

广东惠来农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

2025 年度

信会师报字[2026]第 ZI30025 号

立信会  
(特 殊  
报 告 专)

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
您可使用手机“扫一扫”或进入注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>) 进行查验。  
报告编码：沪26V7R8HATD



广东惠来农村商业银行股份有限公司  
审计报告及财务报表  
(2025年01月01日至2025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	1-68
三、	事务所及签字会计师执业资质证明	





## 审计报告

信会师报字[2026]第 ZI30025 号

广东惠来农村商业银行股份有限公司董事会：

### 一、 审计意见

我们审计了广东惠来农村商业银行股份有限公司（以下简称惠来农商银行）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 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，公允反映了惠来农商银行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 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《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于惠来农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。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、 管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估惠来农商银行的持续经营能力，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。

治理层负责监督惠来农商银行的财务报告过程。



#### 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：

（一）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。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）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。

（四）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，就可能对惠来农商银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惠来农商银行不能持续经营。

（五）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。

（六）就惠来农商银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。

我们与治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。





立信会计师事务所(特殊普通合伙)  
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

此页无正文，此页为广东惠来农村商业银行股份有限公司 2025 年度审计报告及财务报表报告签章签字页。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国·上海

2026 年 3 月 23 日





广东惠来农村商业银行股份有限公司  
资产负债表  
2025年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	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)	704,190,787.98	674,212,933.36
存放同业款项	(二)	2,373,006,972.05	2,219,127,235.55
贵金属			
拆出资金	(三)	30,430,320.23	99,854,322.13
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(四)	2,346,765,563.01	2,237,509,606.66
金融投资:	(五)		
交易性金融资产			
债权投资	(五)	5,801,302,507.05	5,781,880,856.48
其他债权投资			
其他权益工具投资	(五)	6,022,266.59	6,368,629.28
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(六)	50,344,744.93	52,581,734.19
在建工程	(七)	2,276,807.87	1,727,956.96
使用权资产	(八)	21,339,894.44	21,347,491.48
无形资产	(九)	3,158,392.55	3,684,839.53
商誉			
递延所得税资产	(十)	80,708,324.40	57,043,587.12
其他资产	(十一)	14,582,994.66	10,027,077.61
资产总计		11,434,129,575.76	11,165,366,270.35
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	(十三)		164,429,752.95
同业及其他金融机构存放款项	(十四)	190,270.60	264,985.60
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	(十五)	9,936,672,043.85	9,536,417,156.61
应付职工薪酬	(十六)	42,456,233.69	45,676,904.60
应交税费	(十七)	2,651,173.73	1,648,906.53
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	(十八)	21,868,944.04	21,627,459.95
递延所得税负债			
其他负债	(十九)	14,710,635.48	10,946,715.02
负债合计		10,018,549,301.39	9,781,011,881.26
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
实收资本(或股本)	(二十)	591,901,279.00	591,901,279.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	(二十一)	352,493,502.05	352,451,577.24
减: 库存股			
其他综合收益	(二十二)	3,016,699.94	3,276,471.96
盈余公积	(二十三)	32,979,389.30	28,177,692.48
一般风险准备	(二十四)	203,413,119.51	203,413,119.51
未分配利润	(二十五)	231,776,284.57	205,134,248.90
所有者权益(或股东权益)合计		1,415,580,274.37	1,384,354,389.09
负债和所有者权益(或股东权益)总计		11,434,129,575.76	11,165,366,270.35

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





广东惠来农村商业银行股份有限公司  
 利润表  
 2025 年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		247,260,486.35	245,371,523.25
利息净收入	(二十六)	239,580,788.75	237,088,556.64
利息收入	(二十六)	345,245,918.96	364,722,278.65
利息支出	(二十六)	105,665,130.21	127,633,722.01
手续费及佣金净收入	(二十七)	2,737,338.48	2,644,550.92
手续费及佣金收入	(二十七)	4,631,342.37	5,119,630.76
手续费及佣金支出	(二十七)	1,894,003.89	2,475,079.84
投资收益(损失以“-”号填列)	(二十八)	326,034.87	299,334.29
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)	(二十八)	206,034.87	179,334.29
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	(二十九)	59,611.65	786,404.86
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)	4,556,712.60	4,529,916.54
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(三十一)		22,760.00
二、营业总支出		214,187,761.33	205,034,845.19
税金及附加	(三十二)	1,823,669.58	1,882,861.83
业务及管理费	(三十三)	117,915,449.83	123,421,219.27
信用减值损失	(三十四)	94,448,641.92	72,538,807.72
其他资产减值损失	(三十五)		7,191,956.37
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		33,072,725.02	40,336,678.06
加:营业外收入	(三十六)	84,839.82	145,669.30
减:营业外支出	(三十七)	411,985.37	378,687.22
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		32,745,579.47	40,103,660.14
减:所得税费用	(三十八)	-23,578,146.61	-15,488,853.86
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		56,323,726.08	55,592,514.00
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		56,323,726.08	55,592,514.00
(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		-259,772.02	1,386,314.14
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-259,772.02	1,386,314.14
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			
3.其他权益工具投资公允价值变动		-259,772.02	1,386,314.14
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(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.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用损失准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		56,063,954.06	56,978,828.14
八、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)		0.10	0.09
(二)稀释每股收益(元/股)		0.10	0.09

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





广东惠来农村商业银行股份有限公司  
现金流量表  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	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		415,697,661.62	231,807,273.56
向中央银行借款净增加额		-164,344,300.00	21,882,600.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-30,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		197,003,385.10	215,940,071.72
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金	(三十九)	4,706,717.81	8,587,830.88
经营活动现金流入小计		423,063,464.53	478,217,776.16
客户贷款及垫款净增加额		136,790,501.49	173,207,701.86
存放中央银行和同业款项净增加额		15,946,625.77	-47,571,716.58
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		125,550,547.57	157,049,237.56
支付给职工及为职工支付的现金		93,708,740.85	86,891,043.12
支付的各项税费		8,830,997.98	6,987,287.02
支付其他与经营活动有关的现金	(三十九)	40,406,544.38	40,540,385.10
经营活动现金流出小计		421,233,958.04	417,103,938.08
经营活动产生的现金流量净额		1,829,506.49	61,113,838.08
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		1,277,579,940.00	1,515,436,860.00
取得投资收益收到的现金		113,451,940.97	147,859,886.98
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,043.30	23,060.00
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,391,033,924.27	1,663,319,806.98
投资支付的现金		1,498,151,200.00	1,438,203,290.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		10,110,676.76	6,937,054.26
支付其他与投资活动有关的现金	(三十九)	6,004.05	179,373.37
投资活动现金流出小计		1,508,267,880.81	1,445,319,717.63
投资活动产生的现金流量净额		-117,233,956.54	218,000,089.35
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金			
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	(三十九)	41,924.81	18,910,161.97
筹资活动现金流入小计		41,924.81	18,910,161.97
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		16,573,235.67	8,878,523.65
支付其他与筹资活动有关的现金	(三十九)	2,208,536.00	1,987,240.00
筹资活动现金流出小计		18,781,771.67	10,865,763.65
筹资活动产生的现金流量净额		-18,739,846.86	8,044,398.32
<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>			
加: 期初现金及现金等价物余额	(四十)	937,928,266.86	650,769,941.11
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
	(四十)	803,783,969.95	937,928,266.86

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



广东惠来农村商业银行股份有限公司  
所有者权益变动表

2025 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	591,901,279.00		352,451,577.24		3,276,471.96	28,177,692.48	203,413,119.51	205,134,248.90	1,384,354,389.09
加: 会计政策变更									
前期差错更正						-830,675.79		-7,476,082.13	-8,306,757.92
其他									
二、本年年初余额	591,901,279.00		352,451,577.24		3,276,471.96	27,347,016.69	203,413,119.51	197,658,166.77	1,376,047,631.17
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			41,924.81		-259,772.02	5,632,372.61		34,118,117.80	39,532,643.20
(一) 综合收益总额					-259,772.02			56,323,726.08	56,063,954.06
(二) 所有者投入和减少资本			41,924.81						41,924.81
1. 所有者投入的普通股									
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			41,924.81						41,924.81
(三) 利润分配						5,632,372.61		-22,205,608.28	-16,573,235.67
1. 提取盈余公积						5,632,372.61		-5,632,372.61	
2. 提取一般风险准备									
3. 对所有者(或股东)的分配								-16,573,235.67	-16,573,235.67
4. 其他									
(四) 所有者权益内部结转									
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. 设定受益计划变动额结转留存收益									
5. 其他综合收益结转留存收益									
6. 其他									
四、本期末余额	591,901,279.00		352,493,502.05		3,016,699.94	32,979,389.30	203,413,119.51	231,776,284.57	1,415,580,274.37

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





广东惠来农村商业银行股份有限公司  
二〇二五年度财务报表附注  
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

广东惠来农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)由原惠来县农村信用合作联社的基础上改制组建的股份制商业银行, 经中国银行保险监督管理委员会揭阳监管分局《关于广东惠来农村商业银行股份有限公司开业的批复》(揭银保监复[2020]32号)批准开业, 并依法办理了《金融许可证》和《营业执照》, 成立日期为2009年11月3日, 原惠来县农村信用合作联社法人资格取消, 惠来农商银行承继惠来县农村信用合作联社的债权债务、财产、劳动关系等。

截至2025年12月31日止, 惠来农商银行法定代表人刘军, 统一社会信用代码: 91445224617616454C, 注册资本人民币59190.1279万人民币, 注册地址: 惠来县惠城镇南环一路华群路段惠来县农村信用合作联社营业部。经营范围: 吸收人民币公众存款; 发放人民币短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 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; 从事同业拆借; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。(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)。

本行的母公司为深圳农村商业银行股份有限公司, 本行的实际控制人为深圳农村商业银行股份有限公司。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《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”)编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策及会计估计

(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2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。



(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 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。

(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。本财务报表以人民币列示。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(六) 金融工具

1、 金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可以在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产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。



在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

金融负债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负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

## 2、 金融工具的确认依据和计量方法

### 确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 计量方法

#### (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。



收回或处置时,将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)包括其他债权投资等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外,均计入其他综合收益。

终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)包括其他权益工具投资等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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、衍生金融资产等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。

终止确认时,其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时,将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时,本行终止确认金融资产:

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止;



- 金融资产已转移，且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；

- 金融资产已转移，虽然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，但是未保留对金融资产的控制。

本行与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如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，且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。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

#### 4、金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。



对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，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时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（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。

#### 5、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。

#### 6、金融工具减值

本行以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

本行考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。



以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

#### 信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

##### 定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

##### 定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

##### 上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

#### 已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与



内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 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；
- 债权人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；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

#### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。



### 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析,识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标,如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响,对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了专家判断,根据专家判断的结果,每季度对这些经济指标进行预测,并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外,本行结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的12个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的,直接减记该金融资产的账面余额。

### 7、 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障,即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时,代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量,除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外,其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

### 8、 金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同,导致合同现金流发生变化。出现这种情况时,本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在



进行评估时考虑的因素包括：

- (1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- (2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- (3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- (4) 贷款利率出现重大变化；
- (5) 贷款币种发生改变；
- (6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

#### (七) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。

购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。

出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

#### (八) 固定资产

##### 1、 固定资产的确认和初始计量

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。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

## 2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法计提，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。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。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经济利益，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	年限平均法	20、30	0、3、5	4.75~5
机器设备	年限平均法	3、5、10	0、3	9.7~33.33
运输设备	年限平均法	4	0、3	24.25~25
电子设备	年限平均法	3、5	0、3	20~33.33
其他设备	年限平均法	3、5	0、3	20~33.33

## 3、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

### (九) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。



## (十) 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。

(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。

## (十一) 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、使用权资产、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。

对于因企业合并形成的商誉、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，无论是否存在减值迹象，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。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

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。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。



## (十二) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

以实际发生额入账，按受益期限平均摊销。

## (十三) 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。

本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

### 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。

此外，本行还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，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

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司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；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### (十四) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

- (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。

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。

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。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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。

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### (十五) 收入

##### 1、 利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成



本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法,是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率,是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量,折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时,本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量,但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等,在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产,本行自初始确认起,按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率,是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量,折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产,本行在后续期间,按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

## 2、 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中,通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认,其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

## (十六) 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或非货币性资产,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、 确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时,予以确认。

### 3、 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。

#### (十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外,本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

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;
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损),且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

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。

资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,根据税法规定,按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日,本行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，减记的金额予以转回。

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。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 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。

## (十八) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

### 1、 本行作为承租人

#### (1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。



本行按照本附注“三、(十一)长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

### (2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### (3) 短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债的，将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租



赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

#### (4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

## 2、 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

#### (1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

#### (2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、(六) 金融工具”进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。



融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本行分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本行自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本行按照本附注“三、（六）金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

### 3、 售后租回交易

本行按照本附注“三、（十五）收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

#### （1）作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

在租赁期开始日后，使用权资产和租赁负债的后续计量及租赁变更详见本附注“三、（十八）租赁 1、本行作为承租人”。在对售后租回所形成的租赁负债进行后续计量时，公司确定租赁付款额或变更后租赁付款额的方式不会导致确认与租回所获得的使用权有关的利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见本附注“三、（六）金融工具”。

#### （2）作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“2、本行作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见本附注“三、（六）金融工具”。



#### (十九) 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

#### (二十) 一般风险准备

本行分别根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）和《银行业金融机构国别风险管理办法》（金规〔2023〕12号）的要求计提风险准备。

本行在中国境内的银行业子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。财政部颁布的《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%。

本行为吸收国别风险导致的非预期损失，根据国家金融监督管理总局颁布的《银行业金融机构国别风险管理办法》有关要求，在所有者权益项下计提国别风险准备。

#### (二十一) 重要会计政策和会计估计的变更

##### 1、重要会计政策变更

本报告期无重要会计政策变更。

##### 2、重要会计估计变更

本报告期无重要会计估计变更。

### 四、 税项

#### (一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按照税法规定计算的应税收入乘以适用征收率计缴	3%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	5%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%



## (二) 税收优惠

### 1、 增值税：

根据根据财政部、国家税务总局发布《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号），农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

根据财政部、国家税务总局发布《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部税务总局公告2023年第13号）、《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部税务总局公告2023年第16号）2027年12月31日前，对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

根据财政部、国家税务总局发布《关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部税务总局公告2023年第67号）2027年12月31日前，对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

### 2、 企业所得税：

惠来农商银行按照《中华人民共和国企业所得税法》的规定缴纳企业所得税，税率为25%。

根据财政部、国家税务总局发布《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财政部税务总局公告2023年第55号）2027年12月31日前，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

## 五、 财务报表项目注释

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“上年年末”指2024年12月31日，“期末”指2025年12月31日，“上期”指2024年度，“本期”指2025年度。

### (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	85,343,140.77	118,464,816.85
存放中央银行法定准备金	491,807,912.83	465,861,287.06
存放中央银行超额存款准备金	126,143,787.74	88,837,319.06
存放中央银行的其他款项	642,000.00	809,000.00



项目	期末余额	上年年末余额
小计	703,936,841.34	673,972,422.97
加：应收利息	253,946.64	240,510.39
合计	704,190,787.98	674,212,933.36

按规定向中国人民银行缴存人民币法定存款准备金，此存款不能用于日常业务。2025年12月31日、2024年12月31日的人民币法定存款准备金缴存比率为5.00%。上述存放中央银行款项在现金流量表中已作剔除。

## (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	2,402,297,041.44	2,211,762,090.94
境外存放同业款项		
应收利息	10,910,630.56	14,097,230.55
减：损失准备	40,200,699.95	6,732,085.94
合计	2,373,006,972.05	2,219,127,235.55

## (三) 拆出资金

项目	期末余额	上年年末余额
拆放银行同业	30,000,000.00	
拆放境内非银行金融机构		100,000,000.00
拆放境外非银行金融机构		
应收利息	485,508.33	61,666.67
小计	30,485,508.33	100,061,666.67
减：损失准备	55,188.10	207,344.54
拆出资金账面价值	30,430,320.23	99,854,322.13

## (四) 发放贷款和垫款

### 1、 贷款和垫款按计量方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,488,629,073.76	2,351,838,572.27
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	4,132,713.35	4,238,371.05
小计	2,492,761,787.11	2,356,076,943.32
以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	145,996,224.10	118,567,336.66
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息减值准备		
小计	145,996,224.10	118,567,336.66
以摊余成本计量的贷款和垫款	2,346,765,563.01	2,237,509,606.66
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		



项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款		
合计	2,346,765,563.01	2,237,509,606.66

## 2、 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	1,640,104,573.86	1,452,699,678.31
- 非农个人经营性贷款	80,705,697.79	73,717,682.19
- 非农个人消费性贷款	268,862,775.82	254,862,680.36
- 农户生产经营性贷款	644,547,396.88	605,214,430.21
- 农户消费贷款	645,988,703.37	518,904,885.55
企业贷款和垫款	848,524,499.90	899,138,893.96
- 农村企业固定资产贷款	452,737,427.50	450,531,208.26
- 农村经济组织固定资产贷款	3,216,000.00	1,242,000.00
- 农村经济组织流动资金贷款	11,023,298.42	14,638,691.60
- 农村企业流动资金贷款	320,701,333.44	414,705,999.10
- 非农单位固定资产贷款	22,702,960.32	10,337,361.68
- 非农单位流动资金贷款	38,143,480.22	7,683,633.32
应计利息	4,132,713.35	4,238,371.05
贷款和垫款总额	2,492,761,787.11	2,356,076,943.32
减：贷款损失准备	145,996,224.10	118,567,336.66
贷款和垫款账面价值（未含利息）	2,342,632,849.66	2,233,271,235.61
贷款和垫款账面价值（包含利息）	2,346,765,563.01	2,237,509,606.66

## 3、 发放贷款按行业分布情况

单位：万元

行业分布	期末余额	比例（%）	上年年末余额	比例（%）
农牧业、渔业	18,045.32	7.25	24,150.63	10.27
采矿业	6,322.46	2.54	5,369.15	2.28
制造业	11,195.39	4.50	11,245.90	4.78
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	163.06	0.07	330.32	0.14
建筑业	16,195.60	6.51	17,869.44	7.60
批发和零售业	51,415.02	20.66	45,672.01	19.42
交通运输、仓储和邮政业	1,464.04	0.59	1,631.12	0.69
住宿和餐饮业	9,206.65	3.70	8,379.24	3.56
信息传输、软件和信息技术服务业	355.73	0.14	371.74	0.16
租赁和商务服务业	2,031.59	0.82	1,127.99	0.48



广东惠来农村商业银行股份有限公司  
二〇二五年度  
财务报表附注

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
水利、环境和公共设施管理业	1,402.76	0.56	1,233.43	0.52
居民服务、修理和其他服务业	6,154.70	2.47	5,140.72	2.19
教育	3,568.80	1.43	2,745.75	1.17
卫生和社会工作	9,526.84	3.83	10,516.09	4.47
文化、体育和娱乐业	1,095.95	0.44	1,028.45	0.44
房地产业	19,006.08	7.64	20,766.22	8.83
科学研究和技术服务	227.77	0.09	72.60	0.03
金融业				
个人贷款	91,485.15	36.76	77,533.06	32.97
贷款和垫款总额	248,862.91	100.00	235,183.86	100.00
应计利息	413.27		423.84	
减：贷款减值准备	14,599.62		11,856.73	
贷款和垫款账面价值（不含利息）	234,263.29		223,327.12	
贷款和垫款账面价值（包含利息）	234,676.56		223,750.96	

4、 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	1,272,245,269.77	1,065,242,685.16
保证贷款	545,517,200.42	574,314,947.91
附担保物贷款	670,866,603.57	712,280,939.20
其中：抵押贷款	664,858,348.42	706,442,472.27
质押贷款	6,008,255.15	5,838,466.93
应计利息	4,132,713.35	4,238,371.05
贷款和垫款总额	2,492,761,787.11	2,356,076,943.32
减：贷款损失准备	145,996,224.10	118,567,336.66
贷款和垫款账面价值（不含利息）	2,342,632,849.66	2,233,271,235.61
贷款和垫款账面价值（包含利息）	2,346,765,563.01	2,237,509,606.66



5、逾期贷款

项目	期末余额					上年年末余额				
	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	合计
信用贷款	12,251,504.80	9,754,338.62	9,393,986.19	324,139.75	31,723,969.36	10,228,891.73	3,088,655.89	5,611,204.86		18,928,752.48
保证贷款	5,038,734.89	7,022,742.50	3,991,373.11	251,376.91	16,304,227.41	6,712,683.68	27,521,758.35	2,801,872.52		37,036,314.55
附担保物 贷款	1,741,318.42	1,569,082.58	3,360,000.00		6,670,401.00	2,205,843.93		3,360,000.00		5,565,843.93
其中：抵 押贷款	1,741,318.42	1,569,082.58	3,360,000.00		6,670,401.00	2,205,843.93		3,360,000.00		5,565,843.93
质押贷款										
合计	19,031,558.11	18,346,163.70	16,745,359.30	575,516.66	54,698,597.77	19,147,419.34	30,610,414.24	11,773,077.38		61,530,910.96

6、贷款损失准备

(1) 贷款损失准备变动情况

贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段		第二阶段		第三阶段		合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	2,375,445,096.14	79,471,091.27			37,845,599.70	2,492,761,787.11	
损失准备	76,374,213.95	39,876,241.85			29,745,768.30	145,996,224.10	
账面价值	2,299,070,882.19	39,594,849.42			8,099,831.40	2,346,765,563.01	



贷款和垫款预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
上年年末余额	69,515,367.03	8,776,912.79	40,275,056.84	118,567,336.66
上年年末余额在本期				
本期计提	6,858,846.92	31,099,329.06	18,049,410.92	56,007,586.90
本期转回				
——收回原转销贷款和垫款导致的转回				
本期转销				
本期核销			28,578,699.46	28,578,699.46
其他变动				
期末余额	76,374,213.95	39,876,241.85	29,745,768.30	145,996,224.10



(五) 金融投资

1、 债权投资

(1) 债权投资情况

项目	期末余额					上年年末余额				
	初始成本	应计利息	利息调整	减值准备	账面价值	初始成本	应计利息	利息调整	减值准备	账面价值
国债	240,000,000.00	1,954,854.12	466,848.73		242,421,702.85	240,000,000.00	1,954,854.12	885,693.54	72,851.46	242,767,696.20
地方债	3,402,000,000.00	47,580,685.07	7,163,447.29	6,259,164.78	3,450,484,967.58	3,677,000,000.00	53,208,799.09	9,076,921.96	1,121,774.93	3,738,163,946.12
金融债	1,050,000,000.00	21,634,163.79	84,278,741.99		1,155,912,905.78	970,000,000.00	21,901,921.47	35,104,347.23	308,098.92	1,026,698,169.78
同业存单	946,753,150.00	7,457,695.20		1,727,914.36	952,482,930.84	770,045,930.00	5,800,948.87		1,595,834.49	774,251,044.38
合计	5,638,753,150.00	78,627,398.18	91,909,038.01	7,987,079.14	5,801,302,507.05	5,657,045,930.00	82,866,523.55	45,066,962.73	3,098,559.80	5,781,880,856.48

(2) 债权投资减值准备计提情况

债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段		第二阶段		第三阶段		合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
账面余额	5,809,289,586.19						5,809,289,586.19
损失准备	7,987,079.14						7,987,079.14
账面价值	5,801,302,507.05						5,801,302,507.05



2、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项目	期末余额/本期		上年年末余额/上期		指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	初始成本	公允价值变动	本期确认的股利收入	公允价值变动	
广东省农村信用社联合社	2,000,000.00	4,022,266.59	120,000.00	4,368,629.28	120,000.00
合计	2,000,000.00	4,022,266.59	120,000.00	4,368,629.28	120,000.00

(六) 固定资产

1、固定资产情况

(1) 固定资产余额明细

类别	期末余额	上年年末余额
固定资产	50,344,744.93	52,581,734.19
固定资产清理		
合计	50,344,744.93	52,581,734.19

(2) 固定资产变动情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他	合计
1. 账面原值：						
(1) 上年年末余额	119,349,838.39	14,778,562.17	2,789,024.99	8,620,393.38	15,689,792.12	161,227,611.05
(2) 本期增加金额	1,327,439.57	328,480.00	261,130.52	2,662,268.50	664,068.00	5,243,386.59
—购置		328,480.00	261,130.52	2,662,268.50	664,068.00	3,915,947.02
—在建工程转入	1,327,439.57					1,327,439.57



广东惠来农村商业银行股份有限公司  
二〇二五年度  
财务报表附注

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他	合计
(3) 本期减少金额		294,320.00		683,092.66		977,412.66
— 处置或报废		294,320.00		683,092.66		977,412.66
(4) 期末余额	120,677,277.96	14,812,722.17	3,050,155.51	10,599,569.22	16,353,860.12	165,493,584.98
2. 累计折旧						
(1) 上年年末余额	75,873,606.60	11,376,887.32	1,930,991.44	8,016,334.26	11,448,057.24	108,645,876.86
(2) 本期增加金额	4,545,220.76	483,405.63	467,063.10	521,081.79	1,178,711.64	7,195,482.92
— 计提	4,545,220.76	483,405.63	467,063.10	521,081.79	1,178,711.64	7,195,482.92
(3) 本期减少金额		30,590.22		661,929.51		692,519.73
— 处置或报废		30,590.22		661,929.51		692,519.73
(4) 期末余额	80,418,827.36	11,829,702.73	2,398,054.54	7,875,486.54	12,626,768.88	115,148,840.05
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	40,258,450.60	2,983,019.44	652,100.97	2,724,082.68	3,727,091.24	50,344,744.93
(2) 上年年末账面价值	43,476,231.79	3,401,674.85	858,033.55	604,059.12	4,241,734.88	52,581,734.19



2、未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
华西分社库房	4,731.83	小产权房, 无产权证
华西分社营业用房	8,415.00	小产权房, 无产权证
沃角分社营业用房	1,224.09	历史遗留问题
沃角分社库房	127.73	历史遗留问题

(七) 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
东莞支行新网点装饰				883,260.55		883,260.55
襟江支行装饰工程				784,569.66		784,569.66
神泉支行装饰工程	1,451,807.87		1,451,807.87	60,126.75		60,126.75
资金与财务管理系统	825,000.00		825,000.00			
合计	2,276,807.87		2,276,807.87	1,727,956.96		1,727,956.96



(八) 使用权资产

1、 使用权资产情况

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额	23,060,953.77	23,060,953.77
(2) 本期增加金额	2,016,380.15	2,016,380.15
—新增租赁	2,016,380.15	2,016,380.15
(3) 本期减少金额	29,239.92	29,239.92
—转出至固定资产		
—处置	29,239.92	29,239.92
(4) 期末余额	25,048,094.00	25,048,094.00
2. 累计折旧		
(1) 上年年末余额	1,713,462.29	1,713,462.29
(2) 本期增加金额	2,023,977.19	2,023,977.19
—计提	2,023,977.19	2,023,977.19
(3) 本期减少金额	29,239.92	29,239.92
—转出至固定资产		
—处置	29,239.92	29,239.92
(4) 期末余额	3,708,199.56	3,708,199.56
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		
—转出至固定资产		
—处置		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	21,339,894.44	21,339,894.44
(2) 上年年末账面价值	21,347,491.48	21,347,491.48

(九) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	土地使用权	计算机软件	商标权	其他	合计
1. 账面原值					
(1) 上年年末余额	8,174,841.14	1,034,286.50	25,000.00	49,000.00	9,283,127.64
(2) 本期增加金额		11,200.00			11,200.00
—购置		11,200.00			11,200.00



项目	土地使用权	计算机软件	商标权	其他	合计
(3) 本期减少金额					
—处置					
(4) 期末余额	8,174,841.14	1,045,486.50	25,000.00	49,000.00	9,294,327.64
2. 累计摊销					
(1) 上年年末余额	5,327,373.07	219,040.08	8,210.52	43,664.44	5,598,288.11
(2) 本期增加金额	398,338.52	131,500.86	2,472.04	5,335.56	537,646.98
—计提	398,338.52	131,500.86	2,472.04	5,335.56	537,646.98
(3) 本期减少金额					
—处置					
(4) 期末余额	5,725,711.59	350,540.94	10,682.56	49,000.00	6,135,935.09
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					
(4) 期末余额					
4. 账面价值					
(1) 期末账面价值	2,449,129.55	694,945.56	14,317.44		3,158,392.55
(2) 上年年末账面价值	2,847,468.07	815,246.42	16,789.48	5,335.56	3,684,839.53

## 2、未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

## (十) 递延所得税资产/递延所得税负债

### 1、递延所得税资产或负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	87,048,864.66	348,195,458.65	63,472,617.31	253,890,469.26
资产减值准备	78,386,655.45	313,546,621.83	54,472,276.83	217,889,107.37
内退福利	3,194,973.20	12,779,892.78	3,593,475.49	14,373,901.94
租赁负债	5,467,236.01	21,868,944.04	5,406,864.99	21,627,459.95
二、递延所得税负债	6,340,540.26	25,362,161.03	6,429,030.19	25,716,120.76
其他权益工具投资公允价值变动	1,005,566.65	4,022,266.59	1,092,157.32	4,368,629.28
使用权资产	5,334,973.61	21,339,894.44	5,336,872.87	21,347,491.48
净额列报	80,708,324.40	322,833,297.62	57,043,587.12	228,174,348.50



## 2、 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	上年年末余额
可抵扣亏损	92,109,950.96	92,109,950.96
合计	92,109,950.96	92,109,950.96

## 3、 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	上年年末余额	备注
2026	4,986,106.07	4,986,106.07	
2027	29,123,456.86	29,123,456.86	
2028	58,000,388.03	58,000,388.03	
2029			
合计	92,109,950.96	92,109,950.96	

## (十一) 其他资产

### 1、 其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息	34,500.14	
其他应收款	3,805,523.18	1,325,175.05
抵债资产		
长期待摊费用	10,742,971.34	8,701,902.56
合计	14,582,994.66	10,027,077.61

### 2、 应收利息

项目	期末余额	上年年末余额
贷款应收利息	72,695.87	96,490.86
存放同业应收利息		
小计	72,695.87	96,490.86
减：损失准备	38,195.73	96,490.86
应收利息账面价值合计	34,500.14	

### 3、 其他应收款

账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	5,895,295.00	62.45	3,501,067.92	52.23
1-2年	578,990.90	6.13	755,436.11	11.27
2-3年	705,376.77	7.47	755,011.94	11.26
3年以上	2,260,437.60	23.95	1,691,662.03	25.24



账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
合计	9,440,100.27	100.00	6,703,178.00	100.00
减：减值准备	5,634,577.09		5,378,002.95	
其他应收款净额	3,805,523.18		1,325,175.05	

#### 4、 抵债资产

项目	期末余额	上年年末余额
房屋及建筑物	56,446,789.07	56,446,789.07
小计	56,446,789.07	56,446,789.07
减：抵债资产减值准备	56,446,789.07	56,446,789.07
合计		



(十二) 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	
损失准备—存放同业款项	6,732,085.94	33,478,073.75		9,459.74	9,459.74	40,200,699.95
损失准备—拆出资金	207,344.54	-152,923.70		-767.26	-767.26	55,188.10
损失准备—发放贷款及垫款	118,567,336.66	56,007,586.90		28,578,699.46	28,578,699.46	145,996,224.10
损失准备—股权投资	3,098,559.80	4,825,816.50		-62,702.84	-62,702.84	7,987,079.14
损失准备—其他应收款	5,378,002.95	256,574.14				5,634,577.09
损失准备—应收利息	96,490.86	33,514.33	91,809.46		91,809.46	38,195.73
抵债资产跌价准备	56,446,789.07					56,446,789.07
合计	190,526,609.82	94,448,641.92	91,809.46	28,524,689.10	28,616,498.56	256,358,753.18



(十三) 向中央银行借款

项目	期末余额	上年年末余额
中央银行款项		164,344,300.00
应付利息		85,452.95
合计		164,429,752.95

(十四) 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	190,270.60	264,985.60
其他金融机构存放款项		
合计	190,270.60	264,985.60

(十五) 吸收存款

1、 分类

项目	期末余额	上年年末余额
本金	9,802,094,438.35	9,386,322,061.73
应付利息	134,577,605.50	150,095,094.88
合计	9,936,672,043.85	9,536,417,156.61

2、 本金余额明细（未含应付利息）

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	2,793,205,904.09	2,851,446,136.33
公司	2,310,484,588.69	2,341,895,422.97
个人	482,721,315.40	509,550,713.36
定期存款（含通知存款）	4,772,323,489.91	4,490,640,435.39
公司	581,498,500.36	365,537,321.60
个人	4,190,824,989.55	4,125,103,113.79
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）	2,236,565,044.35	2,044,235,490.01
银行卡存款	2,227,072,019.44	2,034,708,402.40
应解汇款	111,370.00	421,353.76
保证金存款	8,722,041.27	8,715,672.30
财政性存款	659,613.64	390,061.55
合计	9,802,094,438.35	9,386,322,061.73



(十六) 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	15,210,972.98	62,371,331.51	64,910,388.33	12,671,916.16
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	14,865,942.89	44,359,044.49	46,663,413.19	12,561,574.19
(2) 职工福利费		5,099,930.49	5,099,930.49	
(3) 社会保险费		4,203,629.00	4,203,629.00	
其中：医疗保险费		3,655,386.08	3,655,386.08	
工伤保险费		94,703.47	94,703.47	
生育保险费		453,539.45	453,539.45	
(4) 住房公积金		7,503,216.03	7,503,216.03	
(5) 工会经费和职工教育经费	345,030.09	1,205,511.50	1,440,199.62	110,341.97
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
离职后福利-设定提存计划		14,755,205.13	14,755,205.13	
离职后福利-设定受益计划净负债				
辞退福利	14,373,901.94	671,907.15	2,265,916.31	12,779,892.78
其他福利	16,092,029.68	12,717,789.52	11,805,394.45	17,004,424.75
合计	45,676,904.60	90,516,233.31	93,736,904.22	42,456,233.69

2、 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		11,674,830.38	11,674,830.38	
失业保险费		464,884.52	464,884.52	
企业年金缴费		2,615,490.23	2,615,490.23	
合计		14,755,205.13	14,755,205.13	

(十七) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	1,167,856.67	1,232,255.95
个人所得税	273,956.22	46,070.72
城市维护建设税	58,392.83	61,720.49
教育费附加	58,392.83	61,612.80
房产税	952,656.43	126,386.67
其他税费	139,918.75	120,859.90
合计	2,651,173.73	1,648,906.53



(十八) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	25,708,935.00	25,939,451.00
未确认融资费用	-3,839,990.96	-4,311,991.05
合计	21,868,944.04	21,627,459.95

(十九) 其他负债

1、 其他负债分类

项目	期末余额	上年年末余额
其他应付款	14,112,448.26	10,401,318.14
待结算财政款项	595,735.45	544,385.00
联行存放款项	2,451.77	1,011.88
合计	14,710,635.48	10,946,715.02

(二十) 股本

项目	上年年末余额	本期变动增 (+) 减 (-)				期末余额
		所有者投入	公积金转增股本	其他	小计	
股份总数	591,901,279.00					591,901,279.00

(二十一) 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)	57,616,261.00			57,616,261.00
其他资本公积	294,835,316.24	41,924.81		294,877,241.05
合计	352,451,577.24	41,924.81		352,493,502.05



(二十二) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本期金额				期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	3,276,471.96	-346,362.69		-86,590.67		3,016,699.94
其中：其他权益工具投资公允价值变动	3,276,471.96	-346,362.69		-86,590.67		3,016,699.94
2. 将重分类进损益的其他综合收益						
其他综合收益合计	3,276,471.96	-346,362.69		-86,590.67		3,016,699.94



(二十三) 盈余公积

项目	上年年末余额	本年初金额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	28,177,692.48	27,347,016.69	5,632,372.61		32,979,389.30
任意盈余公积					
合计	28,177,692.48	27,347,016.69	5,632,372.61		32,979,389.30

(二十四) 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	203,413,119.51			203,413,119.51
合计	203,413,119.51			203,413,119.51

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。金融企业承担风险和损失的资产具体包括存放同业、拆出资金、发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、抵债资产、其他应收款项等。

(二十五) 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	205,134,248.90	163,979,509.95
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-7,476,082.13	
调整后年初未分配利润	197,658,166.77	163,979,509.95
加：本期归属于母公司所有者的净利润	56,323,726.08	55,592,514.00
减：提取法定盈余公积	5,632,372.61	5,559,251.40
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	16,573,235.67	8,878,523.65
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	231,776,284.57	205,134,248.90

调整年初未分配利润明细：

- 1、由于 2025 年度对省联社数据中心机房设备摊销、零息财政账户未计提利息、抵债资产稽核补税进行追溯调整，影响期初未分配利润-7,476,082.13 元。

(二十六) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	345,245,918.96	364,722,278.65
存放同业	43,283,760.30	52,765,959.05



广东惠来农村商业银行股份有限公司  
二〇二五年度  
财务报表附注

项目	本期金额	上期金额
存放中央银行	8,181,458.50	7,941,889.04
拆出资金	833,841.66	1,920,194.45
发放贷款及垫款	131,621,737.42	132,943,573.76
其中：个人贷款和垫款	86,739,661.31	81,944,297.18
公司贷款和垫款	44,882,076.11	50,999,276.58
债权投资利息收入	155,728,856.01	159,711,169.61
其他	5,596,265.07	9,439,492.74
利息支出	105,665,130.21	127,633,722.01
向中央银行借款	1,112,174.85	2,984,079.57
吸收存款	103,905,475.42	124,018,840.26
其他	647,479.94	630,802.18
利息净收入	239,580,788.75	237,088,556.64

(二十七) 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	4,631,342.37	5,119,630.76
结算与清算手续费	907,476.62	1,061,277.04
代理业务手续费	13,889.58	20,143.32
银行卡手续费	431,871.52	403,200.35
其他	3,278,104.65	3,635,010.05
手续费及佣金支出	1,894,003.89	2,475,079.84
结算与清算手续费	437,324.88	479,350.10
银行卡业务手续费	1,409,555.09	1,875,769.74
其他手续费	47,123.92	119,960.00
手续费及佣金净收入	2,737,338.48	2,644,550.92

(二十八) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
处置债权投资取得的投资收益	206,034.87	179,334.29
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	120,000.00	120,000.00
合计	326,034.87	299,334.29

(二十九) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	59,611.65	786,404.86
合计	59,611.65	786,404.86



(三十) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
租赁业务	4,556,712.60	4,529,916.54
合计	4,556,712.60	4,529,916.54

(三十一) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
资产处置收益		22,760.00
合计		22,760.00

(三十二) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	248,428.65	248,546.85
教育费附加	244,731.29	245,197.48
房产税	1,223,398.47	1,270,299.94
土地使用税	56,771.07	56,271.27
印花税	46,245.10	57,576.29
车船使用税	4,095.00	4,970.00
合计	1,823,669.58	1,882,861.83

(三十三) 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	72,422,547.66	76,613,573.23
固定资产折旧	7,191,117.80	7,033,702.85
无形资产摊销	537,646.98	544,757.63
长期待摊费用摊销	2,259,338.65	3,691,299.83
低值易耗品摊销	752,193.65	1,088,817.67
广告及业务宣传费	3,336,477.00	3,336,697.59
业务招待费	2,661,534.26	2,661,650.90
邮电费	2,143,361.56	2,354,279.77
租赁物业及水电	1,775,084.46	1,337,692.92
存款保险费	2,869,527.12	2,796,022.08
信息系统服务费	7,597,379.23	7,739,333.56
修理费	1,283,676.56	1,631,772.23
其他业务费用	11,061,587.71	10,878,156.72
使用权资产折旧	2,023,977.19	1,713,462.29
合计	117,915,449.83	123,421,219.27



(三十四) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
存放同业款项减值损失	33,478,073.75	664,244.34
拆出资金减值损失	-152,923.70	119,566.94
发放贷款及垫款减值损失	56,007,586.90	69,445,592.80
债权投资减值损失	4,825,816.50	621,073.72
应收利息减值损失	33,514.33	19,533.72
其他应收款减值损失	256,574.14	1,668,796.20
合计	94,448,641.92	72,538,807.72

(三十五) 其他资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
抵债资产减值损失		7,191,956.37
合计		7,191,956.37

(三十六) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
政府补助		85,240.84
非流动资产处置利得	2,043.30	300.00
其他	82,796.52	60,128.46
合计	84,839.82	145,669.30

(三十七) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
对外捐赠	36,450.00	101,480.00
非流动资产毁损报废损失	6,004.05	179,373.37
罚没支出	307,271.25	622.23
其他	62,260.07	97,211.62
合计	411,985.37	378,687.22

(三十八) 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		
递延所得税费用	-23,578,146.61	-15,488,853.86
合计	-23,578,146.61	-15,488,853.86



## 2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	32,745,579.47
按法定/适用税率计算的所得税费用	8,186,394.87
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-30,299,318.12
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	73,523.46
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,538,746.82
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	-23,578,146.61

### (三十九) 现金流量表项目

#### 1、 与经营活动有关的现金

##### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
营业外收入	82,796.52	145,369.30
租金收入	4,556,712.60	4,529,916.54
其他	67,208.69	3,912,545.04
合计	4,706,717.81	8,587,830.88

##### (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
业务费用	39,994,559.01	40,161,697.88
营业外支出	411,985.37	378,687.22
合计	40,406,544.38	40,540,385.10

#### 2、 与投资活动有关的现金

##### (1) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
处置非流动资产支付的现金	6,004.05	179,373.37
合计	6,004.05	179,373.37



3、与筹资活动有关的现金

(1) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
收回股东购买不良贷款	41,924.81	18,910,161.97
合计	41,924.81	18,910,161.97

(2) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
支付租赁付款额	2,208,536.00	1,987,240.00
合计	2,208,536.00	1,987,240.00

(四十) 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	56,323,726.08	55,592,514.00
加：信用减值损失	94,448,641.92	72,538,807.72
其他资产减值损失		7,191,956.37
固定资产折旧	7,191,117.80	7,033,702.85
使用权资产折旧	2,023,977.19	1,713,462.29
无形资产摊销	537,646.98	544,757.63
长期待摊费用摊销	2,259,338.65	3,691,299.83
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)	3,960.75	156,313.37
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)	-156,054,890.88	-160,010,503.90
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-23,664,737.28	-15,026,749.15
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
贷款的减少(增加以“-”号填列)	-136,790,501.49	-173,207,701.86
存款的增加(减少以“-”号填列)	415,772,376.62	231,822,287.96
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-71,970,849.86	35,637,447.56
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-188,250,299.99	-6,563,756.60
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,829,506.49	61,113,838.07
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		
承担租赁负债方式取得使用权资产		



补充资料	本期金额	上期金额
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	803,783,969.95	699,064,226.86
减：现金的期初余额	699,064,226.86	650,769,941.11
加：现金等价物的期末余额		238,864,040.00
减：现金等价物的期初余额	238,864,040.00	

## 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	803,783,969.95	699,064,226.86
其中：库存现金	85,343,140.77	118,464,816.85
可随时用于支付的存放中央银行款项	126,143,787.74	88,837,319.07
存放同业款项	592,297,041.44	391,762,090.94
拆放同业款项		100,000,000.00
二、现金等价物		238,864,040.00
其中：三个月内到期的债券投资		238,864,040.00
三、期末现金及现金等价物余额	803,783,969.95	937,928,266.86
其中：持有但不能由母公司或集团内其他子公司使用的现金和现金等价物		

## (四十一) 租赁

### 1、 作为承租人

项目	本期金额	上期金额
租赁负债的利息费用	647,479.94	630,802.18
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	148,750.00	17,550.00
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）		
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		
其中：售后租回交易产生部分		
转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出	2,357,286.00	2,004,790.00

本行未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出主要来源于承租人已承诺但尚未开始的租赁。

本行已承诺但尚未开始的租赁预计未来年度现金流出的情况如下：

剩余租赁期	未折现租赁付款额
1年以内	2,872,336.00
1至2年	2,308,286.00



剩余租赁期	未折现租赁付款额
2至3年	2,337,286.00
3年以上	16,646,529.00
合计	24,164,437.00

## 2、 作为出租人

### (1) 经营租赁

	本期金额	上期金额
经营租赁收入	4,556,712.60	4,529,916.54
其中：与未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入		

于资产负债表日后将收到的未折现的租赁收款额如下：

剩余租赁期	本期金额	上期金额
1年以内	4,930,000.00	3,541,142.00
1至2年	3,547,600.00	3,592,166.34
2至3年	80,000.00	3,704,294.39
3至4年	80,000.00	3,306,426.56
4至5年		
5年以上		
合计	8,637,600.00	14,144,029.29

## 六、 政府补助

### (一) 政府补助的种类、金额和列报项目

#### 1、 计入当期损益的政府补助

与收益相关的政府补助

计入当期损益或冲减相关成本费用 损失的列报项目	政府补助金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额	
		本期金额	上期金额
其他收益	59,611.65	59,611.65	786,404.86
营业外收入			85,240.84
合计	59,611.65	59,611.65	871,645.70



## 七、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。

#### 3、金融风险管理框架

本行董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略，并承担对本行的金融风险管理实施监控的最终责任。

本行高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理总部、财务管理部等相关职能部门负责管理金融风险。

本行通过支行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理支行的风险，条线管理部门对业务条线的风险状况实施监控管理。

### (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、同业业务以及债券投资业务。

#### 1、信用风险的计量

##### (1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

风险管理总部负责统筹监测发放贷款和垫款信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本行主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户，本行采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险，采用基于历史违约率的预期信用损失模型计量信用卡的信用风险。

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》（简称“指引”）计量并管理本行企业及个人贷款和垫款的质量。按指引要求，本行将企业及个人贷款和垫款划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中次级、可疑和损失贷款被视为



不良贷款。同时，本行参考指引将信用风险敞口下表外业务进行评估和风险分类。

指引对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本行实施基于 PD（违约概率）模型的客户信用评级系统。PD 模型运用逻辑回归原理预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值，通过相关的映射关系表，得到客户的风险评级。本行根据每年客户实际违约情况，对模型进行回溯测试，使模型计算结果与客观实际更加贴近。

本行将企业客户按信用等级划分为 A、B 两大类，并进一步分为 AAA、AA+、AA、AAA+、A、A-、BBB、BB、B 十个信用等级。B 级为违约级别，其余为非违约级别。本行将个人客户按信用等级划分为 A、B、C、D 四大类，并进一步分为 AAA、AA、A、BBB、BB、B、C、D 八个信用等级。D 级为违约级别，其余为非违约级别。

五级分类由总行风险分类小组认定，信用等级由总行审查人员最终认定。本行每年对信用评级进行一次集中审阅，对五级分类进行年度常规审阅和季度重审，并实时根据客户经营、财务等情况对以上分类与评级进行动态调整。

本行按照行业、地域和客户维度组合识别信用风险，管理层定期对有关信息进行监控。

管理层定期审阅影响本行信贷风险管理流程的各种要素，包括贷款组合的增长、资产结构的改变、集中度以及不断变化的组合风险特征。同时，管理层致力于对本行信贷风险管理流程进行不断改进，以最有效地管理上述变化对本行信用风险带来的影响。这些改进包括但不限于对资产组合层面控制的调整，例如对借款人准入清单、行业配额及准入标准的修正。对于会增加本行信用风险的特定贷款或贷款组合，管理层将采取各种措施，包括追加担保人或抵质押物，以尽可能地增强本行的资产安全性。

## （2）存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业，本行主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险



评级结果确定交易对手的信用情况。考虑到当前不利的信用市场状况，本行实施了多种措施以更好的管理及报告信用风险，根据市场变化对本行信用风险敞口的影响采取应对措施，并关注交易对手风险情况。

### (3) 债券

债券的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本行对债券信用风险的管理，通过监控 Qeubee 及同花顺等外部机构对债券的信用评级、债券发行人的内部信用评级以及证券化产品基础资产的信用质量（包括检查违约率、还款率）、行业和地区状况、损失覆盖率和交易对手风险以识别信用风险敞口。

## 2、信用风险限额管理及缓释措施

本行进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

### (1) 信用风险限额管理

#### ①发放贷款和垫款及表外信用承诺

本行对企业贷款及个人贷款的贷款审批程序可大致分为三个阶段：(i)信贷发起及评估；(ii)信贷评审及审批；(iii)资金发放和发放后管理。

除以足额国债、票据或保证金作为抵质押品或占用已批准的金融机构的授信额度的低风险贷款之外，国内的企业客户授信由经营机构发起，提交给信贷管理部进行尽责审查，并由总行的有权审批人审批。

个人贷款由经营机构发起，提交给信贷管理部进行尽责审查，并由总行的有权审批人审批。

本行通过定期分析现有及潜在借款人的本息偿还能力，适时调整授信限额，对信用风险敞口进行管理。

#### ②存放及拆放同业款项

本行对与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定信用额度，对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。

#### ③债券投资

本行针对金融工具的类型及交易对手、债券发行人和债券的信用质量设定授信额度，并对该额度进行动态监控。

### (2) 信用风险缓释措施

#### ①抵押和担保

本行通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本行专门制订了接受抵质押品的指引，由风险管理总部确定可接受的抵质押品及其最高贷款比例。贷款发起时一般根据



抵质押品的种类确定贷款比例，并由风险管理总部对抵质押品价值进行后续跟踪。

对于企业贷款，针对主要的抵质押品设定的最高贷款比例列示如下：

抵质押品种类	最高贷款比例
存单	90%
国债	90%
金融机构债券	90%
上市公司股票	80%
房产、土地使用权	70%
车辆	50%

个人住房贷款通常以房产作为抵押品，其他贷款是否需要抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本行通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力，对担保人进行信用评级。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除了以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据没有担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。在该等协议下，即使抵质押品所有人未违约，本行也可以出售相应抵质押品或再次向外抵押。

### 3、 信贷资产准备金计提政策

参见本附注“三、（六）6. 金融资产减值”。

### 4、 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：		
存放中央银行款项	618,847,647.21	555,748,116.51
存放同业款项	2,373,006,972.05	2,219,127,235.55
拆出资金	30,430,320.23	99,854,322.13
发放贷款和垫款	2,346,765,563.01	2,237,509,606.66
金融投资：		
交易性金融资产		
债权投资	5,801,302,507.05	5,781,880,856.48
其他债权投资		
其他资产	3,805,523.18	1,325,175.05
小计	11,174,158,532.73	10,895,445,312.38

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。



5、 债券资产

按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示债券资产的账面价值如下：

项目	期末余额					上年年末余额						
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
国债	242,421,702.85					242,421,702.85	242,767,696.20					242,767,696.20
地方债	1,333,550,343.31	2,116,934,624.27				3,450,484,967.58	2,240,784,082.69	1,497,379,863.43				3,738,163,946.12
金融债	1,051,274,642.87			104,638,262.91		1,155,912,905.78	1,026,698,169.78					1,026,698,169.78
同业存单	952,482,930.84					952,482,930.84	774,251,044.38					774,251,044.38
合计	3,579,729,619.87	2,116,934,624.27		104,638,262.91		5,801,302,507.05	4,284,500,993.05	1,497,379,863.43				5,781,880,856.48

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下：

项目	期末余额			上年年末余额				
	第一阶段 未来12个月预期信用损失 (未发生信用减值)	第二阶段 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	合计	第一阶段 未来12个月预期信用损失 (未发生信用减值)	第二阶段 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
未评级	4,146,969.84			4,146,969.84	2,649,215.49			2,649,215.49
A（含）以上	3,840,109.30			3,840,109.30	449,344.31			449,344.31
A 以下								
合计	7,987,079.14			7,987,079.14	3,098,559.80			3,098,559.80



### (三) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本行的流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

#### 1、 流动性风险管理

本行建立了有效的流动性风险管理体系，包括董事会及高级管理层的审批和有效监控，完善的流动性风险管理政策和程序，有效的流动性风险识别、计量、监测和控制程序，完善的内部控制和有效的监督机制，充分适当的信息管理系统和有效的应急处理机制等内容。

本行在高级管理层下设资产负债管理委员会，专司流动性风险管理职责，定期评估流动性风险管理。计划财务部、合规与风险管理部和运营管理部为流动性风险主要管理部门，其他有关职能部门配合流动性管理政策的实施。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准以满足各类提款要求。

此外，本行认为通常情况下第三方不会按照担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需要的资金一般会低于信贷承诺的金额；同时，大量的信贷承诺可能因为过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额不代表未来所需的资金需求。

本行对流动性风险管理的具体程序包括：

- 日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；
- 根据整体的资产负债状况设定各种比例要求（包括但不限于贷存比、备付金比率、流动性比例和流动性缺口率、为每个分行设定指导性的目标比率）和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；
- 通过资产负债管理统计量和监控流动性缺口和流动性比率，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在授权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；建立流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；
- 进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。



## 2、到期分析

下表依据资产负债表日合同到期日的剩余期限对本行的资产和负债进行了到期分析。

下表中发放贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时，对于分期还款的发放贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示为逾期类，其余尚未到期的部分仍按剩余期限列示。

(1)

项目	期末余额							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产：								
存放中央银行款项		126,785,787.74		253,946.64			491,807,912.83	618,847,647.21
存放同业款项		346,602,980.95	533,765,225.79	563,100,041.98	929,538,723.33			2,373,006,972.05
拆出资金				30,430,320.23				30,430,320.23
发放贷款及垫款	51,489,686.96		5,653,832.35	127,593,972.45	111,044,711.37	1,734,769,033.02	316,214,326.86	2,346,765,563.01
金融投资：								
交易性金融资产								
债权投资			189,511,751.67	109,432,283.83	1,100,034,596.24	3,126,208,574.75	1,276,115,300.56	5,801,302,507.05
其他债权投资								
其他金融资产	3,805,523.18							3,805,523.18
资产总计	55,295,210.14	473,388,768.69	728,930,809.81	830,810,565.13	2,140,618,030.94	4,860,977,607.77	2,084,137,540.25	11,174,158,532.73
负债：								
向中央银行借款								
同业及其他金融机构存放款项		190,270.60						190,270.60
拆入资金								



项目	期末余额							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
交易性金融负债								
吸收存款		4,501,862,679.17	370,407,658.53	955,487,176.72	2,159,157,116.86	1,949,757,412.57		9,936,672,043.85
租赁负债	21,868,944.04							21,868,944.04
其他金融负债	14,112,448.26							14,112,448.26
负债合计	35,981,392.30	4,502,052,949.77	370,407,658.53	955,487,176.72	2,159,157,116.86	1,949,757,412.57		9,972,843,706.75
表内流动性净额	19,313,817.84	-4,028,664,181.08	358,523,151.28	-124,676,611.59	-18,539,085.92	2,911,220,195.20	2,084,137,540.25	1,201,314,825.98

(2)

项目	上年年末余额							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
存放中央银行款项		89,646,319.06		240,510.39				555,748,116.51
存放同业款项		101,454,312.66	682,764,380.75	442,137,229.30	992,771,312.84			2,219,127,235.55
拆出资金				99,854,322.13				99,854,322.13
发放贷款及垫款	25,855,673.21		1,117,700.15	8,696,189.92	162,335,815.55	1,611,278,497.17	428,225,730.66	2,237,509,606.66
金融投资：								
交易性金融资产								
债权投资			109,675,908.59	558,552,987.33	498,531,611.79	2,601,218,880.53	2,013,901,468.24	5,781,880,856.48
其他债权投资								
其他金融资产	1,325,175.05							1,325,175.05
资产总计	27,180,848.26	191,100,631.72	793,557,989.49	1,109,481,239.07	1,653,638,740.18	4,212,497,377.70	2,907,988,485.96	10,895,445,312.38
负债：								



项目	上年年末余额							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
向中央银行借款				118,856,496.95	45,573,256.00			164,429,752.95
同业及其他金融机构存放款项		264,985.60						264,985.60
拆入资金								
吸收存款		4,260,603,151.11	352,930,091.97	1,020,703,857.52	1,770,123,216.93	2,132,056,839.08		9,536,417,156.61
租赁负债	21,627,459.95							21,627,459.95
其他金融负债	10,401,318.14							10,401,318.14
负债合计	32,028,778.09	4,260,868,136.71	352,930,091.97	1,139,560,354.47	1,815,696,472.93	2,132,056,839.08		9,733,140,673.25
表内流动性净额	-4,847,929.83	-4,069,767,504.99	440,627,897.52	-30,079,115.40	-162,057,732.75	2,080,440,538.62	2,907,988,485.96	1,162,304,639.13



#### (四) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

市场风险存在于本行的交易账户和银行账户中。本行的业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债。

影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。合规与风险管理部负责本行集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告。业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。



### 1、利率风险

利率风险，是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。

本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使利息净收入受到利率水平变动的影响。

资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析如下：

(1)

项目	期末余额						合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	
资产：							
存放中央银行款项	126,785,787.74	253,946.64			491,807,912.83		618,847,647.21
存放同业款项	880,368,206.74	563,100,041.98	929,538,723.33				2,373,006,972.05
拆出资金		30,430,320.23					30,430,320.23
发放贷款及垫款	5,653,832.35	127,593,972.45	111,044,711.37	1,734,769,033.02	316,214,326.86	51,489,686.96	2,346,765,563.01
金融投资：							
交易性金融资产							
债权投资	189,511,751.67	109,432,283.83	1,100,034,596.24	3,126,208,574.75	1,276,115,300.56		5,801,302,507.05
其他债权投资							
其他权益工具投资						6,022,266.59	6,022,266.59
其他金融资产	3,805,523.18						3,805,523.18
资产合计	1,206,125,101.68	830,810,565.13	2,140,618,030.94	4,860,977,607.77	2,084,137,540.25	57,511,953.55	11,180,180,799.32
负债：							
向中央银行借款							
同业及其他金融机构存放款项	190,270.60						190,270.60



项目	期末余额						合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	
拆入资金							
交易性金融负债							
吸收存款	4,872,270,337.70	955,487,176.72	2,159,157,116.86	1,949,757,412.57			9,936,672,043.85
租赁负债						21,868,944.04	21,868,944.04
其他金融负债						14,112,448.26	14,112,448.26
负债合计	4,872,460,608.30	955,487,176.72	2,159,157,116.86	1,949,757,412.57		35,981,392.30	9,972,843,706.75
利率重定价缺口	-3,666,335,506.62	-124,676,611.59	-18,539,085.92	2,911,220,195.20	2,084,137,540.25	21,530,561.25	1,207,337,092.57

(2)

项目	上年年末余额						合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	
资产：							
存放中央银行款项	89,646,319.06	240,510.39			465,861,287.06		555,748,116.51
存放同业款项	784,218,693.41	442,137,229.30	992,771,312.84				2,219,127,235.55
拆出资金		99,854,322.13					99,854,322.13
发放贷款及垫款	1,117,700.15	8,696,189.92	162,335,815.55	1,611,278,497.17	428,225,730.66	25,855,673.21	2,237,509,606.66
金融投资：							
交易性金融资产							
债权投资	109,675,908.59	558,552,987.33	498,531,611.79	2,601,218,880.53	2,013,901,468.24		5,781,880,856.48
其他债权投资							
其他权益工具投资						6,368,629.28	6,368,629.28



项目	上年年末余额						合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	
其他金融资产	1,325,175.05						1,325,175.05
资产合计	985,983,796.26	1,109,481,239.07	1,653,638,740.18	4,212,497,377.70	2,907,988,485.96	32,224,302.49	10,901,813,941.66
负债：							
向中央银行借款		118,856,496.95	45,573,256.00				164,429,752.95
同业及其他金融机构存放款项	264,985.60						264,985.60
拆入资金							
吸收存款	4,613,533,243.08	1,020,703,857.52	1,770,123,216.93	2,132,056,839.08			9,536,417,156.61
租赁负债						21,627,459.95	21,627,459.95
其他金融负债						10,401,318.14	10,401,318.14
负债合计	4,613,798,228.68	1,139,560,354.47	1,815,696,472.93	2,132,056,839.08		32,028,778.09	9,733,140,673.25
利率重定价缺口	-3,627,814,432.42	-30,079,115.40	-162,057,732.75	2,080,440,538.62	2,907,988,485.96	195,524.40	1,168,673,268.41



## (五) 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。

本行根据国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号《商业银行资本管理办法》和其他相关规定的办法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别于每年年末及每季度末、每月末给银监部门提供所需信息，并保证满足银监会商业银行核心一级资本充足率不得低于 5%、一级资本充足率不得低于 6%、资本充足率不得低于 8%，以及杠杆率不得低于 4% 的最低资本要求。

本行计划财务部负责对下列资本项目进行管理：

核心一级资本，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。

其它一级资本，包括其它一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。

二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其它无形资产（土地使用权除外）、由经营亏损引起的净递延税资产、贷款损失准备缺口等需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。表外风险敞口的处理方法相似。

本行采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本行各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

单位：人民币万元

项目	期末余额	上年年末余额
核心一级资本	141,558.03	138,435.44
股本	59,190.13	59,190.13
资本公积	35,249.35	35,245.16
盈余公积	3,297.94	2,817.77
一般风险准备	20,341.31	20,341.31
未分配利润	23,177.63	20,513.42
其他综合收益	301.67	327.65
核心一级资本净额	141,558.03	138,435.44
二级资本	5,203.80	4,938.10
超额贷款损失准备	5,203.80	4,938.10



广东惠来农村商业银行股份有限公司  
二〇二五年度  
财务报表附注

项目	期末余额	上年年末余额
二级资本净额	5,203.80	4,938.10
资本净额	146,761.83	143,373.54
风险资产总额	465,509.15	440,225.00
核心一级资本充足率 (%)	30.41	31.45
一级资本充足率 (%)	30.41	31.45
资本充足率 (%)	31.53	32.57

风险资产组成

项目	期末余额	上年年末余额
信用风险加权资产	421,508.15	399,986.07
市场风险加权资产		
操作风险加权资产	44,001.00	40,238.93
总风险加权资产	465,509.15	440,225.00



八、 关联方及关联交易

(一) 本行的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本行的持股比例 (%)	母公司对本行的表决权比例 (%)
深圳农村商业银行股份有限公司	深圳市宝安区新安街道海旺社区海秀路2028号农商银行大厦	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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外汇兑换；国际结算；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；经其他监管机构批准同意的业务。	1,039,843.2977 万元人民币	69.61	69.61

(二) 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
广东博罗农村商业银行股份有限公司	控股股东关联企业
广东海丰农村商业银行股份有限公司	控股股东关联企业
扶绥深通村镇银行股份有限公司	控股股东关联企业
苍梧深通村镇银行股份有限公司	控股股东关联企业
宜州深通村镇银行股份有限公司	控股股东关联企业
灵川深通村镇银行股份有限公司	控股股东关联企业
前海兴邦金融租赁有限责任公司	控股股东关联企业
深圳市蓝海企业管理服务有限公司	董事关联企业
武汉华运管理咨询合伙企业（有限合伙）	监事关联企业
千潮睿智（北京）管理咨询有限公司	监事关联企业
明亚基金管理有限责任公司	监事关联企业



其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
海南天慈芯智自强私募股权基金合伙企业（有限合伙）	监事关联企业
北京优立视觉科技有限公司	监事关联企业
江苏蓝丰生物化工股份有限公司	监事关联企业
北京原法科技有限公司	监事关联企业
日照民生企业管理合伙企业（有限合伙）	监事关联企业
深圳优立时空科技有限公司	监事关联企业
普宁市中澳制衣有限公司	监事关联企业
普宁市市生裕隆织造制衣有限公司	监事关联企业
深圳市弹丸滋地餐饮管理有限公司	关联自然人关联企业
惠来县顺意建筑材料有限公司	关联自然人关联企业
新加坡星展银行有限公司	控股股东关联企业
DBS GROUP HOLDINGS LTD	控股股东关联企业
星展银行（香港）有限公司	控股股东关联企业
星展证券（中国）有限公司	控股股东关联企业
星展银行（中国）有限公司	控股股东关联企业
星展科技产业（中国）有限公司	控股股东关联企业
薛世峰	董事
陈松健	董事
金振朝	董事
陈昶兆	董事
孔令华	董事
刘军	董事长
詹伟哉	监事
袁坚	监事



其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
肖江生	监事
陈仕杰	高级管理人员
黄封利	高级管理人员
刘鲁	高级管理人员
李俊源	高级管理人员
吴定洲	高级管理人员
黄家群	高级管理人员
欧任华	高级管理人员
黄跃聪	高级管理人员
林英杰	高级管理人员
韩世欣	高级管理人员
方毓森	高级管理人员
陈小婉	高级管理人员
王炜	高级管理人员
凌科	高级管理人员
香弼凡	监事会主席
林亮光	监事
黄丰平	高级管理人员黄封利兄弟姐妹
黄美丽	高级管理人员黄封利兄弟姐妹



(三) 关联交易情况

1、 关联方资金交易

关联方	金额	起始日	到期日	说明
吸收存款				
黄美丽	500,000.00	2024-05-16	2026-05-16	人民币个人2年期定期存款，执行利率为2.11%
黄丰平	500,000.00	2025-11-12	2026-11-12	人民币个人1年期定期存款，执行利率为1.25%

2、 关联方资产转让、债务重组情况

无。

(四) 关联方应收应付等未结算项目

1、 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
吸收存款			
	黄丰平	500,000.00	
	黄美丽	500,000.00	500,000.00

九、 承诺、或有事项和表外事项

(一) 表外事项

1、 信贷承诺

无。

(二) 重要承诺事项

1、 资产负债表日存在的重要承诺

无。

(三) 或有事项

1、 资产负债表日存在的重要或有事项

(1) 未决诉讼

截至2025年12月31日止，本行及分支机构尚未审理完毕的诉讼案件中本行作为原告的案件共计0笔。



十、 资产负债表日后事项  
无。

十一、 其他重要事项  
无。

广东惠来农村商业银行股份有限公司  
2026年3月23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.



姓名  
Full name  
性别  
Sex  
出生日期  
Date of birth  
工作单位  
Working unit  
身份证号码  
Identity card No.



编号 310000061440

证书编号:  
No. of Certificate  
批准注册会计师协会:  
Authorized Institute of CPAs  
发证日期:  
Date of Issuance

此证复印件仅作为报告书及附件使用，不能作为他用

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.



编号  
310000061440  
深圳市注册会计师协会

年 月 日

年 月 日





# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01000000202603110018



扫描此二维码  
即可了解更多  
信息, 经营者  
应妥善保管。

名称 立信会计师事务所(普通合伙)  
 类型 特殊普通合伙  
 执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国



出资额 人民币15650.0000万元整

成立日期 2011年01月24日

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼

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服务; 法律、法规规定的其他业务。  
 【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】

仅供报告后附使用, 他用无效。

登记机关



2026年03月11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（特殊普通合伙）

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：特殊普通合伙企业

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：

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制