

广东南海农村商业银行股份有限公司

2011 年年度报告

目 录

重要提示	1
董事长致辞	2
1. 公司基本情况简介	4
2. 会计数据和业务数据摘要	5
2.1 报告期内主要财务数据	5
2.2 截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标	5
2.3 截至报告期末前三年的主要业务信息及数据	6
2.4 截至报告期末前三年的补充财务指标	6
2.5 截至报告期末前 3 年的资本构成及变化情况	7
2.6 报告期内所有者权益变动情况	7
3. 股本结构	8
4. 董事、监事、高级管理人员和员工情况	10
4.1 董事、监事、高管人员情况	10
4.2 本行员工情况	14
5. 公司治理结构	15
5.1 公司治理情况	15
5.2 关于股东大会	15
5.3 关于董事会	15
5.4 关于监事会	17
5.5 高级管理层成员构成及工作情况	18
5.6 职能部门与分支机构设置情况	18
5.7 关于信息披露和透明度	18
5.8 组织架构图	18
6. 股东大会情况简介	19
7. 董事会报告	22
7.1 公司经营情况	22
7.2 信贷管理情况	23
7.3 风险管理	25
7.4 2012 年工作计划	28
7.5 董事会工作情况	30
8. 监事会报告	33
8.1 监事会主要工作情况	33
8.2 监事会独立意见	34
9. 重要事项	36
9.1 大股东情况	36
9.2 增加或减少注册资本、分立合并事项	37
10. 备查文件	38
11. 附件	39

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

本行董事长肖寒、行长杨代平、主管财务副行长龙中湘、财务负责人张建兰保证 2011 年度报告中财务报告的真实、完整。

本行年度财务报告已经深圳市鹏城会计师事务所审计并出具审计报告。

董事长致辞

2011 年是本行改革发展历程中具有里程碑意义的重要一年。一年来，面对错综复杂的国内外经济金融形势，本行在省联社的正确领导下，在各级人民银行、银监部门和当地党政的关怀支持下，围绕“12345”的总体工作思路，抓住机遇、解放思想、锐意创新、拼搏奋进，胜利完成了改制农商行历史使命，各项工作都取得了显著成效。

深化改革喜结硕果。自 2011 年初启动农商行筹建工作以来，本行先后圆满完成了增资扩股、组织筹建申请材料、组织召开理事会和社员代表大会、征集发起人等各项任务。在过去一年里，本行各项核心指标也得到根本性改善，全面达到农商行准入标准，并顺利获得中国银监会关于同意筹建南海农商银行的批复。2011 年 12 月 23 日是一个值得铭记的日子：南海农商银行正式挂牌开业！

各项业务增势良好。截至 2011 年 12 月末，本行各项存款余额 632.84 亿元，比年初增加了 33.36 亿元，增长 5.56%；各项贷款余额 429.46 亿元，比年初增加了 53.16 亿元，增长 14.13%；不良贷款率为 1.47%，比年初下降了 5.74 个百分点；实现拨备前利润 156,208 万元，同比增加 52,981 万元，增长 51.32%。

内控管理水平不断提高。2011 年以来，本行案件防控工作继续保持高压态势，案防长效机制建设进一步推进；全面构筑了稽核管理、远程监控和事后监督“三网联动”的风险防控机制，合规与全面风险管理工作进一步深化；以数据大集中上线推广、新中心机房建设和农商行改制信息技术服务等为重点的电子化建设项目稳步实施。2011 年，本行整体运行顺畅，没有发生各类案件和责任事故，工作效率和发展质量明显提高。

文明建设凸显活力。过去一年里，本行党组织“创先争优”活动扎实推进；喜迎建党 90 周年和全省农信社成立 60 年系列活动全面开展、气氛热烈；以赞助南海区百村（居）篮球赛为主要标志的各项助力佛山创文活动成效显著；本行积极参与省市文明窗口创建活动，荣获“最受佛山市民喜爱金融单位”、“佛山市先进职工之家”等称号。日新月异的改革发展成就更使本行品牌形象凸显并焕发异彩。

优异成绩的取得，离不开各级人民银行和银监部门、省联社、地方党政各位领导的关怀和帮助，离不开广大客户和投资人的支持和厚爱，离不开全体员工的奋力拼搏和无私奉献。在此，我代表南海农商银行，衷心感谢社会各界对本行的关心和支持，感谢全体员工为本行发展付出的辛勤劳动！

2012 年是南海农商银行“战略转型启动年”，也是本行正式挂牌开业的开局之年，公司治理、业务重组、品牌建设等发展战略蓄势待发。在新时期、新形势下，本行将从科学管理、资源配置、营销管理、风险防控、科技投入、品牌建设、人才建设、和谐党建八个方面加强工作，坚持为社会创造财富、为客户创造价值、为股东创造利益、为员工创造未来，创造南海农商银行新的辉煌！

董事长：肖寒

1. 公司基本情况简介

(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）

以上是改制后名称，本行改制前法定名称为佛山市南海区农村信用合作联社。

(2) 法定代表人：肖 寒

(3) 注册及办公地址：广东省佛山市南海区桂城南海大道北26号

邮政编码：528200

联系电话：0757-86288888或96138

国际互联网网址：www.nanhaibank.com

(4) 会计师事务所：深圳市鹏城会计师事务所有限公司

办公地址：广州市越秀区寺右新马路 111—115 号五羊新城广场 1007—1009 室

联系电话：020-87364648

(5) 法律顾问：莫海波律师

律师事务所：北京市金杜（广州）律师事务所

联系电话：020-38191000

(6) 本行选定的信息披露渠道

网站：www.nanhaibank.com

报刊：《珠江时报》刊登信息披露摘要

地点：各支行营业部

年度报告备置地点：本行董事会办公室

2. 会计数据和业务数据摘要

2.1 报告期内主要财务数据

单位：元

项目	
拨备前利润	1,562,077,041.44
利润总额	944,214,858.44
净利润	655,742,895.09
主营业务利润	755,255,036.77
其他业务利润	26,418,853.41
营业外收支净额	162,540,968.26
经营活动产生的现金流量净额	-4,266,311,299.53
现金及现金等价物净增加额	-682,392,558.00

注：上述数据根据新会计准则口径计算。

2.2 截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：元

项目	2011年	2010年	2009年
营业总收入（含投资收益）	3,464,357,654.71	2,369,859,051.73	2,051,529,352.61
利润总额	944,214,858.44	210,741,613.08	199,397,505.48
净利润	655,742,895.09	116,155,493.07	167,529,205.42
资产总额	71,904,232,124.07	64,936,310,518.68	55,835,250,062.44
负债总额	65,924,933,512.93	61,213,099,626.07	52,413,613,757.76
存款余额	63,284,144,464.64	59,947,998,241.40	50,789,272,784.46
贷款余额	42,946,412,053.00	37,630,215,306.90	32,584,267,955.67
所有者权益	5,979,298,611.14	3,723,210,892.61	3,421,636,304.68
每股收益	0.26	0.10	0.16
每股净资产	2.40	3.27	3.34
资产收益率（%）	0.96	0.19	0.32
资本利润率（%）	13.52	3.25	5.08

注：1、2011年数据根据新会计准则口径计算，且按要求足额提取各项减值

准备；2009年、2010年按旧会计制度计算，暂未提足减值准备。

2、由于改制农村商业银行根据清产核资、整体资产评估结果调账因素，2010年末相关数据对比2010年年度报告有所不同。本报告2010年末财务报表数据根据2011年度审计报告的年初数列示。

3、资产收益率=净利润/资产平均余额。

4、资本利润率=净利润/所有者权益平均余额。

2.3 截至报告期末前三年的主要业务信息及数据

单位：元

项目	2011年	2010年	2009年
存款总额	63,284,144,464.64	59,947,998,241.40	50,789,272,784.46
其中：个人活期存款	14,951,084,305.95	15,276,023,001.91	13,529,209,583.27
个人定期存款	27,154,902,459.68	23,256,761,333.47	20,931,590,752.45
对公活期存款	15,562,430,518.43	15,799,119,358.65	13,698,220,298.50
对公定期存款	2,074,390,309.69	3,238,956,592.69	1,377,702,670.19
银行卡存款	3,347,113,853.43	2,224,706,919.14	1,111,038,669.50
应解汇款及保证金存款	194,223,017.46	152,431,035.54	141,510,810.55
贷款总额	42,946,412,053.00	37,630,215,306.90	32,584,267,955.67
其中：正常类贷款	39,995,613,678.83	32,175,079,576.90	22,992,217,669.80
关注类贷款	2,319,185,042.97	2,741,537,384.00	4,153,392,535.42
次级类贷款	495,464,325.21	558,774,320.00	706,859,587.81
可疑类贷款	136,149,005.99	1,577,900,393.00	2,729,978,405.07
损失类贷款	0	576,923,633.00	2,001,819,757.57

2.4 截至报告期末前三年的补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2011年	2010年	2009年
资本充足率	≥10	16.94	9.20	3.24
核心资本充足率	≥6	14.65	9.24	3.18
流动性比率	≥25	47.51	49.51	43.36

存贷比	≤ 75	67.87	62.77	64.16
拆入资金比例	≤ 4	-	-	0.29
拆出资金比例	≤ 8	0.10	0.54	0.65
不良贷款比例	≤ 5	1.47	7.21	16.69
贷款损失准备充足率	≥ 150	547.46	81.25	32.66
贷款拨备覆盖率	≥ 150	206.57	46.72	21.78
单一最大客户贷款比率	≤ 10	7.17	11.09	77.76
单一最大集团客户贷款比率	≤ 15	10.75	21.65	45.51

注：以上数据均按当年末监管口径计算。

2.5 截至报告期末前 3 年的资本构成及变化情况

单位：万元、%

项目	2011 年	2010 年	2009 年
资本净额	690,111.88	328,348.38	98,415.50
核心资本净额	596,658.31	329,619.93	96,725.67
加权风险资产总额	4,072,900.34	3,569,073.17	3,041,042.54
资本充足率	16.94	9.20	3.24
核心资本充足率	14.65	9.24	3.18

注：以上数据均按当年末监管口径计算。

2.6 报告期内所有者权益变动情况

单位：元

项目	实收资本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	所有者权益合计
期初数	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
本期增加	1,352,655,376.00	413,592,058.24	135,054,838.88	674,136,831.38	803,084,581.04	3,378,523,685.54
本期减少	1,150,112.00	676,289,662.13	193,806,196.71	-	251,189,996.17	1,122,435,967.01
期末数	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

3. 股本结构

（1）增资扩股情况

改制前经佛山市南海区农村信用合作联社（以下简称“南海联社”）第二届理事会第七次会议、第二届社员代表大会第三次会议审议通过，并经省联社和佛山银监分局批复同意，本行于 2011 年 3 月开展了增资扩股工作，在原有总股本 118,986 万股的基础上，募集新股 130,000 万股，增资扩股后总股本达到 248,986 万股。本行聘请了立信羊城会计师事务所有限公司对 2011 年增资扩股后的注册资本进行了验资，并于 2011 年 3 月 30 日出具了验资报告。经监管部门批复同意，本行于 4 月初办妥了工商变更登记，注册资本由 1,189,857,746 元变更为 2,489,857,746 元，并完成了向人民银行报备重大事项的工作。

（2）征集发起人情况

改制前经南海联社第二届理事会第九次会议、第二届社员代表大会第五次会议审议通过，2011 年 7 月 29 日至 8 月 17 日南海农商银行征集发起人工作全面展开。根据《广东南海农村商业银行股份有限公司征集发起人说明书》，经资格审查，共有 37 户企业法人和 11,079 户自然人，合计 11,116 户符合农村商业银行发起人条件。相关发起人按规定履行了法律程序，签订了《广东南海农村商业银行股份有限公司发起人协议书》，将持有的原佛山市南海区农村信用合作联社股金 2,489,429,134 元折算转为南海农商银行股本。

（3）股本结构情况

南海农商银行股本总额 2,489,429,134 元，发起人共 11,116 户，其中：企业法人 37 户，持有股金为 1,338,370,515 元，占股本总额的 53.76%；自然人 11,079 户，持有股金为 1,151,058,619 元，占股本总额的 46.24%。自然人发起人中，非职工自然人 8,777 户，持有股金为 1,026,869,300 元，占股本总额的 41.25%；职工自然人 2,302 户，持有股金为 124,189,319 元，占股本总额的 4.99%。

南海农商银行股本结构情况表

单位：户、股

股东类别	户数	股本数	占注册资本总额比例
一、法人股	37	1,338,370,515	53.76%
二、自然人股	11,079	1,151,058,619	46.24%
其中：职工股	2,302	124,189,319	4.99%
非职工自然人股	8,777	1,026,869,300	41.25%
合计	11,116	2,489,429,134	100.00%
占总股本比例	-	100.00%	

4. 董事、监事、高级管理人员和员工情况

4.1 董事、监事、高管人员情况

4.1.1 董事

职务	姓名	性别	出生年份	任期起止日期	任职单位及职务	领取薪酬(√)	持股数(股)
董事长	肖 寒	男	1963	2011.12-2014.12	南海农商银行董事长	✓	551,187
董事	杨代平	男	1970	2011.12-2014.12	南海农商银行行长	✓	10,000
董事	张建兰	女	1969	2011.12-2014.12	南海农商银行董事会秘书、计划财务部总经理	✓	106,040
董事	孔明德	男	1969	2011.12-2014.12	南海农商银行松岗支行行长	✓	220,437
外部董事	陈国灿	男	1964	2011.12-2014.12	南海枫丹白鹭酒店有限公司董事长		0
外部董事	易毅成	男	1965	2011.12-2014.12	南海创贸投资有限公司董事长		457,212
外部董事	冼锡强	男	1964	2011.12-2014.12	广东恒基实业投资发展有限公司董事长		0
外部董事	潘永登	男	1968	2011.12-2014.12	佛山长信投资控股集团有限公司董事长		0
外部董事	梁永林	男	1963	2011.12-2014.12	广东华创化工有限公司董事长		165,312
外部董事	吴明新	男	1967	2011.12-2014.12	佛山市云龙房地产发展有限公司董事长		0
独立董事	穆 林	女	1964	2011.12-2014.12	广东金融学院副院长		0
独立董事	曾祥生	男	1966	2011.12-2014.12	广东商学院法学院副教授		0
独立董事	申 慧	女	1967	2011.12-2014.12	立信会计师事务所佛山分所副所长		0

4.1.2 监事

职务	姓名	性别	出生年份	任期起止日期	任职单位及职务	领取薪酬(√)	持股数(股)
监事长	叶绍波	男	1963	2011.12-2014.12	南海农商银行监事长	✓	551,187
职工监事	黄豪佳	男	1968	2011.12-2014.12	南海农商银行里水支行行长	✓	220,437
职工监事	何祖辉	男	1975	2011.12-2014.12	南海农商银行公司业务部总经理	✓	462,987
职工监事	曾 锋	男	1968	2011.12-2014.12	南海农商银行内审部副总经理	✓	220,437
外部监事	梁权辉	男	1962	2011.12-2014.12	广东高力表面技术有限公司总经理		0
外部监事	苏武俊	男	1964	2011.12-2014.12	广东商学院人事处处长		0
外部监事	刘绍芬	男	1960	2011.12-2014.12	南海大沥河东社区党委书记		154,195

4.1.3 高级管理人员

职务	姓名	性别	出生年份	金融从业年限	任期起止日期	领取薪酬(√)	持股数(股)
行长	杨代平	男	1970	14	2011.12-2014.12	✓	10,000
副行长	赵国俊	男	1971	18	2011.12-2014.12	✓	551,187

副行长	吴尚剑	男	1962	32	2011.12-2014.12	✓	0
副行长	龙中湘	男	1963	18	2011.12-2014.12	✓	330,687
副行长	张应其	男	1965	29	2011.12-2014.12	✓	220,437
副行长	陈晨华	男	1975	16	2011.12-2014.12	✓	451,337
董事会秘书	张建兰	女	1969	17	2011.12-2014.12	✓	106,040

4.1.4 现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

1. 董事

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

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

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

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

陈国灿先生，本行外部董事，本科学历。现任佛山市南海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。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。

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

冼锡强先生，本行外部董事，工商管理硕士。现任广东恒基实业投资发展有

限公司董事长兼总经理。曾任佛山市第三建筑工程公司监理、佛山市石湾区恒基实业发展有限公司董事长兼总经理。

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

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

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

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

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

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

2. 监事

叶绍波先生，本行监事长和职工监事，大专学历，政工师。曾任农行南海支行盐步营业所副主任，农行南海支行资金计划科副科长，南海联社计划信贷部副经理，南海联社盐步信用社主任，南海联社主任助理、副主任、监事长。

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

任。

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

曾锋先生，本行职工监事，本科学历，硕士学位，金融中级、计算机工程师职称。现任南海农商银行内审部副总经理。曾任南海城市信用社电脑技术员，南海联社桂江信用社电脑技术员，南海联社稽核监察部总经理助理、副总经理。

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

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

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

3. 高级管理人员

杨代平先生，本行行长。请参阅上文“董事”中杨代平先生简历。

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

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

龙中湘先生，本行副行长，本科毕业，硕士学位，高级工程师。曾任湖南大

学计算机通讯教研室讲师、副主任，南海农业银行电脑部副经理、经理，南海联社主任助理、副主任。

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

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

张建兰女士，本行董事会秘书兼计划财务部总经理。请参阅上文“董事”中张建兰女士简历。

4.2 本行员工情况

截至报告期末，本行从业人员2880人，其中管理人员645人，业务人员1948人，其他人员287人。大专以上学历从业人员2587人，占比89.82%。

5. 公司治理结构

5.1 公司治理情况

2011年，面对复杂多变的外部形势，本行股东大会、董事会、监事会认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，勤勉尽职，开拓进取，积极有效运作，按照法律法规和监管要求，依据本行章程，继续完善法人治理架构，不断加强各项机制建设，切实强化“三会一层”及下辖专业委员会的治理架构，实现了企业治理总体有效性的逐步提升，为本行的持续稳健发展提供了坚实的决策保障和有力的执行机制，各项业务稳健快速发展，较好地维护了股东、存款人和其他利益相关者的利益。

2011年，本行成功改制为股份制商业银行，建立了股东大会、董事会、监事会和经营管理层相互制衡的“三会一层”法人治理架构，选举产生了13名董事和7名监事；建立了扁平化的组织架构，制定了章程、“三会”议事规则等20项法人治理制度及多项业务规章制度，为本行的依法依规有效运作提供了制度基础。

5.2 关于股东大会

本行严格按照章程和股东大会议事规则等有关要求召集、召开股东大会，2011年召开3次社员代表大会（改制前）和1次股东大会，每次会议的通知、召集、召开和表决程序均符合公司法和章程的规定。社员代表大会和股东大会的召开均聘请了律师事务所律师进行现场见证，并出具法律意见书，确保股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。

5.3 关于董事会

5.3.1 董事会

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

5.3.2 董事会构成及运作情况

本行董事会由13名董事组成，其中独立董事3名，董事会的人数和人员构成

符合法律法规的要求。全体董事均能认真出席会议并审议各项议案，勤勉尽职，有效发挥决策职能，维护股东和公司整体利益。2011年共召开8次理事会（改制前）和2次董事会，审议通过了财务预算及决算、利润分配预案等重大议案。

5.3.3 董事会各专门委员会情况

根据本行经营管理的需要，董事会下设战略委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会。其中，审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会由独立董事担任负责人。董事会下设的各委员会均能够按照法律法规、本行章程等规定设立，董事会各专门委员会委员名单如下：

（一）第一届董事会战略委员会委员名单：

主任委员：肖 寒

委 员：杨代平、易毅成、冼锡强、潘永登

（二）第一届董事会风险管理委员会委员名单：

主任委员：肖 寒

委 员：杨代平、张建兰

（三）第一届董事会审计委员会委员名单：

主任委员：申 慧（独立董事）

委 员：张建兰、陈国灿

（四）第一届董事会关联交易控制委员会委员名单：

主任委员：曾祥生（独立董事）

委 员：孔明德、张建兰

（五）第一届董事会提名与薪酬委员会委员名单：

主任委员：穆 林（独立董事）

委 员：杨代平、张建兰、梁永林、吴明新

5.3.4 独立董事的工作情况

本行独立董事分别由金融、会计、法律专业人士担任。报告期内，独立董事

能够本着对全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护本行利益及本行利益相关者的合法权益，切实为董事会履行决策和监督职能发挥作用。

独立董事参加董事会会议的情况：

独立董事姓名	应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
穆 林	2	2	—	—
曾祥生	2	2	—	—
申 慧	2	2	—	—

5.4 关于监事会

5.4.1 监事会

监事会从维护存款人和股东的利益出发，对本行的财务、合法经营情况、董事会和经营管理层的履行职务情况进行监督。

5.4.2 监事会构成及工作情况

本行监事会由 7 名监事组成，其中非职工监事 3 名。全体监事均能够勤勉尽职，本着对股东高度负责的态度，对本行董事会、经营管理层履行职责情况以及财务状况进行监督，维护股东的合法权益。2011 年共召开监事会会议 4 次，其中改制前 3 次、改制后 1 次，审议通过了监事会工作报告等重要议案，听取了董事会各项决议、全行经营情况、财务状况以及内部审计工作情况等报告。

5.4.3 监事会专门委员会工作情况

本行监事会下设审计监督委员会和提名委员会。监事会各专门委员会委员名单如下：

（一）第一届监事会审计监督委员会委员名单：

主任委员：苏武俊

委 员：何祖辉、曾 锋

（二）第一届监事会提名委员会委员名单：

主任委员：刘绍芬

委 员：黄豪佳、梁权辉

5.5 高级管理层成员构成及工作情况

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

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

5.6 职能部门与分支机构设置情况

5.6.1 职能部门设置

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

5.6.2 分支机构设置

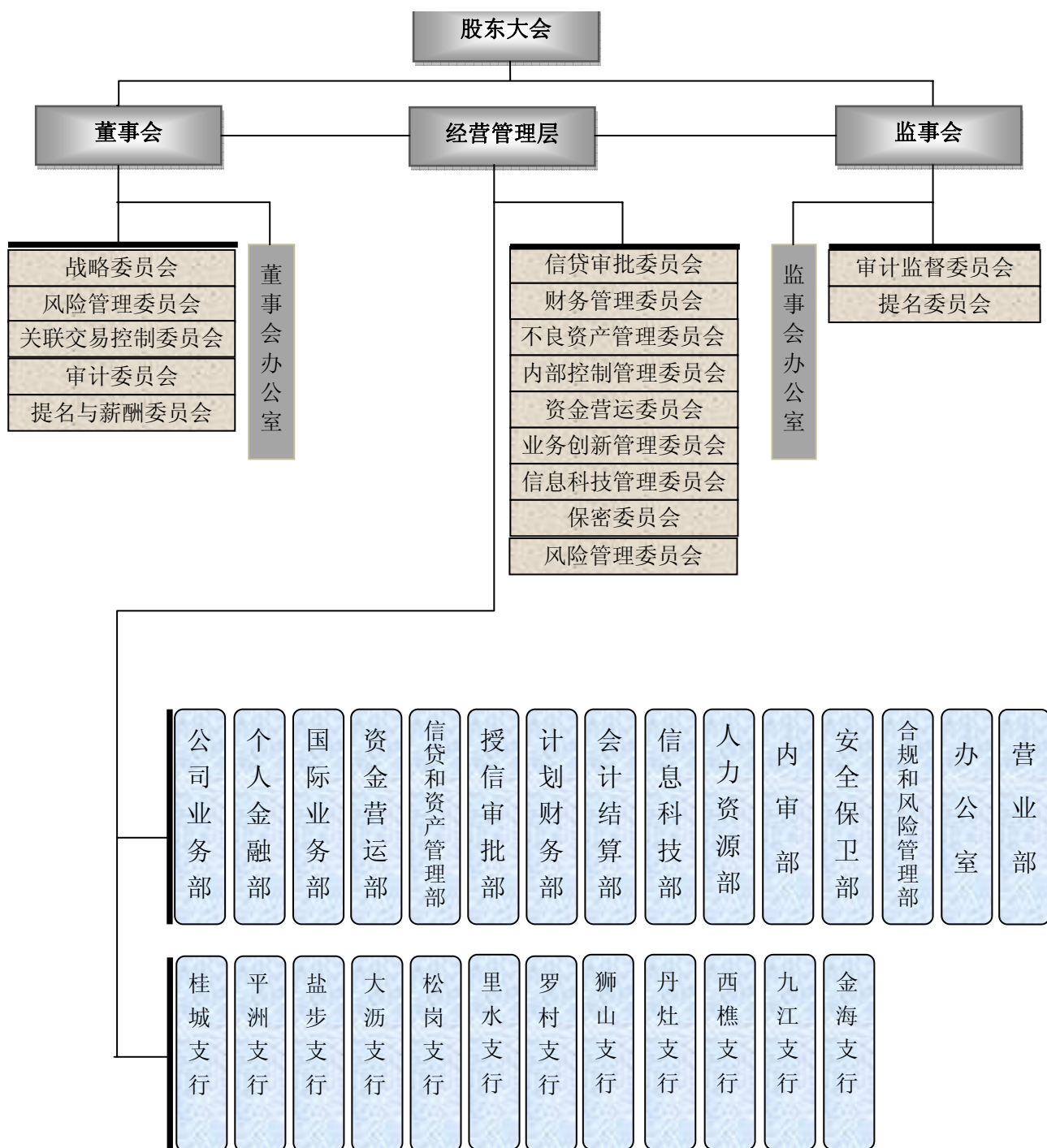
本行设立总行营业部1个、一级支行12个，二级支行118个，分理处109个。

5.7 关于信息披露和透明度

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

5.8 组织架构图

广东南海农村商业银行股份有限公司组织架构



6. 股东大会情况简介

2011年，本行共召开3次社员代表大会（改制前）和1次股东大会。

（一）2011年2月16日，召开佛山市南海区农村信用合作联社第二届社员

代表大会第三次全体会议，98 名社员代表和见证律师等有关人员出席了会议。会议审议通过了佛山市南海区农村信用合作联社 2010 年度理事会工作报告、佛山市南海区农村信用合作联社 2011 年工作规划，佛山市南海区农村信用合作联社 2010 年度监事会工作报告，佛山市南海区农村信用合作联社 2010 年度财务决算和 2011 年度财务预算报告，佛山市南海区农村信用合作联社 2010 年度利润分配及分红预案，关于佛山市南海区农村信用合作联社增资扩股、处置不良资产、修改章程等事项的议案，关于佛山市南海区农村信用合作联社 2009 年度股金分红所涉章程修改及投票权安排事宜的议案。

（二）2011 年 4 月 11 日，召开佛山市南海区农村信用合作联社第二届社员代表大会第四次全体会议，98 名社员代表和见证律师等有关人员出席了会议。会议审议通过了关于佛山市南海区农村信用合作联社改制为农村商业银行的议案。

（三）2011 年 7 月 28 日，召开佛山市南海区农村信用合作联社第二届社员代表大会第五次全体会议，96 名社员代表和见证律师等有关人员出席了会议。会议审议通过了关于确认佛山市南海区农村信用合作联社有关改制事项的议案、关于更换佛山市南海区农村信用合作联社第二届理事会理事的议案、关于修订《佛山市南海区农村信用合作联社薪酬管理暂行办法》的议案。

（四）2011 年 11 月 24 日，召开广东南海农村商业银行股份有限公司创立大会暨股东大会第一次会议，出席会议的股东及股东代理人共 108 名，代表有表决权股份总数 1,681,567,313 股，占本行股份总额的 67.55%。会议审议并通过了广东南海农村商业银行股份有限公司筹建工作报告，《广东南海农村商业银行股份有限公司章程（草案）》，《广东南海农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》，《广东南海农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》，《广东南海农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》，《广东南海农村商业银行股份有限公司董事选举办法》，《广东南海农村商业银行股份有限公司监事选举办法》，关于选举广东南海农村商业银行股份有限公司第一届董事会非职工董事的议案，关于选举广东南海农村商业银行股份有限公司第一届监事会非职工监事的议案，关于确认由职工代表大会选举产生的职工董事、职工监事的议案，广东南海农村商业银行股份有限公司支持“三农”发展及 2012-2014 年农业贷款比例规划，广东南海

农村商业银行股份有限公司 2012-2014 年经营发展规划, 关于广东南海农村商业银行股份有限公司设立费用的审核报告, 关于确认发起人用于抵作股款财产的作价的议案, 关于在创立大会暨股东大会第一次会议召开后当天即召开广东南海农村商业银行股份有限公司第一届董事会第一次会议和第一届监事会第一次会议相关事项的议案, 关于授权广东南海农村商业银行股份有限公司筹建工作小组办理公司设立、登记等有关事宜的议案, 《广东南海农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法》, 《广东南海农村商业银行股份有限公司股份管理办法》等议案, 确认肖寒、杨代平、张建兰、孔明德为南海农商银行第一届董事会职工董事, 选举陈国灿、易毅成、冼锡强、潘永登、梁永林、吴明新、穆林、曾祥生、申慧为南海农商银行第一届董事会非职工董事; 确认叶绍波、黄豪佳、何祖辉、曾锋为南海农商银行第一届监事会职工监事, 选举梁权辉、苏武俊、刘绍芬为南海农商银行第一届监事会非职工监事。

7. 董事会报告

7.1 公司经营情况

2011 年，本行顺利改制为南海农商银行，年末总资产超过 700 亿元，资产规模与质量、效益均创下了历史最好水平，主要经营业绩如下：

7.1.1 存贷业务情况

截至 2011 年末，本行本外币各项存款余额 632.84 亿元，比年初增加 33.36 亿元，增长 5.56%；本外币各项贷款余额 429.46 亿元，比年初增加 53.16 亿元，增长 14.13%。

7.1.2 资金业务情况

2011 年资金业务债券交易量 2,422.52 亿元。实现资金业务收入 5.57 亿元，同比增长 20.3%。本币日均资金运用总量为 138 亿元，债券持有余额 141.17 亿元，资金综合运用收益率 3.8%。

7.1.3 外汇业务情况

2011 年全年收付汇量 103,363.78 万美元，同比增加 18.6%，其中结售汇量 98,494 万美元，外汇业务创利折合人民币 14,524,010.14 元。

7.1.4 中间业务情况

2011 年度本行中间业务总收入（未包含汇兑收益）10,292.19 万元，同比增加 1,407.28 万元，同比增长 15.84%，占营业总收入 346,435.77 万元的 2.97%，其中：银行卡业务手续费收入 4,122.05 万元，同比增加 673.47 万元，增长 19.53%；结算业务手续费收入 2,962.50 万元，同比增加 475.02 万元，增长 19.10%；代理业务手续费收入 1,512.27 万元，同比增加 135.95 万元，增长 9.88%；其他中间业务手续费收入 1,302.13 万元，同比增加 182.78 万元，增长 16.33%。

7.1.5 经营效益情况

经审计，2011 年本行实现利润总额 9.44 亿元，同比增加 7.33 亿元，增幅为 348.04%；拨备前利润为 15.62 亿元，同比增加 5.30 亿元，增幅为 51.32%。

7.1.6 资产质量情况

按五级分类计算口径，2011 年末本行不良贷款余额 6.32 亿元，比年初下降 20.82 亿元，降幅为 76.72%；不良贷款率为 1.47%，比年初下降了 5.74 个百分

点。

7.1.7 资本充足率与拨备水平

2011 年末本行资本充足率为 16.94%，比年初提高 7.74 个百分点；核心资本充足率为 14.65%，比年初提高 5.41 个百分点；拨备充足率为 547.46%，比年初提高了 466.21 个百分点；拨备覆盖率为 206.57%，比年初提高了 159.85 个百分点。

7.1.8 股东权益

2011 年末每股净资产 2.40 元；每股收益 0.26 元。

7.2 信贷管理情况

7.2.1 关联交易情况

根据银监会及本行对关联交易的认定范围，截至 2011 年末，本行的关联方贷款余额为 251,656.97 万元，占贷款总额（本外币贷款余额共 4,294,641 万元）的 5.86%。

7.2.2 资产质量情况

截至 2011 年末，按五级分类口径，本行的不良贷款余额为 63,161 万元，比年初下降 208,199 万元，降幅为 76.72%；不良贷款比例为 1.47%，比年初下降 5.74 个百分点，详见下表：

	期末数		期初数	
	金额（万元）	占比%	金额（万元）	占比%
正常类	3,999,561	93.13	3,217,508	85.5
关注类	231,919	5.4	274,154	7.29
次级类	49,546	1.15	55878	1.49
可疑类	13,615	0.32	157,790	4.19
损失类	0	0	57,692	1.53
合 计	4,294,641	100	3,763,022	100

7.2.3 信贷资产的集中度

1. 贷款的行业分布情况。南海区地区产业结构以制造业及商贸物流业为主，

本行作为地方金融机构，贷款结构也基本与产业结构相一致。下表为本行 2011 年 12 月 31 日贷款余额前五大行业的贷款结构情况：

序号	行业	期末余额（万元）	占贷款总额比例%
1	制造业	816,191	19.00%
2	批发零售业	716,259	16.68%
3	房地产业	501,906	11.69%
4	租赁和商务服务业	415,952	9.69%
5	住宿和餐饮业	222,328	5.18%

注：贷款总额为 4294641 万元。

此外，本行积极支持个人的消费信贷市场发展，截至 2011 年末，个人消费贷款余额为 639,768 万元，占本行贷款余额 14.90%。该部分贷款客户超过 15,284 户，贷款风险相对分散。

2. 授信集中度情况。截至 2011 年末，本行对单一客户贷款余额前十大客户的贷款余额合计为 356,610.51 万元，占本行贷款总额的 8.3%。

客户名称	贷款余额（万元）	占贷款总额比例%
佛山市南海云龙房地产有限公司	50,000.00	1.16%
广东志高空调有限公司	49,596.81	1.15%
广东华创化工有限公司	38,000.00	0.88%
佛山市南海区狮山镇资产管理有限公司	36,413.70	0.85%
佛山市南海区交通建设投资公司	32,600.00	0.76%
佛山市南海区市政管理局	30,000.00	0.70%
天安（广州）投资有限公司	30,000.00	0.70%
佛山市南海区广佛商贸城发展有限公司	30,000.00	0.70%
佛山颐景园置业发展有限公司	30,000.00	0.70%
佛山市南海区土地储备中心	30,000.00	0.70%
合计	356,610.51	8.30%

本行对集团客户实行统一授信，集中管理，防止多头授信、过度授信。截至 2011 年 12 月 31 日，本行对最大单一集团客户授信余额为 75,000 万元，占本行贷款总额的 1.75%，与资本净额之比符合监管机构贷款集中度指标的监管要求。

7.2.4 不良资产清收处置

2011 年，本行加强与各级政府和相关部门沟通，采取多种方式处置历史不良资产。全年共处置历史不良贷款共 261,951 万元，其中现金收回不良贷款 5,419 万元，经国家税务部门批准，核销不良贷款 22,698 万元，其他清收处置不良贷

款 233,834 万元；全年共处置不良非信贷资产（不含抵债资产）37,179.44 万元，其中现金收回 23,827.15 万元，其他清收处置 13,352.29 万元；此外，借助改制机遇，加大了抵债资产的变现力度，抵债资产较年初减少 44,461 万元。

7.2.5 逾期贷款帐龄情况

2011 年，本行逾期不良贷款余额（四级不良）为 56,057 万元，比上年下降 156,069 万元，不良贷款率 1.31%，比上年下降 4.33 个百分点。对不良贷款处置采取多种清收手段：一是切实加强贷后管理工作，加大防范不良贷款衍生力度；二是坚持不懈加大对不良贷款的现金回收，促进不良贷款的持续下降；三是加大不良贷款的核销力度通过现金回收、盘活及诉讼等方式使不良贷款持续下降，本行逾期贷款帐龄主要情况如下：

单位：万元

逾期贷款合计	56,057
其中：逾期 30 天以内的贷款	4,358
逾期 31 天到 90 天贷款	24,490
逾期 91 天到 180 天贷款	19,689
逾期 181 天到 270 天贷款	194
逾期 271 天到 360 天贷款	71
逾期 361 天以上贷款	7,255

7.3 风险管理

7.3.1 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本行造成经济损失的风险。

本行应对信用风险的措施主要包括：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；五是成立总行放款审核中心，提高放款审核能力和标准，进一步贯彻落实贷款新规要求，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。

7.3.2 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。2011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	2011年实绩
一、流动性比例	$\geq 25\%$	47.51%
二、核心负债依存度	$\geq 60\%$	74.77%
三、流动性缺口	$\geq -10\%$	-29.94%
四、人民币超额备付率	—	2.78%
五、本外币存贷比例	$\leq 75\%$	67.87 %

7.3.3 市场风险管理

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

1. 利率风险

利率风险是指利率水平的波动使本行财务状况遭受负面影响的风险。

本行积极应对国家宏观调控政策尤其利率政策的变动，进一步加强利率风险识别和管理。自2010年10月至2011年7月7日，央行已五次上调存贷款基准

利率，一年期存贷款基准利率均累计上调 125 个基点，表面看是对称加息，而实质上是**不对称的。比如存款方面，活期利率上升 14 个基点、三个月上升 139 个基点、半年上升 132 个基点、一年期上升 125 个基点、两年期上升 161 个基点、三年期上升 167 个基点、五年期上升 190 个基点；贷款方面，半年期上升 124 个基点、一年期（含）及一年至三年期（含）上升 125 个基点、三年至五年期（含）上升 114 个基点、五年期以上的上升 111 个基点。总体上存款利率的上调幅度大于贷款的。由此可见，在存款定期化趋势并未发生明显改变的情况下，本行资金组织成本将进一步提高，同时，投资类资产也将因为市场利率变动而产生收益率曲线风险和期权性风险。为此，本行通过适时调整内部资金转移定价，促进本行资产负债结构调整以减缓或抵消利率政策变化带来的冲击。

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。

7.3.4 操作风险管理

报告期内，本行以案件防控为重点，以风险管理为中心，以切实提升内控管理水平为目的，充分发挥检查、审计两大监督手段，狠抓整改落实、严肃责任追究，不断完善和强化全面风险管理，大力提升风险管控能力。一是加强内控体系建设，通过开展内控千分制考核工作，进一步推进了以各支行自我约束、专业部门自我监督和内控部门审计与再监督“三道防线”有效联动的内控监督工作机制。二是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。三是完善了远程视频监控系统和稽核管理系统，大大提高了内控监督的效率和质量。四是加强内控制度建设，定期梳理规章制度，切实提升风险防控能力。五是加强检查监督，狠抓整改落实，强化责任追究，增强各级人员的合规经营和合规操作意识，切实提高了制度执行力。六是认真开展案防治理工作，推进合规建设，全年共组织开展思想教育 71 场次，开展各类培训 243 期，审计人员专项培训 2 项次；开展大型检查 30 余项，有效提高了制度执行力，提高了防范案件的能力。

7.3.5 合规风险管理

本行建立健全合规风险管理制度,完善合规风险管理组织架构，有效识别并积极主动防范、化解合规风险。审核规章制度及各类合同，提高制度和合同的严密性、合理性和可操作性，降低合规风险。修订完善《广东南海农村商业银行股份有限公司合规风险管理实施细则》、《广东南海农村商业银行股份有限公司合规经理实施细则》、《广东南海农村商业银行股份有限公司新产品合规风险评估暂行办法》、《广东南海农村商业银行股份有限公司诚信举报管理办法》等合规管理制度，明确和完善绩效考核、违规问责、诚信报告、重大违规报告、合规政策报备、合规管理评估和合规管理联动等合规制度，健全合规风险管理制度，初步建成自上而下的合规管理体系。组织开展了以“抓合规、建机制、防风险、促发展”为主题的“合规文化建设年”系统活动，通过合规专刊、合规征文、合规知识竞赛、“合规守法大家谈”专题活动、“合规之星”评选活动、法律讲座等方式营造良好的合规文化氛围，提高合规管理的主动性和有效性。

本行贯彻落实各项反洗钱法律法规，深入推进反洗钱各项工作，严格履行反洗钱法定的职责和义务，努力维护本地区金融经济的稳健发展。一是加强反洗钱制度建设，健全反洗钱内控机制；二是加强反洗钱工作技术开发，提高反洗钱工作科技水平；三是及时完成大额交易和可疑交易报告的报送，做好反洗钱核心工作；四是开展多种形式的反洗钱宣传和培训活动，提高反洗钱工作水平和社会效应。

7.4 2012 年工作计划

7.4.1 主要工作思路

2012 年是南海农商银行正式挂牌运作的开局之年，公司治理、业务重组、

品牌建设等发展战略蓄势待发。为确保各项工作顺利开展，经研究，确定 2012 年为“战略转型启动年”，并确定了新时期、新形势下的主要工作思路：即认真贯彻中央经济工作会议、全国金融工作会议精神和省联社年度工作会议精神，以三年发展战略规划为统领，稳中求进，以创新机制为主要手段，全面提升产品、服务、技术、管理、内控和人才队伍水平，争创新优势，增强核心竞争力，实现经营管理的转型升级，确保业务平稳较快发展，努力向现代金融企业迈进。

7.4.2 主要预期目标

各项存款余额703亿元，比2011年末增加70亿元，增长11.06%；各项贷款余额485亿元，比2011年末增加56亿元，增长13.04%；不良贷款率控制在1.4%以内；资本充足率为15%，比2011年末下降2.09个百分点；实现财务总收入41.89亿元，比2011年末增长14.44%；其中利息收入32.7亿元，中间业务收入（不含汇兑差额）1.28亿元；拨备前利润17.5亿元，账面利润总额15亿元，净利润11亿元。

7.4.3 工作重点

1. 继续梳理规章制度，不断提高公司治理水平。

从南海联社改制为南海农商银行后，本行初步按商业银行模式搭建起公司治理架构。2012年，董事会将根据股份制商业银行标准，结合新形势变化情况和自身实际，进一步完善各项规章制度，同时借鉴先进股份制银行的经验，充分利用董事会各成员的智慧和经验，不断提高议事和决策程序的规范性、科学性和合理性，确保各项决策科学、高效、合规，力求构建结构规范、运行科学、治理有效的公司治理模式。

2. 增强企业竞争力，促进各项业务健康发展。

结合中央的财政政策、货币政策以及地方性产业发展规划，通过抓资源配置、业务创新、品牌建设，塑造本行新形象，增强本行核心竞争力，促进各项业务健康发展。一是合理把控信贷政策投向与精细化管理，调整信贷营销投放，继续加大对重点行业、骨干龙头企业的支持，重点支持地方中小企业的发展；二是梳理信贷制度流程，进一步提高审贷放贷效率、及时满足客户融资需求；三是加快新产

品的研发和引进、申办工作，丰富本行的业务和产品种类。

3. 完善风险管理机制，提高内控管理水平。

正确处理风险管理、内控建设与业务发展的关系，逐步完善本行风险管理机制建设，提高内控管理水平。一是推进检查联动机制和持续整改机制，强化业务检查和人员审计两大监督手段，有效防范操作风险和案件隐患，深入推进内控考核，促进“三道防线”的有效联动；二是加强信用风险和操作风险等主要风险防控机制的研究和实施，扎实推进风险管理长效机制建设；三是加强各项科技投入，推进本行银行电子化建设水平，保障各业务系统及各管理信息系统安全稳定运营；四是继续完善网点前中后台分离、会计事后监督等工作，进一步强化风险管控能力。

4. 加强队伍建设，提升人力资源管理水平。

一是引入人力资源咨询项目，通过专业机构实现对员工科学、规范的“定岗、定编、定员”，实施岗位价值评价，建立基于岗位要求的内力素质模型，逐步推行员工岗位任职能力评价；二是制定符合农商行发展的薪酬及绩效考核制度，完善现代企业劳动用工制度；三是创新培训方式，提高队伍素质；四是建立管理岗位人才继任计划，加快人才梯队建设。

7.5 董事会工作情况

2011年，本行共召开8次理事会（改制前）和2次董事会，其中正式会议4次，临时会议6次，共审议46项议案并形成相关决议。理事会和董事会的科学决策，着眼全局，把握重点，统筹兼顾，为本行的改革发展指明了方向。各次会议召开情况具体如下：

（一）2011年2月16日，召开佛山市南海区农村信用合作联社（简称“南海联社”）第二届理事会第七次会议。会议审议通过了2010年度理事会工作报告，南海联社2011年工作规划，2010年度财务决算和2011年度财务预算报告，2010年度利润分配及分红预案，关于召开南海联社第二届社员代表大会第三次会议的议案、关于联社增资扩股、处置不良资产、修改章程等事项的议案，关于南海联

社 2009 年度股金分红所涉章程修改及投票权安排事宜的议案。此外，本次会议对理事进行了述职考核。

（二）2011 年 2 月 23 日，召开南海联社第二届理事会第一次临时会议。会议审议通过了关于南海联社 2010 年度股金分红所涉章程修改的议案。

（三）2011 年 3 月 7 日，召开南海联社第二届理事会第二次临时会议。会议审议通过了关于确认清产核资，整体资产评估报告的议案，关于确定增资扩股股份发行价格等事项的议案，关于确定不良资产处置相关事项的议案，关于聘请中介机构对 2011 年增资扩股后的注册资本进行验资的议案。

（四）2011 年 4 月 2 日，召开南海联社第二届理事会第三次临时会议。会议审议通过了关于确认 2011 年增资扩股相关事项的议案、关于修改章程的议案。

（五）2011 年 4 月 11 日，召开南海联社第二届理事会第八次会议。会议审议通过了关于南海联社改制为农村商业银行的议案；通报了联社 2009 至 2010 年理事会整体经营战略和重大经营决策执行情况。

（六）2011 年 5 月 13 日，召开南海联社第二届理事会第四次临时会议。会议审议通过了关于廖勇海同志辞去联社主任职务的议案，关于聘任杨代平同志为联社主任的议案，关于更换联社第二届理事会理事的议案，关于聘任杨代平同志为联社理事会贷款审批委员会主任委员的议案，关于增设南海联社金海信用社的议案。

（七）2011 年 7 月 28 日，召开南海联社第二届理事会第九次会议。会议审议通过了关于确认南海联社有关改制事项的议案，授权管理办法（修订草案），关于修订《佛山市南海区农村信用合作联社薪酬管理暂行办法》的议案，离岗退养实施细则，关于聘任吴尚剑同志为联社副主任的议案；通报了地方政府融资平台贷款风险自查报告。

（八）2011 年 9 月 5 日，召开南海联社第二届理事会第五次临时会议。会议审议通过了关于增加联社理事会贷款审批委员会委员的议案、关于调整联社理事会风险管理委员会委员的议案。

（九）2011年11月24日，召开广东南海农村商业银行股份有限公司第一届董事会第一次会议。会议审议通过了广东南海农村商业银行股份有限公司董事长选举办法、关于选举肖寒为第一届董事会董事长的议案、关于聘任杨代平为行长的议案、关于聘任赵国俊等为高级管理人员及相关负责人的议案、关于设立董事会战略委员会的议案、关于设立董事会风险管理委员会的议案、关于设立董事会审计委员会的议案、关于设立董事会关联交易控制委员会的议案、关于设立董事会提名与薪酬委员会的议案、《董事会战略委员会工作规则》、《董事会风险管理委员会工作规则》、《董事会审计委员会工作规则》、《董事会关联交易控制委员会工作规则》、《董事会提名与薪酬委员会工作规则》、《独立董事制度》、关于职能部门设置及职责的议案、关于广东南海农村商业银行股份有限公司主要管理制度的议案。

（十）2011年12月23日，召开广东南海农村商业银行股份有限公司第一届董事会第一次临时会议。会议审议通过了关于聘请深圳市鹏城会计师事务所有限公司为广东南海农村商业银行股份有限公司外部审计机构的议案、《广东南海农村商业银行股份有限公司清收处置不良资产奖励实施细则》。

8. 监事会报告

8.1 监事会主要工作情况

（一）定期召开监事会会议，研究审议有关议案

报告期内，改制前监事会共召开了 3 次工作会议，改制后召开了 1 次会议，共审议通过了 7 项议案。会议情况如下：

1、2011 年 2 月 16 日，召开了佛山市南海区农村信用合作联社第二届监事会第七次会议，审议通过了 2010 年度监事会工作报告。会上，各监事对其本人 2010 年度的工作情况进行了述职。

2、2011 年 4 月 11 日，召开了佛山市南海区农村信用合作联社第二届监事会第八次会议，通报了南海联社各级主要负责人 2010 年度的履职专项审计情况。

3、2011 年 7 月 28 日，召开了佛山市南海区农村信用合作联社第二届监事会第九次会议，通报了理、监事 2010 年度工作的考核结果。

4、2011 年 11 月 24 日，召开了广东南海农村商业银行股份有限公司第一届监事会第一次会议，审议通过了《监事长选举办法》、关于选举叶绍波为广东南海农村商业银行股份有限公司第一届监事会监事长的议案、关于设立广东南海农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会的议案、关于设立广东南海农村商业银行股份有限公司监事会审计监督委员会的议案、《监事会提名委员会议事规则》和《监事会审计监督委员会议事规则》等 6 项决议事项。

（二）列席董（理）事会会议，加强决策监督

2011 年，监事会派员列席了佛山市南海区农村信用合作联社第二届理事会召开的 8 次会议，对理事会审议的涉及改制农村商业银行工作、股金分红、财务预算、经营方针和计划、原股金处置和募股方案等事项的合规性和可行性进行了审核，并就会议表决过程的合法性进行了监督，保障了经营管理决策的科学性和有效性。

（三）列席经营班子会议，监督经营管理活动

在经营班子的经营管理活动过程中，监事会充分发挥其监督作用。2011 年，监事长代表监事会列席了总行经营管理层召开的行长（主任）办公会等各项会议 50 余次，监督体制改革、信贷投放、资产处置等重大事项决策的合法合规，并

提出了意见和建议，督促经营管理层优质、高效完成股东大会和董（理）事会确定的经营管理任务，如期实现工作目标。

此外，监事长还代表监事会列席了总行财务管理委员会会议 30 余次，对 400 余项财务支出的必要性、合理性和效益性等进行了有效监督，保障了财务活动的合法合规。

（四）强化监督职能，积极实施审计工作

根据章程赋予的职责，监事会以强化监督管理为重点，指导内审部门扎实有效地开展审计监督工作：

1、对各级主要负责人 2010 年度履职情况进行专项审计。为及时了解各级管理人员在履职过程中的成绩与不足，2011 年 1 月份，监事会组织 83 名人员组成 13 个审计组，对 2010 年度理事长、联社经营班子成员和经营单位一把手合计 17 名主要负责人的履职情况进行了专项审计。审计工作客观地反映、评价了被审计人的履职情况，并就内控管理中存在的问题提出了改进建议，有效促进了各级管理人员正确行使职权和切实履行经营管理职责，较好地提升了决策执行力。

2、加强对本行财务活动、风险管理等情况的监督。监事会组织开展了对财经纪律严肃性、信贷资金安全性和经营管理合规性的检查监督，及时发现问题和风险，并督促相关人员采取措施堵塞漏洞。全年共组织审计人员开展了专项检查累计 90 余项次。通过检查，有效促使经营管理层加强了对经营决策、财务活动、风险管理和内部控制的监督管理，规范了工作流程，提升了制度执行力，提高了合规经营能力和内控管理水平。

（五）强化非现场监督力度，提高监管效率

监事会采取非现场的监督方式，进一步提升监管能力。一是加大对各项风险指标的监测力度，每季度分别对本行的风险监管指标、经营目标完成情况进行分析比对，及时掌握本行的经营状况，使监事会更好地履行监督职能。二是建立了信息报送制度，每月通过对相关机构提交的财务报表、分析报告、信贷运行情况分析报告和检查报告等进行分析、比较，及时了解全行经营管理状况，不断提升监事会非现场监督的水平。

8.2 监事会独立意见

（一）对本行董事会履职情况的评价

监事会认为，本行董事会在过去一年内严格执行有关法律法规，能依据国家的金融政策和宏观调控政策以及市场变化的因素适时做出重大事项决策，决策程序依规合法。本行董事会成员能勤勉尽责，切实履行股东大会和本行章程赋予的职责，未发现违反法律法规和本行章程的行为，未发现损害本行及股东利益的行为。

（二）对本行经营管理层成员履职情况的评价

监事会认为，本行经营管理层的工作符合股东大会和董事会决议要求，能够贯彻落实董事会各项决策，组织开展本行各项工作，运作行为规范，采取措施扎实有效，取得了显著成绩。本行经营管理层成员过去一年内切实履行职责，未发现违反法律法规和损害本行及股东利益的行为。

（三）对本行经营管理业绩的评价

监事会认为，2011 年度，本行经营管理稳健规范、成效显著，各项业务持续发展，资产质量明显提高，经营效益不断提升，资本不断充实，各项指标呈良性趋势发展，特别是在经营利润、拨备覆盖率和资本充足率等核心指标方面有了较大提高；不良贷款比例大幅下降，符合监管要求。

（四）对本行财务活动情况的评价

监事会认为，本行 2011 年度财务报告真实反映了本行的财务状况和经营成果；同意鹏城会计师事务所对本行的清产核资报告。

（五）对处置不良资产情况的评价

监事会认为，本行能够按照有关法律法规和相关制度规定处置不良资产，交易价格以中介评估和内部审核价值为基础进行公开拍卖，未发现损害本行及股东利益的行为。

（六）对本行对外筹集资本金情况的评价

2011 年，本行资本金筹集依章合法；股本结构符合规定。通过资本金筹集，增强了本行的资本实力，为未来发展创造了条件。

9. 重要事项

9.1 大股东情况

9.1.1 最大十名股东名称及报告期内变动情况

序号	法人名称	持有股份	持股比例	报告期股权变动情况	
				增加	减少
1	佛山市南海创贸投资有限公司	150,330,125	6.0387%	150,000,000	—
2	佛山市南海承业投资开发管理有限公司	150,000,000	6.0255%	150,000,000	—
3	广东恒基实业投资发展有限公司	125,524,825	5.0423%	125,000,000	—
4	佛山长信投资控股集团有限公司	103,229,375	4.1467%	90,000,000	—
5	广东华创化工有限公司	80,000,000	3.2136%	80,000,000	—
6	佛山市南海区毅怡商贸置业有限公司	55,550,625	2.2315%	55,000,000	—
7	广东高力表面技术有限公司	53,316,650	2.1417%	51,663,525	—
8	佛山市云龙房地产发展有限公司	50,312,000	2.0210%	50,000,000	—
9	广东坚美铝型材厂有限公司	50,104,000	2.0127%	50,000,000	—
10	佛山市南海区市场投资发展实业公司	50,000,000	2.0085%	50,000,000	—
11	佛山市华儒铜业有限公司	50,000,000	2.0085%	50,000,000	—
12	南海能兴（控股）集团有限公司	50,000,000	2.0085%	50,000,000	—

9.1.2 持有本行股份5%及以上股东情况

1. 佛山市南海创贸投资有限公司

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

2. 佛山市南海承业投资开发管理有限公司

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

3. 广东恒基实业投资发展有限公司

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

9.2 增加或减少注册资本、分立合并事项

经第二届理事会第七次会议、第二届社员代表大会第三次会议审议，并经省联社和佛山银监分局批复同意，本行于2011年3月开展了增资扩股工作，募集新股1,300,000,000股，增资扩股后总股本达到2,489,857,746股。增资扩股完成后，经中介机构验资，工商管理部门登记确认，本行注册资本由1,189,857,746元变更为2,489,857,746元。

本行申请工商变更前为佛山市南海区农村信用合作联社，注册资本为人民币2,489,857,746元。根据《广东南海农村商业银行股份有限公司发起人协议书》的规定以及广东省人民政府《关于同意启动佛山市南海区农村信用合作联社改制工作的批复》（粤府函〔2010〕310号）、《中国银监会关于筹建广东南海农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复〔2011〕447号）、《关于广东南海农村商业银行股份有限公司开业的批复》（粤银监发〔2011〕942号），佛山市南海区农村信用合作联社整体变更为广东南海农村商业银行股份有限公司，注册资本为人民币2,489,429,134元，全部资本划分为等额股份，每股面值人民币1元，均为人民币普通股，均由原佛山市南海区农村信用合作联社符合农村商业银行发起人条件的原股金2,489,429,134元按1:1的比例折算而成。

10. 备查文件

- (1) 载有本行董事、高级管理人员签名的年度报告正文。
- (2) 载有本行法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- (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) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的内控审核报告原件。
- (5) 报告期内本行在《珠江时报》公开披露过的摘要文件正本及公告的原稿。
- (6) 本行章程。

11. 附件

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