

广东南海农村商业银行股份有限公司

2011 年度财务报表

审计报告



深圳市鹏城会计师事务所有限公司

SHENZHEN PENGCHENG CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO.,LTD.

地址：深圳市福田区滨河大道5022号联合广场A座7楼

邮编:518026 电话:(0755)-83732888 82203222 传真:(0755)-82237546 82237549

ADD: 7/F, A BLOCK UNION SQUARE,NO. 5022 BINHE  
ROAD, FUTIAN DISTRICT, SHENZHEN

PC:518026 TEL:(0755)-83732888 82203222 FAX:(0755)-82237546 82237549

# 目 录

目 录	页 次
一、审计报告	1-2
二、已审财务报表	3-8
资产负债表	3-4
利润表	5
所有者权益变动表	6-7
现金流量表	8
三、财务报表附注	9-37



## 审计报告

深鹏所审字[2012]0294 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 2011 年 12 月 31 日的资产负债表，2011 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量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南海农商银行管理层的责任，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。

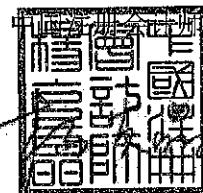
审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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

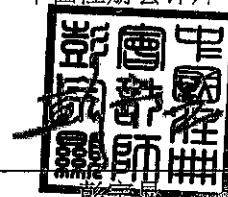
我们认为，南海农商银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了南海农商银行 2011 年 12 月 31 日的财务状况以及 2011 年度的经营成果和现金流量。

深圳市鹏城会计师事务所有限公司



杨克晶

中国注册会计师



彭永彦

# 广东南海农村商业银行股份有限公司

## 资产负债表

编制单位：广东南海农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

		2011-12-31	2010-12-31
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	11,233,981,340.43	8,955,091,314.77
贵金属		-	-
存放联行款项		-	-
存放同业款项	2	2,113,227,824.78	2,080,723,073.29
拆出资金	3	20,000,000.00	280,706,569.15
交易性金融资产		-	-
衍生金融资产		-	46,183.65
买入返售金融资产		200,000,000.00	1,400,000,000.00
应收款项类投资	4	640,004,993.19	630,164,572.22
应收利息	5	295,552,832.00	204,194,486.59
应收股利		-	-
其他应收款	6	46,209,771.82	42,962,113.60
发放贷款和垫款	7	41,641,674,436.55	36,362,402,683.90
可供出售金融资产	8	1,802,348,510.00	1,388,490,432.95
持有至到期投资	9	11,550,028,206.06	11,037,398,246.95
长期股权投资	10	25,430,877.98	25,430,877.98
固定资产	11	1,003,835,320.38	540,867,465.61
在建工程		19,811,514.74	6,492,163.84
固定资产清理		-	-
无形资产	12	178,555,891.42	124,295,809.60
长期待摊费用		30,600,027.91	28,725,701.41
抵债资产	13	1,044,643,037.52	1,812,326,894.91
递延所得税资产		42,335,611.03	-
待处理财产损益		15,991,928.26	15,991,928.26
其他资产		-	-
<b>资产总计</b>		<b>71,904,232,124.07</b>	<b>64,936,310,518.68</b>

# 资产负债表 (续)

编制单位: 广东南海农村商业银行股份有限公司

单位: 元 币种: 人民币

负债及所有者权益	附注	2011-12-31	2010-12-31
<b>负债:</b>			
向中央银行借款		-	-
联行存放款项		33,298,513.85	38,113,519.97
同业及其他金融机构存放款项		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		628.40	-
卖出回购金融资产款		1,400,000,000.00	520,000,000.00
吸收存款	14	63,284,144,464.64	59,947,998,241.40
应付职工薪酬	15	96,589,113.52	96,032,388.85
应交税费	16	186,143,695.05	50,181,907.32
应付利息	17	592,532,783.75	457,451,369.84
应付股利		1,868,780.92	8,901,724.50
其他应付款	18	83,077,042.32	86,083,378.44
预计负债		-	-
应付债券		-	-
递延所得税负债		174,359,435.42	-
其他负债		72,919,055.06	8,337,095.75
<b>负债合计</b>		<b>65,924,933,512.93</b>	<b>61,213,099,626.07</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	19	2,489,429,134.00	1,137,923,870.00
资本公积	20	760,655,908.73	1,023,353,512.62
减: 库存股		-	-
盈余公积	21	135,054,838.88	193,806,196.71
一般风险准备	22	1,606,454,595.03	932,317,763.65
未分配利润	23	987,704,134.50	435,809,549.63
<b>股东权益合计</b>		<b>5,979,298,611.14</b>	<b>3,723,210,892.61</b>
<b>负债及股东权益合计</b>		<b>71,904,232,124.07</b>	<b>64,936,310,518.68</b>

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



# 利润表

编制单位：广东南海农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

		2011 年度	2010 年度
一、营业收入		2,417,239,149.27	1,697,362,414.34
利息净收入		1,768,225,773.24	1,215,394,418.45
利息收入	24	2,796,761,590.24	1,872,535,420.22
利息支出	25	1,028,535,817.00	657,141,001.77
手续费及佣金净收入		84,339,214.86	73,493,431.95
手续费及佣金收入		102,921,903.30	88,849,067.57
手续费及佣金支出		18,582,688.44	15,355,635.62
投资收益（损失以“-”号填列）		536,930,845.19	409,480,350.38
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）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		83,730.32	-28,057,716.99
其他业务收入		27,659,585.66	27,051,930.55
二、营业支出		1,635,565,259.09	1,623,775,546.90
营业税金及附加		89,563,659.58	59,692,886.73
业务及管理费		926,898,684.26	740,468,871.85
资产减值损失		617,862,183.00	821,528,621.20
其他业务成本		1,240,732.25	2,085,167.12
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		781,673,890.18	73,586,867.44
加：营业外收入		196,131,349.42	139,574,187.89
减：营业外支出		33,590,381.16	2,419,442.25
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		944,214,858.44	210,741,613.08
减：所得税费用		288,471,963.35	94,586,120.01
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		655,742,895.09	116,155,493.07
六、其他综合收益		17,520,585.10	-1,161,487.38
七、综合收益总额		673,263,480.19	114,994,005.69

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 股东权益变动表

编制单位: 上海农村商业银行股份有限公司

单位: 元 币种: 人民币

2011 年度						
项目	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
一、上年年末余额	1,137,923,870.00	1,023,353,512.62	193,806,196.71	932,317,763.65	435,809,549.63	3,723,210,892.61
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,137,923,870.00	1,023,353,512.62	193,806,196.71	932,317,763.65	435,809,549.63	3,723,210,892.61
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	1,351,505,264.00	-262,697,603.89	-58,751,357.83	674,136,831.38	551,894,584.87	2,256,087,718.53
(一) 净利润	-	-	-	-	655,742,895.09	655,742,895.09
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	-	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	-	17,520,585.10	-	-	-	17,520,585.10
2. 其他	-	396,071,473.14	-	-	-	396,071,473.14
上述 (一) 和 (二) 小计	-	413,592,058.24	-	-	-	413,592,058.24
(三) 股东投入和减少资本	1,298,849,888.00	-	-	-	-	1,298,849,888.00
1. 股东投入资本	1,300,000,000.00	-	-	-	-	1,300,000,000.00
2. 其他	-1,150,112.00	-	-	-	-	-1,150,112.00
(四) 利润分配	-	-	135,054,838.88	4,038,034.49	-251,189,996.17	-112,097,122.80
1. 提取盈余公积	-	-	135,054,838.88	-	-135,054,838.88	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	4,038,034.49	-4,038,034.49	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-112,097,122.80	-112,097,122.80
4. 其他	-	-	-	-	-	-
(五) 股东权益内部结转	52,655,376.00	-676,289,662.13	-193,806,196.71	670,098,796.89	147,341,685.95	-
1. 资本公积转增资本 (或股本)	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本 (或股本)	-	-	-	-	-	-
3. 其他	52,655,376.00	-676,289,662.13	-193,806,196.71	670,098,796.89	147,341,685.95	-
四、本年年末余额	2,489,429,134.00	760,655,908.73	135,054,838.88	1,606,454,595.03	987,704,134.50	5,979,298,611.14



# 股东权益变动表

编制单位: 威海市商业银行股份有限公司

单位: 元 币种: 人民币

	2010 年度					
	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
一、上年年末余额	1,085,251,800.00	1,024,515,000.00	150,734,205.29	910,781,767.94	490,061,519.69	3,661,344,292.92
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,085,251,800.00	1,024,515,000.00	150,734,205.29	910,781,767.94	490,061,519.69	3,661,344,292.92
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	52,672,070.00	-1,161,487.38	43,071,991.42	21,535,995.71	-54,251,970.06	61,866,599.69
(一) 净利润	-	-	-	-	116,155,493.07	116,155,493.07
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	-	-1,161,487.38	-	-	-	-1,161,487.38
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-1,161,487.38	-	-	-	-1,161,487.38
2. 其他	-	-	-	-	-	-
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-1,161,487.38	-	-	116,155,493.07	114,994,005.69
(三) 股东投入和减少资本	52,672,070.00	-	-	-	-	52,672,070.00
1. 股东投入资本	52,863,370.00	-	-	-	-	52,863,370.00
2. 其他	-191,300.00	-	-	-	-	-191,300.00
(四) 利润分配	-	-	43,071,991.42	21,535,995.71	-170,407,463.13	-105,799,476.00
1. 提取盈余公积	-	-	43,071,991.42	-	-43,071,991.42	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	21,535,995.71	-21,535,995.71	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-105,799,476.00	-105,799,476.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-
(五) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本 (或股本)	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本 (或股本)	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,137,923,870.00	1,023,353,512.62	193,806,196.71	932,317,763.65	435,809,549.63	3,723,210,892.61



## 现金流量表

编制单位：广东南海农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

	附注	2011 年度	2010 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		3,342,238,226.43	9,166,490,583.01
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		2,899,334,016.24	1,961,384,487.79
收到其他与经营活动有关的现金		199,137,685.54	397,630,596.02
经营活动现金流入小计		8,781,416,497.36	11,525,505,666.82
客户贷款及垫款净增加额		7,785,974,902.53	5,046,224,879.04
存放中央银行和同业款项净增加额		2,219,257,922.20	970,566,365.38
向其他金融机构拆出资金净增加额		-	1,800,176,052.72
支付利息、手续费及佣金的现金		912,037,091.53	708,150,308.35
支付给职工以及为职工支付的现金		594,207,271.27	413,514,451.63
支付的各项税费		349,409,610.41	164,270,676.80
支付其他与经营活动有关的现金		1,186,840,998.95	439,021,702.78
经营活动现金流出小计		13,047,727,796.89	9,541,924,436.70
经营活动产生的现金流量净额		-4,266,311,299.53	1,983,581,230.12
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		3,934,305,056.99	3,595,024,173.80
取得投资收益收到的现金		476,267,978.87	409,480,350.38
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		9,568,321.96	1,110,074,398.24
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		4,420,141,357.82	5,114,578,922.42
投资支付的现金		4,475,000,000.00	6,500,569,052.54
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		44,108,848.90	144,076,654.02
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		4,519,108,848.90	6,644,645,706.56
投资活动产生的现金流量净额		-98,967,491.08	-1,530,066,784.14
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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		217,197,497.71	52,936,106.00
支付其他与筹资活动有关的现金		-	191,300.00
筹资活动现金流出小计		217,197,497.71	53,127,406.00
筹资活动产生的现金流量净额		3,682,802,502.29	-53,127,406.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		83,730.32	-28,057,716.99
五、现金及现金等价物净增加额		-682,392,558.00	372,329,322.99
加：期初现金及现金等价物余额		3,923,813,030.45	3,551,483,707.46
六、期末现金及现金等价物余额		3,241,420,472.45	3,923,813,030.45

# 财务报表附注

2011年1月1日至2011年12月31日

(除另有说明外,以人民币元为货币单位)

## 一、公司的基本情况

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,注册资金为人民币贰拾肆亿捌仟玖佰肆拾贰万玖仟壹佰叁拾肆元整。

本行经营范围包括: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。(经营期限至长期)。

本财务报表由本行董事会于2012年2月23日批准报出。

## 二、本行筹建改制事项

本行按照银监会合作部《关于印发〈农村商业银行、农村合作银行组建审批工作指引〉及〈农村商业银行、农村合作银行组建中清产核资工作指引〉的通知》(银监合(2004)61号)及广东银监局《中国银行业监督管理委员会广东监管局关于印发〈广东银监局辖区农村商业银行、农村合作银行组建工作指引〉及〈广东银监局辖区组建农村商业银行、农村合作银行清产核资工作指引〉的通知》(粤银监发(2009)127号)等有关规定,于2011年完成了以下筹建改制事项:

本行对以2011年3月31日为基准日的表内外全部资产、负债和所有者权益进行了清产核资和

整体资产评估。深圳市鹏城会计师事务所有限公司和广东财兴资产评估土地房地产估价有限公司分别出具了《清产核资报告》(深鹏所核字(2011)第006号)和《整体资产评估报告书》(财兴资评字(2011)第022号)。经评估,本行资产评估增值人民币526,354,611.83元,扣除评估增值按25%企业所得税税率计缴所得税后,净资产总额为5,049,158,841.10元。

本行筹建工作小组于2011年12月19日取得中国银行业监督管理委员会广东监管局《关于广东南海农村商业银行股份有限公司开业的批复》(粤银监复(2011)942号),同意本行开业。

### 三、重要会计政策和会计估计

#### 1、会计制度

本行财务报表按财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释等其他相关规定编制。

#### 2、会计期间

会计年度自公历一月一日起至十二月三十一日止。

#### 3、记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

#### 4、记账基础和计量原则

本行采用权责发生制为记账基础。除特殊说明外,本财务报表以历史成本作为计量基础。如果以后发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### 5、外币业务核算方法

外汇业务采用分账制。在资产负债表日,按照下列规定对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理:

A、外币货币性项目,采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额,计入当期损益。

B、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,不改变其记账本位币金额。

C、以公允价值计量的外币非货币性项目,采用公允价值确定日的即期汇率折算,折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额,作为公允价值变动处理,计入当期损益。

## 6、买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款项”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

## 7、金融资产

本行将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款及应收款类金融资产和可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

### 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产和初始确认时就被管理层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。为交易而持有的金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：a、取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；b、属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；c、属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具除外。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。其中，公允价值变动均计入“金融工具公允价值变动损益”，根据合同条款赚取的利息计入利息收入。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

a、该项指定可以消除或明显减少由于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。

b、风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

c、该金融资产或金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

## 2) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。如果本行将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

a、出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有显著影响；

b、根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后，将剩余部分出售或重分类；

c、出售或重分类是由于本行无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

## 3) 贷款及应收款项

贷款及应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要包括客户贷款及垫款、应收款项和票据贴现。

贴现为本行对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按实际利率法确认。

## 4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除其他金融资产类别以外的金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在损益中。可供出售金融资产的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外，直接计入“其他综合收益”，在该金融资产终止确认时，累计利得或损失转入当期利润表的“投资收益”。

## 8、金融资产的减值

本行在每个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，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值（即减值事项）。减值事项是指在该项资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且本行能对该影响做出可靠计量的事项。资产减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

### 1)以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本行对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本行会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本行会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，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。

### 2)以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产

当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

### 3)可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，当予以转出，计入利润表的“资产减值损失”项目中。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。当可供出售的权益工具投资的公允价值出现重大地或持续地下跌至低于成本的情况，或存在客观减值迹象，应计提减值损失。对“重大地”和“持续地”的定义需要主观判断。

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。

## 9、金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：a、收取该金融资产现金流量的合同权利终止；b、该金融资产已转移，且本行将与金融资产所有权相关的几乎所有的风险和报酬转移给转入方；c、虽然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，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

## 10、长期股权投资

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，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。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据有关资产减值政策考虑该投资是否减值。

本行对被投资单位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。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。



采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本行确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本行负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入"其他综合收益"。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入利润表的“投资收益”。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，在处置时将原计入所有者权益的部分按相应的比例转入利润表的“投资收益”。

按照成本法核算的、在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入利润表的“资产减值损失”。发生的减值损失一经确认，不再转回。

#### 11、固定资产计价和折旧方法

固定资产是指购置单位价值 5000 元（不含）以上，使用年限超过 1 年，并在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋及建筑物、器具设备、运输设备、电子设备及其他。

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。本行固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	3	4.85
器具设备	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

#### 12、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产。

### 13、无形资产

无形资产包括土地使用权、办公软件等。无形资产按实际取得的成本计价，自开始使用之日起在有效使用期限内平均摊销，有效使用期限按以下确定：

(1) 法律和合同或申请书中分别规定法定有效期限和受益期限的，按法定有效期限与合同或申请书规定的受益期限孰短的原则确定。

(2) 法律和合同或申请书未规定法定有限期限和受益期限的，应按预计的受益期限确定。

(3) 受益期限难以预计的，应按不短于 10 年的期限摊销。

转让无形资产取得的净收入，除国家另有规定外，计入营业外收入。

### 14、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。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。

### 15、抵债资产核算方法

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入利润表的“资产减值损失”。

### 16、职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、住房补贴、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与获得职工提供的服务相关的支出。于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

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，社会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或向年金中心支付，相应支出计入当期损益。

### 17、应付利息

活期存款利息计算按积数计息法。即按实际天数每日累计账户余额，以累计积数乘以日利率计算应付利息。

定期存款利息采取逐笔计算法计算。

## 18、递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。递延所得税资产的确认以本集团很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

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

## 19、收入和支出的确认

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

### 1) 利息收入和利息支出

对于以摊余成本计量的及计息的可供出售类投资及为交易目的而持有的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融工具账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，按照计量减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率继续确认利息收入。

### 2) 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出按权责发生制在提供相关服务时确认。

## 20、所得税的核算方法

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入其他综合收益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

### 1) 当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对当期税前会计利润作相应调整后得出。本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

### 2) 递延所得税

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

## 21、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。

## 四、税（费）项

税种	计税依据	税率
营业税	金融业务收入、租赁收入	3%、5%
城市维护建设税	应纳营业税额	7%
教育费附加	应纳营业税额	3%
地方教育费附加	应纳营业税额	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。

## 五、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有关法律、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。

## 六、财务报表主要项目附注

### 1、现金及存放中央银行款项

项目	2011/12/31	2010/12/31
库存现金	752,141,092.17	636,937,464.48
存放中央银行款项	10,481,840,248.26	8,318,153,850.29
合计	11,233,981,340.43	8,955,091,314.77

### 2、存放同业款项

项目	2011/12/31	2010/12/31
存放境内定期款项	713,386,279.40	212,813,179.53
存放境内活期款项	1,297,887,377.26	1,797,778,493.01
存放境外活期款项	101,954,168.12	70,131,400.75
合计	2,113,227,824.78	2,080,723,073.29

系本行存放于其他金融机构款项。

### 3、拆出资金

项目	2011/12/31	2010/12/31
拆放同业（中国农业银行中山市古镇支行）	20,000,000.00	22,000,000.00
拆放金融性公司	-	20,435,069.15
拆放系统内款项（广东省农村信用社联合社）	43,786,050.00	282,057,550.00
小计	63,786,050.00	324,492,619.15
减：减值准备	43,786,050.00	43,786,050.00
净值	20,000,000.00	280,706,569.15

### 4、应收款项类投资

项目	2011/12/31	2010/12/31
次级债	200,000,000.00	200,000,000.00
其他	-	111,087,820.00
凭证式国债	446,551,082.19	320,827,308.22
小计	646,551,082.19	631,915,128.22
减：减值准备	6,546,089.00	1,750,556.00
净值	640,004,993.19	630,164,572.22

### 5、应收利息

项目	2011/12/31	2010/12/31
应收债券投资利息	292,658,073.69	202,383,193.20
应收发放贷款和垫款利息	1,513,698.42	762,172.73
应收同业及其他金融机构利息	1,381,059.89	1,049,120.66
合计	295,552,832.00	204,194,486.59

6、其他应收款

账龄	2011-3-31	2010-12-31
1年以内	18,068,040.57	35,966,495.34
1-2年	26,279,934.64	6,884,358.84
2-3年	3,393,615.30	3,413,341.32
3年以上	4,199,043.30	2,428,780.09
合计	51,940,633.81	48,692,975.59
减：坏账准备	5,730,861.99	5,730,861.99
净值	46,209,771.82	42,962,113.60

7、发放贷款和垫款

(1)按贷款种类列示如下：

项目	2011/12/31	2010/12/31
农户贷款	330,371,502.54	460,650,581.39
非农贷款	37,382,841,677.01	33,288,539,344.78
贴现资产	5,163,051,846.56	3,874,486,445.96
贸易融资及垫款	70,147,026.89	6,538,934.77
合计	42,946,412,053.00	37,630,215,306.90
减：贷款损失准备	1,304,737,616.45	1,267,812,623.00
净值	41,641,674,436.55	36,362,402,683.90

(2)按担保方式分类列示如下：

项目	2011/12/31	2010/12/31
信用贷款	987,165,958.07	974,446,581.70
保证贷款	4,700,624,857.00	5,609,051,213.92
抵押贷款	30,273,339,388.83	25,051,640,869.82
质押贷款	1,822,230,002.54	2,120,590,195.50
贴现	5,163,051,846.56	3,874,486,445.96
合计	42,946,412,053.00	37,630,215,306.90

(3)不良贷款披露如下:

项目	2011/12/31	2010/12/31
次级类	495,464,325.21	558,774,320.00
可疑类	136,149,005.99	1,577,900,393.00
损失类	-	576,923,633.00
合计	631,613,331.20	2,713,598,346.00

(4)贷款减值准备变动情况:

项目	2011 年度	2010 年度
期初数	1,267,596,961.64	1,184,383,844.68
本期计提	257,566,650.00	801,073,308.94
本期核销	227,386,182.60	816,438,308.94
本期转回	6,960,187.41	98,793,778.32
其中:		
本期收回原转销贷款和垫款	6,960,187.41	98,793,778.32
期末数	1,304,737,616.45	1,267,812,623.00

8、可供出售金融资产

项目	2011/12/31	2010/12/31
国债、地方政府债券	508,411,340.00	266,225,503.10
金融债	907,556,310.00	1,122,264,929.85
其他	386,380,860.00	-
合计	1,802,348,510.00	1,388,490,432.95

9、持有至到期投资

项目	2011/12/31	2010/12/31
国债、地方政府债	3,236,365,264.68	2,367,968,063.26



项目	2011/12/31	2010/12/31
金融债	4,286,566,619.33	4,884,814,490.22
央行票据	-	299,608,351.65
中期票据	4,027,096,322.05	3,453,751,216.72
企业债	-	31,256,125.10
合计	11,550,028,206.06	11,037,398,246.95

#### 10、长期股权投资

项目	2011/12/31	2010/12/31
中国银联股份有限公司	3,312,500.00	3,312,500.00
广东发展银行	2,118,377.98	2,118,377.98
广东省农村信用合作联社	20,000,000.00	20,000,000.00
合计	25,430,877.98	25,430,877.98

#### 11、固定资产

项目名称	2010/12/31	本期增加	本期减少	2011/12/31
原值:	1,425,608,259.20	581,803,551.01	22,659,077.60	1,984,752,732.61
房屋建筑物	1,064,652,947.19	587,196,776.24	3,484,756.64	1,648,364,966.79
器具设备	142,666,241.43	-29,668,388.71	4,263,299.28	108,734,553.44
运输工具	59,275,578.00	16,742,135.92	14,726,504.00	61,291,209.92
电子设备	131,328,512.32	3,554,200.00	120,866.68	134,761,845.64
其他	27,684,980.26	3,978,827.56	63,651.00	31,600,156.82
累计折旧:	870,834,661.02	118,555,464.97	22,378,846.33	967,011,279.66
房屋建筑物	591,639,837.72	88,717,517.47	3,473,019.63	676,884,335.56
器具设备	89,934,025.45	9,341,375.03	4,055,014.66	95,220,385.82
运输工具	47,320,694.95	10,400,362.11	14,697,243.47	43,023,813.59
电子设备	117,998,766.36	6,959,898.73	91,632.23	124,867,032.86

项目名称	2010/12/31	本期增加	本期减少	2011/12/31
其他	23,941,336.54	3,136,311.63	61,936.34	27,015,711.83
减：减值准备	13,906,132.57	-	-	13,906,132.57
固定资产净值	540,867,465.61	-	-	1,003,835,320.38

#### 12、无形资产

项目名称	2010/12/31	本期增加	本期减少	2011/12/31
原值：	170,860,352.28	57,736,930.04	-	228,597,282.32
土地使用权	170,860,352.28	57,736,930.04	-	228,597,282.32
累计摊销：	45,746,224.98	3,498,286.49	21,438.27	49,223,073.20
减：减值准备	818,317.70	-	-	818,317.70
净值	124,295,809.60			178,555,891.42

#### 13、抵债资产

项目	2011/12/31	2010/12/31
土地及房产	1,452,531,690.07	1,864,715,547.46
待核变现损失	-	-
待变现款项	-	-
合计	1,452,531,690.07	1,864,715,547.46
减：抵债资产减值准备	407,888,652.55	52,388,652.55
净值	1,044,643,037.52	1,812,326,894.91

#### 14、吸收存款

项目	2011/12/31	2010/12/31
活期对公存款	15,562,430,518.43	15,799,119,358.65
活期储蓄存款	18,298,198,159.38	17,456,271,983.89
定期对公存款	2,074,390,309.69	3,238,956,592.69

项目	2011/12/31	2010/12/31
其中：一年内到期	1,817,425,328.84	3,061,363,592.69
定期储蓄存款	27,154,902,459.68	23,301,219,270.63
其中：一年内到期	21,423,075,564.81	20,792,079,093.21
保证金存款	123,120,911.27	135,803,560.92
应解汇款和汇出汇款	71,102,106.19	16,627,474.62
合计	63,284,144,464.64	59,947,998,241.40

#### 15、应付职工薪酬

项目	2010/12/31	本期计提	本期发放	2011/12/31
工资、奖金、津贴和补贴	48,889,562.08	382,812,295.76	389,760,448.53	41,941,409.31
职工福利费	-	25,224,349.95	25,224,349.95	-
社会保险费	895.62	65,889,043.71	65,889,939.33	-
住房公积金	-	75,292,042.00	75,292,042.00	-
工会经费和职工教育经费	2,396,448.60	11,383,370.96	10,663,733.10	3,116,086.46
辞退福利	27,242,580.83	9,873,856.64	9,873,856.64	27,242,580.83
补充养老保险费	17,502,901.72	24,289,036.92	17,502,901.72	24,289,036.92
合计	96,032,388.85	594,763,995.94	594,207,271.27	96,589,113.52

#### 16、应交税费

项目	2011/12/31	2010/12/31
营业税	23,006,154.35	11,281,244.99
城市维护建设税	1,613,767.21	793,023.56
教育费附加	1,153,342.50	341,787.17
企业所得税	151,904,320.84	32,782,599.88
房产税	623,422.49	1,109,060.57
土地使用税	118,080.33	1,091,616.36

项目	2011/12/31	2010/12/31
代扣代缴个人所得税	6,770,968.21	2,098,059.44
代扣利息税	32,052.88	133,551.85
堤围费	879,563.44	536,755.35
其它	42,022.80	14,208.15
合计	186,143,695.05	50,181,907.32

#### 17、应付利息

项目	2011/12/31	2010/12/31
存款利息	592,532,783.75	432,289,245.67
应付拆入资金利息	-	23,183,768.00
卖出回购债券应付利息	-	1,978,356.17
合计	592,532,783.75	457,451,369.84

#### 18、其他应付款

项目	2011/12/31	2010/12/31
押金、保证金	28,215,555.16	24,247,076.65
暂收款项	11,903,498.72	31,647,567.50
久悬户	15,293,237.35	15,377,692.41
应付款项	18,332,934.43	13,294,374.45
房改房维修基金	1,114,155.26	1,293,463.39
长款	148,491.00	156,413.16
外汇待交割款项	344.00	66,790.88
平仓付头寸	6,859,092.82	-
其他	1,209,733.58	-
合计	83,077,042.32	86,083,378.44

### 19、实收资本

项目	2011/12/31	2010/12/31
法人资格股	-	12,771,200.00
法人投资股	1,338,370,515.00	82,613,950.00
自然人资格股	-	111,861,120.00
自然人投资股	1,151,058,619.00	929,956,100.00
未清退老股金	-	721,500.00
合计	2,489,429,134.00	1,137,923,870.00

本报告期出资业经立信羊城会计师事务所有限公司（2011）羊验字第 20588 号、（2011）羊验字第 21329 号验资报告验证。

根据广东南海农村商业银行股份有限公司筹建工作小组《关于佛山市南海区农村信用合作联社净资产分配的报告》（南农商筹报[2011]4 号），经确认的原股金按 1: 1 的比例折算为本行股份。

### 20、资本公积

项目	2010/12/31	本期增加	本期减少	2011/12/31
（一）股本（资本）溢价	-	-	-	-
（二）其他资本公积	-	-	-	-
①原制度资本公积转入	1,024,515,000.00	396,071,473.14	676,289,662.13	744,296,811.01
②可供出售金融资产公允价值变动	-1,161,487.38	17,520,585.10	-	16,359,097.72
合计	1,023,353,512.62	413,592,058.24	676,289,662.13	760,655,908.73

原制度资本公积转入本期增加为 2011 年 3 月 31 日清产核资评估增值扣除企业所得税的余额。减少为根据广东南海农村商业银行股份有限公司筹建工作小组《关于佛山市南海区农村信用合作联社净资产分配的报告》（南农商筹报[2011]4 号）对净资产进行分配。

### 21、盈余公积

项目	2010/12/31	本期增加	本期减少	2011/12/31
法定盈余公积	154,611,752.93	69,612,324.00	154,611,752.93	69,612,324.00

项目	2010/12/31	本期增加	本期减少	2011/12/31
任意盈余公积	39,194,443.78	65,442,514.88	39,194,443.78	65,442,514.88
合计	193,806,196.71	135,054,838.88	193,806,196.71	135,054,838.88

本期增加是根据国家的相关法律规定按年度净利润计提的金额，本期减少为根据广东南海农村商业银行股份有限公司筹建工作小组《关于佛山市南海区农村信用合作联社净资产分配的报告》(南农商筹报[2011]4号)对净资产进行分配。

#### 22、一般风险准备

项目	2010/12/31	本期增加	本期减少	2011/12/31
一般准备金	932,317,763.65	674,136,831.38	-	1,606,454,595.03
合计	932,317,763.65	674,136,831.38	-	1,606,454,595.03

本期增加为根据广东南海农村商业银行股份有限公司筹建工作小组《关于佛山市南海区农村信用合作联社净资产分配的报告》(南农商筹报[2011]4号)对净资产进行分配。

#### 23、未分配利润

项目	金额
年初未分配利润	435,809,549.63
加：本期归属于母公司所有者的净利润	655,742,895.09
其他转入	199,997,061.95
减：提取法定盈余公积	69,612,324.00
提取任意盈余公积	65,442,514.88
提取一般风险准备	4,038,034.49
提取应付利润	164,752,498.80
期末未分配利润	987,704,134.50

## 24、利息收入

项目	2011 年度	2010 年度
农户贷款利息收入	34,874,475.85	36,701,849.20
非农贷款利息收入	2,261,173,178.02	1,570,001,258.41
贴现及贸易融资利息收入	231,254,105.73	69,579,263.77
存放中央银行款项利息收入	151,592,285.84	102,299,007.95
存放同业款项利息收入	8,344,814.60	10,893,804.23
存放系统内款项利息收入	21,524,962.89	11,132,020.18
买入返售金融资产利息收入	8,555,365.40	8,226,050.08
转贴现利息收入	48,502,002.34	63,669,835.70
其他	30,940,399.57	32,330.70
合计	2,796,761,590.24	1,872,535,420.22

## 25、利息支出

项目	2011 年度	2010 年度
单位活期存款利息支出	89,973,730.59	70,554,952.75
单位定期存款利息支出	64,437,806.15	32,373,859.66
个人活期存款利息支出	74,787,231.03	54,360,597.01
个人定期存款利息支出	732,009,299.82	467,044,737.83
银行卡存款利息支出	13,310,485.54	5,654,463.68
卖出回购金融资产利息支出	52,438,501.21	24,727,570.84
转(再)贴现利息支出	519,503.13	2,424,820.00
其他	1,059,259.53	252,089.93
合计	1,028,535,817.00	657,141,001.77

## 26、现金流量表附表

项目	2011 年度	2010 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	655,742,895.09	116,155,493.07
加: 资产减值准备	617,862,183.00	821,528,621.20
固定资产折旧	119,093,299.50	88,633,595.65
无形资产摊销	3,498,286.49	14,147,352.01
长期待摊费用摊销	8,740,869.16	11,055,205.81
固定资产、无形资产和其他长期资产处置、报废及盘亏的损失	-8,889,682.46	-84,325,524.41
公允价值变动损失	-	-
已发行债券利息支出	-	-
投资损失	-536,930,845.19	-409,480,350.38
递延所得税费用	-	-
经营性应收项目的减少	-7,868,363,992.53	-4,933,718,346.60
经营性应付项目的增加	2,742,935,687.41	6,359,585,183.77
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-4,266,311,299.53	1,983,581,230.12
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	3,241,420,472.45	3,923,813,030.45
减: 现金的期初余额	3,923,813,030.45	3,551,483,707.46
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	-682,392,558.00	372,329,322.99



## 27、现金和现金等价物

项目	2011 年度	2010 年度
一、现金	3,241,420,472.45	3,424,511,931.55
其中：库存现金	752,141,092.17	636,937,464.48
存放中央银行超额存款准备金	856,363,146.59	861,064,433.90
存放同业活期款项	1,395,110,833.69	1,865,500,065.09
合同期三个月以内的存放同业款项	237,805,400.00	61,009,968.08
合同期三个月以内的拆放同业款项	-	-
二、现金等价物	-	499,301,098.90
其中：三个月内到期的债券投资	-	499,301,098.90
三、期末现金及现金等价物余额	3,241,420,472.45	3,923,813,030.45

## 28、表外项目

项目	2011/12/31	2010/12/31
承兑汇票	153,357,805.58	211,388,285.72
开出信用证	2,383,704.00	1,847,748.60
开出保函款项	3,593,195.90	5,574,183.12
应收信用证出口款项	13,899,635.75	7,884,174.35
应收外汇托收款项	3,478,342.72	5,757,427.95
代收外汇托收款项	322,002.45	-
国外开来信用证凭信	16,888,191.31	8,363,963.46
重要空白凭证	1,845,028.00	2,169,042.00
有价单证	6,209,945,039.41	4,455,945,306.83
代保管有价值品	167,127,348.21	1,983,767,623.43
抵押物品价值	61,940,742,276.91	48,560,584,509.21
质押物品价值	6,489,742,184.53	5,579,540,917.97
表外应收利息	4,527,368,192.65	5,634,777,243.16

项目	2011/12/31	2010/12/31
已核销资产	3,237,982,040.58	3,114,229,604.14
已置换资产	4,769,120,208.23	965,749,306.72
低值易耗品	202,456,698.83	195,997,271.11
委托贷款	1,288,199,565.05	-

#### 七、资本充足状况

项目	2011/12/31
核心资本：	5,979,298,611.14
—实收资本	2,489,429,134.00
—资本公积可计入部分	760,655,908.73
—盈余公积及一般风险准备	1,741,509,433.91
—未分配利润可计入部分	987,704,134.50
核心资本扣减项：	12,715,438.99
—对未并表银行机构资本投资的 50%	11,059,188.99
—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	5,966,583,172.15
附属资本：	947,251,188.71
—贷款（含拆放同业）损失一般准备	947,251,188.71
附属资本的可计算价值（以核心资本净额的 100%为限）	947,251,188.71
扣减项：	25,430,877.98
—对未并表银行机构的资本投资	22,118,377.98
—对未并表非银行金融机构的资本投资	3,312,500.00
资本净额	6,901,118,921.87
加权风险资产	40,729,003,390.00
—表内加权风险资产	40,623,077,290.00

项目	2011/12/31
一表外加权风险资产	105,926,100.00
核心资本充足率	14.6495%
资本充足率	16.9440%

## 八、关联方关系及其交易

### (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、2011 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	150,330,125	6.0387%
佛山市南海承业投资开发管理有限公司	150,000,000	6.0255%
广东恒基实业投资发展有限公司	125,524,825	5.0423%

说明：佛山市南海承业投资开发管理有限公司是一家国有资产管理公司。根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》第八条规定：“商业银行的主要非自然人股东不包括国有资产管理公司”。所以佛山市南海承业投资开发管理有限公司不属于本行的关联方。

### 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 2011 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 17 家。

### (二) 关联方交易及余额

1、关联方在本行贷款余额如下：

单位：人民币万元

关联方	2011/12/31	2010/12/31
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东	26,000.00	29,200.00
其他关联方	225,656.97	126,092.71
合计	251,656.97	155,292.71

2、关联方在本行存款余额如下：

单位：人民币万元

关联方	2011/12/31	2010/12/31
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东	1,490.92	5,476.03
其他关联方	15,829.36	28,748.65
合计	17,320.28	34,224.68

3、利息收入

单位：人民币万元

关联方	2011 年度	2010 年度
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东	1,994.65	1,734.98
其他关联方	4,698.22	12,503.29
合计	6,692.86	14,238.27

4、利息支出

单位：人民币万元

关联方	2011 年度	2010 年度
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东	51.24	6.04
其他关联方	227.56	67.17
合计	278.80	73.21

## 5、出售不良资产

本行 2011 年度增资扩股时向股东出售不良资产人民币 26 亿元，其中向持本行 5%以上(含 5%)股份的股东出售不良资产人民币 8.5 亿元。出售日后本行收回该部分不良资产所得作捐赠利得处理。

## 九、或有事项

本行 2011 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	11	30,699.28	1,187.49	31,886.77

## 十、资产负债表日后事项

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）、12%以现金形式派发（即 0.12 元/股），送红股额为 199,154,330.72 股（1 元/股），分红金额为 298,731,496.08 元，合计 497,885,826.80 元。

## 十一、承诺事项

截止本报告日，本行无应披露而未披露的承诺事项。

## 十二、其他重大事项

### 1、信贷资产五级分类情况

截至 2011 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3,999,561.37万元、关注类231,918.51万元、次级类49,546.43万元、可疑类13,614.90万元、损失类0万元。本行已计提减值准备130,473.76万元,拨备覆盖率为206.57%(监管标准为不低于150%),拨贷比为3.04%(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2011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3,074,123.38万元,五级分类情况为:正常类资产账面余额2,915,686.13万元,关注类资产账面余额9,472.46万元,次级类资产账面余额115,750.60万元,可疑类资产账面余额28,539.18万元,损失类资产账面余额4,675.01万元。本行已计提非信贷资产减值准备47,867.61万元,已足额计提。

# 企业法人营业执照

(副 本) 副本1

注册号 440301103401091

名称 深圳市鹏城会计师事务所有限公司  
 住所 深圳市福田区滨河路与彩田路交汇处联合广场A栋塔楼A701-A712  
 法定代表人姓名 饶永  
 注册资本 1000万元  
 实收资本 1000万元  
 公司类型 有限责任公司  
 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、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；承办会计咨询、会计服务业务；证券、期货相关业务审计业务。

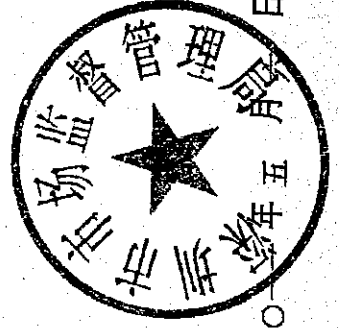


## 须知

1. 《企业法人营业执照》是企业法人资格和合法经营的凭证。
2. 《企业法人营业执照》分为正本和副本，正本和副本具有同等法律效力。
3. 《企业法人营业执照》正本应当置于住所的醒目位置。
4. 《企业法人营业执照》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
5. 登记事项发生变化，应当向公司登记机关申请变更登记，换领《企业法人营业执照》。
6. 每年三月一日起至六月三十日，应当参加年度检验。
7. 《企业法人营业执照》被吊销后，不得开展与清算无关的经营活动。
8. 办理注销登记，应当交回《企业法人营业执照》正本和副本。
9. 《企业法人营业执照》遗失或者毁坏的，应当在公司登记机关指定的报刊上声明作废，申请补领。

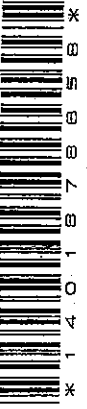
## 年度检验情况

--	--	--	--



成立日期 二〇〇〇年四月七日

营业期限 自二〇〇〇年四月七日 至二〇二〇年四月七日



2010年度已年检

# 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



## 会计师事务所 执业证书

名称: 深圳市鹏城会计师事务所有限公司  
 主任会计师: 饶永  
 办公场所: 深圳市福田区滨河路与彩田路  
 组织形式: 有限责任  
 会计师事务所编号: 44030048  
 注册资本(出资额): 1000 万元  
 批准设立文号: 深编(1992)2 号  
 批准设立日期: 1992 年 1 月 17 日

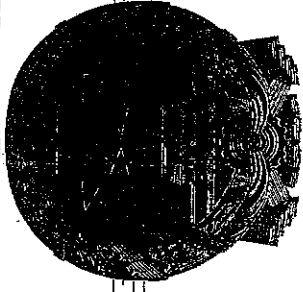
发证机关: 深圳市财政委员会



证书更换时间: 二〇一〇年五月三十一日前

中华人民共和国财政部制

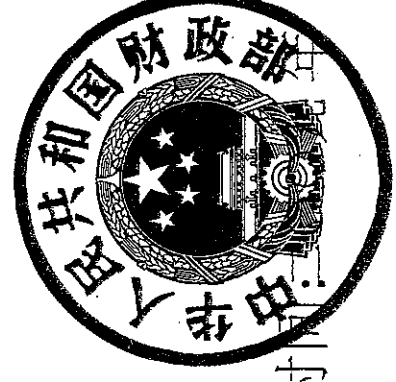
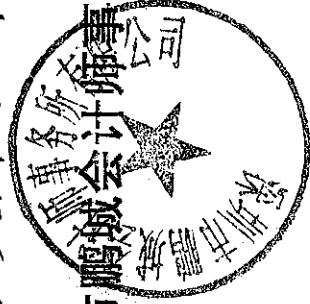




证书序号: 000076

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准  
深圳市鹏城会计师事务所有限公司 执行证券、期货相关业务。



证书号: 59

发证时间: 二