

广东广宁农村商业银行股份有限公司

审计报告

志瑞审字[2025]第 3019 号



审计报告

志瑞审字[2025]第 3019 号

广东广宁农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了广东广宁农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表，以及财务报表附注。

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，公允反映了贵行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层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，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。



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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（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，就可能对贵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贵行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、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。



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。



广东志瑞会计师事务所有限公司

中国 · 广州

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二五年三月三十一日



资产负债表

编制单位：广东广宁农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2024年12月31日	2023年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、（一）	770,416,463.80	815,556,297.54
贵金属			
存放联行款项	五、（二）	72,199.06	237,083.46
存放同业款项	五、（三）	330,045,119.57	296,542,957.41
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产	五、（四）	418,643,906.10	229,280,846.61
应收款项类投资			
应收利息			
应收股利			
其他应收款	五、（五）	132,620,132.23	95,966,968.97
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五、（六）	6,130,317,412.24	6,027,669,699.98
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资	五、（七）	2,140,264,850.07	1,752,974,122.92
其他债权投资	五、（八）	1,906,000,671.37	2,437,569,757.38
其他权益工具投资	五、（九）	56,952,483.34	46,456,346.82
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、（十）	36,519,016.56	39,874,951.57
在建工程	五、（十一）		36,000.00
固定资产清理			
使用权资产	五、（十二）	424,673.93	346,873.86
商誉			
无形资产	五、（十三）	9,099.93	11,699.91
长期待摊费用	五、（十四）	359,398.38	553,199.88
抵债资产	五、（十五）	152,312,401.94	152,312,401.94
递延所得税资产	五、（十六）	52,086,311.08	52,246,542.08
待处理财产损益			
其他资产	五、（十七）	315,147.00	1,031,941.94
资产总计		12,127,359,286.60	11,948,667,692.27

法定代表人：



主管会计工作负责人：

毛书梅

会计机构负责人：





资产负债表（续）

编制单位：广东广宁农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2024年12月31日	2023年12月31日
负债：			
向中央银行借款	五、（十八）	150,082,041.68	150,080,888.88
联行存放款项			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五、（十九）	100,006,301.36	
吸收存款	五、（二十）	11,085,172,987.94	10,975,627,773.20
应付职工薪酬	五、（二十一）	17,770,194.57	12,770,353.14
应交税费	五、（二十二）	4,731,033.45	2,397,185.30
应付利息			
应付股利	五、（二十三）	837,488.27	835,732.02
其他应付款	五、（二十四）	6,264,642.29	5,147,680.73
持有待售负债			
租赁负债	五、（二十五）	455,457.06	366,191.52
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债			
其他负债	五、（二十六）	5,971,453.27	1,361,282.22
负债合计		11,371,291,599.89	11,148,587,087.01
股东权益：			
股本	五、（二十七）	379,769,608.00	379,769,608.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、（二十八）	40,222,198.57	39,621,458.58
减：库存股			
其他综合收益	五、（二十九）	24,939,987.46	-11,774,793.47
盈余公积	五、（三十）	63,247,894.70	59,762,199.43
一般风险准备	五、（三十一）	216,073,200.97	216,073,200.97
未分配利润	五、（三十二）	31,814,797.01	116,628,931.75
股东权益合计		756,067,686.71	800,080,605.26
负债和股东权益总计		12,127,359,286.60	11,948,667,692.27

法定代表人：



主管会计工作负责人：

毛林

会计机构负责人：





利润表

编制单位：广东广宁农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项	附注	2024年度	2023年度
一、营业总收入		334,304,607.78	287,344,046.74
利息净收入		252,945,926.73	266,149,986.77
利息收入	五、(三十三)	382,472,954.68	415,932,908.93
利息支出	五、(三十三)	129,527,027.95	149,782,922.16
手续费及佣金净收入		3,913,053.85	3,509,869.03
手续费及佣金收入	五、(三十四)	8,092,446.46	6,734,398.39
手续费及佣金支出	五、(三十四)	4,179,392.61	3,224,529.36
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(三十五)	76,764,540.07	14,798,990.80
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收益		44,645,968.76	6,318,557.36
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	五、(三十六)	255,373.53	357,798.19
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五、(三十七)	5,205.83	
其他收益	五、(三十八)	420,507.77	2,527,401.95
二、营业总支出		296,297,873.48	261,346,576.84
税金及附加	五、(三十九)	1,932,149.50	1,758,042.41
业务及管理费	五、(四十)	144,409,681.24	133,547,512.24
信用减值损失	五、(四十一)	149,280,392.47	125,980,821.39
资产减值损失			
其他业务成本	五、(四十二)	675,650.27	60,200.80
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		38,006,734.30	25,997,469.90
加：营业外收入	五、(四十三)	277,530.01	2,019,591.31
减：营业外支出	五、(四十四)	2,780,455.24	1,731,926.41
四、利润总额(亏损以“-”号填列)		35,503,809.07	26,285,134.80
减：所得税费用	五、(四十五)	160,231.00	204,026.25
五、净利润(亏损以“-”号填列)		35,343,578.07	26,081,108.55
(一) 持续经营净利润		35,343,578.07	26,081,108.55
(二) 终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		36,714,780.93	8,334,301.24
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		10,496,136.52	-8,205,703.61
1. 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		10,496,136.52	-8,205,703.61
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		26,218,644.41	16,540,004.85
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		26,026,565.43	15,881,778.70
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的(转)贴现资产信用损失准备		449,599.67	102,401.30
7. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的(转)贴现资产公允价值变动		7,019.79	266,598.90
8. 其他债权投资信用减值准备		-264,540.48	289,225.95
9. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
10. 外币财务报表折算差额			
11. 其他			
七、综合收益总额		72,058,359.00	34,415,409.79

法定代表人：



主管会计工作负责人：

毛月梅

会计机构负责人：





现金流量表

编制单位：广东广宁农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2024年度	2023年度
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		138,851,282.30	645,050,522.10
向中央银行借款净增加额			32,231,000.00
拆入资金净增加额		100,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		390,565,401.14	422,667,307.32
收到其他与经营活动有关的现金		89,829,237.21	17,684,190.94
经营活动现金流入小计		719,245,920.65	1,117,633,020.36
客户贷款及垫款净增加额		166,185,642.20	314,488,836.10
存放中央银行和同业款项净增加额		-90,585,688.47	-226,034,124.88
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		133,706,420.56	153,007,451.52
支付给职工以及为职工支付的现金		111,247,847.36	107,281,690.34
支付的各项税费		35,678,522.29	68,949,811.73
支付其他与经营活动有关的现金		30,054,019.01	28,468,747.67
经营活动现金流出小计		386,286,762.95	446,162,412.48
经营活动产生的现金流量净额		332,959,157.70	671,470,607.88
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		8,674,590,050.00	3,846,681,961.07
取得投资收益收到的现金		77,777,930.90	14,798,990.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		5,205.83	7,239.90
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		8,752,373,186.73	3,861,488,191.77
投资支付的现金		9,092,897,622.68	5,386,066,154.95
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,261,794.89	3,480,896.49
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		9,096,159,417.57	5,389,547,051.44
投资活动产生的现金流量净额		-343,786,230.84	-1,528,058,859.67
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务本金支付的现金			
分配股利和利润支付的现金		7,595,392.16	3,797,696.08
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		7,595,392.16	3,797,696.08
筹资活动产生的现金流量净额		-7,595,392.16	-3,797,696.08
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			
		-18,422,465.30	-860,385,947.87
加：期初现金及现金等价物余额		494,129,749.86	1,354,515,697.73
六、期末现金及现金等价物余额			
		475,707,284.56	494,129,749.86

法定代表人：



主管会计工作负责人：

邱林

会计机构负责人：



股东权益变动表

编制单位：广东广宁农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2024年度										
	股本	其他权益工具			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	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	379,769,608.00				39,621,458.58		-11,774,793.47	59,762,199.43	216,073,200.97	116,628,931.75	800,080,605.26
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他							-48,662.54			-109,027,962.84	-109,076,625.38
二、本年初余额	379,769,608.00	-	-	-	39,621,458.58	-	-11,774,793.47	59,713,536.89	216,073,200.97	7,600,968.91	691,003,979.88
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	600,739.99	-	36,714,780.93	3,534,357.81	-	24,213,828.10	65,063,706.83
（一）综合收益总额							36,714,780.93			35,343,578.07	72,058,359.00
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	600,739.99	-	-	-	-	-	600,739.99
1. 股东投入的普通股											-
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					600,739.99						600,739.99
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	3,534,357.81	-	-11,129,749.97	-7,595,392.16
1. 提取盈余公积								3,534,357.81		-3,534,357.81	-
2. 提取一般风险准备											-
3. 对股东的分配										-7,595,392.16	-7,595,392.16
4. 其他											-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本											-
2. 盈余公积转增股本											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 一般风险准备弥补亏损											-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
6. 其他综合收益结转留存收益											-
7. 其他											-
（五）其他											-
四、本期期末余额	379,769,608.00	-	-	-	40,222,198.57	-	24,939,987.46	63,247,894.70	216,073,200.97	31,814,797.01	756,067,686.71

法定代表人：



主管会计工作负责人：

Handwritten signature

会计机构负责人：



股东权益变动表

编制单位：广东广宁农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2023年度										
	股本	其他权益工具			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	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	379,769,608.00				38,939,472.20		-14,653,122.69	55,414,857.64	216,073,200.97	136,300,551.89	811,844,568.01
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他						-5,455,972.02	1,739,230.93			-39,346,921.75	-43,063,662.84
二、本年初余额	379,769,608.00	-	-	-	38,939,472.20	-	-20,109,094.71	57,154,088.57	216,073,200.97	96,953,630.14	768,780,905.17
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	681,986.38	-	8,334,301.24	2,608,110.86	-	19,675,301.61	31,299,700.09
（一）综合收益总额							8,334,301.24			26,081,108.55	34,415,409.79
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	681,986.38	-	-	-	-	-	681,986.38
1. 股东投入的普通股											-
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					681,986.38						681,986.38
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	2,608,110.86	-	-6,405,806.94	-3,797,696.08
1. 提取盈余公积								2,608,110.86		-2,608,110.86	-
2. 提取一般风险准备											-
3. 对股东的分配										-3,797,696.08	-3,797,696.08
4. 其他											-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本											-
2. 盈余公积转增股本											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 一般风险准备弥补亏损											-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
6. 其他综合收益结转留存收益											-
7. 其他											-
（五）其他											-
四、本期期末余额	379,769,608.00	-	-	-	39,621,458.58	-	-11,774,793.47	59,762,199.43	216,073,200.97	116,628,931.75	800,080,605.26

法定代表人：



主管会计工作负责人：

张体君

会计机构负责人：



广东广宁农村商业银行股份有限公司 财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币元)

一、银行基本情况

(一) 概述

广东广宁农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系由原广宁县农村信用合作联社发起设立组建而成的股份制商业银行,经中国银行业监督管理委员会广东监管局《关于广东广宁农村商业银行股份有限公司开业的批复》(粤银监复〔2018〕341号)批准开业。本行于2021年8月27日取得肇庆市市场监督管理局核发的社会信用代码91441223682486641X号营业执照。

经济性质:其他股份有限公司(非上市);法定代表人:何文肇;注册地址:广东省肇庆市广宁县南街街道城南大道。

本行注册资本为379,769,608.00元人民币。

本行经营范围: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)。

(二) 机构设置

截至2024年12月31日,本行共有营业网点25个,包括1个营业部、22个支行、2个分理处。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定(以下合称“企业会计准则”),并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

(二) 持续经营

本行综合评价目前可获取的信息，自报告期末起 12 个月内不存在明显影响本公司持续经营能力的因素，本财务报表以公司持续经营假设为基础进行编制。

三、重要会计政策和会计估计

(一)遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行 2024 年 12 月 31 日的财务状况、2024 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

(二)会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三)营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期。

(四)记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

(五)现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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。

(六)外币业务

本行对发生的外币交易，采用与交易发生日折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的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，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，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位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

(七)买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺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，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

(八)金融工具

1.金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本行管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的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：①本行管理金融资产的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；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，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。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。

除分类为以摊余成本计量的金融资产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之外的金融资产，本行将其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，如果能消除或减少会计错配，本行可以将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。

本行改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

(2) 金融负债

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；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；不属于前两种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2.金融工具的计量

本行金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；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。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本行按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

(1) 金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）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债务工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将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。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

(2) 金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。本行发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭信及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。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。

本行在初始确认时以公允价值计量，后续以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第14号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。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。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3.本行对金融工具的公允价值的确认方法

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本行以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。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。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、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、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。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。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

4.金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

本行金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，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报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收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）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，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收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）之和。

针对本行指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，将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。

（2）金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本行将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

5. 贷款合同修改

本行与客户修改或重新议定贷款合同，导致合同现金流发生变化时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。（1）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。（2）如果修改后合同条款未发生实质性的变化，合同修改未导致金融资产的终止确认。本行重新计算金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。在重新计算新的金融资产账面余额时，本行根据重新议定或修改的合同现金流量按金融资产原实际利率（或购买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）折现的现值确定。对于本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

6. 衍生金融工具

本行使用衍生金融工具，例如以远期外汇合同和利率互换，对外汇风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

本行对嵌入衍生金融工具的会计核算有两种模式，从混合合同中分拆或不分拆。对于主合同是金融资产的混合合同，本行对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，本行将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：（1）嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险不紧密相关；（2）与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；且（3）混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。本行可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

7.资产证券化

作为经营活动的一部分，本行将部分信贷资产进行证券化，一般是将信贷资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。对符合终止确认条件的信贷资产证券化基础资产，本行终止确认原金融资产，并将在转让中获得的结构化主体的权益确认为新的金融资产。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，保留原金融资产，从第三方投资者募集的资金以融资款处理。对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化的基础资产，如果本行放弃了对该基础资产控制权，本行对其实现终止确认；否则应当按照本行继续涉入所转让金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

8.附回购条件的金融资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同，回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本行不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的(在转入方出售该金融资产的情况下)，本行终止确认所转让的金融资产。

9.套期会计

本行于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本行书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。本行在套期初始指定日及以后期间持续评估套期关系是否符合套期有效性要求。某些衍生金融工具交易在本行风险管理

的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。符合套期会计标准的套期按照本行下述的政策核算。

（1）公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期利润表产生影响。对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入当期利润表。若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期利润表。

（2）现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债（如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额）、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对利润表产生影响。对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，计入其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期利润表。原已计入其他综合收益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期利润表。当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入其他综合收益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期利润表。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

（九）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、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、本行做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

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显著增加，将

金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本行按照该金融工具未来12个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅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，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

(十) 长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权

投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

2.后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

3.确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十一)投资性房地产

本行投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。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。

本行投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

(十二)固定资产

1.固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2.固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。

并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	0	5
机器设备	5-10	0	10-20
电子设备	3-5	0	20-33.33
运输设备	4-10	0	10-25
其他	5-20	0	5-20

(十三)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、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。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。

(十四)无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、专利权、非专利技术、商标权、著作权等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

(十五)长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若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。

(十六)抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产。金融类抵债资产以公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

(十七)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、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。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(十八)职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1.短期薪酬

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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。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。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等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，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。本行属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

本行在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

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。根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

3. 辞退福利

本行向职工提供辞退福利时，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：本行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；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(十九) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如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，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实

反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十)受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

(二十一)收入及支出确认原则和方法

收入是本行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

1.利息收入和利息支出

本行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及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产生的利息收入与支出。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：（1）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。（2）对于购入或源生发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

本行通过在一定期间内持续向客户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收入，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认收入。

(二十二)递延所得税资产和递延所得税负债

本行根据资产、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，确定该计税基础为其差额），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。

递延所得税资产的确认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。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

对与子公司及联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。对与子公司及联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。

(二十三)租赁

1.租入资产的会计处理

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和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

(1) 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②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；③承租人发生的初始直接费用；④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。

本行使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，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《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

(2) 租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日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：①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；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④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；⑤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；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。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

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。

当本行对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的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，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按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，并相应调整使用权资产的账面价值。

2.出租资产的会计处理

(1) 经营租赁会计处理

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。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相同的确认基础分期计入当期收益。

(2) 融资租赁会计处理

本行在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本行发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

(二十四)政府补助

本行从政府取得的政府补助一般划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益。确认为递延收益的金额，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。其中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，分别下列情况处理：用于补偿本行以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿本行已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本行日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

(二十五)主要会计政策变更、会计估计变更的说明

无。

四、税项

(一)主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	营业收入	3%、5%、9%
城市维护建设税	流转税	5%
教育费附加	流转税	3%
地方教育费附加	流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二)税收优惠及批文

根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条规定国债利息收入免征企业所得税。

根据财税[2013]5号《财政部国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》规定，对企业和个人取得的2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税和个人所得税。

根据财政部、税务总局公告2019年第85号《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》规定，自2019年1月1日起执行至2023年12月31日，金融企业根据《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54号），对其涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按照以下比例计提的贷款损失准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除：（一）关注类贷款，计提比例为2%；（二）次级类贷款，计提比例为25%；（三）可疑类贷款，计提比例为50%；（四）损失类贷款，计提比例为100%。根据财政部 税务总局公告2021年第6号《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》规定，准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。

根据财政部 税务总局公告2019年第86号《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》规定，金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%—截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。根据财政部 税务总局公告2021年第6号《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》规定，准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。

根据财税〔2016〕36号《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》附件3第一条第（十九）款第3项规定国债、地方政府债利息收入免征增值税。

根据财税〔2016〕70号《财政部 国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》规定，金融机构开展同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、持有金融债券、同业存单等业务取得的利息收入，属于《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税〔2016〕36号）第一条第（二十三）项所称的金融同业往来利息收入，免征增值税。

根据财政部 税务总局公告 2023 年第 16 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》规定，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税，本公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

五、财务报表重要项目注释

(一)现金及存放中央银行款项

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	79,701,368.80	133,418,476.03
存放中央银行款项	690,715,095.00	682,137,821.51
合计	770,416,463.80	815,556,297.54

(二)存放联行款项

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
间联 POS 系统待清算	-132.08	11,799.72
清算资金其他	72,331.14	225,283.74
合计	72,199.06	237,083.46

(三)存放同业款项

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
境内存放同业款项	101,391,306.83	7,562,966.22
境内存放系统内款项	229,300,346.52	289,375,002.29
小计	330,691,653.35	296,937,968.51
应计利息	194,397.22	369,461.11
减：减值准备	840,931.00	764,472.21
存放同业款项账面价值	330,045,119.57	296,542,957.41

(四)买入返售金融资产

标的物类别	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
质押式买入返售债券	420,000,000.00	230,000,000.00
小计	420,000,000.00	230,000,000.00
应计利息	399,205.49	569,232.87
减：坏账准备	1,755,299.39	1,288,386.26
买入返售金融资产账面价值	418,643,906.10	229,280,846.61

(五)其他应收款

款项性质	2024年12月31日	2023年12月31日
预付款项	131,961,109.48	101,396,429.97
代垫诉讼费	4,009,220.44	3,778,213.14
其他（财务系统专用）	333,886.29	374,710.47
应收利息增值税	304,891.02	283,282.06
其他	184,895.01	179,235.92
财政性资金垫款	43,170.68	27,564.92
预付数据中心建设资金	7,725,609.15	
保证金、押金	4,028.00	
合计	144,566,810.07	106,039,436.48
减：坏账准备	11,946,677.84	10,072,467.51
账面价值	132,620,132.23	95,966,968.97

(六)发放贷款和垫款

1. 按计量分类

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5,729,728,040.44	5,638,949,413.55
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	552,069,547.38	476,662,532.03
合计	6,281,797,587.82	6,115,611,945.58
应计利息	7,020,064.02	7,808,396.90
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	158,500,239.60	95,750,642.50
贷款和垫款账面价值	6,130,317,412.24	6,027,669,699.98

2. 按个人和企业分布情况

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
农业贷款和垫款	2,483,592,612.96	3,648,194,171.78
农户贷款	2,106,797,115.64	1,937,273,640.64
农村企业贷款	373,435,497.32	1,707,500,531.14
农村经济组织贷款	3,360,000.00	3,420,000.00
非农贷款和垫款	3,245,222,878.27	1,990,755,241.77
贴现资产	552,982,096.59	476,662,532.03
合计	6,281,797,587.82	6,115,611,945.58
应计利息	7,020,064.02	7,808,396.90
减：贷款损失准备	158,500,239.60	95,750,642.50
贷款和垫款账面价值	6,130,317,412.24	6,027,669,699.98

3. 按贷款五级分类情况

五级分类	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常	5,743,215,225.45	91.42%	5,567,754,192.37	91.04%
关注	477,216,054.38	7.60%	485,062,292.94	7.93%
次级	22,372,640.35	0.36%	25,541,538.13	0.42%
可疑	38,989,694.89	0.62%	35,053,756.67	0.57%
损失	3,972.75	0.00%	2,200,165.47	0.04%
发放贷款和垫款总额	6,281,797,587.82	100.00%	6,115,611,945.58	100.00%

4.按担保方式分布情况

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
抵押贷款	4,550,276,489.74	4,666,372,747.52
信用贷款	971,707,123.79	779,154,992.28
质押贷款	156,814,092.34	138,529,200.00
保证贷款	50,017,785.36	54,892,473.75
贴现	552,982,096.59	476,662,532.03
贷款和垫款总额	6,281,797,587.82	6,115,611,945.58

(七)债权投资

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
债券	2,105,123,095.23	1,722,186,658.11
小计	2,105,123,095.23	1,722,186,658.11
应计利息	35,783,947.05	31,313,433.97
减：减值准备	642,192.21	525,969.16
账面价值	2,140,264,850.07	1,752,974,122.92

(八)其他债权投资

项目	2024年12月31日				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
债券	1,410,000,000.00	57,582,199.58	42,236,881.20	1,509,819,080.78	
同业存单	394,411,110.00	1,421,780.58	348,700.01	396,181,590.59	
合计	1,804,411,110.00	59,003,980.16	42,585,581.21	1,906,000,671.37	

项目	2023年12月31日				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
债券	1,830,000,000.00	40,225,689.94	16,048,945.78	1,886,274,635.72	
同业存单	548,157,460.00	2,627,591.66	510,070.00	551,295,121.66	
合计	2,378,157,460.00	42,853,281.60	16,559,015.78	2,437,569,757.38	

(九)其他权益工具投资

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	初始成本	本期末公允价值	初始成本	上期末公允价值
股权投资	77,000,000.00	56,952,483.34	77,000,000.00	46,456,346.82
合计	77,000,000.00	56,952,483.34	77,000,000.00	46,456,346.82

(十)固定资产

类别	2024年12月31日	2023年12月31日
固定资产	136,648,441.17	145,091,093.66
累计折旧	100,129,424.61	105,216,142.09
固定资产清理		
减：减值准备		
合计	36,519,016.56	39,874,951.57

1. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值						
1.2023年12月31日	92,742,250.33	18,467,643.90	17,835,665.72	6,667,645.50	9,377,888.21	145,091,093.66
2.本期增加金额		1,177,363.46	1,046,148.00		1,038,283.43	3,261,794.89
(1) 购置		1,177,363.46	1,046,148.00		1,038,283.43	3,261,794.89
(2) 其他						
3.本期减少金额	646,134.86	5,776,826.00	4,729,287.92		552,198.60	11,704,447.38
(1) 处置或报废	646,134.86	5,776,826.00	4,729,287.92		552,198.60	11,704,447.38
(2) 其他						
4.2024年12月31日	92,096,115.47	13,868,181.36	14,152,525.80	6,667,645.50	9,863,973.04	136,648,441.17
二、累计折旧						
1.2023年12月31日	62,157,363.39	14,861,518.85	15,028,588.10	6,008,294.74	7,160,377.01	105,216,142.09
2.本期增加金额	2,848,212.72	880,171.10	1,680,752.37	227,544.84	914,699.38	6,551,380.41
(1) 计提	2,848,212.72	880,171.10	1,680,752.37	227,544.84	914,699.38	6,551,380.41
(2) 其他						
3.本期减少金额	613,828.11	5,776,826.00	4,723,214.60		524,229.18	11,638,097.89
(1) 处置或报废	613,828.11	5,776,826.00	4,723,214.60		524,229.18	11,638,097.89
(2) 其他						
4.2024年12月31日	64,391,748.00	9,964,863.95	11,986,125.87	6,235,839.58	7,550,847.21	100,129,424.61
三、减值准备						
四、账面价值						
1.2024年12月31日	27,704,367.47	3,903,317.41	2,166,399.93	431,805.92	2,313,125.83	36,519,016.56

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合计
2023年12月31日	30,584,886.94	3,606,125.05	2,807,077.62	659,350.76	2,217,511.20	39,874,951.57

(十一)在建工程

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
饭堂安装管道天然气		36,000.00
合计		36,000.00

(十二)使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 2023年12月31日	1,015,556.03	1,015,556.03
2. 本期增加金额	464,061.24	464,061.24
3. 本期减少金额	523,871.50	523,871.50
(1) 处置	523,871.50	523,871.50
(2) 其他		
4. 2024年12月31日	955,745.77	955,745.77
二、累计折旧		
1. 2023年12月31日	668,682.17	668,682.17
2. 本期增加金额	386,261.17	386,261.17
(1) 计提	386,261.17	386,261.17
3. 本期减少金额	523,871.50	523,871.50
(1) 处置	523,871.50	523,871.50
(2) 其他		
4. 2024年12月31日	531,071.84	531,071.84
三、减值准备		
四、账面价值		
1. 2024年12月31日	424,673.93	424,673.93
2. 2023年12月31日	346,873.86	346,873.86

(十三)无形资产

项目	土地使用权	计算机软件	合计
一、账面原值			
1. 2023年12月31日	570,093.00	26,000.00	596,093.00
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 2024年12月31日	570,093.00	26,000.00	596,093.00
二、累计摊销			

项目	土地使用权	计算机软件	合计
1.2023年12月31日	570,093.00	14,300.09	584,393.09
2.本期增加金额		2,599.98	2,599.98
(1) 计提		2,599.98	2,599.98
3.本期减少金额			
4.2024年12月31日	570,093.00	16,900.07	586,993.07
三、减值准备			
四、账面价值			
1.2024年12月31日	0.00	9,099.93	9,099.93
2.2023年12月31日	0.00	11,699.91	11,699.91

(十四)长期待摊费用

项目	2023年12月31日	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	2024年12月31日
租入固定资产改良	376,985.24		82,251.36		294,733.88
广告费	35,593.62	163,235.00	189,930.20		8,898.42
其他长期待摊费用	140,621.02	2,032,898.07	2,117,753.01		55,766.08
合计	553,199.88	2,196,133.07	2,389,934.57		359,398.38

(十五)抵债资产

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
房屋及建筑物	6,427,880.78	6,427,880.78
土地	205,180,544.50	205,180,544.50
小计	211,608,425.28	211,608,425.28
减：抵债资产减值准备	59,296,023.34	59,296,023.34
抵债资产账面价值	152,312,401.94	152,312,401.94

(十六)递延所得税资产

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
其他递延所得税资产	52,086,311.08	52,246,542.08
合计	52,086,311.08	52,246,542.08

(十七)其他资产

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
应收利息	315,147.00	1,031,941.94
合计	315,147.00	1,031,941.94

1.应收利息

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
贷款应计利息	695,195.23	1,556,844.83
减：坏账准备	380,048.23	524,902.89
合计	315,147.00	1,031,941.94

(十八)向中央银行借款

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
借入支农再贷款	150,000,000.00	130,000,000.00
借入小企业再贷款		20,000,000.00
小计	150,000,000.00	150,000,000.00
应计利息	82,041.68	80,888.88
合计	150,082,041.68	150,080,888.88

(十九)卖出回购金融资产

标的物类别	2024年12月31日	2023年12月31日
质押式卖出回购债券	100,000,000.00	
小计	100,000,000.00	
应计利息	6,301.36	
买入返售金融资产账面价值	100,006,301.36	

(二十)吸收存款

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
活期存款	1,972,567,420.76	4,518,288,397.52
—企业	873,185,583.85	1,064,195,378.86
—个人	1,099,381,836.91	3,454,093,018.66
定期存款	6,161,209,735.58	6,272,353,344.89
—企业	2,922,277.53	3,077,970.60
—个人	6,158,287,458.05	6,269,275,374.29
其他存款(含汇出汇款、应解汇款等)	2,805,865,969.76	10,150,101.44
小计	10,939,643,126.10	10,800,791,843.85
应计利息	145,529,861.84	174,835,929.35
合计	11,085,172,987.94	10,975,627,773.20

(二十一)应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	2023年12月31日	本期增加额	本期减少额	2024年12月31日
短期薪酬	7,770,353.14	91,940,197.54	92,690,356.11	7,020,194.57
离职后福利-设定提存计划	5,000,000.00	22,926,684.77	17,176,684.77	10,750,000.00

项目	2023年12月31日	本期增加额	本期减少额	2024年12月31日
辞退福利		880,620.85	880,620.85	-
合计	12,770,353.14	115,747,503.16	110,747,661.73	17,770,194.57

2. 短期薪酬列示

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	7,710,659.42	66,728,003.85	67,457,513.98	6,981,149.29
职工福利费		8,622,955.30	8,622,955.30	-
社会保险费		1,712,315.65	1,712,315.65	-
其中：医疗保险费及生育保险费		1,674,004.11	1,674,004.11	-
工伤保险费		38,311.54	38,311.54	-
其他				-
住房公积金		13,498,389.58	13,498,389.58	-
工会经费和职工教育经费	59,693.72	1,378,533.16	1,399,181.60	39,045.28
合计	7,770,353.14	91,940,197.54	92,690,356.11	7,020,194.57

3. 设定提存计划列示

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年12月31日
基本养老保险		11,689,083.09	11,689,083.09	
失业保险费		191,509.93	191,509.93	
企业年金	5,000,000.00	7,843,891.75	5,093,891.75	7,750,000.00
补充医疗保险		3,202,200.00	202,200.00	3,000,000.00
合计	5,000,000.00	22,926,684.77	17,176,684.77	10,750,000.00

(二十二)应交税费

税种	2024年12月31日	2023年12月31日
增值税	2,832,238.24	1,287,787.96
个人所得税	640,359.99	248.18
城市维护建设税	141,611.91	64,398.13
教育费附加	84,967.15	38,678.51
其他税费	1,031,856.16	1,006,072.52
合计	4,731,033.45	2,397,185.30

(二十三)应付股利

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
应付股利	837,488.27	835,732.02
合计	837,488.27	835,732.02

(二十四)其他应付款

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
保证金或押金	580,848.54	205,252.05
暂收款项	1,940,377.64	1,503,578.25
久悬未取款项	292.36	
ATM长款	36,230.00	37,730.00
其他待转手续费	520.27	1,084.11
出纳长款	2,000.00	2,000.00
其他待查错账		10.00
银行卡跨行待转手续费	19.34	69.85
商户入账挂账户		850.70
其他	2,525,309.13	2,328,577.08
其他（财务系统专用）	1,179,045.01	1,068,528.69
合计	6,264,642.29	5,147,680.73

(二十五)租赁负债

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
租赁付款额	463,650.00	376,470.00
减：未确认融资费用	8,192.94	10,278.48
合计	455,457.06	366,191.52

(二十六)其他负债

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
代理业务负债	5,500,000.00	
待结算财政款项本金	14,849.15	980,184.89
住房周转金	648,270.51	648,270.51
未确认融资费用	-191,666.39	-267,173.18
合计	5,971,453.27	1,361,282.22

(二十七)股本

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
法人投资股	153,544,225.00	153,544,225.00
职工自然人投资股	11,087,825.00	11,087,825.00
其他自然人投资股	215,137,558.00	215,137,558.00
合计	379,769,608.00	379,769,608.00

(二十八)资本公积

类别	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年12月31日
资本溢价	2,023,246.00			2,023,246.00
其他资本公积	37,598,212.58	600,739.99		38,198,952.57

类别	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年12月31日
合计	39,621,458.58	600,739.99		40,222,198.57

(二十九)其他综合收益

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
公允价值变动	22,527,524.70	-14,002,197.01
信用减值准备	2,412,462.73	2,227,403.54
合计	24,939,987.43	-11,774,793.47

(三十)盈余公积

类别	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年12月31日
法定盈余公积	59,762,199.43	3,534,899.13	48,662.54	63,247,894.70
合计	59,762,199.43	3,534,899.13	48,662.54	63,247,894.70

(三十一)一般风险准备

项目	2023年12月31日	本期计提	计提比例	本期减少	2024年12月31日
一般风险准备净利润提取	73,651,704.86				73,651,704.86
一般风险准备金其他	142,421,496.11				142,421,496.11
合计	216,073,200.97				216,073,200.97

(三十二)未分配利润

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
调整前上年未分配利润	116,628,931.75	136,300,551.89
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	-109,027,962.84	-39,346,921.75
调整后期初未分配利润	7,600,968.91	96,953,630.14
加: 本期净利润	35,343,578.07	26,081,108.55
减: 提取盈余公积	3,534,357.81	2,608,110.86
提取一般风险准备		
应付普通股股利	7,595,392.16	3,797,696.08
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	31,814,797.01	116,628,931.75

(三十三)利息净收入

项目	2024年度	2023年度
利息收入	382,472,954.68	415,932,908.93
存放中央银行款项	8,923,317.18	8,607,336.08
发放贷款及垫款	258,766,341.52	285,606,996.26
债券投资	99,490,836.83	103,871,904.01

项目	2024 年度	2023 年度
买入返售金融资产	6,974,191.82	4,433,071.23
存放同业	8,318,267.33	13,413,601.35
利息支出	129,527,027.95	149,782,922.16
吸收存款	126,866,179.68	147,947,008.83
卖出回购金融资产	125,528.78	117,941.11
向中央银行借款	2,535,319.49	1,717,972.22
利息净收入	252,945,926.73	266,149,986.77

(三十四)手续费及佣金净收入

项目	2024 年度	2023 年度
手续费及佣金收入	8,092,446.46	6,734,398.39
结算与清算手续费	920,090.97	793,998.97
代理业务手续费	1,557,959.84	270,430.64
银行卡手续费	774,322.07	1,710,345.80
账户管理费	140,928.44	136,636.18
其他手续费及佣金收入	4,699,145.14	3,822,986.80
手续费及佣金支出	4,179,392.61	3,224,529.36
结算与清算手续费支出	2,342,435.87	2,224,769.59
银行卡手续费支出	140,369.49	125,454.16
代理业务手续费支出	356,372.00	692,306.00
其他手续费支出	1,340,215.25	181,999.61
手续费及佣金净收入	3,913,053.85	3,509,869.03

(三十五)投资收益

类别	2024 年度	2023 年度
投资买卖价差	75,512,554.27	12,792,347.80
投资红利	1,251,985.80	2,006,643.00
合计	76,764,540.07	14,798,990.80

(三十六)其他业务收入

项目	2024 年度	2023 年度
租赁收入	255,373.53	357,798.19
合计	255,373.53	357,798.19

(三十七)资产处置收益

项目	2024 年度	2023 年度
固定资产处置收益	5,205.83	
合计	5,205.83	

(三十八)其他收益

产生其他收益的来源	2024 年度	2023 年度
政府补助	420,507.77	2,527,401.95
合计	420,507.77	2,527,401.95

(三十九)税金及附加

项目	2024 年度	2023 年度
房产税	904,292.71	900,625.91
土地使用税	229,290.74	229,290.74
附加税	717,004.63	526,826.92
印花税	69,561.58	89,343.80
其他	11,999.84	11,955.04
合计	1,932,149.50	1,758,042.41

(四十)业务及管理费

项目	2024 年度	2023 年度
职工薪酬	103,622,535.53	91,675,380.27
固定资产折旧费	6,551,380.41	6,639,152.00
信息系统服务费	8,105,516.16	7,476,608.85
其他费用	6,956,444.17	6,613,575.95
广告及业务宣传费	1,726,627.77	2,096,095.29
邮电费	2,675,702.08	2,671,119.09
存款保险费	3,264,267.99	3,115,767.38
修理费	1,550,203.66	1,453,396.53
电子设备运转费	1,305,975.14	1,304,915.83
业务招待费	1,705,204.01	1,690,605.18
水电费	1,126,516.37	1,209,709.04
公杂费	1,499,468.67	1,274,998.53
租赁费	64,530.00	65,830.00
长期待摊费用摊销	193,801.50	388,047.09
安全保卫费	492,167.80	395,588.03
管理服务费	1,411,484.67	1,196,307.86
低值易耗品摊销	370,260.00	783,292.79
印刷费	395,480.10	594,565.45
会议费	426,985.83	522,821.10
绿化费	161,688.00	178,641.00
交通工具耗用费	417,180.21	457,369.98
使用权资产折旧	386,261.17	408,690.00

项目	2024 年度	2023 年度
劳动保护费		1,335,035.00
合计	144,409,681.24	133,547,512.24

(四十一)信用减值损失

项目	2024 年度	2023 年度
存放同业款项信用减值损失	76,478.24	-174,809.75
买入返售金融资产信用减值损失	467,112.36	29,960.62
贷款减值损失	147,155,982.31	123,400,598.54
债权投资信用减值损失	114,890.04	11,313.53
其他债权投资信用减值损失	-262,042.75	283,807.25
应收利息坏账损失	-146,238.06	122,018.34
其他应收款坏账损失	1,874,210.33	2,307,932.86
合计	149,280,392.47	125,980,821.39

(四十二)其他业务成本

项目	2024 年度	2023 年度
其他支出	675,650.27	60,200.80
合计	675,650.27	60,200.80

(四十三)营业外收入

项目	2024 年度	2023 年度	计入当期非经常性损益的金额
资产清理收益		7,239.90	
长款收入	910.00	700.00	910.00
抵债资产处置收入		168,103.36	
其他	276,620.01	1,843,548.05	276,620.01
合计	277,530.01	2,019,591.31	277,530.01

(四十四)营业外支出

项目	2024 年度	2023 年度	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	60,000.00	66,000.00	60,000.00
盘亏损失	66,349.49		66,349.49
罚没支出	1,001,138.45		1,001,138.45
其他支出	1,652,967.30	1,665,926.41	1,652,967.30
合计	2,780,455.24	1,731,926.41	2,780,455.24

(四十五)所得税费用

项目	2024年度	2023年度
递延所得税费用	160,231.00	204,026.25
合计	160,231.00	204,026.25

(四十六)现金流量表补充资料

1.现金流量表补充资料

项目	2024年度	2023年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	35,343,578.07	26,081,108.55
加：信用减值损失	149,280,392.47	125,980,821.39
固定资产折旧、投资性房地产折旧	6,551,380.41	6,639,152.00
使用权资产折旧		
无形资产摊销	2,599.98	2,600.01
长期待摊费用摊销	193,801.50	388,047.09
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）	66,349.49	
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）		
投资损失（收益以“-”号填列）		-14,798,990.80
递延所得税费用		-204,026.25
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	160,231.00	
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-36,532,299.84	-59,222,038.50
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-15,847,962.21	44,309,744.34
其他	193,741,086.83	542,294,190.05
经营活动产生的现金流量净额	332,959,157.70	671,470,607.88
2.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		
现金的期末余额	434,939,974.40	325,740,434.78
减：现金的期初余额	325,740,434.78	534,515,697.73
加：现金等价物的期末余额	40,767,310.16	168,389,315.08
减：现金等价物的期初余额	168,389,315.08	820,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	-18,422,465.30	-860,385,947.87

2.现金及现金等价物：

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
一、现金	434,939,974.40	325,740,434.83
其中：库存现金	79,701,368.80	133,418,476.03
存放中央银行超额存款准备金	144,546,952.25	145,383,990.29

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
存放同业活期款项	180,691,653.35	46,937,968.51
合同期三个月以内的存放同业款项	30,000,000.00	
二、现金等价物	40,767,310.16	168,389,315.08
其中：三个月内到期的债券投资	40,767,310.16	168,389,315.08
三、期末现金及现金等价物余额	475,707,284.56	494,129,749.91

六、关联方关系及其交易

(一)本行的母公司情况

本行无控股母公司和实际控制人。

(二)本行子公司的情况

本行无控股子公司。

(三)本行的合营和联营企业情况

本行无合营和联营企业。

(四)持有本行股份 5%以上股东的情况

序号	关联方名称	持股比例	经济性质	注册地	注册资本 万元	主营业务	法定代表人
1	珠海农村商业银行股份有限公司	14.11%	其他股份有限公司	珠海市	438,981.64	吸收公众存款等金融业务	曾力
2	肇庆农村商业银行股份有限公司	8.38%	其他股份有限公司	肇庆市	257,306.48	吸收公众存款等金融业务	黄东奇
3	广宁县君州房地产有限公司	5.99%	有限责任公司	肇庆市	2,000.00	房地产开发	王斌

(五)本年度与本行发生关联方交易的关联自然人身份的基本情况

关联方名称	关联情况
陈红娣	支行行长的配偶
曾振宁	支行行长
陈维焯	支行行长
刘火新	营业部总经理
李铭卓	主要股东的董事
伦肇亮	主要股东的董事
林杏英	支行行长的近亲属
温可健	董事会秘书的近亲属
聂群兰	副行长的配偶

(六)关联方交易的定价政策

本行与关联方的关联交易遵循一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致，即以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(七)关联交易情况

1.截至2024年12月31日，关联方贷款余额及比例情况如下：

关联方名称	发放贷款余额（万元）	占资本净额比例（%）
陈红娣	28.80	0.03
曾振宁	11.96	0.01
陈维焯	11.91	0.01
刘火新	16.11	0.02
李铭卓	30.00	0.04
伦肇亮	30.00	0.04
林杏英	6.58	0.01
温可健	9.03	0.01
聂群兰	55.00	0.07
合计	199.39	0.24

(八)本年度重大关联方交易审批情况

本年度无重大关联方交易。

七、或有事项、其他事项

截至2024年12月31日，本行无作为被告尚未判决的重大诉讼仲裁案件；2024年度，本行无重要资产转让及其出售。

八、资产负债表日后事项

截至本财务报告发出日，本行不存在需披露的资产负债表日后重大事项。

九、金融风险管理

1.金融风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。本行的金融风险管理目标：建立与本行经营规模、业务范围和风险水平相适应的全面风险管理体系；促进全行全面风险管理意识，提升全面风险管理能力，确保本行各项业务有序经营、稳健增长；达到风险与收益之间恰当的平衡，并尽可能减少对财务状况的

潜在不利影响。

本行通过不断完善风险管理组织架构，制定风险管理政策制度，设定适当的风险限额，规范风险管理流程，建立相关的风险管理信息系统以识别、评估、监测、控制和报告风险情况。本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本行董事会对本行的风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本行的风险管理职能。本行的经营管理层组织本行风险管理政策的实施，并负责向本行董事会汇报风险管理事宜。本行的风险管理的职能均集中在总行层面，并明确了内部各部门对金融风险的监控。

对于本行最重要的风险类别包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险，市场风险又包括货币风险、利率风险和价格风险。

2.信用风险

信用风险，是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行的信用风险主要来源于发放贷款和垫款、资金业务、担保与承诺以及其他表外信用风险敞口。

除信贷资产和存放同业及其他金融机构款项会给本行带来信用风险外，对于资金业务通过谨慎选择交易对手、集中交易及管理权限等方式，对信用风险进行管理。此外，本行为客户提供表列承诺和担保业务，因此客户违约而需要本行代替客户付款的可能性，并承担与信贷资产相近的风险，因此本行适用信贷业务相类似的风险控制程序及降低此类业务的信用风险。

本行贷款审查制度和风险防范制度的核心内容包括：信贷政策制订；授信前尽职调查；客户信用评级；担保评估；贷款审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理；追究不良信贷资产责任人的责任。信用风险管理的手段不限于取得抵押物相关权证及保证。

3.流动性风险

流动性风险，是指本行无法及时以合理的价格将资产变现为到期负债提供资金的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、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等的需求。

本行流动性风险管理的目标是：优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估资产流动水平；保持高效的内部资金划拨机制，确保本行的流动性。

4.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）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易和非交易业务中。

市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

5.操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和 workplace 安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息科技系统故障以及执行、交割和流程管理。报告期内，本行未发生对本行造成重大的财产损失或声誉影响的操作风险事件。

6.资本管理

本行采用足够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本行将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配、转增资本等。报告期内，本行资本管理的目标和方法没有重大变化。

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》和其他相关规定的方法计算和披露资本充足率。

本行资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

金额单位：人民币万元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
1. 核心一级资本净额	75,606.77	80,008.06
2. 一级资本净额	75,606.77	80,008.06
3. 资本净额	82,629.43	83,384.54
4. 应用资本底线之后的风险加权资产合计	619,893.48	760,660.48
5. 核心一级资本充足率%	12.20	10.52
6. 一级资本充足率%	12.20	10.52
7. 资本充足率%	13.33	10.96

广东广宁农村商业银行股份有限公司

二〇二五年三月三十一日

第 10 页至第 44 页的财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人

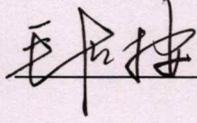
签名:



日期: 2025.3.31

主管会计工作负责人

签名:



日期: 2025.3.31

会计机构负责人

签名:



日期: 2025.3.31



编号: S2212018000279G(1-1)

统一社会信用代码

91654002MA77BF3P0R

营业执照

(副本)



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

名称 广东志瑞会计师事务所有限公司

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 郑卫东

经营范围 商务服务业(具体经营项目请登录国家企业信用信息公示系统查询,网址: <http://www.gsxt.gov.cn/>。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。)

注册资本 伍佰万元(人民币)

成立日期 2017年03月21日

住所 广州市越秀区文明路71号1202房自编01



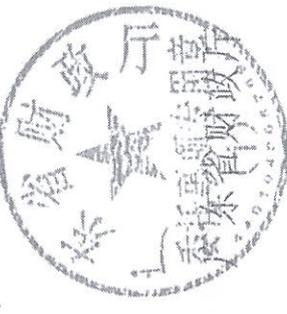
登记机关

2025年03月12日

证书序号: 0005236

说明

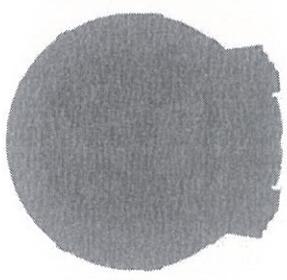
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇二四年八月八日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 广东志瑞会计师事务所有限公司

首席合伙人:

主任会计师: 郑卫东

经营场所:

广州市越秀区文明路71号1202房自编01

组织形式: 有限责任

执业证书编号: 44010312

批准执业文号: 粤财德函〔2021〕32号

批准执业日期: 2021年10月21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.

同意调入
Agree to be taken to be transferred to

同意调出
Agree to be taken to be transferred from

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

转出单位盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

转入单位盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2014年11月15日

2014年11月15日



年 / 月 / 日



姓名: 郑卫东
Full name: 郑卫东

性别: 男
Sex: 男

出生日期: 1967-11-10
Date of birth: 1967-11-10

工作单位: 州正和会计师事务所
Working unit: 州正和会计师事务所

身份证号码: 440111196711100336
Identity card No. 440111196711100336



仅供出具报告使用

同意调入
Agree to be taken to be transferred to

同意调出
Agree to be taken to be transferred from

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

转出单位盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

转入单位盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2014年11月10日

2014年11月10日



登记
Registration

合格，继续有效一年。
valid for another year after

钟涛

年 / 月 / 日



姓名: 钟涛
Full name: 钟涛

性别: 男
Sex: 男

出生日期: 1979-11-02
Date of birth: 1979-11-02

工作单位: 州正和会计师事务所
Working unit: 州正和会计师事务所

身份证号码: 440107197911020058
Identity card No. 440107197911020058