

南海农商银行 2012 年年度报告

目 录

重要提示.....	1
2012 年度大事记.....	2
董事长致辞.....	3
1. 公司基本情况.....	5
2. 会计数据和业务数据摘要.....	6
2.1 报告期内主要财务数据.....	6
2.2 截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标.....	6
2.3 截至报告期末前三年的主要业务信息及数据.....	7
2.4 截至报告期末前三年的补充财务指标.....	7
2.5 截至报告期末前三年的资本构成及变化情况.....	8
2.6 报告期内所有者权益变动情况.....	8
3. 股本结构.....	9
4. 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	10
4.1 董事、监事、高管人员情况.....	10
4.2 本行员工情况.....	14
5. 公司治理结构.....	15
5.1 公司治理情况.....	15
5.2 关于股东大会.....	15
5.3 关于董事会.....	15
5.4 关于监事会.....	16
5.5 高级管理层成员构成及工作情况.....	17
5.6 职能部门与分支机构设置情况.....	17
5.7 关于信息披露和透明度.....	17
5.8 组织架构图.....	18
6. 股东大会情况简介.....	19
7. 董事会报告.....	20
7.1 公司经营情况.....	20
7.2 信贷管理情况.....	21
7.3 风险管理.....	23
7.4 社会责任.....	27
7.5 主要控股公司及参股公司的情况.....	29
7.6 董事会主要工作情况.....	29
7.7 2013 年工作计划.....	32
8. 监事会报告.....	34
8.1 监事会主要工作情况.....	34
8.2 监事会对有关事项发表的独立意见.....	37
9. 重要事项.....	38
9.1 大股东情况.....	38
9.2 增加或减少注册资本、分立合并事项.....	39
9.3 聘用、解聘会计师事务所情况.....	39
10. 备查文件.....	40
11. 附件.....	41

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员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。

本行不存在大股东占用资金的情况。本报告有关货币金额除特别说明外，均以人民币列示。

本行年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）广东分所审计并出具标准无保留意见的审计报告。

本行董事长肖寒、行长杨代平、主管财务副行长龙中湘、财务负责人张建兰保证2012年度报告中财务报告的真实、完整。

2012 年度大事记

3 月

召开 2012 年工作会议暨案防工作会议，提出“存款兴行”的战略重点。

5 月

综合业务系统顺利接入省联社数据大集中系统。

联手南海区政府推出“育鹰宝”小企业贷款产品。

男篮连续七次获得南海区直机关篮球赛甲级冠军。

6 月

参展首届“中国(广州)国际金融交易·博览会”。

7 月

提出“深耕本地市场，主攻小微企业”的发展指导思想。

8 月

冠名赞助“南海农商银行杯”南海区第九届运动会。

荣获 2011 年度“南海慈善奖”。

9 月

启动南海农商银行整体战略规划咨询项目。

荣获“最受佛山市民欢迎（喜爱）金融单位”称号。

召开网点服务提升工作会议并举行 2012 年“金桂服务”活动启动仪式，全面启动“贴心服务年”活动。

12 月

荣获 2012 中国金融机构金牌榜·金龙奖“年度最具成长性中小银行”奖项。

成立“广东南海农商银行奖学基金”项目。

推出“稳步钱进”和“锦绣钱程”等理财产品系列，全年共计推出自营理财产品 99 款。

2012 年各项存款比年初增加 108 亿元，年度存款增量首次突破百亿元。

董事长致辞

2012年，是南海农商银行发展历程中不平凡的一年。一年来，在监管机构的悉心指导下，在党政部门的亲切关怀下，在社会各界的鼎力支持下，在全体员工的努力拼搏下，本行坚持以服务实体经济为导向，加快转变发展方式和经营机制，着力推动各项业务平稳增长，保持了又好又快发展的良好态势。

各项业务平稳发展，经营效益显著提升。截至报告期末，本行资产总额 838.11 亿元，比年初增加 118.63 亿元，增长 16.49%。各项存款余额 740.83 亿元，比年初增加 107.99 亿元，增长 17.06%，年度存款增量首次突破百亿元大关；各项贷款余额 488.34 亿元，比年初增加 58.88 亿元，增长 13.71%。全年，本行实现各项财务总收入 45.97 亿元，同比增加 9.36 亿元，增长 25.58%。同时，本行不良贷款余额和不良贷款率持续实现双降，拨备充足率和拨备覆盖率较年初大幅提高。

公司治理渐入佳境，风控体系日益健全。报告期内，本行进一步完善“三会”制度，健全议事规则，实现公司治理由“形似”向“神似”转变，为全行又好又快发展提供科学的决策保障。本行扎实推进全面风险管理体系建设，致力于构建流程化的信用风险管理体系，综合运用多种管理措施防范和化解信用风险，初步建立“五位一体”联动案防机制，顺利完成支行中心金库异地值守改革工作，积极开展营业网点尾箱库建设工作，不断完善远程视频监控系統，全年没有发生各类案件，核心竞争力和抗风险能力明显增强。

创新能力稳步攀升，竞争实力持续增强。报告期内，本行积极拓展小微业务，成功打造“信速贷”特色服务品牌，创新推出 30 多款融资产品，小企业业务保持快速增长；研发推出“稳步钱进”和“锦绣钱程”等理财产品系列，理财业务品牌逐步树立；创新开展投行业务，积极探索基金托管业务，中间业务新增长点逐步显现；成功办理首笔直接投资项下人民币资本金汇入业务和出口信保押汇，积极推广信用证出口押汇和退税质押贷款业务，贸易融资和国际结算实现逆势上升。

基础设施日臻完善，服务水平不断提高。报告期内，本行不断优化网点管理流程，

稳步推进“三旧”网点改造，持续拓宽网点电子服务渠道，积极优化自助服务功能，网点转型取得实效；有序开展“贴心服务年”主题活动，切实提高服务质量和效率，便捷、高效、安全、贴心的金融服务惠及南海城乡居民和广大企业；成功上线省联社数据大集中系统，稳步推进网上银行、稽核系统等信息系统的改造和研发，为本行业务发展提供有效科技支撑。

社会责任成功践行，品牌形象初步树立。报告期内，本行累计向各级税务部门缴纳税收超 6 亿元，是全区排名第二的纳税大户。本行积极开展赈灾扶贫、扶老助残、捐资助学、社区服务、金融宣传教育等公益活动，其中在奖学基金、体育赛事、社区金融等公益项目上累计投入近千万元。本行整体品牌形象得到社会各界的广泛认可，荣获中国“年度最具成长性中小银行”、广东金融业支持经济社会发展“十项入围工程”企业、“佛山市金融产品创新奖”、“南海区企业服务优秀单位”、“南海区融资贡献奖”等多项荣誉。

上述成绩的取得，离不开上级部门的悉心指导，离不开社会各界的真诚相伴，离不开全行员工的辛勤努力。在此，我代表南海农商银行，向所有关心和支持本行改革发展事业的各界人士，表示衷心的感谢和崇高的敬意！

2013 年是全面贯彻落实党的十八大精神的开局之年，也是推动本行 5 年战略规划落地的起步之年。站在新的起点上，南海农商银行将按照“一条主线，两个主题，三大创新、四项提升”的总体思想，深入剖析经营管理面临的困难和问题，认真把握机遇，加速推进全方位的战略转型，凝心聚力，攻坚克难，规范管理，开拓创新，推动南海农商银行各项工作再上新台阶！

董事长：肖寒

1. 公司基本情况

(1) 法定名称

法定中文名称：广东南海农村商业银行股份有限公司（简称：南海农商银行）

法定英文名称：Guangdong Nanhai Rural Commercial Bank Company Limited（简称：Nanhai Rural Commercial Bank）

(2) 法定代表人：肖 寒

(3) 注册及办公地址：广东省佛山市南海区桂城南海大道北26号

邮政编码：528200

联系电话：0757-86288888或96138

国际互联网网址：www.nanhaibank.com

(4) 会计师事务所：天健会计师事务所（特殊普通合伙）广东分所

办公地址：广州市天河区体育西路123号新创举大厦1102、1103房

联系电话：020-37600380

(5) 法律顾问：莫海波律师

律师事务所：北京市金杜（广州）律师事务所

联系电话：020-38191000

(6) 本行选定的信息披露渠道

网站：www.nanhaibank.com

年度报告备置地点：本行董事会办公室

2. 会计数据和业务数据摘要

2.1 报告期内主要财务数据

单位：元

项目	
拨备前利润	2,032,767,606.03
利润总额	1,668,169,089.28
净利润	1,203,082,506.79
主营业务利润	1,462,909,747.81
其他业务利润	40,914,800.99
营业外收支净额	164,344,540.48
经营活动产生的现金流量净额	-682,461,804.72
现金及现金等价物净增加额	-33,281,487.82

2.2 截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：元

项目	2012年	2011年	2010年
营业总收入（含投资收益）	4,431,971,373.88	3,464,357,654.71	2,369,859,051.73
利润总额	1,668,169,089.28	946,192,475.23	210,741,613.08
净利润	1,203,082,506.79	644,817,054.75	116,155,493.07
资产总额	83,811,623,402.62	71,948,018,174.07	64,936,310,518.68
负债总额	77,038,830,659.51	66,063,923,728.27	61,213,099,626.07
存款余额	74,083,337,596.56	63,284,144,464.64	59,947,998,241.40
贷款余额	48,833,926,403.25	42,946,412,053.00	37,630,215,306.90
所有者权益	6,772,792,743.11	5,884,094,445.80	3,723,210,892.61
每股收益	0.45	0.26	0.10
每股净资产	2.52	2.40	3.27
资产收益率（%）	1.56	0.96	0.19
资本利润率（%）	18.46	13.52	3.25

注：1、资产收益率=净利润/资产平均余额。

2、资本利润率=净利润/所有者权益平均余额。

2.3 截至报告期末前三年的主要业务信息及数据

单位：元

项目	2012年	2011年	2010年
存款总额	74,083,337,596.56	63,284,144,464.64	59,947,998,241.40
其中：个人活期存款	15,319,141,521.29	14,951,084,305.95	15,276,023,001.91
个人定期存款	30,628,280,046.42	27,154,902,459.68	23,256,761,333.47
对公活期存款	18,637,493,743.60	15,562,430,518.43	15,799,119,358.65
对公定期存款	3,754,104,718.38	2,074,390,309.69	3,238,956,592.69
银行卡存款	5,512,997,995.69	3,347,113,853.43	2,224,706,919.14
应解汇款及保证金存款	231,319,571.18	194,223,017.46	152,431,035.54
贷款总额	48,833,926,403.25	42,946,412,053.00	37,630,215,306.90
其中：正常类贷款	46,291,617,370.99	39,995,613,678.83	32,175,079,576.90
关注类贷款	1,989,578,043.20	2,319,185,042.97	2,741,537,384.00
次级类贷款	498,590,093.28	495,464,325.21	558,774,320.00
可疑类贷款	54,140,895.78	136,149,005.99	1,577,900,393.00
损失类贷款	0	0	576,923,633.00

2.4 截至报告期末前三年的补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2012年	2011年	2010年
资本充足率	≥10	15.29	16.94	9.20
核心资本充足率	≥6	12.75	14.65	9.24
流动性比率	≥25	45.73	47.51	49.51
存贷比	≤75	65.92	67.87	62.77
拆出资金比例	≤8	0.04	0.10	0.54
不良贷款比例	≤5	1.13	1.47	7.21
贷款损失准备充足率	≥150	825.19	547.46	81.25

贷款拨备覆盖率	≥150	285.91	206.57	46.72
单一最大客户贷款比率	≤10	8.10	7.17	11.09
单一最大集团客户贷款比率	≤15	9.92	10.75	21.65

注：以上数据均按当年末监管口径计算。

2.5 截至报告期末前三年的资本构成及变化情况

单位：万元、%

项目	2012年	2011年	2010年
资本净额	740,579.62	690,111.88	328,348.38
核心资本净额	617,391.21	596,658.31	329,619.93
加权风险资产总额	4,843,761.53	4,072,900.34	3,569,073.17
资本充足率	15.29	16.94	9.20
核心资本充足率	12.75	14.65	9.24

注：以上数据均按当年末监管口径计算。

2.6 报告期内所有者权益变动情况

单位：元

项目	实收资本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	所有者权益合计
期初数	2,489,429,134.00	632,591,533.73	132,869,670.82	1,606,454,595.03	1,022,749,512.22	5,884,094,445.80
本期增加	199,147,090.00	-	240,616,501.36	-	1,203,082,506.79	1,642,846,098.15
本期减少	-	15,012,682.68	-	-	739,135,118.16	754,147,800.84
期末数	2,688,576,224.00	617,578,851.05	373,486,172.18	1,606,454,595.03	1,486,696,900.85	6,772,792,743.11

3. 股本结构

(1) 分红转增股本情况

本行于 2012 年 3 月进行了 2011 年度股金分红转增工作，每 10 股派送股份 0.8 股，转增股份后总股本达到 268,858 万股。本行聘请了深圳市鹏城会计师事务所有限公司对 2012 年转增后的注册资本进行了验资，并于 2012 年 3 月 30 日出具了验资报告。经监管部门批复同意，本行于 5 月办妥了工商变更登记，注册资本由 2,489,429,134 元变更为 2,688,576,224 元。

(2) 股本结构情况

截至报告期末，南海农商银行股本总额 2,688,576,224 元，股东总数为 11,116 户，其中：法人股东 37 户，持有股金为 1,445,440,139 元，占股本总额的 53.76%；自然人股东 11,079 户，持有股金为 1,243,136,085 元，占股本总额的 46.24%。自然人股东中，非职工自然人股东 8,777 户，持有股金为 1,109,013,527 元，占股本总额的 41.25%；职工自然人股东 2,302 户，持有股金为 134,122,558 元，占股本总额的 4.99%。

南海农商银行股本结构情况表

单位：户、股

股东类别	户数	股本数	占注册资本总额比例
一、法人股	37	1,445,440,139	53.76%
二、自然人股	11,079	1,243,136,085	46.24%
其中：职工股	2,302	134,122,558	4.99%
非职工自然人股	8,777	1,109,013,527	41.25%
合计	11,116	2,688,576,224	100.00%
占总股本比例	-	100.00%	-

4. 董事、监事、高级管理人员和员工情况

4.1 董事、监事、高管人员情况

4.1.1 董事

职务	姓名	性别	出生年份	任期起止日期	任职单位及职务	领取薪酬(√)	持股数(股)
董事长	肖寒	男	1963	2011.12-2014.12	南海农商银行董事长、党委书记	√	595,281
董事	杨代平	男	1970	2011.12-2014.12	南海农商银行行长	√	10,800
董事	张建兰	女	1969	2011.12-2014.12	南海农商银行董事会秘书、董事会办公室主任、计划财务部总经理	√	114,523
董事	孔明德	男	1969	2011.12-2014.12	南海农商银行松岗支行行长	√	238,071
外部董事	陈国灿	男	1964	2011.12-2014.12	佛山市南海金融高新区投资控股有限公司董事长		0
外部董事	易毅成	男	1965	2011.12-2014.12	南海创贸投资有限公司董事长		493,788
外部董事	冼锡强	男	1964	2011.12-2014.12	广东恒基实业投资发展有限公司董事长		0
外部董事	潘永登	男	1968	2011.12-2014.12	广东长信投资控股集团有限公司董事长		0
外部董事	梁永林	男	1963	2011.12-2014.12	广东华创化工有限公司董事长		0
外部董事	吴明新	男	1967	2011.12-2014.12	佛山市云龙房地产发展有限公司董事长		0
独立董事	穆林	女	1964	2011.12-2014.12	广东金融学院副院长		0
独立董事	曾祥生	男	1966	2011.12-2014.12	广东商学院法学院副教授		0
独立董事	申慧	女	1967	2011.12-2014.12	立信会计师事务所佛山分所副所长		0

4.1.2 监事

职务	姓名	性别	出生年份	任期起止日期	任职单位及职务	领取薪酬(√)	持股数(股)
监事长	叶绍波	男	1963	2011.12-2014.12	南海农商银行监事长	√	595,281
职工监事	黄豪佳	男	1968	2011.12-2014.12	南海农商银行里水支行行长	√	238,071
职工监事	何祖辉	男	1975	2011.12-2014.12	南海农商银行公司业务部总经理	√	500,025
职工监事	曾锋	男	1969	2011.12-2014.12	南海农商银行内审部副总经理(主持全面工作)	√	238,071
股东监事	梁权辉	男	1962	2011.12-2014.12	广东高力表面技术有限公司总经理		0
外部监事	苏武俊	男	1964	2011.12-2014.12	广东商学院人事处处长		0
外部监事	刘绍芬	男	1960	2011.12-2014.12	南海大沥河东社区党委书记		166,530

4.1.3 高级管理人员

职务	姓名	性别	出生年份	金融从业年限	任期起止日期	领取薪酬(√)	持股数(股)
行长	杨代平	男	1970	15	2011.12-2014.12	√	10,800
副行长	赵国俊	男	1971	19	2011.12-2014.12	√	595,281
副行长	吴尚剑	男	1962	33	2011.12-2014.12	√	0
副行长	龙中湘	男	1963	19	2011.12-2014.12	√	357,141
副行长	张应其	男	1965	30	2011.12-2014.12	√	238,071
副行长	陈晨华	男	1975	17	2011.12-2014.12	√	487,443
董事会秘书	张建兰	女	1969	18	2011.12-2014.12	√	114,523

4.1.4 现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

1. 董事

肖寒先生，本行董事长和执行董事，本科学历。现任南海农商银行董事长、党委书记。曾任中国农业银行曲江县支行副行长，曲江县农村信用合作社联合社理事长、主任，韶关市农村信用合作社联合社副理事长、主任、理事长，南海联社主任、理事长。

杨代平先生，本行执行董事，博士研究生，高级经济师。现任南海农商银行行长、党委副书记。曾任中国人民银行广州分行调查统计处主任科员，广东银监局主任科员，广东省农村信用社联合社办公室副主任（主持工作），省联社佛山办事处党组书记、主任，南海联社党委副书记、主任。

张建兰女士，本行执行董事，本科学历，金融经济中级职称、高级国际财务管理师。现任南海农商银行董事会秘书兼任董事会办公室主任和计划财务部总经理。曾任南海联社桂江信用社财务主管、主任助理，南海联社计划财务部副总经理、总经理。

孔明德先生，本行执行董事，大专学历，助理会计师。现任南海农商银行松岗支行行长。曾任南海联社盐步信用社副主任、主任，南海联社松岗信用社副主任、主任。

陈国灿先生，本行外部董事，本科学历。现任佛山市南海金融高新区投资控股有限公司董事长、总经理，佛山市南海大业佳诚投资有限公司董事长。曾任南海中行平洲支行及桂城支行行长、南海城市建设投资有限公司及南海园区建设投资有限公司副总经理、南海地下铁道有限公司董事长、南海城市建设投资有限公司及南海园区建设投资有限公司总经理、佛山市南海枫丹白鹭酒店有限公司和佛山市南海桃园高尔夫俱乐部有限公司董事长、南海土地资源开发总公司董事长兼总经理。

易毅成先生，本行外部董事。现任佛山市南海创贸投资有限公司董事长。曾任大石制线厂厂长、清远市荷兴房地产开发有限公司总经理、桂江农产品批发市场总经理。

洗锡强先生，本行外部董事，工商管理硕士。现任广东恒基实业投资发展有限公司董事长兼总经理。曾任佛山市第三建筑工程公司监理、佛山市石湾区恒基实业发展有限公司董事长兼总经理。

潘永登先生，本行外部董事，中山大学EMBA结业。现任广东长信投资控股集团有限公司董事长。曾任南海市长信实业有限公司总经理、南海区长信房地产有限公司总经理。

梁永林先生，本行外部董事。现任广东华创化工有限公司董事长兼总经理。曾任南海市河西华南化工公司总经理、松夏物业总公司属下的华诚化工有限公司董事长。

吴明新先生，本行外部董事，大专学历。现任云龙房地产发展有限公司董事长。1986年10月创办联和铝合金制品厂并任厂长，1996年2月组建云龙连锁餐饮集团并任董事长，2001年创办云龙金阁大饭店有限公司并任董事长，2003年创办阳光数码广场、阳光公寓酒店、东方汇美家居广场有限公司并任董事长，2008年创办阳光国际广场并任董事长。

穆林女士，本行独立董事，本科学历，硕士学位，教授。现任广东金融学院党委委员、副院长。曾于中南民族大学中文系、广东金融学院任教。

曾祥生先生，本行独立董事，博士研究生，副教授。现任广东商学院法学院法治与经济发展研究所副教授。曾任江西省赣州市人大常委会人大代表、常务委员、法工委委员，江西省赣州市中级人民法院副院长、审判委员会委员（分管经济、金融审判），江西省赣州市人民检察院副检察长、党组成员、检察委员会委员，江西理工大学文法学院讲师、副教授、硕士生导师。

申慧女士，本行独立董事，本科学历，硕士学位，会计师。现任立信会计师事务所佛山分所副所长。曾于佛山市无线电八厂、佛山市禅山会计师事务所工作。

2. 监事

叶绍波先生，本行监事长和职工监事，大专学历，政工师。现任南海农商银行监事长、纪委书记。曾任农行南海支行盐步营业所副主任，农行南海支行资金计划科副

科长，南海联社计划信贷部副经理，南海联社盐步信用社主任，南海联社主任助理、副主任、监事长。

黄豪佳先生，本行职工监事，大专学历，政工师。现任南海农商银行里水支行行长。曾任南海联社小塘信用社副主任，南海联社狮山信用社副主任、主任、南海联社大沥信用社主任，南海联社稽核监察部总经理，南海联社里水信用社主任。

何祖辉先生，本行职工监事，本科学历，助理工程师。现任南海农商银行公司业务部总经理。曾任南海联社贷款审批委员会委员，南海联社信贷管理部副总经理、总经理，南海联社客户业务部总经理，南海联社公司业务部总经理。

曾锋先生，本行职工监事，本科学历，硕士学位，经济师、审计师、工程师。现任南海农商银行内审部副总经理（主持全面工作）。曾任南海城市信用社电脑技术员，南海联社桂江信用社电脑技术员，南海联社稽核监察部总经理助理、副总经理。

梁权辉先生，本行股东监事，大专学历。现任广东高力表面技术有限公司总经理。曾任南海盐步河西玩具厂厂长、南海盐步河西五交化工公司经理、广东高力实业有限公司总经理、广东多正化工科技有限公司总经理、佛山丽致酒店管理有限公司总经理、广东致卓精密金属科技有限公司总经理。

苏武俊先生，本行外部监事，博士研究生，经济师。现任广东商学院人事处处长。曾任湖南财经学院科研处副科长、科长，湖南财经学院研究生部副处长、直属支部书记、副处长（主持工作）、主任，湖南大学研究生院副院长，211工程办主任，广东商学院会计系副教授、财务处处长。

刘绍芬先生，本行外部监事，大专学历，助理农艺师。现任南海大沥盐步河东社区党委书记。曾任南海盐步河东南井村村长，南海盐步河东党总支副书记，管理区执勤干部，南海盐步河东党总支书记、办事处主任，南海盐步河东党总支书记、村委会主任。

3. 高级管理人员

杨代平先生，本行行长。请参阅上文“董事”中杨代平先生简历。

赵国俊先生，本行副行长，本科毕业，助理经济师。曾任顺德农行策划部经理助理，顺德伦教信用社主任助理，顺德桂洲信用社副主任，顺德龙江信用社副主任、主

任，顺德联社办公室主任，禅城联社副主任，南海联社副主任。

吴尚剑先生，本行副行长，本科毕业，高级会计师。曾任中国人民银行佛山分行会计科副科长、科长、副行长，国家外汇管理局佛山分局副局长，中国人民银行佛山市中心支行副行长，中国光大金融资产管理（香港）有限公司总经理，国家外汇管理局佛山市中心支局副局长，南海联社副主任。

龙中湘先生，本行副行长，本科毕业，硕士学位，高级工程师。曾任湖南大学计算机通讯教研室讲师、副主任，南海农业银行电脑部副经理、经理，南海联社主任助理、副主任。

张应其先生，本行副行长，本科学历，金融经济中级职称。曾任南海联社官窑信用社副主任、主任，南海联社和顺信用社主任，南海联社人事教育部副经理、经理，南海联社副主任。

陈晨华先生，本行副行长，本科毕业，政工师。曾任南海城市信用社办公室主任，南海联社桂江信用社主任助理，三山信用社副主任，业务拓展部副经理，办公室副主任、主任，南海联社主任助理，理事会秘书长。

张建兰女士，本行董事会秘书兼董事会办公室主任和计划财务部总经理。请参阅上文“董事”中张建兰女士简历。

4.2 本行员工情况

截至报告期末，本行从业人员2,809人，其中管理人员126人，业务人员2,585人，其他人员98人。大专以上学历从业人员2,558人，占比91.06%。

5. 公司治理结构

5.1 公司治理情况

报告期内，面对复杂多变的外部形势，本行股东大会、董事会和监事会认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，勤勉尽职，开拓进取，积极有效运作，按照法律法规和监管要求，依据本行章程等制度，继续完善法人治理架构，不断加强各项机制建设，切实强化“三会一层”及下辖专业委员会的治理架构，实现了企业治理总体有效性的逐步提升，为本行的持续稳健发展提供了坚实的决策保障和有力的执行机制，各项业务稳健快速发展，较好地维护了股东、存款人和其他利益相关者的利益。

5.2 关于股东大会

本行严格按照章程和股东大会议事规则等有关要求召集、召开股东大会。报告期内，本行召开1次股东大会，股东大会会议的通知、召集、召开和表决程序均符合公司法和公司章程的规定。股东大会的召开聘请了律师事务所律师进行现场见证，并出具法律意见书，确保股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。

5.3 关于董事会

5.3.1 董事会

董事会是本行的决策机构，具有独立性，负责执行股东大会的决议，制定本行的重大方针、政策和发展规划，决定本行的经营计划、投资方案和内部管理机构设置，制定年度财务预算、决算以及利润分配方案，聘任高级管理人员等。

5.3.2 董事会构成及运作情况

本行董事会由13名董事组成，其中独立董事3名，董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求。全体董事均能认真出席会议并审议各项议案，勤勉尽职，有效发挥决策职能，维护股东和公司整体利益。报告期内共召开6次董事会会议，审议通过了财务预算及决算、利润分配预案等38项议案，并定期听取业务经营情况等6项专项报告。

5.3.3 董事会各专门委员会情况

根据本行经营管理的需要，董事会下设战略委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会和提名与薪酬委员会。其中，审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会由独立董事担任主任委员。董事会各专门委员会委员勤勉尽职，全年共召开13次会议，审议各类议案26项，有效提高董事会的工作效率和科学决策能力，促进本行各项业务的健康发展。

5.3.4 独立董事的工作情况

本行独立董事分别由金融、会计、法律专业人士担任。报告期内，独立董事能够本着对全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护本行利益及本行利益相关者的合法权益，切实为董事会履行决策和监督职能发挥作用。

独立董事参加董事会会议的情况：

独立董事姓名	应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
穆林	6	5	1	—
曾祥生	6	5	1	—
申慧	6	5	1	—

报告期内，本行独立董事未对本行董事会会议或专门委员会的决议事项提出异议。

5.4 关于监事会

5.4.1 监事会

监事会是本行的监督机构，坚持独立原则，对本行董事会、经营管理层履行职责情况以及财务状况、合法经营等情况进行监督，切实维护股东的合法权益。

5.4.2 监事会构成及工作情况

本行监事会由7名监事组成，其中职工监事4名，非职工监事3名（含外部监事2名，股东监事1名）。全体监事均能够勤勉尽职，认真履行监督职责。报告期内共召开监事会会议5次，审议通过了本行定期报告、财务议案和监事会工作报告等重要议案，听取了董事会各项决议、本行经营情况、财务状况以及内部审计工作情况等报告。

5.4.3 监事会专门委员会工作情况

本行监事会下设审计监督委员会和提名委员会，各委员会委员不少于3人。监事

会各专门委员会委员勤勉尽职，全年共召开 5 次会议，审议议案 7 项，有效的发挥了专业监督作用。

5.5 高级管理层成员构成及工作情况

本行高级管理层人员由1名行长，5名副行长组成。行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责。本行实行一级法人管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

高级管理层下设信贷审批委员会、财务管理委员会、不良资产管理委员会、内部控制管理委员会、资金营运委员会、业务创新管理委员会、信息科技管理委员会、保密委员会、风险管理委员会和业务连续性管理委员会。各委员会按照相关职能独立运作。

5.6 职能部门与分支机构设置情况

5.6.1 职能部门设置

根据组织机构和经营管理的要求，总行设办公室、人力资源部、合规和风险管理部、安全保卫部、计划财务部、公司业务部、个人金融部、信息科技部、信贷和资产管理部、授信审批部、国际业务部、资金营运部、会计结算部、内审部 14 个职能部门，并明确了各职能部门职责，管理组织模式科学，流程合理，职能划分清晰明确。

5.6.2 分支机构设置

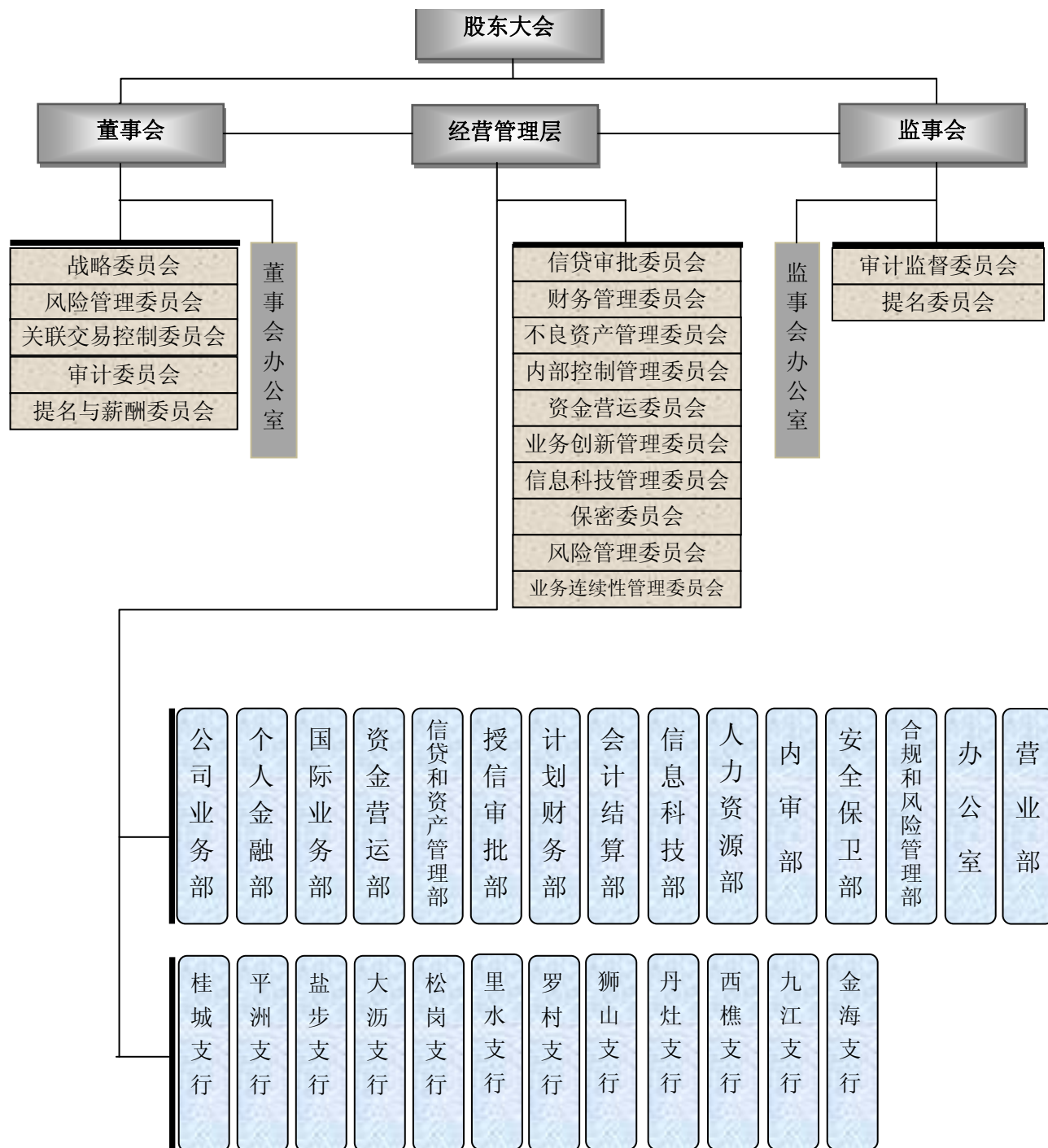
本行设立总行营业部1个、一级支行12个，二级支行118个，分理处109个。

5.7 关于信息披露和透明度

本行制定了信息披露制度，由董事会秘书负责信息披露事务。董事会办公室负责股东来访、咨询等工作。本行严格按照有关法律、法规、规章及规范性文件，及时、准确、真实、完整披露本行各项重大信息，努力提高信息丰富性、易获取性和透明度，确保所有的股东有平等的机会获得信息，切实维护所有股东尤其是中小股东的利益。

5.8 组织架构图

广东南海农村商业银行股份有限公司组织架构



6. 股东大会情况简介

2012年3月16日，本行召开了2011年度股东大会，出席会议的股东及代理人共80名，代表有表决权股份总数1,372,509,621股，占本行股份总额的55.13%。会议审议并通过了关于《南海农商银行董事会2011年工作报告》的议案，关于《南海农商银行监事会2011年工作报告》的议案，关于《南海农商银行2011年年度报告》的议案，关于《南海农商银行2011年度财务决算方案》的议案，关于《南海农商银行2011年度利润分配方案》的议案，关于《南海农商银行2012年度财务预算方案》的议案，关于《南海农商银行2011年工作总结及2012年工作规划》的议案，关于南海农商银行增加注册资本的议案，以及关于修改《广东南海农村商业银行股份有限公司章程》的议案共9项议案。

本次会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和《广东南海农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定，会议议案的表决情况刊登在本行网站（www.nanhaibank.com）。

北京市金杜（广州）律师事务所对本次会议的召开程序、出席会议人员的资格、表决程序及决议内容等相关事项的合法有效性进行现场见证并出具了法律意见书。

7. 董事会报告

7.1 公司经营情况

截至报告期末，本行总资产超过 800 亿元，资产规模与质量、效益均创下了历史最好水平，主要经营业绩如下：

7.1.1 存贷业务情况

截至报告期末，本行本外币各项存款余额 740.83 亿元，比年初增加 107.99 亿元，增长 17.06%；本外币各项贷款余额 488.34 亿元，比年初增加 58.88 亿元，增长 13.71%。

7.1.2 资金业务情况

报告期内，本行资金业务累计交易量 2,888 亿元，债券持有余额 134 亿元，实现资金业务净收益 5.09 亿元；自主开发理财产品 99 款，理财产品累计销售额 91.23 亿元，兑付客户收益约 0.53 亿元。

7.1.3 外汇业务情况

报告期内，本行全年收支量 122,811 万美元，同比增加 18.71%，其中结售汇量 116,690 万美元，外汇业务创利折合人民币 18,730,763.60 元。

7.1.4 中间业务情况

报告期内，本行中间业务总收入（未包含汇兑收益）11,033.14 万元，同比增加 740.95 万元，同比增长 7.20%，占营业总收入 443,197.14 万元的 2.49%，其中：银行卡业务手续费收入 4,452.59 万元，同比增加 330.54 万元，增长 8.02%；结算业务手续费收入 2,827.27 万元，同比减少 135.23 万元，降幅 4.56%；代理业务手续费收入 1,902.87 万元，同比增加 390.60 万元，增长 25.83%；其他中间业务手续费收入 1,850.41 万元，同比增加 155.04 万元，增长 9.14%。

7.1.5 经营效益情况

经审计，报告期内本行实现利润总额 16.68 亿元，同比增加 7.22 亿元，增幅为 76.30%；拨备前利润为 20.33 亿元，同比增加 4.69 亿元，增幅为 29.97%。

7.1.6 资产质量情况

按五级分类计算口径，截至报告期末本行不良贷款余额 5.53 亿元，比年初下降

0.79 亿元，降幅为 12.49%；不良贷款率为 1.13%，比年初下降了 0.34 个百分点。

7.1.7 资本充足率与拨备水平

截至报告期末，本行资本充足率为 15.29%，比年初下降 1.65 个百分点；核心资本充足率为 12.75%，比年初下降 1.90 个百分点；拨备充足率为 825.19%，比年初提高了 277.73 个百分点；拨备覆盖率为 285.91%，比年初提高了 79.34 个百分点。

7.1.8 股东权益

截至报告期末，本行每股净资产 2.52 元；每股收益 0.45 元。

7.2 信贷管理情况

7.2.1 关联交易情况

根据银监会及本行对关联交易的认定范围，截至报告期末，本行的关联方贷款余额为 327,102 万元，占贷款总额（本外币贷款余额共 4,883,393 万元）的 6.70%。

7.2.2 资产质量情况

截至报告期末，按五级分类口径，本行的不良贷款余额为 55,273 万元，比年初下降 7,888 万元，降幅为 12.49%；不良贷款比例为 1.13%，比年初下降 0.34 个百分点，详见下表：

	期末数		期初数	
	金额（万元）	占比（%）	金额（万元）	占比（%）
正常类	4,629,162	94.80	3,999,561	93.13
关注类	198,958	4.07	231,919	5.4
次级类	49,859	1.02	49,546	1.15
可疑类	5,414	0.11	13,615	0.32
损失类	0	0.00	0	0.00
合计	4,883,393	100.00	4,294,641	100

7.2.3 信贷资产的集中度

1. 贷款的行业分布情况。南海区地区产业结构以制造业及商贸物流业为主，本行作为地方金融机构，贷款结构也基本与产业结构相一致。下表为本行报告期末贷款余额前五大行业的贷款结构情况：

序号	行业	期末余额（万元）	占贷款总额比例%
1	制造业	931,302	19.07
2	批发和零售业	733,811	15.03
3	租赁和商务服务业	549,213	11.25
4	房地产业	490,706	10.05
5	水利、环境和公共设施管理业	267,078	5.47

注：贷款总额为 4,883,393 万元。

此外，本行积极支持个人的消费信贷市场发展，截至报告期末，本行个人消费贷款余额为 750,992 万元，占本行贷款余额 15.38%。该部分贷款客户超过 17,656 户，贷款风险相对分散。

2. 授信集中度情况。截至报告期末，本行对单一客户贷款余额前十大客户的贷款余额合计为 459,800 万元，占本行贷款总额的 9.42%。

客户名称	贷款余额（万元）	占贷款总额比例%
佛山市南海区樵山建设投资有限公司	60,000	1.23
广东志高空调有限公司	58,687	1.20
佛山市南海区土地储备中心	56,138	1.15
佛山市南海云龙房地产有限公司	50,000	1.02
广东华创化工有限公司	46,000	0.94
佛山市南海创贸投资有限公司	44,900	0.92
广东兴业路桥工程有限公司	41,125	0.84
佛山市南海区联诚投资发展有限公司	35,000	0.72
广东中旅（南海）旅游投资有限公司	34,050	0.70
佛山恒裕房地产开发有限公司	33,900	0.69
合计	459,800	9.42

本行对集团客户实行统一授信，集中管理，防止多头授信、过度授信。截至报告期末，本行对最大单一集团客户授信余额为 73,500 万元，占本行贷款总额的 1.51%，占本行资本净额的 9.93%。与资本净额之比符合监管机构贷款集中度指标的监管要求。

7.2.4 不良资产清收处置

报告期内，本行加强与各级政府和相关部门沟通，采取多种方式处置历史不良资产。全年共处置历史不良贷款共 22,254 万元，其中现金收回不良贷款 12,334 万元，经国家税务部门批准，核销不良贷款 8,852 万元，其他清收处置不良贷款 1,068 万元。

7.2.5 逾期贷款帐龄情况

截至报告期末，本行逾期不良贷款余额（四级不良）为 51,782 万元，比上年下降 4,275 万元。本行对不良贷款处置采取多种清收手段：一是切实加强贷后管理工作，加大防范不良贷款衍生力度；二是坚持不懈加大对不良贷款的现金回收，促进不良贷款的持续下降；三是加大不良贷款的核销力度通过现金回收、盘活及诉讼等方式使不良贷款持续下降，本行逾期贷款帐龄主要情况如下：

单位：万元

逾期贷款合计	51,783
其中：逾期 30 天以内的贷款	3,318
逾期 31 天到 90 天贷款	2,439
逾期 91 天到 180 天贷款	10,931
逾期 181 天到 270 天贷款	51
逾期 271 天到 360 天贷款	327
逾期 361 天以上贷款	34,716

7.3 风险管理

7.3.1 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本行造成经济损失的风险。本行的信用风险主要体现在表内外信贷业务。本行致力于从尽职调查、授信审查、授信审批、放款审核、贷后管理五大环节，构建流程化的信用风险管理体系，综合运用信贷政策制定、准入核准、分级审批、信贷检查、风险预警、集团客户管理、不良资产清收与问责、分类拨备等多种管理措施防范和化解信用风险。

在国内外经济形势严峻复杂、银行监管持续趋严、同业竞争更加激烈的多重压力下，报告期内，本行坚持全面性、适应性、独立性和融合发展的风险管理原则，努力构建与业务规模及其复杂程度相适应的信用风险管理体系。报告期内，本行采取各种

措施，全面开展信用风险管理工作。一是加强信贷投向管理，牢牢把握服务实体经济的主题，进一步加大对高新技术产业、现代服务业、先进制造业、战略性新兴产业的信贷投放，支持节能减排、产业升级与环境保护项目，严控产能过剩行业和“两高”行业信贷规模。二是尝试构建多维度、多层次风险限额体系。在总体上设置授信业务限额，在执行上设置产品、行业（及地区）风险限额，在操作上设置信用等级限额和客户限额。三是拓展与公司实力和业务相匹配的客户，扩大以中小规模生产型企业为主体的基础客户群。四是认真贯彻银监会年度监管要求，并结合信贷重点客户经营指标检测体系，加强对重点领域信贷风险提示，提高防范信贷风险的能力。五是扎实推进信贷资产十级分类工作，实施精细化管理，以进一步提高风险识别的敏感性，更为准确、动态地揭示信贷资产风险程度。六是健全客户经营状况的持续监控机制和贷后管理水平量化比较评估机制，实时对行业、地区、客户等关键风险事项进行事前监测和预警，并通过贷后管理评价机制进一步提高全行信用风险管理水平。

7.3.2 流动性风险管理

流动性风险是指本行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本满足这些需求的风险。为加强流动性风险管理，本行在资产配置上兼顾效益性、安全性和流动性的协调统一。在严格执行国家货币政策和保证业务持续稳定发展的前提下，按照流动性管理要求，建立流动性缺口管理的定期监控机制，定期对流动性缺口进行监测，同时构建流动性管理指标监测体系，建立流动性风险管理的应急预案，以保证本行流动性的充裕。报告期末，本行各项流动性指标执行状况良好，各项流动性指标执行实绩如下：

项目	标准值	2012年实绩
一、流动性比例	≥ 25%	45.73%
二、核心负债依存度	≥ 60%	73.61%
三、流动性缺口	≥ -10%	-8.27%
四、人民币超额备付率	—	2.98%
五、本外币存贷比例	≤ 75%	65.92%

7.3.3 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（包括利率、汇率、股票、商品）等发生不利变动使本行交易和非交易、表内和表外业务发生损失的风险。本行涉及的市场风险主要是利率风险和汇率风险。

1. 利率风险

利率风险是指利率水平的波动使本行财务状况遭受负面影响的风险。

2012年以来，人民银行两次下调存贷款基准利率，并逐步放开存款利率上限和贷款利率下限。随之而来的是，银行间“争存揽储”加剧将导致存款成本的上升压力；而贷款利率的自由浮动将降低中小银行在贷款市场的议价能力，较高的贷款利率也难以维持，存贷款利差不可避免地将收窄。与此同时，在利率变动频繁的情况下，较敏感的短期利率比长期利率上升更快，将导致资产负债重新定价产生时间差异，从而加大了期限错配风险。更值得关注的是，在利率升降频繁、各行利率差异化的情况下，银行客户会频繁地根据自己的意愿和利益调整存款和贷款的期限，对银行利率风险管理带来更大挑战。在此背景下，我行主动调整信贷业务发展战略，坚定服务实体经济、支持中小微企业的信贷方向，积极拓展小、微企业，做大做强小企业专营业务，积极推进外汇业务全面发展，进一步加强现有中间业务营销，拓宽中间业务发展渠道，增加新的收入来源。

2. 汇率风险

汇率风险是指汇率的变动对以外币计价的资产和负债可能产生的负面影响。本行的汇率风险包括外汇交易性风险和非交易性风险，对这两类不同风险采用不同的管理。

外汇交易性风险主要来源于本行为客户提供外汇结售汇交易，但未能立即对冲全部的外汇结售汇综合头寸形成的敞口风险，这部分外汇头寸可能受汇率波动而产生损失或盈利的风险。本行通过制定和执行《广东南海农村商业银行股份有限公司结售汇综合头寸管理办法》和《广东南海农村商业银行股份有限公司外汇挂牌汇价管理办法》有效地降低汇率风险。

非交易性风险主要来源于本行经营上难以避免的外币资产和负债错配而产生的风险。本行从各个币种的使用价值、清算用途及风险承担能力综合衡量，尽量使每个币种的借贷资金的金额和期限相匹配来规避部分结构性风险。

7.3.4 操作风险管理

报告期内，本行以案件防控为重点，以风险管理为中心，以切实提升内控管理水平为目的，充分发挥检查、审计两大监督手段，狠抓整改落实、严肃责任追究，不断完善和强化全面风险管理，大力提升风险管控能力。一是完善操作风险管理体系，制定操作风险管理政策，分析与探讨操作风险管理措施、操作风险损失情况，严密防控操作风险。二是加强内控制度建设，定期梳理各项规章制度和业务操作规程，力争使各个部门、各个岗位、各个工作环节、各项业务操作有章可循、有规可依，切实提升风险防控能力。三是强化岗位约束和管控机制，全力推行网点前中后台分离工作，强化科技手段在流程、业务环节中的制约作用；严格落实包括中层管理人员在内的要害岗位人员岗位轮换及强制休假制度。四是加强对各项规章制度执行情况的检查和监督，狠抓整改落实，强化责任追究，遏制违规行为，增强各级人员的合规经营和合规操作意识，切实提高制度执行力。五是贯彻合规经营理念，强化内控管理。建立业务检查监督工作协调机制，增强了检查工作的计划性和针对性，进一步提高监督效能；开展内控千分制考核工作，进一步提升全行内控管理水平。六是进一步完善远程视频监控系统、稽核管理系统、110 联网报警系统、ATM 业务运营监控系统、运钞车 GPS 监控系统、金库的“守护神”电子门禁控制监控系统，大大提高了非现场监督的效率和质量。七是认真开展案件防控治理工作，推进合规建设，全年共开展各类培训 299 期，参加培训的人数达 35,170 人次，审计人员专项培训 6 项次；开展大型检查 38 项，有效提高了制度执行力，提高了防范案件的能力。

7.3.5 合规风险管理

报告期内，本行从合规风险机制建设、合规风险识别、合规文化宣传教育三方面加强合规管理，有效识别、防范和化解合规风险，提高员工合规意识，确保本行各项业务合规合法开展。一是制定《风险管理基本制度》、《操作风险管理政策》、《系统性金融风险管理办法（试行）》、《业务连续性管理办法》等多项风险管理制度，组织各部门开展内部制度修订、优化，梳理内部规章制度 413 项，并编制成制度汇编电子书，进一步加强业务制度的合规管理，完善风险管理机制建设；二是严格规章制度及各类合同的审核，落实新产品的合规风险评估，加强对具体业务风险管理的分析研究，通

过风险提示、合规建议、业务风险分析报告等方式，有效识别并积极主动防范合规风险；三是加强合规和风险管理文化的宣传教育，今年共举办法律合规讲座和培训 3 次，编撰合规板报 3 期、合规刊物 2 期，组织开展合规征文活动，在全行营造良好的合规文化氛围，提高合规管理的有效性。

本行充分利用数据大集中系统上线契机，加强反洗钱制度完善和执行，深入推进反洗钱各项工作，严格履行反洗钱法定的职责和义务，努力维护本地区金融经济的稳健发展。一是加强反洗钱内部管理，提高反洗钱管理水平；二是加强反洗钱系统建设，逐步完善系统功能；三是做好大额交易和可疑交易报告的报送，提高可疑交易报送质量；四是开展反洗钱排查，加强风险防范；五是加强反洗钱宣传和培训工作，提高反洗钱业务水平。

7.4 社会责任

本行秉承“相伴多年，更贴您心”的理念，在服务中小微企业、发展绿色金融、关注员工成长和支持社会公益等方面积极履行社会责任，实现与各利益相关方健康、和谐、可持续发展。

（一）服务小微企业成效显著

报告期内，本行按照“深根本地市场，主攻小微企业”的总体要求，全力主攻小微业务，助力小微企业做大做强。本行“信速贷”特色服务品牌初步树立，30 多款小微企业融资产品推陈出新，包含“工业宝”、“物业宝”等 15 个小企业通用产品，以及 19 个适合南海各镇街经济特征的小企业个性化产品，小企业“伞状”产品体系基本形成。特别是本行与南海区经济促进局联手推出的“育鹰宝”小企业贷款产品，通过政府贴息和银行让利双重优惠，使企业的综合融资成本降低 20%，力助中小企业勇渡难关。此外，本行创新小微企业融资担保方式，通过采取应收账款质押、专项资金保证担保、100%物业抵押、互保、联保等多种灵活的担保新方式，有效解决了小微企业抵押物价值不足或没有抵押物的融资难题。截至报告期末，本行中小微企业贷款余额 345.46 亿元，占本行贷款总额的 70.74%，小企业专营中心贷款余额位居广东农合系统第一位。

（二）发展绿色金融大有作为

报告期内，本行严格落实“区别对待、有保有压”的信贷投放政策，转变信贷经营思维，加大对节能、环保等绿色行业的信贷投放力度，确保贷款投放结构与国家宏观调控政策的一致性和匹配性。在绿色金融服务推进过程中，本行将企业的环保信息作为授信审查的必要内容之一。对绿色环保、清洁能源、纳入循环经济、降低污染的优质项目，以及严格执行环保审批程序、能够节能降耗的加工项目优先审批发放；对“两高一剩”行业进行严格授信，对不符合绿色信贷要求的贷款实行退出机制。另外，将环保风险管理纳入日常贷后管理工作中，对有潜在重大环境和社会风险的客户，制定并实行有针对性的贷后管理措施。截至报告期末，本行绿色信贷客户共 19 户，贷款余额 80,972 万元，占各项贷款余额的 1.66%。

（三）关注员工成长共同发展

本行一贯坚持“尊重人才、爱惜人才、培养人才、善用人才”的原则，认真履行“成就员工、反哺社会”的企业社会责任，在南海人民当中赢得了良好的口碑。报告期内，本行推行多层次多渠道的人才招聘和培养策略，不断完善人力资源管理体系；创新引进人才管理办法，加大与猎头公司的合作力度，引进相对紧缺的理财、投资、营销、风险管理等方面的高端人才；实行劳务柜员招聘，尝试采取劳务派遣形式招聘见习柜员，确保在降低人力成本的基础上，保证网点一线员工的队伍充实；制定后备人才库组建方案和修订专业职务管理办法，不断完善专业晋升渠道，充分挖掘及培养专业人才队伍；创新培训方式，围绕公司业务、个人业务、国际业务和资金业务等组织开展多元化的员工培训，有效提升员工队伍的业务水平和整体素质。

（四）支持社会公益不遗余力

报告期内，本行与社会各方共享发展成果，不断加强与利益相关方的互利合作，热心参与公益，努力实现企业与社会的持续共赢发展，推动和谐社会目标的实现。在支持文化体育方面，本行冠名赞助“南海农商银行杯”南海区第九届运动会，为推动全区竞技体育发展和全民健身普及，创建佛山市全国文明城市注入新的活力。连续三年由总行领导带队赴阳山麦冲村开展扶贫慰问活动，真正践行“发展企业，回报社会”的社会意识。在社会公益方面，本行开展了两次无偿献血活动，以实际行动展现了企

业及员工履行社会责任的良好精神面貌。自成功改制以来，本行已累计向地方贡献税收近 10 亿元，在设立奖学金、赞助体育赛事、改善社区金融等公益项目上累计投入上千万元，以实际行动践行了“改制不改根，换牌不换心”的承诺。

本行以奉献为宗旨的社会形象得到了地方政府、慈善会等社会各界的充分肯定和广泛赞誉，并荣获中国“年度最具成长性中小银行”、广东金融业支持经济社会发展“十项入围工程”企业、“南海区企业服务优秀单位”、“南海区融资贡献奖”，“最受佛山市民欢迎（喜爱）金融单位”和“南海区慈善奖”等多项荣誉。

7.5 主要控股公司及参股公司的情况

（一）广东省农村信用社联合社

截至报告期末，本行对广东省农村信用社联合社投资200万股，本行持股比例为6.67%。

（二）韶关市曲江区农村信用合作联社

截至报告期末，本行对韶关市曲江区农村信用合作联社投资1,900万股，本行持股比例为9.84%。

（三）韶关市区农村信用合作联社

截至报告期末，本行对韶关市区农村信用合作联社投资3,800万股，本行持股比例为9.72%。

（四）中国银联股份有限公司

截至报告期末，本行对中国银联股份有限公司投资331.25万股，本行持股比例为0.1130%。

（五）广发银行股份有限公司

截至报告期末，本行对广发银行股份有限公司投资743,331股，本行持股比例为0.0048%。

7.6 董事会主要工作情况

7.6.1 董事会职责履行情况

1. 着眼企业未来，筹划发展战略

报告期内，在企业发展战略等重大问题上，董事会先后主导完成或正在完成四方面工作：一是确立全年工作思路；二是推进实施“深耕本地市场，主攻小微企业”中短期信贷业务发展战略；三是推进整体战略规划与运营优化项目建设；四是以定向合作方式向韶关市区联社和曲江联社投资入股。

2. 完善公司治理，推进科学决策

报告期内，本行公司法人治理建设始终遵循“制衡有效，民主决策、程序清晰”的原则，不断完善法人治理，推进科学决策。

3. 谋求长远发展，强化风险管理

报告期内，董事会积极构建和完善全面风险防控体系。一是建立全面风险管理体系；二是在董事会关于全面风险防控的总体框架内要求全行逐步构建立体联动案件防控机制。

7.6.2 董事会会议召开情况

报告期内，本行共召开6次董事会会议，其中正式会议5次，临时会议1次，审议通过了38项议案并形成相关决议。董事会的科学决策，着眼全局，把握重点，统筹兼顾，为本行的改革发展指明了方向。各次会议召开情况具体如下：

1. 2012年2月23日，召开了南海农商银行第一届董事会第二次会议。会议审议通过了关于《南海农商银行董事会2011年工作报告》的议案，关于《南海农商银行2011年年度报告》的议案，关于《南海农商银行2011年度财务决算方案》的议案，关于《南海农商银行2011年度利润分配方案》的议案，关于《南海农商银行2012年度财务预算方案》的议案，关于南海农商银行增加注册资本的议案，关于修改《广东南海农村商业银行股份有限公司章程》的议案，关于南海农商银行对外投资、资产收购或处置、对外担保等事项管理权限的议案，关于《南海农商银行2011年工作报告及2012年工作规划》的议案，关于《广东南海农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案，关于南海农商银行关联方名单的报告，关于南海农商银行与易毅成董事关联交易的议案，关于南海农商银行与冼锡强董事关联交易的议案，关于南海农商银行与潘永登董事关联交易的议案，关于南海农商银行与梁永林董事关联交易的议案，关于

南海农商银行与吴明新董事关联交易的议案,关于加入省联社数据大集中系统的议案,关于设立南海农商银行董事会办公室及其工作制度以及聘任宋佑光为南海农商银行董事会办公室副主任的议案,关于《南海农商银行董事长、监事长及高级管理人员薪酬方案》的议案,以及关于召开南海农商银行 2011 年度股东大会的议案共 21 项议案。

2. 2012 年 4 月 17 日,召开了南海农商银行第一届董事会第二次临时会议。会议审议通过了关于南海农商银行与易毅成董事关联交易的议案。

3. 2012 年 6 月 15 日,召开了南海农商银行第一届董事会第三次会议。会议审议通过了关于《广东南海农村商业银行股份有限公司整体战略规划与运营优化项目建设方案(草案)》的议案,关于向韶关市曲江区农村信用合作联社进行股权投资的议案,关于向韶关市区农村信用合作联社进行股权投资的议案,关于南海农商银行股权质押管理权限的议案,以及关于佛山大唐纺织印染服装面料有限公司将其持有的本行股份进行质押的议案共 5 项议案。此外,会议通报了南海农商银行 2012 年 1-5 月经营情况和数据大集中工作完成情况报告。

4. 2012 年 8 月 20 日,召开了南海农商银行第一届董事会第四次会议。会议审议通过了关于修订《广东南海农村商业银行股份有限公司授信管理办法》的议案,关于《广东南海农村商业银行股份有限公司董事履职评价办法》的议案,关于《广东南海农村商业银行股份有限公司不良贷款利息减免实施细则》的议案,关于聘请天健会计师事务所(特殊普通合伙)作为外部审计机构的议案,以及关于南海农商银行与潘永登董事关联交易的议案共 5 项议案。此外,会议通报了南海农商银行 2012 年上半年经营情况报告。

5. 2012 年 11 月 26 日,召开了南海农商银行第一届董事会第五次会议。会议审议通过了关于修改《广东南海农村商业银行股份有限公司股份管理办法》的议案,以及关于耀信大厦抵债资产部分转自用的议案共 2 项议案。此外,会议通报了南海农商银行 2012 年第三季度经营情况报告和南海农商银行 2012 年前三季度董事会会议决议执行情况报告。

6. 2012 年 12 月 22 日,召开了南海农商银行第一届董事会第六次会议。会议审议通过了南海农商银行 2012 年度利润分配预案,关于成立南海农商银行奖学基金的议

案，关于《广东南海农村商业银行股份有限公司风险管理基本制度》的议案，以及关于《广东南海农村商业银行股份有限公司操作风险管理政策》的议案共 4 项议案。此外，会议通报了南海农商银行 2012 年关联交易专项审计报告。

7.7 2013 年工作计划

7.7.1 总体要求

2013 年本行工作的总体要求是：以党的十八大精神为引领，以中央经济工作会议、农村工作会议精神为指针，按照全省农合机构关于推进二次转型战略的总体要求，紧紧围绕“战略转型”这条主线，牢牢把握“管理、创新”两个主题，实施业务创新、管理创新和服务创新战略，提升战略管理、营销管理、风险管理、人力资源管理的能力和水平（即“一条主线，两个主题，三大创新、四项提升”），凝心聚力，攻坚克难，规范管理，开拓创新，推动南海农商银行各项工作再上新台阶。

7.7.2 主要预期目标

各项存款增加 100 亿元，增长 13.50%；各项贷款增加 70 亿元，增长 14.33%；不良贷款率控制在 1.10% 以内；中间业务收入达到 1.3 亿元；净利润增长 26.39%。

7.7.3 工作重点

1. 进一步健全法人治理结构，着力提升统筹管理、合法合规和科学管理水平。一是持续优化法人治理结构工作制度；二是不断完善股东权利保护机制；三是加快完善独立董事工作制度；四是逐步完善信息披露制度。

2. 扎实推进战略规划工作，着力确保五年战略规划实施取得良好开局。一是全面启动战略规划实施工作；二是研究推进跨区域经营工作。

3. 全面加强风险管理，着力强化防控信用风险、操作风险和市场风险的能力。一是推进全面风险管理机制建设；二是推进流程银行管理模式建设；三是切实抓好案件防控工作；四是切实抓好安全保卫工作。

4. 切实加强人力资源管理，着力提高员工队伍整体素质。一是实施人力资源管理咨询项目；二是创新人力资源发展策略；三是优化绩效激励考核体系。

5. 不断加强党建和企业文化建设，着力增强企业凝聚力和战斗力。一是深入学习

贯彻落实十八大精神；二是加强企业文化建设；三是加强品牌建设。

6. 认真做好基础工作，着力提升资本管理能力。一是加快处置抵债资产；二是加快调整信贷结构；三是大力发展金融市场业务（资金业务）；四是大力发展中间业务。

8. 监事会报告

8.1 监事会主要工作情况

(一) 定期召开监事会会议，研究审议有关议案

报告期内，监事会共召开了 5 次工作会议，审议通过了 34 项议案。会议召开情况具体如下：

1. 2012 年 2 月 23 日，召开了南海农商银行第一届监事会第二次会议。会议审议通过了关于《南海农商银行监事会 2011 年工作报告》的议案，关于《广东南海农村商业银行股份有限公司监事会离任和专项审计办法》的议案，关于《广东南海农村商业银行股份有限公司监事会监督反馈办法》的议案，关于《广东南海农村商业银行股份有限公司监事会监事履职评价办法》的议案，关于设立南海农商银行监事会办公室及其工作制度的议案，关于聘任李瑜红为南海农商银行监事会办公室主任的议案，关于《南海农商银行董事会 2011 年工作报告》的议案，关于《南海农商银行 2011 年年度报告》的议案，关于《南海农商银行 2011 年度财务决算方案》的议案，关于《南海农商银行 2011 年度利润分配方案》的议案，关于《南海农商银行 2012 年度财务预算方案》的议案，关于修改《广东南海农村商业银行股份有限公司章程》的议案，关于南海农商银行对外投资、资产收购或处置、对外担保等事项管理权限的议案，关于《南海农商银行 2011 年工作报告及 2012 年工作规划》的议案，关于《关联交易管理办法》的议案，关于南海农商银行关联方名单的报告，关于南海农商银行增加注册资本的议案，以及关于召开南海农商银行 2012 年度股东大会的议案共 18 项议案。

2. 2012 年 6 月 15 日，召开了南海农商银行第一届监事会第三次会议。会议审议通过了关于《广东南海农村商业银行股份有限公司整体战略规划与运营优化项目建设方案（草案）》的议案，关于向韶关市曲江区农村信用合作联社进行股权投资的议案，关于向韶关市区农村信用合作联社进行股权投资的议案，关于南海农商银行股权质押管理权限的议案，关于佛山大唐纺织印染服装面料有限公司将其持有的本行股份进行质押的议案，以及关于开展财务制度监督检查的议案共 6 项议案。

3. 2012 年 8 月 20 日，召开了南海农商银行第一届监事会第四次会议，会议审议通过

了关于《广东南海农村商业银行股份有限公司董事履职评价办法》的议案，关于《广东南海农村商业银行股份有限公司不良贷款利息减免实施细则》的议案，以及关于财务制度监督检查情况报告的议案共3项议案。

4. 2012年11月26日，召开了南海农商银行第一届监事会第五次会议。会议审议通过了关于修改《广东南海农村商业银行股份有限公司股份管理办法》的议案，关于耀信大厦抵债资产部分转自用的议案，以及关于由天健会计师事务所对我行2012年度经营情况进行审计的议案共3项议案。

5. 2012年12月22日，召开了南海农商银行第一届监事会第六次会议。会议审议通过了关于开展2012年度董事履职评价的议案，关于开展2012年度监事履职评价的议案，以及对董事长、高级管理人员2012年度履职情况进行专项审计的议案，以及南海农商银行2012年度利润分配预案共4项议案。此外，会议通报了南海农商银行2012年关联交易专项审计情况。

（二）加强组织与机制建设，夯实监事会工作基础

1. 设立监事会办公室，有序推进常规工作的开展。2012年，为完善监事会的组织架构，监事会设立了办公室，作为监事会的日常办事机构。与此同时，制定了办公室工作制度，进一步明确了办公室的人员组成、组织管理、工作职责和 workflows 等，有序推进了监事会及其下设专门委员会日常工作事务的顺利开展。

2. 进一步完善规章制度，有效指引监督工作开展。2012年，监事会制订了《广东南海农村商业银行股份有限公司监事会监事履职评价办法》、《广东南海农村商业银行股份有限公司监事会离任和专项审计办法》和《广东南海农村商业银行股份有限公司监事会监督反馈办法》3份制度，构建了较为完善的履职评价体系，对勤勉履职起到了积极的推动作用；构建了畅顺的沟通协调机制，实现了各项决策、意见在“三会一层”治理主体之间的有效传导，确保了各项决策和监督意见的贯彻执行，提高了公司治理的有效性。

（三）强化决策与执行监督，不断提高合规经营水平

1. 列席董事会会议，加强对重大决策监督。报告期内，监事会成员列席董事会会议5次，对董事会例会审议的37项议案的合规性和可行性进行了监督。

2. 列席行长办公会议，确保重大事项合法合规。报告期内，监事会派员列席总行经营管理层召开的行长办公会议、总行领导班子会议等各项会议共67次，对经营管理

重大事项决策和执行董事会决议所制定措施的合规性和有效性实施了全程监督。

3. 列席总行财务管理委员会会议，强化财务活动合规性监督。报告期内，监事会派员列席总行财务管理委员会会议共41次，对461项财务支出的必要性、合理性和效益性等进行了有效监督，确保了财务活动的公开、透明。

（四）强化履行职责监督，推动董监事和高管人员高效履职

1. 开展履职评价，规范董、监事履职行为。为客观评价董、监事的履职情况，监事会根据相关制度规定，组织开展本行各位董事、监事年度履职评工作，促使各位董事、监事高效地履行工作职责，不断提高工作成效。

2. 开展履职审计，促使高管人员高效履职。针对董事长、总行行长和副行长合计7名高管人员在2012年度的履职情况，监事会组织人员进行了专项审计。通过开展专项审计，客观地反映、评价被审计人员在2012年度的履职情况，有效地促进了高级管理人员正确行使职权和切实履行经营管理职责，较好地提升了决策执行力。

（五）开展财务制度监督检查，强化财务管理能力

为进一步加强本行财务管理制度建设，促进财务管理的科学化、规范化，提高财务管理水平和财务制度执行力，监事会组织人员于2012年7月24日至8月3日，对本行2012年上半年财务制度建设及执行情况进行了检查。通过检查，进一步规范了财务管理行为，加强了对本行财务风险的监控，提高了财务制度执行力。

（六）指导内审和案防工作，大力提升风险防控水平

报告期内，监事会结合本行各个阶段的工作核心和监事会的工作决议，指导、督促内审部门切实抓好审计监督工作，着力消除隐患、防范案件风险。一是开展检查审计，提高风险防范能力；二是加强整改落实，做到查纠结合；三是强化责任追究，落实岗位责任；四是推动内控考核，着力提升制度执行力。

（七）开展业务调研，进一步提升经营管理水平

一是开展贷款审批流程调研，提高贷款管理水平。2012年3月，监事会组织开展了对本行贷款实际审批操作流程的调研工作。针对调研发现的问题，监事会向经营管理层提出了优化贷款审查（审批）流程等六个方面的建议。二是开展业务操作情况调研，强化系统控制能力。为促进本行在数据大集中系统上线后各项业务继续保持稳健、规范运行的良好态势，监事会开展了调研并向经营管理层发出了《关于进一步加强数据大集中系统上线后制度建设和业务管理工作的建议》，力促强化系统有效控制操作风险

的功能，确保本行各项业务继续保持稳健、规范运行的良好态势。

8.2 监事会对有关事项发表的独立意见

（一）依法合规经营情况

报告期内，本行依法合规开展经营活动，决策程序符合法律、法规和本行章程的规定。未发现本行董事、高级管理人员在履行职责时有违反法律法规、本行章程或其它损害本行及股东利益的行为。

（二）财务报告真实性情况

天健会计师事务所（特殊普通合伙）广东分所对本行按照《企业会计准则》编制的 2012 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。本行财务报告真实、公允、完整地反映了报告期内本行的财务状况和经营成果。

（三）关联交易情况

报告期内，本行关联交易遵循国家法律法规、本行章程以及《广东南海农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》有关规定，未发现违背公允性原则或损害本行和股东利益的行为。

（四）股东大会决议执行情况

监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

（五）风险管理与内部控制情况

报告期内，未发现本行风险管理和内部控制机制及制度在完整性、合理性和有效性等方面存在重大缺陷。

（六）对本行董事履职评价意见

报告期内，本行全体董事均能勤勉尽职，严格遵守本行章程，切实履行股东大会和本行章程赋予的职责，未发现违反法律、法规、本行章程或损害本行及股东利益的行为。全体董事 2012 年度履职评价结果均为称职。

（七）本行高级管理层成员履职评价意见

报告期内，监事会对高级管理层成员的年度履职情况进行了专项审计。监事会认为，本行高级管理层成员能正确行使职权，加强内部管理，认真履行管理职责，经营业绩显著，开展的经营符合股东大会和董事会决议要求，未发现违反法律、法规、本行章程或损害本行及股东利益的行为。

9. 重要事项

9.1 大股东情况

9.1.1 最大十名股东名称及报告期内变动情况

序号	法人名称	持有股份	持股比例	报告期股权变动情况	
				增加	减少
1	佛山市南海创贸投资有限公司	162,356,534	6.0387%	12,026,409	—
2	佛山市南海承业投资开发管理有限公司	162,000,000	6.0255%	12,000,000	—
3	广东恒基实业投资发展有限公司	135,566,810	5.0423%	10,041,985	—
4	广东长信投资控股集团有限公司	111,487,724	4.1467%	8,258,349	—
5	广东华创化工有限公司	86,400,000	3.2136%	6,400,000	—
6	佛山市南海区毅怡商贸置业有限公司	59,994,674	2.2315%	4,444,049	—
7	广东高力表面技术有限公司	57,581,982	2.1417%	4,265,332	—
8	佛山市云龙房地产发展有限公司	54,336,960	2.0210%	4,024,960	—
9	广东坚美铝型材厂（集团）有限公司	54,112,320	2.0127%	4,008,320	—
10	佛山市南海区市场投资发展有限公司	54,000,000	2.0085%	4,000,000	—
11	佛山市华儒铜业有限公司	54,000,000	2.0085%	4,000,000	—
12	南海能兴（控股）集团有限公司	54,000,000	2.0085%	4,000,000	—

9.1.2 持有本行股份5%及以上股东情况

1. 佛山市南海创贸投资有限公司

佛山市南海创贸投资有限公司成立于2004年7月9日，注册资本为5,800万元，具有法人资格，荣获“广东省农业龙头企业”称号的民营企业。该公司主营业务为农产品综合批发市场的投资、开发，目前该公司最大的经营项目为佛山市南海大沥桂江农产品综合批发市场，该市场拟建成佛山市最大的功能配套齐全的集购物、旅游、观光于一体的现代大型综合性专业市场。

2. 佛山市南海承业投资开发管理有限公司

佛山市南海承业投资开发管理有限公司成立于2009年1月9日，注册资本为120,600万元，具有企业法人资格。该公司专门负责广东金融高新技术服务区公有物业的建设和管理，主要经营城市建设投资及管理，房地产投资、开发、建设、经营及管理。目前，该公司主要在建项目有承业大厦、承展大厦（银监会南方国际培训中心）和承创大厦（汇丰环球客服佛山运营中心）。

3. 广东恒基实业投资发展有限公司

广东恒基实业投资发展有限公司成立于1998年12月25日，注册资本为3,960万元，具有企业法人资格。该公司是一家以房地产开发为龙头，集酒店、商业物流、物业管理、装饰工程为一体的企业，主要经营房地产开发；对房地产业、商业的投资；安装电子产品；防盗、报警工程。

9.2 增加或减少注册资本、分立合并事项

2012年2月23日，本行召开了2011年度股东大会，会议审议并通过了关于南海农商银行增加注册资本的议案。按照该议案，本行实施2011年度分红后经验资，本行注册资本由2,489,429,134元变更为2,688,576,224元。

9.3 聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内，因本行原审计机构深圳市鹏城会计师事务所有限公司广州分公司整体加入天健会计师事务所（特殊普通合伙），根据本行第一届董事会第四次会议决议，本行聘请天健会计师事务所（特殊普通合伙）作为外部审计机构对本行按企业会计准则编制的2012年年度财务报告进行审计并出具审计意见。截至报告期末，天健会计师事务所（特殊普通合伙）为本行连续提供审计服务1年。

10. 备查文件

- (1) 载有本行法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- (2) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- (3) 本行章程。

11. 附件

广东南海农村商业银行股份有限公司 2012 年度审计报告。