
此 乃 要 件 請 即 處 理

閣下如對本通函或應採取之行動有任何疑問，應諮詢持牌證券交易商或註冊證券機構、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

閣下如已將名下之本公司股份全部出售或轉讓，應立即將本通函及隨附之代理人委任表格送交買主或承讓人、或送交經手出售或轉讓之銀行、持牌證券交易商、註冊證券機構或其他代理，以便轉交買主或承讓人。

本通函僅供參考，並不構成收購、購買或認購本公司證券的邀請或要約，且不得用作任何證券之發售或邀請要約。

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本通函之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本通函全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



山東晨鳴紙業集團股份有限公司 SHANDONG CHENMING PAPER HOLDINGS LIMITED *

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1812)

(1) 主要交易

(I) 認購廣東南粵銀行股份有限公司股份及

(II) 廣東南粵銀行股份有限公司股份轉讓

及

(2) 二零一八年第三次臨時股東大會補充通告

本封面頁所用專用詞彙與本通函所界定者具有相同涵義。

本公司謹訂於二零一八年七月二十日於中華人民共和國(「中國」)山東省壽光市農聖東街2199號公司研發中心會議室舉行臨時股東大會(定義見下文)及類別股東大會(定義見下文)，有關通告載於本通函第N-1頁至第N-2頁。

無論閣下能否親身出席會議，閣下須按代理人委任表格印列之指示填妥並交回表格。就H股而言，代理人委任表格須交回香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖，而就A股及B股而言，代理人委任表格須交回本公司資本運營部，地址為中國山東省壽光市農聖東街2199號，且須盡快並在任何情況下不遲於會議(或其任何續會)指定舉行時間二十四小時前將代理人委任表格交回。閣下填妥並交回代理人委任表格後，仍可依願親身出席會議或其任何續會，並於會上投票，而填妥並交回回條將不會影響股東出席各自之會議之權利。

* 僅供識別

二零一八年六月二十九日

目 錄

	頁次
董事會函件	4
附錄一 一般資料.....	I-1
附錄二 廣東南粵銀行的管理層討論及分析	II-1
附錄三 本集團財務資料.....	III-1
附錄四 廣東南粵銀行財務資料.....	IV-1
附錄五 經擴大集團未經審計備考財務資料	V-1
二零一八年第三次臨時股東大會補充通告.....	N-1

釋 義

於本通函內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「臨時股東大會」	指	本公司將於二零一八年七月二十日於中華人民共和國山東省壽光市農聖東街2199號公司研發中心會議室舉行的二零一八年第三次臨時股東大會或其任何續會；
「董事會」	指	董事會；
「赤壁晨力」	指	赤壁晨力紙業有限公司，一間於中國成立的台港澳與境內合資有限責任公司；
「本公司」	指	山東晨鳴紙業集團股份有限公司，於中國註冊成立之股份有限公司，其H股在聯交所主板上市(股份代號：1812)；
「關連人士」	指	具有上市規則賦予該詞之涵義；
「德力西」	指	中國德力西控股集團有限公司，一間於中國成立的有限責任公司；
「董事」	指	本公司董事；
「本集團」	指	本公司及其子公司；
「廣東南粵銀行」/ 「目標公司」	指	廣東南粵銀行股份有限公司，一間於中國成立的非上市其他股份有限公司；
「香港」	指	中國香港特別行政區；
「獨立第三方」	指	獨立於本公司及本公司的關連人士(具有上市規則賦予該詞之涵義)之第三方；
「最後實際可行日期」	指	二零一八年六月二十九日，即本通函付印前確定本通函所提述若干資料的最後實際可行日期

釋 義

「上市規則」	指	聯交所證券上市規則；
「南海全匯」	指	佛山市南海全匯金屬材料貿易有限公司，一間於中國成立的有限責任公司；
「中國」	指	中華人民共和國，就本通函而言，不包括中國香港、澳門特別行政區及台灣；
「人民幣」	指	人民幣，中國法定貨幣；
「山東和信」	指	山東和信化工集團有限公司，一間於中國成立的中外合資有限責任公司；
「股東」	指	股本之持有人；
「股份轉讓事項 I」	指	德力西根據股份轉讓協議 I 向湛江晨鳴以人民幣 651,000,000 元出售廣東南粵銀行 350,000,000 股股份；
「股份轉讓事項 II」	指	山東和信根據股份轉讓協議 II 向湛江晨鳴以人民幣 559,526,057.46 元出售廣東南粵銀行 300,820,461 股股份；
「股份轉讓事項 III」	指	赤壁晨力根據股份轉讓協議 III 向湛江晨鳴以人民幣 460,508,421.78 元出售廣東南粵銀行 247,585,173 股股份；
「股份轉讓事項 IV」	指	南海全匯根據股份轉讓協議 IV 向湛江晨鳴以人民幣 83,700,000 元出售廣東南粵銀行 45,000,000 股股份；
「該等股份轉讓事項」	指	股份轉讓事項 I、股份轉讓事項 II、股份轉讓事項 III 及股份轉讓事項 IV；
「股份轉讓協議 I」	指	德力西與湛江晨鳴訂立日期為二零一八年五月二十八日之股份轉讓協議；
「股份轉讓協議 II」	指	山東和信與湛江晨鳴訂立日期為二零一八年五月二十八日之股份轉讓協議；
「股份轉讓協議 III」	指	赤壁晨力與湛江晨鳴訂立日期為二零一八年五月二十八日之股份轉讓協議；

釋 義

「股份轉讓協議IV」	指	南海全匯與湛江晨鳴訂立日期為二零一八年五月二十八日之股份轉讓協議；
「該等股份轉讓協議」	指	股份轉讓協議I、股份轉讓協議II、股份轉讓協議III及股份轉讓協議IV；
「標的股份I」	指	股份轉讓協議I下所涉及廣東南粵銀行350,000,000股股份；
「標的股份II」	指	股份轉讓協議II下所涉及廣東南粵銀行300,820,461股股份；
「標的股份III」	指	股份轉讓協議III下所涉及廣東南粵銀行247,585,173股股份；
「標的股份IV」	指	股份轉讓協議IV下所涉及廣東南粵銀行45,000,000股股份；
「認購事項」	指	廣東南粵銀行根據認購協議向湛江晨鳴以人民幣791,605,520.76元定向增發廣東南粵銀行425,594,366股股份；
「認購協議」	指	廣東南粵銀行與湛江晨鳴訂立日期為二零一八年五月二十八日之認購協議；
「各出售方」	指	德力西、山東和信、赤壁晨力及南海全匯；
「湛江晨鳴」	指	湛江晨鳴漿紙有限公司，一間於中國成立的有限責任公司，為本公司的全資子公司；
「%」	指	百分比。



山東晨鳴紙業集團股份有限公司
SHANDONG CHENMING PAPER HOLDINGS LIMITED *
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：1812)

執行董事

陳洪國先生

李峰先生

耿光林先生

總部

山東省

壽光市

聖城街595號

非執行董事

張宏女士

楊桂花女士

獨立非執行董事

王鳳榮女士

黃磊先生

梁阜女士

潘愛玲女士

敬啟者：

(1) 主要交易

(I) 認購廣東南粵銀行股份有限公司股份及

(II) 廣東南粵銀行股份有限公司股份轉讓

及

(2) 二零一八年第三次臨時股東大會補充通告

緒言

茲提述本公司日期為二零一八年五月四日的海外監管公告及日期為二零一八年五月二十八日有關認購事項及該等股份轉讓事項的公告。

* 僅供識別

董 事 會 函 件

本通函旨在向閣下提供(其中包括)(i)有關認購事項及該等股份轉讓事項的進一步資料；(ii)本集團的財務及其他資料；(iii)廣東南粵銀行的財務資料；(iv)經擴大集團未經審計備考財務資料；(v)上市規則要求的其他資料，以及向閣下發出臨時股東大會的補充通告。

(I) 認購事項及該等股份轉讓事項

認購事項

於二零一八年五月二十八日(交易時段後)，本公司直接全資子公司湛江晨鳴與廣東南粵銀行訂立認購協議，據此，湛江晨鳴同意認購，而廣東南粵銀行同意向湛江晨鳴定向增發425,594,366股股份，作價按照廣東南粵銀行二零一七年十二月三十一日經審計每股淨資產人民幣1.86元計，合共人民幣791,605,520.76元。認購事項前湛江晨鳴沒有持有廣東南粵銀行之股份，認購事項完成後湛江晨鳴將持有廣東南粵銀行擴大後總股份4.52%。

認購協議主要條款

日期	二零一八年五月二十八日
訂約方	湛江晨鳴(認購方) 廣東南粵銀行(發行方)
作價	人民幣791,605,520.76元 每股人民幣1.86元，其中人民幣1.00元計入「實收資本」，人民幣0.40元計入「資本公積」，人民幣0.46元用於消化廣東南粵銀行不良資產
涉及股數	425,594,366股
支付方式	監管部門核准湛江晨鳴股東資格後，廣東南粵銀行將出具正式的付款通知書；如監管部門未核准湛江晨鳴的股東資格，則廣東南粵銀行將書面告知湛江晨鳴審批結果，本認購協議終止。

董 事 會 函 件

根據認購協議約定，湛江晨鳴須在收到廣東南粵銀行付款通知書後五個工作日內，按人民幣 1.40 元／股將投資金轉入廣東南粵銀行驗資專戶。

湛江晨鳴逾期未繳付或未全額繳付的，將按湛江晨鳴實際繳付的出資款項和本次增發的募股單價計算湛江晨鳴所認購的股份數量；湛江晨鳴未繳付款項所對應的股份認購申請，視為湛江晨鳴放棄認購。

認購資格

湛江晨鳴申請認購本次認購股份，應當符合《中國銀監會關於中資商業銀行行政許可事項實施辦法》等相關法規，即商業銀行股東的股東資格必須經過銀監會的審批同意或備案。因此，湛江晨鳴須將中國銀行業監督管理委員會廣東監管局（「監管部門」）要求提供的入股材料提交至廣東南粵銀行，由廣東南粵銀行代為提交至監管部門。

股份質押

湛江晨鳴同意，在完成認購事項成為廣東南粵銀行股東後，廣東南粵銀行不接受湛江晨鳴用所持有的廣東南粵銀行股份作質押提供授信。

湛江晨鳴同意，在完成認購事項成為廣東南粵銀行主要股東後，不以所持廣東南粵銀行股份為自己或任何第三方作擔保進行股份質押。

資產、債務及權益的處置

認購事項完成後，廣東南粵銀行的全部資產、負債和權益，除認購協議另有約定外，均由認購事項後的廣東南粵銀行全部股東予以承繼。

該等股份轉讓事項

同日，湛江晨鳴分別與德力西、山東和信、赤壁晨力及南海全匯訂立股份轉讓協議，據此，各出售方同意出售，而湛江晨鳴同意由各出售方收購廣東南粵銀行合共943,405,634股股份，作價按照廣東南粵銀行二零一七年十二月三十一日經審計每股淨資產人民幣1.86元計，合共人民幣1,754,734,479.24元。該等股份轉讓事項前湛江晨鳴沒有持有廣東南粵銀行之股份，該等股份轉讓事項完成後湛江晨鳴將持有向各出售方收購的廣東南粵銀行擴大後總股份10.03%。

股份轉讓事項 I

湛江晨鳴與德力西訂立股份轉讓協議I，據此，德力西同意出售，而湛江晨鳴同意收購廣東南粵銀行350,000,000股股份，作價人民幣651,000,000元。股份轉讓事項I前湛江晨鳴沒有持有廣東南粵銀行之股份，而德力西持有廣東南粵銀行擴大前總股本之4.65%，股份轉讓事項I完成後，湛江晨鳴將持有向赤壁晨力收購的廣東南粵銀行擴大後總股本4.52%，而德力西不再持有廣東南粵銀行股份。

股份轉讓協議 I 主要條款

日期	二零一八年五月二十八日
訂約方	湛江晨鳴(收購方) 德力西(出售方)
作價	人民幣651,000,000元
涉及股數	350,000,000股
支付方式	自股份轉讓協議I項下的350,000,000股股份轉讓完成工商變更登記手續且有關股份所負擔的全部質押、查封及其他權利負擔全部解除之日起的3個工作日內，湛江晨鳴應將股份轉讓協議I約定將有關代價(即人民幣651,000,000元)一次性支付至股份轉讓協議I約定的德力西指定賬戶。

股息安排

標的股份I在二零一七年期間產生的全部股息均歸湛江晨鳴所有。若廣東南粵銀行將前述股息全部或部分支付給德力西的，德力西應在3個工作日內無條件將該股息支付至湛江晨鳴指定的銀行賬戶。

標的股份I在二零一八年期間產生的股息由德力西和湛江晨鳴按比例享有，德力西所享有的股息等於二零一八年一月一日至股份轉讓完成日(含)期間的日曆日數 \div 365天 \times 標的股份I在二零一八年期間產生的股息；湛江晨鳴所享有的股息等於股份轉讓完成日(不含)至二零一八年十二月三十一日期間的日曆日數 \div 365天 \times 標的股份I在二零一八年期間產生的股息。若廣東南粵銀行將前述湛江晨鳴享有的股息全部或部分支付給德力西的，德力西應在3個工作日內無條件將該股息支付至湛江晨鳴指定的銀行賬戶；若廣東南粵銀行將前述德力西享有的股息全部或部分支付給湛江晨鳴的，湛江晨鳴應在3個工作日內無條件將該股息支付至德力西指定的銀行賬戶。

交割前提條件

除非湛江晨鳴另行書面同意，德力西應保證在股份轉讓協議I簽署之日起1個月內完成下述事項，否則湛江晨鳴將無需履行向德力西支付股份轉讓價款的義務，且德力西應承擔股份轉讓協議I約定的違約責任。

- (a) 股份轉讓事項I根據相關法律法規、德力西的內部組織文件，取得德力西內部批准。

董 事 會 函 件

- (b) 德力西在股份轉讓協議I項下所作出的陳述、承諾、保證事項從股份轉讓協議I簽署之日起，為真實、準確、完整、有效，未發生重大不利改變。
- (c) 德力西並無違反股份轉讓協議I約定的行為。
- (d) 德力西合法持有標的股份I，且解除標的股份I上所有的質押、查封及其他權利負擔。

交割事項

股份轉讓協議I生效後的15個工作日內，湛江晨鳴、德力西和目標公司應完成如下交割事項，否則，湛江晨鳴有權拒絕支付剩餘股份轉讓價款，且德力西應承擔股份轉讓協議I約定的違約責任：

1. 德力西、目標公司應簽署完畢辦理湛江晨鳴受讓標的股份I工商登記所需的文件，並辦理完成標的股份I轉讓至湛江晨鳴名下的工商變更登記。上述文件包括：
 - (a) 目標公司股東／出資人變更申請；
 - (b) 章程修正案；
 - (c) 德力西委派的薛全偉董事已向目標公司提交經正當簽署的辭職函(如適用)；
 - (d) 其他辦理工商變更登記需提交的文件。
2. 目標公司應注銷德力西股份證，並向湛江晨鳴簽發股份證。

股份轉讓事項 II

湛江晨鳴與山東和信訂立股份轉讓協議 II，據此，山東和信同意出售，而湛江晨鳴同意收購廣東南粵銀行 300,820,461 股股份，作價人民幣 559,526,057.46 元。股份轉讓事項 II 前湛江晨鳴沒有持有廣東南粵銀行之股份，而山東和信持有廣東南粵銀行擴大前總股本之 4.00%，股份轉讓事項 II 完成後，湛江晨鳴將持有廣東南粵銀行擴大後總股本 3.20%，而山東和信不再持有廣東南粵銀行股份。

股份轉讓協議 II 主要條款

日期	二零一八年五月二十八日
訂約方	湛江晨鳴(收購方) 山東和信(出售方)
作價	人民幣 559,526,057.46 元
涉及股數	300,820,461 股
支付方式	自股份轉讓協議 II 項下的 300,820,461 股股份轉讓完成工商變更登記手續且有關股份所負擔的全部質押、查封及其他權利負擔全部解除之日起的 3 個工作日內，湛江晨鳴應將股份轉讓協議 II 約定將有關代價(即人民幣 559,526,057.46 元)一次性支付至股份轉讓協議 II 約定的山東和信指定賬戶。
股息安排	標的股份 II 在二零一七年期間產生的全部股息均歸湛江晨鳴所有。若廣東南粵銀行將前述股息全部或部分支付給山東和信的，山東和信應在 3 個工作日內無條件將該股息支付至湛江晨鳴指定的銀行賬戶。

標的股份II在二零一八年期間產生的股息由山東和信和湛江晨鳴按比例享有，山東和信所享有的股息等於二零一八年一月一日至股份轉讓完成日(含)期間的日曆日數 \div 365天 \times 標的股份II在二零一八年期間產生的股息；湛江晨鳴所享有的股息等於股份轉讓完成日(不含)至二零一八年十二月三十一日期間的日曆日數 \div 365天 \times 標的股份II在二零一八年期間產生的股息。若廣東南粵銀行將前述湛江晨鳴享有的股息全部或部分支付給山東和信的，山東和信應在3個工作日內無條件將該股息支付至湛江晨鳴指定的銀行賬戶；若廣東南粵銀行將前述山東和信享有的股息全部或部分支付給湛江晨鳴的，湛江晨鳴應在3個工作日內無條件將該股息支付至山東和信指定的銀行賬戶。

交割前提條件

除非湛江晨鳴另行書面同意，山東和信應保證在股份轉讓協議II簽署之日起1個月內完成下述事項，否則湛江晨鳴將無需履行向山東和信支付股份轉讓價款的義務，且山東和信應承擔股份轉讓協議II約定的違約責任。

- (a) 股份轉讓事項II根據相關法律法規、山東和信的內部組織文件，取得山東和信內部批准。
- (b) 山東和信在股份轉讓協議II項下所作出的陳述、承諾、保證事項從股份轉讓協議II簽署之日起，為真實、準確、完整、有效，未發生重大不利改變。
- (c) 山東和信並無違反股份轉讓協議II約定的行為。

董 事 會 函 件

- (d) 山東和信合法持有標的股份II，且解除標的股份II上所有的質押、查封及其他權利負擔。

交割事項

股份轉讓協議II生效後的15個工作日內，湛江晨鳴、山東和信和目標公司應完成如下交割事項，否則，湛江晨鳴有權拒絕支付剩餘股份轉讓價款，且山東和信應承擔股份轉讓協議II約定的違約責任：

1. 山東和信、目標公司應簽署完畢辦理湛江晨鳴受讓標的股份II工商登記所需的文件，並辦理完成標的股份II轉讓至湛江晨鳴名下的工商變更登記。上述文件包括：
 - (a) 目標公司股東／出資人變更申請；
 - (b) 章程修正案；
 - (c) 其他辦理工商變更登記需提交的文件。
2. 目標公司應注銷山東和信股份證，並向湛江晨鳴簽發股份證。

股份轉讓事項III

湛江晨鳴與赤壁晨力訂立股份轉讓協議III，據此，赤壁晨力同意出售，而湛江晨鳴同意收購廣東南粵銀行247,585,173股股份，作價人民幣460,508,421.78元。股份轉讓事項III前湛江晨鳴沒有持有廣東南粵銀行之股份，而赤壁晨力持有廣東南粵銀行擴大前總股本之3.29%，股份轉讓事項III完成後，湛江晨鳴將持有向赤壁晨力收購的廣東南粵銀行擴大後總股本約2.63%，而赤壁晨力不再持有廣東南粵銀行股份。

董 事 會 函 件

股份轉讓協議 III 主要條款

日期	二零一八年五月二十八日
訂約方	湛江晨鳴(收購方) 赤壁晨力(出售方)
作價	人民幣460,508,421.78元
涉及股數	247,585,173股
支付方式	自股份轉讓協議 III 項下的 247,585,173 股股份轉讓完成工商變更登記手續且有關股份所負擔的全部質押、查封及其他權利負擔全部解除之日起的 3 個工作日內，湛江晨鳴應將轉讓協議 III 約定將有關代價(即人民幣 460,508,421.78 元)一次性支付至轉讓協議 III 約定的赤壁晨力指定賬戶。
股息安排	<p>標的股份 III 在二零一七年期間產生的全部股息均歸湛江晨鳴所有。若廣東南粵銀行將前述股息全部或部分支付給赤壁晨力的，赤壁晨力應在 3 個工作日內無條件將該股息支付至湛江晨鳴指定的銀行賬戶。</p> <p>標的股份 III 在二零一八年期間產生的股息由赤壁晨力和湛江晨鳴按比例享有，赤壁晨力所享有的股息等於二零一八年一月一日至股份轉讓完成日(含)期間的日曆日數 ÷ 365 天 × 標的股份 III 在二零一八年期間產生的股息；湛江晨鳴所享有的股息等於股份轉讓完成日(不含)至二零一八年十二月三十一日期間的日曆日數 ÷ 365 天 × 標的股份 III 在二零一八年期間產生的股息。若廣東南粵銀行將前述湛江晨鳴享有的股息全部或部分支付給赤壁晨力的，赤壁晨力應在 3 個工作日內無條件將該股息支付至湛江晨鳴指定的銀行賬戶；若廣東南粵銀行將前述赤壁晨力享有的股息全部或部分支付給湛江晨鳴的，湛江晨鳴應在 3 個工作日內無條件將該股息支付至赤壁晨力指定的銀行賬戶。</p>

董 事 會 函 件

交割前提條件

除非湛江晨鳴另行書面同意，赤壁晨力應保證在股份轉讓協議III簽署之日起1個月內完成下述事項，否則湛江晨鳴將無需履行向赤壁晨力支付股份轉讓價款的義務，且赤壁晨力應承擔股份轉讓協議III約定的違約責任。

- (a) 股份轉讓事項III根據相關法律法規、赤壁晨力的內部組織文件，取得赤壁晨力內部批准。
- (b) 赤壁晨力在股份轉讓協議III項下所作出的陳述、承諾、保證事項從股份轉讓協議III簽署之日起，為真實、準確、完整、有效，未發生重大不利改變。
- (c) 赤壁晨力並無違反股份轉讓協議III約定的行為。
- (d) 赤壁晨力合法持有標的股份III，且解除標的股份III上所有的質押、查封及其他權利負擔。

交割事項

股份轉讓協議III生效後的15個工作日內，湛江晨鳴、赤壁晨力和目標公司應完成如下交割事項，否則，湛江晨鳴有權拒絕支付剩餘股份轉讓價款，且赤壁晨力應承擔股份轉讓協議III約定的違約責任：

1. 赤壁晨力、目標公司應簽署完畢辦理湛江晨鳴受讓標的股份III工商登記所需的文件，並辦理完成標的股份III轉讓至湛江晨鳴名下的工商變更登記。上述文件包括：
 - (a) 目標公司股東／出資人變更申請；
 - (b) 章程修正案；

(c) 其他辦理工商變更登記需提交的文件。

2. 目標公司應注銷赤壁晨力股份證，並向湛江晨鳴簽發股份證。

股份轉讓事項IV

湛江晨鳴與南海全匯訂立股份轉讓協議IV，據此，南海全匯同意出售，而湛江晨鳴同意收購廣東南粵銀行45,000,000股股份，作價人民幣83,700,000元。股份轉讓事項IV前湛江晨鳴沒有持有廣東南粵銀行之股份，而南海全匯持有廣東南粵銀行擴大前總股本之0.60%，股份轉讓事項IV完成後，湛江晨鳴將持有廣東南粵銀行擴大後總股本約0.48%，而南海全匯不再持有廣東南粵銀行股份。

股份轉讓協議IV主要條款

日期	二零一八年五月二十八日
訂約方	湛江晨鳴(收購方) 南海全匯(出售方)
作價	人民幣83,700,000元
涉及股數	45,000,000股
支付方式	湛江晨鳴應按照股份轉讓協議IV約定將股份轉讓代價分期匯入南海全匯指定的銀行賬戶。

1. 首期股份轉讓代價

在股份轉讓協議IV簽署之日起5個工作日內，湛江晨鳴應將相當於股份轉讓協議IV中約定的股份轉讓代價的10%，即人民幣8,370,000.00元支付至股份轉讓協議IV中所載的南海全匯指定賬戶。

2. 第二筆股份轉讓代價

股份轉讓協議IV項下的目標股份轉讓事宜在獲得銀行業監督管理機關審批通過之日起5個工作日內，湛江晨鳴應將相當於股份轉讓協議IV中約定的股份轉讓代價的40%，即人民幣33,480,000.00元支付至股份轉讓協議IV所載的南海全匯指定賬戶。

3. 第三筆股份轉讓代價

在第二筆股份轉讓代價支付後，且在股份轉讓協議IV中約定的交割前提條件均被滿足或被湛江晨鳴豁免之日起5個工作日內，湛江晨鳴應將相當於股份轉讓協議IV中約定的股份轉讓代價的20%，即人民幣16,740,000.00元支付至股份轉讓協議IV所載的南海全匯指定賬戶。

4. 剩餘股份轉讓代價

自股份轉讓協議IV項下的標的股份IV轉讓完成工商變更登記手續且標的股份IV所負擔的全部質押、查封及其他權利負擔全部解除之日起的5個工作日內，湛江晨鳴應將相當於股份轉讓協議IV約定股份轉讓代價的30%的剩餘股份轉讓代價，即25,110,000.00元支付至股份轉讓協議IV所載的南海全匯指定賬戶。

股息安排

標的股份IV在二零一七年期間產生的全部股息均歸湛江晨鳴所有，廣東南粵銀行應在二零一七年股息分配日將前述股息全部支付給湛江晨鳴。若廣東南粵銀行將前述股息全部或部分支付給南海全匯的，南海全匯應在3個工作日內無條件將該股息支付至湛江晨鳴指定的銀行賬戶。

標的股份IV在二零一八年期間產生的股息由南海全匯和湛江晨鳴按比例享有，南海全匯所享有的股息等於二零一八年一月一日至股份轉讓完成日(含)期間的日曆日數 \div 360天 \times 標的股份IV在二零一八年期間產生的股息；湛江晨鳴所享有的股息等於股份轉讓完成日(不含)至二零一八年十二月三十一日期間的日曆日數 \div 360天 \times 標的股份IV在二零一八年期間產生的股息。廣東南粵銀行應在二零一八年股息分配日按照前述約定將股息分別支付給南海全匯和湛江晨鳴。若廣東南粵銀行將前述湛江晨鳴享有的股息全部或部分支付給南海全匯的，南海全匯應在3個工作日內無條件將該股息支付至湛江晨鳴指定的銀行賬戶；若廣東南粵銀行將前述南海全匯享有的股息全部或部分支付給湛江晨鳴的，湛江晨鳴應在3個工作日內無條件將該股息支付至南海全匯指定的銀行賬戶。

交割前提條件

除非湛江晨鳴另行書面同意，南海全匯應保證在股份轉讓協議IV簽署之日起1個月內完成下述事項，否則湛江晨鳴將無需履行向南海全匯支付股份轉讓代價的義務，且南海全匯應承擔股份轉讓協議IV約定的違約責任。

- (a) 股份轉讓事項IV已獲得銀行業監督管理機關審批通過。
- (b) 股份轉讓事項IV根據相關法律法規、南海全匯的內部組織文件，取得南海全匯內部批准。

董 事 會 函 件

- (c) 南海全匯在股份轉讓協議IV項下所作出的陳述、承諾、保證事項從股份轉讓協議IV簽署之日起，為真實、準確、完整、有效，未發生重大不利改變。
- (d) 南海全匯並無違反股份轉讓協議IV約定的行為。
- (e) 南海全匯合法持有標的股份IV，且解除標的股份IV上所有的質押、查封及其他權利負擔。

交割事項

股份轉讓協議IV規定的所有交割前提條件實現後的15個工作日內，湛江晨鳴、南海全匯和目標公司應完成如下交割事項，否則，湛江晨鳴有權拒絕支付剩餘股份轉讓代價，且南海全匯應承擔股份轉讓協議IV約定的違約責任：

1. 南海全匯、目標公司應簽署完畢辦理湛江晨鳴受讓標的股份IV工商登記所需的文件，並辦理完成標的股份IV轉讓至湛江晨鳴名下的工商變更登記。上述文件包括：
 - (a) 目標公司股東／出資人變更申請；
 - (b) 章程修正案；
 - (c) 其他辦理工商變更登記需提交的文件。
2. 目標公司應注銷南海全匯出資證明書、股份證，並向湛江晨鳴簽發出資證明書、股份證。

完成

於認購協議、股份轉讓協議I、股份轉讓協議II、股份轉讓協議III及股份轉讓協議IV各自項下的交割前題條件滿足後，認購事項及該等股份轉讓事項將視為完成。

於認購事項及該等股份轉讓事項完成後，湛江晨鳴將持有廣東南粵銀行合共1,369,000,000股，佔其擴大後總股本14.55%。

代價

本公司已參考目標公司二零一七年的資產淨值作為釐定認購事項及該等股份轉讓事項代價的基準。董事亦認為，本通函附錄四所披露的廣東南粵銀行財務資料屬充分、真實及準確，以供股東了解目標公司，並就認購事項及該等股份轉讓事項作出決定。

本次交易遵循平等互利、公平合理的原則。經與各方友好協商確定，湛江晨鳴擬按照廣東南粵銀行二零一七年十二月三十一日經審計每股淨資產1.86元的價格進行認購事項及該等股份轉讓事項，股份認購金額共計人民幣2,546,340,000.00元。本集團將動用內部資源及以現金支付認購事項及該等股份轉讓事項的代價。

認購事項及該等股份轉讓事項對本公司之財務影響

由於本公司將於認購事項及該等股份轉讓事項後透過持有廣東南粵銀行14.55%股份而成為其少數股東，故廣東南粵銀行財務報表將不會併入本公司財務報表，除通函附錄五所示經擴大集團未經審核備考財務資料所載本公司現金狀況外，將不會對本公司盈利、資產及負債造成任何影響。

有關本集團之資料

本集團主要從事生產及銷售紙製品。

有關德力西、山東和信、赤壁晨力及南海全匯之資料

德力西為一間於中國成立的有限責任公司。其經營範圍為實業投資，裝飾裝修，化工材料(除危險品)的銷售，低壓電器、高壓電器、高低壓成套電器設備、建築電器、交通電器、儀器儀錶、電纜電纜、通信電器及設備、母綫槽、電纜橋架、高速公路護欄、服裝的銷售，進出口業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

山東和信為一間於中國成立的中外合資有限責任公司。其經營範圍為生產碳酸鈣、高嶺土、造紙助劑。銷售本公司產品(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動，有效期限以許可證為準)。

赤壁晨力為一間於中國成立的台港澳與境內合資有限責任公司。其經營範圍為紙漿及紙製品及造紙原料的生產、銷售；造紙機械的生產、加工、進出口業務。

南海全匯為一間於中國成立的有限責任公司。其經營範圍為銷售：有色金屬(貴、廢舊金屬除外)、五金製品；國內貿易、貨物進出口、技術進出口(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

廣東南粵銀行之資料

廣東南粵銀行為一間於中國成立的非上市其他股份有限公司。其經營範圍為吸收公眾存款，發放短期、中期和長期貸款，辦理國內結算，辦理票據貼現，發行金融債券，代理發行、代理兌付、承銷政府債券，買賣政府債券，從事同業拆借，提供擔保，代理收付款項，代理保險業務，提供保管箱業務，辦理地方財政信用周期使用資金的委托存貸款業務，經中國人民銀行批准的其他業務，從事基金銷售業務，開辦銀行承兌匯票業務，外匯存款，外匯貸款，外匯匯款，外匯兌換，國際結算，同業外匯拆借，外匯票據的承兌和貼現，外匯借款，外匯擔保，結匯、售匯，自營外匯買賣或者代客外匯買賣，資信調查、諮詢、見證業務，經中國銀行業監督管理委員會批准的其他外匯業務(經營中國銀行業監督管理委員會依照有關法律、行政法規和其他規定批准的業務，經營範圍以批准文件所列為準)(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

廣東南粵銀行之財務資料

以下所載為廣東南粵銀行之財務資料：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一六年	二零一七年
	(經審核)	(經審核)
	(人民幣千元)	(人民幣千元)
除稅前期間淨利潤	1,622,682,000	1,716,633,000
除稅後期間淨利潤	1,263,382,000	1,327,501,000

廣東南粵銀行於二零一七年十二月三十一日之經審核資產總額約為人民幣217,897,390,000元。

廣東南粵銀行之過往財務表現及未來前景

廣東南粵銀行股份有限公司成立於一九九八年一月，前身是湛江市商業銀行。

二零一一年九月經中國銀監會批准，更名為「廣東南粵銀行股份有限公司」。

在19年的發展歷程中，廣東南粵銀行(以下簡稱該銀行)不斷解放思想，秉承「天道酬勤，和諧成長」的核心價值觀和「正氣、責任、創新、超越」的企業精神，通過創新求變實現了從居於一隅的城市商業銀行到區域性商業銀行的成功轉型，取得跨越發展，成為支持地方經濟及中小微企業發展、市民財富保值增值的中堅力量。

二零一七年，該銀行年末資產總額為人民幣2,175億元，增長人民幣143億元。

業務結構明顯優化：存款餘額站穩人民幣1,300億元，達人民幣1,339億元，增長人民幣79億元；貸款餘額人民幣905億元，增長人民幣97億元，其中個人貸款增加人民幣49億元，增幅40%。

盈利能力保持平穩：該銀行實現營業收入人民幣53億元、淨利潤人民幣13.2億元。

董 事 會 函 件

不良資產實現「雙降」，不良額人民幣15.08億元，比上年下降0.1%；不良率1.67%，比上年下降0.2個百分點。

南粵銀行未來五年的發展定位是：泛珠區域投貸一體的夥伴銀行、百姓貼心的家庭銀行、資產流轉的交易型銀行、創新引領的數字銀行。

至二零二二年，該銀行將成為資產規模超過人民幣5,000億元，淨利潤突破人民幣45億元，非息差收入佔比達到20%以上的銀行，資產利潤率和淨資產利潤率分別達到城商行同業的良好水平，不良貸款率得到有效控制，員工數量接近5,000人，網點佈局持續改善、網點效能不斷提升，繼續保持2類行的監管評級，實現員工和公司價值的共同發展。

先決條件

認購事項及該等股份轉讓事項需由股東於股東大會中通過方可完成。

認購事項及該等股份轉讓事項之理由及裨益

二零一七年中國銀行業運行穩健，風險可控，服務實體經濟質效進一步提升。

銀行業延續穩健經營態勢。截至二零一七年底，中國銀行業金融機構本外幣資產人民幣252萬億元，同比增長8.7%，增速較上年末下降7.1個百分點。其中，各項貸款人民幣129萬億元，同比增長12.4%，同時資產增速只有8.7%，說明銀行業回歸本源、專注主業效果得到展現，銀行業資金脫實向虛的勢頭得到初步遏制。總負債人民幣233萬億元，同比增長8.4%。其中各項存款人民幣157萬億元，同比增長7.8%，佔比約70%。資產負債的結構和增速體現了銀行業穩健經營的態勢得到繼續保持。

各項流動性指標處於穩健水平。截至二零一七年底，流動性比例為50.03%，人民幣超額備付金率為2.02%，存貸款比例為70.55%，流動性覆蓋率為123.26%。監管對於流動性比例的最低要求是25%，目前行業水平高出監管標準一倍。整個銀行業流動性充足，資產

董事會函件

負債匹配性較強。資產利潤率和資本利潤率保持在正常水平。二零一七年，中國銀行業資產利潤率為0.92%，資本利潤率為12.56%，高於國際同行水平。雖與前期高速增長階段相比略有降低，但這樣的資產和資本回報率比較穩定、健康和可持續性較強。

資本水平保持較為樂觀態勢。截至二零一七年底，中國商業銀行核心一級資本充足率為10.75%，與上年末基本持平；一級資本充足率為11.35%，較上年末上升0.1個百分點；資本充足率為13.65%，較上年末上升0.37個百分點。資產利潤率為0.92%，資本利潤率為12.56%。儘管資產利潤率和資本利潤率較之前略有降低，但相關指標較為穩定、健康，可持續性較強。

不良貸款餘額與不良率保持穩定狀態。截至二零一七年底，中國商業銀行不良貸款餘額人民幣1.71萬億元，不良貸款率1.74%，與上年末基本持平；關注類貸款餘額人民幣3.41萬億元，關注類貸款率3.49%。

撥備覆蓋率和撥貸比較高，遠高於最低監管標準。截至二零一七年底，中國商業銀行貸款損失準備餘額為人民幣3.09萬億元，較上年末增加4268億元；撥備覆蓋率為181.42%，較上年末上升5.02個百分點；貸款撥備率為3.16%，較上年末上升0.09個百分點。

長期來看，中國銀行業仍會有較好的發展，這主要是由於中國銀行業具有較好的外部宏觀經濟環境，金融服務的市場需求空間較大，以及中國銀行業自身轉型發展空間較大。

宏觀經濟方面，總量優勢和結構性調整潛力仍然可為銀行業發展提供良好的外部環境。中國經濟發展的基本面沒有改變，宏觀經濟增長總量較大，為銀行業發展提供良好的經濟環境。雖然受外部性、周期性問題影響，中國GDP增速近兩年有所下降，但在全球範圍內仍屬中高速增長。中國作為全球第二大經濟體，貢獻了全球約30%的GDP增長。宏觀經濟總量方面的增長優勢是任何國家無法比擬的。與此同時，經濟轉型加快推進引發併購資金需求和投資銀行業務需求，城鎮化和第三產業發展也將為銀行業提供眾多的結構性機會。

從金融業佔GDP的比重來看，到二零一二年中國金融業增加值佔GDP的比重為5.53%。而同期，在二零零零至二零一零年，按均值計算美國金融業增加值佔GDP比重為

董 事 會 函 件

7.95%，英國為7.29%，日本為6.53%，印度為5.73%，巴西為5.99%。可見，中國金融業增加值與GDP的佔比不僅與發達國家存在顯著的差距，甚至不如印度等發展中國家和新興經濟體。以銀行業為骨幹的中國金融業不僅遠遠沒有飽和，而且還有廣闊的發展空間。

銀行業自身方面，中國銀行業經過近年高速的經濟發展，金融服務供給能力增強，自身內在綜合素質全面提升，仍有較大的轉型發展空間。中國銀行業在金融服務總量擴大、質量提升的同時，也在擴大金融服務覆蓋面，針對小微企業、農村的金融服務大規模增加，普惠金融發展特點突出。中國銀行業自身可持續發展潛力較強。通過加快創新，調整收入結構，中國銀行業轉型發展空間較大。目前中國銀行業非利息收入佔比約相當於美國銀行業20世紀80年代初的水平，增長空間較大。而非利息收入類業務對商業銀行資本金要求相對較低，為中國銀行業轉型發展提供了較大的空間。

本公司自成立財務公司和融資租賃公司，涉足金融領域後，本公司不斷完善金融板塊，相繼成立或者參股投資公司、商業保理公司、股權投資基金、保險公司等，考慮到銀行業的長期向好，公司也一直在尋找合適的銀行標的，以此來完善公司金融產業佈局，統籌與本公司現有金融業務的協同，進一步推動本公司多元化發展，不斷提升本公司金融產業的競爭力，拓寬融資渠道，更好地促進實業與金融的結合，推動金融支持實體經濟的發展。

通過參股南粵銀行，可以積累本公司在金融領域的投資經驗，提高本公司防範和處置金融風險的能力，對於本公司推進多元化發展，優化資產結構、分散經營風險、提高資產質量，增強盈利能力具有積極意義。

因為廣東南粵銀行在廣東，為更便於日後加強交流合作，推動業務的開展，本公司論證後由湛江晨鳴作為收購主體，來實施本次收購及認購廣東南粵銀行14.55%股權。湛江晨鳴也是湛江當地最優質企業，湛江晨鳴參股南粵銀行，必將有利於金融支持實體經濟，實現互惠雙贏。

董事會函件

董事會認為，認購事項及該等股份轉讓事項是基於本公司多化發展和長期戰略規劃的需要，進一步拓展公司業務範圍，整合本公司金融資源，融合本公司工業企業、金融企業優勢，本次認購事項及該等股份轉讓事項完成後，本公司可以更好地整合相關金融資源優勢，創造更好的經濟效益，實現公司利益最大化，符合本公司及股東利益。

董事會經作出一切合理查詢後盡悉、深知及確信，各出售方及廣東南粵銀行為獨立第三方。鑑於以上所述，董事認為，認購協議及該等股份轉讓協議之條款及條件屬公平合理，認購事項及該等股份轉讓事項符合本公司及股東之整體利益。

概無董事須就認購事項及該等股份轉讓事項之決議案放棄投票，並因此須就本公司有關認購事項及該等股份轉讓事項之相關董事會決議案放棄投票。

豁免嚴格遵守上市規則第 14.67(6)(A)(I) 條

背景

根據上市規則第 14.67(6)(a)(i) 條，本公司須於本通函載入根據上市規則第四章編製目標公司之會計師報告。該報告所依據之賬目必須與本通函刊發前截至六個月或以下止財政期間有關，而目標公司之財務資料必須採用與本公司所採納者大致一致之會計政策及會計準則編製。就此，本公司須根據上市規則第四章載入廣東南粵銀行之會計師報告，連同根據中國會計準則編製目標公司截至二零一五年、二零一六年及二零一七年十二月三十一日止三個財政年度之財務資料。

尋求豁免

本公司已向聯交所申請豁免嚴格遵守上市規則第 14.67(6)(a)(i) 條有關上市規則第四章之若干披露，理由如下：

- (a) 本公司透過認購事項及該等股份轉讓事項將予收購之股份僅佔目標公司已發行股本的 14.55%。於完成後，目標公司將不會成為本公司的子公司或聯營公司，而目標公司的財務業績將不會計入本集團合併財務報表。

董事會函件

- (b) 本公司作為少數權益投資者，未能取得目標公司相關賬簿及記錄。因此，為根據上市規則第四章編製目標公司之會計師報告為不切實際，對本公司而言過份繁瑣。

其他披露

本公司已於本通函附錄四載入下列資料，作為上市規則第四章會計師報告的其他披露：

- (a) 根據中國會計準則編製並經中國註冊會計師天健會計師事務所審計的目標公司截至二零一五年、二零一六年及二零一七年十二月三十一日止年度經審計合併財務報表之節錄；
- (b) 本公司審計機構瑞華會計師事務所(特殊普通合夥)認為(a)段中賬目所述之會計準則與本公司所採納會計準則並無分別，並符合中國會計準則；
- (c) 本公司審計機構瑞華會計師事務所(特殊普通合夥)認為(a)段中賬目所述之會計政策與本公司所採納會計政策並無分別；及
- (d) 中國註冊會計師天健會計師事務所就目標公司截至二零一五年、二零一六年及二零一七年十二月三十一日止年度經審計合併財務報表出具的無保留意見。

根據本公司所提供資料及上述其他披露，聯交所已授出豁免嚴格遵守上市規則第14.67(6)(a)(i)條有關上市規則第四章之若干披露。

推薦意見

董事會(包括獨立非執行董事)認為上述建議決議案符合本公司及股東之整體利益。因此，董事會建議股東投票贊成分別於臨時股東大會上提呈的有關決議案。

暫停辦理H股股份過戶登記

為釐定本公司出席臨時股東大會的H股股份持有人之名單，本公司股份於二零一八年六月二十日至二零一八年七月二十日(包括首尾兩日)暫停辦理股份過戶登記。該期間本公司概不辦理H股股份過戶登記。由於本公司H股股份過戶的最後遞交文件時間為二零一八年六月十九日，因此於二零一八年六月十九日營業時間結束時已登記的本公司H股持有人或其代理人於出示身份證明文件後，有權出席臨時股東大會。

董事會函件

臨時股東大會

將於臨時股東大會上投票的決議案將按照上市規則要求以投票表決方式決議。

概無股東於認購事項及該等股份轉讓事項中擁有任何重大權益，因此須就認購事項及該等股份轉讓事項放棄投票。

適用於臨時股東大會上使用之相關出席通知及代理人委任表格連同臨時股東大會通告已一併寄發予股東。日期為二零一八年六月二十九日的相關通告及代理人委任表格亦於二零一八年六月二十九日刊發於香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)。擬委任代理人出席臨時股東大會的股東，須按代理人委任表格印列之指示填妥表格，不遲於該等會議或其任何續會(視乎情況而定)的指定舉行時間24小時前。填妥及交回代理人委任表格後，閣下仍可依願親身出席臨時股東大會或其任何續會，並於會上投票。

此致

列位獨立股東 台照

承董事會命
山東晨鳴紙業集團股份有限公司
董事長
陳洪國
謹啟

二零一八年六月二十九日

1. 責任聲明

本通函載有遵照上市規則而提供有關本公司的資料。董事對本通函共同及個別承擔全部責任。董事於作出一切合理查詢後確認，就彼等所深知及確信，本通函所載資料在一切重大方面均準確完整，並無誤導或欺詐成分，且並無遺漏其他事宜，致使本通函所載任何陳述或本通函有所誤導。

2. 董事及監事權益

於最後實際可行日期，本公司董事及最高行政人員於本公司或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)之股份、相關股份及債券中擁有(a)須根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部知會本公司及聯交所之權益及淡倉(包括其根據證券及期貨條例的有關條文被當作或視為擁有之權益及淡倉)；或(b)須登記於本公司根據證券及期貨條例第352條存置的登記冊內之權益及淡倉；或(c)根據上市規則所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則須知會本公司及聯交所之權益及淡倉如下：

(a) 本公司之好倉

董事姓名	股份類別	權益性質	持有股份數目	佔本公司 已發行股本	
				百分比	
陳洪國	A股	實益擁有人	6,696,296	0.35%	
陳洪國	A股	家族權益	429,348	0.022%	
李峰	A股	實益擁有人	471,818	0.024%	
耿光林	A股	實益擁有人	437,433	0.023%	
李棟	A股	實益擁有人	10,000	0.001%	

除上文所披露者外，於最後實際可行日期，本公司董事或最高行政人員概無於本公司及其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)之股份、相關股份或債券中擁有權益或淡倉，且該等權益或淡倉須(a)須根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部知會本公司及聯交所之權益及淡倉(包括其根據證券及期貨條例的有關條文被當作或視為擁有之權益及淡倉)；或(b)須登記於本公司根據證券及期貨條例第352條存置的登記冊內之權益及淡倉；或(c)根據標準守則須知會本公司及聯交所之權益及淡倉。

3. 主要股東權益

於最後實際可行日期，就本公司董事及最高行政人員所深知，下列人士於本公司股份、相關股份或債券中擁有5%或以上權益及淡倉，須根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部條文向本公司披露，及登記於本公司根據證券及期貨條例第336條存置的權益及淡倉登記冊內：

好倉：

股權類別	股東名稱	身份及權益性質	持有股份數目	該等股權佔同 一類別已發行佔已發行總股	
				股本百分比	本百分比
A股	晨鳴控股	直接實益擁有	293,003,657	26.32%	15.13%
B股	晨鳴控股	間接實益擁有	140,478,375	29.83%	7.26%
B股	晨鳴控股 (香港) 有限公司	直接實益擁有	140,478,375	29.83%	7.26%
H股	晨鳴控股	間接實益擁有	102,276,000	29.04%	5.28%
H股	晨鳴控股 (香港) 有限公司	直接實益擁有	102,276,000	29.04%	5.28%
H股	全國社會保障 基金理事會	直接實益擁有	31,638,500	8.98%	1.63%

除上文所披露者外，於最後實際可行日期，概無其他人士於本公司股份或相關股份中擁有須登記於根據證券及期貨條例第336條須存置的登記冊內之權益或淡倉。

4. 服務合約

於最後實際可行日期，概無董事與本公司或本集團任何成員公司已訂立或擬訂立任何服務合約，而不可於一年內終止而毋須支付賠償(法定賠償除外)。

5. 重大變化

董事確認，自二零一七年十二月三十一日(即本公司最近一期刊發經審計財務報表之結算日期)起至最後實際可行日期，本集團之財務或經營狀況或前景概無重大變動。

6. 競爭業務

於最後實際可行日期，就董事所知，董事或監事或彼等各自之聯繫人概無於與本集團業務直接或間接構成競爭或可能構成競爭之其他業務中擁有任何權益。

7. 董事及監事於本集團重大資產、合約或安排之權益

於最後實際可行日期，

- (a) 董事或監事概無於對本集團業務而言屬重大之任何合約或安排中擁有重大權益；及
- (b) 就董事所知，董事或監事或彼等各自之聯繫人概無於本集團任何成員公司自二零一七年十二月三十一日(即本集團最近一期刊發經審計綜合財務報表之結算日期)以來購買或出售或租賃或擬購買或出售或租賃之任何資產中直接或間接擁有任何權益。

8. 重大訴訟

於最後實際可行日期，本公司涉及以下訴訟。

訴訟(仲裁)基本情況	涉案金額(萬元)	是否形成預計負債	訴訟(仲裁)進展	訴訟(仲裁)審理結果及影響	訴訟(仲裁)判決執行情況	披露日期	披露索引
法定要求償債書及清盤呈請	人民幣16,786萬元及利息、美元354.89萬元及利息、港幣330.39萬元及利息	是	<ol style="list-style-type: none"> 香港特別行政區高等法院原訴法庭於二零一七年二月二十一日至二零一七年二月二十三日已完成聆訊； 二零一七年六月十五日，公司之香港公司辦公地址收到香港特別行政區高等法院原訴法庭向本公司法律代表發出有關禁制令案件編號HCMP3060/2016的通知； 於二零一七年六月二十六日，申請人於香港高等法院進行單方面庭聆訊申請臨時禁制令，以限制本公司向H股股東派發二零一六年度末期股息。 於二零一七年六月三十日，經聆訊後，香港高等法院夏利士法官於同日撤銷臨時禁制令。 於二零一七年七月七日由香港高等法院夏利士法官頒下判詞。 根據清盤呈請，雙方將於二零一七年八月二十三日上午九時三十分於香港高等法院進行聆訊。 	<ol style="list-style-type: none"> 二零一七年六月十五日，公司之香港公司辦公地址收到香港特別行政區高等法院原訴法庭向本公司法律代表發出有關禁制令案件編號HCMP3060/2016的通知：(1)禁制令之經修訂原訟傳票被駁回；(2)對相關法律程序之訟費作出暫准命令，本公司需向被告支付訟費(包括兩名大律師之費用)，訟費數目如不能跟被告人達成協議，將進行訟費評定。香港特別行政區高等法院預計以上判決理由將於二零一七年七月七日發出。 公司之香港公司辦公地址於二零一七年六月十五日接獲被告人向香港高等法院提交日期為二零一七年六月十五日之清盤呈請。 於二零一七年七月七日由香港高等法院夏利士法官頒下判詞。 在考慮到判決理由及清盤令一旦判發對本公司之後果，本公司已於二零一七年七月十二日向香港高等法院為禁制令作出上訴申請，聆訊已排期於二零一八年五月十一日上午十時於香港高等法院上訴法庭進行。 香港高等法院已經對本公司頒下認可令，由清盤呈請開始(即二零一七年六月十五日)就本公司有關已繳清股本轉讓將不會因清盤呈請被視為無效。 	不適用	二零一七年二月二十四日、二零一七年六月十六日、二零一七年六月二十二日、二零一七年六月二十九日、二零一七年七月三日、二零一七年七月十七日、二零一七年七月十九日、二零一七年七月三十一日、二零一七年八月二十四日、二零一七年八月二十八日、二零一七年九月十一日、二零一七年十月十九日	http://www.cninfo.com.cn ，公告編號分別為2017-015、2017-067、2017-069、2017-070、2017-071、2017-076、2017-084、2017-128、2017-103、2017-106

訴訟(仲裁) 基本情況	涉案金額 (萬元)	是否形成 預計負債	訴訟(仲裁)				
			訴訟(仲裁)進展	訴訟(仲裁)審理結果及影響	判決執行 情況	披露日期	披露索引
			<p>7、公司已透過法律顧問於二零一七年七月十九日向香港高等法院申請就本公司有關已繳清股本轉讓申請之認可令(案件編號為HCCW175/2017)。有關認可令申請之聆訊已於二零一七年十月十九日上午九時三十分在香港高等法院進行。</p> <p>8、有關清盤呈請已由夏利士法官於二零一七年八月二十八日於香港高等法院審理。</p> <p>9、本公司於二零一七年七月五日於中華人民共和國山東省濰坊市中級人民法院(以下簡稱「濰坊法院」)對Arjowiggins HKK2 Limited(以下簡稱「HKK2」)及有關人士作出民事申索之法律程序，民事申索於二零一七年七月八日獲濰坊法院接納審理。</p> <p>香港高等法院原訟法庭陳美蘭法官於二零一八年一月十九日於公開內庭聆訊作出命令，禁止本公司對於二零一七年七月五日在濰坊法院向HKK2及有關人士作出之民事申索作進一步法律程序。</p> <p>本公司已於二零一八年二月二十二日向濰坊法院撤回有關民事申索。</p>	<p>6、法院於本公司承諾會於十四天內促成一第三方為法定要求償債書所涉及款項及其截至二零一八年八月二十七日之利息向法院存入合計約港幣38,900萬元之基礎上命令將清盤呈請延期。清盤呈請之訟費被保留。</p> <p>7、本公司已透過一第三方向香港高等法院存入一筆共港幣389,112,432.44元(此相等於法定要求償債書之港幣款額及其由二零一六年十月十九日至二零一八年八月二十七日之利息)之款項。</p>			

9. 專家

(a) 於本通函發表意見或建議的專家資格載列如下：

名稱	資格
瑞華會計師事務所(特殊普通合夥)	中國註冊會計師

(b) 瑞華會計師事務所(特殊普通合夥)已就本通函之刊發發出同意書，同意按所出現之形式及涵義轉載其函件及／或提述其名稱，且迄今並無撤回其同意書。

(c) 於最後實際可行日期，中國註冊會計師並無於本集團任何成員公司股本中實益擁有權益，亦無擁有任何權利(不論，是否可依法強制執行)以認購或提名其他人士認購本集團任何成員公司之證券，亦無自二零一七年十二月三十一日(即本集團最近一期刊發經審計綜合財務報表之結算日期)以來購買或出售或租賃或擬購買或出售或租賃之任何資產中直接或間接擁有任何權益。

10. 重大合約

本集團成員公司於緊接最後實際可行日期前兩年內訂立之重大或可能屬重大合約(並非於本集團日常業務過程中訂立)如下：

(a) 於二零一六年十月三十一日，本公司間接全資子公司黃岡晨鳴漿紙有限公司(「黃岡晨鳴漿紙」)與黃岡市城投資產經營有限公司(「黃岡市城投」)訂立合資經營協議，內容有關合資成立黃岡晨鳴港務有限責任公司。黃岡晨鳴漿紙與黃岡市城投分別投資人民幣503,304,000元及人民幣247,896,000元，各佔註冊資本之67%及33%。詳情請參閱本公司日期為二零一六年十月二十五日之海外監管公告。

(b) 於二零一六年十二月二十八日，本公司與上海中能企業發展(集團)有限公司(「上海中能」)訂立增資協議，內容有關對廣東德駿投資有限公司(「廣東德駿」)進行增資。廣東德駿之註冊資本增至人民幣1,850,000,000元。本公司與上海中能分別持有廣東德駿50%之股份。廣東德駿成為本公司之合營公司。詳情請參閱本公司日期為二零一六年十二月二十八日之公告。

- (c) 於二零一七年二月二十四日，本公司與金潤方舟科技股份有限公司訂立物業買賣協議，內容有關以人民幣8,200萬元出售本公司建築面積為1,934.87平方米的物業。詳情請參閱本公司日期為二零一七年七月十日之海外監管公告。
- (d) 於二零一七年八月十五日，本公司與珠海啟辰星投資諮詢企業(普通合夥)(「珠海啟辰星」)、北京太和東方投資管理有限公司(「北京太和東方」)、西藏光啟風險投資管理有限公司(「西藏光啟」)、深圳鵬翀投資管理有限公司(「深圳鵬翀」)、王成江、於曉傑及隋信朋訂立合夥協議，內容有關以有限合夥企業形式，共同設立股權投資基金—寧波啟辰華美股權投資基金合夥企業(有限合夥)。

投資基金總出資額為人民幣50,002萬元，其中：珠海啟辰星與北京太和東方作為普通合夥人兼基金管理人各認繳人民幣1萬元，各佔全體合夥人認繳出資總額的0.002%；本公司作為有限合夥人認繳人民幣20,000萬元，佔全體合夥人認繳出資總額的39.998%；西藏光啟、深圳鵬翀及王成江作為有限合夥人各認繳人民幣8,000萬元，各佔全體合夥人認繳出資總額的15.999%；於曉傑及隋信朋作為有限合夥人各認繳人民幣3,000百萬元，各佔全體合夥人認繳出資總額的6%。詳情請參閱本公司日期為二零一七年八月十五日之公告。

- (e) 於二零一七年十月三十一日，本公司全資子公司上海晨鳴實業有限公司(「上海晨鳴」)與上海洪客隆投資有限公司(「上海洪客隆」)訂立股權收購協議。以上海鴻泰房地產有限公司(「鴻泰地產」)全部股東權益評估值人民幣3,908,397,000元為依據，上海晨鳴收購洪客隆所持鴻泰地產的45%股權及鴻泰地產的未償貸款，代價為人民幣1,714,356,217.76元，其中股權交易金額為人民幣1,590,646,717.76元，貸款金額為人民幣123,709,500元。詳情請參閱本公司日期為二零一七年十月三十一日之海外監管公告。
- (f) 於二零一七年十一月十五日，本公司全資子公司濟南晨鳴投資管理有限公司(「濟南晨鳴投資公司」)與濰坊海悅企業管理有限公司(「濰坊海悅」)訂立合資經營合約，據此，兩家公司共同成立廣州晨鳴商業保理有限公司，註冊資本人民幣10,000萬元。其中，濟南晨鳴投資公司出資人民幣5,100萬元，佔比51%；濰坊海悅出資人民幣4,900萬元，佔比49%。詳情請參閱本公司日期為二零一七年十一月十五日之海外監管公告。

- (g) 本公司以公開招標的方式出售了許昌晨鳴紙業股份有限公司(「許昌晨鳴」) 30%的股權。隨後，於二零一八年一月十二日，本公司與許昌市晨卓貿易有限公司訂立一項股權交易合約，以代價人民幣3,000萬元轉讓許昌晨鳴30%的股份。詳情請參閱本公司日期為二零一七年十一月二十七日之海外監管公告。
- (h) 於二零一八年一月二十九日，本公司與廣東德駿訂立股權及貸款收購協議，據此，廣東德駿有條件同意出售及上海晨鳴有條件同意收購上海鴻泰房地產有限公司30%的股權及未償貸款，代價為人民幣1,275,000,000元。於向廣東德駿投資有限公司(「廣東德駿」)出資後，其註冊資本增加至人民幣1,850,000,000元。收購前，目標公司由上海晨鳴及出售方分別持有45%及30%權益。緊隨收購完成後，上海晨鳴持有目標公司75%的股份。詳情請參閱本公司日期為二零一八年一月二十九日之海外監管公告。
- (i) 於二零一八年四月十六日，本公司與上海中能訂立股權回購協議，據此，本公司以代價人民幣2,634,041,400元向上海中能出售廣東德駿50%的股權。詳情請參閱本公司日期為二零一七年十月三十一日之海外監管公告。
- (j) 於二零一八年四月二十六日，本公司、北京央創基金管理有限責任公司(「央創基金」)與寧波正和正信和生投資合夥企業(有限合夥)(「寧波正和」)採用有限合夥企業形式，共同設立股權投資基金—壽光央創共贏投資合夥企業(有限合夥)。投資基金總規模為人民幣60,060萬元，其中：央創基金作為普通合夥人及基金管理人認繳人民幣60萬元，佔全體合夥人認繳出資額約0.10%；本公司作為有限合夥人認繳人民幣15,000萬元，佔全體合夥人認繳出資額約24.97%；寧波正和作為有限合夥人認繳人民幣45,000萬元，佔全體合夥人認繳出資額約74.93%。詳情請參閱本公司日期為二零一八年四月二十六日之海外監管公告。

10. 公司秘書

潘兆昌先生為香港會計師公會及澳洲會計師公會資深會計師，取得中央昆士蘭大學會計系碩士學位和南格斯大學工商管理碩士學位。彼於二零零八年加入本公司，現任本公司之合資格會計師及公司秘書。

11. 其他事項

- (a) 本公司之註冊辦事處為中國山東省壽光市聖城街595號(郵政編號：262700)。
- (b) 本公司之公司秘書為潘兆昌先生，彼為香港會計師公會及澳洲會計師公會資深會計師，取得中央昆士蘭大學會計系碩士學位和南格斯大學工商管理碩士學位。彼於二零零八年加入本公司，現任本公司之合資格會計師及公司秘書。
- (c) 本公司之香港H股股份過戶登記處為香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

12. 備查文件

自本通函刊發日期起至臨時股東大會日期(包括該日)期間，以下文件副本於星期一至星期五一般辦公時間內，可於李偉斌律師行之辦事處查閱，地址為香港中環環球大廈22樓：

- (a) 本公司分別截至二零一五年十二月三十一日、二零一六年十二月三十一日及二零一七年十二月三十一日止最近三個財政年度之經審計綜合賬目；
- (b) 載於第IV-1至IV-252頁的目標公司二零一五年十二月三十一日、二零一六年十二月三十一日及二零一七年十二月三十一日止最近三個財政年度會計師報告摘錄，全文載於本通函附錄四；
- (c) 瑞華會計師事務所(特殊普通合夥)編製的經擴大集團未經審核備考財務資料報告，全文載於本通函附錄五；
- (d) 董事會函件，全文載於本通函第1至27頁；
- (e) 本附錄「專家及同意書」一節提述的同意書；
- (f) 本附錄「重大合約」一節提述的重大合約；及
- (g) 本通函副本。

合併資產負債表

編製單位：廣東南粵銀行股份有限公司

單位：人民幣千元

資產	二零一七年 十二月三十一日	二零一六年 十二月三十一日	二零一五年 十二月三十一日
資產：			
現金及存放中央銀行款項	24,808,474	22,325,114	20,087,540
存放同業及其他金融機構款項	964,607	5,657,550	11,422,579
拆出資金	100,000		117,209
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	7,988,055	4,518,675	9,552,708
買入返售金融資產	11,966,788	16,687,469	4,720,100
應收利息	1,793,941	1,212,286	1,159,297
發放貸款和墊款	86,823,290	77,775,723	68,286,841
可供出售金融資產	7,684,381	8,326,840	7,670,843
持有至到期投資	9,033,650	9,283,963	5,753,126
應收款項類投資	60,829,359	52,079,696	31,845,956
長期股權投資	250	250	
固定資產	601,237	539,040	522,162
無形資產	1,955,541	2,012,674	2,070,324
遞延所得稅資產	912,601	710,157	423,563
其他資產	2,435,219	2,730,271	2,452,998
資產總計	217,897,393	203,859,708	166,085,247
負債：			
向中央銀行借款	1,199,331	257,223	977,486
同業及其他金融機構存放款項	23,097,961	25,168,199	34,326,427
拆入資金	500,000	530,131	97,400
已發放存款單證	37,803,554	14,281,706	4,962,431
賣出回購金融資產款	1,136,600	17,968,695	240,000
吸收存款	134,658,915	127,316,189	110,913,115
應付職工薪酬	181,676	104,160	15,344
應交稅費	377,787	396,109	293,282
應付利息	2,083,403	1,805,534	1,845,743
應付債券	1,495,863	1,495,255	1,494,645
遞延所得稅負債		14,884	90,659
其他負債	1,314,788	1,323,059	288,145
負債合計	203,849,878	190,661,144	155,544,677
股東權益：			
股本	7,521,476	7,521,476	6,221,476
其他權益工具			
其中：優先股			
永續債			
資本公積	1,594,768	1,594,768	1,074,768
減：庫存股			
其他綜合收益	-107,319	-26,022	26,078
盈餘公積	783,118	650,760	525,282
一般風險準備	2,757,877	2,502,990	1,946,213
未分配利潤	1,412,169	869,188	663,999
歸屬於母公司股東權益合計	13,962,089	13,113,160	10,457,817
少數股東權益	85,426	85,404	82,753
股東權益合計	14,047,515	13,198,564	10,540,570
負債和股東權益總計	217,897,393	203,859,708	166,085,247

合並利潤表

編製單位：廣東南粵銀行股份有限公司

單位：人民幣千元

項目	二零一七年度	二零一六年度	二零一五年度
一、營業收入	5,369,365	5,572,303	4,843,712
利息淨收入	5,065,475	5,093,526	4,035,609
利息收入	11,125,705	10,292,657	9,106,093
利息支出	6,060,230	5,199,131	5,070,484
手續費及佣金淨收入	640,482	627,099	433,544
手續費及佣金收入	695,547	731,133	627,162
手續費及佣金支出	55,065	104,034	193,618
投資收益(損失以「-」號填列)	-177,229	107,754	139,725
公允價值變動收益(損失以「-」號填列)	-157,761	-268,332	224,452
匯兌收益(損失以「-」號填列)	-5,798	9,825	8,211
其他業務收入	4,196	2,431	2,171
二、營業支出	3,644,093	3,945,561	3,369,538
稅金及附加	49,070	235,576	480,258
業務及管理費	2,161,769	2,006,664	1,780,048
資產減值損失	1,433,235	1,702,912	1,108,268
其他業務成本	19	409	964
三、營業利潤(虧損總額以「-」號填列)	1,725,272	1,626,742	1,474,174
加：營業外收入	2,547	2,938	8,918
減：營業外支出	11,186	6,998	12,085
四、利潤總額(淨虧損以「-」號填列)	1,716,633	1,622,682	1,471,007
減：所得稅費用	389,132	359,300	353,151
五、淨利潤(淨虧損以「-」號填列)	1,327,501	1,263,382	1,117,856
(一)按經營持續性分類：			
1.持續經營淨利潤(淨虧損以「-」號填列)	1,327,501	1,263,382	1,117,856
2.終止經營淨利潤(淨虧損以「-」號填列)			
(二)按所有權歸屬分類：			
1.歸屬於母公司股東的淨利潤(淨虧損以「-」號填列)	1,323,629	1,260,731	1,115,760
2.少數股東損益(淨虧損以「-」號填列)	3,872	2,651	2,096

項目	二零一七年度	二零一六年度	二零一五年度
六、其他綜合收益的稅後淨額	-81,297	-52,100	14,010
歸屬母公司股東的其他綜合收益的稅後淨額			
(一)以後不能重分類進損益的其他綜合收益			
1.重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產的變動			
2.權益法下在被投資單位不能重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額			
(二)以後將重分類進損益的其他綜合收益	-81,297	-52,100	14,010
1.權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額			
2.可供出售金融資產公允價值變動損益	-81,297	-52,100	14,010
3.持有至到期投資重分類為可供出售金融資產損益			
4.現金流量套期損益的有效部分			
5.外幣財務報表折算差額			
6.其他			
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額			
七、綜合收益總額	1,246,204	1,211,282	1,131,866
歸屬於母公司股東的綜合收益總額	1,242,332	1,208,631	1,129,770
歸屬於少數股東的綜合收益總額	3,872	2,651	2,096
八、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀釋每股收益			

合並現金流量表

編製單位：廣東南粵銀行股份有限公司

單位：人民幣千元

項目	二零一七年度	二零一六年度	二零一五年度
一、經營活動產生的現金流量：			
客戶存款和同業存放款項淨增加額	5,185,672	7,149,088	22,811,962
向中央銀行借款淨增加額	942,109	-720,263	-14,600
向其他金融機構拆入資金淨增加額	-16,862,225	18,161,426	-6,292,134
收取利息、手續費及佣金的現金	23,572,108	10,971,703	5,742,058
已發行存款證收到的現金	11,189,213	9,319,275	4,962,431
收到其他與經營活動有關的現金	531,685	1,038,276	12,212
經營活動現金流入小計	24,558,562	45,919,505	27,221,929
客戶貸款及墊款淨增加額	10,263,213	29,956,622	16,760,688
存放中央銀行和同業款項淨增加額	-4,330,002	-3,648,935	2,569,918
向他同業機構拆出資金淨增加額	-2,530,681	11,876,043	-124,145
支付手續費及佣金的現金	5,746,605	5,303,102	4,867,246
支付給職工以及為職工支付的現金	1,096,708	951,829	894,204
支付的各項稅費	673,100	1,048,839	811,563
支付其他與經營活動有關的現金	818,526	976,185	1,995,009
經營活動現金流出小計	11,737,469	46,463,685	27,774,483
經營活動產生的現金流量淨額	12,821,093	-544,180	-552,554
二、投資活動產生的現金流量：			
收回投資收到的現金	1,012,227,215	1,355,836,592	1,555,402,350
取得投資收益收到的現金		107,754	3,851,964
收到其他與投資活動有關的現金			
投資活動現金流入小計	1,012,227,215	1,355,944,346	1,559,254,314
投資支付的現金	1,024,195,305	1,355,990,025	1,556,502,958
購建固定資產、無形資產和其他			
長期資產支付的現金	406,322	43,872	167,105
支付其他與投資活動有關的現金			
投資活動現金流出小計	1,024,601,627	1,356,033,897	1,556,670,063
投資活動產生的現金流量淨額	-12,374,412	-89,551	2,584,251
三、籌資活動產生的現金流量：			
吸收投資收到的現金		1,820,000	
發行債券收到的現金			
收到其他與籌資活動有關的現金			
籌資活動現金流入小計		1,820,000	
償還債務支付的現金			
分配股利、利潤或償付利息支付的現金	484,934	371,744	492,129
支付其他與籌資活動有關的現金		90,000	90,000
籌資活動現金流出小計	484,934	461,744	582,129
籌資活動產生的現金流量淨額	-484,934	1,358,256	-582,129
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響			
五、現金及現金等價物淨增加額	-38,254	724,525	1,449,568
加：期初現金及現金等價物餘額	10,155,642	9,431,117	7,981,549
六、期末現金及現金等價物餘額	10,117,388	10,155,642	9,431,117

I. 廣東南粵銀行基本情況

廣東南粵銀行股份公司系經中國人民銀行廣東省分行批准，由湛江市人民城市信用合作社等6家城市信用合作社組建而成，於一九九八年三月二十七日在廣東省湛江市工商行政管理局登記註冊，總部位於廣東省湛江市。廣東南粵銀行現持有統一社會信用代碼為9144080019441821X1的企業法人營業執照，現有註冊資本7,521,476千元。經中國銀行業監督管理委員會批准，廣東南粵銀行取得機構編碼為B0200H244080001號的金融許可證。

廣東南粵銀行屬銀行業。主要經營活動：吸收公眾存款、發放短期、中期和長期貸款，辦理國內結算，辦理票據貼現，發行金融債券，代理發行、代理兌付、承銷政府債券，買賣政府債券，從事同業拆借，提供擔保，代理收付款項，代理保險業務，提供保管箱業務，辦理地方財政信用週期使用資金的委託存貸款業務，經中國人民銀行批准的其他業務，從事基金銷售業務，開辦銀行承兌匯票業務，外匯存款、外匯貸款、外匯匯款、外匯兌換、國際結算、同業外匯拆借、外匯票據的承兌和貼現，外匯借款，外匯擔保，結匯、售匯、自營外匯買賣或者代客外匯買賣，資信調查、諮詢、見證業務，經中國銀行業監督管理委員會批准的其他外匯業務。

II. 財務報表的編製基礎

(一) 編製基礎

廣東南粵銀行財務報表以持續經營為編製基礎。

(二) 持續經營能力評價

廣東南粵銀行不存在導致對報告期末起12個月內的持續經營假設產生重大疑慮的事項或情況。

III. 重要會計政策、會計估計和前期差錯

(一) 遵循企業會計準則的聲明

本財務報表符合企業會計準則的要求，真實、完整地反映了企業的財務狀況、經營成果和現金流量等有關信息。

(二) 會計期間

會計年度自公曆一月一日起至十二月三十一日止。

(三) 記帳本位幣

採用人民幣為記帳本位幣。

(四) 同一控制下和非同一控制下企業合併的會計處理方法

1. 同一控制下企業合併的會計處理方法

廣東南粵銀行在企業合併中取得的資產和負債，按照合併日被合併方在最終控制方合併財務報表中的賬面價值計量。廣東南粵銀行按照被合併方所有者權益在最終控制方合併財務報表中的賬面價值份額與支付的合併對價賬面價值或發行股份面值總額的差額，調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。

2. 非同一控制下企業合併的會計處理方法

廣東南粵銀行在購買日對合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，確認為商譽；如果合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額，首先對取得的被購買方各項可辨認資產、負債及或有負債的公允價值以及合併成本的計量進行覆核，經覆核後合併成本仍小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的，其差額計入當期損益。

(五) 合併財務報表的編製方法

母公司將其控制的所有子公司納入合併財務報表的合併範圍。合併財務報表以母公司及其子公司的財務報表為基礎，根據其他有關資料由母公司按照《企業會計準則第33號—合併財務報表》編製。

(六) 現金及現金等價物的確定標準

廣東南粵銀行列示於現金流量表中的現金是指廣東南粵銀行的庫存現金以及可以隨時用於支付的存款，包括庫存現金、存放於中央銀行的超額準備金、存放中央銀行的其他款項(不含繳存財政性存款)及原到期日在3個月以內的存放同業款項和拆出資金；現金等價物，是指廣東南粵銀行持有的期限短(一般是指從購買日起，3個月內到期)、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

(七) 外幣業務折算

外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率/交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣金額。資產負債表日，外幣貨幣性項目採用資產負債表日即期匯率折算，因匯率不同而產生的匯兌差額，除與購建符合資本化條件資產有關的外幣專門借款本金及利息的匯兌差額外，計入當期損益；以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目仍採用交易發生日的即期匯率折算，不改變其人民幣金額；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，差額計入當期損益或其他綜合收益。

(八) 金融工具

1. 金融資產和金融負債的分類

金融資產在初始確認時劃分為以下四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(包括交易性金融資產和在初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產)、持有至到期投資、貸款和應收款項、可供出售金融資產。

金融負債在初始確認時劃分為以下兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(包括交易性金融負債和在初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債)、其他金融負債。

2. 金融資產和金融負債的確認依據、計量方法和終止確認條件

廣東南粵銀行成為金融工具合同的一方時，確認一項金融資產或金融負債。初始確認金融資產或金融負債時，按照公允價值計量；對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

廣東南粵銀行按照公允價值對金融資產進行後續計量，且不扣除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用，但下列情況除外：(1)持有至到期投資以及貸款和應收款項採用實際利率法，按攤余成本計量；(2)在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，以及與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融資產，按照成本計量。

廣東南粵銀行採用實際利率法，按攤余成本對金融負債進行後續計量，但下列情況除外：(1)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，按照公允價值計量，且不扣除將來結清金融負債時可能發生的交易費用；(2)與在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融負債，按照成本計量；(3)不屬指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的財務擔保合同，或沒有指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益並將以低於市場利率貸款的貸款承諾，在初始確認後按照下列兩項金額之中的較高者進行後續計量：1)按照《企業會計準則第13號－或有事項》確定的金額；2)初始確認金額扣除按照《企業會計準則第14號－收入》的原則確定的累積攤銷額後的餘額。

金融資產或金融負債公允價值變動形成的利得或損失，除與套期保值有關外，按照如下方法處理：(1)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債公允價值變動形成的利得或損失，計入公允價值變動損益；在資產持有期間所取得的利息或現金股利，確認為投資收益；處置時，將實際收到的金額與初始入帳金額之間的差額確認為投資收益，同時調整公允價值變動損益。(2)可供出售金融資產的公允價值變動計入其他綜合收益；持有期間按實際利率法計算的利息，計入投資收益；可供出售權益工具投資的現金股利，於被投資單位宣告發放股利時計入投資收益；處置時，將實際收到的金額與賬面價值扣除原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之後的差額確認為投資收益。

當收取某項金融資產現金流量的合同權利已終止或該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬已轉移時，終止確認該金融資產；當金融負債的現時義務全部或部分解除時，相應終止確認該金融負債或其一部分。

3. 金融資產轉移的確認依據和計量方法

廣東南粵銀行已將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給了轉入方的，終止確認該金融資產；保留了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，繼續確認所轉移的金融資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。廣東南粵銀行既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，分別下列情況處理：(1)放棄了對該金融資產控制的，終止確認該金融資產；(2)未放棄對該金融資產控制的，按照繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，將下列兩項金額的差額計入當期損益：(1)所轉移金融資產的賬面價值；(2)因轉移而收到的對價，與原直接計入所有者權益的公允價值變動累計額之和。金融資產部分轉移滿足終止確認條件的，將所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，並將下列兩項金額的差額計入當期損益：(1)終止確認部分的賬面價值；(2)終止確認部分的對價，與原直接計入所有者權益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額之和。

4. 主要金融資產和金融負債的公允價值確定方法

廣東南粵銀行採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術確定相關金融資產和金融負債的公允價值。廣東南粵銀行將估值技術使用的輸入值分以下層級，並依次使用：

- (1) 第一層次輸入值是在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；
- (2) 第二層次輸入值是除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值，包括：活躍市場中類似資產或負債的報價；非活躍市場中相同或類似資產或負債的報價；除報價以外的其他可觀察輸入值，如在正常報價間隔期間可觀察的利率和收益率曲綫等；市場驗證的輸入值等；
- (3) 第三層次輸入值是相關資產或負債的不可觀察輸入值，包括不能直接觀察或無法由可觀察市場數據驗證的利率、股票波動率、企業合併中承擔的棄置義務的未來現金流量、使用自身數據作出的財務預測等。

5. 金融資產的減值測試和減值準備計提方法

資產負債表日對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，如有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。

金融資產發生減值的客觀證據包括但不限於下列各項：(1) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；(2) 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；(3) 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步；(4) 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；(5) 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；(6) 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；(7) 權益工具發行方經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資成本；(8) 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；(9) 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

對於持有至到期投資、貸款和應收款，先將單項金額重大的金融資產區分開來，單獨進行減值測試；對單項金額不重大的金融資產，可以單獨進行減值測試，或包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試；單獨測試未發生減值的金融資產（包括單項金額重大和不重大的金融資產），包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。測試結果表明其發生了減值的，根據其賬面價值高於預計未來現金流量現值的差額確認減值損失。

表明可供出售權益工具投資發生減值的客觀證據包括權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌，以及被投資單位經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化使廣東南粵銀行可能無法收回投資成本。

廣東南粵銀行於資產負債表日對各項可供出售權益工具投資單獨進行檢查。對於以公允價值計量的權益工具投資，若其於資產負債表日的公允價值低於其成本超過50%（含50%）或低於其成本持續時間超過12個月（含12個月）的，則表明其發生減值；若其於資產

負債表日的公允價值低於其成本超過20% (含20%)但尚未達到50%的，或低於其成本持續時間超過6個月(含6個月)但未超過12個月的，廣東南粵銀行會綜合考慮其他相關因素，諸如價格波動率等，判斷該權益工具投資是否發生減值。對於以成本計量的權益工具投資，廣東南粵銀行綜合考慮被投資單位經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等是否發生重大不利變化，判斷該權益工具是否發生減值。

以公允價值計量的可供出售金融資產發生減值時，原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失予以轉出並計入減值損失。對已確認減值損失的可供出售債務工具投資，在期後公允價值回升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回並計入當期損益。對已確認減值損失的可供出售權益工具投資，期後公允價值回升直接計入其他綜合收益。

以成本計量的可供出售權益工具發生減值時，將該權益工具投資的賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益，發生的減值損失一經確認，不予轉回。

6. 本期將尚未到期的持有至到期投資重分類為可供出售金融資產，持有意圖或能力發生改變的依據：

廣東南粵銀行基於流動性風險預案的管理，經廣東南粵銀行風險管理委員會批准擬對未到期的持有至到期投資在到期前變現，表明廣東南粵銀行的意圖或能力發生改變。

7. 金融資產和金融負債的列報

廣東南粵銀行金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，未作相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：(1)廣東南粵銀行具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利現在是可執行的；(2)廣東南粵銀行計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(九) 買入返售與賣出回購款項的核算方法

買入返售交易是指按照合同或協議以一定的價格向交易對手買入相關資產，合同或協議到期日再以約定價格返售相同之金融產品。買入返售按買入返售相關資產時實際支付的款項入帳，在資產負債表「買入返售金融資產」項目列示。

賣出回購交易是指按照合同或協議以一定的價格將相關的資產出售給交易對手，到合同或協議到期日，再以約定價格回購相同之金融產品。賣出回購按賣出回購相關資產時實際收到的款項入帳，在資產負債表「賣出回購金融資產款」項目列示。賣出的金融產品仍按原分類列於資產負債表內，並按照相關的會計政策核算。

買入返售及賣出回購的利息收支，在返售或回購期間內以實際利率確認。實際利率與合同約定利率差別較小的，按合同約定利率計算利息收支。

(十) 劃分為持有待售的非流動資產或處置組

1. 持有待售的非流動資產或處置組的分類

廣東南粵銀行將同時滿足下列條件的非流動資產或處置組劃分為持有待售類別：(1)根據類似交易中出售此類資產或處置組的慣例，在當前狀況下即可立即出售；(2)出售極可能發生，即廣東南粵銀行已經就出售計劃作出決議且獲得確定的購買承諾，預計出售將在一年內完成。

廣東南粵銀行專為轉售而取得的非流動資產或處置組，在取得日滿足「預計出售將在一年內完成」的條件，且短期(通常為3個月)內很可能滿足持有待售類別的其他劃分條件的，在取得日將其劃分為持有待售類別。

因廣東南粵銀行無法控制的下列原因之一，導致非關聯方之間的交易未能在一年內完成，且廣東南粵銀行仍然承諾出售非流動資產或處置組的，繼續將非流動資產或處置組劃分為持有待售類別：(1)買方或其他方意外設定導致出售延期的條件，廣東南粵銀行針對這些條件已經及時採取行動，且預計能夠自設定導致出售延期的條件起一年內順利化解延期因素；(2)因發生罕見情況，導致持有待售的非流動資產或處置組未能在一年內完成出售，廣東南粵銀行在最初一年內已經針對這些新情況採取必要措施且重新滿足了持有待售類別的劃分條件。

2. 持有待售的非流動資產或處置組的計量

(1) 初始計量和後續計量

初始計量和在資產負債表日重新計量持有待售的非流動資產或處置組時，其賬面價值高於公允價值減去出售費用後的淨額的，將賬面價值減記至公允價值減去出售費用後的淨額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益，同時計提持有待售資產減值準備。

對於取得日劃分為持有待售類別的非流動資產或處置組，在初始計量時比較假定其不劃分為持有待售類別情況下的初始計量金額和公允價值減去出售費用後的淨額，以兩者孰低計量。除企業合併中取得的非流動資產或處置組外，由非流動資產或處置組以公允價值減去出售費用後的淨額作為初始計量金額而產生的差額，計入當期損益。

對於持有待售的處置組確認的資產減值損失金額，先抵減處置組中商譽的賬面價值，再根據處置組中的各項非流動資產賬面價值所佔比重，按比例抵減其賬面價值。

持有待售的非流動資產或處置組中的非流動資產不計提折舊或攤銷，持有待售的處置組中負債的利息和其他費用繼續予以確認。

(2) 資產減值損失轉回的會計處理

後續資產負債表日持有待售的非流動資產公允價值減去出售費用後的淨額增加的，以前減記的金額予以恢復，並在劃分為持有待售類別後確認的資產減值損失金額內轉回，轉回金額計入當期損益。劃分為持有待售類別前確認的資產減值損失不轉回。

後續資產負債表日持有待售的處置組公允價值減去出售費用後的淨額增加的，以前減記的金額予以恢復，並在劃分為持有待售類別後非流動資產確認的資產減值損失金額內轉回，轉回金額計入當期損益。已抵減的商譽賬面價值，以及非流動資產在劃分為持有待售類別前確認的資產減值損失不轉回。

持有待售的處置組確認的資產減值損失後續轉回金額，根據處置組中除商譽外各項非流動資產賬面價值所佔比重，按比例增加其賬面價值。

(3) 不再繼續劃分為持有待售類別以及終止確認的會計處理

非流動資產或處置組因不再滿足持有待售類別的劃分條件而不再繼續劃分為持有待售類別或非流動資產從持有待售的處置組中移除時，按照以下兩者孰低計量：1) 劃分為持有待售類別前的賬面價值，按照假定不劃分為持有待售類別情況下本應確認的折舊、攤銷或減值等進行調整後的金額；2) 可收回金額。

終止確認持有待售的非流動資產或處置組時，將尚未確認的利得或損失計入當期損益。

(十) 長期股權投資**1. 共同控制、重要影響的判斷**

按照相關約定對某項安排存在共有的控制，並且該安排的相關活動必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策，認定為共同控制。對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定，認定為重大影響。

2. 投資成本的確定

- (1) 同一控制下的企業合併形成的，合併方以支付現金、轉讓非現金資產、承擔債務或發行權益性證券作為合併對價的，在合併日按照取得被合併方所有者權益在最終控制方合併財務報表中的賬面價值的份額作為其初始投資成本。長期股權投資初始投資成本與支付的合併對價的賬面價值或發行股份的面值總額之間的差額調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。
- (2) 非同一控制下的企業合併形成的，在購買日按照支付的合併對價的公允價值作為其初始投資成本。
- (3) 除企業合併形成以外的：以支付現金取得的，按照實際支付的購買價款作為其初始投資成本；以發行權益性證券取得的，按照發行權益性證券的公允價值作為其初始投資成本；以債務重組方式取得的，按《企業會計準則第12號—債務重組》確定其初始投資成本；以非貨幣性資產交換取得的，按《企業會計準則第7號—非貨幣性資產交換》確定其初始投資成本。

3. 後續計量及損益確認方法

對被投資單位能夠實施控制的長期股權投資採用成本法核算；對具有共同控制或重大影響的長期股權投資，採用權益法核算。

4. 減值測試方法及減值準備計提方法

對子公司、聯營企業及合營企業的投資，在資產負債表日有客觀證據表明其發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備。

(十二) 固定資產

1. 固定資產的確認條件

固定資產是指為生產商品、提供勞務、出租或經營管理而持有的，使用年限超過一個會計年度的有形資產。固定資產在同時滿足經濟利益很可能流入、成本能夠可靠計量時予以確認。

2. 各類固定資產的折舊方法

項目	折舊方法	折舊年限 (年)	殘值率 (%)	年折舊率 (%)
房屋及建築物	直綫法	40	3	2.43
電子設備	直綫法	3-5	3	32.33-19.40
運輸工具	直綫法	6	3	16.17
其他設備	直綫法	3-5	3	32.33-19.40

廣東南粵銀行融資租入的運輸工具和電子設備等固定資產折舊方法、折舊年限及殘值率與廣東南粵銀行自有固定資產一致。

3. 固定資產的減值測試方法及減值準備計提方法

資產負債表日，有跡象表明固定資產發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備。

(十三) 在建工程

1. 在建工程同時滿足經濟利益很可能流入、成本能夠可靠計量則予以確認。在建工程按建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的實際成本計量。
2. 在建工程達到預定可使用狀態時，按工程實際成本轉入固定資產。已達到預定可使用狀態但尚未辦理竣工決算的，先按估計價值轉入固定資產，待辦理竣工決算後再按實際成本調整原暫估價值，但不再調整原已計提的折舊。
3. 資產負債表日，有跡象表明在建工程發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備。

(十四) 無形資產

1. 無形資產包括土地使用權、專利權及非專利技術等，按成本進行初始計量。
2. 使用壽命有限的無形資產，在使用壽命內按照與該項無形資產有關的經濟利益的預期實現方式系統合理地攤銷，無法可靠確定預期實現方式的，採用直線法攤銷。具體年限如下：

項目	攤銷年限(年)
土地使用權	40
軟件	10

3. 使用壽命確定的無形資產，在資產負債表日有跡象表明發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備；使用壽命不確定的無形資產和尚未達到可使用狀態的無形資產，無論是否存在減值跡象，每年均進行減值測試。

(十五) 長期待攤費用

長期待攤費用按實際發生額入帳，在受益期或規定的期限內分期平均攤銷。如果長期待攤的費用項目不能使以後會計期間受益則將尚未攤銷的該項目的攤餘價值全部轉入當期損益。

(十六) 抵債資產

抵債資產按取得時的公允價值入帳，公允價值與相關資產賬面價值及支付的稅費之間的差額計入當期損益。廣東南粵銀行定期對抵債資產的可收回金額進行核查。抵債資產的可收回金額低於賬面價值時，計提抵債資產減值準備。

(十七) 應付債券

應付債券按其公允價值，即以實際收到的款項扣減交易費用的差額作為初始確認金額，並以攤余成本進行後續計量。對實際收到的借入資金淨額和到期應償還金額之間的差額採用實際利率法在借款期間內攤銷，攤銷金額計入當期損益。

(十八) 委託貸款及存款

委託貸款業務是指由客戶(委託人)提供資金，由廣東南粵銀行(受託人)按照委託人的意願代理發放、管理並協助收回貸款的一項受託業務。委託貸款業務相關風險和收益由委託人承擔和享有。

(十九) 收入和支出確認的原則和方法

1. 利息收入和支出

廣東南粵銀行對除交易性金融資產和金融負債以外的其他生息金融資產和金融負債，均採用實際利率法確認利息收入和利息支出。

實際利率法是指按照金融資產或金融負債(含一組金融資產或金融負債)的實際利率計算其攤余成本及各期利息收入和利息支出的一種方法。實際利率是指將金融資產和金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。

在計算實際利率時，廣東南粵銀行在考慮金融資產和金融負債所有合同條款的基礎上預計未來現金流量(不考慮未來的信用損失)。金融資產和金融負債合同各方之間支付或收取的、屬實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時將予以考慮。廣東南粵銀行對金融資產或金融負債的未來現金流量或存續期間無法可靠預計時，採用該金融資產或金融負債在整個合同期內的合同現金流量。

2. 手續費及佣金收入和支出

廣東南粵銀行通過在特定時點或一定期間內提供服務收取手續費及佣金和接受服務支付手續費及佣金的，按權責發生制原則確認手續費及佣金收入和支出。

廣東南粵銀行通過提供和接受特定交易服務收取和支付的手續費及佣金的，與特定交易相關的手續費及佣金在交易雙方實際約定的條款完成後確認手續費及佣金收入和支出。

3. 讓渡資產使用權的收入

廣東南粵銀行在同時滿足相關的經濟利益很可能流入、收入金額能夠可靠計量時，確認讓渡資產使用權的收入。

(二十) 政府補助**1. 與資產相關的政府補助判斷依據及會計處理方法**

廣東南粵銀行取得的、用於購建或以其他方式形成長期資產的政府補助劃分為與資產相關的政府補助。與資產相關的政府補助，沖減相關資產的賬面價值或確認為遞延收益。與資產相關補助確認為遞延收益的，在相關資產使用壽命內按照合理、系統的方法分期計入損益。按照名義金額計量的政府補助，直接計入當期損益。相關資產在使用壽命結束前被出售、轉讓、報廢或發生毀損的，將尚未分配的相關遞延收益餘額轉入資產處置當期的損益。

2. 與收益相關的政府補助判斷依據及會計處理方法

除與資產相關的政府補助之外的政府補助劃分為與收益相關的政府補助。對於同時包含與資產相關部分和與收益相關部分的政府補助，難以區分與資產相關或與收益相關的，整體歸類為與收益相關的政府補助。與收益相關的政府補助，用於補償以後期間的相關成本費用或損失的，確認為遞延收益，在確認相關成本費用或損失的期間，計入當期損益或沖減相關成本；用於補償已發生的相關成本費用或損失的，直接計入當期損益或沖減相關成本。

3. 與廣東南粵銀行日常經營活動相關的政府補助，按照經濟業務實質，計入其他收益或沖減相關成本費用。與廣東南粵銀行日常活動無關的政府補助，計入營業外收支。

(二十一) 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債

1. 根據資產、負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額(未作為資產和負債確認的項目按照稅法規定可以確定其計稅基礎的，該計稅基礎與其賬面數之間的差額)，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計算確認遞延所得稅資產或遞延所得稅負債。
2. 確認遞延所得稅資產以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。資產負債表日，有確鑿證據表明未來期間很可能獲得足夠的應納稅所得額用來抵扣可抵扣暫時性差異的，確認以前會計期間未確認的遞延所得稅資產。

3. 資產負債表日，對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核，如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，轉回減記的金額。
4. 當期所得稅和遞延所得稅作為所得稅費用或收益計入當期損益，但不包括下列情況產生的所得稅：(1)企業合併；(2)直接在所有者權益中確認的交易或者事項。

(二) 經營租賃

廣東南粵銀行為承租人時，在租賃期內各個期間按照直線法將租金計入相關資產成本或確認為當期損益，發生的初始直接費用，直接計入當期損益。或有租金在實際發生時計入當期損益。

廣東南粵銀行為出租人時，在租賃期內各個期間按照直線法將租金確認為當期損益，發生的初始直接費用，除金額較大的予以資本化並分期計入損益外，均直接計入當期損益。或有租金在實際發生時計入當期損益。

(三) 一般風險準備金

廣東南粵銀行期末按《金融企業準備金計提管理辦法》的規定提取一般風險準備金，確保一般風險準備金餘額佔期末風險資產餘額比例達到 1.50% 以上。

(四) 分部報告

廣東南粵銀行以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部。廣東南粵銀行的經營分部是指同時滿足下列條件的組成部分：

1. 該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；
2. 管理層能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；
3. 能夠通過分析取得該組成部分的財務狀況、經營成果和現金流量等有關會計信息。

廣東南粵銀行以經營分部為基礎確定報告分部，與各分部共同使用的資產、相關的費用按照一定比例在不同的分部之間分配。

(二五) 重要會計政策、會計估計變更說明

廣東南粵銀行自二零一七年五月二十八日起執行財政部制定的《企業會計準則第42號——持有待售的非流動資產、處置組和終止經營》，自二零一七年六月十二日起執行經修訂的《企業會計準則第16號——政府補助》。本次會計政策變更採用未來適用法處理，該政策變更對本年度財務報表無重大影響。

2. 目標集團管理層討論及分析

下文載列截至二零一七年十二月三十一日止三個年度之目標集團業務及表現之管理層討論及分析。

I. 截至二零一五年十二月三十一日止年度

業務回顧

二零一五年，在行業和產業結構繼續調整，金融形勢複雜多變，金融業不良貸款雙升、管理壓力加大的大環境下，目標公司董事會充分認識金融行業面臨的嚴峻形勢，年初就提出了「主動適應經濟金融新常態，構建南粵銀行新模式，實現新夢想」要求及「十大要效益」舉措，根據不良貸款雙升的行業形勢，適時提出了「八進、八防、八退」的信貸指導方針和「十個回歸」的戰略指導思想。董事會能夠在複雜多變的嚴峻形勢面前，堅定信心、保持定力、科學謀劃、及時引導，有力推動整個目標公司工作開展。使整個目標公司經受住了經濟下行、化解不良、嚴格監管、湛江自然災害的「四重考驗」，取得了業績指標、管理水平、服務能力和品牌形象的同步提升，監管評級提升好成績。較好地完成了年初確定的工作目標。

財務回顧

截止二零一五年末，目標公司資產總額1652.05億元，同比增長15.72%；存款餘額1100.39億元，較年初增長19.11%；各項貸款餘額(不含減值準備)699.81億元，比年初增加31.13%；全年實現淨利潤11.11億元，同比下降5.87%。資本充足率10.82%，不良貸款率1.76%，撥備覆蓋率192%，資產利潤率0.72%，資本回報率10.97%，成本收入比36.47%，各項經營效益指標均達到和優於董事會年初制定的考核目標和監管標準。

利潤分配預案

根據天健會計師事務所有限公司為目標公司出具的2015年審計報告及《章程》有關規定，我行本年可供分配的利潤為51,205.65萬元，擬進行如下分配：每10股派現金股利0.6元(含稅)，共分配37,328.86萬元。

增加或減少註冊資本、分立合併等事項

報告期內，目標公司無增加或減少註冊資本、分立合併等事項。

重大訴訟、仲裁事項等重大事件

報告期內，目標公司無重大訴訟、仲裁事項等重大事件。

收購及出售資產、吸收合併事項

報告期內，目標公司無發生重大收購、出售資產、吸收合併事項。

對外股權投資情況

報告期內，目標公司無發生對外股權投資事項。

匯率風險

目標公司於中國內地經營，外幣項目經營較少。因此，目標公司所承擔的外匯變動市場風險不重大。

II. 截至二零一六年十二月三十一日止年度

業務回顧

二零一六年，面對複雜的經濟金融形勢，目標公司緊緊圍繞韓春劍董事長在年初工作會議上的重要講話和各項戰略部署，在湛江市委市政府的正確指導和關懷愛護下，在各級人民銀行和銀監部門的悉心監管下，在股東、客戶和社會各界的關心支持下，整個目標公司員工積極應對挑戰、堅持穩中求進、強化風險防控、優化結構調整，深入落實韓春劍董

事長「三轉兩建」、「十個回歸」、「八進八退八防」和「六個要效益」指導思想，較好的完成了各項工作任務，並榮獲中國社科院金融研究院、《金融時報》聯合頒發的「二零一六年度十佳城市商業銀行」稱號等多項榮譽，品牌影響力和金融服務質量得到穩步提升。

業務規模平穩較快增長。一是目標公司資產總額首次突破2000億元大關，二是存款餘額、貸款餘額(含貼現)增幅超過兩位數，均較好地完成董事會目標。

盈利能力穩步提升。一是實現營業收入57.81億元(考慮營改增影響後的可比口徑)，同口徑增幅達20%，撥備前利潤總額33.10億元，增幅29%，淨利潤12.55億元，增幅13%，增幅均超過兩位數；二是成本收入比(還原營改增)34.39%，比年初下降2.08個百分點，首次降至35%以下。

目標公司的流程改革平穩落地，「以客戶為中心」的流程管理初步形成。一是專業化的條綫經營管理機制初步建立，公司金融、零售金融、金融市場及互聯網金融並駕齊驅；二是風險內嵌的管控模式初步形成，在「部門銀行」向「流程銀行」轉型中未出現重大風險事件；三是業務考核模式有效搭建，各條綫更為關注業務拓展和管理核算等務實工作，在成本、效率、質量、風險等方面的優勢不斷顯現；四是優化部門職責、組織架構，推動戰略轉型，提高市場競爭力。

推進全面風險管理，資產質量得到改善。在流程銀行改革中，重新確立了信用風險、市場風險等八大風險的管理部門，完善了總行、金融總部、分行(區域)三級風險管理架構，實行主要風險管理人員派駐管理，雙綫匯報機制，構築風險入口把關、風險過程控制和風險事後監督三道防綫。逾期貸款、逾期貸款率實現「雙降」。

風險抵禦能力逐步增強，監管指標持續達標。一是資本充足率11.7%，高出監管基準

1.2個百分點；二是當年計提貸款撥備16.82億元，撥備覆蓋率225%，比年初上升33個百分點，首次突破200%，高出監管基準75個百分點。

流動性管理取得實效。一是資產的流動性結構得到提升，票據融資和債券投資佔總資產的比重提高5個百分點；二是建立了分類分層流動性和主動負債管理機制，有序應對了市場風險和年末資金市場出現的「錢荒」，未發生流動性風險。

財務回顧

(一) 利潤表項目

單位：人民幣千元

項目	二零一六年度		同比增減 (%)
	二零一六年度	二零一五年度	
營業收入	5,572,303	4,843,712	15.04
其中：利息淨收入	5,093,526	4,035,609	26.21
手續費及佣金淨收入	627,099	433,544	44.64
投資收益	107,754	139,725	-22.88
公允價值變動收益	-268,332	224,452	-219.55
營業支出	3,945,561	3,369,538	17.10
其中：業務及管理費	2,006,664	1,780,048	12.73
資產減值損失	1,702,912	1,108,268	53.66
營業利潤	1,626,742	1,474,174	10.35
利潤總額	1,622,682	1,471,007	10.31
淨利潤	1,263,382	1,117,856	13.02
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	1,260,731	1,115,760	12.99

1. 利息淨收入

報告期內，目標公司實現合併利息淨收入50.94億元，同比增長10.58億元，同比增長26.21%，是本行營業收入的主要組成部分。利息淨增長因素是生息資產規模的增加。

2. 手續費及佣金淨收入

報告期內，目標公司實現合併手續費及佣金淨收入6.27億元，比上年增加1.94億元，增長44.64%。其中，主要是由於委託類業務和交易類業務帶來的手續費及佣金增加較多。

3. 業務及管理費

報告期內，目標公司合併業務及管理費用20.07億元，比上年增加2.27億元，增長12.73%，主要是由於業務規模擴大。成本收入比(還原營改增)34.39%，較上年下降2.08個百分點，經營管理效率相應提高。

4. 資產減值損失

報告期內，目標公司計提合併資產減值損失17.03億元，較去年增加5.95億元，同比增長53.66%。一是由於資產規模迅速擴大，為夯實資產質量，為增強風險抵禦能力，出於謹慎性考慮，加大了撥備計提力度；二是受經濟下滑影響，不良反彈壓力加大，年末不良貸款餘額較去年有所增加。

2016年度利潤分配方案

根據天健會計師事務所有限公司為目標公司出具的2016年審計報告及《章程》有關規定，目標公司本年可供分配的利潤為85,030.45萬元，擬進行如下分配：每10股派現金股利0.6元(含稅)，共分配39,340.39萬元。

增加或減少註冊資本、分立合併等事項

報告期內，目標公司完成增資擴股13億元，該出資由廣州瑞勤會計師事務所審驗，並於2016年10月20日出具了《驗資報告》(瑞勤驗字[2016]A017號)。根據粵銀監復[2016]366號《關於廣東南粵銀行變更註冊資本的批覆》，目標公司註冊資本由6,221,476,009元變更為7,521,476,009元，並已完成辦理工商變更登記。此外無其他減少註冊資本、分立合併事項。

重大訴訟、仲裁事項等重大事件

報告期內，目標公司無重大訴訟、仲裁事項等重大事件。

收購及出售資產、吸收合併事項

報告期內，目標公司無發生重大收購、出售資產、吸收合併事項。

對外股權投資情況

報告期內，目標公司無發生對外股權投資事項。

員工情況

截至2016年12月31日，目標公司在崗員工總數3,830人。按照職工繳納社會保險的有關規定，依照應繳盡繳的原則，目標公司每月如實為員工繳納養老保險，醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險及其他法定的險種。報告期內，目標公司全員參保。

外匯風險

截至2016年末，目標公司累計外匯敞口為2644.31萬元，涉及的主要幣種為美元，累計外匯敞口頭寸比例為0.20%，遠小於5%的監管要求。整體而言，目標公司外匯業務整體規模較小，風險基本可控。

III. 截至二零一七年十二月三十一日止年度

業務回顧

二零一七年，是我國經濟社會發展極其重要的一年。黨的十九大勝利召開，確立了習近平新時代中國特色社會主義思想作為黨必須長期堅持的指導思想，開啓了全面建設社會主義現代化國家的新徵程。二零一七年，也是目標公司改革發展承上啓下的關鍵一年，目標公司統一了認識，確立了「十個總基調」戰略指導思想，制定了三年發展新規劃、新藍圖，明確了新目標、確定了新模式，也開啓了廣東南粵銀行的新徵程。目標公司在複雜經濟金融形勢和監管政策日趨嚴厲的考驗下，通過標本兼治，實施「十個總基調」，構築「四道防綫」，加快轉型升級，整體上取得了較好的業績，風險防控也不斷得到增強，得到監管部門的肯定。

從經營指標上看，二零一七年，目標公司繼續保持穩健的發展態勢，年末資產總額2170億，增長140億。業務結構明顯優化：存款餘額站穩1300億，達1338億，增長74

億；貸款餘額903億，增長96億，其中個人貸款增加49億，增幅40%。盈利能力保持平穩；實現營業收入53億、淨利潤13.2億，超額完成董事會目標。監管指標基本滿足監管要求，主要指標均比上年有較大改善。

各個業務條綫也呈現不少亮點和創新。公金條綫通過同業代理、黃金租賃、信用證項下福費廷等產品及業務模式，提升資產配置比率。零售條綫盈利能力大幅提升，收入結構明顯改善，中間業務收入比上年有較大幅度的增加。金融市場條綫攻克了同業存放集中記帳的難題，在滿足監管要求的同時，提升業務效率。互金條綫借助互聯網、大數據，提升「三農」服務水平和效率，引導社會資金超過2.3億，為本行贏得社會贊譽；並創新推出跨境人民幣支付業務，成為新的利潤貢獻單元。

風險防控成效顯著。在新的組織架構下，目標公司提出了築牢防範風險的「四道防綫」，作為風險防範方面要長期堅持的基本方略。主動防範風險、合規經營的意識不斷得到增強。不良化解成效顯著，資產質量持續改善，不良資產實現「五降」，不良額15.08億，比上年下降0.1%；不良率1.67%，比上年下降0.2個百分點；90+貸款餘額22.6億，比上年下降7.4億，降幅25%；90+貸款餘額佔比2.49%，比上年下降1.22個百分點；不良偏離度150%，比上年下降49個百分點。

品牌影響力和社會信譽度也在逐步提升。廣東南粵銀行的努力、業績也得到了業界的認可和贊同，相繼獲得多項有影響力的榮譽：二零一七年度十佳城市商業銀行、二零一七廣東最佳僱主企業、二零一七年最具競爭力資產管理城商行金貝獎、湛江市首屆「先進志願服務組織」。報告期內，目標公司更是成功躋身全球銀行500強。

財務回顧

(一) 利潤表項目

單位：人民幣千元

項目	二零一七年度	二零一六年度	同比增減 (%)
營業收入	5,369,365	5,572,303	-3.64
其中：利息淨收入	5,065,476	5,093,526	-0.55
手續費及佣金淨收入	640,482	627,099	2.13
投資收益	-177,229	107,754	-264.48
公允價值變動收益	-157,761	-268,332	-41.21
營業支出	3,644,068	3,945,561	-7.64
其中：業務及管理費	2,161,770	2,006,664	7.73
資產減值損失	1,433,235	1,702,912	-15.84
營業利潤	1,725,298	1,626,742	6.06
利潤總額	1,716,659	1,622,682	5.79
淨利潤	1,327,527	1,263,382	5.08
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	1,323,647	1,260,731	4.99

1. 利息淨收入

報告期內，在宏觀經濟持續下行、金融改革不斷深化、監管政策逐漸嚴格等不利因素的情況下，目標公司實現合併利息淨收入50.65億元，同比減少0.28億元，同比基本持平，略降0.55%，是目標公司營業收入的主要組成部分。

2. 手續費及佣金淨收入

報告期內，目標公司實現合併手續費及佣金淨收入6.4億元，比上年增加0.13億元，增長2.13%，主要是由於目標公司大力發展投資顧問和支付結算等輕資本中間業務的原因所致。

3. 業務及管理費

報告期內，目標公司合併業務及管理費用21.62億元，比上年增加1.55億元，增長7.73%，主要是由於員工人數及整體薪資水平有所上升，並於年末計提了當年的年終獎金。

4. 資產減值損失

報告期內，目標公司計提合併資產減值損失14.33億元，較去年減少2.70億元，同比減少15.84%。為增強風險抵禦能力，管理層在去年較為充足的風險準備基礎上，持續了適當力度的撥備計提。

2017年度利潤分配方案

根據天健會計師事務所有限公司為目標公司出具的2017年審計報告及《章程》有關規定，2017年目標公司實現淨利潤13.24億元，每股收益為0.18元。擬進行如下分配：根據審計後淨利潤的10%提取法定盈餘公積金13,235.80萬元；按照風險資產1.5%差額提取一般風險準備金25,488.75萬元；每10股派現金股利0.6元(含稅)，共分45,128.86萬元。

增加或減少註冊資本、分立合併等事項

報告期內，目標公司無增加或減少註冊資本、分立合併事項。

重大訴訟、仲裁事項等重大事件

報告期內，目標公司無重大訴訟、仲裁事項等重大事件。

收購及出售資產、吸收合併事項

報告期內，目標公司無發生重大收購、出售資產、吸收合併事項。

對外股權投資情況

報告期內，目標公司無發生對外股權投資事項。

員工情況

截至2017年12月31日，目標公司在崗員工總數4,101人。按照職工繳納社會保險的有關規定，依照應繳盡繳的原則，目標公司每月如實為員工繳納養老保險，醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險及其他法定的險種。報告期內，目標公司全員參保。

匯率風險

截至2017年12月末，累計外匯敞口頭寸比例為0.14%。整體而言，目標公司外匯業務規模較小，風險基本可控。

IV. 流動資金、財務資源及資本架構

目標公司集團之經營活動現金流入構成主要為客戶存款和同業存放款項淨增加額、收取利息、手續費及佣金的現金。目標公司集團源自收取利息、手續費及佣金的現金及吸收存款、同業存放及拆入款項、向中央銀行借款、已發行存款證、賣出回購金融資產款以及已發行債券，為其業務提供資金。於二零一五年十二月三十一日、二零一六年十二月三十一日及二零一七年十二月三十一日，目標公司集團吸收存款、同業存放及拆入款項、向中央銀行借款、已發行存款單證以及應付債券合計分別為人民幣15,291,150萬元、18,701,740萬元、19,989,222萬元。截至二零一七年十二月三十一日，目標公司集團之主要流動資金來源為現金及存放中央銀行款項約為人民幣2,480,847萬元。

向中央銀行借款

單位：萬元

項目	二零一七年 十二月三十一日	二零一六年 十二月三十一日	二零一五年 十二月三十一日
向中央銀行借款	—	19,000	14,128
再貼現	119,933	6,722	83,620
合計	119,933	25,722	97,749

同業及其他金融機構存放款項

單位：萬元

項目	二零一七年 十二月三十一日	二零一六年 十二月三十一日	二零一五年 十二月三十一日
銀行機構存放	1,418,995	995,714	2,208,851
保險及其他公司存放	890,801	1,521,106	1,223,791
合計	2,309,796	2,516,820	3,432,643

已發行存款證

單位：萬元

項目	二零一七年 十二月三十一日	二零一六年 十二月三十一日	二零一五年 十二月三十一日
同業存單	3,780,355	1,428,171	496,243
合計	3,780,355	1,428,171	496,243

拆入資金

單位：萬元

項目	二零一七年 十二月三十一日	二零一六年 十二月三十一日	二零一五年 十二月三十一日
同業拆入	50,000	53,013	9,740
合計	50,000	53,013	9,740

賣出回購金融資產款

單位：萬元

項目	二零一七年 十二月三十一日	二零一六年 十二月三十一日	二零一五年 十二月三十一日
金融債券	20,000	966,024	24,000
其他債券	63,900	315,986	—
國家債券	29,760	514,860	—
合計	113,660	1,796,870	24,000

吸收存款

單位：萬元

項目	二零一七年	二零一六年	二零一五年
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
活期存款：	4,025,293	3,595,183	2,906,352
其中：公司	3,161,494	2,812,454	2,196,149
個人	863,799	782,730	710,203
定期存款	5,821,368	6,179,097	6,454,174
其中：公司	5,094,271	5,519,175	5,865,589
個人	727,097	659,922	588,585
通知存款	161,002	208,520	36,560
保證金存款	1,797,561	1,387,156	982,384
應解匯款及臨時存款	17,402	17,070	12,295
信用卡存款	115	108	92
理財存款	282,172	504,348	661,151
結構性存款	1,347,503	799,830	—
其他存款	13,477	40,306	28,305
合計	13,465,892	12,731,619	11,081,312

於二零一六年十二月三十一日，目標公司集團之合格優質流動性資產金額為人民幣2,073,985萬元，流動性覆蓋率為118.37%，流動性比例為62.95%。於二零一七年十二月三十一日，目標公司集團之合格優質流動性資產金額為人民幣2,545,409萬元，流動性覆蓋率為128.19%，流動性比例為63.38%。（流動性比例=流動性資產/流動性負債×100%、流動性覆蓋率=(流動性資產/未來30日內資金淨流出)×100%）

於二零一五年十二月三十一日、二零一六年十二月三十一日及二零一七年十二月三十一日，目標公司集團資產負債率分別為93.65%、93.53%及93.55%，撥備覆蓋率分別為192%、225%及269%，存貸比分別為63.75%、64.07%及67.55%。（資產負債率=總負債/總資產×100%、撥備覆蓋率=貸款減值準備餘額/不良貸款餘額×100%）

資本類指標

項目(合併)	二零一七年末	二零一六年末	二零一五年末
資本充足率	11.05%	11.82%	10.95%
一級資本充足率	8.99%	9.63%	8.83%
核心一級資本充足率	8.98%	9.63%	8.82%
槓桿率	5.56%	5.62%	5.13%

資本充足率 = 資本淨額 / 各項風險加權資產 × 100%

一級資本充足率 = 一級資本淨額 / 各項風險加權資產 × 100%

核心一級資本充足率 = 核心一級資本淨額 / 各項風險加權資產 × 100%

槓桿率 = (一級資本 - 一級資本扣減項) / 調整後的表內外資產餘額 × 100%

V. 展望及未來前景

廣東南粵銀行股份有限公司成立於一九九八年一月，前身是湛江市商業銀行有限公司。二零一一年九月經中國銀監會批准，更名為「廣東南粵銀行股份有限公司」。在19年的發展歷程中，廣東南粵銀行(以下簡稱「該銀行」)不斷解放思想，秉承「天道酬勤，和諧成長」的核心價值觀和「正氣、責任、創新、超越」的企業精神，通過創新求變實現了從居於一隅的城市商業銀行到區域性商業銀行的成功轉型，取得跨越發展，成為支持地方經濟及中小微企業發展、市民財富保值增值的中堅力量。

二零一七年，該銀行年末資產總額為人民幣2,175億元，增長人民幣143億元。業務結構明顯優化：存款餘額站穩人民幣1,300億元，達人民幣1,339億元，增長人民幣79億元；貸款餘額人民幣905億元，增長人民幣97億元，其中個人貸款增加人民幣49億元，增幅40%。盈利能力保持平穩：該銀行實現營業收入人民幣53億元、淨利潤人民幣13.2億元。不良資產實現「雙降」，不良額人民幣15.08億元，比上年下降0.1%；不良率1.67%，比上年下降0.2個百分點。

南粵銀行未來五年的發展定位是：泛珠區域投貸一體的夥伴銀行、百姓貼心的家庭銀行、資產流轉的交易型銀行、創新引領的數字銀行。至二零二二年，該銀行將成為資產規模超過人民幣5,000億元，淨利潤突破人民幣45億元，非息差收入佔比達到20%以上的銀行，資產利潤率和淨資產利潤率分別達到城商行同業的良好水平，不良貸款率得到有效控制，員工數量接近5,000人，網點佈局持續改善、網點效能不斷提升，繼續保持2類行的監管評級，實現員工和公司價值的共同發展。

1. 本集團截至二零一五年、二零一六年及二零一七年十二月三十一日止三個年度之綜合財務資料

本集團截至二零一五年、二零一六年及二零一七年十二月三十一日止三個財政年度之綜合財務資料詳情於下列文件披露：

- (a) 本公司日期為二零一六年三月三十日之截至二零一五年十二月三十一日止年度之年報，可於聯交所網站查閱(http://www.hkexnews.hk/listedco/listconews/SEHK/2016/0331/LTN20160331400_C.pdf)
- (b) 本公司日期為二零一七年二月十七日之截至二零一六年十二月三十一日止年度之年報，可於聯交所網站查閱(http://www.hkexnews.hk/listedco/listconews/SEHK/2017/0219/LTN20170219006_C.pdf)
- (c) 本公司日期為二零一八年三月二十七日之截至二零一七年十二月三十一日止年度之年報，可於聯交所網站查閱(http://www.hkexnews.hk/listedco/listconews/SEHK/2018/0328/LTN20180328032_C.pdf)
- (d) 本公司日期為二零一八年四月二十六日之二零一八年第一季度報告公告，可於聯交所網站查閱(http://www.hkexnews.hk/listedco/listconews/SEHK/2018/0426/LTN201804262734_C.pdf)

2. 債務

於二零一八年四月三十日(即於本通函刊印前確定本公司債務之最後實際可行日期)營業時間結束時，本公司尚有未償還債務約人民幣6,900,826.68萬元，其中信貸借款、質押借款、抵押借款、貼現借款及擔保借款分別約為人民幣2,531,529.36萬元、人民幣248,625.19萬元、人民幣423,128.55萬元、人民幣1,624,057.00萬元及人民幣2,073,486.58萬元。

就編製本債務聲明而言，以外幣計值之債務已按二零一八年四月三十日營業時間結束時適用匯率換算為人民幣。

除上文所述或本通函另行披露者，以及集團內部負債之外，於二零一八年四月三十日營業時間結束時，並無未償還已發行及尚未行使或同意將予發行貸款資本、銀行透支、貸款或其他類似債務、承兌負債或可接受信貸、債權證、抵押、費用或租購承諾等。

由於尚有未決訴訟，本公司已於二零一八年四月三十日營業時間結束時就有關訴訟計提人民幣32,525.91萬元的預計負債。由於香港法院並未作出任何判決，故預期損失金額尚不確定。

於二零一八年四月三十日營業時間結束時，除為控股子公司及合營企業提供擔保外，並無其他對外擔保。

3. 營運資金

董事認為，考慮到內部資源、經擴大集團現有銀行融資及收購事項的影響，經擴大集團將擁有足夠營運資金滿足現時需求，即在並未發生不可預見情況下至少自本通函日期起計未來12個月內的資金需求。

4. 本集團財務及貿易展望

(一) 經營管理實現新突破

面對複雜多變的市場形勢，銷售系統堅決執行公司管理層的決策部署，迎難而上，開拓進取，開創了前所未有的新局面。通過加強業務培訓，完善考核辦法和激勵措施，以業績為導向，關心員工生活等措施，銷售隊伍的戰鬥力明顯提升，精神面貌煥然一新。加強市場運作，規範市場秩序，營銷策略實用高效。加強應收賬款管理，強化渠道建設，市場建設得到穩步提升。

(二) 生產管理取得新進步

得益於基礎管理的加強、團隊建設的進步和員工操作技能的提升，生產系統整體穩定可控，持續向好。通過強化管控與考核，全年各機台運行穩定高效。落實自製漿線提產工作，調整產品結構，重點開發生產高效益產品，優化工藝，推廣應用新技術、新原料，增加效益。

(三) 金融板塊穩健運營

金融板塊通過積極拓展業務、嚴控風險，構建起了佈局更加合理的金融業務體系。加強金融業務的集中管理，成立融資租賃管理總部，新設成立上海、廣州兩家融資租賃公司和山東、廣州保理公司，進一步化解業務風險，提高內部的管理水平和盈利水平。通過發行30億元永續債、12億元公司債，降低資產負債率，改善了負債結構。加大銀企合作，通過與齊魯銀行達成戰略合作，與興業銀行、郵儲銀行等加大合作力度，新增授信180多億元。

(四) 項目建設多點開花、如火如荼

海鳴礦業菱鎂礦項目一期已於二零一八年一月份成功投運；壽光美倫40萬噸化學漿項目、51萬噸高級文化紙項目以及黃岡晨鳴30萬噸木漿項目按計劃穩步推進。以上項目投產後將對增強企業發展後勁、推動企業戰略目標的實現起到非常重要的作用。

(五) 企業管理取得一定成效

全面落實組織架構和薪酬體系的規劃調整，職能管理進一步加強，薪酬激勵作用更加明顯。積極開展流程與信息化建設，推進管理變革和體系升級。進一步健全管理制度體系，使基礎管理有章可循。重點加強層級管理，制定管理辦法，明確管理職責，目前各層級發現解決問題的能力得以提升，團隊執行力逐步增強。積極完善薪酬激勵，加大正激勵力度，激發了團隊活力，幹部員工的積極性和創造性明顯提高。

本公司未來發展之展望

(一) 行業競爭格局和發展趨勢

造紙行業

造紙行業生產與消費增長與國民經濟發展息息相關，受益於宏觀經濟的持續穩定增長，從長期看來，造紙行業的發展空間仍將保持穩定擴張。近年來，國家相繼出台去產能、供給側改革、水十條、大氣十條等產業政策，通過提高排放標準、嚴格限制企業規模與結構等措施加大對造紙行業的約束，迫使落後造紙產能主動退出市場。隨著去產能、供給側改革等政策的不斷推進，環保政策持續趨嚴，造紙行業淘汰落後產能進展順利，新增產能主要來自於大廠，行業集中度有望進一步提升。行業供給格局的改善有效推動造紙行業營收規模與盈利水平的雙增長，造紙行業的下游行業需求將隨國民經濟增長持續提升，行業供需結構拐點逐步形成，行業景氣程度將持續不斷提升。

融資租賃業

隨著金融改革浪潮的深入推進，國內產業資本與金融資本的結合逐漸加快，融資租賃行業作為企業融資渠道的有益補充以及盤活存量資產的有效手段，市場需求不斷提升。隨著「十三五」規劃的展開，我國城鎮化、工業化步伐加快，經濟增長方式轉變、傳統產業升級、新興行業崛起和基礎設施建設的持續發展都需大量的固定資產的投資，我國將成長為世界上最大租賃市場，據中商產業研究院《二零一六-二零二一年中國融資租賃行業市場前景調查及投資戰略研究報告》顯示，融資租賃行業未來仍將保持年均20%以上的複合增速。預計我國融資租賃行業到二零二一年租賃合同餘額將有望達到人民幣20.79萬億元。

隨著融資租賃業交易規則、會計準則、行業監管、稅收政策的建立健全，未來，國內融資租賃業務將呈現行業規模平穩增長、業務領域縱深拓展、聚集效應進一步擴大、專業化水平持續提升、風險防控不斷強化和發展基礎持續夯實的發展趨勢，國內融資租賃業務規模將大幅增加，融資租賃將成為企業、尤其是中小企業的重要融資選擇，融資租賃在中國具有廣闊的市場前景。

(二) 發展戰略

面向未來，公司將堅持綠色、低碳、循環、可持續發展的總基調，以《中國製造2025規劃》為指導，以科學發展為主題，以提質增效為中心，以促進生產製造業與金融服務業產融結合、工業化與智能化深度融合為主線，進一步轉方式、調結構，全面提升質量效益，全面提升管理水平、科技含量、幸福指數和品牌形象，推進公司做強做優做大，力爭「十三五」期間實現利稅過百億，建成最具成長性的世界一流企業集團。

轉型升級戰略：全面優化產業結構和區域佈局，著力發展造紙、金融、織紗、林業等主導產業，構建協同高效的產業體系。

綠色發展戰略：堅持「林、漿、紙、織、紗一體化」的經營思想，依靠技術進步、先進裝備和嚴細管理，抓好清潔生產，發展循環經濟，建設資源節約型、環境友好型企業標

杆，在保護環境中謀求發展，在科學發展中提高環保水平，實現經濟效益與環境效益的「雙贏」。

國際化經營戰略：立足中國，輻射全球，依託中國「一帶一路」戰略，加快「走出去」步伐，深化國際交流合作，逐步擴大海外市場。

卓越運營戰略：以「嚴細管理、打造團隊、業務精湛、創出佳績」為管理方針，不斷強化生產運營、市場營銷、財務成本和項目建設的全過程管理，有效整合系統資源，不斷提高企業管理水平和盈利能力。

人才強企戰略：健全人才培養、引進、使用、激勵機制，積極培養高端型、複合型、創新型、國際化人才隊伍，為把晨鳴建設為最具成長性的世界一流企業提供支撐。

和諧發展戰略：全面加強企業文化建設，全心全意關愛員工，積極履行企業社會責任，提升經濟、社會、環境綜合價值創造能力，塑造企業良好形象，努力建設和諧企業。

(三) 二零一八年經營計劃

二零一八年工作的總體要求是：堅持穩中求進總基調，緊緊圍繞「打造千億企業、鑄就百年晨鳴」總目標，堅決貫徹落實「打造團隊、嚴細管理、業務精湛、創出佳績」十六字工作方針，充分發揚「發現問題、迅速解決」的企業作風，堅持以提升管理為主線，以提高效益為中心，狠抓項目建設，全面做好穩運行、促增長、調結構、防風險、惠職工等各項工作，推動企業發展再上新台階。主要措施如下：

1、**狠抓企業管理實現提檔升級**

二零一八年企業管理工作總的指導思想是：夯實基礎、引進人才、狠抓落實、嚴格考核。

- (1) 加強團隊建設：①狠抓培訓工作，嚴抓培訓體系建設，分層級編製培訓教材，提升全員的綜合素質和各層級管理能力，確保達標上崗。②進一步培養鍛煉年輕幹

部，提高幹部隊伍活力；引進高端人才，為企業發展提供有力的人才支撐。③進一步完善績效考核，拉開分配檔次，激發團隊工作積極性。

- (2) 夯實基礎管理：①嚴抓制度流程機控預警，切實提升管理的科學化和規範化水平。②對各單位制度執行、職能發揮等方面進行監督檢查，難點問題幫扶解決，好的做法獎勵推廣，促進企業管理水平的進一步提升。

2、 狠抓經營管理再創新突破

二零一八年隨著新項目投產，面臨的市場形勢更加嚴峻，經營工作要以「堅定信心、知難而進、積極運作、力爭更高」為指導思想。

- (1) 強化基礎管理：①全力配合做好銷售業務信息化建設，實現全面機控。②加強市場巡查，每月對基礎管理、重點難點工作進行全面跟蹤檢查，嚴格考核。
- (2) 突出效益管理：①堅定信心，根據市場實際及時提價，實現提價效益。②通過產品結構調整、高效益產品投放，增加效益。③規範渠道管理，深化大客戶合作。④近距市場增加投放，實現效益。
- (3) 嚴控風險管理：①清欠作為營銷工作重中之重，銷售領導親抓親靠，從嚴從重加大考核，嚴控新清欠戶的產生；對老清欠戶查找線索，全力清收。②規範授信管理，根據客戶有效資產情況確定授信，並對違約戶壓縮賬期、降低授信。③繼續推進部分客戶不動產抵押。④加大預付款操作。

3、 狠抓生產管理推動創新增效

- (1) 強化基礎管理：①全面梳理完善子公司管控流程，強化監督、考核。②充實集團工作組人才力量，全力解決制約效益發揮的重點難點問題，提高管理層次水平。

- (2) 加大技術創新：①引進高水平技術人才，深入推進產學研合作，加快對高效生產、環保節水等國際先進技術的引進與學習，提高自主研發能力。②繼續優化產品結構，重點做好純質紙、特級靜電紙、食品卡等新產品的開發，同時做好高利潤產品的增量工作，實現增效。③引進使用雙丙膠乳、機械漿滲透劑、表面增強等新技術、新原料，增加效益。
- (3) 狠抓安全環保：①大力實施安全標準化管理，著力抓好基層安全教育培訓，提高員工安全防範的意識和能力，堅決杜絕重大傷害事故發生。②繼續加大環保投入，新增中水回用膜處理、固廢綜合利用等項目，達到行業一流水準。③以零容忍的態度，落實隱患排查、整改與考核，確保整改率100%。
- (4) 加強項目管理：①嚴抓項目月度節點檢查與考核，加強領導力量配置，狠抓項目供貨與進度管理，預防項目管理中問題的出現，對項目按時或提前完成的進行獎勵。②組建生產班子，落實人員配備，抓好員工培訓，制定開機方案，力爭儘快達產達效。

4、**狠抓金融管理實現穩健增長**

- (1) 強化金融板塊風險管理：①配備專業力量，組織完善並嚴格執行風險管理制度，通過信息化系統實現機控，杜絕業務風險。②規範融資租賃業務，加強存量項目租後管理。
- (2) 加強融資管理：①推進私募債、可續期公司債、永續中票和定增的發行工作，改善負債結構，降低資產負債率。②租賃公司和財務公司構建起完整的融資體系，逐步實現融資的良性循環。

5、**狠抓供應鏈建設增創業務價值**

- (1) 加強基礎管理：借助流程化建設、國際招標網、合同管理等信息化平台，加強對供應商及業務流程的管控，全面提升採購信息化管理水平。
- (2) 狠抓採購效益：重點抓靠大宗原料源頭採購，優化供應商隊伍及採購渠道，並加強市場分析，及時掌握市場行情，降低採購成本。
- (3) 拓展業務範圍：①開展供應鏈融資業務，確保零風險，增加效益。②拓寬原料渠道，深度開發高質量源頭客戶，與優質供貨商建立戰略合作關係；組建專業團隊，為新項目投產及公司可持續發展作好原料保障。
- (4) 強化物流建設：①引進物流專業人才，建設物流信息平台，打造智能物流體系，推動集團大物流建設。②推進壽光晨鳴國際物流中心項目、青島創新產業園項目建設工作。

6、**切實關愛員工，共享發展成果**

一是搭建科學的培訓體系，暢通人才晉升通道，加強內部人才培養，幫助員工快速成長成才，為員工提供更多的發展機會和晉升平台；二是對員工工裝進行重新設計，統一換裝，展現員工新的精神面貌，將極大提升企業員工形象和滿意度；三是繼續打造花園式工廠，建設美麗晨鳴，為員工創造更加優美、舒心的工作環境；四是進一步完善工資正常增長機制，切實提高員工收入，確保員工工資水平在當地、在同行業中始終保持較高水平。

(四) 未來資金需求、資金來源及使用計劃情況

公司構建了以造紙、金融、漿纖、礦業等產業板塊為核心業務的企業集團。隨著公司在現有主營業務上的不斷成熟，公司未來資金需求主要集中在：(1)在現有在建項目和擬新

建項目的投入；(2)因技術改造或擴產對現有生產設施的持續投入；(3)業務拓展及日常運營資金需求。因公司生產運營對資金需求的不斷增加，亟需補充流動資金，以增強公司的持續經營能力。

為了滿足公司各項業務發展需求以及更好地進行產業鏈延伸與擴展，公司積極建立多元化融資渠道，加大直接融資比例，通過定增、公司債、永續債、短期融資券、跨境融資等方式多元化公司融資渠道，改善公司負債結構，為公司經營發展提供穩定的資金支持。

多渠道融資，滿足公司資金需求：(1)定增人民幣37億元，降低造紙成本。定增募投40萬噸化學漿項目可以提高公司紙漿自給率，改善造紙板塊原料結構，有效降低公司造紙生產成本，提高造紙業務收益。同時，非公開發行股票能夠優化負債結構，降低財務成本，降低資產負債率。(2)通過發行公司債、中票、短融、超短融、永續債等多種方式進行融資，降低公司的融資成本、優化公司的資金結構，為公司長期健康發展提供資金支持。(3)推進跨境融資進度，充分利用香港市場融資平台，增加授信額度，通過多幣種融資規避匯率風險，提高資金使用效率等措施，降低財務成本。至二零一七年十二月底，公司使用授信額度為人民幣477億元，獲得銀行授信人民幣756億元，使用率為63.07%。(4)發揮財務公司和融資租賃公司的金融優勢，拓寬集團融資渠道，為業務發展注入新動力。

(五) 可能面對的風險及對策

1、 造紙業務風險

政策風險

造紙行業作為基礎原材料工業，近年來增長速度高於國民經濟的平均增長速度。但是造紙行業的盈利能力與經濟週期的相關性比較明顯，造紙行業隨國家宏觀經濟波動而呈現出一定的波動性和週期性，進而影響公司的盈利能力。

為此，公司堅持以科學發展為主題，以提質增效為中心，以促進生產製造業與金融服務業產融結合、工業化與智能化深度融合為主線，全面優化產業結構和區域佈局，著力發展造紙、金融、漿纖、礦業等主導產業，構建協同高效的產業體系。

市場波動風險

隨著國民經濟快速增長、經濟全球化和中國加入WTO，我國造紙行業競爭日趨激烈。國內企業在經過多年發展後具備了一定的規模實力和資金實力，進一步擴大企業規模、提高技術水平、提升產品檔次；國外知名造紙企業也通過獨資、合資的方式將生產基地直接設立在中國，憑藉其規模、技術等方面的優勢直接參與國內市場競爭；此外，中國加入WTO後關稅減讓導致國際市場衝擊進一步加劇。

公司致力提高紙品質量，堅持落實建設高端紙產業格局目標，提高高端紙佔比。公司近年來不斷擴大業務規模，持續優化產品結構，建設了數條高檔紙生產線。產品結構的多元化和高檔化有利於擴散市場風險，提高公司市場防禦能力，同時高檔產品的毛利率較高，公司不斷地改善產品結構，提升高檔品佔比，可以增強公司盈利水平，提升公司綜合競爭力。

產能過剩與需求放緩的風險

我國造紙及紙製品行業產能過剩問題比較嚴重，企業銷售競爭激烈。二零一三年以來，在宏觀經濟增速趨緩的影響下，造紙行業需求持續較弱。同時隨著國家大力推進節能減排，落後產能將被持續替換，新上項目將顯著地體現大規模化的特點。由於造紙行業的規模經濟性，國內在建和計劃建設的單個造紙項目的產能均較大，對整個造紙行業的供求關係構成衝擊。

為此，公司提高設備和技術水平，豐富產品結構，提高產品檔次，重點研發高端製品，贏得競爭力。

原材料價格波動風險

公司的原材料主要為木漿和廢紙。木漿、廢紙市場價格波動較大，原材料價格的劇烈波動很大程度上影響公司產品的成本，同時，受近年來行業產能迅速增加的影響，市場競

爭日趨激烈，多種紙品價格未能與原材料價格同步增長，原材料價格波動將會對公司的業績產生影響。

為此，公司堅持走「林漿紙一體化」發展道路，規劃建設湛江晨鳴木漿項目、黃岡晨鳴木漿項目以及壽光本埠化學漿項目，從而擺脫上游資源對公司發展的制約，增強公司的可持續發展能力。

環保政策變動風險

近年來，國家不斷提高環保要求，造紙行業環保政策頻出且日趨嚴厲，陸續推行的環保督查、排污許可證制度，多管齊下進行產業調整，造紙行業進入重要轉型發展期，排放標準的提高勢必加大發行人環保成本，准入標準的提高將導致企業規模擴張趨緩。

公司始終以「節能減排、和諧發展」為目標，公司將大力發展循環經濟，以廢物交換、循環利用，最大限度地提高資源利用率，同時加大環保項目建設力度，切實保證公司廢棄物的達標排放。

2、 融資租賃業務風險

政策風險

目前，融資租賃業務的監管單位為各級商務部門等機構，不屬於中國人民銀行或銀監會直接管轄。目前我國融資租賃行業尚處於探索階段，相關的法律、法規還不完備，如果國家和地方對融資租賃行業的政策發生較大調整和變化，有可能對公司的融資租賃業務發展造成不利影響，進而減弱公司的盈利能力。

二零一五年九月，國務院辦公廳印發了《關於加快融資租賃業發展的指導意見》，全面系統部署加快發展融資租賃業，融資租賃行業迎來跨越式發展的歷史性機遇。二零一六年

二月，山東省人民政府辦公廳印發了《山東省人民政府辦公廳關於貫徹國辦發[2015]68號文件加快融資租賃業發展的實施意見》，要細化政策措施，確保各項工作落到實處等具體措施，為山東省融資租賃行業的發展提供了具體政策支持。

流動性風險

在市場經濟條件下，宏觀經濟往往帶有週期性的運行規律，公司不可避免地受其影響。同時，金融行業競爭較為激烈，利差收入是融資租賃業務利潤的主要來源。市場利率受中國人民銀行基準利率、宏觀經濟環境及市場供求關係等多因素影響，使得利率市場化波動具有不確定性，從而引起融資租賃業務收益的不確定。

為此，公司堅持以科學發展為主題，以提質增效為中心，以促進生產製造業與金融服務業產融結合、工業化與智能化深度融合為主線，全面優化產業結構和區域佈局，著力發展造紙、金融、漿纖、礦業等主導產業，構建協同高效的產業體系。

信用風險

如果融資租賃業務的承租人因各種原因未能及時足額支付租金，出現掠奪式使用設備或其他短期行為，可能給公司造成損失。雖然該等租金不能回收的風險很小，公司也將按照會計政策要求計提壞賬準備，但若該等款項不能及時收回，則可能給公司帶來壞賬風險。

晨鳴租賃的風險控制措施非常嚴格，其對公司開展的項目有著全方位的風險防控舉措，並且合作平台以國有和政府為主，抗風險能力較強，違約風險較小，公司至今沒有發生過不良和逾期的現象。晨鳴租賃積極開拓優質客戶，加強風險管控，提升抗風險能力，持續保持高質量業務水平。

操作風險

目前我國融資租賃行業的從業人員相比銀行等傳統金融機構在金融業務專業知識和經驗方面仍有一定差距，在基礎設施投入方面也存在較大差距。如果內部控制程序未能有效運行，存在因人員操作失誤、違規行為及流程執行不嚴格而形成的操作風險，進而可能對公司造成損失。

租賃公司借鑒國內外優秀融資租賃公司的風險管理經驗，制定並完善了租賃業務的內部管理體系文件，建立了有效的風險評估、風險控制和風險跟蹤系統，並通過對業務開展過程中報價、擔保評審、合同簽訂、租賃資產管理、檔案管理等重點環節的規範管理，有效控制了業務風險。

根據本公司截至二零一七年十二月三十一日止年度之年報，二零一七年機製紙行業總收入為人民幣26,280,449,337.82元(二零一六年：人民幣19,536,639,601.47元)，佔本集團收入之88.04%(二零一六年：85.29%)。董事認為，機製紙行業將繼續成為本集團重要的收入來源，並為股東創造價值及利益。

因此，本公司將繼續專注及努力於發展本集團的機製紙行業，並繼續探索在中國的潛在投資及合作機會。

5. 重大不利變動

董事並不知悉自二零一七年十二月三十一日(即本集團編製最近期刊發的經審核財務報表日期)起至最後實際可行日期(包括該日)止期間本集團財務或貿易狀況出現任何重大不利變動。

A. 審計意見

以下審計意見摘錄自廣東南粵銀行截至二零一五年、二零一六年及二零一七年十二月三十一日止年度的獨立審計機構報告，該報告由天健會計師事務所(中國註冊會計師)發出：

截至二零一五年十二月三十一日止年度

我們認為，後附的合併財務報表在所有重大方面按照中國會計準則編製，公允呈列了廣東南粵銀行及其子公司於二零一五年十二月三十一日的合併財務狀況及截至該日止年度的合併財務業績和合併現金流量。

截至二零一六年十二月三十一日止年度

我們認為，合併財務報表在所有重大方面按照中國會計準則編製，公允呈列了廣東南粵銀行及其子公司於二零一六年十二月三十一日的合併財務狀況及截至該日止年度的合併財務業績和合併現金流量。

截至二零一七年十二月三十一日止年度

我們認為，合併財務報表在所有重大方面按照中國會計準則編製，公允呈列了廣東南粵銀行及其子公司於二零一七年十二月三十一日的合併財務狀況及截至該日止年度的合併財務業績和合併現金流量。

B. 本公司審計機構之意見

本公司的審計機構瑞華會計師事務所(特殊普通合夥)認為，廣東南粵銀行截至二零一五年、二零一六年及二零一七年十二月三十一日止年度所採納的會計政策(載述於附錄四經審計合併財務報表)與本公司採用的會計政策並無差異，且符合中國會計準則。

廣東南粵銀行集團的合併財務報表

以下內容摘錄自廣東南粵銀行截至二零一七年十二月三十一日止年度的經審計合併財務報表，有關合併財務報表乃經天健會計師事務所(中國註冊會計師)審計：

合併資產負債表

二零一七年十二月三十一日

編制單位：廣東南粵銀行股份有限公司

會商銀合01表
單位：人民幣千元

資產	註釋號	期末數	期初數	負債和股東權益	註釋號	期末數	期初數
資產：				負債：			
現金及存放中央銀行存款	1	24,808,474	22,325,114	向中央銀行借款	17	1,199,331	257,223
存放同業及其他金融機構款項	2	964,607	5,657,550	同業及其他金融機構存放款項	18	23,097,961	25,168,199
貴金屬				拆入資金	19	500,000	530,131
拆出資金	3	100,000		已發放存款單證	20	37,803,554	14,281,706
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	4	7,988,055	4,518,675	以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債			
衍生金融資產				衍生金融負債			
買入返售金融資產	5	11,966,788	16,687,469	賣出回購金融資產負債	21	1,136,600	17,968,695
應收利息	6	1,793,941	1,212,286	吸收存款	22	134,658,915	127,316,189
發放貸款和墊款	7	86,823,290	77,775,723	應付職工薪酬	23	181,676	104,160
持有待售資產				應交稅費	24	377,787	396,109
可供出售金融資產	8	7,684,381	8,326,840	應付利息	25	2,083,403	1,805,534
持有至到期投資	9	9,033,650	9,283,963	持有待售負債			
應收款項類投資	10	60,829,359	52,079,696	預計負債			
長期股權投資	11	250	250	應付債券	26	1,495,863	1,495,255
投資性房地產				其中：優先股			
固定資產	12	601,237	539,040	永續債			
無形資產	13	1,955,541	2,012,674	長期應付職工薪酬			
遞延所得稅資產	14	912,601	710,157	遞延收益			

資產	註釋號	期末數	期初數	負債和股東權益	註釋號	期末數	期初數
其他資產	15	2,435,219	2,730,271	遞延所得稅負債			14,884
				其他負債	27	1,314,788	1,323,059
				負債合計		203,849,878	190,661,144
				股東權益			
				股本		7,521,476	7,521,476
				其他權益工具			
				其中：優先股			
				永續債			
				資本公積		1,594,768	1,594,768
				減：庫存股			
				其他綜合收益		-107,319	-26,022
				盈餘公積		783,118	650,760
				一般風險準備		2,757,877	2,502,990
				未分配利益		1,412,169	869,188
				歸屬於母公司股東		13,962,089	13,113,160
				權益合計			
				少數股東權益		85,426	85,404
				股東權益合計		14,047,515	13,198,564
資產總計		217,897,393	203,859,708	負債和股東權益總計		217,897,393	203,859,708

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

合併利潤表
二零一七年度

編制單位：廣東南粵銀行股份有限公司

會商銀合02表
單位：人民幣千元

項目	註釋號	本期數	上年同期數
一、營業收入		5,369,365	5,572,303
利息淨收入	1	5,065,475	5,093,526
利息收入		11,125,705	10,292,657
利息支出		6,060,230	5,199,131
手續費及佣金淨收入	2	640,482	627,099
手續費及佣金收入		695,547	731,133
手續費及佣金支出		55,065	104,034
淨敞口套期損益(損失以「-」號填列)			
投資收益(損失以「-」號填列)	3	-177,229	107,754
其中：對聯營企業和合營企業的投資收益			
公允價值變動收益(損失以「-」號填列)	4	-157,761	-268,332
匯總收益(損失以「-」號填列)		-5,798	9,825
其他業務收入	5	4,196	2,431
資產處置收益(損失以「-」號填列)			
其他收益			
二、營業支出		3,644,093	3,945,561
稅金及附加	6	49,070	235,576
業務及管理費	7	2,161,769	2,006,664
資產減值損失	8	1,433,235	1,702,912
其他業務成本	9	19	409
三、營業利潤(虧損總額以「-」號填列)		1,725,272	1,626,742
加：營業外收入	10	2,547	2,938
減：營業外支出	11	11,186	6,998
四、利潤總額(淨虧損以「-」號填列)		1,716,633	1,622,682
減：所得稅費用	12	389,132	359,300

項目	註釋號	本期數	上年同期數
五、淨利潤(淨虧損以「-」號填列)		1,327,501	1,263,382
(一) 按經營持續性分類：			
1. 持續經營淨利潤(淨虧損以「-」號填列)			
2. 終止經營淨利潤(淨虧損以「-」號填列)		1,327,501	1,263,382
(二) 按所有權歸屬分類			
1. 歸屬於母公司股東的淨利潤(淨虧損以「-」號填列)		1,323,629	1,260,731
2. 少數股東損益(淨虧損以「-」號填列)		3,872	2,651
六、其他綜合收益的稅後淨額	13	-81,297	-52,100
(一) 以後不能重分類進損益的其他綜合收益		-81,297	-52,100
1. 重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產的變動			
2. 權益法下在被投資單位不能重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額			
(二) 以後將重分類進損益的其他綜合收益			
1. 權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額		-81,297	-52,100
2. 可供出售金融資產公允價值變動損益			
3. 持有至到期投資重分類為可供出售金融資產損益		-81,297	-52,100
4. 現金流量套期損益的有效部分			
5. 外幣財務報表折算差額			
6. 其他			

項目	註釋號	本期數	上年同期數
七、綜合收益總額		1,246,204	1,211,282
歸屬於母公司股東的綜合收益總額		1,242,332	1,208,631
歸屬於少數股東的綜合收益總額		<u>3,872</u>	<u>2,651</u>
八、每股收益			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀釋每股收益		<u> </u>	<u> </u>

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

合併現金流量表

二零一七年度

編制單位：廣東南粵銀行股份有限公司

會商銀03表

單位：人民幣千元

項目	註釋號	本期數	上年同期數
一、經營活動產生的現金流量：			
客戶存款和同業存款款項淨增加額		5,185,672	7,149,088
向中央銀行借款淨增加額		942,109	-720,263
向其他金融機構拆入資金淨增加額		-16,862,225	18,161,426
收取利息、手續費及佣金的現金		23,572,108	10,971,703
已發行存款證收到的現金		11,189,213	9,319,275
收到其他與經營活動有關的現金	1	531,685	1,038,276
經營活動現金流入小計		24,558,562	45,919,505
客戶貸款及墊款淨增加額		10,263,213	29,956,622
存款中央銀行和同業款項淨增加額		-4,330,002	-3,648,935
向他同業機構拆出資金淨增加額		-2,530,681	11,876,043
支付手續費及佣金的現金		5,746,605	5,303,102
支付給職工以及為職工支付的現金		1,096,708	951,829
支付的各項稅費		673,100	1,048,839
支付其他與經營活動有關的現金	2	818,526	976,185
經營活動現金流出小計		11,737,469	46,463,685
經營活動產生的現金流量淨額		12,821,093	-544,180
二、投資活動產生的現金流量：			
收回投資收到的現金		1,012,227,215	1,355,836,592
取得投資收益收到的現金			107,754
收到其他與投資活動有關的現金			
投資活動現金流入小計		1,012,227,215	1,355,944,346
投資支付的現金		1,024,195,306	1,355,990,025
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產支付的現金		406,322	43,872

項目	註釋號	本期數	上年同期數
支付其他與投資活動有關的現金			
投資活動現金流出小計		1,024,601,628	1,356,033,897
投資活動產生的現金流量淨額		<u>-12,374,413</u>	<u>-89,551</u>
三、籌資活動產生的現金流量：			
吸收投資收到的現金			1,820,000
發行債券收到的現金			
收到其他與籌資活動有關的現金			
籌資活動現金流入小計			1,820,000
償還債務支付的現金			
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		484,934	371,744
支付其他與籌資活動有關的現金			90,000
籌資活動現金流出小計		484,934	461,744
籌資活動產生的現金流量淨額		<u>-484,934</u>	<u>1,358,256</u>
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響			
		<u> </u>	<u> </u>
五、現金及現金等價物淨增加額			
		-38,254	724,525
加：期初現金及現金等價物餘額		<u>10,155,642</u>	<u>9,431,117</u>
六、期末現金及現金等價物餘額			
		<u><u>10,117,388</u></u>	<u><u>10,155,642</u></u>

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

合併股東權益變動表
二零一七年度

編制單位：廣東南粵銀行股份有限公司

會商銀04表
單位：人民幣千元

項目	本報數										上年同報數											
	歸屬於母公司股東權益					其他權益工具					歸屬於母公司股東權益					其他權益工具						
	股本	其他	盈餘	一般	未分配	少數	股東	股本	其他	盈餘	一般	未分配	少數	股東	股本	其他	盈餘	一般	未分配	少數	股東	
	優先股	永續債	公積	國債準備	利潤	股東權益	合計	優先股	永續債	公積	國債準備	利潤	股東權益	合計	優先股	永續債	公積	國債準備	利潤	股東權益	合計	
一、上年年末餘額	7,521,476		1,594,768	2,502,990	869,188	85,404	13,198,564	6,221,476		650,760	2,502,990	869,188	85,404	13,198,564	1,074,768		525,282	2,085,228	524,985	82,753	10,540,570	
加：會計政策變更																						
前期差額更正																						
同一控制下企業合併																						
其他																						
二、本年初餘額	7,521,476		1,594,768	2,502,990	869,188	85,404	13,198,564	6,221,476		650,760	2,502,990	869,188	85,404	13,198,564	1,074,768		525,282	2,085,228	524,985	82,753	10,540,570	
三、本期增減變動金額(減少以“-”號填列)																						
(一)綜合收益總額																						
(二)股東投入和減少資本																						
1. 股東投入資本																						
2. 其他權益工具持有者投入資本																						
3. 股份支付計入所有者權益的金額																						
4. 其他																						
(一)綜合收益總額																						
(二)股東投入和減少資本																						
1. 股東投入資本																						
2. 其他權益工具持有者投入資本																						
3. 股份支付計入所有者權益的金額																						
4. 其他																						

廣東南粵銀行股份有限公司
財務報表附註
二零一七年度

金額單位：人民幣千元

一、本行基本情況

廣東南粵銀行股份公司(以下簡稱本行)系經中國人民銀行廣東省分行批准，由湛江市人民城市信用合作社等6家城市信用合作社組建而成，於一九九八年三月二十七日在廣東省湛江市工商行政管理局登記註冊，總部位於廣東省湛江市。本行現持有統一社會信用代碼為9144080019441821X1的企業法人營業執照，現有註冊資本7,521,476千元。經中國銀行業監督管理委員會批准，本行取得機構編碼為B0200H244080001號的金融許可證。

本行屬銀行業。主要經營活動：吸收公眾存款、發放短期、中期和長期貸款，辦理國內結算，辦理票據貼現，發行金融債券，代理發行、代理兌付、承銷政府債券，買賣政府債券，從事同業拆借，提供擔保，代理收付款項，代理保險業務，提供保管箱業務，辦理地方財政信用週期使用資金的委託存貸款業務，經中國人民銀行批准的其他業務，從事基金銷售業務，開辦銀行承兌匯票業務，外匯存款、外匯貸款、外匯匯款、外匯兌換、國際結算、同業外匯拆借、外匯票據的承兌和貼現，外匯借款，外匯擔保，結匯、售匯、自營外匯買賣或者代客外匯買賣，資信調查、諮詢、見證業務，經中國銀行業監督管理委員會批准的其他外匯業務。

本財務報表經公司二零一八年四月十六日七屆第七次董事會批准對外報出。

二、財務報表的編製基礎

(一) 編製基礎

本行財務報表以持續經營為編製基礎。

(二) 持續經營能力評價

本行不存在導致對報告期末起12個月內的持續經營假設產生重大疑慮的事項或情況。

三、重要會計政策、會計估計和前期差錯

(一) 遵循企業會計準則的聲明

本財務報表符合企業會計準則的要求，真實、完整地反映了企業的財務狀況、經營成果和現金流量等有關信息。

(二) 會計期間

會計年度自公曆一月一日起至十二月三十一日止。

(三) 記帳本位幣

採用人民幣為記帳本位幣。

(四) 同一控制下和非同一控制下企業合併的會計處理方法

1. 同一控制下企業合併的會計處理方法

本行在企業合併中取得的資產和負債，按照合併日被合併方在最終控制方合併財務報表中的賬面價值計量。本行按照被合併方所有者權益在最終控制方合併財務報表中的賬面價值份額與支付的合併對價賬面價值或發行股份面值總額的差額，調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。

2. 非同一控制下企業合併的會計處理方法

本行在購買日對合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，確認為商譽；如果合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額，首先對取得的被購買方各項可辨認資產、負債及或有負債的公允價值以及合併成本的計量進行覆核，經覆核後合併成本仍小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的，其差額計入當期損益。

(五) 合併財務報表的編製方法

母公司將其控制的所有子公司納入合併財務報表的合併範圍。合併財務報表以母公司及其子公司的財務報表為基礎，根據其他有關資料由母公司按照《企業會計準則第33號——合併財務報表》編製。

(六) 現金及現金等價物的確定標準

本行列示於現金流量表中的現金是指本行的庫存現金以及可以隨時用於支付的存款，包括庫存現金、存放於中央銀行的超額準備金、存放中央銀行的其他款項(不含繳存財政性存款)及原到期日在3個月以內的存放同業款項和拆出資金；現金等價物，是指本行持有的期限短(一般是指從購買日起，3個月內到期)、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

(七) 外幣業務折算

外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率/交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣金額。資產負債表日，外幣貨幣性項目採用資產負債表日即期匯率折算，因匯率不同而產生的匯兌差額，除與購建符合資本化條件資產有關的外幣專門借款本金及利息的匯兌差額外，計入當期損益；以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目仍採用交易發生日的即期匯率折算，不改變其人民幣金額；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，差額計入當期損益或其他綜合收益。

(八) 金融工具

1. 金融資產和金融負債的分類

金融資產在初始確認時劃分為以下四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(包括交易性金融資產和在初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產)、持有至到期投資、貸款和應收款項、可供出售金融資產。

金融負債在初始確認時劃分為以下兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(包括交易性金融負債和在初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債)、其他金融負債。

2. 金融資產和金融負債的確認依據、計量方法和終止確認條件

本行成為金融工具合同的一方時，確認一項金融資產或金融負債。初始確認金融資產或金融負債時，按照公允價值計量；對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

本行按照公允價值對金融資產進行後續計量，且不扣除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用，但下列情況除外：(1)持有至到期投資以及貸款和應收款項採用實際利率法，按攤余成本計量；(2)在活躍市場中沒有報價且其價值不能可靠計量的權益工具投資，以及與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融資產，按照成本計量。

本行採用實際利率法，按攤余成本對金融負債進行後續計量，但下列情況除外：(1)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，按照公允價值計量，且不扣除將來結清金融負債時可能發生的交易費用；(2)與在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融負債，按照成本計量；(3)不屬於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的財務擔保合同，或沒有指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益並將以低於市場利率貸款的貸款承諾，在初始確認後按照下列兩項金額之中的較高者進行後續計量：1)按照《企業會計準則第13號——或有事項》確定的金額；2)初始確認金額扣除按照《企業會計準則第14號——收入》的原則確定的累積攤銷額後的餘額。

金融資產或金融負債公允價值變動形成的利得或損失，除與套期保值有關外，按照如下方法處理：(1)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債公允價值變動形成的利得或損失，計入公允價值變動損益；在資產持有期間所取得的利息或現金股利，確認為投資收益；處置時，將實際收到的金額與初始入帳金額之間的差額確認為投資收益，同時調整公允價值變動損益。(2)可供出售金融資產的公允價值變動計入其他綜合收益；持有期間按實際利率法計算的利息，計入投資收益；可供出售權益工具投資的現金股利，於被投資單位宣告發放股利時計入投資收益；處置時，將實際收到的金額與賬面價值扣除原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之後的差額確認為投資收益。

當收取某項金融資產現金流量的合同權利已終止或該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬已轉移時，終止確認該金融資產；當金融負債的現時義務全部或部分解除時，相應終止確認該金融負債或其一部分。

3. 金融資產轉移的確認依據和計量方法

本行已將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給了轉入方的，終止確認該金融資產；保留了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，繼續確認所轉移的金融資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。本行既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，分別下列情況處理：(1)放棄了對該金融資產控制的，終止確認該金融資產；(2)未放棄對該金融資產控制的，按照繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，將下列兩項金額的差額計入當期損益：(1)所轉移金融資產的賬面價值；(2)因轉移而收到的對價，與原直接計入所有者權益的公允價值變動累計額之和。金融資產部分轉移滿足終止確認條件的，將所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，並將下列兩項金額的差額計入當期損益：(1)終止確認部分的賬面價值；(2)終止確認部分的對價，與原直接計入所有者權益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額之和。

4. 主要金融資產和金融負債的公允價值確定方法

本行採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術確定相關金融資產和金融負債的公允價值。本行將估值技術使用的輸入值分以下層級，並依次使用：

- (1) 第一層次輸入值是在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；
- (2) 第二層次輸入值是除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值，包括：活躍市場中類似資產或負債的報價；非活躍市場中相同或類似資產或負債的報價；除報價以外的其他可觀察輸入值，如在正常報價間隔期間可觀察的利率和收益率曲線等；市場驗證的輸入值等；
- (3) 第三層次輸入值是相關資產或負債的不可觀察輸入值，包括不能直接觀察或無法由可觀察市場數據驗證的利率、股票波動率、企業合併中承擔的棄置義務的未來現金流量、使用自身數據作出的財務預測等。

5. 金融資產的減值測試和減值準備計提方法

資產負債表日對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，如有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。

金融資產發生減值的客觀證據包括但不限於下列各項：(1) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；(2) 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；(3) 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步；(4) 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；(5) 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；(6) 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；(7) 權益工具發行方經營所處技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資本；(8) 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；(9) 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

對於持有至到期投資、貸款和應收款，先將單項金額重大的金融資產區分開來，單獨進行減值測試；對單項金額不重大的金融資產，可以單獨進行減值測試，或包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試；單獨測試未發生減值的金融資產（包括單項金額重大和不重大的金融資產），包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。測試結果表明其發生了減值的，根據其賬面價值高於預計未來現金流量現值的差額確認減值損失。

表明可供出售權益工具投資發生減值的客觀證據包括權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌，以及被投資單位經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化使本行可能無法收回投資成本。

本行於資產負債表日對各項可供出售權益工具投資單獨進行檢查。對於以公允價值計量的權益工具投資，若其於資產負債表日的公允價值低於其成本超過50%（含50%）或低於其成本持續時間超過12個月（含12個月）的，則表明其發生減值；若其於資產負債表日的公允價值低於其成本超過20%（含20%）但尚未達到50%的，或低於其成本持續時間超過6個月（含6個月）但未超過12個月的，本行會綜合考慮其他相關因素，諸如價格波動率等，判斷該權益工具投資是否發生減值。對於以成本計量的權益工具投資，本行綜合考慮被投資單位經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等是否發生重大不利變化，判斷該權益工具是否發生減值。

以公允價值計量的可供出售金融資產發生減值時，原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失予以轉出並計入減值損失。對已確認減值損失的可供出售債務工具投資，在期後公允價值回升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回並計入當期損益。對已確認減值損失的可供出售權益工具投資，期後公允價值回升直接計入其他綜合收益。

以成本計量的可供出售權益工具發生減值時，將該權益工具投資的賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益，發生的減值損失一經確認，不予轉回。

6. 本期將尚未到期的持有至到期投資重分類為可供出售金融資產，持有意圖或能力發生改變的依據：

本行基於流動性風險預案的管理，經本行風險管理委員會批准擬對未到期的持有至到期投資在到期前變現，表明本行的意圖或能力發生改變。

7. 金融資產和金融負債的列報

本行金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，未作相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：(1)本行具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利現在是可執行的；(2)本行計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(九) 買入返售與賣出回購款項的核算方法

買入返售交易是指按照合同或協議以一定的價格向交易對手買入相關資產，合同或協議到期日再以約定價格返售相同之金融產品。買入返售按買入返售相關資產時實際支付的款項入帳，在資產負債表「買入返售金融資產」項目列示。

賣出回購交易是指按照合同或協議以一定的價格將相關的資產出售給交易對手，到合同或協議到期日，再以約定價格回購相同之金融產品。賣出回購按賣出回購相關資產時實際收到的款項入帳，在資產負債表「賣出回購金融資產款」項目列示。賣出的金融產品仍按原分類列於資產負債表內，並按照相關的會計政策核算。

買入返售及賣出回購的利息收支，在返售或回購期間內以實際利率確認。實際利率與合同約定利率差別較小的，按合同約定利率計算利息收支。

(十) 劃分為持有待售的非流動資產或處置組

1. 持有待售的非流動資產或處置組的分類

本行將同時滿足下列條件的非流動資產或處置組劃分為持有待售類別：(1)根據類似交易中出售此類資產或處置組的慣例，在當前狀況下即可立即出售；(2)出售極可能發生，即本行已經就出售計劃作出決議且獲得確定的購買承諾，預計出售將在一年內完成。

本行專為轉售而取得的非流動資產或處置組，在取得日滿足「預計出售將在一年內完成」的條件，且短期（通常為3個月）內很可能滿足持有待售類別的其他劃分條件的，在取得日將其劃分為持有待售類別。

因本行無法控制的下列原因之一，導致非關聯方之間的交易未能在一年內完成，且本行仍然承諾出售非流動資產或處置組的，繼續將非流動資產或處置組劃分為持有待售類別：(1)買方或其他方意外設定導致出售延期的條件，本行針對這些條件已經及時採取行動，且預計能夠自設定導致出售延期的條件起一年內順利化解延期因素；(2)因發生罕見情況，導致持有待售的非流動資產或處置組未能在一年內完成出售，本行在最初一年內已經針對這些新情況採取必要措施且重新滿足了持有待售類別的劃分條件。

2. 持有待售的非流動資產或處置組的計量

(1) 初始計量和後續計量

初始計量和在資產負債表日重新計量持有待售的非流動資產或處置組時，其賬面價值高於公允價值減去出售費用後的淨額的，將賬面價值減記至公允價值減去出售費用後的淨額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益，同時計提持有待售資產減值準備。

對於取得日劃分為持有待售類別的非流動資產或處置組，在初始計量時比較假定其不劃分為持有待售類別情況下的初始計量金額和公允價值減去出售費用後的淨額，以兩者孰低計量。除企業合併中取得的非流動資產或處置組外，由非流動資產或處置組以公允價值減去出售費用後的淨額作為初始計量金額而產生的差額，計入當期損益。

對於持有待售的處置組確認的資產減值損失金額，先抵減處置組中商譽的賬面價值，再根據處置組中的各項非流動資產賬面價值所佔比重，按比例抵減其賬面價值。

持有待售的非流動資產或處置組中的非流動資產不計提折舊或攤銷，持有待售的處置組中負債的利息和其他費用繼續予以確認。

(2) 資產減值損失轉回的會計處理

後續資產負債表日持有待售的非流動資產公允價值減去出售費用後的淨額增加的，以前減記的金額予以恢復，並在劃分為持有待售類別後確認的資產減值損失金額內轉回，轉回金額計入當期損益。劃分為持有待售類別前確認的資產減值損失不轉回。

後續資產負債表日持有待售的處置組公允價值減去出售費用後的淨額增加的，以前減記的金額予以恢復，並在劃分為持有待售類別後非流動資產確認的資產減值損失金額內轉回，轉回金額計入當期損益。已抵減的商譽賬面價值，以及非流動資產在劃分為持有待售類別前確認的資產減值損失不轉回。

持有待售的處置組確認的資產減值損失後續轉回金額，根據處置組中除商譽外各項非流動資產賬面價值所佔比重，按比例增加其賬面價值。

(3) 不再繼續劃分為持有待售類別以及終止確認的會計處理

非流動資產或處置組因不再滿足持有待售類別的劃分條件而不再繼續劃分為持有待售類別或非流動資產從持有待售的處置組中移除時，按照以下兩者孰低計量：1) 劃分為持有待售類別前的賬面價值，按照假定不劃分為持有待售類別情況下本應確認的折舊、攤銷或減值等進行調整後的金額；2) 可收回金額。

終止確認持有待售的非流動資產或處置組時，將尚未確認的利得或損失計入當期損益。

(十) 長期股權投資

1. 共同控制、重要影響的判斷

按照相關約定對某項安排存在共有的控制，並且該安排的相關活動必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策，認定為共同控制。對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定，認定為重大影響。

2. 投資成本的確定

- (1) 同一控制下的企業合併形成的，合併方以支付現金、轉讓非現金資產、承擔債務或發行權益性證券作為合併對價的，在合併日按照取得被合併方所有者權益在最終控制方合併財務報表中的賬面價值的份額作為其初始投資成本。長期股權投資初始投資成本與支付的合並對價的賬面價值或發行股份的面值總額之間的差額調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。
- (2) 非同一控制下的企業合併形成的，在購買日按照支付的合併對價的公允價值作為其初始投資成本。
- (3) 除企業合併形成以外的：以支付現金取得的，按照實際支付的購買價款作為其初始投資成本；以發行權益性證券取得的，按照發行權益性證券的公允價值作為其初始投資成本；以債務重組方式取得的，按《企業會計準則第12號——債務重組》確定其初始投資成本；以非貨幣性資產交換取得的，按《企業會計準則第7號——非貨幣性資產交換》確定其初始投資成本。

3. 後續計量及損益確認方法

對被投資單位能夠實施控制的長期股權投資採用成本法核算；對具有共同控制或重大影響的長期股權投資，採用權益法核算。

4. 減值測試方法及減值準備計提方法

對子公司、聯營企業及合營企業的投資，在資產負債表日有客觀證據表明其發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備。

(十二) 固定資產

1. 固定資產的確認條件

固定資產是指為生產商品、提供勞務、出租或經營管理而持有的，使用年限超過一個會計年度的有形資產。固定資產在同時滿足經濟利益很可能流入、成本能夠可靠計量時予以確認。

2. 各類固定資產的折舊方法

項目	折舊方法	折舊年限(年)	殘值率(%)	年折舊率(%)
房屋及建築物	直線法	40	3	2.43
電子設備	直線法	3-5	3	32.33-19.40
運輸工具	直線法	6	3	16.17
其他設備	直線法	3-5	3	32.33-19.40

本行融資租入的運輸工具和電子設備等固定資產折舊方法、折舊年限及殘值率與本行自有固定資產一致。

3. 固定資產的減值測試方法及減值準備計提方法

資產負債表日，有跡象表明固定資產發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備。

(十三) 在建工程

1. 在建工程同時滿足經濟利益很可能流入、成本能夠可靠計量則予以確認。在建工程按建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的實際成本計量。
2. 在建工程達到預定可使用狀態時，按工程實際成本轉入固定資產。已達到預定可使用狀態但尚未辦理竣工決算的，先按估計價值轉入固定資產，待辦理竣工決算後再按實際成本調整原暫估價值，但不再調整原已計提的折舊。
3. 資產負債表日，有跡象表明在建工程發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備。

(十四) 無形資產

1. 無形資產包括土地使用權、專利權及非專利技術等，按成本進行初始計量。

2. 使用壽命有限的無形資產，在使用壽命內按照與該項無形資產有關的經濟利益的預期實現方式系統合理地攤銷，無法可靠確定預期實現方式的，採用直線法攤銷。具體年限如下：

項目	攤銷年限(年)
土地使用權	40
軟件	10

3. 使用壽命確定的無形資產，在資產負債表日有跡象表明發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備；使用壽命不確定的無形資產和尚未達到可使用狀態的無形資產，無論是否存在減值跡象，每年均進行減值測試。

(十五) 長期待攤費用

長期待攤費用按實際發生額入帳，在受益期或規定的期限內分期平均攤銷。如果長期待攤的費用項目不能使以後會計期間受益則將尚未攤銷的該項目的攤餘價值全部轉入當期損益。

(十六) 抵債資產

抵債資產按取得時的公允價值入帳，公允價值與相關資產賬面價值及支付的稅費之間的差額計入當期損益。本行定期對抵債資產的可收回金額進行核查。抵債資產的可收回金額低於賬面價值時，計提抵債資產減值準備。

(十七) 應付債券

應付債券按其公允價值，即以實際收到的款項扣減交易費用的差額作為初始確認金額，並以攤余成本進行後續計量。對實際收到的借入資金淨額和到期應償還金額之間的差額採用實際利率法在借款期間內攤銷，攤銷金額計入當期損益。

(十八) 委託貸款及存款

委託貸款業務是指由客戶(委託人)提供資金，由本行(受託人)按照委託人的意願代理發放、管理並協助收回貸款的一項受託業務。委託貸款業務相關風險和收益由委託人承擔和享有。

(十九) 收入和支出確認的原則和方法

1. 利息收入和支出

本行對除交易性金融資產和金融負債以外的其他生息金融資產和金融負債，均採用實際利率法確認利息收入和利息支出。

實際利率法是指按照金融資產或金融負債(含一組金融資產或金融負債)的實際利率計算其攤余成本及各期利息收入和利息支出的一種方法。實際利率是指將金融資產和金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。

在計算實際利率時，本行在考慮金融資產和金融負債所有合同條款的基礎上預計未來現金流量(不考慮未來的信用損失)。金融資產和金融負債合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時將予以考慮。本行對金融資產或金融負債的未來現金流量或存續期間無法可靠預計時，採用該金融資產或金融負債在整個合同期內的合同現金流量。

2. 手續費及佣金收入和支出

本行通過在特定時點或一定期間內提供服務收取手續費及佣金和接受服務支付手續費及佣金的，按權責發生制原則確認手續費及佣金收入和支出。

本行通過提供收取和支付的手續費及佣金的，與特定交易相關的手續費及佣金在交易雙方實際約定的條款完成後確認手續費及佣金收入和支出。

3. 讓渡資產使用權的收入

本行在同時滿足相關的經濟利益很可能流入、收入金額能夠可靠計量時，確認讓渡資產使用權的收入。

(二十) 政府補助

1. 與資產相關的政府補助判斷依據及會計處理方法

本行取得的、用於購建或以其他方式形成長期資產的政府補助劃分為與資產相關的政府補助。與資產相關的政府補助，沖減相關資產的賬面價值或確認為遞延收益。與資產相

關補助確認為遞延收益的，在相關資產使用壽命內按照合理、系統的方法分期計入損益。按照名義金額計量的政府補助，直接計入當期損益。相關資產在使用壽命結束前被出售、轉讓、報廢或發生毀損的，將尚未分配的相關遞延收益餘額轉入資產處置當期的損益。

2. 與收益相關的政府補助判斷依據及會計處理方法

除與資產相關的政府補助之外的政府補助劃分為與收益相關的政府補助。對於同時包含與資產相關部分和與收益相關部分的政府補助，難以區分與資產相關或與收益相關的，整體歸類為與收益相關的政府補助。與收益相關的政府補助，用於補償以後期間的相關成本費用或損失的，確認為遞延收益，在確認相關成本費用或損失的期間，計入當期損益或沖減相關成本；用於補償已發生的相關成本費用或損失的，直接計入當期損益或沖減相關成本。

3. 與本行日常經營活動相關的政府補助，按照經濟業務實質，計入其他收益或沖減相關成本費用。與本行日常活動無關的政府補助，計入營業外收支。

(二-) 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債

1. 根據資產、負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額(未作為資產和負債確認的項目按照稅法規定可以確定其計稅基礎的，該計稅基礎與其賬面數之間的差額)，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計算確認遞延所得稅資產或遞延所得稅負債。
2. 確認遞延所得稅資產以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。資產負債表日，有確鑿證據表明未來期間很可能獲得足夠的應納稅所得額用來抵扣可抵扣暫時性差異的，確認以前會計期間未確認的遞延所得稅資產。
3. 資產負債表日，對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核，如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，轉回減記的金額。

4. 當期所得稅和遞延所得稅作為所得稅費用或收益計入當期損益，但不包括下列情況產生的所得稅：(1)企業合併；(2)直接在所有者權益中確認的交易或者事項。

(二二) 經營租賃

本行為承租人時，在租賃期內各個期間按照直線法將租金計入相關資產成本或確認為當期損益，發生的初始直接費用，直接計入當期損益。或有租金在實際發生時計入當期損益。

本行為出租人時，在租賃期內各個期間按照直線法將租金確認為當期損益，發生的初始直接費用，除金額較大的予以資本化並分期計入損益外，均直接計入當期損益。或有租金在實際發生時計入當期損益。

(二三) 一般風險準備金

本行期末按《金融企業準備金計提管理辦法》的規定提取一般風險準備金，確保一般風險準備金餘額佔期末風險資產餘額比例達到1.50%以上。

(二四) 分部報告

本行以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部。本行的經營分部是指同時滿足下列條件的組成部分：

1. 該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；
2. 管理層能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；
3. 能夠通過分析取得該組成部分的財務狀況、經營成果和現金流量等有關會計信息。

本行以經營分部為基礎確定報告分部，與各分部共同使用的資產、相關的費用按照一定比例在不同的分部之間分配。

(二五) 重要會計政策、會計估計變更說明

本行自二零一七年五月二十八日起執行財政部制定的《企業會計準則第42號——持有待售的非流動資產、處置組和終止經營》，自二零一七年六月十二日起執行經修訂的《企業會計準則第16號——政府補助》。本次會計政策變更採用未來適用法處理，該政策變更對本年度財務報表無重大影響。

四、稅(費)項

(一) 主要稅種及稅率

項目	計算依據	稅率(%)	
		本公司	子公司
營業稅	應納稅營業額	5	3
增值稅	應納稅營業額	6	3
城市維護建設稅	應繳流轉稅稅額	7	5
教育費附加	應繳流轉稅稅額	3	3
地方教育附加	應繳流轉稅稅額	2	2
企業所得稅	應納稅所得額	25	25

本行自二零一六年五月一日起，執行《關於全面推進營業稅改徵增值稅試點的通知》(36號文)，主要流轉稅種由5%的營業稅變更為6%的增值稅。

(二) 免稅收入

根據《中華人民共和國企業所得稅法》第二十六條規定，企業的下列收入為免稅收入：國債利息收入；符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益；在中國境內設立機構、場所的非居民企業從居民企業取得與該機構、場所有實際聯繫的股息、紅利等權益性投資收益；符合條件的非營利組織的收入。

本行的國債利息收入按上述規定不計入應納稅所得額。

(三) 稅收優惠

根據《關於進一步明確全面推開營改增試點金融業有關政策的通知》(財稅[2016]46號)規定，農村信用社、村鎮銀行、農村資金互助社、由銀行業機構全資發起設立的貸款公司、法人機構在縣(縣級市、區、旗)及縣以下地區的農村合作銀行和農村商業銀行提供金融服務收入，可以選擇適用簡易計稅方法按照3%的徵收率計算繳納增值稅。

五、企業合併、合併財務報表範圍及在其他主體中的權益

(一) 控制的重要子公司

子公司全稱	業務性質	註冊資本	經營範圍
1. 通過設立或投資等方式取得			
中山古鎮南粵村鎮銀行股份有限公司	銀行證券	250,000	吸收公眾存款，發放短期，中期，長期貸款，辦理國內結算，辦理票據承兌與貼現，從事同業拆借；從事銀行卡(借記卡)業務，代理發行；代理兌付；承銷政府證券；代理收付款項；經銀行監督管理機構批准的其他業務。

(續上表)

子公司全稱	期末實際 出資額	實質上構成	持股比例 (%)	表決權比例 (%)
		對子公司淨 投資的其他 項目餘額		
1. 通過設立或投資等方式 取得				
中山古鎮南粵村鎮銀行 股份有限公司	173,000		69.20	69.20

(二) 合併範圍發生變更的說明

本行本期合併範圍未發生變更。

六、財務報表項目註釋

說明：本財務報表附註的期初數指二零一七年一月一日財務報表數，期末數指二零一七年十二月三十一日財務報表數，本期指二零一七年一月一日—二零一七年十二月三十一日，上年同期指二零一六年一月一日—二零一六年十二月三十一日。

(一) 資產負債表項目註釋

1. 現金及存放中央銀行款項

(1) 明細情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
庫存現金	352,201	451,980	350,045	445,628
存放中央銀行法定準備金	18,118,000	16,857,486	18,064,900	16,608,767
存放中央銀行超額 存款準備金	6,180,073	4,351,116	6,163,858	4,341,252
存放中央銀行其他款項	158,200	664,532	158,200	664,532
合計	24,808,474	22,325,114	24,737,003	22,060,179

(2) 對使用有限制、存放在境外、有潛在回收風險的款項的說明

存放中央銀行法定準備金系按規定繳存中國人民銀行的法定存款準備金，該等款項不能用於日常業務。

2. 存放同業及其他金融機構款項

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
存放銀行境內	834,777	5,572,239	393,490	5,267,235
存放境外銀行	129,830	85,311	129,830	85,311
小計	964,607	5,657,550	523,320	5,352,546
減：壞賬準備				
合計	964,607	5,657,550	523,320	5,352,546

3. 拆出資金

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
拆放境內銀行	111,884	11,884	111,884	11,884
小計	111,884	11,884	111,884	11,884
減：壞賬準備	11,884	11,884	11,884	11,884
合計	100,000	—	100,000	—

4. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
為交易目的而持有的債券投資				
其中：國債	404,389	462,110	404,389	462,110
銀行金融債券	1,259,988	1,520,440	1,259,988	1,520,440
非銀行金融機構債券	—	200,604	—	200,604
企業債券	3,840,642	2,044,364	3,840,642	2,044,364
同業存單	2,483,036	291,157	2,483,036	291,157
合計	7,988,055	4,518,675	7,988,055	4,518,675

5. 買入返售金融資產

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
證券	11,462,189	16,014,699	11,462,189	16,014,699
同業存單	504,599	686,770	504,599	686,770
小計	11,966,788	16,701,469	11,966,788	16,701,469
減：壞賬準備		14,000		14,000
合計	11,966,788	16,687,469	11,966,788	16,687,469

6. 應收利息

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
貸款利息	839,016	325,310	837,804	322,133
存放央行款項利息	10,858	9,815	10,815	9,771
存放同業款項應收利息	3,447	6,765	674	4,759
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的				
金融資產應收利息	203,200	152,369	203,200	152,369
買入返售金融資產應收利息	24,049	31,427	24,049	31,427
應收款項類投資應收利息	375,549	281,846	375,549	281,846
可供出售金融資產應收利息	165,465	216,681	165,465	216,681
持有至到期投資應收利息	172,357	188,073	172,357	188,073
合計	1,793,941	1,212,286	1,789,913	1,207,059
減：應收利息壞賬準備				
合計	1,793,941	1,212,286	1,789,913	1,207,059

7. 發放貸款和墊款

(1) 按個人和企業分佈情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
個人貸款和墊款	17,488,264	12,549,365	17,182,968	12,297,064
其中：信用卡	68,386	84,590	68,386	84,590
個人住房貸款	4,189,314	1,353,511	4,189,314	1,353,511
個人經營貸款	5,620,562	4,196,836	5,360,482	4,049,904
個人消費貸款	7,610,002	6,835,045	7,564,786	6,809,059
其他		79,383		
公司貸款和墊款	73,399,487	68,632,618	73,119,055	68,377,327
其中：貸款	67,856,514	61,960,380	67,576,082	61,706,289
貼現	4,883,597	5,892,528	4,883,597	5,891,328
墊款	659,376	779,710	659,376	779,710
減：貸款損失準備	4,064,461	3,406,260	4,049,729	3,393,180
合計	86,823,290	77,775,723	86,252,294	77,281,211

(2) 按擔保方式分佈情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
信用貸款	14,160,091	13,599,145	14,150,823	13,579,507
保證貸款	15,903,095	16,236,734	15,685,089	16,108,549
抵押貸款	45,877,779	40,112,728	45,640,426	39,842,562
質押貸款	14,946,786	11,233,376	14,825,685	11,143,773
小計	90,887,751	81,181,983	90,302,023	80,674,391
減：貸款損失準備	4,064,461	3,406,260	4,049,729	3,393,180
合計	86,823,290	77,775,723	86,252,294	77,281,211

(3) 按行業方式分佈情況

項目	合併			
	期末數		期初數	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)
批發和零售業	39,386,491	43.34	33,350,227	41.08
製造業	15,657,653	17.23	16,885,211	20.80
房地產業	6,684,082	7.35	4,939,520	6.08
建築業	4,121,850	4.54	4,697,188	5.79
農、林、牧、漁業	2,401,731	2.64	2,522,824	3.11
信息傳輸、計算機 服務和軟件業	819,311	0.90	321,778	0.40
交通運輸、倉儲和郵政業	783,948	0.86	950,110	1.17
住宿和餐飲業	1,970,060	2.17	2,063,741	2.54
水利、環境和公共 設施管理業	754,929	0.83	877,316	1.08
租賃和商務服務業	1,878,140	2.07	1,871,448	2.31
電力、燃氣及水的 生產和供應業	438,565	0.48	351,451	0.43
公共管理和社會組織	37,405	0.04	38,784	0.05
文化、體育和娛樂業	475,148	0.52	463,703	0.57
教育	611,960	0.67	226,854	0.28
衛生、社會保障和 社會福利業	248,636	0.27	221,505	0.27
採礦業	16,164	0.02	25,896	0.03
金融業		0.00	50,000	0.06
居民服務和其他服務業	344,857	0.38	181,007	0.22
科學研究和技術服務業	81,374	0.09	19,805	0.02
其他類貸款	14,175,447	15.60	11,123,615	13.71
小計	90,887,751	100	81,181,983	100.00
減：貸款損失準備	4,064,461		3,406,260	
合計	86,823,290		77,775,723	

(續上表)

項目	母公司			
	期末數		期初數	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)
批發和零售業	39,333,491	43.55	33,309,727	41.29
製造業	15,541,391	17.20	16,736,781	20.75
房地產業	6,669,082	7.39	4,939,520	6.12
建築業	4,113,480	4.56	4,672,818	5.79
農、林、牧、漁業	2,391,930	2.65	2,518,824	3.12
信息傳輸、計算機				
服務和軟件業	819,311	0.91	321,778	0.40
交通運輸、倉儲和郵政業	783,948	0.87	950,110	1.18
住宿和餐飲業	1,967,060	2.18	2,063,741	2.56
水利、環境和公共				
設施管理業	754,929	0.84	877,316	1.09
租賃和商務服務業	1,868,140	2.07	1,871,448	2.32
電力、燃氣及水的				
生產和供應業	418,565	0.46	351,451	0.44
公共管理和社會組織	37,405	0.04	38,784	0.05
文化、體育和娛樂業	470,148	0.52	463,703	0.57
教育	611,960	0.68	226,854	0.28
衛生、社會保障和				
社會福利業	238,636	0.26	221,505	0.27
採礦業	16,164	0.02	25,896	0.03
金融業	0	0	50,000	0.06
居民服務和其他服務業	314,857	0.35	158,007	0.20
科學研究和技術服務業	81,374	0.09	19,805	0.02
其他類貸款	13,870,152	15.36	10,856,323	13.46
小計	90,302,023	100.00	80,674,391	100.00
減：貸款損失準備	4,049,729		3,393,180	
合計	86,252,294		77,281,211	

(4) 逾期貸款(按擔保方式)

1) 合併情況

項目	期末數				合計
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	26,550	55,877	66,251	750	149,428
保證貸款	81,549	166,818	494,849	11,701	754,917
抵押貸款	173,615	182,236	696,087	199,477	1,251,415
質押貸款	23,203	1,500	272,733	118,672	416,108
小計	304,917	406,431	1,529,920	330,600	2,571,868

項目	期初數				合計
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	29,441	38,269	27,622	112	95,444
保證貸款	285,916	441,473	459,630	8,077	1,195,096
抵押貸款	108,030	438,458	1,080,634	664	1,627,786
質押貸款	15,331	159,951	351,498	7,750	534,530
小計	438,718	1,078,151	1,919,384	16,603	3,452,856

(5) 貸款損失準備

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
期初餘額	3,406,260	2,227,570	3,393,180	2,219,527
本期計提	1,216,559	1,686,982	1,214,552	1,681,599
本期轉出	154,118	90,596	154,118	90,596
本期核銷	437,675	447,540	437,320	447,194
本期收回	33,435	29,844	33,435	29,844
期末餘額	4,064,461	3,406,260	4,049,729	3,393,180

8. 可供出售金融資產

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
債券	5,012,925	3,447,480	5,012,925	3,447,480
其中：金融機構債券	2,804,991	2,327,172	2,804,991	2,327,172
國債	981,220	1,120,308	981,220	1,120,308
企業債	1,226,714	1,226,714		
信託投資及其他	2,700,277	4,879,360	2,700,277	4,879,360
小計	7,713,202	8,326,840	7,713,202	8,326,840
減：減值準備	28,821		28,821	
	7,684,381	8,326,840	7,684,381	8,326,840

9. 持有至到期投資

項目	合併					
	期末數		期初數			
	賬面餘額	減值準備	賬面價值	賬面餘額	減值準備	賬面價值
國家債券	4,113,015		4,113,015	3,761,292		3,761,292
銀行債券	4,401,240		4,401,240	5,004,843		5,004,843
企業債券	519,395		519,395	517,828		517,828
合計	9,033,650		9,033,650	9,283,963		9,283,963

項目	母公司					
	期末數		期初數			
	賬面餘額	減值準備	賬面價值	賬面餘額	減值準備	賬面價值
國家債券	4,113,015		4,113,015	3,761,292		3,761,292
銀行債券	4,401,240		4,401,240	5,004,843		5,004,843
企業債券	519,395		519,395	517,828		517,828
合計	9,033,650		9,033,650	9,283,963		9,283,963

10. 應收款項類投資

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
金融債券				
非金融企業債務融資工具	350,000	450,000	350,000	450,000
信託投資	28,419,435	11,879,208	28,419,435	11,879,208
其他	32,410,068	39,903,921	32,410,068	39,903,921
小計	61,179,503	52,233,129	61,179,503	52,233,129
減：應收款項類 投資減值準備	350,144	153,433	350,144	153,433
合計	60,829,359	52,079,696	60,829,359	52,079,696

11. 長期股權投資

被投資單位	核算方法	投資成本	期初數	增減變動	期末數
中山古鎮南粵村鎮 銀行股份有限公司	成本法	173,000	173,000		173,000
城市商業銀行資金 清算中心	成本法	250	250		250
合計		173,250	173,250		173,250

被投資單位	持股比例 (%)	表決權 比例(%)	持股比例 與表決權 比例不一 致的說明	減值準備	本期計提 減值準備	本期 現金紅利
中山古鎮南粵村鎮 銀行股份有限公司	69.20	69.20				8,650
城市商業銀行資金清算中心	<5	<5				
合計						8,650

12. 固定資產**(1) 明細情況**

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
①賬面原值小計	842,899	124,912	10,784	957,027
房屋及建築物	464,437	98,741	45	563,133
運輸工具	32,753	3,687	2,537	33,903
電子設備	254,260	16,458	7,314	263,404
其他設備	91,415	6,026	888	96,553
融資租入電子設備	34			34

	本期增加				期末數
	期初數	本期計提	本期轉入	本期減少	
② 累計折舊小計	303,859	61,811	252	10,132	355,790
房屋及建築物	56,858	13,116		69,974	
運輸工具	23,881	4,563		2,334	26,110
電子設備	163,873	32,176	165	7,033	189,181
其他設備	59,215	11,956	87	765	70,493
融資租入電子設備	32				32
③ 賬面淨值小計	539,040				601,237
房屋及建築物	407,579				493,159
運輸工具	8,872				7,793
電子設備	90,387				74,223
其他設備	32,200				26,060
融資租入電子設備	2				2
④ 減值準備小計					
房屋及建築物					
運輸工具					
電子設備					
其他設備					
融資租入電子設備					
⑤ 賬面價值合計	539,040				601,237
房屋及建築物	407,579				493,159
運輸工具	8,872				7,793
電子設備	90,387				74,223
其他設備	32,200				26,060
融資租入電子設備	2				2

本期折舊額為61,811千元；本期由在建工程轉入固定資產原值為98,741千元。

(2) 融資租入固定資產

1) 合併情況

項目	賬面原值	累計折舊	賬面淨值
電子設備	34	32	2
小計	34	32	2

13. 無形資產

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
①賬面原值小計	2,157,837	555		2,158,392
軟件使用權	53,140	427		53,567
土地使用權	2,104,116	2,104,116		
其他無形資產	581	128		709
②累計攤銷小計	145,163	57,688		202,851
軟件使用權	34,686	5,021		39,707
土地使用權	110,217	52,604		162,821
其他無形資產	260	63		323
③賬面淨值小計	2,012,674			1,955,541
軟件使用權	18,454			13,860
土地使用權	1,993,899			1,941,295
其他無形資產	321			386
④減值準備小計				
軟件使用權				
土地使用權				
其他無形資產				
⑤賬面價值合計	2,012,674			1,955,541
軟件使用權	18,454			13,860
土地使用權	1,993,899			1,941,295
其他無形資產	321			386

本期攤銷額57,688千元。

14. 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債

(1) 已確認的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
遞延所得稅資產				
資產減值準備	792,901	699,909	792,447	699,453
可供出售金融資產				
公允價值變動	35,773	8,674	35,773	8,674
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融資產公允價值變動	24,557		24,557	
應收款項類投資減值準備	56,383	56,383		
其他	2,987	1,574	2,987	1,574
合計	912,601	710,157	912,147	709,701
遞延所得稅負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融資產的				
公允價值變動		14,884		14,884
可供出售金融資產				
公允價值變動				
合計		14,884		14,884

(2) 應納稅差異和可抵扣差異項目明細

項目	金額	
	合併	母公司
應納稅差異項目		
資產減值準備	3,171,604	3,169,788
可供出售金融資產公允價值變動	143,092	143,092
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融資產公允價值變動	98,228	98,228
應收款項類投資減值準備	225,532	225,532
其他	11,948	11,948
小計	3,650,404	3,648,588

15. 其他資產

(1) 明細情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
其他應收款	1,248,627	1,532,017	1,246,910	1,530,885
在建工程	707,250	574,733	707,250	574,733
長期待攤費用	261,558	416,461	257,833	412,154
研發支出	180,008	135,358	180,008	135,358
抵債資產	21,746	21,547	20,658	20,501
其他流動資產	16,030	50,155	16,030	50,152
合計	2,435,219	2,730,271	2,428,689	2,723,783

(2) 其他應收款

1) 明細情況

① 合併情況

款項性質	期末數		期初數			
	賬面餘額	壞賬準備	賬面價值	賬面餘額	壞賬準備	賬面價值
資產處置應收款	465,867		465,867	860,740		860,740
理財應收款	351,979		351,979	260,321		260,321
預付款項	113,557		113,557	217,125		217,125
其他經營應收款	355,940	38,716	317,224	227,403	33,572	193,831
合計	1,287,343	38,716	1,248,627	1,565,589	33,572	1,532,017

2) 應收關聯方款項

本期末，無應收關聯方款項。

(3) 長期待攤費用

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
租入固定資產裝修費	210,533	233,181	206,808	229,020
軟件系統升級支出	36,047	135,358	36,047	135,358
其他	14,978	47,922	14,978	47,776
合計	261,558	416,461	257,833	412,154

(4) 在建工程

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
在建營業用房工程	673,420	560,434	673,420	560,434
經營性租賃資產改良支出	31,902	14,219	31,902	14,219
其他在建工程	1,928	80	1,928	80
合計	707,250	574,733	707,250	574,733

16. 資產減值準備明細表

(1) 合併情況

項目	期初數	本期計提	本期收回	本期減少		期末數
				轉出	轉銷	
拆出資金減值準備	11,884					11,884
買入返售金融資產減值準備	14,000	-14,000				
貸款損失準備	3,406,260	1,216,559	33,435	154,118	437,675	4,064,461
應收款類投資減值準備	153,433	196,711				350,144
長期股權投資減值準備	9,210					9,210
其他應收款壞賬準備	33,572	5,144				38,716
抵債資產減值準備	157					157
可供出售金融該資產減值準備	28,821					28,821
合計	3,628,516	1,433,235	33,435	154,118	437,675	4,503,393

17. 向中央銀行借款

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
向中央銀行借款		190,000		190,000
再貼現	1,199,331	67,223	1,199,331	67,223
合計	1,199,331	257,223	1,199,331	257,223

18. 同業及其他金融機構存放款項

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
銀行機構存放	14,189,948	9,957,144	14,220,706	10,043,963
保險及其他公司存放	8,908,013	15,211,055	8,908,013	15,211,054
合計	23,097,961	25,168,199	23,128,719	25,255,017

19. 已發行存款證

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
同業存單	37,803,554	14,281,706	37,803,554	14,281,706
合計	37,803,554	14,281,706	37,803,554	14,281,706

20. 拆入資金

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
同業拆入	500,000	530,131	500,000	530,131
合計	500,000	530,131	500,000	530,131

21. 賣出回購金融資產款

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
金融債券	200,000	9,660,235	200,000	9,660,235
其他債券	639,000	3,159,860	639,000	3,159,860
國家債券	297,600	5,148,600	297,600	5,148,600
合計	1,136,600	17,968,695	1,136,600	17,968,695

22. 吸收存款

(1) 明細情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
活期存款：	40,252,929	35,951,833	39,914,042	35,697,814
其中：公司	31,614,936	28,124,537	31,332,997	27,900,608
個人	8,637,993	7,827,296	8,581,045	7,797,206
定期存款	58,213,678	61,790,974	57,797,604	61,225,721
其中：公司	50,942,712	55,191,754	50,799,831	54,977,951
個人	7,270,966	6,599,220	6,997,773	6,247,770
通知存款	1,610,019	2,085,204	1,604,019	2,085,204
保證金存款	17,975,612	13,871,557	17,942,752	13,822,865
應解匯款及臨時存款	174,020	170,698	122,999	165,998
信用卡存款	1,149	1,083	1,149	1,083
理財存款	2,821,716	5,043,479	2,821,716	5,043,479
結構性存款	13,475,026	7,998,300	13,475,026	7,998,300
其他存款	134,766	403,061	134,766	403,061
合計	134,658,915	127,316,189	133,814,073	126,443,525

23. 應付職工薪酬

(1) 明細情況

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
短期薪酬	104,010	1,104,778	1,027,307	181,481
離職後福利－設定提存計劃	150	62,429	62,384	195
辭退福利	7,017	7,017		
合計	104,160	1,174,224	1,096,708	181,676

(2) 短期薪酬明細情況

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
工資、獎金、津貼和補貼	88,206	932,610	860,795	160,021
職工福利費		57,714	57,714	
社會保險費	65	33,402	33,383	84
其中：醫療保險費	58	26,844	26,831	71
工傷保險費	2	949	948	3
生育保險費	5	2,361	2,356	10
其他社會保險		3,248	3,248	
住房公積金		57,891	57,852	39
工會經費和職工教育經費	15,739	30,178	24,580	21,337
小計	104,010	1,111,795	1,034,324	181,481

(3) 設定提存計劃明細情況

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
基本養老保險	143	60,208	60,164	187
失業保險費	7	2,221	2,220	8
小計	150	62,429	62,384	195

24. 應交稅費

(1) 明細情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
稅金及附加等	12,270	7,052	12,220	6,773
企業所得稅	272,461	386,017	271,685	385,212
代扣代繳稅款	3,732	3,040	3,678	2,989
增值稅	89,324	89,003		
合計	377,787	396,109	376,586	394,974

25. 應付利息

(1) 明細情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
吸收存款利息	1,672,911	1,503,985	1,670,428	1,499,766
同業存放款項利息	404,821	277,669	404,821	277,669
發行債券應付利息	5,671	5,671	5,671	5,671
其他應付利息		18,209		18,209
合計	2,083,403	1,805,534	2,080,920	1,801,315

26. 應付債券

1) 合併情況

債券類型	發行日	到期日	利率	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
二級資本債券	2014-12-9	2024-12-8	6%	1,495,255	608		1,495,863
合計				1,495,255	608		1,495,863

27. 其他負債

(1) 明細情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
應付股利	25,332	23,012	25,332	23,012
其他應付款	1,289,456	1,300,047	1,288,906	1,290,536
合計	1,314,788	1,323,059	1,314,238	1,313,548

(2) 應付股利

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
應付股利	25,332	23,012	25,332	23,012
合計	25,332	23,012	25,332	23,012

(3) 其他應付款

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
委託代理業務	233,698	105,256	233,698	105,256
資金清算應付款	438,020	605,496	438,020	605,496
信貸資產轉讓	329,596	418,970	329,596	418,970
久懸未取款	22,839	21,788	22,512	21,788
遞延收益	81,901	21,000	81,901	21,000
其他	183,402	127,537	183,179	118,026
合計	1,289,456	1,300,047	1,288,906	1,290,536

28. 實收資本／股本

(1) 明細情況

投資者名稱	期初數	本期增加	本期減少	期末數
新光控股集團有限公司	1,300,000			1,300,000
深圳市金立通信設備 有限公司	699,780			699,780
廣東大華糖業有限公司	555,608			555,608
香江集團有限公司	547,830			547,830
廣東恒興集團有限公司	504,475			504,475
廣東省廣晟資產經營 有限公司	407,818			407,818
湛江市基礎設施建設投資集 團有限公司	370,370			370,370
中國德力西控股集團 有限公司	350,000			350,000
山東和信化工集團有限公司	300,820			300,820
廣東華翔實業集團有限公司	262,150			262,150
其他投資者	2,222,625			2,222,625
合計	7,521,476			7,521,476

(2) 期末股權結構

股東類別	期末數		
	戶數	金額	持股比例(%)
國家股／國有法人股	8	839,250	11.16
社會法人股	29	6,674,653	88.74
自然人股	15	7,573	0.10
合計	52	7,521,476	100

29. 資本公積

(1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
股本溢價	1,594,357			1,594,357
其他資本公積	411			411
合計	1,594,768			1,594,768

30. 其他綜合收益

1) 合併情況

項目	期初數	本期發生額		減：所得稅 費用	稅後歸屬 於母公司	稅後歸屬 於少數股東	期末數
		本期 所得稅前 發生額	減：前期計入 其他綜合收益 當期轉入損益				
以後將重分類進損益的							
其他綜合收益							
其中：可供出售金融資產							
公允價值變動損益	-26,022	-108,396		-27,099	-81,297		-107,319
其他綜合收益合計	-26,022	-108,396		-27,099	-81,297		-107,319

31. 盈餘公積*(1) 明細情況*

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
法定盈餘公積	649,981	132,358		782,339
任意盈餘公積	779			779
合計	650,760	132,358		783,118

(2) 盈餘公積本期增減原因及依據說明

本期盈餘公積增加系按母公司本年實現淨利潤的10%計提法定盈餘公積。

32. 一般風險準備*(1) 明細情況*

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
一般風險準備	2,502,990	254,887		2,757,877
合計	2,502,990	254,887		2,757,877

(2) 其他說明

本行期末按《金融企業準備金計提管理辦法》的規定提取一般風險準備金，確保一般風險準備金餘額佔期末風險資產餘額比例達到1.50%以上。

33. 未分配利潤

1) 合併情況

項目	金額	提取或 分配比例
調整前上期末未分配利潤	869,188	
調整期初未分配利潤合計數(調增+, 調減-)		
調整後期初未分配利潤	869,188	
加: 本期歸屬於母公司所有者的淨利潤	1,323,629	
減: 提取法定盈餘公積	132,358	10%
提取任意盈餘公積		
提取一般風險準備	254,887	
應付普通股股利	393,403	
轉作股本的普通股股利		
期末未分配利潤	1,412,169	

(二) 利潤表項目註釋

1. 利息淨收入

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
利息收入	11,125,705	10,292,657	11,076,645	10,247,379
發放貸款和墊款	5,215,820	4,983,387	5,182,853	4,947,951
存放同業	103,144	205,275	88,140	196,462
存放中央銀行	306,724	267,361	305,635	266,332
拆出資金	118			118
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產	688,275	513,584	688,275	513,584
買入返售金融資產	269,201	149,127	269,201	149,127
可供出售金融資產	510,668	631,125	510,668	631,125
持有至到期投資	280,142	215,361	280,142	215,361
應收款項類投資	3,550,256	3,121,507	3,550,256	3,121,507
貼現及轉貼現	197,659	204,469	197,659	204,469
其他	3,816	1,343	3,816	1,343
利息支出	6,060,230	5,199,131	6,050,142	5,189,491
同業存放	1,308,939	1,182,667	1,308,519	1,182,787
拆入資金	63,450	49,591	63,450	49,591
吸收存款	1,827,515	1,647,051	1,817,847	1,637,291
協議存款	1,001,921	1,257,286	1,001,921	1,257,286
賣出回購金融資產款	352,250	229,258	352,250	229,258
發行存款證	1,238,178	484,685	1,238,178	484,685
發行債券	90,608	90,857	90,608	90,857
理財存款	151,084	224,211	151,084	224,211
再貼現	11,455	15,087	11,455	15,087
其他利息支出	14,830	18,438	14,830	18,438
利息淨收入	5,065,475	5,093,526	5,026,503	5,057,888

2. 手續費及佣金淨收入

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
手續費及佣金收入	695,547	731,133	695,422	731,072
其中：結算類業務收入	2,182	2,248	2,182	2,248
銀行卡業務收入	23,325	27,440	23,292	27,440
代理類業務收入	18,462	93,316	18,462	93,316
委託類業務收入	463,456	390,862	463,456	390,862
承諾類業務收入	50,832	60,515	50,813	60,486
交易類業務收入	135,102	136,849	135,032	136,849
其他手續費收入	2,188	19,903	2,185	19,871
手續費及佣金支出	55,065	104,034	54,728	103,917
其中：結算類業務支出	5,682	10,110	5,677	10,107
銀行卡業務支出	13,580	18,933	13,275	18,876
代理類業務支出	10,732	16,218	10,732	16,218
交易類業務支出	11,866	37,970	11,866	37,970
其他手續費支出	13,205	20,803	13,178	20,746
手續費及佣金淨收入	640,482	627,099	640,694	627,155

3. 投資收益

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有期間取得的投資收益	-90,637	131,935	-90,637	131,935
持有至到期投資持有期間				
取得的投資收益	-3	-150	-3	-150
長期股權投資收益		375	8,650	375
可供出售金融資產持有期間				
取得的投資收益	-75,414	-47,403	-75,414	-47,403
處置貼現資產取得的收益	-18,292	37,640	-18,292	37,640
其他	7,117	-14,643	7,117	-14,643
合計	-177,229	107,754	-168,579	107,754

4. 公允價值變動收益

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
以公允價值計量且變動計入				
當期損益的金融資產	-157,761	-268,332	-157,761	-268,332
合計	-157,761	-268,332	-157,761	-268,332

5. 其他業務收入

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
其他收入	1,046	1,883	1,046	1,883
租金收入	791	329	791	329
福費廷轉賣	2,359	219	2,359	219
合計	4,196	2,431	4,196	2,431

6. 稅金及附加

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
營業稅	152,797	152,172		
城市維護建設稅	21,205	34,571	21,157	34,505
其他附加[註]	16,859	36,511	16,786	36,427
其他稅金[註]	11,006	11,697	10,973	11,697
合計	49,070	235,576	48,916	234,801

[註]：根據財政部《增值稅會計處理規定》(財會[2016]22號)以及《關於〈增值稅會計處理規定〉有關問題的解讀》，本公司將二零一六年五至十二月及二零一七年度房產稅、土地使用稅和印花稅的發生額列報於「稅金及附加」項目，二零一六年五月之前的發生額仍列報於「業務及管理費」項目。

7. 業務及管理費

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
業務宣傳費	111,732	113,250	109,749	112,202
業務招待費	93,857	83,798	93,373	83,458
業務辦公費用	244,124	275,588	241,672	274,071
房租水電費等	266,667	253,088	263,804	250,285
工資及社保住房公積金	1,174,224	1,045,907	1,164,576	1,035,900
無形資產攤銷	57,688	57,726	57,686	57,724
固定資產折舊	61,811	65,047	61,293	64,497
遞延資產攤銷	54,994	50,202	54,411	50,202
中介費	3,096	18,690	3,001	18,506
研發費	4,183	974	4,183	974
差旅及用車費等	57,742	25,002	56,989	24,284
其他費用	31,651	17,392	32,044	16,055
合計	2,161,769	2,006,664	2,142,781	1,988,158

[註]：詳見本財務報表附註稅金及附加之說明。

8. 資產減值損失

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
貸款減值準備	1,216,559	1,686,982	1,214,552	1,681,599
應收款項類減值準備	196,711	1,621	196,711	1,621
買入返售金融資產減值準備	-14,000	14,000	-14,000	14,000
可供出售金融資產減值準備	28,821		28,821	
其他	5,144	309	5,144	309
合計	1,433,235	1,702,912	1,431,228	1,697,529

9. 其他業務成本

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
福費廷轉賣	18		18	
其他	1	409	1	409
合計	19	409	19	409

10. 營業外收入

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
非流動資產處置利得	26	132	26	132
長款收入	27	27	27	27
政府補助款		2,554		2,554
其他收入	2,494	225	2,476	216
合計	2,547	2,938	2,529	2,929

11. 營業外支出

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
賠償支出		484		484
固定資產清理損失	192	311	192	311
公益性捐贈支出	5,254	4,360	5,242	4,348
其他支出	5,740	1,843	5,723	1,843
合計	11,186	6,998	11,157	6,986

12. 所得稅費用

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
當期所得稅費用	649,615	704,304	644,133	701,885
遞延所得稅費用	-260,483	-345,004	-260,029	-344,891
合計	389,132	359,300	384,104	356,994

13. 其他綜合收益的稅後淨額

其他綜合收益的稅後淨額詳見本財務報表附註合併資產負債表項目註釋之其他綜合收益說明。

(三) 現金流量表項目註釋**1. 收到其他與經營活動有關的現金**

項目	本期數	
	合併	母公司
外匯收入	4,196	4,196
營業外收入	2,546	2,529
往來款	524,943	524,943
合計	531,685	531,668

2. 支付其他與經營活動有關的現金

項目	本期數	
	合併	母公司
其他經營相關付現費用	805,708	804,834
營業外支出	11,186	11,157
往來款	1,632	1,632
合計	818,526	817,623

3. 現金流量表補充資料**(1) 現金流量表補充資料**

補充資料	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
1) 將淨利潤調節為 經營活動現金流量：				
淨利潤	1,327,501	1,263,382	1,323,579	1,254,773
加：資產減值準備	1,433,235	1,702,912	1,431,228	1,697,529

補充資料	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
固定資產折舊、 油氣資產折耗、 生產性生物資產折舊	61,811	65,047	61,293	64,497
無形資產攤銷	57,688	57,726	57,686	57,724
長期待攤費用攤銷	54,994	50,669	54,411	50,202
處置固定資產、 無形資產和其他長期 資產的損失 (收益以「-」號填列)	166	179	166	179
公允價值變動損失 (收益以「-」號填列)	157,761	268,332	157,761	268,332
投資損失 (收益以「-」號填列)	177,229	-107,754	168,579	-107,754
發行債券支付的利息	90,000	90,000	90,000	90,000
遞延所得稅資產減少 (增加以「-」號填列)	-202,444	-291,554	-202,446	-291,442
遞延所得稅負債增加 (減少以「-」號填列)	-14,884	-75,775	-14,884	-75,775
營業外收支淨額	-8,628	-4,057	-8,628	-4,057
經營性應收項目的減少 (增加以「-」號填列)	-3,445,684	-36,459,196	-3,447,491	-36,570,520
經營性應付項目的增加 (減少以「-」號填列)	13,132,349	32,895,909	13,123,388	33,006,786
經營活動產生的 現金流量淨額	12,821,093	-544,180	12,794,643	-559,526

補充資料	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
2) 不涉及現金收支的				
重大投資和籌資活動：				
債務轉為資本				
一年內到期的				
可轉換公司債券				
融資租入固定資產				
3) 現金及現金等價物				
淨變動情況：				
現金的期末餘額	7,067,388	5,015,642	7,037,223	4,999,426
減：現金的期初餘額	5,015,642	5,417,344	4,999,426	5,414,872
加：現金等價物的期末餘額	3,050,000	5,140,000	3,050,000	5,140,000
減：現金等價物的期初餘額	5,140,000	4,013,773	5,140,000	4,013,773
現金及現金等價物淨增加額	-38,254	724,525	-52,203	710,781

(2) 現金和現金等價物的構成

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
庫存現金	352,201	451,980	350,045	445,628
存放中央銀行超額準備金	6,180,073	4,351,116	6,163,858	4,341,252
存放同業活期存款	535,114	212,546	523,320	212,546
現金等價物	3,050,000	5,140,000	3,050,000	5,140,000
合計	10,117,388	10,155,642	10,087,223	10,139,426

十、資產負債表日後事項

資產負債表日後利潤分配情況說明

擬分配的利潤或股利	451,289
-----------	---------

十一、金融工具風險管理

(一) 金融工具風險管理概述

本行的經營活動大量運用了金融工具。本行以固定利率或浮動利率吸收不同期限的存款並將這些資金運用於高質量資產以獲得利差，同時保持足夠的流動性以保證負債到期後及時償還。本行在中國人民銀行制定的利率體系下，在全國各地開展業務。

1. 金融風險管理的目標

本行風險管理的目標是通過積極的風險管理，追求經風險調整後資本收益的最大化，實現可持續發展。

2. 金融風險管理的內容

本行風險管理的主要內容為對經營活動中面臨的各類風險進行識別、計量、檢測和控制。具體包括：維護全行風險治理結構的正常運轉、建立健全風險管理政策體系、授權管理、信用風險管理、市場風險管理、流動性風險管理、操作風險管理、法律與合規管理、風險計量工具和風險管理系統的開發以及定期編製風險報告、向高級管理層和風險管理委員會報告、與監管機構的溝通協調、其他與風險管理相關的工作。

3. 金融風險管理的組織結構

本行董事會對本行的風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本行的風險管理職能。本行的行長監督本行的風險管理，直接向本行董事會匯報風險管理事宜。本行的風險管理的職能均集中在總行層面，並明確了內部各部門對金融風險的監控。

(二) 信用風險

1. 信用風險的衡量

信用風險是指本行在經營信貸、拆借、投資等業務時，由於客戶(或者交易對象)違約或資信下降而給銀行造成損失的可能性和收益的不確定性。本行承擔的信用風險的資產包

括各項貸款、同業拆借、債券投資、票據承兌、信用證、銀行保函等表內、表外業務等，其中最主要的是各項貸款、債券投資等表內業務和表外業務。

2. 風險限額管理及緩解措施

本行建立了全面的信用風險管理組織架構，制訂了全面的風險管控機制。董事會下設風險管理委員會，負責擬定風險管理政策、監督本行風險管理情況。風險管理委員會與高級管理層、風險管理部門、法律合規部門等部門共同組成信用風險的垂直化管理體系，分工明確，職責清晰。

本行遵循「開發模型、準確計量、全面檢測、及時預警、統一授信、從嚴控制」的信用風險管理政策，制定信用風險的基本控制流程。面對由於經濟金融形勢持續下滑導致的區域性信用風險和行業信用風險，本行一方面通過調整信貸投向、優化信貸結構、積極化解風險，嚴格控制風險的擴散，另一方面通過謹慎計提不良貸款撥備，充分體現現有風險。

本行從董事會和管理層的風險偏好出發，將信貸資產按照行業、區域、客戶、業務類別、機構、監管指標等管理維度設定限額，通過限額管理的方式推進資產組合管理的實施。本行信用風險組合管理目標遵循「限額管理、動態監測、適時調整」的原則，並將組合管理目標與業務條線考核相結合，通過建立目標業務台賬，動態監測月度數據的變化，定期檢視目標達成情況，適時對出現指標異動的行業、區域、產品等調整授信策略、對相應業務條線調整相關授權，確保組合管理目標的達成。

針對具體客戶和業務，本行要求客戶或交易對手提供抵押、質押、保證等方式來緩釋信用風險，主要抵質押物有房產、土地使用權、存單、債券、票據等，本行根據客戶或交易對手的風險評估結果選擇不同的擔保方式，並在客戶風險狀況發生變化時要求客戶或交易對手加強擔保措施，增加抵質押物品，以有效控制信用風險。

3. 最大信用風險敞口

在不考慮可利用的擔保物或其他信用增級(如不符合相互抵銷條件的淨額結算協議等)的情況下，於資產負債表日最大信用風險敞口的金額，系指金融資產賬面餘額扣除減值準備後的賬面價值。本行最大信用風險敞口金額列示如下：

(1) 合併

項目名稱	期末數	比例(%)	期初數	比例(%)
存放同業款項	964,607	0.51	5,657,550	3.19
拆出資金	100,000	0.05		
買入返售金融資產	11,966,788	6.34	16,687,469	9.42
應收利息	1,793,941	0.95	1,212,286	0.68
其他應收款	1,428,478	0.76	1,609,035	0.91
發放貸款和墊款	86,823,290	46.03	77,775,723	43.90
持有至到期投資	9,033,650	4.79	9,283,963	5.24
應收款項類投資	60,829,359	32.25	52,079,696	29.40
可供出售金融資產	7,684,381	4.07	8,326,840	4.70
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	7,988,055	4.25	4,518,675	2.56
小計	188,612,549	100	177,151,237	100.00
資產負債表外項目風險敞口				
承兌匯票	35,339,712	84.30	34,083,721	83.58
開出保函款項	4,551,100	10.86	6,496,073	15.93
開出信用證	2,031,028	4.84	198,105	0.49
小計	41,921,840	100	40,777,899	100.00
合計	230,534,389		217,929,136	

4. 金融資產的信用質量信息

(1) 金融資產的逾期及減值情況

未逾期金融資產是指本金和利息都沒有逾期的金融資產。已逾期金融資產是指本金或利息逾期1天或以上的金融資產。已發生減值的金融資產是指單獨進行減值測試後確定的已發生減值的金融資產。

金融資產的信用風險主要參考本行按照中國銀行業監督管理委員會五級分類標準劃分的金融資產信用質量情況進行評估。

1) 本行截至二零一七年十二月三十一日金融資產的信用質量信息分項列示如下：

① 合併

項目	未逾期		已逾期		小計	減值準備	淨值
	未減值	未減值	已減值	已減值			
現金及存放中央銀行款項	24,808,474				24,808,474		24,808,474
存放同業款項	964,607				964,607		964,607
拆出資金	100,000	11,884	111,884		11,884	100,000	
以公允價值計量且其變動							
計入當期損益的金融資產	7,988,055				7,988,055		7,988,055
買入返售金融資產	11,966,788				11,966,788		11,966,788
應收利息	1,721,199	72,742			1,793,941		1,793,941
發放貸款和墊款	88,315,883	1,055,186	1,516,682		90,887,751	4,064,461	86,823,290
可供出售金融資產	7,713,202				7,713,202	28,821	7,684,381
持有至到期投資	9,033,650				9,033,650		9,033,650
應收款項類投資	60,369,352	320,000	490,151		61,179,503	350,144	60,829,359
合計	212,981,210	1,447,928	2,018,717		216,447,855	4,455,310	211,992,545

2) 本行截至二零一六年十二月三十一日金融資產的信用質量信息分項列示如下：

① 合併

項目	未逾期		已逾期		小計	減值準備	淨值
	未減值	未減值	已減值	已減值			
現金及存放中央銀行款項	22,325,114			22,325,114			22,325,114
存放同業款項	5,657,550			5,657,550			5,657,550
拆出資金			11,884	11,884	11,884		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,518,675			4,518,675			4,518,675
買入返售金融資產	16,014,699	686,770		16,701,469	14,000		16,687,469
應收利息	1,144,139	68,147		1,212,286			1,212,286
發放貸款和墊款	77,729,127	2,211,296	1,241,560	81,181,983	3,406,260		77,775,723
可供出售金融資產	8,326,840			8,326,840			8,326,840
持有至到期投資	9,283,963			9,283,963			9,283,963
應收款項類投資	51,948,129	239,000	46,000	52,233,129	153,433		52,079,696
合計	196,948,236	3,205,213	1,299,444	201,452,893	3,585,577		197,867,316

(2) 未逾期末減值金融資產的信用質量信息

1) 本行截至二零一七年十二月三十一日未逾期末減值金融資產的信用質量信息分項列示如下：

① 合併

項目	正常類	關注類	小計	減值準備	淨值
現金及存放中央銀行款項	24,808,474		24,808,474		24,808,474
存放同業款項	964,607		964,607		964,607
拆出資金	100,000		100,000		100,000
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	7,988,055		7,988,055		7,988,055
買入返售金融資產	11,966,788		11,966,788		11,966,788
應收利息	1,721,199		1,721,199		1,721,199
發放貸款和墊款	84,496,306	3,819,577	88,315,883	918,442	87,397,441
可供出售金融資產	7,713,202		7,713,202	28,821	7,684,381
持有至到期投資	9,033,650		9,033,650		9,033,650
應收款項類投資	59,919,950		59,919,950		59,919,950
合計	208,712,231	3,819,577	212,531,808	947,263	211,584,545

2) 本行截至二零一六年十二月三十一日未逾期末減值金融資產的信用質量信息分項列示如下：

① 合併

項目	正常類	關注類	小計	減值準備	淨值
存放中央銀行款項	22,325,114		22,325,114		22,325,114
存放同業款項	5,657,549		5,657,549		5,657,549
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	4,518,675		4,518,675		4,518,675
買入返售金融資產	16,701,469		16,701,469	14,000	16,687,469
應收利息	1,144,139		1,144,139		1,144,139
發放貸款和墊款	76,462,385	1,266,742	77,729,127	789,959	76,939,168
可供出售金融資產	8,326,840		8,326,840		8,326,840
持有至到期投資	9,283,963		9,283,963		9,283,963
應收款項類投資	52,233,129		52,233,129	153,433	52,079,696
合計	196,653,263	1,266,742	197,920,005	957,392	196,962,613

(3) 債券投資評級分佈分析

1) 本行截至二零一七年十二月三十一日持有的債券投資評級分佈分項列示如下：

① 合併

項目	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款類 投資	匯總
AAA	4,048,751	641,933	2,505,822	54,008	7,250,514
AA+	458,066	856,194			1,314,260
AA	2,549,613				2,549,613
AA-	145,823	390,589			536,412
A+					
無主體也無債項評級評級	785,802	3,124,209	6,527,828	300,000	10,737,839
其中：國債	404,389	981,220	4,113,015		5,498,624
金融機構債券	381,413	2,142,989	2,414,813		4,939,215
企業債券				300,000	300,000
合計	7,988,055	5,012,925	9,033,650	354,008	22,388,638

2) 本行截至二零一六年十二月三十一日持有的債券投資評級分佈分項列示如下：

① 合併

項目	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益				應收款類 投資	匯總
	的金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資			
AAA	1,579,017	196,916	517,828	55,331	2,349,092	
AA+	734,104	16,590			750,694	
AA	519,790	20,669			540,459	
AA-	190,908				190,908	
A+						
無主體也無債項評級評級	1,494,856	3,213,305	8,766,135	400,000	13,874,296	
其中：國債	462,110	923,392	3,761,292		5,146,794	
金融機構債券	1,032,746	2,289,913	5,004,843		8,327,502	
企業債券				400,000	400,000	
合計	4,518,675	3,447,480	9,283,963	455,331	17,705,449	

5. 金融資產信用風險集中度

集中度限額管理的原理是通過降低貸款組合的集中度來降低整體損失的波動性，減少資本佔用，提高資本回報水平。可分為單一客戶集中度限額和組合集中度限額。本行交易對手或債務人很大程度上集中於本地，由此具備了某些共同或相似的經濟特性，因此本行在信用風險管理策略上著重於行業集中度的管理。本行按行業分佈列示的信貸風險詳見附註六(一)發放貸款和墊款之說明。

(三) 流動性風險管理

流動性風險是指在履行與金融負債有關的義務時遇到的資金短缺的風險。流動性風險包括因無法履行還款責任，或者因無法及時和以合理的價格為本行資產組合變現提供資金所帶來的風險。

1. 本行截至二零一七年十二月三十一日金融資產和金融負債按剩餘到期日分析分項列示如下：

項目	已逾期	即時償還	2日至7日	8日至30日	31日至90日
資產：	3,573,230	6,239,479	9,930,477	11,432,384	15,122,454
現金		350,045			
存放中央銀行款項		5,244,657			
存放同業款項		428,574			
拆放同業	11,884				
買入返售資產			1,509,300	8,262,728	2,194,760
各項貸款	2,560,943	65,022	350,255	1,943,967	9,062,070
債券投資和債權投資			7,988,055	299,998	
其他有確定到期日的資產	1,000,403	151,181	82,867	925,691	3,865,624
沒有確定到期日的資產					
負債：		54,483,617	3,315,535	6,906,105	28,148,235
向中央銀行借款			174,888	33,578	293,580
同業存放款項		121	725	1,502,779	1,522,250
同業拆入					
賣出回購款項			1,136,600		
各項存款		54,045,184	2,003,322	5,188,131	15,917,566
其中：定期存款		1,660,895	2,003,322	5,188,131	15,917,566
活期存款		52,384,289			
發行債券					10,380,000
其他有確定到期日的負債		438,312		181,617	34,839
沒有確定到期日的					
負債資產負債淨頭寸	3,573,230	-48,244,138	6,614,942	4,526,279	-13,025,781

(續上表)

項目	91日至1年	1年以上	無期限	合計
資產：	54,856,866	93,599,876	22,766,138	217,520,904
現金				350,045
存放中央銀行款項			18,984,101	24,228,758
存放同業款項	94,746			523,320
拆放同業	100,000			111,884
買入返售資產	—			11,966,788
各項貸款	40,300,290	36,181,257		90,463,804
債券投資和債權投資	4,058,871	10,041,715		22,388,639
其他有確定到期日的資產	10,302,959	47,376,904		63,705,629
沒有確定到期日的資產			3,782,037	3,782,037
負債：	81,994,734	25,956,550	2,136,900	202,941,676
向中央銀行借款	703,775			1,205,821
同業存放款項	19,872,624	222,911		23,121,410
同業拆入	500,000			500,000
賣出回購款項	1,136,600			
各項存款	32,528,335	24,237,776		133,920,314
其中：定期存款	32,528,335	24,237,776		81,536,025
活期存款				52,384,289
發行債券	28,390,000	1,495,863		40,265,863
其他有確定到期日的負債				654,768
沒有確定到期日的負債			2,136,900	2,136,900
資產負債淨頭寸	-27,137,868	67,643,326	20,629,238	14,579,228

2. 本行截至二零一六年十二月三十一日金融資產和金融負債按剩餘到期日分析分項列示如下：

項目	已逾期	即時償還	2日至7日	8日至30日	31日至90日
資產：	4,404,910	5,311,011	22,604,063	11,931,542	13,345,846
現金		445,628			
存放中央銀行款項		4,341,252			
存放同業款項		212,546		5,090,000	50,000
拆放同業	11,884				
買入返售資產	686,770		15,742,721	271,978	
各項貸款	3,410,256	84,567	102,711	2,894,830	7,327,991
債券投資和債權投資			4,518,675	270,035	371,861
其他有確定到期日的資產	296,000	227,018	2,239,956	3,404,699	5,595,994
沒有確定到期日的資產					
負債：		41,325,852	21,100,425	10,429,264	24,947,900
向中央銀行借款					1,396
同業存放款項		310	1,051,859	1,807,126	4,408,588
同業拆入					90,780
賣出回購款項			16,784,195	1,184,500	
各項存款		40,720,045	2,954,371	5,423,592	13,344,107
其中：定期存款		877,876	2,954,371	5,423,592	13,344,107
活期存款		39,842,169			
發行債券其他					
有確定到期日的負債		605,497	310,000	2,014,046	7,103,029
沒有確定到期日的					
負債資產負債淨頭寸	4,404,910	-36,014,841	1,503,638	1,502,278	-11,602,054

(續上表)

項目	91日至1年	1年以上	無期限	合計
資產：	49,910,540	74,898,864	20,786,544	203,193,320
現金				445,628
存放中央銀行款項			16,608,767	20,950,019
存放同業款項				5,352,546
拆放同業				11,884
買入返售資產				16,701,469
各項貸款	34,793,289	32,139,208		80,752,852
債券投資和債權投資	748,318	11,796,559		17,705,448
其他有確定到期日的資產	14,368,933	30,963,097		57,095,697
沒有確定到期日的資產			4,177,777	4,177,777
負債：	48,311,787	40,544,624	2,822,176	189,482,028
向中央銀行借款	256,321			257,717
同業存放款項	17,813,647	171,047		25,252,577
同業拆入	439,351			530,131
賣出回購款項				17,968,695
各項存款	24,722,468	38,878,322		126,042,905
其中：定期存款	24,722,468	38,878,322		86,200,736
活期存款				39,842,169
發行債券		1,495,255		1,495,255
其他有確定到期日的負債	5,080,000			15,112,572
沒有確定到期日的負債			2,822,176	2,822,176
資產負債淨頭寸	1,598,753	34,354,240	17,964,368	13,711,292

(四) 市場風險管理

市場風險是指金融工具的公允價值或未來現金流量因市場價格變動而發生波動的風險。影響本行業務的市場風險主要類別有利率風險與匯率風險。

1. 利率風險管理

利率風險是指金融資產和金融負債的公允價值或未來現金流量因市場利率變動而發生波動的風險。

(1) 本行利率缺口分析列示如下：

1) 本行截至二零一七年十二月三十一日金融資產和金融負債按重新定價日或到期日(較早者)分析分項列示如下：

項目	賬面金額	1個月	1個月至3個月	3個月至6個月	6個月至1年
生息資產	210,623,281	43,303,080	19,461,156	21,782,398	39,285,864
金融機構間融資形成的資產	12,588,469	10,198,963	2,194,760	194,746	
計息的各项貸款	88,892,046	7,158,524	10,667,963	16,070,881	30,142,336
債券投資	19,905,602	706,960	249,773	2,217,225	2,140,116
其他生息資產	89,237,164	25,238,633	6,348,660	3,299,546	7,003,412
非生息資產	6,351,375				
資產方合計	216,974,656				
付息負債	200,027,503	64,174,818	28,156,936	38,980,517	42,981,595
金融機構間融資形成的負債	63,528,009	2,903,009	11,895,000	27,180,000	21,550,000
活期存款	52,261,784	52,261,784			
定期存款	81,536,026	8,801,559	15,968,356	11,096,742	21,431,595
發行債券	1,495,863				
其他付息負債	1,205,821	208,466	293,580	703,775	
非付息負債	3,003,998				
所有者權益	13,943,155				
負債及所有者權益總計	216,974,656				
利率敏感性缺口		-20,871,738	-8,695,780	-17,198,119	-3,695,731

(續上表)

項目	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4年至5年	5年以上
生息資產	30,627,600	25,646,019	12,776,424	8,312,824	9,427,916
金融機構間融資形成的資產					
計息的各项貸款	14,518,692	7,652,440	1,248,148	739,352	693,710
債券投資	4,961,635	3,547,606	2,628,319	492,562	2,961,406
其他生息資產	11,147,273	14,445,973	8,899,957	7,080,910	5,772,800
非生息資產					
資產方合計					
付息負債	5,389,033	5,505,099	2,451,407	10,860,147	1,527,951
金融機構間融資形成的負債					
活期存款					
定期存款	5,389,033	5,505,099	2,451,407	10,860,147	32,088
發行債券					1,495,863
其他付息負債					
非付息負債					
所有者權益					
負債及所有者權益總計					
利率敏感性缺口	25,238,567	20,140,920	10,325,017	-2,547,323	7,899,965

2) 本行截至二零一六年十二月三十一日金融資產和金融負債按重新定價日或到期日(較早者)分析分項列示如下：

項目	賬面金額	1個月以內	1個月至	3個月至	6個月至
			3個月	6個月	1年
生息資產	196,824,360	60,987,322	14,951,485	22,088,290	32,679,811
金融機構間融資形成的資產	22,052,313	22,002,313	50,000		
計息的各項貸款	79,243,950	11,697,598	8,326,740	15,206,269	23,307,727
債券投資	17,705,449	598,288	978,751	620,114	1,265,058
其他生息資產	77,822,648	26,689,123	5,595,994	6,261,907	8,107,026
非生息資產	6,130,235				
資產方合計	202,954,595				
付息負債	186,211,644	72,444,123	25,095,631	24,998,161	23,300,152
金融機構間融資形成的負債	58,146,283	23,326,152	11,570,780	13,940,000	9,309,351
活期存款	39,842,168	39,842,168			
定期存款	86,200,736	9,255,839	13,344,107	10,921,667	13,800,801
發行債券	1,495,255				
其他付息負債	527,202	19,964	180,744	136,494	190,000
非付息負債	3,648,675				
所有者權益	13,094,276				
負債及所有者權益總計	202,954,595				
利率敏感性缺口		-11,456,801	-10,144,146	-2,909,871	9,379,659

(續上表)

項目	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4年至5年	5年以上
生息資產	25,295,548	17,113,800	7,588,474	8,448,647	7,670,983
金融機構間融資形成的資產					
計息的各项貸款	12,732,098	5,505,607	887,086	721,374	859,451
債券投資	4,581,924	4,879,141	2,225,338	1,812,999	743,836
其他生息資產	7,981,526	6,729,052	4,476,050	5,914,274	6,067,696
非生息資產					
資產方合計					
付息負債	10,765,912	6,012,752	1,877,158	16,335,173	5,382,582
金融機構間融資形成的負債					
活期存款					
定期存款	10,765,912	6,012,752	1,877,158	16,335,173	3,887,327
發行債券					1,495,255
其他付息負債					
非付息負債					
所有者權益					
負債及所有者權益總計					
利率敏感性缺口	14,529,636	11,101,048	5,711,316	-7,886,526	2,288,401

2. 匯率風險管理

外匯風險，是指金融工具的公允價值或未來現金流量因外匯匯率變動而發生波動的风险。

(1) 本行以人民幣為記帳本位幣，資產和負債均以人民幣為主，外幣以美元和歐元為主。本行金融資產和金融負債的外幣匯率風險敞口分佈列示如下：

1) 本行截至二零一七年十二月三十一日金融資產和金融負債的外幣匯率風險敞口分項列示如下：

項目	人民幣	美元折 人民幣	歐元折 人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	24,798,705	9,769			24,808,474
存放同業款項	834,743	119,504	5,188	5,172	964,607
拆出資金	100,000				100,000
以公允價值計量且其變動					
計入當期損益的金融資產	7,988,055				7,988,055
買入返售金融資產	11,966,788				11,966,788
應收利息	1,793,941				1,793,941
發放貸款和墊款	86,823,290				86,823,290
可供出售金融資產	7,684,381				7,684,381
持有至到期投資	9,033,650				9,033,650
應收款項類投資	60,829,359				60,829,359
其他資產	2,435,219				2,435,219
資產總額	214,288,131	129,273	5,188	5,172	214,427,764
負債：					
向中央銀行借款	1,199,331				1,199,331
同業存放款項	23,097,961				23,097,961
拆入資金	50,000				50,000
賣出回購金融資產款	1,136,600				1,136,600

項目	人民幣	美元折 人民幣	歐元折 人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
吸收存款	134,359,688	298,790		439	134,658,917
應付利息	2,082,253	1,150			2,083,403
應付債券	1,495,863				1,495,863
已發行存款單證	37,803,554				37,803,554
其他負債	1,314,788				1,314,788
負債總額	202,540,038	299,940		439	202,840,417
資產負債淨頭寸	11,748,093	-170,667	5,188	4,733	11,587,347

- 2) 本行截至二零一六年十二月三十一日金融資產和金融負債的外幣匯率風險敞口分項列示如下：

項目	人民幣	美元折 人民幣	歐元折 人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	22,038,774	21,405			22,060,179
存放同業款項	5,267,209	71,390	3,793	10,154	5,352,546
拆出資金					
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	4,518,675				4,518,675
買入返售金融資產	16,687,469				16,687,469
應收利息	1,204,595	2,464			1,207,059
發放貸款和墊款	77,190,005	91,206			77,281,211
可供出售金融資產	8,327,090				8,327,090
持有至到期投資	9,283,963				9,283,963
應收款項類投資	52,027,668	52,028			52,079,696

項目	人民幣	美元折 人民幣	歐元折 人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
其他資產	2,720,204	3,579			2,723,783
資產總額	199,265,652	242,072	3,793	10,154	199,521,671
負債：					
向中央銀行借款	257,223				257,223
同業存放款項	25,255,017				25,255,017
拆入資金	478,103	52,028			530,131
賣出回購金融資產款	17,968,695				17,968,695
吸收存款	126,367,368	76,032	58	67	126,443,525
應付利息	1,800,019	1,296			1,801,315
應付債券	1,495,255				1,495,255
其他負債	1,301,442	206	3,763	8,137	1,313,548
負債總額	174,923,122	129,562	3,821	8,204	175,064,709
資產負債淨頭寸	24,342,530	112,510	-28	1,950	24,456,962

(2) 稅前利潤對匯率變動的敏感性分析

匯率風險，是指金融工具的公允價值或未來現金流量因外匯匯率變動而發生波動的風險。本行面臨的匯率變動的風險主要與本行外幣貨幣性資產和負債有關。對於外幣資產和負債，如果出現短期的失衡情況，本行會在必要時按市場匯率買賣外幣，以確保將淨風險敞口維持在可接受的水平。本行於中國內地經營，外幣項目經營較少。因此，本公司所承擔的外匯變動市場風險不重大。

十二、其他重要事項

(一) 以公允價值計量的資產和負債

1. 本行截至二零一七年十二月三十一日以公允價值計量的資產和負債分項列示如下：(本表不存在必然的勾稽關係)

項目	期初 公允價值	本期 公允價值 變動損益	計入 權益的累計 公允價值變動	本期計提的 減值準備	期末 公允價值
以公允價值計量的資產：					
以公允價值計量且 其變動計入當期損益的					
金融資產	4,518,675	-157,761			7,988,055
可供出售金融資產	8,326,840		-107,319	28,771	7,684,381
合計	12,845,515	-157,761	-107,319	28,771	15,672,436

(二) 本行截至二零一七年十二月三十一日外幣貨幣性項目

1. 明細情況

項目	期末		期末
	外幣餘額	折算匯率	折算成 人民幣餘額
現金及存放中央銀行款項	1,495		9,769
其中：美元	1,495	6.5342	9,769
存放同業款項	30,471		129,864
其中：美元	18,289	6.5342	119,504
歐元	665	7.8023	5,188
日元	7,666	0.0579	444
港幣	3,661	0.8359	3,060
英鎊	190	8.7792	1,668
應收利息			
其中：美元			
吸收存款	45,777		299,229
其中：美元	45,727	6.5342	298,790
英鎊	50	8.7792	439
應付利息	176		1,150
其中：美元	176	6.5342	1,150

(三) 委託貸款及存款

項目	期末數	期初數
委託存款	2,383,999	3,124,186
委託貸款	2,383,999	3,124,186

(四) 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本行不存在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益。

(五) 其他重要事項

本行不存在應批露未披露的其他重要事項。

廣東南粵銀行股份有限公司
二〇一八年四月十六日

廣東南粵銀行集團的合併財務報表

以下內容摘錄自廣東南粵銀行截至二零一六年十二月三十一日止年度的經審計合併財務報表，有關合併財務報表乃經天健會計師事務所（中國註冊會計師）審計：

合併資產負債表

二零一六年十二月三十一日

編制單位：廣東南粵銀行股份有限公司

會合商銀01表

單位：人民幣千元

資產	註釋號	期末餘額	期初餘額	負債和股東權益	註釋號	期末餘額	期初餘額
資產：				負債：			
現金及存放中央銀行款項	1	22,325,114	20,087,540	向中央銀行借款	17	257,223	977,486
存放同業款項	2	5,657,550	11,422,579	同業及其他金融機構 存放款項	18	25,168,199	34,326,427
拆出資金	3		117,209	已發放存款證	19	14,281,706	4,962,431
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	4	4,518,675	9,552,708	拆入資金	20	530,131	97,400
買入返售金融資產	5	16,687,469	4,720,100	賣出回購金融資產款	21	17,968,695	240,000
應收利息	6	1,212,286	1,159,297	吸收存款	22	127,316,189	110,813,115
發放貸款和墊款	7	77,775,723	68,286,841	應付職工薪酬	23	104,160	15,344
可供出售金融資產	8	8,326,840	7,670,843	應交稅費	24	396,109	293,282
持有至到期投資	9	9,283,963	5,753,126	應付利息	25	1,805,534	1,845,743
應收款項類投資	10	52,079,696	31,845,956	應付債券	26	1,495,255	1,494,645
長期股權投資	11	250		遞延所得稅負債	14	14,884	90,659
固定資產	12	539,040	522,162	其他負債	27	1,323,059	288,145
無形資產	13	2,012,674	2,070,324	負債合計		190,661,144	155,444,677
遞延所得稅資產	14	710,157	423,563	股東權益			
其他資產	15	2,730,271	2,352,999	股本	28	7,521,476	6,221,476
				其他權益工具			
				資本公積	29	1,594,768	1,074,768
				其他綜合收益	30	-26,022	26,078
				盈餘公積	31	650,760	525,282
				一般風險準備	32	2,502,990	2,085,228
				未分配利潤	33	869,188	524,985
				母公司股東權益合計		13,113,160	10,457,817
				少數股東權益		85,404	82,753
				股東權益：		13,198,564	10,540,570
資產總計		203,859,708	165,985,247	負債和股東權益總計		203,859,708	165,985,247

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

合併利潤表
二零一六年度

編制單位：廣東南粵銀行股份有限公司

會合商銀02表
單位：人民幣千元

項目	註釋號	本期金額	同期金額
一、營業收入		5,572,303	4,843,712
利息淨收入	1	5,093,526	4,035,609
利息收入		10,292,657	9,106,093
利息支出		5,199,131	5,070,484
手續費及佣金淨收入		627,099	433,544
手續費及佣金收入		731,133	627,162
手續費及佣金支出		104,034	193,618
投資收益		107,754	139,725
其中：對聯營企業和合營企業的投資收益			
公允價值變動收益(損失以「-」號填列)	4	-268,332	224,452
匯總收益(損失以「-」號填列)		9,825	8,211
其他業務收入	5	2,431	2,171
二、營業支出		3,945,561	3,369,538
税金及附加	6	235,576	480,258
業務及管理費	7	2,006,664	1,780,048
資產減值損失	8	1,702,912	1,108,268
其他業務成本	9	409	964
三、營業利潤(虧損總額以「-」號填列)		1,626,742	1,474,174
加：營業外收入	10	2,938	8,918
減：營業外支出	11	6,998	12,085
四、利潤總額(淨虧損以「-」號填列)		1,622,682	1,471,007
減：所得稅費用	12	359,300	353,151
五、淨利潤(淨虧損以「-」號填列)		1,263,382	1,117,856
六、少數股東損益		2,651	2,096

項目	註釋號	本期金額	同期金額
七、其他綜合收益的稅後淨額		-52,100	14,010
(一) 以後不能重分類進損益的其他綜合收益			
1. 重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產的變動			
2. 權益法下在被投資單位不能重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額			
(二) 以後將重分類進損益的其他綜合收益資產總計		-52,100	14,010
1. 權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額			
2. 可供出售金融資產公允價值變動損益		-52,100	14,010
3. 持有至到期投資重分類為可供出售金融資產損益			
4. 現金流量套期損益的有效部分			
5. 外幣財務報表折算差額			
6. 其他			
七、綜合收益總額		<u>1,211,282</u>	<u>1,131,866</u>
八、每股收益			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀釋每股收益			

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

合併現金流量表

二零一六年度

編制單位：廣東南粵銀行股份有限公司

會合商銀03表

單位：人民幣千元

項目	註釋號	本期數	上年同期數
一、經營活動產生的現金流量：			
客戶存款和同業存款款項淨增加額		7,149,088	22,811,962
向中央銀行借款淨增加額		-720,263	-14,600
向其他金融機構拆入資金淨增加額		18,161,426	-6,292,134
收取利息、手續費及佣金的現金		10,971,703	5,742,058
已發行存款證收到的現金		9,319,275	4,962,431
收到其他與經營活動有關的現金	1	1,038,276	12,212
經營活動現金流入小計		45,919,505	27,221,929
客戶貸款及墊款淨增加額		29,956,622	16,760,688
存放中央銀行和同業款項淨增加額		-3,648,935	2,569,918
向他同業機構拆出資金淨增加額		11,876,043	-124,145
支付手續費及佣金的現金		5,303,102	4,867,246
支付給職工以及為職工支付的現金		951,829	894,204
支付的各項稅費		1,048,839	811,563
支付其他與經營活動有關的現金	2	976,185	1,995,009
經營活動現金流出小計		46,463,685	27,774,483
經營活動產生的現金流量淨額		<u>-544,180</u>	<u>-552,554</u>
二、投資活動產生的現金流量：			
收回投資收到的現金		1,355,836,592	1,555,402,350
取得投資收益收到的現金		107,754	3,851,964
收到其他與投資活動有關的現金			
投資活動現金流入小計		1,355,944,346	1,559,254,314
投資支付的現金		1,355,990,025	1,556,502,958
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產支付的現金		43,872	167,105
支付其他與投資活動有關的現金			
投資活動現金流出小計		1,356,033,897	1,556,670,063
投資活動產生的現金流量淨額		<u>-89,551</u>	<u>2,584,251</u>

項目	註釋號	本期數	上年同期數
三、籌資活動產生的現金流量：			
吸收投資收到的現金		1,820,000	
發行債券收到的現金			
收到其他與籌資活動有關的現金			
籌資活動現金流入小計	1	1,820,000	
償還債務支付的現金			
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		371,744	492,129
支付其他與籌資活動有關的現金		90,000	90,000
籌資活動現金流出小計		461,744	582,129
籌資活動產生的現金流量淨額		<u>1,358,256</u>	<u>-582,129</u>
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響			
五、現金及現金等價物淨增加額		724,525	1,449,568
加：期初現金及現金等價物餘額		<u>9,431,117</u>	<u>7,981,549</u>
六、期末現金及現金等價物餘額		<u><u>10,155,642</u></u>	<u><u>9,431,117</u></u>

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

合併股東權益變動表
二零一六年度

編制單位：廣東南粵銀行股份有限公司

會 台商銀 04 表
單位：人民幣千元

項目	本期數				上年同期數											
	歸屬於母公司所有者權益				歸屬於母公司所有者權益											
	股本	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計	股本	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計				
一、上年年末餘額	6,221,476	1,074,768	26,078	525,282	2,085,228	524,985	82,753	10,540,570	6,221,476	1,074,768	12,068	414,177	1,117,107	982,868	80,657	9,903,121
會計政策變更																
前期差錯更正																
二、本年年初餘額	6,221,476	1,074,768	26,078	525,282	2,085,228	524,985	82,753	10,540,570	6,221,476	1,074,768	12,068	414,177	1,117,107	982,868	80,657	9,903,121
三、本期增減變動金額																
(減少以「-」號填列)	1,300,000	520,000	-52,100	125,478	417,762	344,203	2,651	2,657,994			14,010	111,105	968,121	-457,883	2,096	637,449
(一) 淨利潤						1,260,731	2,651	1,263,382						1,115,760	2,096	1,117,856
(二) 直接計入股東權益的利潤或損失			-52,100					-52,100			14,010					14,010
1. 可供出售金融資產的公允價值淨變動			-52,100					-52,100			14,010					14,010
(1) 計入所有者權益的金額	14,010	14,010						-52,100								
(2) 轉入損益的金額																
上述(一)和(二)小計			-52,100			1,260,731	2,651	1,211,282			14,010			1,115,760	2,096	1,131,866

項目	本期數						上年同期數									
	股本	資本 公積	歸屬於母公司所有者權益 減： 庫存股 其他 綜合收益	盈餘 公積	一般 風險準備	未分配 利潤	少數 股東權益	股東 權益合計	股本	資本 公積	歸屬於母公司所有者權益 減： 庫存股 其他 綜合收益	盈餘 公積	一般 風險準備	未分配 利潤	少數 股東權益	股東 權益合計
(三) 股東投入和減少資本	1,300,000	520,000					1,820,000									
1. 股東投入資本	1,300,000						1,300,000									
2. 股份支付計入 所有者權益		520,000					520,000									
3. 其他																
(四) 利潤分配				125,478	417,762	-916,528	-373,288				111,105	968,121	-1,573,643			-494,417
1. 提取盈餘公積				125,478		-125,478					111,105			-111,105		
2. 提取一般風險準備					417,762	-417,762						968,121	-968,121			
3. 對股東的分配						-373,288							-494,417			-494,417
4. 其他																
四、本期末餘額	7,521,476	1,594,768	-26,022	650,760	2,502,990	869,188	13,198,564	6,221,476	1,074,768	26,078	523,282	2,085,228	524,985	82,753	10,540,570	

法定代表人： 主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

廣東南粵銀行股份公司
財務報表附註
二零一六年度

金額單位：人民幣千元

一、本行基本情況

廣東南粵銀行股份公司(以下簡稱本行)系經中國人民銀行廣東省分行批准，由湛江市人民城市信用合作社等6家城市信用合作社組建而成，於一九九八年三月二十七日在廣東省湛江市工商行政管理局登記註冊，總部位於廣東省湛江市。本行現持有統一社會信用代碼為9144080019441821X1的企業法人營業執照，現有註冊資本7,521,476千元。經中國銀行業監督管理委員會批准，本行取得機構編碼為B0200H244080001號的金融許可證。

本行屬銀行業。主要經營活動：吸收公眾存款、發放短期、中期和長期貸款，辦理國內結算，辦理票據貼現，發行金融債券，代理發行、代理兌付、承銷政府債券，買賣政府債券，從事同業拆借，提供擔保，代理收付款項，代理保險業務，提供保管箱業務，辦理地方財政信用週期使用資金的委託存貸款業務，經中國人民銀行批准的其他業務，從事基金銷售業務，開辦銀行承兌匯票業務，外匯存款、外匯貸款、外匯匯款、外匯兌換、國際結算、同業外匯拆借、外匯票據的承兌和貼現，外匯借款，外匯擔保，結匯、售匯、自營外匯買賣或者代客外匯買賣，資信調查、諮詢、見證業務，經中國銀行業監督管理委員會批准的其他外匯業務。

本財務報表業經公司二零一七年三月三十日六屆三十一一次董事會批准對外報出。

二、財務報表的編製基礎

(一) 編製基礎

本行財務報表以持續經營為編製基礎。

(二) 持續經營能力評價

本行不存在導致對報告期末起十二個月內的持續經營假設產生重大疑慮的事項或情況。

三、重要會計政策、會計估計和前期差錯

(一) 遵循企業會計準則的聲明

本財務報表符合企業會計準則的要求，真實、完整地反映了本行的財務狀況、經營成果和現金流量等有關信息。

(二) 會計期間

會計年度自公曆一月一日起至十二月三十一日止。

(三) 記帳本位幣

採用人民幣為記帳本位幣。

(四) 同一控制下和非同一控制下企業合併的會計處理方法

1. 同一控制下企業合併的會計處理方法

本行在企業合併中取得的資產和負債，按照合併日在被合併方的賬面價值計量。本行取得的淨資產賬面價值與支付的合併對價賬面價值(或發行股份面值總額)的差額，調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。

2. 非同一控制下企業合併的會計處理方法

本行在購買日對合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，確認為商譽；如果合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額，首先對取得的被購買方各項可辨認資產、負債及或有負債的公允價值以及合併成本的計量進行覆核，經覆核後合併成本仍小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的，其差額計入當期損益。

(五) 合併財務報表的編製方法

母公司將其控制的所有子公司納入合併財務報表的合併範圍。合併財務報表以母公司及其子公司的財務報表為基礎，根據其他有關資料由母公司按照《企業會計準則第33號——合併財務報表》編製。

(六) 現金及現金等價物的確定標準

本行列示於現金流量表中的現金是指本行的庫存現金以及可以隨時用於支付的存款，包括庫存現金、存放於中央銀行的超額準備金、存放中央銀行的其他款項(不含繳存財政性存款)及原到期日在3個月以內的存放同業款項和拆出資金；現金等價物，是指本行持有的期限短(一般是指從購買日起，3個月內到期)、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

(七) 外幣業務折算

外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率折算為人民幣金額。資產負債表日，外幣貨幣性項目採用資產負債表日即期匯率折算，因匯率不同而產生的匯兌差額，除與購建符合資本化條件資產有關的外幣專門借款本金及利息的匯兌差額外，計入當期損

益；以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目仍採用交易發生日的即期匯率，不改變其人民幣金額；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，差額計入當期損益或其他綜合收益。

(八) 金融工具

1. 金融資產和金融負債的分類

金融資產在初始確認時劃分為以下四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(包括交易性金融資產和在初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產)、持有至到期投資、應收款項類投資、可供出售金融資產。

金融負債在初始確認時劃分為以下兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(包括交易性金融負債和在初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債)、其他金融負債。

2. 金融資產和金融負債的確認依據、計量方法和終止確認條件

本行成為金融工具合同的一方時，確認一項金融資產或金融負債。初始確認金融資產或金融負債時，按照公允價值計量；對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

本行按照公允價值對金融資產進行後續計量，且不排除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用，但下列情況除外：(1)持有至到期投資以及應收款項類投資採用實際利率法，按攤余成本計量；(2)在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，以及與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融資產，按照成本計量。

本行採用實際利率法，按攤余成本對金融負債進行計量，但下列情況除外：(1)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，按照公允價值計量，且不排除將來結清金融負債時可能發生的交易費用；(2)與在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融負債，按照成本計量；(3)不屬於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的財務擔保合同，或沒有指定為以公允

價值計量且其變動計入當期損益並將以低於市場利率貸款的貸款承諾，在初始確認後按照下列兩項金額之中的較高者進行後續計量：1) 按照《企業會計準則第13號——或有事項》確定的金額；2) 初始確認金額扣除按照《企業會計準則第14號——收入》的原則確定的累積攤銷額後的餘額。

金融資產或金融負債公允價值變動形成的利得或損失，除與套期保值有關外，按照如下方法處理：(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債公允價值變動形成的利得或損失，計入公允價值變動損益；在資產持有期間所取得的利息或現金股利，確認為投資收益；處置時，將實際收到的金額與初始入帳金額之間的差額確認為投資收益，同時調整公允價值變動損益。(2) 可供出售金融資產的公允價值變動計入其他綜合收益；持有期間按實際利率法計算的利息，計入投資收益；可供出售權益工具投資的現金股利，於被投資單位宣告發放股利時計入投資收益；處置時，將實際收到的金額與賬面價值扣除原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之後的差額確認為投資收益。

當收取某項金融資產現金流量的合同權利已終止或該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬已轉移時，終止確認該金融資產；當金融負債的現時義務全部或部分解除時，相應終止確認該金融負債或其一部分。

3. 金融資產轉移的確認依據和計量方法

本行已將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給了轉入方的，終止確認該金融資產；保留了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，繼續確認所轉移的金融資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。本行既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，分別下列情況處理：(1) 放棄了對該金融資產控制的，終止確認該金融資產；(2) 未放棄對該金融資產控制的，按照繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，將下列兩項金額的差額計入當期損益：(1) 所轉移金融資產的賬面價值；(2) 因轉移而收到的對價，與原直接計入所有者權益的公允價值變動累計額之和。金融資產部分轉移滿足終止確認條件的，將所轉移金融資產整體的賬面

價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，並將下列兩項金額的差額計入當期損益：(1)終止確認部分的賬面價值；(2)終止確認部分的對價，與原直接計入所有者權益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額之和。

4. 主要金融資產和金融負債的公允價值確定方法

本行採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術確定相關金融資產和金融負債的公允價值。本行將估值技術使用的輸入值分以下層級，並依次使用：

- (1) 第一層次輸入值是在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；
- (2) 第二層次輸入值是除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值，包括：活躍市場中類似資產或負債的報價；非活躍市場中相同或類似資產或負債的報價；除報價以外的其他可觀察輸入值，如在正常報價間隔期間可觀察的利率和收益率曲線等；市場驗證的輸入值等；
- (3) 第三層次輸入值是相關資產或負債的不可觀察輸入值，包括不能直接觀察或無法由可觀察市場數據驗證的利率、股票波動率、企業合併中承擔的棄置義務的未來現金流量、使用自身數據作出的財務預測等。

5. 金融資產的減值測試和減值準備計提方法

資產負債表日對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，如有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。

金融資產發生減值的客觀證據包括但不限於下列各項：(1)發行方或債務人發生嚴重財務困難；(2)債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；(3)債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步；(4)債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；(5)因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；(6)無法辨認一組333金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的

數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；(7) 權益工具發行方經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資成本；(8) 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；(9) 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

對於持有至到期投資、應收款項類投資，先將單項金額重大的金融資產區分開來，單獨進行減值測試；對單項金額不重大的金融資產，可以單獨進行減值測試，或包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試；單獨測試未發生減值的金融資產(包括單項金額重大和不重大的金融資產)，包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。測試結果表明其發生了減值的，根據其賬面價值高於預計未來現金流量現值的差額確認減值損失。

表明可供出售權益工具投資發生減值的客觀證據包括權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌，以及被投資單位經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化使本行可能無法收回投資成本。

本行於資產負債表日對各項可供出售權益工具投資單獨進行檢查。對於以公允價值計量的權益工具投資，若其於資產負債表日的公允價值低於其成本超過50%(含50%)或低於其成本持續時間超過12個月(含12個月)的，則表明其發生減值；若其於資產負債表日的公允價值低於其成本超過20%(含20%)但尚未達到50%的，或低於其成本持續時間超過6個月(含6個月)但未超過12個月的，本行會綜合考慮其他相關因素，諸如價格波動率等，判斷該權益工具投資是否發生減值。對於以成本計量的權益工具投資，本行綜合考慮被投資單位經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等是否發生重大不利變化，判斷該權益工具是否發生減值。

以公允價值計量的可供出售金融資產發生減值時，原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失予以轉出並計入減值損失。對已確認減值損失的可供出售債務工具投資，在期後公允價值回升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回並計入當期損益。對已確認減值損失的可供出售權益工具投資，期後公允價值回升直接計入其他綜合收益。

以成本計量的可供出售權益工具發生減值時，將該權益工具投資的賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益，發生的減值損失一經確認，不予轉回。

6. 本期將尚未到期的持有至到期投資重分類為可供出售金融資產，持有意圖或能力發生改變的依據：

本行基於流動性風險預案的管理，經本行風險管理委員會批准擬對未到期的持有至到期投資在到期前變現，表明本行的意圖或能力發生改變。

7. 金融資產和金融負債的列報

本行金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，未作相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：(1)本行具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利現在是可執行的；(2)本行計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(九) 買入返售與賣出回購款項的核算方法

買入返售交易是指按照合同或協議以一定的價格向交易對手買入相關資產(包括債券及票據)，合同或協議到期日再以約定價格返售相同之金融產品。買入返售按買入返售相關資產時實際支付的款項入帳，在資產負債表「買入返售金融資產」項目列示。

賣出回購交易是指按照合同或協議以一定的價格將相關的資產(包括債券和票據)出售給交易對手，到合同或協議到期日，再以約定價格回購相同之金融產品。賣出回購按賣出回購相關資產時實際收到的款項入帳，在資產負債表「賣出回購金融資產款」項目列示。賣出的金融產品仍按原分類列於資產負債表內，並按照相關的會計政策核算。

買入返售及賣出回購的利息收支，在返售或回購期間內以實際利率確認。實際利率與合同約定利率差別較小的，按合同約定利率計算利息收支。

(十) 長期股權投資

1. 共同控制、重要影響的判斷

按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策，認定為共同控制。對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定，認定為重大影響。

2. 投資成本的確定

- (1) 同一控制下的企業合併形成的，合併方以支付現金、轉讓非現金資產、承擔債務或發行權益性證券作為合併對價的，在合併日按照取得被合併方所有者權益在最終控制方合併財務報表中的賬面價值的份額作為其初始投資成本。長期股權投資初始投資成本與支付的合並對價的賬面價值或發行股份的面值總額之間的差額調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。
- (2) 非同一控制下的企業合併形成的，在購買日按照支付的合併對價的公允價值作為其初始投資成本。
- (3) 除企業合併形成以外的：以支付現金取得的，按照實際支付的購買價款作為其初始投資成本；以發行權益性證券取得的，按照發行權益性證券的公允價值作為其初始投資成本；以債務重組方式取得的，按《企業會計準則第12號——債務重組》確定其初始投資成本；以非貨幣性資產交換取得的，按《企業會計準則第7號——非貨幣性資產交換》確定其初始投資成本。

3. 後續計量及損益確認方法

對被投資單位能夠實施控制的長期股權投資採用成本法核算；對具有共同控制或重大影響的長期股權投資，採用權益法核算。

4. 減值測試方法及減值準備計提方法

對聯營企業及合營企業的投資，在資產負債表日有客觀證據表明其發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備。

(十一) 固定資產

1. 固定資產的確認條件

固定資產是指為生產商品、提供勞務、出租或經營管理而持有的，使用年限超過一個會計年度的有形資產。固定資產在同時滿足經濟利益很可能流入、成本能夠可靠計量時予以確認。

2. 各類固定資產的折舊方法

項目	折舊方法	折舊年限(年)	殘值率(%)	年折舊率(%)
房屋及建築物	直線法	40	3	2.43
電子設備	直線法	3-6	3	32.33-16.17
運輸工具	直線法	5	3	19.40
其他設備	直線法	6	3	16.17
融資租入電子設備	直線法	40	3	2.43

3. 固定資產的減值測試方法及減值準備計提方法

資產負債表日，有跡象表明固定資產發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備。

(十二) 在建工程

1. 在建工程同時滿足經濟利益很可能流入、成本能夠可靠計量則予以確認。在建工程按建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的實際成本計量。
2. 在建工程達到預定可使用狀態時，按工程實際成本轉入固定資產。已達到預定可使用狀態但尚未辦理竣工決算的，先按估計價值轉入固定資產，待辦理竣工決算後再按實際成本調整原暫估價值，但不再調整原已計提的折舊。
3. 資產負債表日，有跡象表明在建工程發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備。

(十三) 無形資產

1. 無形資產包括土地使用權、專利權及非專利技術等，按成本進行初始計量。
2. 使用壽命有限的無形資產，在使用壽命內按照與該項無形資產有關的經濟利益的預期實現方式系統合理地攤銷，無法可靠確定預期實現方式的，採用直線法攤銷。具體年限如下：

項目	攤銷年限(年)
土地使用權	40
軟件	10

3. 使用壽命確定的無形資產，在資產負債表日有跡象表明發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備；使用壽命不確定的無形資產和尚未達到可使用狀態的無形資產，無論是否存在減值跡象，每年均進行減值測試。

(十四) 長期待攤費用

長期待攤費用按實際發生額入帳，在受益期或規定的期限內分期平均攤銷。如果長期待攤的費用項目不能使以後會計期間受益則將尚未攤銷的該項目的攤餘價值全部轉入當期損益。

(十五) 抵債資產

抵債資產按取得時的公允價值入帳，公允價值與相關資產賬面價值及支付的稅費之間的差額計入當期損益。本行定期對抵債資產的可收回金額進行核查。抵債資產的可收回金額低於賬面價值時，計提抵債資產跌價準備。

(十六) 應付債券

應付債券按其公允價值，即以實際收到的款項(收到對價的公允價值)扣減交易費用的差額作為初始確認金額，並以攤余成本進行後續計量。對實際收到的借入資金淨額和到期應償還金額之間的差額採用實際利率法在借款期間內攤銷，攤銷金額計入當期損益。

(十七) 委託貸款及存款

委託貸款業務是指由客戶(委託人)提供資金，由本行(受託人)按照委託人的意願代理發放、管理並協助收回貸款的一項受託業務。委託貸款業務相關風險和收益由委託人承擔和享有。

(十八) 收入和支出確認的原則和方法

1. 利息收入和支出

本行採用實際利率法確認利息收入和利息支出。

實際利率法是指按照金融資產或金融負債(含一組金融資產或金融負債)的實際利率計算其攤余成本及各期利息收入和利息支出的一種方法。實際利率是指將金融資產和金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。

在計算實際利率時，本行在考慮金融資產和金融負債所有合同條款的基礎上預計未來現金流量(不考慮未來的信用損失)。金融資產和金融負債合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時將予以考慮。本行對金融資產或金融負債的未來現金流量或存續期間無法可靠預計時，採用該金融資產或金融負債在整個合同期內的合同現金流量。

2. 手續費及佣金收入和支出

本行通過在特定時點或一定期間內提供服務收取手續費及佣金和接受服務支付手續費及佣金的，按權責發生制原則確認手續費及佣金收入和支出。

本行通過提供和接受特定交易服務收取和支付的手續費及佣金的，與特定交易相關的手續費及佣金在交易雙方實際約定的條款完成後確認手續費及佣金收入和支出。

3. 讓渡資產使用權的收入

本行在同時滿足相關的經濟利益很可能流入、收入金額能夠可靠計量時，確認讓渡資產使用權的收入。

(十九) 應收款項

1. 單項金額重大並單項計提壞賬準備的應收款項

單項金額重大的判斷依據或金額標準 金額超過應收款項餘額 10% (含)。

單項金額重大並單項計提壞賬準備的
計提方法 單獨進行減值測試，根據其未來現金流量
現值低於其賬面價值的差額計提壞賬準備。

2. 按組合計提壞賬準備的應收款項**(1) 確定組合的依據及壞賬準備的計提方法**

確定組合的依據

賬齡分析法組合 相同賬齡的應收款項具有類似信用風險特徵

個別認定法組合 應收款項中的代收代付款項、公司員工借款、保證金類
的應收款項具有類似信用風險特徵，根據其未來現金流
量現值低於其賬面價值的差額計提壞賬準備。

(2) 按組合計提壞賬準備的計提方法

賬齡分析法組合 賬齡分析法

個別認定法組合 個別認定法

3. 單項金額雖不重大但單項計提壞賬準備的應收款項

單項計提壞賬準備的理由 應收款項的未來現金流量現值與以賬齡為信用風險特徵的應收款項組合和個別認定法組合的未來現金流量現值存在顯著差異。

壞賬準備的計提方法 單獨進行減值測試，根據其未來現金流量現值低於其賬面價值的差額計提壞賬準備。

對應收利息、長期應收款等其他應收款項，根據其未來現金流量現值低於其賬面價值的差額計提壞賬準備。

(二十) 貸款損失準備

本行按照《金融企業準備金計提管理辦法》的規定，客觀合理估計各類信貸資產可能發生的減值損失，及時足額計提貸款損失準備金。貸款損失準備的計提範圍為承擔風險和損失的貸款(含抵押、質押，擔保等貸款)、銀行卡透支、貼現、信用墊款(含銀行承兌匯票墊款、信用證墊款，擔保墊款等)、進出口押匯、拆出資金、應收融資租賃款等。

(二十一) 政府補助

1. 政府補助包括與資產相關的政府補助和與收益相關的政府補助。
2. 政府補助為貨幣性資產的，應當按照收到或應收的金額計量；政府補助為非貨幣性資產的，應當按照公允價值計量，公允價值不能可靠取得的，按照名義金額計量。
3. 與資產相關的政府補助，確認為遞延收益，在相關資產使用壽命內平均分配，計入當期損益。與收益相關的政府補助，用於補償以後期間的相關費用或損失的，確認為遞延收益，在確認相關費用的期間，計入當期損益；用於補償已發生的相關費用或損失的，直接計入當期損益。

(十二) 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債

1. 根據資產、負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額(未作為資產和負債確認的項目按照稅法規定可以確定其計稅基礎的，該計稅基礎與其賬面數之間的差額)，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計算確認遞延所得稅資產或遞延所得稅負債。
2. 確認遞延所得稅資產以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。資產負債表日，有確鑿證據表明未來期間很可能獲得足夠的應納稅所得額用來抵扣可抵扣暫時性差異的，確認以前會計期間未確認的遞延所得稅資產。
3. 資產負債表日，對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核，如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，轉回減記的金額。
4. 當期所得稅和遞延所得稅作為所得稅費用或收益計入當期損益，但不包括下列情況產生的所得稅：(1)企業合併；(2)直接在所有者權益中確認的交易或者事項。

(十三) 經營租賃

本行為承租人時，在租賃期內各個期間按照直線法將租金計入相關資產成本或確認為當期損益，發生的初始直接費用，直接計入當期損益。或有租金在實際發生時計入當期損益。

本行為出租人時，在租賃期內各個期間按照直線法將租金確認為當期損益，發生的初始直接費用，除金額較大的予以資本化並分期計入損益外，均直接計入當期損益。或有租金在實際發生時計入當期損益。

(十四) 一般風險準備金

本行期末按《金融企業準備金計提管理辦法》的規定，按期末風險資產的1.50%補提一般風險準備。

(二五) 劃分為持有待售的資產

本行將同時滿足下列條件的非流動資產(不包含金融資產)劃分為持有待售的資產：
1. 該組成部分必須在其當前狀況下僅根據出售此類組成部分的通常和慣用條款即可立即出售；2. 已經就處置該組成部分作出決議；3. 與受讓方簽訂了不可撤銷的轉讓協議；4. 該項轉讓很可能在一年內完成。

四、稅(費)項

(一) 主要稅種及稅率

項目	計算依據	稅率(%)	
		本公司	子公司
營業稅	應納稅營業額	5	3
增值稅	應納稅營業額	6	3
城市維護建設稅	應繳流轉稅稅額	7	5
教育費附加	應繳流轉稅稅額	3	3
地方教育附加	應繳流轉稅稅額	2	2
企業所得稅	應納稅所得額	25	25

本行自二零一六年五月一日起，執行《關於全面推進營業稅改徵增值稅試點的通知》(36號文)，應稅收入由5%的營業稅變更為6%的增值稅。

(二) 免稅收入

根據《中華人民共和國企業所得稅法》第二十六條規定，企業的下列收入為免稅收入：國債利息收入；符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益；在中國境內設立機構、場所的非居民企業從居民企業取得與該機構、場所有實際聯繫的股息、紅利等權益性投資收益；符合條件的非營利組織的收入。

本行的國債利息收入按上述規定不計入應納稅所得額。

(三) 稅收優惠

根據《關於進一步明確全面推開營改增試點金融業有關政策的通知》(財稅[2016]46號)規定，農村信用社、村鎮銀行、農村資金互助社、由銀行業機構全資發起設立的貸款公司、法人機構在縣(縣級市、區、旗)及縣以下地區的農村合作銀行和農村商業銀行提供金融服務收入，可以選擇適用簡易計稅方法按照3%的徵收率計算繳納增值稅。

五、企業合併、合併財務報表範圍及在其他主體中的權益

(一) 控制的重要子公司

通過設立或投資等方式取得的子公司：

子公司全稱	業務性質	註冊資本	經營範圍
中山古鎮南粵村鎮 銀行股份有限公司	銀行證券	250,000	吸收公眾存款，發放短期，中期，長期貸款，辦理國內結算，辦理票據承兌與貼現，從事同業拆借；從事銀行卡(借記卡)業務，代理發行；代理兌付；承銷政府證券；代理收付款項；經銀行監督管理機構批准的其他業務。

(續上表)

子公司全稱	實質上構成 對子公司			
	期末 實際出資額	淨投資的其他 項目餘額	持股比例 (%)	表決權比例 (%)
中山古鎮南粵村鎮 銀行股份有限公司	173,000		69.20	69.20

(二) 合併範圍發生變更的說明

本期合併範圍未發生變更。

六、財務報表項目註釋

說明：本財務報表附註的期初數指二零一六年一月一日財務報表數，期末數指二零一六年十二月三十一日財務報表數，本期指二零一六年一月一日—二零一六年十二月三十一日，上年同期指二零一五年一月一日—二零一五年十二月三十一日。

(一) 資產負債表項目註釋

1. 現金及存放中央銀行款項

(1) 明細情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
庫存現金	451,980	426,257	445,628	425,349
存放中央銀行法定準備金	16,857,486	15,570,826	16,608,767	15,186,685
存放中央銀行超額存款 準備金	4,351,116	3,541,254	4,341,252	3,539,691
存放中央銀行其他款項	664,532	549,203	664,532	549,203
合計	22,325,114	20,087,540	22,060,179	19,700,928

(2) 對使用有限制、存放在境外、有潛在回收風險的款項的說明

存放中央銀行法定準備金系按規定繳存中國人民銀行的法定存款準備金，該等款項不能用於日常業務。

2. 存放同業及其他金融機構款項

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
存放銀行境內	5,572,239	11,343,024	5,267,235	11,311,777
存放境外銀行	85,311	79,555	85,311	79,555
小計	5,657,550	11,422,579	5,352,546	11,391,332
減：壞賬準備				
合計	5,657,550	11,422,579	5,352,546	11,391,332

3. 拆出資金

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
拆放境內銀行	11,884	129,093	11,884	129,093
小計	11,884	129,093	11,884	129,093
減：壞賬準備	11,884	11,884	11,884	11,884
合計		117,209		117,209

4. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
為交易目的而持有的 債券投資				
其中：國債	462,110	741,806	462,110	741,806
銀行金融債券	1,520,440	5,664,868	1,520,440	5,664,868
非銀行金融機 構債券	200,604	206,485	200,604	206,485
企業債券	2,044,364	2,800,584	2,044,364	2,800,584
其他	291,157	138,965	291,157	138,965
合計	4,518,675	9,552,708	4,518,675	9,552,708

5. 買入返售金融資產

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
證券	16,014,699	4,020,100	16,014,699	4,020,100
其他	686,770	700,000	686,770	700,000
小計	16,701,469	4,720,100	16,701,469	4,720,100
減：壞賬準備	14,000		14,000	
合計	16,687,469	4,720,100	16,687,469	4,720,100

6. 應收利息

(1) 明細情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
貸款利息	325,310	206,086	322,133	204,806
存放央行款項利息	9,815	8,938	9,771	8,900
存放同業款項應收利息	6,765	66,890	4,759	66,890
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 應收利息	152,369	265,472	152,369	265,472
買入返售金融資產應收利息	31,427	38,236	31,427	38,236
應收款項類投資應收利息	281,846	169,119	281,846	169,119
可供出售金融資產應收利息	216,681	281,246	216,681	281,246
持有至到期投資應收利息	188,073	109,044	188,073	109,044
其他		14,266		14,266
合計	1,212,286	1,159,297	1,207,059	1,157,979
減：應收利息壞賬準備				
合計	1,212,286	1,159,297	1,207,059	1,157,979

7. 發放貸款和墊款

(1) 按個人和企業分佈情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
個人貸款和墊款	12,549,365	9,701,882	12,297,064	9,489,994
其中：信用卡	84,590	102,729	84,590	102,729
個人住房貸款	1,353,511	613,525	1,353,511	613,525
個人經營貸款	4,196,836	6,016,401	4,049,904	5,816,076
個人消費貸款	6,835,045	2,969,227	6,809,059	2,957,664
其他	79,383			
公司貸款和墊款	68,632,618	60,812,529	68,377,327	60,490,652
其中：貸款	61,960,380	55,085,412	61,706,289	54,773,874
貼現	5,892,528	4,344,073	5,891,328	4,342,694
墊款	779,710	1,383,044	779,710	1,374,084
減：貸款損失準備	3,406,260	2,227,570	3,393,180	2,219,527
合計	77,775,723	68,286,841	77,281,211	67,761,119

(2) 按擔保方式分佈情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
信用貸款	13,599,145	8,455,730	13,579,507	8,453,972
保證貸款	16,236,734	14,976,403	16,108,549	14,807,908
抵押貸款	40,112,728	36,964,913	39,842,562	36,601,401
質押貸款	11,233,376	10,002,983	11,143,773	10,002,983
貿易融資		114,382		114,382
小計	81,181,983	70,514,411	80,674,391	69,980,646
減：貸款損失準備	3,406,260	2,227,570	3,393,180	2,219,527
合計	77,775,723	68,286,841	77,281,211	67,761,119

(3) 按行業方式分佈情況

項目	合併			
	期末數		期初數	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)
批發和零售業	33,350,227	41.08	33,919,938	48.10
製造業	16,885,211	20.80	15,317,995	21.72
房地產業	4,939,520	6.08	2,622,250	3.72
建築業	4,697,188	5.79	4,444,255	6.30
農、林、牧、漁業	2,522,824	3.11	2,781,220	3.94
信息傳輸、計算機服務和 軟件業	321,778	0.40	133,602	0.19
交通運輸、倉儲和郵政業	950,110	1.17	695,387	0.99
住宿和餐飲業	2,063,741	2.54	2,284,562	3.24
水利、環境和公共設施 管理業	877,316	1.08	1,353,161	1.92
租賃和商務服務業	1,871,448	2.31	809,767	1.15
電力、燃氣及水的生產和 供應業	351,451	0.43	439,294	0.62
公共管理和社會組織	38,784	0.05	477,415	0.68
文化、體育和娛樂業	463,703	0.57	450,242	0.64
教育	226,854	0.28	266,973	0.38
衛生、社會保障和 社會福利業	221,505	0.27	35,125	0.05
採礦業	25,896	0.03	16,272	0.02
金融業	50,000	0.06		
居民服務和其他服務業	181,007	0.22	236,971	0.34
科學研究和技術服務業	19,805	0.02		
其他類貸款	11,123,615	13.71	4,229,982	6
小計	81,181,983	100.00	70,514,411	100
減：貸款損失準備	3,406,260		2,227,570	
合計	77,775,723		68,286,841	

(續上表)

項目	母公司			
	期末數		期初數	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)
批發和零售業	33,309,727	41.29	33,859,025	48.38
製造業	16,736,781	20.75	14,990,162	21.42
房地產業	4,939,520	6.12	2,622,250	3.75
建築業	4,672,818	5.79	4,392,805	6.28
農、林、牧、漁業	2,518,824	3.12	2,756,470	3.95
信息傳輸、計算機服務和 軟件業	321,778	0.40	133,602	0.19
交通運輸、倉儲和郵政業	950,110	1.18	695,387	0.99
住宿和餐飲業	2,063,741	2.56	2,284,562	3.26
水利、環境和公共設施 管理業	877,316	1.09	1,353,161	1.93
租賃和商務服務業	1,871,448	2.32	809,767	1.16
電力、燃氣及水的生產和 供應業	351,451	0.44	439,294	0.63
公共管理和社會組織	38,784	0.05	477,415	0.68
文化、體育和娛樂業	463,703	0.57	450,242	0.64
教育	226,854	0.28	266,973	0.38
衛生、社會保障和 社會福利業	221,505	0.27	35,125	0.05
採礦業	25,896	0.03	16,272	0.02
金融業	50,000	0.06	—	
居民服務和其他服務業	158,007	0.20	202,471	0.29
科學研究和技術服務業	19,805	0.02		
其他類貸款	10,856,323	13.46	4,195,663	6
小計	80,674,391	100.00	69,980,646.0	100
減：貸款損失準備	3,393,180		2,219,527	
合計	77,281,211		67,761,119	

(4) 逾期貸款(按擔保方式)

1) 合併情況

項目	期末數				合計
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	29,441	38,269	27,622	112	95,444
保證貸款	285,916	441,473	459,630	8,077	1,195,096
抵押貸款	108,030	438,458	1,080,634	664	1,627,786
質押貸款	15,331	159,951	351,498	7,750	534,530
小計	438,718	1,078,151	1,919,384	16,603	3,452,856

項目	期初數				合計
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	36,107	14,282	22,789	73,178	
保證貸款	407,545	793,561	209,437	8,077	1,418,620
抵押貸款	968,813	1,351,569	467,446	492	2,788,320
質押貸款	175,742	81,972	283,295	541,009	
小計	1,588,207	2,241,384	982,967	8,569	4,821,127

項目	期初數				合計
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	36,107	14,282	22,789	73,178	
保證貸款	407,545	793,561	209,437	8,077	1,418,620
抵押貸款	950,349	1,347,608	465,686	492	2,764,135
質押貸款	175,742	81,972	283,295	541,009	
小計	1,569,743	2,237,423	981,207	8,569	4,796,942

(5) 貸款損失準備

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
期初餘額	2,227,570	1,697,708	2,219,527	1,687,962
本期計提	1,686,982	958,098	1,681,599	958,098
本期轉出	90,596	8,565	90,596	6,862
本期核銷	447,540	429,845	447,194	429,845
本期收回	29,844	10,174	29,844	10,174
期末餘額	3,406,260	2,227,570	3,393,180	2,219,527

8. 可供出售金融資產

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
債券	3,447,480	896,482	3,447,480	896,482
其中：金融機構債券	2,327,172	891,474	2,327,172	891,474
國債	1,120,308		1,120,308	
企業債		5,008		5,008
信託投資及其他	4,879,360	6,774,361	4,879,360	6,774,361
合計	8,326,840	7,670,843	8,326,840	7,670,843

9. 持有至到期投資

項目	合併					
	期末數		期初數			
	賬面餘額	減值準備	賬面價值	賬面餘額	減值準備	賬面價值
國家債券	3,761,292		3,761,292	3,891,933		3,891,933
銀行債券	5,004,843		5,004,843	1,344,904		1,344,904
企業債券	517,828		517,828	516,289		516,289
合計	9,283,963		9,283,963	5,753,126		5,753,126

(續上表)

項目	母公司					
	期末數		期初數			
	賬面餘額	減值準備	賬面價值	賬面餘額	減值準備	賬面價值
國家債券	3,761,292		3,761,292	3,891,933		3,891,933
銀行債券	5,004,843		5,004,843	1,344,904		1,344,904
企業債券	517,828		517,828	516,289		516,289
合計	9,283,963		9,283,963	5,753,126		5,753,126

10. 應收款項類投資

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
金融債券		257,098		257,098
非金融企業債務融資工具	450,000	550,000	450,000	550,000
信託投資	11,879,208	8,088,459	11,879,208	8,088,459
其他	39,903,921	23,102,211	39,903,921	23,102,211
小計	52,233,129	31,997,768	52,233,129	31,997,768
減：應收款項類投資				
減值準備	153,433	151,812	153,433	151,812
合計	52,079,696	31,845,956	52,079,696	31,845,956

11. 長期股權投資

被投資單位	核算方法	投資成本	期初數	增減變動	期末數
中山古鎮南粵村鎮銀行 股份有限公司	成本法	173,000	173,000		173,000
城市商業銀行 資金清算中心	成本法	250		250	250
合計		173,250	173,000	250	173,250

(續上表)

被投資單位	持股 比例 (%)	表決權 比例 (%)	持股比例 與表決權	減值準備	本期計提 減值準備	本期現金 紅利
			比例不一致 的說明			
中山古鎮南粵村鎮銀行 股份有限公司	69.20	69.20				
城市商業銀行資金清算中心	<5%	<5%				375

12. 固定資產

(1) 明細情況

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減	少期末數
①賬面原值小計	768,038	120,606	45,745	842,899
房屋及建築物	396,087	86,970	18,620	464,437
運輸工具	36,119	1,844	5,210	32,753
電子設備	233,124	22,244	1,108	254,260
其他設備	101,501	9,548	19,634	91,415
融資租入電子設備	1,207		1,173	34

	期初數	本期增加			期末數
		本期計提	本期轉入	本期減少	
② 累計折舊小計	245,876	65,047	7,444	14,508	303,859
房屋及建築物	45,398	11,460			56,858
運輸工具	30,153	2,588		8,860	23,881
電子設備	128,882	35,196		205	163,873
其他設備	40,708	15,774	7,444	4,711	59,215
融資租入電子設備	735	29		732	32
③ 賬面淨值小計	522,162				539,040
房屋及建築物	350,689				407,579
運輸工具	5,966				8,872
電子設備	104,242				90,387
其他設備	60,793				32,200
融資租入電子設備	472				2
④ 減值準備小計					
房屋及建築物					
運輸工具					
電子設備					
其他設備					
融資租入電子設備					
⑤ 賬面價值合計	522,162				539,040
房屋及建築物	350,689				407,579
運輸工具	5,966				8,872
電子設備	104,242				90,387
其他設備	60,793				32,200
融資租入電子設備	472				2

本期折舊額為 65,047 千元；本期由在建工程轉入固定資產原值為 85,744 千元。

(2) 融資租入固定資產

1) 合併情況

項目	賬面原值	累計折舊	賬面淨值
電子設備	34	32	2
小計	34	32	2

13. 無形資產

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
①賬面原值小計	2,157,761	76		2,157,837
軟件使用權	53,135	5		53,140
土地使用權	2,104,116	2,104,116		
其他無形資產	510	71		581
②累計攤銷小計	87,437	57,726		145,163
軟件使用權	29,615	5,071		34,686
土地使用權	57,614	52,603		110,217
其他無形資產	208	52		260
③賬面淨值小計	2,070,324			2,012,674
軟件使用權	23,520			18,454
土地使用權	2,046,502			1,993,899
其他無形資產	302			321
④減值準備小計				
軟件使用權				
土地使用權				
其他無形資產				
⑤賬面價值合計	2,070,324			2,012,674
軟件使用權	23,520			18,454
土地使用權	2,046,502			1,993,899
其他無形資產	302			321

本期攤銷額57,726千元。

14. 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債

(1) 已確認的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
遞延所得稅資產				
資產減值準備	699,909	422,467	699,453	422,123
職工教育經費	1,574	1,096	1,574	1,096
可供出售金融資產				
公允價值變動	8,674		8,674	
合計	710,157	423,563	709,701	423,219
遞延所得稅負債				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的				
金融資產的公允價值變動	14,884	81,966	14,884	81,966
可供出售金融資產公允價值				
變動		8,693		8,693
合計	14,884	90,659	14,884	90,659

(2) 未確認遞延所得稅資產的明細

本行及本行本年無未確認遞延所得稅資產。

(3) 未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損將於以後年度到期

本行本年無未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損。

(4) 應納稅差異和可抵扣差異項目明細

項目	金額	
	合併	母公司
應納稅差異項目		
資產減值損失	2,799,636	2,797,812
職工教育經費	6,296	6,296
可供出售金融資產公允價值變動	34,696	34,696
小計	2,840,628	2,838,804
可抵扣差異項目		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融資產的公允價值變動	59,536	59,536
小計	59,536	59,536

15. 其他資產

(1) 明細情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
其他應收款	1,609,035	1,349,173	1,607,903	1,347,759
長期待攤費用	416,461	358,943	412,154	354,169
抵債資產	21,547	905	20,501	905
在建工程	574,733	634,033	574,733	634,033
其他流動資產	108,495	9,945	108,492	9,942
合計	2,730,271	2,352,999	2,723,783	2,346,808

(2) 其他應收款

1) 明細情況

① 合併情況

款項性質	期末數			期初數		
	賬面餘額	壞賬準備	賬面價值	賬面餘額	壞賬準備	賬面價值
資產處置應收款	860,740		860,740	860,740		860,740
理財應收款	260,321		260,321	177,191		177,191
預付土地拍賣賬	84,100		84,100	84,100		84,100
其他經營應收款	437,446	33,572	403,874	260,714	33,572	227,142
合計	1,642,607	33,572	1,609,035	1,382,745	33,572	1,349,173

2) 應收關聯方款項

本期末，無應收關聯方款項。

(3) 長期待攤費用

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
租入固定資產裝修費	233,181	233,080	229,020	228,306
軟件系統升級支出	135,358	85,640	135,358	85,640
其他	47,922	40,223	47,776	40,223
合計	416,461	358,943	412,154	354,169

(4) 在建工程

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
在建營業用房工程	560,434	610,200	560,434	610,200
經營性租賃資產改良支出	14,219	23,833	14,219	23,833
其他在建工程	80		80	
合計	574,733	634,033	574,733	634,033

16. 資產減值準備明細表

(1) 合併情況

項目	期初數	本期計提	本期收回	本期減少		期末數
				轉出	轉銷	
拆出資金減值準備	11,884					11,884
買入返售金融資產減值準備		14,000				14,000
貸款損失準備	2,227,570	1,686,982	29,844	92,755	445,381	3,406,260
應收款類投資減值準備	151,812	1,621				153,433
長期股權投資減值準備	9,210					9,210
其他應收款類壞賬準備	33,572					33,572
抵債資產減值準備	157					157
合計	2,434,205	1,702,603	29,844	92,755	445,381	3,628,516

17. 向中央銀行借款

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
向中央銀行借款	190,000	141,283	190,000	140,000
再貼現	67,223	836,203	67,223	836,203
合計	257,223	977,486	257,223	976,203

18. 同業及其他金融機構存放款項

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
銀行機構存放	9,957,144	22,088,514	10,043,963	22,184,259
保險及其他公司存放	15,211,055	12,237,913	15,211,054	12,237,913
合計	25,168,199	34,326,427	25,255,017	34,422,172

19. 已發行存款證

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
同業存單	14,281,706	4,962,431	14,281,706	4,962,431
合計	14,281,706	4,962,431	14,281,706	4,962,431

20. 拆入資金

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
同業拆入	530,131	97,400	530,131	97,400
合計	530,131	97,400	530,131	97,400

21. 賣出回購金融資產款

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
金融債券	9,660,235	240,000	9,660,235	240,000
其他債券	3,159,860		3,159,860	
國家債券	5,148,600		5,148,600	
合計	17,968,695	240,000	17,968,695	240,000

22. 吸收存款

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
活期存款：	35,951,833	29,063,516	35,697,814	28,711,536
其中：公司	28,124,537	21,961,490	27,900,608	21,649,310
個人	7,827,296	7,102,026	7,797,206	7,062,226
定期存款	61,790,974	64,541,735	61,225,721	64,249,015
其中：公司	55,191,754	58,655,889	54,977,951	58,482,369
個人	6,599,220	5,885,846	6,247,770	5,766,646
通知存款	2,085,204	365,599	2,085,204	364,999
保證金存款	13,871,557	9,823,843	13,822,865	9,714,706
應解匯款及臨時存款	170,698	122,953	165,998	122,953
信用卡存款	1,083	917	1,083	917
理財存款	5,043,479	6,611,506	5,043,479	6,611,506
結構性存款	7,998,300		7,998,300	
其他存款	403,061	283,046	403,061	263,583
合計	127,316,189	110,813,115	126,443,525	110,039,215

23. 應付職工薪酬

1) 合併情況

項目	期初數	本期增	加本期減少	期末數
短期薪酬	15,156	983,711	894,857	104,010
離職後福利－設定提存計劃	188	53,219	53,257	150
辭退福利		3,716	3,716	
合計	15,344	1,040,646	951,830	104,160

(2) 短期薪酬明細情況

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	少期末數
工資、獎金、津貼和補貼	59	826,004	737,857	88,206
職工福利費		52,606	52,606	
社會保險費		27,960	27,895	65
其中：醫療保險費		23,311	23,253	58
工傷保險費		946	944	2
生育保險費		2,058	2,053	5
其他社會保險		1,645	1,645	
住房公積金	51	51,686	51,737	0
工會經費和職工教育經費	15,046	25,455	24,762	15,739
小計	15,156	983,711	894,857	104,010

(3) 設定提存計劃明細情況

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
基本養老保險	188	50,992	51,037	143
失業保險費		2,227	2,220	7
小計	188	53,219	53,257	150

24. 應交稅費

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
營業稅及附加等	7,052	134,310	6,773	133,989
企業所得稅	386,017	156,649	385,212	155,653
代扣代繳稅款	3,040	2,323	2,989	2,285
合計	396,109	293,282	394,974	291,927

25. 應付利息

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
吸收存款利息	1,503,985	1,397,921	1,499,766	1,394,668
同業存放款項利息	277,669	442,381	277,669	442,381
發行債券應付利息	5,671	5,425	5,671	5,425
其他應付利息	18,209	16	18,209	15
合計	1,805,534	1,845,743	1,801,315	1,842,489

26. 應付債券

1) 合併情況

債券類型	發行日	到期日	利率	期初數	本期增加	本期減少	期末數
二級資本債券	2014-12-9	2024-12-8	6%	1,494,645	610		1,495,255
合計				1,494,645	610		1,495,255

27. 其他負債

(1) 明細情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
應付股利	23,012	21,468	23,012	21,468
其他負債	1,300,047	266,677	1,290,536	266,510
合計	1,323,059	288,145	1,313,548	287,978

(2) 應付股利

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
應付股利	23,012	21,468	23,012	21,468
合計	23,012	21,468	23,012	21,468

(3) 其他負債

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
委託代理業務	105,256	100,114	105,256	100,114
資金清算應付款	605,496	20,859	605,496	20,859
信貸資產轉讓	418,970	41,652	418,970	41,652
久懸未取款	21,788	18,287	21,788	18,287
遞延收益	21,000	5,070	21,000	5,070
其他	127,537	80,695	118,026	80,528
合計	1,300,047	266,677	1,290,536	266,510

28. 股本

(1) 明細情況

投資者名稱	期初數	本期增加	本期減少	期末數
新光控股集團有限公司		1,300,000		1,300,000
廣東寶麗華新能源股份有限公司	699,780			699,780
廣州大華糖業有限公司	555,608			555,608
香江集團有限公司	547,830			547,830
廣東恒興集團有限公司	504,475			504,475
廣東省廣晟資產經營有限公司	407,818			407,818
湛江市基礎設施建設投資集團有限公司	370,370			370,370
中國德力西控股集團有限公司	350,000			350,000
山東和信化工集團有限公司	300,820			300,820
廣東華翔實業集團有限公司	262,150			262,150
其他投資者	2,222,625			2,222,625
合計	6,221,476	1,300,000		7,521,476

(2) 期末股權結構

股東類別	戶數	期末數	
		金額	持股比例(%)
國家股／國有法人股	8	839,250	11.16
社會法人股	29	6,674,653	88.74
自然人股	15	7,573	0.10
合計	52	7,521,476	100

(3) 股本變動情況的說明

根據本行二零一六年度第一次臨時股東大會「關於變更註冊資本的決議」，本行申請增加註冊資本人民幣1,300,000千元，由各股東按規定繳足，本期增加1,300,000千元由股東新光控股集團有限公司以貨幣1,300,000千元認繳。變更後的註冊資本及實收資本為人民幣7,521,476千元，該出資由廣州瑞勤會計師事務所審驗，並於二零一六年十月二十日出具了《驗資報告》(瑞勤驗字[2016]A017號)。

29. 資本公積

(1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
股本溢價	1,074,357	520,000		1,594,357
其他資本公積	411			411
合計	1,074,768	520,000		1,594,768

(3) 資本公積變動情況的說明

根據本行二零一六年度第一次臨時股東大會「關於變更註冊資本的決議」，本行新增股東新光控股集團有限公司以貨幣1,820,000千元認繳1,300,000千元股份，股東認繳超出實收資本的部分計入資本公積。

30. 其他綜合收益**(1) 明細情況****1) 合併情況**

項目	期初數	本期發生額				稅後歸屬 於少數股東	稅後歸屬 於母公司	期末數
		本期所得 稅前發生額	減：前期 計入其他 綜合收益當 期轉入損益	減：所得 稅費用	減：所得 稅費用			
以後將重分類進損益 的其他綜合收益								
其中：可供出售金融資產 公允價值變動損益	26,078	-69,467		-17,367				-26,022
其他綜合收益合計	26,078	-69,467		-17,367				-26,022

31. 盈餘公積**(1) 合併情況**

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
法定盈餘公積	524,503	125,478		649,981
任意盈餘公積	779			779
合計	525,282	125,478		650,760

(3) 變動說明

本期盈餘公積增加系按母公司本年實現淨利潤的10%計提法定盈餘公積。

32. 一般風險準備*(1) 合併情況*

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
一般風險準備	2,085,228	417,762		2,502,990
合計	2,085,228	417,762		2,502,990

(3) 變動說明

期末本行按《金融企業準備金計提管理辦法》的規定按期末風險資產的1.50%補提了一般風險準備。

33. 未分配利潤*合併明細情況*

項目	金額	提取或 分配比例
調整前上期末未分配利潤	524,985	
調整期初未分配利潤合計數(調增+, 調減-)		
調整後期初未分配利潤	524,985	
加: 本期淨利潤	1,260,731	
減: 提取法定盈餘公積	125,478	
提取任意盈餘公積		
提取一般風險準備	417,762	
應付普通股股利	373,288	
轉作股本的普通股股利		
期末未分配利潤	869,188	

(二) 利潤表項目註釋

1. 利息淨收入

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
利息收入	10,292,657	9,106,093	10,247,379	9,066,281
發放貸款和墊款	4,983,387	4,392,198	4,947,951	4,357,101
存放同業	205,275	379,220	196,462	375,653
存放中央銀行	267,361	257,645	266,332	256,497
拆出資金	118	462	118	462
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產	513,584	518,940	513,584	518,940
買入返售金融資產	149,127	111,161	149,127	111,161
可供出售金融資產	631,125	458,395	631,125	458,395
持有至到期投資	215,361	188,637	215,361	188,637
應收款項類投資	3,121,507	2,545,493	3,121,507	2,545,493
轉貼現	204,469	206,542	204,469	206,542
國內信用證	1,343	896	1,343	896
其他		46,504		46,504
利息支出	5,199,131	5,070,484	5,189,491	5,056,846
同業存放	1,182,667	1,586,220	1,182,787	1,588,301
拆入資金	49,591	54,879	49,591	54,879
吸收存款	1,647,051	1,504,288	1,637,291	1,488,717
協議存款	1,257,286	1,272,471	1,257,286	1,272,471
賣出回購金融資產款	229,258	242,855	229,258	242,855
發行存款證	484,685	30,200	484,685	30,200
發行債券	90,857	90,608	90,857	90,608
轉貼現		24		24
理財存款	224,211	176,322	224,211	176,322
再貼現	15,087	16,365	15,087	16,217
其他利息支出	18,438	96,252	18,438	96,252
利息淨收入	5,093,526	4,035,609	5,057,888	4,009,435

2. 手續費及佣金淨收入

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
手續費及佣金收入	731,133	627,162	731,072	623,928
其中：結算類業務收入	2,248	1,946	2,248	1,944
銀行卡業務收入	27,440	56,296	27,440	56,296
代理類業務收入	93,316	184,350	93,316	184,344
委託類業務收入	390,862	236,195	390,862	236,195
承諾類業務收入	60,515	45,899	60,486	45,761
交易類業務收入	136,849	88,267	136,849	85,186
其他手續費收入	19,903	14,209	19,871	14,202
手續費及佣金支出	104,034	193,618	103,917	193,559
其中：結算類業務支出	10,110	6,425	10,107	6,421
銀行卡業務支出	18,933	36,669	18,876	36,669
代理類業務支出	16,218	8,490	16,218	8,490
交易類業務支出	37,970	129,198	37,970	129,198
其他手續費支出	20,803	12,836	20,746	12,781
手續費及佣金淨收入	627,099	433,544	627,155	430,369

3. 投資收益

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產持有期間				
取得的投資收益	131,935	161,276	131,935	161,276
持有至到期投資持有期間取得的投資收益	-150		-150	
長期股權投資收益	375		375	
可供出售金融資產持有期間				
取得的投資收益	-47,403	-59,178	-47,403	-59,178
處置貼現資產取得的收益	37,640	73,352	37,640	73,352
其他	-14,643	-35,725	-14,643	-34,951
合計	107,754	139,725	107,754	140,499

4. 公允價值變動損益

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	-268,332	224,452	-268,332	224,452
合計	-268,332	224,452	-268,332	224,452

5. 其他業務收入

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
其他收入	1,883	1,915	1,883	1,915
租金收入	329		329	
福費廷轉賣	219	256	219	256
合計	2,431	2,171	2,431	2,171

6. 稅金及附加

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
營業稅	152,797	428,823	152,172	427,693
城市維護建設稅	34,571	29,995	34,505	29,938
其他附加	36,511	21,440	36,427	21,385
其他稅金	11,697		11,697	
合計	235,576	480,258	234,801	479,016

7. 業務及管理費

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
業務宣傳費	113,250	120,027	112,202	118,324
業務招待費	83,798	59,531	83,458	58,997
業務辦公費用	325,790	214,671	324,273	210,046
房租水電費等	253,088	247,655	250,285	244,921
工資及社保住房公積金	1,045,907	895,577	1,035,900	884,587
無形資產攤銷	57,726	57,042	57,724	57,036
固定資產折舊	65,047	59,741	64,497	59,158
中介費	18,690	10,493	18,506	10,264
研發費	974	4,604	974	4,604
差旅及汽車費等	25,002	58,918	24,284	57,766
其他費用	17,392	51,789	16,055	50,566
合計	2,006,664	1,780,048	1,988,158	1,756,269

8. 資產減值損失

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
貸款減值準備	1,686,982	956,456	1,681,599	958,098
應收款項類減值準備	1,621	151,812	1,621	151,812
買入返售金融資產減值準備	14,000		14,000	
其他	309		309	
合計	1,702,912	1,108,268	1,697,529	1,109,910

9. 其他業務成本

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
福費廷轉賣		674		674
其他	409	290	409	290
合計	409	964	409	964

10. 營業外收入

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
非流動資產處置利得	132	280	132	280
長款收入	27	23	27	23
政府補助款	2,554	3,000	2,554	3,000
其他收入	225	5,615	216	1,771
合計	2,938	8,918	2,929	5,074

11. 營業外支出

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
賠償支出	484	1,319	484	1,319
固定資產清理損失	311	108	311	108
公益性捐贈支出	4,360	7,834	4,348	7,834
其他支出	1,843	2,824	1,843	2,811
合計	6,998	12,085	6,986	12,072

12. 所得稅費用

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
當期所得稅費用	704,304	460,528	701,885	458,369
遞延所得稅費用	-345,004	-107,377	-344,891	-107,439
合計	359,300	353,151	356,994	350,930

13. 其他綜合收益的稅後淨額

其他綜合收益的稅後淨額詳見本財務報表附註資產負債表項目註釋之其他綜合收益說明。

(三) 現金流量表項目註釋**1. 收到其他與經營活動有關的現金**

項目	本期數	
	合併	母公司
營業外收入	2,938	2,929
其他應付款增加	1,035,338	1,025,993
合計	1,038,276	1,028,922

2. 支付其他與經營活動有關的現金

項目	本期數	
	合併	母公司
業務宣傳費	113,250	112,202
業務招待費	83,798	83,458
業務辦公費用	325,790	324,273
房租水電費等	253,088	250,285
營業外支出	6,687	6,675
其他付現費用	61,828	59,603
其他應收款增加	131,744	135,244
合計	976,185	971,740

3. 現金流量表補充資料

(1) 現金流量表補充資料

補充資料	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
1) 將淨利潤調節為				
經營活動現金流量：				
淨利潤	1,263,382	1,117,856	1,254,773	1,111,051
加：資產減值準備	1,702,912	1,108,268	1,697,529	1,109,910
固定資產折舊、油氣資產				
折耗、生產性				
生物資產折舊	65,047	59,741	64,497	59,158
無形資產攤銷	57,726	57,042	57,724	57,036
長期待攤費用攤銷	50,669	35,928	50,202	34,199
處置固定資產、無形資產				
和其他長期資產的損失				
(收益以「-」號填列)	179	-173	179	-173
公允價值變動損失				
(收益以「-」號填列)	268,332	-224,452	268,332	-224,452
投資損失(收益以「-」號				
填列)	-107,754	-3,851,190	-107,754	-3,851,964
發行債券支付的利息	90,000	90,000	90,000	90,000
遞延所得稅資產減少				
(增加以「-」號填列)	-291,554	-160,906	-291,442	-160,968
遞延所得稅負債增加				
(減少以「-」號填列)	-75,775	58,198	-75,775	58,198
經營性應收項目的減少				
(增加以「-」號填列)	-36,463,253	-20,634,436	-36,574,577	-20,691,176
經營性應付項目的增加				
(減少以「-」號填列)	32,895,909	21,791,570	33,006,786	21,855,490
經營活動產生的				
現金流量淨額	-544,180	-552,554	-559,526	-553,691

補充資料	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
2) 不涉及現金收支的				
重大投資和籌資活動：				
債務轉為資本				
一年內到期的可轉換				
公司債券				
融資租入固定資產				
3) 現金及現金等價物				
淨變動情況：				
現金的期末餘額	5,015,642	5,417,344	4,999,426	5,414,872
減：現金的期初餘額	5,417,344	3,169,353	5,414,872	3,167,556
加：現金等價物的期末餘額	5,140,000	4,013,773	5,140,000	4,013,773
減：現金等價物的期初餘額	4,013,773	4,812,196	4,013,773	4,812,196
現金及現金等價物淨增加額	724,525	1,449,568	710,781	1,448,893

(2) 現金和現金等價物的構成

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
庫存現金	451,980	426,258	445,628	425,349
存放中央銀行超額準備金	4,351,116	3,541,254	4,341,252	3,539,691
存放同業活期存款	212,546	1,449,832	212,546	1,449,832
現金等價物	5,140,000	4,013,773	5,140,000	4,013,773
合計	10,155,642	9,431,117	10,139,426	9,428,645

十、資產負債表日後事項

資產負債表日後利潤分配情況說明

擬分配的利潤或股利	393,404
-----------	---------

十一、金融工具風險管理

(一) 金融工具風險管理概述

主要的金融風險

本行的經營活動大量運用了金融工具。本行以固定利率或浮動利率吸收不同期限的存款並將這些資金運用於高質量資產以獲得利差，同時保持足夠的流動性以保證負債到期後及時償還。本行在中國人民銀行制定的利率體系下，在全國各地開展業務。本行通過同時向企業或個人提供多種形式的信貸服務以獲得高於平均水平的利差。此類金融工具不僅包括資產負債表內的發放貸款和墊款，還包括提供擔保與其他承諾。

1. 金融風險管理的目標

本行風險管理的目標是通過積極的風險管理，追求經風險調整後資本收益的最大化，實現可持續發展。

2. 金融風險管理的內容

本行風險管理的主要內容為對經營活動中面臨的各類風險進行識別、計量、檢測和控制。具體包括：維護全行風險治理結構的正常運轉、建立健全風險管理政策體系、授權管理、信用風險管理、市場風險管理、流動性風險管理、操作風險管理、法律與合規管理、風險計量工具和風險管理系統的開發以及定期編製風險報告、向高級管理層和風險管理委員會報告、與監管機構的溝通協調、其他與風險管理相關的工作。

3. 金融風險管理的組織結構

本行董事會對本行的風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本行的風險管理職能。本行的行長監督本行的風險管理，直接向本行董事會匯報風險管理事宜。本行的風險管理的職能均集中在總行層面，並明確了內部各部門對金融風險的監控。

(二) 信用風險

1. 信用風險的衡量

信用風險是指本行在經營信貸、拆借、投資等業務時，由於客戶(或者交易對象)違約或資信下降而給銀行造成損失的可能性和收益的不確定性。本行承擔的信用風險的資產包

括各項貸款、同業拆借、債券投資、票據承兌、信用證、銀行保函等表內、表外業務等，其中最主要的是各項貸款、債券投資等表內業務和表外業務。

2. 風險限額管理及緩解措施

本行建立了全面的信用風險管理組織架構，制訂了全面的風險管控機制。董事會下設風險管理委員會，負責擬定風險管理政策、監督本行風險管理情況。風險管理委員會與高級管理層、風險管理部門、法律合規部門等部門共同組成信用風險的垂直化管理體系，分工明確，職責清晰。

本行遵循「開發模型、準確計量、全面檢測、及時預警、統一授信、從嚴控制」的信用風險管理政策，制定信用風險的基本控制流程。面對由於經濟金融形勢持續下滑導致的區域性信用風險和行業信用風險，本行一方面通過調整信貸投向、優化信貸結構、積極化解風險，嚴格控制風險的擴散，另一方面通過謹慎計提不良貸款撥備，充分體現現有風險。

本行從董事會和管理層的風險偏好出發，將信貸資產按照行業、區域、客戶、業務類別、機構、監管指標等管理維度設定限額，通過限額管理的方式推進資產組合管理的實施。本行信用風險組合管理目標遵循「限額管理、動態監測、適時調整」的原則，並將組合管理目標與業務條線考核相結合，通過建立目標業務台賬，動態監測月度數據的變化，定期檢視目標達成情況，適時對出現指標異動的行業、區域、產品等調整授信策略、對相應業務條線調整相關授權，確保組合管理目標的達成。

針對具體客戶和業務，本行要求客戶或交易對手提供抵押、質押、保證等方式來緩解信用風險，主要抵質押物有房產、土地使用權、存單、債券、票據等，本行根據客戶或交易對手的風險評估結果選擇不同的擔保方式，並在客戶風險狀況發生變化時要求客戶或交易對手加強擔保措施，增加抵質押物品，以有效控制信用風險。

3. 最大信用風險敞口

在不考慮可利用的擔保物或其他信用增級(如不符合相互抵銷條件的淨額結算協議等)的情況下，於資產負債表日最大信用風險敞口的金額，系指金融資產賬面餘額扣除減值準備後的賬面價值。本行最大信用風險敞口金額列示如下：

(1) 合併

項目名稱	期末數	比例(%)	期初數	比例(%)
存放同業款項	5,657,550	3.17	11,422,580	7.99
拆出資金			117,209	0.08
買入返售金融資產	16,687,469	9.36	4,720,100	3.30
應收利息	1,212,286	0.69	1,159,297	0.81
其他資產	1,121,236	0.63	1,003,827	0.70
其他應收款	1,609,035	0.90	1,349,173	0.94
發放貸款和墊款	77,775,723	43.63	68,286,841	47.79
持有至到期投資	9,283,963	5.21	5,753,125	4.03
應收款項類投資	52,079,696	29.21	31,845,956	22.29
可供出售金融資產	8,326,840	4.67	7,670,843	5.37
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產	4,518,675	2.53	9,552,708	6.69
小計	178,272,473	100.00	142,881,659	100.00
資產負債表外項目風險敞口				
承兌匯票	34,083,721	83.58	45,523,452	95.66
開出保函款項	6,496,073	15.93	1,208,602	2.54
開出信用證	198,105	0.49	855,785	1.80
小計	40,777,899	100.00	47,587,839	100.00
合計	219,052,288		190,469,498	

4. 金融資產的信用質量信息

(1) 金融資產的逾期及減值情況

未逾期金融資產是指本金和利息都沒有逾期的金融資產。已逾期金融資產是指本金或利息逾期1天或以上的金融資產。已發生減值的金融資產是指單獨進行減值測試後確定的已發生減值的金融資產。

金融資產的信用風險主要參考本行按照中國銀行業監督管理委員會五級分類標準劃分的金融資產信用質量情況進行評估。

1) 本行截至二零一六年十二月三十一日金融資產的信用質量信息分項列示如下：

① 合併

項目	未逾期	已逾期		小計	減值準備	淨值
	未減值	未減值	已減值			
現金及存放中央銀行款項	22,325,114			22,325,114		22,325,114
存放同業款項	5,657,550			5,657,550		5,657,550
拆出資金			11,884	11,884	11,884	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,518,675			4,518,675		4,518,675
買入返售金融資產	16,014,699	686,770		16,701,469	14,000	16,687,469
應收利息	1,144,139	68,147		1,212,286		1,212,286
發放貸款和墊款	77,729,127	2,211,296	1,241,560	81,181,983	3,406,260	77,775,723
可供出售金融資產	8,326,840			8,326,840		8,326,840
持有至到期投資	9,283,963			9,283,963		9,283,963
應收款項類投資	51,948,129	239,000	46,000	52,233,129	153,433	52,079,696
其他資產	2,730,271		33,572	2,763,843	33,572	2,730,271
合計	199,678,507	3,205,213	1,333,016	204,216,736	3,619,149	200,597,587

2) 本行截至二零一五年十二月三十一日金融資產的信用質量信息分項列示如下：

① 合併

項目	未逾期		已逾期		小計	減值準備	淨值
	未減值	未減值	已減值	已減值			
現金及存放中央銀行款項	20,087,540				20,087,540		20,087,540
存放同業款項	11,422,579				11,422,579		11,422,579
拆出資金	117,209		11,884		129,093	11,884	117,209
以公允價值計量且其變動							
計入當期損益的金融資產	9,552,708				9,552,708		9,552,708
買入返售金融資產	4,720,100				4,720,100		4,720,100
應收利息	1,084,437	74,860			1,159,297		1,159,297
發放貸款和墊款	65,572,159	3,701,564	1,240,689		70,514,412	2,227,570	68,286,841
可供出售金融資產	7,670,843				7,670,843		7,670,843
持有至到期投資	5,753,126				5,753,126		5,753,126
應收款項類投資	31,997,768				31,997,768	151,812	31,845,956
其他資產	2,352,998		33,572		2,386,570	33,572	2,352,998
合計	160,331,467	3,776,424	1,286,145		165,394,036	2,424,838	162,969,197

(2) 未逾期末減值金融資產的信用質量信息

1) 本行截至二零一六年十二月三十一日未逾期末減值金融資產的信用質量信息分項列示如下：

① 合併

項目	正常類	關注類	小計	減值準備	淨值
存放中央銀行款項	22,325,114		22,325,114		22,325,114
存放同業款項	5,657,549		5,657,549		5,657,549
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	4,518,675		4,518,675		4,518,675
買入返售金融資產	16,701,469		16,701,469	14,000	16,687,469
應收利息	1,144,139		1,144,139		1,144,139
發放貸款和墊款	76,462,385	1,266,742	77,729,127	789,959	76,939,168
可供出售金融資產	8,326,840		8,326,840		8,326,840
持有至到期投資	9,283,963		9,283,963		9,283,963
應收款項類投資	52,233,129		52,233,129	153,433	52,079,696
其他資產	2,730,271		2,730,271		2,730,271
合計	199,383,534	1,266,742	200,650,276	957,392	199,692,884

2) 本行截至二零一五年十二月三十一日未逾期未減值金融資產的信用質量信息分項列示如下：

① 合併

項目	正常類	關注類	小計	減值準備	淨值
現金及存放					
中央銀行款項	20,087,540		20,087,540		20,087,540
存放同業款項	11,422,579		11,422,579		11,422,579
拆出資金	117,209		117,209		117,209
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	9,552,708		9,552,708		9,552,708
買入返售金融資產	4,720,100		4,720,100		4,720,100
應收利息	1,084,437		1,084,437		1,084,437
發放貸款和墊款	63,186,940	2,385,219	65,572,159	679,574	64,892,585
可供出售金融資產	7,670,843		7,670,843		7,670,843
持有至到期投資	5,753,126		5,753,126		5,753,126
應收款項類投資	31,997,768		31,997,768		31,997,768
其他資產	2,352,998		2,352,998		2,352,998
合計	157,946,248	2,385,219	160,331,467	679,574	159,651,893

(3) 債券投資評級分佈分析

1) 本行截至二零一六年十二月三十一日持有的債券投資評級分佈分項列示如下：

① 合併情況

項目	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的				匯總
	金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款類 投資	
AAA	1,579,017	196,916	517,828	55,331	2,349,092
AA+	734,104	16,590			750,694
AA	519,790	20,669			540,459
AA-	190,908				190,908
A+					
無主體也無債項評級評級	1,494,856	3,213,305	8,766,135	400,000	13,874,296
其中：國債	462,110	923,392	3,761,292		5,146,794
金融機構債券	1,032,746	2,289,913	5,004,843		8,327,502
企業債券				400,000	400,000
合計	4,518,675	3,447,480	9,283,963	455,331	17,705,449

2) 本行截至二零一五年十二月三十一日持有的債券投資評級分佈分項列示如下：

① 合併

項目	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收 款類投資	合計
人民幣債券：					
AAA	2,184,257	22,775	516,289	57,098	2,780,419
AA+	1,354,461	21,125			1,375,586
AA	44,873				44,873
AA-					
A+	98,959				98,959
未評級	5,870,158	852,582	5,236,837	750,000	12,709,577
合計	9,552,708	896,482	5,753,126	807,098	17,009,414
其中：國債	741,806		3,891,933		4,633,739
金融機構債券	5,871,353	891,474	1,344,904	250,000	8,357,731
企業債券	2,800,584	5,008	516,289	550,000	3,871,881
其他	138,965			7,098	146,063

5. 金融資產信用風險集中度

集中度限額管理的原理是通過降低貸款組合的集中度來降低整體損失的波動性，減少資本佔用，提高資本回報水平。可分為單一客戶集中度限額和組合集中度限額。本行交易對手或債務人很大程度上集中於本地，由此具備了某些共同或相似的經濟特性，因此本行在信用風險管理策略上著重於行業集中度的管理。本行按行業分佈列示的信貸風險詳見附註六(一)發放貸款和墊款之說明。

(三) 流動性風險管理

流動性風險是指在履行與金融負債有關的義務時遇到的資金短缺的風險。流動性風險包括因無法履行還款責任，或者因無法及時和以合理的價格為本行資產組合變現提供資金所帶來的風險。

1. 本行截至二零一六年十二月三十一日金融資產和金融負債按剩餘到期日分析分項列示如下：

項目	已逾期	即時償還	2日至7日	8日至30日	31日至90日
資產：	4,404,910	5,311,011	22,604,063	11,931,542	13,345,846
現金		445,628			
存放中央銀行款項		4,341,252			
存放同業款項		212,546		5,090,000	50,000
拆放同業	11,884				
買入返售資產	686,770		15,742,721	271,978	
各項貸款	3,410,256	84,567	102,711	2,894,830	7,327,991
債券投資和債權投資			4,518,675	270,035	371,861
其他有確定到期日的資產	296,000	227,018	2,239,956	3,404,699	5,595,994
沒有確定到期日的資產					
負債：		41,325,852	21,100,425	10,429,264	24,947,900
向中央銀行借款					1,396
同業存放款項		310	1,051,859	1,807,126	4,408,588
同業拆入					90,780
賣出回購款項			16,784,195	1,184,500	
各項存款		40,720,045	2,954,371	5,423,592	13,344,107
其中：定期存款		877,876	2,954,371	5,423,592	13,344,107
活期存款		39,842,169			
發行債券					
其他有確定到期日的負債		605,497	310,000	2,014,046	7,103,029
沒有確定到期日的負債					
資產負債淨頭寸	4,404,910	-36,014,841	1,503,638	1,502,278	-11,602,054

(續上表)

項目	91日至1年	1年以上	無期限	合計
資產：	49,910,540	74,898,864	20,786,544	203,193,320
現金				445,628
存放中央銀行款項			16,608,767	20,950,019
存放同業款項				5,352,546
拆放同業				11,884
買入返售資產				16,701,469
各項貸款	34,793,289	32,139,208		80,752,852
債券投資和債權投資	748,318	11,796,559		17,705,448
其他有確定到期日的資產	14,368,933	30,963,097		57,095,697
沒有確定到期日的資產			4,177,777	4,177,777
負債：	48,311,787	40,544,624	2,822,176	189,482,028
向中央銀行借款	256,321			257,717
同業存放款項	17,813,647	171,047		25,252,577
同業拆入	439,351			530,131
賣出回購款項				17,968,695
各項存款	24,722,468	38,878,322		126,042,905
其中：定期存款	24,722,468	38,878,322		86,200,736
活期存款				39,842,169
發行債券		1,495,255		1,495,255
其他有確定到期日的負債	5,080,000			15,112,572
沒有確定到期日的負債			2,822,176	2,822,176
資產負債淨頭寸	1,598,753	34,354,240	17,964,368	13,711,292

2. 本行截至二零一五年十二月三十一日金融資產和金融負債按剩餘到期日分析分項列示如下：

項目	已逾期	即時償還	未設定期限	30日以內
資產：				
現金及存放中央銀行款項		4,514,242	15,186,686	
存放同業款項		1,449,832		5,461,500
拆出資金				64,936
買入返售金融資產				4,020,100
發放貸款和墊款	4,796,942	16,280		2,556,682
債券類投資				9,656,267
其他有確定到期日的資產		144,990		4,134,541
其他未有確定到期日的資產			3,889,615	
資產總額	4,796,942	6,125,344	19,076,301	25,894,026
負債：				
向中央銀行借款				487,603
同業存放款項		1,662		5,326,980
拆入資金				
賣出回購金融資產款				240,000
吸收存款	33,125,607	4,746,426		12,292,271
應付債券				
其他有確定到期日的負債	20,859			1,014,315
其他未有確定到期日的負債			2,483,960	
負債總額	33,146,466	4,748,088	2,483,960	19,361,169
資產負債淨頭寸	-28,349,524	1,377,257	16,592,340	6,532,855

(續上表)

項目	30日-90日	91日-1年	1年以上	合計
資產：				
現金及存放中央銀行款項				19,700,928
存放同業款項	3,000,000	1,480,000		11,391,332
拆出資金	52,274			117,210
買入返售金融資產		700,000		4,720,100
發放貸款和墊款	8,423,659	28,600,992	25,586,092	69,980,647
債券類投資	55,208	1,273,388	6,024,551	17,009,414
其他有確定到期日的資產	4,481,181	16,106,416	13,528,959	38,396,087
其他未有確定到期日的資產				3,889,615
資產總額	16,012,322	48,160,796	45,139,602	165,205,333
負債：				
向中央銀行借款	348,600	140,000		976,203
同業存放款項	7,883,942	21,124,094	85,493	34,422,171
拆入資金	14,776	82,624		97,400
賣出回購金融資產款				240,000
吸收存款	27,492,656	32,382,255		110,039,215
應付債券			1,494,645	1,494,645
其他有確定到期日的負債	1,995,866	1,975,803		5,006,843
其他未有確定到期日的負債				2,483,960
負債總額	37,735,840	55,704,776	1,580,138	154,760,437
資產負債淨頭寸	-21,723,518	-7,543,980	43,559,464	10,444,896

(四) 市場風險管理

市場風險是指金融工具的公允價值或未來現金流量因市場價格變動而發生波動的风险。影響本行業務的市場風險主要類別有利率風險與匯率風險。

1. 利率風險管理

利率風險是指金融資產和金融負債的公允價值或未來現金流量因市場利率變動而發生波動的风险。

(1) 本行利率缺口分析列示如下：

1) 本行截至二零一六年十二月三十一日金融資產和金融負債按重新定價日或到期日(較早者)分析分項列示如下：

項目	賬面金額	1個月至		3個月至	
		1個月	3個月	6個月	6個月至1年
生息資產	196,824,360	60,987,322	14,951,485	22,088,290	32,679,811
金融機構間融資形成的資產	22,052,313	22,002,313	50,000		
計息的各項貸款	79,243,950	11,697,598	8,326,740	15,206,269	23,307,727
債券投資	17,705,449	598,288	978,751	620,114	1,265,058
其他生息資產	77,822,648	26,689,123	5,595,994	6,261,907	8,107,026
非生息資產	6,130,235				
資產方合計	202,954,595				
付息負債	186,211,644	72,444,123	25,095,631	24,998,160	23,300,152
金融機構間融資形成的負債	58,146,283	23,326,152	11,570,780	13,940,000	9,309,351
活期存款	39,842,168	39,842,168			
定期存款	86,200,736	9,255,839	13,344,107	10,921,667	13,800,801
發行債券	1,495,255				
其他付息負債	527,202	19,964	180,744	136,493	190,000
非付息負債	3,648,675				
所有者權益	13,094,276				
負債及所有者權益總計	202,954,595				
利率敏感性缺口		-11,456,801	-10,144,146	-2,909,870	9,379,659

(續上表)

項目	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4年至5年	5年以上
生息資產	25,295,548	17,113,800	7,588,474	8,448,647	7,670,984
金融機構間融資形成的資產					
計息的各項貸款	12,732,098	5,505,607	887,086	721,374	859,452
債券投資	4,581,924	4,879,141	2,225,338	1,812,999	743,836
其他生息資產	7,981,526	6,729,052	4,476,050	5,914,274	6,067,696
非生息資產					
資產方合計					
付息負債	10,765,912	6,012,752	1,877,158	16,335,173	5,382,583
金融機構間融資形成的負債					
活期存款					
定期存款	10,765,912	6,012,752	1,877,158	16,335,173	3,887,328
發行債券					1,495,255
其他付息負債					
非付息負債					
所有者權益					
負債及所有者權益總計					
利率敏感性缺口	14,529,636	11,101,048	5,711,316	-7,886,526	2,288,401

項目	賬面金額	1個月至		3個月至	
		1個月	3個月	6個月	6個月至1年
生息資產	160,264,415	47,189,874	17,463,502	19,366,518	35,819,108
金融機構間融資形成的資產	16,228,755	10,231,481	3,817,274		2,180,000
計息的各項貸款	70,049,218	13,748,401	8,859,733	12,624,050	20,356,242
債券投資	17,009,414	349,520	305,314	566,595	1,449,073
其他生息資產	56,977,028	22,860,472	4,481,181	6,175,873	11,833,793
非生息資產	7,866,406				
資產方合計	168,130,821				
付息負債	152,072,604	44,952,725	22,562,245	28,995,469	21,685,265
金融機構間融資形成的負債	39,723,359	6,755,315	9,919,966	14,066,008	8,982,070
活期存款	31,151,970	31,151,970			
定期存款	78,725,019	6,557,837	12,292,271	14,929,461	12,563,195
發行債券	1,494,645				
其他付息負債	977,611	487,603	350,008	140,000	
非付息負債	5,145,809				
所有者權益	10,912,406				
負債及所有者權益總計	168,130,819				
利率敏感性缺口		2,237,149	-5,098,743	-9,628,951	14,133,843

(續上表)

項目	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4年至5年	5年以上
生息資產	13,018,975	15,597,474	4,368,163	3,731,317	3,709,484
金融機構間融資形成的資產					
計息的各項貸款	2,952,840	8,920,338	1,113,431	559,214	914,969
債券投資	3,287,185	4,278,836	2,486,332	2,186,603	2,099,956
其他生息資產	6,778,950	2,398,300	768,400	985,500	694,559
非生息資產					
資產方合計					
付息負債	4,055,778	11,478,234	4,036,099	11,759,523	2,547,266
金融機構間融資形成的負債					
活期存款					
定期存款	4,055,778	11,478,234	4,036,099	11,759,523	1,052,621
發行債券					1,494,645
其他付息負債					
非付息負債					
所有者權益					
負債及所有者權益總計					
利率敏感性缺口	8,963,197	4,119,240	332,064	-8,028,206	1,162,218

2) 本行截至二零一五年十二月三十一日金融資產和金融負債按重新定價日或到期日(較早者)分析分項列示如下：

項目	賬面金額	1個月至		3個月至	
		1個月	3個月	6個月	6個月至1年
生息資產	160,264,415	47,189,874	17,463,502	19,366,518	35,819,108
金融機構間融資形成的資產	16,228,755	10,231,481	3,817,274		2,180,000
計息的各項貸款	70,049,218	13,748,401	8,859,733	12,624,050	20,356,242
債券投資	17,009,414	349,520	305,314	566,595	1,449,073
其他生息資產	56,977,028	22,860,472	4,481,181	6,175,873	11,833,793
非生息資產	4,940,914				
資產合計	165,205,329				
付息負債	152,072,604	44,952,725	22,562,245	28,995,469	21,685,265
金融機構間融資形成的負債	39,723,359	6,755,315	9,919,966	14,066,008	8,982,070
活期存款	31,151,970	31,151,970			
定期存款	78,725,019	6,557,837	12,292,271	14,929,461	12,563,195
發行債券	1,494,645				
其他付息負債	977,611	487,603	350,008		140,000
非付息負債	2,687,833				
所有者權益	10,444,892				
負債及所有者權益總計	165,205,329				
利率敏感性缺口		2,237,149	-5,098,743	-9,628,951	14,133,843

(續上表)

項目	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4年至5年	5年以上
生息資產	13,018,975	15,597,474	4,368,163	3,731,317	3,709,484
金融機構間融資形成的資產					
計息的各項貸款	2,952,840	8,920,338	1,113,431	559,214	914,969
債券投資	3,287,185	4,278,836	2,486,332	2,186,603	2,099,956
其他生息資產	6,778,950	2,398,300	768,400	985,500	694,559
非生息資產					
資產合計					
付息負債	4,055,778	11,478,234	4,036,099	11,759,523	2,547,266
金融機構間融資形成的負債					
活期存款					
定期存款	4,055,778	11,478,234	4,036,099	11,759,523	1,052,621
發行債券					1,494,645
其他付息負債					
非付息負債					
所有者權益					
負債及所有者權益總計					
利率敏感性缺口	8,963,197	4,119,240	332,064	-8,028,206	1,162,218

2. 匯率風險管理

外匯風險，是指金融工具的公允價值或未來現金流量因外匯匯率變動而發生波動的风险。

(1) 本行以人民幣為記帳本位幣，資產和負債均以人民幣為主，外幣以美元和歐元為主。
本行金融資產和金融負債的外幣匯率風險敞口分佈列示如下：

1) 本行截至二零一六年十二月三十一日金融資產和金融負債的外幣匯率風險敞口分項列示如下：

項目	人民幣	美元 折人民幣	歐元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	22,038,774	21,405			22,060,179
存放同業款項	5,267,209	71,390	3,793	10,154	5,352,546
拆出資金					
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	4,518,675				4,518,675
買入返售金融資產	16,687,469				16,687,469
應收利息	1,204,595	2,464			1,207,059
發放貸款和墊款	77,190,005	91,206			77,281,211
可供出售金融資產	8,327,090				8,327,090
持有至到期投資	9,283,963				9,283,963
應收款項類投資	52,027,668	52,028			52,079,696
其他資產	2,720,204	3,579			2,723,783
資產總額	199,265,652	242,072	3,793	10,154	199,521,671
負債：					
向中央銀行借款	257,223				257,223
同業存放款項	25,255,017				25,255,017
拆入資金	478,103	52,028			530,131
賣出回購金融資產款	17,968,695				17,968,695
吸收存款	126,367,368	76,032	58	67	126,443,525
應付利息	1,800,019	1,296			1,801,315
應付債券	1,495,255				1,495,255
其他負債	1,301,442	206	3,763	8,137	1,313,548
負債總額	174,923,122	129,562	3,821	8,204	175,064,709
資產負債淨頭寸	24,342,530	112,510	-28	1,950	24,456,962

2) 本行截至二零一五年十二月三十一日金融資產和金融負債的外幣匯率風險敞口分項列示如下：

項目	人民幣	美元 折人民幣	歐元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	19,689,331	11,597			19,700,928
存放同業款項	11,311,633	73,314	3,547	2,838	11,391,332
拆出資金		117,209			117,209
買入返售金融資產	4,720,100				4,720,100
應收利息	1,154,502	3,477			1,157,979
其他應收款	1,347,759				1,347,759
發放貸款和墊款	67,604,621	156,497			67,761,118
持有至到期投資	5,753,126				5,753,126
應收款項類投資	31,845,956				31,845,956
可供出售金融資產	7,670,843				7,670,843
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	9,552,708				9,552,708
其他資產	4,186,271				4,186,271
資產總額：	164,836,850	362,094	3,547	2,838	165,205,329
負債：					
向中央銀行借款	976,203				976,203
同業存放款項	34,422,172				34,422,172
拆入資金	30,675	66,725			97,400
已發行存款單證	4,962,431				4,962,431
賣出回購金融資產款	240,000				240,000
吸收存款	109,849,332	189,883			110,039,215
應付利息	1,839,158	3,331			1,842,489
應付債券	1,494,645				1,494,645
其他負債	685,883				685,883
負債總額：	154,500,499	259,939			154,760,438
資產負債淨頭寸	10,336,351	102,155	3,547	2,838	10,444,891

(2) 稅前利潤對匯率變動的敏感性分析

匯率風險，是指金融工具的公允價值或未來現金流量因外匯匯率變動而發生波動的風險。本行面臨的匯率變動的風險主要與本行外幣貨幣性資產和負債有關。對於外幣資產和負債，如果出現短期的失衡情況，本行會在必要時按市場匯率買賣外幣，以確保將淨風險敞口維持在可接受的水平。本行於中國內地經營，外幣項目經營較少。因此，本公司所承擔的外匯變動市場風險不重大。

十二、其他重要事項

(一) 以公允價值計量的資產和負債

1. 本行截至二零一六年十二月三十一日以公允價值計量的資產和負債分項列示如下：(本表不存在必然的勾稽關係)

項目	期初 公允價值	本期公允價 值變動損益	計入權益		期末 公允價值
			的累計 公允價值變動	本期計提 的減值準備	
以公允價值計量的資產：					
以公允價值計量且其變動					
計入當期損益的金融資產	9,552,708	-268,332			4,518,675
可供出售金融資產	7,670,843		69,467		8,326,840
合計	17,223,551	-268,332	69,467		12,845,515

(二) 本行截至二零一六年十二月三十一日外幣貨幣性項目

1. 明細情況

項目	期末 外幣餘額	折算匯率	期末折算 成人民幣 餘額
現金及存放中央銀行款項			
其中：美元	3,086	6.9370	21,405
存放同業款項			
其中：美元	10,278	6.9370	71,390
歐元	519	7.3068	3,793
日元	5,000	0.05959	298
港幣	9,192	0.8945	8,237
英鎊	190	8.5094	1,619
應收利息			
其中：美元	355	6.937	2,464
吸收存款			
其中：美元	10,961	6.9370	76,039
港幣	75	0.8945	67
歐元	8	7.3068	59
應付利息			
其中：美元	187	6.9370	1,297

(三) 委託貸款及存款

項目	期末數	期初數
委託存款	3,124,186	4,920,978
委託貸款	3,124,186	4,920,978

(四) 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本行不存在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益。

(五) 其他重要事項

本行不存在應批露未披露的其他重要事項。

廣東南粵銀行股份有限公司
二〇一七年三月三十日

廣東南粵銀行集團的合併財務報表

以下內容摘錄自廣東南粵銀行截至二零一五年十二月三十一日止年度的經審計合併財務報表，有關合併財務報表乃經天健會計師事務所（中國註冊會計師）審計：

合併資產負債表

二零一五年十二月三十一日

編制單位：廣東南粵銀行股份有限公司

會合商銀01表

單位：人民幣千元

資產	註釋號	期末數	期初數	負債和股東權益	註釋號	期末數	期初數
資產：				負債：			
現金及存放中央銀行款項	1	20,087,540.34	19,753,380.16	向中央銀行借款	17	977,485.55	992,085.64
存放同業款項	2	11,422,579.19	7,736,882.02	同業及其他金融機構存放款項	18	34,326,427.40	29,074,140.88
貴金屬				已發放存款單證	19	4,962,430.63	
拆出資金	3	117,209.48	61,190.00	拆入資金	20	97,399.93	1,900,000.00
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	4	9,552,708.39	7,665,075.89	以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債			
衍生金融資產				賣出回購金融資產款	21	240,000.00	4,729,533.97
買入返售金融資產	5	4,720,100.00	4,847,990.84	吸收存款	22	110,813,115.29	93,199,648.55
應收利息	6	1,159,297.08	923,005.65	應付職工薪酬	23	15,344.45	12,835.23
發放貸款和墊款	7	68,286,840.87	52,480,905.29	應交稅費	24	293,282.39	163,975.52
可供出售金融資產	8	7,670,842.70	3,761,182.33	應付利息	25	1,845,742.77	1,536,466.47
持有至到期投資	9	5,753,125.50	4,607,267.15	預計負債			
應收款項類投資	10	31,845,955.90	37,597,166.53	應付債券	26	1,494,645.00	1,494,036.67
長期股權投資				遞延所得稅負債	13	90,659.37	32,460.93
投資性房地產				其他負債	27	288,144.66	598,690.49
固定資產	12	522,162.31	343,529.48	負債合計	155,444,677.44	133,733,874.35	
無形資產	13	2,070,324.18	235,247.56	股東權益：			
遞延所得稅資產	14	423,563.17	262,657.56	股本	28	6,221,476.01	6,221,476.01
其他資產	15	2,352,997.90	3,361,514.71	資本公積	29	1,074,767.97	1,074,767.97
				減：庫存股			
				其他綜合收益	30	26,078.27	12,068.76
				盈餘公積	31	525,282.48	414,177.41
				一般風險準備	32	2,085,228.43	1,117,107.65
				未分配利益	33	524,983.75	982,866.36
				母公司股東權益合計		10,457,816.91	9,822,464.16
				少數股東權益		82,752.66	80,656.66
				股東權益合計		10,540,569.57	9,903,120.82
資產總計		165,985,247.01	143,636,995.17	負債和股東權益總計		165,985,247.01	143,636,995.17

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

合併利潤表
二零一五年度

編制單位：廣東南粵銀行股份有限公司

會合商銀02表
單位：人民幣千元

項目	註釋號	本期數	上年同期數
一、營業收入		4,843,712.17	4,388,044.70
利息淨收入	1	4,035,608.69	3,821,760.65
利息收入		9,106,092.44	9,093,407.07
利息支出		5,070,483.75	5,271,646.42
手續費及佣金淨收入	2	433,544.25	382,963.61
手續費及佣金收入		627,162.18	430,986.77
手續費及佣金支出		193,617.93	48,023.16
投資收益(損失以「-」號填列)	3	139,725.25	72,114.94
其中：對聯營企業和合營企業的投資收益			
公允價值變動收益(損失以「-」號填列)	4	224,451.93	112,364.44
匯總收益(損失以「-」號填列)		8,210.98	-1,723.02
其他業務收入	5	2,171.07	564.08
二、營業支出		3,369,538.56	3,062,700.81
營業稅金及附加	6	480,258.43	417,233.23
業務及管理費	7	1,780,048.32	1,767,916.46
資產減值損失	8	1,108,267.78	877,226.01
其他業務成本	9	964.03	325.11
三、營業利潤(虧損總額以「-」號填列)		1,474,173.61	1,325,343.89
加：營業外收入	10	8,918.14	5,306.38
減：營業外支出	11	12,084.74	14,500.45
四、利潤總額(淨虧損以「-」號填列)		1,471,007.01	1,316,149.82
減：所得稅費用	12	353,151.08	126,638.11
五、淨利潤(淨虧損以「-」號填列)		1,117,855.93	1,189,511.71
少數股東損益		2,096.00	2,809.25
六、每股收益			
基本每股收益			
稀釋每股收益			
七、其他綜合收益：	13	14,009.51	12,068.76
八、綜合收益總額：		1,131,865.44	1,201,580.47

法定代表人

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

合併股東權益變動表
二零一五年度

編制單位：廣東南粵銀行股份有限公司

會合商銀04表
單位：人民幣千元

項目	本期數				上年同期數											
	股本	資本公積	減：庫存股	歸屬於母公司股東權益	股本	資本公積	減：庫存股	歸屬於母公司股東權益								
				其他綜合收益	其他綜合收益			其他綜合收益								
				一般風險準備	一般風險準備			一般風險準備								
				未分配利潤	未分配利潤			未分配利潤								
				少數股東權益	少數股東權益			少數股東權益								
				股東權益合計	股東權益合計			股東權益合計								
一、上年年末餘額	6,221,476.01	1,074,767.97		12,068.76	414,177.41	1,117,107.65	982,866.36	80,656.66	9,903,120.82	5,410,582.37	750,961.10	296,649.91	975,445.91	537,897.16	77,847.41	8,049,383.86
會計政策變更																
前期差錯更正																
二、本年年初餘額	6,221,476.01	1,074,767.97		12,068.76	414,177.41	1,117,107.65	982,866.36	80,656.66	9,903,120.82	5,410,582.37	750,961.10	296,649.91	975,445.91	537,897.16	77,847.41	8,049,383.86
三、本期增減變動金額(減少以“-”號填列)				14,009.51	111,105.07	968,120.78	-457,882.61	2,096.00	657,448.75	810,893.64	323,806.87	12,068.76	141,661.74	444,969.20	2,809.25	1,853,736.96
(一) 淨利潤							1,115,759.93	2,096.00	1,117,853.93							
(二) 直接計入股東權益的利得或損失				14,009.51					14,009.51			12,068.76				12,068.76
1. 可供出售金融資產的公允價值淨變動																
(1) 計入所有者權益的金額																
(2) 轉入損益的金額																
2. 現金流量套期工具公允價值淨變動																
(1) 計入所有者權益的金額																
(2) 轉入損益的金額																
(3) 計入套期損利初始確認金額																
3. 被投資單位的所有者權益在權益法下出現其他變動的影響																

項 目	本 期 數					上 年 同 期 數							
	股本	資本公積	一般風險準備	未分配利潤	少數股東權益	股東權益合計	股本	資本公積	一般風險準備	未分配利潤	少數股東權益	股東權益合計	
4. 有關計入股東權益之項目的所得稅影響													
5. 其他				1,115,759.93	2,096.00	1,131,865.44	810,893.64	324,357.45		1,186,702.46	2,809.25	1,201,580.47	
上述(一)和(二)的小計		14,009.51					810,893.64	324,357.45		12,068.76		1,135,251.09	
(三) 股東投入和減少資本							810,893.64	324,357.45				1,135,251.09	
1. 股東投入資本													
2. 股份支付計入所有者權益的金額													
3. 其他													
(四) 利潤分配													
1. 提取盈餘公積		111,105.07	968,120.78	-1,573,642.54		-494,416.69			118,039.08	141,977.04	-743,110.72	-483,094.60	
2. 提取一般風險準備		111,105.07		-111,105.07					118,039.08		-118,039.08		
3. 對股東的分配			968,120.78	-968,120.78					141,977.04	-141,977.04			
4. 其他				-494,416.69		-494,416.69		-550.58	511.58	-315.30		-483,094.60	
(五) 股東權益內部結構													
1. 資本公積轉增股本													
2. 盈餘公積轉增股本													
3. 盈餘公積彌補虧損													
4. 一般風險準備彌補虧損													
5. 其他													
(五) 其他								-550.58	511.58	-315.30	1,377.46		
四、本期末未繳額	6,221,476.01	1,074,767.97	2,085,228.43	324,983.75	82,732.66	10,540,569.57	6,221,476.01	1,074,767.97	12,068.76	414,177.41	1,117,107.65	80,656.66	9,903,120.82

會計機構負責人：

主管會計工作的負責人：

法定代表人：

合併現金流量表

二零一五年度

編制單位：廣東南粵銀行股份有限公司

會商銀03表

單位：人民幣千元

項目	註釋號	本期數	上年同期數
一、經營活動產生的現金流量：			
客戶存款和同業存款款項淨增加額		22,811,962.17	17,391,788.45
發行存款單證淨增加額		4,962,430.63	—
向中央銀行借款淨增加額		-14,600.09	-861,465.84
向其他金融機構拆入資金淨增加額		-6,292,134.05	-8,857,196.11
收取利息、手續費及佣金的現金		5,742,057.92	5,045,805.67
收到其他與經營活動有關的現金	1	12,212.26	209,978.60
經營活動現金流入小計		27,221,928.84	12,928,910.77
客戶貸款及墊款淨增加額		16,760,687.67	9,923,280.86
存放中央銀行和同業款項淨增加額		2,569,918.37	-3,050,748.17
向他同業機構拆出資金淨增加額		-124,144.84	-10,285,418.50
支付手續費及佣金的現金		4,867,246.13	4,564,669.31
支付給職工以及為職工支付的現金		894,203.98	922,107.47
支付的各项稅費		811,562.76	764,711.17
支付其他與經營活動有關的現金	2	1,995,009.02	896,412.23
經營活動現金流出小計		27,774,483.09	3,735,014.37
經營活動產生的現金流量淨額		-552,554.25	9,193,896.40
二、投資活動產生的現金流量：			
收回投資收到的現金		1,555,402,349.56	973,696,840.74
取得投資收益收到的現金		3,851,964.24	3,538,432.43
收到其他與投資活動有關的現金			
投資活動現金流入小計		1,559,254,313.80	977,235,273.17
投資支付的現金		1,556,502,957.59	986,197,009.56
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產支付的現金		167,105.26	865,173.53
支付其他與投資活動有關的現金			
投資活動現金流出小計		1,556,670,062.85	987,062,183.09
投資活動產生的現金流量淨額		2,584,250.95	-9,826,909.92

項目	註釋號	本期數	上年同期數
三、籌資活動產生的現金流量：			
吸收投資收到的現金			1,135,251.09
發行債券收到的現金			1,500,000.00
收到其他與籌資活動有關的現金			2,635,251.09
籌資活動現金流入小計			
償還債務支付的現金			
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		492,129.06	479,673.95
支付其他與籌資活動有關的現金		90,000.00	6,000.00
籌資活動現金流出小計		582,129.06	485,673.95
籌資活動產生的現金流量淨額		-582,129.06	2,149,577.14
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響			
五、現金及現金等價物淨增加額		1,449,567.64	1,516,563.62
加：期初現金及現金等價物餘額		7,981,548.88	6,464,985.26
六、期末現金及現金等價物餘額		9,431,116.52	7,981,548.88

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

廣東南粵銀行股份公司
財務報表附註
二零一五年度

金額單位：人民幣千元

一、本行基本情況

廣東南粵銀行股份公司(以下簡稱本行)系經中國人民銀行廣東省分行批准，由湛江市人民城市信用合作社等6家城市信用合作社組建而成，於一九九八年三月二十七日在廣東省湛江市工商行政管理局登記註冊，總部位於廣東省湛江市。本行現持有註冊號為440000000044583的企業法人營業執照，現有註冊資本6,221,476.01千元。經中國銀行業監督管理委員會批准，本行取得機構編碼為B0200H244080001號的金融許可證。

本行屬銀行業。主要經營活動：吸收公眾存款、發放短期、中期和長期貸款，辦理國內結算，辦理票據貼現，發行金融債券，代理發行、代理兌付、承銷政府債券，買賣政府債券，從事同業拆借，提供擔保，代理收付款項，代理保險業務，提供保管箱業務，辦理地方財政信用週期使用資金的委託存貸款業務，經中國人民銀行批准的其他業務，從事基金銷售業務，開辦銀行承兌匯票業務，外匯存款、外匯貸款、外匯匯款、外匯兌換、國際結算、同業外匯拆借、外匯票據的承兌和貼現，外匯借款，外匯擔保，結匯、售匯、自營外匯買賣或者代客外匯買賣，資信調查、諮詢、見證業務，經中國銀行業監督管理委員會批准的其他外匯業務。

本財務報表業經公司二零一六年三月二十九日六屆二十次董事會批准對外報出。

二、財務報表的編製基礎

(一) 編製基礎

本集團財務報表以持續經營為編製基礎。

(二) 持續經營能力評價

本集團不存在導致對報告期末起十二個月內的持續經營假設產生重大疑慮的事項或情況。

三、重要會計政策、會計估計和前期差錯

(一) 遵循企業會計準則的聲明

本財務報表符合企業會計準則的要求，真實、完整地反映了本集團的財務狀況、經營成果和現金流量等有關信息。

(二) 會計期間

會計年度自公曆一月一日起至十二月三十一日止。

(三) 記帳本位幣

採用人民幣為記帳本位幣。

(四) 同一控制下和非同一控制下企業合併的會計處理方法

1. 同一控制下企業合併的會計處理方法

本集團在企業合併中取得的資產和負債，按照合併日在被合併方的賬面價值計量。本集團取得的淨資產賬面價值與支付的合併對價賬面價值(或發行股份面值總額)的差額，調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。

2. 非同一控制下企業合併的會計處理方法

本集團在購買日對合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，確認為商譽；如果合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額，首先對取得的被購買方各項可辨認資產、負債及或有負債的公允價值以及合併成本的計量進行覆核，經覆核後合併成本仍小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的，其差額計入當期損益。

(五) 合併財務報表的編製方法

母公司將其控制的所有子公司納入合併財務報表的合併範圍。合併財務報表以母公司及其子公司的財務報表為基礎，根據其他有關資料由母公司按照《企業會計準則第33號——合併財務報表》編製。

(六) 現金及現金等價物的確定標準

本集團列示於現金流量表中的現金是指本集團的庫存現金以及可以隨時用於支付的存款，包括庫存現金、存放於中央銀行的超額準備金、存放中央銀行的其他款項(不含繳存財政性存款)及原到期日在3個月以內的存放同業款項和拆出資金；現金等價物，是指本集團持有的期限短(一般是指從購買日起，3個月內到期)、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

(七) 外幣業務折算

外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率折算為人民幣金額。資產負債表日，外幣貨幣性項目採用資產負債表日即期匯率折算，因匯率不同而產生的匯兌差額，除與購建符合資本化條件資產有關的外幣專門借款本金及利息的匯兌差額外，計入當期損益；以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目仍採用交易發生日的即期匯率折算，不改變其人民幣金額；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，差額計入當期損益或資本公積。

(八) 金融工具

1. 金融資產和金融負債的分類

金融資產在初始確認時劃分為以下四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(包括交易性金融資產和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產)、持有至到期投資、貸款和應收款項、可供出售金融資產。

金融負債在初始確認時劃分為以下兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(包括交易性金融負債和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債)、其他金融負債。

2. 金融資產和金融負債的確認依據、計量方法和終止確認條件

本集團成為金融工具合同的一方時，確認一項金融資產或金融負債。初始確認金融資產或金融負債時，按照公允價值計量；對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

本集團按照公允價值對金融資產進行後續計量，且不扣除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用，但下列情況除外：(1) 持有至到期投資以及貸款和應收款項採用實際利率法，按攤余成本計量；(2) 在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，以及與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融資產，按照成本計量。

本集團採用實際利率法，按攤余成本對金融負債進行後續計量，但下列情況除外：(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，按照公允價值計量，且不扣除將來結清金融負債時可能發生的交易費用；(2) 與在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融負債，按照成本計量；(3) 不屬於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的財務擔保合同，或沒有指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益並將以低於市場利率貸款的貸款承諾，在初始確認後按照下列兩項金額之中的較高者進行後續計量：1) 按照《企業會計準則第13號——或有事項》確定的金額；2) 初始確認金額扣除按照《企業會計準則第14號——收入》的原則確定的累積攤銷額後的餘額。

金融資產或金融負債公允價值變動形成的利得或損失，除與套期保值有關外，按照如下方法處理：(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債公允價值變動形成的利得或損失，計入公允價值變動損益；在資產持有期間所取得的利息或現金股利，確認為利息收入；處置時，將實際收到的金額與初始入賬金額之間的差額確認為投資收益，同時調整公允價值變動損益。(2) 可供出售金融資產的公允價值變動計入資本公積；持有期間按實際利率法計算的利息，計入利息收入；可供出售權益工具投資的現金股利，於被投資單位宣告發放股利時計入投資收益；處置時，將實際收到的金額與賬面價值扣除原直接計入資本公積的公允價值變動累計額之後的差額確認為投資收益。

當收取某項金融資產現金流量的合同權利已終止或該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬已轉移時，終止確認該金融資產；當金融負債的現時義務全部或部分解除時，相應終止確認該金融負債或其一部分。

3. 金融資產轉移的確認依據和計量方法

本集團已將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給了轉入方的，終止確認該金融資產；保留了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，繼續確認所轉移的金融資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，分別下列情況處理：(1)放棄了對該金融資產控制的，終止確認該金融資產；(2)未放棄對該金融資產控制的，按照繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，將下列兩項金額的差額計入當期損益：(1)所轉移金融資產的賬面價值；(2)因轉移而收到的對價，與原直接計入所有者權益的公允價值變動累計額之和。金融資產部分轉移滿足終止確認條件的，將所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，並將下列兩項金額的差額計入當期損益：(1)終止確認部分的賬面價值；(2)終止確認部分的對價，與原直接計入所有者權益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額之和。

4. 主要金融資產和金融負債的公允價值確定方法

本集團採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術確定相關金融資產和金融負債的公允價值。本集團將估值技術使用的輸入值分以下層級，並依次使用：

- (1) 第一層次輸入值是在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；
- (2) 第二層次輸入值是除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值，包括：活躍市場中類似資產或負債的報價；非活躍市場中相同或類似資產或負債的報價；除報價以外的其他可觀察輸入值，如在正常報價間隔期間可觀察的利率和收益率曲線等；市場驗證的輸入值等；
- (3) 第三層次輸入值是相關資產或負債的不可觀察輸入值，包括不能直接觀察或無法由可觀察市場數據驗證的利率、股票波動率、企業合併中承擔的棄置義務的未來現金流量、使用自身數據做出的財務預測等。

5. 金融資產的減值測試和減值準備計提方法

資產負債表日對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，如有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。

金融資產發生減值的客觀證據包括但不限於下列各項：(1) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；(2) 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；(3) 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步；(4) 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；(5) 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；(6) 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；(7) 權益工具發行方經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資成本；(8) 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；(9) 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

對單項金額重大的金融資產單獨進行減值測試；對單項金額不重大的金融資產，可以單獨進行減值測試，或包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試；單獨測試未發生減值的金融資產（包括單項金額重大和不重大的金融資產），包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。

按攤余成本計量的金融資產，期末有客觀證據表明其發生了減值的，根據其賬面價值高於預計未來現金流量現值之間的差額確認減值損失。在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，或與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融資產發生減值時，將該權益工具投資或衍生金融資產的賬面價值，高於按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失。可供出售金融資產的公允價值發生較大幅度下降，或在綜合考慮各種相關因素後，預期這種下降趨勢屬於非暫時性的，確認其減值損失，並將原直接計入所有者權益的公允價值累計損失一併轉出計入減值損失。

6. 金融資產和金融負債的列報

本集團金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，未作相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：(1)本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利現在是可執行的；(2)本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(九) 買入返售與賣出回購交易的核算方法

買入返售交易是指按照合同或協議以一定的價格向交易對手買入相關資產(包括債券及票據)，合同或協議到期日再以約定價格返售相同之金融產品。買入返售按買入返售相關資產時實際支付的款項入帳，在資產負債表「買入返售金融資產」項目列示。

賣出回購交易是指按照合同或協議以一定的價格將相關的資產(包括債券和票據)出售給交易對手，到合同或協議到期日，再以約定價格回購相同之金融產品。賣出回購按賣出回購相關資產時實際收到的款項入帳，在資產負債表「賣出回購金融資產款」項目列示。賣出的金融產品仍按原分類列於資產負債表內，並按照相關的會計政策核算。

買入返售及賣出回購的利息收支，在返售或回購期間內以實際利率確認。實際利率與合同約定利率差別較小的，按合同約定利率計算利息收支。

(十) 長期股權投資

1. 共同控制、重要影響的判斷

按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策，認定為共同控制。對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定，認定為重大影響。

2. 投資成本的確定

- (1) 同一控制下的企業合併形成的，合併方以支付現金、轉讓非現金資產、承擔債務或發行權益性證券作為合併對價的，在合併日按照取得被合併方所有者權益在最終控制方合併財務報表中的賬面價值的份額作為其初始投資成本。長期股權投資初始投資成本與支付的合併對價的賬面價值或發行股份的面值總額之間的差額調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。
- (2) 非同一控制下的企業合併形成的，在購買日按照支付的合併對價的公允價值作為其初始投資成本。
- (3) 除企業合併形成以外的：以支付現金取得的，按照實際支付的購買價款作為其初始投資成本；以發行權益性證券取得的，按照發行權益性證券的公允價值作為其初始投資成本；以債務重組方式取得的，按《企業會計準則第12號——債務重組》確定其初始投資成本；以非貨幣性資產交換取得的，按《企業會計準則第7號——非貨幣性資產交換》確定其初始投資成本。

3. 後續計量及損益確認方法

對被投資單位能夠實施控制的長期股權投資採用成本法核算；對具有共同控制或重大影響的長期股權投資，採用權益法核算。

4. 減值測試方法及減值準備計提方法

對子公司、聯營企業及合營企業的投資，在資產負債表日有客觀證據表明其發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備。

(十一) 固定資產

1. 固定資產的確認條件

固定資產是指為生產商品、提供勞務、出租或經營管理而持有的，使用年限超過一個會計年度的有形資產。固定資產在同時滿足經濟利益很可能流入、成本能夠可靠計量時予以確認。

2. 各類固定資產的折舊方法

項目	折舊方法	折舊年限 (年)	殘值率 (%)	年折舊率 (%)
房屋及建築物	直線法	40	3.00	2.43
運輸工具	直線法	6	3.00	16.17
電子設備	直線法	3	3.00	32.33
其他設備	直線法	5	3.00	19.40
融資租入運輸工具	直線法	6	3.00	16.17

3. 固定資產的減值測試方法及減值準備計提方法

資產負債表日，有跡象表明固定資產發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備。

(十二) 在建工程

1. 在建工程同時滿足經濟利益很可能流入、成本能夠可靠計量則予以確認。在建工程按建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的實際成本計量。
2. 在建工程達到預定可使用狀態時，按工程實際成本轉入固定資產。已達到預定可使用狀態但尚未辦理竣工決算的，先按估計價值轉入固定資產，待辦理竣工決算後再按實際成本調整原暫估價值，但不再調整原已計提的折舊。
3. 資產負債表日，有跡象表明在建工程發生減值的，按照賬面價值高於可收回金額的差額計提相應的減值準備。

(十三) 無形資產

1. 無形資產包括軟件等，按成本進行初始計量。
2. 使用壽命有限的無形資產，在使用壽命內按照與該項無形資產有關的經濟利益的預期實現方式系統合理地攤銷，無法可靠確定預期實現方式的，採用直線法攤銷。具體年限如下：

類別	攤銷年限 (年)
土地使用權	40
軟件	10

3. 使用壽命確定的無形資產，在資產負債表日有跡象表明發生減值的，按照賬面價值與可收回金額的差額計提相應的減值準備；使用壽命不確定的無形資產和尚未達到可使用狀態的無形資產，無論是否存在減值跡象，每年均進行減值測試。

(十四) 長期待攤費用

長期待攤費用按實際發生額入帳，在受益期或規定的期限內分期平均攤銷。如果長期待攤的費用項目不能使以後會計期間受益則將尚未攤銷的該項目的攤餘價值全部轉入當期損益。

(十五) 抵債資產

抵債資產按取得時的公允價值入帳，公允價值與相關資產賬面價值及支付的稅費之間的差額計入當期損益。本集團定期對抵債資產的可收回金額進行核查。抵債資產的可收回金額低於賬面價值時，計提抵債資產減值準備。

(十六) 預計負債

1. 因對外提供擔保、訴訟事項、產品質量保證、虧損合同等或有事項形成的義務成為本集團承擔的現時義務，履行該義務很可能導致經濟利益流出本集團，且該義務的金額能夠可靠的計量時，本集團將該項義務確認為預計負債。
2. 本集團按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數對預計負債進行初始計量，並在資產負債表日對預計負債的賬面價值進行覆核。

(十七) 應付債券

應付債券按其公允價值，即以實際收到的款項(收到對價的公允價值)扣減交易費用的差額作為初始確認金額，並以攤余成本進行後續計量。對實際收到的借入資金淨額和到期應償還金額之間的差額採用實際利率法在借款期間內攤銷，攤銷金額計入當期損益。

(十八) 委託貸款及存款

委託貸款業務是指由客戶(委託人)提供資金，由本集團(受託人)按照委託人的意願代理發放、管理並協助收回貸款的一項受託業務。委託貸款業務相關風險和收益由委託人承擔和享有。

(十九) 收入和支出確認的原則和方法

1. 利息收入和支出

本集團對除交易性金融資產和金融負債以外的其他生息金融資產和金融負債，均採用實際利率法確認利息收入和利息支出。

實際利率法是指按照金融資產或金融負債(含一組金融資產或金融負債)的實際利率計算其攤余成本及各期利息收入和利息支出的一種方法。實際利率是指將金融資產和金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。

在計算實際利率時，本集團在考慮金融資產和金融負債所有合同條款的基礎上預計未來現金流量(不考慮未來的信用損失)。金融資產和金融負債合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時將予以考慮。本集團對金融資產或金融負債的未來現金流量或存續期間無法可靠預計時，採用該金融資產或金融負債在整個合同期內的合同現金流量。

2. 手續費及佣金收入和支出

本集團通過在特定時點或一定期間內提供服務收取手續費及佣金和接受服務支付手續費及佣金的，按權責發生制原則確認手續費及佣金收入和支出。

本集團通過提供和接受特定交易服務收取和支付的手續費及佣金的，與特定交易相關的手續費及佣金在交易雙方實際約定的條款完成後確認手續費及佣金收入和支出。

3. 讓渡資產使用權的收入

本集團在同時滿足相關的經濟利益很可能流入、收入金額能夠可靠計量時，確認讓渡資產使用權的收入。

(二十) 應收款項

1. 單項金額重大並單項計提壞賬準備的應收款項

單項金額重大的判斷依據或金額標準	金額超過應收款項餘額 10% (含)。
單項金額重大並單項計提壞賬準備的計提方法	單獨進行減值測試，根據其未來現金流量現值低於其賬面價值的差額計提壞賬準備。

2. 按組合計提壞賬準備的應收款項

(1) 確定組合的依據及壞賬準備的計提方法

確定組合的依據	
賬齡分析法組合	相同賬齡的應收款項具有類似信用風險特徵
個別認定法組合	應收款項中的代收代付款項、公司員工借款、保證金類的應收款項具有類似信用風險特徵，根據其未來現金流量現值低於其賬面價值的差額計提壞賬準備。

(2) 按組合計提壞賬準備的計提方法

賬齡分析法組合	賬齡分析法
個別認定法組合	個別認定法

3. 單項金額雖不重大但單項計提壞賬準備的應收款項

單項計提壞賬準備的理由

應收款項的未來現金流量現值與以賬齡為信用風險特徵的應收款項組合和個別認定法組合的未來現金流量現值存在顯著差異。

壞賬準備的計提方法

單獨進行減值測試，根據其未來現金流量現值低於其賬面價值的差額計提壞賬準備。

對應收利息、長期應收款等其他應收款項，根據其未來現金流量現值低於其賬面價值的差額計提壞賬準備。

(二十一) 貸款損失準備

本集團按照《金融企業準備金計提管理辦法》的規定，客觀合理估計各類信貸資產可能發生的減值損失，及時足額計提貸款損失準備金。貸款損失準備的計提範圍為承擔風險和損失的貸款(含抵押、質押，擔保等貸款)、銀行卡透支、貼現、信用墊款(含銀行承兌匯票墊款、信用證墊款，擔保墊款等)、進出口押匯、拆出資金、應收融資租賃款等。

(二十二) 政府補助

1. 政府補助包括與資產相關的政府補助和與收益相關的政府補助。
2. 政府補助為貨幣性資產的，應當按照收到或應收的金額計量；政府補助為非貨幣性資產的，應當按照公允價值計量，公允價值不能可靠取得的，按照名義金額計量。
3. 與資產相關的政府補助，確認為遞延收益，在相關資產使用壽命內平均分配，計入當期損益。與收益相關的政府補助，用於補償以後期間的相關費用或損失的，確認為遞延收益，在確認相關費用的期間，計入當期損益；用於補償已發生的相關費用或損失的，直接計入當期損益。

(二十三) 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債

1. 根據資產、負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額(未作為資產和負債確認的項目按照稅法規定可以確定其計稅基礎的，該計稅基礎與其賬面數之間的差額)，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計算確認遞延所得稅資產或遞延所得稅負債。
2. 確認遞延所得稅資產以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。資產負債表日，有確鑿證據表明未來期間很可能獲得足夠的應納稅所得額用來抵扣可抵扣暫時性差異的，確認以前會計期間未確認的遞延所得稅資產。
3. 資產負債表日，對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核，如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，轉回減記的金額。
4. 當期所得稅和遞延所得稅作為所得稅費用或收益計入當期損益，但不包括下列情況產生的所得稅：(1)企業合併；(2)直接在所有者權益中確認的交易或者事項。

(二十四) 經營租賃

本集團為承租人時，在租賃期內各個期間按照直線法將租金計入相關資產成本或確認為當期損益，發生的初始直接費用，直接計入當期損益。或有租金在實際發生時計入當期損益。

本集團為出租人時，在租賃期內各個期間按照直線法將租金確認為當期損益，發生的初始直接費用，除金額較大的予以資本化並分期計入損益外，均直接計入當期損益。或有租金在實際發生時計入當期損益。

(二十五) 一般風險準備金

本集團按《金融企業準備金計提管理辦法》的規定計提一般風險準備，一般準備餘額佔風險資產期末餘額的比例，本集團計劃在二零一五年十二月三十一日前達到風險資產期末餘額的1.5%。

(二十六) 劃分為持有待售的資產

本集團將同時滿足下列條件的非流動資產(不包含金融資產)劃分為持有待售的資產：
1. 該資產必須在其當前狀況下僅根據出售此類資產的通常和慣用條款即可立即出售；2. 已經就處置該資產作出決議；3. 與受讓方簽訂了不可撤銷的轉讓協議；4. 該項轉讓很可能在一年內完成。

(二十七) 分部報告

本集團未確定經營分部。

四、稅(費)項

(一) 主要稅種及稅率

項目	計算依據	稅率(%)	
		本公司	子公司
營業稅	應納稅營業額	5	3
城市維護建設稅	應繳流轉稅稅額	7	5
教育費附加	應繳流轉稅稅額	3	3
地方教育附加	應繳流轉稅稅額	2	2
企業所得稅	應納稅所得額	25	25

(二) 免稅收入

根據《中華人民共和國企業所得稅法》第二十六條規定，企業的下列收入為免稅收入：國債利息收入；符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益；在中國境內設立機構、場所的非居民企業從居民企業取得與該機構、場所有實際聯繫的股息、紅利等權益性投資收益；符合條件的非營利組織的收入。

本集團的國債利息收入按上述規定不計入應納稅所得額。

(三) 稅收優惠

根據《關於延長農村金融機構營業稅政策執行期限的通知》(財稅[2011]101號)規定，對農村信用社、村鎮銀行、農村資金互助社、由銀行業機構全資發起設立的貸款公司、法人機構所在地在縣(含縣級市、區、旗)及縣以下地區的農村合作銀行和農村商業銀行的金融保險業收入減按3%的稅率徵收營業稅。

五、企業合併、合併財務報表範圍及在其他主體中的權益

(一) 控制的重要子公司

通過設立或投資等方式取得的子公司：

子公司全稱	業務性質	註冊資本	經營範圍
中山古鎮南粵村鎮 銀行股份有限公司	銀行證券	250,000.00	吸收公眾存款，發放短期，中期，長期貸款，辦理國內結算，辦理票據承兌與貼現，從事同業拆借；從事銀行卡(借記卡)業務，代理發行；代理兌付；承銷政府證券；代理收付款項；經銀行監督管理機構批准的其他業務。

子公司全稱	期末實際 出資額	實質上構成 對子公司淨 投資的其他 項目餘額	持股比例 (%)	表決權 比例(%)
中山古鎮南粵村鎮 銀行股份有限公司	173,000.00		69.20	69.20

(二) 合併範圍發生變更的說明

本期合併範圍未發生變更。

六、財務報表項目註釋

說明：本財務報表附註的期初數指二零一五年一月一日財務報表數，期末數指二零一五年十二月三十一日財務報表數，本期指二零一五年一月一日—二零一五年十二月三十一日，上年同期指二零一四年一月一日—二零一四年十二月三十一日。

(一) 資產負債表項目註釋

1. 現金及存放中央銀行款項

(1) 明細情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
庫存現金	426,256.60	377,877.97	425,348.90	376,497.47
存放中央銀行法定準備金	15,570,826.40	16,917,832.13	15,186,685.50	16,682,690.52
存放中央銀行超額存款準備金	3,541,254.34	2,129,293.07	3,539,690.52	2,129,293.07
存放中央銀行其他款項	549,203.00	328,376.99	549,203.00	328,376.99
合計	20,087,540.34	19,753,380.16	19,700,927.92	19,516,858.05

(2) 對使用有限制、存放在境外、有潛在回收風險的款項的說明

存放中央銀行法定準備金系按規定繳存中國人民銀行的法定存款準備金，該等款項不能用於日常業務。

2. 存放同業及其他金融機構款項

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
存放同業一般款項	11,343,024.47	7,650,718.59	11,311,777.41	7,650,301.04
存放境外同業	79,554.72	86,163.43	79,554.72	86,163.43
小計	11,422,579.19	7,736,882.02	11,391,332.13	7,736,464.47
減：壞賬準備				
合計	11,422,579.19	7,736,882.02	11,391,332.13	7,736,464.47

3. 拆出資金

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
拆放境內銀行	129,093.39	73,073.91	129,093.39	73,073.91
小計	129,093.39	73,073.91	129,093.39	73,073.91
減：壞賬準備	11,883.91	11,883.91	11,883.91	11,883.91
合計	117,209.48	61,190.00	117,209.48	61,190.00

4. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
為交易目的而持有的債券投資				
其中：國債	741,806.29	330,992.74	741,806.29	330,992.74
銀行金融債券	5,664,868.13	5,146,362.46	5,664,868.13	5,146,362.46
非銀行金融機構債券	206,485.00		206,485.00	
企業債券	2,800,584.03	2,187,720.69	2,800,584.03	2,187,720.69
其他	138,964.94		138,964.94	
合計	9,552,708.39	7,665,075.89	9,552,708.39	7,665,075.89

5. 買入返售金融資產

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
證券	4,020,100.00	4,147,990.84	4,020,100.00	4,147,990.84
其他	700,000.00	700,000.00	700,000.00	700,000.00
小計	4,720,100.00	4,847,990.84	4,720,100.00	4,847,990.84
減：壞賬準備				
合計	4,720,100.00	4,847,990.84	4,720,100.00	4,847,990.84

6. 應收利息

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
貸款利息	206,086.28	184,742.86	204,805.90	182,822.94
存放央行款項利息	8,937.81	9,160.07	8,900.07	9,160.07
存放同業款項應收利息	66,890.40	121,420.75	66,890.40	121,420.75
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產應收利息	265,472.13	242,457.31	265,472.13	242,457.31
買入返售金融資產應收利息	38,235.55	17,959.59	38,235.55	17,959.59
應收款項類投資應收利息	169,119.33	119,788.99	169,119.33	119,788.99
可供出售金融資產應收利息	281,245.87	113,567.08	281,245.87	113,567.08
持有至到期投資應收利息	109,043.87	99,643.16	109,043.87	99,643.16
其他	14,265.84	14,265.84	14,265.84	14,265.84
合計	1,159,297.08	923,005.65	1,157,978.96	921,085.73
減：應收利息壞賬準備	1,159,297.08	923,005.65	1,157,978.96	921,085.73

(2) 截至二零一五年十二月三十一日止應收持有本行5%及5%以上股份的股東和持有本行5%以下股份但有派出股權董事的股東的利息3,880.03千元。

7. 發放貸款和墊款

(1) 按個人和企業分佈情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
個人貸款和墊款	9,701,881.72	9,307,127.22	9,489,994.35	9,304,167.22
其中：信用卡	102,728.96	82,613.13	102,728.96	82,613.13
個人住房貸款	613,524.94	439,748.49	613,524.94	436,960.49
個人經營貸款	6,016,400.53	7,408,712.30	5,816,076.13	7,408,712.30
個人消費貸款	2,969,227.29	1,308,215.84	2,957,664.32	1,308,043.84
其他		67,837.46		67,837.46
公司貸款和墊款	60,812,529.19	44,871,486.53	60,490,651.43	44,062,208.42
其中：貸款	55,085,412.26	39,940,406.20	54,773,873.52	39,197,509.20
貼現	4,344,073.39	3,002,961.92	4,342,693.70	2,948,888.32
墊款	1,383,043.54	1,928,118.41	1,374,084.21	1,915,810.90
減：貸款損失準備	2,227,570.04	1,697,708.46	2,219,527.21	1,687,961.60
合計	68,286,840.87	52,480,905.29	67,761,118.57	51,678,414.04

(2) 按擔保方式分佈情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
信用貸款	8,455,729.83	6,408,716.02	8,453,972.16	6,342,334.92
保證貸款	14,976,402.51	14,002,790.82	14,807,908.30	13,927,390.82
抵押貸款	36,964,913.84	9,270,602.82	36,601,400.59	8,600,145.82
質押貸款	10,002,983.20	24,482,232.12	10,002,983.20	24,482,232.12
貿易融資	114,381.53	14,271.97	114,381.53	14,271.96
小計	70,514,410.91	54,178,613.75	69,980,645.78	53,366,375.64
減：貸款損失準備	2,227,570.04	1,697,708.46	2,219,527.21	1,687,961.60
合計	68,286,840.87	52,480,905.29	67,761,118.57	51,678,414.04

(3) 按行業方式分佈情況

項目	合併			
	期末數		期初數	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)
批發和零售業	33,919,938.07	48.10	27,246,769.26	50.29
製造業	15,317,995.48	21.72	10,610,720.36	19.58
建築業	4,444,254.53	6.30	3,067,148.43	5.66
農、林、牧、漁業	2,781,220.12	3.94	3,211,739.02	5.93
房地產業	2,622,249.56	3.72	867,143.49	1.60
住宿和餐飲業	2,284,561.96	3.24	892,352.47	1.65
水利、環境和公共設施管理業	1,353,160.66	1.92	994,791.11	1.84
租賃和商務服務業	809,766.89	1.15	261,565.03	0.48
交通運輸、倉儲和郵政業	695,386.69	0.99	709,820.37	1.31
公共管理和社會組織	477,414.50	0.68	673,722.03	1.24
文化、體育和娛樂業	450,242.34	0.64	349,701.80	0.65
電力、燃氣及水的生產和供應業	439,293.63	0.62	584,806.43	1.08
教育	266,972.99	0.38	136,820.04	0.25
居民服務和其他服務業	236,971.45	0.34	246,049.38	0.45
信息傳輸、計算機服務和軟件業	133,602.05	0.19	157,461.05	0.29
衛生、社會保障和社會福利業	35,124.63	0.05	62,754.23	0.12
採礦業	16,272.03	0.02	281,479.25	0.52
其他類貸款	4,229,983.33	6.00	3,823,770.00	7.06
小計	70,514,410.91	100.00	54,178,613.75	100.00
減：貸款損失準備	2,227,570.04		1,697,708.46	
合計	68,286,840.87		52,480,905.29	

項目	母公司			
	期末數		期初數	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)
批發和零售業	33,859,025.17	48.38	27,099,276.87	50.78
製造業	14,990,162.48	21.42	10,112,474.65	18.95
建築業	4,392,804.83	6.28	3,027,508.43	5.67
農、林、牧、漁業	2,756,470.12	3.95	3,171,739.02	5.94
房地產業	2,622,249.56	3.75	867,143.49	1.62
住宿和餐飲業	2,284,561.96	3.26	892,352.47	1.67
水利、環境和公共設施管理業	1,353,160.66	1.93	994,791.11	1.86
租賃和商務服務業	809,766.89	1.16	261,565.02	0.49
交通運輸、倉儲和郵政業	695,386.69	0.99	709,820.37	1.33
公共管理和社會組織	477,414.50	0.68	673,722.03	1.26
文化、體育和娛樂業	450,242.34	0.64	349,701.80	0.66
電力、燃氣及水的生產和供應業	439,293.63	0.63	584,806.43	1.10
教育	266,972.99	0.38	136,820.04	0.26
居民服務和其他服務業	202,471.45	0.29	162,149.38	0.30
信息傳輸、計算機服務和軟件業	133,602.05	0.19	157,461.05	0.30
衛生、社會保障和社會福利業	35,124.63	0.05	62,754.23	0.12
採礦業	16,272.03	0.02	281,479.25	0.53
其他類貸款	4,195,663.80	6.00	3,820,810.00	7.16
小計	69,980,645.78	100.00	53,366,375.64	100.00
減：貸款損失準備	2,219,527.21		1,687,961.60	
合計	67,761,118.57		51,678,414.04	

(4) 逾期貸款(按擔保方式)

1) 合併情況

項目	期末數				合計
	逾期	逾期	逾期	逾期	
	1天至90天 (含90天)	90天至360天 (含360天)	360天至3年 (含3年)	3年以上	
信用貸款	36,107.21	14,281.51	22,788.86		73,177.58
保證貸款	407,545.00	793,560.97	209,437.13	8,076.85	1,418,619.95
抵押貸款	968,812.84	1,351,568.51	467,446.35	492.40	2,788,320.10
質押貸款	175,741.92	81,971.63	283,294.58		541,008.13
小計	1,588,206.97	2,241,382.62	982,966.92	8,569.25	4,821,125.76
項目	期初數				合計
	逾期	逾期	逾期	逾期	
	1天至90天 (含90天)	90天至360天 (含360天)	360天至3年 (含3年)	3年以上	
信用貸款	6,231.18	9,147.95	324.83		15,703.96
保證貸款	120,010.04	500,419.77	181,295.16		801,724.97
抵押貸款	380,196.06	1,161,201.24	213,271.95	510.84	1,755,180.09
質押貸款	324,784.86	586,236.83	249,768.55		1,160,790.24
小計	831,222.14	2,257,005.79	644,660.49	510.84	3,733,399.26

(5) 貸款損失準備

項目	合併母		公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
期初餘額	1,697,708.46	1,261,082.94	1,687,961.60	1,254,466.19
本期計提	958,098.41	877,226.01	958,098.41	874,095.90
本期轉出	8,565.82	44,337.39	6,861.79	44,337.39
本期核銷	429,845.05	399,265.50	429,845.05	399,265.50
其他	10,174.04	3,002.40	10,174.04	3,002.40
期末餘額	2,227,570.04	1,697,708.46	2,219,527.21	1,687,961.60

8. 可供出售金融資產

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
債券	896,481.53	1,126,905.69	896,481.53	1,126,905.69
其中：金融機構債券	891,473.94	1,121,888.69	891,473.94	1,121,888.69
企業債券	5,007.59	5,017.00	5,007.59	5,017.00
信託投資及其他	6,774,361.17	2,634,276.64	6,774,361.17	2,634,276.64
合計	7,670,842.70	3,761,182.33	7,670,842.70	3,761,182.33

9. 持有至到期投資

項目	合併					
	期末數		期初數			
	賬面餘額	減值準備	賬面價值	賬面餘額	減值準備	賬面價值
國家債券	3,891,933.39		3,891,933.39	2,246,076.65		2,246,076.65
銀行債券	1,344,903.49		1,344,903.49	1,846,307.53		1,846,307.53
企業債券	516,288.62		516,288.62	514,882.97		514,882.97
合計	5,753,125.50		5,753,125.50	4,607,267.15		4,607,267.15

項目	母公司					
	期末數		期初數			
	賬面餘額	減值準備	賬面價值	賬面餘額	減值準備	賬面價值
國家債券	3,891,933.39		3,891,933.39	2,246,076.65		2,246,076.65
銀行債券	1,344,903.49		1,344,903.49	1,846,307.53		1,846,307.53
企業債券	516,288.62		516,288.62	514,882.97		514,882.97
合計	5,753,125.50		5,753,125.50	4,607,267.15		4,607,267.15

10. 應收款項類投資

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
金融債券	257,097.97	259,991.58	257,097.97	259,991.58
非金融企業債務融資工具	550,000.00	653,347.95	550,000.00	653,347.95
信託投資	8,088,458.82	9,918,781.47	8,088,458.82	9,918,781.47
其他	23,102,210.78	26,765,045.53	23,102,210.78	26,765,045.53
小計	31,997,767.57	37,597,166.53	31,997,767.57	37,597,166.53
減：應收款項類投資減值準備	151,811.67		151,811.67	
合計	31,845,955.90	37,597,166.53	31,845,955.90	37,597,166.53

11. 長期股權投資

被投資單位	核算方法	投資成本	期初數	增減變動	期末數
中山古鎮南粵村鎮銀行 股份有限公司	成本法	173,000.00	173,000.00		173,000.00
合計		173,000.00	173,000.00		173,000.00

被投資單位	持股比例與			減值準備	本期計提	
	持股比例 (%)	表決權比例 (%)	表決權比例 不一致的說明		減值準備	本期現金紅利
中山古鎮南粵村鎮 銀行股份有限公司	69.20	69.20				
合計	69.20	69.20				

12. 固定資產

(1) 明細情況

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
① 賬面原值小計	543,398.71	241,259.88	16,619.74	768,038.85
房屋及建築物	217,491.67	178,595.52		396,087.19
運輸工具	44,199.35	4,465.11	12,545.26	36,119.20
電子設備	191,661.70	41,462.51		233,124.21
其他設備	84,764.43	16,736.74		101,501.17
融資租入交通工具	5,281.56		4,074.48	1,207.08

	期初數	本期計提	本期減少	期末數
② 累計折舊小計	196,108.14	59,740.67	9,972.27	245,876.54
房屋及建築物	37,585.10	7,812.47		45,397.57
運輸工具	31,998.88	6,211.18	8,056.83	30,153.23
電子設備	98,264.18	30,618.25		128,882.43
其他設備	26,067.94	14,640.45		40,708.39
融資租入交通工具	2,192.04	458.32	1,915.44	734.92
③ 賬面淨值小計	347,290.57			522,162.31
房屋及建築物	179,906.57			350,689.62
運輸工具	12,200.47			5,965.97
電子設備	93,397.52			104,241.78
其他設備	58,696.49			60,792.78
融資租入交通工具	3,089.52			472.16
④ 減值準備小計				
房屋及建築物				
運輸工具				
電子設備				
其他設備				
融資租入交通工具				
⑤ 賬面價值合計	347,290.57			522,162.31
房屋及建築物	179,906.57			350,689.62
運輸工具	12,200.47			5,965.97
電子設備	93,397.52			104,241.78
其他設備	58,696.49			60,792.78
融資租入交通工具	3,089.52			472.16

本期折舊額為 59,740.67 千元；本期由在建工程轉入固定資產原值為 178,107.38 千元。

(2) 融資租入固定資產

1) 合併情況

項目	賬面原值	累計折舊	賬面淨值
電子設備	33.60	21.28	12.32
運輸工具	1,173.48	713.64	459.84
小計	1,207.08	734.92	472.16

13. 無形資產

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
① 賬面原值小計	265,641.54	1,892,119.30		2,157,760.84
軟件使用權	46,449.15	6,686.05		53,135.20
土地使用權	218,682.22	1,885,433.25		2,104,115.47
其他無形資產	510.17			510.17
② 累計攤銷小計	30,393.98	57,042.68		87,436.66
軟件使用權	25,225.47	4,388.89		29,614.36
土地使用權	5,011.47	52,602.85		57,614.32
其他無形資產	157.04	50.94		207.98
③ 賬面淨值小計	235,247.56			2,070,324.18
軟件使用權	21,223.68			23,520.84
土地使用權	213,670.75			2,046,501.15
其他無形資產	353.13			302.19
④ 減值準備小計				
軟件使用權				
土地使用權				
其他無形資產				
⑤ 賬面價值合計	235,247.56			2,070,324.18
軟件使用權	21,223.68			23,520.84
土地使用權	213,670.75			2,046,501.15
其他無形資產	353.13			302.19

本期攤銷額 57,042.68 元。

14. 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債

(1) 已確認的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
遞延所得稅資產				
資產減值準備	422,467.30	262,657.56	422,123.20	262,251.44
職工教育經費	1,095.87	1,095.87		
合計	423,563.17	262,657.56	423,219.07	262,251.44
遞延所得稅負債				
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融資產的公允價值變動	81,966.61	28,438.01	81,966.61	28,438.01
可供出售金融資產公允價值變動	8,692.76	4,022.92	8,692.76	4,022.92
合計	90,659.37	32,460.93	90,659.37	32,460.93

(2) 未確認遞延所得稅資產的明細

本集團及本行本年無未確認遞延所得稅資產。

(3) 未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損將於以後年度到期

本集團及本行本年無未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損。

(4) 應納稅差異和可抵扣差異項目明細

項目	金額	
	合併	母公司
應納稅差異項目		
資產減值損失	1,689,869.20	1,688,492.80
職工教育經費	4,383.48	4,383.48
小計	1,694,252.68	1,692,876.28
可抵扣差異項目		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融資產的公允價值變動	327,866.44	327,866.44
可供出售金融資產公允價值變動	34,771.03	34,771.03
小計	362,637.47	362,637.47

15. 其他資產

(1) 明細情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
其他應收款	1,349,173.15	2,447,402.06	1,347,758.60	2,445,351.06
長期待攤費用	358,943.44	285,338.79	354,168.56	280,601.25
抵債資產	905.12	905.12	905.12	905.12
在建工程	634,032.59	619,514.44	634,032.59	617,777.71
其他流動資產	9,943.60	8,354.30	9,943.60	8,354.29
合計	2,352,997.90	3,361,514.71	2,346,808.47	3,352,989.43

(2) 其他應收款

1) 明細情況

① 合併情況

款項性質	期末數			期初數		
	賬面餘額	壞賬準備	賬面價值	賬面餘額	壞賬準備	賬面價值
資產處置應收款	860,739.55		860,739.55			
理財應收款	177,190.90		177,190.90	29,826.21		29,826.21
預付土地拍賣賬	84,100.00		84,100.00	1,969,527.40		1,969,527.40
其他經營應收款	260,714.72	33,572.02	227,142.70	481,620.47	33,572.02	448,048.45
合計	1,382,745.17	33,572.02	1,349,173.15	2,480,974.08	33,572.02	2,447,402.06

2) 應收關聯方款項

本期末，無應收關聯方款項。

(3) 長期待攤費用

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
租入固定資產裝修費	233,080.21	216,331.18	228,305.31	211,593.64
研發支出	85,640.37	48,045.57	85,640.37	48,045.57
其他	40,222.86	20,962.04	40,222.88	20,962.04
合計	358,943.44	285,338.79	354,168.56	280,601.25

(4) 在建工程

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
在建營業用房工程	610,199.91	585,530.86	610,199.91	583,794.13
經營性租賃資產改良支出	23,832.68	33,983.58	23,832.68	33,983.58
合計	634,032.59	619,514.44	634,032.59	617,777.71

16. 資產減值準備明細表

(1) 合併情況

項目	期初數	本期計提	其他	本期減少		期末數
				轉出	轉銷	
拆出資金減值準備	11,883.91					11,883.91
貸款損失準備	1,697,708.46	958,098.41	10,174.04	8,565.82	429,845.05	2,227,570.04
應收款類投資減值準備		151,811.67				151,811.67
長期股權投資減值準備	9,210.00					9,210.00
其他應收款壞賬準備	33,572.02					33,572.02
抵債資產減值準備	157.18					157.18
合計	1,752,531.57	1,109,910.08	10,174.04	8,565.82	429,845.05	2,434,204.82

17. 向中央銀行借款

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
向中央銀行借款	141,282.36	140,000.00	140,000.00	140,000.00
再貼現	836,203.19	852,085.64	836,203.19	832,300.86
合計	977,485.55	992,085.64	976,203.19	972,300.86

18. 同業及其他金融機構存放款項

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
銀行機構存放	22,088,513.97	21,831,419.23	22,184,258.32	21,885,210.32
信託投資公司存放		600,000.00		600,000.00
保險及其他公司存放	12,237,913.43	6,642,721.65	12,237,913.43	6,642,721.65
合計	34,326,427.40	29,074,140.88	34,422,171.75	29,127,931.97

19. 已發行存款證

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
同業存單	4,962,430.63		4,962,430.63	
合計	4,962,430.63		4,962,430.63	

20. 拆入資金

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
同業拆入	97,399.93	1,900,000.00	97,399.93	1,900,000.00
合計	97,399.93	1,900,000.00	97,399.93	1,900,000.00

21. 賣出回購金融資產款

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
金融債券	240,000.00	1,816,633.97	240,000.00	1,816,633.97
其他債券		1,831,700.00		1,831,700.00
國家債券		1,081,200.00		1,081,200.00
合計	240,000.00	4,729,533.97	240,000.00	4,729,533.97

22. 吸收存款

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
活期存款：	29,063,516.00	24,712,946.60	28,711,536.28	24,362,468.00
其中：公司	21,961,490.38	19,080,302.12	21,649,309.93	18,740,819.67
個人	7,102,025.62	5,632,644.48	7,062,226.35	5,621,648.33
定期存款	64,541,735.52	51,655,959.78	64,249,014.93	51,195,608.83
其中：公司	58,655,889.48	43,926,466.32	58,482,369.23	43,608,813.08
個人	5,885,846.04	7,729,493.46	5,766,645.70	7,586,795.75
通知存款	365,599.18	425,671.59	364,999.18	419,566.59
保證金存款	9,823,842.96	12,901,961.66	9,714,705.55	12,901,961.66
應解匯款及臨時存款	122,952.77	329,753.18	122,952.77	328,653.18
信用卡存款	917.42	418.96	917.42	418.96
理財存款	6,611,506.00	2,658,514.00	6,611,506.00	2,658,514.00
其他存款	283,045.44	514,422.78	263,582.55	514,422.78
合計	110,813,115.29	93,199,648.55	110,039,214.68	92,381,614.00

23. 應付職工薪酬

(1) 明細情況

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
短期薪酬	12,632.84	821,437.13	818,913.11	15,156.86
離職後福利－設定提存計劃	202.39	52,051.99	52,066.79	187.59
辭退福利		22,087.59	22,087.59	
合計	12,835.23	895,576.71	893,067.49	15,344.45

(2) 短期薪酬明細情況

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
工資、獎金、津貼和補貼		673,087.91	673,028.84	59.07
職工福利費		48,332.34	48,332.34	
社會保險費		25,470.91	25,470.91	
其中：醫療保險費		21,810.20	21,810.20	
工傷保險費		1,373.04	1,373.04	
生育保險費		2,168.77	2,168.77	
其他社會保險		118.90	118.90	
住房公積金	68.81	52,385.90	52,404.18	50.53
工會經費和職工教育經費	12,564.03	22,160.07	19,676.84	15,047.26
小計	12,632.84	821,437.13	818,913.11	15,156.86

(3) 設定提存計劃明細情況

1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
基本養老保險	202.39	48,834.85	48,849.65	187.59
失業保險費		3,217.14	3,217.14	
小計	202.39	52,051.99	52,066.79	187.59

24. 應交稅費

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
營業稅及附加	134,310.31	114,248.93	133,988.71	113,764.25
企業所得稅	156,648.79	47,286.19	155,652.92	46,169.38
代扣代繳稅款	2,323.29	2,440.40	2,285.23	2,384.81
合計	293,282.39	163,975.52	291,926.86	162,318.44

25. 應付利息

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
吸收存款利息	1,397,921.18	1,052,079.90	1,394,667.63	1,047,832.45
同業存放款項利息	442,381.15	478,961.92	442,381.15	478,961.92
發行債券應付利息	5,424.65	5,424.65	5,424.65	5,424.65
其他應付利息	15.79		15.79	
合計	1,845,742.77	1,536,466.47	1,842,489.22	1,532,219.02

26. 應付債券

1) 合併情況

債券類型	發行日	到期日	利率	期初數	本期增加	本期減少	期末數
二級資本債券	2014-12-9	2024-12-8	6%	1,494,036.67	608.33		1,494,645.00
合計				1,494,036.67	608.33		1,494,645.00

27. 其他負債

(1) 明細情況

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
應付股利	21,467.78	22,525.71	21,467.78	22,525.71
其他負債	266,676.88	576,164.78	266,510.01	576,075.85
合計	288,144.66	598,690.49	287,977.79	598,601.56

(2) 應付股利

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
應付股利	21,467.78	22,525.71	21,467.78	22,525.71
合計	21,467.78	22,525.71	21,467.78	22,525.71

(3) 其他負債

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
委託代理業務	100,114.47	2,398.92	100,114.47	2,398.92
資金清算應付款	20,858.70	273,869.32	20,858.70	273,869.32
信貸資產轉讓	41,652.49		41,652.49	
久懸未取款	18,286.65	20,489.17	18,286.65	20,489.17
遞延收益	5,069.95	20,504.78	5,069.95	20,504.78
其他	80,694.62	258,902.59	80,527.75	258,813.66
合計	266,676.88	576,164.78	266,510.01	576,075.85

28. 實收資本／股本

(1) 明細情況

投資者名稱	期初數	本期增加	本期減少	期末數
廣東寶麗華新能源股份有限公司	699,780.03			699,780.03
廣東大華糖業有限公司	555,607.54			555,607.54
香江集團有限公司	547,829.79			547,829.79
廣東恒興集團有限公司	504,475.55			504,475.55
廣東省廣晟資產經營有限公司	407,818.20			407,818.20
湛江市基礎設施建設投資集團有限責任公司	370,369.79			370,369.79
中國德力西控股集團有限公司	350,000.00			350,000.00
山東和信化工集團有限公司	300,820.46			300,820.46
廣東華翔實業集團有限公司	262,149.98			262,149.98
湛江開發區中國城酒店有限公司	252,829.76			252,829.76
其他投資者	1,969,794.91			1,969,794.91
合計	6,221,476.01			6,221,476.01

(2) 期末股權結構

股東類別	期末數		
	戶數	金額	持股比例 (%)
國家股	8	839,250.30	13.49
社會法人股	28	5,374,653.00	86.39
自然人股	15	7,572.71	0.12
合計	51	6,221,476.01	100.00

29. 資本公積*1) 合併情況*

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
股本溢價	1,074,357.45			1,074,357.45
其他資本公積	410.52			410.52
合計	1,074,767.97			1,074,767.97

30. 其他綜合收益*1) 合併情況*

項目	期初數	本期發生額					期末數
		本期 所得稅前 發生額	其他綜合 收益當期 轉入損益	減：			
				所得稅 費用	稅後歸屬於 母公司	稅後歸屬於 少數股東	
以後將重分類進損益的 其他綜合收益							
其中：可供出售金融資產							
公允價值變動損益	12,068.76	18,679.35		4,669.84		26,078.27	
其他綜合收益合計	12,068.76	18,679.35		4,669.84		26,078.27	

31. 盈餘公積*(1) 合併情況*

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
法定盈餘公積	413,398.36	111,105.07		524,503.43
任意盈餘公積	779.05			779.05
合計	414,177.41	111,105.07		525,282.48

(2) 變動說明

本期盈餘公積增加系按本年實現淨利潤的10%計提法定盈餘公積。

32. 一般風險準備

(1) 合併情況

項目	期初數	本期增加	本期減少	期末數
一般風險準備	1,117,107.65	968,120.78		2,085,228.43
合計	1,117,107.65	968,120.78		2,085,228.43

(2) 變動說明

期末本行按《金融企業準備金計提管理辦法》的規定按期末風險資產的1.50%補提了一般風險準備。

33. 未分配利潤

(1) 合併情況

項目	期末數	期初數
期初未分配利潤	982,866.36	537,897.16
加：本期歸屬於母公司所有者的淨利潤	1,115,759.93	1,186,702.46
減：提取法定盈餘公積	111,105.07	118,039.08
提取一般風險準備	968,120.78	141,977.04
應付普通股股利	494,416.69	483,094.60
其他		-1,377.46
期末未分配利潤	524,983.75	982,866.36

(2) 其他說明

根據本行二零一五年召開的二零一四年度股東大會決議，向股東分配現金分配股利494,416.69千元

(二) 利潤表項目註釋

1. 利息淨收入

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
利息收入	9,106,092.44	9,093,407.07	9,066,281.21	9,036,061.27
發放貸款和墊款	4,392,196.48	3,660,537.01	4,357,101.17	3,606,412.27
存放同業	379,220.02	420,863.27	375,652.53	419,314.52
存放中央銀行	257,644.98	277,811.04	256,496.55	276,138.73
拆出資金	462.49	2,951.47	462.49	2,951.47
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產	518,940.13	453,188.23	518,940.13	453,188.23
買入返售金融資產	111,161.22	515,408.25	111,161.22	515,408.25
可供出售金融資產	458,394.74	310,890.57	458,394.74	310,890.57
持有至到期投資	188,637.31	126,382.72	188,637.31	126,382.72
應收款項類投資	2,545,492.79	2,875,924.83	2,545,492.79	2,875,924.83
轉貼現	206,542.10	395,775.08	206,542.10	395,775.08
國內信用證	896.40	6,175.18	896.40	6,175.18
其他	46,503.78	47,499.42	46,503.78	47,499.42
利息支出	5,070,483.75	5,271,646.42	5,056,846.21	5,255,823.80
同業存放	1,586,219.97	1,653,585.31	1,588,301.28	1,653,689.29
拆入資金	54,879.23	57,872.22	54,879.23	57,872.22
吸收存款	1,504,288.07	1,738,570.97	1,488,717.24	1,722,965.54
協議存款	1,272,471.16	937,329.04	1,272,471.16	937,329.04
賣出回購金融資產款	242,854.56	525,275.75	242,854.56	525,275.75
發行存款證	30,200.13		30,200.13	
發行債券	90,608.33	5,461.32	90,608.33	5,461.32
轉貼現	24.05	215,967.57	24.05	215,967.57
理財存款	176,321.63	93,142.69	176,321.63	93,142.69
再貼現	16,364.87	21,680.78	16,216.85	21,359.62
其他利息支出	96,251.75	22,760.77	96,251.75	22,760.76
利息淨收入	4,035,608.69	3,821,760.65	4,009,435.00	3,780,237.47

2. 手續費及佣金淨收入

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
手續費及佣金收入	627,162.18	430,986.77	623,928.28	430,774.34
其中：結算類業務收入	1,945.87	1,958.36	1,944.45	1,958.36
銀行卡業務收入	56,295.50	18,639.82	56,295.50	18,639.82
代理類業務收入	184,350.09	101,530.08	184,344.04	101,527.87
委託類業務收入	236,195.25	150,235.17	236,195.25	150,235.17
承諾類業務收入	45,899.41	57,285.16	45,761.21	57,084.07
交易類業務收入	88,266.66	85,510.41	85,185.65	85,510.41
其他手續費收入	14,209.40	15,827.77	14,202.18	15,818.64
手續費及佣金支出	193,617.93	48,023.16	193,559.65	48,011.75
其中：結算類業務支出	6,425.10	12,344.97	6,421.34	12,336.99
銀行卡業務支出	36,668.91	9,226.23	36,668.91	9,226.23
代理類業務支出	8,489.91	644.59	8,489.91	644.59
交易類業務支出	129,197.67	22,750.84	129,197.67	22,750.84
其他手續費支出	12,836.34	3,056.53	12,781.82	3,053.10
手續費及佣金淨收入	433,544.25	382,963.61	430,368.63	382,762.59

3. 投資收益

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產持有期間取得的投資收益	161,276.00	80,193.37	161,276.00	80,193.37
可供出售金融資產持有期間取得的投資收益	-59,177.70	-8,338.99	-59,177.70	-8,338.99
處置貼現資產取得的收益	73,352.45		73,352.45	
其他	-35,725.50	260.56	-34,951.48	260.56
合計	139,725.25	72,114.94	140,499.27	72,114.94

4. 公允價值變動收益

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	224,451.93	112,364.44	224,451.93	112,364.44
合計	224,451.93	112,364.44	224,451.93	112,364.44

5. 其他業務收入

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
其他收入	1,914.59	193.34	1,914.59	193.34
福費廷轉賣	256.48	370.74	256.48	370.74
合計	2,171.07	564.08	2,171.07	564.08

6. 營業稅金及附加

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
營業稅	428,822.65	372,526.21	427,692.57	370,896.09
城市維護建設稅	29,994.81	26,043.80	29,938.47	25,962.29
其他附加	21,440.97	18,663.22	21,384.63	18,538.25
合計	480,258.43	417,233.23	479,015.67	415,396.63

7. 業務及管理費

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
業務宣傳費	120,027.49	129,181.44	118,324.12	127,737.93
業務招待費	59,530.75	68,807.44	58,996.56	68,203.93
業務辦公費用	214,670.76	220,581.72	210,046.28	252,886.69
房租水電費等	247,655.02	214,127.28	244,921.35	180,678.88
工資及社保住房公積金	895,576.71	918,178.18	884,587.41	905,587.12
無形資產攤銷	57,042.03	9,052.89	57,035.82	9,045.12
固定資產折舊	59,740.67	58,346.99	59,157.61	58,006.33
中介費	10,492.87	27,461.23	10,264.27	27,461.23
研發費	4,604.45	26,447.44	4,604.45	26,447.44
差旅及汽車費等	58,917.72	72,198.68	57,765.56	70,593.74
其他費用	51,789.85	23,533.17	50,565.60	17,040.72
合計	1,780,048.32	1,767,916.46	1,756,269.03	1,743,689.13

8. 資產減值損失

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
貸款減值準備	956,456.11	877,226.01	958,098.41	874,095.90
應收款項類減值準備	151,811.67		151,811.67	
合計	1,108,267.78	877,226.01	1,109,910.08	874,095.90

9. 其他業務成本

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
福費廷轉賣	674.00	674.00		
其他	290.03	325.11	290.03	325.11
合計	964.03	325.11	964.03	325.11

10. 營業外收入

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
非流動資產處置利得	280.40	280.40		
長款收入	22.83	0.10	22.83	
政府補助款	3,000.00	4,081.95	3,000.00	3,931.95
其他收入	5,614.91	1,224.33	1,770.89	1,224.33
合計	8,918.14	5,306.38	5,074.12	5,156.28

11. 營業外支出

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
賠償支出	1,319.57		1,319.57	
固定資產清理損失	107.80		107.80	
公益性捐贈支出	7,834.00	5,765.00	7,834.00	5,765.00
久懸未取款項支出	0.38	1.20	0.38	1.20
其他支出	2,822.99	8,734.25	2,809.95	8,734.25
合計	12,084.74	14,500.45	12,071.70	14,500.45

12. 所得稅費用

項目	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
當期所得稅費用	460,528.08	358,780.61	458,368.78	354,815.17
遞延所得稅費用	-107,377.00	-232,142.50	-107,439.02	-231,736.38
合計	353,151.08	126,638.11	350,929.76	123,078.79

13. 其他綜合收益的稅後淨額

其他綜合收益的稅後淨額詳見本財務報表附註合併資產負債表項目註釋之其他綜合收益說明。

(三) 現金流量表項目註釋**1. 收到其他與經營活動有關的現金**

項目	本期數	
	合併	母公司
營業外收入	8,918.14	5,074.12
其他	3,294.12	3,216.15
合計	12,212.26	8,290.27

2. 支付其他與經營活動有關的現金

項目	本期數	
	合併	母公司
業務宣傳費	120,027.49	118,324.12
業務招待費	59,530.75	58,996.56
業務辦公費用	214,670.76	210,046.28
房租水電費等	247,655.02	244,921.35
營業外支出	12,084.74	12,071.70
其他付現費用	88,526.75	88,434.39
其他應付款減少	313,875.46	313,875.46
其他財務應收款增加	938,638.05	938,349.72
合計	1,995,009.02	1,985,019.58

3. 現金流量表補充資料

(1) 現金流量表補充資料

補充資料	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
1) 將淨利潤調節為經營活動現金流量：				
淨利潤	1,117,855.93	1,189,511.71	1,111,050.73	1,180,390.77
加：資產減值準備	1,108,267.78	877,226.01	1,109,910.08	874,095.90
固定資產折舊、油氣資產折耗、 生產性生物資產折舊	59,740.67	58,346.99	59,157.61	58,006.33
無形資產攤銷	57,042.03	9,052.89	57,035.82	9,045.12
長期待攤費用攤銷	35,928.24	20,965.29	34,199.37	19,308.78
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產的損失 (收益以「-」號填列)	-172.60		-172.60	
公允價值變動損失 (收益以「-」號填列)	-224,451.93	-112,364.44	-224,451.93	-112,364.44
投資損失(收益以「-」號填列)	-3,851,190.22	-72,114.94	-3,851,964.24	-72,114.94
發行債券支付的利息	90,000.00	90,000.00		
遞延所得稅資產減少 (增加以「-」號填列)	-160,905.61	-260,580.52	-160,967.63	-260,174.40
遞延所得稅負債增加 (減少以「-」號填列)	58,198.44	32,460.93	58,198.44	32,460.93
經營性應收項目的減少 (增加以「-」號填列)	-20,634,436.40	-5,193,726.27	-20,691,175.96	-5,032,680.87
經營性應付項目的增加 (減少以「-」號填列)	21,791,569.42	12,645,118.75	21,855,490.02	12,497,211.06

補充資料	合併		母公司	
	本期數	上年同期數	本期數	上年同期數
經營活動產生的現金流量淨額	-552,554.25	9,193,896.40	-553,690.29	9,193,184.24
2) 不涉及現金收支的重大投資 和籌資活動：				
債務轉為資本				
一年內到期的可轉換公司債券				
融資租入固定資產				
3) 現金及現金等價物淨變動情況：				
現金的期末餘額	5,417,343.07	3,169,353.06	5,414,871.55	3,167,555.04
減：現金的期初餘額	3,169,353.09	2,199,858.84	3,167,555.04	2,196,673.28
加：現金等價物的期末餘額	4,013,773.48	4,812,195.82	4,013,773.48	4,812,195.82
減：現金等價物的期初餘額	4,812,195.82	4,265,126.42	4,812,195.82	4,265,126.42
現金及現金等價物淨增加額	1,449,567.64	1,516,563.62	1,448,894.17	1,517,951.16

(2) 現金及現金等價物

項目	合併		母公司	
	期末數	期初數	期末數	期初數
庫存現金	426,256.60	377,877.97	425,348.90	376,497.47
存放中央銀行超額準備金	3,541,254.34	2,129,293.07	3,539,690.52	2,129,293.07
存放同業活期存款	1,449,832.13	662,182.02	1,449,832.13	661,764.50
現金等價物	4,013,773.48	4,812,195.82	4,013,773.48	4,812,195.82
合計	9,431,116.55	7,981,548.88	9,428,645.03	7,979,750.86

十、資產負債表日後事項

資產負債表日後利潤分配情況說明

擬分配的利潤或股利	373,288.56
-----------	------------

十一、金融工具風險管理

(一) 金融工具風險管理概述

主要的金融風險

本集團的經營活動大量運用了金融工具。本集團以固定利率或浮動利率吸收不同期限的存款並將這些資金運用於高質量資產以獲得利差，同時保持足夠的流動性以保證負債到期後及時償還。本集團在中國人民銀行制定的利率體系下，在全國各地開展業務。本集團通過同時向企業或個人提供多種形式的信貸服務以獲得高於平均水平的利差。此類金融工具不僅包括資產負債表內的發放貸款和墊款，還包括提供擔保與其他承諾。

1. 金融風險管理的目標

本集團風險管理的目標是通過積極的風險管理，追求經風險調整後資本收益的最大化，實現可持續發展。

2. 金融風險管理的內容

本集團風險管理的主要內容為對經營活動中面臨的各類風險進行識別、計量、檢測和控制。具體包括：維護全行風險治理結構的正常運轉、建立健全風險管理政策體系、授權管理、信用風險管理、市場風險管理、流動性風險管理、操作風險管理、法律與合規管理、風險計量工具和風險管理系統的開發以及定期編製風險報告、向高級管理層和風險管理委員會報告、與監管機構的溝通協調、其他與風險管理相關的工作。

3. 金融風險管理的組織結構

本行董事會對本行的風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本行的風險管理職能。本行的行長監督本行的風險管理，直接向本行董事會匯報風險管理事宜。本行的風險管理的職能均集中在總行層面，並明確了內部各部門對金融風險的監控。

(二) 信用風險

1. 信用風險的衡量

信用風險是指本集團在經營信貸、拆借、投資等業務時，由於客戶(或者交易對象)違約或資信下降而給銀行造成損失的可能性和收益的不確定性。本集團承擔的信用風險的資產包括各項貸款、同業拆借、債券投資、票據承兌、信用證、銀行保函等表內、表外業務等，其中最主要的是各項貸款、債券投資等表內業務和表外業務。

2. 風險限額管理及緩解措施

本集團建立了全面的信用風險管理組織架構，制訂了全面的風險管控機制。董事會下設風險管理委員會，負責擬定風險管理政策、監督本集團風險管理情況。風險管理委員會與行長、高級管理層、風險管理部門、財務部門、稽核監察部、信息科技部等部門共同組成信用風險的垂直化管理體系，分工明確，職責清晰。

本集團遵循「開發模型、準確計量、全面檢測、及時預警、統一授信、從嚴控制」的信用風險管理政策，制定信用風險的基本控制流程。面對由於經濟金融形勢持續下滑導致的區域性信用風險和行業信用風險，本集團一方面通過調整信貸投向、優化信貸結構、積極化解風險，嚴格控制風險的擴散，另一方面通過謹慎計提不良貸款撥備，充分體現現有風險。

本集團探索建立以數理模型為基礎的風險量化管理技術以及以資產優化配置為核心的組合風險管理模式，按照行業、區域、客戶、業務類別、機構、監管指標等管理維度設定限額，通過限額管理的方式推進實施。本集團信用風險組合管理目標遵循「限額管理、動態監測、適時調整」的原則，並將組合管理目標與條線、分行考核相結合，通過建立目標業務台賬，動態監測月度數據的變化，定期檢視目標達成情況，適時對出現指標異動的行業、區域、產品等調整授信策略、對相應分行調整相關授權，確保組合管理目標的達成。

針對具體客戶和業務，本集團要求客戶或交易對手提供抵押、質押、保證等方式來緩解信用風險，主要抵質押物有房產、土地使用權、存單、債券、票據等，本集團根據客戶或交易對手的風險評估結果選擇不同的擔保方式，並在客戶風險狀況發生變化時要求客戶或交易對手加強擔保措施，增加抵質押物品，以有效控制信用風險。

3. 最大信用風險敞口

在不考慮可利用的擔保物或其他信用增級(如不符合相互抵銷條件的淨額結算協議等)的情況下，於資產負債表日最大信用風險敞口的金額，系指金融資產賬面餘額扣除減值準備後的賬面價值。本集團最大信用風險敞口金額列示如下：

(1) 合併

項目名稱	期末數	比例(%)	期初數	比例(%)
存放同業款項	11,422,579.19	7.99	7,736,882.02	6.29
拆出資金	117,209.48	0.08	61,190.00	0.05
買入返售金融資產	4,720,100.00	3.3	4,847,990.84	3.94
應收利息	1,159,297.08	0.81	923,005.65	0.75
其他資產	1,003,824.75	0.71	914,112.65	0.74
其他應收款	1,349,173.15	0.94	2,447,402.06	1.99
發放貸款和墊款	68,286,840.87	47.79	52,480,905.29	42.65
持有至到期投資	5,753,125.50	4.03	4,607,267.15	3.74
應收款項類投資	31,845,955.90	22.29	37,597,166.53	30.56
可供出售金融資產	7,670,842.70	5.37	3,761,182.33	3.06
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	9,552,708.39	6.69	7,665,075.89	6.23
小計	142,881,657.01	100.00	123,042,180.41	100.00
資產負債表外項目風險敞口				
承兌匯票	45,523,452.33	95.66	45,506,633.41	95.33
開出保函款項	1,208,602.27	2.54	1,111,373.08	2.33
開出信用證	855,785.19	1.80	1,116,744.18	2.34
小計	47,587,839.79	100.00	47,734,750.67	100.00
合計	190,469,496.80		170,776,931.08	

4. 金融資產的信用質量信息

(1) 金融資產的逾期及減值情況

未逾期金融資產是指本金和利息都沒有逾期的金融資產。已逾期金融資產是指本金或利息逾期1天或以上的金融資產。已發生減值的金融資產是指單獨進行減值測試後確定的已發生減值的金融資產。

金融資產的信用質量主要參考本集團根據國家有關法規、政策及金融監管部門相關文件規定，結合我行有關情況制定的信貸資產及類信貸資產風險分類管理辦法進行評估。

1) 本集團截至二零一五年十二月三十一日金融資產的信用質量信息分項列示如下：

① 合併

項目	未逾期未減值	已逾期未減值	已減值	小計	減值準備	淨值
現金及存放中央銀行款項	20,087,540.34			20,087,540.34		20,087,540.34
存放同業款項	11,422,579.19			11,422,579.19		11,422,579.19
拆出資金	117,209.48		11,883.91	129,093.39	11,883.91	117,209.48
以公允價值計量且 其變動計入當期損益 的金融資產	9,552,708.39			9,552,708.39		9,552,708.39
買入返售金融資產	4,720,100.00			4,720,100.00		4,720,100.00
應收利息	1,084,437.10	74,859.98		1,159,297.08		1,159,297.08
發放貸款和墊款	65,572,158.55	3,701,563.62	1,240,688.74	70,514,410.91	2,227,570.04	68,286,840.87
可供出售金融資產	7,670,842.70			7,670,842.70		7,670,842.70
持有至到期投資	5,753,125.50			5,753,125.50		5,753,125.50
應收款項類投資	31,997,767.57			31,997,767.57	151,811.67	31,845,955.90
其他資產	2,352,997.90		33,572.02	2,386,569.92	33,572.02	2,352,997.90
合計	160,331,466.72	3,776,423.60	1,286,144.67	165,394,034.99	2,424,837.64	162,969,197.35

2) 本集團截至二零一四年十二月三十一日金融資產的信用質量信息分項列示如下：

① 合併

項目	未逾期未減值	已逾期未減值	已減值	小計	減值準備	淨值
現金及存放中央銀行款項	19,753,380.16			19,753,380.16		19,753,380.16
存放同業款項	7,736,882.02			7,736,882.02		7,736,882.02
拆出資金	61,190.00		11,883.91	73,073.91	11,883.91	61,190.00
以公允價值計量且 其變動計入當期損益 的金融資產	7,665,075.89			7,665,075.89		7,665,075.89
買入返售金融資產	4,847,990.84			4,847,990.84		4,847,990.84
應收利息	873,617.81	49,387.84		923,005.65		923,005.65
發放貸款和墊款	50,389,403.72	3,118,984.13	670,225.90	54,178,613.75	1,697,708.46	52,480,905.29
可供出售金融資產	3,761,182.33			3,761,182.33		3,761,182.33
持有至到期投資	4,607,267.15			4,607,267.15		4,607,267.15
應收款項類投資	37,597,166.53			37,597,166.53		37,597,166.53
其他資產	3,361,514.71		33,572.02	3,395,086.73	33,572.02	3,361,514.71
合計	140,654,671.16	3,168,371.97	715,681.83	144,538,724.96	1,743,164.39	142,795,560.57

(2) 未逾期末減值金融資產的信用質量信息

1) 本集團截至二零一五年十二月三十一日未逾期末減值金融資產的信用質量信息分項列示如下：

① 合併

項目	正常類	關注類	小計	減值準備	淨值
現金及存放中央銀行款項	20,087,540.34		20,087,540.34		20,087,540.34
存放同業款項	11,422,579.19		11,422,579.19		11,422,579.19
拆出資金	117,209.48		117,209.48		117,209.48
以公允價值計量且其變動					
計入當期損益的金融資產	9,552,708.39		9,552,708.39		9,552,708.39
買入返售金融資產	4,720,100.00		4,720,100.00		4,720,100.00
應收利息	1,084,437.10		1,084,437.10		1,084,437.10
發放貸款和墊款	63,186,939.89	2,385,218.66	65,572,158.55	679,573.77	64,892,584.78
可供出售金融資產	7,670,842.70		7,670,842.70		7,670,842.70
持有至到期投資	5,753,125.50		5,753,125.50		5,753,125.50
應收款項類投資	31,997,767.57		31,997,767.57		31,997,767.57
其他資產	2,352,997.90		2,352,997.90		2,352,997.90
合計	157,946,248.06	2,385,218.66	160,331,466.72	679,573.77	159,651,892.95

2) 本集團截至二零一四年十二月三十一日未逾期未減值金融資產的信用質量信息分項列示如下：

① 合併

項目	正常類	關注類	小計	減值準備	淨值
現金及存放中央銀行款項	19,753,380.16		19,753,380.16		19,753,380.16
存放同業款項	7,736,882.02		7,736,882.02		7,736,882.02
拆出資金	61,190.00		61,190.00		61,190.00
以公允價值計量且其變動					
計入當期損益的金融資產	7,665,075.89		7,665,075.89		7,665,075.89
買入返售金融資產	4,847,990.84		4,847,990.84		4,847,990.84
應收利息	873,617.81		873,617.81		873,617.81
發放貸款和墊款	50,154,015.66	235,388.06	50,389,403.72	506,247.92	49,883,155.80
可供出售金融資產	3,761,182.33		3,761,182.33		3,761,182.33
持有至到期投資	4,607,267.15		4,607,267.15		4,607,267.15
應收款項類投資	37,597,166.53		37,597,166.53		37,597,166.53
其他資產	3,361,514.71		3,361,514.71		3,361,514.71
合計	140,419,283.10	235,388.06	140,654,671.16	506,247.92	140,148,423.24

(3) 債券投資評級分佈分析

1) 本集團截至二零一五年十二月三十一日持有的債券投資評級分佈分項列示如下：

① 合併

項目	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收 款類投資	合計
人民幣債券：					
AAA	2,184,257.32	22,774.50	516,288.62	57,097.97	2,780,418.41
AA+	1,354,460.69	21,125.12			1,375,585.81
AA	44,873.00				44,873.00
A+	98,958.90				98,958.90
未評級	5,870,158.48	852,581.91	5,236,836.88	750,000.00	12,709,577.27
其中：國債	741,806.29		3,891,933.39		4,633,739.68
金融機構債券	5,871,353.13	891,473.94	1,344,903.49	250,000.00	8,357,730.56
企業債券	2,800,584.03	5,007.59	516,288.62	550,000.00	3,871,880.24
其他	138,964.94			7,097.97	146,062.91
合計	9,552,708.39	896,481.53	5,753,125.50	807,097.97	17,009,413.39

2) 本集團截至二零一四年十二月三十一日持有的債券投資評級分佈分項列示如下：

① 合併

項目	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產				合計
	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收 款類投資		
人民幣債券：	2,570,523.20	448,670.27	514,882.98	163,339.53	3,697,415.97
AAA	1,231,112.01	107,184.78	514,882.98	59,991.58	1,913,171.34
AA+	602,081.51			103,347.95	705,429.46
AA	697,732.36	341,485.50			1,039,217.86
AA-	39,597.32				39,597.32
未評級	5,094,552.69	678,235.42	4,092,384.18	750,000.00	10,615,163.12
其中：國債	330,992.74		2,246,076.65		2,577,069.39
金融機構債券	4,763,559.95	678,235.42	1,846,307.53		7,288,093.73
企業債券				500,000.00	500,000.00
其他				250,000.00	250,000.00
合計	7,665,075.89	1,126,905.69	4,607,267.15	913,339.53	14,312,579.09

5. 金融資產信用風險集中度

集中度限額管理的原理是通過降低貸款組合的集中度來降低整體損失的波動性，減少資本佔用，提高資本回報水平。可分為單一客戶集中度限額和組合集中度限額。本集團交易對手或債務人很大程度上集中於本地，由此具備了某些共同或相似的經濟特性，因此本集團在信用風險管理策略上著重於行業集中度的管理。本集團按行業分佈列示的信貸風險詳見附註六(一)發放貸款和墊款之說明。

(三) 流動性風險管理

流動性風險是指在履行與金融負債有關的義務時遇到的資金短缺的風險。流動性風險包括因無法履行還款責任，或者因無法及時和以合理的價格為本行資產組合變現提供資金所帶來的風險。

1. 母公司截至二零一五年十二月三十一日金融資產和金融負債按剩餘到期日分析分項列示如下：

項目	已逾期	即時償還	未設定期限	30日以內
資產：				
現金及存放中央銀行款項		4,514,242.42	15,186,685.50	
存放同業款項		1,449,832.13		5,461,500.00
拆出資金				64,935.98
買入返售金融資產				4,020,100.00
發放貸款和墊款	4,796,941.90	16,279.50		2,556,681.80
債券類投資				9,656,266.60
其他有確定到期日的資產		144,990.10		4,134,540.90
其他未有確定到期日的資產			3,889,614.58	
資產總額	4,796,941.90	6,125,344.15	19,076,300.08	25,894,025.28
負債：				
向中央銀行借款				487,603.30
同業存放款項		1,661.95		5,326,980.47
拆入資金				
賣出回購金融資產款				240,000.00
吸收存款	33,125,607.36	4,746,425.52		12,292,271.10
應付債券				
其他有確定到期日的負債	20,858.70			1,014,314.99
其他未有確定到期日的負債			2,483,959.67	
負債總額	33,146,466.06	4,748,087.47	2,483,959.67	19,361,169.86
資產負債淨頭寸	-28,349,524.16	1,377,256.68	16,592,340.41	6,532,855.42

(續上表)

項目	30日-90日	91日-1年	1年以上	合計
資產：				
現金及存放中央銀行款項				19,700,927.92
存放同業款項	3,000,000.00	1,480,000.00		11,391,332.13
拆出資金	52,273.50			117,209.48
買入返售金融資產		700,000.00		4,720,100.00
發放貸款和墊款	8,423,658.90	28,600,991.58	25,586,092.10	69,980,645.78
債券類投資	55,207.90	1,273,387.80	6,024,551.09	17,009,413.39
其他有確定到期日的資產	4,481,180.50	16,106,415.80	13,528,958.62	38,396,085.92
其他未有確定到期日的資產				3,889,614.58
資產總額	16,012,320.80	48,160,795.18	45,139,601.81	165,205,329.20
負債：				
向中央銀行借款	348,599.89	140,000.00		976,203.19
同業存放款項	7,883,942.00	21,124,094.02	85,493.31	34,422,171.75
拆入資金	14,776.13	82,623.80		97,399.93
賣出回購金融資產款				240,000.00
吸收存款	27,492,656.10	32,382,254.60		110,039,214.68
應付債券			1,494,645.00	1,494,645.00
其他有確定到期日的負債	1,995,866.08	1,975,803.10		5,006,842.87
其他未有確定到期日的負債				2,483,959.67
負債總額	37,735,840.20	55,704,775.52	1,580,138.31	154,760,437.09
資產負債淨頭寸	-21,723,519.40	-7,543,980.34	43,559,463.50	10,444,892.11

2. 本行截至二零一四年十二月三十一日金融資產和金融負債按剩餘到期日分析分項列示如下：

項目	已逾期	即時償還	未設定期限	30日以內
資產：				
現金及存放中央銀行款項		2,834,167.53	16,682,690.52	
存放同業款項		166,764.47		300,000.00
拆出資金				61,190.00
買入返售金融資產				4,147,990.84
發放貸款和墊款	3,708,591.80	80,153.94		2,919,306.00
債券類投資				7,666,484.80
其他有確定到期日的資產		429,901.00		4,929,005.80
其他未有確定到期日的資產			3,115,841.52	
資產總額	3,708,591.80	3,510,986.94	19,798,532.04	20,023,977.44
負債：				
向中央銀行借款				89,003.90
同業存放款項				8,166,059.37
拆入資金				800,000.00
賣出回購金融資產款				4,629,533.97
吸收存款		30,593,488.30		5,952,498.80
應付債券				
其他有確定到期日的負債		273,869.30		198,881.00
其他未有確定到期日的負債			1,860,034.68	
負債總額		30,867,357.60	1,860,034.68	19,835,977.04
資產負債淨頭寸	3,708,591.80	-27,356,370.66	17,938,497.36	188,000.40

(續上表)

項目	30日-90日	91日-1年	1年以上	合計
資產：				
現金及存放中央銀行款項				19,516,858.05
存放同業款項	5,500,000.00	802,200.00	967,500.00	7,736,464.47
拆出資金				61,190.00
買入返售金融資產			700,000.00	4,847,990.84
發放貸款和墊款	8,149,058.40	27,993,137.80	10,516,127.70	53,366,375.64
債券類投資		1,003,134.90	5,642,959.39	14,312,579.09
其他有確定到期日的資產	6,921,261.50	12,945,848.50	14,574,784.80	39,800,801.60
其他未有確定到期日的資產				3,115,841.52
資產總額	20,570,319.90	42,744,321.20	32,401,371.89	142,758,101.21
負債：				
向中央銀行借款	442,148.40	441,148.56		972,300.86
同業存放款項	6,950,920.00	12,543,210.00	1,467,742.60	29,127,931.97
拆入資金	900,000.00	200,000.00	1,900,000.00	
賣出回購金融資產款		100,000.00		4,729,533.97
吸收存款	11,827,873.40	20,755,707.60	23,252,045.90	92,381,614.00
應付債券			1,494,036.67	1,494,036.67
其他有確定到期日的負債	5,650.20			478,400.50
其他未有確定到期日的負債				1,860,034.68
負債總額	20,126,592.00	34,040,066.16	26,213,825.17	132,943,852.65
資產負債淨頭寸	443,727.90	8,704,255.04	6,187,546.72	9,814,248.56

(四) 市場風險管理

市場風險是指金融工具的公允價值或未來現金流量因市場價格變動而發生波動的風險。影響本行業務的市場風險主要類別有利率風險與匯率風險。

1. 利率風險管理

利率風險是指金融資產和金融負債的公允價值或未來現金流量因市場利率變動而發生波動的風險。

(1) 本行利率缺口分析列示如下：

1) 本行截至二零一五年十二月三十一日金融資產和金融負債按重新定價日或到期日(較早者)分析分項列示如下：

項目	賬面金額	1個月 3個月 6個月			
		1個月	至3個月	至6個月	至1年
生息資產	160,264,413.10	47,189,874.10	17,463,501.00	19,366,517.40	35,819,107.90
金融機構間融資形成的資產	16,228,754.50	10,231,481.00	3,817,273.50		2,180,000.00
計息的各项貸款	70,049,217.80	13,748,400.80	8,859,733.10	12,624,050.00	20,356,242.00
債券投資	17,009,413.50	349,520.00	305,313.90	566,594.70	1,449,072.70
其他生息資產	56,977,027.30	22,860,472.30	4,481,180.50	6,175,872.70	11,833,793.20
非生息資產	4,940,916.10				
資產合計	165,205,329.20				
付息負債	152,072,603.40	44,952,724.70	22,562,244.80	28,995,468.90	21,685,265.40
金融機構間融資形成的負債	39,723,358.70	6,755,314.50	9,919,966.10	14,066,008.10	8,982,070.00
活期存款	31,151,970.30	31,151,970.30			
定期存款	78,725,018.50	6,557,836.60	12,292,271.10	14,929,460.80	12,563,195.40
發行債券	1,494,645.00				
其他付息負債	977,610.90	487,603.30	350,007.60		140,000.00
非付息負債	2,687,833.69				
所有者權益	10,444,892.11				
負債及所有者權益總計	165,205,329.20				
利率敏感性缺口		2,237,149.40	-5,098,743.80	-9,628,951.50	14,133,842.50

(續上表)

項目	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4年至5年	5年以上
生息資產	13,018,974.60	15,597,474.30	4,368,163.60	3,731,317.20	3,709,483.00
金融機構間融資形成的資產					
計息的各项貸款	2,952,839.50	8,920,338.20	1,113,431.30	559,214.40	914,968.50
債券投資	3,287,185.00	4,278,836.10	2,486,332.30	2,186,602.80	2,099,956.00
其他生息資產	6,778,950.10	2,398,300.00	768,400.00	985,500.00	694,558.50
非生息資產					
資產合計					
付息負債	4,055,778.20	11,478,234.00	4,036,099.20	11,759,522.50	2,547,265.70
金融機構間融資形成的負債					
活期存款					
定期存款	4,055,778.20	11,478,234.00	4,036,099.20	11,759,522.50	1,052,620.70
發行債券					1,494,645.00
其他付息負債					
非付息負債					
所有者權益					
負債及所有者權益總計					
利率敏感性缺口	8,963,196.40	4,119,240.30	332,064.40	-8,028,205.30	1,162,217.30

(續上表)

2) 本行截至二零一四年十二月三十一日金融資產和金融負債按重新定價日或到期日(較早者)分析分項列示如下：

項目	賬面金額	1個月	1至3個月	3至6個月	6個月至1年
生息資產	138,520,677.60	33,224,436.10	21,038,896.10	21,829,174.00	22,493,021.50
金融機構間融資形成的資產	12,645,645.30	4,675,945.30	5,500,000.00	802,200.00	
計息的各项貸款	53,366,375.60	4,809,200.60	8,152,847.00	12,696,842.30	17,502,600.40
債券投資	14,378,569.30	51,097.50	464,787.70	713,479.00	661,225.30
其他生息資產	58,130,087.40	23,688,192.70	6,921,261.40	7,616,652.70	4,329,195.80
非生息資產	4,237,423.61				
資產方合計	142,758,101.21				
付息負債	130,390,994.70	50,958,904.10	20,145,941.80	18,063,539.70	15,976,526.50
金融機構間融資形成的負債	35,751,386.50	14,557,256.50	7,850,920.00	5,066,630.00	7,776,580.00
活期存款	29,427,891.20	29,427,891.20			
定期存款	62,745,379.40	6,884,752.60	11,852,873.40	12,695,761.00	8,059,946.50
發行債券	1,494,036.70				
其他付息負債	972,300.90	89,003.80	442,148.40	301,148.70	140,000.00
非付息負債	2,549,857.95				
所有者權益	9,817,248.56				
負債及所有者權益總計	142,758,101.21				
利率敏感性缺口		-17,734,468.00	892,954.30	3,765,634.30	6,516,495.00

(續上表)

項目	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4年至5年	5年以上
生息資產	13,684,188.00	9,129,126.50	3,453,975.00	4,746,886.00	8,920,974.40
金融機構間融資形成的資產	1,667,500.00				
計息的各项貸款	1,794,982.30	4,549,379.40	779,844.10	1,412,567.10	1,668,112.40
債券投資	1,211,892.20	3,336,505.80	1,880,880.90	2,640,438.90	3,418,262.00
其他生息資產	9,009,813.50	1,243,241.30	793,250.00	693,880.00	3,834,600.00
非生息資產					
資產合計					
付息負債	3,944,862.70	3,208,727.90	6,311,078.60	8,751,822.00	3,029,591.40
金融機構間融資形成的負債	500,000.00				
活期存款					
定期存款	3,444,862.70	3,208,727.90	6,311,078.60	8,751,822.00	1,535,554.70
發行債券					1,494,036.70
其他付息負債					
非付息負債					
所有者權益					
負債及所有者權益					
總計					
利率敏感性缺口	9,739,325.30	5,920,398.60	-2,857,103.60	-4,004,936.00	5,891,383.00

2. 匯率風險管理

外匯風險，是指金融工具的公允價值或未來現金流量因外匯匯率變動而發生波動的風險。

(1) 本行以人民幣為記帳本位幣，資產和負債均以人民幣為主，外幣以美元和港幣為主。本行金融資產和金融負債的外幣匯率風險敞口分佈列示如下：

1) 本行截至二零一五年十二月三十一日金融資產和金融負債的外幣匯率風險敞口分項列示如下：

項目名稱	人民幣	美元	歐元	其他幣種	合計
		折人民幣	折人民幣	折人民幣	
資產：					
現金及存放中央銀行款項	19,689,331.37	11,596.55			19,700,927.92
存放同業款項	11,311,632.65	73,314.44	3,547.49	2,837.55	11,391,332.13
拆出資金		117,209.48			117,209.48
買入返售金融資產	4,720,100.00				4,720,100.00
應收利息	1,154,502.04	3,476.92			1,157,978.96
其他應收款	1,347,758.60				1,347,758.60
發放貸款和墊款	67,604,621.15	156,497.42			67,761,118.57
持有至到期投資	5,753,125.50				5,753,125.50
應收款項類投資	31,845,955.90				31,845,955.90
可供出售金融資產	7,670,842.70				7,670,842.70
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	9,552,708.39				9,552,708.39
其他資產	4,186,271.05				4,186,271.05
資產總額：	164,836,849.35	362,094.81	3,547.49	2,837.55	165,205,329.20

項目名稱	人民幣	美元 折人民幣	歐元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
負債：					
向中央銀行借款	976,203.19				976,203.19
同業存放款項	34,422,171.51				34,422,171.51
拆入資金	30,675.00	66,724.93			97,399.93
已發行存款單證	4,962,430.63				4,962,430.63
賣出回購金融資產款	240,000.00				240,000.00
吸收存款	109,849,332.18	189,882.50			110,039,214.68
應付利息	1,839,157.73	3,331.49			1,842,489.22
應付債券	1,494,645.00	1,494,645.00			
其他負債	685,882.93	685,882.93			
負債總額：	154,500,498.17	259,938.92			154,760,437.09
資產負債淨頭寸	10,336,351.18	102,155.89	3,547.49	2,837.55	10,444,892.11

- 2) 本行截至二零一四年十二月三十一日金融資產和金融負債的外幣匯率風險敞口分項列示如下：

項目名稱	人民幣	美元 折人民幣	歐元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	19,463,573.80	53,284.25		19,516,858.05	
存放同業款項	7,716,324.53	13,417.49	228.09	6,494.36	7,736,464.47
拆出資金	61,190.00				61,190.00
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	7,665,075.89				7,665,075.89
買入返售金融資產	4,847,990.84				4,847,990.84
應收利息	914,473.21	6,612.52			921,085.73
發放貸款和墊款	50,588,748.52	1,089,665.52			51,678,414.04
可供出售金融資產	3,761,182.33				3,761,182.33
持有至到期投資	4,607,267.15				4,607,267.15
應收款項類投資	37,597,166.53				37,597,166.53
其他資產	4,365,406.18				4,365,406.18
資產總額	141,527,208.98	1,224,169.78	228.09	6,494.36	142,758,101.21
負債：					
向中央銀行借款	972,300.86				972,300.86
同業存放款項	29,127,931.97				29,127,931.97
拆入資金	1,900,000.00				1,900,000.00
賣出回購金融資產款	4,729,533.97				4,729,533.97
吸收存款	91,271,016.73	1,108,801.35	1,737.04	58.88	92,381,614.00
應付利息	1,526,905.45	5,313.57			1,532,219.02
應付債券	1,494,036.67				1,494,036.67
其他負債	806,216.16				806,216.16
負債總額	131,827,941.81	1,114,114.92	1,737.04	58.88	132,943,852.65
資產負債淨頭寸	9,699,267.17	110,054.86	-1,508.95	6,435.48	9,814,248.56

(2) 稅前利潤對匯率變動的敏感性分析

匯率風險，是指金融工具的公允價值或未來現金流量因外匯匯率變動而發生波動的風險。本行面臨的匯率變動的風險主要與本行外幣貨幣性資產和負債有關。對於外幣資產和負債，如果出現短期的失衡情況，本行會在必要時按市場匯率買賣外幣，以確保將淨風險敞口維持在可接受的水平。本行於中國內地經營，外幣項目經營較少。因此，本公司所承擔的外匯變動市場風險不重大。

十二、其他重要事項

(一) 以公允價值計量的資產和負債

1. 本行截至二零一五年十二月三十一日以公允價值計量的資產和負債分項列示如下：(本表不存在必然的勾稽關係)

項目	期初 公允價值 人民幣	本期公允 價值變動損益 折人民幣	計入 權益的累計 折人民幣	本期計提的 減值準備 折人民幣	期末 公允價值 合計
以公允價值計量的資產：					
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	7,665,075.89	224,451.93			9,552,708.39
可供出售金融資產	3,761,182.33		14,009.51		7,670,842.70
合計	11,426,258.22	224,451.93	14,009.51		17,223,551.09

(二) 本行截至二零一五年十二月三十一日外幣貨幣性項目

1. 明細情況

項目	期末 外幣餘額	折算匯率	期末折算成 人民幣餘額
現金及存放中央銀行款項			
其中：美元	1,785.84	6.4936	11,596.55
存放同業款項			
其中：美元	11,290.26	6.4936	73,314.44
歐元	499.98	7.0952	3,547.49
日元	662.49	5.3875	35.69
港幣	3,344.39	0.83778	2,801.86
拆出資金			
其中：美元	18,050.00	6.4936	117,209.48
應收利息			
其中：美元	535.44	6.4936	3,476.92
貸款及墊款款項			
其中：美元	24,100.26	6.4936	156,497.42
拆入資金			
其中：美元	10,275.49	6.4936	66,724.93
吸收存款			
其中：美元	29,241.48	6.4936	189,882.50
應付利息			
其中：美元	513.04	6.4936	3,331.49

(三) 委託貸款及存款

項目	期末數	期初數
委託存款	4,920,978.09	10,296,215.24
委託貸款	4,920,978.09	10,296,215.24

(四) 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本集團不存在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益。

(五) 其他重要事項

本集團不存在應披露未披露的其他重要事項。

廣東南粵銀行股份有限公司
二〇一六年三月二十九日

A. 經擴大集團未經審核備考資產及負債表

緒言

於二零一八年五月二十八日，本集團與廣東南粵銀行訂立認購事項，並與各出售方訂立該等股份轉讓協議，據此，本集團同意收購經擴大廣東南粵銀行後廣東南粵銀行合共14.55%股本，代價為人民幣2,546,340,000元。代價將以現金償付。認購事項及該等股份轉讓事項須待股東批准。

以下為董事根據上市規則第4.29條編製之經擴大集團未經審核備考綜合資產負債表（「未經審核備考財務資料」），以說明認購事項及該等股份轉讓事項的影響，猶如完成已於報告日期（即二零一七年十二月三十一日）完成。

未經審核備考財務資料乃於作出有關完成乃(i)直接歸因於相關交易且與未來事件或決策無關，及(ii)具有事實根據的備考調整後，根據本集團於二零一七年十二月三十一日的經審核簡明合併財務狀況表（節錄自本公司截至二零一七年十二月三十一日止年度年報）而編製。

未經審核備考財務資料應與本公司截至二零一七年十二月三十一日止年度的已刊發年報所載本集團歷史財務資料、本通函所載財務資料及廣東南粵銀行會計師報告一併閱讀。未經審核備考財務資料並未計及載於未經審核備考財務資料的財務報表日期之後出現的任何貿易或其他交易。

未經審核備考財務資料乃由董事根據其判斷及假設而編製，僅供說明用途，且基於其假設性質，未經審核備考財務資料未必能真實反映經擴大集團於二零一七年十二月三十一日或往後任何日子的財務狀況。

經擴大集團未經審核備考資產及負債表

合併資產負債表

編製單位：山東晨鳴紙業集團股份有限公司

單位：人民幣元

項目	於二零一七年 十二月三十一日數據	備考經調整數據	於二零一七年 十二月三十一日 備考數據
流動資產：			
貨幣資金	14,443,492,461.43	-2,546,340,000.00	11,897,152,461.43
結算備付金			
拆出資金			
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	94,000,000.00		94,000,000.00
衍生金融資產			
應收票據	4,220,231,853.56		4,220,231,853.56
應收賬款	3,665,865,577.03		3,665,865,577.03
預付款項	1,962,151,472.35		1,962,151,472.35
應收保費			
應收分保賬款			
應收分保合同準備金			
應收利息			
應收股利			
其他應收款	538,734,656.65		538,734,656.65
買入返售金融資產			
存貨	6,022,805,491.17		6,022,805,491.17
持有待售資產			
一年內到期的 非流動資產	6,901,695,875.94		6,901,695,875.94
其他流動資產	11,568,757,330.26		11,568,757,330.26
流動資產合計	49,417,734,719.29	-2,546,340,000.00	46,871,394,719.29
非流動資產：			
發放委託貸款及墊款			
可供出售金融資產	2,453,000,000.00	2,546,340,000.00	4,999,340,000.00
持有至到期投資			
長期應收款	9,400,862,089.18		9,400,862,089.18

項目	於二零一七年 十二月三十一日數據	備考經調整數據	於二零一七年 十二月三十一日 備考數據
流動資產：			
長期投資	391,868,827.45		391,868,827.45
投資性房地產	4,809,535,109.82		4,809,535,109.82
固定資產	28,227,509,503.05		28,227,509,503.05
在建工程	7,668,669,413.87		7,668,669,413.87
工程物資	15,275,630.45		15,275,630.45
固定資產清理			
生產性生物資產			
油氣資產			
無形資產	2,059,221,379.09		2,059,221,379.09
開發支出			
商譽	20,283,787.17		20,283,787.17
長期待攤費用	139,122,569.45		139,122,569.45
遞延所得稅資產	522,288,850.40		522,288,850.40
其他非流動資產	499,724,197.70		499,724,197.70
非流動資產合計	56,207,361,357.63		56,207,361,357.63
資產總計	105,625,096,076.92		105,625,096,076.92

合併資產負債表－續

編製單位：山東晨鳴紙業集團股份有限公司

單位：人民幣元

項目	於二零一七年 十二月三十一日數據	備考經調整數據	於二零一七年 十二月三十一日 備考數據
流動負債：			
短期借款	35,096,574,873.03		35,096,574,873.03
向中央銀行借款			
吸收存款及同業存放			
拆入資金			
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債			
衍生金融負債			
應付票據	1,278,395,090.71		1,278,395,090.71
應付賬款	4,013,936,527.74		4,013,936,527.74
預收款項	243,182,891.22		243,182,891.22
賣出回購金融資產			
應付手續費及佣金			
應付職工薪酬	185,130,892.10		185,130,892.10
應交稅費	496,626,014.68		496,626,014.68
應付利息	85,480,380.32		85,480,380.32
應付股利			
其他應付款	1,426,629,545.41		1,426,629,545.41
應付分保賬款			
保險合同準備金			
代理買賣證券款			
代理承銷證券款			
持有待售負債			
一年內到期的 非流動負債	3,625,430,347.40		3,625,430,347.40
其他流動負債	10,797,248.631.76		10,797,248.631.76
流動負債合計	57,248,635,194.37		57,248,635,194.37
非流動負債：			
長期借款	7,646,122,995.91		7,646,122,995.91
應付債券	2,196,261,279.57		2,196,261,279.57
其中：優先股			
永續債			

項目	於二零一七年 十二月三十一日數據	備考經調整數據	於二零一七年 十二月三十一日 備考數據
流動負債：			
長期應付款	5,550,881,435.64		5,550,881,435.64
長期應付職工薪酬			
專項應付款	681,039,716.66		681,039,716.66
準備	325,259,082.28		325,259,082.28
遞延收益	1,452,717,833.55		1,452,717,833.55
遞延所得稅負債			
其他非流動負債	250,000,000.00		250,000,000.00
非流動負債合計	18,102,282,343.61		18,102,282,343.61
負債合計	75,350,917,537.98		75,350,917,537.98
股東權益：			
股本	1,936,405,467.00		1,936,405,467.00
其他權益工具	10,048,300,000.00		10,048,300,000.00
其中：優先股	4,477,500,000.00		4,477,500,000.00
永續債	5,570,800,000.00		5,570,800,000.00
資本公積	6,149,257,784.90		6,149,257,784.90
減：庫存股			
其他綜合收益	-354,165,127.80		-354,165,127.80
專項儲備			
盈餘公積	1,132,116,106.40		1,132,116,106.40
一般風險準備			
未分配利潤	8,866,614,844.40		8,866,614,844.40
歸屬於公司股東權益 合計	27,778,529,074.90		27,778,529,074.90
少數股東權益	2,495,649,464.04		2,495,649,464.04
股東權益合計	30,274,178,538.94		30,274,178,538.94
負債及股東權益總計	105,625,096,076.92		105,625,096,076.92

B. 經擴大集團未經審核備考財務資料報告

山東晨鳴集團紙業股份有限公司

二零一七年十二月三十一日備考資產負債表編製說明

I. 財務報表編製基本情況

山東晨鳴紙業集團股份有限公司(「本公司」)下屬子公司湛江晨鳴漿紙有限公司(「湛江晨鳴」)擬以自有資金，認購廣東南粵銀行股份有限公司(「廣東南粵銀行」)425,594,366股新股份，並受讓廣東南粵銀行股東中國德力西控股集團有限公司(「德力西」)、山東和信化工集團有限公司(「山東和信」)、赤壁晨力紙業有限公司(「赤壁晨力」)及佛山市南海全匯金屬材料貿易有限公司(「南海全匯」)四家企業各自持有的廣東南粵銀行股份，合計943,405,634股。湛江晨鳴擬按照廣東南粵銀行二零一七年十二月三十一日經審計每股淨資產1.86元的價格認購上述定增及轉讓股份，股份認購金額共計約人民幣2,546,340,000.00元。在認購上述新股份以及受讓四家廣東南粵銀行股東轉讓的股份後，湛江晨鳴持有廣東南粵銀行股份數為1,369,000,000股，佔廣東南粵銀行總股本的14.55%。認購上述新股份及受讓股東轉讓股份的數量及股份認購金額以屆時各方簽署的正式協議為準。

本備考資產負債表乃基於上述事宜猶如已於二零一七年十二月三十一日完成的基礎而編製。

II. 財務報表編製說明

1. 二零一七年十二月三十一日數據為經瑞華會計師事務所(特殊普通合伙)審計的數據；
2. 備考經調整數據為根據上述事項1作出的備考經調整數據；
3. 二零一七年十二月三十一日備考經調整數據為根據上述事項1作出的備考經調整數據；

山東晨鳴集團股份有限公司

二零一八年六月十二日



通讯地址：北京市东城区永定门西滨河路8号院7号楼中海地产广场西塔5-11层

Postal Address: 5-11/F, West Tower of China Overseas Property Plaza, Building 7, NO.8, Yongdingmen

Xibinhe Road, Dongcheng District, Beijing

邮政编码 (Post Code): 100077

电话 (Tel): +86(10)88095588 传真 (Fax): +86(10)88091199

審閱報告

瑞華閱字[2018]27030001號

山東晨鳴集團股份有限公司全體股東：

我們已審閱隨附由山東晨鳴集團股份有限公司（「貴公司」）編製的備考財務報表，包括二零一七年十二月三十一日合併資產負債表及編製說明。該等備考模擬財務報表及編製說明的編製是貴公司管理層的責任，我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對該等財務報表出具審閱報告。

我們按照《中國註冊會計師審閱準則第2101號—財務報表審閱》的規定進行審閱。該準則要求我們計劃及實施審閱工作，以對上述財務報表是否不存在重大錯報獲取有限保證。審閱主要限於詢問負責財務及會計事宜的人員，進行分析及其他審閱程序。審閱涉及範疇遠低於審計。我們並無就財務報表進行審計，因而不發表審計意見。

根據我們的審閱，我們並無注意到任何事項使我們相信上述財務報表並未按照企業會計準則的規定編製，未能在所有重大方面公允反映山東晨鳴集團股份有限公司二零一七年十二月三十一日的財務狀況。

瑞華會計師事務所

中國註冊會計師（項目合夥人）：

中國北京

中國註冊會計師：

二零一八年六月十二日