

防伪条形码：



报备 号码：020201303005166

天健会计师事务所(特殊普通合伙)广东分所已登

报告 文号：天健粤审（2013）101 号

委托 单位：东莞农村商业银行股份有限公司

事务所名称：天健会计师事务所(特殊普通合伙)广东分所

报告 类型：年报审计(无保留意见)

报告 日期：2013 年 2 月 5 日

报备 时间：2013 年 3 月 12 日 17:46:43

签名注册会计师：肖瑞峰

游小辉

东莞农村商业银行股份有限公司

2012 年度审计报告

事务所名称：天健会计师事务所(特殊普通合伙)广东分所

事务所电话：020-37600380

传 真：020-37606120

通信 地址：广州市天河区体育西路 123 号 1102、1103 房

电子 邮件：zhangyunhe@pccpa.cn

事务所网址：www.pccpa.cn

如对上述报备资料，有疑问的。请与广州注册会计师协会业务监管部联系。

防伪查询电话号码：020-38922363、38922373

防伪 查询 网址：<http://www.gzicpa.org.cn> 或 <http://www.gdicpa.org.cn/>

目 录

一、审计报告	第 1—2 页
二、财务报表.....	第 3—12 页
（一）合并资产负债表.....	第 3 页
（二）母公司资产负债表.....	第 4 页
（三）合并利润表.....	第 5 页
（四）母公司利润表.....	第 6 页
（五）合并现金流量表.....	第 7 页
（六）母公司现金流量表.....	第 8 页
（七）合并所有者权益变动表.....	第 9—10 页
（八）母公司所有者权益变动表.....	第 11—12 页
三、财务报表附注	第 13—58 页

审 计 报 告

天健粤审〔2013〕101号

东莞农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的东莞农村商业银行股份有限公司（以下简称东莞农村商业银行）财务报表，包括 2012 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2012 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有

效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，东莞农村商业银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了东莞农村商业银行 2012 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2012 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

A handwritten signature in black ink next to a red square seal. The seal contains the characters "肖峰" (Xiao Feng) and "印" (Seal).

中国注册会计师：

A handwritten signature in black ink next to a red square seal. The seal contains the characters "陈游" (Chen You) and "印小" (Seal).

二〇一三年二月五日



合并资产负债表

2012年12月31日

会合01表

编制单位：东莞农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资 产	注释号	期末数	期初数	负债及所有者权益	注释号	期末数	期初数
资 产：				负 债：			
现金及存放中央银行款项	1	31,561,970,243.11	29,674,022,527.42	向中央银行借款		60,000,000.00	0.00
贵金属		0.00	0.00	联行存放款项		13,505,684.73	12,172,417.50
存放联行款项		0.00	0.00	同业及其他金融机构存放款	17	593,332,651.60	222,015,945.44
存放同业款项	2	3,794,759,081.26	7,869,975,425.71	拆入资金		450,000,000.00	0.00
拆出资金		71,340,673.59	0.00	交易性金融负债		0.00	0.00
交易性金融资产		0.00	0.00	衍生金融负债		0.00	0.00
衍生金融资产		0.00	0.00	卖出回购金融资产款	18	9,866,040,000.00	7,360,691,220.00
买入返售金融资产	3	13,324,946,453.36	16,475,192,001.44	吸收存款	19	142,284,177,750.13	127,246,686,989.30
应收款项类投资		0.00	0.00	应付职工薪酬		331,525,068.65	317,983,572.69
应收利息	4	723,877,679.66	511,165,971.47	应交税费	20	466,737,861.96	434,499,136.95
应收股利		0.00	0.00	应付利息	21	1,366,859,751.25	883,902,212.31
其他应收款		208,836,705.43	61,459,386.70	应付股利		0.00	0.00
发放贷款和垫款	5	82,024,838,645.11	71,371,596,866.24	其他应付款	22	407,341,847.39	125,379,719.28
可供出售金融资产	6	26,840,361,629.50	12,419,188,681.00	预计负债		0.00	0.00
持有至到期投资	7	10,775,321,953.47	8,806,883,524.30	应付债券		0.00	0.00
长期股权投资	8	55,010,553.61	55,010,550.98	递延所得税负债	15	62,181,702.08	57,234,225.16
投资性房地产	9	32,511,106.38	33,960,731.93	其他负债	23	2,754,331,533.29	1,778,457,157.24
固定资产	10	1,241,964,899.97	834,561,630.65	负债总计		158,656,033,851.08	138,439,022,595.87
在建工程	11	236,405,608.08	413,267,914.94	所有者权益：			
商誉		0.00	0.00	股本	24	5,218,595,009.00	4,744,177,281.00
无形资产	12	122,134,184.36	128,817,219.72	资本公积	25	-32,511,814.14	59,754,641.75
长期待摊费用	13	177,905,258.64	100,032,326.58	减：库存股		0.00	0.00
抵债资产	14	25,251,320.58	163,117,959.02	盈余公积	26	538,187,244.51	294,649,749.81
递延所得税资产	15	84,030,052.43	47,239,736.37	一般风险准备	27	1,700,425,746.99	1,690,263,092.63
待处理财产损益		0.00	0.00	未分配利润	28	5,072,367,120.73	3,545,740,250.37
其他资产		166,040,775.12	0.00	归属于母公司所有者权益合计		12,497,063,307.09	10,334,585,015.56
				少数股东权益		314,409,665.49	191,884,843.04
				所有者权益合计		12,811,472,972.58	10,526,469,858.60
资产总计		171,467,506,823.66	148,965,492,454.47	负债及所有者权益总计		171,467,506,823.66	148,965,492,454.47

行长：

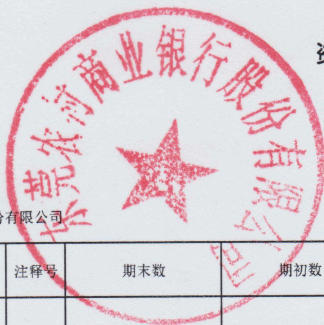
锐陈

主管会计工作的负责人：

冬陈

会计机构负责人：

朱莹



资产负债表

2012年12月31日

会商银01表

编制单位: 东莞农村商业银行股份有限公司

单位: 人民币元

资 产	注释号	期末数	期初数	负债及所有者权益	注释号	期末数	期初数
资 产:				负 债:			
现金及存放中央银行款项	1	31,442,519,710.01	29,638,529,284.77	向中央银行借款		0.00	0.00
贵金属		0.00	0.00	联行存放款项		13,505,684.73	12,172,417.50
存放联行款项		0.00	0.00	同业及其他金融机构存放款	17	433,611,912.10	96,571,495.02
存放同业款项	2	3,136,690,570.17	7,789,975,425.71	拆入资金		450,000,000.00	0.00
拆出资金		71,340,673.59	0.00	交易性金融负债		0.00	0.00
交易性金融资产		0.00	0.00	衍生金融负债		0.00	0.00
衍生金融资产		0.00	0.00	卖出回购金融资产款	18	9,866,040,000.00	7,364,300,000.00
买入返售金融资产	3	13,324,946,453.36	16,695,992,001.44	吸收存款	19	141,510,205,581.46	127,076,487,574.14
应收款项类投资		0.00	0.00	应付职工薪酬		329,367,813.29	317,085,662.74
应收利息	4	720,925,498.14	510,282,234.21	应交税费	20	458,705,228.45	431,996,417.98
应收股利		0.00	0.00	应付利息	21	1,364,972,285.22	882,916,824.84
其他应收款		207,391,325.33	60,609,489.70	应付股利		0.00	0.00
发放贷款和垫款	5	81,221,697,670.26	70,672,064,144.40	其他应付款	22	404,756,664.80	117,143,565.10
可供出售金融资产	6	26,840,361,629.50	12,419,188,681.00	预计负债		0.00	0.00
持有至到期投资	7	10,775,321,953.47	8,704,163,524.30	应付债券		0.00	0.00
长期股权投资	8	345,010,553.61	259,010,550.98	递延所得税负债	15	62,181,702.08	57,234,225.16
投资性房地产	9	32,511,106.38	33,960,731.93	其他负债	23	2,754,331,533.29	1,778,457,157.24
固定资产	10	1,240,521,437.79	834,229,690.76	负债总计		157,647,678,405.42	138,134,365,339.72
在建工程	11	236,403,608.08	413,267,914.94	所有者权益:			
商誉		0.00	0.00	股本	24	5,218,595,009.00	4,744,177,281.00
无形资产	12	122,134,184.36	128,817,219.72	资本公积	25	-32,511,814.14	59,754,641.75
长期待摊费用	13	161,236,543.21	100,032,326.58	减: 库存股		0.00	0.00
抵债资产	14	25,251,320.58	163,117,959.02	盈余公积	26	538,187,244.51	294,649,749.81
递延所得税资产	15	84,030,052.43	47,239,736.37	一般风险准备	27	1,690,263,092.63	1,690,263,092.63
待处理财产损益		0.00	0.00	未分配利润	28	5,076,355,751.02	3,547,270,810.92
其他资产		150,271,378.17	0.00	所有者权益合计		12,490,889,283.02	10,336,115,576.11
资产总计		170,138,567,688.44	148,470,480,915.83	负债及所有者权益总计		170,138,567,688.44	148,470,480,915.83

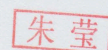
行长:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:



合并利润表

2012年度

会合02表

编制单位：东莞农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		6,024,249,009.81	4,903,446,734.99
(一)利息净收入	1	4,569,022,703.85	3,914,114,569.45
利息收入	1	7,228,837,279.75	5,851,485,271.38
利息支出	1	2,659,814,575.90	1,937,370,701.93
(二)手续费及佣金净收入	2	344,045,942.52	363,169,103.28
手续费及佣金收入	2	412,268,877.78	407,719,464.70
手续费及佣金支出	2	68,222,935.26	44,550,361.42
(三)投资收益(损失以“-”号填列)	3	1,042,974,323.78	567,525,934.35
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		0.00	0.00
(四)公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		0.00	0.00
(五)汇兑收益(损失以“-”号填列)		39,096,973.62	29,402,708.21
(六)其他业务收入	4	29,109,066.04	29,234,419.70
二、营业支出		2,330,698,725.21	1,753,484,738.91
(一)营业税金及附加	5	331,078,364.59	255,048,543.07
(二)业务及管理费		1,884,505,172.20	1,481,052,158.29
(三)资产减值损失	6	113,362,792.23	10,287,434.85
(四)其他业务成本	4	1,752,396.19	7,096,602.70
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		3,693,550,284.60	3,149,961,996.08
加：营业外收入	7	18,723,243.77	20,003,926.79
减：营业外支出	7	2,320,687.01	2,033,535.87
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		3,709,952,841.36	3,167,932,387.00
减：所得税费用	8	839,428,502.28	732,227,105.87
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,870,524,339.08	2,435,705,281.13
归属于母公司所有者的净利润		2,863,348,272.01	2,436,892,172.78
少数股东损益		7,176,067.07	-1,186,891.65
六、每股收益：			
(一)基本每股收益	9	0.55	0.51
(二)稀释每股收益	9	0.55	0.51
七、其他综合收益	10	-92,266,455.89	106,948,672.77
八、综合收益总额		2,778,257,883.19	2,542,653,953.90
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,771,081,816.12	2,543,840,845.55
归属于少数股东的综合收益总额		7,176,067.07	-1,186,891.65

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：





利润表

2012年度

会商银02表

编制单位：东莞农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		5,954,253,825.64	4,859,819,956.44
(一)利息净收入	1	4,480,591,557.27	3,891,355,706.65
利息收入	1	7,002,733,924.58	5,828,427,850.31
利息支出	1	2,522,142,367.31	1,937,072,143.66
(二)手续费及佣金净收入	2	364,366,004.93	346,789,303.09
手续费及佣金收入	2	410,209,377.43	391,319,306.75
手续费及佣金支出	2	45,843,372.50	44,530,003.66
(三)投资收益（损失以“-”号填列）	3	1,041,104,323.78	563,037,878.79
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		0.00	0.00
(四)公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		0.00	0.00
(五)汇兑收益（损失以“-”号填列）		39,096,973.62	29,402,708.21
(六)其他业务收入	4	29,094,966.04	29,234,359.70
二、营业支出		2,276,712,871.93	1,712,330,251.23
(一)营业税金及附加	5	328,912,423.01	253,331,086.68
(二)业务及管理费	6	1,833,824,924.14	1,448,681,114.09
(三)资产减值损失	7	112,223,128.59	3,221,447.76
(四)其他业务成本	4	1,752,396.19	7,096,602.70
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,677,540,953.71	3,147,489,705.21
加：营业外收入	7	10,932,693.77	20,003,726.79
减：营业外支出	7	2,304,990.86	2,030,314.87
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,686,168,656.62	3,165,463,117.13
减：所得税费用	8	831,873,724.61	730,088,170.14
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,854,294,932.01	2,435,374,946.99
		0.00	
		0.00	0.00
六、每股收益：			
(一)基本每股收益	9	0.55	0.51
(二)稀释每股收益	9	0.55	0.51

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：





合并现金流量表

2012年度

会合03表

编制单位：东莞农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		15,919,117,212.92	20,574,958,973.01
向中央银行借款净增加额		60,000,000.00	0.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		450,000,000.00	0.00
收取利息、手续费及佣金的现金		7,425,856,660.44	6,108,626,938.86
收到其他与经营活动有关的现金	5	36,885,516.04	50,098,269.49
经营活动现金流入小计		23,891,859,389.40	26,733,684,181.36
客户贷款及垫款净增加额		10,280,815,559.90	13,805,275,836.70
存放中央银行和同业款项净增加额		-4,097,490,550.63	10,369,259,426.31
向其他金融机构拆出资金净增加额		71,340,673.59	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金		2,244,969,125.13	1,699,444,625.71
支付给职工以及为职工支付的现金		1,348,031,232.10	824,439,007.11
支付的各项税费		1,170,773,160.31	1,090,218,494.15
支付其他与经营活动有关的现金	6	499,845,118.57	431,473,803.19
经营活动现金流出小计		11,518,284,318.97	28,220,111,193.17
经营活动产生的现金流量净额	1	12,373,575,070.43	-1,486,427,011.81
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		0.00	100,000,000.00
取得投资收益收到的现金		1,042,974,323.78	564,805,934.35
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		9,593,238.02	4,098,358.13
收到其他与投资活动有关的现金	7	5,975,505,548.08	5,701,311,700.02
投资活动现金流入小计		7,028,073,109.88	6,370,215,992.50
投资支付的现金		16,797,356,312.49	23,243,099,373.45
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		471,956,982.03	275,921,655.64
支付其他与投资活动有关的现金		0.00	0.00
投资活动现金流出小计		17,269,313,294.52	23,519,021,029.09
投资活动产生的现金流量净额		-10,241,240,184.64	-17,148,805,036.59
三、筹资活动产生的现金流量：		0.00	0.00
吸收投资收到的现金		114,000,000.00	49,000,000.00
发行债券收到的现金		0.00	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金		0.00	0.00
筹资活动现金流入小计		114,000,000.00	49,000,000.00
偿还债务支付的现金		0.00	0.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		607,254,769.21	552,049,720.28
支付其他与筹资活动有关的现金		0.00	0.00
筹资活动现金流出小计		607,254,769.21	552,049,720.28
筹资活动产生的现金流量净额		-493,254,769.21	-503,049,720.28
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,639,080,116.58	-19,138,281,768.68
加：期初现金及现金等价物余额		8,371,121,623.95	27,509,403,392.63
六、期末现金及现金等价物余额	4	10,010,201,740.53	8,371,121,623.95

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

朱莹

饶强

陈冬梅



现金流量表

2012年度

会商银03表

编制单位：东莞农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		15,591,956,067.68	19,983,001,204.69
向中央银行借款净增加额		0.00	0.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		450,000,000.00	0.00
收取利息、手续费及佣金的现金		7,199,873,096.27	6,064,169,303.11
收到其他与经营活动有关的现金	5	29,094,966.04	49,238,086.49
经营活动现金流入小计		23,270,924,129.99	26,096,408,594.29
客户贷款及垫款净增加额		10,174,267,643.25	13,098,677,127.77
存放中央银行和同业款项净增加额		-3,749,741,319.93	10,254,654,046.84
向其他金融机构拆出资金净增加额		71,340,673.59	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金		2,085,930,279.43	1,694,227,303.16
支付给职工以及为职工支付的现金		1,339,724,986.31	820,382,265.35
支付的各项税费		1,165,986,791.52	1,088,479,223.38
支付其他与经营活动有关的现金	6	449,428,362.75	412,406,863.88
经营活动现金流出小计		11,536,937,416.92	27,368,826,830.38
经营活动产生的现金流量净额		11,733,986,713.07	-1,272,418,236.09
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		0.00	0.00
取得投资收益收到的现金		1,041,104,323.78	563,037,878.79
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		9,593,238.02	4,098,358.13
收到其他与投资活动有关的现金	7	5,872,785,548.08	5,701,311,700.02
投资活动现金流入小计		6,923,483,109.88	6,268,447,936.94
投资支付的现金		16,883,356,312.49	23,311,290,593.45
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		457,826,376.51	271,550,898.00
支付其他与投资活动有关的现金		0.00	0.00
投资活动现金流出小计		17,341,182,689.00	23,582,841,491.45
投资活动产生的现金流量净额		-10,417,699,579.12	-17,314,393,554.51
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		0.00	0.00
发行债券收到的现金		0.00	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金		0.00	0.00
筹资活动现金流入小计		0.00	0.00
偿还债务支付的现金		0.00	0.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		607,254,769.21	552,049,720.28
支付其他与筹资活动有关的现金		0.00	0.00
筹资活动现金流出小计		607,254,769.21	552,049,720.28
筹资活动产生的现金流量净额		-607,254,769.21	-552,049,720.28
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		709,032,364.74	-19,138,861,510.88
加：期初现金及现金等价物余额		8,370,233,760.77	27,509,095,271.65
六、期末现金及现金等价物余额		9,079,266,125.51	8,370,233,760.77

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

会合04表
单位：人民币元

项 目	2012年度						
	归属于母公司所有者权益						所有者权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	4,744,177,281.00	59,754,641.75	-	294,649,749.81	1,690,263,092.63	3,545,740,250.37	10,326,469,858.60
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	4,744,177,281.00	59,754,641.75	-	294,649,749.81	1,690,263,092.63	3,545,740,250.37	10,326,469,858.60
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	474,417,728.00	-92,266,455.89	-	243,537,494.70	10,162,654.36	1,526,636,870.36	2,285,003,113.98
（一）净利润	-	-	-	-	-	2,863,348,272.01	2,870,524,339.08
（二）其他综合收益	-	-92,266,455.89	-	-	-	-	-92,266,455.89
上述（一）和（二）小计	-	-92,266,455.89	-	-	-	2,863,348,272.01	2,778,257,883.19
（三）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-1,348,755.38	114,000,000.00
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-1,348,755.38	-
（四）利润分配	-	-	-	243,537,494.70	10,162,654.36	-860,954,918.27	-607,254,769.21
1. 提取盈余公积	-	-	-	243,537,494.70	-	-243,537,494.70	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-607,254,769.21	-607,254,769.21
3. 其他（提一般准备）	-	-	-	-	10,162,654.36	-10,162,654.36	-
（五）所有者权益内部结转	474,417,728.00	-	-	-	-	-474,417,728.00	-
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	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	474,417,728.00	-	-	-	-	-474,417,728.00	-
四、本年年末余额	5,218,595,009.00	-32,511,814.14	-	538,187,244.51	1,700,425,746.99	5,072,367,120.73	12,811,472,972.58

主管会计工作的公司负责人：

会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

会合04表
单位：人民币元

项 目	上年金额						
	归属于母公司所有者权益						
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	4,312,888,438.00	-47,194,031.02	-	138,401,653.51	1,690,263,092.63	2,248,434,737.17	8,486,865,624.98
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	4,312,888,438.00	-47,194,031.02	-	138,401,653.51	1,690,263,092.63	2,248,434,737.17	8,486,865,624.98
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	431,288,843.00	106,948,672.77	-	156,248,096.30	-	1,297,305,513.20	2,039,604,233.62
（一）净利润	-	-	-	-	-	2,436,892,172.78	2,436,892,172.78
（二）其他综合收益	-	106,948,672.77	-	-	-	-	106,948,672.77
上述（一）和（二）小计	-	106,948,672.77	-	-	-	2,436,892,172.78	2,543,830,845.55
（三）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	49,000,000.00
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	49,000,000.00
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	-	156,248,096.30	-	-708,297,816.58	-552,049,720.28
1.提取盈余公积	-	-	-	156,248,096.30	-	-156,248,096.30	-
2.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-552,049,720.28	-552,049,720.28
3.其他	-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	431,288,843.00	-	-	-	-	-431,288,843.00	-
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	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	431,288,843.00	-	-	-	-	-431,288,843.00	-
四、本年年末余额	4,744,177,281.00	59,754,641.75	-	294,649,749.81	1,690,263,092.63	3,545,740,250.37	10,526,469,858.60

会计机构负责人：

主管会计工作的公司负责人：

行长：

所有者权益变动表

2012年度

会商银04表
单位：人民币元

编制单位：东莞农村商业银行股份有限公司

项 目	2012年度							所有者 权益合计
	股本	资本 公积	减： 库存股	专项 储备	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	
一、上年年末余额	4,744,177,281.00	59,754,641.75			294,649,749.81	1,690,263,092.63	3,547,270,810.92	10,336,115,576.11
加：会计政策变更								
前期差错更正								0.00
其他								0.00
二、本年期初余额	4,744,177,281.00	59,754,641.75	0.00	0.00	294,649,749.81	1,690,263,092.63	3,547,270,810.92	10,336,115,576.11
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	474,417,728.00	-92,266,455.89	0.00	0.00	243,537,494.70	0.00	1,529,084,940.10	2,154,773,706.91
（一）净利润							2,854,294,932.01	2,854,294,932.01
（二）其他综合收益		-92,266,455.89						-92,266,455.89
上述（一）和（二）小计	0.00	-92,266,455.89	0.00	0.00	0.00	0.00	2,854,294,932.01	2,762,028,476.12
（三）所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 所有者投入资本	0.00							0.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额								0.00
3. 其他								0.00
（四）利润分配	474,417,728.00	0.00	0.00	0.00	243,537,494.70	0.00	1,325,209,991.91	1,325,209,991.91
1. 提取盈余公积					243,537,494.70		243,537,494.70	243,537,494.70
2. 提取一般风险准备							0.00	0.00
3. 对所有者（或股东）的分配	474,417,728.00						1,081,672,497.21	1,081,672,497.21
4. 其他								0.00
（五）所有者权益内部结转		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 资本公积转增资本（或股本）								0.00
2. 盈余公积转增资本（或股本）								0.00
3. 盈余公积弥补亏损								0.00
4. 其他								0.00
（六）专项储备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 本期提取								0.00
2. 本期使用								0.00
四、本期末余额	5,218,595,009.00	-32,511,814.14	0.00	0.00	538,187,244.51	1,690,263,092.63	5,076,355,751.02	12,490,889,283.02

会计机构负责人：

主管会计工作的负责人：

行长：

朱莹

冬陈梅

魏强

所有者权益变动表

2012年度

会商第04表
单位：人民币元

编制单位：东源农村商业银行股份有限公司

项 目	股本	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
上年年末余额	4,312,888,438.00	-47,194,031.02	0.00	0.00	138,401,653.51	1,690,263,092.63	2,251,482,523.51	8,345,841,676.63
加：会计政策变更								0.00
前期差错更正								0.00
其他								
二、本年初余额	4,312,888,438.00	-47,194,031.02	0.00	0.00	138,401,653.51	1,690,263,092.63	2,251,482,523.51	8,345,841,676.63
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	431,288,843.00	106,948,672.77	0.00	0.00	156,248,096.30	0.00	1,295,788,287.41	1,990,273,899.48
（一）净利润		106,948,672.77					2,435,374,946.99	2,435,374,946.99
（二）其他综合收益								106,948,672.77
上述（一）和（二）小计	0.00	106,948,672.77	0.00	0.00	0.00	0.00	-2,435,374,946.99	2,542,323,619.76
（三）所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 所有者投入资本								0.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额								0.00
3. 其他								0.00
（四）利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	156,248,096.30	0.00	1,139,586,659.58	1,295,834,755.88
1. 提取盈余公积					156,248,096.30		156,248,096.30	312,496,192.60
2. 提取一般风险准备								0.00
3. 对所有者（或股东）的分配							983,338,563.28	983,338,563.28
4. 其他								0.00
（五）所有者权益内部结转	431,288,843.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	431,288,843.00
1. 资本公积转增资本（或股本）								0.00
2. 盈余公积转增资本（或股本）								0.00
3. 盈余公积弥补亏损								0.00
4. 其他	431,288,843.00							431,288,843.00
（六）专项储备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 本期提取								0.00
2. 本期使用								0.00
四、本期末余额	4,744,177,281.00	59,754,641.75	0.00	0.00	294,649,749.81	1,690,263,092.63	3,547,270,810.92	10,336,115,576.11

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

陈福

冬梅

朱莹

东莞农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2012 年度

金额单位：人民币元

一、银行基本情况

东莞农村商业银行股份有限公司(以下简称本行或银行)前身系原东莞市农村信用合作联社,原东莞市农村信用合作联社是在原东莞农村信用合作社联合社及原东莞市 32 家镇区信用社基础上,按照《关于东莞市农村信用合作联社开业的批复》(东银监复[2005]51 号)的要求实施统一法人并于 2005 年 11 月在东莞市工商行政管理局登记成立的信用社。根据国务院《关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知》(国发〔2003〕15 号)、《中国银行业监督管理委员会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》等文件精神,按照广东省人民政府《关于进一步深化农村信用社改革的实施意见》(粤府办〔2009〕36 号)、《关于印发〈广东银监局辖区农村商业银行、农村合作银行组建工作指引〉及〈广东银监局辖区组建农村商业银行、农村合作银行清产核资工作指引〉的通知》(粤银监发〔2009〕127 号)、农商行发起人协议、广东省人民政府《关于同意启动东莞市农村信用合作联社改制工作的批复》(粤府函[2009]143 号)、东莞市人民政府《关于同意启动东莞市农村信用合作联社改制工作的批复》(东府函〔2009〕133 号)、中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于筹建东莞农村商业银行股份有限公司的批复》(银监复[2009]474 号)等文件的要求,原东莞市农村信用合作联社整体变更设立本行,于 2009 年 12 月经中国银行业监督管理委员会银监复[2009]519 号文件批准开业,并于当月 22 日取得东莞市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照,经济性质为股份有限公司,改制后本行注册资金为人民币 4,312,888,438.00 元,现注册资本为人民币 5,218,595,009.00 元,法定代表人:何沛良,注册地及办公地址:广东省东莞市东城区鸿福东路 2 号。

本行经中国银行业监督管理委员会广东监管局批准领有 00357005 号金融许可证,机构编码号为 B1054H244190001,本行及子公司经营下列各项业务:吸收本外币公众存款;发放本外币短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事本外币同业拆借;从事银行卡(借记卡)

业务；代理收付款及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇汇款、外币兑换；结汇、售汇业务；代理远期结售汇业务；外汇资信调查、咨询和见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本行按照《公司法》、《商业银行法》等相关法律法规的规定设立了股东大会、董事会、监事会。本行实行一级法人体制，董事会下设决策和战略委员会、风险管理委员会、提名和薪酬委员会等 5 个专门委员会，监事会下设审计委员会。总行根据市场细分需要分前台、中台、后台，并设立公司业务部、零售业务部、贷款审核中心、中小额贷款审批中心、财务部、会计结算部、监察稽核部、科技部、人力资源部、办公室等 16 个职能部门，建立起财会、信贷、稽核垂直管理体系，截至 2012 年 12 月 31 日总行下辖 33 个一级支行，138 个二级支行和 347 个分理处共 518 个分支机构，以及 4 家控股子银行，实行授权管理。

二、银行主要会计政策、会计估计和前期差错

（一）财务报表的编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）遵循企业会计准则的声明

本行财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

本行董事会、监事会及全体董事、监事、高级管理人员承诺本行编制的财务报告不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并就财务报告的真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

（三）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（四）记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

（五）会计计量所运用的计量属性

本行会计核算以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。初始确认时，金融资产及金融负债按照公允价值计量。后续计量时，交易性金融资产及交易性金融负债、可供出售金融资产以公允价值计量；其他资产和负债以历史成本或摊余成本计量。

本报告期报告项目的计量属性未发生变化。

（六）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方的账面价值计量。本行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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在购买日对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；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍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，其差额计入当期损益。

(七) 合并财务报表编制办法

本行将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以本行及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，由本行按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(八) 外币业务核算方法

除与购建或生产符合资本化条件的资产相关的外币借款产生的汇兑差额、外币项目的套期之外，外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币折算为记账本位币金额记账。因外币业务结算而产生的汇兑收益或损失按照交易发生日的汇率计算，并计入当期损益。

本行及子公司在资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算，因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。

对以历史成本计量的外币非货币性项目，在资产负债表日仍采用交易发生日的即期汇率折算。对以公允价值计量的非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本外币金额的差额计入当期损益，对于可供出售金融资产，差额计入资本公积。

(九) 现金及现金等价物

现金是本行及子公司的库存现金及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、可用于支付的存放中央银行非限定性存款、活期存放同业款项，合同期三个月以内的存放同业款项。现金等价物是本行及子公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动

风险很小的投资。

（十）金融资产和金融负债

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产和金融负债在初始确认时，将其划分为：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，包括交易性金融资产或金融负债以及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或金融负债；持有至到期投资；可供出售金融资产；贷款及应收款；其他金融负债等。

套期保值产品以外的衍生金融产品被分类为交易性金融资产。

本行及子公司于到期日前出售持有至到期投资金额重大，则将该类资产重分类至可供出售金融资产。

当本行及子公司直接向债务人提供资金、商品或服务而没有出售应收款的意图时，本行及子公司将其确认为贷款及应收款项。

2. 金融资产和金融负债的初始及终止确认

本行及子公司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。当金融资产满足下列条件之一时，终止确认：

（1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

（2）该金融资产已经转移，即将收取金融资产现金流量的权利转移给一方或将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，这一义务必须同时满足的条件是：从该金融资产收到对等的现金流量时，才将其支付给最终收款方；根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证；有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。

（3）当合同中规定的现时义务全部或部分已经解除时，本行及子公司终止确认全部或部分金融负债。本行及子公司以常规方式买卖的金融资产，按交易日价格进行确认和终止确认。

3. 金融资产、金融负债计量

（1）金融资产、金融负债的初始计量

本行及子公司初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（2）金融资产、金融负债的后续计量

可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债在

购买后按公允价值进行后续计量。贷款和应收款项、持有至到期投资及其他金融负债采用实际利率法按摊余成本计量。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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产或衍生金融负债，按照成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债的公允价值变动利得或损失直接计入当期损益。可供出售的金融资产的公允价值形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入股东权益；当该类金融资产终止确认时，以前确认在股东权益中的累计公允价值变动收益或损失转入当期损益。按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

4. 衍生金融工具

衍生金融工具是指具有以下特征的金融工具：

其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算。

衍生金融工具在交易日以公允价值入账，并以其公允价值进行后续计量，因公允价值的变动而产生的估值收益或估值亏损计入当期损益。如衍生金融工具公允价值为正数，确认为资产，如公允价值为负数，则确认为负债。

5. 公允价值的确认方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，活跃的市场报价用于确定其公允价值，活跃市场中的报价指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易价格。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格，参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法等。

在确认金融资产和金融负债的公允价值时，会考虑货币时间价值、信用风险、外币兑换价格、波动性、提前偿付风险和履约风险、金融资产和金融负债的服务费用等因素的影响。

6. 金融资产的减值

(1) 金融资产减值损失的确认

本行及子公司在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(含单项或一组金融资产)的账面价值进行检查。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，且该损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠计量的影响时，本行及子公司认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。金融资产发生减值的客观证据，包括本行及子公司关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

本行及子公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评估后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(2) 金融资产减值损失的计量

持有至到期投资、贷款及应收款项减值损失的计量：

本行及子公司采用单独减值评估和组合减值评估两种方法评估此类金融资产减值损失：对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况，无论该金融资产金额是否重大，本行及子公司将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，再进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再纳入组合减值评估的范围。

如果有客观证据表明贷款和应收款项或以摊余成本计量的持有至到期投资已发生减值损失，则其减值损失将按照该类资产的账面金额与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面金额，减值损失的金额计入当期损益。如果贷款或持有至到期投资的合同利率为浮动利率，用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。带有抵押物的金融资产按照预计执行抵押物价值减去预计获得和出售抵押物成本后的金额

来计算未来现金流的现值。

本行及子公司在进行减值情况的组合评估时，将根据信用风险特征的相似性或相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被检查资产的未来现金流测算是相关的。

本行及子公司对一组金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况；以及从历史损失经验数据中剔除那些本期已不存在事项的影响。

对各资产组合的未来现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本行及子公司定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

持有至到期投资、贷款及应收款项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(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值准备通过调整准备金账户予以转回，计入当期损益。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。

当某项贷款无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行及子公司对该贷款进行核销，冲减相应的贷款损失准备。核销后又收回的贷款金额，增加贷款损失准备，期末计提贷款损失准备时予以调整。

可供出售金融资产减值损失的计量：

可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益中的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能计量的权益工具投资，发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，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，确认减值损失，计入当期损益。

已经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。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

(十一) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产

买入返售金融资产是指本行及子公司按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、票据及贷款)，到合同规定日期，再以约定价格返售给对方所融出的资金。买入返售金融资产按业务发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中反映。买入返售已购入的标的资产不在资产负债表中确认。

卖出回购金融资产款是指本行及子公司按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产(包括债券、票据及贷款)出售给交易对手，到合同规定日期，再以约定价格回购的所融入的资金。卖出回购金融资产款按业务发生时收到的款项入账，并在资产负债表中反映；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关的交易期间以实际利率法摊销，确认为利息收入或利息支出。

(十二) 长期股权投资

1. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或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账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整；对不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政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的，认定为重大影响。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；对被投资单位不具有共同控制或重大影响、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定计提相应的减值准备。

(十三) 投资性房地产

1. 投资性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和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十四) 固定资产的核算方法

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	0	5.00
交通工具	4	0	25.00
机械设备	10	0	10.00
电子设备	3	0	33.33
其他设备	5	0	20.00
房屋及建筑物后续装修	5	0	20.00

对于分摊省联社数据大集中工程费用取得的固定资产按照粤国税函(2010)447 号文件规定计提折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十五) 在建工程的核算方法

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十六）无形资产的核算办法

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

类 别	摊销年限(年)	残值率(%)	年摊销率(%)
土地使用权	10-50	0	2-10

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

4. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

（十七）长期待摊费用核算方法

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十八）抵债资产核算方法

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值不得高于被抵偿贷款的本金、表内外利息、

支付的资本性支出及相关税费、根据抵债协议本行应支付第三方金额之和。确认抵债资产的公允价值符合以下规定：

1. 抵债资产属于企业持有的债券等金融资产，且该金融资产存在活跃市场的，以金融资产的市价作为抵债资产的公允价值。

2. 抵债资产属于金融资产但该金融资产不存在活跃市场的，采用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规定的估值技术等合理的方法确定其公允价值。

3. 抵债资产属于房屋建筑物、土地使用权、机器设备等其他资产，且存在活跃市场的，以其市场价格为基础确定其公允价值。

抵债资产公允价值与账面价值及应支付的税费之间的差额，计提减值准备计入当期损益。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值和应交税费之和，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值和应交税费之和，其差额计入营业外支出。保管期间取得的收入计入其他营业收入，发生的直接费用计入其他营业支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

（十九）其他资产核算方法

其他资产指资产负债共同类轧差后，余额在借方的列示在资产负债表其他资产科目，余额在贷方的列示在资产负债表其他负债科目

（二十）非金融资产减值

非金融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当期损益。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。在估计资产可收回金额时，原则上以单项资产为基础，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为基础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。有关资产减值损失确认后，在以后会计期间不予以转回。

（二十一）收入和支出

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

1. 利息收入：金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销。实际利率法是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率是指将金融资产或金

融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本银行在估计未来现金流时，会考虑金融工具的所有合同条款(如预付期权)，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、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。当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

2. 手续费和佣金收入：手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

(二十二) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(二十三) 经营性租赁

本行及子公司的经营性租赁包括租入的经营场所和设备，支付的款项在租赁期限内按直线法分摊计入相关期间的损益。由于提前终止租赁协议等向出租人支付的惩罚性支出计入当期损益。

(二十四) 股利分配

资产负债表日后，利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在报表附注中单独披露。分配的股利于批准时从未分配利润中提取，确认为负债。

(二十五) 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在由本行及子公司所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定；或是由于过去事项或交易而形成的现时义务，但履行该义务并不是很可能导致经济利益的流出或者该义务的金额不能可靠计量。或有负债

在财务报表附注中加以披露。

或有负债通常不作为预计负债确认，在情况发生变化使该事项很可能导致经济利益流出且该义务的金额能够可靠计量时，本行及子公司将其确认为预计负债。

（二十六）关联方

如果本行有能力控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方有能力控制或共同控制本行或对本行施加重大影响；或本行与另一方或多方同受一方控制、共同控制，均被视为关联方。关联方可以是个人或企业，同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本行的关联方。

（二十七）本行及子公司在执行会计政策中做出的重要估计及判断

本行及子公司在期末根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素对未来作出了下列主要不确定估计，并且会不断地对其进行后续评估。

1. 贷款减值损失

本行按照谨慎会计原则，客观合理估计各类信贷资产可能发生的减值损失，及时足额计提贷款损失准备金。贷款损失准备的计提范围为承担风险和损失的贷款（含抵押、质押，担保等贷款）、银行卡透支、贴现、信用垫款（含银行承兑汇票垫款、信用证垫款，担保垫款等）、进出口押汇、拆出资金、应收融资租赁款等。

贷款损失准备包括专项准备和特种准备以及一般准备。专项准备是指本行对贷款资产进行风险分类后，按贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备。专项准备按季计提：计提比例为关注类贷款 2%、次级类贷款 30%、可疑类贷款 60%、损失类贷款 100%，正常类根据其风险状况自主确定计提比例。特种准备是指对特定地区或行业发放的归属于正常类的贷款计提的准备。特种准备所涉及的地区、行业以及计提比例由本行根据贷款资产的风险程度和回收的可能性定期进行调整。一般准备是指改制时由所有者权益转入用于提高贷款风险拨备的准备金额。

2. 其他资产减值损失

本行及子公司定期对除贷款及垫款外的非信贷资产按非信贷资产五级分类进行减值评估，非信贷资产减值准备按季计提：计提比例为关注类非信贷资产 2%、次级类非信贷资产 25%、可疑类非信贷资产 50%、损失类非信贷资产 100%，本行及子公司将对其计提减值准备并计入当期损益。

3. 金融工具的公允价值

本行及子公司对有活跃交易市场的金融工具，使用了市价确定其公允价值。

4. 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，且本行及子公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评估某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。如果本行及子公司有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

5. 所得税

本行及子公司以很可能取得用来抵扣应纳税暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。在资产负债表日，本行及子公司对递延所得税负债的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的可抵扣所得额用以抵减递延所得税负债，则减记递延所得税负债的账面价值。因此，本行及子公司需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的可抵扣所得额用以抵扣递延所得税负债的可能性作出重大估计。

三、企业合并及合并财务报表

(一) 控制的重要子公司

子公司全称	注册地	注册资本（万元）	直接和间接持股比例	是否合并
惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司	惠州	30,000.00	51%	是
云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	云浮	10,000.00	51%	是
贺州八步东盈村镇银行股份有限公司	贺州	10,000.00	51%	是
东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司	东莞	10,000.00	35%	是

续上表

子公司全称	经营范围
惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；提供保管箱服务；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。
云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；

	办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（凭有效许可证经营）。
贺州八步东盈村镇银行股份有限公司	吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（凭有效许可证经营）。
东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司	吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（凭有效许可证经营）。

（二）合并范围发生变更的说明

1. 东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司于 2012 年 6 月 18 日经中国银行监督管理委员会东莞监管分局东银监复[2012]112 号文件批准开业，注册资本人民币壹亿元，本行出资叁仟伍佰万元，占其注册资本的 35%，本行为该公司唯一的金融机构法人股东，该公司主要管理人员均为本行派出，本行拥有对该公司的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。

2. 贺州八步东盈村镇银行股份有限公司于 2012 年 8 月经中国银行业监督管理委员会贺州银监分局贺银监复[2012]23 号文件批准开业，该公司注册资本人民币壹亿元，本行出资伍仟壹佰万元，占其注册资本的 51%，本行为该公司唯一的金融机构法人股东，该公司主要管理人员均为本行派出，本行拥有对该公司的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。

四、税项

本行适用的税项及税率如下：

项 目	计算依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
营业税	应税营业收入	5%, 3%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%

教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%
堤围防护费	应税营业收入	1‰

五、财务报表项目注释

（说明：本财务报表项目注释所述本集团数据指合并财务报表数据，本行数据是指母公司财务报表数据）

（一）资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

本集团

项 目	期末数	期初数
库存现金	2,057,220,279.32	2,395,293,080.12
存放中央银行人民币法定准备金	24,015,118,570.09	24,248,960,421.79
存放中央银行人民币超额准备金	5,360,977,792.02	2,942,588,648.61
缴存中央银行财政性存款	91,062,560.24	38,224,000.00
存放人民银行广州分行外币法定准备金	33,130,640.44	40,194,654.70
存放人民银行广州分行外币超额准备金	4,460,401.00	8,761,722.20
合 计	31,561,970,243.11	29,674,022,527.42

本行

项 目	期末数	期初数
库存现金	2,045,579,417.92	2,388,820,539.30
存放中央银行人民币法定准备金	23,921,496,690.41	24,219,939,719.96
存放中央银行人民币超额准备金	5,346,790,000.00	2,942,588,648.61

缴存中央银行财政性存款	91,062,560.24	38,224,000.00
存放人民银行广州分行外币法定准备金	33,130,640.44	40,194,654.70
存放人民银行广州分行外币超额准备金	4,460,401.00	8,761,722.20
合 计	31,442,519,710.01	29,638,529,284.77

1) 本行按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金，此存款不能用于日常业务。2012 年 12 月 31 日、2011 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率分别为 18%，19%。2012 年 12 月 31 日、2011 年 12 月 31 日的外币存款准备金缴存比率分别为港币 0.5%，美元 0.5%。

2) 本行各子公司按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金，此存款不能用于日常业务。2012 年 12 月 31 日、2011 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率分别为 14%，19%。

2. 存放同业款项

本集团

项 目	期末数	期初数
存放境内同业	3,528,377,703.58	7,859,094,125.71
存放境外同业	277,262,677.68	665,924,974.96
减：存放同业坏账准备	10,881,300.00	10,881,300.00
存放同业款项账面价值	3,794,759,081.26	7,869,975,425.71

本行

项 目	期末数	期初数
存放境内同业	2,870,309,192.49	7,134,931,750.75
存放境外同业	277,262,677.68	665,924,974.96
减：存放同业坏账准备	10,881,300.00	10,881,300.00
存放同业款项账面价值	3,136,690,570.17	7,789,975,425.71

3. 买入返售金融资产

本集团

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

买入返售票据	13,226,880,672.54	15,024,742,001.44
买入返售债券	98,065,780.82	1,450,450,000.00
合 计	13,324,946,453.36	16,475,192,001.44

本行

项 目	期末数	期初数
买入返售票据	13,226,880,672.54	15,245,542,001.44
买入返售债券	98,065,780.82	1,450,450,000.00
合 计	13,324,946,453.36	16,695,992,001.44

4. 应收利息

本集团

项 目	期末数	期初数
债券利息	531,576,303.34	273,394,749.40
其中:国债利息	199,729,916.94	69,279,402.57
贷款利息	167,056,179.25	134,019,973.19
存放其他金融机构应收利息	26,279,169.10	12,637,885.42
存放同业应收利息	1,336,298.87	71,926,928.97
买入返售金融资产利息	52,271.41	19,504,186.93
其他	4,399.50	
小 计	726,304,621.47	511,483,723.91
坏账准备	2,426,941.81	317,752.44
合 计	723,877,679.66	511,165,971.47

本行

项 目	期末数	期初数
债券利息	531,576,303.34	273,394,749.42
其中:国债利息	199,729,916.94	69,279,402.57
贷款利息	164,180,808.88	133,147,553.50
存放其他金融机构应收利息	26,279,169.10	12,637,885.42
存放同业应收利息	1,311,759.13	71,915,611.38
买入返售金融资产利息		19,504,186.93
其他	4,399.50	
小 计	723,352,439.95	510,599,986.65

坏账准备	2,426,941.81	317,752.44
合 计	720,925,498.14	510,282,234.21

截至 2012 年 12 月 31 日无应收持有本行 5%及 5%以上股份的股东的利息。

5. 发放贷款和垫款

1) 发放贷款和垫款构成

(1) 发放贷款和垫款按公司和个人分类

本集团

单位：万元

项 目	期末数	期初数
个人贷款	1,608,825.61	1,803,143.76
企业贷款	5,713,125.38	4,817,403.25
贴现	1,178,733.63	812,667.02
贸易融资	3,821.57	13,285.48
总 计	8,504,506.19	7,446,499.51
贷款损失准备	302,022.33	309,339.82
小 计	8,202,483.86	7,137,159.69

本行

单位：万元

项 目	期末数	期初数
个人贷款	1,569,960.79	1,786,317.60
企业贷款	5,670,855.55	4,793,633.25
贴现	1,178,733.63	782,603.30
贸易融资	3,821.57	13,285.48
总 计	8,423,371.54	7,375,839.63
贷款损失准备	301,201.77	308,633.22
小 计	8,122,169.77	7,067,206.41

(2) 贷款和垫款按担保方式分类

本集团

单位：万元

项 目	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
抵押贷款	4,776,003.34	56.16	4,431,831.41	59.52
质押贷款	691,911.65	8.14	502,170.00	6.74
保证贷款	1,723,254.31	20.26	1,556,427.64	20.90
信用贷款	130,781.69	1.54	130,118.00	1.75
贴现	1,178,733.63	13.86	812,666.97	10.91
贸易融资	3,821.57	0.04	13,285.48	0.18
总 计	8,504,506.19	100.00	7,446,499.51	100.00
贷款损失准备	302,022.33	3.55	309,339.82	4.15
小 计	8,202,483.86		7,137,159.69	

本行

单位：万元

项 目	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
抵押贷款	4,741,675.01	56.29	4,408,509.89	59.77
质押贷款	691,116.97	8.20	502,170.00	6.81
保证贷款	1,681,505.84	19.96	1,539,153.00	20.87
信用贷款	126,518.52	1.50	130,118.00	1.76
贴现	1,178,733.63	13.99	782,603.27	10.61
贸易融资	3,821.57	0.06	13,285.47	0.18
总 计	8,423,371.54	100.00	7,375,839.63	100.00
贷款损失准备	301,201.77	3.58	308,633.22	4.18
小 计	8,122,169.77		7,067,206.41	

(3) 经营贷款和垫款按行业分类

本集团

单位：万元

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业贷款	16,965.37	0.25	34,087.10	0.58

制造业	800,936.36	11.58	533,259.07	9.07
电力、燃气及水的生产和供应业	580,646.80	8.39	542,703.88	9.24
建筑业	428,227.82	6.19	262,814.44	4.48
交通运输、仓储和邮政业	151,108.59	2.18	130,747.18	2.23
信息传输、计算机服务和软件业	7,550.00	0.11	18,496.41	0.32
商业贸易业	1,039,592.56	15.02	741,922.40	12.64
住宿和餐饮业	214,316.92	3.10	250,902.41	4.27
房地产	705,174.49	10.19	650,477.15	11.08
租赁和商务服务业	1,505,923.76	21.75	1,495,857.60	25.48
科学研究、技术服务和地质勘察业	23,688.61	0.34	17,149.07	0.29
水利、环境和公共设施管理和投资业	186,764.53	2.70	164,177.06	2.80
居民服务和其他服务业	16,390.97	0.24	21,121.12	0.36
教育	70,986.62	1.03	30,464.18	0.52
卫生、社会保障和社会福利业	140,787.78	2.03	144,902.52	2.47
文化、体育和娱乐业	26,846.15	0.39	18,166.26	0.31
公共管理和社会组织	620.00	0.01	768.00	0.01
金融业	245.74	0.00	300.00	0.01
买断式转贴现	1,006,615.39	14.50	812,666.97	13.84
小 计	6,923,388.46	100.00	5,870,982.82	100.00

本行

单位：万元

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业贷款	10,307.64	0.15	10,304.44	0.18
制造业	794,168.63	11.59	533,259.07	9.17
电力、燃气及水的生产和供应业	580,646.80	8.47	542,703.88	9.35
建筑业	419,482.57	6.12	262,827.08	4.52
交通运输、仓储和邮政业	150,566.39	2.20	130,747.18	2.25
信息传输、计算机服务和软件业	7,550.00	0.11	18,496.41	0.32
商业贸易业	993,877.75	14.50	741,922.40	12.75
住宿和餐饮业	214,316.92	3.13	250,902.41	4.31
房地产	705,174.49	10.29	650,477.15	11.18
租赁和商务服务业	1,504,523.76	21.95	1,495,857.60	25.71

科学研究、技术服务和地质勘察业	23,688.61	0.35	17,149.07	0.29
水利、环境和公共设施管理和投资业	186,764.53	2.73	164,177.06	2.82
居民服务和其他服务业	16,240.97	0.24	21,121.12	0.36
教育	70,986.62	1.04	30,464.18	0.52
卫生、社会保障和社会福利业	140,787.78	2.05	144,902.52	2.49
文化、体育和娱乐业	26,846.15	0.39	18,166.26	0.31
公共管理和社会组织	620.00	0.01	768.00	0.01
金融业	245.74	0.00	300.00	0.01
买断式转贴现	1,006,615.39	14.68	782,603.27	13.45
小 计	6,853,410.74	100.00	5,817,149.10	100.00

(4) 个人贷款和垫款按行业分类

本集团

单位：万元

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按揭贷款	1,377,872.50	73.59	1,380,430.84	76.56
综合消费贷款	4,916.15	0.26	115.77	0.01
汽车贷款	21,851.45	1.17	19,272.68	1.07
个人固定资产投资贷款	242.20	0.01		
个人经营性流动资金贷款	290,880.01	15.54	227,627.00	12.62
其他类贷款	176,477.65	9.43	175,697.40	9.74
小 计	1,872,239.96	100.00	1,803,143.69	100.00

本行

单位：万元

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按揭贷款	1,375,851.07	75.04	1,379,624.36	77.23
综合消费贷款				0.00
汽车贷款	21,726.66	1.19	19,272.68	1.08
个人固定资产投资贷款				0.00

个人经营性流动资金贷款	263,414.34	14.37	227,627.00	12.74
其他类贷款	172,383.06	9.40	159,793.49	8.95
小 计	1,833,375.13	100.00	1,786,317.53	100.00

(5) 贷款损失准备

本集团

单位：万元

期初余额	309,339.82
本期计提	113.98
本期核销	8,671.41
核销转回	1,239.96
本期其他减少	
期末余额	302,022.33

本行

单位：万元

期初余额	308,633.22
本期计提	
本期核销	8,671.41
核销转回	1,239.96
本期其他减少	
期末余额	301,201.77

(6) 表外贷款本金核销情况

本集团及本行

单位：万元

项 目	本期数	上年同期数
核销贷款本金	8,671.41	1,449.78
小 计	8,671.41	1,449.78

6. 可供出售金融资产

本集团及本行

项 目	期末数	期初数
企业债	16,786,558,450.31	4,517,008,967.40
央票		
金融债	5,977,843,048.83	6,992,691,143.60
国债	4,075,960,130.36	909,488,570.00

合 计	26,840,361,629.50	12,419,188,681.00
-----	-------------------	-------------------

7. 持有至到期投资

本集团

项 目	期末数	期初数
国债	10,072,841,834.65	7,175,557,608.41
金融债	702,480,118.82	1,631,325,915.89
持有至到期投资合计	10,775,321,953.47	8,806,883,524.30

本行

项 目	期末数	期初数
国债	10,072,841,834.65	7,175,557,608.41
金融债	702,480,118.82	1,528,605,915.89
持有至到期投资合计	10,775,321,953.47	8,704,163,524.30

8. 长期股权投资

本集团

被投资单位	核算方法	初始投资成本	期初数
中国银联股份公司	成本法	25,000,000.00	25,000,000.00
省联社	成本法	30,000,000.00	30,000,000.00
其他	成本法	HKD13,146.11	10,550.98
合 计			55,010,550.98

续上表

被投资单位	期末数	持股比例
中国银联股份公司	25,000,000.00	1.50%
省联社	30,000,000.00	10.00%
其他	10,553.61	
合 计	55,010,553.61	

本行

被投资单位	核算方法	初始投资成本	期初数
惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司	成本法	153,000,000.00	153,000,000.00
云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	成本法	51,000,000.00	51,000,000.00
贺州八步东盈村镇银行股份有限公司	成本法	51,000,000.00	
东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司	成本法	35,000,000.00	
中国银联股份公司	成本法	25,000,000.00	25,000,000.00

省联社	成本法	30,000,000.00	30,000,000.00
其他	成本法	HKD13,146.11	10,550.98
合 计			259,010,550.98

续上表

被投资单位	增减变动	期末数	持股比例
惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司		153,000,000.00	51.00
云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司		51,000,000.00	51.00
贺州八步东盈村镇银行股份有限公司	51,000,000.00	51,000,000.00	51.00
东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司	35,000,000.00	35,000,000.00	35.00
中国银联股份公司		25,000,000.00	1.50
省联社		30,000,000.00	10.00
其他		10,553.61	
合 计	86,000,000.00	345,010,553.61	

9. 投资性房地产

本集团及本行

1) 账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	117,095,676.74		96,484.14	116,999,192.60
土地使用权	11,725,583.90			11,725,583.90
小 计	128,821,260.64		96,484.14	128,724,776.50

2) 累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	83,331,129.53	1,445,045.39	96,484.14	84,679,690.78
土地使用权	11,529,399.18	4,580.16		11,533,979.34
小 计	94,860,528.71	1,449,625.55	96,484.14	96,213,670.12

3) 账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	33,764,547.21	32,319,501.82
土地使用权	196,184.72	191,604.56
合 计	33,960,731.93	32,511,106.38

10. 固定资产

本集团

1) 固定资产明细情况

(1) 账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	1,564,070,616.01	446,909,127.01	671,225.15	2,010,308,517.87
其他	602,414,797.96	65,141,291.21	18,009,821.58	649,546,267.59
小 计	2,166,485,413.97	512,050,418.22	18,681,046.73	2,659,854,785.46

(2) 累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	860,842,327.04	42,324,293.32	671,225.15	902,495,395.21
其他	471,075,726.90	62,249,382.89	17,930,619.51	515,394,490.28
小 计	1,331,918,053.94	104,573,676.21	18,601,844.66	1,417,889,885.49

(3) 账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	703,228,288.97	1,107,813,122.66
其他	131,333,341.68	134,151,777.31
合 计	834,561,630.65	1,241,964,899.97

本行

1) 固定资产明细情况

(1) 账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	1,564,070,616.01	446,909,127.01	671,225.15	2,010,308,517.87
其他	601,967,682.96	63,667,012.42	18,009,821.58	647,624,873.80
小 计	2,166,038,298.97	510,576,139.43	18,681,046.73	2,657,933,391.67

(2) 累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	860,842,327.04	42,324,293.32	671,225.15	902,495,395.21
其他	470,966,281.17	61,880,877.01	17,930,619.51	514,916,538.63
小 计	1,331,808,608.21	104,205,170.33	18,601,844.66	1,417,411,933.88

(3) 账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	703,228,288.97	1,107,813,122.66
其他	131,001,401.79	132,708,335.13
合 计	834,229,690.76	1,240,521,457.79

11. 在建工程

本集团及本行

项 目	期初数	本期增加	本期转入固定资产	期末数
在建工程变动情况	413,267,914.94	260,034,964.15	436,897,271.01	236,405,608.08

12. 无形资产

本集团及本行

1) 账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
土地使用权	266,438,175.75		2,143,638.80	264,294,536.95
小 计	266,438,175.75		2,143,638.80	264,294,536.95

2) 累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
土地使用权	137,620,956.03	5,325,868.88	786,472.32	142,160,352.59
小 计	137,620,956.03	5,325,868.88	786,472.32	142,160,352.59

3) 账面价值

项 目	期初数	期末数
土地使用权	128,817,219.72	122,134,184.36
合 计	128,817,219.72	122,134,184.36

13. 长期待摊费用

本集团

项 目	期末数	期初数
装修费用	123,339,419.33	63,409,736.66
房屋安防系统	54,565,839.31	36,622,589.92
合 计	177,905,258.64	100,032,326.58

本行

项 目	期末数	期初数
装修费用	106,670,703.90	63,409,736.66
房屋安防系统	54,565,839.31	36,622,589.92
合 计	161,236,543.21	100,032,326.58

14. 抵债资产

本集团及本行

1) 账面原值

项 目	期末数	期初数
房产及土地使用权	277, 187, 564. 16	312, 988, 654. 66
小 计	277, 187, 564. 16	312, 988, 654. 66
2) 抵债资产减值准备		
房产及土地使用权	251, 936, 243. 58	149, 870, 695. 64
小 计	251, 936, 243. 58	149, 870, 695. 64
3) 抵债资产账面价值		
房产及土地使用权	25, 251, 320. 58	163, 117, 959. 02
小 计	25, 251, 320. 58	163, 117, 959. 02

15. 递延所得税资产、递延所得税负债

本集团及本行

1) 已确认的递延所得税资产和递延所得税负债：

(1) 递延所得税资产

项 目	期末数	期初数
资产减值准备	70, 003, 441. 51	43, 891, 381. 66
可供出售金融资产公允价值变动	10, 837, 271. 38	0. 00
其他	3, 189, 339. 54	3, 348, 354. 71
合 计	84, 030, 052. 43	47, 239, 736. 37

(2) 递延所得税负债

项 目	期末数	期初数
贷款损失准备	61, 904, 250. 42	37, 019, 795. 42
未确认融资费用	277, 451. 66	296, 215. 82
可供出售金融资产公允价值变动		19, 918, 213. 92
合 计	62, 181, 702. 08	57, 234, 225. 16

16. 资产减值准备

本集团

项 目	期末数	期初数
应收利息坏账准备	2, 426, 941. 81	317, 752. 44
拆放同业坏账准备	10, 881, 300. 00	10, 881, 300. 00
其他应收坏账准备	14, 769, 280. 64	14, 495, 778. 56

贷款损失准备	3,020,223,331.34	3,093,398,194.97
抵债资产减值准备	251,936,243.58	149,870,695.64
小 计	3,300,237,097.37	3,268,963,721.61

本行

项 目	期末数	期初数
应收利息坏账准备	2,426,941.81	317,752.44
拆放同业坏账准备	10,881,300.00	10,881,300.00
其他应收款坏账准备	14,769,280.64	14,495,778.56
贷款损失准备	3,012,017,680.61	3,086,332,207.88
抵债资产减值准备	251,936,243.58	149,870,695.64
合 计	3,292,031,446.64	3,261,897,734.52

17. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

项 目	期末数	期初数
同业存放	593,332,651.60	222,015,945.44
合 计	593,332,651.60	222,015,945.44

本行

项 目	期末数	期初数
同业存放	433,611,912.10	96,571,495.02
合 计	433,611,912.10	96,571,495.02

18. 卖出回购金融资产款

本集团

项 目	期末数	期初数
金融债	9,866,040,000.00	7,360,691,220.00
小 计	9,866,040,000.00	7,360,691,220.00

本行

项 目	期末数	期初数
金融债	9,866,040,000.00	7,364,300,000.00
小 计	9,866,040,000.00	7,364,300,000.00

19. 吸收存款

本集团

项 目	期末数	期初数
活期存款：	63,380,430,536.06	59,716,065,875.31
其中：公司	31,120,996,040.52	28,794,834,266.90
个人	32,259,434,495.54	30,921,231,608.41
银行卡存款	34,901,807,498.93	29,719,147,119.46
定期存款	42,829,004,948.84	37,176,466,882.81
其中：公司	4,282,368,442.56	3,468,001,090.71
个人	38,546,636,506.28	33,708,465,792.10
保证金存款	1,100,549,379.29	579,810,947.44
应解汇款	72,385,387.01	55,196,164.28
合 计	142,284,177,750.13	127,246,686,989.30

本行

项 目	期末数	期初数
活期存款：	62,742,560,400.34	59,557,609,382.24
其中：公司	30,651,275,966.09	28,654,533,881.07
个人	32,091,284,434.25	30,903,075,501.17
银行卡存款	34,901,807,498.93	29,719,147,119.46
定期存款	42,748,217,693.33	37,170,063,059.98
其中：公司	4,269,346,992.56	3,466,001,090.71
个人	38,478,870,700.77	33,704,061,969.27
保证金存款	1,045,234,601.85	574,471,848.18
应解汇款	72,385,387.01	55,196,164.28
合 计	141,510,205,581.46	127,076,487,574.14

20. 应交税费

本集团

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
应交企业所得税	176,936,043.49	840,516,394.94	839,609,954.13	177,842,484.30
营业税及附加税费	253,561,000.03	331,078,364.59	314,244,498.17	270,394,866.45
应交其他税费	4,002,093.43	233,647,509.93	219,149,092.15	18,500,511.21
合 计	434,499,136.95	1,405,242,269.46	1,373,003,544.45	466,737,861.96

本行

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
应交企业所得税	175,184,681.42	832,961,078.45	837,373,819.25	170,771,940.62

营业税及附加税费	252,894,026.61	328,912,423.01	312,308,849.93	269,497,599.69
应交其他税费	3,917,709.95	233,033,848.41	218,515,870.22	18,435,688.14
合 计	431,996,417.98	1,394,907,349.87	1,368,198,539.40	458,705,228.45

21. 应付利息

本集团

项 目	期末数	期初数
单位活期存款利息	3,536,714.88	4,017,298.60
活期储蓄存款利息	6,381,292.71	7,731,758.59
单位定期存款利息	103,373,451.52	64,928,980.67
定期储蓄存款利息	1,217,202,611.11	789,442,843.45
其他应付利息	36,365,681.03	17,781,331.00
合 计	1,366,859,751.25	883,902,212.31

本行

项 目	期末数	期初数
单位活期存款利息	3,494,943.85	4,003,658.98
活期储蓄存款利息	6,378,467.51	7,729,068.36
单位定期存款利息	103,384,404.22	64,904,964.00
定期储蓄存款利息	1,215,982,352.34	789,406,681.22
其他应付利息	35,732,117.30	16,872,452.28
合 计	1,364,972,285.22	882,916,824.84

22. 其他应付款

本集团

项 目	期末数	期初数
设备及工程款	204,399,962.93	11,485,713.21
保证金及押金	14,811,089.83	11,474,745.18
其他	188,130,794.63	102,419,260.89
合 计	407,341,847.39	125,379,719.28

本行

项 目	期末数	期初数
设备及工程款	202,394,100.10	9,432,843.21
保证金及押金	14,641,883.95	11,474,745.18
其他	187,720,680.75	96,235,976.71
小 计	404,756,664.80	117,143,565.10

23. 其他负债

本集团及本行

项 目	期末数	期初数
委托及代理负债业务	2,353,490,510.65	1,425,343,807.33
纸票再贴现	348,410,878.01	298,549,051.81
其他	52,430,144.63	54,564,298.10
合 计	2,754,331,533.29	1,778,457,157.24

24. 股本

本集团及本行

项 目	期初数	本期增（+）减（-）	期末数
股本	4,744,177,281.00	474,417,728.00	5,218,595,009.00
合 计	4,744,177,281.00	474,417,728.00	5,218,595,009.00

本期增加为根据股东会决议，按总股本 10%转增股本 474,417,728.00 元。

25. 资本公积

本集团及本行

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他资本公积	59,754,641.75		92,266,455.89	-32,511,814.14
合 计	59,754,641.75		92,266,455.89	-32,511,814.14

本期减少是可供出售金融资产公允价值减少减扣除确认的递延所得税。

26. 盈余公积

本集团及本行

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	294,649,749.81	243,537,494.70		538,187,244.51
合 计	294,649,749.81	243,537,494.70		538,187,244.51

27. 一般风险准备

本集团

项 目	期初数	本期增减	期末数
一般准备	1,690,263,092.63	10,162,654.36	1,700,425,746.99
合 计	1,690,263,092.63	10,162,654.36	1,700,425,746.99

本行

项 目	期初数	本期增减	期末数
一般准备	1,690,263,092.63		1,690,263,092.63
合 计	1,690,263,092.63		1,690,263,092.63

28. 未分配利润

本集团

项 目	期末数	期初数
归属于母公司的净利润	2,863,348,272.01	2,434,185,587.78
加：期初未分配利润	3,545,740,250.37	2,248,434,737.17
加：其他（其初合并调整）	-1,348,755.38	2,706,585.00
减：提取盈余公积及一般准备	253,700,149.06	156,248,096.30
减：分配股利	607,254,769.21	552,049,720.28
减：转增股本	474,417,728.00	431,288,843.00
期末未分配利润	5,072,367,120.73	3,545,740,250.37

本行

项 目	期末数	期初数
净利润	2,854,294,932.01	2,435,374,946.99
加：期初未分配利润	3,547,270,810.92	2,251,482,523.51
加：其他		
减：提取盈余公积	243,537,494.70	156,248,096.30
减：分配股利	607,254,769.21	552,049,720.28
减：转增股本	474,417,728.00	431,288,843.00
期末未分配利润	5,076,355,751.02	3,547,270,810.92

（二）损益表项目

1. 利息净收入

本集团

项 目	本 期 数	上年同期数
贷款利息收入	5,020,862,887.82	3,895,629,574.01
金融机构往来利息收入	2,207,974,391.93	1,955,855,697.37
利息收入小计	7,228,837,279.75	5,851,485,271.38
同业存放	42,280,207.13	5,125,908.93
吸收存款	2,158,219,856.01	1,634,486,848.73
卖出回购金融资产款	335,300,788.14	296,095,970.83
其他	124,013,724.62	1,661,973.44
利息支出小计	2,659,814,575.90	1,937,370,701.93
利息净收入	4,569,022,703.85	3,914,114,569.45

本行

项 目	本 期 数	上年同期数
贷款利息收入	4,963,647,617.93	3,878,869,016.20
金融机构往来	2,039,086,306.65	1,949,558,834.11

利息收入小计	7,002,733,924.58	5,828,427,850.31
同业存放	25,217,202.05	5,872,426.70
吸收存款	2,154,978,293.91	1,633,441,772.69
卖出回购金融资产款	335,300,788.14	296,095,970.83
其他	6,646,083.21	1,661,973.44
利息支出小计	2,522,142,367.31	1,937,072,143.66
利息净收入	4,480,591,557.27	3,891,355,706.65

2. 手续费及佣金净收入

本集团

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	412,268,877.78	407,719,464.70
手续费及佣金支出	68,222,935.26	44,550,361.42
手续费净收入	344,045,942.52	363,169,103.28

本行

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	410,209,377.43	391,319,306.75
手续费及佣金支出	45,843,372.50	44,530,003.66
手续费净收入	364,366,004.93	346,789,303.09

3. 投资收益

本集团

项 目	本期数	上年同期数
国债利息收入	360,406,637.88	196,398,268.37
金融债券	295,904,224.52	248,664,436.75
企业债券	317,053,776.49	119,920,423.67
长期股权投资收益	1,005,937.50	774,750.00
其他投资收益	68,603,747.39	1,768,055.56
合 计	1,042,974,323.78	567,525,934.35

本行

项 目	本期数	上年同期数
国债利息收入	360,406,637.88	196,398,268.37
金融债券	294,034,224.52	245,944,436.75
企业债券	317,053,776.49	119,920,423.67
长期股权投资收益	1,005,937.50	774,750.00
其他投资收益	68,603,747.39	
合 计	1,041,104,323.78	563,037,878.79

4. 其他业务收入/其他业务成本

本集团

项 目	本期数	上年同期数
其他业务收入	29,109,066.04	29,234,419.70
其他业务成本	1,752,396.19	7,096,602.70
其他业务净收入	27,356,669.85	22,137,817.00

本行

项 目	本期数	上年同期数
其他业务收入	29,094,966.04	29,234,359.70
其他业务成本	1,752,396.19	7,096,602.70
其他业务净收入	27,342,569.85	22,137,757.00

5. 营业税金及附加

本集团

项 目	本期数	上年同期数
营业税	290,402,300.01	223,685,692.55
城建税及其他	40,676,064.58	31,362,850.52
合 计	331,078,364.59	255,048,543.07

本行

项 目	本期数	上年同期数
营业税	288,519,669.30	222,220,251.48
城建税及其他	40,392,753.71	31,110,835.20
合 计	328,912,423.01	253,331,086.68

6. 资产减值损失

本集团

项 目	本期数	上年同期数
贷款减值损失	385,309.23	7,065,987.09
应收利息坏账损失	2,863,543.78	317,752.44
其他应收款坏账损失	626,891.28	2,903,695.32
抵债资产减值损失	109,487,047.94	
合 计	113,362,792.23	10,287,434.85

本行

项 目	本期数	上年同期数
应收利息坏账损失	2,109,189.37	317,752.44

其他应收款坏账损失	626,891.28	2,903,695.32
抵债资产减值损失	109,487,047.94	
合 计	112,223,128.59	3,221,447.76

7. 营业外收入/营业外支出

本集团

项 目	本期数	上年同期数
营业外收入	18,723,243.77	20,003,926.79
营业外支出	2,320,687.01	2,033,535.87
营业外净收入	16,402,556.76	17,970,390.92

本行

项 目	本期数	上年同期数
营业外收入	10,932,693.77	20,003,726.79
营业外支出	2,304,990.86	2,030,314.87
营业外净收入	8,627,702.91	17,973,411.92

8. 所得税费用

本集团

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	840,515,856.11	715,367,522.06
递延所得税费用	-1,087,353.83	16,859,583.81
合 计	839,428,502.28	732,227,105.87

本行

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	832,961,078.44	713,228,586.33
递延所得税费用	-1,087,353.83	16,859,583.81
合 计	831,873,724.61	730,088,170.14

9. 每股收益

本集团

1) 每股收益计算过程

项 目	本期数	上年同期数
归属于母公司普通股股东的合并净利润	2,863,348,272.01	2,436,892,172.78
年末发行在外的股数	5,218,595,009.00	4,744,177,281.00
当年加权平均发行在外的股数	5,218,595,009.00	4,744,177,281.00

基本每股收益	0.55	0.51
发行的稀释性潜在普通股		
稀释每股收益	0.55	0.51

2) 计算公式及过程

其中基本每股收益计算公式为：

基本每股收益 = $P0 \div S$

$S = S0 + S1 + Si \times Mi \div M0 - Sj \times Mj \div M0 - Sk$

其中：P0为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润；S为发行在外的普通股加权平均数；S0为期初股份总数；S1为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数；Si为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；Sj为报告期因回购等减少股份数；Sk为报告期缩股数；M0报告期月份数；Mi为增加股份次月起至报告期期末的累计月数；Mj为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

其中稀释每股收益计算公式为：

稀释每股收益 = $P1 / (S0 + S1 + Si \times Mi \div M0 - Sj \times Mj \div M0 - Sk + \text{认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数})$

其中，P1为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润，并考虑稀释性潜在普通股对其影响，按《企业会计准则》及有关规定进行调整。公司在计算稀释每股收益时，考虑所有稀释性潜在普通股对归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润和加权平均股数的影响，按照其稀释程度从大到小的顺序计入稀释每股收益，直至稀释每股收益达到最小值。

10. 其他综合收益

本集团

项 目	本期数	上年同期数
可供出售金融资产产生的利得(损失)	-123,021,941.19	142,598,230.36
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		
加：可供出售金融资产产生的所得税影响	30,755,485.30	-35,649,557.59
合 计	-92,266,455.89	106,948,672.77

(三) 现金流量表附注

1. 现金流量表补充资料

本集团

项 目	本期数	上年同期数
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	2,870,524,339.08	2,435,705,281.13
加：资产减值损失	113,362,792.23	10,287,434.85
固定资产折旧	106,132,747.49	97,479,974.34
无形资产摊销	5,325,868.88	4,594,574.22
长期待摊费用摊销	27,859,560.33	23,486,861.02
固定无形和其他长期资产处置、报废及盘亏的损失(收益以“-”号填列)	-9,593,238.02	15,372,468.68
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
已发行债券利息支出(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-1,042,974,323.78	-567,525,934.35
递延所得税费用(减少以“-”号填列)	31,842,839.14	16,809,427.27
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-7,335,729,576.71	-11,766,685,284.66
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	17,606,824,061.79	8,244,048,185.69
其他		
经营活动产生的现金流量净额	12,373,575,070.43	-1,486,427,011.81

本行

项 目	本期数	上年同期数
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	2,854,294,932.01	2,435,374,946.99
加：资产减值准备	112,223,128.59	3,221,447.76
固定资产折旧	105,654,795.88	97,364,799.23
无形资产摊销	5,325,868.88	4,594,574.22
长期待摊费用摊销	25,789,794.95	23,486,861.02
固定无形和其他长期资产处置、报废及盘亏的损失(收益以“-”号填列)	-9,593,238.02	16,796.54
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
已发行债券利息支出(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-1,041,104,323.78	-563,037,878.79
递延所得税费用(减少以“-”号填列)	31,842,839.14	16,809,427.27
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-7,166,059,286.47	-10,662,895,387.84
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	16,815,612,201.89	7,372,646,177.51
其他		
经营活动产生的现金流量净额	11,733,986,713.07	-1,272,418,236.09

2. 本期本行无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动。

3. 现金及现金等价物净变动情况

本集团

项 目	期末数	期初数
现金的期末余额	9,903,369,783.34	8,179,707,099.01
减：现金的期初余额	8,179,707,099.01	6,900,106,314.46
加：现金等价物的期末余额	106,831,957.19	191,414,524.94
减：现金等价物的期初余额	191,414,524.94	20,609,297,078.17

现金及现金等价物净增加额	1,639,080,116.58	-19,138,281,768.68
本行		
项 目	期末数	期初数
现金的期末余额	8,988,203,565.27	8,178,819,235.83
减：现金的期初余额	8,178,819,235.83	6,899,798,193.48
加：现金等价物的期末余额	91,062,560.24	191,414,524.94
减：现金等价物的期初余额	191,414,524.94	20,609,297,078.17
现金及现金等价物净增加额	709,032,364.74	-19,138,861,510.88

4. 现金及现金等价物明细情况

本集团

项 目	期末数	期初数
一、现金	9,903,369,783.34	8,179,707,099.01
其中：库存现金	2,057,220,279.32	2,391,023,454.13
存放中央银行超额存款准备金	5,378,007,466.44	2,961,118,122.18
存放同业活期款项	838,049,380.35	707,974,522.70
合同期三个月以内的存放同业款项	1,630,092,657.24	2,119,591,000.00
合同期三个月以内的拆放同业款项		
二、现金等价物	106,831,957.19	191,414,524.94
其中：三个月内到期的债券投资		191,414,524.94
三、期末现金及现金等价物余额	10,010,201,740.54	8,371,121,623.95

本行

项 目	期末数	期初数
一、现金	8,988,203,565.27	8,178,819,235.83
其中：库存现金	2,045,579,417.92	2,388,820,539.31
存放中央银行超额存款准备金	5,351,250,401.00	2,951,350,370.81
存放同业活期款项	863,856,246.35	749,057,325.71
合同期三个月以内的存放同业款项	727,517,500.00	2,089,591,000.00
合同期三个月以内的拆放同业款项		-
二、现金等价物	91,062,560.24	191,414,524.94
其中：三个月内到期的债券投资		191,414,524.94
三、期末现金及现金等价物余额	9,079,266,125.51	8,370,233,760.77

5. 收到其他与经营活动有关的现金

本集团

项 目	本期数	上年同期数
处置抵债资产收入	748,122.10	10,144,613.61
租金收入	28,346,843.94	29,234,359.70
其他	7,790,550.00	10,719,296.18
合 计	36,885,516.04	50,098,269.49

本行

项 目	本期数	上年同期数
处置抵债资产收入	748,122.10	10,144,613.61
租金收入	28,346,843.94	29,234,359.70
其他		9,859,113.18
合 计	29,094,966.04	49,238,086.49

6. 支付的其他与经营有关的现金

本集团

项 目	本期数	上年同期数
业务费用	499,845,118.57	431,473,803.19
合 计	499,845,118.57	431,473,803.19

本行

项 目	本期数	上年同期数
业务费用	449,428,362.75	412,406,863.88
合 计:	449,428,362.75	412,406,863.88

7. 收到其他与投资活动有关的现金

本集团

项 目	本期数	上年同期数
卖出回购金融资产净增加	3,371,045,548.08	1,788,006,623.29
卖出买入返售金融资产收到的现金	2,501,740,000.00	3,913,305,076.73
卖出信托基金	102,720,000.00	
合 计	5,975,505,548.08	5,701,311,700.02

本行

项 目	本期数	上年同期数
卖出回购金融资产净增加	3,371,045,548.08	1,788,006,623.29
卖出买入返售金融资产收到的现金	2,501,740,000.00	3,913,305,076.73
合 计	5,872,785,548.08	5,701,311,700.02

六、主要表外项目

(一) 表外业务

表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如贷款承诺等；无风险的表外

业务主要包括结算、受托业务。

(二) 或有风险

1. 银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票。

2. 信用证指本行根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

3. 银行保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

4. 本行受财政部委托作为代理人发行凭证式国债，凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。

5. 本行存在或有风险的主要表外项目余额如下：

本行及本集团

项 目	期末数	期初数
承兑汇票	988,555,630.89	304,980,946.10
开出信用证	123,921,202.51	39,283,317.05
开出保函款项	349,716,014.80	280,007,956.80
应收信用证出口款项	6,517,274.29	10,565,076.61
国外开来信用证凭信	1,854,103.08	8,511,434.04
合 计	1,470,564,225.57	643,348,730.55

七、关联方关系及交易

(一) 关联方及其关联方关系

1. 本行的关联方包括持本行 5%及以上股份的股东，持本行 5%及以上股份股东的控股股东及其控股子公司，本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，因本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员在本行以外兼任董事长、总经理职务而与本行构成关联关系的单位(以下简称相同关键管理人员的其他企业)，本行的子公司、合营公司、联营公司等。

2. 法人关联方情况

截至2012年12月31日，无持本行5%及以上股份的法人股东。

3. 本行子公司的情况

单位名称	类型	企业类型	注册地
惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司	控股子公司	股份有限公司	惠州市仲恺高新区陈江街道陈江大道中 8 号
云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	控股子公司	股份有限公司	云浮市新兴县新城镇新洲大道南 68、69 号
贺州八步东盈村镇银行股份有限公司	控股子公司	股份有限公司	广西贺州市城东街道灵峰社区江北中路 200 号
东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司	控股子公司	股份有限公司	东莞市大朗镇富民中路 28 号盈丰大厦 1 楼 108-109 号铺及 12 楼

续上表

单位名称	业务性质	注册资本	持股比例	组织机构代码
惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司	银行业	3 亿元	51%	56663843-3
云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	银行业	1 亿元	51%	58828077-8
贺州八步东盈村镇银行股份有限公司	银行业	1 亿元	51%	S0031H345110001
东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司	银行业	1 亿元	35%	S0022H344190001

(二) 关联方交易

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

本行无持本行 5%及以上股份的股东，故本期本行无与持本行 5%及以上股份的股东发生关联交易。

八、或有事项

本集团及本行

诉讼事项

截至 2012 年 12 月 31 日，本集团及本行不存在作为被告的重大未决诉讼。

九、承诺事项

(一) 资本性支出承诺

本集团及本行

于资产负债表日，本行的资本支出承诺如下

项目	期末尚欠金额	期初尚欠金额
固定资产及在建工程等	249,916,679.87	196,922,896.00
合 计	249,916,679.87	196,922,896.00

(二) 租赁承诺

本集团及本行

本行以经营租赁方式租入若干房屋及设备。于资产负债表日，不可撤销的经营租赁协议下的最低租赁付款额如下：

承诺时间	本期数	上年同期数
1 年以内(含 1 年，下同)	3,699,325.06	1,573,484.49
1—2 年	2,170,088.00	749,947.64
2—3 年	2,856,109.88	290,000.00
3 年以上	253,139,578.55	175,775,593.99
合 计	261,865,101.49	178,389,026.12

十、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

1. 主要的金融风险

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于利率较高的长期贷款以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿还。本行在中国人民银行制定的利率体系下，在广东省东莞、惠州地区及广西贺州地区开展业务。本行业通过同时向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差(扣除准备后)。此类金融工具不仅包括资产负债表内的发放贷款和垫款，还包括提供担保与其他承诺。

2. 金融风险管理的目标

本行风险管理的目标是通过积极的风险管理，追求经风险调整后资本收益的最大化，实现可持续发展。

(二) 信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行

承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

目前，本行选择稳健进取的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行信贷管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面，本行在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

当所有客户或交易对手集中在某一行业 and 地区时，信用风险相对集中，风险较高，因此本行采用限额管理的方式，按照行业、区域、客户性质等不同维度设定限额，以有效降低集中度风险。

针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。其中外汇风险指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险；利率风险指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本行承担市场风险的业务主要包括：债券业务、票据业务、同业拆借业务、外汇交易等本外币业务。

目前，本行在进一步健全完善市场风险管理体系、有效管理市场风险的同时，对承担市场风险的业务进行适度的资本分配，逐步实现承担市场风险的业务在品种和规模上的适度丰富和扩张。本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行市场风险管理体系实施有效监控；本行国际业务部、公司业务部及承担市场风险的其他业务部门共同负责市场风险的管理工作。

1. 外汇风险

本行的业务包括人民币、美元、港币、日元、欧元及其他外币业务，并以人民币业务为主要业务，本行尽可能做到资产负债在各币种上的匹配。

各币种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；

各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；

由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

2. 利率风险

本行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

（四）流动性风险

流动性风险指本行无法在不增加成本或资产价值不发生损失的情况下及时满足客户流动性需求的可能性。当本行的存款突然大幅下降，法定存款准备金率大幅上调，七天的回购利率大幅上升等事件出现时，会影响本行的流动性风险水平。

目前，本行采取稳健的流动性风险管理政策，在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，确保本行的安全运营和良好的公众形象。本行董事会承担对流动性风险管理实施监控的最终责任，高级管理层负责对本行流动性风险管理体系实施有效监控；本行财务部和公司业务部共同负责流动性风险的日常管理工作。

本行通常根据资产、负债的结构配置，利用存贷比率、流动比率、超额储备比率等指标对资产流动性进行衡量，通过保持足够的准备资产，合理安排资产期限组合。

（五）操作风险

操作风险是由于人员、系统、或有问题的内部流程及外部事件给本行造成损失的风险。

随着本行各项业务的不断发展，本行管理线条、管理层级和控制环节将增加和延伸，对本行操作风险的管理持续提出新的更高的要求。因此，本行采取稳健的操作风险管理政策，重视并持续强化对操作风险的管理，不断健全操作风险管理组织架构，推进制度体系和管理流程建设，加强内控检查监督，提高员工职业素质和专业技能，提升信息技术管理手段，实施系统连续的风险监测，防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

（六）公允价值

金融工具的公允价值列示如下(包括在资产负债表中不以公允价值计量、且其账面价值与公允价值存在较大差异的金融工具)：

本行现金及存放中央银行款项、存放同业款项、应收利息、其他资产大部分于一年以内到期，账面价值接近于公允价值。金融资产以公开市场报价确定公允价值，没有公开市场报

价的，其公允价值依据公认的估值模型确定。发放贷款及垫款以扣除贷款损失准备后的金额列示，浮动利率贷款的利率随中国人民银行规定的利率及时调整，贷款及垫款公允价值接近于账面价值。买入返售金融资产及卖出回购金融资产款主要涉及短期债券投资、票据等，其公允价值接近于账面价值。本行同业及向其他金融机构存放款项、客户存款、其他负债于资产负债表日公允价值接近于账面价值。

十一、资产负债表日后事项

截至2013年2月5日，本行不存在应披露的重大资产负债表日后事项。

东莞农村商业银行股份有限公司

二〇一三年二月五日

