

**佛山市南海区农村信用合作联社
2009 年年度报告**

二〇一〇年四月八日

目 录

1. 基本情况简介	3
2. 理事长致辞	4
3. 财务会计报告	6
3.1 基本经营情况	6
3.2 财务收支情况	7
3.3 主要财务数据和指标表	9
3.4 资产负债表	10
3.5 损益表	13
3.6 审计报告	14
4. 风险管理状况	15
4.1 信用风险状况	15
4.2 流动性风险状况	17
4.3 市场风险状况	18
4.4 操作风险状况	19
4.5 其他风险状况	20
5. 法人治理	22
5.1 社员代表大会情况	22
5.2 理事会构成及其工作情况	22
5.3 监事会构成及其工作情况	24
5.4 高级管理层成员及其基本情况	25
5.5 部门与分支机构设置情况	27
6. 年度重大事项	30
6.1 最大十名股东名称及报告期内变动情况	30
6.2 注册资本情况	30
6.3 其他重要信息	30
附件	32

重要提示

本联社理事会、监事会及理事、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。

本报告有关货币金额除特别说明外，均以人民币列示。

本联社理事长肖寒、主任廖勇海、主管财务工作副主任张应其、财务负责人张建兰保证 2009 年度报告中财务报告的真实、完整。

本联社不存在大股东占用资金的情况。

1. 基本情况简介

佛山市南海区农村信用合作联社创建于 1952 年，是南海最早设立的金融机构之一，长期以来扎根南海，坚持为地方经济服务的宗旨，为地方经济繁荣作出了历史性贡献，所支持的“三高”农业、乡镇企业、民营经济成为南海经济重要的支柱，也伴随南海经济的腾飞而不断发展壮大。

(1) 法定中文名称：佛山市南海区农村信用合作联社（简称：南海农村信用社）

法定英文名称：NANHAI RURAL CREDIT COOPERATIVES OF FOSHAN

(2) 法定代表人：肖寒

(3) 注册和办公地址：中国，广东省，佛山市南海区南海大道北 26 号

邮政编码：528200

电话：0757—86288888

传真：0757—86266226

国际互联网网址：www.nanhaibank.com

(4) 会计师事务所：立信羊城会计师事务所

办公地址：广州市天河区林和西路 3—15 号耀中广场 11 楼

联系电话：020—38396233

(5) 法律顾问：薛磊律师

律师事务所：法制盛帮律师事务所

联系电话：020—38870111

(6) 年度报告备置地点：佛山市南海区农村信用合作联社各信用社营业部

(7) 其他有关材料

首次注册登记日期：2007 年 1 月 4 日

企业法人营业执照注册号：4406051000711

2. 理事长致辞

2009 年是新世纪以来我国经济发展最为困难的一年，面对严峻复杂的经济形势和金融环境，本联社认真贯彻落实省联社的工作部署，以解放思想，深入学习实践科学发展观为统领，紧密围绕本联社年初提出的“弘扬‘五求’精神，实现‘四个’提升”的工作总方针，迎难而上，奋力拼搏，实现了发展、改革、内控等各项工作的全面推进。

各项经营业务取得了可喜成绩。截至 2009 年末，本联社各项存款余额为 507.89 亿元，突破了 500 亿元大关，比 2008 年末增加 61.86 亿元，增幅 13.87%；各项贷款余额 325.84 亿元，比 2008 年末增加 52.05 亿元，增幅 19.01%；不良贷款占比为 16.69%，比 2008 年末下降 5.86 个百分点；拨备余额为 11.85 亿元，比上年增加 1.88 亿元；贷款拨备缺口缩小到 24.42 亿元，相比 2008 年末减少了 6.51 亿元；资本充足率达到了 3.24%，比 2008 年提高了 3.04 个百分点。全年经营利润 8.72 亿元，同比增加 3,704 万元，增幅 4.44%。

推进产权改革，稳步向农村商业银行迈进。根据市政府的有关精神，本联社在 2009 年 7 月全面启动产权升级工作。为此，本联社积极筹备相关工作，编写并上报了《南海联社产权升级达标及准入缺口弥补规划说明》，进行准入缺口测算；通过完善股权结构和管理体制，制定升级达标工作计划和措施，力争早日升级为农村商业银行。

加强内控建设力度，促进管理不断向精细化、科学化转变。2009 年，本联社以案件专项治理为契机，全面推进案防长效机制建设；切实强化信贷管理，提升信贷管理水平；健全财务管理制度，规范财务行为；通过薪酬制度改革和人才选拔，员工队伍的整体素质不断提升；着力加强合规宣传教育，提高了本联社员工合规守法经营意识和法律风险防范能力，促进本联社各项业务经营管理规范化，全面提升管理水平和经营效益。

推进企业文化建设，积极履行社会责任。2009 年，本联社深度推进企业文化建设，主动回馈社会，为建设和谐社会作出了积极的努力，社会影响力不断提高。其中，联社党委学习实践科学发展观活动受到省联社党委的充分肯定；社内 5 名员工被广东省总工会与广东省艺术家联合会评为“职工艺术家”；由

本联社冠名的南海区助学慈善基金在南海社会各界引起了强烈反响。

上述成绩的取得，是与全社员工的辛勤努力和广大客户、投资者以及社会各界的大力支持分不开的。为此，我谨代表南海农村信用社，向一直以来所有关心和支持南海农村信用社发展的社会各界朋友表示诚挚的感谢！

2010 年是本联社改革发展史上至关重要的一年，本联社将实行“一、二、三、四”的工作总思路。即围绕一条主线（改革与发展），抓住两个机遇（经济回升和产权升级），做好三项工作（队伍建设、机制建设、文化建设），实现四个提升（提升市场竞争力、提升资产质量、提升经济效益、提升企业形象），坚持科学发展观，坚定信心，统筹兼顾，奋力攻坚，确保本联社 2010 年 10 月底达到改制为农村商业银行的主要监管指标要求。

展望 2010 年，本联社产权升级达标工作责任重大，任务艰巨，给本联社提出了新的挑战。但我们相信，在省联社、区政府、人民银行和银监局的指导和支持下，只要我们团结一致，精心策划，开拓创新，稳步推进，一个具有现代化气息的农村商业银行一定能组建成功！南海农村信用社的明天一定会更加美好！

理事长：肖寒

3. 财务会计报告

3.1 基本经营情况

3.1.1 存款保持稳步增长

至 2009 年末，本联社本外币各项存款余额 507.89 亿元，其中人民币存款余额 505.54 亿元，比年初增加 61.66 亿元，增长 13.89%。人民币存款市场占有率 22.94%，居南海区金融机构第二位。

3.1.2 信贷业务规模持续扩大

至 2009 年末，本联社本外币各项贷款余额 325.84 亿元，其中人民币贷款余额 325.75 亿元，较年初增加 52.44 亿元，增幅 19.19%。人民币贷款市场占有率 29.64%，居南海区金融机构第一位。

3.1.3 中间业务收入有所减少

至 2009 年末，本联社中间业务总收入 7,401 万元，同比增加 361 万元。其中，代理（代收付）业务笔数 1,270 万笔，同比增长 6.05%；收入 1,217 万元，同比下降 7.31%。

3.1.4 抗风险能力进一步增强

一是不良贷款继续实现双降。至 2009 年末，五级不良贷款余额比 2008 年末下降 73,573 万元，不良贷款比率比 2008 年末下降 5.9 个百分点。二是备付金充足。2009 年末，本联社人民币备付金余额 1,045,452 万元，比 2008 年末增加 56,601 万元。三是拨备提取增加。2009 年末，本联社拨备余额为 118,454 万元，比上年增加 18,780 万元。

3.2 财务收支情况

2009 年本联社以效益为核心，在业务发展的同时，注重费用控制，财务管理水平不断提高。2009 年度本联社财务收支主要有以下的特点：

3.2.1 受金融危机影响，营业收入有所减少

2009 年本联社实现各项财务总收入 208,071 万元，同比减少 13,564 万元，降幅为 6.12%；其中营业收入 178,198 万元，较上年同期减少 25,404 万元，降幅达 12.48%。

营业收入主要受利息收入大幅下降的影响而减少。由于央行从 2008 年 9 月起先后五次下调贷款基准利率，致使利差大幅缩窄，本联社 2009 年贷款利息收入 146,484 万元，同比减少 28,908 万元，降幅达 16.48%。

3.2.2 财务支出有所减少

本联社 2009 年各项财务支出 188,131 万元，同比减少 13,781 万元，降幅为 6.83%，各项支出情况如下：

（1）年均存款基准利率偏低，存款付息成本有所减少。2009 年本联社存款利息支出 65,341 万元，同比减少 14,346 万元，降幅为 18.00%。本联社综合付息率为 1.29%，同比下降 0.5 个百分点。

（2）营业费用合理增长。2009 年本联社营业费用为 52,723 万元，同比增加 4,281 万元，增长 8.84%。

（3）经营情况良好，拨备计提能力提高。为增强自身的抗风险能力，提高风险资产的拨备水平，在财务能力日益壮大的情况下，2009 年本联社共提取资产减值损失准备金 55,150 万元，核销呆账 40,105 万元，冲减存量应收利息 4,657 万元，全年计提应付利息 50,405 万元。

3.2.3 所有者权益情况

2009 年末，全社所有者权益为 342,164 万元，比 2008 年增加 25,097 万元，其中实收资本较 2008 年减少 4 万元，主要是清退老股金；资本公积与 2008 年度持平；留存收益增加 25,101 万元，主要：一是我社在 2009 年 3 月分配股金红利 6,736 万元；二是年末按《关于印发〈广东省农村合作（商业）金融机构 2009 年度会计决算工作意见〉的通知》全社提取法定盈余公积 3,485 万元，提取盈余公积 1,675 万元，提取一般准备 3,485 万元，剩余未分配利润 23,192 万元，分配

方案待提交社员代表大会确定股金分红方案后执行。

2009 年，本联社继续享受农村信用社改革期间的税收优惠政策，所得税按应纳税额减半缴纳，营业税按 3% 税率缴纳。

3.3 主要财务数据和指标表

截至 2009 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

项目	2009 年	2008 年	增减	增幅 (%)
营业收入	178,198	203,602	-25,404	-12.48
营业利润	-5,283	4,172	-9,455	N/A
利润总额	19,940	19,722	218	1.11
净利润	16,753	10,949	5,804	53.01
归属于本社股东的净利润	16,753	10,949	5,804	53.01
基本每股收益（元）	0.154	0.101	0.053	53.01
资产总额	5,583,525	4,927,188	656,337	13.32
贷款余额	3,258,427	2,737,892	520,535	19.01
负债总额	5,241,361	4,610,122	631,239	13.69
存款余额	5,078,927	4,460,326	618,601	13.87
股东权益总额	342,164	317,067	25,097	7.92
盈利能力指标				
资产回报率	0.31	0.22	0.09	40.91
资本回报率	5.26	5.00	0.26	5.20
净利差	3.5	2.91	0.59	20.27
净利差收益率	2.61	2.94	-0.33	-11.21
成本收入比	38.21	36.15	2.06	5.70
存贷比率	64.16	61.38	2.78	4.53
资本充足指标				
核心资本充足率	3.18	0.24	2.94	1225.00
资本充足率	3.24	0.20	3.04	1520.00
资产质量指标				
五级不良贷款率	16.69	22.55	-5.86	-25.99
拨备覆盖率	39.05	30.31	8.74	28.84

3.4 资产负债表

截至 2009 年 12 月 31 日

单位: 人民币元

项目 代号	项目名称	2008 年末	2009 年末
1	流动资产		
2	现金及周转金	448,577,218.03	581,799,193.13
3	存放中央银行款项	6,424,006,366.28	6,631,682,767.79
4	专项央行票据	-	-
5	存放同业款项	3,362,769,986.76	3,620,670,557.16
6	存放联行款项	-	-
7	拆放同业	316,399,950.00	308,217,550.00
8	拆放金融性公司	21,632,957.03	21,632,957.03
9	买入返售资产	1,698,600,000.00	-
10	短期贷款	13,907,422,520.17	9,185,821,924.15
11	待处理抵债资产	2,374,045,333.70	2,415,247,744.19
12	应收账款	54,733,722.63	10,822,950.79
13	拨付营运资金	165,789,280.46	136,566,000.00
14	其他应收款	37,788,728.68	81,270,143.05
15	贴 现	1,780,831,624.92	2,483,701,767.62
16	短期投资	78,500,000.00	675,695,380.65
17	减: 非信贷资产减值准备	-	-
18	待处理流动资产净损失	35,146,416.40	12,133,000.00
19	一年内到期的长期投资	568,316,505.67	1,108,621,333.70
20	预计资产	15,283,655.16	7,950,671.33
21	流动资产合计	31,289,844,265.89	27,281,833,940.59
22			
23	长期资产	-	-
24	中长期贷款	7,315,211,734.15	16,580,315,855.76
25	逾期贷款	259,870,105.92	241,916,233.10
26	呆滞贷款	4,114,083,630.64	4,091,012,175.04
27	呆账贷款	1,500,000.00	1,500,000.00
28	减: 资产减值准备	996,740,165.09	1,184,537,143.39
29	长期存放银行款项	-	-
30	长期投资	5,817,455,335.25	7,327,870,500.92
31	固定资产原值	1,227,309,840.29	1,207,243,347.85
32	减: 固定资产累计折旧	1,034,475,839.28	1,040,259,731.67
33	固定资产净值	192,834,001.01	166,983,616.18
34	固定资产清理	19,039,635.06	-
35	在建工程	94,432,523.11	182,956,029.48
36	待处理固定资产净损失	3,858,928.26	3,858,928.26
37	投资性房地产	-	-

38	减：投资性房地产累计折旧和摊销	-	-
39	长期资产合计	16,821,545,728.31	27,411,876,195.35
40			
41	无形、递延资产	-	-
42	无形资产	1,301,747,974.22	1,299,655,474.22
43	减：无形资产累计摊销	161,337,722.89	178,133,005.26
44	长期待摊费用	20,082,900.48	20,017,457.54
45	递延所得税资产	-	-
46	无形、递延资产合计	1,160,493,151.81	1,141,539,926.50
47			
48	资产总计	49,271,883,146.01	55,835,250,062.44
49	流动负债		
50	短期存款	10,099,829,776.77	14,243,173,012.65
51	短期储蓄存款	15,576,911,141.15	16,336,520,335.93
52	财政性款	4,039,965.07	3,836,199.14
53	向中央银行借款	-	-
54	同业存放款项	4,325,819.96	1,381.93
55	联行存放款项	45,513,933.53	120,454,926.45
56	同业拆入	145,900,000.00	145,900,000.00
57	卖出回购资产	-	300,000,000.00
58	金融性公司拆入	4,600,000.00	2,200,000.00
59	应解汇款	13,197,860.09	10,864,952.56
60	汇出汇款及开出本票	16,975,160.00	6,000.00
61	应付账款	838,944,419.85	474,138,442.47
62	拨入营运资金	136,692,000.00	136,564,000.00
63	其他应付款	158,729,403.90	336,048,475.52
64	应付职工薪酬	45,965,456.06	13,432,958.31
65	应交税费	48,041,997.52	50,817,604.72
66	应付利润	26,303,588.95	26,314,066.25
67	预提费用	-	-
68	一年内到期的长期负债	15,930,068,707.59	17,041,563,544.48
69	预计负债	15,283,655.16	7,950,671.33
70	流动负债合计	43,111,322,885.60	49,249,786,571.74
71			
72	长期负债		
73	长期存款	7,973,354.00	40,510,478.21
74	长期储蓄存款	2,805,351,765.08	2,985,994,602.64
75	保证金	169,923,604.52	130,639,857.99
76	长期借款	-	-
77	长期应付款	6,643,447.72	6,682,247.18
78	未确认融资费用	-	-
79	递延收益	-	-

80	长期负债合计	2,989,892,171.32	3,163,827,186.02
81			
82	其他负债	—	—
83	递延所得税负债	—	—
84	其他负债合计	—	—
85	负债总计	46,101,215,056.92	52,413,613,757.76
86			
87	所有者权益		
88	实收资本	1,085,293,700.00	1,085,251,800.00
89	资本公积	1,024,515,000.00	1,024,515,000.00
90	盈余公积	97,316,073.23	148,923,150.23
91	一般准备	875,022,083.95	909,876,240.41
92	未分配利润	88,521,231.91	253,070,114.04
93	减：未弥补历年亏损	—	—
94	所有者权益合计	3,170,668,089.09	3,421,636,304.68
95			
96	负债及所有者权益总计	49,271,883,146.01	55,835,250,062.44

3.5 损益表

截至 2009 年 12 月 31 日

单位: 人民币元

项目 代号	项目名称	2008 年	2009 年
1	一. 营业收入	2, 036, 023, 380. 58	1, 781, 979, 669. 10
2	其中: 利息收入	1, 753, 917, 358. 56	1, 464, 841, 578. 02
3	金融机构往来收入	194, 414, 948. 47	211, 042, 378. 65
4	中间业务手续费收入	70, 403, 205. 23	74, 008, 662. 77
5	其他营业收入	17, 287, 868. 32	32, 087, 049. 66
6	二. 营业支出	1, 930, 827, 591. 82	1, 782, 252, 383. 25
7	其中: 利息支出	796, 870, 431. 77	653, 409, 144. 41
8	金融机构往来支出	26, 730, 823. 70	6, 746, 358. 11
9	手续费支出	10, 122, 993. 45	11, 561, 958. 01
10	业务及管理费用	484, 423, 342. 83	527, 232, 010. 46
11	其他业务成本	0. 07	31, 799, 182. 06
12	资产减值损失	612, 680, 000. 00	551, 503, 730. 20
13	三. 营业税金及附加	63, 474, 637. 46	52, 555, 432. 90
14	四. 营业利润	41, 721, 151. 30	-52, 828, 147. 05
15	加: 投资收益	151, 272, 621. 21	269, 549, 683. 58
16	营业外收入	29, 052, 300. 48	29, 179, 290. 08
17	减: 营业外支出	24, 821, 408. 92	46, 503, 321. 13
18	五. 利润总额	197, 224, 664. 07	199, 397, 505. 48
19	减: 所得税费用	87, 731, 709. 03	31, 868, 300. 06
20	六. 净利润	109, 492, 955. 04	167, 529, 205. 42
21	盈余社数 (个)	1	1

3.6 审计报告

（见附件）

4. 风险管理状况

4.1 信用风险状况

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，从而给本联社造成经济损失的风险。本联社信用风险主要来源于贷款、承兑、担保等公司类授信业务、个人类授信业务，但债券投资、资金业务、表外业务等也可能带来信用风险。

4.1.1 信用风险管理和控制政策

本联社顺应外部形势的变化，加强对经济运行趋势和国家宏观政策的研究，制定和调整本联社各项信贷业务的政策指引，从结构调整、制度完善、基础建设、机制创新等方面入手，积极推进风险管理工作的全面有效开展。

继续优化信贷资产的业务、客户及区域结构，加大对重点优质客户授信支持力度，加大对国家政策支持行业、地方政府重点发展行业的授信支持力度，主动退出低质量、高风险客户，不断优化授信结构。继续加强贷款客户的集中风险控制，严格执行监管部门对单一集团客户、单一法人客户授信占比等的规定，对单户大额贷款、集团客户贷款、政府融资平台贷款、集体企业贷款等占比较大的高集中度贷款实行动态监控，适当引导信贷资金投向，有效防范集中度风险。

进一步加强对存量贷款的动态监控与管理，防范不良贷款发生。通过修订对公信贷业务贷后管理办法，完善贷后管理体系，加大客户风险监控的频度和排查力度，及时采取有针对性的解决措施，尽早控制和化解风险，规范贷款到期前管理和逾期管理。

本联社将通过积极主动的全面信用风险管理，不断提升风险管理的水平和能力，在日趋严峻的经营环境中，使信贷资产规模适度增长，资产质量不断改善，各类风险得到有效控制。

4.1.2 信用风险管理的组织机构和职责划分

本联社资产风险管理委员会为本联社信用风险管理最高权力机构，在联社理事会批准的风险管理战略、政策及权限框架内，负责审议并决策全联社范围内重大信用风险管理政策，对复杂信贷项目的资产风险分类进行核准。本联社按照业务风险状况和权限体系对信用等级评定和授信业务风险进行分级审议，决策机构

包括：佛山市南海区农村信用合作联社资产管理委员会、佛山市南海区农村信用合作联社信用等级管理委员会、经营单位信用等级评定小组。

佛山市南海区农村信用合作联社理事会贷款审批委员会是本联社最高信贷审批决策机构，是理事会下设的非常设信贷业务决策机构，向理事会负责。联社公司业务部是本联社信贷业务的审查部门，负责对超经营单位审批权限贷款的立项审查。联社贷款审批中心是本联社信贷业务日常审批机构，负责对超经营单位审批权限贷款出具审批决议。联社信贷和资产管理部是本联社信贷业务风险管理部门，负责信贷政策制定、贷后管理、风险监测以及资产保全工作。

4.1.3 资产风险分类的程序和方法

在信贷资产风险分类方面，本联社按照信贷资产风险分类的监管要求，通过对借款人财务、非财务、现金流量和担保等因素的连续监测和适时分析，动态、真实地反映借款人各时期的还款能力、还款意愿及贷款风险变化情况，判断贷款的实际损失程度。由各经营单位设立风险分类认定小组进行初分，符合标准的予以认定，对超认定权限的提出意见后报上一级风险管理部门认定，联社专设资产风险管理委员会和风险管理部门进行最终认定。

在非信贷资产风险分类方面，本联社按照非信贷资产风险分类的监管要求，通过分析非信贷资产的信用风险、市场风险、操作风险，结合非信贷资产的形态、对象、权属、账龄等因素，准确把握非信贷资产的风险状况和预计损失程度。联社专设资产风险管理委员会和非信贷资产风险分类工作小组，各经营单位和职能部门设立初分工作小组。由经营单位或职能部门收集整理资料，对相关非信贷资产风险状况进行初分，然后递交联社非信贷资产风险分类工作小组进行初审，风险分类工作小组经审核后出具初审意见上报联社资产风险管理委员会最终审核认定。非信贷资产风险分类认定机构一般使用风险分类法、账面价值法、可变现净值法、成本与市价孰低法和专家判定法等方法确定非信贷资产风险分类结果。

4.1.4 信用风险分布情况

2009 年受金融危机和宏观经济政策等多重因素的影响，本联社贷款增速趋缓，但在国家相关政策的扶持、地方政府的支持及自身的努力下，本联社经营状况仍有所改善，资产质量进一步提高，抵御风险能力显著增强。截至 2009 年 12 月末，本联社人民币各项贷款余额 3,257,505 万元，比上年末增加 524,427 万元，

增幅 19.19 %，本地区贷款市场占有率达 29.64%，位居南海区各金融机构榜首。

4.1.5 信用风险集中程度

2009 年度本联社高度关注贷款客户集中度等信用风险集中度情况，有步骤、有组织地推进了单一客户综合授信和集团客户统一授信工作，逐步降低信贷集中风险。截至 2009 年 12 月末，我社前十大户贷款(含贴现)客户贷款余额为 345,938 万元，占各项贷款余额的 10.62%，是资本总额的 1.01 倍，前十大户贷款（含贴现）客户贷款余额比去年减少 1,300 万元。

4.1.6 贷款重组情况

本联社高度重视不良资产的压降和处置工作，2009 年重组不良贷款 25,527 万元，年末余额为 25,315 万元。重组过程中，担保方式得以明显优化，以房地产抵押、应收账款质押为主。截至 2009 年年底，重组主体经营情况良好，还本付息正常。截止 2009 年年末，本联社不良贷款余额比年初下降了 73,573 万元，不良率下降了 5.9 个百分点。

4.1.7 资产收益率情况

2009 年末本联社平均资产回报率为 0.31%，较上年提高 40.91 个百分点；平均资本回报率为 5.26%，较上年提高 5.2 个百分点。目前，本联社的平均资产回报率较低但逐年有大幅提升，由于本联社尚处于产权深化改革阶段，重点在于消化历史包袱、加大拨备提取。随着历史包袱的逐步消化和拨备覆盖率的加大，本联社的盈利能力和抗风险能力正逐步增强。

4.2 流动性风险状况

流动性风险指本联社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。本联社流动风险管理实施主动管理策略，各项业务的发展要符合流动性管理的要求。本联社计划财务部根据流动性管理政策，对现金流进行日常监测，并保持适当水平的高流动性资产。

本联社流动性管理的内容，包括正常经营环境下的管理和应对突发事件或极端情况下的应急措施。前者不仅包括流动性资产组合管理、流动性缺口管理、头寸管理、流动性分析等内容，也包括进行主动负债管理，提高市场融资能力，与同业、中央银行等保持密切的联系，以便在需要时从货币市场、公开市场操作

借入资金，化解短期流动性风险，确保业务的正常开展；后者主要制定和完善突发事件的应急计划，以保证具有充足的融资能力以应付突发性危机。

针对 2009 年宏观经济金融形势的变化特点与发展趋势，本联社根据《人民币资金头寸管理办法》及《关于资金头寸利息计算的通知》的规定和要求，加强对人民币资金头寸的管理，从而防范流动性风险，提高资金使用效率：一方面通过推行内部资金定价转移机制及合理确定内部资金转移价格，对本联社流动性实行集中统一管理，确保各项业务协调发展；另一方面，本联社采取有效的管理和运营策略，较好地应对了政策变化和市场冲击，在保证流动性安全的前提下，提高整体资金收益水平。

至 2009 年末，本联社流动性比例为 55.39%，流动性资产中除短期贷款和贴现外，占比较大的为较易变现的存放款项，而流动性负债则以活期存款为主；流动性缺口率-9.90%，高于银行风险监管-10%的指标；核心负债比率 64.42%，高于银行风险监管 60%的指标。本联社备付比率充足，资金头寸调控能力较强，不存在支付风险。本联社将进一步强化资金头寸、资金调拨的管理，关注资产负债的匹配，坚持以资金来源制约资金运用，重视流动性风险的防范。

4.3 市场风险状况

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）发生不利变动而使本联社表内和表外业务发生损失的风险。

4.3.1 利率风险

利率风险是指利率水平的波动使本联社财务状况遭受负面影响的风险。本联社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。通过适时调整内部资金转移定价，促进本联社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。

2009 年，我国继续采取“宽松”的货币政策。受“双率”下调的货币政策的持续影响，本联社在 2009 年贷款利息收入显著下降，而与之相对的存款利息支出也有所减少。一方面由于金融危机的影响，资本市场和房地产市场前景欠佳，本联社储蓄存款，尤其是定期储蓄持续攀升，直到 2009 年下半年随着经济的好转，定活期存款的增长形式才发生逆转；另一方面，央行采取不对称加息的结构

性调整，致使本联社净利差逐步缩窄，盈利空间有所减小，盈利水平受到一定程度影响。

4.3.2 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。本联社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联社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。受国际金融危机影响，在央行关于人民币兑美元汇率维稳的政策指引下，2009年，人民币兑美元汇率在6.82-6.84区间窄幅波动，去年9月份以来，围绕6.828窄幅波动。本联社对结售汇综合头寸进行实时监控，对于当日获得的美元、港币等相关结售汇综合头寸实行当日平盘处理，并且尽量使每日的结售汇综合头寸为零或维持较低的水平内，对持有的结售汇综合头寸严格限制在国家外汇管理局核定的结售汇综合头寸范围内（0至375万美元）。

非交易性风险主要来源于本联社经营上难以避免的外币资产和负债错配而产生的风险。本联社通过尽量使每个币种的借贷资金的金额和期限相匹配来规避结构性风险。同时由于本联社外币业务规模较小、在合并报表所占的份额也很小，人民币对于其他货币汇率的波动对此影响也是相当少。

4.4 操作风险状况

操作风险是指由于人员、系统或内部流程不完善、外部事件给本联社造成损失的风险。2009年，本联社不断强化内控管理、夯实风险防控基础、完善风险管理体系、提升风险管理能力，内部控制机制对风险起到有效约束作用，全年没有系统或内部流程不完善、外部事件形成的风险。具体的操作风险管理措施主要有以下几方面：

4.4.1 进一步规范和完善制度建设，从源头上有效防范风险。

全面对各项经营管理制度和业务流程进行了梳理和修订，对有关业务流程进行优化，使制度覆盖所有部门和各业务环节、各岗位，有效地防范各环节的风险。

4.4.2 加强事前、事中和事后监督，把风险隐患消灭在萌芽状态。

一是在建立特派会计员队伍的基础上成立会计事后监督中心，对派驻社的日常会计事项进行持续监督，强化实时现场监督和风险控制。二是强化业务风险控制水平，筑牢前台操作风险的“防火墙”。通过实施前中后台业务人员分离，提高了业务风险防范能力，杜绝各类违规、违纪、违法事件的发生。三是不断加大检查监督力度和指导、处罚力度，督促被检查人员认真履行职责，降低业务差错率和避免出现违规行为，提高制度执行力。

4.4.3 以风险防控治理为契机，推进风险防控长效机制建设。

以开展“四个回头看”为核心内容的“深度排查、严查严防”行动为契机，彻查风险隐患，进一步强化风险管理，提高制度执行力，消除风险隐患；一是完善经营单位风险管理办法，严格落实问责制，明确界定各岗位的责、权、利，约束其合法、有效规避风险；二是完善考核机制，提高主管领导、部门负责人对防范风险的重视度，提升风险防范能力，减少操作风险的发生；三是完善内控评价机制，及时、全面、准确揭示风险管理状况，定期对经营单位和业务条线的内部控制情况进行检查和评估，认真查找风险漏洞，增强内部控制体系的完整性、合理性和有效性；四是运用信息技术手段防范风险，适时对业务系统的控制功能进行分析，不断完善系统控制措施。

4.4.4 强化文化建设，有效提升员工的风险防范意识，形成内在约束的良好氛围。

树立“人本意识”，抓好员工思想工作，把风险防范的思想教育与文化建设紧密结合起来；强化对操作风险认识的文化导向，引导员工对操作风险防范的文化认同，激发员工树立操作风险的防范意识，增强主动性和积极性。

4.5 其他风险状况

4.5.1 合规及法律风险状况

合规风险是指银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受的法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。2009 年度，本联社切实开展合规管理工作，进一步加强合规风险管理，强化全员风险防范意识，采取有效措施全面推进我社合规守法经营。

(1) 优化合规制度，完善合规管理机制

进一步修订了《联社诚信举报制度》，促进员工参与内部管理和监督的积极性，并通过转发中国银监会《银行金融机构从业人员职业操守指引》，提高员工合规守法的自律性。

(2) 本联社进一步加强合规风险分析工作，不断提高风险防范能力。针对信贷、结算等业务存在的风险，及时出具风险提示；归纳整理合规答疑录，针对疑难问题提出应对措施，及时解决了业务办理中的各种难题；适时对规章制度和业务流程中存在的不足和风险，提出合规建议，完善业务操作。

(3) 加强合规培训教育，提高合规意识。通过合规板报、合规简报、合规刊物、合规业务培训、专题讲座等多种方式，加强合规培训教育，大力推进合规文化建设，培养员工合规意识和风险防范意识。

(4) 及时为各社部提供法律支持，防范各类法律风险

一是审核不良贷款诉讼个案，规范诉讼案件操作流程。二是审查和规范各项对外出具的证明文书和签署的合同文件，保证了我社对外合同文书签订的合法性。特别是对本联社整套新版信贷合同反复斟酌、仔细修改，直接促成了 11 份信贷合同的出台；三是关注法律法规的变化，及时为各社部提供法律咨询和援助。

4.5.2 反洗钱工作

本联社始终高度重视反洗钱工作，严格贯彻落实各项反洗钱法律、法规和规范性文件，深入推进反洗钱各项工作，预防、控制洗钱风险。

(1) 制定和转发多项制度，健全反洗钱内控机制。制定了《联社反洗钱客户风险等级分类实施细则》、《联社客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等多项制度，对客户身份识别、反洗钱客户风险等级分类等反洗钱工作的操作进行规范和进一步的明确、细化。

(2) 全面开展反洗钱客户风险等级分类工作，组织反洗钱客户风险等级分类培训。在实施首次分类的基础上，督导各基层社将相关客户身份识别措施渗透到每个业务流程，确保相关客户身份识别措施能落实到位。

(3) 为加强对反洗钱工作的监督管理，实现长效监控，2009 年 4 月份和 12 月份开展了全社范围内的反洗钱检查。

5. 法人治理

5.1 社员代表大会情况

报告期内社员代表大会共召开两次会议。

3月18日，本联社召开了第一届社员代表大会第五次会议，96名社员代表参加了本次会议。大会聘请了广东法制盛邦律师事务所的律师进行见证。会议审议并通过了《联社理事会2008年工作报告》、《联社2009年工作计划》、《联社监事会2008年工作报告》、《联社2008年度财务决算及2009年度财务预算报告》、《联社2008年度利润分配及分红预案》、《联社社员代表大会社员代表选举办法》和《关于修改联社章程的议案》，并形成了相关决议。

8月19日，本联社召开了第二届社员代表大会第一次会议，97名社员代表参加了本次会议。大会聘请了广东法制盛邦律师事务所的律师为本次会议作见证。会议听取了《联社第一届理事会工作报告》、《联社第一届监事会工作报告》和《联社第二届社员代表选举工作报告》；审议通过了《关于修改联社章程的议案》；选举产生了新一届理（监）事。社员代表大会休会期间，新当选的理（监）事成员分别召开了理（监）事会，并选举产生了新一届理（监）事长。

5.2 理事会构成及其工作情况

本联社理事会由9名理事组成，其中含1名理事长。理事中内部职工理事3名，外部理事6名。理事会构成详见下表：

姓 名	性别	政治面貌	性 质	工作单位	职 务
肖 寒	男	党 员	职工理事	南海联社	理事长
赵国俊	男	党 员	职工理事	南海联社	联 社 副主任
孔明德	男	党 员	职工理事	松岗信用社	主 任
刘绍芬	男	党 员	外部理事	南海区大沥 河东村委会	书 记

陆锡和	男	群 众	外部理事	南海区西樵 誉景塑胶有限公司	董事长
邹柏林	男	党 员	外部理事	南海区狮山 劳动和社会保障所	所 长
肖林辉	男	党 员	外部理事	南海中康投资 管理有限公司	董事长
高志伟	男	群 众	外部理事	佛山市南海智星 铝合金制品有限公司	董事长
梁凤仪	女	党 员	外部理事	广东昭信 企业集团有限公司	董事长 兼总经理

报告期内理事会共召开四次会议，除第二届理事会第一次会议由省联社佛山办事处党组书记、主任杨代平同志主持外，其他各次会议均由肖寒理事长主持。对于各次会议，各理事能亲自出席或委托其他理事代为表决。联社监事长能列席每一次会议。主任、副主任及主任助理基本能列席会议。各次会议情况如下：

2月27日，本联社召开了第一届理事会第十一次会议。会议对各位理事工作进行述职考核；审议并通过了《联社理事会 2008 年度工作报告》、《联社 2009 年工作计划》、《联社 2008 年度财务决算和 2009 年度财务预算报告》、《联社 2008 年度利润分配及分红预案》、《关于召开联社第一届社员代表大会第五次会议的议案》和《关于调整联社部分内设机构的议案》，并形成了相关决议；会议还通报了《联社理事会整体经营战略和重大经营决策执行检查情况》。

7月21日，本联社召开了第一届理事会第十二次会议。会议听取了《联社第二届社员代表大会社员代表选举工作报告》，审议并通过了《联社薪酬管理暂行办法》、《联社 2009 年绩效工资分配办法》、《联社企业年金实施方案》和《关于召开联社第二届社员代表大会第一次会议的议案》，并形成了相关决议。

8月19日，本联社召开了第二届理事会第一次会议。会议选举肖寒同志为我社第二届理事长，聘任陈晨华同志为联社理事会秘书长，宋佑光同志为联社理事会秘书。

12月8日，本联社召开了第二届理事会第二次会议。会议审议并通过了《关于聘任联社经营班子的议案》、《关于调整联社理事会贷款审批委员会委员的议案》、《关于联社第二届理事会合规风险管理委员会委员构成的议案》和《关于聘任联社计划财务部总经理等重要岗位管理人员的议案》，并形成了相关决议。

5.3 监事会构成及其工作情况

本联社监事会由5名监事组成，其中含1名监事长。监事中非职工监事2名，职工监事3名。职工监事是通过职工代表大会选举产生的。监事会成员构成详见下表：

姓 名	性别	政治面貌	性 质	工作单位	职 务
叶绍波	男	党员	职工监事	南海联社	监事长
曾锋	男	党员	职工监事	南海联社	副总经理
李锐滔	男	党员	职工监事	南海联社	副总经理
刘永成	男	党员	非职工监事	九江镇 上东村民委员会	书 记
杨洁霞	女	群众	非职工监事	南海鼎诚 汽车贸易有限公司	负责人

报告期内监事会共召开四次会议，除第二届监事会第一次会议由省联社佛山办事处党组书记、主任杨代平同志主持外，其他各次会议均由叶绍波监事长主持。对于各次会议，各监事能亲自出席或委托其他监事代为表决。各次会议情况如下：

2月27日，本联社召开了第一届监事会第十一次会议。会议对监事会2008年的工作情况进行了述职考核，通报了联社各级主要负责人2008年度履职审计的情况，审议并一致通过了《联社监事会2008年度工作报告》、《联社2009年工作计划》、《联社2008年度财务决算及2009年度财务预算报告》、《联社2008年度利润分配及分红预案》，并形成了相关决议。

7月21日，本联社召开了第一届监事会第十二次会议。会议审议并通过了《联社薪酬管理暂行办法》、《联社2009年绩效工资分配办法》、《联社企业

年金实施方案》和《关于召开联社第二届社员代表大会第一次会议的议案》，并形成了相关决议。

8月19日，本联社召开了第二届监事会第一次会议。会议选举叶绍波同志为我社第二届监事长，聘任李瑜红同志为联社监事会办公室主任。

12月8日，本联社召开了第二届监事会第二次会议。会议审议并通过了《关于调整联社监事会审计监督委员会委员的议案》，并形成了相关决议。

5.4 高级管理层成员及其基本情况

本联社高级管理层，即经营班子构成如下：

姓 名	岗 位	性 别	年 龄	文化程度	职 称	从事金融 工作年限
廖勇海	联社主任	男	40	硕士研究生	助理经济师	20
赵国俊	联社副主任	男	39	本科	助理经济师	17
龙中湘	联社副主任	男	47	硕士研究生	高级工程师	17
张应其	联社副主任	男	45	本科	经济师	28
陈晨华	联社主任助理	男	35	本科	政工师	15

2008年，经营班子紧紧围绕社员代表大会确定的工作思路和工作重点，组织并有效实施了本联社理事会作出的各项决议，抓好本联社日常行政、业务、财务管理工作，并向理事会报告工作；向理事会提交经营管理计划和方案，经理事会批准后组织实施；拟订和修订本联社的基本管理制度；提请理事会聘任或解聘副主任等高级管理层成员；聘任或者解聘应当由理事会聘任或解聘以外的本联社内部职能部门及分支机构负责人和其他管理人员；拟定本联社职工的工资、福利、奖惩，决定本联社职工的聘用和解聘；授权内部各职能部门及分支机构负责人从事经营管理活动。

(1) 业务竞争力不断增强。面对日趋白热化的银行业市场竞争形势，及时推出适销的信贷业务品种，提高贷款审批效率，加强资金组织工作，拓展资金营

运方式，积极应对进出口市场危机，从而把准了市场脉搏，抓住了创新重点，把握了发展机遇，提升了竞争能力。如在信贷业务品种方面，先后推出了雄鹰企业专项资金担保贷款业务、应收账款质押贷款业务以及出口退税账户质押贷款等业务。在审批效率方面，优化和改进了农业、“雄鹰计划”重点扶持企业、有抵押的制造业企业等贷款的审批流程；实施综合授信额度审批，简化审批流程；试行了对较低风险贷款非实地审查程序。

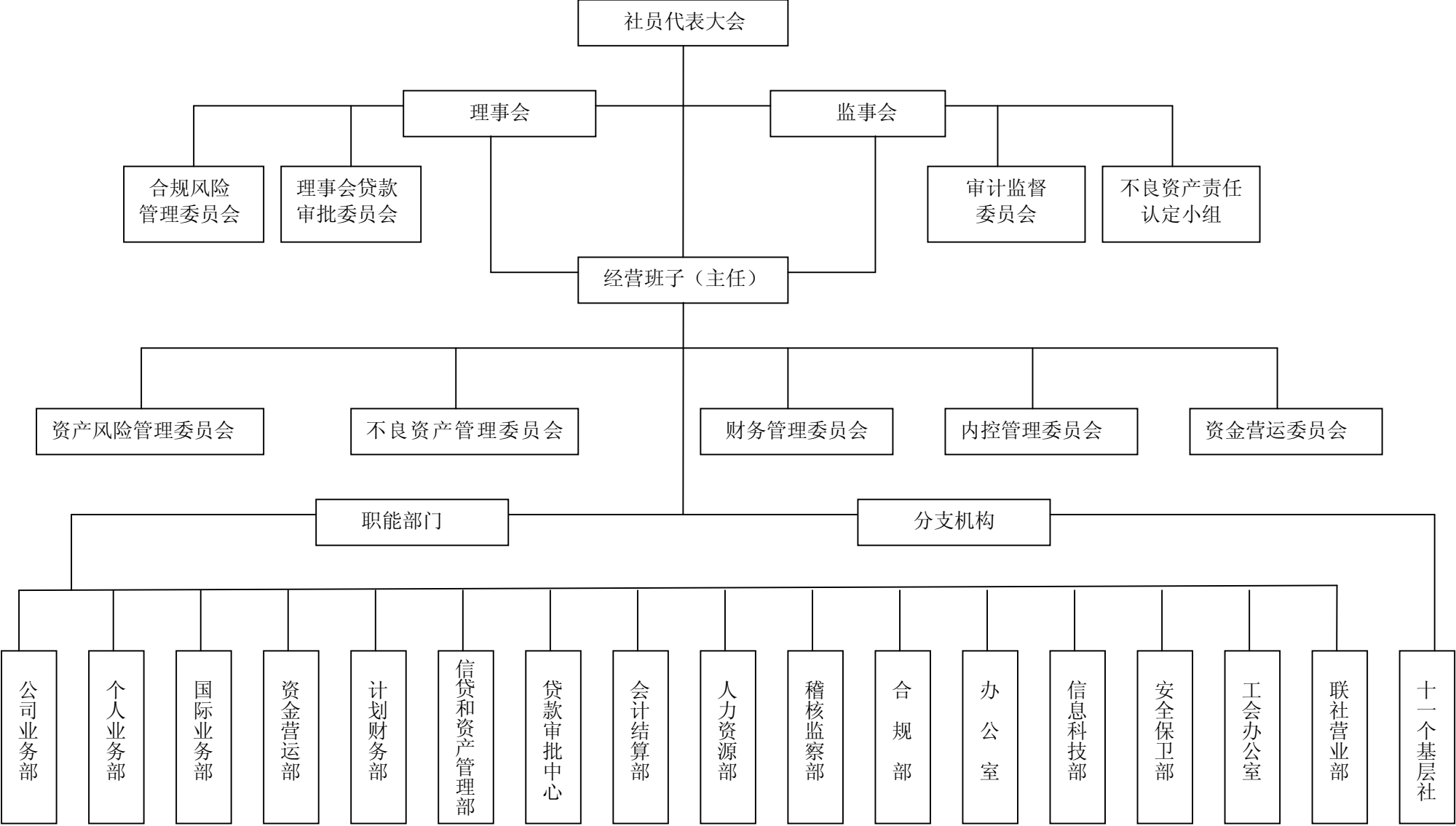
（2）发展质量大幅度提升。在产权升级达标历史机遇面前，通过调整信贷投向，强化了对重点优质客户特别是国家政策支持行业的授信支持，优质客户占比增多；在加强风险预警，努力退出风险贷款的基础上，开展了新账不良贷款专项清收行动，加大了对新账不良贷款的责任追究，潜在风险有效释放；大宗不良资产追收和抵债资产处置工作有效推进并取得实质性进展，一年来累计压降不良贷款 9.29 亿元（含核销 4.01 亿元）

（3）服务品牌建设持续推进。经过近一年的工程施工，农信大厦以崭新面貌出现在社会面前，极大提升了我社的社会形象。通过建立了网点市场准入和退出机制，建立客服中心，开展“双十佳”评选及各类争创活动，网点转型和优质服务不断加强。开发和开通了“农信银——支付宝”电子汇款业务；推出了支票账户透支短信通知服务；不断创新盛通卡服务功能和服务方式；着眼于向中高端客户提供多元化增值服务，推出了咨询顾问服务业务；在做好保本浮动收益类“稳健计划”系列理财产品的基础上，增加了保证收益类的“稳赢计划”系列理财产品。

（4）内部管理水平不断提高。内控建设强化了手段，提高了效能；合规建设向纵深推进；财务管理以省联社财务管理系统顺利上线和新会计准则实施为契机稳步推进，推动了财务核算流程的重大变革，加快我社财务管理向集约化、自动化转变；电子化与经营管理联动更为密切；人力资源管理改革力度加大，实行薪酬改革、设立企业年金，优化了劳动分配机制，促进了员工队伍整体素质的不断提高，其中加强了干部的培养和选拔工作，通过公开竞聘使 21 位年轻员工走上中层管理岗位。

5.5 部门与分支机构设置情况

5.5.1 部门设置



5.5.2 分支机构基本情况

(1) 佛山市南海区农村信用合作联社营业部

负责人：陈耀胜 联系电话：86391733 邮政编码：528200

地址：佛山市南海区桂城街道南海大道中 114—116 号

(2) 佛山市南海区农村信用合作联社桂城信用社

负责人：徐琼欢 联系电话：86331149 邮政编码：528200

地址：佛山市南海区桂城街道南海大道 126 号银通大厦

(3) 佛山市南海区农村信用合作联社平洲信用社

负责人：曾剑涛 联系电话：81286148 邮政编码：528251

地址：佛山市南海区桂城街道平洲永安北路 6 号

(4) 佛山市南海区农村信用合作联社盐步信用社

负责人：黎冠荣 联系电话：85763068 邮政编码：528247

地址：佛山市南海区盐步城区盐步大道 122 号

(5) 佛山市南海区农村信用合作联社大沥信用社

负责人：梁伟成 联系电话：85513833 邮政编码：528231

地址：佛山市南海区大沥金融商贸区新城三路

(6) 佛山市南海区农村信用合作联社松岗信用社

负责人：孔明德 联系电话：85236118 邮政编码：528234

地址：佛山市南海区狮山镇松岗大道 94 号

(7) 佛山市南海区农村信用合作联社里水信用社

负责人：黄豪佳 联系电话：85113010 邮政编码：528241

地址：佛山市南海区里水镇和顺大道 57 号

(8) 佛山市南海区农村信用合作联社罗村信用社

负责人：区钜英 联系电话：86440982 邮政编码：528226

地址：佛山市南海区罗村街道罗湖文化街 2 号

(9) 佛山市南海区农村信用合作联社狮山信用社

负责人：黄耀权 联系电话：86665222 邮政编码：528222

地址：佛山市南海区狮山镇小塘城区三环东路

(10) 佛山市南海区农村信用合作联社丹灶信用社

负责人：徐德荣 联系电话：85447222 邮政编码：528223

地址：佛山市南海区丹灶镇金沙城区 C3 区 3 号

(11) 佛山市南海区农村信用合作联社西樵信用社

负责人：潘志成 联系电话：86892133 邮政编码：528211

地址：佛山市南海区西樵官山文明路 9 号信和大厦

(12) 佛山市南海区农村信用合作联社九江信用社

负责人：梁志刚 联系电话：86561223 邮政编码：528203

地址：佛山市南海区九江镇儒林东路 88 号

6. 年度重大事项

6.1 最大十名股东名称及报告期内变动情况

报告期内,本联社最大十名股东情况, 具体见下表:

序号	社员名称	出资金额(单位: 元)
1	佛山长信投资有限公司	12,000,000.00
2	佛山市南海广联实业发展有限公司	10,000,000.00
3	佛山市顺德区建恒装修材料有限公司	6,000,000.00
4	黄锡培	5,400,000.00
5	朱龙飞	5,400,000.00
6	陈光成	5,000,000.00
7	刘应东	5,000,000.00
8	杜婉芬	5,000,000.00
9	张定林	5,000,000.00
10	佛山市南海鸿业绵类制品有限公司	5,000,000.00

6.2 注册资本情况

报告期内,本联社的总股本(不含未清退老股金)未发生变化,本联社的股本结构为: 总股本 108,433.9 万股, 其中资格股 13,930.90 万股, 占 12.85%; 投资股 94,503.00 万股, 占 87.51%。社员股东总数为 11,632 户:

(1) 自然人股(含职工股) 98,050.90 万元, 占股金总额 90.42%, 其中职工股 13,012.80 万元, 占股金总额 12.00%。

(2) 法人股 10,383.00 万元, 占股金总额的 9.58%。

6.3 其他重要信息

6.3.1 理事会提出“五求四提升”工作总要求

1 月 9 日, 本联社召开 2009 年开局工作会议, 肖寒理事长代表理事会在会

上提出了“弘扬‘五求’精神，实现‘四个’提升”的 2009 年工作总要求。

6.3.2 开展深入学习实践科学发展观活动

3 月 26 日起，本联社党委在全社展开了为时半年的深入学习实践科学发展观活动，在全社掀起了进一步解放思想、改革创新的新高潮。

6.3.3 肖寒同志荣获“佛山市劳动模范”称号

4 月 27 日，本联社党委书记、理事长肖寒同志作为 2006 年以来在佛山改革开放和现代化建设中作出突出贡献的劳动者之一，荣获“佛山市劳动模范”称号。

6.3.4 新一轮改革大幕开启

7 月，我省农信社改革正式启动。根据省政府和佛山市政府关于农信社的改革计划，本联社要在 2010 年底前达到改制为农村商业银行的主要监管指标和股权结构要求，在 2011 年上半年申请商业银行挂牌开业。

6.3.5 获“最受佛山市民喜爱金融单位”称号

7 月 12 日，在佛山市第四届房地产节暨 2009 理财文化节上，本联社获得理财文化节“2009 最受佛山市民喜爱金融单位”称号；“家+乐”系列个贷产品获得“2009 最受佛山市民喜爱金融产品”称号。

6.3.6 肖寒、叶绍波同志连任本联社新一届理（监）事长

8 月 19 日，本联社召开二届一次理（监）事会，第一届理事长肖寒同志、第一届监事长叶绍波同志以全票分别当选为新一届理事长和监事长。

6.3.7 理事会聘任以廖勇海为主任的新一届经营班子

12 月 8 日，联社召开二届二次理事会，聘任以廖勇海为主任的新一届经营班子，确定了理事会贷款审批委员会和合规风险管理委员会人员的构成。

6.3.8 独家承办南海“新农保”征收发放业务

12 月 19 日起，本联社作为南海地区新型农村社会养老保险业务征收发放的独家承办银行，开始全面受理符合参加新农保资格的农村居民缴纳社保费业务。

附件

审计报告

