

南海农商银行 2015 年年度报告

目录

| | |
|--------------------------|----|
| 1. 公司简介 | 3 |
| 2. 释义 | 4 |
| 3. 重要提示 | 5 |
| 4. 2015 年度大事记 | 6 |
| 5. 董事长致辞 | 8 |
| 6. 行长致辞 | 10 |
| 7. 公司基本情况 | 12 |
| 8. 财务概要 | 13 |
| 8.1 报告期内主要财务数据 | 13 |
| 8.2 报告期末前三年主要会计数据和财务指标 | 13 |
| 8.3 报告期末前三年补充财务指标 | 13 |
| 8.4 报告期末主要业务信息及数据 | 14 |
| 8.5 报告期末资本构成及变化情况 | 14 |
| 8.6 报告期内所有者权益变动情况 | 14 |
| 8.7 报告期末股本构成情况 | 14 |
| 9. 管理层讨论与分析 | 16 |
| 9.1 经营情况回顾 | 16 |
| 9.2 财务报表分析 | 17 |
| 9.3 业务综述 | 24 |
| 9.4 风险管理 | 29 |
| 9.5 内部控制 | 32 |
| 10. 股本结构及股东情况 | 33 |
| 10.1 股本变动情况 | 33 |
| 10.2 股东情况 | 33 |
| 10.3 关联交易情况 | 34 |
| 11. 董事、监事、高级管理层和员工情况 | 36 |
| 11.1 董事、监事、高级管理层情况 | 36 |
| 11.2 董事、监事、高级管理人员简历及任职情况 | 37 |
| 11.3 董事会、监事会、高级管理层人员变动情况 | 41 |
| 11.4 年度薪酬及激励情况 | 42 |
| 11.5 本行员工情况 | 43 |
| 12. 公司治理情况 | 44 |
| 12.1 公司治理说明 | 44 |
| 12.2 董事会及各专门委员会 | 44 |
| 12.3 监事会及各专门委员会 | 45 |
| 12.4 组织架构图 | 47 |
| 13. 股东大会情况 | 47 |
| 13.1 年度股东大会情况 | 48 |
| 13.2 临时股东大会情况 | 48 |
| 14. 董事会报告 | 49 |

| | | |
|------|-------------------------------------|----|
| 14.1 | 董事会会议情况 | 49 |
| 14.2 | 董事会对股东大会决议的执行情况 | 51 |
| 14.3 | 董事会工作情况 | 51 |
| 14.4 | 独立董事的独立性以及履职情况 | 53 |
| 14.5 | 2015 年度利润分配方案 | 53 |
| 14.6 | 主要控股公司及参股公司的情况 | 53 |
| 15. | 监事会报告 | 54 |
| 15.1 | 监事会会议情况 | 54 |
| 15.2 | 外部监事履职情况 | 55 |
| 15.3 | 监事会工作情况 | 56 |
| 15.4 | 监事会就有关事项发表的独立意见 | 59 |
| 16. | 重要事项 | 61 |
| 16.1 | 增加或减少注册资本、分立合并事项 | 61 |
| 16.2 | 聘用、解聘会计师事务所情况 | 61 |
| 16.3 | 重大诉讼、仲裁事项 | 61 |
| 17. | 企业社会责任 | 62 |
| 18. | 董事会关于本行 2015 年度报告的确认意见 | 64 |
| 19. | 备查文件目录 | 65 |
| 20. | 附件 | 66 |

1. 公司简介

南海农商银行成立于 2011 年 12 月 23 日，前身为具有 60 多年发展历史的南海农村信用社。改制以来，本行一如既往地坚持“相伴多年，更贴您心”的理念，以服务实体经济为导向，着力提升管理水平，不断创新金融产品，大力提高服务能力，加快推进业务发展，已经成长为南海区从业人员及营业网点最多、信贷规模最大、服务范围最广的银行，是华南地区具有较强竞争力和影响力的中小银行之一。

本行向企业和机构客户提供公司银行业务、国际业务、金融市场业务、机构业务、投资银行业务、贸易融资业务等综合金融解决方案；向个人客户提供零售银行、消费金融、财富管理等多元化金融产品及服务；为企业与个人客户提供理财、网上银行、小微企业金融、托管业务等综合化、多样化、专业化的金融服务。

本行营业网点主要分布在佛山市南海区域内，截至 2015 年末，本行在佛山全辖设有 242 家营业网点，其中禅城区、三水区各设有 1 家支行；在职员工 3257 人。

2015 年，本行按照年初制定的工作思路，实施“防风险、促发展”双线作战策略，切实推进战略转型，积极开拓创新，各项业务实现持续健康发展。截至 2015 年末，本行资产总额 1,324.64 亿元，比年初增加 114.50 亿元。本外币各项存款余额 1,019.54 亿元，成功跨越千亿元新高度，其中人民币存款市场份额 24.53%，位居全区第二位；本外币各项贷款余额 691.60 亿元，其中人民币贷款市场份额 26.42%，继续保持全区第一位。全年实现各项财务总收入 69.52 亿元，拨备前经营利润 30.09 亿元，利润总额 25.39 亿元，各项盈利指标保持增长，累计向各级税务部门缴纳税收超 9 亿元。全行不良贷款率 1.71%，资本充足率 15.77%，各项主要监管指标全面达标且持续向好。

站在新的历史起点上，南海农商银行将以十八届五中全会精神为指引，以改革创新为动力，以精细化管理为保障，继续以服务“三农”、小微企业和支持地方经济发展为重点，致力成为扎根南海、面向珠三角地区、辐射全国的社区银行、精品银行、百年银行，以更强实力为客户提供最优质的金融服务，为股东创造最大的价值回报，为南海区经济社会发展提供金融支撑。

2. 释义

南海农商银行、本行：广东南海农村商业银行股份有限公司

总行：广东南海农村商业银行股份有限公司总行机关

中国银监会、银监会：中国银行业监督管理委员会

省联社：广东省农村信用社联合社

毕马威华振会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

《公司法》：《中华人民共和国公司法》

《公司章程》：《广东南海农村商业银行股份有限公司章程》

董事会：本行董事会

监事会：本行监事会

3. 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 2015 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本报告有关货币金额除特别说明外，均以人民币列示。

4. 2015 年度大事记

1 月

对佛山市珠江西岸装备制造业联盟发展促进会意向授信 300 亿元，为推进科技创新型城市建设提供强有力的金融支持。

2 月

外汇交易量首次跻身银行间人民币外汇市场百强。

3 月

召开 2014 年度股东大会，决定以 28%的分红率回报股东。

4 月

综合理财能力跃居全国农商银行首位。

召开 2015 年工作会议暨案防工作会议，提出实施“防风险、促发展”双线作战策略。

5 月

在总行领导班子成员中开展“三严三实”专题教育活动。

荣获 2014 年度全国银行业理财信息登记工作先进单位。

6 月

与南海区国、地税局联合推出“税融通”服务，为区内诚信、优质的纳税企业提供低息信用贷款。

7 月

召开“三严三实”专题教育暨从严治军（贷）工作会议。

8 月

与深圳金融电子结算中心有限公司合作推出黄金定投业务。

举行“励志起航 相伴成长”奖学基金颁奖典礼，为 30 名在 2015 年高考中取得优异成绩的南海学生颁发奖学金。

9 月

成立个人贷款中心，为个人客户提供一站式个人消费贷款类金融服务。

10 月

举行“法治农信”演讲比赛。

11 月

签署广东省农合机构众创金融支撑平台项目暨首批进驻广东省农合机构众创金融支撑

平台意向协议，助力广东“互联网+”众创金融示范区建设。

12月

成功发行 25 亿元二级资本债券，成为佛山市首家、全省第二家发行二级资本债的农合机构。

科创支行挂牌开业，为南海区首家科技支行。

各项存款余额 1,020 亿元，首次突破千亿大关。

荣获“全国十佳理财团队”称号。

5. 董事长致辞

2015年，国内经济金融形势错综复杂，利率市场化改革加快，互联网金融发展迅猛，都对银行业发展形成巨大挑战。面对新形势、新挑战，在地方政府和监管部门的关怀指导下，在社会各界的鼎力支持下，南海农商银行实施“防风险、促发展”双线作战策略，推进战略转型，积极开拓创新，在严峻的经营环境和激烈的市场竞争中，成功实现规模、质量、效益的协调发展。截至2015年末，本行总资产1,324.64亿元，所有者权益115.15亿元，分别较去年增长9.46%和15.49%；本外币各项存款余额1,019.54亿元，成功跨越千亿元新高度；实现净利润19.92亿元。

过去的一年，本行致力于完善公司治理，全行转型发展基础持续夯实。我们圆满完成董事会、监事会及高级管理层换届工作，推动设立董事会三农金融服务委员会，进一步理顺公司法人治理结构权责界限，有效提升了全行科学决策水平，不断强化监事会对董事会和经营管理层履职监督，持续完善信息披露管理机制。

过去的一年，本行致力于深化战略研究，综合化经营加快推进。我们启动战略实施动态支持项目，因应形势变化，重新确定“两体两翼，六擎推动”战略发展路径，以小企业业务与个人金融为两体，以金融市场与公司金融为两翼，培育壮大特色业务，打造差异化竞争优势；成功发行首期25亿元二级资本债券，资本实力进一步增强；启动金融租赁公司筹建工作，迈出综合化经营第一步。

过去的一年，本行致力于改革创新，核心竞争力进一步增强。我们坚持以客户需求为创新导向，积极开拓新型业务发展空间，创新设立个人贷款中心，推出多款小微客户专属融资产品，积极发展对公业务，持续加大理财业务创新力度，为客户提供了多元化金融产品；积极顺应“互联网+”大势，不断完善手机银行、网上银行、微信银行等电子服务功能，电子交易替代率达74.02%，为客户提供了便捷贴心的移动金融服务。

过去的一年，本行致力于强化风险管控，安全稳健经营得到保障。我们不断完善信贷风险经理机制，探索搭建授信审批绿色通道，创新建立重点项目预审机制，信贷业务管理水平明显提升；扎实推进新资本协议和全面风险管理规划项目，积极开展内部资本充足评估程序（ICAAP）建设项目，风险管控的前瞻性和精细化水平有效增强；实施独立垂直的审计体系，创新推行员工轻微违规积分管理机制，持续健全重大事项报告机制，确保了全年未发生重大风险案件。

过去的一年，本行致力于积极践行社会责任，优秀企业公民形象进一步提升。我们继

续坚持服务三农、小微企业和实体经济的定位不变，创新设立三农业务管理部，切实增强三农金融服务力度；率先在南海区设立科技支行，大力支持科技型、创新型、创业型企业发展，促进地方经济产业转型升级；连续两年推出“U 惠通”惠民活动，实实在在让利超 4,000 万元，倾力回馈广大企业和城乡居民；大力开展奖学基金、赞助体育赛事、改善社区金融等公益项目，树立良好的社会企业形象；纳税总额超 9 亿元，为支持当地财政收入、促进地方经济发展贡献力量。

2016 年是我国实施“十三五规划”的开局之年，也是本行推进战略规划深入实施的关键一年。我们将主动适应经济发展新常态，以破旧立新的姿态，以卓越创新的精神，切实推进综合化经营、金融互联网化、加强风险防控三项重点工作，深入推进服务转型、渠道转型、信贷转型、管理转型，大刀阔斧，砥砺前行，开拓全新的发展格局，为股东创造更大的价值回报，为地方经济社会发展做出更大的贡献！

董事长：李宜心

6. 行长致辞

过去一年，国际形势错综复杂，中国经济面临着前所未有的各种下行压力。面对异常严峻的考验，南海农商银行经营管理层认真落实监管部门的各项要求和董事会的战略部署，积极面对新常态，千方百计抓经营，迎难而上谋发展，在逆势中较好地完成了各个时期的工作任务。截至 2015 年末，全行资产总额 1,324.64 亿元，比年初增加 114.50 亿元，增长 9.46%；本外币各项存款余额 1,019.54 亿元，比年初增加 94.01 亿元，增长 10.16%，成功突破千亿元大关；本外币各项贷款余额 691.60 亿元，比年初增加 60.17 亿元，增长 9.53%。人民币存款市场份额 24.53%，同比提升 0.69 个百分点，位居全区第二位；人民币贷款市场份额 26.42%，继续保持全区第一位。全年实现各项财务总收入 69.52 亿元，同比增加 3.96 亿元，增长 6.05%；实现净利润 19.92 亿元，同比增加 0.92 亿元，增长 4.83%。2015 年，全行累计向各级税务部门缴纳税收 9 亿多元。

这一年，我们积极寻求优质增量空间，聚力创新特色业务。创设成立了南海区内首家科技支行，创新建立了电话营销平台，研发推出“花得乐”、“壹车贷”等新产品，小微业务特色品牌效应不断深化；成功加入市场利率定价自律机制，获得同业存单发行资格及国开行债券承销资格，主动负债管理能力切实增强；相继推出了 14 天和 28 天滚续型开放式理财产品，成功发行 8 款同业理财产品，理财业务品牌取得长足进步；与此同时，本行投行业务着力推进，贸融业务稳步发展，“智惠存”新型存款产品创新推出，公司条线业务成功实现了创新发展。

这一年，我们顺势而为，主动介入互联网金融转型。在支付、融资、投资理财、电子商务、线上线下一体化服务等 5 大领域全面推进互联网金融创新，加快了对手机银行、网上银行、微信银行等移动金融平台的建设；着力打造农信农贸电商平台、金融便利店等社区智慧银行；以个人客户营销平台、新一代信贷业务管理系统、银企直联系统等 14 项核心系统的研发和应用为强大支撑，初步形成传统与新型金融业务协同发展的良好格局。

这一年，我们扎实抓好风险防范和内控合规。启用了新一代信贷业务综合管理系统，优化了信贷风险经理制度，不断优化信贷行业结构和期限结构，实现了小微企业金融服务“三个不低于”和农村金融服务“一个高于”监管指标；建立了独立和垂直的新型审计体制，持续完善全面风险管理体系和案件防控体系建设，层层落实案件防控目标责任制，保持了对案件防控的高压态势，全年实现无重大事故、无案件发生。

这一年，我们切实推行精细化管理。成功引入关键岗位学习地图咨询项目，建立了员工持证上岗机制，上线运行人力资源管理系统（EHR），人力资源管理效能不断提高；持续推进品牌规划咨询和品牌提升项目，优化微信、网站等自媒体平台建设，品牌精细化管理日臻完善；内部资金转移定价（FTP）和资产负债管理（ALM）系统深度运用，财务管理水平持续提高。

这一年，我们积极履行企业社会责任，整体品牌形象继续得到社会各界的广泛认可。新推出的“政银科技宝”产品荣获 2015 年佛山市劳动模范创新室优秀创新成果三等奖，“挂牌宝”、“蜜蜂小微贷”等获优秀奖；我行被评为“第十届全国十佳理财团队”、“2014 年度全国银行业理财信息登记工作先进单位”，连续多年荣获“最受佛山市民喜爱（欢迎）金融单位”称号。

2016 年是“十三五”规划的开局之年，也是南海农商银行五年战略规划落地的关键一年。我们将深入贯彻党的十八大和十八届三中、四中、五中全会及省联社年度工作会议精神，积极响应“全面建成小康社会”的总要求，主动适应新常态，积极配合地方“金科产”融合、互联网+众创金融创新等重点项目建设，敏锐抓住新机遇，不断创造新价值，迎接新挑战，以转型发展打造市场竞争的新优势。

行长：杨代平

7. 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：李宜心

(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

网址：www.nanhaibank.com

(4) 会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国北京东长安街1号东方广场毕马威大楼8层

联系电话：010-85085000

(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

办公地址：广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心主塔写字楼第55层

联系电话：020-38191000

(6) 本行选定的信息披露渠道

网站：www.nanhaibank.com

报刊：《金融时报》刊登信息披露摘要

年度报告及备查文件备置地点：本行董事会办公室

(7) 其他信息

注册登记机关：广东省佛山市工商行政管理局

法人营业执照注册号：440682000033246

金融许可证机构编码：B1269H344060001

税务登记证号码：440682797705138

组织机构代码：79770513-8

8. 财务概要

8.1 报告期内主要财务数据

| 单位：人民币万元 | |
|---------------|------------|
| 项目 | 2015 年 |
| 利息净收入 | 405,343.06 |
| 手续费及佣金净收入 | 17,563.08 |
| 经营利润 | 300,880.11 |
| 营业外收支净额 | 7,013.70 |
| 利润总额 | 253,881.85 |
| 净利润 | 199,224.33 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 610,802.70 |

8.2 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

| 单位：人民币万元、% | | | |
|------------|---------------|---------------|---------------|
| 项目 | 2015 年 | 2014 年 | 2013 年 |
| 营业收入净额 | 437,145.39 | 402,528.06 | 331,036.36 |
| 利润总额 | 253,881.85 | 247,157.01 | 189,792.26 |
| 净利润 | 199,224.33 | 190,039.82 | 145,285.50 |
| 资产总额 | 13,246,350.86 | 12,101,359.57 | 10,859,713.80 |
| 负债总额 | 12,094,855.41 | 11,104,338.31 | 10,043,871.37 |
| 存款余额 | 10,195,353.71 | 9,255,245.63 | 8,724,769.73 |
| 贷款余额 | 6,916,027.04 | 6,314,342.21 | 5,595,278.24 |
| 所有者权益 | 1,151,495.45 | 997,021.26 | 815,842.43 |
| 每股收益（元） | 0.58 | 0.61 | 0.51 |
| 每股净资产（元） | 3.37 | 3.21 | 2.89 |
| 资产收益率 | 1.57 | 1.66 | 1.51 |
| 资本利润率 | 18.55 | 20.97 | 18.99 |
| 成本收入比 | 29.34 | 30.04 | 33.96 |

注：1、每股收益=净利润/股本；

2、资产收益率=净利润/资产平均余额；

3、资本利润率=净利润/所有者权益平均余额；

4、本行根据 2015 年审计结果对 2014 年度部分数据进行了审计调整，同时对 2013 年部分数据同比调整，因此 2014 年和 2013 年部分数据和指标和 2014 年报有所不同，下同。

8.3 报告期末前三年补充财务指标

| 单位：% | | | | |
|----------------|-------|---------|---------|---------|
| 项目 | 监管值 | 2015 年末 | 2014 年末 | 2013 年末 |
| 资本充足率(BIII 口径) | ≥10.5 | 15.77 | 13.14 | 12.34 |
| 一级资本充足率 | ≥8.5 | 12.03 | 12.00 | 11.21 |
| 不良贷款比例 | ≤5 | 1.71 | 1.15 | 0.95 |
| 拨备覆盖率 | ≥150 | 193.61 | 282.98 | 330.24 |

| | | | | |
|--------------|-----|-------|-------|-------|
| 流动性比例 | ≥25 | 52.51 | 43.54 | 46.19 |
| 杠杆率 | ≥4 | 8.63 | 8.20 | 7.49 |
| 单一最大客户贷款比率 | ≤10 | 5.30 | 7.33 | 6.68 |
| 单一最大集团客户贷款比率 | ≤15 | 5.30 | 7.33 | 8.35 |

8.4 报告期末主要业务信息及数据

单位：人民币万元

| 项目 | 2015 年末 | 2014 年末 | 2013 年末 |
|-----------|---------------|--------------|--------------|
| 存款总额 | 10,195,353.71 | 9,255,245.63 | 8,724,769.73 |
| 其中：单位存款 | 3,525,557.83 | 2,870,326.70 | 2,838,438.16 |
| 储蓄存款 | 6,627,300.81 | 6,342,154.71 | 5,845,599.85 |
| 其他存款 | 42,495.07 | 42,764.22 | 40,731.72 |
| 贷款总额 | 6,916,027.04 | 6,314,342.21 | 5,595,278.24 |
| 其中：公司贷款 | 4,289,714.28 | 4,043,851.05 | 3,814,923.71 |
| 个人贷款 | 1,656,119.94 | 1,530,047.05 | 1,374,181.24 |
| 票据贴现（含转贴） | 970,192.82 | 740,444.11 | 406,173.29 |

8.5 报告期末资本构成及变化情况

单位：人民币万元、%

| 项目 | 2015 年末 | 2014 年末 | 2013 年末 |
|----------|--------------|--------------|--------------|
| 资本净额 | 1,509,604.15 | 1,091,000.67 | 898,568.26 |
| 一级资本净额 | 1,151,495.45 | 997,021.26 | 815,842.43 |
| 风险加权资产总额 | 9,575,332.85 | 8,305,544.70 | 7,280,978.37 |
| 资本充足率 | 15.77 | 13.14 | 12.34 |
| 一级资本充足率 | 12.03 | 12.00 | 11.21 |

8.6 报告期内所有者权益变动情况

单位：人民币万元

| 项目 | 实收资本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
|------|------------|------------|----------|------------|------------|------------|--------------|
| 期初数 | 310,529.50 | 214,010.75 | 1,557.78 | 103,283.99 | 129,597.17 | 238,042.08 | 997,021.26 |
| 本期增加 | 31,052.43 | 6,578.27 | 4,566.90 | 39,844.87 | 39,844.87 | 199,224.33 | 321,111.67 |
| 本期减少 | | | | | | 166,637.47 | 166,637.47 |
| 期末数 | 341,581.93 | 220,589.01 | 6,124.68 | 143,128.85 | 169,442.03 | 270,628.94 | 1,151,495.45 |

8.7 报告期末股本构成情况

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 | 46 | 1,836,996,601.00 | 53.78% |
| 二、自然人股 | 11,008 | 1,578,822,725.00 | 46.22% |
| 其中：职工股 | 2,286 | 171,549,333.00 | 5.02% |
| 非职工自然人股 | 8,722 | 1,407,273,392.00 | 41.20% |
| 合计 | 11,054 | 3,415,819,326.00 | 100.00% |

9. 管理层讨论与分析

9.1 经营情况回顾

9.1.1 总体经营概况

2015年，面对错综复杂的国内外经济金融形势以及日趋激烈的市场竞争环境，全行上下主动适应经济新常态，加快推进战略转型，不断深化改革创新，积极打造特色业务，改进金融服务，严防各类风险，确保各项业务实现持续健康发展。

1、业务规模稳步壮大

截至报告期末，本行总资产 1,324.64 亿元，比年初增加 114.50 亿元，增长 9.46%；本外币各项存款余额 1,019.54 亿元，比年初增加 94.01 亿元，增长 10.16%，成功突破千亿大关；本外币各项贷款余额 691.60 亿元，比年初增加 60.17 亿元，增长 9.53%。人民币存款市场份额 24.53%，同比上升 0.69 个百分点，位居全区第二位；人民币贷款市场份额 26.42%，继续保持全区第一位。

2、经营效益稳中有升

报告期内，本行实现拨备前经营利润 30.09 亿元，同比增加 1.73 亿元，增长 6.11%；利润总额 25.39 亿元，同比增加 0.67 亿元，增长 2.72%；净利润 19.92 亿元，同比增加 0.92 亿元，增长 4.83%；资产利润率 1.57%，同比下降 0.09 个百分点；资本利润率 18.55%，同比下降 2.42 个百分点。

3、资产质量总体平稳

报告期内，受整体经济下行压力的影响，市场有效信贷需求萎缩，银行业不良贷款“双升”态势明显，但本行总体资产质量稳定、风险可控。截至报告期末，本行不良贷款余额 11.84 亿元，同比增加 4.57 亿元，增长 62.89%，低于全省农商银行平均增幅 7.87 个百分点；不良贷款率 1.71%，同比上升 0.56 个百分点；拨备覆盖率和贷款拨备率分别为 193.61% 和 3.32%，不良贷款发展态势有效控制，拨备水平保持良好。

4、资本充足率大幅提升

首期 25 亿元二级资本债券成功发行，成为佛山市首家、全省第二家发行二级资本债的农合机构，资本实力进一步增强。截至报告期末，本行加权风险资产 957.53 亿元，比年初增加 126.98 亿元，增长 15.29%；资本净额 150.96 亿元，比年初增加 41.86 亿元，增长 38.37%；一级资本净额 115.15 亿元，比年初增加 15.45 亿元，增长 15.49%；资本充足率和核心资本充足率分别为 15.77% 和 12.03%，资本充足水平大幅提升。

5、股东价值有效保持

报告期内，本行实现每股净资产 3.37 元，同比增加 0.16 元，增长 4.98%；每股收益 0.58 元，同比减少 0.03 元，下降 4.92%。

9.2 财务报表分析

9.2.1 利润表分析

报告期内，本行实现各项营业收入43.71亿元，同比增加3.46亿元，增长8.60%；营业支出19.03亿元，同比增加1.78亿元，增长10.33%；实现营业利润24.69亿元，同比增加1.68亿元，增长7.31%；实现利润总额25.39亿元，同比增加0.67亿元，增长2.72%；实现净利润19.92亿元，同比增加0.92亿元，增长4.83%。

单位：人民币万元

| 项目 | 2015年 | | 2014年 | | 2013年 | |
|-----------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | 金额 | 同比 | 金额 | 同比 | 金额 | 同比 |
| 营业收入 | 437,145.39 | 8.60% | 402,528.06 | 21.60% | 331,036.36 | 8.23% |
| 其中：利息净收入 | 405,343.06 | 6.62% | 380,161.84 | 20.10% | 315,079.66 | 7.92% |
| 手续费及佣金净收入 | 17,563.08 | 31.66% | 13,339.59 | 1.86% | 13,096.61 | 40.60% |
| 营业支出 | 190,277.23 | 10.33% | 172,469.62 | 14.73% | 150,321.10 | -3.32% |
| 营业利润 | 246,868.16 | 7.31% | 230,058.44 | 27.30% | 180,715.26 | 20.17% |
| 利润总额 | 253,881.85 | 2.72% | 247,157.01 | 30.23% | 189,792.26 | 23.92% |
| 净利润 | 199,224.33 | 4.83% | 190,039.82 | 30.80% | 145,285.50 | 10.96% |

9.2.1.1 营业收入

报告期内，本行实现营业收入43.71亿元，营业收入主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入，占营业收入的比重分别为92.72%和4.02%。

单位：人民币万元

| 项目 | 2015年 | | 2014年 | | 2013年 | |
|-----------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 利息净收入 | 405,343.06 | 92.72% | 380,161.84 | 94.44% | 315,079.66 | 95.18% |
| 手续费及佣金净收入 | 17,563.08 | 4.02% | 13,339.59 | 3.31% | 13,096.61 | 3.96% |
| 投资收益 | 5,367.69 | 1.23% | 776.56 | 0.19% | 725.14 | 0.22% |
| 公允价值变动收益 | 640.02 | 0.15% | 2,808.61 | 0.71% | -2,320.54 | -0.71% |
| 汇兑收益 | 2,060.12 | 0.47% | 1,130.11 | 0.28% | 399.45 | 0.12% |
| 其他业务收入 | 6,171.42 | 1.41% | 4,311.34 | 1.07% | 4,056.04 | 1.23% |
| 营业收入 | 437,145.39 | 100.00% | 402,528.06 | 100.00% | 331,036.36 | 100.00% |

1、利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入40.53亿元，同比增加2.51亿元，增长6.62%。

单位：人民币万元

| 项目 | 2015年 | | 2014年 | | 2013年 | |
|-------|------------|-------|------------|--------|------------|--------|
| | 金额 | 同比 | 金额 | 同比 | 金额 | 同比 |
| 利息收入 | 650,161.75 | 5.97% | 613,518.86 | 24.10% | 492,928.38 | 15.29% |
| 利息支出 | 244,818.69 | 4.91% | 233,357.02 | 31.21% | 177,848.72 | 31.14% |
| 利息净收入 | 405,343.06 | 6.62% | 380,161.84 | 20.10% | 315,079.66 | 7.92% |

(1) 利息收入

报告期内，本行实现利息收入65.02亿元，同比增加3.67亿元，增长5.97%，主要是本行主动优化资产结构，生息资产规模合理增长，特别是债券和理财产品利息收入增长较快。

(2) 利息支出

报告期内，本行利息支出24.48亿元，同比增加1.15亿元，增长4.91%，主要是存款规模稳步增长、定期化趋势加剧，致使本行存款利息支出增长较快。

2、手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入1.76亿元，同比增加0.42亿元，增长31.66%，主要是本行积极调整中间业务结构，推动新型中间业务发展，理财业务投资管理费、销售管理费和担保业务手续费增加。

单位：人民币万元

| 项目 | 2015年 | | 2014年 | | 2013年 | |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 同比 | 金额 | 同比 | 金额 | 同比 |
| 手续费及佣金收入 | 20,194.95 | 27.14% | 15,884.03 | 3.58% | 15,335.37 | 38.99% |
| 手续费及佣金支出 | 2,631.87 | 3.44% | 2,544.44 | 13.65% | 2,238.76 | 30.29% |
| 手续费及佣金净收入 | 17,563.08 | 31.66% | 13,339.59 | 1.86% | 13,096.61 | 40.60% |

3、投资收益

报告期内，本行实现投资收益5,367.69万元，同比增加4,591.13万元，增长591.21%，占营业收入的比重为1.23%，同比上升1.04个百分点，主要是本行准确研判利率走势，适时把握交易时机，取得了较好的交易收益。

9.2.1.2 营业支出

报告期内，本行营业支出19.03亿元，主要包括业务及管理费用、资产减值损失和营业税金及附加，占总营业支出的比重分别为67.22%、24.70%和7.89%。

单位：人民币万元

| 项目 | 2015年 | | 2014年 | | 2013年 | |
|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 业务及管理费 | 127,913.62 | 67.22% | 120,552.54 | 69.89% | 112,030.39 | 74.52% |

| | | | | | | |
|---------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|
| 资产减值损失 | 46,998.26 | 24.70% | 36,404.11 | 21.11% | 24,742.29 | 16.46% |
| 营业税金及附加 | 15,008.29 | 7.89% | 15,152.06 | 8.79% | 13,162.21 | 8.76% |
| 其他业务成本 | 357.07 | 0.19% | 360.92 | 0.21% | 386.21 | 0.26% |
| 营业支出 | 190,277.23 | 100.00% | 172,469.62 | 100.00% | 150,321.10 | 100.00% |

1、业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费用 12.79 亿元，同比增加 0.74 亿元，增长 6.11%。成本收入比 29.34%，同比下降 0.70 个百分点。主要是本行通过做好费用规划控制、优化资源配置等措施，持续提升费用开支的创效性，合理控制费用开支，提升精细化水平。

2、资产减值损失

报告期内，本行提取资产减值损失 4.70 亿元，同比增加 1.06 亿元，增长 29.10%。主要是在国内经济下行压力依然存在的情况下，为保持良好的风险抵御能力，本行加大拨备计提力度。截至报告期末，本行拨贷比达 3.32%，同比提高 0.06 个百分点。

3、营业税金及附加

报告期内，本行营业税金及附加 1.50 亿元，同比减少 0.01 亿元，下降 0.95%。

9.2.2 资产负债表分析

截至报告期末，本行资产总额 1,324.64 亿元，同比增加 114.50 亿元，增长 9.46%；负债总额 1,209.49 亿元，同比增加 99.05 亿元，增长 8.92%；所有者权益 115.15 亿元，同比增加 15.45 亿元，增长 15.49%。

单位：人民币万元

| 项目 | 2015 年 12 月 31 日 | | 2014 年 12 月 31 日 | | 2013 年 12 月 31 日 | |
|---------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金额 | 同比 | 金额 | 同比 | 金额 | 同比 |
| 资产总额 | 13,246,350.86 | 9.46% | 12,101,359.57 | 11.43% | 10,859,713.80 | 29.07% |
| 负债总额 | 12,094,855.41 | 8.92% | 11,104,338.31 | 10.56% | 10,043,871.37 | 30.44% |
| 所有者权益总额 | 1,151,495.45 | 15.49% | 997,021.26 | 22.21% | 815,842.43 | 14.21% |

9.2.2.1 主要资产项目

截至报告期末，本行发放贷款和垫款、投资类资产、现金及存放中央银行款项占总资产的比重分别为 50.48%、30.33% 和 13.39%。

单位：人民币万元

| 项目 | 2015 年 12 月 31 日 | | 2014 年 12 月 31 日 | | 2013 年 12 月 31 日 | |
|-------------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,773,260.67 | 13.39% | 1,900,979.39 | 15.71% | 1,722,403.81 | 15.86% |

| | | | | | | |
|-----------------|---------------|---------|---------------|---------|---------------|---------|
| 发放贷款和垫 (减值后) | 6,686,754.87 | 50.48% | 6,108,620.68 | 50.48% | 5,419,953.46 | 49.91% |
| 投资类资产 | 4,017,112.64 | 30.33% | 2,826,801.14 | 23.36% | 1,875,781.19 | 17.27% |
| 其他资产 | 769,222.68 | 5.81% | 1,264,958.36 | 10.45% | 1,841,575.34 | 16.96% |
| 资产总额 | 13,246,350.86 | 100.00% | 12,101,359.57 | 100.00% | 10,859,713.80 | 100.00% |

1、贷款业务

截至报告期末，本行贷款余额691.60亿元，同比增加60.17亿元，增长9.53%。

(1) 按业务类型划分

单位：人民币万元

| 类别 | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | | 2013年12月31日 | |
|-----------|--------------|--------|--------------|---------|--------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 公司贷款 | 4,289,714.28 | 62.03% | 4,043,851.05 | 64.04% | 3,814,923.71 | 68.18% |
| 个人贷款 | 1,656,119.94 | 23.95% | 1,530,047.05 | 24.23% | 1,374,181.24 | 24.56% |
| 票据贴现(含转贴) | 970,192.82 | 14.03% | 740,444.11 | 11.73% | 406,173.29 | 7.26% |
| 贷款和垫款总额 | 6,916,027.04 | 100% | 6,314,342.21 | 100.00% | 5,595,278.24 | 100.00% |

①公司贷款

截至报告期末，本行公司贷款余额428.97亿元，同比增加24.59亿元，增长6.08%，占当年客户贷款和垫款总额的62.03%。报告期内，受整体经济下行的影响，实体信贷需求有所下降，本行贷款规模保持平稳适度增长。

②个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款余额165.61亿元，同比增加12.61亿元，增长8.24%，占当年客户贷款和垫款总额的23.95%。报告期内，本行加大对中小企业的支持力度，个体工商户、企业主等个人经营性贷款实现较快增长。

③票据贴现

截至报告期末，本行票据贴现余额97.02亿元，同比增加22.97亿元，增长31.03%，占当年客户贷款和垫款总额的14.03%。报告期内，为支持实体经济发展，结合市场需求，兼顾盈利性、风险控制以及资本消耗降低，本行适度加大了票据业务发展力度。

(2) 按行业类型划分

在贷款行业投放方面，本行以加大对南海本土经济的支持力度为导向，顺应政策导向，围绕经济结构调整和转型升级，加大对重点行业和新兴产业等领域的金融支持，合理加大信贷资金投放力度，不断优化信贷结构。

单位：人民币万元

| 行业 | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | | 2013年12月31日 | |
|-----------------|--------------|---------|--------------|---------|--------------|---------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 对公贷款和垫款 | | | | | | |
| -制造业 | 1,771,533.46 | 25.61% | 1,621,270.57 | 25.68% | 1,285,351.46 | 22.97% |
| -房地产业 | 1,038,357.73 | 15.01% | 1,093,305.25 | 17.31% | 469,838.19 | 8.40% |
| -批发和零售业 | 490,138.01 | 7.09% | 516,034.72 | 8.17% | 520,664.11 | 9.31% |
| -建筑业 | 255,040.32 | 3.69% | 262,621.95 | 4.16% | 199,516.43 | 3.57% |
| -租赁和商务服务业 | 244,903.94 | 3.54% | 116,533.13 | 1.85% | 760,530.79 | 13.59% |
| -住宿和餐饮业 | 185,835.74 | 2.69% | 187,613.80 | 2.97% | 287,647.30 | 5.14% |
| -交通运输、仓储和邮政业 | 99,800.04 | 1.44% | 89,119.28 | 1.41% | 11,511.50 | 0.21% |
| -公共管理、社会保障和社会组织 | 64,309.11 | 0.93% | 40,377.62 | 0.64% | 11,461.27 | 0.20% |
| -教育 | 41,675.70 | 0.60% | 20,951.05 | 0.33% | 45,461.80 | 0.81% |
| -其他 | 98,120.24 | 1.42% | 96,023.68 | 1.52% | 223,393.18 | 3.99% |
| 个人贷款和垫款总额 | 1,656,119.94 | 23.95% | 1,530,047.05 | 24.23% | 1,373,728.92 | 24.55% |
| 票据贴现 | 970,192.82 | 14.03% | 740,444.11 | 11.73% | 406,173.29 | 7.26% |
| 贷款和垫款总额 | 6,916,027.04 | 100.00% | 6,314,342.21 | 100.00% | 5,595,278.24 | 100.00% |

(3) 按五级分类划分

报告期内，受全球及国内经济下行因素影响，产业结构调整带来的区域性、行业性信用风险暴露，信贷资产质量走势向下的压力持续存在，企业不良贷款或将继续增长，且不良贷款集中的行业和领域有扩散趋势。为此，本行严格贷前审查，强化贷后管理，加大不良贷款处置力度，实现了资产质量的稳定可控。截至报告期末，本行不良贷款余额 11.84 亿元，比年初增加 4.57 亿元；不良贷款率 1.71%，比年初上升 0.56 个百分点。

单位：人民币万元

| 类别 | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | | 2013年12月31日 | |
|--------|--------------|---------|--------------|---------|--------------|---------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 贷款总额 | 6,916,027.04 | 100.00% | 6,314,342.21 | 100.00% | 5,595,278.24 | 100.00% |
| 正常贷款 | 6,797,607.97 | 98.29% | 6,241,643.74 | 98.85% | 5,542,188.01 | 99.05% |
| 其中：正常类 | 6,569,972.34 | 95.00% | 6,080,308.66 | 96.29% | 5,351,284.98 | 95.64% |
| 关注类 | 227,635.63 | 3.29% | 161,335.08 | 2.56% | 190,903.03 | 3.41% |
| 不良贷款 | 118,419.07 | 1.71% | 72,698.47 | 1.15% | 53,090.23 | 0.95% |
| 其中：次级类 | 48,804.65 | 0.71% | 31,000.26 | 0.49% | 8,748.39 | 0.16% |

| | | | | | | |
|-----|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|
| 可疑类 | 65,677.17 | 0.94% | 40,775.85 | 0.65% | 44,301.39 | 0.79% |
| 损失类 | 3,937.25 | 0.06% | 922.36 | 0.01% | 40.45 | 0.00% |

(4) 授信集中度情况

截至报告期末，本行前十大客户的贷款余额合计 558,355.62 万元，占本行贷款总额的 8.07%，本行最大一户贷款余额 8 亿元，占本行贷款总额的 1.16%，单一客户、单一集团客户授信集中度指标均为 5.30%，符合相关监管要求。

| 指标名称 | 监管要求 | 2015 年末 |
|-------------|------|---------|
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15% | 5.30% |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10% | 5.30% |

单位：人民币万元

| 客户 | 余额 | 占资本净额比例 | 占贷款总额比例 |
|--------------------|-----------|---------|---------|
| 佛山市南海区佛山西站投资建设有限公司 | 80,000.00 | 5.2994% | 1.16% |
| 佛山市南海恒峰投资有限公司 | 66,000.00 | 4.3720% | 0.95% |
| 佛山市润憬建设有限公司 | 63,100.00 | 4.1799% | 0.91% |
| 佛山市南海云龙房地产有限公司 | 60,000.00 | 3.9746% | 0.87% |
| 佛山市世博房地产实业发展有限公司 | 59,200.00 | 3.9216% | 0.86% |
| 广东恒基实业投资发展有限公司 | 58,513.83 | 3.8761% | 0.85% |
| 佛山市南海承业投资开发管理有限公司 | 44,141.79 | 2.9241% | 0.64% |
| 丽致酒店管理有限公司 | 43,500.00 | 2.8816% | 0.63% |
| 广东华创化工有限公司 | 42,000.00 | 2.7822% | 0.61% |
| 佛山市南海荣耀房地产开发有限公司 | 41,900.00 | 2.7756% | 0.61% |

2、现金及存放中央银行款项

截至报告期末，本行现金及存放中央银行款项余额177.33亿元，比年初减少12.77亿元，下降6.72%，主要是存款准备金率下降导致存放央行款项减少。

3、存放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产

截至报告期末，本行存放同业及其他金融机构款项余额24.17亿元，比年初减少6.36亿元，下降20.84%，主要是受市场收益率下滑影响，本行减少了存放同业及其他金融机构款项配置额度。买入返售金融资产余额23.09亿元，比年初减少40.54亿元，下降63.70%，主要是本行根据监管要求，买入返售非标资产逐步到期后自然退出。

4、投资类资产

截至报告期末，本行投资类资产余额401.71亿元，比年初增加119.03亿元，增长42.11%，主要是本行积极拓展债券业务，加大同业存单、信托投资和资产管理计划等配置力度。

单位：人民币万元

| 项目 | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | | 2013年12月31日 | |
|----------|--------------|---------|--------------|---------|--------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 交易性金融资产 | 139,809.33 | 3.48% | 58,892.28 | 2.08% | 56,826.77 | 3.03% |
| 可供出售金融资产 | 315,461.31 | 7.85% | 450,652.44 | 15.94% | 518,055.61 | 27.62% |
| 持有至到期投资 | 1,814,008.43 | 45.16% | 1,288,432.77 | 45.58% | 1,152,252.66 | 61.43% |
| 应收款项类投资 | 1,747,833.57 | 43.51% | 1,028,823.65 | 36.40% | 148,646.15 | 7.92% |
| 投资类资产总额 | 4,017,112.64 | 100.00% | 2,826,801.14 | 100.00% | 1,875,781.19 | 100.00% |

9.2.2.2 主要负债项目

本行负债项目以吸收存款为主，同业存放及卖出回购业务占比较小。截至报告期末，吸收存款、同业存放、卖出回购占总负债的比重分别为84.29%、5.25%和4.56%。

单位：人民币万元

| 项目 | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | | 2013年12月31日 | |
|---------------|---------------|---------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 634,449.00 | 5.25% | 592,925.54 | 5.34% | 394,193.78 | 3.92% |
| 卖出回购金融资产款 | 551,290.00 | 4.56% | 900,203.54 | 8.11% | 699,178.07 | 6.96% |
| 各项存款 | 10,195,353.71 | 84.29% | 9,255,245.63 | 83.35% | 8,724,769.73 | 86.87% |
| 应付债券 | 349,170.67 | 2.89% | - | - | - | - |
| 其他负债 | 364,592.03 | 3.01% | 355,963.60 | 3.20% | 225,729.79 | 2.25% |
| 负债总额 | 12,094,855.41 | 100.00% | 11,104,338.31 | 100.00% | 10,043,871.37 | 100.00% |

1、各项存款

截至报告期末，本行本外币各项存款余额1,019.54亿元，比年初增加94.01亿元，增长10.16%，其中，单位存款、储蓄存款和其他存款的占比分别是34.58%、65.00%和0.42%。单位存款增长较快，成为拉动存款增长的主力，储蓄存款继续保持稳步增长。

单位：人民币万元

| 项目 | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | | 2013年12月31日 | |
|------|---------------|---------|--------------|---------|--------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 单位存款 | 3,525,557.83 | 34.58% | 2,870,326.70 | 31.01% | 2,838,438.16 | 32.53% |
| 储蓄存款 | 6,627,300.81 | 65.00% | 6,342,154.71 | 68.52% | 5,845,599.85 | 67.00% |
| 其他存款 | 42,495.07 | 0.42% | 42,764.22 | 0.47% | 40,731.72 | 0.47% |
| 存款总额 | 10,195,353.71 | 100.00% | 9,255,245.63 | 100.00% | 8,724,769.73 | 100.00% |

注：其他存款包括保证金存款及应解汇款。

2、同业及其他金融机构存放

截至报告期末，本行同业及其他金融机构存放余额63.44亿元，比年初增加4.15亿元，

增长7.00%。报告期内，本行根据业务发展需要和市场变化情况，合理增加同业及其他金融机构存放。

3、卖出回购金融资产

截至报告期末，本行卖出回购金融资产余额55.13亿元，比年初减少34.89亿元，下降38.76%。本行综合分析流动性管理要求、市场收益率和自身融资能力等情况，适度减少资金融入。

4、应付债券

截至报告期末，本行应付债券余额34.92亿元，全部为本年新增。报告期间，为拓展负债渠道，优化负债结构，深化并加强市场影响力和参与度，本行在全国银行间债券市场共发行5期同业存单，面值为人民币38亿元；为充实本行二级资本，本行于2015年12月11日成功发行票面利率为4.98%，总额为25亿元的10年期固定利率二级资本债券。截至报告期末，本行同业存单余额为9.98亿元，二级资本债券余额为24.94亿元。

9.2.3 现金流量表分析

报告期内，本行现金及现金等价物余额 69.13 亿元，比年初增加 4.07 亿元，增长 6.25%。

经营活动产生的现金流入净额 61.08 亿元，同比下降 19.62%，主要是拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额增加。

投资活动产生的现金流出净额 87.04 亿元，同比增长 13.39%，主要是投资支付的现金增加额大于收回投资收到的现金增加额。

筹资活动产生的现金流入净额 29.82 亿元，同比增加 32.03 亿元，主要是本年本行发行了二级资本债券及 5 期同业存单。

9.3 业务综述

9.3.1 公司业务

2015 年，面对实体经济下行、利率市场化进程加快、互联网金融快速发展的挑战，本行出台融资业务主办行制度，引导支行加大对优质客户他行贷款份额的承接，通过为客户提供稳定的资金供给扩大本行优质客户群体；制定新的公司业务线贷款利率定价指导意见，改变了以往粗放的利率定价模式，有效搭建涵盖基础成本、风险成本和客户综合贡献度调整等因素的公司业务线贷款利率定价体系，有效降低了央行基准利率调整对本行利息收入的影响；积极探索搭建公司金融业务新机制，加强客户经理精细化管理，提升客户经理的营销水平和专业能力；搭建产品经理工作机制，完善产品管理流程，逐步构筑以产品为主

营销支持的核心竞争力；截至报告期末，本行单位存款（不含保证金存款）352.56 亿元，比年初增加 65.52 亿元，增长 22.83%；单位（不含小企业）贷款余额 380.79 亿元，比年初增加 14.48 亿元，增长 3.95%，公司条线存贷款继续保持平稳增长。

9.3.2 小微业务

2015 年，本行积极践行普惠金融理念，致力于通过业务的精益创新、精准营销、精细化管理，持续提升服务效能，更好地支持本土实体经济发展。通过提升服务经营专业化和管
理精细化水平，本行竞争优势与品牌形象更加突出。截至 2015 年末，小微业务贷款余额 107.99 亿元，比年初增加 18.26 亿元，增长 20.35%，累计服务小微客户 4,731 户，比上年增加 872 户，增长 22.60%。

1、机构创新

为更好地契合“大众创业、万众创新”时代客户的融资需求，本行成立科创支行，为科技型、创新型、创业型客户提供综合金融服务，并成为南海首家设立专业服务机构扶持科技企业发展的银行。

2、营销升级

借助网点转型之机，本行将微贷业务下延至网点，有效落实社区银行的服务理念，并构建标准化、体系化的小微金融业务模式，以精细化的管理为营销服务提供支撑。

3、品牌建设

本行确立“宝”系列、“乐”系列作为“信速贷”、“蜜蜂小微贷”品牌下的产品系列，全方位搭建起体系化、标准化产品架构。2015 年，本行开发的“政银科技宝”产品获 2015 年佛山市劳动模范创新室优秀创新成果三等奖，“蜜蜂小微贷”、“挂牌宝”获优秀奖，以上产品均得到社会各界的广泛认可，品牌美誉度不断提升。

9.3.3 个人金融业务

2015 年，本行个人金融业务稳步增长，综合实力进一步提升。截至报告期末，本行个人存款（不含保证金存款）余额 662.73 亿元，比年初增加 28.51 亿元，增幅 4.50%；个人金融业务贷款余额 104.72 亿元，增长 4.31%。2015 年，本行理财精英参与金牌理财师大赛，团体和个人荣获佛山第二的优异成绩，并喜获全国十佳理财师和理财团队的荣誉称号。

1、机构创新

本行设立个人贷款中心，该中心作为本行集个人消费类贷款的审查、审批、抵质押、贷后管理等全流程支持的金融服务平台，为个人客户提供个人住房贷款、个人汽车消费贷

款、个人住房装修贷款、个人综合消费贷款、卡自助循环贷等一站式的个人消费贷款类金融服务。

2、网点转型

本行扎实推进网点规划建设工作及网点 SI 提升设计项目，进一步提升网点功能分区设计，提升本行的企业形象与服务体验；成功推进网点营销能力提升辅导项目，借用“外力”，提高厅堂服务营销水平。

3、业务创新

本行创新推出开放式理财产品，满足客户短期理财产品需求；新推出代理黄金定投业务，手机银行基金超市上线，满足客户多样化的投资需求。

4、服务提升

本行举办了“南海农商之夜”新春客户答谢活动——大型本土原创音乐剧“西关小姐”、VIP 电影专场等系列活动共 80 场，为中高端客户带来优质服务和体验。

9.3.4 金融市场业务

2015 年，在货币政策持续宽松且央行力促融资成本下降的政策背景下，本行紧紧围绕提升流动性风险管理能力和总体盈利水平的核心思路，坚持稳健和多元化原则，力促金融市场业务加快发展。一方面，增持部分无风险或低风险债券，适量投资高评级的信用债券，深入与同业机构合作，配置与债券等标准资产的同业资产，较好地完成了流动性管理和增收创利工作。截至报告期末，我行金融市场业务资产余额 399.66 亿元，其中债券资产余额 228.98 亿元，同业资产余额 170.68 亿元；全年实现金融机构往来净收入和投资收益合计 12.36 亿元，同比增加 2.09 亿元，增长 20.37%。另一方面，高度重视流动性安全的保障工作，加强头寸管理和中长期投资的负债期限匹配，拓宽线下负债渠道，增强负债管理能力。2015 年，本行成功获得同业存单发行资格，并发行了 5 期同业存单，总额 38 亿元；本行成功获得国家开发银行债券承销资格，债券交割总量突破两万亿大关，在银行间债券市场交割量排名中继续位于农商行前列。

9.3.5 外汇业务

2015 年，受全球经济形势低迷、进出口企业经营困难，且面临较大汇率风险等因素影响，本行国际收支量 14.06 亿美元，同比减少 0.05 亿美元，下降 0.35%；结售汇量 12.36 亿美元，同比减少 0.67 亿美元，下降 5.14%。全年累计实现外汇汇兑收益 1,310.92 万人民币，同比增加 225.01 万元，增长 20.72%。受益于国家大力推广跨境人民币业务，截至

报告期末，跨境人民币业务共 288 笔，同比增长 33.33%，累计金额 7.91 亿人民币，同比增长 329.89%，为本行提高人民币存款提供了一个新的路径。同时，本行外汇交易量再次进入中国外汇交易中心 2015 年度银行间人民币外汇市场 100 强。

9.3.6 网络金融业务

2015 年，本行紧跟市场发展趋势，不断加强电子银行业务创新研发，持续推进“互联网+金融”布局，提升整体业务水平和产品竞争服务能力，开启电子银行业务发展新局面，全年电子替代率达 74.02%，同比增长 11.24%。

1、“互联网+”金融

本行致力于推动“互联网+”金融建设，加快注入互联网基因。将传统业务进行线上电子化转移升级，上线基金、贷款业务、预约取款等一系列重点功能平台，推进网银、手机、微信、短信等移动服务渠道不断完善。截至报告期末，电子渠道客户活跃度和忠诚度持续提升，手机银行业务量快速增长，全年实现增长超过 280%，交易金额突破 99 亿元；网上支付交易笔数达 398.46 万笔，同比增长 119.8%；交易金额突破 20 亿元，同比增长 194.84%；短信银行用户突破 49 万，比年初增加超 19 万。

通过对 O2O 社区金融等创新业务模式的探索，本行致力于为社区居民提供易缴费、易出行、易消费、易金融服务等功能，以我行网络金融产品、移动服务平台为社区提供便民线上与线下支付结算服务为切入点，逐步构建起本地化场景金融模式。

2、银行卡

以银行卡为载体，本行组织开展形式多样、层次丰富的营销活动。报告期内，本行量身定制三水北外附校园教育金融创新服务方案，成功推行银行卡、POS业务和零售中间业务等产品有机组合金融服务模式，并加快推进禅城支行与佛山外国语学校联名卡“佛外卡”等校园教育金融服务项目；全年组织实施覆盖餐饮、休闲娱乐、汽车等众多消费领域的刷卡优惠活动，实现刷卡消费额超过126亿元，刷卡手续费超过 1,154万元，发卡存量超256 万张，存款余额超 103亿元，促进本行存款资金有效沉淀。

3、智慧银行

本行推进效率银行建设，践行智慧金融服务理念。本行重点推进自助发卡机、自助回单机、自助预填单机等研发应用，并试点推出新型预填单机，为客户提供开户、缴款等超过14种业务单据自助填写打印服务；实施柜面电子银行签约一体化业务流程再造，大大提升客户办理业务效率；实施智能叫号服务推广及丰富排队预约等多项功能；部署完成网点

WIFI建设等便民自助金融服务，有效提升多元化智能金融服务能力。报告期内，全行ATM、BST、市民之窗等自助设备布设达720台，交易金额325.90亿元，同比增长17.39%。

9.3.7 理财业务

报告期内，本行紧跟市场变化，进一步提升理财业务竞争力，成功发行了“盛通理财”双周盈和对公客户开放式理财等新型产品，实现了理财业务规模快速增长，投资管理能力和风控能力得到持续提升。截至报告期末，本行共发行理财产品449款，同比增长22.34%，募集金额约371.99亿元，同比增长34.91%；到期兑付产品427款、理财本金326.45亿元，兑付客户收益3.57亿元；理财余额突破100亿元，跃进国内区域性银行理财百亿俱乐部；实现理财业务总收益同比增长71.01%，成为中间业务收入的重要组成部分。2015年，本行前三季度在普益财富银行理财能力排名中，综合排行均在310家区域性商业银行中稳居前10位，并荣获了全国银行业理财信息登记工作先进单位和优秀个人等荣誉称号。

9.3.8 信息技术与研发

报告期内，本行顺利上线运行多个业务管理系统，加快推进重大科技项目建设，不断强化信息技术对业务发展和经营管理的支持力度。新一代信贷管理系统投产上线，有效加强了本行信贷业务的流程化、无纸化、全面风险控制的管理；个人客户营销平台上线运行，实现了我行个人客户信息的整合和分享，解决了本行海量个人客户管理无技术及数据支持的难题；顺利启动基础数据建设项目——数据仓库，以规划全行统一的分析型环境和合理的数据架构，建设全行统一集中的数据模型，大力推动了我行业务发展、战略转型；积极探索试行与省银信中心的合作开发模式，成立了由省联社、本行及10家农合机构人员组成的项目组，共建大型IT项目——信用卡系统；完成了对特色业务系统、电子渠道、OA、人力资源系统等系统的持续优化改造，有力提升了我行信息系统对内对外的服务水平；持续推进业务连续性建设，加强信息安全管理，采取多项措施力保信息系统安全稳定运行，为经营决策的实施和各项业务的可持续发展提供可靠的技术保障。

9.3.9 人力资源管理

报告期内，本行围绕战略转型和业务发展，强化中层管理人员培养，全面推行管理人员聘任制，实施年度述职、考核及级别评定，通过举办“融智大讲堂”系列培训，拓展中层管理人员的战略思维，提高中层管理人员的职业素养和管理水平；持续开展专业人才引进，充实并加强专业团队建设；重点打造营销团队、风险管理团队和产品经理团队，协助推动客户经理、风险经理等培养项目。加强员工队伍建设，完善岗位管理体系和任职资格

制度，使员工职业生涯发展轨迹更加清晰，晋升空间更加广阔；推广完善以“平衡计分卡”为核心理念、以价值创造为导向的绩效管理体系，员工绩效稳步提升。

9.4 风险管理

9.4.1 风险管理综述

1、风险管理组织架构

本行按照确保持续发展、审慎合规经营、风险可控的风险管理目标，建立了分工合理、职责明确的风险管理组织体系，由董事会、监事会、经营管理层、总行风险管理部门、各类风险主管部门及各分支机构等组成。

董事会保持有效的风险管理体系，对本行风险管理承担最终责任；董事会下设风险管理委员会，授权其履行部分风险管理职责；监事会负责监督风险管理体系的建立和运行；经营管理层负责风险管理政策的具体实施和执行。本行搭建了风险管理三道防线：总行各业务部门及各支行为第一道防线；总行风险管理部、合规和法律事务部为第二道防线的主要部门；总行内审部为第三道防线。

2、风险管理基本情况

报告期内，本行积极落实监管要求、满足内部管理需要，推进各项风险管理工作，持续完善全面风险管理体系，有效提升全面风险管理水平。

本行加强制度建设，持续优化全面风险管理政策制度体系；扎实推进新资本协议和全面风险管理综合规划项目落地实施，制定全面风险管理整体规划蓝图，明确分阶段、分时期的战略目标和基本路径；推进风险偏好、风险限额管理建设工作，初步建立全行风险偏好、风险限额管理体系；积极开展资本管理体系优化和内部资本充足评估程序（ICAAP）建设项目，创新全面风险管理机制；稳步推进信用风险计量项目，积极引进SAS统计分析软件系统，提升信用风险计量技术水平；运用限额管理、报告管理、压力测试等技术手段，提高市场风险管理水平；推广运用操作风险管理工具，优化操作风险管理系统，提高操作风险管理水平；其他各类主要风险的管理工作亦稳步推进。

9.4.2 本行面临的主要风险及相应策略

报告期内，本行面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账户利率风险、集中度风险、声誉风险、战略风险。

为适应市场形势及监管要求、不断提升自身风险管理能力，2015年度，本行在全面风险管理体系建设方面采取了以下管理策略：

1、信用风险管理策略

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，从而给本行造成损失的风险。本行信用风险主要来自于贷款业务、投行业务、贸易融资业务、垫款、票据业务等。

本行加强制度建设，修订完善信用风险管理政策，研究制定信用风险组合限额管理办法，健全以风险防控为主要目标的制度体系；制定并严格执行授信政策，各重点监测指标变化基本符合预期，确保信贷业务持续健康发展；稳步有序推进信用风险计量项目实施，提高信用风险的识别与计量能力；扩大风险经理管理机制试点范围，健全风险经理政策制度体系，建立风险经理风险补偿机制，加强风险经理队伍人才培养，逐步完善信贷风险经理管理与运行机制；借助系统实现信贷资产分类自动化，运用贷后非现场监督机制强化贷后管理机制，提高贷后精细化管理水平；持续优化新一代信贷管理系统，严控风险，提高信用风险管理的科学性、高效性；通过完善信用风险监控指标体系、开展信用风险压力测试、健全信用风险报告体系等方式，丰富信用风险管理的工具和手段，有效识别和防范风险，切实提高信用风险管理水平。

2、市场风险管理策略

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。

本行加强市场风险制度建设，修订或制定《市场风险管理政策》、《市场风险限额管理办法》、《市场风险报告管理办法》等，完善市场风险限额管理体系、市场风险报告制度、市场风险管理流程等；综合运用限额管理、报告管理等手段，开展市场风险压力测试，实现对市场风险的监测与控制；以创新业务为抓手，了解业务风险特征及关注要点，逐步探索创新业务的风险管理路径。

3、操作风险管理策略

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

本行健全操作风险管理制度体系，制定或修订《操作风险限额管理办法》、《外包风险管理办法》等制度，完善操作风险限额管理体系、外包业务风险管理等；推进全流程风险管控机制维护项目，维护优化流程清单，开展流程梳理，健全完善流程银行体系；推广运用操作风险管理工具，有序推进操作风险与控制自我评估，开展关键风险指标重检优化、监测管理工作；加强案件防控和内控管理，提高风险识别和防范能力；优化升级操作风险

管理系统，提高操作风险管理水平。

4、流动性风险管理策略

流动性风险是指银行无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本行借助资产负债管理系统进行现金流测算和分析，提高流动性风险管理的精细化和科学化水平；实施流动性风险限额管理，定期对限额指标进行计量、监测和分析；通过压力测试等管理工具进行分析和监测，识别流动性风险；建立流动性风险监测预警工作机制，构建流动性风险监测指标体系，完善监测流动性风险的方法、手段。

报告期末，本行各项流动性指标执行状况良好，均符合监管要求，具体情况如下表所示：

| 项目 | 标准值 | 2015年实绩 |
|------------|-------|---------|
| 一、流动性比例 | ≥25% | 52.51% |
| 二、核心负债依存度 | ≥60% | 63.36% |
| 三、流动性缺口率 | ≥-10% | -0.21% |
| 四、流动性覆盖率 | ≥100% | 199.58% |
| 五、人民币超额备付率 | — | 2.88% |

5、银行账户利率风险管理策略

银行账户利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。

本行积极应对利率市场化的挑战，加强银行账户利率风险管理策略研究，研究制定应对策略，及时有效降低降息对本行贷款利息收入的负面影响；建立银行账户利率风险指标监测管理机制，加强银行账户利率风险监测分析，提高风险管理水平；充分利用内部资金转移定价系统和资产负债管理系统，合理引导资产负债结构调整，不断提升银行账户利率风险计量的科学性。

6、集中度风险管理策略

本行逐月监测并严格按照监管要求控制各项贷款集中度，有效分散各项风险。报告期末，各项集中度监管指标均符合监管要求，控制情况良好，房地产行业贷款集中度压降效果得到保持。

7、声誉风险管理策略

声誉风险是指我行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价

的风险。

本行进一步健全声誉风险管理制度体系，印发了《重大事项和重要信息报告制度》，明确重大事项及重要信息的报送流程；充分利用舆情监测系统，强化声誉风险日常监测；不定期开展风险隐患排查，查找潜在声誉风险点，做好风险隔离；及时处置声誉风险事件，加强正面宣传引导，有效防范声誉风险和积极应对声誉风险事件；组织开展媒体应对及突发事件应急处置技巧培训，提升舆情应对技能。

8、战略风险管理策略

战略风险是指因经营管理战略的制定或实施不当（战略执行出现偏差），或缺乏对外部环境变化的及时应对，而给本行在盈利、资本、声誉等方面带来单一或系统性的风险。

本行深入开展战略实施分析和战略风险管理工作，对战略实施过程中遇到的主要问题进行客观、深刻研析，并提出应对策略；制定战略调整路径，加快推进战略实施动态支持项目。

9.5 内部控制

报告期内，本行进一步完善内控评价体系，从过程评价、结果评价、限制性评价等多维度开展内控评价工作，促进内控管理水平的提高；创新内控管理措施，组织编制员工业务操作禁止性事项，开展业务不相容岗位梳理，推动员工行为规范，落实岗位分离制衡；积极组织各类专项检查、审计，有序开展常规检查，规范问题整改机制，加强检查监督工作力度；开展员工异常排查，切实加强员工思想动态管理；细化和明晰案防日常工作，层层落实案防工作责任，开展案件风险分析，推行违规积分管理，实现案防关口前移；全面开展合规文化宣传教育，通过刊物、板报、培训等多种形式，营造全员合规、主动合规的良好氛围。

10. 股本结构及股东情况

10.1 股本变动情况

10.1.1 报告期末股本结构情况表

报告期初，本行股份总数为 3,105,295,015 股，报告期末，本行股份总数为 3,415,819,326 股，变动额为 310,524,311 股，增加的股份是本行 2014 年度股份分红配送红股。

单位：股

| 股份性质 | 本次变更前 | 持股比例 | 本次变动增减 | 本次变更后 | 持股比例 |
|---------|---------------|-----------|-------------|---------------|-----------|
| 法人持股 | 1,669,908,110 | 53.7761% | 167,088,491 | 1,836,996,601 | 53.7791% |
| 自然人持股 | 1,435,386,905 | 46.2239% | 143,435,820 | 1,578,822,725 | 46.2209% |
| 其中：职工持股 | 155,772,242 | 5.0163% | 15,777,091 | 171,549,333 | 5.0222% |
| 合计 | 3,105,295,015 | 100.0000% | 310,524,311 | 3,415,819,326 | 100.0000% |

10.2 股东情况

10.2.1 报告期末股东数量和持股情况

报告期末，本行股东总数 11,054 户，共持有本行股份 3,415,819,326 股。

10.2.2 报告期末最大十名股东及报告期内变动情况表

单位：股

| 序号 | 股东名称 | 报告期增减 | 持股数额 | 持股比例 |
|----|------------------|------------|-------------|---------|
| 1 | 佛山市南海创贸投资有限公司 | 18,752,179 | 206,273,975 | 6.0388% |
| 2 | 佛山市南海承业投资开发有限公司 | 18,711,000 | 205,821,000 | 6.0255% |
| 3 | 广东恒基实业投资发展有限公司 | 15,657,966 | 172,237,631 | 5.0424% |
| 4 | 广东长信投资控股集团有限公司 | 12,876,832 | 141,645,153 | 4.1467% |
| 5 | 广东华创化工有限公司 | 9,979,200 | 109,771,200 | 3.2136% |
| 6 | 广东高力表面技术有限公司 | 6,650,718 | 73,157,907 | 2.1417% |
| 7 | 佛山市云龙房地产发展有限公司 | 6,275,918 | 69,035,106 | 2.0210% |
| 8 | 广东坚美铝型材厂（集团）有限公司 | 6,249,972 | 68,749,701 | 2.0127% |
| 9 | 佛山市南海区市场投资发展有限公司 | 6,237,000 | 68,607,000 | 2.0085% |

| | | | | |
|----|-------------|-------------|---------------|----------|
| 10 | 佛山市华儒铜业有限公司 | 6,237,000 | 68,607,000 | 2.0085% |
| 合计 | | 107,627,785 | 1,183,905,673 | 34.6595% |

注:1、持有本行股份 5%以上股东的股份无质押或冻结情况;

2、本行前十大股东报告期增加的股份是本行 2014 年度股份分红配送红股。

10.2.3 持股 5%以上的股东基本情况

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是一家民营有限责任公司，成立于 2004 年 7 月 9 日，注册资本 5,800 万元，荣获“广东省农业龙头企业”称号，主要经营农产品综合批发市场的投资和开发。目前该公司最大的经营项目是佛山市南海区大沥桂江农产品综合批发市场，该市场是佛山市最大的功能配备最齐全的集购物、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有限公司

佛山市南海承业投资开发有限公司是一家有限责任公司，成立于 2009 年 1 月 9 日，注册资本为 122,100 万元，公司股东分别为佛山市南海金融高新区投资控股有限公司和佛山市南海供水集团有限公司。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，停车服务等。目前该公司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是一家有限责任公司（法人独资），成立于 1998 年 12 月 25 日，注册资本 3,960 万元，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。

10.3 关联交易情况

10.3.1 关联交易情况简介

根据中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》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》相关规定，本行的关联交易遵守国家法律、行政法规、国家统一的会计制度、银行业监督管理规定和本行的各项管理规定。

对关联交易实施董事会、董事会关联交易与风险管理委员会、公司管理层分级管理，监事会依法监督体制，明确总行相关部门在关联交易管理中的职责分工、严格履行关联交

易审查审批程序，并及时披露关联交易情况。本行董事会下设关联交易控制委员会，负责关联交易的管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险。属于重大关联交易的，由关联交易控制委员会进行审查后，提交董事会审批。

10.3.2 重大关联交易情况

根据银监会及本行对关联交易的认定范围，截至报告期末，我行发生授信类关联交易共21户，交易金额33.55亿元，其中重大关联交易5户，涉及交易金额为33.40亿元。

报告期内，本行严格按照监管规定及相关制度要求，向佛山创贸集团(包括但不限于佛山市南海创贸投资有限公司、佛山市南海区毅怡商贸置业有限公司、佛山市南海区大方向投资有限公司)授信7.5亿元，属于本行报告期内最大关联交易金额。

本行重大关联交易均符合相关法律法规要求，审批程序符合《公司章程》等相关规定，交易公允，没有发现存在损害其他股东合法利益的情形，董事会会议在审议上述关联交易议案时，有利益冲突的关联董事依法回避，董事会召开程序及决议合法、有效。

10.3.3 关联交易不良贷款余额

截至报告期末，本行关联交易中不良贷款余额 0 元。

11. 董事、监事、高级管理层和员工情况

11.1 董事、监事、高级管理层情况

11.1.1 董事

| 姓名 | 性别 | 出生年份 | 任职时间 | 职务 | 领取薪酬(√) | 持股数(股) |
|-----|----|------|---------|--------------|---------|---------|
| 李宜心 | 男 | 1968 | 2015.04 | 董事长、 职工董事 | √ | 30,000 |
| 杨代平 | 男 | 1970 | 2011.12 | 职工董事 | √ | 13,721 |
| 赵国俊 | 男 | 1971 | 2015.07 | 职工董事 | √ | 756,303 |
| 张建兰 | 女 | 1969 | 2011.12 | 职工董事 | √ | 181,800 |
| 陈国灿 | 男 | 1964 | 2011.12 | 股权董事 | | 0 |
| 冼锡强 | 男 | 1964 | 2011.12 | 股权董事 | | 0 |
| 刘建河 | 男 | 1973 | 2015.07 | 股权董事 | | 0 |
| 梁永林 | 男 | 1963 | 2011.12 | 股权董事 | | 226,828 |
| 吴明新 | 男 | 1967 | 2011.12 | 股权董事 | | 0 |
| 曹湛斌 | 男 | 1957 | 2015.07 | 股权董事 | | 0 |
| 穆林 | 女 | 1964 | 2011.12 | 独立董事 | | 0 |
| 曾祥生 | 男 | 1966 | 2011.12 | 独立董事 | | 0 |
| 申慧 | 女 | 1967 | 2011.12 | 独立董事 | | 0 |

11.1.2 监事

| 姓名 | 性别 | 出生年份 | 任职时间 | 职务 | 领取薪酬(√) | 持股数(股) |
|-----|----|------|---------|--------------|---------|---------|
| 麦树铭 | 男 | 1966 | 2015.04 | 监事长、 职工监事 | √ | 0 |
| 李永杰 | 男 | 1982 | 2015.02 | 职工监事 | √ | 4,450 |
| 李瑜红 | 女 | 1976 | 2015.02 | 职工监事 | √ | 30,167 |
| 梁权辉 | 男 | 1962 | 2011.12 | 股东监事 | | 0 |
| 苏武俊 | 男 | 1964 | 2011.12 | 外部监事 | | 0 |
| 刘绍芬 | 男 | 1953 | 2011.12 | 外部监事 | | 211,575 |
| 陈钢钰 | 女 | 1964 | 2015.03 | 外部监事 | | 0 |

11.1.3 高级管理层

本行高级管理层由1名行长，5名副行长和1名董事会秘书组成。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。

高级管理层下设授信审批委员会、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、经营性投资审批委员会、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、业务连续性管理委员会和资产负债管理委员会。各委员会按照相关职能独立运作。

| 姓名 | 性别 | 出生年份 | 职务 | 任职时间 | 领取薪酬(√) | 持股数(股) |
|-----|----|------|---------------|---------|---------|---------|
| 杨代平 | 男 | 1970 | 行长 | 2011.12 | √ | 13,721 |
| 赵国俊 | 男 | 1971 | 副行长 | 2011.12 | √ | 756,303 |
| 吴尚剑 | 男 | 1962 | 副行长 | 2011.12 | √ | 0 |
| 龙中湘 | 男 | 1963 | 副行长 | 2011.12 | √ | 453,746 |
| 陈晨华 | 男 | 1975 | 副行长 | 2011.12 | √ | 619,295 |
| 张建兰 | 女 | 1969 | 副行长、 董事会秘书 | 2015.08 | √ | 181,800 |

11.2 董事、监事、高级管理人员简历及任职情况

11.2.1 董事

李宜心先生

本行职工董事，本科学历，中级经济师。现任南海农商银行董事长、党委书记。曾任农行广东省分行会计处副科长，农行广东省分行稽核处副科长，广东省农金改办副科长，人行广州分行合作处财务计划科副科长，人行广州分行信合办主任科员，禅城联社主任，禅城联社理事长及党委书记，佛山农商银行董事长兼党委书记。

杨代平先生

本行职工董事，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。

赵国俊先生

本行职工董事，本科学历，助理经济师。现任南海农商银行副行长、党委委员。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。

张建兰女士

本行职工董事，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

银行副行长、董事会秘书兼任财务总监、董事会办公室主任、党委委员。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，南海农商银行计划财务部总经理，南海农商银行战略规划部总经理。

陈国灿先生

本行股权董事，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。

冼锡强先生

本行股权董事，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，广东恒福投资集团控股有限公司董事长。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。

刘建河先生

本行股权董事，大专学历，会计初级职称。现任佛山市桂南房地产开发有限公司总经理。曾任广州华舜箱包实业有限公司会计、中国广东南海大酒店（老挝）副总经理、佛山市南海区长信实业有限公司财务经理、广东长信投资控股集团有限公司经理、广东长信房地产控股集团有限公司投资发展中心总经理。

梁永林先生

本行股权董事。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

本行股权董事，大专学历。现任佛山市云龙房地产发展有限公司董事长，佛山市阳光广场商业有限公司董事长。曾于1986年创办联和铝合金制品厂，于1996年组建云龙连锁餐饮集团，于2001年创办北京云龙金阁大饭店有限公司，于2002年创办佛山市云龙房地产发展有限公司，于2003年创办北京东方汇美家居市场有限公司，于2004年创办佛山市阳光广场商业有限公司。

曹湛斌先生

本行股权董事。现任广东坚美铝型材厂（集团）有限公司董事长。曾任广东雅洁五金

有限公司董事长、广东坚美铝型材厂厂长。2000年12月至2012年4月分别当选佛山市政协委员和佛山市人大代表（13、14届），2012年4月至今当选广东省人大代表（12届）。

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，教授。现任广东财经大学法学院法治与经济发展研究所教授。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。

11.2.2 监事

麦树铭先生

本行职工监事，本科学历，助理经济师。现任南海农商银行监事长、党委委员。曾任顺德联社北窖信用社主任助理、副主任、主任，顺德联社主任助理、副主任、监事长，顺德农商银行监事长。

李永杰先生

本行职工监事，本科学历，经济师。现任南海农商银行风险管理部副总经理。曾任南海联社桂城信用社副主任，南海农商银行合规和风险管理部副总经理。

李瑜红女士

本行职工监事，本科学历，经济师。现任南海农商银行内审部副总经理、监事会办公室主任。曾任南海联社稽核监察部总经理助理，南海农商银行内审部总经理助理。

梁权辉先生

本行股东监事，大专学历。现任广东高力集团有限公司董事长、总裁，广东高力控股有限公司主席，广东高力表面技术有限公司董事长，佛山市南海中南铝车轮制造有限公司

董事长。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，并曾于2000年创办广东多正化工科技有限公司，于2006年创办丽致酒店管理有限公司，于2010年创办广东珠江化工涂料有限公司。

苏武俊先生

本行外部监事，经济学博士，会计学教授，硕士生导师。现任广东财经大学会计学院教授。曾任湖南财经学院科研处副处长、研究生处处长，湖南大学研究生院副院长、211工程办主任，广东商学院人事处处长、财务处处长、广东财经大学人力资源开发与管理处处长。

刘绍芬先生

本行外部监事，大专学历，助理农艺师。现任南海大沥东区管理处顾问。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，南海盐步河东党支部书记、办事处主任，南海盐步河东党总支书记、村委会主任。

陈钢钰女士

本行外部监事，工商管理硕士，高级国际财务管理师、注册税务师。现任佛山市诚信税务师事务所有限责任公司董事长、总经理，佛山市诚信财经培训学校校长。曾任佛山市金盛实业有限公司财务经理，佛山市诚信会计技术咨询公司董事长、总经理。

11.2.3 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。请参阅上文“董事”中赵国俊先生简历。

吴尚剑先生

本行副行长、党委委员，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、党委委员，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。

陈晨华先生

本行副行长、党委委员，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

本行副行长、董事会秘书。请参阅上文“董事”中张建兰女士简历。

11.3 董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

11.3.1 董事

2015年2月11日，本行第一届职工代表大会第五次会议选举李宜心先生、杨代平先生、赵国俊先生、张建兰女士为本行第二届董事会职工董事。

2015年3月12日，本行2014年度股东大会选举陈国灿先生、冼锡强先生、刘建河先生、梁永林先生、吴明新先生、曹湛斌先生为本行第二届董事会股权董事，选举穆林女士、曾祥生先生、申慧女生为本行第二届董事会独立董事。

2015年3月12日，本行第二届董事会第一次会议选举李宜心先生为第二届董事会董事长。

报告期内，本行董事长李宜心先生、董事赵国俊先生、刘建河先生、曹湛斌先生获得监管机构核准其任职资格并正式履职。

2015年12月31日，本行第二届董事会董事刘建河先生因工作变动，向本行董事会提出了辞职申请；本行董事会同意刘建河先生辞去本行第二届董事会董事及提名与薪酬委员会委员职务。

11.3.2 监事

2015年2月11日，本行第一届职工代表大会第五次会议选举麦树铭先生、李永杰先生、李瑜红女士为本行第二届监事会职工监事。

2015年3月12日，本行2014年度股东大会选举梁权辉先生、苏武俊先生、刘绍芬先生、陈刚钰女士为本行第二届监事会外部监事。

2015年3月12日，本行第二届监事会第一次会议选举麦树铭先生为第二届监事会监事

长。

报告期内，本行监事长麦树铭先生获得监管机构核准其任职资格并正式履职。

11.3.3 高级管理人员

2015年3月12日，本行第二届董事会第一次会议选举杨代平先生为本行行长，选举赵国俊先生、吴尚剑先生、龙中湘先生、张应其先生（因上级管理机构工作安排，已于2015年6月24日辞去副行长职务）、陈晨华先生为本行副行长，选举张建兰女士为本行董事会秘书。

2015年6月24日，本行第二届董事会第三次会议选举张建兰女士为本行副行长。

报告期内，本行副行长张建兰女士获得监管机构核准其任职资格并正式履职。

11.4 年度薪酬及激励情况

11.4.1 职工薪酬

本行职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他为职工提供服务相关的支出。本行在职工提供服务期间确认应付的职工薪酬，并计入利润表中的“业务及管理费”。

11.4.2 职工社会保障

本行按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取，并向劳动和社会保障机构缴纳，相应支出计入利润表中的“业务及管理费”。

11.4.3 企业年金计划

除了社会基本养老保险之外，本行建立了企业年金项目，按员工工资总额的一定比例向年金项目缴款，相应支出计入利润表中的“业务及管理费”。

11.4.4 退休福利义务

本行向接受内部退养协议的员工支付内部退养福利。内部退养福利是向未达到国家规定的退休年龄，经本行管理层批准，自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本行已在资产负债表中对内退离职人员的支付内部退养福利确认为负债。对内退离职人员的内部退养福利负债为本银行未来支付义务的现值，即将预期未来现金流出额按与内退福利负债期限相似的国债利率折现计算，本行将该等负债计入预计负债。

11.5 本行员工情况

报告期末，本行在职员工 3,257 人。其中研究生及以上占比 3.29%，大学本科占比 59.99%，大专占比 28.43%，中专及以下占比 8.29%；30 岁以下占比 37.49%，31-35 岁占比 12.10%，36-45 岁占比 38.47%，46 岁以上占比 11.94%。

12. 公司治理情况

12.1 公司治理说明

良好的公司治理是商业银行实现稳健经营、可持续发展的关键所在。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《公司章程》等制度，持续完善法人治理架构，不断加强各项机制建设，切实完善“三会一层”及下辖专业委员会的治理架构，实现了公司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。

12.2 董事会及各专门委员会

12.2.1 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。

本行董事会共有董事13名，其中独立董事3名，董事会的人数和人员构成均符合法律法规的要求。全体董事均能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，董事会共召开会议14次，审议了财务预算及决算、利润分配预案等61项议案并形成相关决议，听取业务经营情况等10项专项报告。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。

12.2.2 董事会专门委员会

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、提名与薪酬委员会和三农金融服务委员会。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，全年共召开会议29次，审议议案53项并形成了相关决议，有效提高了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。

战略委员会

董事会战略委员会由 5 名董事组成，李宜心先生担任主任委员，其他委员为杨代平先生、陈国灿先生、冼锡强先生、梁永林先生。

风险管理委员会

董事会风险管理委员会由 5 名董事组成，赵国俊先生担任主任委员，其他委员为陈国灿先生、冼锡强先生、梁永林先生、申慧女士。

审计委员会

董事会审计委员会由 3 名董事组成，申慧女士担任主任委员，其他委员为张建兰女士、吴明新先生。

关联交易控制委员会

董事会关联交易控制委员会由 3 名董事组成，曾祥生先生担任主任委员，其他委员为赵国俊先生、张建兰女士。

提名与薪酬委员会

董事会提名与薪酬委员会由 5 名董事组成，穆林女士担任主任委员，其他委员为杨代平先生、张建兰女士、刘建河先生、曹湛斌先生。

三农金融服务委员会

董事会三农金融服务委员会由 3 名董事组成，李宜心先生担任主任委员，其他委员为张建兰女士、吴明新先生。

12.3 监事会及各专门委员会

12.3.1 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、高级管理层及其成员的履职情况以及财务状况、风险管理以及内部控制等情况进行监督，切实维护本行和广大股东的合法权益。本行监事会共有监事7名，其中职工监事3名，股东监事1名，外部监事3名。全体监事均能勤勉尽职、恪尽职守，积极参加监事会及专门委员会会议，认真审议各项议案，并适时提出意见或建议，有效发挥监督制衡职能。报告期内，监事会共召开会议10次，审议议案48项并形成相关决议，听取专项报告37项，重点突出、有效地推进了董事、监事和高级管理人员履职、财务活动、内控管理、风险管理等监督工作，持续为本行各项业务的稳健发展保驾护航。

12.3.2 监事会专门委员会

根据工作需要，本行监事会下设提名委员会和审计监督委员会，委员会主任委员均由外部监事担任。监事会各专门委员会委员勤勉尽责，全年共召开会议9次，审议议案26项并形成了相关决议，对监事会的科学决策形成有力支持。

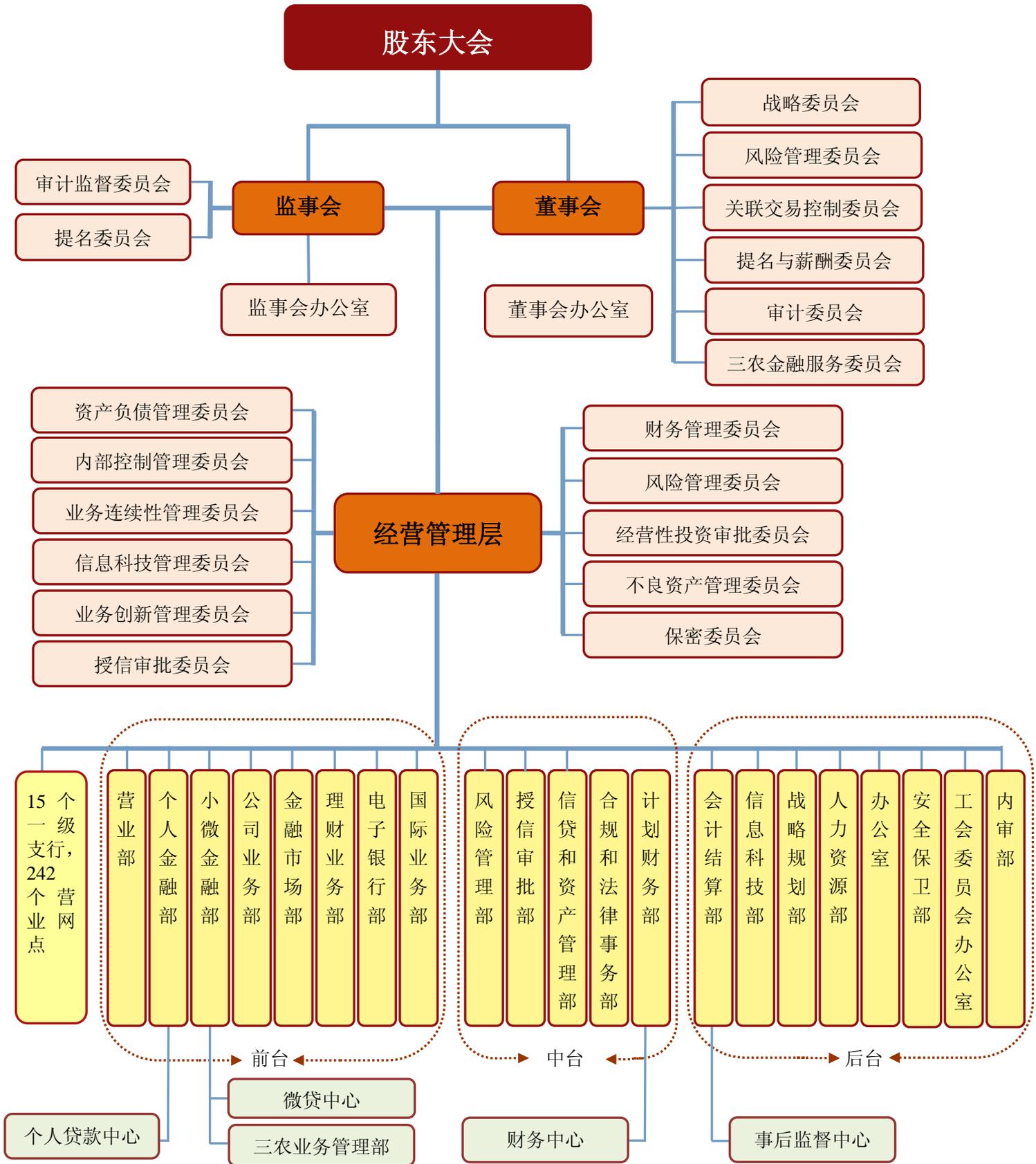
提名委员会

提名委员会由 3 名监事组成，刘绍芬先生担任主任委员，其他委员为李永杰先生、梁权辉先生。

审计监督委员会

审计监督委员会由 3 名监事组成，苏武俊先生担任主任委员，其它委员为李瑜红女士、陈钢钰女士。

12.4 组织架构图



13. 股东大会情况

本行严格按照《公司章程》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2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。由北京市金杜(广州)律师事务所现场见证股东大会会议的召开程序、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，并出具法律意见书，具体情况如下：

13.1 年度股东大会情况

2015年3月12日，本行召开了2014年度股东大会，出席会议的股东及代理人共89名，代表有表决权股份总数1,719,719,047股，占本行股份总额的55.38%。会议审议了以下议案并形成相关决议：

关于发起设立金融租赁有限公司的议案、关于发行不超过25亿元人民币二级资本债券的议案、关于选举第二届董事会非职工董事的议案、关于选举第二届监事会非职工监事的议案、关于《南海农商银行董事会2014年工作报告》的议案、关于《南海农商银行监事会2014年工作报告》的议案、关于《南海农商银行2014年度财务决算报告》的议案、关于《南海农商银行2014年度利润分配方案》的议案、关于《南海农商银行2015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、关于修订《广东南海农村商业银行股份有限公司章程》的议案、关于使用广东农信新标志的议案、关于在2014年度股东大会会议召开后当天即召开第二届董事会第一次会议和第二届监事会第一次会议相关事项的议案。

13.2 临时股东大会情况

2015年8月6日，本行召开了2015年第一次临时股东大会，出席会议的股东及代理人共82名，代表有表决权股份总数1,870,849,992股，占本行股份总额的54.77%。会议审议了以下议案并形成相关决议：

关于受让佛山市南海创贸投资有限公司持有的佛山市三水农村信用合作联社股权的议案、关于调整南海农商银行对外投资、资产收购或处置事项管理权限的议案、关于同意使用省联社统一信用卡品牌的议案、关于修订《广东南海农村商业银行股份有限公司章程》的议案。

上述两次会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的有关规定，会议议案的表决情况在本行网站（www.nanhaibank.com）进行公告。

14. 董事会报告

14.1 董事会会议情况

报告期内，董事会共召开会议 14 次，审议了 61 项议案并形成相关决议，听取了 10 项专项报告。各次会议召开情况具体如下：

1、2015 年 1 月 29 日，召开南海农商银行第一届董事会第十次临时会议。会议审议了关于《广东南海农村商业银行股份有限公司董事会换届选举实施方案》的议案和关于修订《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。

2、2015 年 2 月 2 日，召开南海农商银行第一届董事会第十一次临时会议。会议审议了关于提名第二届董事会非职工董事（股权董事）候选人的议案。

3、2015 年 2 月 11 日，召开南海农商银行第一届董事会第十二次临时会议。会议审议了关于发起设立金融租赁有限公司的议案、关于发行不超过 25 亿元人民币二级资本债券的议案、关于第二届董事会非职工董事候选人名单的议案等。

4、2015 年 3 月 12 日，召开南海农商银行第二届董事会第一次会议。会议审议了关于选举李宜心为广东南海农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事长的议案、关于聘任杨代平为广东南海农村商业银行股份有限公司行长的议案、关于聘任赵国俊等为广东南海农村商业银行股份有限公司高级管理人员的议案等。

5、2015 年 3 月 30 日，召开南海农商银行第二届董事会第一次临时会议。会议审议了关于《南海农商银行 2014 年度整体战略规划实施分析报告》的议案。

6、2015 年 4 月 24 日，召开南海农商银行第二届董事会第二次会议。会议审议了关于《南海农商银行 2014 年年度报告》的议案、关于《南海农商银行 2015 年审计工作计划》的议案、关于建设南海农商银行三水支行营业用房的议案等。

7、2015 年 5 月 18 日，召开南海农商银行第二届董事会第二次临时会议。会议审议了关于董事会授权董事长开展机构管理事项的议案。

8、2015 年 5 月 25 日，召开南海农商银行第二届董事会第三次临时会议。会议审议了关于佛山市南海区毅怡商贸置业有限公司将其持有的本行股份进行转让的议案。

9、2015 年 6 月 24 日，召开南海农商银行第二届董事会第三次会议。会议审议了关于在广东省佛山市顺德区和广东省肇庆市端州区设立异地支行规划的议案、关于佛山市南海区毅怡商贸置业有限公司将其持有的本行股份进行转让的议案、关于受让广东高力集团有限公司持有的佛山市三水农村信用合作联社股权的议案等。

10、2015年7月21日，召开南海农商银行第二届董事会第四次临时会议。会议审议了关于调整南海农商银行对外投资、资产收购或处置事项管理权限的议案、关于同意使用省联社统一信用卡品牌的议案等。

11、2015年8月6日，召开南海农商银行第二届董事会第四次会议。会议审议了关于南海农商银行与坚美集团关联交易的议案、关于南海农商银行与高力集团关联交易的议案、关于修订《南海农商银行董事长、监事长及高级管理人员薪酬方案》的议案等。

12、2015年8月27日，召开南海农商银行第二届董事会第五次临时会议。会议审议了关于广东南华铝厂有限公司将其持有的本行股份进行转让的议案。

13、2015年11月30日，召开南海农商银行第二届董事会第六次临时会议。会议审议了关于聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为外部审计机构的议案。

14、2015年12月11日，召开南海农商银行第二届董事会第五次会议。会议审议了关于设立董事会三农金融服务委员会的议案、南海农商银行2015年度利润分配预案、关于将本行股份转至广东金融高新区股权交易中心登记托管的议案等。

报告期内，各位董事出席会议情况见下表列示：

| 董事会成员 | 出席(含委托出席)次数/应出席次数 | 出席率 |
|-------|-------------------|--------|
| 李宜心 | 14/14 | 100% |
| 杨代平 | 13/14 | 92.86% |
| 赵国俊 | 11/11 | 100% |
| 张建兰 | 14/14 | 100% |
| 陈国灿 | 14/14 | 100% |
| 冼锡强 | 14/14 | 100% |
| 刘建河 | 10/11 | 90.91% |
| 梁永林 | 14/14 | 100% |
| 吴明新 | 13/14 | 92.86% |
| 曹湛斌 | 11/11 | 100% |
| 穆林 | 14/14 | 100% |
| 曾祥生 | 14/14 | 100% |
| 申慧 | 14/14 | 100% |

14.2 董事会对股东大会决议的执行情况

2015年，董事会严格遵守相关法律法规及金融监管要求，认真执行股东大会关于2015年工作计划、增加注册资本、章程修订以及修订公司治理制度等各项决议，扎实推进战略规划实施，提高资本管理精细化水平，确保资本充足率符合监管标准和业务发展需要。

14.3 董事会工作情况

（一）持续完善公司治理机制，夯实全行转型发展基础

报告期内，本行在公司法人治理建设上遵循“制衡有效、民主决策、程序清晰”的原则，持续完善公司治理机制，充分发挥董事会在公司治理体系中的核心作用，夯实全行转型发展基础。一是持续完善公司治理机制，严格按照《公司法》及相关监管标准，完善公司治理路径，不断优化公司治理结构工作制度，理顺公司法人治理结构权责界限，合理界定“三会一层”职责范围，确保“三会一层”在公司经营决策、管理和执行中各司其职、运行有序、有效制衡，进一步加强决策的科学性、制衡的有效性。二是完善公司治理制度体系。董事会组织修订了《公司章程》、《董事会议事规则》等制度，进一步加强了制度的合规性、可操作性，提高了董事会的决策效率。三是圆满完成董事会、高级管理层换届工作。2015年，董事会严格依照《公司法》和《公司章程》，及时启动董事会、高级管理层换届工作，认真推进候选人提名、任职资格审核、选举聘任、监管核准等事项，圆满完成董事会及其下设委员会、高级管理层换届工作，切实增强相关岗位任职人员履职专业性，有效提升公司治理工作质效。四是完善公司治理组织架构。根据相关监管要求，结合本地三农发展需要，董事会下设三农金融服务委员会，并在高级管理层下设三农业务管理部，切实提升三农金融服务能力。五是完善董事培训机制。董事会充分利用会议平台，采用专题汇报等形式，安排管理层就全行经营情况和重大项目实施进度向董事会作汇报，使董事会全面、及时地掌握本行业务经营和战略转型情况；加强对董事的经济金融政策法规法律法规的培训，持续提升董事专业能力、决策水平和履职效能。

（二）优化调整全行整体战略，稳步推进综合化发展

报告期内，本行以五年战略规划为引领，优化调整全行整体战略，稳步推动全行综合化经营。一是优化调整整体战略。全面评估整体战略规划执行情况，充分研讨战略调整方向和内容，结合内外部环境变化和银行业发展态势，对全行战略进行优化调整，确定“两体两翼、六擎推动”的业务发展路径，确保战略规划更加适应经济发展新常态，进而指导和推动本行的转型发展。二是拓宽资本补充渠道。启动二级资本债券发行项目，并成功在

银行间市场发行 25 亿元二级资本债券，成为佛山市首家、全省第二家发行二级资本债的农合机构，有效地补充资本金，极大地提升本行资本充足率。**三是**迈出金融集团第一步。稳步推进金融租赁公司筹建工作，不断提升金融服务广度和深度。**四是**稳步推进跨区域发展。在进行了充分可行性分析的基础上，向银监部门提出有关开设异地分支机构的规划请示，并就相关事项积极与银监部门沟通汇报，确保跨区经营工作有序推进。**五是**探索异地扩张新模式。2015 年，本行通过受让三水联社股份方式参股三水联社，为未来异地扩张战略提供更加多元化的有效模式和经验方法，并有效推动异地支行业务发展，进一步扩大社会影响力。

（三）不断优化风控机制，增强全面风险管控能力

面对国内经济下行形势以及利率市场化带来的严峻挑战，本行坚持恪守稳健经营原则，充分发挥风险管理和风险监督的职能作用，有效推动各项风险政策落实实施，督促高级管理层及风险管理职能部门持续完善风险管理体系，健全风险管理机制体制，提升风险管理精细化程度，确保各项业务健康持续发展。**一是**持续完善全面风险管理机制。扎实推进新资本协议和全面风险管理规划项目落地实施，积极开展内部资本充足评估程序（ICAAP）建设项目，全面风险管理机制不断创新完善。**二是**有效提高风险精细化管理水平。积极推进全流程风险管控机制维护项目，不断优化操作风险管理信息系统，进一步提升操作风险管理水平；强化市场风险部分关键指标限额管理，市场风险管理逐步增强；稳步推进信用风险计量项目，信用风险计量技术有效提高。**三是**不断完善风险管理制度体系。督促风险管理部门建设和修订风险管理制度，提高风险制度对风险的管控能力。**四是**进一步提升案件防控能力。审计制度体系不断完善，垂直独立的审计体系初步建立；创新支行内部控制评价机制，内控考核约束激励机制不断完善，案件防控机制持续稳健；持续健全突发事件应急管理机制，完善重大事项和重要信息报告机制。2015 年全年，本行实现了安全无案件、无事故的目标。

（四）切实加强人才队伍建设，夯实企业发展根基

站在企业可持续发展的高度，立足于建立一支与业务发展相配套的人才队伍，持续优化全行的组织架构，致力于打造现代化网点，全面提升队伍素质和全行经营效能。**一是**完善高管薪酬管理体系，充分调动高管人员的积极性和创造性，提升本行经营管理效益。**二是**完善人力资源管理机制，推广人力资源管理系统运用，完成高管人员薪酬和绩效考核改革，引进风险管理、市场研究、资金交易、软件开发以及系统管理等专业人才，实现人力资源管理效能飞跃。**三是**调整优化组织架构。总行成立个贷中心，提升业务管理效能；成

功设立科创支行，推进业务条线垂直运作管理。**四是**深入推进网点服务转型。自网点转型升级项目启动以来，网点营销能力快速提升，网点软转型成果显著；2015-2017 年网点规划建设有序推进，网点硬转型成果喜人。

14.4 独立董事的独立性以及履职情况

本行现有3名独立董事，报告期内，3名独立董事勤勉尽职，认真参加董事会和专门委员会会议，为本行工作时间符合监管相关规定。充分发挥专业技能和职业特长，在董事会上积极参与议案的酝酿、审议和决策，就关联交易等重要事项发表独立意见，有效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。

14.5 2015 年度利润分配方案

本行 2015 年度审计后净利润为 1,992,243,295.05 元，按审计后净利润为基础提取 10% 的法定盈余公积 199,224,329.51 元；按审计后净利润为基础提取 10% 的任意盈余公积 199,224,329.51 元；按审计后净利润为基础提取 20% 的一般风险准备 398,448,659.01 元；综合考虑股东权益，结合经济发展状况、本行可持续发展能力及财务承受能力，拟定分红率为 23%，全部以现金形式派发。

上述利润分配方案将提交本行 2015 年度股东大会审议批准后实施。

14.6 主要控股公司及参股公司的情况

- 1、截至报告期末，本行对广东省农村信用社联合社投资 200 股，参股资金 2,000 万元，持股比例 6.67%。
- 2、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，参股资金 6,460 万元，持股比例 9.72%。
- 3、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，参股资金 3,230 万元，持股比例 9.84%。
- 4、截至报告期末，本行对广发银行投资 74.33 万股，参股资金 211.84 万元，持股比例 0.0048%。
- 5、截至报告期末，本行对中国银联股份有限公司投资 300 万股，参股资金 300 万元，持股比例 0.102%。
- 6、截至报告期末，本行对佛山市三水区农村信用合作联社投资 6,174 万股，参股资金 17,295.84 万元，持股比例 7%。

15. 监事会报告

15.1 监事会会议情况

报告期内，本行监事会共召开10次会议，审议了48项议案并形成相关决议，听取了37项专项报告。各次会议召开情况具体如下：

1、2015年1月29日，召开南海农商银行第一届监事会第五次临时会议。会议审议了关于《广东南海农村商业银行股份有限公司监事会换届选举实施方案》的议案，关于修订《广东南海农村商业银行股份有限公司董事履职评价办法》的议案等。

2、2015年2月2日，召开南海农商银行第一届监事会第六次临时会议。会议审议了关于提名第二届监事会股东监事候选人的议案。

3、2015年2月11日，召开南海农商银行第一届监事会第七次临时会议。会议审议了关于南海农商银行2014年度董事履职评价结果的议案，关于南海农商银行2014年度高级管理人员履职评价结果的议案等，听取了2014年度案件防控治理工作情况报告、总行行长履职情况专项审计报告和关联交易管理等专项报告。

4、2015年3月12日，召开南海农商银行第二届监事会第一次会议。会议审议了关于选举麦树铭为广东南海农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事长的议案、关于广东南海农村商业银行股份有限公司监事会下设专门委员会构成的议案，听取了关于南海农商银行2014年度风险管理报告。

5、2015年4月24日，召开了南海农商银行第二届监事会第二次会议。会议审议了关于《南海农商银行监事会2015年工作计划》的议案、关于《南海农商银行2014年年度报告》的议案等，听取了关于南海农商银行2012-2014年度审计报告、关于南海农商银行2014年度整体战略规划实施分析报告等。

6、2015年6月24日，召开了南海农商银行第二届监事会第三次会议。会议审议了关于修订《广东南海农村商业银行股份有限公司董事履职评价办法》并更名的议案、关于在广东省佛山市顺德区和广东省肇庆市端州区设立异地支行规划的议案等，听取了关于广东南海农村商业银行股份有限公司董事会战略委员会运作情况检查的报告等。

7、2015年7月21日，召开了南海农商银行第二届监事会第一次临时会议。会议审议了

关于调整南海农商银行对外投资、资产收购或处置事项管理权限的议案、关于修订《广东南海农村商业银行股份有限公司章程》的议案，听取了关于广东南海农村商业银行股份有限公司经营管理层内部控制管理委员会运作情况检查的报告、关于南海农商银行2015年上半年经营情况的报告等。

8、2015年8月6日，召开了南海农商银行第二届监事会第四次会议。会议审议了关于《广东南海农村商业银行股份有限公司监事会对高级管理层及其成员履职评价办法》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》的议案等，听取了关于南海农商银行与坚美集团关联交易的报告、关于南海农商银行董事会决议执行情况的报告等。

9、2015年11月27日，召开了南海农商银行第二届监事会第二次临时会议(通讯表决)。会议审议了关于《广东南海农村商业银行股份有限公司监事会财务监督办法（试行）》的议案、关于审议《聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为外部审计机构的议案》等，听取了关于广东南海农村商业银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会运作情况检查的报告、关于南海农商银行2015年上半年风险管理综合报告等。

10、2015年12月11日，召开了南海农商银行第二届监事会第五次会议。会议审议了关于开展董事会及其成员2015年度履职评价的议案、南海农商银行2015年度利润分配预案等，听取了关于设立董事会三农金融服务委员会的报告、关于南海农商银行2015年1-11月经营情况的报告等。

15.2 外部监事履职情况

本行监事会现有3名外部监事。报告期内，本行外部监事能够按照相关法律法规和《公司章程》的要求，勤勉尽职，充分发挥专业优势，积极参加监事会及下设委员会会议，认真审阅各项议案，并遵照独立、客观的原则审慎发表意见和建议，切实为监事会工作的顺利开展提供决策支持和有力保证。

外部监事参加监事会会议的情况：

| 外部监事 | 出席(含委托出席)次数/应出席次数 | 出席率 |
|------|-------------------|------|
| 苏武俊 | 10/10 | 100% |
| 刘绍芬 | 10/10 | 100% |
| 陈钢钰 | 7/7 | 100% |

报告期内，本行外部监事未对本行监事会会议或专门委员会的决议事项提出异议。

15.3 监事会工作情况

（一）推进换届选举，进一步优化组织结构

2014年末，本行第一届监事会任期届满。为依法依规地推进监事会换届选举工作，本行监事会在认真研究监管规定和分析现有成员结构的基础上，严格按照监管要求和换届程序，审慎遴选监事候选人，并经职工代表大会、股东大会选举产生了新一届监事会职工监事、股东监事和外部监事。第二届监事会由3名职工监事、1名股东监事和3名外部监事组成，符合“职工监事、外部监事的比例均不应低于三分之一”的监管要求，人员和专业构成更加多元。

（二）组织召开会议，对重要经营管理事项进行审议监督

一是召开监事会会议。2015年，本行监事会共召开了10次会议（含8次现场会议和2次通讯会议），审议通过了48项议案，听取专项报告37项。二是召开审计监督委员会会议和提名委员会会议。共召开6次提名委员会会议（含4次现场会议和2次通讯会议），审议通过了20项议案；召开3次审计监督委员会会议（含2次现场会议和1次通讯会议），审议通过了6项议案。会议议题涵盖了监事会自身建设、履职监督、财务监督、风险监督、内控监督等多方面，对重要经营管理事项的决策和执行过程进行了监督。

（三）出席、列席行内相关会议，强化日常监督

一是依法出席2014年度股东大会和2015年第一次临时股东大会，对会议召集、召开程序的合法合规性及现场各项议案投票表决等情况进行监督，保障股东大会投票结果的公开、公平和公正。二是列席董事会会议。关注重大经营管理事项的审议及决策过程，对各项议

案是否符合股东及银行利益、相关决议执行情况、董事会及其成员的履职尽责情况、董事选聘程序等进行监督。三是列席行长办公会议和总行领导班子会议，关注重大经营动态和举措，对经营决策、财务管理、风险管理、内部控制、高级管理层及其成员的履职尽责情况等进行监督。

（四）强化履职监督，推动提升经营和管理水平

1、开展履职考评，督促相关人员勤勉尽责。

按照监管要求和我行规定，2015年第一季度，监事会通过日常监督、调阅履职档案，以及定量和定性相结合的方式，对26名董事、监事和高级管理人员2014年度遵守《公司章程》情况、参加会议情况以及日常工作、履职能力等进行了综合评价。同时，将履职评价结果及时通报董事会和高级管理层、通知被评价人，报告股东大会和监管机构，督促董事、监事和高级管理人员勤勉尽责。

2、开展专项检查，促使相关机构规范运作。

2015年，监事会开展了对董事会战略委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会和高级管理层内部控制委员会等4个委员会运作情况的专项检查，重点对委员会的人员组成、岗位职责、审批流程、履职情况等进行检查。通过检查，监事会掌握了相关委员会的运作情况，并针对存在不足提出相应的工作建议，督促整改，促使其规范运作。

（五）加强财务监督，保护股东及利益相关者的合法权益

一是认真审议了本行2014年年度报告、利润分配方案等与财务相关的议案，重点审核财务指标的真实性和准确性，确保财务报告真实、公允、完整地反映我行的财务状况和经营成果。二是派员列席总行财务管理委员会会议，对财务支出的必要性、合法性和效益性等进行监督。三是定期审阅本行财务报告、经营情况分析等资料，认真听取董事会和高级管理层对我行财务状况的分析汇报，把握辖内财务状况，保障广大股东的合法权益。四是以问卷调查、查阅资料等多种方式，对我行聘用、解聘外部审计机构的合规性，聘用条款和酬金的公允性以及外部审计工作的独立性和有效性进行了监督评估。

（六）强化内控和风险管理监督，推动企业稳健发展

监事会立足监管新动向和我行经营管理情况，强化了内部控制管理和风险管理状况的监督。一是审阅本行内部控制管理情况报告，掌握全行内部控制职责、内部控制措施、内部控制保障、内部控制评价、内部控制监督的详细情况。二是审阅风险管理综合报告、经营与风险指标专项报告、经营和风险分析报告等，同时加强对风险指标特别是流动性风险指标的监测和风险状况的分析，适时提出强化内部控制管理和风险管理的意见、建议，推动我行稳健发展。

（七）适时提出意见和建议，改善经营、优化管理

监事会适时就企业财务、内控和风险管理等事项提出工作建议，促进相关业务合规合法开展。一年来，监事会共向高级管理层发出了4份函件，对可能出现的风险及时进行提示并提出了防控建议。

（八）指导内审工作，着力发挥内审监督作用

指导内审部门结合本行经营管理和风险控制实际以及董事会和高级管理层关注的重点、难点问题，确定审计项目。同时在审计过程中，强化对外部监管规定、行内相关规章制度的梳理，强化事前数据、信息的收集和分析，并通过“体检”表的形式，对治理架构、制度建设、流程设计、风险管理、监督检查、整改完善、信息交流与反馈等进行客观、深入的审计评价，在此基础上提出改善经营管理的意见和建议，充分发挥咨询和参谋作用，促进全行依法、合规、稳健发展。

（九）加强自身建设，稳步提高监事会履职水平

一是健全完善制度。2015年共制定、修订了《监事会经营管理信息报送制度》、《监事会财务监督办法(试行)》和《监事会对董事会及其成员履职评价办法》等7份制度，进一步推进监事会工作的规范化和流程化管理。二是加强对监事的业务培训。组织监事赴同行业其他机构进行参观学习、参加监事会操作实务专题培训班等，促使监事进一步了解和掌握公司治理和监事会功能定位、金融监管要求、银行业发展动态等，学习借鉴同业先进经验，持续提升履职能力和监督水平。三是聘请外审机构，审视监事会工作情况。本行聘请了毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本行监事会及监事2015年度履职情况进行评价。

借助第三方机构的力量，进一步优化本行的监事会管理和强化监事会监督。

15.4 监事会就有关事项发表的独立意见

（一）董事会及其成员履职评价情况

监事会对董事会及其成员 2015 年度的履职情况进行了评价。监事会认为，本行董事会能贯彻落实国家的各项金融政策，认真执行股东大会决议，经营决策程序合规合法，公司治理水平持续提升；董事会持续完善了本行的风险管理、内控管理、信息披露、重大关联交易、资产处置等管理状况，审慎、认真地履行了决策职责。本行全体董事均能严格遵守《公司章程》，按规定参加董事会及下设委员会会议，积极行使表决权，做到勤勉尽职；独立董事能独立、客观地发表意见和建议。

未发现本行董事会及其成员存在违反法律、法规、本行章程或损害本行及股东利益的行为。全体董事 2015 年度履职评价结果均为称职。

（二）监事会及其成员履职评价情况

监事会对监事会及其成员 2015 年度的履职情况进行了评价。监事会认为，本行监事会能贯彻落实国家的各项法律法规，认真对董事会和高级管理层及其成员履职情况、财务活动、内部控制和风险管理等进行监督。本行全体监事认真、勤勉地履行了《公司章程》赋予的职责，能按规定参加监事会及下设委员会会议，认真审议各项议案，积极行使表决权，提出客观的意见和建议。同时，积极参与监事会组织的监督检查工作，依法合规行使职权，了解和掌握本行的内部运作情况，切实发挥监督制衡作用。

未发现本行监事会及其成员存在违反法律法规、本行章程或其他损害本行及股东利益的情形。全体监事 2015 年度履职评价结果均为称职。

（三）高级管理层及其成员履职评价情况

监事会对高级管理层及其成员 2015 年度的履职情况进行了评价。监事会认为，本行高级管理层能认真贯彻执行国家的经济金融方针政策，严格遵守法律法规和本行章程，落实执行股东大会、董事会和监事会的相关决议，有序组织实施年度经营计划，不断规范和完善内部控制和风险管理活动，强化资本管理，促使本行经营效益持续提升。本行全体高级管理人员均能恪尽职守、勤勉尽责，持续加强内部管理，强化内控管理和风险防范，有效

提升本行的综合竞争力。

未发现本行高级管理层及其成员存在违反法律法规、本行章程或其他损害本行及股东利益的情形。全体高级管理人员 2015 年度履职评价结果均为称职。

（四）财务报告真实性情况

本行 2015 年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）进行了审计，并出具了审计报告。本行财务报告真实、公允、完整地反映了 2015 年本行的财务状况和经营成果。

（五）二级资本债券发行情况

本行“2015 年广东南海农村商业银行股份有限公司二级资本债券”发行流程合法合规，所募集资金全部用于充实本行二级资本，用途符合募集说明书约定。

（六）关联交易情况

报告期内，本行能遵循国家法律法规和本行章程等规定，交易过程公平、公正，未发现违背诚实信用及公允原则或损害本行和股东利益的行为。

（七）风险管理与内部控制情况

报告期内，本行严格按照监管要求，构建全面风险管理体系，不断加强内部控制制度建设，进一步提高本行风险管理和内部控制机制及制度的完善性、合理性和有效性。

（八）股东大会、董事会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议。监事会对股东大会和董事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各项决议。据统计，截至 2015 年 12 月 31 日，2015 年股东大会审议通过的 18 项议案，已全面落实 16 项，其他 2 项正在有序推进中；董事会审议通过的 61 项议案，已全面落实 56 项，其他 5 项正在有序推进中。

16. 重要事项

16.1 增加或减少注册资本、分立合并事项

2015年3月12日，本行召开了2014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2014年度分红后验资，本行注册资本由3,105,295,015元变更为3,415,819,326元。

16.2 聘用、解聘会计师事务所情况

根据本行第二届董事会第六次临时会议决议，本行聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）承办本行2015年度财务报表审计及相关会计咨询业务等，聘期一年。

16.3 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生需要披露的对本行具有重大影响的诉讼、仲裁事项。

17. 企业社会责任

报告期内，本行始终坚持“相伴多年，更贴您心”的理念，持续加大“三农”和小微金融服务力度，不断完善服务渠道和社区金融服务体系，积极践行社会责任，树立了承担责任、热心公益、回报社会的优秀企业公民形象。

（一）以信贷创新支持新型城镇化成效显著。本行始终以支持地方经济发展为使命，着力推动产业转型、城市升级、民生改善等各领域协调发展，在服务经济社会发展大局中发挥着越来越重要的作用。一方面，不断创新融资模式。如通过引入第三方资金实现信贷资金的循环供给，有效突破了资本金的限制、大幅提升对南海区新型城镇化建设的支持力度；不断创新产品，以“发展宝”特色信贷产品推出为契机，全面对接南海区新型城镇化建设项目，帮助解决地方政府在城镇化建设过程中的资金需求；另一方面，始终以支持区域内经济发展和产业结构调整为己任，着力帮助各镇街打造特色产业，完善镇街基础设施建设，为各镇街重点项目建设及时提供资金支持。

（二）以持续投入提升小微金融服务水平。本行不断加大对小微企业的扶持力度，积极开发小微业务产品体系，不断改进业务流程、探索拓展电子服务渠道，努力为小微企业的发展提供更经济实惠的金融服务。报告期内，本行创新设立科创支行，为佛山市科技型企业提供专营服务，极大提升了科技型企业金融服务的可获得性和满足度；创新建立了电话营销平台，将微贷业务下延至网点，进一步拓宽微贷客户便捷服务渠道；成功打造了小微企业业务“信速贷”、微贷业务“南商蜜蜂小微贷”等信贷特色品牌，并研发推出“花得乐”、“壹车贷”等新产品，小微金融服务产品体系日臻完善；同时，启动了小微金融业务标准化咨询项目，并通过开展差别化授权、调整贷款审批流程等措施，进一步提升小微企业贷款审批效率。截至2015年末，本行小微贷款余额320.73亿元，申贷获得率为95.11%；“政银科技宝”产品荣获2015年佛山市劳动模范创新室优秀创新成果三等奖，“挂牌宝”、“蜜蜂小微贷”等产品荣获优秀奖。

（三）以深化服务持续加大金融支农力度。本行持续加大涉农领域的信贷投放力度，积极探索支农产品和服务模式创新，不断加强涉农业务组织体系和制度体系建设，着力改善农村地区支付环境，不断提高农村地区金融服务水平。报告期内，本行在小微金融部下设三农业务管理部，指导全行各一级支行开展“三农”金融服务，助推三农经济发展，2015年本行涉农贷款余额103.42亿元，增长8.75%，增速高于各项贷款（不含贴现）平均水平；推出了ATM无卡预约取款功能，在160多个网点推广智能叫号系统，试点推出自助预填单

机，协力农信农贸电商平台建设，积极开发 O2O 社区金融创新项目，为村民提供了更加便捷的互联网金融社区服务；继续推出 2015 年“U 惠通”系列优惠活动，优惠业务涉及包括人民币支付结算、电子银行、代理收付在内等四大类共 42 项，真正为客户提供贴心优惠服务。

（四）以网点转型进一步延伸服务渠道。本行坚持以客户需求为导向，加快推进网点服务转型，不断延伸服务渠道，完善社区金融服务体系，全面提升金融服务品质。报告期内，本行全面启动网点营销能力提升辅导项目，对 24 个营销型试点网点进行岗位架构调整、服务营销流程优化、业务迁移等方面的转型导入，建立起网点负责人、理财顾问、大堂经理、柜员协同配合的营销服务模式，服务能力大幅提升；完成了多个试点网点 SI 提升设计，出台了 2015-2017 年网点规划建设方案，全力推进全功能型网点、营销型网点、金融便利店的建设升级，环境优雅、设施先进、功能齐全的“精品网点”相继建成使用；手机银行增加了预约取款、电信话费缴交、保管箱缴费等多项功能，为客户提供了更加丰富的移动金融服务；网上银行增加了预约排队叫号、跨行实时汇款（超级网银）、企业网银银企对账等 10 多项优化功能，服务范围进一步拓宽。

（五）以满腔热情主动承担社会责任。报告期内，本行致力于与社会各界同生共荣，和谐发展，进一步加大金融消费者权益保护力度，“小微企业金融服务宣传月”、“金融知识进万家”、“支付结算知识集中宣传”等活动全面铺开，“广东南海农商银行奖学基金”成功发放，“爱心书包”、“母亲邮包”、无偿献血等爱心活动广泛开展。一年来，本行设立慈善、奖学基金，赞助文体盛事，改善社区金融、捐款捐物等爱心公益活动项目累计投入近 70 万元，以实际行动树立了承担责任、热心公益、回报社会的优秀企业公民形象。

18. 董事会关于本行 2015 年度报告的确认意见

根据《商业银行公司治理指引》（银监发〔2013〕34号）、《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会令〔2007〕7号）、《商业银行信息披露特别规定》（中国银行业监督管理委员会公告〔2008〕33号）、《公司章程》和《信息披露管理办法》的相关规定和要求，本行董事会在全面了解和审核本行 2015 年年度报告后，出具意见如下：

1、本行严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，本行 2015 年年度报告公允地反映了本行 2015 年度的财务状况和经营结果。

2、本行 2015 年年度报告涉及的各项数据已经核对、认定，体现稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则，该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，符合有关监管部门的要求和本行经营管理的实际情况。

3、本行年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所审计并出具标准无保留意见的审计报告。

广东南海农村商业银行股份有限公司董事会

2016年3月7日



19. 备查文件目录

- (1) 本行章程；
- (2) 载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的财务报表；
- (3) 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；
- (4) 内部控制鉴证报告原件。

20. 附件

- (1) 广东南海农村商业银行股份有限公司 2015 年度审计报告；
- (2) 广东南海农村商业银行股份有限公司内部控制鉴证报告；
- (3) 主要分支机构名录。



附件1

广东南海农村商业银行股份有限公司

自 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日止年度财务报表
(按中国会计准则编制)



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China

毕马威华振
会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738

Telephone 电话 +86 (10) 8508 5000
Fax 传真 +86 (10) 8518 5111
Internet 网址 kpmg.com/cn



审计报告

毕马威华振审字第 1600182 号

广东南海农村商业银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的第 1 页至第 106 页的广东南海农村商业银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 财务报表, 包括 2015 年 12 月 31 日的资产负债表、2015 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任, 这种责任包括: (1) 按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映; (2) 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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

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。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 1600182 号

三、审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 年度的经营成果和现金流量。



毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

王立鹏



叶云晖



中国北京

2016 年 3 月 17 日

广东南海农村商业银行股份有限公司
资产负债表
2015年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| 资产 | 附注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|----------------------------|----|---------------------------|---------------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 6 | 17,732,606,688.57 | 19,009,793,942.28 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 7 | 2,416,627,008.40 | 3,052,827,354.42 |
| 拆出资金 | 8 | 2,803,025.00 | 2,803,025.00 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 9 | 1,398,093,260.00 | 588,922,760.01 |
| 买入返售金融资产 | 10 | 2,309,465,665.12 | 6,363,038,034.85 |
| 应收利息 | 11 | 540,016,505.76 | 568,200,136.43 |
| 发放贷款和垫款 | 12 | 66,867,548,713.98 | 61,086,206,770.29 |
| 可供出售金融资产 | 13 | 3,154,613,067.29 | 4,506,524,446.65 |
| 持有至到期投资 | 14 | 18,140,084,318.37 | 12,884,327,659.08 |
| 应收款项类投资 | 15 | 17,478,335,681.29 | 10,288,236,456.76 |
| 投资性房地产 | 16 | 49,613,127.76 | 51,014,335.32 |
| 固定资产 | 17 | 720,969,191.70 | 813,464,577.59 |
| 在建工程 | 18 | 73,473,094.70 | 41,736,874.73 |
| 无形资产 | 19 | 162,824,017.35 | 166,903,112.54 |
| 递延所得税资产 | 20 | 486,406,346.45 | 445,764,265.46 |
| 其他资产 | 21 | 930,028,931.21 | 1,143,831,952.26 |
| 资产总计 | | <u>132,463,508,642.95</u> | <u>121,013,595,703.67</u> |

刊载于第15页至第106页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
资产负债表(续)
2015年12月31日
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

| | 附注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|---------------|----|---------------------------|---------------------------|
| 负债和股东权益 | | | |
| 负债 | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 23 | 6,344,489,966.34 | 5,929,255,392.31 |
| 拆入资金 | 24 | 1,000,000,000.00 | 1,200,000,000.00 |
| 卖出回购金融资产款 | 25 | 5,512,900,000.00 | 9,002,035,362.12 |
| 吸收存款 | 26 | 101,953,537,056.36 | 92,552,456,252.78 |
| 应付职工薪酬 | 27 | 127,429,509.62 | 102,687,887.61 |
| 应交税费 | 28 | 233,415,628.25 | 267,598,594.50 |
| 应付利息 | 29 | 1,650,041,608.28 | 1,403,316,107.66 |
| 应付股利 | | 894.51 | 572.92 |
| 递延所得税负债 | 20 | 123,774,578.78 | 118,964,527.62 |
| 应付债券 | 30 | 3,491,706,727.96 | - |
| 其他负债 | 31 | 511,258,151.67 | 467,068,403.81 |
| 负债合计 | | <u>120,948,554,121.77</u> | <u>111,043,383,101.33</u> |

刊载于第15页至第106页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
资产负债表(续)
2015年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | 附注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|------------|----|---------------------------|---------------------------|
| 负债和股东权益(续) | | | |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 32 | 3,415,819,326.00 | 3,105,295,015.00 |
| 资本公积 | 33 | 2,205,890,149.56 | 2,140,107,470.14 |
| 其他综合收益 | 34 | 61,246,831.07 | 15,577,784.00 |
| 盈余公积 | 35 | 1,431,288,510.68 | 1,032,839,851.64 |
| 一般风险准备 | 36 | 1,694,420,344.43 | 1,295,971,685.43 |
| 未分配利润 | 37 | 2,706,289,359.44 | 2,380,420,796.13 |
| 股东权益合计 | | <u>11,514,954,521.18</u> | <u>9,970,212,602.34</u> |
| 负债和股东权益总计 | | <u>132,463,508,642.95</u> | <u>121,013,595,703.67</u> |

此财务报表已于2016年3月17日获本行董事会批准。



李宜心

法定代表人



杨代平

行长



张建兰

主管财务工作副行长



申蓉

计划财务部负责人



刊载于第15页至第106页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 利润表
 2015 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

| | 附注 | <u>2015 年</u> | <u>2014 年</u> |
|-------------|----|---------------------------|---------------------------|
| 营业收入 | | | |
| 利息收入 | | 6,501,617,520.38 | 6,135,188,552.79 |
| 利息支出 | | <u>(2,448,186,928.41)</u> | <u>(2,333,570,192.34)</u> |
| 利息净收入 | 38 | <u>4,053,430,591.97</u> | <u>3,801,618,360.45</u> |
| | | | |
| 手续费及佣金收入 | | 201,949,462.50 | 158,840,337.62 |
| 手续费及佣金支出 | | <u>(26,318,717.31)</u> | <u>(25,444,369.98)</u> |
| 手续费及佣金净收入 | 39 | <u>175,630,745.19</u> | <u>133,395,967.64</u> |
| | | | |
| 投资收益 | 40 | 53,676,908.08 | 7,765,584.10 |
| 公允价值变动收益 | 41 | 6,400,225.64 | 28,086,050.04 |
| 汇兑损益 | | 20,601,231.34 | 11,301,148.18 |
| 其他业务收入 | | <u>61,714,175.10</u> | <u>43,113,442.68</u> |
| 营业收入 | | <u>4,371,453,877.32</u> | <u>4,025,280,553.09</u> |
| | | | |
| 营业支出 | | | |
| 营业税金及附加 | 42 | (150,082,900.82) | (151,520,570.13) |
| 业务及管理费 | 43 | (1,279,136,161.66) | (1,205,525,388.58) |
| 资产减值损失 | 44 | (469,982,593.73) | (364,041,068.50) |
| 其他业务成本 | | <u>(3,570,686.84)</u> | <u>(3,609,202.69)</u> |
| 营业支出 | | <u>(1,902,772,343.05)</u> | <u>(1,724,696,229.90)</u> |

刊载于第 15 页至第 106 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 利润表(续)
 2015年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | 附注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|----------|----|-------------------------|-------------------------|
| 营业利润 | | 2,468,681,534.27 | 2,300,584,323.19 |
| 加: 营业外收入 | 45 | 105,814,388.70 | 174,783,113.53 |
| 减: 营业外支出 | 46 | <u>(35,677,433.94)</u> | <u>(3,797,343.63)</u> |
| 利润总额 | | 2,538,818,489.03 | 2,471,570,093.09 |
| 减: 所得税费用 | 47 | <u>(546,575,193.98)</u> | <u>(571,171,860.56)</u> |
| 净利润 | | 1,992,243,295.05 | 1,900,398,232.53 |

刊载于第 15 页至第 106 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 利润表(续)
 2015年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | 附注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|--------------------|----|------------------|------------------|
| 其他综合收益的税后净额: | 48 | | |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| - 可供出售金融资产公允价值变动损益 | | 45,669,047.07 | 132,085,339.08 |
| 综合收益总额 | | 2,037,912,342.12 | 2,032,483,571.61 |

此财务报表已于2016年3月17日获本行董事会批准。

| | |
|---|---|
|  _____ 李宜心 |  _____ 杨代平 |
| 法定代表人 | 行长 |

| | |
|---|--|
|  _____ 张建兰 |  _____ 申蓉 |
| 主管财务工作副行长 | 计划财务部负责人 |



刊载于第15页至第106页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
现金流量表
2015 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | 附注 | <u>2015 年</u> | <u>2014 年</u> |
|----------------|----|--------------------------|--------------------------|
| 经营活动产生的现金流量 | | | |
| 吸收存款及同业及其他金融机构 | | | |
| 存放款项净增加额 | | 9,816,315,377.62 | 7,292,076,521.28 |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 | | | |
| 净增加额 | | - | 3,210,254,662.33 |
| 存放中央银行及同业及 | | | |
| 其他金融机构款项净减少额 | | 1,466,373,186.93 | - |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | | | |
| 净减少额 | | 3,348,468,069.99 | 4,015,940,647.50 |
| 收取的利息、手续费及佣金的 | | | |
| 现金 | | 5,094,300,194.34 | 5,370,574,450.44 |
| 收到的其他与经营活动有关的 | | | |
| 现金 | | 372,242,879.87 | 343,334,784.59 |
| | | <u>20,097,699,708.75</u> | <u>20,232,181,066.14</u> |
| 经营活动现金流入小计 | | <u>20,097,699,708.75</u> | <u>20,232,181,066.14</u> |

刊载于第 15 页至第 106 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 现金流量表(续)
 2015年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | 附注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|----------------------------|-------|----------------------------|----------------------------|
| 经营活动产生的现金流量(续) | | | |
| 发放贷款和垫款净增加额 | | (6,241,521,876.48) | (7,205,111,071.43) |
| 存放中央银行及同业及 其他金融机构款项净增加额 | | - | (1,311,246,584.92) |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 净减少额 | | (3,689,135,362.12) | - |
| 支付的利息、手续费及佣金的 现金 | | (2,211,100,401.00) | (2,164,173,303.43) |
| 支付给职工以及为职工支付的 现金 | | (811,354,037.72) | (819,186,096.88) |
| 支付的各项税费 | | (804,558,089.04) | (825,735,828.33) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (232,002,908.00) | (307,869,389.38) |
| 经营活动现金流出小计 | | <u>(13,989,672,674.36)</u> | <u>(12,633,322,274.37)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 49(1) | <u>6,108,027,034.39</u> | <u>7,598,858,791.77</u> |

刊载于第15页至第106页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 现金流量表(续)
 2015年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | 附注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------------------|----|----------------------------|----------------------------|
| 投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 76,217,600,722.58 | 34,068,190,865.06 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 10,875,000.00 | 27,338,558.58 |
| 取得投资利息收入收到的现金 | | 1,365,574,173.62 | 871,563,129.15 |
| 处置固定资产和其他资产收回的现金净额 | | 846,859.52 | 1,240,451.69 |
| 投资活动现金流入小计 | | <u>77,594,896,755.72</u> | <u>34,968,333,004.48</u> |
| | | | |
| 投资支付的现金 | | (86,200,670,784.96) | (42,502,463,619.12) |
| 购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金 | | (98,155,331.20) | (142,066,174.11) |
| 投资活动现金流出小计 | | <u>(86,298,826,116.16)</u> | <u>(42,644,529,793.23)</u> |
| 投资活动使用的现金流量净额 | | <u>(8,703,929,360.44)</u> | <u>(7,676,196,788.75)</u> |

刊载于第15页至第106页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 现金流量表(续)
 2015年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | 附注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|------------------------|----|---------------------------|-------------------------|
| 筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 发行应付债券所收到的现金 | | 6,300,000,000.00 | - |
| 收到的其他与筹资活动有关的 现金 | | 65,782,679.42 | 202,754,759.56 |
| 筹资活动现金流入小计 | | <u>6,365,782,679.42</u> | <u>202,754,759.56</u> |
| | | | |
| 分配股利、利润支付的现金 | | (558,952,781.11) | (423,449,798.39) |
| 赎回应付债券所支付的现金 | | (2,800,000,000.00) | - |
| 发行应付债券所支付的利息 | | (24,973,016.13) | - |
| 筹资活动现金流出小计 | | <u>(3,383,925,797.24)</u> | <u>(423,449,798.39)</u> |
| | | | |
| 筹资活动产生/(使用)的现金 流量净额 | | <u>2,981,856,882.18</u> | <u>(220,695,038.83)</u> |
| | | | |
| 汇率变动对现金及现金等价物的 影响 | | <u>20,601,231.34</u> | <u>11,301,148.18</u> |

刊载于第15页至第106页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
现金流量表(续)
2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | 附注 | 2015年 | 2014年 |
|-------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| 现金及现金等价物净增加/(减少)额 | 49(2) | 406,555,787.47 | (286,731,887.63) |
| 加: 现金及现金等价物的年初余额 | | <u>6,506,301,767.49</u> | <u>6,793,033,655.12</u> |
| 现金及现金等价物的年末余额 | 49(3) | <u>6,912,857,554.96</u> | <u>6,506,301,767.49</u> |

此财务报表已于2016年3月17日获本行董事会批准。

| | |
|--|--|
|  _____ 李宜心 |  _____ 杨代平 |
| 法定代表人 | 行长 |

| | |
|---|--|
|  _____ 张建兰 |  _____ 申蓉 |
| 主管财务工作副行长 | 计划财务部负责人 |



刊载于第15页至第106页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

股东权益变动表

2015 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| 附注 | 股本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 合计 |
|--------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 2015 年 1 月 1 日余额 | 3,105,295,015.00 | 2,140,107,470.14 | 15,577,784.00 | 1,032,839,851.64 | 1,295,971,685.43 | 2,380,420,796.13 | 9,970,212,602.34 |
| 本年增减变动金额: | | | | | | | |
| 1. 综合收益总额 | - | - | 45,669,047.07 | - | - | 1,992,243,295.05 | 2,037,912,342.12 |
| 2. 所有者投入资本 | - | 65,782,679.42 | - | - | - | - | 65,782,679.42 |
| 3. 利润分配 | | | | | | | |
| - 提取盈余公积 | - | - | - | 398,448,659.04 | - | (398,448,659.04) | - |
| - 提取一般风险准备 | - | - | - | - | 398,448,659.00 | (398,448,659.00) | - |
| - 对股东分配 | - | - | - | - | - | (558,953,102.70) | (558,953,102.70) |
| - 转增股本 | 310,524,311.00 | - | - | - | - | (310,524,311.00) | - |
| 上述 1 至 3 小计 | 310,524,311.00 | 65,782,679.42 | 45,669,047.07 | 398,448,659.04 | 398,448,659.00 | 325,868,563.31 | 1,544,741,918.84 |
| 2015 年 12 月 31 日余额 | 3,415,819,326.00 | 2,205,890,149.56 | 61,246,831.07 | 1,431,288,510.68 | 1,694,420,344.43 | 2,706,289,359.44 | 11,514,954,521.18 |

刊载于第 15 页至第 106 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)

2014年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| 附注 | 股本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 合计 |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 2014年1月1日余额 | 2,823,000,229.00 | 1,937,352,710.58 | (116,507,555.08) | 652,760,205.14 | 1,105,931,862.18 | 1,755,886,853.70 | 8,158,424,305.52 |
| 本年增减变动金额: | | | | | | | |
| 1. 综合收益总额 | - | - | 132,085,339.08 | - | - | 1,900,398,232.53 | 2,032,483,571.61 |
| 2. 所有者投入资本 | - | 202,754,759.56 | - | - | - | - | 202,754,759.56 |
| 3. 利润分配 | | | | | | | |
| - 提取盈余公积 | - | - | - | 380,079,646.50 | - | (380,079,646.50) | - |
| - 提取一般风险准备 | - | - | - | - | 190,039,823.25 | (190,039,823.25) | - |
| - 对股东分配 | - | - | - | - | - | (423,450,034.35) | (423,450,034.35) |
| - 转增股本 | 282,294,786.00 | - | - | - | - | (282,294,786.00) | - |
| 上述1至3合计 | 282,294,786.00 | 202,754,759.56 | 132,085,339.08 | 380,079,646.50 | 190,039,823.25 | 624,533,942.43 | 1,811,788,296.82 |
| 2014年12月31日余额 | 3,105,295,015.00 | 2,140,107,470.14 | 15,577,784.00 | 1,032,839,851.64 | 1,295,971,685.43 | 2,380,420,796.13 | 9,970,212,602.34 |

刊载于第15页至第106页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
股东权益变动表(续)
2015年度(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

此财务报表已于2016年3月17日获本行董事会批准。



李宜心

法定代表人



杨代平

行长



张建兰

主管财务工作副行长



申蓉

计划财务部负责人



刊载于第15页至第106页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

1 基本情况

广东南海农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）是在原佛山市南海区农村信用合作联社（以下简称“南海联社”）的基础上整体改制成立的股份制商业银行。2011年12月20日本行取得中国银行业监督管理委员会佛山监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为B1269H344060001。2011年12月21日本行取得由广东省佛山市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，注册号为440682000033246。

本行属银行业。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；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、外汇同业拆借、国际结算业务；办理结汇、售汇业务；办理境内居民个人购汇业务；办理人民币保函业务；办理资信调查、咨询和见证业务；经银行监督管理机构等监管部门批准的其他业务。

2 财务报表编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2015年12月31日的财务状况、2015年度经营成果以及现金流量。

(2) 会计年度

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是人民币为本行主要业务收支的计价和结算币种。除特别注明外，本财务报表均以人民币元为单位列示。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、存放中央银行可随时支取的备付金、期限短的存放同业及其他金融机构款项以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(2) 外币折算

本行的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。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，由此产生的汇兑差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

(3) 金融工具

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本行在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融资产和金融负债分为：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(包括交易性金融资产或金融负债)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债包括本行为了近期内出售或回购而持有的金融资产和金融负债，采用短期获利模式进行管理的金融工具，衍生金融工具，以及于确认时被本行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和金融负债。

在下列情况下，金融资产及金融负债于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债：

- 该金融资产或金融负债以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；
- 有关的指定可消除或明显减少因该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 该金融资产或金融负债包含一项嵌入衍生工具，该衍生工具可大幅改变按原合同规定的现金流量；
- 嵌入衍生工具可以从混合工具中分拆。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量。公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资指本行有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：

- 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；
- 符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

贷款及应收款项

贷款和应收款项指本行持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

- 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；
- 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；
- 因债务人信用恶化以外的原因，使本行可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。这些资产分类为可供出售金融资产。

贷款及应收款项主要包括发放贷款和垫款、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产和应收款项类投资等。初始确认后，贷款和应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，初始确认后按成本计量。

除上述公允价值不能可靠计量的权益工具投资外，其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益(参见附注3(17)(a))。

(b) 金融资产的减值

本行在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，在有客观证据表明该金融资产发生减值时，将计提减值准备并计入当期损益。金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本行能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (ii) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (iii) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (iv) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (v) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (vi) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌等。

贷款及应收款项

本行采用个别方式和组合方式评估贷款及应收款项的减值损失。

个别方式

本行对于单项金额重大的贷款及应收款项，单独进行减值测试。如有客观证据表明其已出现减值，则将该资产的账面价值减记至按该金融资产原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量现值会扣除取得和出售抵押物的费用，无论该抵押物是否将被收回。

组合方式

以组合方式评估减值的贷款和应收款项包括已以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款和应收款项以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的同类贷款和应收款项。以组合方式评估时，贷款和应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

对于单项金额不重大的同类客户贷款和垫款，本行采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法利用对违约概率和历史损失经验的统计分析计算减值损失，并根据可以反映当前经济状况的可观察资料进行调整。

对于个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项，本行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。

组合方式评估考虑的因素包括：(i) 具有类似信用风险特征组合的历史损失经验；(ii) 从出现损失到该损失被识别所需时间；(iii) 当前经济和信用环境以及本行基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需时间由管理层根据本行的历史经验确定。在损失被识别前，本行将须按个别方式评估的贷款及应收款项按照类似风险特征组成金融资产组合，按组合方式确认其减值损失是一种过渡步骤。

组合方式评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款及应收款项。当可根据客观证据对金融资产组合中的单项资产确定减值损失时，该项资产将会从按组合方式评估的金融资产组合中剔除。

减值转回和贷款核销

贷款及应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本行已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本行将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本行收回已核销的贷款金额，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

持有至到期投资

当持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本行将该持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

在持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本行将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本行将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出，计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

(c) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产

当满足下列条件之一时，某项金融资产（或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分）将被终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 本行已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制。

当本行既没有转移也没有保留所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本行按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融负债

当合同中规定的义务全部或部分解除、取消或到期时，金融负债或其一部分才能终止确认。当一项金融负债被同一个债务人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债实质上显著不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额计入当期损益。

(d) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 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。

(e) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本行按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

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，分别确认为利息收入和利息支出。

(f) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

本行除接受股东投入的实收股本外，无其他对外发行的权益工具。

(4) 投资性房地产

本行将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本行采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧、摊销及减值准备（参见附注 3(10)）在资产负债表内列示。本行将投资性房地产的成本扣除预计净残值和减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧或进行摊销，除非投资性房地产符合持有待售的条件。

| <u>资产类别</u> | <u>使用寿命</u> | <u>残值率</u> | <u>年折旧率</u> |
|-------------|-------------|------------|-------------|
| 土地使用权 | 40 - 70 年 | 0% | 1.4% - 2.5% |

(5) 固定资产及在建工程

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注 3(10)）在资产负债表列示。在建工程以成本减去减值准备（参见附注 3(10)）在资产负债表列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产等。在建工程不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为企业提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面价值之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本行将固定资产的成本扣除净残值和减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件（参见附注 3(7)），各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

| <u>资产类别</u> | <u>使用寿命</u> | <u>残值率</u> | <u>年折旧率</u> |
|-------------|-------------|------------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 20 年 | 3% | 4.85% |
| 机器设备 | 5 年 | 0% | 20% |
| 电子设备 | 3 - 5 年 | 0% | 20% - 33.3% |
| 运输工具及其他 | 4 - 5 年 | 0% | 20% - 25% |

本行至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(6) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注 3(10)）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本行将无形资产的成本扣除预计净残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件（参见附注 3(7)）。

各项无形资产的摊销年限分别为

| | <u>摊销年限</u> |
|-------|-------------|
| 土地使用权 | 40 - 70 年 |
| 软件 | 5 年 |

本行将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本行没有使用寿命不确定的无形资产。

(7) 划分为持有待售的非流动资产和处置组

本行将同时满足下列条件的固定资产、无形资产、投资性房地产等非流动资产（或处置组，下同）划分为持有待售。处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

- 该资产在其当前状况下仅根据出售此类资产的惯常条款即可立即出售；
- 本行已经就处置该资产作出决议；
- 本行已经与受让方签订了不可撤销的转让协议，且该项转让将在一年内完成。

本行按账面价值与公允价值（参见附注 3(11)）减去处置费用后净额之孰低者计量持有待售的非流动资产，账面价值高于公允价值（参见附注 3(11)）减去处置费用后净额的差额确认为资产减值损失。

被划分为持有待售的固定资产和无形资产不再计提折旧或摊销，被划分为持有待售的采用权益法核算的长期股权投资停止权益法核算。

(8) 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。抵债资产入账价值是取得日之相关贷款及垫款账面价值与该资产公允价值减去处置费用后的净额两者之间的较低者。抵债资产不计提折旧或进行摊销。初始确认及后续重新评估的减值损失计入损益。

本行抵债资产的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注3(10)。

(9) 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，如以经营租赁方式租入的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受益期内平均摊销。

(10) 非金融资产减值准备

本行在资产负债表日根据内部及外部信息确定下列非金融资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 抵债资产

对存在减值迹象的资产，估计其可收回金额。

资产组是本行可以认定的最小资产组合，其产生的现金流基本上独立于其他资产或者资产组合。资产组由创造现金流入相关的资产组成。本行在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑本行对经营活动的管理方式以及对资产使用或者处置的决策方式。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合）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现值两者之间较高者。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

本行的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不会转回。

(11) 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

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。

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置，对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下使用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(12) 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但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。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(a) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(b) 经营租赁租出资产

经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(13) 职工薪酬

(a) 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、奖金以及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。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

另外，本行职工在参加社会基本养老保险和失业保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的年金计划，本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

(c) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本行有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本行将实施重组的合理预期时。

(14) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本行或该义务的金额不能可靠计量，则本行会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

(15) 财务担保合同

财务担保合同指本行作为保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，本行按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同负债以初始确认金额扣除累计摊销额后的余额与按照或有事项原则（参见附注 3(14)）确定的预计负债金额两者之间较高者进行后续计量。

(16) 受托业务

本行在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

委托贷款业务是指本行与客户签订委托贷款协议，由客户向本行提供资金（“委托贷款资金”），并由本行按客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本行并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

(17) 收入确认

收入是本行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本行、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 利息收入

金融工具的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价摊销，或生息资产的初始账面价值与其按实际利率法计算的到期日金额之间差异的摊销。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具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（如提前还款权、类似期权等）的所有合同条款（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各项收费、交易费用及溢价或折价。

已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。本行将由于形成或取得金融资产而收取的初始收入或承诺费进行递延，作为对实际利率的调整；如本行在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(18) 所得税

除因直接计入股东权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

资产负债表日，如果纳税主体拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后期间的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

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

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

(19) 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(20) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本行的关联方。本行的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本行实施共同控制或重大影响的投资方；
- (e) 与本行同受一方控制、共同控制的企业或个人；
- (f) 本行的合营企业，包括合营企业的子公司；
- (g) 本行的联营企业，包括联营企业的子公司；
- (h) 本行的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (i) 本行的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (j) 本行母公司的关键管理人员及其关系密切的家庭成员；
- (k) 本行的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

(21) 分部报告

本行的经营分部的确定以内部报告为基础，本行主要经营决策者根据对该内部报告的定期评价向分部分配资源并评价分部业绩。本行以经营分部为基础确定报告分部，综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域、监管环境等各种因素，对满足条件的经营分部进行加总，单独披露满足量化界限的经营分部。

本行对每一分部项目计量的目的，主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本行在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。

(22) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本行管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注 56 载有关于金融工具公允价值估值涉及的假设和风险因素的数据外，其它主要估计金额的不确定因素如下：

(a) 贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资的减值损失

本行定期审阅贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资以评估其是否出现减值损失，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示单项贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示相关金融资产组合中债务人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

个别方式评估的贷款和垫款、持有至到期投资和应收款项类投资减值损失金额为该金融资产预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估上述金融资产的减值损失时，减值损失金额是根据与该金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设，以减小估计损失与实际损失之间的差额。

以公允价值计量的可供出售金融资产减值的客观证据包括投资公允价值大幅或持续下跌。在确定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本行会考虑历史市场波动记录、发行人的信用情况、财务状况及所属行业表现等因素。

(b) 金融工具的公允价值

对于没有可观察市场价格的金融工具，本行采用估值技术包括现金流量折现法及其他估值模型，确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、基准利率、信用点差和汇率。当使用折现现金流量模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，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，输入参数是基于资产负债表日的可观察市场数据。

本行定期审阅估值模型中采用的估计和假设，必要时进行调整。

(c) 持有至到期投资的分类

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。如本行对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生变化，可能会导致该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

(d) 所得税及递延所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本行慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本行定期根据税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本行持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

(e) 非金融资产的减值

本行定期对非金融资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

可收回金额是资产（或资产组）的公允价值减去处置费用后的净额与资产（或资产组）预计未来现金流量的现值两者之间较高者。由于本行不能可靠获得资产（或资产组）的公开市价，且不能可靠估计资产的公允价值。因此，本行将预计未来现金流量的现值作为可收回金额。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）未来经营能够取得的收入、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本行在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关收入和相关经营成本的预测。

(f) 折旧和摊销

本行对投资性房地产、固定资产及无形资产在考虑其残值（如有）后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本行定期审阅相关资产的使用寿命，以确定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本行根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(g) 对投资对象控制程度的判断

控制，是指本行拥有对该投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本行是否拥有对被投资方的权力时，本行仅考虑与被投资方相关的实质性权利。

本行按照上述控制要素判断本行是否控制有关非保本理财产品、信托投资计划和资产管理计划。

本行管理或投资非保本理财产品、信托投资计划和资产管理计划。判断是否控制该类结构化主体，本行主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。本行在该类结构化主体中的整体经济利益占比都不重大。同时根据法律和监管法规的规定，对于这些结构化主体，决策者的发起、销售和管理行为需在投资协议中受到严格限制。因此，本行认为作为代理人而不是主要责任人，无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

有关本行享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品、信托投资计划和资产管理计划，参见附注 58。

4 前期差错更正及影响

本行对2014年12月31日的资产负债表，2014年度的利润表和所有者权益变动表进行了重述。

- (i) 确认以前年度符合递延所得税资产、递延所得税负债确认条件而未确认的递延所得税资产及递延所得税负债

对2013年及以前年度符合递延所得税资产、递延所得税负债确认条件而未确认的递延所得税资产及递延所得税负债进行确认，影响为调增2013年12月31日资产负债表递延所得税资产人民币356,188,835.19元、未分配利润人民币209,223,858.47元、其他综合收益人民币38,835,851.70元，应交税费人民币18,461,757.12元、一般风险准备人民币29,889,122.66元及盈余公积人民币59,778,245.26元；

确认2014年符合递延所得税资产、递延所得税负债确认条件而未确认的递延所得税资产及递延所得税负债，影响为调增2014年12月31日资产负债表递延所得税资产人民币366,031,131.05元、递延所得税负债人民币6,473,708.26元、未分配利润人民币242,233,480.97元、应交税费人民币18,702,187.50元、一般风险准备人民币34,604,783.00元及盈余公积人民币69,209,566.00元，调增2014年度利润表所得税费用人民币47,156,603.59元；调减2014年12月31日资产负债表其他综合收益人民币5,192,594.67元。

- (ii) 就2009年度至2013年度税前列支贷款损失准备金、职工薪酬、免税收入与税法不一致确认应补缴的企业所得税费，并相应确认符合递延所得税资产确认条件的递延所得税资产

根据佛山市南海区国家税务局稽查局于2015年11月3日向本行出具的税务处理决定书，以及本行于2015年3月进行自查的结果，本行需就2009年度至2013年度税前列支贷款损失准备金、职工薪酬、免税收入等与税法不一致补缴以前年度企业所得税款人民币59,809,754.49元，同时税务机关退回了以前年度因受让股东捐赠其购买的标的不良资产的清收净回收金额而多缴交的企业所得税款人民币54,343,940.52元。

因上述事项影响，需调增2013年12月31日资产负债表递延所得税资产人民币51,721,079.49元、未分配利润人民币32,378,685.86元、应交税费人民币5,465,813.97元、一般风险准备人民币4,625,526.55元及盈余公积人民币9,251,053.11元，该调整金额亦同时在2014年12月31日资产负债表中反映。

5 税项

本行在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

| 税种 | 计缴标准 |
|---------|--|
| 营业税 | 按应纳税营业收入的3%或5%计缴营业税 |
| 房产税 | 从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%缴纳；从租计征的，按租金收入的12%缴纳 |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的营业税的7%缴纳 |
| 教育费附加 | 按实际缴纳的营业税的3%缴纳 |
| 地方教育附加费 | 按实际缴纳的营业税的2%缴纳 |
| 企业所得税 | 按应纳税所得额的25%缴纳 |

根据财税〔2011〕101号规定，对法人机构所在地所在县（含县级市、区、旗）及县以下地区的农村商业银行的金融保险业收入减按3%的税率征收营业税。

6 现金及存放中央银行款项

| | 注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------|-------|--------------------------|--------------------------|
| 现金 | | 865,499,124.14 | 830,914,167.14 |
| 存放中央银行款项 | | | |
| - 法定存款准备金 | (i) | 14,626,216,914.35 | 16,258,275,408.11 |
| - 超额存款准备金 | (ii) | 2,084,776,650.08 | 1,834,009,367.03 |
| - 财政性存款 | (iii) | 156,114,000.00 | 86,595,000.00 |
| 小计 | | <u>16,867,107,564.43</u> | <u>18,178,879,775.14</u> |
| 合计 | | <u>17,732,606,688.57</u> | <u>19,009,793,942.28</u> |

- (i) 本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本行的日常业务运作，未经中国人民银行批准不得动用。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

于各资产负债表日，本行的法定存款准备金具体缴存比例为：

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------|--------------|--------------|
| 人民币存款缴存比率 | 15.0% | 17.5% |
| 外币存款缴存比率 | 5.0% | 5.0% |

(ii) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算、头寸调拨等。

(iii) 存放央行财政性存款为本行代理中央国库或地方国库的财政性存款事宜，按规定向中国人民银行按100%比例缴存的款项，该款项不计付利息，也不得随意支取，本行不将其计入现金等价物。

7 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 境内银行同业 | 2,281,154,634.55 | 2,947,523,915.46 |
| 境外银行同业 | 135,472,373.85 | 105,303,438.96 |
| 合计 | <u>2,416,627,008.40</u> | <u>3,052,827,354.42</u> |

8 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

| | 附注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|--------|----|-----------------------|-----------------------|
| 境内银行同业 | | 5,606,050.00 | 5,606,050.00 |
| 减：减值准备 | 22 | <u>(2,803,025.00)</u> | <u>(2,803,025.00)</u> |
| 账面价值 | | <u>2,803,025.00</u> | <u>2,803,025.00</u> |

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按投资类别及地区分析

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------------|-------------------------|-----------------------|
| 非上市境内 | | |
| - 中国政府债券 | - | 245,904,240.00 |
| - 政策性银行债券 | 273,856,320.00 | 51,610,050.00 |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 20,320,060.00 | - |
| - 公司债券 | 602,214,680.00 | 291,408,470.01 |
| - 资产管理计划 | 501,702,200.00 | - |
| 合计 | <u>1,398,093,260.00</u> | <u>588,922,760.01</u> |

上述投资为交易性债券投资和资产管理计划投资，均不存在投资变现的重大限制。

10 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| 债券 | | |
| - 中国政府债券 | - | 785,123,608.70 |
| - 政策性银行债券 | 118,609,547.95 | 379,446,356.16 |
| - 商业银行及 其他金融机构债券 | - | 400,000,000.00 |
| - 企业债券 | 1,040,856,117.17 | 300,000,000.00 |
| 小计 | <u>1,159,465,665.12</u> | <u>1,864,569,964.86</u> |
| 受益权 (i) | <u>1,150,000,000.00</u> | <u>4,498,468,069.99</u> |
| 合计 | <u>2,309,465,665.12</u> | <u>6,363,038,034.85</u> |

(i) 受益权主要为本行购买的由银行同业及其他金融机构发行的信托投资计划受益权和委托资产管理公司管理的资产管理计划受益权。

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|----------|-------------------------|-------------------------|
| 境内银行同业 | 1,654,337,704.92 | 5,593,591,678.69 |
| 境内其他金融机构 | 655,127,960.20 | 769,446,356.16 |
| 合计 | <u>2,309,465,665.12</u> | <u>6,363,038,034.85</u> |

11 应收利息

按产生应收利息的金融资产类别分析

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 发放贷款和垫款 | 126,146,624.23 | 131,196,874.73 |
| 投资 | 408,799,916.48 | 394,692,491.29 |
| 存放及拆放同业款项 | 879,552.45 | 13,897,294.53 |
| 买入返售金融资产 | 4,022,257.97 | 27,843,190.90 |
| 其他 | 168,154.63 | 570,284.98 |
| 合计 | <u>540,016,505.76</u> | <u>568,200,136.43</u> |

上述应收利息账龄均在1年以内，无需计提坏账准备。

12 发放贷款和垫款

(1) 按贷款和垫款性质分析

| | 附注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------|----|---------------------------|---------------------------|
| 对公贷款和垫款 | | <u>42,897,142,836.05</u> | <u>40,438,510,463.93</u> |
| 个人住房贷款 | | 8,998,669,538.37 | 8,756,217,362.92 |
| 其他个人贷款 | | <u>7,562,529,882.54</u> | <u>6,544,253,182.10</u> |
| 个人贷款和垫款 | | <u>16,561,199,420.91</u> | <u>15,300,470,545.02</u> |
| 票据贴现 | | <u>9,701,928,153.54</u> | <u>7,404,441,059.60</u> |
| 贷款和垫款总额 | | <u>69,160,270,410.50</u> | <u>63,143,422,068.55</u> |
| 减：贷款损失准备 | 22 | | |
| - 按个别评估方式 | | (413,518,184.06) | (321,593,760.25) |
| - 按组合评估方式 | | <u>(1,879,203,512.46)</u> | <u>(1,735,621,538.01)</u> |
| 贷款损失准备 | | <u>(2,292,721,696.52)</u> | <u>(2,057,215,298.26)</u> |
| 账面价值 | | <u>66,867,548,713.98</u> | <u>61,086,206,770.29</u> |

(2) 按担保方式分析

| | 附注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------|----|---------------------------|---------------------------|
| 质押贷款 | | 2,297,855,176.96 | 2,267,959,241.86 |
| 抵押贷款 | | 48,467,607,722.13 | 44,817,627,029.83 |
| 保证贷款 | | 8,264,501,400.67 | 8,107,503,366.43 |
| 信用贷款 | | 428,377,957.20 | 545,891,370.83 |
| 票据贴现 | | 9,701,928,153.54 | 7,404,441,059.60 |
| 贷款和垫款总额 | | <u>69,160,270,410.50</u> | <u>63,143,422,068.55</u> |
| 减：贷款损失准备 | 22 | | |
| - 按个别评估方式 | | (413,518,184.06) | (321,593,760.25) |
| - 按组合评估方式 | | (1,879,203,512.46) | (1,735,621,538.01) |
| 贷款损失准备 | | <u>(2,292,721,696.52)</u> | <u>(2,057,215,298.26)</u> |
| 账面价值 | | <u>66,867,548,713.98</u> | <u>61,086,206,770.29</u> |

(3) 按行业分布情况分析

| | 2015年 | | 2014年 | |
|----------------------|--------------------|---------|--------------------|---------|
| | 贷款总额 | 占比 % | 贷款总额 | 占比 % |
| 对公贷款和垫款 | | | | |
| - 制造业 | 17,715,334,620.35 | 26% | 16,212,705,672.26 | 26% |
| - 房地产业 | 10,383,577,335.15 | 15% | 10,933,052,481.32 | 17% |
| - 批发和零售业 | 4,901,380,148.25 | 7% | 5,160,347,245.32 | 8% |
| - 建筑业 | 2,550,403,184.48 | 4% | 2,626,219,482.45 | 4% |
| - 租赁和商务服务业 | 2,449,039,357.20 | 3% | 1,165,331,294.46 | 2% |
| - 住宿和餐饮业 | 1,858,357,360.81 | 3% | 1,876,138,000.00 | 3% |
| - 交通运输、仓储和邮政业 | 998,000,364.93 | 1% | 891,192,822.84 | 1% |
| - 公共管理、社会保障和 社会组织 | 643,091,067.55 | 1% | 403,776,189.57 | 1% |
| - 教育 | 416,756,990.66 | 1% | 209,510,500.51 | 0% |
| - 其他 | 981,202,406.67 | 1% | 960,236,775.20 | 2% |
| 对公贷款和垫款总额 | 42,897,142,836.05 | 62% | 40,438,510,463.93 | 64% |
| 个人贷款和垫款总额 | 16,561,199,420.91 | 24% | 15,300,470,545.02 | 24% |
| 小计 | 59,458,342,256.96 | 86% | 55,738,981,008.95 | 88% |
| 票据贴现 | 9,701,928,153.54 | 14% | 7,404,441,059.60 | 12% |
| 贷款和垫款总额 | 69,160,270,410.50 | 100% | 63,143,422,068.55 | 100% |
| 减：贷款损失准备 | 22 | | | |
| - 按个别评估方式 | (413,518,184.06) | | (321,593,760.25) | |
| - 按组合评估方式 | (1,879,203,512.46) | | (1,735,621,538.01) | |
| 贷款损失准备 | (2,292,721,696.52) | | (2,057,215,298.26) | |
| 账面价值 | 66,867,548,713.98 | | 61,086,206,770.29 | |

(4) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

| | 2015年 | | | | |
|------|------------------------|-----------------------|----------------------|--------------|------------------|
| | 逾期1天 至90天 (含90天) | 逾期90天 至1年 (含1年) | 逾期1年 至3年 (含3年) | 逾期3年 以上 | 合计 |
| 质押贷款 | 5,133,574.67 | - | 8,016,474.45 | - | 13,150,049.12 |
| 抵押贷款 | 607,248,740.50 | 706,023,972.62 | 507,627,131.26 | 2,983,640.82 | 1,823,883,485.20 |
| 保证贷款 | 64,296,052.40 | 85,045,664.13 | 46,086,025.87 | - | 195,427,742.40 |
| 信用贷款 | 200,000.00 | - | - | - | 200,000.00 |
| 合计 | 676,878,367.57 | 791,069,636.75 | 561,729,631.58 | 2,983,640.82 | 2,032,661,276.72 |

| | 2014年 | | | | |
|------|------------------------|-----------------------|----------------------|---------------|------------------|
| | 逾期1天 至90天 (含90天) | 逾期90天 至1年 (含1年) | 逾期1年 至3年 (含3年) | 逾期3年 以上 | 合计 |
| 质押贷款 | 10,900,000.00 | 21,928.60 | 38,328,419.95 | - | 49,250,348.55 |
| 抵押贷款 | 513,866,700.27 | 370,068,780.75 | 110,354,212.26 | 14,604,297.65 | 1,008,893,990.93 |
| 保证贷款 | 46,186,578.69 | 48,952,774.29 | 38,473,406.71 | - | 133,612,759.69 |
| 信用贷款 | 200,000.00 | - | - | - | 200,000.00 |
| 合计 | 571,153,278.96 | 419,043,483.64 | 187,156,038.92 | 14,604,297.65 | 1,191,957,099.17 |

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款客户在本行的全部贷款。

(5) 贷款和垫款及贷款损失准备分析

| | 2015年 | | | | |
|-----------|---------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| | 按组合评估 方式计提 减值准备的 贷款和垫款 | 已减值贷款和垫款 | | 按个别评估 方式计提 减值准备 | 已减值贷款和 垫款占贷款和 垫款总额的 百分比(%) |
| 发放贷款和垫款总额 | 67,976,079,727.14 | 238,432,577.50 | 945,758,105.86 | 69,160,270,410.50 | 1.71 |
| 贷款减值准备 | (1,694,741,179.39) | (184,462,333.07) | (413,518,184.06) | (2,292,721,696.52) | |
| | <u>66,281,338,547.75</u> | <u>53,970,244.43</u> | <u>532,239,921.80</u> | <u>66,867,548,713.98</u> | |

| | 2014年 | | | | |
|-----------|---------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| | 按组合评估 方式计提 减值准备的 贷款和垫款 | 已减值贷款和垫款 | | 按个别评估 方式计提 减值准备 | 已减值贷款和 垫款占贷款和 垫款总额的 百分比(%) |
| 发放贷款和垫款总额 | 62,416,437,322.46 | 134,566,740.31 | 592,418,005.78 | 63,143,422,068.55 | 1.15 |
| 贷款减值准备 | (1,631,425,301.24) | (104,196,236.77) | (321,593,760.25) | (2,057,215,298.26) | |
| | <u>60,785,012,021.22</u> | <u>30,370,503.54</u> | <u>270,824,245.53</u> | <u>61,086,206,770.29</u> | |

本行按照附注 3(3)(b) 所述的会计政策对发放贷款和垫款进行减值测试及计提减值准备。

按个别评估方式评估的已减值贷款和垫款的减值准备为账面余额与预计未来现金流量按原实际利率折现的现值之差额。可用于偿还贷款的现金来源主要包括：

- (i) 债务人的经营现金流量；
- (ii) 保证人或其他代偿人的经营现金流量；
- (iii) 债务人明确的再融资资金流入；

- (iv) 贷款担保物和抵债资产处置；抵债资产和担保物估值的依据包括具有国际声誉的境外评估师的评估估值、境内合法成立并具有相应资格的中介机构的评估估值、银行根据市场价值和预计可变现价值的评估估值。对抵债资产和担保物的处置变现参照产权情况、市场价格、担保物账面净值、折旧损耗、处置的难易程度、处置费用等因素合理确定其处置价值；
- (v) 将贷款于二级市场出售。

本行按下述组合评估方式对个人贷款及分类为正常类和关注类的企业贷款和票据贴现进行减值测试：

- 对于个人贷款，本行使用迁徙率方法进行组合评估方式减值测试。此方法对违约概率的历史趋势以及后继损失金额进行统计分析。
- 对于分类为正常类和关注类的企业贷款和票据贴现，本行按照具有类似信用风险特征的贷款组合进行分组，当运用组合评估方式测试贷款减值损失时，本行考虑下列因素：
 - (i) 采用过去年度的贷款迁徙率进行统计分析；
 - (ii) 与具有类似信用风险特征的组合相适应，从出现减值到该减值被识别所需时间，该时间不少于12个月；
 - (iii) 本行管理层就未在以往的历史经验中反映的当前国内及国际的经济和信用环境对贷款固有损失影响的判断，包括对监管环境因素的考虑。

(6) 贷款损失准备变动情况

| | 2015年 | | | |
|------------|------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | 按组合评估 方式计提的 减值准备 | 已减值贷款和垫款的减值准备 | | 合计 |
| | | 按组合 评估方式 | 按个别 评估方式 | |
| 年初余额 | 1,631,425,301.24 | 104,196,236.77 | 321,593,760.25 | 2,057,215,298.26 |
| 本年计提 | 63,315,878.15 | 105,355,515.23 | 276,319,092.38 | 444,990,485.76 |
| 减值贷款利息冲转 | - | - | (513,767.89) | (513,767.89) |
| 收回以前年度核销贷款 | - | 740,231.00 | 11,324,787.50 | 12,065,018.50 |
| 本年核销 | - | (25,829,649.93) | (195,513,597.04) | (221,343,246.97) |
| 其他 | - | - | 307,908.86 | 307,908.86 |
| 年末余额 | 1,694,741,179.39 | 184,462,333.07 | 413,518,184.06 | 2,292,721,696.52 |

| | 2014年 | | | |
|------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| | 按组合评估 方式计提的 减值准备 | 已减值贷款和垫款的减值准备 | | 合计 |
| | | 按组合 评估方式 | 按个别 评估方式 | |
| 年初余额 | 1,509,465,375.67 | 28,059,470.81 | 215,722,962.95 | 1,753,247,809.43 |
| 本年计提 | 121,959,925.57 | 76,668,822.39 | 103,071,875.24 | 301,700,623.20 |
| 减值贷款利息冲转 | - | - | (706,628.86) | (706,628.86) |
| 收回以前年度核销贷款 | - | 215,355.99 | 219,422,224.77 | 219,637,580.76 |
| 本年核销 | - | (747,412.42) | (215,931,025.50) | (216,678,437.92) |
| 其他 | - | - | 14,351.65 | 14,351.65 |
| 年末余额 | <u>1,631,425,301.24</u> | <u>104,196,236.77</u> | <u>321,593,760.25</u> | <u>2,057,215,298.26</u> |

(7) 担保物的公允价值

已减值及已逾期未减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值如下：

已减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值：

| | 2015年 | 2014年 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 土地、房屋及建筑物 | 756,022,923.43 | 380,247,057.76 |
| 其他资产 | 53,793,463.20 | 46,362,163.18 |
| 合计 | <u>809,816,386.63</u> | <u>426,609,220.94</u> |

已逾期未减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值：

| | 2015年 | 2014年 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 土地、房屋及建筑物 | 520,848,935.38 | 155,805,333.06 |
| 其他资产 | 1,718,833.26 | 7,000,000.00 |
| 合计 | <u>522,567,768.64</u> | <u>162,805,333.06</u> |

上述担保物的公允价值为本行根据担保物处置经验和目前市场状况，在可以取得的最新外部评估估值的基础上进行调整而确定。担保物主要为土地、房屋及建筑物、动产设备、有价单证等。

13 可供出售金融资产

按投资类别及地区分析

| | 注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------------|-----|-------------------------|-------------------------|
| 债券投资 | | | |
| 境内非上市 | | | |
| - 中国政府债券 | | 1,143,215,994.39 | 1,179,489,265.00 |
| - 政策性银行债券 | | 472,691,229.63 | 1,628,394,540.67 |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | | - | 449,684,450.00 |
| - 公司债券 | | 1,025,483,529.29 | 826,937,813.00 |
| | | <u>2,641,390,753.31</u> | <u>4,084,506,068.67</u> |
| 债券投资小计 | | <u>2,641,390,753.31</u> | <u>4,084,506,068.67</u> |
| 同业存单 | | 218,245,500.00 | - |
| 资产管理计划 | | - | 300,000,000.00 |
| 非上市股权投资 | (i) | <u>294,976,813.98</u> | <u>122,018,377.98</u> |
| 合计 | | <u>3,154,613,067.29</u> | <u>4,506,524,446.65</u> |

- (i) 非上市的可供出售股权投资不存在活跃的市场，没有市场报价，其公允价值难以可靠计量。该等可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。

于2015年12月31日，本行所持有的上述可供出售金融资产无需计提减值(2014年：无)。

14 持有至到期投资

按投资类别及地区分析

| | 注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 债券投资 | | | |
| 境内非上市 | | | |
| - 中国政府债券 | | 7,518,114,981.57 | 5,277,721,593.09 |
| - 地方政府债券 | | 3,094,009,511.67 | 609,364,695.94 |
| - 政策性银行债券 | | 3,030,433,618.78 | 3,129,686,927.08 |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | | 350,000,000.00 | 300,000,000.00 |
| - 资产支持证券 | | 1,178,364,198.20 | 129,088,871.14 |
| - 公司债券 | | 2,036,119,195.86 | 3,550,513,791.61 |
| 债券投资小计 | | 17,207,041,506.08 | 12,996,375,878.86 |
| 同业存单 | | 997,339,000.00 | - |
| 小计 | | 18,204,380,506.08 | 12,996,375,878.86 |
| 减值准备 | (i) | (64,296,187.71) | (112,048,219.78) |
| 合计 | | <u>18,140,084,318.37</u> | <u>12,884,327,659.08</u> |

(i) 减值准备变动情况如下:

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|------|----------------------|-----------------------|
| 年初余额 | 112,048,219.78 | 135,767,749.05 |
| 本年转回 | (47,752,032.07) | (23,719,529.27) |
| 年末余额 | <u>64,296,187.71</u> | <u>112,048,219.78</u> |

15 应收款项类投资

按投资类别及地区分析

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 境内非上市 | | |
| - 次级债券 | 579,904,084.62 | - |
| - 理财产品 | 3,981,340,093.93 | 6,715,652,093.29 |
| - 信托投资及资产管理计划 | 12,937,691,502.74 | 3,572,584,363.47 |
| 应收款项类投资总额 | 17,498,935,681.29 | 10,288,236,456.76 |
| 应收款项类减值准备 | (20,600,000.00) | - |
| 应收款项类投资净额 | <u>17,478,335,681.29</u> | <u>10,288,236,456.76</u> |

16 投资性房地产

| | <u>土地使用权</u> |
|-------------|------------------------|
| 成本 | |
| 2014年1月1日 | 70,133,199.99 |
| 本年增加 | - |
| 本年减少 | - |
| | <hr/> |
| 2014年12月31日 | 70,133,199.99 |
| 本年增加 | - |
| 本年减少 | - |
| | <hr/> |
| 2015年12月31日 | <u>70,133,199.99</u> |
| 累计摊销 | |
| 2014年1月1日 | (17,684,996.66) |
| 本年增加 | (1,401,207.56) |
| 本年减少 | - |
| | <hr/> |
| 2014年12月31日 | (19,086,204.22) |
| 本年增加 | (1,401,207.56) |
| 本年减少 | - |
| | <hr/> |
| 2015年12月31日 | <u>(20,487,411.78)</u> |
| 减值准备 | |
| 2014年1月1日 | (32,660.45) |
| 本年计提 | - |
| 处置转销 | - |
| | <hr/> |
| 2014年12月31日 | (32,660.45) |
| 本年增加 | - |
| 本年减少 | - |
| | <hr/> |
| 2015年12月31日 | <u>(32,660.45)</u> |
| 账面价值 | |
| 2015年12月31日 | <u>49,613,127.76</u> |
| 2014年12月31日 | <u>51,014,335.32</u> |

17 固定资产

| | 房屋及 建筑物 | 电子设备 | 机器设备 | 运输工具及 其他 | 合计 |
|-------------------|--------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| 成本 | | | | | |
| 2014年1月1日 | 1,660,200,376.03 | 169,521,813.01 | 131,378,262.66 | 92,558,602.04 | 2,053,659,053.74 |
| 本年购置 | - | 10,407,330.00 | 3,582,473.38 | 1,461,901.34 | 15,451,704.72 |
| 在建工程转入 | 36,083,931.17 | - | 5,580,154.87 | 3,413,811.40 | 45,077,897.44 |
| 本年减少 | (959,997.90) | - | (4,747,879.83) | (10,838,137.50) | (16,546,015.23) |
| 2014年12月31日 | 1,695,324,309.30 | 179,929,143.01 | 135,793,011.08 | 86,596,177.28 | 2,097,642,640.67 |
| 本年购置 | 1,305,388.94 | 13,094,995.56 | 4,453,410.37 | 1,671,362.84 | 20,525,157.71 |
| 在建工程转入 | - | - | 11,771,332.93 | 567,892.20 | 12,339,225.13 |
| 本年减少 | (654,088.20) | (6,312,063.24) | (691,709.97) | (3,381,357.75) | (11,039,219.16) |
| 2015年12月31日 | 1,695,975,610.04 | 186,712,075.33 | 151,326,044.41 | 85,454,074.57 | 2,119,467,804.35 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2014年1月1日 | (874,587,599.40) | (118,040,617.27) | (92,517,786.86) | (74,752,254.22) | (1,159,898,257.75) |
| 本年计提折旧 | (96,955,490.53) | (13,644,153.38) | (9,936,875.93) | (6,654,550.09) | (127,191,069.93) |
| 折旧冲销 | 628,259.21 | - | 4,729,432.86 | 10,828,743.21 | 16,186,435.28 |
| 2014年12月31日 | (970,914,830.72) | (131,684,770.65) | (97,725,229.93) | (70,578,061.10) | (1,270,902,892.40) |
| 本年计提折旧 | (91,591,238.03) | (16,780,803.10) | (10,709,406.03) | (6,248,440.80) | (125,329,887.96) |
| 折旧冲销 | 623,969.98 | 6,312,063.24 | 681,717.18 | 3,390,752.04 | 11,008,502.44 |
| 2015年12月31日 | (1,061,882,098.77) | (142,153,510.51) | (107,752,918.78) | (73,435,749.86) | (1,385,224,277.92) |
| 减值准备(附注22) | | | | | |
| 2014年1月1日 | (13,383,508.29) | - | - | - | (13,383,508.29) |
| 本年计提 | - | - | - | - | - |
| 处置转销 | 108,337.61 | - | - | - | 108,337.61 |
| 2014年12月31日 | (13,275,170.68) | - | - | - | (13,275,170.68) |
| 本年计提 | - | - | - | - | - |
| 处置转销 | 835.95 | - | - | - | 835.95 |
| 2015年12月31日 | (13,274,334.73) | - | - | - | (13,274,334.73) |
| 账面价值 | | | | | |
| 2015年12月31日 | 620,819,176.54 | 44,558,564.82 | 43,573,125.63 | 12,018,324.71 | 720,969,191.70 |
| 2014年12月31日 | 711,134,307.90 | 48,244,372.36 | 38,067,781.15 | 16,018,116.18 | 813,464,577.59 |

- (i) 于2015年12月31日，本行有账面价值人民币9,583,449.80元(2014年：人民币10,043,359.99元)的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中。本行管理层认为本行有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。
- (ii) 于2015年12月31日，本行对存在减值迹象的房产的可收回金额作出评估。根据评估结果，该部分房产减值约为人民币13,274,334.73元(2014年：人民币13,275,170.68元)。估计可收回金额是以同地段类似资产的最近交易价格作为其公允价值，减去处置费用后的净额。

18 在建工程

成本

| | |
|---------------|----------------------|
| 2014年1月1日余额 | 52,969,907.41 |
| 本年增加 | 109,198,492.24 |
| 本年转入固定资产 | (45,077,897.44) |
| 本年其他减少 | (75,353,627.48) |
| | <hr/> |
| 2014年12月31日余额 | 41,736,874.73 |
| 本年增加 | 65,718,030.75 |
| 本年转入固定资产 | (12,339,225.13) |
| 本年其他减少 | (21,642,585.65) |
| | <hr/> |
| 2015年12月31日余额 | <u>73,473,094.70</u> |

账面价值

| | |
|-------------|----------------------|
| 2015年12月31日 | <u>73,473,094.70</u> |
| 2014年12月31日 | <u>41,736,874.73</u> |

19 无形资产

| | <u>土地使用权</u> | <u>计算机软件</u> | <u>合计</u> |
|-------------|------------------------|---------------------|------------------------|
| 成本 | | | |
| 2014年1月1日 | 162,280,721.83 | - | 162,280,721.83 |
| 本年增加 | <u>66,786,403.94</u> | - | <u>66,786,403.94</u> |
| 2014年12月31日 | 229,067,125.77 | - | 229,067,125.77 |
| 本年增加 | <u>-</u> | <u>2,140,000.00</u> | <u>2,140,000.00</u> |
| 2015年12月31日 | <u>229,067,125.77</u> | <u>2,140,000.00</u> | <u>231,207,125.77</u> |
| 累计摊销 | | | |
| 2014年1月1日 | (46,298,906.93) | - | (46,298,906.93) |
| 本年增加 | <u>(14,639,004.30)</u> | - | <u>(14,639,004.30)</u> |
| 2014年12月31日 | (60,937,911.23) | - | (60,937,911.23) |
| 本年增加 | <u>(4,978,419.48)</u> | <u>(71,333.34)</u> | <u>(5,049,752.82)</u> |
| 2015年12月31日 | <u>(65,916,330.71)</u> | <u>(71,333.34)</u> | <u>(65,987,664.05)</u> |
| 减值准备 | | | |
| 2014年1月1日 | (1,226,102.00) | - | (1,226,102.00) |
| 本年增加 | <u>-</u> | - | <u>-</u> |
| 2014年12月31日 | (1,226,102.00) | - | (1,226,102.00) |
| 本年增加 | <u>(1,169,342.37)</u> | - | <u>(1,169,342.37)</u> |
| 2015年12月31日 | <u>(2,395,444.37)</u> | - | <u>(2,395,444.37)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 2015年12月31日 | <u>160,755,350.69</u> | <u>2,068,666.66</u> | <u>162,824,017.35</u> |
| 2014年12月31日 | <u>166,903,112.54</u> | - | <u>166,903,112.54</u> |

- (i) 于2015年12月31日，本行对新增存在减值迹象的土地使用权的可收回金额作出评估。根据评估结果，该部分土地使用权减值约为人民币1,169,342.37元(2014年：无)。估计可收回金额是以同地段类似资产的最近交易价格作为其公允价值，减去处置费用后的净额。

(2) 递延所得税变动情况

| | 2015年 | | | |
|-------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | 年初余额 | 于利润表确认 | 于权益中确认 | 年末余额 |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 贷款、垫款、应收款项类 | | | | |
| 投资和其他减值准备 | 385,091,682.93 | 56,154,175.88 | - | 441,245,858.81 |
| 票据贴现未实现利息收入 | 18,702,187.50 | (1,630,317.70) | - | 17,071,869.80 |
| 应付职工薪酬 | 11,402,428.72 | (1,293,876.65) | - | 10,108,552.07 |
| 持有至到期投资评估减值 | 28,012,054.94 | (11,938,008.05) | - | 16,074,046.89 |
| 其他 | 2,555,911.37 | (649,892.49) | - | 1,906,018.88 |
| 小计 | 445,764,265.46 | 40,642,080.99 | - | 486,406,346.45 |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 固定资产、无形资产、 | | | | |
| 抵债资产评估增值 | (112,490,819.35) | 12,013,020.93 | - | (100,477,798.42) |
| 金融工具的公允价值变动 | (6,473,708.27) | (1,600,056.40) | (15,223,015.69) | (23,296,780.36) |
| 小计 | (118,964,527.62) | 10,412,964.53 | (15,223,015.69) | (123,774,578.78) |
| 合计 | 326,799,737.84 | 51,055,045.52 | (15,223,015.69) | 362,631,767.67 |

| | 2014年 | | | |
|-------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| | 年初余额 | 于利润表确认 | 于权益中确认 | 年末余额 |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 贷款、垫款、应收款项类 | | | | |
| 投资和其他减值准备 | 327,158,149.15 | 57,933,533.78 | - | 385,091,682.93 |
| 票据贴现未实现利息收入 | 18,461,757.12 | 240,430.38 | - | 18,702,187.50 |
| 应付职工薪酬 | 13,770,232.54 | (2,367,803.82) | - | 11,402,428.72 |
| 持有至到期投资评估减值 | 33,941,937.25 | (5,929,882.31) | - | 28,012,054.94 |
| 其他 | 3,943,525.25 | (1,387,613.88) | - | 2,555,911.37 |
| 小计 | 397,275,601.31 | 48,488,664.15 | - | 445,764,265.46 |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 固定资产、无形资产、 | | | | |
| 抵债资产评估增值 | (126,449,703.21) | 13,958,883.86 | - | (112,490,819.35) |
| 金融工具的公允价值变动 | 44,576,250.62 | (7,021,512.52) | (44,028,446.37) | (6,473,708.27) |
| 小计 | (81,873,452.59) | 6,937,371.34 | (44,028,446.37) | (118,964,527.62) |
| 合计 | 315,402,148.72 | 55,426,035.49 | (44,028,446.37) | 326,799,737.84 |

21 其他资产

| | 附注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|--------------|-----|-----------------------|-------------------------|
| 长期待摊费用 | | | |
| - 租入固定资产改良支出 | | 26,643,150.63 | 22,650,717.94 |
| - 自有固定资产改良支出 | | 46,104,395.48 | 55,177,919.58 |
| - 其他长期待摊费用 | | 19,441,777.38 | 20,925,415.70 |
| 抵债资产 | (i) | 1,262,222,899.06 | 1,540,592,899.06 |
| 其他应收款 | | 19,749,482.22 | 14,987,507.94 |
| 总额 | | 1,374,161,704.77 | 1,654,334,460.22 |
| 减：减值准备 | 22 | (444,132,773.56) | (510,502,507.96) |
| 账面价值 | | <u>930,028,931.21</u> | <u>1,143,831,952.26</u> |

(i) 抵债资产

按抵债资产种类分析

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|--------|-----------------------|-------------------------|
| 房屋及建筑物 | 570,414,360.01 | 791,021,360.01 |
| 土地 | 691,673,919.05 | 749,436,919.05 |
| 其他 | 134,620.00 | 134,620.00 |
| 总额 | 1,262,222,899.06 | 1,540,592,899.06 |
| 减：减值准备 | (439,396,077.26) | (508,988,577.26) |
| 账面价值 | <u>822,826,821.80</u> | <u>1,031,604,321.80</u> |

本行于2015年处置抵债资产人民币278,370,000.00元(2014年：人民币178,157,200.00元)。

本行计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对截至2015年12月31日的抵债资产进行处置。

22 资产减值准备

| | | 2015年 | | | | | | |
|---------|------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
| 附注 | 年初余额 | 本年计提 | 本年转回 | 折现回拨 | 本年转销(i) | 其他变化 | 年末余额 | |
| 减值资产项目 | | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 12 | 2,057,215,298.26 | 444,990,485.76 | - | (513,767.89) | (209,278,228.47) | 307,908.86 | 2,292,721,696.52 |
| 抵债资产 | 21 | 508,988,577.26 | - | (69,592,500.00) | - | - | - | 439,396,077.26 |
| 持有至到期投资 | 14 | 112,048,219.78 | - | (47,752,032.07) | - | - | - | 64,296,187.71 |
| 应收款项类投资 | 15 | - | 20,600,000.00 | - | - | - | - | 20,600,000.00 |
| 固定资产 | 17 | 13,275,170.68 | - | (835.95) | - | - | - | 13,274,334.73 |
| 其他应收款 | 21 | 1,513,930.70 | 3,670,565.11 | (447,799.51) | - | - | - | 4,736,696.30 |
| 拆出资金 | 8 | 2,803,025.00 | - | - | - | - | - | 2,803,025.00 |
| 无形资产 | 19 | 1,226,102.00 | 1,169,342.37 | - | - | - | - | 2,395,444.37 |
| 投资性房地产 | 16 | 32,660.45 | - | - | - | - | - | 32,660.45 |
| 合计 | | <u>2,697,102,984.13</u> | <u>470,430,393.24</u> | <u>(117,793,167.53)</u> | <u>(513,767.89)</u> | <u>(209,278,228.47)</u> | <u>307,908.86</u> | <u>2,840,256,122.34</u> |
| | | 2014年 | | | | | | |
| 附注 | 年初余额 | 本年计提 | 本年转回 | 折现回拨 | 本年转销(i) | 其他变化 | 年末余额 | |
| 发放贷款和垫款 | 12 | 1,753,247,809.43 | 301,700,623.20 | - | (706,628.86) | 2,959,142.84 | 14,351.65 | 2,057,215,298.26 |
| 抵债资产 | 21 | 508,562,077.26 | 64,025,100.00 | (63,598,600.00) | - | - | - | 508,988,577.26 |
| 持有至到期投资 | 14 | 135,767,749.05 | - | (23,719,529.27) | - | - | - | 112,048,219.78 |
| 固定资产 | 17 | 13,383,508.29 | - | (108,337.61) | - | - | - | 13,275,170.68 |
| 拆出资金 | 8 | - | 2,803,025.00 | - | - | - | - | 2,803,025.00 |
| 其他应收款 | 21 | 6,001,610.40 | 774,346.26 | (5,262,025.96) | - | - | - | 1,513,930.70 |
| 无形资产 | 19 | 1,226,102.00 | - | - | - | - | - | 1,226,102.00 |
| 投资性房地产 | 16 | 32,660.45 | - | - | - | - | - | 32,660.45 |
| 合计 | | <u>2,418,221,516.88</u> | <u>369,303,094.46</u> | <u>(92,688,492.84)</u> | <u>(706,628.86)</u> | <u>2,959,142.84</u> | <u>14,351.65</u> | <u>2,697,102,984.13</u> |

(i) 本年转销中包含了收回以前年度核销贷款的减值准备影响数。

23 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|----------|-------------------------|-------------------------|
| 境内银行同业 | 6,336,232,150.13 | 5,791,110,909.57 |
| 境内其他金融机构 | 8,257,816.21 | 138,144,482.74 |
| 合计 | <u>6,344,489,966.34</u> | <u>5,929,255,392.31</u> |

24 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 境内银行同业 | 1,000,000,000.00 | 1,200,000,000.00 |
| 合计 | <u>1,000,000,000.00</u> | <u>1,200,000,000.00</u> |

25 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的金融资产类别分析

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 债券 | | |
| - 中国政府债券 | 4,571,900,000.00 | 4,162,035,362.12 |
| - 地方政府债券 | - | 500,000,000.00 |
| - 政策性银行债券 | 941,000,000.00 | 3,240,300,000.00 |
| - 公司债券 | - | 1,099,700,000.00 |
| 合计 | <u>5,512,900,000.00</u> | <u>9,002,035,362.12</u> |

(2) 按交易对手类型分析

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|----------|-------------------------|-------------------------|
| 境内银行同业 | 5,512,900,000.00 | 8,302,335,362.12 |
| 境内其他金融机构 | - | 699,700,000.00 |
| 合计 | <u>5,512,900,000.00</u> | <u>9,002,035,362.12</u> |

26 吸收存款

| | 注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-------------|------|---------------------------|--------------------------|
| 活期存款 | | | |
| - 对公客户 | | 26,660,496,543.23 | 20,658,711,423.92 |
| - 个人客户 | | 23,715,065,366.48 | 22,580,339,815.98 |
| 小计 | | <u>50,375,561,909.71</u> | <u>43,239,051,239.90</u> |
| 定期存款(含通知存款) | (i) | | |
| - 对公客户 | | 8,595,081,797.40 | 8,044,555,619.60 |
| - 个人客户 | | 42,557,942,690.51 | 40,841,207,241.69 |
| 小计 | | <u>51,153,024,487.91</u> | <u>48,885,762,861.29</u> |
| 保证金存款 | (ii) | 373,459,926.11 | 406,140,029.27 |
| 应解汇款 | | 51,490,732.63 | 21,502,122.32 |
| 合计 | | <u>101,953,537,056.36</u> | <u>92,552,456,252.78</u> |

以上客户存款中包括:

- (i) 定期存款包括通知存款与结构性存款; 2015年12月31日结构性存款余额为人民币3,042,690,000.00元(2014年: 人民币2,186,010,000.00元)。

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| (ii) 保证金存款 | | |
| - 承兑汇票保证金 | 325,880,222.50 | 378,835,965.72 |
| - 担保贷款保证金 | 17,680,837.11 | 16,235,165.76 |
| - 保函保证金 | 24,035,376.32 | 2,531,792.95 |
| - 信用证保证金 | 1,631,183.95 | 4,415,139.22 |
| - 其他 | 4,232,306.23 | 4,121,965.62 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合计 | <u>373,459,926.11</u> | <u>406,140,029.27</u> |

27 应付职工薪酬

| | 注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|----------------|-----|-----------------------|-----------------------|
| 短期薪酬 | (1) | 58,569,685.41 | 13,920,032.24 |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | (2) | 28,425,615.93 | 43,158,140.50 |
| 辞退福利 | (3) | 40,434,208.28 | 45,609,714.87 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| 合计 | | <u>127,429,509.62</u> | <u>102,687,887.61</u> |

(1) 短期薪酬

| | <u>2015年</u> | | | |
|-----------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| | <u>年初余额</u> | <u>本年计提</u> | <u>本年支付</u> | <u>年末余额</u> |
| 工资、奖金、津贴和 补贴 | 12,732,311.23 | 607,476,184.92 | (571,976,700.59) | 48,231,795.56 |
| 职工福利费 | - | 46,518,727.41 | (46,518,727.41) | - |
| 社会保险费 | | | | |
| 医疗保险费 | - | 15,176,474.27 | (6,951,764.27) | 8,224,710.00 |
| 工伤保险费 | - | 1,504,796.51 | (1,504,796.51) | - |
| 生育保险费 | - | 3,020,361.11 | (3,020,361.11) | - |
| 住房公积金 | - | 54,848,208.00 | (54,848,208.00) | - |
| 工会经费和职工教育 经费 | 1,187,721.01 | 15,393,616.82 | (14,468,157.98) | 2,113,179.85 |
| 其他短期薪酬 | - | 4,932,640.96 | (4,932,640.96) | - |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 合计 | <u>13,920,032.24</u> | <u>748,871,010.00</u> | <u>(704,221,356.83)</u> | <u>58,569,685.41</u> |

| | 2014年 | | | |
|-----------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| | 年初余额 | 本年计提 | 本年支付 | 年末余额 |
| 工资、奖金、津贴和 补贴 | 4,458,688.23 | 570,747,941.80 | (562,474,318.80) | 12,732,311.23 |
| 职工福利费 | - | 42,371,272.50 | (42,371,272.50) | - |
| 社会保险费 | | | | |
| 医疗保险费 | 14,581,920.00 | 18,422,738.32 | (33,004,658.32) | |
| 工伤保险费 | - | 1,287,109.61 | (1,287,109.61) | - |
| 生育保险费 | - | 2,575,370.19 | (2,575,370.19) | - |
| 住房公积金 | - | 51,003,890.00 | (51,003,890.00) | - |
| 工会经费和职工教育 经费 | 1,035,316.80 | 14,624,497.36 | (14,472,093.15) | 1,187,721.01 |
| 其他短期薪酬 | - | 4,914,858.39 | (4,914,858.39) | - |
| 合计 | <u>20,075,925.03</u> | <u>705,947,678.17</u> | <u>(712,103,570.96)</u> | <u>13,920,032.24</u> |

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

| | 2015年 | | | |
|---------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| | 年初余额 | 本年计提 | 本年支付 | 年末余额 |
| 基本养老保险费 | - | 51,029,107.80 | (51,029,107.80) | - |
| 失业保险费 | - | 1,674,184.56 | (1,674,184.56) | - |
| 企业年金缴费 | 43,158,140.50 | 28,425,615.93 | (43,158,140.50) | 28,425,615.93 |
| 合计 | <u>43,158,140.50</u> | <u>81,128,908.29</u> | <u>(95,861,432.86)</u> | <u>28,425,615.93</u> |

| | 2014年 | | | |
|---------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| | 年初余额 | 本年计提 | 本年支付 | 年末余额 |
| 基本养老保险费 | - | 52,604,834.40 | (52,604,834.40) | - |
| 失业保险费 | - | 1,447,353.66 | (1,447,353.66) | - |
| 企业年金缴费 | 39,328,716.83 | 43,158,140.50 | (39,328,716.83) | 43,158,140.50 |
| 合计 | <u>39,328,716.83</u> | <u>97,210,328.56</u> | <u>(93,380,904.89)</u> | <u>43,158,140.50</u> |

(i) 社会保险

社会保险包括基本养老保险、医疗保险、生育保险、工伤保险和失业保险。本行根据中国劳动及社会保障部门有关法律、法规和政策的规定，为职工缴纳以上社会保险费用。本行按照缴纳基数的一定比例向相关部门支付上述社会保险费用。

(ii) 年金计划

除基本养老保险计划外，本行为其合格的职工订立了年金计划，此计划由中国人寿养老保险股份有限公司管理。本行每年对计划以上年度合格职工工资、奖金、津贴和补贴总额参照《事业单位职业年金试行办法》（国办发〔2011〕37号之9）的规定比例范围进行计提，并按照税法相关规定进行税务处理。

本行于2015年对计划作出供款的金额为人民币28,456,975.93元（2014年：人民币43,187,360.50元）。

(3) 辞退福利

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|------|-----------------|-----------------|
| 年初余额 | 45,609,714.87 | 55,080,930.14 |
| 本年计提 | 6,095,741.44 | 4,230,405.76 |
| 本年支付 | (11,271,248.03) | (13,701,621.03) |
| | 40,434,208.28 | 45,609,714.87 |
| 年末余额 | 40,434,208.28 | 45,609,714.87 |

28 应交税费

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------|----------------|----------------|
| 企业所得税 | 179,299,266.92 | 212,630,215.90 |
| 营业税金及附加 | 38,225,098.02 | 43,450,185.59 |
| 房产税 | 8,376,967.00 | 1,219,061.35 |
| 代扣代缴个人所得税 | 5,026,406.45 | 9,052,204.03 |
| 其他 | 2,487,889.86 | 1,246,927.63 |
| | 233,415,628.25 | 267,598,594.50 |
| 合计 | 233,415,628.25 | 267,598,594.50 |

29 应付利息

按产生应付利息的金融负债类别分析

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 吸收存款 | 1,575,601,357.08 | 1,339,856,217.56 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 64,220,057.05 | 51,996,934.14 |
| 应付债券 | 5,689,516.13 | - |
| 卖出回购金融资产款 | 3,814,178.02 | 10,636,539.28 |
| 拆入资金 | 716,500.00 | 826,416.68 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合计 | <u>1,650,041,608.28</u> | <u>1,403,316,107.66</u> |

30 应付债券

| | 注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|----------|------|-------------------------|--------------|
| 应付二级资本债券 | (i) | 2,493,748,477.92 | - |
| 应付同业存单 | (ii) | 997,958,250.04 | - |
| | | <hr/> | <hr/> |
| 合计 | | <u>3,491,706,727.96</u> | <u>-</u> |

(i) 本行于2015年12月11日发行了票面价值总额人民币25亿元的10年期固定利率二级资本债券，票面利率为4.98%，于第五年末本行具有附前提条件的赎回选择权。

(ii) 本行于2015年8月起至2015年12月31日止向全国银行间债券市场共发行5期同业存单，存单面值共计人民币38亿元，票面利率区间为2.60% - 3.50%。

31 其他负债

| | 2015 年 | 2014 年 |
|---------|----------------|----------------|
| 押金、保证金 | 253,986,186.27 | 256,003,912.82 |
| 暂收款项 | 222,288,514.53 | 126,696,267.47 |
| 待结算财政款项 | 811,189.90 | 28,770,676.44 |
| 其他 | 34,172,260.97 | 55,597,547.08 |
| | 511,258,151.67 | 467,068,403.81 |
| 合计 | | |

32 股本

本行于各资产负债表日的股本结构如下：

| | 2015 年 | | 2014 年 | |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 股数 | 金额 | 股数 | 金额 |
| | 股 | 元 | 股 | 元 |
| 注册资本及股本(普通股每股 面值人民币一元) | 3,415,819,326.00 | 3,415,819,326.00 | 3,105,295,015.00 | 3,105,295,015.00 |

2015年2月11日董事会通过2014年度利润分配方案，本行以2014年净利润派发现金股利和股票股利，综合分红率为28%，其中18%以现金形式派发（含税），10%以红股形式派送（含税），即每10股股份派发股票股利1股（不足1股的不派送），每股面值人民币一元。2015年3月12日股东大会审议通过《关于〈南海农商银行2014年度利润分配方案〉的议案》及《关于南海农商银行增加注册资本的议案》，并在2015年4月8日完成了转增资本，转增后的注册资本为人民币3,415,819,326.00元整。

上述股本变动经天健会计师事务所（特殊普通合伙）广东分所审验，并于2015年4月13日出具了天健粤验〔2015〕11号验资报告确认转增后实收股本为人民币3,415,819,326.00元整。

33 资本公积

| | 注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|--------|-----|-------------------------|-------------------------|
| 股本溢价 | (i) | 1,809,818,676.42 | 1,744,035,997.00 |
| 其他资本公积 | | <u>396,071,473.14</u> | <u>396,071,473.14</u> |
| 合计 | | <u>2,205,890,149.56</u> | <u>2,140,107,470.14</u> |

(i) 2011年南海联社改制农商行时，投资者出资购买了南海联社人民币26亿元不良资产，并在《购买及委托管理不良资产协议书》约定：“投资者全权委托南海联社长期管理和处置标的不良资产”，“投资者将净回收现金金额不可撤销地赠与南海联社”。鉴于上述约定，本行在收回该部分不良资产时通过“资本公积—股本溢价”进行核算，2015年度本行共收回该部分不良资产人民币65,782,679.42元(2014年：202,754,759.56元)。

34 其他综合收益

| | 注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|---------------------------------|-----|----------------------|-----------------------|
| 年初余额 | | 15,577,784.00 | (116,507,555.08) |
| 可供出售金融资产 公允价值变动引起的 本年增减变动 | (i) | <u>45,669,047.07</u> | <u>132,085,339.08</u> |
| 年末余额 | | <u>61,246,831.07</u> | <u>15,577,784.00</u> |

(i) 可供出售金融资产公允价值变动损益已扣除相应的递延所得税。

35 盈余公积

| | <u>法定盈余公积</u> | <u>任意盈余公积</u> | <u>合计</u> |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| 2014年1月1日余额 | 328,465,007.14 | 324,295,198.00 | 652,760,205.14 |
| 本年计提 | <u>190,039,823.25</u> | <u>190,039,823.25</u> | <u>380,079,646.50</u> |
| 2014年12月31日余额 | 518,504,830.39 | 514,335,021.25 | 1,032,839,851.64 |
| 本年计提 | <u>199,224,329.52</u> | <u>199,224,329.52</u> | <u>398,448,659.04</u> |
| 2015年12月31日余额 | <u>717,729,159.91</u> | <u>713,559,350.77</u> | <u>1,431,288,510.68</u> |

根据中国企业会计准则和财政部颁布的其他相关规定，本行在弥补以前年度亏损后需按净利润的 10% 提取法定盈余公积金，法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50% 时，可以不再提取。

经股东的批准，法定盈余公积可用于弥补累计亏损(如有)；如果法定盈余公积在转为股本后仍然不少于注册资本的 25%，也可用于转增股本。

36 一般风险准备

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。截至 2015 年末，本行已按照风险资产年末余额的 1.5% 提足一般风险准备。

37 利润分配

(1) 提取各项盈余公积

本行按于 2015 年 12 月 11 日做出的董事会决议提取 2015 年度以下各项盈余公积及一般风险准备：

- 按审计后净利润的 10%，提取法定盈余公积
- 按审计后净利润的 10%，提取任意盈余公积
- 按审计后净利润的 20%，提取一般风险准备

上述利润分配方案尚待本行股东大会审议通过。

(2) 向投资者分配利润

根据 2015 年 2 月 11 日董事会的批准，本行依据截至 2014 年末留存的未分配利润的情况，以股本 3,105,295,015.00 股为基数，于 2015 年 3 月 30 日向全体股东分配现金股利共计 558,953,102.70 元，向全体股东分配股票股利共计 310,524,311.00 元。

38 利息净收入

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 利息收入 | | |
| 存放中央银行款项 | 256,336,054.52 | 260,399,167.40 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 60,867,069.03 | 74,016,441.11 |
| 买入返售金融资产 | 219,395,954.63 | 568,574,008.30 |
| 发放贷款和垫款 (i) | | |
| - 贷款 | 3,900,869,785.13 | 3,990,753,250.30 |
| - 票据贴现 | 412,590,812.67 | 295,455,570.48 |
| 债券及其他投资 | 1,651,557,844.40 | 945,990,115.20 |
| 合计 (ii) | <u>6,501,617,520.38</u> | <u>6,135,188,552.79</u> |
| 利息支出 | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (318,321,104.73) | (292,871,878.03) |
| 拆入资金 | (38,991,970.76) | (4,007,328.64) |
| 卖出回购金融资产款 | (245,995,315.02) | (307,942,260.18) |
| 吸收存款 | (1,828,198,793.81) | (1,728,748,725.49) |
| 应付债券 | (16,679,744.09) | - |
| 合计 | <u>(2,448,186,928.41)</u> | <u>(2,333,570,192.34)</u> |
| 利息净收入 | <u>4,053,430,591.97</u> | <u>3,801,618,360.45</u> |

(i) 利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下:

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 已减值贷款利息收入 | <u>513,767.89</u> | <u>706,628.86</u> |

(ii) 2015年度按实际利率法计算确认的金融资产利息收入为人民币6,463,360,007.10元(2014年度:人民币6,122,780,975.30元)。

39 手续费及佣金净收入

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 手续费及佣金收入 | | |
| 理财产品业务收入 | 74,564,352.76 | 43,601,861.58 |
| 银行卡手续费 | 47,803,174.26 | 46,006,147.70 |
| 代理业务手续费 | 19,226,172.15 | 13,798,496.98 |
| 担保业务手续费 | 15,973,515.18 | 1,659,442.86 |
| 结算业务手续费 | 10,179,127.48 | 15,364,571.62 |
| 保管箱业务手续费 | 8,328,350.32 | 7,753,034.41 |
| 交易业务手续费 | 7,810,787.50 | 416,172.50 |
| 其他 | 18,063,982.85 | 30,240,609.97 |
| 合计 | <u>201,949,462.50</u> | <u>158,840,337.62</u> |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 银行卡手续费 | (14,527,701.81) | (13,446,365.90) |
| 结算手续费 | (6,811,758.10) | (7,442,475.23) |
| 其他 | (4,979,257.40) | (4,555,528.85) |
| 合计 | <u>(26,318,717.31)</u> | <u>(25,444,369.98)</u> |
| 手续费及佣金净收入 | <u>175,630,745.19</u> | <u>133,395,967.64</u> |

40 投资收益/(损失)

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------------|----------------------|---------------------|
| 处置投资已实现损益 | | |
| - 以公允价值计量且其变动计入 | | |
| 当期损益的金融资产 | 5,192,999.92 | (3,431,330.00) |
| - 可供出售债券投资 | 33,472,822.17 | 1,209,361.65 |
| - 应收款项类投资 | 4,136,085.99 | 403,980.20 |
| - 持有至到期投资 | - | (514,115.25) |
| 可供出售股权投资的股利收入 | 10,875,000.00 | 10,097,687.50 |
| 合计 | <u>53,676,908.08</u> | <u>7,765,584.10</u> |

41 公允价值变动收益

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|----------------------------|---------------------|----------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 | 6,400,225.64 | 28,086,050.04 |
| 合计 | <u>6,400,225.64</u> | <u>28,086,050.04</u> |

42 营业税金及附加

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 营业税 | 133,998,889.13 | 135,291,941.49 |
| 城市维护建设税 | 9,382,340.16 | 9,467,099.48 |
| 教育费附加 | 6,701,671.53 | 6,761,529.16 |
| 合计 | <u>150,082,900.82</u> | <u>151,520,570.13</u> |

43 业务及管理费

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 员工成本 | | |
| - 工资、奖金、津贴和补贴 | 607,476,184.92 | 570,747,941.80 |
| - 职工福利费 | 46,518,727.41 | 42,371,272.50 |
| - 社会保险费 | 72,404,924.25 | 76,337,406.18 |
| - 企业年金 | 28,425,615.93 | 43,158,140.50 |
| - 住房公积金 | 54,848,208.00 | 51,003,890.00 |
| - 工会经费和职工教育经费 | 15,393,616.82 | 14,624,497.36 |
| - 辞退福利 | 6,095,741.44 | 4,230,405.76 |
| - 其他员工成本 | 4,932,640.96 | 4,914,858.39 |
| 小计 | <u>836,095,659.73</u> | <u>807,388,412.49</u> |

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 物业及设备 | | |
| - 折旧及摊销费 | 168,359,098.90 | 168,420,416.91 |
| - 租赁及物业管理费 | 38,543,690.60 | 29,892,170.19 |
| - 电子设备运转费 | 52,117,973.38 | 22,430,049.69 |
| - 其他物业及设备支出 | 44,336,832.89 | 36,455,418.01 |
| 小计 | <u>303,357,595.77</u> | <u>257,198,054.80</u> |
| 其他办公及行政费用 | <u>139,682,906.16</u> | <u>140,938,921.29</u> |
| 合计 | <u>1,279,136,161.66</u> | <u>1,205,525,388.58</u> |
| | | |
| 44 资产减值损失 | | |
| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
| 发放贷款和垫款 | 444,990,485.76 | 301,700,623.20 |
| 应收款项类投资 | 20,600,000.00 | - |
| 抵债资产 | - | 64,025,100.00 |
| 其他 | 4,392,107.97 | (1,684,654.70) |
| 合计 | <u>469,982,593.73</u> | <u>364,041,068.50</u> |
| | | |
| 45 营业外收入 | | |
| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
| 固定资产处置收益 | 866,546.70 | 997,777.02 |
| 抵债资产处置收益 | 94,222,500.00 | 172,013,317.89 |
| 其他 | 10,725,342.00 | 1,772,018.62 |
| 合计 | <u>105,814,388.70</u> | <u>174,783,113.53</u> |

46 营业外支出

| | 注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|----------|-----|----------------------|---------------------|
| 罚没支出 | (i) | 34,544,238.82 | 3,097,087.04 |
| 固定资产处置损失 | | 49,567.95 | 8567.67 |
| 其他 | | 1,083,627.17 | 691,688.92 |
| 合计 | | <u>35,677,433.94</u> | <u>3,797,343.63</u> |

- (i) 根据佛山市南海区国家税务局稽查局于2015年11月3日向本行出具的税务处理决定书，本行需就2009年度至2013年度税前列支贷款损失准备金与税法不一致补缴以前年度企业所得税款人民币51,282,896.66元，同时税务机关退回了以前年度因受让股东捐赠其购买的标的不良资产的清收净回收金额而多缴交的企业所得税款人民币54,343,940.52元，因该事项本行需缴纳税收滞纳金共人民币30,236,980.60元。

47 所得税费用

- (1) 本年所得税费用组成：

| | 附注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------|----|-----------------------|-----------------------|
| 本年所得税 | | 600,336,792.86 | 609,117,452.00 |
| 小计 | | 600,336,792.86 | 609,117,452.00 |
| 递延税项 | 20 | (51,055,045.52) | (55,426,035.49) |
| 以前年度所得税调整 | | (2,706,553.36) | 17,480,444.05 |
| 所得税费用 | | <u>546,575,193.98</u> | <u>571,171,860.56</u> |

(2) 所得税费用与按法定税率计算的所得税调节如下:

| | 注 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-------------|------|-----------------------|-----------------------|
| 税前利润总额 | | 2,538,818,489.03 | 2,471,570,093.09 |
| 按法定税率25%计算的 | | | |
| 预期所得税费用 | | 634,704,622.27 | 617,892,523.26 |
| 不可作纳税抵扣的支出 | (i) | 12,693,606.04 | 8,743,968.74 |
| 非纳税项目收益 | (ii) | (98,116,480.97) | (73,164,325.82) |
| 以前年度所得税调整 | | (2,706,553.36) | 17,699,694.38 |
| 所得税费用 | | <u>546,575,193.98</u> | <u>571,171,860.56</u> |

(i) 该金额主要是指超出法定可抵税限额的职工费用、按税法规定不可税前扣除的业务招待费支出及未能获得税局批准的资产损失。

(ii) 该金额主要为中国政府债券的利息收入。

48 其他综合收益

| | | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|------------------|--|----------------------|-----------------------|
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | | | |
| 损益 | | 65,115,659.93 | 167,834,253.94 |
| 处置后转入当期损益的金额 | | (4,223,597.17) | 8,279,531.50 |
| 递延所得税影响 | | (15,223,015.69) | (44,028,446.36) |
| 合计 | | <u>45,669,047.07</u> | <u>132,085,339.08</u> |

49 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 净利润 | 1,992,243,295.05 | 1,900,398,232.53 |
| 加: 计提的资产减值损失 | 469,982,593.73 | 364,041,068.50 |
| 固定资产折旧 | 125,329,887.96 | 127,191,069.93 |
| 无形资产及投资性房地产 摊销 | 6,450,960.38 | 16,040,211.86 |
| 长期待摊费用摊销 | 37,979,458.12 | 26,590,342.68 |
| 处置固定资产及无形资产 净收益 | (816,978.75) | (989,209.35) |
| 投资利息收入 | (1,651,557,844.40) | (945,990,115.20) |
| 投资收益 | (53,676,908.08) | (7,765,584.10) |
| 发债利息支出 | 16,679,744.09 | - |
| 公允价值变动收益 | (6,400,225.64) | (28,086,050.04) |
| 汇兑损益 | (20,601,231.34) | (11,301,148.18) |
| 递延所得税资产增加 | (40,642,080.99) | (3,843,736.41) |
| 递延所得税负债增加 /(减少) | 4,810,051.16 | (7,485,175.59) |
| 经营性应收项目的增加 | (1,165,184,590.94) | (4,378,307,657.22) |
| 经营性应付项目的减少 | 6,393,430,904.04 | 10,548,366,542.36 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>6,108,027,034.39</u> | <u>7,598,858,791.77</u> |

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| 现金的年末余额 | 4,537,807,389.84 | 4,641,731,802.63 |
| 减: 现金的年初余额 | (4,641,731,802.63) | (3,415,093,655.12) |
| 加: 现金等价物的年末余额 | 2,375,050,165.12 | 1,864,569,964.86 |
| 减: 现金等价物的年初余额 | (1,864,569,964.86) | (3,377,940,000.00) |
| 现金及现金等价物净增加 /(减少)额 | <u>406,555,787.47</u> | <u>(286,731,887.63)</u> |

(3) 现金及现金等价物分析如下:

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 货币资金 | | |
| 库存现金 | 865,499,124.14 | 830,914,167.14 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 2,084,776,650.08 | 1,834,009,367.03 |
| 原到期日不超过三个月的 | | |
| - 存放同业及 | | |
| 其他金融机构款项 | 1,587,531,615.62 | 1,976,808,268.46 |
| - 债券投资 | 1,215,584,500.00 | - |
| - 买入返售金融资产 | 1,159,465,665.12 | 1,864,569,964.86 |
| 年末现金及现金等价物余额 | <u>6,912,857,554.96</u> | <u>6,506,301,767.49</u> |

50 分部报告

本行按区域将业务划分为不同的组别，从而进行业务管理。由于本行业务主要集中在广东省佛山市，其分部业绩评价的披露参考意义不大。

51 信贷承诺

本行信贷承诺包括已审批并签订合同的不可撤销贷款额度、财务担保及信用证服务。本行定期评估信贷承诺的或有损失，并在必要时确认预计负债。

本行提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|--------|-----------------------|-------------------------|
| 银行承兑汇票 | 729,840,816.79 | 915,211,114.02 |
| 开出信用证 | 10,839,083.88 | 16,754,059.21 |
| 开出融资保函 | 218,429,486.80 | 119,396,657.20 |
| 小计 | <u>959,109,387.47</u> | <u>1,051,361,830.43</u> |
| 合同金额总计 | <u>959,109,387.47</u> | <u>1,051,361,830.43</u> |

于2015年12月31日，本行无不可撤销的信贷承诺(2014年：无)。

信贷风险加权金额

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 信贷承诺的信贷风险加权金额 | <u>597,999,230.00</u> | <u>654,842,900.00</u> |

信贷承诺的信用风险加权金额指依据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》的规定计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。信贷承诺的风险权重由0%至100%不等。

52 承担及或有负债

(1) 经营租赁承诺

本行以经营租赁租入若干房屋。这些租赁的初始协议一般为期一年至二十年，并可能有权选择续期，届时所有条款均可重新商定。于各资产负债表日，不可撤销的房屋经营租赁协议项下的未来最低租赁应付款额如下：

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 1年以内(含1年) | 29,768,374.97 | 27,134,562.96 |
| 1年以上2年以内(含2年) | 28,466,333.75 | 27,474,754.13 |
| 2年以上3年以内(含3年) | 25,918,946.68 | 26,833,707.19 |
| 3年以上5年以内(含5年) | 45,317,901.70 | 46,458,946.71 |
| 5年以上 | <u>70,178,810.64</u> | <u>90,759,420.87</u> |
| 合计 | <u>199,650,367.74</u> | <u>218,661,391.86</u> |

(2) 资本承担

于2015年12月31日，本行为购置固定资产、无形资产及进行经营租入固定资产改良的已签订合同但尚未支付的资本支出承诺为人民币15,930,094.53元(2014年：5,186,007.32元)。

本行无已授权未签订合同的相关资本支出承诺(2014年：无)。

(3) 诉讼及纠纷

于2015年12月31日，本行无作为被起诉方的重大未决诉讼案件及纠纷(2014年：无)。

53 代客交易

(1) 委托贷款业务

本行向政府部门与企业提供委托贷款服务。所有委托贷款发放都是根据这些机构的指示或指引，而用以发放该等贷款的资金均来自这些机构的委托贷款资金。相关服务收入已在利润表内的手续费及佣金收入中确认。

由于托管资产及相应负债并不属于本行的资产及负债，故未在资产负债表内确认。但如果委托贷款资金大于委托贷款，有关剩余资金确认为吸收存款。

于各资产负债表日的委托贷款及委托贷款资金如下：

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 委托贷款 | <u>1,479,429,077.32</u> | <u>2,486,042,171.06</u> |
| 委托贷款资金 | <u>1,479,429,077.32</u> | <u>2,486,042,171.06</u> |

(2) 理财服务

本行的理财业务主要是指本行将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、央行票据、政策性银行债券、企业短期融资券、信托贷款以及新股认购等投资品种。与理财产品相关的投资风险由投资者承担。本行从该业务中获取的收入主要包括理财产品的销售、投资管理等手续费收入。收入在利润表内确认为手续费及佣金收入。

非保本理财产品投资及募集的资金不是本行的资产和负债，因此未在资产负债表内确认。

于各资产负债表日的非保本理财业务资金如下：

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-----------|------------------|------------------|
| 非保本理财业务资金 | 7,117,094,000.00 | 3,420,000,000.00 |

54 用作质押的资产及接纳为担保的质押物

(1) 用作质押的金融资产

本行部分资产被用作卖出回购业务的质押物（附注 25）。所有该等回购协议均在协议生效起 12 个月内到期。该等协议对应的担保物账面价值如下：

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 中国政府债券 | 4,627,930,937.57 | 3,337,539,563.86 |
| 地方政府债券 | - | 499,507,782.65 |
| 政策性银行债券 | 952,181,058.84 | 3,287,079,647.23 |
| 公司债券 | - | 1,136,262,687.48 |
| 合计 | <u>5,580,111,996.41</u> | <u>8,260,389,681.22</u> |

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 可供出售金融资产 | 568,005,588.81 | 27,361,746.93 |
| 持有至到期投资 | 4,809,931,424.96 | 2,215,004,415.72 |
| 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产 | 202,174,982.64 | 6,018,023,518.57 |
| 合计 | <u>5,580,111,996.41</u> | <u>8,260,389,681.22</u> |

(2) 买入返售接纳的担保物

本行按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物，本行买入返售业务的账面余额请参照附注 10。于 2015 年 12 月 31 日，本行持有的买入返售协议担保物中有部分是在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押，其公允价值为人民币 1,052,699,140.00 元 (2014 年：人民币 811,416,900.00 元)，本行有义务在约定的返售日返还担保物。

于资产负债表日，上述所接纳的担保物未作处置或再抵押。

55 风险管理

本行运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本行面临的以上风险的状况，本行计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本行资本管理的情况。

风险管理体系

本行设置和完善了以股东大会、董事会、监事会和经营管理层为主体的公司治理架构，明确了董事会、监事会和经营管理层在全面风险管理方面的职责分工。本行董事会全权负责本行风险体系的建立和监管，董事会下设风险管理委员会。风险管理委员会的主要职责是：审议本行的风险管理战略、风险管理政策及重大风险管理事项，对本行风险进行控制、管理、评估和监督。

本行专为识别、评估、监控和管理风险而设计了全面的风险管理体系、政策和流程。本行定期复核风险管理政策和系统，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。

本行明确了内部各部门对金融风险的监控：经营管理层下设的风险管理委员会、资产负债管理委员会及内部控制管理委员会负责制定防范信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险的战略、方针和政策，评估管理制度的有效性，监控管理制度的实施情况，识别管理制度的不足并研究解决方案等。本行设立了独立的风险管理部门，明确了总行风险管理部负责全行全面风险管理、市场风险管理、操作风险管理等工作，统筹管理流动性风险、利率风险、汇率风险、信用风险等。本行明确划分三道防线及其职能边界：总行各业务部门及各支行为第一道防线；总行风险管理部、合规和法律事务部为第二道防线的主要部门，其中风险管理部为全行风险管理的牵头统筹部门，合规和法律事务部履行合规管理、法律风险管理、内控管理等职能；内审部为第三防线，负责风险管理审计职能。董事会、董事会风险管理委员会及经营管理层有关信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险的各项决策由各相关部门指导分支机构具体实施。

(1) 信用风险

信用风险是指债务人没有履行其对本行的义务或承诺，使本行可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本行的信贷资产组合。

本行根据信用风险程度将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，次级类、可疑类和损失类贷款被视为不良贷款。贷款五个类别的定义如下：

正常：债务人能够履行贷款合同，无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注：债务人当前能够偿还其贷款，但是债务人的经营状况存在不利因素，可能会对该债务人的还款能力造成影响。

次级：债务人的还款能力出现了明显问题，完全依靠其正常营业收入已无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，损失仍可能发生。

可疑：债务人不能足额偿还贷款本息，即使执行担保也肯定会产生较大损失。

损失：即使采取所有可能的措施和一切必要的法律程序之后，仍不能收回贷款本息，或只能收回极少部分。

本行信用风险管理组织架构包括董事会、经营管理层、监事会、风险管理部、信贷和资产管理部、授信审批部、内审部和信用风险经营机构。其中董事会承担信用风险管理的最终职责，经营管理层负责信用风险日常管理工作，监事会负责监督董事会及经营管理层在信用风险方面各项工作，其他部门及经营管理机构则按照前、中、后台部门在信用风险管理中形成“三道防线”，各支行和总行相应的业务经营前台部门为第一道防线，对所管理的资产质量和日常业务（产品）信用风险管理负第一责任；风险管理部、信贷和资产管理部、授信审批部等中台部门为第二道防线，主要负责政策、制度、流程等标准的制定及督导执行；内审部为第三道防线，主要负责审计职能。

本行专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的系统架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本行从流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本行制定了行业信贷政策指引，完善了公司及机构类客户信贷准入、退出标准，明确了信贷结构调整政策，实行业信贷风险限额管理，促进了信贷结构进一步优化。本行信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。

在个人业务方面，本行主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。本行重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本行将根据一套个人贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本行在适当的情况下要求客户提供抵押品和增加保证人。本行已为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本行对抵押品组合及法律契约均会做定期审核，确保其能继续覆盖相应的风险，并符合市场惯例。

贷款组合方面，本行采纳以风险为本的贷款分类方法。本行的贷款以五级分类为基础，同时对非不良贷款进行进一步的细分，存在因一项或多项损失事件证明减值的客观证据，并出现减值损失的贷款被分为减值贷款。减值贷款的减值损失准备需视乎合适情况以组合或个别方式评估。

贷款承诺和或有负债产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

本行制定了一系列政策，通过不同的手段来缓解信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本行控制信用风险的重要手段之一。本行规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本行就会要求对手方追加抵质押物或增加保证人。

(a) 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，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。本行所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产扣除减值准备后的账面价值。除附注 51 所载本行作出的财务担保外，本行没有提供任何其他可能令本行承受信用风险的担保。于资产负债表日本行的最大信用风险敞口金额列示如下：

| | <u>2015 年</u> | <u>2014 年</u> |
|----------------------|-----------------------|-------------------------|
| 金融担保及其他有关信用 之或有负债 | 959,109,387.47 | 1,051,361,830.43 |
| 最大信用风险敞口 | <u>959,109,387.47</u> | <u>1,051,361,830.43</u> |

金融工具于资产负债表中的账面价值已恰当反映了其最大信用风险。

(b) 金融资产的信贷质量分析

| | 2015年12月31日 | | | |
|---------|--------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | 发放贷款 和垫款 | 应收同业 款项 (i) | 投资 (ii) | 其他 (iii) |
| 已减值 | | | | |
| 按个别方式评估 | | | | |
| 已出现减值总额 | 945,758,105.86 | 5,606,050.00 | 2,419,174,205.73 | 10,218,078.93 |
| 减值损失准备 | (413,518,184.06) | (2,803,025.00) | (64,296,187.71) | (4,674,625.82) |
| 净额 | 532,239,921.80 | 2,803,025.00 | 2,354,878,018.02 | 5,543,453.11 |
| 按组合方式评估 | | | | |
| 已出现减值总额 | 238,432,577.50 | - | - | - |
| 减值损失准备 | (184,462,333.07) | - | - | - |
| 净额 | 53,970,244.43 | - | - | - |
| 已逾期未减值 | | | | |
| 逾期3个月以内 | 672,359,964.04 | - | - | - |
| 逾期3个月以上 | | | | |
| 6个月以内 | 13,130,721.14 | - | - | - |
| 逾期6个月以上 | | | | |
| 1年以内 | 166,899,975.25 | - | - | - |
| 逾期1年以上 | - | - | - | - |
| 总额 | 852,390,660.43 | - | - | - |
| 减值损失准备 | (75,818,907.53) | - | - | - |
| 净额 | 776,571,752.90 | - | - | - |
| 未逾期未减值 | | | | |
| 总额 | 67,123,689,066.71 | 4,726,092,673.52 | 37,541,871,494.95 | 549,547,909.05 |
| 减值损失准备 | (1,618,922,271.86) | - | (20,600,000.00) | (62,070.48) |
| 净额 | 65,504,766,794.85 | 4,726,092,673.52 | 37,521,271,494.95 | 549,485,838.57 |
| 账面价值 | 66,867,548,713.98 | 4,728,895,698.52 | 39,876,149,512.97 | 555,029,291.68 |

| | 2014年12月31日 | | | |
|---------|--------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | 发放贷款 和垫款 | 应收同业 款项 (i) | 投资 (ii) | 其他 (iii) |
| 已减值 | | | | |
| 按个别方式评估 | | | | |
| 已出现减值总额 | 592,418,005.78 | 5,606,050.00 | 4,613,553,652.21 | 2,883,372.82 |
| 减值损失准备 | (321,593,760.25) | (2,803,025.00) | (112,048,219.78) | (1,489,277.32) |
| 净额 | 270,824,245.53 | 2,803,025.00 | 4,501,505,432.43 | 1,394,095.50 |
| 按组合方式评估 | | | | |
| 已出现减值总额 | 134,566,740.31 | - | - | - |
| 减值损失准备 | (104,196,236.77) | - | - | - |
| 净额 | 30,370,503.54 | - | - | - |
| 已逾期未减值 | | | | |
| 逾期3个月以内 | 455,013,020.97 | - | - | - |
| 逾期3个月以上 | | | | |
| 6个月以内 | 15,613,956.75 | - | - | - |
| 逾期6个月以上 | | | | |
| 1年以内 | 927,416.68 | - | - | - |
| 总额 | 471,554,394.40 | - | - | - |
| 减值损失准备 | (41,004,393.81) | - | - | - |
| 净额 | 430,550,000.59 | - | - | - |
| 未逾期未减值 | | | | |
| 总额 | 61,944,882,928.06 | 9,415,865,389.27 | 23,644,487,512.09 | 580,304,271.56 |
| 减值损失准备 | (1,590,420,907.43) | - | - | (24,653.38) |
| 净额 | 60,354,462,020.63 | 9,415,865,389.27 | 23,644,487,512.09 | 580,279,618.18 |
| 账面价值 | 61,086,206,770.29 | 9,418,668,414.27 | 28,145,992,944.52 | 581,673,713.68 |

- (i) 应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产。
- (ii) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产(不包含股权投资)、持有至到期投资及应收款项类投资。
- (iii) 其他包括应收利息、其他应收款项等。

(c) 债券投资的信用风险评级状况

本行采用信用评级方法监控持有的债券组合信用风险状况。债券评级参照大公国际资信评估有限公司、联合资信评估有限公司、中诚信国际信用评级有限责任公司评级。于各资产负债表日债券投资账面价值投资评级分布如下：

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 已减值 | | |
| 按个别评估方式已 | | |
| 出现减值总额 | 2,419,174,205.73 | 4,613,553,652.21 |
| 减值损失准备 | (64,296,187.71) | (112,048,219.78) |
| 账面价值小计 | <u>2,354,878,018.02</u> | <u>4,501,505,432.43</u> |
| 未逾期未减值 | | |
| AAA级 | 5,087,739,419.60 | 1,874,930,530.40 |
| AA-至AA+级 | 2,666,729,274.00 | 1,377,724,586.30 |
| A-至A+级别 | 30,000,000.00 | 7,694,279.83 |
| | <u>7,784,468,693.60</u> | <u>3,260,349,396.53</u> |
| 无评级 | 11,121,084,504.68 | 9,795,901,658.80 |
| 账面价值小计 | <u>18,905,553,198.28</u> | <u>13,056,251,055.33</u> |
| 合计 | <u>21,260,431,216.30</u> | <u>17,557,756,487.76</u> |

(d) 金融资产信用风险集中度分析

本行发放贷款和垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。(1) 本行发放贷款和垫款行业集中度相关分析参见附注12；(2) 本行属于区域性农村商业银行，受限于地域经营，区域信贷风险集中度较高。

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行的市场风险主要来自参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率风险。

本行根据银监会颁布的《商业银行市场风险管理指引》等政策指引，建立市场风险管理体系。本行董事会及下设的风险管理委员会负责领导全行市场风险管理工作。经营管理层负责制定和监督执行市场风险管理的政策、程序。风险管理部具体对本行市场风险进行管理、监控，并履行独立向经营管理层和风险管理委员会报告的职责。

本行风险监控手段包括通过久期监测、敞口分析、敏感性分析、情景分析等手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理；对金融市场部门设立了以利率敏感性指标为主体的市场风险限额体系，并对市场风险限额的使用情况进行监控；已按照银监会的要求在审慎条件下开展了市场风险的压力测试工作。

(a) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的可能性。本行对利率风险的敞口通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势，同时结合本行资金成本、存贷款的增长情况等因素预测未来全行资金变动趋势，以研究本行对利率风险的承受力。

本行主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。资产组合的目的在于通过资产多样化来分散风险、提高盈利。

本行利率风险管理的主要方面包括：

- (i) 本行加强对利率波动的研究和预测，结合 SHBIOR、国债、政策性金融债等利率走势对未来利率走势进行预判，并运用内部资金转移定价（FTP）系统将利率风险集中到“司库”进行统一管理，通过制定科学合理的 FTP 价格传达政策导向，引导业务结构优化，提升定价水平；

- (ii) 运用资产负债管理 (ALM) 系统对利率风险敞口进行计量和管理, 通过情景模拟、压力测试、重定价缺口分析等方式, 模拟不同利率情形下本行的净利息收入和经济价值, 并以此提出合理的管理建议, 及时进行策略调整, 规避利率波动对本行财务状况的负面影响。

本行采用敏感性分析衡量利率变化对本行净利润及权益的可能影响。下表列示了本行净利润及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

| | 净利润敏感性 | |
|-----------|-----------------|-----------------|
| | 2015 年 | 2014 年 |
| 利率变更 (基点) | | |
| +100 | (55,298,215.34) | (20,098,130.66) |
| -100 | 57,193,142.86 | 22,155,066.11 |

| | 权益敏感性 | |
|-----------|-----------------|-----------------|
| | 2015 年 | 2014 年 |
| 利率变更 (基点) | | |
| +100 | (59,235,513.25) | (78,537,999.86) |
| -100 | 67,056,534.39 | 86,143,018.15 |

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化, 反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算的净利润及权益的影响, 基于以下假设:

- (i) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期;
- (ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动;
- (iii) 资产和负债组合并无其他变化。

净利润敏感性是基于一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响及固定利率交易性债券公允价值变动对损益的影响。

权益敏感性的计算是基于在一定利率变动时对年底持有的固定利率可供出售金融资产进行重估的影响。

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本行现时利率风险状况下，净利润和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对净利润和权益的潜在影响。

由于基于上述假设，利率增减导致本行净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

下表列示于报告期末资产与负债于相关年度的实际利率及按下一个预期重定价日(或到期日,以较早者为准)的分布。

| | 2015年 | | | | | | 合计 |
|------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| | (注(i)) 实际利率 | 不计息 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1.60% | 1,036,670,876.42 | 16,695,935,812.15 | - | - | - | 17,732,606,688.57 |
| 存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金 | 2.51% | 2,803,025.00 | 1,838,703,808.40 | 577,923,200.00 | - | - | 2,419,430,033.40 |
| 买入返售金融资产 | 4.53% | - | 2,309,465,665.12 | - | - | - | 2,309,465,665.12 |
| 发放贷款和垫款 | 6.55% | - | 41,161,998,077.97 | 24,147,032,776.91 | 1,539,656,926.05 | 18,860,933.05 | 66,867,548,713.98 |
| 投资(注(ii)) | 5.36% | 294,976,813.98 | 7,336,530,200.81 | 10,731,062,014.03 | 11,104,359,608.26 | 10,704,197,689.87 | 40,171,126,326.95 |
| 其他资产 | 不适用 | 2,963,331,214.93 | - | - | - | - | 2,963,331,214.93 |
| 资产合计 | | <u>4,297,781,930.33</u> | <u>69,342,633,564.45</u> | <u>35,456,017,990.94</u> | <u>12,644,016,534.31</u> | <u>10,723,058,622.92</u> | <u>132,463,508,642.95</u> |
| 负债 | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金 | 4.54% | (1,305,554.07) | (3,473,053,856.71) | (3,870,130,555.56) | - | - | (7,344,489,966.34) |
| 卖出回购金融资产款 | 2.47% | - | (5,512,900,000.00) | - | - | - | (5,512,900,000.00) |
| 吸收存款 | 2.02% | (51,490,732.63) | (69,326,178,709.67) | (21,325,408,554.26) | (11,250,459,059.80) | - | (101,953,537,056.36) |
| 应付债券 | 3.60% | - | (997,958,250.04) | - | - | (2,493,748,477.92) | (3,491,706,727.96) |
| 其他负债 | 不适用 | (2,645,920,371.11) | - | - | - | - | (2,645,920,371.11) |
| 负债合计 | | <u>(2,698,716,657.81)</u> | <u>(79,310,090,816.42)</u> | <u>(25,195,539,109.82)</u> | <u>(11,250,459,059.80)</u> | <u>(2,493,748,477.92)</u> | <u>(120,948,554,121.77)</u> |
| 资产负债敞口 | | <u>1,599,065,272.52</u> | <u>(9,967,457,251.97)</u> | <u>10,260,478,881.12</u> | <u>1,393,557,474.51</u> | <u>8,229,310,145.00</u> | <u>11,514,954,521.18</u> |

| | 2014年 | | | | | | 合计 |
|------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| | (注(i)) 实际利率 | 不计息 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1.59% | 926,034,813.82 | 18,083,759,128.46 | - | - | - | 19,009,793,942.28 |
| 存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金 | 2.82% | 2,803,025.00 | 2,641,949,204.42 | 410,878,150.00 | - | - | 3,055,630,379.42 |
| 买入返售金融资产 | 7.40% | - | 2,654,569,964.86 | 2,558,468,069.99 | 1,150,000,000.00 | - | 6,363,038,034.85 |
| 发放贷款和垫款 | 7.16% | - | 39,996,594,353.76 | 20,911,592,644.45 | 178,019,772.08 | - | 61,086,206,770.29 |
| 投资(注(ii)) | 4.44% | 122,018,377.98 | 7,136,098,593.16 | 5,766,570,727.11 | 8,854,266,671.20 | 6,389,056,953.05 | 28,268,011,322.50 |
| 其他资产 | 不适用 | 3,230,915,254.33 | - | - | - | - | 3,230,915,254.33 |
| 资产合计 | | <u>4,281,771,471.13</u> | <u>70,512,971,244.66</u> | <u>29,647,509,591.55</u> | <u>10,182,286,443.28</u> | <u>6,389,056,953.05</u> | <u>121,013,595,703.67</u> |
| 负债 | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金 | 6.35% | (2,677,774.93) | (3,786,409,284.05) | (3,340,168,333.33) | - | - | (7,129,255,392.31) |
| 卖出回购金融资产款 | 3.97% | - | (9,002,035,362.12) | - | - | - | (9,002,035,362.12) |
| 吸收存款 | 2.00% | (21,502,122.32) | (60,105,305,318.91) | (21,200,006,716.42) | (11,225,642,095.13) | - | (92,552,456,252.78) |
| 其他负债 | 不适用 | (2,359,636,094.12) | - | - | - | - | (2,359,636,094.12) |
| 负债合计 | | <u>(2,383,815,991.37)</u> | <u>(72,893,749,965.08)</u> | <u>(24,540,175,049.75)</u> | <u>(11,225,642,095.13)</u> | <u>-</u> | <u>(111,043,383,101.33)</u> |
| 资产负债敞口 | | <u>1,897,955,479.76</u> | <u>(2,380,778,720.42)</u> | <u>5,107,334,541.80</u> | <u>(1,043,355,651.85)</u> | <u>6,389,056,953.05</u> | <u>9,970,212,602.34</u> |

- (i) 实际利率是指利息收入 / 支出除以平均生息资产 / 负债的比率。
- (ii) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

(b) 汇率风险

本行主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港币，其他币种交易则较少。本行的汇率风险包括日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及本行持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、同业款项以及吸收存款等。

本行的汇率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，由于本行外币业务量较少，汇率变动对本行的财务状况及现金流的影响有限，汇率风险不大。对于这部分风险本行采取的措施包括：严格实行结售汇综合头寸管理并按照外汇管理局规定，保证每日保留的综合头寸符合外汇管理局要求；时刻紧盯外汇交易市场价格，推行“一日多价”，实施大额交易即时平盘操作。

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。对于这部分风险，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，尽可能将外币各个币种的资产与负债在币种与期限上匹配，防止由于外币币种错配及期限错配因汇率变动而给本行造成损失。

| | <u>净利润敏感性</u> | |
|-----------|---------------------|-----------------------|
| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
| 汇率变更 | | |
| 对人民币升值 1% | 996,735.84 | 1,035,475.69 |
| 对人民币贬值 1% | <u>(996,735.84)</u> | <u>(1,035,475.69)</u> |

有关的分析基于以下假设：

- (i) 各币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）汇率波动1%造成的汇兑损益；
- (ii) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；
- (iii) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本行有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

本行于各资产负债表日的汇率风险敞口如下：

| | 2015年 | | | | 合计 |
|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| | 人民币 | 美元折合 人民币 | 港币折合 人民币 | 其他折合 人民币 | |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放 中央银行 款项 | 17,703,076,796.33 | 5,645,567.20 | 23,884,325.04 | - | 17,732,606,688.57 |
| 存放同业及其他 金融机构款项 和拆出资金 | 2,198,032,989.98 | 182,583,677.02 | 35,830,322.51 | 2,983,043.89 | 2,419,430,033.40 |
| 买入返售 金融资产 | 2,309,465,665.12 | - | - | - | 2,309,465,665.12 |
| 发放贷款和 垫款 | 66,751,278,691.53 | 116,270,022.45 | - | - | 66,867,548,713.98 |
| 投资(i) | 40,171,126,326.95 | - | - | - | 40,171,126,326.95 |
| 其他资产 | 2,962,981,738.66 | 349,476.27 | - | - | 2,963,331,214.93 |
| 资产总计 | 132,095,962,208.57 | 304,848,742.94 | 59,714,647.55 | 2,983,043.89 | 132,463,508,642.95 |
| 负债 | | | | | |
| 同业及其他 金融机构 存放款项 和拆入资金 | (7,269,693,925.84) | (73,851,712.15) | (889,235.97) | (55,092.38) | (7,344,489,966.34) |
| 卖出回购 金融资产款 | (5,512,900,000.00) | - | - | - | (5,512,900,000.00) |
| 吸收存款 | (101,791,472,452.92) | (43,058,266.59) | (118,526,657.79) | (479,679.06) | (101,953,537,056.36) |
| 应付债券 | (3,491,706,727.96) | - | - | - | (3,491,706,727.96) |
| 其他负债 | (2,648,132,692.06) | (58,066,764.20) | 62,704,472.13 | (2,425,386.98) | (2,645,920,371.11) |
| 负债总计 | (120,713,905,798.78) | (174,976,742.94) | (56,711,421.63) | (2,960,158.42) | (120,948,554,121.77) |
| 资产负债净头寸 | 11,382,056,409.79 | 129,872,000.00 | 3,003,225.92 | 22,885.47 | 11,514,954,521.18 |

| | 2014年 | | | | 合计 |
|-----------|----------------------|------------------|------------------|--------------|----------------------|
| | 人民币 | 美元折合 人民币 | 港币折合 人民币 | 其他折合 人民币 | |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放 | | | | | |
| 中央银行款项 | 18,989,912,009.69 | 4,193,582.18 | 15,688,350.41 | - | 19,009,793,942.28 |
| 存放同业及其他 | | | | | |
| 金融机构款项 | | | | | |
| 和拆出资金 | 2,881,936,892.86 | 121,717,638.87 | 50,986,224.15 | 989,623.54 | 3,055,630,379.42 |
| 买入返售金融 | | | | | |
| 资产 | 6,363,038,034.85 | - | - | - | 6,363,038,034.85 |
| 发放贷款和垫款 | 60,946,019,336.22 | 140,187,434.07 | - | - | 61,086,206,770.29 |
| 投资(i) | 28,268,011,322.50 | - | - | - | 28,268,011,322.50 |
| 其他资产 | 3,229,290,092.08 | 863,438.02 | 761,724.23 | - | 3,230,915,254.33 |
| 资产总计 | 120,678,207,688.20 | 266,962,093.14 | 67,436,298.79 | 989,623.54 | 121,013,595,703.67 |
| 负债 | | | | | |
| 同业及其他 | | | | | |
| 金融机构 | | | | | |
| 存放款项 | | | | | |
| 和拆入资金 | (7,126,622,618.14) | (2,542,906.67) | (75,414.38) | (14,453.12) | (7,129,255,392.31) |
| 卖出回购 | | | | | |
| 金融资产款 | (9,002,035,362.12) | - | - | - | (9,002,035,362.12) |
| 吸收存款 | (92,401,278,564.70) | (35,109,830.48) | (115,581,796.42) | (486,061.18) | (92,552,456,252.78) |
| 其他负债 | (2,318,973,906.93) | (91,260,862.00) | 51,078,916.53 | (480,241.72) | (2,359,636,094.12) |
| 负债总计 | (110,848,910,451.89) | (128,913,599.15) | (64,578,294.27) | (980,756.02) | (111,043,383,101.33) |
| 资产负债净头寸 | 9,829,297,236.31 | 138,048,493.99 | 2,858,004.52 | 8,867.52 | 9,970,212,602.34 |

(i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

(3) 流动性风险

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本行实行集中管理，分级负责的流动性管理原则。在总行层面，实施流动性管理的是总行资产负债管理委员会，决定流动性管理政策，协调管理目标实现，确保政策目标有效贯彻执行；计划财务部根据资产负债管理委员会的决定执行流动性风险管理，下达各项流动性指标，做好风险识别、计量、监测和控制工作，确保我行流动性状况良好；金融市场部通过流动性资产的合理配置和货币市场的操作，负责流动性管理的日常操作，以确保全行的资金流动性；计划财务部负责全行流动性的风险管理。

本行流动性管理的主要措施是：紧盯市场，每日切实匡算头寸，保持全行兑付充足；持续监控全行备付金比例和本行现金等流动性资产与生息资产的结构变化，确保满足本行流动性的需求；建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，提高核心负债资产比例，保持良好的市场融资能力；健全信贷风险管理；建立流动性风险预警机制和应急计划；定期开展流动性风险压力测试，以及早识别可能引发流动性风险的因素。

(a) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期还款日的分析：

| | 2015 年 | | | | | | | 合计 |
|------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| | 无期限 | 逾期 / 即期偿还 | 1 个月内 | 1 个月 至 3 个月 | 3 个月 至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | |
| 资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 14,782,330,914.35 | 2,950,275,774.22 | - | - | - | - | - | 17,732,606,688.57 |
| 存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金 | - | 1,536,926,833.40 | 304,580,000.00 | - | 577,923,200.00 | - | - | 2,419,430,033.40 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 1,509,465,665.12 | 800,000,000.00 | - | - | - | 2,309,465,665.12 |
| 发放贷款和垫款 (i) | 1,091,988,694.26 | 268,802,263.04 | 3,787,993,901.31 | 8,922,041,823.26 | 26,419,304,848.13 | 14,714,494,963.91 | 11,662,922,220.07 | 66,867,548,713.98 |
| 投资 (ii) | 294,976,813.98 | - | 3,712,308,133.90 | 3,624,222,066.91 | 10,731,062,014.03 | 11,104,359,608.26 | 10,704,197,689.87 | 40,171,126,326.95 |
| 其他资产 | 2,423,314,709.17 | 2,682,739.20 | 63,689,026.78 | 66,994,522.12 | 355,785,049.16 | 28,401,177.94 | 22,463,990.56 | 2,963,331,214.93 |
| 资产合计 | <u>18,592,611,131.76</u> | <u>4,758,687,609.86</u> | <u>9,378,036,727.11</u> | <u>13,413,258,412.29</u> | <u>38,084,075,111.32</u> | <u>25,847,255,750.11</u> | <u>22,389,583,900.50</u> | <u>132,463,508,642.95</u> |
| 负债 | | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金 | - | (84,359,410.78) | (2,900,130,555.56) | (1,490,000,000.00) | (2,870,000,000.00) | - | - | (7,344,489,966.34) |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | (4,715,200,000.00) | (797,700,000.00) | - | - | - | (5,512,900,000.00) |
| 吸收存款 | - | (44,774,594,718.06) | (12,770,134,339.72) | (11,832,940,384.52) | (21,325,408,554.26) | (11,250,459,059.80) | - | (101,953,537,056.36) |
| 应付债券 | - | - | (997,958,250.04) | - | - | - | (2,493,748,477.92) | (3,491,706,727.96) |
| 其他负债 | (675,467,833.24) | (8,193,026.96) | (390,785,658.14) | (426,802,006.27) | (764,489,907.03) | (380,153,742.08) | (28,197.39) | (2,645,920,371.11) |
| 负债合计 | <u>(675,467,833.24)</u> | <u>(44,867,147,155.80)</u> | <u>(21,774,208,803.46)</u> | <u>(14,547,442,390.79)</u> | <u>(24,959,898,461.29)</u> | <u>(11,630,612,801.88)</u> | <u>(2,493,776,675.31)</u> | <u>(120,948,554,121.77)</u> |
| 资产负债敞口 | <u>17,917,143,298.52</u> | <u>(40,108,459,545.94)</u> | <u>(12,396,172,076.35)</u> | <u>(1,134,183,978.50)</u> | <u>13,124,176,650.03</u> | <u>14,216,642,948.23</u> | <u>19,895,807,225.19</u> | <u>11,514,954,521.18</u> |

| | 2014年 | | | | | | | 合计 |
|------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| | 无期限 | 逾期/ 即期偿还 | 1个月内 | 1个月 至3个月 | 3个月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 16,344,870,408.11 | 2,664,923,534.17 | - | - | - | - | - | 19,009,793,942.28 |
| 存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金 | - | 1,381,475,129.42 | 857,476,100.00 | 405,801,000.00 | 410,878,150.00 | - | - | 3,055,630,379.42 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 2,264,569,964.86 | 390,000,000.00 | 2,558,468,069.99 | 1,150,000,000.00 | - | 6,363,038,034.85 |
| 发放贷款和垫款(i) | 475,245,390.24 | 306,070,963.49 | 4,150,521,679.97 | 8,450,337,438.87 | 24,034,151,762.60 | 15,312,029,838.53 | 8,357,849,696.59 | 61,086,206,770.29 |
| 投资(ii) | 122,018,377.98 | - | 1,301,663,426.22 | 5,834,435,166.94 | 5,766,570,727.11 | 8,854,266,671.20 | 6,389,056,953.05 | 28,268,011,322.50 |
| 其他资产 | 2,662,715,117.90 | - | 166,907,253.68 | 89,516,118.26 | 258,262,061.59 | 35,337,135.85 | 18,177,567.05 | 3,230,915,254.33 |
| 资产合计 | 19,604,849,294.23 | 4,352,469,627.08 | 8,741,138,424.73 | 15,170,089,724.07 | 33,028,330,771.29 | 25,351,633,645.58 | 14,765,084,216.69 | 121,013,595,703.67 |
| 负债 | | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金 | - | (10,977,614.54) | (2,564,080,833.33) | (1,214,028,611.11) | (3,340,168,333.33) | - | - | (7,129,255,392.31) |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | (8,602,035,362.12) | (400,000,000.00) | - | - | - | (9,002,035,362.12) |
| 吸收存款 | - | (38,320,557,520.92) | (11,465,715,028.80) | (10,340,534,891.50) | (21,200,006,716.42) | (11,225,642,095.14) | - | (92,552,456,252.78) |
| 应付债券 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他负债 | (631,643,218.86) | (6,467,892.66) | (422,604,074.95) | (351,441,034.91) | (621,469,387.36) | (326,010,485.38) | - | (2,359,636,094.12) |
| 负债合计 | (631,643,218.86) | (38,338,003,028.12) | (23,054,435,299.20) | (12,306,004,537.52) | (25,161,644,437.11) | (11,551,652,580.52) | - | (111,043,383,101.33) |
| 资产负债敞口 | 18,973,206,075.37 | (33,985,533,401.04) | (14,313,296,874.47) | 2,864,085,186.55 | 7,866,686,334.18 | 13,799,981,065.06 | 14,765,084,216.69 | 9,970,212,602.34 |

- (i) 贷款和垫款中的“无期限”类别指已减值或未减值本金已逾期一个月以上的贷款。对于未减值本金未逾期一个月以上的贷款则包含于“逾期/即期偿还”。该等金额是以扣除适当减值损失准备后的金额列示。
- (ii) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本行金融资产、负债和信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

| | 2015年 | | | | | | | | |
|------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|
| | 账面金额 | 未折现合同 现金流量 | 无期限 | 逾期/ 实时偿还 | 1个月内 | 1个月至3个月 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 非衍生金融资产 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 17,732,606,688.57 | 17,732,606,688.57 | 14,782,330,914.35 | 2,950,275,774.22 | - | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金 | 2,419,430,033.40 | 2,430,122,166.71 | - | 1,536,926,833.48 | 305,397,408.41 | - | 587,797,924.82 | - | - |
| 买入返售金融资产 | 2,309,465,665.12 | 2,329,495,842.83 | - | - | 1,512,983,342.83 | 816,512,500.00 | - | - | - |
| 发放贷款和垫款 | 66,867,548,713.98 | 88,017,580,806.86 | 1,091,988,694.26 | 268,802,263.04 | 4,078,177,817.55 | 9,469,792,414.16 | 28,740,191,297.41 | 20,633,450,733.04 | 23,735,177,587.40 |
| 投资(i) | 40,171,126,326.95 | 47,671,844,082.54 | - | - | 3,490,162,788.18 | 4,579,457,564.82 | 10,793,589,219.29 | 14,014,955,141.34 | 14,793,679,368.91 |
| 其他金融资产 | 2,963,331,214.93 | 2,963,331,214.93 | 2,423,314,709.17 | 2,682,739.20 | 63,689,026.78 | 66,994,522.12 | 355,785,049.16 | 28,401,177.94 | 22,463,990.56 |
| 合计 | <u>132,463,508,642.95</u> | <u>161,144,980,802.44</u> | <u>18,297,634,317.78</u> | <u>4,758,687,609.94</u> | <u>9,450,410,383.75</u> | <u>14,932,757,001.10</u> | <u>40,477,363,490.68</u> | <u>34,676,807,052.32</u> | <u>38,551,320,946.87</u> |
| 非衍生金融负债 | | | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金 | (7,344,489,966.34) | (7,493,597,178.67) | - | (84,359,410.78) | (1,929,867,266.44) | (2,527,596,027.48) | (2,951,774,473.97) | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | (5,512,900,000.00) | (5,522,089,637.31) | - | - | (4,717,682,400.87) | (804,407,236.44) | - | - | - |
| 吸收存款 | (101,953,537,056.36) | (103,794,714,299.25) | - | (44,774,594,718.06) | (13,147,164,418.25) | (12,207,765,610.98) | (22,037,295,113.66) | (11,627,894,438.30) | - |
| 应付债券 | (3,491,706,727.96) | (3,500,000,000.00) | - | - | (1,000,000,000.00) | - | - | - | (2,500,000,000.00) |
| 其他金融负债 | (2,645,920,371.11) | (2,645,920,371.12) | (675,467,833.24) | (8,193,026.97) | (390,785,658.14) | (426,802,006.27) | (764,489,907.03) | (380,153,742.08) | (28,197.39) |
| 合计 | <u>(120,948,554,121.77)</u> | <u>(122,956,321,486.35)</u> | <u>(675,467,833.24)</u> | <u>(44,867,147,155.81)</u> | <u>(21,185,499,743.70)</u> | <u>(15,966,570,881.17)</u> | <u>(25,753,559,494.66)</u> | <u>(12,008,048,180.38)</u> | <u>(2,500,028,197.39)</u> |
| 资产负债敞口 | <u>11,514,954,521.18</u> | <u>38,188,659,316.09</u> | <u>17,622,166,484.54</u> | <u>(40,108,459,545.87)</u> | <u>(11,735,089,359.95)</u> | <u>(1,033,813,880.07)</u> | <u>14,723,803,996.02</u> | <u>22,668,758,871.94</u> | <u>36,051,292,749.48</u> |

| | 2014年 | | | | | | | | |
|------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|
| | 账面金额 | 未折现合同 现金流量 | 无期限 | 逾期/ 实时偿还 | 1个月内 | 1个月至3个月 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 非衍生金融资产 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 19,009,793,942.28 | 19,009,793,942.28 | 16,344,870,408.11 | 2,664,923,534.17 | - | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金 | 3,055,630,379.42 | 3,086,985,364.53 | - | 1,381,475,129.41 | 762,872,803.53 | 391,907,388.28 | 232,606,755.64 | 318,123,287.67 | - |
| 买入返售金融资产 | 6,363,038,034.85 | 6,561,884,203.20 | - | - | 2,272,251,354.56 | 471,030,864.22 | 2,650,156,607.71 | 1,168,445,376.71 | - |
| 发放贷款和垫款 | 61,086,206,770.29 | 81,779,159,644.80 | 580,893,431.25 | 305,425,390.05 | 4,479,522,326.77 | 9,030,377,650.22 | 26,600,714,131.66 | 22,209,588,565.90 | 18,572,638,148.95 |
| 投资(i) | 28,268,011,322.50 | 33,715,931,231.08 | - | - | 1,447,772,114.76 | 5,916,052,838.22 | 6,652,051,659.95 | 11,122,055,350.41 | 8,577,999,267.74 |
| 其他金融资产 | 3,230,915,254.33 | 3,230,915,254.33 | 2,662,715,117.90 | - | 166,907,253.68 | 89,516,118.26 | 258,262,061.59 | 35,337,135.85 | 18,177,567.05 |
| 合计 | <u>121,013,595,703.67</u> | <u>147,384,669,640.22</u> | <u>19,588,478,957.26</u> | <u>4,351,824,053.63</u> | <u>9,129,325,853.30</u> | <u>15,898,884,859.20</u> | <u>36,393,791,216.55</u> | <u>34,853,549,716.54</u> | <u>27,168,814,983.74</u> |
| 非衍生金融负债 | | | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金 | (7,129,255,392.31) | (7,305,486,070.46) | - | (10,977,614.54) | (2,572,637,211.41) | (1,285,398,626.55) | (3,436,472,617.96) | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | (9,002,035,362.12) | (9,021,772,354.21) | - | - | (8,617,919,121.34) | (403,853,232.87) | - | - | - |
| 吸收存款 | (92,552,456,252.78) | (94,359,728,411.41) | - | (38,320,557,520.92) | (11,827,211,938.17) | (10,683,211,421.75) | (21,922,556,168.42) | (11,606,191,362.15) | - |
| 其他金融负债 | (2,359,636,094.12) | (2,359,636,094.50) | (631,643,219.22) | (6,467,892.66) | (422,604,074.95) | (351,441,034.92) | (621,469,387.36) | (326,010,485.39) | - |
| 合计 | <u>(111,043,383,101.33)</u> | <u>(113,046,622,930.58)</u> | <u>(631,643,219.22)</u> | <u>(38,338,003,028.12)</u> | <u>(23,440,372,345.87)</u> | <u>(12,723,904,316.09)</u> | <u>(25,980,498,173.74)</u> | <u>(11,932,201,847.54)</u> | <u>-</u> |
| 资产负债敞口 | <u>9,970,212,602.34</u> | <u>34,338,046,709.64</u> | <u>18,956,835,738.04</u> | <u>(33,986,178,974.49)</u> | <u>(14,311,046,492.57)</u> | <u>3,174,980,543.11</u> | <u>10,413,293,042.81</u> | <u>22,921,347,869.00</u> | <u>27,168,814,983.74</u> |

(i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

(4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本行于以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。本行依靠这个机制识别并监控所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。

(5) 资本管理

本行资本管理的目标是通过保持适当的资本充足水平，从而有效抵御本行所面临的主要风险，满足业务发展战略的需要；通过建立有效的资本补充和调节机制，运用适当的资本工具和多元化的资本补充渠道，保持合理的资本结构和资本融资成本；将资本约束与资本回报要求贯彻到各项经营管理活动中，优化资源配置，提高资本运用效率和资本回报水平。

资本充足率管理是本行资本管理的核心。资本充足率反映了本行稳健经营和抵御风险的能力。本行根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本行经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本行管理层根据银监会规定的方法定期监控资本充足率。本行于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

本行根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素预测、规划和管理资本充足率。

2013年1月1日起，本行按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求。对于系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%，一级资本充足率不得低于9.50%，资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。

信用风险加权资产包括表内风险加权资产，表外风险加权资产以及场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产。表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

根据《关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事项的通知》，银监会要求截至2015年12月31日商业银行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于9.30%、7.30%和6.30%；截至2014年12月31日商业银行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于8.90%、6.90%和5.90%。本行全面符合相关监管规定要求。

本行按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法（试行）》及其他相关规定计算的资本充足率如下：

| 人民币万元 | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|------------|--------------|--------------|
| 核心一级资本总额 | 1,151,495 | 997,021 |
| 核心一级资本净额 | 1,151,495 | 997,021 |
| 一级资本净额 | 1,151,495 | 997,021 |
| 二级资本 | 358,109 | 93,979 |
| 总资本净额 | 1,509,604 | 1,091,000 |
| 风险加权资产总额 | 9,575,333 | 8,305,545 |
| - 信用风险加权资产 | 8,807,442 | 7,612,332 |
| - 市场风险加权资产 | 36,418 | 43,792 |
| - 操作风险加权资产 | 731,473 | 649,421 |
| 核心一级资本充足率 | 12.03% | 12.00% |
| 一级资本充足率 | 12.03% | 12.00% |
| 资本充足率 | 15.77% | 13.14% |

56 金融工具的公允价值

(1) 金融工具公允价值的确定方法

本行的金融资产及金融负债主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、衍生金融工具、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、可供出售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款及应付债券。

- (i) 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产等金融资产以及向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等金融负债属于短期性质款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值。
- (ii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、衍生金融工具以及可供出售金融资产以公允价值列报（除非其公允价值无法可靠计量）。对于存在活跃市场的金融工具，本行将采用市场价格或市场利率作为其公允价值的最佳体现。对于不存在活跃市场或市场价格或市场利率的金融工具，本行采用了现金流量折现或其他估值技术来确定这些金融资产或金融负债的公允价值。
- (iii) 持有至到期投资及应付债券的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征（如信用风险和到期日）的证券产品收益率为参数，按定价模型或现金流量折现法估算公允价值。
- (iv) 应收款项类投资的公允价值是以到期现金流按类似金融工具在当前市场上的到期收益率折现后确定。
- (v) 发放贷款和垫款按照扣除减值准备后的净额列示，大部分客户贷款和垫款其实质是浮动利率贷款，遇中国人民银行调整贷款基准利率，该贷款和垫款重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。
- (vi) 吸收存款大部分属于活期或一年内到期的定期存款，其利率按中国人民银行利率相若的浮动或短期利率重定价。因此这些客户存款的账面价值与公允价值相若。

(2) 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

下表列示了本行在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：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：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；

使用以可直接观察（即价格）或间接观察（即源自价格）的输入变量为基础的估值技术。这个类别包括使用以下方法估值的工具：类似工具在活跃市场的报价；相同工具或类似工具在较不活跃市场的报价；或其他估值技术，其所用重要的输入变量都可以通过市场数据直接或间接观察；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值；

使用重要的不可观察输入变量的估值技术。这个类别涵盖了并非以可观察数据的输入变量为估值基础的所有工具，而不可观察的输入变量可对工具的估值构成重大的影响。这个类别所包含的工具，是以类似工具的市场报价来估值，并需要作出重大的不可观察的调整或假设，以反映不同工具的差异。

| | 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 | 合计 |
|--|----------------|------------------|----------------|------------------|
| 2015年12月31日 | | | | |
| 可供出售金融资产(注(i)) 以公允价值计量且其变 动计入当期损益的 金融资产 | - | 2,859,636,253.29 | - | 2,859,636,253.29 |
| | - | 1,398,093,260.00 | - | 1,398,093,260.00 |
| 持续以公允价值计量的 资产总额 | - | 4,257,729,513.29 | - | 4,257,729,513.29 |

| | 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 | 合计 |
|------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| 2014年12月31日 | | | | |
| 可供出售金融资产(注(i)) | - | 4,084,506,068.67 | - | 4,084,506,068.67 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | - | 588,922,760.01 | - | 588,922,760.01 |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | - | 4,673,428,828.68 | - | 4,673,428,828.68 |

(i) 上表列示的可供出售金融资产中金额不包括以成本计量的股权类投资及资产管理计划。

(ii) 本行以公允价值计量的金融工具的第一层级与第二层级之间不存在重大转换。

(b) 第二层次的公允价值计量

划分为第二层级的可供出售金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产大部分为人民币债券投资。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。

2015年，本行上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(3) 非以公允价值计量的金融工具

除以下项目外，本行于各资产负债表日其他非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

| | 2015年 | | 2015年公允价值计量层次 | | |
|---------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 |
| 金融资产 | | | | | |
| 应收款项类投资(注(i)) | 579,904,084.62 | 601,066,270.00 | - | 601,066,270.00 | - |
| 持有至到期投资 | 18,140,084,318.37 | 19,097,331,331.36 | - | 19,097,331,331.36 | - |
| 合计 | 18,719,988,402.99 | 19,698,397,601.36 | - | 19,698,397,601.36 | - |
| 金融负债 | | | | | |
| 应付债券 | 3,491,706,727.96 | 3,534,344,500.00 | - | 3,534,344,500.00 | - |

| | 2014年 | | 2014年公允价值计量层次 | | |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|----------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 |
| 金融资产 | | | | | |
| 应收款项类投资 (注(i)) | - | - | - | - | - |
| 持有至到期投资 | 12,884,327,659.08 | 13,216,058,572.78 | - | 13,216,058,572.78 | - |
| 合计 | <u>12,884,327,659.08</u> | <u>13,216,058,572.78</u> | <u>-</u> | <u>13,216,058,572.78</u> | <u>-</u> |
| 金融负债 | | | | | |
| 应付债券 | - | - | - | - | - |

(i) 上表列示的应收款项类投资中金额不包括以摊余成本计量的理财产品和信托投资及资产管理计划。

57 关联方交易

(1) 本行主要关联方

(a) 本行主要股东关联方

由于本行并无控股股东，本行的主要股东关联方是指持有本行5%股份以上的股东。本行主要股东名称及持股情况如下：

| | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|-----------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 持股数 | 比例 | 持股数 | 比例 |
| 佛山市南海创贸 投资有限公司 | 206,273,975.00 | 6.04% | 187,521,796.00 | 6.04% |
| 佛山市南海承业投资 开发管理有限公司 | 205,821,000.00 | 6.03% | 187,110,000.00 | 6.03% |
| 广东恒基实业投资 发展有限公司 | 172,237,631.00 | 5.04% | 156,579,665.00 | 5.04% |
| 合计 | <u>584,332,606.00</u> | <u>17.11%</u> | <u>531,211,461.00</u> | <u>17.11%</u> |

(b) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员（董事、监事、高级管理人员）以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业。

本行的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

(2) 本行与关键管理人员之间的交易

各相关期间内的关键管理人员薪酬如下：

| | <u>2015年</u> | <u>2014年</u> |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 关键管理人员薪酬(注) | <u>17,655,066.67</u> | <u>15,975,600.00</u> |

本行的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

注：上述2014年比较期间关键管理人员薪酬的披露已经按照《企业会计准则第36号—关联方披露》有关关联方交易及其关系的定义进行重述。

董事、监事及高级管理人员于2015年以及2014年内并无收取任何加入本行的奖励薪金或离职补偿金，也没有放弃收取任何酬金。

(3) 本行与持本行5%及5%以上股份的股东之间的交易

与关联方之间的本年交易损益金额如下：

| | <u>2015年12月31日</u> | | <u>2014年12月31日</u> | |
|------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|
| | <u>金额</u> | <u>占比</u> | <u>金额</u> | <u>占比</u> |
| 利息收入 | 84,418,163.25 | 1.30% | 62,917,639.30 | 1.03% |
| 利息支出 | 949,230.65 | 0.04% | 784,861.59 | 0.03% |

与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下：

| | <u>2015年12月31日</u> | | <u>2014年12月31日</u> | |
|---------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|
| | <u>金额</u> | <u>占比</u> | <u>金额</u> | <u>占比</u> |
| 发放贷款和垫款 | 1,235,556,217.88 | 1.85% | 1,072,939,713.20 | 1.76% |
| 应收利息 | 2,618,711.60 | 0.48% | 2,368,815.87 | 0.42% |
| 吸收存款 | 128,338,339.13 | 0.13% | 98,227,907.24 | 0.11% |
| 应付利息 | 18,946.66 | 0.00% | 34,595.0 | 0.00% |

(4) 与其他重要关联方的主要关联交易

与关联方之间的本年交易损益金额如下：

| | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|--------|----------------|-----------|----------------|-----------|
| | <u>金额</u> | <u>占比</u> | <u>金额</u> | <u>占比</u> |
| 利息收入 | 231,591,554.21 | 3.56% | 178,767,971.55 | 2.91% |
| 利息支出 | 6,240,243.66 | 0.25% | 5,583,817.16 | 0.24% |
| 业务及管理费 | 417,600.0 | 0.03% | 417,600.00 | 0.03% |

与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下：

| | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|---------|------------------|-----------|------------------|-----------|
| | <u>金额</u> | <u>占比</u> | <u>金额</u> | <u>占比</u> |
| 发放贷款和垫款 | 3,071,117,851.12 | 4.59% | 2,231,201,910.34 | 3.65% |
| 应收利息 | 6,075,629.18 | 1.13% | 4,708,027.76 | 0.83% |
| 吸收存款 | 349,582,088.79 | 0.34% | 241,842,293.26 | 0.26% |
| 应付利息 | 103,463.86 | 0.01% | 47,414.53 | 0.00% |
| 其他负债 | 34,800.00 | 0.01% | 104,400.00 | 0.02% |

除上述余额外，本行并无其他有关持有本行5%或以上表决权股份的股东款项。本行所有与关联方的重大交易（包括收付方式和条件）均按一般商业交易条款进行。

58 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的理财产品、专项资产管理计划以及信托投资计划（下称“该投资”）中享有权益。该投资的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至2015年12月31日及2014年12月31日，本行通过直接持有投资而在该投资中享有的权益的账面价值及其在本行的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

| 2015年 | | | | | |
|--------|--------------------------|-------------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 账面价值 | 账面价值 | | | 合计 | 最大损失敞口 |
| | 应收款项 类投资 | 买入返售 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 | | |
| 理财产品 | 3,981,340,093.93 | - | - | 3,981,340,093.93 | 3,981,340,093.93 |
| 资产管理计划 | 7,221,227,823.62 | 850,000,000.00 | 501,702,200.00 | 8,572,930,023.62 | 8,572,930,023.62 |
| 信托投资计划 | 5,695,863,679.12 | 300,000,000.00 | - | 5,995,863,679.12 | 5,995,863,679.12 |
| 合计 | <u>16,898,431,596.67</u> | <u>1,150,000,000.00</u> | <u>501,702,200.00</u> | <u>18,550,133,796.67</u> | <u>18,550,133,796.67</u> |

| 2014年 | | | | | |
|--------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| 账面价值 | 账面价值 | | | 合计 | 最大损失敞口 |
| | 应收款项 类投资 | 买入返售 金融资产 | 可供出售 金融资产 | | |
| 理财产品 | 6,715,652,093.29 | - | - | 6,715,652,093.29 | 6,715,652,093.29 |
| 资产管理计划 | 2,194,407,920.45 | 2,384,224,226.72 | 300,000,000.00 | 4,878,632,147.17 | 4,878,632,147.17 |
| 信托投资计划 | 1,378,176,443.02 | 2,114,243,843.27 | - | 3,492,420,286.29 | 3,492,420,286.29 |
| 合计 | <u>10,288,236,456.76</u> | <u>4,498,468,069.99</u> | <u>300,000,000.00</u> | <u>15,086,704,526.75</u> | <u>15,086,704,526.75</u> |

理财产品、资产管理计划及信托投资计划的最大损失敞口为其在资产负债表日的公允价值。

(2) 在本行作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本行发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本行在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于年末，本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额披露于附注53(2)。

2015年度，本行在上述结构化主体手续费及佣金收入为人民币4,136万元(2014年：人民币2,910万元)。

(3) 本行于本年度发起但于资产负债表日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本行于2015年1月1日之后发行，并于2015年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币154亿元(2014年：人民币134亿元)。

59 资产负债表日后事项

本行董事会于2016年3月17日通过2015年度利润分配方案，拟根据截至2015年末留存的未分配利润的情况，以股本3,415,819,326.00股为基数，以23%的分红率向全体股东派发现金红利（即每10股股份派发现金红利2.3元，含税），预计分红金额共计785,638,444.98元。

该利润分配方案尚待本行股东大会审议通过。于资产负债表日后批准派发的利润并未在资产负债表日确认为负债。

除上述事项外，截止本财务报表批准日，本行无其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

60 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本行对部分比较数字进行了重分类调整。

附件2

广东南海农村商业银行股份有限公司

内部控制鉴证报告



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China

毕马威华振
会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738

Telephone 电话 +86 (10) 8508 5000
Fax 传真 +86 (10) 8518 5111
Internet 网址 kpmg.com/cn



内部控制鉴证报告

毕马威华振专字第 1600045 号

广东南海农村商业银行股份有限公司全体股东:

我们接受广东南海农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)委托,对贵行2015年12月31日财务报告相关内部控制执行鉴证工作。

按照《商业银行内部控制指引》的相关要求建立健全和有效实施内部控制,并评价其有效性是贵行的责任。

我们的责任是按照《中国注册会计师其他鉴证业务准则第3101号——历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》对贵行财务报告相关的内部控制进行鉴证。根据贵行的实际情况,我们制定并实施了包括询问、观察、检查、追踪交易在财务报告信息系统中的处理过程等我们认为必要的程序,以了解和评价相关内部控制制度和业务流程设计的充分性和合理性,以及执行的有效性。

根据贵行就内部控制提供的相关资料和说明以及基于本报告所述的本所的工作,我们认为,根据《商业银行内部控制指引》标准,于2015年12月31日,贵行财务报告相关内部控制在所有重大方面是有效的。

任何内部控制均具有固有限制,存在由于错误或舞弊而导致错报发生和未被发现的可能性。此外,由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当,或降低对控制政策、程序的遵循程度,根据本内部控制鉴证报告的评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

内部控制鉴证报告（续）

本报告仅供贵行内部、贵行向贵行股东汇报、2015 年年度报告信息披露、按规定报送有关政府监管部门使用。未经本所的事先书面同意，本报告不应被任何其他人士所依赖于任何其他目的。我们对任何其他人士使用本报告产生的一切后果不承担任何责任或义务。



毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

王立鹏



叶云晖

叶云晖



中国北京

2016 年 3 月 17 日

广东南海农村商业银行股份有限公司

2015 年度内部控制评价报告

广东南海农村商业银行股份有限公司全体股东：

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》规定和其他内部控制监管要求，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，我们对本行 2015 年度内部控制有效性进行了评价。

一、基本情况

本行是在原佛山市南海区农村信用合作联社基础上整体改制成立的股份制商业银行。2011 年 12 月 20 日，本行取得中国银行业监督管理委员会佛山监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为 B1269H344060001；2011 年 12 月 21 日，取得由广东省佛山市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，注册号为 440682000033246；截至 2015 年 12 月 31 日，注册资金为人民币叁拾肆亿壹仟伍佰捌拾壹万玖仟叁佰贰拾陆元整。

本行属银行业，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；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、外汇同业拆借、国际结算业务；办理结汇、售汇业务；办理境内居民个人购汇业务；办理人民币保函业务；办理资信调查、咨询和见证业务；经银行业监督管理机构等监管部门批准的其他业务。

二、建立内部控制制度的目标和遵循的原则

为保障业务经营管理活动安全、有效、稳健运行，切实防范和化解经营风险，本行根据《中华人民共和国商业银行法》、《企业内部控制基本规范》和《商业银行内部控制指引》等相关规定，坚持“合法、完整、及时、审慎和独立”原则，

通过制定和实施系统化的制度、流程和方法，实现控制目标的动态过程和机制。

（一）内部控制制度的目标

本行内部控制的目标包括：一是保证国家有关法律法规和金融规章在本行得到贯彻执行。二是保证本行在法律和政策框架内审慎经营。三是保证本行资产安全，财务报告、业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。四是确保建立合理、有效的风险管理体系，提高经营效率和效果。五是保证本行全面实现发展战略和经营目标。

（二）建立内部控制制度遵循的基本原则

本行内部控制遵循合法、完整、及时、审慎和独立的原则，具体包括：一是内控制度应当符合国家法律法规及监管机构的监管要求，并贯穿于各项经营管理活动的始终。二是各项经营管理活动必须有相应的规范程序和监督制约；监督制约应渗透到所有业务过程和各个操作环节，覆盖所有的部门、岗位和人员。三是各项业务经营活动必须在发生时进行及时准确的记录，并遵循效率性原则，设立新机构或开办新业务，均应体现“内控优先”的要求，建立并完善相关的规章制度。四是各项业务经营活动必须防范风险，审慎经营，保证资金、财产的安全与完整。五是内控制度应根据国家政策、法律及全行经营管理的需要适时修改完善，并保证得到全面落实执行。六是直接操作人员和控制人员应相对独立，适当分离，相互监督。

三、内部控制系统及内部控制执行情况

2015年，本行紧紧围绕“主动适应经济发展新常态，坚持以业务发展为中心，实施‘防风险、促发展’双线作战策略”的总体要求，不断强化内部控制管理，规范业务操作流程，夯实风险防范基础，切实提高制度执行力和内控管理水平，实现了全年无重大事故、案件发生，确保了各项业务的稳健发展。

（一）控制环境

1、治理结构。

根据有关法律法规及本行章程，本行建立由股东大会、董事会、监事会、经营管理层、内部控制管理委员会等组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构。其中，董事会负责保证本行建立并实施充分、有效的内部控制，确保本行在法律和政策的框架内审慎经营；监事会负责监督董事会及董事、经营管理层及高级管理人员履行内部控制职责；经营管理层负责制定内部控制政策，对内部控制的充分性与有效性进行监测和评估；内部控制管理委员会是本行经营管理层下设的专门工作机构，负责构建有效的内部控制机制，促进各项业务经营管理活动安全、有效、稳健运行。各机构职责明确，运作有效，实现了内部控制决策、执行和监督的相互分离和彼此制衡，法人治理结构的运作机制较为健全。

2、组织结构。

本行依据不相容职责相分离且相互制衡的原则，形成了分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构，既保证了本行经营管理的高效运行，又保护了本行资产安全和保证了会计数据的可靠性。本行按照《公司法》的相关要求设置董事会、监事会和经营管理层，明确其管理职责，并结合本行实际设置若干个委员会，按照授权分别行使部分董事会、监事会和经营管理层的职责；按总行、支行两级经营管理体系，明确总行与支行在经营管理中的职责；不断完善内部控制管理，构建内控管理三道防线，将内控管理特别是操作风险管控的第一责任落实到第一道防线——业务条线、营运条线、综合条线和中后台支持保障条线，同时发挥第二道防线——合规和法律事务部门与风险管理部门以及第三道防线——内部审计部门在内控管理中的专业综合管理与专职审计评价作用，并将发现情况及时向董事会及其相关的委员会提交报告，构建良性循环的管理架构。

3、内部控制政策。

本行在各项业务和管理活动中制定了明确的内部控制政策，规定内部控制的方向和原则，并为制定和评审内部控制目标提供指导：一是根据监管要求，结合新资本协议和全面风险管理综合规划项目成果，建立了全面风险管理政策体系，确保风险可控、审慎经营。二是制定了《规章制度管理办法》，明确了制度立项、起草、审查、审批、发布、评价、修订、废止全生命周期管理。截至报告期末，本行现行规章制度 800 余项，有效指引各岗位人员规范操作。三是优化内部控制评价机制，通过多维度对分支机构的内控管理状况进行考核、评价，促使分支机构积极提高防控意识，主动提升内控管理水平。

4、合规文化建设。

本行重视合规文化宣传，通过教育和引导，在全行营造全员合规、主动合规的良好氛围；通过制发合规宣传专刊、合规板报、组织法律合规知识培训等方式，强化员工的合规教育，提升合规意识；制发风险提示，提请各机构在业务办理过程中注意防范相关风险；严抓规章制度的合规审核和对外签署合同文本的法律审查工作，促进各项业务合规合法开展。

5、人力资源。

本行以关爱员工、保障员工合法权益为目标，致力于培养员工的认同感和归属感，建立了人力资源规划、岗位设计、招聘选拔和配置、绩效薪酬管理、劳动关系管理等现代人力资源管理体系。一是秉承“以人为本”的理念，根据《劳动法》、《劳动合同法》等要求，形成一套员工招聘、管理、退出的机制，并严格按照劳动合同行使权利和履行义务。二是制定了一系列培训制度，针对不同类别、不同层次的员工设计不同的培训项目，通过多层次、全方位的培训，培养各类专业后备人才，有效提升员工的综合素质。三是不断完善薪酬体系，全面推广基于平衡记分卡原理的绩效合同考核机制，员工的个人能力得到进一步体现，职业生涯发展轨迹更为清晰，晋升空间更加广阔。

（二）风险识别与评估

1、建立风险管理政策体系。

为加强对各类风险的管理，主动、有效地防范风险，本行建立起全面风险管理政策体系，包括信用风险、市场风险、操作风险、利率风险、流动性风险等，对风险的管理流程作出明确的规定，提升了风险管理能力，促进各项业务安全、持续、稳健运行，进一步增强了本行核心竞争力和可持续发展能力。

2、构建风险偏好管理机制。

一是开展风险偏好建设工作，建立风险偏好管理机制。根据风险管理现状和水平，发布实施《风险偏好管理办法》，初步建立风险偏好管理机制；制定并实施《2015 年风险偏好陈述书》，明确 2015 年风险偏好政策；制定定量与定性结合的风险偏好设置管理方案及建立相应的风险偏好指标体系，确保风险偏好管理落到实处。

二是推动风险限额管理建设工作，初步搭建全行风险限额管理体系。制定信用风险、市场风险和操作风险限额管理设置方案，并搭建限额指标体系，将风险偏好核心指标进一步分解为单一风险类别下的组合类风险限额指标，实现风险偏好的有效传导，初步建立风险限额管理体系。

（三）主要业务控制措施

1、授信业务的控制。

本行实行统一的法人管理和分级的授权控制体系，严格落实审贷分离、分级审批的管理制度，确保从源头上把控授信业务风险。具体控制措施主要包括：

一是提早做好信贷规划，制定授信政策指引。报告期内综合宏观经济环境、政策因素、地区产业发展规划、行内信贷结构现状等因素，制定了 2015 年授信政策指引，引导信贷资源投向产业政策积极支持和抗周期风险的领域，控制较高风险行业的信贷投放，对全行信贷业务的行业结构、期限结构、客户结构、担保

结构和利率结构等进行调整，确保信贷业务持续健康发展。

二是对业务流程和管理流程实施常态化的持续改进，以适应客户市场、经营环境的变化和经济金融政策、法律法规的调整。根据业务发展变化和管理制度执行的实际效果，做好相关制度、流程的后评价工作，及时进行补充、修订和完善，增强制度的适用性和规范性。

三是逐步完善风险经理管理机制，充分发挥其风险前置、贷后风险全面监测、提前预警和及时报告的作用，提高审贷决策质量和效率。

四是致力打造多功能自动化信贷系统。通过提供先进的信贷业务管理技术平台与工具，整合信贷流程、数据和模型，构建一个以客户为中心、以市场为导向、以产品为载体、以风险管控为核心、以监管要求为准绳和以便捷使用为目的的信贷管理系统，逐步提升风险管理科技化水平。

五是稳步推进信用风险计量项目的实施。通过违约及损失定义制定、数据收集及分析、风险暴露分类、数据补录及“清洗”、统计模型及专家打分卡的开发等工作，逐步量化违约概率、违约损失率、违约风险暴露等风险参数，持续提高信用风险的识别、计量能力。截至报告期末，本行最大十家集团客户授信集中度、单一集团客户授信集中度、单一客户贷款集中度等监管指标均达到监管要求。

2、资金业务的控制。

本行坚持制度先行的原则，不断完善相关业务管理办法和操作规程本行现已制定《金融市场业务授权管理制度》、《人民币资金业务风险管理办法》、《债券交易操作细则》等，使业务开展有章可循。具体控制措施主要包括：

一是明确交易对手准入和退出标准。办理业务前先审查交易对手的表内负债和或有负债等相关情况，符合条件才申请准入，并实行限额管理。

二是严格执行资金业务授权授信制度。本行根据各项资金业务种类、风险情况、金额大小、交易对手等情况，由对应级别的有权审批人进行逐级审批。

三是遵循前中后台分离的原则。一方面部门间的职能相分离，金融市场部是负责交易询价、交易达成的前台部门，会计结算部、风险管理部、合规和法律事务部负责资金清算、风险控制、合规审查等中后台支持工作。另一方面部门内的岗位设置相分离，金融市场部设置前台交易岗、风险控制岗和后台结算岗，分别承担前台交易、中台风险监控、债券结算职责，有效降低操作风险和道德风险。

3、中间业务的控制。

本行持续完善中间业务管理，先后制定了《理财及代销产品销售录音录像操作规程》、《第三方支付机构合作业务管理办法》等，修订了《网上银行业务管理办法》、《证券投资基金代理销售业务合作管理办法》、《代理保险业务管理办法》、《保本代客理财业务会计核算办法》等，不断规范中间业务流程。具体控制措施主要包括：

一是严格执行各项业务管理办法，通过授权控制和业务流程管理实施内部控制，确保各项中间业务有章可循、有制可依。

二是开展业务流程梳理，编制风险控制表、流程图，规范了各项业务的会计核算、授权管理、资金清算、对账管理等环节，实现了业务办理与资金清算分离，记账与对账分离，进一步加强了业务风险控制。

三是严格按照上级《关于加强理财和代理保险销售录音录像风险控制的通知》要求，认真推进理财和代销产品销售录音录像相关工作，并在支行开展相关业务培训。截至报告期末，本行辖内 100 个具备销售资格的网点已安装双录设备。

四是严格实行结售汇综合头寸管理，实现全行结售汇敞口头寸实时监控。根据实际情况保留一定的头寸，时刻紧盯外汇交易市场价格，推行“一日多价”，实施大额交易即时平盘操作，将汇率波动对结售汇业务的影响减小到最低程度。

五是根据人民银行相关要求，开展了银行卡收单业务和收单外包业务专项检查；根据银监会相关要求，开展了自助设备安全风险排查、银行业金融机构业务

库专项安全检查暨自助设备专项安全检查后续整改工作；根据省联社要求，开展了自助设备监控录像专项排查。

4、存款与柜台业务控制。

为防范存款及柜台业务操作风险，指导前台人员规范操作，本行制定了《会计制度》、《出纳管理办法》、《人民币银行结算账户管理实施细则》等基本制度，并在执行过程中不断完善。具体控制措施主要包括：

一是按照“责任分离、相互制约”的会计岗位设置原则，实行不相容岗位相分离和印、押、证分管制度。同时，实施会计主管委派制，加强对支行日常业务的指导和监督。

二是实行分级授权制度。数据大集中系统有严格的柜组、级别设置，不同业务由不同柜组完成，且根据业务金额大小和风险指数分别设置不同的授权级别。

三是严格执行对账制度。本行要求内外账户均需要进行对账，对结算账户跟踪到户，对内部账户发生当日、发生每月均需要换人勾对明细及余额。

四是实行会计操作风险报告制度。为强化会计操作风险管理，保证会计业务正常、合规开展，在会计核算、资金清算等业务开展过程中，形成了有效、迅速的逐级报告制度，以防范由于内控管理不完善、人为失误、系统故障或外部事件而造成直接或者间接损失。

五是设立事后监督中心，对会计、储蓄、结算等业务实行事后监督制度，做到操作岗与监督岗分离，并通过事后监督系统，打破传统事后监督在时间和空间上的限制，降低监督成本、提高监督时效，真正实现事后监督的“全覆盖”。

六是根据会计结算业务管理制度，对会计结算业务管理状况进行经常性检查，定期开展存款风险滚动检查，及时发现内部控制存在的问题，并予以纠正。

5、财务管理内部控制。

本行实行统一领导、分级管理的内部财务管理机制，通过建立健全内部财务

管理制度，有效配置资源，合理控制成本，真实反映经营状况，努力实现风险与收益的均衡，维护投资者和债权人的合法权益，确保本行稳健可持续发展。具体控制措施主要包括：

一是建立健全财务管理制度体系。2015 年，本行制定了《资本充足率报表报送实施细则》、《大额存单业务管理办法（试行）》、《资本管理办法（试行）》、《人民币存款利率定价管理办法》等，修订了《财务开支管理办法》、《流动性风险管理办法》和《非信贷资产风险分类管理办法》等，通过建立健全规章制度，确保本行财务管理决策依据明确、合理，财务决策透明、公开。

二是做好全行费用规划和控制，严格执行费用开支逐级审批制。本行各项财务开支事项严格执行《财务开支管理办法》，根据“计划为先、分类控制、分级授权、量入为出、促进发展”的原则，合理控制成本费用开支，规范财务开支行为，逐步提升资源配置的有效性。

三是加强固定资产管理。本行在执行《固定资产管理办法》的基础上，通过实物资产管理系统对固定资产进行分类管理，严格固定资产的购置、报废审批控制，定期组织盘点清查，确保全行固定资产安全和合理使用。

四是强化预算的执行、分析和跟踪评价。本行在科学预测的基础上，规范全面预算的目标制定、编制与分解、执行与监控、分析调整、考核评价等各个环节，不断优化全面预算管理流程，提升预算管理的有效性。

五是提升数据信息质量。严格按照银监会、人民银行等监管部门要求，认真落实金融统计制度和非现场监管报表制度，及时报送各类财务分析报告和财务报表，如实反映全行的财务状况、经营成果等信息，并做好各项数据统计分析，为经营管理和决策提供依据。

六是通过各项内外部检查，不断强化内部控制管理，进一步规范财务管理流程，坚决杜绝违规操作，及时排除风险隐患，提高经营管理水平。

6、计算机信息系统控制。

本行通过全面开展 IT 制度体系的建设工作，逐步推进 IT 制度体系规范的框架建设，对包括项目管理、运维管理、信息安全管理、IT 外包管理在内的 IT 制度规程进行分批修订和完善；制定了《推进安全可控信息技术管理办法》等，修订了《信息科技项目管理办法》、《信息科技重要外包服务应急管理办法》、《信息科技外包管理办法》、《计算机系统运行管理制度》等，进一步提升 IT 管理的能力。具体控制措施主要包括：

一是设立专职信息安全岗位，并补充运维、开发人员，提升队伍工作能力。

二是加强技术防护能力，提高信息系统的可靠性。在日常管理方面，加强桌面终端安全管理，有效管理终端设备，防止非授权终端设备接入办公网络等；在网络安全防护方面，完善视频监控中心的安全防范措施，确保网络系统安全稳定运行；在软硬件架构技术方面，按业内标准进行设计和实施，以及替换了网银系统服务器，更换了堡垒机系统，完善了运维管理审计系统。

三是指导并管理辖内支行及下属各网点系统监控与维护、设备管理及防病毒管理，确保各支行网络安全及业务稳定运营。

四是加强应急与灾备管理，继续推进业务延续性管理工作。2015 年，开展了机房 UPS 供电及发电机的应急接管演练和消防应急演练、二级骨干网络设备应急演练、网银区域安全设备切换演练、网上银行区域的主机切换演练等工作。

五是引进外部专业技术力量，对本行机房动力进行安全评估，全面提升本行机房系统服务能力。

（四）信息交流与沟通

1、外部沟通和披露。

一是本行网站设立了投资者关系专栏，及时披露各类重大信息。通过网络渠道，实现与投资者的沟通交流；通过不断优化手机银行和微信银行服务，不断完

善微信公众号功能，客户通过该终端可以实现随时浏览本行公告、查询网点和ATM、预约排队等功能，进一步拓宽外部信息沟通和披露渠道。

二是建立并保持与人民银行、银监会和省联社等的良好沟通，认真做好股东大会、董（监）事会等重要会议的报备工作，积极配合监管机构对本行的调研、检查等工作。

三是不断加强对客户服务与投诉的管理，在营业网点设立意见箱、意见簿，设置24小时服务热线96138，进一步畅通客户投诉渠道，制定并严格执行《客户投诉处理管理办法》，以确保客户意见反映途径高效畅通，客户反映的问题能得到满意解决。

四是严格落实《信息披露管理制度》，加强总行及各支行的信息披露管理，规范信息披露行为，确保对外信息披露工作的及时、公平、真实、准确及完整，保护本行、投资者、债权人及其他利益相关者的合法权益。

2、内部沟通和报告。

本行着力构建行之有效的内部信息沟通和报告机制，保证内部信息沟通的及时有效，保障全行经营安全。

一是不断完善营销沟通机制，持续实施总行领导挂点督导营销模式，全面推行服务首问责任制和限时办结制，进一步提高总行与支行的协作效能。

二是建立经营信息收集与反馈机制，对经营月报的报送方式、报送内容、报送要求等事项作了进一步明确，并对经营月报中反馈的新情况、新问题和需要总行协调的有关事项进行汇总、通报、反馈和持续跟进，有效畅通了总行和支行的沟通渠道，真正发挥好经营月报上传下达和反映情况的桥梁作用。

三是严格执行《重大事项及重要信息报告制度》、《重大突发事件报告制度》等的有关要求，建立7×24小时网络舆情监测机制，进一步规范突发事件报告路线和程序，切实防范和化解金融风险。

四是持续完善办公自动化系统，建立统一的门户平台，规范了各应用系统之间的用户和权限管理，对各应用系统的数据和功能进行了集成整合，并注意在使用过程中及时收集用户使用意见，对系统功能进行优化完善，大大提高了办公效率。

（五）内部控制监督与评价

本行合规和法律事务部为内部控制的牵头部门，统筹规划内部控制体系，组织落实内控管理状况的检查、评价工作；内审部为内部控制的监督部门，负责对内部控制的充分性和有效性进行独立审计，有效促进全行各项业务依法、合规，保障企业的稳健发展。

一是定期、不定期地对制度建设和执行情况进行检查。2015年，本行通过常规检查、专项检查、“飞行检查”等形式，对辖内各支行的内部控制管理状况进行考核、评价。据统计，全行共开展了1,503次网点常规检查，86项次专项检查。二是按计划开展内部审计。全年开展了高级管理人员履职情况专项审计、战略风险专项审计、安全保卫工作专项审计和内部控制审计等14项审计；同时，按照总行总体部署，组织开展了加强内部管控遏制违规经营和违法犯罪专项检查。三是制定《检查发现问题整改办法》，对检查监督发现的问题，督促落实整改。

同时，本行建立了相关内控管理报告制度，定期召开内控管理会议，向经营管理层报告各支行内控评价及内控管理情况，并提出相应的改进意见，以不断完善全行内控管理、内控评价工作。

四、对增设新机构或新开办业务的内部控制措施

（一）增设新机构和新岗位情况

为推动本行发展转型，促进科技、金融、产业的融合创新，本行于2015年9月成立小微金融部科创中心，采取准事业部制的运作模式，为科技型、创新型、

创业型客户提供综合金融服务。目前，该中心设置经理岗、产品经理岗、客户经理岗、贷前审查岗、贷款审批岗、贷后管理岗、综合管理岗等 7 个岗位，各岗位职责明确，相互制衡。

（二）新增业务情况

1、并购贷款业务。

本行推出并购贷款业务，为境内并购方或其子公司支付并购交易价款和费用需要资金的客户提供服务。《并购贷款业务管理暂行办法》明确了授信对象及条件、授信期限及利率、业务风险限额以及项目尽职调查、风险评估和审批等内容，有效指引业务操作和管理。

2、发行同业存单。

根据自身负债结构以及银行间市场需求情况，本行向人民银行申请发行 100 亿同业存单，并制定了《同业存单业务管理办法》和《人民币同业存单业务会计核算办法》。截至报告期末，本行共发行同业存单 5 期，发行量共 38 亿。

3、中间业务交易资金保管业务。

本行推出了中间业务交易资金保管业务，为需要解决商品或服务交易中资金与权益证明交换的客户提供服务。《交易资金保管业务管理办法》明确了相关管理和操作要求。

4、理财产品质押融资业务。

本行推出了理财产品质押融资业务，为需要解决认购本行理财产品阶段资金占用问题的客户提供服务。《理财产品质押融资业务管理办法（试行）》明确了相关管理和操作要求。

5、票易贷业务。

本行推出了票易贷业务，为以银行承兑汇票作质押的短期资金需求的客户提供服务。《票易贷业务管理办法（试行）》明确了相关管理和操作要求。

6、税银宝、孵化宝业务。

我行携手南海区国家税务局、地方税务局，推出“税银宝”产品，为南海区域内的优质纳税企业提供融资服务；推出“孵化宝”产品，为在佛山市内注册且为科技企业孵化器内在孵企业生产经营活动提供资金需求服务。《关于推出“税银宝”产品的通知》和《关于印发南海农商银行小微金融部“孵化宝”产品操作指引的通知》明确了客户准入、业务办理流程、担保方式等相关管理和操作要求。

7、惠业乐、惠贸乐、惠享乐、惠农乐、花得乐业务。

本行推出“惠业乐”、“惠贸乐”、“惠享乐”、“惠农乐”产品，为生产加工型、商贸型、提供终端服务型、从事农林渔业生产经营活动等微小企业主或其控制人提供融资服务；推出“花得乐”系列小额消费性贷款产品，为本行标准客户消费活动提供资金需求服务。《关于印发南海农商银行小微金融部“惠业乐”、“惠贸乐”、“惠享乐”、“惠农乐”产品操作指引的通知》和《关于印发南海农商银行小微金融部“花得乐”系列小额消费性贷款产品操作指引的通知》规范了产品的准入条件、实际操作、风险防控和办理流程等，保证业务依法合规地开展。

8、贸易金融中心新准入两家仓储监管合作机构。

2015 年度，我行新增两家仓储监管合作机构，分别为广东中联金辰仓储管理有限公司和广东保力得供应链服务有限公司。对于仓储监管合作机构的准入，严格按照《外包风险管理办法》关于外包项目流程管理相关规定执行；在风险控制方面，贸融中心从资格审核、日常监控、制度建设等多个方面进行风险管理和防控。

五、内部控制的改进措施

内部控制的建立与完善是一项长期的系统工程，本行将采取以下措施，进一步健全、完善内部控制体系。

（一）不断优化组织架构

积极推动条线化架构改革，通过强化总行的条线化管理，共享产品研发、政策制定、风险管理等资源，逐步建设“总支”和“条线化”相结合的矩阵式管理架构，提高内部运作效率。

（二）持续健全完善内部控制制度

及时关注监管部门的制度规定和通知要求等，结合自身实际，不断建立、健全和完善规章制度，规范操作流程和操作行为，提高从源头上防控风险的能力。

（三）进一步推进全面风险管理机制建设

一是扎实推进新资本协议和全面风险管理综合规划项目落地实施，积极开展资本管理体系优化和内部资本充足评估程序项目，确保符合监管要求同时满足内部管理需要。二是稳步推进信用风险计量项目，引进 SAS 软件系统，为经营管理决策提供量化分析工具。三是推进风险偏好与风险限额管理建设工作，采用敏感性分析和风险价值 VaR 等方法评估风险抵御能力，不断丰富市场风险管理工具。四是强化操作风险监测管理，通过系统优化升级，完善数据维护，开展操作风险与控制自我评估，持续提高操作风险管理水平。

（四）持续强化信息科技系统建设

逐步构建全行统一的 IT 架构和科学合理的 IT 治理架构。一是不断优化各种业务处理系统，包括网银系统、信贷系统等。二是不断创新电子银行业务，推进与互联网的接轨，如微信银行等。三是不断加强与专业信息安全公司的合作，通过专业安全公司的持续服务确保本行重要信息系统稳定运行。四是持续做好信息科技内控制度建设与落实。

（五）加强监督检查，推进“三道防线”的有机联动

一是持续推行支行自查发现问题整改落实及完善自查自纠制度，提高自我纠错能力，提高执行制度的自觉性。二是继续加强各业务条线案件风险排查力度，督促支行提高制度执行力，防范风险。三是优化内控评价模式，有序开展常规检

查、专项检查和飞行检查。四是强化内部审计部门“第三道防线”的作用，通过实施合规性审计和风险性审计，改善经营管理、提升企业价值。

六、本行董事会对内部控制有效性的自我评价

本行建立了架构清晰、控制有效的内部控制机制，相关制度覆盖了业务活动和内部管理的主要方面和主要环节，在规范财务会计行为、提高会计信息质量、强化经营管理、控制经营风险、堵塞漏洞、防止舞弊等方面得到了较为有效的执行，整体运行稳健、有效，不存在重大缺陷。

广东南海农村商业银行股份有限公司

2016年2月26日

主要分支机构名录

总行营业部

地址：佛山市南海区桂城南海大道北 26 号
电话：0757-86329832
邮编：528299

桂城支行

地址：佛山市南海区桂城街道南海大道北 66 号首层商铺、二楼
电话：0757-86335548
邮编：528299

平洲支行

地址：佛山市南海区桂城平洲永安北路 6 号
电话：0757-86771315
邮编：528299

盐步支行

地址：佛山市南海区大沥镇盐步大道 122 号
电话：0757-85780273
邮编：528231

大沥支行

地址：佛山市南海区大沥金融商贸区新城三路
电话：0757-85566553
邮编：528231

松岗支行

地址：佛山市南海区狮山镇松岗大道 94 号（综合楼）
电话：0757-85237001
邮编：528225

里水支行

地址：佛山市南海区里水镇和顺大道 57 号
电话：0757-85119842
邮编：528244

罗村支行

地址：佛山市南海区罗村街道文化街 2 号
电话：0757-86444868
邮编：528226

狮山支行

地址：佛山市南海区狮山镇小塘三环东路小塘办事处侧
电话：0757-86633992
邮编：528225

丹灶支行

地址：佛山市南海区丹灶镇金宁社区金兴路 5 号之一
电话：0757-86612808
邮编：528216

西樵支行

地址：佛山市南海区西樵镇官山城区文明路 9 号信和大厦
电话：0757-86881138
邮编：528211

九江支行

地址：佛山市南海区九江镇洛浦路 2 号
电话：0757-86559756
邮编：528203

金海支行

地址：佛山市南海区桂城南新一路1号之二耀信大厦第四层
电话：0757-86206906
邮编：528200

禅城支行

地址：佛山市禅城区文华北路 181 号首层 P6、P7、P8、P9 号及一座三层 1 号、2 号
电话：0757-82063086
邮编：528099

三水支行

地址：佛山市三水区西南街道张边路8号首层 128、129、130、131、132、133、134 号，二层234号，三层337号
电话：0757-89816025
邮编：528199