

# 汕头海湾农村商业银行股份有限公司

## 2020 年度信息披露报告

汕头海湾农村商业银行股份有限公司（以下简称“汕头海湾农商银行”）第一届董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

### 一、基本情况简介

法定中文名称：汕头海湾农村商业银行股份有限公司

中文简称：汕头海湾农商银行

法定英文名称：Shantou Gulf Rural Commercial Bank Co.,  
Ltd.

法定代表人：江伍湖

注册及办公地址：汕头市中山路 148 号金源大厦

邮政编码：515000

成立日期：2020 年 11 月 20 日

其他有关资料：

统一社会信用代码：91440500MA55KQ326X

金融许可证号：B1997H344050001

## 二、主要业务数据

2020年，汕头海湾农商银行资产总计1,401,318.62万元；负债总计1,321,213.32万元；所有者权益80,105.30万元；实现营业收入56,230.25万元，人均创收88.97万元；人均净利润0.74万元。

### （一）报告期主要利润指标情况。

单位：人民币，万元，%

项目	2020年
营业利润	1462.05
营业外收支净额	407.47
利润总额	1869.52
净利润	466.75

### （二）截至报告期末前二年主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币，万元，%

项目	2019年	2020年
营业收入	53,355.49	56,230.25
年末总资产	874,694.71	1,401,318.62
年末存款余额	1,110,951.06	1,261,149.38
年末贷款余额	258,067.67	392,005.54
年末所有者权益	-318,047.73	80,105.30
每股收益(元/股)		0.007
净资产收益率		0.58

注：年末贷款余额为剔除贷款损失准备的余额；净资产收益率=净利润/年末净资产\*100%。

(三) 报告期内资本构成及其变化情况。

单位：人民币，万元

项目	2020 年
1. 核心一级资本净额	80,105.30
2. 一级资本净额	80,105.30
3. 资本净额	83,918.74
4. 信用风险加权资产	514,261.09
其中：表内风险加权资产	514,261.09
表外风险加权资产	
5. 市场风险加权资产	
6. 操作风险加权资产	22,480.49
7. 风险加权资产合计	536,741.58
8. 核心一级资本充足率	14.92
9. 一级资本充足率	14.92
10. 资本充足率	15.63

(四) 利润实现情况。

汕头海湾农商银行 2020 年实现利润总额 1,869.52 万元，同比增加 1,732.25 万元，增幅 1261.93%；缴纳当期所得税 1,402.77 万元；实现净利润 466.75 万元，同比增加 1,929.43 万元，增幅 131.91%。

(五) 利润分配情况。

2020 年可供分配的净利润 493.61 万元，提取盈余公积金 93.65 万元，提取一般风险准备 230 万元，当年未分配利润留存 169.96 万元结转下年。

三、董事、监事、高级管理层人员、网点和员工情况

(一) 董事。

序号	姓名	性别	任职
1	江伍湖	男	董事长
2	黄炼	男	董事/行长
3	陈锐秋	男	董事/副行长
4	李勇智	男	董事/副行长
5	詹奕权	男	董事
6	颜晓辉	男	董事
7	卢卓雄	男	独立董事
8	王学琛	男	独立董事
9	陈梅生	男	独立董事

(二) 监事。

序号	姓名	性别	任职
1	陈宣迎	男	监事长
2	刘树深	男	监事
3	黄祖全	男	监事

### （三）高级管理层。

序号	姓名	性别	任职	分管工作范围
1	黄炼	男	行长	主持全面经营管理工作
2	陈锐秋	男	副行长	分管授信审批部、计划财务部、金融市场部、安全保卫部
3	李勇智	男	副行长	分管党委组织部（人力资源部）、合规部、风险管理部
4	徐祥英	男	副行长	分管办公室、信息科技部
5	黄俊浩	男	副行长	分管公司银行部、普惠金融与零售银行部、运营管理部

### （四）分支机构情况。

根据汕头本地经济结构特点和业务发展需要，按照有利于服务地方经济发展、有利于内部控制和提高效益，以及授权经营、统一核算、分级考核的原则，截至 2020 年 12 月 31 日，汕头海湾农商银行设立 56 个分支机构，其中设立 8 个支行、48 个分理处。

### （五）内设机构情况。

截至 2020 年末，总行设置董事会办公室、监事会办公室、纪委办公室、办公室、党委组织部（人力资源部）、普惠金融与零售银行部、公司银行部、金融市场部、授信审批部、风险管理部、计划财务部、运营管理部、安全保卫部、信息科技部、合规部、审计部共 16 个职能部门和 1 个营业部，并明确了各职能部门职责，管理组织模式科学，流程合理，职能划分清晰明确。

#### （六）员工情况。

2020 年末，汕头海湾农商银行配备从业人员 627 人，平均年龄 39.85 岁，大专以上学历员工 564 人，占比 89.95%，具备一年以上从业经历的员工 623 人，占比 98.41%。具备高级职称 3 人，中级职称 149 人，初级职称 274 人，分别占总人数的 0.48%、23.76%、43.7%。

### 四、公司治理情况

#### （一）公司治理概述。

为不断完善公司治理，促进汕头海湾农商银行稳健经营，保护存款人和股东合法权益，汕头海湾农商银行根据《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）《商业银行法》等有关法律法规的要求，建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等机构为主体的组织架构。

股东大会是汕头海湾农商银行权力机构，董事会对股东大会负责，承担汕头海湾农商银行经营和管理的最终责任；监事会是汕头海湾农商银行监督机构，在职权范围内独立行使监督权，保

障股东权益、汕头海湾农商银行利益和职工的合法权益不受侵犯，依据有关法律法规、《汕头海湾农村商业银行股份有限公司章程》（以下简称《章程》）及《汕头海湾农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》享有知情权、质询权、建议权等各项权利；高级管理层接受董事会领导和监事会监督，依法组织开展各项经营管理活动。以董事会为中心的决策系统、高级管理层为中心的执行系统和以监事会为中心的监督系统，形成职责明晰、相互约束的制衡机制。

## （二）股东大会。

股东大会是汕头海湾农商银行的权力机构，由全体股东组成。汕头海湾农商银行制定了《汕头海湾农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》，严格按照《公司法》《章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

2020年11月10日，召开了汕头海湾农村商业银行股份有限公司创立大会暨股东大会第一次会议，会议应到股东748人，实到股东54人，代表汕头海湾农商银行有表决权股份数61609万股，占总股本的96.41%，符合《公司法》等有关法律法规的规定，会议审议通过了关于《汕头海湾农村商业银行股份有限公司筹建工作报告》等19项议案，并形成决议。

## （三）董事和董事会。

汕头海湾农商银行董事会由 9 名董事组成。其中，3 名职工董事，6 名外部董事，其中包括 3 名独立董事。董事会下设风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、战略与三农金融服务委员会、消费者权益保护委员会。5 个专门委员会各尽职责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。

2020 年 11 月 10 日召开了第一届董事会第一次会议，会议审议通过了《关于选举汕头海湾农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事长的议案》等 24 项议案；选举了第一届董事会董事长，聘任了高级管理层人员；聘任了行长、董事会秘书、副行长、财务部门负责人、内审部门负责人、合规部门负责人及总行营业部负责人。

2020 年 12 月 14 日召开了汕头海湾农村商业银行第一届董事会第二次会议，审议关于《关于汕头海湾农村商业银行股份有限公司股份转至广东股权交易中心股份有限公司托管的议案》的议案。

董事会正确把握国内外经济金融形势的新变化、新特点，及时调整经营发展方式，促进质量与规模、效益与效率的协调增长，推动汕头海湾农商银行经营方式与发展模式的转变。各位董事忠诚、勤勉，按照《公司法》及相关法律、法规、规章以及《章程》的要求，专业、高效地履行职责，维护汕头海湾农商银行、股东利益，及时了解汕头海湾农商银行业务经营管理状况，尽到良好的勤勉义务。

#### （四）监事会。

汕头海湾农商银行设立监事会，监事会是汕头海湾农商银行的监督机构。汕头海湾农商银行监事会由 3 名监事组成。其中，1 名职工监事，1 名股东监事，1 名外部监事。

2020 年，汕头海湾农商银行监事会本着诚信勤勉、维护股东和汕头海湾农商银行利益的准则开展工作，按照法律、法规及章程规定，紧密围绕股东大会确定的工作思路和工作重点，以案件防控治理工作为重点，勤勉工作，忠实履行监督职能，积极监督管理，抓好各项规章制度的落实，促进了监事会职责的有效履行。

本年度汕头海湾农商银行监事会召开会议 2 次，审议通过 10 项议题；监督与审计委员会召开会议 1 次，提名委员会召开会议 1 次，审议并通过 1 个会议议案，主要对《关于选举汕头海湾农村商业银行股份有限公司第一届监事会监事长的议案》等议案进行了审议。全体监事能够认真审议各项议案，充分发表意见和建议，体现了较强的履职能力和责任心。

#### （五）高级管理层。

2020 年末，汕头海湾农商银行高级管理层有成员 5 人，其中，1 名行长，4 名副行长。在 2020 年度的工作中，高级管理层能遵守国家法律、法规，贯彻国家经济金融方针政策，审慎经营，合法合规开展工作。2020 年汕头海湾农商银行高管层能根据章程和董事会授权开展业务，并能执行股东大会或股东大会、

董事会和监事会决议，在职权范围内履行经营管理职责，坚持“稳中求进”的工作总基调，以“转型创新、改革发展”为中心，以“稳增长、提效益、保安全”为目的，以“压不良、降成本”为手段，大力拓展各项业务，严格筑牢风险底线，努力提高经营效益和发展质量。

## 五、股本结构及股东情况

### （一）股本总额、股东总数及股金情况。

报告期内，本单位总股本总额为6.39亿股，本单位注册资本为人民币6.39亿元。结构情况表：

类别	户数（户）	股份数（单位：万股）	占总股本比例
法人股	6	60705	95.00%
职工自然人股	529	618	0.97%
非职工自然人股	213	2577	4.03%
合计	748	63900	100.00%

### （二）最大十名股东名称及报告期内变化情况

股东名称	股份变动数 （万股）	期末持股数 （万股）	持股比例（%）
汕头市糖烟酒总公司	19170	19170	30
达濠市政建设有限公司	18531	18531	29
汕头市工业资产经营有限公司	8946	8946	14
汕头市汽车运输总公司	6390	6390	10
汕头市宏财投资有限公司	3834	3834	6

广东联发工程咨询有限公司	3834	3834	6
纪毓刚	300	300	0.47
林楚彬	256	256	0.4
纪荣亮	200	200	0.31
李庭和	200	200	0.31

注：本单位未发现上述股东之间存在关联关系。

### （三）主要股东及其关联方情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银行业监督管理委员会令 2018 年第 1 号）相关要求，报告期末，汕头海湾农商银行主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人等情况如下：

股东名称	股东类型	期末持股总额（万股）	持股比例（%）	与其关联方/一致行动人合计股总额（万股）	与其关联方/一致行动人合计持股比例（%）
汕头市糖烟酒总公司	法人	19170	30	19170	30
达濠市政建设有限公司	法人	18531	29	18531	29
汕头市工业资产经营有限公司	法人	8946	14	8946	14
汕头市汽车运输总公司	法人	6390	10	6390	10
汕头市宏财投资有限公司	法人	3834	6	3834	6

广东联发工程咨询有限公司	法人	3834	6	3834	6
--------------	----	------	---	------	---

#### （四）关联交易情况。

汕头海湾农商银行的关联交易主要是对内部人（董事、监事、高级管理人员）及其关联方、持股 5%以上法人股东及其高级管理人员的贷款部分的授信。汕头海湾农商银行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及相关贷款程序和规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

截至报告期末，汕头海湾农商银行对单个关联方授信最高余额 22.9 万元，占汕头海湾农商银行资本净额 0.0273%；汕头海湾农商银行对全部关联方授信余额 36.77 万元，占汕头海湾农商银行资本净额 0.0438%。

#### （五）股权托管情况。

汕头海湾农商银行于 2020 年 12 月 21 日与广东股权交易中心股份有限公司（以下简称“广东股交”）签订股份登记托管服务协议，将汕头海湾农商银行全部股份转至广东股交集中登记托管。

## 六、风险管理情况

### （一）主要监管指标情况。

单位：%

项目	2020 年末	监管要求
资本充足率	15.63	10.5
流动性比例	109.88	25

不良贷款率	1.64	5
贷款损失准备覆盖率	157.88	150
成本收入比率	161.68	45

(二) 贷款主要行业分布。

行业种类	2020 年末余额	占贷款总额 (%)
制造业	96288.27	23.93
批发和零售业	141388.18	35.14
农、林、牧、渔业	17266.20	4.29
租赁和商务服务业	6558.58	1.63
建筑业	38892.03	9.66
住宿和餐饮业	19408.97	4.82
其他	82605.71	20.53
合计	402407.94	100

(三) 贷款风险分类和不良贷款情况。

单位：人民币，万元

项目	期末数	占比 (%)
正常	365265.77	90.77
关注	30553.21	7.59
次级	1333.65	0.33
可疑	5255.31	1.31
损失	0.00	0

(四) 贷款损失准备情况。

单位：人民币，万元

项目	期初数	本期计提	本期核销	其他转入及冲销	期末数
贷款损失准备	13452.61	-6971.32		3921.11	10402.40

#### （五）年末对外投资情况。

截至 2020 年末，汕头海湾农商银行存放同业款项 46500 万元，债券投资 294074.24 万元，投资同业存单 301865.38 万元，其他投资 256 万元。

#### （六）不良贷款控制效果。

2020 年末，全辖不良贷款余额 6588.96 万元，不良率为 1.64%，不良贷款累计减少 193461.29 万元，通过现金清收 16675.75 万元，专项中央银行票据置换 40226 万元，增资扩股置换不良贷款 135102.25 万元，以物抵债 1450.26 万元，贷款核销 7.03 万元，不良贷款大幅减少。

#### （七）主要表外项目情况。

无。

### 七、2020 年度经营管理重大事项

#### （一）全力推进改制工作，实现改制农商行圆满收官。

在省、市各级政府及市金融工作局、监管部门、省联社等相关职能部门的大力支持和悉心指导下，认真按照省委省政府及省联社的决策部署全力推进改制农商行工作，大抓落实，着力改制化险。通过清收处置不良资产、压缩超集中度贷款、及时处置各项不合规业务。通过增资扩股、申请央行票据资金和政府捐赠资金弥补资金缺口和补充资本净额。相继完成清产核资和资产评

估、省联社进场督导、银保监分局验收、广东银保监局交叉督导及整改工作并呈报筹建申请。10月13日，广东省银保监局批准筹建汕头海湾农商银行；11月18日，汕头银保监分局批复同意汕头海湾农商银行开业；11月21日，汕头海湾农商银行挂牌开业，顺利完成滞后了15年的改制使命。

（二）搭建“三会一层”公司治理架构，提升公司治理水平。

11月10日召开汕头海湾农商银行创立大会暨股东大会第一次会议，审议通过了《章程》等19项议案；选举产生了第一届董事会非职工董事，并确认了职工董事选举结果；选举了第一届监事会非职工监事，并确认了职工监事选举结果。开展公司治理专题培训及研讨会，规范股东股权管理，提升“三会一层”履职质效。将监管评级提升目标纳入年度经营管理总体规划，绘制“监管评级提升作战图”，标示每月定量定性指标得分和整改进度情况；

（三）加强风险管理，积极推动建立全面、全流程的风险管理体系

截至12月31日，汕头海湾农商银行共出台制度110多项，涉及公司治理及业务经营全方面各个环节。随着外部经济形势的变化及监管要求的日益提高，汕头海湾农商银行将风险管理的深度、精度和覆盖面作为核心任务，努力从政策的前瞻、制度的执

行、监督的到位、处置的得力等各个层面将风险管理的要求落到实处，确保全行业务稳健发展。

#### （四）优化部门设置，明晰权责界限。

根据监管部门要求和公司治理需要，结合汕头海湾农商银行的发展规模和管理水平，优化部门设置，力求达到三个强化，一是强化前台业务部门的专业水平和统筹拓展能力，二是强化涵盖全面风险管理要求的内控宽度和深度，三是强化夯实中后台的后勤、技术支撑和组织保障。

#### （五）穷尽力量卸下历史包袱，清收战绩历史最佳。

截至 2020 年 12 月末，不良贷款余额 0.66 亿元，比年初减少 18.09 亿元，不良贷款占比 1.64%，比年初下降 37.63 个百分点；全年累计清收压降 19.35 亿元。通过现金收回、以物抵债、央行票据置换及股东股买方式压降不良贷款。不良贷款余额和占比实现双降，压制了十多年的历史包袱终于卸下，资产质量持续优化。

### 八、面临的各类风险及风险管理情况

汕头海湾农商银行建立了全面风险管理体系，各类风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、声誉风险、洗钱和恐怖融资风险以及其他风险。采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险。建立组织结构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确汕头海湾农商银行董事会、高级管理层、业务部门、风

险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工，建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

#### （一）董事会、高级管理层对风险的监控能力。

依据《章程》规定，制定了董事会议事规则，董事会设立了风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、战略与三农金融服务委员会、消费者权益保护委员会，并制定了各委员会议事规则和工作职责；管理层设立了合规部、风险管理部，专门从事风险管理，风险监控能力较强。

#### （二）风险管理的政策和程序。

汕头海湾农商银行风险管理政策涵盖风险管理的各个方面，并保持连续性、稳定性和适应性，主要内容包括：风险管理的组织、职责、范围和权限的安排；对开展业务的风险审查；适当的风险管理限额和能够承担的风险水平；风险的识别、计量、监测和控制程序；采取的压力测试的情形和范围；设立风险信息的报告路径；对重大风险和突发风险的应急处理预案，始终把全行风险控制可在承受的范围之内。建立风险管理三道防线，业务经办部门和业务经办行为主体的第一道防线，风险管理部门和合规部门为主体的第二道防线，审计、监察等部门为主体的第三道防线。

#### （三）风险计量、检测和管理信息系统。

一是成立了专门的风险管理部门，风险管理基本能覆盖各主要风险，能够对信用风险、市场风险、利率风险、流动性风险、

操作风险、法律风险及信誉风险等各类风险进行持续的监控；二是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法；三是针对不断变化的环境和情况及时修改和完善风险控制的制度、方法和手段，以控制新出现的风险或以前未能控制的风险。有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。

#### （四）信用风险状况。

##### 1. 信用风险管理

信用风险管理组织架构分为信贷业务、信贷审批和风险管理三部分；风险管理和控制政策方面，一是建立了贷审分离相互制衡的风险控制体系；二是加强对分支机构资产质量考核和风险责任人制度；三是在加强对不良资产的重点监控与管理等方面明确了相关措施。

##### 2. 资产风险分类的程序和方法

汕头海湾农商银行按照审慎经营、风险防范为本的管理理念，对信贷资产进行七级分类，根据安全履行合同，及时足额偿还的可能性将信贷资产分为正常一、正常二、关注一、关注二、次级、可疑和损失七个类别，后三类合称为不良信贷资产，以揭示信贷资产实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映信贷资产质量。信贷资产风险分类是在对借款人经营状况、财务状况、担保、非财务等各项因素进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准进行分类。信贷资产风险分类实行实时初分，分级认定，超限报批，按季度汇总分析。

### 3. 信贷资产分布情况

汕头海湾农商银行以“立足县域，服务社区，支农支小”为市场定位，重点满足“三农”及小微企业的信贷需求，大力拓宽服务领域，不断创新服务手段，大力促进城乡经济协调发展，贷款分布主要集中在农、林、牧、渔业，批发和零售业、个人贷款等方面。2020年全年涉农贷款累计发放额8.93亿元，占各项贷款累计发放额46.98%；涉农贷款余额26.79亿元，占各项贷款余额66.57%；全年累计发放小微企业贷款（含个体工商户）11.36亿元，占各项贷款累计发放额59.76%；小微企业贷款（含个体工商户）余额28.48亿元，占各项贷款余额70.77%，其中普惠型小微企业贷款余额7.27亿元，普惠型小微贷款户数（含个体工商户）为425户，比2019年末减少849户。

### 4. 信用风险集中程度

2020年末，单一客户授信集中度9.52%，符合监管要求；单一集团客户授信集中度为14.23%，符合监管要求。

### 5. 流动性风险状况

2020年末，流动性比例为109.88%，较年初上升56.23个百分点，超过监管标准值84.88个百分点。核心负债依存度为78.80%，较年初上升6.30个百分点；流动性缺口率为18.58%，较年初上升40.90个百分点；人民币超额备付率6.44%，较年初上升4.37个百分点；存贷比例为31.91%，较年初下降11.07个百分点，均符合监管要求。

## 6. 市场风险状况

根据农商行的新标准和新要求，制定了《汕头海湾农村商业银行股份有限公司市场风险管理办法（2020年版）》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司资金业务管理办法（2020年版）》《汕头海湾农商银行债券投资业务管理办法（2020年版）》等管理办法，将市场风险的识别、计量、监测和控制与全行的战略规划、业务决策和财务预算等经营管理活动进行有机结合，并与汕头海湾农商银行总体资产负债管理策略相匹配。对市场风险实施限额管理，制定对各类和各级限额的内部审批程序和操作规程，根据业务性质、规模、复杂程度和风险承受能力设定、定期审查和更新限额。

## 7. 操作风险状况

汕头海湾农商银行利用集中作业授权系统、事后监督系统、银企集中对账系统等风险系统完善对前台操作风险的监控。强化授权业务的事中监督，防范授权业务风险。通过制定完善各项规章制度，增强了操作管理环节及岗位职责，对部分业务环节的流程及职责进行了优化及补充，从制度及流程管控层面规范了岗位业务操作。实行了分级管理、层层负责、层层把关、单独考核的风险管理体制，把风险管理贯穿于员工管理、业务操作流程的各个环节，强化风险防控。通过合规风险、审计及各业务条线的检查工作，查漏补缺，落实责任人制定整改措施。

## 8. 洗钱和恐怖融资风险状况

汕头海湾农商银行能认真贯彻落实反洗钱和反恐怖融资法律法规，切实履行金融机构反洗钱和反恐怖融资法律义务，严格按照上级监管部门的指示精神，并结合自身实际情况，在反洗钱组织机构建设、反洗钱内控制度建设、客户身份识别及客户尽职调查报告、规范大额和可疑交易报告情况、宣传培训工作等方面具体进行部署，按照风险为本的方法，合理配置资源，对汕头海湾农商银行洗钱和恐怖融资风险进行持续识别、审慎评估、有效控制及全程管理，有效防范洗钱和恐怖融资风险。

#### 9. 合规风险状况

汕头海湾农商银行以合规为引领，提升监管评级为方向，风险管理为重点，推进合规文化建设，强化内部监督管理，一是增强合规意识，逐步完善内控建设。修订各项规章制度，完善制度体系的同时开展内控评价，完善内部管理体制。二是强化责任意识，防范案件风险。三是强化反洗钱能力，提升反洗钱管理水平。四是提升监管评级，促进经营发展。将监管评级融入日常经营管理中，紧密围绕“主动合规”和“管住风险”两大目标，不断健全内部管理机制，重点治理各种乱象，严格落实各项监管政策，高度重视问题整改，逐步完善各项规章制度，梳理业务流程，防范风险，提高风险管控，促进经营目标的实现。

#### 10. 声誉风险状况

汕头海湾农商银行制定了《汕头海湾农村商业银行股份有限公司声誉风险管理实施细则》和《汕头海湾农村商业银行股份有

限公司舆情突发事件应急处置预案》，建立网评员信息队伍，设置专人每天通过声誉风险监测系统进行风险监测，日常做好各类舆情监测和正面宣传工作。

#### 11. 内部控制和审计情况

2020年，开展尾箱现金重空等突击检查5次，专项审计11项，中层干部离任审计58人次，重要岗位人员离岗审计1人次以及2020年1至4月常规稽核检查。审计部门参加检查人员合计约902人次，共发出《整改通知书》39份，提出整改意见75条，共发现问题371个，其中已完成整改283个，尚在整改中88个。

### 九、重要事项

（一）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

（三）报告期内，抵债资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和汕头海湾农商银行的有关规定。

（四）报告期内汕头海湾农商银行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（五）报告期内，汕头海湾农商银行其他董事、监事、高管人员未受到司法部门处罚。

### 十、需要说明事项

除上述事项外，截至2020年12月31日，汕头海湾农商银行无需要披露的其他重要事项。

附件：1. 2020 年度审计报告及财务报表

汕头海湾农村商业银行股份有限公司

汕头海湾农村商业银行股份有限公司  
审计报告及财务报表  
2020 年度  
信会师报字[2021]第 ZI30002 号

# 汕头海湾农村商业银行股份有限公司

## 审计报告及财务报表

(2020年01月01日至2020年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	资产负债表	1
	利润表	2
	现金流量表	3
	所有者权益变动表	4-5
	财务报表附注	1-44
三、	事务所执业资质证明	

## 审计报告

信会师报字[2021]第 ZI30002 号

汕头海湾农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了汕头海湾农村商业银行股份有限公司（以下简称海湾农商行）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了海湾农商行 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于海湾农商行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 管理层对财务报表的责任

海湾农商行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估海湾农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

#### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对海湾农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致海湾农商行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就海湾农商行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与管理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

(此页无正文)



中国注册会计师:

郭子荣

中国注册会计师:

程英

中国·上海

2021年2月5日

汕头海湾农村商业银行股份有限公司

资产负债表

2020年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	期末余额	上年年末余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	(一)	1,961,707,151.03	1,094,403,949.62
存放同业款项	(二)	696,219,615.92	1,834,711,446.30
贵金属			
拆出资金	(三)		154,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息	(四)	61,104,888.59	111,615,015.21
发放贷款和垫款	(五)	3,920,055,382.23	2,580,676,680.16
可供出售金融资产	(六)	1,000,000.00	1,000,000.00
持有至到期投资	(七)	5,959,396,199.09	1,678,287,666.71
应收款项类投资			
持有待售资产			
长期股权投资			
投资性房地产	(八)	72,234.90	
固定资产	(九)	83,686,454.96	3,308,486.41
在建工程	(十)	1,531,183.64	
无形资产	(十一)		
商誉			
递延所得税资产	(十二)	16,444,566.91	546,572,309.18
其他资产	(十三)	1,311,968,466.14	742,371,564.87
<b>资产总计</b>		<b>14,013,186,143.41</b>	<b>8,746,947,118.46</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	(十五)	497,500.00	
同业及其他金融机构存放款项	(十六)	120,000,000.00	
拆入资金	(十七)	74,630,000.00	221,290,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	(十八)	12,611,493,778.61	11,109,510,601.85
应付职工薪酬	(十九)	5,537,861.12	3,287,878.70
应交税费	(二十)	12,427,309.46	6,213,612.58
应付利息	(二十一)	354,311,713.60	339,888,263.49
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
递延所得税负债		19,320,990.47	
其他负债	(二十二)	13,914,019.14	247,234,081.74
<b>负债合计</b>		<b>13,212,133,172.40</b>	<b>11,927,424,438.36</b>
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
实收资本(或股本)	(二十三)	639,000,000.00	1,000,145.11
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	(二十四)	2,016,454.80	2,465,040.59
减: 库存股			
其他综合收益			
盈余公积	(二十五)	936,485.74	50,044,776.26
一般风险准备	(二十六)	157,400,443.00	245,179,092.53
未分配利润	(二十七)	1,699,587.47	-3,479,166,374.39
<b>所有者权益(或股东权益)合计</b>		<b>801,052,971.01</b>	<b>-3,180,477,319.90</b>
<b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b>		<b>14,013,186,143.41</b>	<b>8,746,947,118.46</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



汕头海湾农村商业银行股份有限公司

利润表

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		82,319,819.55	126,157,861.26
利息净收入	(二十八)	80,083,550.23	120,906,671.50
利息收入		558,108,186.53	525,344,948.00
利息支出		478,024,636.30	404,438,276.50
手续费及佣金净收入	(二十九)	716,938.96	806,035.16
手续费及佣金收入		2,675,018.73	3,764,799.89
手续费及佣金支出		1,958,079.77	2,958,764.73
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十)	60,000.00	60,000.00
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	(三十一)	1,459,330.36	1,799,471.29
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(三十二)		2,585,683.31
二、营业总支出		67,699,373.62	125,291,046.89
税金及附加	(三十三)	1,721,035.20	1,747,770.56
业务及管理费	(三十四)	130,242,004.81	122,683,226.47
资产减值损失	(三十五)	-67,113,150.53	582,649.86
其他业务成本	(三十六)	2,849,484.14	277,400.00
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		14,620,445.93	866,814.37
加:营业外收入	(三十七)	10,593,543.56	1,001,643.51
减:营业外支出	(三十八)	6,518,855.22	495,733.65
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		18,695,134.27	1,372,724.23
减:所得税费用	(三十九)	14,027,662.21	15,999,548.94
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		4,667,472.06	-14,626,824.71
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		4,667,472.06	-14,626,824.71
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		4,667,472.06	-14,626,824.71
八、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)		0.007	-14.62
(二)稀释每股收益(元/股)		0.007	-14.62

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



汕头海湾农村商业银行股份有限公司

现金流量表

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		1,484,622,946.92	1,891,707,554.65
向中央银行借款净增加额		497,500.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额		26,660,000.00	100,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		514,113,143.99	588,638,430.95
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		29,838,564.63	26,371,909.29
经营活动现金流入小计		2,055,732,155.54	2,606,717,894.89
客户贷款及垫款净增加额		-750,500,310.35	-397,596,125.63
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,703,354,638.38	596,195,570.76
拆出资金净增加额		154,000,000.00	
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		479,982,716.07	407,397,041.23
支付给职工及为职工支付的现金		83,196,513.24	89,673,709.95
支付的各项税费		23,800,318.13	42,501,974.43
支付其他与经营活动有关的现金		125,399,239.97	137,250,912.82
经营活动现金流出小计		-1,587,476,161.32	875,423,083.56
经营活动产生的现金流量净额		3,643,208,316.86	1,731,294,811.33
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		1,367,063,069.67	199,089,126.19
取得投资收益收到的现金		60,000.00	60,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			2,585,683.31
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,367,123,069.67	201,734,809.50
投资支付的现金		4,212,662,914.43	2,037,778,222.76
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		86,813,861.40	1,425,775.97
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		4,299,476,775.83	2,039,203,998.73
投资活动产生的现金流量净额		-2,932,353,706.16	-1,837,469,189.23
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金		639,000,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		639,000,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		639,000,000.00	
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		1,349,854,610.70	-106,174,377.90
加: 期初现金及现金等价物余额		1,806,439,297.98	1,912,613,675.88
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		3,156,293,908.68	1,806,439,297.98

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



汕头海湾农村商业银行股份有限公司  
所有者权益变动表

2020年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	本期金额							所有者权益合计	
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		未分配利润
一、上年年末余额	1,000,145.11		2,465,040.59			50,044,776.26	245,179,092.53	-3,479,166,374.39	-3,180,477,319.90
加:会计政策变更									
前期差错更正								3,338,862,963.96	3,338,862,963.96
其他									
二、本年初余额	1,000,145.11		2,465,040.59			50,044,776.26	245,179,092.53	-140,303,410.43	158,385,644.06
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	637,999,854.89		-448,585.79			-49,108,290.52	-87,778,649.53	142,002,997.90	642,667,326.95
(一)综合收益总额								4,667,472.06	4,667,472.06
(二)所有者投入和减少资本	637,999,854.89								637,999,854.89
1.所有者投入的普通股	639,000,000.00								639,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入所有者权益的金额									
4.其他	-1,000,145.11								-1,000,145.11
(三)利润分配						936,485.74	71,042,629.56	-71,979,115.30	
1.提取盈余公积						936,485.74		-936,485.74	
2.提取一般风险准备							71,042,629.56	-71,042,629.56	
3.对所有者(或股东)的分配									
4.其他									
(四)所有者权益内部结转			-448,585.79			-50,044,776.26	-158,821,279.09	209,314,641.14	
1.资本公积转增资本(或股本)									
2.盈余公积转增资本(或股本)									
3.盈余公积弥补亏损						-50,044,776.26		50,044,776.26	
4.一般风险准备弥补亏损							-158,821,279.09	158,821,279.09	
5.其他			-448,585.79					448,585.79	
四、本期末余额	639,000,000.00		2,016,454.80			936,485.74	157,400,443.00	1,699,587.47	801,052,971.01

后附财务报表附注为财务报表的重要组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





## 汕头海湾农村商业银行股份有限公司 二〇二〇年度财务报表附注 (除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

### 一、 公司基本情况

#### (一) 公司概况

汕头海湾农村商业银行股份有限公司(以下简称“海湾农商行”)系于 2020 年 11 月 20 日成立的股份有限公司。统一社会信用代码: 91440500MA55KQ326X。截至 2020 年 12 月 31 日止, 注册资本为 63,900.00 万元, 注册地: 汕头市中山路 148 号金源大厦。本行主要经营活动为: 经营中国银行保险监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务, 经营范围以批准文件所列的为准。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

经本行股东大会于 2021 年 2 月 5 日审议通过。

### 二、 财务报表的编制基础

#### (一) 编制基础

本行以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”), 以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

#### (二) 持续经营

披露要求:

公司应评价自报告期末起 12 个月的持续经营能力, 若评价结果表明对持续经营能力产生重大怀疑的, 公司应披露导致对持续经营能力产生重大怀疑的因素以及公司拟采取的改善措施。

### 三、 重要会计政策及会计估计

披露要求:

1. 公司在编制和披露财务报告时应遵循重要性原则, 并根据实际情况从性质和金额两方面判断重要性。
2. 对于需要根据实质重于形式原则作出专业判断的相关交易和事项, 公司应充分披露具体情况、相关专业判断的理由及依据、以及与之相关的具体会计处理。

3. 公司应制定与实际经营特点相适应的具体会计政策，并充分披露报告期内采用的重要会计政策和会计估计。公司根据实际经营特点制定的具体会计政策和会计估计，应在本节开始部分对相关事项进行提示。

**(一) 遵循企业会计准则的声明**

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

**(二) 会计期间**

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

**(三) 营业周期**

本行营业周期为 12 个月。

披露要求：若公司的营业周期不同于 12 个月，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准的，应披露营业周期及确定依据。

**(四) 记账本位币**

本行在中国境内机构采用人民币为记账本位币。境外机构的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定，在编制本财务报表时折算为人民币。

**(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## (六) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

## (七) 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

### 1、金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(ii)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本行对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

## 2、 金融工具的分类和计量

本行的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

本行将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融工具的后续计量取决于其分类：

### （1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

对于此类金融工具，采用公允价值进行后续计量。所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

### （2）持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

### （3）贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。但不包括：准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或因债务人信用恶化以外的原因，使本行可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。

对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。如果合同利率与实际利率差异不大，采用合同利率，按摊余成本计量。

本行收回或处置贷款和应收款项时，将取得的价款与该贷款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

#### （4）可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为当期损益。除减值损失及外币货币性金融资产的摊余成本产生的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

#### （5）其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### （6）金融资产的重分类

本行改变投资意图时，将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产。当出售或重分类金额相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，其剩余部分转入可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将金融资产划分为持有至到期投资。

### 3、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

#### 4、 金融资产减值

本行于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。资产减值的客观证据主要包括下列各项：借款人或借款公司发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

##### （1）以摊余成本计量的金融资产

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

本行首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入资产减值损失。对单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

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

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

##### （2）可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

### （3）以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

### （4）减值转回和贷款核销

贷款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本行已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本行将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本行收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

### （5）重组贷款

重组贷款是指本行为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于重组时，本行将该重组贷款以个别方式评估为已减值贷款。本行持续监管重组贷款，如该贷款在重组观察期(通常为六个月)结束后达到了特定标准，经审核，重组贷款将不再被认定为已减值贷款。

### （6）贷款损失准备

在按《企业会计准则》、《金融企业准备金计提管理办法》财金〔2012〕20号基础上，最终按广东省银保监验收手册，按贷款拨备覆盖率150%计提贷款损失准备。对于贷款损失准备应有余额与账面余额的差额，不足部分可以从净资产中提取。

## （八）长期股权投资

### 1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

## 2、 初始投资成本的确定

### （1）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：本行以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：本行按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

### （2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具有商业实质，且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量时，以公允价值为基础计量。如换入资产和换出资产的公允价值均能可靠计量的，对于换入的长期股权投资，以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入的长期股权投资的初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠。非货币性资产交换不具有商业实质，或换入资产和换出资产的公允价值均不能可靠计量的，对于换入的长期股权投资，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

### 3、 后续计量及损益确认方法

#### （1）成本法核算的长期股权投资

本行对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

#### （2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

在本行确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

#### （3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被

投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本行持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

#### (九) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

本行对现有投资性房地产采用公允价值模式计量，以资产负债表日该投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

## (十) 固定资产

### 1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

### 2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供服务，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	直线法	20-47	0-5	4.75-5
机器设备	直线法	10	0	10
交通工具	直线法	5	0	20
电子设备	直线法	3	0	33.33
其他	直线法	3-10	0	5-33.33

## (十一) 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

## (十二) 借款费用

### 1、 借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

本行发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

(1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

(2) 借款费用已经发生；

(3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

## 2、 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

## 3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

## 4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

### (十三) 无形资产

#### 1、 无形资产的计价方法

(1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具有商业实质，且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量时，以公允价值为基础计量。如换入资产和换出资产的公允价值均能可靠计量的，对于换入的无形资产，以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入的无形资产的初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠。非货币性资产交换不具有商业实质，或换入资产和换出资产的公允价值均不能可靠计量的，对于换入的无形资产，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的初始投资成本。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

### (十四) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本行进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照

合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。本公司在分摊商誉的账面价值时，根据相关资产组或资产组组合能够从企业合并的协同效应中获得的相对受益情况进行分摊，在此基础上进行商誉减值测试。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## **(十五) 长期待摊费用**

长期待摊费用是指已经支出但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用，长期待摊费用在受益期内平均摊销。

长期待摊费用摊销年限一般为 3 年

## **(十六) 职工薪酬**

### **1、 短期薪酬的会计处理方法**

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

### **2、 离职后福利的会计处理方法**

#### **(1) 设定提存计划**

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资

产成本。

### (2) 设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本行以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

### 3、 辞退福利的会计处理方法

本行在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## (十七) 预计负债

### 1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

### 2、 各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。本行在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货

币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

本行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## (十八) 收入

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

### 1、 利息收入

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时考虑金融工具的所有合同条款，但不考虑未来的信用损失。计算实际利率时考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。。

### 2、 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。

## (十九) 政府补助

### 1、 类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### 2、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本行取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的，本行以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本行的，本行将对应的贴息冲减相关借款费用。

## （二十）递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## (二十一) 租赁

### 1、 经营租赁会计处理

(1) 本行租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。本行支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，本行将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 本行出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。本行支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

本行承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，本行将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

## (二十二) 抵债资产

依法取得的抵债资产在取得时按公允价值进行初始计量。同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量。当抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行对抵债资产计提跌价准备。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额，计入营业外收入或营业外支出。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

## (二十三) 一般风险准备

本行在中国境内的银行业公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)，要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。本行在中国境内的金融业公司已按照上述要求提取一般准备。

## (二十四) 重要会计政策和会计估计的变更

### 1、 重要会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》(2019 修订)  
财政部于 2019 年 5 月 9 日发布了《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》(2019 修订)(财会(2019)8 号), 修订后的准则自 2019 年 6 月 10 日起施行, 对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换, 应根据本准则进行调整。对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换, 不需要按照本准则的规定进行追溯调整。本行执行上述准则在本报告期内无重大影响。

(2) 执行《企业会计准则第 12 号——债务重组》(2019 修订)  
财政部于 2019 年 5 月 16 日发布了《企业会计准则第 12 号——债务重组》(2019 修订)(财会(2019)9 号), 修订后的准则自 2019 年 6 月 17 日起施行, 对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的债务重组, 应根据本准则进行调整。对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组, 不需要按照本准则的规定进行追溯调整。本行执行上述准则在本报告期内无重大影响。

### 2、 重要会计估计变更

无

## (二十五) 其他

## 四、 税项

### (一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按照简易计税办法	3%, 5%
按实际缴纳的增值税及消费税计缴	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%
教育费附加	按照流转税额计算	5%

### (二) 税收优惠

本行小额农户贷款免交增值税, 小额农户贷款收入减按 90%计入应纳税所得额。

## 五、 财务报表项目注释

### (一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	133,604,684.80	108,707,221.84
存放中央银行法定准备金	1,129,322,858.27	826,915,405.66
存放中央银行超额存款准备金	686,469,607.96	152,699,322.12
存放中央银行的其他款项	12,310,000.00	6,082,000.00
合计	1,961,707,151.03	1,094,403,949.62

### (二) 存放同业款项

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	696,219,615.92	1,834,711,446.30
境外存放同业款项		
减：坏账准备		
合计	696,219,615.92	1,834,711,446.30

### (三) 拆出资金

项目	期末余额	上年年末余额
拆放其他银行		154,000,000.00
拆放境内银行		154,000,000.00
小计		154,000,000.00
减：贷款损失准备		
拆出资金账面价值		154,000,000.00

### (四) 应收利息

项目	期末余额	上年年末余额
存放同业款项	3,134,444.15	14,070,482.54
拆出资金		59,979,730.70
发放贷款和垫款	29,963,055.52	27,291,391.52
债券投资	28,007,388.92	10,273,410.45
减：减值准备		
应收利息账面价值合计	61,104,888.59	111,615,015.21

## (五) 发放贷款和垫款

### 1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款	1,247,929,284.34	957,218,729.50
-住房抵押贷款	1,013,303,698.05	650,680,837.68
-其他	234,625,586.29	306,537,891.82
企业贷款和垫款	2,776,150,084.65	3,817,360,949.84
-贷款	2,776,150,084.65	3,817,360,949.84
贷款和垫款总额	4,024,079,368.99	4,774,579,679.34
减：贷款损失准备	104,023,986.76	2,193,902,999.18
其中：单项计提数	76,914,745.18	54,581,777.53
组合计提数	27,109,241.58	2,139,321,221.65
贷款和垫款账面价值	3,920,055,382.23	2,580,676,680.16

### 2、 按贷款风险分类

项目	期末余额		上年年末余额	
	笔数	金额	笔数	金额
正常类贷款	3208	3,652,657,716.43	1367	2,667,399,673.91
关注类贷款	107	305,532,031.48	105	232,061,698.46
次级类贷款	25	13,336,480.47	28	80,296,706.07
可疑类贷款	28	52,553,140.61	851	266,758,501.32
损失类贷款			6174	1,528,063,099.58
贷款和垫款合计	3368	4,024,079,368.99		4,774,579,679.34
其中：不良贷款合计	53	65,889,621.08		1,875,118,306.97
不良贷款率		1.64%		39.27%
减：贷款损失准备		104,023,986.76		2,193,902,999.18
贷款和垫款净值		3,920,055,382.23		2,580,676,680.16

### 3、 发放贷款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
农牧业、渔业	172,662,000.00	4.00	318,258,900.00	7.00
采掘业	2,487,000.00		3,245,100.00	
房地产业	214,824,400.00	5.00	71,623,600.00	2.00
建筑业	388,920,300.00	10.00	1,076,219,500.00	23.00
其他行业	3,245,185,668.99	81.00	3,305,232,579.34	68.00
贷款和垫款总额	4,024,079,368.99	100.00	4,774,579,679.34	100.00
减：贷款损失准备	104,023,986.76		2,193,902,999.18	

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
其中：单项计提数	76,914,745.18		54,581,777.53	
组合计提数	27,109,241.58		2,139,321,221.65	
贷款和垫款账面价值	3,920,055,382.23		2,580,676,680.16	

#### 4、 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
华南地区	4,024,079,368.99	100.00	4,774,579,679.34	100.00
贷款和垫款总额	4,024,079,368.99	100.00	4,774,579,679.34	100.00
减：贷款损失准备	104,023,986.76		2,193,902,999.18	
其中：单项计提数	76,914,745.18		54,581,777.53	
组合计提数	27,109,241.58		2,139,321,221.65	
贷款和垫款账面价值	3,920,055,382.23		2,580,676,680.16	

#### 5、 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	148,531,851.69	937,822,690.97
保证贷款	135,170,734.60	896,782,285.53
附担保物贷款	3,740,376,782.70	2,939,974,702.84
其中：抵押贷款	3,717,306,782.70	2,930,389,702.84
质押贷款	23,070,000.00	9,585,000.00
贷款和垫款总额	4,024,079,368.99	4,774,579,679.34
其中：单项计提数	76,914,745.18	54,581,777.53
组合计提数	27,109,241.58	2,139,321,221.65
贷款和垫款账面价值	3,920,055,382.23	2,580,676,680.16

### 6、逾期贷款

项目	期末余额				上年年末余额				合计	
	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	合计	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
信用贷款	50,000.00	26,330.53			76,330.53	116,932.30	917,579,386.42	5,500.00	917,572,186.42	1,835,274,005.14
保证贷款		3,467,000.00	129,589.58		3,596,589.58	10,778,000.00	757,494,993.58	6,983,948.69	750,511,044.89	1,525,767,987.16
附担保物贷款	18,162,773.77	15,747,931.92	28,416,276.00	52,537.50	62,379,519.19	56,960,000.00	72,496,280.90	15,550,369.91	56,945,910.99	201,952,561.80
其中：抵押贷款	18,162,773.77	15,747,931.92	28,416,276.00	52,537.50	62,379,519.19	56,960,000.00	72,496,280.90	15,550,369.91	56,945,910.99	201,952,561.80
合计	18,212,773.77	19,241,262.45	28,545,865.58	52,537.50	66,052,439.30	67,854,932.30	1,747,570,660.90	22,539,818.60	1,725,029,142.30	3,562,994,554.10

### 7、贷款损失准备

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
上年年末余额	54,581,777.53	2,139,321,221.65	49,895,701.18	84,100,885.05
本期计提	22,403,324.29	-52,895,111.25	4,739,182.08	2,059,376,868.82
本期转出				
本期核销	70,356.64		53,105.73	4,156,532.22
本期转回：		2,059,376,868.82		
——收回原转销贷款和垫款导致的转回				
——贷款和垫款因折现价值上升导致转回		2,059,376,868.82		
——其他因素导致的转回				
期末余额	76,914,745.18	27,109,241.58	54,581,777.53	2,139,321,221.65

(六) 可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：						
可供出售权益工具：	2,560,000.00	1,560,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00		1,000,000.00
按公允价值计量的						
按成本计量的	2,560,000.00	1,560,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00		1,000,000.00
合计	2,560,000.00	1,560,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00		1,000,000.00

2、期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			减值准备			在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	上年年末	本期增加	本期减少	期末	上年年末	本期增加		
广东省农村信用社联社	1,000,000.00			1,000,000.00				
汕头航空投资股份有限公司		1,560,000.00		1,560,000.00		1,560,000.00		
合计	1,000,000.00	1,560,000.00		2,560,000.00		1,560,000.00		

### 3、报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
上年年末已计提减值余额			
本期计提	1,560,000.00		1,560,000.00
其中：从其他综合收益转入			
本期减少			
其中：期后公允价值回升转回			
期末已计提减值余额	1,560,000.00		1,560,000.00

### (七) 持有至到期投资

#### 1、持有至到期投资情况

项目	期末余额		上年年末余额	
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额
持有至到期债券投资	5,959,396,199.09		5,959,396,199.09	1,678,287,666.71
合计	5,959,396,199.09		5,959,396,199.09	1,678,287,666.71

(八) 投资性房地产

1、采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
<b>1. 账面原值</b>				
(1) 上年年末余额	16,945,713.86			16,945,713.86
(2) 本期增加金额	880,167.00			880,167.00
—外购				
—存货\固定资产\在建工程转入	880,167.00			880,167.00
—企业合并增加				
(3) 本期减少金额				
—处置				
—其他转出				
(4) 期末余额	17,825,880.86			17,825,880.86
<b>2. 累计折旧和累计摊销</b>				
(1) 上年年末余额	16,945,713.86			16,945,713.86
(2) 本期增加金额	807,932.10			807,932.10
—计提或摊销	807,932.10			807,932.10
(3) 本期减少金额				
—处置				
—其他转出				
(4) 期末余额	17,753,645.96			17,753,645.96
<b>3. 减值准备</b>				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置				
—其他转出				
(4) 期末余额				
<b>4. 账面价值</b>				
(1) 期末账面价值	72,234.90			72,234.90
(2) 上年年末账面价值				

(九) 固定资产

1、 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1. 账面原值:						
(1) 上年年末余额	79,912,783.46	571,582.48	9,175,635.56	4,407,288.35	1,389,547.44	95,456,837.29
(2) 本期增加金额	81,577,243.07	32,299.00	2,470,853.92	253,401.77	68,713.00	84,402,510.76
—购置	81,577,243.07	32,299.00	2,470,853.92	253,401.77	68,713.00	84,402,510.76
(3) 本期减少金额	5,730,922.03	462,495.48	25,400.00	281,057.00	1,328,350.44	7,828,224.95
—处置或报废	5,730,922.03	462,495.48	25,400.00	281,057.00	1,328,350.44	7,828,224.95
(4) 期末余额	155,759,104.50	141,386.00	11,621,089.48	4,379,633.12	129,910.00	172,031,123.10
2. 累计折旧						
(1) 上年年末余额	77,981,544.38	533,317.03	8,691,017.38	3,627,477.63	1,314,994.46	92,148,350.88
(2) 本期增加金额	1,896,880.18	23,697.82	2,134,828.75	282,830.87	33,757.57	4,371,995.19
—计提	1,896,880.18	23,697.82	2,134,828.75	282,830.87	33,757.57	4,371,995.19
(3) 本期减少金额	6,119,362.55	441,572.85	25,400.00	281,057.00	1,308,285.53	8,175,677.93
—处置或报废	6,119,362.55	441,572.85	25,400.00	281,057.00	1,308,285.53	8,175,677.93
(4) 期末余额	73,759,062.01	115,442.00	10,800,446.13	3,629,251.50	40,466.50	88,344,668.14
3. 减值准备						
(1) 上年年末余额						
(2) 本期增加金额						
—计提						
(3) 本期减少金额						
—处置或报废						
(4) 期末余额						
4. 账面价值						
(1) 期末账面价值	82,000,042.49	25,944.00	820,643.35	750,381.62	89,443.50	83,686,454.96
(2) 上年年末账面价值	1,931,239.08	38,265.45	484,618.18	779,810.72	74,552.98	3,308,486.41

(十) 在建工程

1、 在建工程情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
ZC_珠池大社新址室内外改造	6,952,891.90	5,421,708.26	1,531,183.64			
合计	6,952,891.90	5,421,708.26	1,531,183.64			

## (十一) 无形资产

### 1、 无形资产情况

项目	土地使用权	专利权	商标权	著作权	非专利技术	合计
<b>1. 账面原值</b>						
(1) 上年年末余额	879,608.35					879,608.35
(2) 本期增加金额						
—购置						
—内部研发						
—企业合并增加						
(3) 本期减少金额						
—处置						
—失效且终止确认的部分						
(4) 期末余额	879,608.35					879,608.35
<b>2. 累计摊销</b>						
(1) 上年年末余额	879,608.35					879,608.35
(2) 本期增加金额						
—计提						
(3) 本期减少金额						
—处置						
—失效且终止确认的部分						
(4) 期末余额	879,608.35					879,608.35
<b>3. 减值准备</b>						
(1) 上年年末余额						
(2) 本期增加金额						
—计提						
(3) 本期减少金额						
—处置						
—失效且终止确认的部分						
(4) 期末余额						
<b>4. 账面价值</b>						
(1) 期末账面价值						
(2) 上年年末账面价值						

## (十二) 递延所得税资产/递延所得税负债

### 1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	21,391,677.72	5,347,919.43	2,186,289,236.72	546,572,309.18
内部交易未实现利润	1,560,000.00	390,000.00		
可抵扣亏损	42,826,589.92	10,706,647.48		
合计	65,778,267.64	16,444,566.91	2,186,289,236.72	546,572,309.18

### 2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值	77,283,961.88	19,320,990.47		
可供出售金融资产公允价值变动				
合计	77,283,961.88	19,320,990.47		

### 3、 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债上年年末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债上年年末余额
递延所得税资产		16,444,566.91		546,572,309.18
递延所得税负债		19,320,990.47		

## (十三) 其他资产

### 1、 其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
长期待摊费用	6,170,538.50	4,914,310.59
在建工程	1,531,183.64	
其他应收款	621,904,350.01	9,712,809.89
抵债资产	683,893,465.53	726,451,894.97
待处理财产损溢		1,291,349.20
清算资金往来	112.10	1,200.22
合计	1,313,499,649.78	742,371,564.87

2、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露:

种类	期末余额				上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	616,818,000.00	98.68			616,818,000.00				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	8,278,113.26	1.32	3,191,763.25	38.56	5,086,350.01	100.00			9,712,809.89
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款									
合计	625,096,113.26	100.00	3,191,763.25	38.56	621,904,350.01	100.00	9,712,809.89		9,712,809.89

期末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

其他应收款（按单位）	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
专项央行票据	616,818,000.00			
合计	616,818,000.00			

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内	8,278,113.26	3,191,763.25	38.56
合计	8,278,113.26	3,191,763.25	

3、 抵债资产

(1) 抵债资产分类披露：

类别	期末余额	上年年末余额
房屋建筑物	195,818,271.00	210,439,746.90
土地	511,814,948.10	516,012,148.10
其他资产	0.00	0.00
合计	707,633,219.10	726,451,895.00

(2) 2020 年新增抵债资产明细：

抵债资产名称	资产种类	面积(m <sup>2</sup> )	接收时间(年月)	账面原值	抵债方式
汕头市潮南区峡山镇桃溪居委金凤路坐东向西全部钢混六层	住宅	1699.65	2019/3/29	394.32	法院裁定抵债
汕头市金平区金砂路 99 号君悦华庭 1 幢屋面 13 号房及 1 幢屋面夹层 13 号房	住宅	699.72	2019/6/28	656.37	法院裁定抵债
汕头市龙湖区金叶岛国际花园三期别墅 3013 幢全幢	住宅	340.82	2019/6/28	729.53	法院裁定抵债
汕头市金平区金砂路 92 号锦峰嘉信大厦 101 号房、201 号房、301 号房、401 号房、501 号房和 601 号房全套的房地产	房产	14331.87	2019/8/14	5,152.78	协议抵债
	房产		2019/8/14	3,435.19	协议抵债
	房产		2019/8/14	4,288.44	协议抵债
贵州省贵定县盘江镇原 26 厂的 96 处房地产及贵州省贵定县盘江镇原 10 厂的 26 处房地产	房产	2467664.61	2019/12/12	51,181.49	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 503 号房全套	房产	830.66	2020/2/27	477.86	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 507 号房全套	房产	53.91	2020/2/27	32.41	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 701 号房全套	房产	600.48	2020/2/27	356.88	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 702 号房全套	房产	881.02	2020/2/27	518.22	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 901 号房全套	房产	110.41	2020/2/27	71.32	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 902 号房全套	房产	77.58	2020/2/27	50.12	法院裁定抵债

汕头海湾农村商业银行股份有限公司

2020 年度

财务报表附注

抵债资产名称	资产种类	面积(m <sup>2</sup> )	接收时间(年月)	账面原值	抵债方式
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 903 号房全套	房产	77.58	2020/2/27	50.12	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 904 号房全套	房产	97.17	2020/2/27	62.77	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 905 号房全套	房产	97.17	2020/2/27	62.77	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 906 号房全套	房产	77.58	2020/2/27	50.12	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 907 号房全套	房产	77.58	2020/2/27	50.12	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 908 号房全套	房产	93.74	2020/2/27	60.56	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 909 号房全套	房产	60.31	2020/2/27	38.96	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 910 号房全套	房产	77.02	2020/2/27	49.75	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 911 号房全套	房产	50.97	2020/2/27	32.93	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 912 号房全套	房产	62.28	2020/2/27	40.23	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 913 号房全套	房产	79.56	2020/2/27	51.40	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 914 号房全套	房产	77.58	2020/2/27	50.12	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 915 号房全套	房产	77.58	2020/2/27	50.12	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 1/201 号房	房产	792.27	2020/2/28	495.11	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 2/201 号房	房产	706.87	2020/2/28	433.09	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 202 号房	房产	46.18	2020/2/28	22.92	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 506 号房	房产	359.06	2020/2/28	262.96	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 703 号房	房产	678.8	2020/2/28	436.66	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦 704 号房	房产	227.73	2020/2/28	147.89	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦地下 一层 43 号车位	车位	12	2020/3/11	21.76	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦地下 一层 44 号车位	车位	24	2020/3/11	31.96	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦地下 二层 40 号车位	车位	9.45	2020/3/11	13.26	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦地下 二层 41 号车位	车位	12	2020/3/11	15.98	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦地下 二层 43 号车位	车位	9.45	2020/3/11	13.26	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦地下 二层 54 号车位	车位	12	2020/3/11	15.30	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦地下 二层 55 号车位	车位	12	2020/3/11	15.30	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦地下 二层 56 号车位	车位	12	2020/3/11	15.98	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦地下 二层 63 号车位	车位	12	2020/3/11	15.98	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦地下 二层 66 号车位	车位	12	2020/3/11	15.98	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦地下 二层 68 号车位	车位	12	2020/3/11	16.66	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦地下 二层 69 号车位	车位	12	2020/3/11	16.66	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦地下 三层 50 号车位	车位	22.8	2020/3/11	18.70	法院裁定抵债

汕头海湾农村商业银行股份有限公司  
2020 年度  
财务报表附注

抵债资产名称	资产种类	面积(m <sup>2</sup> )	接收时间(年月)	账面原值	抵债方式
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦地下三层 71 号车位	车位	12	2020/3/11	12.58	法院裁定抵债
汕头市金砂路 111 号汕头粤海大厦地下三层 72 号车位	车位	12	2020/3/11	13.26	法院裁定抵债
汕头市潮阳区谷饶镇上堡居委利丰路上三北园区东三巷 8 号	房产	1633.4	2020/11/19	717.20	法院裁定抵债
合计				70,763.32	

(十四) 资产减值准备明细

项目	上年年末余额	本期计提额	本期减少额			期末余额
			转回	转销	合计	
坏账准备—存放同业款项						
坏账准备—买入返售资产						
损失准备—拆出资金						
贷款损失准备—发放贷款及垫款	2,193,902,999.18	-30,431,786.96	2,059,376,868.82	70,356.64	2,059,447,225.46	104,023,986.76
持有待售资产减值准备						
可供出售金融资产减值准备	1,560,000.00					1,560,000.00
持有至到期投资减值准备						
应收利息减值准备						
长期股权投资减值准备	38,080,000.00					38,080,000.00
固定资产减值准备						
在建工程减值准备						
抵债资产跌价准备		23,991,677.70		251,924.16	251,924.16	23,739,753.54
其他应收款坏账准备		3,191,763.25				3,191,763.25
合计	2,233,542,999.18	-3,248,346.01	2,059,376,868.82	322,280.80	2,059,699,149.62	170,595,503.55

(十五) 中央银行款项及国家外汇存款

项目	期末余额	上年年末余额
中央银行款项	497,500.00	
合计	497,500.00	

(十六) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	上年年末余额
同业存放款项	120,000,000.00	
合计	120,000,000.00	

### (十七) 拆入资金

项目	期末余额	上年年末余额
银行拆入款项	74,630,000.00	221,290,000.00
合计	74,630,000.00	221,290,000.00

### (十八) 吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	3,343,645,719.80	2,906,489,269.10
公司	2,070,381,672.86	1,783,905,099.25
个人	1,273,264,046.94	1,122,584,169.85
定期存款(含通知存款)	9,264,827,937.81	8,193,667,247.65
公司	1,185,447,408.29	1,058,107,698.84
个人	8,079,380,529.52	7,135,559,548.81
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	50,000.00	2,094,210.23
财政性存款	2,256,808.32	1,803,686.71
存入保证金	713,312.68	5,456,188.16
合计	12,611,493,778.61	11,109,510,601.85

### (十九) 应付职工薪酬

#### 1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	3,286,815.66	81,509,661.57	80,783,335.78	4,013,141.45
离职后福利-设定提存计划		609,499.82	609,499.82	
辞退福利	933.04	2,067,456.91	543,670.28	1,524,719.67
其他福利	130.00	1,259,877.36	1,260,007.36	
合计	3,287,878.70	85,446,495.66	83,196,513.24	5,537,861.12

#### 2、 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	2,719,296.61	64,907,315.90	63,613,471.06	4,013,141.45
(2) 职工福利费		6,715,107.25	6,715,107.25	
(3) 社会保险费		1,461,683.81	1,461,683.81	
其中：医疗保险费		1,219,087.80	1,219,087.80	
工伤保险费		88.45	88.45	
其他社会保险费		23,500.00	23,500.00	
(4) 住房公积金	11,992.06	6,884,433.00	6,896,425.06	
(5) 工会经费和职工教育经费	555,526.99	1,481,485.21	2,037,012.20	
(6) 短期带薪缺勤		59,636.40	59,636.40	
(7) 短期利润分享计划				
合计	3,286,815.66	81,509,661.57	80,783,335.78	4,013,141.45

### 3、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		608,932.52	608,932.52	
失业保险费		567.30	567.30	
合计		609,499.82	609,499.82	

### (二十) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	1,662,122.15	2,035,495.78
消费税		
企业所得税	10,569,279.64	3,920,518.63
个人所得税	0.77	6,127.99
城市维护建设税	116,348.55	142,484.71
其他税费	79,558.35	108,985.47
合计	12,427,309.46	6,213,612.58

### (二十一) 应付利息

项目	期末余额	上年年末余额
吸收存款	570,194.74	466,043.84
同业及其他金融机构存放款项	3,443.92	5,284.64
拆入资金	1,308,817.64	1,749,162.52
向中央银行借款	36,499.51	39,804.57
应付债券	740,799.09	56,667,243.01
卖出回购金融资产款	338,898,012.92	273,744,827.16
其他	12,753,945.78	7,215,897.75
合计	354,311,713.60	339,888,263.49

### (二十二) 其他负债

#### 1、 其他负债分类

项目	期末余额	上年年末余额
应付股利	220,096.50	3,590,403.79
其他应付款	8,599,784.78	233,142,932.58
其他流动负债	5,094,137.86	10,500,745.37
合计	13,914,019.14	247,234,081.74

#### 2、 应付股利

项目	期末余额	上年年末余额
普通股股利	220,096.50	3,590,403.79
合计	220,096.50	3,590,403.79

### 3、 其他应付款

#### (1) 按款项性质列示其他应付款：

项目	期末余额	上年年末余额
久悬未取款项	1,872,485.52	374,222.40
银行卡跨行待转手续费	337.88	307.65
其他待转手续费	1,674.82	6,850.27
ATM 长款	12,100.00	6,500.00
暂收款项	1,011,781.69	1,552,268.04
保证金或押金	135,380.00	147,730.00
其他（财务系统专用）	4,542,816.71	10,229,804.85
商户入账挂账户	250.50	449.49
其他	1,022,957.66	220,824,799.88
合计	8,599,784.78	233,142,932.58

### 4、 其他流动负债

项目	年末数	年初数
待结算财政款项本金	94,659.30	4,023,487.29
住房周转金	1,434,591.83	1,322,342.69
退休统筹金		32,250.63
管理部门统筹金其他	3,564,886.73	5,122,664.76
合计	5,094,137.86	10,500,745.37

### (二十三) 股本

项目	上年年末余额	本期变动增（+）减（-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,000,145.11	639,000,000.00			-1,000,145.11	637,999,854.89	639,000,000.00

### (二十四) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）				
其他资本公积	2,465,040.59	59,979,426.21	60,428,012.00	2,016,454.80
合计	2,465,040.59	59,979,426.21	60,428,012.00	2,016,454.80

### (二十五) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	28,661,445.38	468,242.87	28,661,445.38	468,242.87
任意盈余公积	21,383,330.88	468,242.87	21,383,330.88	468,242.87
合计	50,044,776.26	936,485.74	50,044,776.26	936,485.74

### (二十六) 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	期末余额
一般风险准备净利润提取	18,166,785.45	2,300,000.00	0.02		20,466,785.45
一般风险准备金其他	78,192,027.99	68,742,629.56	0.02	10,001,000.00	136,933,657.55
合计	96,358,813.44	71,042,629.56	0.03	10,001,000.00	157,400,443.00

### (二十七) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	-3,479,166,374.39	-1,741,921,552.27
调整年初未分配利润合计数 (调增+, 调减-)	3,338,862,963.96	-1,561,886,707.83
调整后年初未分配利润	-140,303,410.43	-3,303,808,260.10
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	5,107,754.51	-14,626,824.71
减: 提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		152,790,615.92
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
其他	-136,895,243.39	7,940,673.66
期末未分配利润	1,699,587.47	-3,479,166,374.39

### (二十八) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	558,108,186.53	525,344,948.00
存放同业	58,882,815.26	69,462,663.96
存放中央银行	15,551,097.58	13,627,111.78
拆出资金	151,095,032.35	149,372,280.18
发放贷款及垫款	244,087,821.48	280,130,104.24
其中: 个人贷款和垫款	39,045,469.94	44,455,901.72
公司贷款和垫款	205,042,351.54	235,674,202.52
债券投资	88,491,419.86	12,752,787.84
利息支出	478,024,636.30	404,438,276.50
同业存放	16,240,604.99	15,786,831.19
拆入资金	148,523,298.44	147,563,643.17
吸收存款	313,260,732.87	241,087,802.14
利息净收入	80,083,550.23	120,906,671.50

**(二十九) 手续费及佣金净收入**

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	2,675,018.73	3,764,799.89
结算与清算手续费	698,953.38	771,426.64
代理业务手续费	175,464.85	200,409.21
银行卡手续费	659,253.24	
担保业务手续费收入		898,428.51
其他	1,141,347.26	1,894,535.53
手续费及佣金支出	1,958,079.77	2,958,764.73
手续费支出	1,711,262.38	2,633,825.41
结算业务手续费支出	246,817.39	324,919.32
其他手续费支出		20.00
手续费及佣金净收入	716,938.96	806,035.16

**(三十) 投资收益**

项目	本期金额	上期金额
投资红利	60,000.00	60,000.00
合计	60,000.00	60,000.00

**(三十一) 其他业务收入**

项目	本期金额	上期金额
租金收入	886,458.48	1,062,206.56
其他	572,871.88	737,264.73
合计	1,459,330.36	1,799,471.29

**(三十二) 资产处置收益**

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产处置损益		2,585,683.31	
合计		2,585,683.31	

**(三十三) 税金及附加**

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	463,518.71	575,969.02
教育费附加	330,961.39	411,442.51
房产税	692,029.82	627,723.90
土地使用税	112,059.46	63,431.79
其他	122,465.82	69,203.34
合计	1,721,035.20	1,747,770.56

#### (三十四) 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	84,579,179.90	88,708,069.80
经营租赁费	1,981,617.91	734,250.54
折旧费用	2,123,213.49	1,287,679.47
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	1,250,653.96	1,144,866.90
电子设备运转费	1,466,612.51	902,080.14
安全防范费	2,013,149.69	1,570,007.02
物业管理费	12,180,561.45	7,594,233.50
业务费用	7,939,147.07	6,929,793.03
其他	16,707,868.83	13,812,246.07
合计	130,242,004.81	122,683,226.47

#### (三十五) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账准备—存放同业款项		
坏账准备—买入返售资产		
贷款损失准备—拆出资金		
贷款损失准备—发放贷款及垫款	-69,713,150.53	582,649.86
持有待售资产减值损失		
可供出售金融资产减值准备		
持有至到期投资减值准备		
应收利息减值准备		
长期股权投资减值准备		
固定资产减值准备		
在建工程减值准备		
抵债资产跌价准备	2,600,000.00	
合计	-67,113,150.53	582,649.86

#### (三十六) 其他业务成本

项目	本期金额	上期金额
抵债资产保管费用	2,691,444.63	
投资性房地产折旧及摊销	6,879.51	
其他	151,160.00	277,400.00
合计	2,849,484.14	277,400.00

### (三十七) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
抵债资产处置收入	1,077,894.20		
长款收入	100.00		
政府补助		1.94	
资产清理收益	2,789,803.10	194.17	
其他	6,725,746.26	1,001,447.40	
合计	10,593,543.56	1,001,643.51	

### (三十八) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
抵债资产处置损失	3,225,851.34	461,050.91	
罚没支出	7,315.30	1.17	
久悬未取款收入	2,970.98	3,721.57	
对外捐赠	35,000.00		
其他	3,247,717.60	30,960.00	
合计	6,518,855.22	495,733.65	

### (三十九) 所得税费用

#### 1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	14,416,368.88	15,999,548.94
递延所得税费用	-388,706.67	
合计	14,027,662.21	15,999,548.94

### (四十) 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

#### 1、 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股  
的加权平均数计算：

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司普通股股东的合并净利润	4,667,472.06	-14,626,824.71
本行发行在外普通股的加权平均数	639,000,000.00	1,000,145.11
基本每股收益		
其中：持续经营基本每股收益	0.007	-14.62
终止经营基本每股收益		

## 2、 稀释每股收益

稀释每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润（稀释）除以本行发行在外普通股的加权平均数（稀释）计算：

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司普通股股东的合并净利润（稀释）	4,667,472.06	-14,626,824.71
本行发行在外普通股的加权平均数（稀释）	639,000,000.00	1,000,145.11
稀释每股收益		
其中：持续经营稀释每股收益	0.007	-14.62
终止经营稀释每股收益		

## (四十一) 现金流量表补充资料

### 1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	4,667,472.06	-14,626,824.71
加：资产减值准备	-67,113,150.53	582,649.86
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,627,078.63	1,287,679.47
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	1,329,193.32	1,144,866.90
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-2,789,803.10	-194.17
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-47,257,065.72	-2,541,339.54
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-388,706.67	
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-67,646,744.00	47,742,574.07
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	22,902,086.00	-42,265,760.00
其他	3,796,877,956.87	1,739,971,159.45
经营活动产生的现金流量净额	3,643,208,316.86	1,731,294,811.33
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,566,293,908.68	1,486,439,297.98
减：现金的期初余额	1,486,439,297.98	1,912,613,675.88
加：现金等价物的期末余额	1,590,000,000.00	320,000,000.00
减：现金等价物的期初余额	320,000,000.00	
现金及现金等价物净增加额	1,349,854,610.70	-106,174,377.90

## 2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	1,566,293,908.68	1,486,439,297.98
其中：库存现金	133,604,684.80	108,707,221.84
存放中央银行超额存款准备金	686,469,607.96	260,660,400.00
存放同业活期款项	696,219,615.92	597,071,676.14
合同期三个月以内的存放同业款项	50,000,000.00	370,000,000.00
合同期三个月以内的拆放同业款项		150,000,000.00
二、现金等价物	1,590,000,000.00	320,000,000.00
其中：三个月内到期的债券投资	1,590,000,000.00	320,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	3,156,293,908.68	1,806,439,297.98
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

## 六、 与金融工具相关的风险

### (一) 金融工具风险管理概述

#### 1、 主要的金融风险

本行在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。其中，市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

#### 2、 金融风险管理的目标

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

### (二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

信用风险是本行业务经营所面临的最重大的风险之一。

本行的信用风险敞口主要源于信贷业务以及债券投资业务，以及表外信用承诺业务，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

#### 1、 信用风险敞口

在不考虑任何抵押、担保或其他信用增级措施的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目	期末余额	上年年末余额
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放同业款项	696,219,615.92	1,834,711,446.30
拆出资金		154,000,000.00
应收利息	61,104,888.59	111,615,015.21

项目	期末余额	上年年末余额
发放贷款和垫款	3,920,055,382.23	2,580,676,680.16
可供出售金融资产	1,000,000.00	1,000,000.00
持有至到期投资	5,959,396,199.09	1,678,287,666.71
其他资产	1,313,499,649.78	742,371,564.87
小计	11,951,275,735.61	7,102,662,373.25
合计	11,951,275,735.61	7,102,662,373.25

对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表日中的账面价值列示。

## 2、 抵债资产

本行因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息见附注十三（3）。

## （三） 资本管理

本行的资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

银保监会要求商业银行资本充足率不得低于 10.5%，核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%的要求。目前，本行已满足各项法定监管要求。

单位：人民币万元

项目	账面数据
核心一级资本净额	80,052.24
一级资本净额	80,052.24
资本净额	83,865.68
风险加权资产	537,717.03
核心一级资本充足率(%)	14.89
一级资本充足率(%)	14.89
资本充足率(%)	15.60

## 七、 关联方及关联交易

### （一） 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
汕头市糖烟酒总公司	持股 5%以上股东
汕头市工业资产经营有限公司	持股 5%以上股东
汕头市汽车运输总公司	持股 5%以上股东
汕头市宏财投资有限公司	持股 5%以上股东
达濠市政建设有限公司	持股 5%以上股东
广东联发工程咨询有限公司	持股 5%以上股东

**八、 承诺及或有事项**

**(一) 重要承诺事项**

**1、 资产负债表日存在的重要承诺**

截至 2020 年 12 月 31 日止，本行无重要承诺事项。

**(二) 或有事项**

**1、 资产负债表日存在的重要或有事项**

截至 2020 年 12 月 31 日止，本行无重要或有事项。

**九、 资产负债表日后事项**

本行不存在应披露的资产负债表日后重大事项。

汕头海湾农村商业银行股份有限公司

2021 年 2 月 5 日





姓  
Full name  
性  
Sex  
出生日期  
Date of birth 1963-07-03  
工作单位  
Working unit 立信会计师事务所有限公司  
身份证号码  
Identity card No. 220104196307035814

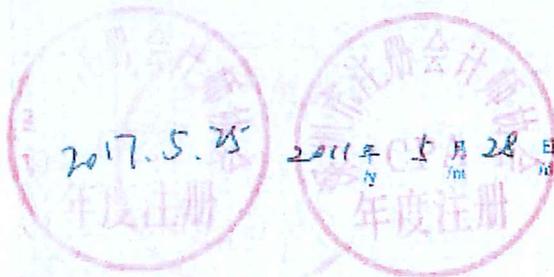
年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

证书编号: 440300560755  
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2011年 5月 28日  
Date of Issuance



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



韩子霖  
440300560755  
深圳市注册会计师协会

2015年 7月 30日

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

2016年 7月 30日

年度注册

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



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

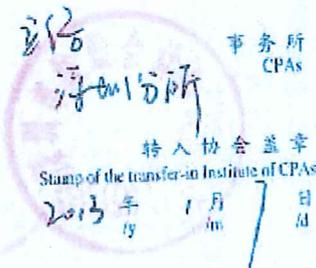
同意调出  
Agree the holder to be transferred from



事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2013年1月1日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to



事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2013年1月1日

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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

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

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs

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



姓 名 程 英  
Full name \_\_\_\_\_  
性 别 女  
Sex \_\_\_\_\_  
出 生 日 期 1981-11-13  
Date of birth \_\_\_\_\_  
工 作 单 位 信永中和会计师事务所有限责任公司  
Working unit 深圳分所  
身 份 证 号 码 430984198111131048  
Identity card No. \_\_\_\_\_



年度检验登记

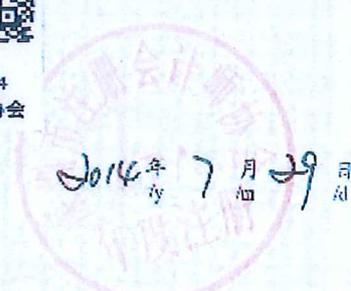
Annual Renewal Registration

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



程英

110001570824  
深圳市注册会计师协会



证书编号:  
No. of Certificate 110001570824

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs 深圳市注册会计师协会

发证日期:  
Date of Issuance 2009年12月01日

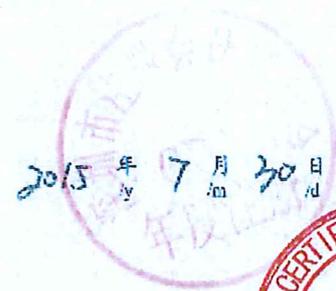
4

5

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

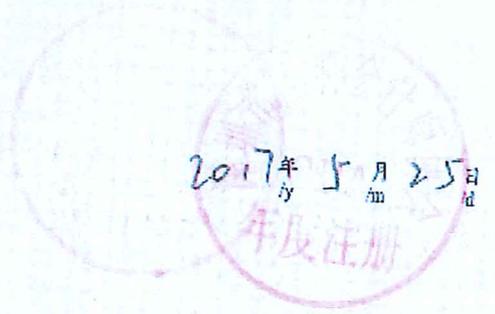


6

7

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙) 深圳分所  
CPAs  
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2014年12月31日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙) 深圳分所  
CPAs  
转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2014年12月31日

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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
年 月 日  
/ /

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
年 月 日  
/ /





# 营业执照

(副本)

扫描二维码登录  
“国家企业信用信息公示系统”  
了解更多登记、许可、备案信息。



统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 0100000202009170032



名称 立信会计师事务所(普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国

经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 信息系统领域内的技术咨询、税务、法律、法规规定的其它业务。  
【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】

成立日期 2011年01月24日  
合伙期限 2011年01月24日至不约定期限  
主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼

登记机关



2020年09月17日

证书序号: 0001247



# 说明

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

会计师事务所

## 执业证书



名称: 立信会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人: 朱建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 310000096

批准执业文号: 沪财会〔2000〕26号(转制批文 沪财会[2010]82号)

批准执业日期: 2000年6月13日(转制日期 2010年12月31日)



发证机关:

二〇一八年六月二日

中华人民共和国财政部制



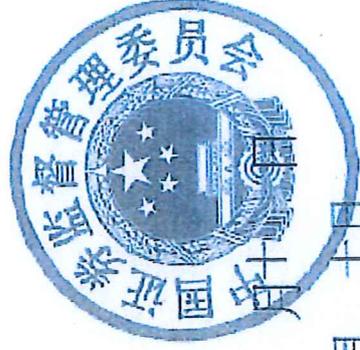
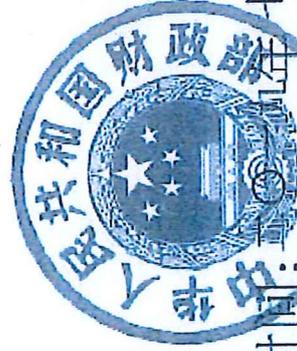
证书序号: 000396

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准  
立信会计师事务所(普通合伙) 执行证券、期货相关业务。



首席合伙人: 朱建弟



证书号: 34

发证时间: 二〇一二年七月十七日

证书有效期至: 二〇一三年七月十日