

防伪条形码:



0202013035010618925

防伪编号: 0202013035010618925

报告文号: 天健粤审(2013)262号

委托单位: 广东南海农村商业银行股份有限公司

事务所名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
广东分所

报告日期: 2013-03-07

报备时间: 2013-03-26 15:00

被审单位所在地: 佛山

签名注册会计师: 杨克晶

彭宗显

广东南海农村商业银行股份有限公司

2012年度审计报告

事务所名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
广东分所

事务所电话: 020-37600380

传 真: 020-37606120

通 讯 地 址: 广州市天河区体育西路123号1102、
1103房

电 子 邮 件: liangwenqigd@pccpa.cn

事务所网址:

如对上述报备资料有疑问的,请与广东省注册会计师协会联系。

防伪查询电话号码: 020-83063583、83063578

防 伪 查 询 网 址: <http://www.gdicpa.org.cn>

目 录

一、审计报告	第 1—2 页
二、财务报表	第 3—6 页
(一) 资产负债表	第 3 页
(二) 利润表	第 4 页
(三) 现金流量表	第 5 页
(四) 所有者权益变动表	第 6 页
三、财务报表附注	第 7—47 页



审 计 报 告

天健粤审〔2013〕262号

广东南海农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的广东南海农村商业银行股份有限公司（以下简称南海农商银行）财务报表，包括 2012 年 12 月 31 日的资产负债表，2012 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表，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管理层的责任，这种责任包括：（1）按照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。

三、审计意见

我们认为，南海农商银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了南海农商银行 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度的经营成果和现金流量。

天健会计师事务所(特殊普通合伙)广东分所



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一三年三月七日



资产负债表

2012年12月31日

会商银01表

编制单位: 广东南海农村商业银行股份有限公司

单位: 人民币元

资产	注释号	期末余额	年初余额	负债和股东权益	注释号	期末余额	年初余额
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	1	15,880,774,927.23	11,233,981,340.43	向中央银行借款			
存放联行款项				同业及其他金融机构存放款	20	148,445,618.77	33,298,513.85
存放同业款项	2	1,753,346,965.20	2,113,227,824.78	拆入资金			
贵金属				交易性金融负债			
拆出资金	3	26,716,050.00	63,786,050.00	衍生金融负债			628.40
交易性金融资产	4	327,645,793.00		卖出回购金融资产款	21	709,250,278.04	1,400,000,000.00
衍生金融资产		46.33		吸收存款	22	74,083,337,596.56	63,284,144,464.64
买入返售金融资产	5	2,526,760,257.40	200,000,000.00	应付职工薪酬	23	100,015,855.81	96,589,113.52
应收利息	6	391,306,857.95	295,552,832.00	应交税费	24	389,607,391.59	342,646,870.31
发放贷款和垫款	7	47,253,612,527.60	41,641,674,436.55	应付利息	25	874,694,304.73	591,067,134.65
可供出售金融资产	8	2,291,033,950.00	1,802,348,510.00	应付股利			1,868,780.92
持有至到期投资	9	10,115,937,676.57	11,550,028,206.06	预计负债			
应收款项类投资	10	564,026,685.76	640,004,993.19	应付债券			
长期股权投资	11	122,330,877.98	25,430,877.98	递延所得税负债	16	142,180,850.72	158,824,092.29
投资性房地产	12	53,816,750.44		其他应付款	26	147,501,615.58	82,565,074.63
固定资产	13	919,456,799.68	1,002,959,442.54	其他负债	27	443,757,147.71	72,919,055.06
在建工程	14	28,058,896.36	19,811,514.74	负债合计		77,036,830,659.51	66,063,823,728.27
无形资产	15	120,690,047.88	179,431,769.26	股东权益:			
递延所得税资产	16	34,779,648.24	42,335,611.03	股本	28	2,688,576,224.00	2,469,429,134.00
抵债资产	17	1,313,672,768.80	1,044,643,037.52	资本公积	29	617,578,851.05	632,591,533.73
其他应收款	18	9,865,452.66	46,209,771.82	减: 库存股			
应收股利				盈余公积	30	373,486,172.18	132,869,670.82
长期待摊费用	19	62,796,495.28	30,600,027.91	一般风险准备	31	1,606,454,595.03	1,606,454,595.03
待处理财产损益		15,991,928.26	15,991,928.26	未分配利润	32	1,486,696,900.85	1,022,749,512.22
其他资产				股东权益合计		6,772,792,743.11	5,884,094,445.80
资产总计		83,611,623,402.62	71,948,018,174.07	负债和股东权益总计		83,611,623,402.62	71,948,018,174.07

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



利润表

2012年1-12月

会商银02表

编制单位：广东南海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期金额	上期金额
一、营业收入		3,058,620,314.93	2,418,704,798.37
利息净收入	1	2,358,525,683.69	1,769,691,422.34
利息收入	1	3,714,694,469.27	2,796,761,590.24
利息支出	1	1,356,168,785.58	1,027,070,167.90
手续费及佣金净收入	2	93,149,098.29	84,339,214.86
手续费及佣金收入	2	110,331,371.66	102,921,903.30
手续费及佣金支出	2	17,182,273.37	18,582,688.44
投资收益(损失以“-”号填列)	3	563,227,760.54	536,930,845.19
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	4	243,853.00	
汇兑收益(损失以“-”号填列)		7,937,544.72	83,730.32
其他业务收入	5	35,536,374.69	27,659,585.66
二、营业支出		1,554,795,766.13	1,635,053,291.40
营业税金及附加	6	121,533,498.71	89,563,659.58
业务及管理费		1,065,860,779.25	926,386,716.57
资产减值损失	7	364,598,516.75	617,862,183.00
其他业务成本	8	2,802,971.42	1,240,732.25
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		1,503,824,548.80	783,651,506.97
加:营业外收入	9	164,801,123.72	196,131,349.42
减:营业外支出	10	456,583.24	33,590,381.16
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		1,668,169,089.28	946,192,475.23
减:所得税费用	11	465,086,582.49	301,375,420.48
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,203,082,506.79	644,817,054.75
六、其他综合收益	12	-15,012,682.68	17,520,585.10
七、综合收益总额		1,188,069,824.11	662,337,639.85

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:





现金流量表

2012年1-12月

会企03表

编制单位: 广东南海农村商业银行股份有限公司

单位: 人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		10,914,340,236.84	3,342,238,226.43
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			2,340,706,569.15
收取利息、手续费及佣金的现金		3,729,271,814.98	2,899,334,016.24
收到其他与经营活动有关的现金		198,232,579.68	199,137,685.54
经营活动现金流入小计		14,841,844,631.50	8,781,416,497.36
客户贷款及垫款净增加额		5,611,938,091.05	7,785,974,902.53
存放中央银行和同业款项净增加额		4,268,682,957.45	2,219,257,922.20
向其他金融机构拆出资金净增加额		2,326,760,257.40	
支付利息、手续费及佣金的现金		1,089,723,888.87	912,037,091.53
支付给职工以及为职工支付的现金		708,161,612.35	594,207,271.27
支付的各项税费		660,596,484.58	349,409,610.41
支付其他与经营活动有关的现金		858,443,144.52	1,186,840,998.95
经营活动现金流出小计		15,524,306,436.22	13,047,727,796.89
经营活动产生的现金流量净额		-682,461,804.72	-4,266,311,299.53
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		3,159,281,494.99	3,934,305,056.99
取得投资收益收到的现金		569,689,181.79	476,267,978.87
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		3,698,127.29	9,568,321.96
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		3,732,668,804.07	4,420,141,357.82
投资支付的现金		2,698,204,775.04	4,475,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		84,023,859.20	44,108,848.90
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,782,228,634.24	4,519,108,848.90
投资活动产生的现金流量净额		950,440,169.83	-98,967,491.08
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			3,900,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			3,900,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		301,240,307.72	217,197,497.71
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		301,240,307.72	217,197,497.71
筹资活动产生的现金流量净额		-301,240,307.72	3,682,802,502.29
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-19,545.21	83,730.32
五、现金及现金等价物净增加额		-33,281,487.82	-682,392,558.00
加: 期初现金及现金等价物余额		3,241,420,472.45	3,923,813,030.45
六、期末现金及现金等价物余额		3,208,138,984.63	3,241,420,472.45

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



股东权益变动表

2012年1-12月

编制单位：广东南海农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本期金额						上期金额						
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,489,429.00	851,593.73	132,869,670.82	1,606,454,595.03	1,022,749,512.22	5,884,094,145.80	1,137,923,870.00	895,289,137.62		193,806,196.71	932,317,763.65	479,595,599.63	3,638,932,567.61
会计政策变更													
前期差错更正													
二、本年初余额	2,489,429.00	851,593.73	132,869,670.82	1,606,454,595.03	1,022,749,512.22	5,884,094,145.80	1,137,923,870.00	895,289,137.62		193,806,196.71	932,317,763.65	479,595,599.63	3,638,932,567.61
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	199,147,090.06	15,012,682.68	240,516,501.36		463,917,388.83	884,684,297.31	1,351,505,264.00	-262,597,603.89		-60,936,525.89	674,135,831.38	543,153,912.59	2,245,161,878.19
（一）净利润					1,203,082,506.79	1,203,082,506.79						644,817,051.75	644,817,051.75
（二）直接计入股东权益的利得和损失		-15,012,682.68				-15,012,682.68		413,592,058.24					413,592,058.24
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额		-15,012,682.68				-15,012,682.68		17,520,585.10					17,520,585.10
（1）记入所有者权益的金额		-15,012,682.68				-15,012,682.68		17,520,585.10					17,520,585.10
（2）转入当期损益的金额													
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额													
（1）记入所有者权益的金额													
（2）转入当期损益的金额													
（3）记入被套期项目初始确认金额中的金额													
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响													
4. 与计入股东权益项目相关的所得税影响													
5. 其他								399,071,473.14					399,071,473.14
上述（一）和（二）小计		-15,012,682.68			1,203,082,506.79	1,188,069,824.11		413,592,058.24				644,817,051.75	1,058,409,112.99
（三）股东投入和减少股本							1,298,849,808.00						1,298,849,808.00
1. 股东投入股本							1,300,000,000.00						1,300,000,000.00
2. 股份支付计入股东权益的金额													
3. 其他							-1,150,112.00						-1,150,112.00
（四）利润分配			240,516,501.36		-539,988,028.16	-299,371,526.80				132,869,670.82	4,038,034.49	-249,004,828.11	-112,097,122.80
1. 提取盈余公积			240,516,501.36		-240,516,501.36					132,869,670.82		-132,869,670.82	
2. 提取一般风险准备											4,038,034.49	-1,038,034.49	
3. 对股东的分配					-299,371,526.80	-299,371,526.80						-112,097,122.80	-112,097,122.80
4. 其他													
（五）股东权益内部结转	199,147,090.06				-199,147,090.00		52,655,376.00	-676,289,662.13		-193,806,196.71	670,098,796.89	117,341,685.95	
1. 资本公积转增股本													
2. 盈余公积转增股本													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 一般风险准备弥补亏损													
5. 其他	199,147,090.06				-199,147,090.00		52,655,376.00	-676,289,662.13		-193,806,196.71	670,098,796.89	117,341,685.95	
四、本年年末余额	2,688,576,224.00	867,578,851.05	373,486,172.18	1,606,454,595.03	1,486,696,900.85	6,772,792,743.11	2,489,429,131.00	632,591,533.73		132,869,670.82	1,606,454,595.03	1,022,749,512.22	5,884,094,145.80

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

金额单位：人民币元

一、本行基本情况

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，注册资金为人民币贰拾陆亿捌仟捌佰伍拾柒万陆仟贰佰贰拾肆元整。

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批准的其他业务。

本财务报表由本行董事会于 2013 年 3 月 7 日批准报出。

二、本行主要会计政策、会计估计和前期差错

（一）财务报表的编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（三）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（四）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。本行取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（六）现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项（不含缴存财政性存款）及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本行持有的期限短（一般是指从购买日起，3 个月内到期）、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。

（七）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或资本公积。

2. 外币财务报表折算

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

用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。

（八）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本行按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

本行采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；（3）不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1）按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额；2）初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动

形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。(2) 可供出售金融资产的公允价值变动计入资本公积；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入资本公积的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；(2) 未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产的账面价值；(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术（包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等）确定其公允价值；初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的

账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

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

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。

按摊余成本计量的金融资产，期末有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值之间的差额确认减值损失。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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，高于按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失。可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，确认其减值损失，并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

6. 本期将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产，持有意图或能力发生改变的依据：

7. 金融资产和金融负债的列报

本行金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，未作相互抵销。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：(1) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；(2) 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。

（九）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（十）长期股权投资

1. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

（3）除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整；对不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据：按照合同约定，与被投资单位相关

的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；对被投资单位不具有共同控制或重大影响、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定计提相应的减值准备。

(十一) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十二) 固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	3	4.85
机器设备	5	0	20
运输设备	4-5	0	20-25
电子设备	3	0	33.33
其他设备	5	0	20

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额

计提相应的减值准备。

(十三) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十四) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	40-70

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

(十五) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十六) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。本行定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产跌价准备。

(十七) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠

的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十八) 应付债券

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

(十九) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金，由本行(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(二十) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本行在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

2. 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

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

(二十一) 政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2. 政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3. 与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

(二十二) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(二十三) 一般风险准备金

本行按当年实现净利润的 10%计提一般风险准备，累计计提金额达到期末风险资产的 1% 时，不再计提。

(二十四) 会计报表汇总范围

本行的汇总会计报表范围包括本行及辖属 239 个分支机构。

三、税（费）项

（一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
营业税	应纳税营业额	3%、5%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

从 2004 年 1 月 1 日起，对改革试点地区农村信用社取得的金融保险业应税收入，按 3% 的税率征收营业税。

四、利润分配的原则和方法

除法律法规另有规定外，本行税后利润经股东大会审议后，按下列顺序分配：

- （一）弥补以前年度的亏损；
- （二）提取法定公积金；
- （三）提取一般准备；
- （四）提取任意公积金；
- （五）分配股利。

本行分配当年税后利润时，应当提取利润的 10% 列入本行法定公积金。本行法定公积金累计额为本行注册资本的 50% 以上的，可以不再提取。本行的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。一般准备金应按照国家法律法规规定提取，用于弥补尚未识别的可能性损失。本行从税后利润中提取法定公积金和一般准备金后，经股东大会决议，还可以从税后利润中提取任意公积金。

五、财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指 2012 年 1 月 1 日财务报表数，期末数指 2012 年 12 月 31 日财务报表数，本期指 2012 年 1 月 1 日—2012 年 12 月 31 日，上年同期指 2011 年 1 月 1 日—2011 年 12 月 31 日。

（一）资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末数	期初数
库存现金	801,875,701.74	752,141,092.17
存放中央银行法定准备金	14,000,077,252.73	9,615,483,265.98
存放中央银行超额存款准备金	782,870,567.69	856,363,146.59
存放中央银行其他款项	295,951,405.07	9,993,835.69
合 计	15,880,774,927.23	11,233,981,340.43

存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务。

2. 存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放境内定期款项	679,954,250.00	713,386,279.40
存放境内活期款项	984,062,671.48	1,297,887,377.26
存放境外活期款项	89,330,043.72	101,954,168.12
小 计	1,753,346,965.20	2,113,227,824.78
减：坏账准备		
合 计	1,753,346,965.20	2,113,227,824.78

3. 拆出资金

项 目	期末数	期初数
拆放同业（中国农业银行中山市古镇支行）	20,000,000.00	20,000,000.00
拆放系统内款项（广东省农村信用社联合社）	6,716,050.00	43,786,050.00
小 计	26,716,050.00	63,786,050.00
减：坏账准备		
合 计	26,716,050.00	63,786,050.00

4. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
交易性债券投资	327,645,793.00	
其中：国债		
央行票据		
政策性银行金融债券		
企业债券	327,645,793.00	
合 计	327,645,793.00	

5. 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
票据	1,429,760,257.40	
债券质押式逆回购	1,097,000,000.00	200,000,000.00
小 计	2,526,760,257.40	200,000,000.00
减：减值准备		
合 计	2,526,760,257.40	200,000,000.00

6. 应收利息

项 目	期末数	期初数
存放同业款项利息	3,587,441.87	1,381,059.89
债券利息	284,553,323.58	292,658,073.69
客户贷款和垫款	103,166,092.50	1,513,698.42
小 计	391,306,857.95	295,552,832.00
减：坏账准备		
合 计	391,306,857.95	295,552,832.00

7. 发放贷款和垫款

(1) 按贷款科目分布情况

项 目	期末数	期初数
农户贷款	235,723,850.00	330,371,502.54
非农贷款	44,662,113,175.85	37,382,841,677.01
贴现资产	3,826,589,328.61	5,163,051,846.56
贸易融资及垫款	109,500,048.79	70,147,026.89
小计	48,833,926,403.25	42,946,412,053.00
减：贷款损失准备	1,580,313,875.65	1,304,737,616.45
合 计	47,253,612,527.60	41,641,674,436.55

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	911,685,489.39	987,165,958.07
保证贷款	6,483,739,348.99	4,700,624,857.00
抵押贷款	35,804,105,503.22	30,273,339,388.83
质押贷款	1,692,274,116.60	1,822,230,002.54
贴现	3,942,121,945.05	5,163,051,846.56
小 计	48,833,926,403.25	42,946,412,053.00
减：贷款损失准备	1,580,313,875.65	1,304,737,616.45
合 计	47,253,612,527.60	41,641,674,436.55

(3) 按行业方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	12,720,539,040.20	26.05	10,368,000,455.41	24.14
自然人	10,928,883,138.65	22.38	9,453,916,401.62	22.01
房地产	9,449,142,287.53	19.35	8,636,061,886.89	20.11
批发和零售业	5,058,406,899.84	10.36	4,704,521,008.07	10.95
租赁和商业服务业	3,873,023,773.01	7.93	2,792,572,556.13	6.50
建筑业	1,983,593,877.88	4.06	1,671,551,671.64	3.89

住宿和餐饮业	1,170,557,575.01	2.40	1,108,934,175.01	2.58
水利/环境和公共管理业	949,101,910.99	1.94	1,031,855,843.40	2.40
电力/燃气及水的生产和供应业	920,730,000.00	1.89	1,073,280,000.00	2.50
教育	524,035,866.60	1.07	570,460,000.00	1.34
其他	1,255,912,033.54	2.57	1,535,258,054.83	3.58
小 计	48,833,926,403.25	100.00	42,946,412,053.00	100.00
减：贷款损失准备	1,580,313,875.65		1,304,737,616.45	
合 计	47,253,612,527.60		41,641,674,436.55	

(4) 不良贷款披露如下：

项 目	期末数	期初数
次级类	498,946,451.80	495,464,325.21
可疑类	54,254,843.41	136,149,005.99
损失类		
合 计	553,201,295.21	631,613,331.20

(5) 贷款损失准备

项 目	本期数	上期数
期初数	1,304,737,616.45	1,267,596,961.64
本期计提	357,488,473.95	257,566,650.00
本期核销	47,067,789.84	220,425,995.19
本期转回	34,844,424.91	
其中：		
本期收回原转销贷款和垫款		
期末数	1,580,313,875.65	1,304,737,616.45

8. 可供出售金融资产

项 目	期末数	期初数
国债、地方政府债券	504,929,420.00	508,411,340.00
金融债	1,441,959,080.00	907,556,310.00
其他	344,145,450.00	386,380,860.00
合 计	2,291,033,950.00	1,802,348,510.00

9. 持有至到期投资

项 目	期末数	期初数
国债、地方政府债	3,200,855,745.35	3,254,799,099.86
金融债	3,539,473,413.98	4,354,958,912.21
中期票据	3,514,727,110.21	4,108,350,238.20
小 计	10,255,056,269.54	11,718,108,250.27
减：持有至到期投资减值准备	139,118,592.97	168,080,044.21
合 计	10,115,937,676.57	11,550,028,206.06

10. 应收款项类投资

项 目	期末数	期初数
次级债	100,000,000.00	200,000,000.00
凭证式国债	467,215,065.76	446,551,082.19
小 计	567,215,065.76	646,551,082.19
减：应收款项类投资减值准备	3,188,380.00	6,546,089.00
合 计	564,026,685.76	640,004,993.19

11. 长期股权投资

被投资单位	核算方法	投资成本	期初数	增减变动	期末数
中国银联股份有限公司	成本法	3,312,500.00	3,312,500.00		3,312,500.00
广东发展银行	成本法	2,118,377.98	2,118,377.98		2,118,377.98
广东省农村信用合作联社	成本法	20,000,000.00	20,000,000.00		20,000,000.00
韶关市区农村信用合作联社	成本法	64,600,000.00		64,600,000.00	64,600,000.00
韶关市曲江区农村信用合作联社	成本法	32,300,000.00		32,300,000.00	32,300,000.00
合 计		122,330,877.98	25,430,877.98	96,900,000.00	122,330,877.98

(续上表)

被投资单位	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
中国银联股份有限公司	0.113	0.113				115,937.50
广东发展银行	0.005	0.005				
广东省农村信用合作联社	6.667	6.667				430,000.00
韶关市区农村信用合作联社	9.500	9.500				
韶关市曲江区农村信用合作联社	9.840	9.840				
合 计	—	—				545,937.50

12. 投资性房地产

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计		70,133,199.99		70,133,199.99
土地使用权		70,133,199.99		70,133,199.99
2) 累计折旧小计		16,283,789.10		16,283,789.10
土地使用权		16,283,789.10		16,283,789.10
3) 账面净值小计		53,849,410.89		53,849,410.89
土地使用权		53,849,410.89		53,849,410.89
4) 减值准备累计金额小计		32,660.45		32,660.45
土地使用权		32,660.45		32,660.45
5) 账面价值合计		53,816,750.44		53,816,750.44
土地使用权		53,816,750.44		53,816,750.44

本期累计折旧增加总计 16,283,789.10 元,其中 16,167,021.84 元为无形资产重分类转入,116,767.26 元为本期折旧数;本期减值准备计提额 32,660.45 元为无形资产重分类转入额。

13. 固定资产

项 目	期初数	本期增加		本期减少	期末数
1) 账面原值小计	1,977,879,732.61	48,906,312.41		18,949,591.43	2,007,836,453.59
房屋及建筑物	1,641,491,966.79	26,191,046.50		8,037,542.16	1,659,645,471.13
机器设备	105,633,022.91	12,079,782.91		3,348,087.27	114,364,718.55
运输设备	61,291,209.92	2,953,515.00		7,425,462.00	56,819,262.92
电子设备	137,863,376.17	6,494,300.00			144,357,676.17
其他设备	31,600,156.82	1,187,668.00		138,500.00	32,649,324.82
	—	本期转入	本期计提	—	—
2) 累计折旧小计	961,454,602.25	—	127,408,519.20	13,949,155.36	1,074,913,966.09
房屋及建筑物	671,327,658.15	—	105,331,549.53	3,089,493.06	773,569,714.62
机器设备	92,843,835.83	—	4,821,650.16	3,295,700.30	94,369,785.69
运输设备	43,023,813.59	—	7,447,488.30	7,425,462.00	43,045,839.89
电子设备	127,243,582.85	—	8,501,974.07		135,745,556.92
其他设备	27,015,711.83	—	1,305,857.14	138,500.00	28,183,068.97
3) 账面净值小计	1,016,425,130.36	—		—	932,922,487.50
房屋及建筑物	970,164,308.64	—		—	886,075,756.51
机器设备	12,789,187.08	—		—	19,994,932.86
运输设备	18,267,396.33	—		—	13,773,423.03
电子设备	10,619,793.32	—		—	8,612,119.25
其他设备	4,584,444.99	—		—	4,466,255.85
4) 减值准备小计	13,465,687.82	—		—	13,465,687.82
房屋及建筑物	13,465,687.82	—		—	13,465,687.82
机器设备		—		—	
运输设备		—		—	
电子设备		—		—	
其他设备		—		—	
5) 账面价值合计	1,002,959,442.54	—		—	919,456,799.68
房屋及建筑物	956,698,620.82	—		—	872,610,068.69

机器设备	12,789,187.08	—	—	19,994,932.86
运输设备	18,267,396.33	—	—	13,773,423.03
电子设备	10,619,793.32	—	—	8,612,119.25
其他设备	4,584,444.99	—	—	4,466,255.85

本期折旧额为 127,408,519.20 元;本期由在建工程转入固定资产原值为 26,145,291.78 元。

14. 在建工程

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准	账面价值	账面余额	减值准	账面价值
装修及改造工程	28,058,896.36		28,058,896.36	19,811,514.74		19,811,514.74
合 计	28,058,896.36		28,058,896.36	19,811,514.74		19,811,514.74

15. 无形资产

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	235,470,282.32		70,133,199.99	165,337,082.33
土地使用权	235,470,282.32		70,133,199.99	165,337,082.33
2) 累计摊销小计	54,779,750.61	4,808,203.68	16,167,021.84	43,420,932.45
土地使用权	54,779,750.61	4,808,203.68	16,167,021.84	43,420,932.45
3) 账面净值小计	180,690,531.71	—	—	121,916,149.88
土地使用权	180,690,531.71	—	—	121,916,149.88
4) 减值准备小计	1,258,762.45		32,660.45	1,226,102.00
土地使用权	1,258,762.45		32,660.45	1,226,102.00
5) 账面价值合计	179,431,769.26	—	—	120,690,047.88
土地使用权	179,431,769.26	—	—	120,690,047.88

本期摊销额 4,808,203.68 元。

16. 递延所得税资产、递延所得税负债

项 目	期末数	期初数
递延所得税资产		
资产评估减值	34,779,648.24	42,335,611.03
合 计	34,779,648.24	42,335,611.03
递延所得税负债		
资产评估增值	142,180,850.72	158,824,092.29
合 计	142,180,850.72	158,824,092.29

17. 抵债资产

项 目	期末数	期初数
土地及房产	1,726,558,380.50	1,452,531,690.07
小 计	1,726,558,380.50	1,452,531,690.07
减：抵债资产减值准备	413,885,611.70	407,888,652.55
合 计	1,312,672,768.80	1,044,643,037.52

18. 其他应收款

1) 明细情况

款项性质	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
代垫诉讼费	10,163,981.47	7,006,131.56	3,157,849.91	10,019,305.97	4,733,451.37	5,285,854.60
公务借款	37,566.90		37,566.90	13,000.00		13,000.00
押金保证金	2,221,627.32	338.00	2,221,289.32	17,416,748.51	24,254.74	17,392,493.77
预付装修工程款	14,295.12		14,295.12	2,084,057.00	132,434.92	1,951,622.08
暂付楼盘款				13,666,330.00	129,044.00	13,537,286.00
其他	5,404,061.40	969,609.99	4,434,451.41	8,741,192.33	711,676.96	8,029,515.37
合 计	17,841,532.21	7,976,079.55	9,865,452.66	51,940,633.81	5,730,861.99	46,209,771.82

2) 期末其他应收款中无应收关联方款项

19. 长期待摊费用

项 目	期末数	期初数
装修工程	61,676,319.41	29,349,782.07
土地租赁	1,122,175.87	1,250,245.84
合 计	62,798,495.28	30,600,027.91

20. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末数	期初数
境内银行	148,445,618.77	33,298,513.85
合 计	148,445,618.77	33,298,513.85

21. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
金融性债券	545,430,161.26	400,000,000.00
国债	113,860,113.36	1,000,000,000.00
企业债	50,000,003.42	
合 计	709,290,278.04	1,400,000,000.00

22. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期对公存款	18,637,493,743.60	15,562,430,518.43
活期储蓄存款	20,832,139,516.98	18,298,198,159.38
定期对公存款	3,754,104,718.38	2,074,390,309.69
其中：一年内到期	2,669,983,828.76	1,817,425,328.84
定期储蓄存款	30,628,280,046.42	27,154,902,459.68
其中：一年内到期	22,437,394,311.28	21,423,075,564.81
保证金存款	203,946,988.10	123,120,911.27
应解汇款和汇出汇款	27,372,583.08	71,102,106.19
合 计	74,083,337,596.56	63,284,144,464.64

23. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	41,802,112.72	352,699,456.48	388,779,156.92	5,722,412.28
职工福利费		54,895,622.59	54,895,622.59	
社会保险费		78,273,401.28	78,273,401.28	
其中：医疗保险费		6,842,248.8	6,842,248.8	
基本养老保险费		65,718,069.36	65,718,069.36	
失业保险费		4,084,622.6	4,084,622.6	
工伤保险费		1,200,792.16	1,200,792.16	
生育保险费		427,668.36	427,668.36	
其他				
住房公积金		87,740,358	87,740,358	
辞退福利	27,242,580.83	44,162,185.71	15,965,915.30	55,438,851.24
企业年金	24,289,036.92	36,205,429.27	24,283,528.84	36,210,937.35
工会经费	3,116,086.46	8,730,522.55	9,369,590.99	2,477,018.02
职工教育经费		4,903,669.39	4,903,669.39	
其他	139,296.59	43,977,709.37	43,950,369.04	166,636.92
合 计	96,589,113.52	711,588,354.64	708,161,612.35	100,015,855.81

(2) 应付职工薪酬中属于拖欠性质的金额为 0 元。

24. 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	348,259,107.80	308,407,496.10
营业税	27,232,680.89	23,006,154.35
代扣代缴个人所得税	6,696,168.49	6,770,968.21
城市维护建设税	1,909,624.09	1,613,767.21
土地使用税	1,673,911.94	118,080.33
教育费附加	1,364,942.07	1,153,342.50

房产税	1,359,426.20	623,422.49
堤围费	1,043,305.58	879,563.44
其它	68,224.53	74,075.68
合 计	389,607,391.59	342,646,870.31

25. 应付利息

项 目	期末数	期初数
应付存款利息	874,694,304.73	591,067,134.65
合 计	874,694,304.73	591,067,134.65

26. 其他应付款

项 目	期末数	期初数
押金、保证金	52,725,169.48	28,215,555.16
暂收款项	70,048,247.59	11,903,498.72
久悬户		15,293,237.35
应付款项	14,602,141.22	18,332,934.43
房改房维修基金	1,985,350.04	1,114,155.26
长款	213,557.21	148,491.00
外汇待交割款项		344.00
平仓付头寸		6,859,092.82
其他	7,927,150.04	697,765.89
合 计	147,501,615.58	82,565,074.63

27. 其他负债

项 目	期末数	期初数
代理业务负债	431,996,279.58	65,535,056.19
待结算财政款项	4,862,423.63	579,264.00

长期应付款	6,878,444.50	6,784,734.87
其他	20,000.00	20,000.00
合 计	443,757,147.71	72,919,055.06

28. 股本

(1) 明细情况

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法人投资股	1,338,370,515.00	107,069,624.00		1,445,440,139.00
自然人投资股	1,151,058,619.00	92,077,466.00		1,243,136,085.00
合 计	2,489,429,134.00	199,147,090.00		2,688,576,224.00

(2) 期末股权结构

股东类别	期末数		
	户 数	金 额	持股比例(%)
法人投资股	37	1,445,440,139.00	53.76
自然人投资股	11,079	1,243,136,085.00	46.24
合 计	11,116	2,688,576,224.00	100.00

(3) 股本变动情况的说明

根据本行第一届董事会第二次会议决议，本行 2011 年末股本金总额为 2,489,429,134 元，根据留存的未分配利润情况，拟定分红率为 20%，其中：8%以红股形式派送（即每 10 股送红股 0.8 股，含税）不够一股的用现金发送、12%以现金形式派发（即 0.12 元/股，含税），送红股额为 199,147,090.00 股（1 元/股），分红金额为 298,731,496.08 元，合计 497,878,586.08 元。

上述出资业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司审验，并出具验资报告（深鹏所验字[2012]0066 号）

29. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(一) 股/资本溢价				

(二) 其他资本公积				
制度资本公积转入	616,232,436.01			616,232,436.01
可供出售金融资产公允价值变动	16,359,097.72		15,012,682.68	1,346,415.04
合 计	632,591,533.73		15,012,682.68	617,578,851.05

30. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	68,519,739.97	120,308,250.68		188,827,990.65
任意盈余公积	64,349,930.85	120,308,250.68		184,658,181.53
合 计	132,869,670.82	240,616,501.36		373,486,172.18

31. 一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备金	1,606,454,595.03			1,606,454,595.03
合 计	1,606,454,595.03			1,606,454,595.03

32. 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	1,022,749,512.22	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	1,022,749,512.22	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,203,082,506.79	
减：提取法定盈余公积	120,308,250.68	
提取任意盈余公积	120,308,250.68	
提取一般风险准备		
应付普通股股利	299,371,526.80	
转作股本的普通股股利	199,147,090.00	
其他		
期末未分配利润	1,486,696,900.85	

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	3,714,694,469.27	2,796,761,590.24
农户贷款利息收入	29,485,642.87	34,874,475.85
非农贷款利息收入	3,088,268,487.74	2,261,173,178.02
贴现及贸易融资利息收入	340,058,819.01	231,254,105.73
存放中央银行款项利息收入	195,210,324.11	151,592,285.84
存放同业款项利息收入	12,084,474.75	8,344,814.60
存放系统内款项利息收入	8,728,097.97	21,524,962.89
买入返售金融资产利息收入	28,450,934.22	8,555,365.40
转贴现利息收入	10,537,365.87	48,502,002.34
其他	1,870,322.73	30,940,399.57
利息支出	1,356,168,785.58	1,027,070,167.90
单位活期存款利息支出	85,614,652.90	89,973,730.59
单位定期存款利息支出	93,734,497.60	64,437,806.15
个人活期存款利息支出	68,837,293.09	74,787,231.03
个人定期存款利息支出	1,010,968,515.57	730,543,650.72
银行卡存款利息支出	20,200,156.11	13,310,485.54
卖出回购金融资产利息支出	74,163,394.99	52,438,501.21
转(再)贴现利息支出	802,735.52	519,503.13
其他	1,847,539.80	1,059,259.53
利息净收入	2,358,525,683.69	1,769,691,422.34

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	110,331,371.66	102,921,903.30
其中：结算类业务收入	28,272,729.69	29,625,006.21
银行卡业务收入	44,525,871.29	41,220,497.41

代理类业务收入	19,028,733.97	15,122,660.37
担保类业务收入	33,214.35	29,103.83
其他	18,470,822.36	16,924,635.48
手续费及佣金支出	17,182,273.37	18,582,688.44
其中：结算类业务支出	6,808,658.52	7,891,343.45
银行卡业务支出	9,639,985.67	9,997,586.25
代理类业务支出	126,252.76	141,751.75
佣金等其他支出	607,376.42	552,006.99
手续费及佣金净收入	93,149,098.29	84,339,214.86

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益	545,937.50	416,750.00
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	7,451,621.41	
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	454,709,365.50	451,562,084.65
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	68,877,633.33	51,878,203.35
应收款项类投资收益	29,999,873.94	32,751,082.19
其他		322,725.00
投资买卖价差	1,643,328.86	
合 计	563,227,760.54	536,930,845.19

4. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产	243,853.00	
合 计	243,853.00	

5. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
抵债资产租赁收入	8,178,429.20	8,426,507.20
租金及管理费收入	27,357,945.49	19,233,078.46
合 计	35,536,374.69	27,659,585.66

6. 营业税金及附加

项目	本期数	上年同期数
营业税	108,511,809.38	79,969,253.26
其他	13,021,689.33	9,594,406.32
合计	121,533,498.71	89,563,659.58

7. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
其他应收款坏账损失	2,245,217.56	
客户贷款和垫款	322,644,049.04	257,566,650.00
应收款项类投资减值损失	-3,357,709.00	4,795,533.00
抵债资产跌价损失	5,996,959.15	355,500,000.00
拆出资金减值损失	37,070,000.00	
合 计	364,598,516.75	617,862,183.00

8. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
抵债资产保管费	2,686,204.16	1,240,732.25
投资性房地产折旧及摊销	116,767.26	
合 计	2,802,971.42	1,240,732.25

9. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
非流动资产处置利得	2,104,918.73	9,043,000.46
其中:固定资产处置利得	2,104,918.73	9,043,000.46
债务重组利得		
非货币性资产交换利得		
捐赠利得	136,585,488.26	162,804,987.12
政府补助		
罚没收入	15,900.96	5,000.00
其他	26,094,815.77	24,278,361.84
合 计	164,801,123.72	196,131,349.42

注:2011年南海联社(本行前身,下同)改制农商行时,投资者出资购买了南海联社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按规定在“营业外收入——捐赠利得”科目进行核算。2012年度,本行共收回该部分不良资产136,585,488.26元。

10. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
非流动资产处置损失		153,318.00
债务重组损失		
非货币性资产交换损失		
对外捐赠	55,000.00	104,600.00
非常损失	52,088.06	
罚款支出	193,449.78	3,032.96
其他	156,045.40	33,329,430.20
合 计	456,583.24	33,590,381.16

11. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	474,173,861.27	184,886,939.22
递延所得税费用	-9,087,278.78	116,488,481.26
合 计	465,086,582.49	301,375,420.48

12. 其他综合收益

项 目	本期数	上年同期数
可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	-15,012,682.68	17,520,585.10
合 计	-15,012,682.68	17,520,585.10

（三）现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,203,082,506.79	644,817,054.75
加：资产减值准备	364,598,516.75	617,862,183.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	127,408,519.20	119,093,299.50
无形资产摊销	4,924,970.94	3,498,286.49
长期待摊费用摊销	9,923,161.94	8,740,869.16
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“－”号填列)	-2,104,918.73	-8,889,682.46
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	-243,853.00	
财务费用(收益以“－”号填列)		
投资损失(收益以“－”号填列)	-563,227,760.54	-536,930,845.19

递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)		
存货的减少(增加以“—”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-69,759,674.46	-7,868,363,992.53
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-1,757,063,273.61	2,753,861,527.75
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-682,461,804.72	-4,266,311,299.53
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	3,208,138,984.63	3,241,420,472.45
减: 现金的期初余额	3,241,420,472.45	3,923,813,030.45
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-33,281,487.82	-682,392,558.00

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金		
其中: 库存现金	801,875,701.74	752,141,092.17
存放中央银行超额存款准备金	782,870,567.69	856,363,146.59
存放同业活期款项	1,073,392,715.20	1,395,110,833.69
合同期三个月以内的存放同业款项	550,000,000.00	237,805,400.00
合同期三个月以内的拆放同业款项		
2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	3,208,138,984.63	3,241,420,472.45

(四) 表外项目

项 目	期末数	期初数
承兑汇票	456,201,288.71	153,357,805.58
开出信用证	7,487,342.33	2,383,704.00
开出保函款项	5,656,265.00	3,593,195.90
应收信用证出口款项	10,785,144.70	13,899,635.75
应收外汇托收款项	1,227,676.25	3,478,342.72
代收外汇托收款项		322,002.45
国外开来信用证凭信	37,557,119.07	16,888,191.31
重要空白凭证	2,165,892.00	1,845,028.00
有价单证	6,483,571,596.89	6,209,945,039.41
代保管有价值品	271,490,984.91	167,127,348.21
抵押物品价值	77,247,873,476.61	61,940,742,276.91
质押物品价值	7,528,890,294.82	6,489,742,184.53
表外应收利息	4,490,029,648.61	4,527,368,192.65
已核销资产	3,497,398,689.80	3,237,982,040.58
已置换资产	4,808,973,574.41	4,769,120,208.23
低值易耗品	207,211,104.93	202,456,698.83
委托贷款	1,310,089,236.90	1,288,199,565.05

(五) 资本充足状况

项 目	期末数
核心资本：	6,235,077,498.31
一实收资本	2,688,576,224.00
一资本公积可计入部分	617,578,851.05
一盈余公积及一般风险准备	1,979,940,767.21
一未分配利润可计入部分	948,981,656.05
核心资本扣减项：	61,165,438.99
一对未并表银行机构资本投资的 50%	59,509,188.99

一对未并表非银行金融机构资本投资的 50%	1,656,250.00
核心资本净额	6,173,912,059.32
附属资本:	1,293,049,577.54
一贷款(含拆放同业)损失一般准备	1,293,049,577.54
附属资本的可计算价值(以核心资本净额的 100%为限)	1,293,049,577.54
扣减项:	122,330,877.98
一对未并表银行机构的资本投资	119,018,377.98
一对未并表非银行金融机构的资本投资	3,312,500.00
资本净额	7,405,796,197.87
加权风险资产	48,437,615,300.00
一表内加权风险资产	48,141,374,400.00
一表外加权风险资产	296,240,900.00
核心资本充足率	12.75%
资本充足率	15.29%

六、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 本行于报告期内不存在控制关系的关联方。

2. 2012 年度, 持有本行 5%以上股份(含 5%)的股东名称及持股情况如下:

关联方名称	持股数	持股比例
佛山市南海创贸投资有限公司	162,356,534	6.0388%
广东恒基实业投资发展有限公司	135,566,810	5.0423%

3. 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)及其关系密切的家庭成员和上述人员控制、共同控制或施加重大影响的企业。截至 2012 年 12 月 31 日, 因本行董事、监事、高级管理人员控制、共同控制或施加重大影响而与本行构成关联方关系的企业共 18 家公司。

(二) 关联方交易情况

1. 关联方在本行贷款余额如下:

单位: 人民币万元

关联方	期末数	期初数
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东	48,900.00	26,000.00
其他关联方	257,263.48	225,656.97
合 计	306,163.48	251,656.97

2. 关联方在本行存款余额如下:

单位: 人民币万元

关联方	期末数	期初数
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东	1,918.16	1,490.92
其他关联方	65,785.47	15,829.36
合 计	67,703.63	17,320.28

3. 利息收入

单位: 人民币万元

关联方	期末数	期初数
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东	3,123.90	1,734.98
其他关联方	17,673.73	12,503.29
合 计	20,797.63	14,238.27

4. 利息支出

单位：人民币万元

关联方	期末数	期初数
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东	28.75	51.24
其他关联方	202.57	227.56
合 计	231.32	278.80

5. 关键管理人员薪酬

2012 年度和 2011 年度，本行关键管理人员报酬总额分别为 1,026.61 万元和 620.30 万元。

七、承诺事项和或有事项

本行 2012 年 12 月 31 日的未决诉讼具体情况如下：

单位：人民币万元

诉讼种类	户数	诉讼金额		
		表内	表外	合计
贷款诉讼	876	55,384.66	823,113.16	878,497.82

八、资产负债表日后事项

根据本行第一届董事会第八次会议决议，本行 2012 年末股本金总额为 2,688,576,224.00 元，根据留存的未分配利润情况，拟定分红率为 25%，其中：5%以红股形式派送（即每 10 股送红股 0.5 股，含税）、20%以现金形式派发（即每 10 股派发现金红利 2 元，含税），送红股额为 134,428,811 股（1 元/股），分红金额为 537,715,244 元，合计 672,144,055 元（实际分红金额按股权登记日股权结构执行）。

九、金融工具风险管理

（一）金融工具风险管理概述

本公司制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本公司设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本公司风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改

（二）信用风险

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

本行应对信用风险的具体措施主要包括：一是董事会下设风险管理委员会和关联交易控制委员会，分别负责全行风险管理、关联交易管理战略的制定，通过完善风险管理机构设置，明确信用风险管理架构以及相应的部门设置和岗位职责，实现总行对辖内信用风险的集中管理和全面监控；二是严格实施分级、差异化授权，扎实推进审批前置和授信后评价，达到营销与审批的有机结合，进一步提高授信审批流程效率；三是紧密结合国家宏观政策和经济环境形势，制定风险管理策略，突出强调对重点调控行业的风险管控，并随政策变化适时微调；四是根据中国银监会“三个办法一个指引”监管要求，制定对应信贷业务品种的实施细则，加强信贷资金支付管理，全面、系统地贯彻落实贷款新规；五是进一步贯彻落实贷款新规要求，提高放款审核能力和标准，有效防范信贷操作风险；六是加强检查监督，落实好贷后管理，通过定期、不定期开展各项现场及非现场检查，及时发现风险并采取有效的控制措施；七是加快问题贷款处置，积极探索问题贷款清收处置手段的多样化，提高综合运用多种方式清收处置的能力；八是完善合规运行管理机制，严格责任追究，严控授信业务案件发生。

1. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下：

项 目	期末数	期初数
资产负债表内项目风险敞口：		

存放中央银行款项	15,078,899,225.49	10,481,840,248.26
存放同业款项	1,753,346,965.20	2,113,227,824.78
拆出资金	26,716,050.00	63,786,050.00
交易性金融资产	327,645,793.00	
买入返售金融资产	2,526,760,257.40	200,000,000.00
应收利息	391,306,857.95	295,552,832.00
发放贷款和垫款	47,253,612,527.60	41,641,674,436.55
可供出售金融资产	2,291,033,950.00	1,802,348,510.00
持有至到期投资	10,115,937,676.57	11,550,028,206.06
应收款项类投资	564,026,685.76	640,004,993.19
其他资产	3,482,337,413.65	3,159,555,073.23
小 计	83,811,623,402.62	71,948,018,174.07
资产负债表外项目风险敞口:		
开出信用证	7,487,342.33	2,383,704.00
开出保函	5,656,265.00	3,593,195.90
银行承兑汇票	456,201,288.71	153,357,805.58
未使用信用卡授信额度		
进口代付款项		
小 计	469,344,896.04	159,334,705.48
合 计	84,280,968,298.66	72,107,352,879.55

2. 债券投资评级分布分析

1) 本行截至2012年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下:

项 目	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	合 计
人民币债券:				
AAA	327,645,793.00	344,145,450.00	1,625,286,158.72	2,297,077,401.72
AA+				
AA		199,800,000.00		199,800,000.00
AA-		250,000,000.00		250,000,000.00
未评级				
其中: 国债		504,929,420.00	3,200,855,745.35	3,705,785,165.35
金融		638,601,640.00	3,089,473,413.98	3,728,075,053.98

合 计	327,645,793.00	1,937,476,510.00	7,915,615,318.05	10,180,737,621.05
-----	----------------	------------------	------------------	-------------------

2) 本行截至2011年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下:

项 目	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
人民币债券:				
AAA		386,380,860.00	4,108,350,238.20	4,494,731,098.20
AA+				
AA				
AA-				
未评级				
其中: 国债		508,411,340.00	3,254,799,099.86	3,763,210,439.86
金融		907,556,310.00	4,354,958,912.21	5,262,515,222.21
合 计		1,802,348,510.00	11,718,108,250.27	13,520,456,760.27

3. 抵债资产的处置情况说明

一、抵债资产接收。2012年通过协议转让的方式接收了抵债资产共1项, 抵债金额为3.03亿元, 账面金额为27,837万元, 该抵债资产分别为土地使用权和房产, 抵债资产的基本情况如下:

1. 抵债物名称为松岗广场土地一, 权属人为佛山市南海区松岗镇房地产开发公司, 抵押物类型为国有土地 (未办房产证), 性质为国有出让, 地址为松岗镇山南管理区涌口村、塘南村、塘北村“对海洲”地段, 现为松岗行政服务中心办公大楼, 土地面积为14078.44平方米。

2. 抵债物名称为狮山政府大楼 (产品展销中心) 土地, 权属人为佛山市南海狮山开发集团有限公司, 抵押物类型为国有土地 (未办房产证), 性质为国有出让, 地址为狮山区穆院管理处“墩头岗, 显岗, 坎边岗”, 现为狮山镇政府办公大楼, 土地面积为51180.63平方米, 建筑面积为10518平方米, 抵押物评估价值为16114万元。

3. 抵债物名称为松岗广场, 权属人为佛山市南海区松岗镇房地产开发公司, 抵押物类型为房产, 性质为国有出让, 地址为松岗镇联表田心村“田心湾”土地, 现为松岗行政服务中心办公大楼, 土地面积为22930.79平方米, 建筑面积为22930.79平方米。

4. 抵债资产名称为松岗广场土地二, 面积为10142.18平方米, 权属人为南海市松岗镇房地产开发公司, 位于松岗镇联表田心村“田心湾”, 性质为国有出让地。

二、抵债资产变现。2012年金海支行变现抵债资产变现收入共434.33万元，包括里水镇布新经济联合社抵债资产通过协议转让的方式实现变现处置，抵债资产变现收入为434.33万元，损失204.03万元。

1. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布分布列示的信贷风险详见附注五（一）发放贷款和垫款之说明。

（三）流动性风险管理

流动性风险指本行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本满足这些需求的风险。为加强流动性风险管理，本行在资产配置上兼顾效益性、安全性和流动性的协调统一。在严格执行国家货币政策和保证业务持续稳定发展的前提下，按照流动性管理要求，建立流动性缺口管理的定期监控机制，定期对流动性缺口进行监测，同时构建流动性管理指标监测体系，建立流动性风险管理的应急预案，以保证本行流动性的充裕。2012年末，本行各项流动性指标执行状况良好，各项流动性指标执行实绩如下：

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

（四）市场风险管理

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

1. 利率风险

利率风险是指利率水平的波动使本行财务状况遭受负面影响的风险。

2012年以来，人民银行两次下调存贷款基准利率，并逐步放开存款利率上限和贷款利率下限。随之而来的是，银行间“争存揽储”加剧将导致存款成本的上升压力；而贷款利率的自由浮动将降低中小银行在贷款市场的议价能力，较高的贷款利率也难以维持，存贷款利

差不可避免地收窄。与此同时，在利率变动频繁的情况下，较敏感的短期利率比长期利率上升更快，将导致资产负债重新定价产生时间差异，从而加大了期限错配风险。更值得关注的是，在利率升降频繁、各行利率差异化的情况下，银行客户会频繁地根据自己的意愿和利益调整存款和贷款的期限，对银行利率风险管理带来更大挑战。

2. 汇率风险

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

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

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

（五）操作风险管理

报告期内，本行以案件防控为重点，以风险管理为中心，以切实提升内控管理水平为目的，充分发挥检查、审计两大监督手段，狠抓整改落实、严肃责任追究，不断完善和强化全面风险管理，大力提升风险管控能力。一是完善操作风险管理体系，制定操作风险管理政策，分析与探讨操作风险管理措施、操作风险损失情况，严密防控操作风险。二是加强内控制度建设，定期梳理各项规章制度和业务操作规程，力争使各个部门、各个岗位、各个工作环节、各项业务操作有章可循、有规可依，切实提升风险防控能力。三是强化岗位约束和管控机制，全力推行网点前中后台分离工作，强化科技手段在流程、业务环节中的制约作用；严格落实包括中层管理人员在内的要害岗位人员岗位轮换及强制休假制度。四是加强对各项规章制度的执行情况的检查和监督，狠抓整改落实，强化责任追究，遏制违规行为，增强各级人员的合规经营和合规操作意识，切实提高制度执行力。五是贯彻合规经营理念，强化内控管理。建立了业务检查监督工作协调机制，密切了部门间的合作和联系，整合了人力和专业知识资源，增强了检查工作的计划性和针对性，提高了监督效能。开展了内控千分制考核工作，提升了支行对于内控管理工作的重视程度，提高了员工的合规风险意识和主动学习、执行规章制度的自觉性，提升了全行的内控管理水平。六是完善了远程视频监控系统、稽核管理系统、110

联网报警系统、ATM业务运营监控系统、运钞车GPS监控系统、金库的“守护神”电子门禁控制监控系统，大大提高了非现场监督的效率和质量。七是认真开展案件防控治理工作，推进合规建设，全年共开展各类培训299期，参加培训的人数达35,170人次，审计人员专项培训6项次；开展大型检查38项，有效提高了制度执行力，提高了防范案件的能力。

十、其他重大事项

1. 信贷资产五级分类情况

截至2012年12月31日，根据中国银监会《关于印发〈贷款风险分类指引〉的通知》（银监发[2007]54号）及有关监管要求，本行信贷资产风险五级分类情况：正常类4,629,114.71万元、关注类198,957.80万元、次级类49,894.65万元、可疑类5,425.48万元、损失类0万元。本行已计提减值准备158,031.39万元，拨备覆盖率为285.67%（监管标准为不低于150%），拨贷比为3.24%（监管标准为不低于2.5%）。基于谨慎性原则，不调减已计提的减值准备。

2. 非信贷资产五级分类情况

截至2012年12月31日，根据中国银行业监督管理委员会《关于印发〈农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引〉的通知》（银监发〔2007〕29号）及有关监管要求，本行非信贷资产余额为3,713,690.40万元，五级分类情况为：正常类资产账面余额3,533,645.70万元，关注类资产账面余额40,765.44万元，次级类资产账面余额113,183.65万元，可疑类资产账面余额25,223.28万元，损失类资产账面余额872.33万元。本行已计提非信贷资产减值准备57,889.31万元，已足额计提。

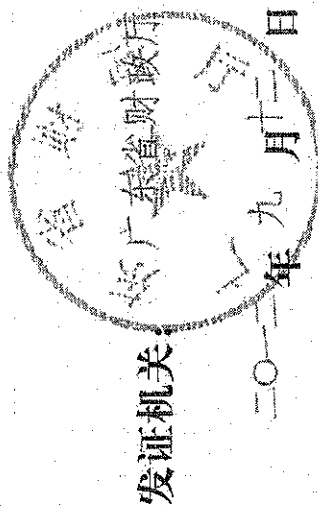
广东南海农村商业银行股份有限公司

二〇一三年三月七日

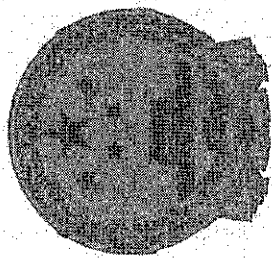
证书序号: NO.501611

说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批, 准予设立分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所分所

执业证书



名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
广东分所

负责人: 张云鹤
办公场所: 广州市天河区体育西路123号

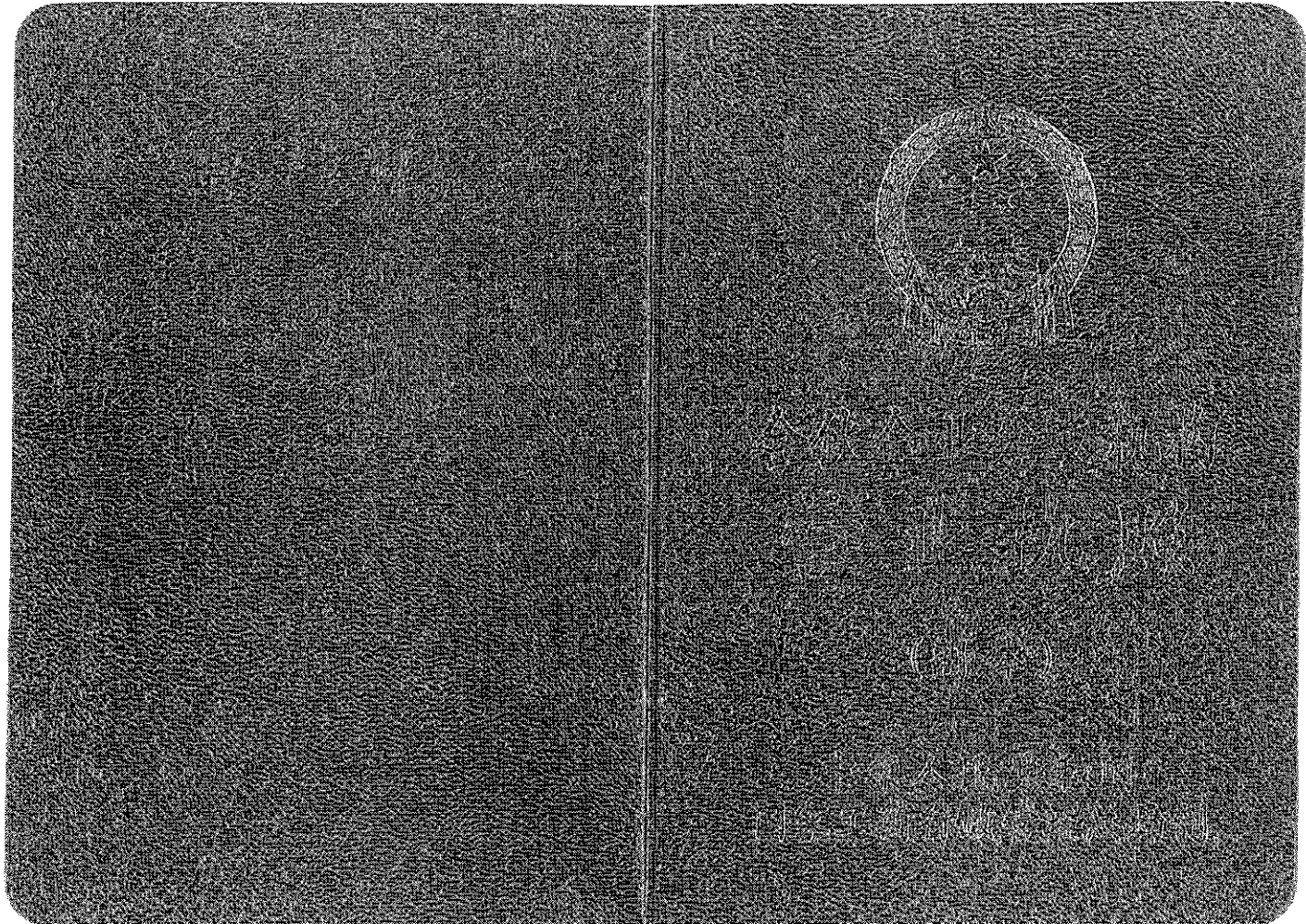
1102、1103房

分所编号: 330000014401

批准设立文号: 粤财会[2010]11号

2010年1月

批准设立日期:



仅供报告附件之用

名 称 天健会计师事务所
(特殊普通合伙)
广东分所

注 册 号 (分) 440101000185787

执照编号 01512008606

经 营 场 所

广州市天河区体育西
路123号1102、1103房

负 责 人 姓 名 张云鹤

经 营 范 围

审查企业会计报表，出具
审计报告；验证企业资本
，出具验资报告；办理企
业合并、分立、清算事宜
的审计业务，出具有关报
告；代理记帐，会计咨询

登记机关



经营期限至:长期

二〇一一年七月 日

成立日期 二〇一一年十二月九日

证书编号: 440100010014
No. of Certificate

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

发证日期: 1996 年 2 月 1 日
Date of Issuance

2007年4月30日换发

仅作报告附件之用。

姓名

Full name

性别

Sex

出生日期

Date of birth

工作单位

Working unit

身份证号码

Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

年 月 日
/m /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

深圳市鹏城会计师事务所
有限公司 5m 64

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

天信会计师事务所

珠分所

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012年 8月 9日
/m /d

