨备率等情况，适时调整计提一般风险准备的风险资产范围、标准风险系数、一般风险准备占风险资产的比例要求。本行将根据财政部的要求适时进行相应调整。

一般风险准备计提不足的，原则上不得进行税后利润分配。一般风险准备经本行董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可用一般准备弥补亏损，但不得用于分红。因特殊原因，经董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可将一般准备转为未分配利润。

21、收入

（1）一般原则

本行在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本行在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

满足下列条件之一时，本行属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履

行履约义务：

- ①客户在本行履约的同时即取得并消耗本行履约所带来的经济利益。
- ②客户能够控制本行履约过程中在建的商品。
- ③本行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本行在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本行已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本行在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本行会考虑下列迹象：

- ①本行就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。
- ②本行已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- ③本行已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- ④本行已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- ⑤客户已接受该商品或服务。
- ⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本行已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注三、8（5））。本行拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

（2）具体方法

利息收入

对于以摊余成本计量或者以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，按实际利率法计算利息收入。金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。

实际利率法，是指在报告期内按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间（如适用）内的未来现金流量，

折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本行会在考虑金融工具的所有合同条款（如提前还款权、看涨期权、类似期权等），但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的所有费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

融资租赁利息收入在租赁期内按照实际利率法确认并计入当期损益。或有租金在实际发生时确认为收入。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。

手续费收入主要分为两类：

①通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金。主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

②通过提供交易服务收取的手续费。因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

本行授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为合同负债，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入合同负债的与所兑换积分或失效积分相关的部分计入当期损益。

作为对实际利率的调整，本行对收取的导致形成或取得金融资产的收入或承诺费进行递延。如果本行在发放贷款及垫款承诺期满时还没有发放贷款及垫款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

股利收入

股利收入于本行获得收取股利的权利确立时确认。

22、支出确认

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

其他支出按权责发生制原则确认。

23、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额1元计量。

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；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本行对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

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

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

24、递延所得税资产及递延所得税负债所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本行根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认

由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，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，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。

25、租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本行作为承租人或出租人评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则本行认定合同为租赁或者包含租赁。

（2）本行作为承租人

在租赁期开始日，本行对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注三、26。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额采用租赁内含利率计算的现值进行初始计量，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

对于短期租赁，本行按照租赁资产的类别将下列资产类型中满足短期租赁条件的项目选择采用上述简化处理方法。

租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的

对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

（3）本行作为出租人

本行作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本行按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本行作为出租人按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本行作为出租人取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

经营租赁

经营租赁中的租金，本行在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

26、使用权资产

（1）使用权资产确认条件

使用权资产是指本行作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本行作为承租人发生的初始直接费用；本行作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

（2）使用权资产的折旧方法

本行采用直线法计提折旧。本行作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(3) 使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、18。

27、职工薪酬

(1) 职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(2) 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

(3) 离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险。

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

设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本行设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本行将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，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。

（4）辞退福利

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：本行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；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（5）其他长期福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

28、重大会计判断和估计

本行根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本行在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

预期信用损失的计量

本行对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建

立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计(例如，客户违约的可能性及相应损失)。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 第三阶段的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本行将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

结构化主体控制的判断

当本行在结构化主体中担任资产管理人时，本行将评估就该结构化主体而言，本行是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅是代理人，则其主要代表其他方（结构化主体的其他投资者）行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本行综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

29、会计政策、会计估计变更及差错更正

（1）重要会计政策变更

本报告期末未发生重要的会计政策变更。

(2) 前期差错更正

本报告期末未发生前期差错更正。

(3) 重要会计估计变更

本报告期末未发生重要的会计估计变更。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	法定税率%
增值税	应税收入	6、3
城市维护建设税	应纳流转税额	7、3
企业所得税	应纳税所得额	25

2、税收优惠及批文

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、合并财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项目	2022.12.31	2021.12.31
库存现金	494,295,109.28	637,749,733.40
存放中央银行法定准备金	10,356,862,392.11	11,483,603,497.77
存放中央银行超额存款准备金	15,319,035,884.34	14,131,344,001.92
存放中央银行的其他款项	34,502,000.00	12,725,000.00
小计	26,204,695,385.73	26,265,422,233.09
加：应计利息	7,808,911.51	8,065,177.04
现金及存放中央银行款项账面价值	26,212,504,297.24	26,273,487,410.13

(1) 本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本行的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。其中本行法定准备金比例为7.5%，本行子公司法定准备金比例为5%。

(2) 存放中央银行超额存款准备金系本银行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2、存放同业款项

项 目	2022.12.31	2021.12.31
存放境内银行同业	1,349,956,131.33	769,388,470.81
存放境内其他金融机构	408,101.56	407,364.73
存放境外银行同业	26,807,997.86	121,054,943.20
小 计	1,377,172,230.75	890,850,778.74
加：应计利息	191,349.05	1,117,297.98
减：减值准备	101,549,354.38	101,670,337.34
存放同业款项账面价值	1,275,814,225.42	790,297,739.38

3、拆出资金

项 目	2022.12.31	2021.12.31
拆放境内其他金融机构	2,940,000,000.00	4,080,000,000.00
加：应计利息	2,079,611.12	4,600,597.23
减：减值准备	533,107,188.88	642,767,055.76
拆出资金账面价值	2,408,972,422.24	3,441,833,541.47

4、买入返售金融资产

项 目	2022.12.31	2021.12.31
债 券	12,754,856,579.18	11,984,411,000.00
其中：政府债券	2,674,877,000.00	2,400,032,000.00
政策性银行债券	8,365,079,579.18	8,829,095,000.00
其他	1,714,900,000.00	755,284,000.00
票 据	2,458,902,543.03	-
其中：银行承兑汇票	2,458,902,543.03	-
同业存单	2,538,194,000.00	-
小 计	17,751,953,122.21	11,984,411,000.00
加：应计利息	4,884,366.28	2,339,630.93
减：减值准备	9,724,205.48	3,111,122.12
买入返售金融资产账面价值	17,747,113,283.01	11,983,639,508.81

5、发放贷款和垫款

项 目	2022.12.31	2021.12.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
个人贷款和垫款	11,839,002,963.31	13,685,556,726.69
其中：个人住房贷款	4,894,525,679.35	5,093,563,797.12
个人经营贷款	6,245,083,994.48	6,980,992,012.12
个人消费贷款	646,451,371.78	1,554,275,756.87
个人垫款	23,566,423.30	23,481,051.16

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2022.12.31	2021.12.31
公务卡	29,375,494.40	33,244,109.42
企业贷款和垫款	82,626,698,049.61	73,742,271,240.94
其中：贷款	79,239,311,415.50	72,745,618,687.15
垫款	3,387,386,634.11	996,652,553.79
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	94,465,701,012.92	87,427,827,967.63
加：应计利息	3,172,567,992.50	854,571,147.11
减：贷款减值准备	4,146,070,748.94	3,678,858,417.98
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	93,492,198,256.48	84,603,540,696.76
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：		
其中：贷款	18,577,446.40	-
贴现	11,953,968,461.06	7,841,316,556.99
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	11,972,545,907.46	7,841,316,556.99
贷款和垫款账面价值	105,464,744,163.94	92,444,857,253.75

(1) 按行业分布情况

行 业	2022.12.31		2021.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
农、林、牧、渔业	958,214,547.11	0.90	951,639,955.21	1.00
采掘业	574,872,748.10	0.55	525,300,000.00	0.55
制造业	12,048,872,179.96	11.32	10,197,808,219.46	10.70
电力、燃气及水的生产和供应业	44,611,411.03	0.04	21,050,000.00	0.02
建筑业	4,325,255,708.51	4.06	3,914,438,782.69	4.11
交通运输、仓储和邮政业	588,698,390.27	0.55	374,048,940.41	0.39
信息传输、计算机服务和软件业	198,666,672.69	0.19	150,993,341.10	0.16
批发和零售业	49,932,171,930.17	46.91	47,759,832,242.44	50.14
住宿和餐饮业	1,072,492,163.85	1.01	1,175,300,000.00	1.23
金融业	850,000,000.00	0.80	-	-
房地产业	5,291,517,661.51	4.97	5,393,329,066.16	5.66
租赁和商务服务业	4,542,775,427.26	4.27	1,639,165,913.01	1.72
科学研究、技术服务和地质勘查业	390,228,552.41	0.37	43,387,026.00	0.05
水利、环境和公共设施管理业	1,172,193,093.62	1.10	873,130,000.00	0.92
居民服务和其他服务业	45,687,421.99	0.04	3,700,000.00	0.00
教育	94,493,228.26	0.09	88,090,000.00	0.09
卫生、社会保障和社会福利业	51,120,125.91	0.05	200,447,637.21	0.21
文化、体育和娱乐业	227,384,233.36	0.21	194,200,000.00	0.20
公共管理和社会组织	236,020,000.00	0.22	236,410,117.25	0.25
票据贴现	11,953,968,461.06	11.23	7,841,316,556.99	8.23

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

行 业	2022.12.31		2021.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
个人贷款	11,839,002,963.31	11.12	13,685,556,726.69	14.37
贷款和垫款小计	106,438,246,920.38	100.00	95,269,144,524.62	100.00
加：应计利息	3,172,567,992.50	-	854,571,147.11	-
减：贷款减值准备	4,146,070,748.94	-	3,678,858,417.98	-
贷款和垫款账面价值	105,464,744,163.94	100.00	92,444,857,253.75	100.00

(2) 按担保方式分布情况

项 目	2022.12.31	2021.12.31
信用贷款	6,261,034,486.61	3,679,712,408.26
保证贷款	18,246,479,723.49	12,637,188,013.69
附担保物贷款	69,976,764,249.22	71,110,927,545.68
其中：抵押贷款	51,993,180,060.09	52,450,266,722.64
质押贷款	17,983,584,189.13	18,660,660,823.04
贴现	11,953,968,461.06	7,841,316,556.99
贷款和垫款小计	106,438,246,920.38	95,269,144,524.62
加：应计利息	3,172,567,992.50	854,571,147.11
减：贷款减值准备	4,146,070,748.94	3,678,858,417.98
贷款和垫款账面价值	105,464,744,163.94	92,444,857,253.75

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 本金逾期贷款

项 目	2022.12.31					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		
信用贷款	666,788,839.29	193,308,097.97	140,555,514.91	18,436,673.55	1,019,089,095.72	
保证贷款	596,593,070.99	325,421,262.13	56,803.30	-	922,071,136.42	
附担保物贷款	4,006,057,047.63	1,712,570,685.36	1,508,199,116.17	99,491.60	7,226,926,340.76	
其中：抵押贷款	2,557,415,542.65	767,781,248.88	1,497,491,530.78	99,491.60	4,822,787,813.91	
质押贷款	1,448,641,504.98	944,789,436.48	10,707,585.39	-	2,404,138,526.85	
合 计	5,269,438,957.91	2,231,300,015.46	1,648,811,434.38	18,536,165.15	9,168,086,572.90	
项 目	2021.12.31					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		
信用贷款	69,651,586.46	168,899,607.83	121,874,096.97	6,879,710.06	367,305,001.32	
保证贷款	895,382,993.79	427,803.30	642,990.66	2,536,173.69	898,989,961.44	
附担保物贷款	6,160,955,701.76	177,749,684.40	209,535,983.10	8,231,198.51	6,556,472,567.77	
其中：抵押贷款	5,195,182,107.77	171,072,799.78	29,718,236.43	3,124,820.38	5,399,097,964.36	
质押贷款	965,773,593.99	6,676,884.62	179,817,746.67	5,106,378.13	1,157,374,603.41	
合 计	7,125,990,282.01	347,077,095.53	332,053,070.73	17,647,082.26	7,822,767,550.53	

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(4) 贷款减值准备

项 目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
2021 年 12 月 31 日余额	817,387,965.42	1,929,943,385.73	931,527,066.83	3,678,858,417.98
本期计提	-298,609,880.03	200,600,727.12	1,583,891,947.93	1,485,882,795.02
本期收回	-	-	-	-
已减值贷款利息冲转	-	-	114,665,818.74	114,665,818.74
本期核销	5,042,398.98	14,040,147.14	490,975,724.54	510,058,270.66
本期转出	-	-	393,946,374.66	393,946,374.66
2022 年 12 月 31 日余额小计	513,735,686.41	2,116,503,965.71	1,515,831,096.82	4,146,070,748.94
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：				
2021 年 12 月 31 日余额	1,484,796.48	-	-	1,484,796.48
本期计提	21,063.83	-	-	21,063.83
本期转回	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日余额小计	1,505,860.31	-	-	1,505,860.31
2022 年 12 月 31 日余额合计	515,241,546.72	2,116,503,965.71	1,515,831,096.82	4,147,576,609.25

(续)

项 目	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
2021 年 1 月 1 日余额	1,811,710,690.20	1,200,322,412.75	6,982,031,689.35	9,994,064,792.30
本期计提	-994,322,724.78	640,658,900.46	1,182,029,157.45	828,365,333.13
本期收回	-	95,213.38	127,290,948.42	127,386,161.80
已减值贷款利息冲转	-	88,866,859.14	-	88,866,859.14
本期核销	-	-	847,395,135.74	847,395,135.74
本期转出	-	-	6,512,429,592.65	6,512,429,592.65
2021 年 12 月 31 日余额小计	817,387,965.42	1,929,943,385.73	931,527,066.83	3,678,858,417.98
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：				
2021 年 1 月 1 日余额	4,525,705.35	-	-	4,525,705.35
本期计提	-	-	-	-
本期转回	3,040,908.87	-	-	3,040,908.87
2021 年 12 月 31 日余额小计	1,484,796.48	-	-	1,484,796.48
2021 年 12 月 31 日余额合计	818,872,761.90	1,929,943,385.73	931,527,066.83	3,680,343,214.46

广东南粤银行股份有限公司
财务报表附注
2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

6、交易性金融资产

类别	2022.12.31			2021.12.31		
	成本	公允价值变动	公允价值合计	成本	公允价值变动	公允价值合计
债券	4,860,400,000.00	155,222,624.55	5,015,622,624.55	3,575,600,000.00	163,374,969.96	3,738,974,969.96
资产管理计划	2,620,000,000.00	174,738,257.20	2,794,738,257.20	2,620,000,000.00	65,389,568.03	2,685,389,568.03
信托计划及信托收益权	100,384,625.03	5,657,654.45	106,042,279.48	100,810,229.00	5,568,883.88	106,379,112.88
债券型投资基金	3,050,000,000.00	46,484,026.21	3,096,484,026.21	3,350,000,000.00	48,515,494.43	3,398,515,494.43
货币型投资基金	20,000,000.00	15,851.37	20,015,851.37	-	-	-
同业存单	3,000,000,000.00	-18,978,700.00	2,981,021,300.00	3,000,000,000.00	-55,964,950.00	2,944,035,050.00
合计	13,650,784,625.03	363,139,713.78	14,013,924,338.81	12,646,410,229.00	226,883,966.30	12,873,294,195.30

说明：本行无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。

7、债权投资

项目	2022.12.31				2021.12.31			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国家债券	4,478,330,000.00	78,556,275.11	-	4,556,886,275.11	4,528,180,000.00	76,562,964.07	-	4,604,742,964.07
政策性银行债券	6,200,000,000.00	175,031,955.51	-	6,375,031,955.51	7,020,000,000.00	191,736,404.45	-	7,211,736,404.45
非金融企业债务融资工具	305,000,000.00	3,409,479.45	42,435.32	308,367,044.13	55,000,000.00	39,178.08	7,572.49	55,031,605.59
信托投资	6,901,831,471.14	206,347,978.13	1,139,131,339.46	5,969,048,109.81	7,114,331,471.14	117,188,367.80	1,564,612,857.07	5,666,906,981.87
资管计划	3,564,426,583.59	69,804,944.04	718,299,382.08	2,905,932,145.55	3,959,982,567.20	127,451,267.91	1,053,422,272.97	3,034,011,562.14
其他	4,904,789,800.00	28,717,674.14	277,792,561.65	4,655,714,912.49	4,273,510,500.00	20,601,749.13	312,426,395.79	3,981,685,853.34
合计	26,344,377,854.73	561,868,306.38	2,135,265,718.51	24,770,980,442.60	26,951,004,538.34	533,579,931.44	2,930,469,098.32	24,554,115,371.46

(1) 减值准备计提情况

于2022年12月31日，处于第一阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	未来12个月内 预期信用损失率 (%)	减值准备	账面价值
按单项计提坏账准备	19,060,214,516.44	0.18	34,475,859.37	19,025,738,657.07

于2022年12月31日，处于第二阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	整个存续期预期 信用损失率 (%)	减值准备	账面价值
按单项计提坏账准备	1,507,982,472.88	6.17	93,017,951.74	1,414,964,521.14

于2022年12月31日，处于第三阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	整个存续期预期 信用损失率 (%)	减值准备	账面价值
按单项计提坏账准备	6,338,049,171.79	31.68	2,007,771,907.40	4,330,277,264.39

(2) 本期计提、收回或转回的减值准备情况

减值准备	第一阶段 未来12个月预 期信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	合计
2022年1月1日余额	373,224,286.82	54,373,051.14	2,502,871,760.36	2,930,469,098.32
2022年1月1日余额在 本期	51,949,933.17	57,916,438.26	2,820,602,726.89	2,930,469,098.32
—转入第二阶段	-4,457,460.59	4,457,460.59	-	-
—转入第三阶段	-316,816,893.06	-914,073.47	317,730,966.53	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-10,895,719.21	35,622,084.36	-754,783,492.34	-730,057,127.19
本期转销	6,578,354.59	520,570.88	58,047,327.15	65,146,252.62
2022年12月31日余额	34,475,859.37	93,017,951.74	2,007,771,907.40	2,135,265,718.51

广东南粤银行股份有限公司
财务报表附注

2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

8、其他债权投资

项目	2022.12.31				2021.12.31			
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值
国债	4,030,000,000.00	85,505,520.96	31,564,089.96	4,147,069,610.92	5,020,000,000.00	108,278,447.40	17,624,771.72	5,145,903,219.12
金融债	6,780,000,000.00	209,605,558.78	18,987,642.35	7,008,593,201.13	3,650,000,000.00	106,343,943.38	13,062,963.28	3,769,406,906.66
公司债	50,000,000.00	1,880,936.51	379,453.22	52,260,389.73	180,000,000.00	8,390,044.49	1,626,233.87	190,016,278.36
企业债	160,000,000.00	861,565.70	-853,609.54	160,007,956.16	240,000,000.00	3,044,654.76	-1,236,167.09	241,808,487.67
同业存单	200,000,000.00	-954,065.43	150,265.43	199,196,200.00	-	-	-	-
合计	11,220,000,000.00	296,899,516.52	50,227,841.42	11,567,127,357.94	9,090,000,000.00	226,057,090.03	31,077,801.78	9,347,134,891.81

注：期末其他债权投资累计减值准备为 400,831.80 元。

9、其他权益工具投资

项目	2022.12.31			2021.12.31		
	初始成本	公允价值	确认的股利收入	初始成本	公允价值	确认的股利收入
天津渤钢(5)号企业管理合伙企业 (有限合伙)	110,146,018.54	110,146,018.54	1,592,270.84	110,146,018.54	110,146,018.54	1,592,270.84
其他	250,000.00	-	-	250,000.00	250,000.00	-
合计	110,396,018.54	110,146,018.54	1,592,270.84	110,396,018.54	110,396,018.54	1,592,270.84

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

10、固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
一、账面原值:					
1.2021.12.31 余额	1,332,344,355.25	309,172,527.92	34,631,289.07	117,509,710.89	1,793,657,883.13
2.本期增加金额	32,209,477.07	12,515,548.99	3,320,309.95	5,930,956.31	53,976,292.32
(1) 购置	-	6,240,124.44	3,320,309.95	4,271,637.53	13,832,071.92
(2) 在建工程转入	32,209,477.07	6,275,424.55	-	1,659,318.78	40,144,220.40
3.本期减少金额	717,588.72	26,824,792.92	19,013,161.70	13,721,798.53	60,277,341.87
处置或报废	717,588.72	26,824,792.92	19,013,161.70	13,721,798.53	60,277,341.87
4.2022.12.31 余额	1,363,836,243.60	294,863,283.99	18,938,437.32	109,718,868.67	1,787,356,833.58
二、累计折旧:					
1.2021.12.31 余额	192,155,150.47	265,608,857.37	23,942,984.69	85,546,180.46	567,253,172.99
2.本期增加金额	42,879,636.89	16,863,767.92	2,763,146.21	11,450,598.87	73,957,149.89
计提	42,879,636.89	16,863,767.92	2,763,146.21	11,450,598.87	73,957,149.89
3.本期减少金额	717,588.72	25,925,268.52	16,923,343.04	13,156,732.24	56,722,932.52
处置或报废	717,588.72	25,925,268.52	16,923,343.04	13,156,732.24	56,722,932.52
4.2022.12.31 余额	234,317,198.64	256,547,356.77	9,782,787.86	83,840,047.09	584,487,390.36
三、减值准备:					
1.2021.12.31 余额	-	-	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-	-
4.2022.12.31 余额	-	-	-	-	-
四、账面价值:					
1.2022.12.31 账面价值	1,129,519,044.96	38,315,927.22	9,155,649.46	25,878,821.58	1,202,869,443.22
2.2021.12.31 账面价值	1,140,189,204.78	43,563,670.55	10,688,304.38	31,963,530.43	1,226,404,710.14

(2) 于2022年12月31日，未办妥产权证书的固定资产情况

项 目	账面价值	未办妥产权证书原因
原友谊支行	1,422,000.00	正在办理
友谊职工宿舍	1,817,627.00	正在办理
其他	5,325,917.76	正在办理

11、使用权资产

项 目	房屋及建筑物	其他	合计
一、账面原值:			
1.2021.12.31	790,938,398.72	-	790,938,398.72
2.本期增加金额	118,623,118.25	12,767,370.47	131,390,488.72

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	房屋及建筑物	其他	合计
3.本期减少金额	67,798,425.43	1,785,477.76	69,583,903.19
其他减少	67,798,425.43	1,785,477.76	69,583,903.19
4.2022.12.31	841,763,091.54	10,981,892.71	852,744,984.25
二、累计折旧:	-	-	-
1.2021.12.31	169,446,684.37	-	169,446,684.37
2.本期增加金额	171,933,646.28	3,092,729.87	175,026,376.15
计提	171,933,646.28	3,092,729.87	175,026,376.15
3.本期减少金额	60,209,319.20	1,785,477.76	61,994,796.96
4.2022.12.31	281,171,011.45	1,307,252.11	282,478,263.56
三、减值准备:	-	-	-
1.2021.12.31	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
4.2022.12.31	-	-	-
四、账面价值:	-	-	-
1.2022.12.31 账面价值	560,592,080.09	9,674,640.60	570,266,720.69
2.2021.12.31 账面价值	621,491,714.35	-	621,491,714.35

注：截至 2022 年 12 月 31 日，本行确认与短期租赁和低价值资产租赁相关的租赁费用见附注五、40。

12、无形资产

项 目	土地使用权	软件	其他无形资产	合计
一、账面原值:				
1.2021.12.31 余额	2,104,115,464.00	60,443,312.99	708,745.56	2,165,267,522.55
2.本期增加金额	-	2,900,077.51	-	2,900,077.51
(1) 购置	-	1,940,985.85	-	1,940,985.85
(2) 内部研发	-	959,091.66	-	959,091.66
3.本期减少金额	-	-	-	-
4.2022.12.31 余额	2,104,115,464.00	63,343,390.50	708,745.56	2,168,167,600.06
二、累计摊销:				
1.2021.12.31 余额	373,231,647.39	51,015,523.84	586,960.30	424,834,131.53
2.本期增加金额	52,602,887.40	2,598,592.87	33,592.37	55,235,072.64
计提	52,602,887.40	2,598,592.87	33,592.37	55,235,072.64
3.本期减少金额	-	-	-	-
4.2022.12.31 余额	425,834,534.79	53,614,116.71	620,552.67	480,069,204.17
三、减值准备:				
1.2021.12.31 余额	-	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	土地使用权	软件	其他无形资产	合计
4.2022.12.31 余额	-	-	-	-
四、账面价值:	-	-	-	-
1.2022.12.31 账面价值	1,678,280,929.21	9,729,273.79	88,192.89	1,688,098,395.89
2.2021.12.31 余额	1,730,883,816.61	9,427,789.15	121,785.26	1,740,433,391.02

13、递延所得税资产、递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	2022.12.31		2021.12.31	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
递延所得税资产:				
资产减值准备	9,046,979,961.66	2,261,744,990.42	7,449,525,552.14	1,862,381,388.04
税前可弥补亏损	10,032,727,325.74	2,508,181,831.45	11,128,450,174.47	2,782,112,543.62
其他权益工具投资公允价值变动	250,000.00	62,500.00	-	-
计入其他综合收益的贴现公允价值变动	3,662,657.38	915,664.35	-	-
预计负债	15,618,975.54	3,904,743.88	55,101,417.24	13,775,354.31
小 计	19,099,238,920.32	4,774,809,730.10	18,633,077,143.85	4,658,269,285.97
递延所得税负债:				
交易性金融资产公允价值变动	261,623,889.25	65,405,972.32	167,319,590.91	41,829,897.72
计入其他综合收益的贴现公允价值变动	-	-	2,504,480.19	626,120.05
计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动	50,227,841.42	12,556,960.36	31,077,801.78	7,769,450.45
小 计	311,851,730.67	77,962,932.68	200,901,872.88	50,225,468.22

14、其他资产

项 目	2022.12.31	2021.12.31
研发支出	14,235,104.85	31,928,401.95
其他应收款	14,443,243,715.41	14,344,701,937.98
应收未收利息	312,033,895.60	891,309,680.38
长期待摊费用	213,898,941.72	248,546,423.65
抵债资产	336,816,386.88	383,794,151.72
待摊费用	4,443,285.14	3,526,176.84
委托业务	42,137,164.10	189,704,974.24
同城交换清算	-	411,647,956.78
在建工程	556,728,236.74	308,602,191.73
其他流动资产	123,401,610.99	232,541,484.84

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2022.12.31	2021.12.31
其他	8,277,859.90	26,751,923.69
其他资产账面价值	16,055,216,201.33	17,073,055,303.80

(1) 其他应收款

①其他应收款按种类披露

项 目	2022.12.31	2021.12.31
业务其他应收款	14,748,420,409.85	14,604,321,211.77
财务其他应收款	400,961,913.28	320,565,632.47
小 计	15,149,382,323.13	14,924,886,844.24
减：坏账准备	706,138,607.72	580,184,906.26
其他应收款账面价值	14,443,243,715.41	14,344,701,937.98

广东粤银行股份有限公司
财务报表附注

2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

② 坏账准备计提情况

项 目	2022.12.31			2021.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
信贷资产转让款	13,800,000,000.00	-	13,800,000,000.00	13,800,000,000.00	-	13,800,000,000.00
垫资款	784,210,669.33	575,424,473.82	208,786,195.51	784,210,669.33	470,526,401.60	313,684,267.73
暂付诉讼费	154,305,606.71	48,616,725.39	105,688,881.32	90,018,484.27	36,434,449.35	53,584,034.92
预付款项	150,972,347.46	7,182,804.50	143,789,542.96	136,151,178.29	3,449,055.82	132,702,122.47
押金	31,861,018.62	143,084.00	31,717,934.62	31,485,852.42	-	31,485,852.42
存出保证金	8,881,724.70	-	8,881,724.70	9,096,958.70	-	9,096,958.70
其他	219,150,956.31	74,771,520.01	144,379,436.30	73,923,701.23	69,774,999.49	4,148,701.74
合 计	15,149,382,323.13	706,138,607.72	14,443,243,715.41	14,924,886,844.24	580,184,906.26	14,344,701,937.98

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

③本期计提、收回或转回的坏账准备情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2022 年 1 月 1 日余额	88,757,555.50	-	491,427,350.76	580,184,906.26
本期计提	21,055,629.24	-	104,898,072.22	125,953,701.46
本期转回	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日余额	109,813,184.74	-	596,325,422.98	706,138,607.72

④按欠款方归集的其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	款项性质	其他应收款 2022.12.31 余额	账龄	占其他应收 款期末余额 合计数的比 例(%)	坏账准备 2022.12.31 余额
债务人一	信贷资产转让	13,800,000,000.00	1-2 年以内	91.09	-
债务人二	垫资款	681,395,535.00	4-5 年	4.50	476,738,271.00
债务人三	垫资款	92,492,805.56	4-5 年	0.61	92,492,805.56
债务人四	预付工程款	93,522,707.80	1 年以内、 3-4 年	0.62	-
债务人五	垫资款	10,322,328.77	4-5 年	0.07	6,193,397.26
合 计	—	14,677,733,377.13	—	96.89	575,424,473.82

(2) 应收未收利息

项 目	2022.12.31	2021.12.31
应收未收利息	312,033,895.60	891,309,680.38

(3) 长期待摊费用

项 目	2021.12.31	本期增加	本期减少		2022.12.31
			本期摊销	其他减少	
经营租赁资产改良支出	167,958,724.85	9,369,747.17	40,542,553.03	4,252,980.56	132,532,938.43
软件及系统使用费	75,619,084.02	70,157,762.84	68,222,162.04	-	77,554,684.82
其他	4,968,614.78	515,782.53	1,673,078.84	-	3,811,318.47
合 计	248,546,423.65	80,043,292.54	110,437,793.91	4,252,980.56	213,898,941.72

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(4) 抵债资产

项 目	2022.12.31	2021.12.31
房屋及建筑物	396,307,294.36	383,441,276.69
运输设备	146,559.20	146,559.20
其他	363,498.00	363,498.00
小 计	396,817,351.56	383,951,333.89
减：抵债资产减值准备	60,000,964.68	157,182.17
抵债资产账面价值	336,816,386.88	383,794,151.72

(5) 在建工程

① 在建工程情况

项 目	2022.12.31			2021.12.31		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
在建营业用房工程	551,323,324.88	-	551,323,324.88	300,030,864.47	-	300,030,864.47
经营性租赁资产改良支出	2,035,519.57	-	2,035,519.57	2,071,858.24	-	2,071,858.24
其他在建工程	3,369,392.29	-	3,369,392.29	6,499,469.02	-	6,499,469.02
合 计	556,728,236.74	-	556,728,236.74	308,602,191.73	-	308,602,191.73

② 重要的在建工程项目本期变动情况

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	300,030,864.47	283,527,140.98	32,209,477.07	25,203.50	551,323,324.88
经营性租赁资产改良支出	2,071,858.24	10,580,495.21	1,533,962.83	9,082,871.05	2,035,519.57
其他在建工程	6,499,469.02	5,712,914.63	6,400,780.50	2,442,210.86	3,369,392.29
合计	308,602,191.73	299,820,550.82	40,144,220.40	11,550,285.41	556,728,236.74

(6) 其他流动资产

项 目	2022.12.31	2021.12.31
待抵退税费	123,401,610.99	232,541,484.84

15、向中央银行借款

项 目	2022.12.31	2021.12.31
借入中央银行专项再贷款	-	1,925,700,000.00
借入中央银行其他短期借款	2,489,210.00	63,756,402.00
再贴现	16,116,958.84	1,185,216,324.32
加：应计利息	-	1,296,667.79
合 计	18,606,168.84	3,175,969,394.11

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

16、同业及其他金融机构存放款项

项 目	2022.12.31	2021.12.31
境内同业存放款项	3,476,140,567.24	3,067,152,483.50
境内非银行金融机构存放款项	1,869,724,827.75	1,594,060,709.51
加：应计利息	17,962,157.57	56,643,969.39
合 计	5,363,827,552.56	4,717,857,162.40

17、拆入资金

项 目	2022.12.31	2021.12.31
境内银行拆入	2,800,000,000.00	1,350,000,000.00
加：应计利息	8,834,583.34	5,256,361.11
合 计	2,808,834,583.34	1,355,256,361.11

18、卖出回购金融资产款

项 目	2022.12.31	2021.12.31
债券	15,092,080,000.00	10,112,429,000.00
其中：政府债券	784,700,000.00	497,400,000.00
政策性银行债券	13,009,280,000.00	9,413,729,000.00
其他	1,298,100,000.00	201,300,000.00
票据	12,550,188,886.73	3,007,037,174.82
同业存单	278,000,000.00	1,932,960,000.00
加：应计利息	9,506,914.64	2,510,545.86
合 计	27,929,775,801.37	15,054,936,720.68

19、吸收存款

(1) 按种类列示

项 目	2022.12.31	2021.12.31
活期存款	28,061,416,535.84	22,601,974,605.92
其中：公司	17,130,115,208.19	12,327,601,286.27
个人	10,931,301,327.65	10,274,373,319.65
定期存款	83,571,067,993.01	68,592,222,907.14
其中：公司	60,084,695,893.27	48,362,590,081.53
个人	23,486,372,099.74	19,829,632,825.61
国库	-	400,000,000.00
通知存款	6,285,273,390.38	2,642,616,738.32
保证金存款	25,286,378,275.01	42,864,126,706.21
应解汇款及临时存款	47,001,176.10	900,871,220.38
其他存款	9,876,335.82	121,987,539.62

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2022.12.31	2021.12.31
小计	143,261,013,706.16	137,723,799,717.59
加：应计利息	2,118,977,113.24	2,014,109,571.18
合 计	145,379,990,819.40	139,737,909,288.77

20、应付职工薪酬

项 目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
短期薪酬	338,791,362.02	792,525,154.93	791,746,184.90	339,570,332.05
离职后福利-设定提存计划	831.07	73,794,347.99	73,794,347.99	831.07
辞退福利	-	120,271.00	120,271.00	-
合 计	338,792,193.09	866,439,773.92	865,660,803.89	339,571,163.12

(1) 短期薪酬

项 目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	291,498,324.96	654,118,056.82	662,938,128.68	282,678,253.10
职工福利费	-	14,262,649.29	14,262,649.29	-
社会保险费	85,701.59	33,162,107.44	33,162,107.44	85,701.59
其中：医疗保险费	72,407.24	31,520,504.23	31,520,504.23	72,407.24
工伤保险费	379.06	884,045.38	884,045.38	379.06
生育保险费	12,915.29	392,115.95	392,115.95	12,915.29
其他社会保险	-	365,441.88	365,441.88	-
住房公积金	35,365.62	64,449,052.20	64,449,052.20	35,365.62
工会经费和职工教育经费	47,171,969.85	24,512,477.47	14,913,435.58	56,771,011.74
残疾人保障金	-	1,792,722.58	1,792,722.58	-
其他	-	228,089.13	228,089.13	-
合 计	338,791,362.02	792,525,154.93	791,746,184.90	339,570,332.05

(2) 设定提存计划

项 目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
离职后福利	831.07	73,794,347.99	73,794,347.99	831.07
其中：基本养老保险费	-	71,950,945.29	71,950,945.29	-
失业保险费	831.07	1,843,402.70	1,843,402.70	831.07
合 计	831.07	73,794,347.99	73,794,347.99	831.07

21、应交税费

项 目	2022.12.31	2021.12.31
增值税	73,329,490.77	215,945.79
城市维护建设税及教育费附加等	7,417,646.35	8,960,269.50
企业所得税	3,660,386.42	3,019,319.27

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2022.12.31	2021.12.31
代扣代缴税款	4,182,341.94	4,261,939.06
合 计	88,589,865.48	16,457,473.62

22、应付债券

项 目	2022.12.31	2021.12.31
二级资本债券	1,506,797,077.87	1,506,188,744.50
同业存单	23,593,766,595.17	20,673,999,605.91
合 计	25,100,563,673.04	22,180,188,350.41

二级资本债券的增减变动

债券名称	2022.1.1	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2022.12.31
二级资本债券	1,506,188,744.50	-	90,000,000.01	608,333.36	90,000,000.00	1,506,797,077.87

23、租赁负债

项 目	2022.12.31	2021.12.31
租赁付款额	660,645,919.75	708,365,412.54
未确认融资费用	-74,555,232.15	-82,102,211.12
合 计	586,090,687.60	626,263,201.42

24、预计负债

项 目	2022.12.31	2021.12.31
表外资产预期信用损失	15,618,975.54	55,332,319.02

25、其他负债

项 目	2022.12.31	2021.12.31
应付股利	133,103,006.41	203,025,120.81
资金清算应付款	5,469,615.45	6,838,787.40
业务其他应付款	151,106,412.39	206,610,137.98
财务其他应付款	121,235,044.13	131,599,154.41
其他流动负债	224,916,231.48	124,912,945.97
递延收益	1,174,468.07	1,787,234.03
合 计	637,004,777.93	674,773,380.60

(1) 应付股利

项目	2022.12.31	2021.12.31
普通股股利	133,103,006.41	203,025,120.81

广东南粤银行股份有限公司
财务报表附注
2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 其他流动负债

项 目	2022.12.31	2021.12.31
预提费用	44,167,589.20	56,505,370.21
代理证券业务	200,605.12	727,325.53
其他代理业务	50,485,722.71	49,773,144.41
同城清算交换	130,062,314.45	17,907,105.82
合 计	224,916,231.48	124,912,945.97

(3) 递延收益

项 目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
递延手续费收入	1,787,234.03	-	612,765.96	1,174,468.07

广东南粤银行股份有限公司
财务报表附注

2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

26、股本

项 目	2021.12.31	发行新 股	送股	本期增减(+、-)			小计	2022.12.31
				公积金 转股	其他			
广东粤财投资控股有限公司	11,500,000,000.00	-	-	-	-	-	-	11,500,000,000.00
湛江晨鸣浆纸有限公司	1,309,405,634.00	-	-	-	-	-	-	1,309,405,634.00
新光控股集团有限公司	1,300,000,000.00	-	-	-	-	-	-	1,300,000,000.00
深圳市金立通信设备有限公司	699,780,030.00	-	-	-	-	-	-	699,780,030.00
广东大华糖业有限公司	555,607,540.00	-	-	-	-	-	-	555,607,540.00
香江集团有限公司	547,829,785.00	-	-	-	-	-	-	547,829,785.00
广东恒兴集团有限公司	504,475,551.00	-	-	-	-141,125,000.00	-	-141,125,000.00	363,350,551.00
广东省广晟控股集团有限公司	407,818,200.00	-	-	-	-	-	-	407,818,200.00
湛江市基础设施投资集团有限公司	370,369,786.00	-	-	-	-	-	-	370,369,786.00
广东华翔实业集团有限公司	262,149,982.00	-	-	-	-	-	-	262,149,982.00
其他	1,920,039,501.00	-	-	-	141,125,000.00	-	141,125,000.00	2,061,164,501.00
股份总数	19,377,476,009.00	-	-	-	-	-	-	19,377,476,009.00

说明 1：股东广东粤财投资控股有限公司于 2022 年 12 月 14 日通过京东拍卖，竞得深圳市金立通信设备有限公司持有的本行 69,978,003 万股股份。

说明 2：截至 2022 年 12 月 31 日，本行的股东新光控股集团有限公司对外质押本行股权 1,300,000,000 股，股东广东恒兴集团有限公司对外质押本行股权 272,350,536 股，其他股东对外质押本行股权合计 301,070,192 股。

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

27、资本公积

项目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
股本溢价	1,736,757,454.00	-	-	1,736,757,454.00
其他资本公积	410,515.61	-	-	410,515.61
合计	1,737,167,969.61	-	-	1,737,167,969.61

28、其他综合收益

项目	2022.1.1		减：前期计入其他综合收益当期转入损益	本期发生额			2022.12.31
	(1)	本期所得税前发生额		减：所得税费用	税后归属于母公司(2)	税后归属于少数股东	(3) = (1) + (2)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-	-250,000.00	-	-62,500.00	-187,500.00	-	-187,500.00
其他权益工具投资公允价值变动	-	-250,000.00	-	-62,500.00	-187,500.00	-	-187,500.00
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	26,766,815.48	12,782,788.85	-	3,195,697.20	9,587,091.65	-	36,353,907.13
1. 其他债权投资公允价值变动	23,308,351.33	19,150,039.64	-	4,787,509.91	14,362,529.73	-	37,670,881.06
2. 发放贷款和垫款公允价值变动	1,878,360.15	-6,167,137.57	-	-1,541,784.40	-4,625,353.17	-	-2,746,993.02
3. 其他债权投资信用减值损失	466,506.64	-221,177.05	-	-55,294.26	-165,882.79	-	300,623.85
4. 发放贷款和垫款信用减值损失	1,113,597.36	21,063.83	-	5,265.95	15,797.88	-	1,129,395.24
合计	26,766,815.48	12,532,788.85	-	3,133,197.20	9,399,591.65	-	36,166,407.13

29、盈余公积

项目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
法定盈余公积	1,239,008,110.17	-	1,239,008,110.17	-
任意盈余公积金	779,042.59	-	779,042.59	-
合计	1,239,787,152.76	-	1,239,787,152.76	-

说明：本行当期盈余公积的减少均为弥补以前年度亏损。

30、一般风险准备

项目	2021.12.31	本期计提数	本期使用数	2022.12.31
一般风险准备	3,032,768,662.56	-	-	3,032,768,662.56

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

31、未分配利润

项 目	本期发生额	上期发生额	提取或分配比例
调整前 上期末未分配利润	-6,327,740,332.39	4,199,304,991.59	-
调整 期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-28,047,089.80	-10,859,831,933.38	-
调整后 期初未分配利润	-6,355,787,422.19	-6,660,526,941.79	-
加：本期归属于母公司所有者的净利润	383,601,218.01	363,664,799.57	-
盈余公积弥补亏损	1,239,787,152.76	-	-
减：提取法定盈余公积	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-
应付普通股股利	-	30,878,190.17	-
期末未分配利润	-4,732,399,051.42	-6,327,740,332.39	-

32、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	6,637,543,499.35	7,660,784,303.93
其中：发放贷款和垫款	4,650,881,147.42	5,650,476,916.82
拆放同业	83,395,861.13	93,119,336.78
存放同业	8,290,175.75	3,993,296.77
存放中央银行	186,632,989.77	257,999,598.23
买入返售金融资产	208,661,057.87	174,938,671.31
其他债权投资	294,711,972.05	253,199,665.41
债权投资	991,342,628.92	849,093,354.74
转贴现及贴现	213,627,666.44	377,963,463.87
利息支出	4,742,128,974.21	5,577,340,306.43
其中：同业存放	145,203,700.58	212,795,455.42
拆入资金	40,588,000.01	11,346,597.21
吸收存款	3,380,428,721.48	3,989,500,542.64
协议存款	80,562,499.99	172,269,606.32
卖出回购金融资产款	271,052,176.41	372,000,810.05
发行存款证	686,671,569.26	635,629,213.45
发行债券	90,608,333.37	90,608,333.37
再贴现	11,497,445.95	24,204,686.57
其他利息支出	35,516,527.16	68,985,061.40
利息净收入	1,895,414,525.14	2,083,443,997.50

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

33、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	481,304,110.68	453,863,259.03
其中：结算手续费收入	1,171,170.80	1,814,084.21
代理业务手续费收入	31,286,036.67	28,275,797.36
委托业务手续费收入	387,846,793.63	345,985,710.02
提前还款手续费收入	2,412,626.21	6,827,812.79
银行卡手续费收入	10,019,492.88	14,557,474.93
投资银行手续费收入	12,159,319.62	3,601,731.60
担保及承诺业务手续费收入	27,617,959.28	44,288,851.29
单位国际结算手续费收入	93,247.79	92,170.79
贸易融资手续费收入	3,282,395.99	5,180,072.13
信用卡手续费收入	1,286,041.02	1,651,465.22
票据业务手续费收入	80,127.84	97,922.22
网上银行业务收入	43,082.70	674,010.46
手机银行业务收入	3,168,279.21	-
其他手续费收入	837,537.04	816,156.01
手续费及佣金支出	168,217,385.42	46,339,407.54
其中：代理手续费支出	9,236,561.13	7,348,010.28
结算手续费支出	1,538,196.58	8,784,951.68
银行卡手续费支出	5,313,995.59	3,810,279.20
国际结算手续费支出	174,849.99	153,972.22
投资银行手续费支出	3,215,538.74	-
证券业务手续费支出	6,443,868.57	8,458,748.79
发行债券手续费支出	822,225.33	1,111,934.50
信用卡手续费支出	630,570.69	367,074.87
其他手续费支出	140,841,578.80	16,304,436.00
手续费及佣金净收入	313,086,725.26	407,523,851.49

34、其他收益

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
稳岗补贴	1,593,705.67	325,483.50	与收益相关
租赁补贴	1,012,930.93	3,805,049.60	与收益相关
分行入驻奖金	-	3,000,000.00	与收益相关
手续费返还	16,502.33	678,714.14	与收益相关
其他	2,321,503.02	875,743.33	与收益相关
合 计	4,944,641.95	8,684,990.57	—

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

35、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的利息收入	280,687,040.85	490,436,461.88
交易性金融资产持有期间取得的股利分红	94,392,401.24	61,243,686.17
处置交易性金融资产取得的投资收益	-3,857,835.65	-27,288,886.41
处置贴现资产取得的收益	31,445,921.28	49,793,351.91
其他权益工具持有期间取得的股利分红	1,592,270.84	1,592,270.84
处置其他债权投资取得的投资收益	7,727,701.81	99,433.44
处置债权投资取得的投资收益	-70,275,818.65	2,379,159.71
其他	-419,230.24	-1,053,862.91
合 计	341,292,451.48	577,201,614.63

36、汇兑收益

项 目	本期发生额	上期发生额
自营外汇买卖业务	-97,083.47	24,596.45
结售汇业务	3,174,776.24	-211,371.60
外币折算	12,861,716.21	-2,945,599.13
合 计	15,939,408.98	-3,132,374.28

37、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	119,382,278.37	171,009,959.85

38、其他业务收入和成本

(1) 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租金收入	1,574,443.68	2,556,550.25
抵债资产租赁收入	787,104.69	346,042.83
福费廷转卖	11,046,984.46	15,404,147.13
其 他	16,308.66	22,737.91
合 计	13,424,841.49	18,329,478.12

(2) 其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产保管支出	1,761,460.79	56,072.28

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

39、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城建税	17,792,876.20	26,034,596.35
教育费附加	7,704,542.79	11,265,496.96
车船使用税	39,000.00	39,990.00
印花税	4,060,037.78	2,330,500.80
其他附加	5,032,096.98	7,371,703.94
房产税	12,191,328.41	11,225,104.62
土地使用税	749,766.95	736,458.11
其他税金	90,105.94	128,796.95
合 计	47,659,755.05	59,132,647.73

40、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬费用	861,024,383.75	997,135,467.50
房租水电费等	43,502,102.27	53,345,702.25
折旧与摊销	352,808,235.20	368,954,341.22
业务办公费用	170,859,862.59	236,575,745.82
业务宣传费	31,941,086.84	80,939,777.24
业务招待费	14,557,509.74	62,001,902.18
差旅及用车费等	11,121,923.17	23,116,135.06
中介费	8,136,159.33	5,691,867.45
租赁负债利息费用	23,180,898.43	24,022,774.10
其他费用	41,642,935.82	16,478,904.90
合 计	1,558,775,097.14	1,868,262,617.72

41、资产减值损失（损失以“-”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	-59,843,782.51	-

42、信用减值损失（损失以“-”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项	124,815.23	-997,217.23
拆放同业款项	109,659,866.88	-5,391,140.60
买入返售金融资产	-6,613,083.36	3,187,711.85
发放贷款和垫款	-1,485,882,795.02	-828,365,333.13
债权投资	734,916,140.51	-286,918,914.45
其他债权投资	221,177.05	-237,359.91
其他应收款	-118,138,776.36	-1,181,483.14
表外业务减值损失	39,714,659.63	45,262,168.93
合 计	-725,997,995.44	-1,074,641,567.68

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

43、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产盘盈收入	5,100.30	-	5,100.30
非流动资产报废利得	1,207,392.75	46,144.40	1,207,392.75
长款收入	2,528.65	10,700.41	2,528.65
久悬未取款转收入	54,006.72	2,054.28	54,006.72
罚没款收入	1,000.00	150.00	1,000.00
其他收入	195,084.79	695,318.35	195,084.79
违约金收入	56,875.00	46,000.00	56,875.00
合 计	1,521,988.21	800,367.44	1,521,988.21

44、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
滞纳金和罚款	9,580,691.32	5,317,243.66	9,580,691.32
赔偿支出	6,623,827.08	2,356,567.41	6,623,827.08
固定资产盘亏损失	218,422.04	-	218,422.04
固定资产清理损失	1,677,243.25	2,823,268.97	1,677,243.25
公益性捐赠支出	374,702.54	1,102,726.10	374,702.54
抵债资产处置支出	333,412.84	2,752,005.16	333,412.84
使用权资产处置损失	-	151,820.31	-
其他支出	855,817.97	6,061,423.22	855,817.97
合 计	19,664,117.04	20,565,054.83	19,664,117.04

45、所得税费用

(1) 所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	3,394,467.77	6,009,153.93
递延所得税调整	-91,936,176.87	-132,094,705.98
合 计	-88,541,709.10	-126,085,552.05

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	291,506,799.16
按法定/适用税率计算的所得税费用	72,876,699.79
调整以前期间所得税的影响	171,030.10
非应税收入的影响	-97,003,538.12
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	14,288,682.96
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-221,058.78

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期发生额
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	3,907,208.29
其他	-82,560,733.34
合 计	-88,541,709.10

46、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
其他业务收入	13,424,841.49	18,329,478.12
营业外收入	1,521,988.21	800,367.44
其他收益	4,944,641.95	8,684,990.57
往来款款项	1,141,438,037.81	25,597,648.73
企业所得税汇算清缴退回	212,070,146.29	-
合 计	1,373,399,655.75	53,412,484.86

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
业务宣传费、租赁费等管理费用	321,761,579.76	502,172,807.74
其他业务成本	1,761,460.79	56,072.28
营业外支出	19,629,319.00	20,565,054.83
往来款款项	236,630,427.81	14,295,016,589.57
合 计	579,782,787.36	14,817,810,524.42

47、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	380,048,515.74	367,289,477.13
加：资产减值损失	59,843,782.51	-
信用减值损失	725,997,995.44	1,074,641,567.68
固定资产折旧	73,957,149.89	66,180,870.33
使用权资产折旧	175,026,376.15	172,942,404.92
无形资产摊销	55,235,072.64	55,167,617.95
长期待摊费用摊销	110,437,793.91	119,925,652.01
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	2,010,656.09	-
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	218,422.04	-2,928,944.88
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-119,382,278.37	-171,009,959.85
投资损失（收益以“-”号填列）	-341,292,451.48	-577,201,614.63

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

补充资料	本期发生额	上期发生额
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-115,512,251.47	-149,418,057.56
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	23,576,074.60	46,817,898.21
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-11,829,825,435.99	8,062,195,410.53
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	20,528,061,068.79	-34,870,824,601.75
经营活动产生的现金流量净额	9,728,400,490.49	-25,806,222,279.91
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	-	-
当期新增的使用权资产	131,390,488.72	87,242,739.31
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	17,024,805,224.37	15,522,469,514.06
减：现金的期初余额	15,522,469,514.06	8,876,803,280.28
加：现金等价物的期末余额	17,751,953,122.21	12,434,411,000.00
减：现金等价物的期初余额	12,434,411,000.00	13,398,590,916.53
现金及现金等价物净增加额	6,819,877,832.52	5,681,486,317.25

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
一、现金	17,024,805,224.37	15,522,469,514.06
其中：库存现金	494,295,109.28	637,749,733.40
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	15,353,537,884.34	14,144,069,001.92
存放同业款项	1,176,972,230.75	740,650,778.74
二、现金等价物	17,751,953,122.21	12,434,411,000.00
其中：三个月内到期的买入返售款项	17,751,953,122.21	12,434,411,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	34,776,758,346.58	27,956,880,514.06
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	-	-

48、所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2022.12.31 账面价值	借款本金	受限原因
票据	11,665,041,352.66	11,650,717,651.34	质押
债券	15,694,100,000.00	15,092,080,000.00	质押
同业存单	307,100,000.00	278,000,000.00	质押
合 计	27,666,241,352.66	27,020,797,651.34	---

说明：本行质押的金融资产为卖出回购业务提供担保物，包括票据、债券、同业存

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

单。

49、外币货币性项目

项 目	2022.12.31 外币余额	折算汇率	2022.12.31 折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			4,861,748.42
其中：美元	696,783.12	6.9646	4,852,815.72
港币	10,000.00	0.8933	8,932.70
存放同业款项			200,347,356.37
其中：美元	24,461,507.29	6.9646	170,364,613.67
欧元	1,905,485.75	7.4229	14,144,230.17
日元	128,273,420.00	0.0524	6,716,139.72
港币	8,086,158.52	0.8933	7,223,122.82
英镑	226,260.11	8.3941	1,899,249.99
吸收存款			35,549,472.09
其中：美元	3,531,935.91	6.9646	24,598,520.84
欧元	1,443,469.42	7.4229	10,714,729.16
港币	264,437.58	0.8933	236,222.09
其他应付款			166,231,785.66
其中：美元	20,983,872.57	6.9646	146,144,278.90
欧元	592,691.49	7.4229	4,399,489.66
日元	130,371,105.00	0.0524	6,825,970.32
港币	7,796,864.49	0.8933	6,964,939.05
英镑	226,004.90	8.3941	1,897,107.73

50、政府补助

采用总额法计入当期损益的政府补助情况

补助项目	种类	上期计入损益 的金额	本期计入损益 的金额	计入损益的列 报项目	与资产相关/与 收益相关
稳岗补贴	财政拨款	325,483.50	1,593,705.67	其他收益	与收益相关
租赁补贴	财政拨款	3,805,049.60	1,012,930.93	其他收益	与收益相关
分行入驻奖金	财政拨款	3,000,000.00	-	其他收益	与收益相关
其他	财政拨款	875,743.33	2,321,503.02	其他收益	与收益相关
合 计		8,006,276.43	4,928,139.62		

六、在其他主体中的权益

在子公司中的权益

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

说明：本行作为中山古镇南粤村镇银行股份有限公司的主发起行，承诺在中山古镇南粤村镇银行股份有限公司面临流动性不足时，将以同业存放、拆借或其他有效方式确保其流动性指标符合监管要求，不出现支付风险。

七、金融工具风险管理

1、风险管理目标和政策

本行董事会承担风险管理的最终责任，负责制定本行的总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略；负责规划并建立本行的风险管理架构，指定本行的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。高级管理层承担风险管理的实施责任，根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。业务条线承担风险管理的直接责任，风险管理条线承担制定政策和流程、监测和管理风险的责任，内审部门承担业务部门和风险管理部履职情况的审计责任。

本行建立垂直的全面风险管理架构。在总行层面设立总行风险管理部，统筹全行全面风险管理工作，设立总行授信审批部，统筹全行公司、普惠、金融市场业务及产品审查审批，设立总行授信管理部负责全行授信业务的放款管理，统筹全行贷后管理、授信资产风险分类、计提拨备、押品管理及授信业务档案管理工作，加强风险专业化管理。在各经营机构层面设立风险管理部，采取总行派驻模式，缩短风险管理半径，强化总行对风险的把控能力。

本行已制定风险管理政策以识别和评估本行所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了信用风险、流动性风险和市场风险管理等诸多方面。本行定期评估市场环境及本行经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本行的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本行其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本行内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本行的审计委员会。

本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行面临的主要金融风险为信用风险、操作风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险；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。

本行通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于任何单一行业、特定地区或特定交易对手方的风险。

2、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。

本行董事会是信用风险管理的最高决策机构，制定信用风险管理战略或策略，设定信用风险偏好；审批信用风险管理政策和程序，审议信用风险管理报告；监督高级管理层对信用风险管理的履职；审批或授权审批涉及信用风险管理体系的其他重大事项。董事会可授权其下设的风险管理委员会履行部分信用风险管理职责。

本行高级管理层及其下设专门委员会是信用风险管理的日常决策机构，掌握并评估该行信用风险管理状况，定期向董事会汇报；建立健全信用风险管理架构，组织实施董事会制定的信用风险管理策略及偏好，制定信用风险管理的政策、程序和限额，定期评估并及时调整；建立完备的信用风险管理信息系统和数据质量控制机制。

（1）信用风险管理

①发放贷款和垫款

本行制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后管理。另外，本行制定了有关授信工作尽职规定，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本行进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。

②债券及其他票据

本行通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或同等评级机构为标准)在 BBB 或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(信用评级机构须在本行获得准入)在 AA 或以上。针对交易账户项下的债券投资业务，对于主体评级为 AA 和 AA+的非金融企业，本行同时实施名单制准入管理，对于同一发行主体存在多家评级结果的，采用最低评级结果。

③存放和拆放同业

同业往来包括存放同业款项、拆出资金、同业买入返售金融资产等。本行对单个金融机

构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

④非债券债权投资

非债券债权投资包括同业理财产品、资产管理计划及资金信托计划等。本行对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

③信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本行作出的不可撤销的承诺，即本行承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本行承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本行将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本行面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

（2）预期信用损失计量

①预期信用损失模型

本行运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为第一阶段。
- 第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第二阶段。
- 第三阶段：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第三阶段。

第一阶段金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，第二阶段和第三阶段金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

②预期信用损失减值测试的方法

本行进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产，以及划分为第一阶段和第二阶段的法人客户信贷类资产和

债权投资，适用风险参数模型法。划分为第三阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。

本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

- 类似信用风险组合划分
- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- 已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性信息
- 第三阶段企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测

③预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本行以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整或按组合评估得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口是指，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

本行采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。本行的评级体系包括 24 个未违约等级及 1 个违约等级。本行定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

④信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本行充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本行通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

⑤ 已发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上
- 内部信用评级为违约等级
- 出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因，借款人的出借人给予借款人平时不愿作出的让步
- 借款人发生重大财务困难
- 借款人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

⑥ 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值同比增长率、居民消费物价指数增长率、采购经理指数、广义货币同比增长率等。

本行至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。2022 年，本行从万德公布的中国宏观经济数据库采集过去 10 年的上述关键经济指标的时间序列数据，分析经济指标之间的跨期内生关系，在蒙特卡洛方法模拟随机冲击基础上，建立预测函数，结合专家经验和专业判断，预测不同情景下的关键经济指标预测值。本行选取不同分位点作为不同乐观、基础和悲观三种情景的宏观经济取值，确定宏观经济假设及情景权重以计量相关的减值准备。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行综合

考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本行每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

（3）贷款集中度

客户集中度：期末本行最大十家客户贷款及垫款余额 653,470.47 万元，占发放贷款及垫款总额的 6.18%。

（4）表外业务风险

本行将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本行严格控制融资类保函等高风险表外业务。

（5）信用风险敞口

本行的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目。在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：①按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定已经抵销的金额；②已对该金融资产确认的减值损失。

在资产负债表日，本行金融资产的账面价值已代表最大信用风险敞口。在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表表外项目最大信用风险敞口的金额列示如下：

单位：万元

资产负债表表外项目	2022.12.31	2021.12.31
开立信用证	123,307.47	321,905.23
保函及担保业务	74,706.70	54,247.77
银行承兑汇票	3,250,228.46	5,488,174.67
合计	3,448,242.63	5,864,327.67

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

（6）抵押物和其他信用增级

本行通过一系列信用增级措施降低信用风险。本行通常要求借款人交付保证金、提供抵押物或担保以将信用风险敞口降至可接受水平。本行在发现相关的贷款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。本行制定了授信业务担保物管理办法，由风险管理委员会确定合格担保物的种类、范围以及贷款成数。本行根据借款人的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。

房地产和可流通转让的金融资产（股票或债券）是本行主要的担保物类型。本行专门制定估价模型对最主要的几类担保物进行估值，计算方法为市场价值扣除折价因素。折价代表本行需要处置担保物时相关费用的保守估计。处置费用包括资产待售期间的维护费用、外部咨询服务费、拍卖费用、交易税费及任何价值损失。房地产的折价取决于不动产的类型、状况、位置及其他条件，通常在房地产市场价值的 50%到 70%之间。上市证券的折价采用基于如价格波动性可销售性等变量的内部模型计算。对于不存在估值模型的担保物，本行将定期委托具备相应资质的外部评估机构单独评估并计算其价值。

于 2022 年 12 月 31 日，本行各项担保物的价值列示如下：

单位：万元

项 目	个人客户	机构客户	总额
抵押贷款信用风险敞口	1,048,225.87	5,782,901.13	6,831,127.00
担保物价值	2,066,467.90	12,505,236.46	14,571,704.36
房地产	2,032,183.35	8,175,081.70	10,207,265.05
银行存单	25,515.53	218,633.21	244,148.74
交通工具	50.53	26,824.10	26,874.63
机器设备	120.58	394,715.08	394,835.66
其他	8,597.91	3,689,982.37	3,698,580.28

说明：上表中所汇总的各项担保物价值金额，以其所担保的每一金融资产的信用风险敞口为限。

在报告期内，本行取得抵债资产账面价值人民币 1,288.60 万元，主要为土地使用权、房产和股权，未发生处置抵债资产。

广东南粤银行股份有限公司
财务报表附注
2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(7) 金融资产信用质量信息

A、各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况

项 目	2022.12.31						合计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	应计利息	减值准备		
存放同业款项	1,277,172,230.75	-	100,000,000.00	191,349.05	101,549,354.38	1,275,814,225.42	
拆出资金	1,880,000,000.00	-	1,060,000,000.00	2,079,611.12	533,107,188.88	2,408,972,422.24	
买入返售金融资产	17,751,953,122.21	-	-	4,884,366.28	9,724,205.48	17,747,113,283.01	
交易性金融资产	14,013,924,338.81	-	-	-	-	14,013,924,338.81	
发放贷款和垫款	97,270,160,347.48	5,269,438,957.91	3,898,647,614.99	3,172,567,992.50	4,146,070,748.94	105,464,744,163.94	
债权投资	19,086,679,800.00	941,000,000.00	6,316,698,054.73	561,868,306.38	2,135,265,718.51	24,770,980,442.60	
其他债权投资	11,567,127,357.94	-	-	-	-	11,567,127,357.94	
合 计	162,847,017,197.19	6,210,438,957.91	11,375,345,669.72	3,741,591,625.33	6,925,717,216.19	177,248,676,233.96	

说明：本行已对减值贷款提取足额的准备。部分已逾期但未减值的贷款，主要是客户出现短期的资金短缺情况，并未有客观的减值证据，因此本行并未分类为减值贷款。

已逾期金融资产是指本金或利息逾期 1 天及以上的金融资产。

3、流动性风险

流动性风险，是指本行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。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本行流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本行的流动性产生不利影响。

本行设立了资产负债管理委员会，负责制定流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本行实际的日常流动性监测指标体系，同时，本行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、央行票据等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

于2022年12月31日，本行持有的金融资产、金融负债、表外贷款承诺和信用卡承诺按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

单位：万元

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：	1,952,811.21	1,701,638.17	3,064,157.34	659,550.34	677,994.72
现金	-	49,429.51	-	-	-
存放中央银行款项	-	1,531,417.83	-	-	-
存放同业款项	10,000.00	112,622.70	-	-	-
拆放同业	-	-	-	-	-
买入返售资产	-	-	1,606,076.45	169,118.86	-
各项贷款	1,012,774.61	8,168.13	73,334.79	487,463.78	638,068.29
投资	848,969.81	-	1,083,935.57	2,800.00	20,006.81
持有同业存单	-	-	298,102.13	-	19,919.62
其他有确定到期日的资产	81,066.79	-	2,708.40	167.70	-
没有确定到期日的资产	-	-	-	-	-
负债：	-	4,423,224.00	2,719,741.15	1,210,968.61	1,165,412.34
向中央银行借款	-	-	-	1,128.14	478.36
同业存放款项	-	146,587.29	32,000.00	9,000.00	36,600.00
同业拆入	-	-	-	30,000.00	-
卖出回购款项	-	-	2,044,269.85	737,789.87	9,967.17
各项存款	-	4,267,500.36	624,477.15	185,687.88	538,329.20
其中：定期存款	-	40,602.44	624,477.15	185,687.88	538,329.20
活期存款	-	4,226,897.92	-	-	-
发行债券	-	-	-	-	-
发行同业存单	-	-	18,994.15	213,660.73	578,902.60

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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负债	-	9,136.35	-	33,701.99	1,135.01
没有确定到期日的负债	-	-	-	-	-
资产负债净头寸	-	-2,721,585.83	344,416.19	-551,418.27	-487,417.62

（续上表）

项 目	91日至1年	1年以上	无期限	合计
资产：	5,749,156.68	5,891,456.65	3,092,583.98	22,789,349.09
现金	-	-	-	49,429.51
存放中央银行款项	-	-	1,036,172.00	2,567,589.83
存放同业款项	15,000.00	-	20.00	137,642.70
拆放同业	168,000.00	20,000.00	-	188,000.00
买入返售资产	-	-	-	1,775,195.31
各项贷款	5,174,283.87	3,249,731.22	-	10,643,824.69
投资	391,872.81	2,621,725.43	17,325.00	4,986,635.43
持有同业存单	-	-	-	318,021.75
其他有确定到期日的资产	-	-	-	83,942.89
没有确定到期日的资产	-	-	2,039,066.98	2,039,066.98
负债：	4,640,013.80	6,327,714.42	328,291.27	20,815,365.59
向中央银行借款	254.12	-	-	1,860.62
同业存放款项	310,000.00	-	-	534,187.29
同业拆入	250,000.00	-	-	280,000.00
卖出回购款项	-	-	-	2,792,026.89
各项存款	2,531,940.50	6,177,823.75	-	14,325,758.84
其中：定期存款	2,531,940.50	6,177,823.75	-	10,098,860.92
活期存款	-	-	-	4,226,897.92
发行债券	-	149,890.67	-	149,890.67
发行同业存单	1,547,819.18	-	-	2,359,376.66
其他有确定到期日的负债	-	-	-	43,973.35
没有确定到期日的负债	-	-	328,291.27	328,291.27
资产负债净头寸	1,109,142.88	-436,257.77		

广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

于 2021 年 12 月 31 日，本行持有的金融资产、金融负债、表外贷款承诺和信用卡承诺按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

单位：万元

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：	1,572,416.67	1,655,930.87	2,534,537.69	353,270.36	1,855,848.22
现金	-	63,774.98	-	-	-
存放中央银行款项	-	1,416,398.24	-	-	-
存放同业款项	-	120,568.65	-	5,000.00	7,500.00
拆放同业	-	-	15,000.00	18,000.00	69,000.00
买入返售资产	-	-	1,198,441.10	-	-
各项贷款	782,276.75	13,377.42	51,757.29	325,268.19	1,514,295.45
投资	709,069.81	-	974,935.79	5,002.17	265,052.77
持有同业存单	-	-	294,403.51	-	-
其他有确定到期日的资产	81,070.11	41,164.80	-	-	-
没有确定到期日的资产	-	646.78	-	-	-
负债：	-	4,488,828.69	1,899,641.82	972,350.26	2,101,446.24
向中央银行借款	-	-	5,565.12	35,805.48	43,119.51
同业存放款项	-	122,724.60	-	59,500.00	53,500.00
同业拆入	-	-	120,000.00	10,000.00	5,000.00
卖出回购款项	-	-	1,405,262.97	99,979.65	-
各项存款	-	4,306,595.49	266,238.42	161,756.72	649,850.65
其中：定期存款	-	672,672.93	274,664.30	164,959.77	655,436.42
活期存款	-	3,684,555.98	-	-	-
发行债券	-	-	-	-	-
发行同业存单	-	54,978.39	91,856.70	571,495.95	1,349,068.92
其他有确定到期日的负债	-	4,530.21	10,718.61	33,812.46	907.16
没有确定到期日的负债	-	-	-	-	-
资产负债净头寸	1,572,416.67	-2,832,897.82	634,895.87	-619,079.90	-245,598.02

(续上表)

项 目	91日至1年	1年以上	无期限	合计
资产：	5,569,879.16	4,238,152.60	2,965,850.80	20,745,886.37
现金	-	-	-	63,774.98
存放中央银行款项	-	-	1,145,096.51	2,561,494.75
存放同业款项	-	-	-	133,068.65
拆放同业	306,000.00	-	-	408,000.00
买入返售资产	-	-	-	1,198,441.10
各项贷款	4,976,592.06	1,863,347.29	-	9,526,914.45
投资	287,287.10	2,374,805.31	17,325.00	4,633,477.95

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	91日至1年	1年以上	无期限	合计
持有同业存单	-	-	-	294,403.51
其他有确定到期日的资产	-	-	-	122,234.91
没有确定到期日的资产	-	-	1,803,429.29	1,804,076.07
负债：	2,784,275.32	6,168,245.31	315,416.19	18,730,203.83
向中央银行借款	232,977.16	-	-	317,467.27
同业存放款项	276,400.00	-	-	512,124.60
同业拆入	-	-	-	135,000.00
卖出回购款项	-	-	-	1,505,242.62
各项存款	2,274,898.16	6,018,415.48	-	13,677,754.92
其中：定期存款	2,285,897.55	6,025,202.21	-	10,078,833.18
活期存款	-	-	-	3,684,555.98
发行债券	-	149,829.83	-	149,829.83
发行同业存单	-	-	-	2,067,399.96
其他有确定到期日的负债	-	-	-	49,968.44
没有确定到期日的负债	-	-	315,416.19	315,416.19
资产负债净头寸	2,785,603.84	-1,930,092.71	2,650,434.61	2,015,682.54

由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此上表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本行对这些金融工具预期的现金流量与上表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在上表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。

已签订的担保合同最大担保金额并不代表即将支付的金额。

4、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的自营交易和代客交易业务中。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

市场风险管理部门负责本行层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

本行的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本行许多业务的内在风险，且在银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

本行的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本行因外汇敞口而蒙受损失的风险。

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行认为来自交易及投资组合中商品及股票价格的市场风险并不重大。

(1) 利率风险

本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本行在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本行经营的影响。

于 2022 年 12 月 31 日，资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

单位：万元

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：	17,811,744.14	4,759,996.42	974,254.56	2,851,655.52	3,885,132.52
金融机构间融资形成的资产	2,090,777.42	1,867,857.80	19,919.62	50,000.00	133,000.00
计息的各项贷款	11,071,284.45	1,367,681.70	933,798.57	2,684,156.37	3,473,953.39
债券投资	2,360,387.91	40.45	20,536.37	117,499.15	146,569.19
其他生息资产	2,289,294.36	1,524,416.47	-	-	131,609.94
付息负债：	20,729,776.83	8,288,142.54	1,170,779.00	1,540,300.33	3,162,142.51
金融机构间融资形成的负债	5,988,612.72	3,255,323.78	625,469.76	690,645.49	1,417,173.69
存款	14,589,443.96	5,031,690.62	544,862.02	849,618.51	1,744,751.03
发行债券	149,890.67	-	-	-	-
其他付息负债	1,829.48	1,128.14	447.22	36.33	217.79
利率敏感性缺口	-2,918,032.69	-3,528,146.12	-196,524.44	1,311,355.19	722,990.01

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：	2,329,420.89	2,333,965.51	356,783.46	113,958.33	206,576.93
金融机构间融资形成的资产	20,000.00	-	-	-	-
计息的各项贷款	833,706.77	1,734,264.05	29,463.95	7,744.82	6,514.83
债券投资	912,677.43	561,671.23	316,737.31	106,213.51	178,443.27
其他生息资产	563,036.69	38,030.23	10,582.20	-	21,618.83
付息负债：	1,396,977.34	2,194,683.03	251,557.64	2,724,412.11	782.33
金融机构间融资形成的负债	-	-	-	-	-
存款	1,247,086.67	2,194,683.03	251,557.64	2,724,412.11	782.33
发行债券	149,890.67	-	-	-	-
其他付息负债	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	932,443.55	139,282.48	105,225.82	-2,610,453.78	205,794.60

于 2021 年 12 月 31 日，资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

单位：万元

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：	19,229,886.76	3,098,403.15	2,080,993.38	3,139,483.56	5,304,660.65
金融机构间融资形成的资产	1,724,733.19	1,414,227.89	149,505.30	151,000.00	10,000.00
计息的各项贷款	12,770,194.49	787,832.23	1,821,439.37	2,801,478.21	4,553,462.75
债券投资	1,915,607.43	32,354.20	12,298.94	109,772.19	169,186.09
其他生息资产	2,819,351.65	863,988.83	97,749.77	77,233.16	572,011.81
付息负债：	17,224,907.04	3,440,891.91	2,171,966.84	1,635,120.86	1,779,715.92
金融机构间融资形成的负债	4,568,492.64	2,742,622.77	900,275.59	338,601.73	586,992.55
存款	12,113,272.49	687,821.97	1,227,084.23	1,155,361.00	995,562.78
发行债券	149,769.00	-	-	-	-
其他付息负债	393,372.91	10,447.17	44,607.02	141,158.13	197,160.59
利率敏感性缺口	2,004,979.72	-342,488.76	-90,973.46	1,504,362.70	3,524,944.73

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：	3,345,995.72	696,813.46	765,550.67	348,123.75	449,862.42
金融机构间融资形成的资产	-	-	-	-	-
计息的各项贷款	2,252,077.41	455,930.44	52,415.66	23,591.49	21,966.93
债券投资	436,273.72	150,866.82	448,253.12	255,403.84	301,198.51
其他生息资产	657,644.59	90,016.20	264,881.89	69,128.42	126,696.98
付息负债：	946,229.75	2,007,557.08	222,561.67	5,019,879.72	983.29
金融机构间融资形成的负债	-	-	-	-	-
存款	946,229.75	2,007,557.08	222,561.67	4,870,110.72	983.29
发行债券	-	-	-	149,769.00	-
其他付息负债	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	2,399,765.97	-1,310,743.62	542,989.00	-4,671,755.97	448,879.13

本行采用敏感性分析衡量利率变化对公司净利息收入的可能影响。净利息收入的敏感性分析是基于以上分析的有关资产和负债的利率风险敞口而计算得出的。基于以下假设：（1）除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；（2）活期存款和央行存款准备金利率保持不变；（3）收益率曲线随利率变化而平行移动；（4）资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同

下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

利率基点变化	利息净收入敏感性（万元）	
	本期	上期
上升 50 个基点	3,536.17	15,820.71
下降 50 个基点	-3,536.17	-15,820.71

权益的敏感性分析是通过针对期末持有的可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。

（2）汇率风险

本行的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。汇率风险对本行经营的影响主要表现在：

- A、本行在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；
- B、本行外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本行可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；
- C、本行以外币记账的资产、负债、收益等转换成本行记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

对于涉及汇率风险的业务品种本行在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

于 2022 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下：

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	26,207,642,548.82	4,852,815.72	8,932.70	-	26,212,504,297.24
存放同业款项	1,075,466,869.00	170,364,613.67	7,223,122.86	22,759,619.89	1,275,814,225.42
拆出资金	2,408,972,422.24	-	-	-	2,408,972,422.24
买入返售金融资产	17,747,113,283.01	-	-	-	17,747,113,283.01
发放贷款和垫款	105,464,744,163.94	-	-	-	105,464,744,163.94
交易性金融资产	14,013,924,338.81	-	-	-	14,013,924,338.81
债权投资	24,770,980,442.60	-	-	-	24,770,980,442.60
其他债权投资	11,567,127,357.94	-	-	-	11,567,127,357.94
其他权益工具投资	110,146,018.54	-	-	-	110,146,018.54
固定资产	1,202,869,443.22	-	-	-	1,202,869,443.22
使用权资产	570,266,720.69	-	-	-	570,266,720.69
无形资产	1,688,098,395.89	-	-	-	1,688,098,395.89
递延所得税资产	4,774,809,730.10	-	-	-	4,774,809,730.10
其他资产	16,055,216,201.33	-	-	-	16,055,216,201.33
资产合计	227,657,377,936.13	175,217,429.39	7,232,055.56	22,759,619.89	227,862,587,040.97

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
向中央银行借款	18,606,168.84	-	-	-	18,606,168.84
同业存放款项	5,363,827,552.56	-	-	-	5,363,827,552.56
拆入资金	2,808,834,583.34	-	-	-	2,808,834,583.34
卖出回购金融资产款	27,929,775,801.37	-	-	-	27,929,775,801.37
吸收存款	145,344,441,347.31	24,598,520.84	236,222.09	10,714,729.16	145,379,990,819.40
应付职工薪酬	339,571,163.12	-	-	-	339,571,163.12
应交税费	88,589,865.48	-	-	-	88,589,865.48
应付债券	25,100,563,673.04	-	-	-	25,100,563,673.04
租赁负债	586,090,687.60	-	-	-	586,090,687.60
预计负债	15,618,975.54	-	-	-	15,618,975.54
递延所得税负债	77,962,932.68	-	-	-	77,962,932.68
其他负债	470,772,992.27	146,144,278.90	6,964,939.05	13,122,567.71	637,004,777.93
负债合计	208,144,655,743.15	170,742,799.74	7,201,161.14	23,837,296.87	208,346,437,000.90
资产负债净头寸	19,512,722,192.98	4,474,629.65	30,894.42	-1,077,676.98	19,516,150,040.07

于 2021 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下：

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	26,269,242,387.46	4,228,673.72	16,348.95	-	26,273,487,410.13
存放同业款项	669,263,751.91	87,575,118.25	9,786,365.82	23,672,503.40	790,297,739.38
拆出资金	3,441,833,541.47	-	-	-	3,441,833,541.47
买入返售金融资产	11,983,639,508.81	-	-	-	11,983,639,508.81
发放贷款和垫款	92,437,059,939.89	7,797,313.86	-	-	92,444,857,253.75
交易性金融资产	12,873,294,195.30	-	-	-	12,873,294,195.30
债权投资	24,554,115,371.46	-	-	-	24,554,115,371.46
其他债权投资	9,347,134,891.81	-	-	-	9,347,134,891.81
其他权益工具投资	110,396,018.54	-	-	-	110,396,018.54
固定资产	1,226,404,710.14	-	-	-	1,226,404,710.14
使用权资产	621,491,714.35	-	-	-	621,491,714.35
无形资产	1,740,433,391.02	-	-	-	1,740,433,391.02
递延所得税资产	4,658,269,285.97	-	-	-	4,658,269,285.97
其他资产	17,073,055,303.80	-	-	-	17,073,055,303.80
资产合计	207,005,634,011.93	99,601,105.83	9,802,714.77	23,672,503.40	207,138,710,335.93
向中央银行借款	3,175,969,394.11	-	-	-	3,175,969,394.11
同业存放款项	4,717,857,162.40	-	-	-	4,717,857,162.40
拆入资金	1,355,256,361.11	-	-	-	1,355,256,361.11
卖出回购金融资产款	15,054,936,720.68	-	-	-	15,054,936,720.68

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
吸收存款	139,733,753,378.15	2,108,616.23	1,779,773.39	267,521.00	139,737,909,288.77
应付职工薪酬	338,792,193.09	-	-	-	338,792,193.09
应交税费	16,457,473.62	-	-	-	16,457,473.62
应付债券	22,180,188,350.41	-	-	-	22,180,188,350.41
租赁负债	626,263,201.42	-	-	-	626,263,201.42
预计负债	55,332,319.02	-	-	-	55,332,319.02
递延所得税负债	50,225,468.22	-	-	-	50,225,468.22
其他负债	674,773,380.60	-	-	-	674,773,380.60
负债合计	187,979,805,402.83	2,108,616.23	1,779,773.39	267,521.00	187,983,961,313.45
资产负债净头寸	19,025,828,609.10	97,492,489.60	8,022,941.38	23,404,982.40	19,154,749,022.48

本行采用敏感性分析衡量汇率变化对本行汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响	
		本期	上期
美元	+/-5%	+/-17,298,011.46	+/-1,028,344.73
港元	+/-5%	+/-721,915.82	+/-21,906.68

以上汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出的。有关的分析基于以下假设：（1）各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；（2）其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；（3）计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

5、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程管理。

本行董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任，负责制定操作风险管理战略和总体政策；定期审阅高级管理层提交的操作风险报告，充分了解该行操作风险管理的总体情况。高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系，负责制定、定期审查和监督执行操作风险管理的政策、程序和具体的操作规程，并定期向董事会提交操作风险总体情况的报告。

本行操作风险管理采用三道防线的联合管理模式。各单位都是操作风险管理的第一道防线，各单位人员在识别和管理该行产品、服务和活动中承担内在固有风险的责任；操作风险管理部的各级机构是操作风险管理的第二道防线，负责操作风险管理体的建立和实施，与其他部门保持独立；审计部作为操作风险管理的第三道防线，对操作风险

管理制度的实施、风险管理状况、程序和系统进行独立审计和评价，向董事会及其审计委员会进行报告。

本行进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理全行业务系统参数，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行；

持续推进操作风险自评估。进一步扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展表外等相关业务自评估，促进制度、流程及服务的改进和优化；

开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控；

优化操作风险管理综合评价体系。充实和完善对公信贷业务、个人金融业务等方面的指标，充分发挥评价体系对分行操作风险管理的导向作用；

强化不相容岗位管理。重检和持续完善不相容岗位(职责)制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；

稳步推进业务持续性管理。进一步推动试点分行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制；

加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力；

开展全行重要系统参数梳理。梳理排查全行参数管理现状及薄弱环节，及时组织整改，确保全行生产系统安全稳定运行；

积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善集团反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

八、公允价值

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。

第二层次：直接(价格)或间接(从价格推导)地使用除第一层级中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是中国债券信息网。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

1、以公允价值计量的项目和金额

以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下

项目	2022.12.31			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	11,113,143,802.13	-	2,900,780,536.68	14,013,924,338.81
（二）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	11,567,127,357.94	-	110,146,018.54	11,677,273,376.48
1.权益工具投资	-	-	110,146,018.54	110,146,018.54
2.其他债权投资	11,567,127,357.94	-	-	11,567,127,357.94
（三）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	11,972,545,907.46	11,972,545,907.46
持续以公允价值计量的资产总额	22,680,271,160.07	-	14,983,472,462.68	37,663,743,622.75
项目	2021.12.31			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	10,081,525,514.39	-	2,791,768,680.91	12,873,294,195.30
（二）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	9,347,134,891.81	-	110,146,018.54	9,457,280,910.35
1.权益工具投资	-	-	110,146,018.54	110,146,018.54
2.其他债权投资	9,347,134,891.81	-	-	9,347,134,891.81
（三）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	7,841,316,556.99	7,841,316,556.99
持续以公允价值计量的资产总额	19,428,660,406.20	-	10,743,231,256.44	30,171,891,662.64

本年度，本行的金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换，亦无转入或转出第三层次的情况。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本行以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、EBITDA乘数、缺乏流动性折价。

本行划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同、同业借款、金融投资等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价格确定，同业借款用现金流折现法对其进行估值，金融投资用现金流折现法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券及资产支持证券。本行在这些证券的估值模型中所运用的现金流折现分析方法仅包括可观察数据，或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设；不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本行划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

九、关联方及关联交易

1、本行的第一大股东情况

股东名称	注册地	业务性质	实收资本	母公司对本公司的持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)
广东粤财投资控股有限公司	广州	商业服务	35,869,601,638.40	59.35	59.35

报告期内，第一大股东实收资本变化如下：

第一大股东名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
广东粤财投资控股有限公司	33,980,534,971.73	1,889,066,666.67	-	35,869,601,638.40

2、本行的子公司情况

子公司情况详见附注六、1。

3、本行的关联方情况

关联方名称	与本行关系
广东粤财投资控股有限公司	主要股东，关联法人
湛江晨鸣浆纸有限公司	主要股东，关联法人
新光控股集团有限公司	主要股东，关联法人
广东省广晟控股集团有限公司	主要股东，关联法人
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	主要股东，关联法人
湛江市恒逸酒店有限公司	主要股东，关联法人

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方名称	与本行关系
广东恒诚制药股份有限公司	主要股东，关联法人
广东民大投资集团有限公司	主要股东，关联法人
湛江市财政局	主要股东，关联法人
湛江市金叶贸易有限责任公司	主要股东，关联法人

说明 1: 关联股东包括持股 5% 及 5% 以上股东和持股 5% 以下但有派驻董事、监事的股东。

说明 2: 湛江市恒逸酒店有限公司与广东恒诚制药股份有限公司是关联公司，湛江市金叶贸易有限责任公司是湛江市基础设施建设投资集团有限公司的全资子公司。

4、关联交易情况

(1) 关联方集团授信敞口明细

单位：万元

关联方	关联交易内容	关联关系	2022.12.31	2021.12.31
湛江晨鸣浆纸有限公司	授信	主要股东、关联法人	58,200.00	58,136.00
山东晨鸣纸业集团股份有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	39,970.00	39,970.00
广东民大投资集团有限公司	授信	主要股东、关联法人	49,300.00	50,800.00
广东恒诚制药股份有限公司	授信	主要股东、关联法人	21,370.00	21,700.00
湛江市恒逸酒店有限公司	授信	主要股东、关联法人	29,970.00	29,995.00
湛江市恒诚水处理有限公司	授信	广东恒诚制药股份有限公司关联企业	31,270.00	31,290.00
湛江市恒逸国际酒店有限公司	授信	广东恒诚制药股份有限公司关联企业	27,540.00	27,565.00
湛江市万有房地产有限公司	授信	广东恒诚制药股份有限公司关联企业	34,080.00	34,125.00
广东粤财投资控股有限公司	授信	控股股东、关联法人	9,000.00	-
广东粤财金融租赁股份有限公司	授信	广东粤财投资控股有限公司关联企业	20,000.00	-
自然人	授信	关联自然人	102.97	251.36

说明：本行在与关联方进行的业务时，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行；遵循诚实信用、公开公允、穿透识别原则以市场价格为定价基础进行。

(2) 关键管理人员薪酬

本行本期关键管理人员 17 人，上期关键管理人员 17 人，支付薪酬情况见下表：

单位：万元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	1,687.95	1,920.96

5、关联方应收应付款项

（1）应收关联方款项

单位：万元

项目名称	关联方	2022.12.31		2021.12.31	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	广东粤财投资控股有限公司	1,380,000.00	-	1,380,000.00	-
拆出资金	广东粤财金融租赁股份有限公司	20,000.00	-	-	-

（2）吸收存款及应付关联方款项

单位：万元

项目名称	关联方	2022.12.31	2021.12.31
其他应付款	广东粤财资产管理有限公司	5,220.42	5,220.42
吸收存款	广东粤财投资控股有限公司	120,960.91	430.82
吸收存款	湛江晨鸣浆纸有限公司	77,000.84	105,181.25
吸收存款	赤壁恒达贸易有限公司	47,612.89	4,824.18
吸收存款	寿光市水岚商贸有限公司	35,006.31	84,835.61
吸收存款	江苏富文金属材料有限公司	33,600.19	34,535.01
吸收存款	其他关联方	153,683.59	85,476.56

十、承诺及或有事项

1、重要的承诺事项

（1）信贷承诺

本行在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本行对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本行管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本行并不承担未使用的授信额度的风险。

本行提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金額为如果交易对手未能履约，本行将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

单位：万元

项 目	2022.12.31	2021.12.31
银行承兑汇票	3,250,228.46	5,488,174.67
开出信用证	123,307.47	321,905.23
开出保函	74,706.70	54,247.77
其中：非融资保函	74,706.70	54,247.77
贷款承诺	1,618,108.59	825,109.52
未使用的信用卡额度	31,072.77	29,929.64

(2) 受托业务

本行向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注五、33 所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本行的合并资产负债表内。

单位：万元

项 目	2022.12.31	2021.12.31
委托贷款	92,206.42	99,695.30
委托存款	92,206.42	99,695.30

委托贷款为本行与委托人签订委托协议，由本行代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本行不承担任何风险。

委托贷款资金是指委托人存入的，由本行向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

(3) 资本承诺

已签约但尚未于财务报表中确认的资本承诺	2022.12.31	2021.12.31
购建长期资产承诺	1,223,905,588.90	1,166,911,989.92

说明：

①本行于 2022 年 12 月 31 日前与相关企业签订了广东南粤银行大厦工程设计施工总承包、监理、全过程管理服务及其他相关服务合同，合同金额 727,789,989.77 元，项目处于在建阶段。按合同约定，至 2022 年 12 月 31 日止，尚有 345,791,056.45 元工程款及相关服务费未支付。

②本行于 2022 年 12 月 31 日前与相关企业签订了广东南粤银行金融大厦工程设计、施工承包、监理、全过程管理服务及其他相关服务合同，合同金额 2,991,933,803.37 元，项目处于在建阶段。按合同约定，至 2022 年 12 月 31 日止，尚有 878,114,532.45 元工程款及相关服务费未支付。

（4）经营租赁承诺

至资产负债表日止，本行对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

年 度	2022.12.31
资产负债表日后 1 年以内	35,865,126.59

2、或有事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本行不存在应披露的或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截至 2023 年 4 月 26 日，本行不存在应披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

1、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。

本行高级管理层按照本行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本行的经营情况。本行的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本行各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款，票据，贸易融资及货币市场拆借，证券投资等。

公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务。

零售金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金业务

资金业务分部涵盖本行的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

其他业务

此部分包括不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露。分部间转移交易以内部资金成本为基础计量。资金通常在分部之间进行分配，资金的使用成本按集团的资本成本为基础进行计算并披露。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用项目。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露，这些会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策及计量基础保持一致。

本行不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

分部按业务划分的信息

单位：万元

项 目	公司金融业务	零售金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	125,315.91	71,647.90	69,900.72	3,504.17	270,368.70
资产总额	17,698,976.80	1,534,490.00	3,429,067.20	123,724.70	22,786,258.70
负债总额	13,235,900.32	3,802,335.12	3,693,777.73	102,630.53	20,834,643.70

2、租赁

作为承租人

- ① 各类使用权资产的期初余额、本期增加额、期末余额以及累计折旧额和减值金额；
- ② 租赁负债的利息费用；
- ③ 计入当期损益的按本准则第三十二条简化处理的短期租赁费用和低价值资产租赁费用；
- ④ 未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额；
- ⑤ 转租使用权资产取得的收入；
- ⑥ 与租赁相关的总现金流出；
- ⑦ 售后租回交易产生的相关损益；
- ⑧ 其他按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》应当披露的有关租赁负债的信息。

根据新租赁准则第五十五条，承租人应当根据理解财务报表的需要，披露有关租赁活动的其他定性和定量信息：

- ① 租赁活动的性质，如对租赁活动基本情况的描述；
- ② 未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出；

- ③租赁导致的限制或承诺；
- ④售后租回交易产生的相关损益及其他信息；
- ⑤其他相关信息。

租赁费用补充信息

本行对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理，未确认使用权资产和租赁负债，短期租赁、低价值资产和未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额当期计入费用的情况如下：

项 目	2022 年度
短期租赁	10,749,219.60

3、职工薪酬事项

(1) 薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限。

根据本行《公司章程》，本行已建立了薪酬管理组织架构。本行董事会负责本行薪酬体系的建立、完善和监督执行；董事会下设提名与薪酬委员会，审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层的薪酬方案。向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。本行监事会对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

(2) 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。

2022 年度，本行薪酬总量为 85,249.41 万元，受益人包括本行董事、监事、高级管理人员、中基层干部及员工等，薪酬结构包括工资、福利费、社会保险、住房公积金等。

(3) 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。

为配合本行中长期战略发展目标，充分发挥薪酬资源对战略转型要求及激发业务活力的导向作用，本行通过完善薪酬激励机制，合理设计薪酬结构和水平，逐步建立了“战略导向、绩效体现、风险约束、内部公平、市场适应”的薪酬政策和“以岗定薪，按劳取酬”的薪酬支付原则。员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入构成。其中，基本薪酬水平取决于员工价值贡献及履职能力，绩效薪酬水平取决于本行整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩衡量结果，福利性收入包括社会保险费、公积金等。

基于公司治理要求，本行持续完善薪酬激励约束机制，在工资总额、薪酬资源分配、绩效考评等方面充分结合外部监管要求与内部管理需要，将风险因素纳入激励约束机制中。2022 年本行绩效薪酬的人均发放水平与监管机构关于风险成本控制等相关要求相符。本行建立员工薪酬与其个人绩效、部门绩效、组织绩效的联动机制，充分调动机构与员工的积极性。

(4) 薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况。

为促进风险与激励相平衡，本行按照《商业银行稳健薪酬监管指引》《广东南粤银行绩效薪酬延期支付管理办法（2.0 版，2020 年）》的规定，对高级管理人员以及对风险有重

要影响岗位人员绩效薪酬实行延期支付，延期支付的期限一般不少于 3 年，且延期支付的年限与风险暴露期限相匹配，并根据风险指标执行情况及风险暴露事件的性质及影响程度等，决策到期是否支付以及支付比例。2022 年度本行主要高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例为 51%。报告期内，本行绩效薪酬延期支付总额为 3,844.91 万元。

本行坚定落实风险防范责任，对发生违规违纪行为或出现职责范围内风险损失超常暴露等情形的员工，视严重程度扣减、止付及追回相应期限的绩效薪酬。报告期内，本行共执行追索扣回 241 人次，追索扣回金额为 300.58 万元。同时根据《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制指导意见》等要求，本行进一步修订了《广东南粤银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，完善了绩效薪酬追索扣回机制，将根据管理权限提交审议通过后发布。

(5) 董事会、监事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息。

本行根据 2019 年度股东大会、2020 年第一次临时股东大会审议通过的《广东南粤银行外部监事年度报酬标准》、《关于本行独立董事年度报酬标准的议案》和《外部监事年度报酬标准》为独立董事和外部监事提供报酬；根据《2022 年度总行班子成员过渡期预发薪酬方案》为高管及同时任本行董事的高管提供报酬；根据本行员工薪酬管理办法为职工监事提供报酬。本行股东董事和股东监事不在本行领取任何报酬。报告期内，在本行领薪的董事、监事、高级管理人员从本行领取的税前薪酬总额为 1,687.95 万元。本行主要高级管理人员年度绩效薪酬的 51% 延期支付，从次年开始每年支付延期支付金额的三分之一。

(6) 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况。

本行已将《2022 年度总行班子成员过渡期预发薪酬方案》报董事会审议通过。根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》要求，《广东南粤银行经营机构 2022 年绩效考核管理方案》设置了含经营效益、风险合规与社会责任等类型在内的考核指标。

(7) 超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等。

报告期内，本行不存在超出薪酬方案的例外情况。

十三、母公司财务报表主要项目注释

1、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	2022.12.31	2021.12.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
个人贷款和垫款	11,471,428,435.06	13,460,274,705.37
其中：信用卡	29,375,494.40	33,244,109.42
个人住房贷款	4,894,525,679.35	5,093,563,797.12

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2022.12.31	2021.12.31
个人经营贷款	5,890,642,348.91	6,765,131,705.66
个人消费贷款	633,318,489.10	1,544,854,042.01
个人垫款	23,566,423.30	23,481,051.16
企业贷款和垫款	82,269,947,187.20	73,403,284,121.62
其中：贷款	78,882,560,553.09	72,406,631,567.83
垫款	3,387,386,634.11	996,652,553.79
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	93,741,375,622.26	86,863,558,826.99
加：应计利息	3,171,135,636.93	853,198,412.00
减：贷款减值准备	4,123,284,733.50	3,668,094,897.99
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	92,789,226,525.69	84,048,662,341.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：		
其中：贷款	18,577,446.40	-
贴现	11,953,968,461.06	7,841,316,556.99
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	11,972,545,907.46	7,841,316,556.99
贷款和垫款账面价值	104,761,772,433.15	91,889,978,897.99

(2) 按行业分布情况

行 业	2022.12.31		2021.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
农、林、牧、渔业	928,432,771.67	0.88	921,839,955.21	0.97
采掘业	574,872,748.10	0.55	525,300,000.00	0.55
制造业	11,951,990,931.04	11.31	10,104,239,070.54	10.67
电力、燃气及水的生产和供应业	35,611,411.03	0.03	11,050,000.00	0.01
建筑业	4,314,895,708.53	4.08	3,894,238,782.69	4.11
交通运输、仓储和邮政业	588,698,390.27	0.56	373,698,940.41	0.39
信息传输、计算机服务和软件业	193,966,672.69	0.18	150,993,341.10	0.16
批发和零售业	49,852,184,092.10	47.16	47,680,704,272.04	50.36
住宿和餐饮业	1,062,892,163.85	1.01	1,165,700,000.00	1.23
金融业	850,000,000.00	0.80	-	-
房地产业	5,248,077,661.51	4.96	5,351,989,066.16	5.65
租赁和商务服务业	4,474,775,427.26	4.23	1,589,165,913.01	1.68
科学研究、技术服务和地质勘查业	390,228,552.41	0.37	43,387,026.00	0.05
水利、环境和公共设施管理业	1,172,193,093.62	1.11	873,130,000.00	0.92
居民服务和其他服务业	45,687,421.99	0.04	3,700,000.00	
教育	94,493,228.26	0.09	88,090,000.00	0.09
卫生、社会保障和社会福利业	51,120,125.91	0.05	200,447,637.21	0.21
文化、体育和娱乐业	222,384,233.36	0.21	189,200,000.00	0.20
公共管理和社会组织	236,020,000.00	0.22	236,410,117.25	0.25

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

行 业	2022.12.31		2021.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
票据贴现	11,953,968,461.06	11.31	7,841,316,556.99	8.28
个人贷款	11,471,428,435.06	10.85	13,460,274,705.37	14.22
贷款和垫款小计	105,713,921,529.72	100.00	94,704,875,383.98	100.00
加：应计利息	3,171,135,636.93	-	853,198,412.00	-
减：贷款减值准备	4,123,284,733.50	-	3,668,094,897.99	-
贷款和垫款账面价值	104,761,772,433.15	100.00	91,889,978,897.99	100.00

(3) 按担保方式分布情况

项 目	2022.12.31	2021.12.31
信用贷款	6,204,865,167.77	3,654,809,609.95
保证贷款	18,034,712,998.56	12,541,120,397.43
附担保物贷款	69,520,374,902.33	70,667,628,819.61
其中：抵押贷款	51,674,077,459.66	52,120,268,675.09
质押贷款	17,846,297,442.67	18,547,360,144.52
贴现	11,953,968,461.06	7,841,316,556.99
贷款和垫款小计	105,713,921,529.72	94,704,875,383.98
加：应计利息	3,171,135,636.93	853,198,412.00
减：贷款减值准备	4,123,284,733.50	3,668,094,897.99
贷款和垫款账面价值	104,761,772,433.15	91,889,978,897.99

广东南粤银行股份有限公司
财务报表附注
2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(4) 本金逾期贷款

项 目	2022.12.31				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	
信用贷款	665,624,154.72	193,215,941.83	140,555,514.91	18,436,673.55	1,017,832,285.01
保证贷款	592,345,503.06	325,397,282.76	-	-	917,742,785.82
附担保物贷款	3,996,075,272.19	1,701,738,898.44	1,505,133,711.74	99,491.60	7,203,047,373.97
其中：抵押贷款	2,547,433,767.21	766,848,610.88	1,494,426,126.35	99,491.60	4,808,807,996.04
质押贷款	1,448,641,504.98	934,890,287.56	10,707,585.39	-	2,394,239,377.93
合 计	5,254,044,929.97	2,220,352,123.03	1,645,689,226.65	18,536,165.15	9,138,622,444.80
项 目	2021.12.31				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	
信用贷款	69,651,586.46	168,899,607.83	121,874,096.97	6,879,710.06	367,305,001.32
保证贷款	895,382,993.79	371,000.00	600,591.68	2,536,173.69	898,890,759.16
附担保物贷款	6,149,406,552.84	176,249,684.40	207,369,604.60	8,231,198.51	6,541,257,040.35
其中：抵押贷款	5,193,532,107.77	169,572,799.78	27,551,857.93	3,124,820.38	5,393,781,585.86
质押贷款	955,874,445.07	6,676,884.62	179,817,746.67	5,106,378.13	1,147,475,454.49
合 计	7,114,441,133.09	345,520,292.23	329,844,293.25	17,647,082.26	7,807,452,800.83

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(5) 贷款减值准备

项 目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款:				
2021年12月31日余额	811,598,079.26	1,926,922,959.96	929,573,858.77	3,668,094,897.99
本期计提	-314,422,308.07	202,813,069.40	1,575,247,181.08	1,463,637,942.41
本期收回	-	-	-	-
已减值贷款利息冲转	-	-	114,665,818.74	114,665,818.74
本期核销		14,040,147.14	485,795,766.36	499,835,913.50
本期转出			393,946,374.66	393,946,374.66
2022年12月31日余额小计	497,175,771.19	2,115,695,882.22	1,510,413,080.09	4,123,284,733.50
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款:				
2021年12月31日余额	1,484,796.48	-	-	1,484,796.48
本期计提	21,063.83	-	-	21,063.83
本期转回	-	-	-	-
2022年12月31日余额小计	1,505,860.31	-	-	1,505,860.31
2022年12月31日余额合计	498,681,631.50	2,115,695,882.22	1,510,413,080.09	4,124,790,593.81

(续)

项 目	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款:				
2021年1月1日余额	1,803,602,540.75	1,198,829,786.01	6,979,202,058.01	9,981,634,384.77
本期计提	-992,004,461.49	639,226,314.81	1,182,905,580.73	830,127,434.05
本期收回	-	-	127,290,948.42	127,290,948.42
已减值贷款利息冲转	-	88,866,859.14	-	88,866,859.14
本期核销	-	-	847,395,135.74	847,395,135.74
本期转出	-	-	6,512,429,592.65	6,512,429,592.65
2021年12月31日余额小计	811,598,079.26	1,926,922,959.96	929,573,858.77	3,668,094,897.99
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款:				
2020年12月31日余额	4,525,705.35	-	-	4,525,705.35
本期计提	-	-	-	-
本期转回	3,040,908.87	-	-	3,040,908.87
2021年12月31日余额小计	1,484,796.48	-	-	1,484,796.48
2021年12月31日余额合计	813,082,875.74	1,926,922,959.96	929,573,858.77	3,669,579,694.47

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2、长期股权投资

被投资单位	2021.12.31	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	本期增减变动				2022.12.31 减值准备 余额
					其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	
中山古镇南粤村镇银行股份有限公司	173,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	173,000,000.00

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

3、吸收存款

(1) 按种类列示

项 目	2022.12.31	2021.12.31
活期存款	27,937,931,725.18	22,273,541,423.57
其中：公司	17,062,140,213.24	12,038,305,323.76
个人	10,875,791,511.94	10,235,236,099.81
定期存款	83,090,911,012.95	68,176,877,734.16
其中：公司	59,851,700,031.72	48,136,768,104.17
个人	23,239,210,981.23	19,640,109,629.99
国库	-	400,000,000.00
通知存款	6,148,629,697.41	2,569,160,633.99
保证金存款	25,267,311,440.13	42,825,675,187.35
应解汇款及临时存款	46,624,757.44	900,214,801.72
其他存款	9,876,335.82	121,987,539.62
吸收存款小计	142,501,284,968.93	136,867,457,320.41
加：应计利息	2,111,553,736.93	2,009,476,594.11
合 计	144,612,838,705.86	138,876,933,914.52

4、其他负债

项 目	2022.12.31	2021.12.31
应付股利	133,103,006.41	203,025,120.81
资金清算应付款	5,469,615.45	6,838,787.40
业务其他应付款	99,277,936.89	143,202,512.96
财务其他应付款	120,841,650.15	131,584,078.76
递延收益	1,174,468.07	1,787,234.03
其他流动负债	180,747,827.43	107,005,840.15
合 计	540,614,504.40	593,443,574.11

(1) 应付股利

项 目	2022.12.31	2021.12.31
普通股股利	133,103,006.41	203,025,120.81

(2) 其他流动负债

项 目	2022.12.31	2021.12.31
预提费用	44,167,589.20	56,505,370.21
代理证券业务	200,605.12	727,325.53
其他代理业务	50,485,722.71	49,773,144.41
同城交换清算	85,893,910.40	-
合 计	180,747,827.43	107,005,840.15

广东南粤银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 递延收益

项 目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
其他递延手续费收入	1,787,234.03	-	612,765.96	1,174,468.07

5、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	6,595,464,980.46	7,617,592,301.79
其中：发放贷款和垫款	4,611,498,442.65	5,609,933,355.64
拆放同业	83,395,861.13	93,119,336.78
存放同业	6,199,199.90	2,118,803.52
存放中央银行	186,028,151.50	257,225,650.52
买入返售金融资产	208,661,057.87	174,938,671.31
其他债权投资	294,711,972.05	253,199,665.41
债权投资	991,342,628.92	849,093,354.74
转贴现及贴现	213,627,666.44	377,963,463.87
利息支出	4,734,559,420.67	5,572,039,454.77
其中：同业存放	145,203,700.58	220,219,922.23
拆入资金	40,588,000.01	11,346,597.21
吸收存款	3,372,859,167.94	3,976,929,543.61
协议存款	80,562,499.99	172,269,606.32
卖出回购金融资产款	271,052,176.41	372,000,810.05
发行存款证	686,671,569.26	635,629,213.45
发行债券	90,608,333.37	90,608,333.37
再贴现	11,497,445.95	24,204,686.57
其他利息支出	35,516,527.16	68,830,741.96
利息净收入	1,860,905,559.79	2,045,552,847.02

6、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	480,653,259.60	453,315,524.73
其中：结算手续费收入	1,169,947.58	1,804,744.43
代理业务手续费收入	30,684,248.80	27,833,145.68
委托业务手续费收入	387,846,793.63	345,985,710.02
提前还款手续费收入	2,412,626.21	6,827,812.79
银行卡手续费收入	10,006,649.67	14,546,686.92
投资银行手续费收入	12,159,319.62	3,601,731.60
担保及承诺业务手续费收入	27,587,429.96	44,205,540.71
单位国际结算手续费收入	93,247.79	92,170.79
贸易融资手续费收入	3,282,395.99	5,180,072.13

广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期发生额	上期发生额
信用卡手续费收入	1,286,041.02	1,651,465.22
票据业务手续费收入	75,843.70	97,922.22
网上银行业务收入	43,082.70	674,010.46
手机银行业务收入	3,168,279.21	-
其他手续费收入	837,353.72	814,511.76
手续费及佣金支出	168,031,416.83	46,014,762.14
其中：代理手续费支出	9,236,561.13	7,348,010.28
结算手续费支出	1,537,676.58	8,784,553.68
银行卡手续费支出	5,302,193.04	3,801,092.41
国际结算手续费支出	174,849.99	153,972.22
投资银行手续费支出	3,215,538.74	-
证券业务手续费支出	6,443,868.57	8,458,748.79
发行债券手续费支出	822,225.33	1,111,934.50
信用卡手续费支出	630,570.69	367,074.87
账户及额度管理费支出	613.21	-
其他手续费支出	140,667,319.55	15,989,375.39
手续费及佣金净收入	312,621,842.77	407,300,762.59

7、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的利息收入	280,687,040.85	490,436,461.88
交易性金融资产持有期间取得的股利分红	94,392,401.24	61,243,686.17
处置交易性金融资产取得的投资收益	-3,857,835.65	-27,288,886.41
处置贴现资产取得的收益	31,445,921.28	49,793,351.91
其他权益工具持有期间取得的股利分红	1,592,270.84	1,592,270.84
处置其他债权投资取得的投资收益	7,727,701.81	99,433.44
处置债权投资取得的投资收益	-70,275,818.65	2,379,159.71
成本法核算的长期股权投资收益	-	6,920,000.00
其他	-419,230.24	-1,053,862.91
合 计	341,292,451.48	584,121,614.63

广东南粤银行股份有限公司

2023年4月26日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

盛林萍(440100390010)，已通过广东省注册会计师协会2019年任职资格审查。通过文号：粤注协(2019)94号。

440100390010

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

盛林萍
女
1976-06-13
致同会计师事务所
(特殊普通合伙)广州分所
330623197606134165

440100390010
广东省注册会计师协会
年 月 日
年 月 日
2019年4月颁发

批准设立
批准日期
批准文号

会计师事务所(特殊普通合伙)
440100390010

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

盛林萍(440100390010)，已通过广东省注册会计师协会2019年任职资格审查。通过文号：粤注协(2019)94号。

440100390010

此件仅供业务报告使用 复印无效

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

盛林萍(440100390010)，已通过广东省注册会计师协会2020年任职资格审查。通过文号：粤注协(2020)132号。

440100390010

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

盛林萍(440100390010)，已通过广东省注册会计师协会2021年任职资格审查。通过文号：粤注协(2021)268号。

440100390010

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

盛林萍(440100390010)，已通过广东省注册会计师协会2021年任职资格审查。通过文号：粤注协(2021)268号。

440100390010



姓名 肖焕芝
 Full name _____
 性别 女
 Sex _____
 出生日期 1974-12-27
 Date of birth _____
 工作单位 致同会计师事务所
 Working unit (特殊普通合伙) 广州分所
 身份证号码 432503197412276725
 Identity card No. _____

此件仅供业务报告使用，复印无效



本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after



证书编号 440101980001
 No. of Certificate

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

发证日期：2012年09月18日
 Date of Issuance y / m / d

2020年9月续发

肖焕芝(440101980001)，已通过广东省注册会计师协会2020年任职业资格检查，通过文号：粤注协〔2020〕132号。



年 月 日
 /y /m /d

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



肖焕芝(440101980001)，已通过广东省注册会计师协会2021年任职业资格检查，通过文号：粤注协〔2021〕268号。



y / m / d

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal!



年 月 日
 /y /m /d



此件仅供业务报告使用，复印无效

统一社会信用代码

91110105592343655N

营业执照

(副本)



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息

名称 致同会计师事务所(普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

负责人 李惠琦

经营范围

成立日期 2011年12月22日
合伙期限 2011年12月22日至 长期

主要经营场所 北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场五层



登记机关

2022年03月10日

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

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

国家企业信用信息公示系统网址：

国家市场监督管理总局监制