

# 广东力天会计师事务所（普通合伙）

Guangdong Litian Accounting Firm (General Partnership)

电话：0762-6886991；0762-3459689

---

## 审计报告

审计报告文号：力天审字（2026）L090 号

广东紫金农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了后附的广东紫金农村商业银行股份有限公司财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表、2025 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，广东紫金农村商业银行股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了广东紫金农村商业银行股份有限公司 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职业道德守则，我们独立于广东紫金农村商业银行股份有限公司，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、其他信息

广东紫金农村商业银行股份有限公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见并不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致

或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定该其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

广东紫金农村商业银行股份有限公司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，管理层负责评估广东紫金农村商业银行股份有限公司的持续经营能力，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、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督广东紫金农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

#### 五、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。错报可能由舞弊或错误所导致，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的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对广东紫金农村商业银行股份有限公司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广东紫金农村商业银行股份有限公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），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。

广东力天会计师事务所（普通合伙）



中国·广东

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二六年四月三日

# 资产负债表

会金融01表

2025年12月31日

编制单位：广东紫金农村商业银行股份有限公司

单位：元

资产	行次	年初余额	期末余额	负债及所有者权益	行次	年初余额	期末余额
资产：				负 债：			
现金及存放中央银行款项	1	960,203,195.06	724,391,217.40	向中央银行借款	32	298,263,071.91	400,709,710.81
贵金属	2			联行存放款项	33		
存放联行款项	3	622,573.92	619,092.19	同业及其他金融机构存放款	34		
存放同业款项	4	426,432,217.72	555,447,475.29	拆入资金	35		
拆出资金	5	599,973,078.45	399,829,000.12	交易性金融负债	36		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	37		
买入返售金融资产	7	-621,789.99	-0.05	卖出回购金融资产款	38	300,286,438.35	350,119,452.05
应收股利	8			吸收存款	39	9,605,728,979.00	9,639,835,605.93
其他应收款	9	9,014,364.71	12,479,891.36	应付职工薪酬	40	31,521,860.44	31,446,447.69
持有待售资产	10			应交税费	41	6,550,092.61	2,348,767.28
发放贷款和垫款	11	5,808,931,302.08	6,044,120,986.65	应付股利	42	315,842.93	53,009.31
金融投资：	12			其他应付款	43	3,763,689.18	2,424,117.67
交易性金融资产	13			持有待售负债	44		
其他债权投资	14			租赁负债	45	5,839,634.74	4,896,402.96
债权投资	15	3,351,377,626.63	3,478,196,947.94	预计负债	46		
其他权益工具投资	16	26,210,126.99	25,463,315.81	应付债券	47		
长期股权投资	17			递延所得税负债	48		
投资性房地产	18			其他负债	49	108.52	108.52
固定资产	19	29,175,881.59	26,094,444.36	负债总计	50	10,252,269,717.68	10,431,833,622.22
在建工程	20	1,910,336.41	1,910,336.41	所有者权益：	51		
使用权资产	21	5,377,793.11	4,349,960.05	实收资本（股本）	52	389,350,039.00	389,350,039.00
商誉	22			其他权益工具	53		
无形资产	23	166,920.12	139,100.10	资本公积	54	75,729,216.62	75,996,144.82
长期待摊费用	24	1,568,239.90	539,390.09	减：库存股	55		
抵债资产	25	42,965,175.08	28,643,450.05	盈余公积	56	159,637,261.66	132,584,371.72
递延所得税资产	26			一般风险准备	57	167,115,842.51	153,589,397.54
待处理财产损益	27			未分配利润	58	243,463,598.31	144,106,282.06
其他资产	28	612,492.70	705,140.44	其中：未弥补历年亏损	59		
	29			其他综合收益	60	-23,646,141.30	-24,530,109.15
	30			所有者权益合计	61	1,011,649,816.80	871,096,125.99
资产总计	31	11,263,919,534.48	11,302,929,748.21	负债及所有者权益总计	62	11,263,919,534.48	11,302,929,748.21

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

邓强

黄胜辉

钟冬梅



# 利润表

会金融02表

编制单位:广东紫金农村商业银行股份有限公司

2025年度

单位:元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	229,462,241.92	323,846,868.63
(一) 利息净收入	211,699,139.57	236,333,630.74
利息收入	296,658,955.73	340,695,890.78
利息支出	84,959,816.16	104,362,260.04
(二) 手续费及佣金净收入	3,237,258.99	5,490,826.80
手续费及佣金收入	6,009,701.77	7,250,223.12
手续费及佣金支出	2,772,442.78	1,759,396.32
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	13,844,350.38	78,906,622.74
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收益(损失以“-”号填列)	14,429,007.70	82,977,791.93
(四) 资产处置损益		2,576,265.87
(五) 其他收益		212,068.00
(六) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		
(七) 汇兑收益(损失以“-”号填列)		
(八) 其他业务收入	681,492.98	327,454.48
二、营业支出	202,906,880.91	309,725,891.56
(一) 税金及附加	1,822,009.48	2,948,634.77
(二) 业务及管理费	113,535,704.84	119,659,923.48
(三) 资产减值损失	14,321,725.03	
(四) 信用减值损失	73,077,648.04	187,064,833.31
(五) 其他业务成本	149,793.52	52,500.00
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	26,555,361.01	14,120,977.07
加:营业外收入	194,832.30	453,968.66
减:营业外支出	3,906,733.03	1,960,694.21
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	22,843,460.28	12,614,251.52
减:所得税费用	9,269,675.55	503,234.15
五、净利润(亏损以“-”号填列)	13,573,784.73	12,111,017.37
六、其他综合收益的税后净额	-883,967.85	4,773,920.52
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益	-746,811.18	4,559,021.26
1. 设定受益计划变动损益		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中份额享有的份额		
3. 其他权益工具投资公允价值变动损益	-746,811.18	4,559,021.26
4. 其他权益工具投资外币非货币性项目汇兑差额		
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	-137,156.67	214,899.26
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2. 其他债权投资公允价值变动损益		
3. 现金流量套期工具有效套期部分		
4. 外币财务报表折算差额		
5. 其他债权投资信用损失准备		
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	-118,352.83	198,335.01
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	-18,803.84	16,564.25
8. 其他应计入综合收益的项目		
七、综合收益总额	12,689,816.88	16,884,937.89
八、每股收益		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

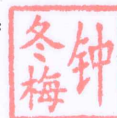
单位负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





# 现金流量表

会金融03表  
单位：元

编制单位：广东紫金农村商业银行股份有限公司

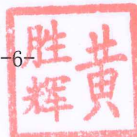
2025年度

项目	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	56,572,048.37	4,838,469.62
向中央银行借款净增加额	102,000,000.00	28,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	250,000,000.00	300,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	647,911,597.06	708,404,489.66
收到其他与经营活动有关的现金	-479,828.53	546,412.10
(一) 经营活动现金流入小计	1,056,003,816.90	1,041,789,371.38
客户贷款及垫款净增加额	258,457,607.75	12,623,391.44
存放中央银行和同业款项净增加额	139,569,579.72	-36,544,127.04
向其他金融机构拆出资金净增加额	179,991,302.06	568,671,357.31
支付利息、手续费及佣金的现金	196,453,428.93	219,462,535.56
支付给职工以及为职工支付的现金	95,827,445.21	84,153,652.22
支付的各项税费	51,516,952.43	47,871,021.71
支付其他与经营活动有关的现金	30,293,912.81	33,151,490.74
(二) 经营活动现金流出小计	952,110,228.91	929,389,321.94
(三) 经营活动产生的现金流量净额	103,893,587.99	112,400,049.44
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	6,289,779,710.00	9,040,141,531.49
取得投资收益收到的现金	141,374,439.19	238,894,963.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	0	2,576,265.87
收到其他与投资活动有关的现金	0	0
(一) 投资活动现金流入小计	6,431,154,149.19	9,281,612,760.89
投资支付的现金	6,293,030,106.19	9,454,809,459.48
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	541,879.00	950,800.00
支付其他与投资活动有关的现金	0	0
(二) 投资活动现金流出小计	6,293,571,985.19	9,455,760,259.48
(三) 投资活动产生的现金流量净额	137,582,164.00	-174,147,498.59
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	0	0
发行债券收到的现金	0	0
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0
(一) 筹资活动现金流入小计	0	0
偿还债务支付的现金	0	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,672,201.51	5,840,250.59
支付其他与筹资活动有关的现金	0	0
(二) 筹资活动现金流出小计	4,672,201.51	5,840,250.59
(三) 筹资活动产生的现金流量净额	-4,672,201.51	-5,840,250.59
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	0	0
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	236,803,550.48	-67,587,699.74
加：期初现金及现金等价物余额	1,741,541,453.91	1,809,129,153.65
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	1,978,345,004.39	1,741,541,453.91

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





# 现金流量表（续表一）

2025年度

会金融03表

编制单位：广东紫金农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	13,573,784.73	12,111,017.37
加：资产减值准备	87,399,373.07	187,064,833.31
固定资产折旧	3,621,161.99	3,963,537.49
无形资产摊销	27,820.02	27,819.96
长期待摊费用摊销	1,171,932.47	2,157,972.62
固定无形和其他长期资产处置、报废及盘亏的损失	-14,428.06	-129,567.37
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	0.00	0.00
已发行债券利息支出（收益以“-”号填列）	0.00	0.00
投资损失（收益以“-”号填列）	-15,490,237.00	-88,301,017.46
递延所得税费用（减少以“-”号填列）	0.00	0.00
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-14,197,897.66	-9,298,952.94
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	27,802,078.43	4,804,406.46
其他	0.00	0.00
经营活动产生的现金流量净额	103,893,587.99	112,400,049.44
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	0.00	0.00
债务转为资本	0.00	0.00
一年内到期的可转换公司债券	0.00	0.00
融资租入固定资产	0.00	0.00
三、现金及现金等价物净变动情况	0.00	0.00
现金的期末余额	1,206,870,274.10	921,482,829.80
减：现金的期初余额	921,482,829.80	1,509,572,738.06
加：现金等价物的期末余额	771,474,730.29	820,058,624.11
减：现金等价物的期初余额	820,058,624.11	299,556,415.56
现金及现金等价物净增加额	236,803,550.48	-67,587,699.74

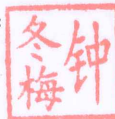
单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





# 现金流量表（续表二）

2025年度

会金融03表

编制单位：广东紫金农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、现金	1,206,870,274.10	921,482,829.80
其中：库存现金	109,883,733.70	110,588,987.72
存放中央银行超额存款准备金	140,825,273.10	385,117,075.61
存放同业活期款项	206,161,267.30	125,776,766.47
合同期三个月以内的存放同业款项	350,000,000.00	0.00
合同期三个月以内的拆放同业款项	400,000,000.00	300,000,000.00
二、现金等价物	771,474,730.29	820,058,624.11
其中：三个月内到期的债券投资	771,474,730.29	820,058,624.11
三：期末现金及现金等价物余额	1,978,345,004.39	1,741,541,453.91

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 所有者权益变动表

会金融04表  
单位：元

2025年度

编制单位：广东紫金农村商业银行股份有限公司

项目	本金额									
	实收资本(或股本)	库存股	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	389,350,039.00	0.00	0.00	75,729,216.62	159,637,261.66	-23,646,141.30	167,115,842.51	243,463,598.31	0.00	1,011,649,816.80
加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
前期差错更正	0.00	0.00	0.00	0.00	-29,767,646.88	0.00	-14,883,823.44	-108,858,965.57	0.00	-153,510,435.89
其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
二、本年初余额	389,350,039.00	0.00	0.00	75,729,216.62	129,869,614.78	-23,646,141.30	152,232,019.07	134,604,632.74	0.00	858,139,380.91
三、本中期变动金额(减少以“-”号填列)	0.00	0.00	0.00	266,928.20	2,714,756.94	-883,967.85	1,357,378.47	9,501,649.32	0.00	12,956,745.08
(一) 综合收益总额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-883,967.85	0.00	13,573,784.73	0.00	12,689,816.88
(二) 所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	266,928.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	266,928.20
1. 所有者投入的普通股	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 其他	0.00	0.00	0.00	266,928.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	266,928.20
(三) 利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	2,714,756.94	0.00	1,357,378.47	-4,072,135.41	0.00	0.00
1. 提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	0.00	2,714,756.94	0.00	0.00	-2,714,756.94	0.00	0.00
2. 提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,357,378.47	-1,357,378.47	0.00	0.00
3. 对所有者(或股东)的分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(四) 所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 资本公积转增资本(或股本)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 盈余公积转增资本(或股本)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 盈余公积弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. 其他综合收益结转留存收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、本年年末余额	389,350,039.00	0.00	0.00	75,996,144.82	132,584,371.72	-24,530,109.15	153,589,397.54	144,106,282.06	0.00	871,096,125.99

单位负责人：

邓强

主管会计工作负责人：

黄胜辉

会计机构负责人：

钟冬梅

# 所有者权益变动表 (续表)

会金融04表  
单位: 元

编制单位: 广东紫金农村商业银行股份有限公司

项目	上年金额										所有者权益合计
	实收资本(或股本)	优先股	永续债	资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益		
一、上年年末余额	389,350,039.00	0.00	0.00	75,617,146.85	158,000,743.64	-28,420,061.82	165,904,740.77	247,897,309.90	0.00	0.00	1,008,349,918.34
加: 会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
前期差错更正	0.00	0.00	0.00	0.00	-785,685.46	0.00	0.00	-7,071,169.18	0.00	0.00	-7,856,854.64
其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
二、本年年初余额	389,350,039.00	0.00	0.00	75,617,146.85	157,215,058.18	-28,420,061.82	165,904,740.77	240,826,140.72	0.00	0.00	1,000,493,063.70
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	0.00	0.00	0.00	112,069.77	2,422,203.48	4,773,920.52	1,211,101.74	2,637,457.59	0.00	0.00	11,156,753.10
(一) 综合收益总额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,773,920.52	0.00	12,111,017.37	0.00	0.00	16,884,937.89
(二) 所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	112,069.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	112,069.77
1. 所有者投入的普通股	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(三) 利润分配	0.00	0.00	0.00	112,069.77	2,422,203.48	0.00	1,211,101.74	-9,473,559.78	0.00	0.00	112,069.77
1. 提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	0.00	2,422,203.48	0.00	0.00	-2,422,203.48	0.00	0.00	-5,840,254.56
2. 提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,211,101.74	-1,211,101.74	0.00	0.00	0.00
3. 对所有者(或股东)的分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-5,840,254.56	0.00	0.00	-5,840,254.56
4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(四) 所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 资本公积转增资本(或股本)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 盈余公积转增资本(或股本)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 盈余公积弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. 其他综合收益结转留存收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、本年年末余额	389,350,039.00	0.00	0.00	75,729,216.62	159,637,261.66	-23,646,141.30	167,115,842.51	243,463,598.31	0.00	0.00	1,011,649,816.80

单位负责人:

邓强

主管会计工作负责人:

黄胜辉

会计机构负责人:

钟冬梅

# 广东紫金农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度财务报表附注

### 一、本行基本情况

广东紫金农村商业银行股份有限公司，原名：紫金县农村信用合作联社，经中国银行业监督管理委员会河源监管分局出具《关于河源市紫金县农村信用合作联社开业的批复》（河银监复[2008]61号）批准，于2008年12月10日改制组建的股份合作制金融机构。于2018年6月14日，经中国银行业监督管理委员会广东监管局出具《关于广东紫金县农村商业银行股份有限公司开业的批复》（粤银监复[2018]184号）批准。批准注册地址：河源市紫金县长安大道西25号；法定代表人：邓军强；注册资本：人民币389,350,039.00元，实收资本：人民币389,350,039.00元。类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）。企业法人营业执照统一社会信用代码：91441621682487759C，营业期限：长期。

金融许可证号为：B1745H344160001。

截至2025年12月31日，紫金农商银行内设11部3室。设贷款优化中心、集中作业与事后监督中心、各支行（共28个营业网点，包括6个A类支行、6个B类支行、7个C类支行、9个D类支行）。

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；办理票据承兑和贴现；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；代理收付款项业务；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、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、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（以下统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本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等有关信息。

### 三、主要会计政策、会计估计

（一）会计年度：本行采用公历年度，即自公历1月1日起至12月31日止。

(二) 记账本位币：以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础：权责发生制。

(四) 计价原则：除衍生金融工具、以公允价值计量且变动计入当期损益的金融/负债及可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

(五) 外币业务核算办法

1. 外币业务的折算方法

本行发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即时汇率折算为记账本位币金额，但本行发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2. 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，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的记账本位币金额计量。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计算，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。

(六) 金融工具

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. 金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产：(一)收取该金融资产现金流量的合同权利终止。

(二)该金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。本准则所称金融资产或金融负债终止确认，是指企业将之前确认的金融资产或金融负债从其资产负债表中予以转出。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，企业应当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。

以常规方式购买或出售金融资产，是指企业按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，企业应当根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。

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

企业(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，企业应当终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。

企业对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的，应当终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债(或其一部分)终止确认的，企业应当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。

企业回购金融负债一部分的，应当按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对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负债)之间的差额，应当计入当期损益。

## 2. 金融资产分类和计量

根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，企业应当根据其管理金融资产业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- (一)以摊余成本计量的金融资产。
- (二)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (三)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

### 2.1 金融资产同时符合下列条件的，应当分类为以摊余成本计量的金融资产：

- (一)企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。
- (二)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。

2.2 金融资产同时符合下列条件的，应当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：

(一)企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。

(二)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。

2.3 按照本准则第十七条分类为以摊余成本计量的金融资产和按照本准则第十八条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外的金融资产,企业应当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,企业可以将非交易性权益工具投资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,并按照本准则第六十五条规定确认股利收入。该指定一经做出,不得撤销。企业在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的,该金融资产应当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,不得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。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的,表明企业持有该金融资产或承担该金融负债的目的是交易性的:

(一)取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的,主要是为了近期出售或回购。

(二)相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。

(三)相关金融资产或金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

在初始确认时,如果能够消除或显著减少会计错配,企业可以将金融资产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。该指定一经做出,不得撤销。

### 3. 金融负债分类和计量

3.1 金融负债,是指企业符合下列条件之一的负债:

(一)向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。

(二)在潜在不利条件下,与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

(三)将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同,且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

(四)将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同,但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。企业对全部现有同类别

非衍生自身权益工具的持有方同比例发行配股权、期权或认股权证，使之有权按比例以固定金额的任何货币换取固定数量的该企业自身权益工具的，该类配股权、期权或认股权证应当分类为权益工具。其中，企业自身权益工具不包括应当按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》分类为权益工具的可回售工具或发行方仅在清算时才有义务向另一方按比例交付其净资产的金融工具，也不包括本身就要求在未来收取或交付企业自身权益工具的合同。

3.2 除下列各项外，企业应当将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

(一) 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(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。

(二) 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。对此类金融负债，企业应当按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

(三) 不属于本条(一)或(二)情形的财务担保合同，以及不属于本条(一)情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。企业作为此类金融负债发行方的，应当在初始确认后按照依据本准则第八章所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除依据《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计量。

在非同一控制下的企业合并中，企业作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

3.3 在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，企业可以将金融负债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，但该指定应当满足下列条件之一：

(一) 能够消除或显著减少会计错配。

(二) 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。

该指定一经做出，不得撤销。

#### 4. 金融资产减值

企业应当按照本准则规定，以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

(一) 按照本准则第十七条分类为以摊余成本计量的金融资产和按照本准则第十八条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。

(二) 租赁应收款。

(三) 合同资产。合同资产是指《企业会计准则第 14 号——收入》定义

的合同资产。  
(四) 企业发行的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以外的贷款承诺和适用本准则第二十一条(三)规定的财务担保合同。

损失准备,是指针对按照本准则第十七条计量的金融资产、租赁应收款和合同资产的预期信用损失计提的准备,按照本准则第十八条计量的金融资产的累计减值金额以及针对贷款承诺和财务担保合同的预期信用损失计提的准备。

## 5. 利得和损失

5.1 企业应当将以公允价值计量的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益,除非该金融资产或金融负债属于下列情形之一:

(一) 属于《企业会计准则第 24 号——套期会计》规定的套期关系的一部分。

(二) 是一项对非交易性权益工具的投资,且企业已按照本准则第十九条规定将其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。

(三) 是一项被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,且按照本准则第六十八条规定,该负债由企业自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。

(四) 是一项按照本准则第十八条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,且企业根据本准则第七十一条规定,其减值损失或利得和汇兑损益之外的公允价值变动计入其他综合收益。

5.2 企业只有在同时符合下列条件时,才能确认股利收入并计入当期损益:

(一) 企业收取股利的权利已经确立;

(二) 与股利相关的经济利益很可能流入企业;

(三) 股利的金额能够可靠计量。

以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失,应当在终止确认、按照本准则规定重分类、按照实际利率法摊销或按照本准则规定确认减值时,计入当期损益。如果企业将以摊余成本计量的金融资产重分类为其他类别,应当根据本准则第三十条规定处理其利得或损失。

以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失,应当在终止确认时计入当期损益或在按照实际利率法摊销时计入相关期间损益。

5.3 企业根据本准则第二十二和第二十六条规定将金融负债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,该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理:

(一)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,应当计入其他综合收益:

(二)该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

按照本条(一)规定对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的,企业应当将该金融负债的全部利得或损失(包括企业自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

该金融负债终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出,计入留存收益。

(七)信贷资产和非信贷资产的风险分类标准

#### 1. 信贷资产

本行依据安全履行合同、及时足额偿还的可能性将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五个类别。

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。其基本特征为“一切正常”

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,其基本特征为“潜在缺陷”。

次级类:指借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常经营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。其基本特征为“缺陷明显,可能损失”。

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。其基本特征为“肯定损失、损失较大”。

损失类:在采取所有可能的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。其基本特征为“损失严重”

#### 2. 非信贷资产

本行按照非信贷资产的风险和预计损失程度,并按照一定分类标准和方法,主要将风险性非信贷资产(专项央行票据、同业债权、待处理抵债资产、应收账款、其他应收款、投资类资产、委托及代理资产、固定资产、在建工程、无形资产、递延资产、待处理财产损益、

固定资产清理、历年亏损挂账等非信贷资产项目)划分为正常、关注、次级、可疑和损失 5 个类别,其中后三类合称为不良非信贷资产。

正常类:交易对手能够履行合同,资产未出现减值迹象,资金能够正常回收,没有足够理由怀疑资产及收益会发生损失。其基本特征为“一切正常”。

关注类:交易对手目前有债务偿还能力,资产未发生减值,但存在一些可能造成资产及收益损失的不利因素。其基本特征为“潜在缺陷”。

次级类:交易对手的债务偿还能力出现明显问题,或资产已出现显著减值迹象,即使采取各种可能措施,资产仍可能形成一定损失,但损失较小。其基本特征为“缺陷明显,可能损失”。

可疑类:交易对手无法足额偿还债务,资产已显著减值,即使采取措施,也肯定要形成较大损失。其基本特征为“肯定损失、损失较大”

损失类:在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,资产仍然全部损失或只能收回极少一部分。其基本特征为“损失严重”。

#### (八)长期股权投资

长期股权投资包括对子本行、合营企业和联营企业的权益性投资,以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本行对被投资单位不具有共同控制或重大影响,且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资,采用成本法核算。本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资,在本行个别财务报表中采用成本法核算。

采用成本法时,长期股权投资按初始投资成本计价,除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润,确认为当期投资收益,并同时根据下述有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

本行对被投资单位具有共同控制或重大影响的,长期股权投资采用权益法核算。共同控制,是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制,仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响,是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时,长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,归入长期股权投资的初始投资成本;长期股权投资的初始投资成本小于

投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本行的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于首次执行企业会计准则之前已经持有的对联营企业及合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，还应扣除按原剩余期限直线摊销的股权投资借方差额，确认投资损益。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本行确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本行负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益，待处置该项投资时按相应比例转入当期损益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

#### （九）固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法

##### 1. 固定资产的标准

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

##### 2. 固定资产分类

房屋及建筑物、交通工具、电子设备、机器设备、其他固定资产。

##### 3. 固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。

本行于资产负债表日判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 4. 固定资产的折旧方法

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	预计残值率	预计使用年限	年折旧率
房屋建筑物	0.00%	5~22	4.55%~20.00%
机器设备	0.00%	3~10	10.00%~33.33%
交通工具	0.00%	4~5	20.00%~25.00%
电子设备	0.00%	3~10	20.00%~33.33%
其他类	0.00%	3~10	10.00%~33.33%

#### (十) 在建工程核算方法

在建工程按实际发生的支出入账，并在达到预定可使用状态时，按工程的实际成本确认为固定资产。

本行于资产负债表日判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### (十一) 无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法

无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下：

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权	10~40年	合同性权利或其他法定权利
软件	按受益期	

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本行至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值(扣除预计净残值)。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，本行以单项无形资产为基础估计其可收回金额。本行难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

#### (十二) 长期待摊费用的摊销方法和摊销年限

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。

租赁费按实际租赁期限平均摊销。

经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销

#### (十三) 资产减值

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

#### (十四) 受托业务

本行以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将

该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本行根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本行只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

#### (十五)收入及支出确认原则和方法

##### 1. 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

##### 2. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

#### (十六)职工薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本行按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，本行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。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益(辞退福利)。

#### (十七)所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据

有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

1. 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

2. 对于与子本行、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与子本行、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，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，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。

#### (十八) 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

经营租赁的租金支出,在租赁期内各个期间按照直线法或其他更为系统合理的方法计入相关的资产成本或当期损益。

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法或其他更为系统合理的方法确认为当期损益。

#### (十九)重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计,这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而,这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

##### 1. 判断

在执行本行的会计政策的过程中,管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断:

###### (1)金融资产的分类

(2)管理层需要就金融资产的分类作出重大判断,不同的分类会影响会计核算方法及本行的财务状况。

##### 2. 会计估计的不确定性

以下对于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源,可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整。

###### (1)贷款的减值损失

本行定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有,本行将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中,需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断,并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

###### (2)其他债权投资减值

本行将某些资产归类为其他债权投资,并将其公允价值的变动直接计入股东权益。当公允价值下降时,管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

###### (3)除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

本行于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产,当存在迹象表明其账面金额不可收回时,进行减值测试。预计未来现金流量现值时,管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量,

并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

#### (4) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本行及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

#### (5) 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

### 四、会计政策、会计估计的变更及重大会计差错的更正

#### 1. 会计政策变更

本行本年度无重大会计政策变更情况。

#### 2. 会计估计的变更

本行本年度无重大会计估计变更情况。

#### 3. 重大会计差错的更正

本行本年度不存在重大会计差错的更正情况。

### 五、税项

#### 1. 主要税种和税率

税项	计税基础	税率
增值税	应税(金融业务、租赁、不动产买卖、视同销售)收入	3%、5%、9%、13%
城市维护建设税	应纳流转税额	5%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳流转税额	25%

#### 2. 主要税收优惠政策

(一)根据《进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策》(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本行、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。

(二)农户小额贷款利息免征增值税优惠《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户小额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 号第一条:小微企业、个体工商户小额贷款利息免征增值税优惠(100 万以下)《财政部 税务总局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。

(三)国债、地方政府债利息收入免征增值税优惠《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》财税[2016]36 号附件 3 第一条第(十九)款第 3 项:适用财税[2016]36 号文件规定的金融同业往来利息收入(不含财税[2016]46 号、财税[2016]70 号文件规定的免税收入)增值税优惠《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》财税(2016)36 号附件 3 第一条第(二十三)款;适用财税[2016]46 号文件规定的金融同业往来利息收入增值税优惠《财政部 国家税务总局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 号第一条;适用财税[2016]70 号文件规定的金融同业往来利息收入增值税优惠《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》财税[2016]70 号第一、二、三条。

## 六、财务报表重要项目的注释(除特别说明外,以下注释金额单位为人民币元)

### (一)资产负债表有关项目注释

#### 1. 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
现金	109,883,733.72	110,588,987.72
存放中央银行款项	614,507,483.68	849,614,207.34
其中:法定存款准备金	473,512,210.58	464,181,131.70
超额存款准备金	140,825,273.10	385,117,075.61
缴存财政性款项	170,000.00	316,000.00
合计	724,391,217.40	960,203,195.06

附注 1:按中国人民银行规定的存款范围,向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金,此款项不能用于日常业务。

#### 2. 存放联行款项

项目	期末余额	上年年末余额
间联POS系统待清算	607,416.00	605,176.00
清算资金其他	11,676.19	17,397.92
合计	619,092.19	622,573.92

### 3. 存放同业款项

项目	期末余额	上年年末余额
----	------	--------

#### (一) 存放同业款项本金

存放省联社清算	206,161,267.31	125,776,766.47
存放省联社投资	200,000,000.00	200,000,000.00
存放农村商业银行投资	150,000,000.00	100,000,000.00
存放同业款项本金小计	556,161,267.31	425,776,766.47

#### (二) 存放同业款项坏账准备

项目	期末余额	上年年末余额
第一阶段存放同业坏账准备	90,525.36	518,097.36
第一阶段存放系统内款项坏账准备	1,024,753.35	876,473.38
存放同业款项坏账准备小计	1,115,278.71	1,394,570.74

#### (三) 存放同业款项应收利息

项目	期末余额	上年年末余额
存放省联社应收利息	115,652.74	136,124.94
存放农村商业银行应收利息	265,000.00	1,841,583.33
存放商业银行应收利息	21,500.00	76,472.22
存放同业款项应收利息小计	402,152.74	2,054,180.49

#### (四) 存放同业款项应收利息坏账准备

项目	期末余额	上年年末余额
第一阶段存放系统内款项应收利息坏账准备	627.12	4,020.83
第一阶段存放同业款项应收利息坏账准备	38.93	137.67
存放同业款项应收利息坏账准备小计	666.05	4,158.50
存放同业款项净值	555,447,475.29	426,432,217.72

#### 4. 拆出资金

(一) 拆出资金原值		
项目	期末余额	上年年末余额
拆放银行业非存款类金融机构	400,000,000.00	600,000,000.00
拆出资金原值小计	400,000,000.00	600,000,000.00
(二) 拆出资金减值损失准备		
项目	期末余额	上年年末余额
第一阶段计提贷款专项准备拆出资金类	724,202.85	1,243,433.47
拆出资金减值损失准备小计	724,202.85	1,243,433.47
(三) 拆出资金应收利息		
项目	期末余额	上年年末余额
拆放同业应收利息	554,138.90	1,218,902.77
拆出资金应收利息小计	554,138.90	1,218,902.77
(四) 拆出资金应收利息坏账准备		
项目	期末余额	上年年末余额
第一阶段拆出资金应收利息坏账准备	935.93	2,390.85
拆出资金应收利息坏账准备小计	935.93	2,390.85
拆出资金净值	399,829,000.12	599,973,078.45

#### 5. 买入返售金融资产

(一) 买入返售金融资产原值减值损失准备		
项目	期末余额	上年年末余额
第一阶段买入返售金融资产减值准备	0.05	621,716.74
买入返售金融资产原值减值损失准备小计	0.05	621,716.74
(二) 买入返售金融资产应收利息坏账准备		
项目	期末余额	上年年末余额
第一阶段买入返售金融资产应收利息坏账准备	0.00	73.25
买入返售金融资产应收利息坏账准备小计	0.00	73.25
买入返售金融资产净值	-0.05	-621,789.99

## 6. 其他应收款

### (1) 账龄分析

账龄	期末余额				上年年末余额			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1年以内	4,731,545.64	34.76%	0.00	4,674,350.27	1,486,348.51	14.42%	0.00	1,486,348.51
1年以上	8,880,973.20	65.24%	1,132,627.48	7,805,541.09	8,819,041.65	85.58%	1,291,025.45	7,528,016.20
合计	13,612,518.84	100.00%	1,132,627.48	12,479,891.36	10,305,390.16	100.00%	1,291,025.45	9,014,364.71

### (2) 年末其他应收款明细

项目	期末余额	上年年末余额
预付数据中心建设资金	9,275,750.10	6,956,812.58
代垫诉讼费	2,000,892.58	1,526,374.36
应收利息增值税	1,498,517.96	1,487,530.00
预付款项	483,414.58	126,533.69
预缴管理服务费	307,736.21	23,305.82
其他	46,207.41	40,173.60
财政性资金垫款	0.00	144,660.11
合计	13,612,518.84	10,305,390.16

## 7. 发放贷款和垫款

### (一) 发放贷款和垫款原值

项目	期末余额	上年年末余额
农户消费贷款	1,648,651,073.32	1,572,742,645.99
农户生产经营性贷款	1,547,544,752.22	1,649,925,871.30
农村经济组织流动资金贷款	6,779,930.00	7,327,930.00
农村经济组织固定资产贷款	4,600,000.00	5,490,000.00
农村企业流动资金贷款	435,972,572.57	306,115,470.20
农村企业固定资产贷款	76,337,211.48	87,494,721.39
非农个人消费性贷款	144,139,740.60	161,016,819.11

非农个人经营性贷款	49,203,818.03	31,386,157.70
非农单位流动资金贷款	811,858,149.09	921,443,483.34
非农单位固定资产贷款	174,038,200.00	91,086,600.00
银行承兑汇票转贴现面值	1,193,417,950.48	1,000,056,091.01
发放贷款和垫款原值小计	6,092,543,397.79	5,834,085,790.04

(二) 贷款损失准备

项目	期末余额	上年年末余额
第一阶段计提贷款专项准备贷款类	16,842,612.82	5,665,167.42
第二阶段计提贷款专项准备贷款类	49,103,474.72	26,159,952.44
第三阶段计提贷款专项准备贷款类	60,112,935.33	67,435,516.31
贷款损失准备小计	126,059,022.87	99,260,636.17

(三) 发放贷款和垫款应收利息

项目	期末余额	上年年末余额
贷款应计利息	86,721,193.00	74,106,148.21
发放贷款和垫款应收利息小计	86,721,193.00	74,106,148.21

(四) 发放贷款和垫款应收利息坏账准备

项目	期末余额	上年年末余额
第一阶段贷款应计利息坏账准备	572,130.16	0.00
第二阶段贷款应计利息坏账准备	7,390,395.23	0.00
第三阶段贷款应计利息坏账准备	1,122,055.88	0.00
发放贷款和垫款应收利息坏账准备小计	9,084,581.27	0.00
发放贷款和垫款净值	6,044,120,986.65	5,808,931,302.08

8. 债权投资

(一) 债权投资本金

项目	期末余额	上年年末余额
债券成本	2,979,153,720.00	2,569,944,130.00
债券利息调整	66,980,537.87	56,042,858.14
债券应计利息	1,922,538.86	1,191,656.04

同业存单成本	397,798,350.00	688,840,200.00
同业存单利息调整	-2,557.49	3,369.70
同业存单应计利息	1,912,956.96	5,316,481.33
债权投资本金小计	3,447,765,546.20	3,321,338,695.21

(二) 债权投资减值损失准备

项目	期末余额	上年年末余额
第一阶段债权投资债券减值准备	832,134.10	872,763.91
第一阶段债权投资同业存单减值准备	723,808.81	1,427,553.17
债权投资减值损失准备小计	1,555,942.91	2,300,317.08

(三) 债权投资应收利息

项目	期末余额	上年年末余额
债券应收利息	31,999,176.61	32,350,905.21
债权投资应收利息小计	31,999,176.61	32,350,905.21

(三) 债权投资应收利息坏账准备

项目	期末余额	上年年末余额
第一阶段债权投资应收利息坏账准备	11,831.96	11,656.71
债权投资应收利息坏账准备小计	11,831.96	11,656.71
债权投资净值	3,478,196,947.94	3,351,377,626.63

9. 其他权益工具投资

项目	期末余额	上年年末余额
广东陆丰农村商业银行股份有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
广东省农村信用社联合社	2,000,000.00	2,000,000.00
股权投资公允价值变动—广东省农村信用社联合社	4,022,266.59	4,368,629.27
股权投资公允价值变动—广东陆丰农村商业银行股份有限公司	-30,558,950.78	-30,158,502.28
合计	25,463,315.81	26,210,126.99

10. 固定资产及累计折旧

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原值合计	130,729,459.55	541,879.00	15,250.00	131,256,088.55

房屋建筑物	78,431,573.83	0.00	0.00	78,431,573.83
机器设备	4,009,690.00	167,600.00	0.00	4,177,290.00
交通工具	2,962,760.06	0.00	0.00	2,962,760.06
电子设备	15,679,118.68	297,719.00	11,000.00	15,965,837.68
其他固定资产	29,646,316.98	76,560.00	4,250.00	29,718,626.98
二、累计折旧合计	100,590,635.33	3,621,161.99	13,095.76	104,198,701.56
房屋建筑物	53,200,502.57	2,295,248.35	0.00	55,495,750.92
机器设备	1,310,130.66	363,401.49	0.00	1,673,532.15
交通工具	2,750,752.45	70,353.09	0.00	2,821,105.54
电子设备	14,724,402.97	385,756.81	8,845.76	15,101,314.02
其他固定资产	28,604,846.68	506,402.25	4,250.00	29,106,998.93
三、固定资产减值准备合计	962,942.63	0.00	0.00	962,942.63
房屋建筑物	876,948.06	0.00	0.00	876,948.06
机器设备	5,022.90	0.00	0.00	5,022.90
交通工具	9,783.28	0.00	0.00	9,783.28
电子设备	39,404.07	0.00	0.00	39,404.07
其他固定资产	31,784.32	0.00	0.00	31,784.32
四、固定资产账面价值合计	29,175,881.59	541,879.00	3,623,316.23	26,094,444.36
房屋建筑物	24,354,123.20	0.00	2,295,248.35	22,058,874.85
机器设备	2,694,536.44	167,600.00	363,401.49	2,498,734.95
交通工具	202,224.33	0.00	70,353.09	131,871.24
电子设备	915,311.64	297,719.00	387,911.05	825,119.59
其他固定资产	1,009,685.98	76,560.00	506,402.25	579,843.73

11. 在建工程

在建工程	期末余额	上年年末余额
上义支行业务及宿舍用房建设建筑工程项目	1,910,336.41	1,910,336.41
合计	1,910,336.41	1,910,336.41

12. 使用权资产

使用权资产	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
房产	8,039,538.41	1,413.17	91,343.99	7,949,607.59
合计	8,039,538.41	1,413.17	91,343.99	7,949,607.59
累计折旧	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房产	2,661,745.30	1,027,931.12	90,028.88	3,599,647.54
合计	2,661,745.30	1,027,931.12	90,028.88	3,599,647.54
使用权资产净值	5,377,793.11	-1,026,517.95	1,315.11	4,349,960.05

13. 无形资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一. 无形资产原值	1,554,666.08	0.00	0.00	1,554,666.08
土地使用权	1,276,466.08	0.00	0.00	1,276,466.08
计算机软件	278,200.00	0.00	0.00	278,200.00
二. 累计摊销	1,387,745.96	27,820.02	0.00	1,415,565.98
土地使用权	1,276,466.08	0.00	0.00	1,276,466.08
计算机软件	111,279.88	27,820.02	0.00	139,099.90
三. 账面价值	166,920.12	0.00	27,820.02	139,100.10
软件	166,920.12	0.00	27,820.02	139,100.10

14. 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他长期待摊费用	1,568,239.90	143,082.66	1,171,932.47	539,390.09
合计	1,568,239.90	143,082.66	1,171,932.47	539,390.09

15. 抵债资产

(一) 抵债资产原值

序号	抵债物	抵押物地址	证号	面积(m <sup>2</sup> )	抵债物原值(元)
1	鸿大城4栋105号	河源市区东城西片区文昌路东边纬十二路南边鸿大城4栋105号	粤(2020)河源市不动产权第0021035号	220.32	2,048,976.00
2	长鸿花园商铺A04号	河源市学前坝旺业路东边、沿江路北边长鸿花园商铺A04号	粤(2020)河源市不动产权第0020868号	56.58	662,242.67

3	长鸿花园商铺A05号	河源市学前坝旺业路东边、沿江路北边长鸿花园商铺 A05 号	粤(2020)河源市不动产权第 0020866 号	64.41	729,142.33
4	长鸿花园商铺A42号	河源市学前坝旺业路东边、沿江路北边长鸿花园商铺 A42 号	粤(2020)河源市不动产权第 0020867 号	97.17	1,166,040.00
5	长鸿国际花园二期一层商铺 G1 号房	河源市新市区沿江路北边旺福路南边长鸿国际花园二期一层商铺 G1 号房	粤(2020)河源市不动产权第 0020877 号	400.88	2,806,160.00
6	长鸿国际花园二期一层商铺 G6 号房	河源市新市区沿江路北边旺福路南边长鸿国际花园二期一层商铺 G6 号房	粤(2020)河源市不动产权第 0020876 号	1079.54	7,556,780.00
7	长鸿国际花园二期一层商铺 F65 房	河源市新市区沿江路北边旺福路南边长鸿国际花园二期一层商铺 F65 房	粤(2020)河源市不动产权第 0020875 号	205.94	3,912,860.00
8	长鸿国际花园二期一层商铺 F66 房	河源市新市区沿江路北边旺福路南边长鸿国际花园二期一层商铺 F66 房	粤(2020)河源市不动产权第 0020879 号	156.4	2,971,600.00
9	长鸿花园商铺D14号	河源市学前坝旺业路东边、沿江路北边长鸿花园商铺 D14 号	粤(2020)河源市不动产权第 0020880 号	17.77	86,185.00
10	长鸿花园商铺D16号	河源市学前坝旺业路东边、沿江路北边长鸿花园商铺 D16 号	粤(2020)河源市不动产权第 0020883 号	17.54	85,069.00
11	长鸿花园商铺D17号	河源市学前坝旺业路东边、沿江路北边长鸿花园商铺 D17 号	粤(2020)河源市不动产权第 0020881 号	18.28	88,658.00
12	长鸿花园商铺D24号	河源市学前坝旺业路东边、沿江路北边长鸿花园商铺 D24 号	粤(2020)河源市不动产权第 0020882 号	32.36	156,946.00
13	长鸿花园商铺D25号	河源市学前坝旺业路东边、沿江路北边长鸿花园商铺 D25 号	粤(2020)河源市不动产权第 0020878 号	34.52	167,422.00
14	长鸿大厦(长鸿金融中心)第2层201号	河源市新市区学前坝小区沿江路北边 H 路西边长鸿大厦(长鸿金融中心)第2层201号	粤(2020)河源市不动产权第 0020869 号	703.93	5,210,419.11
15	长鸿大厦(长鸿金融中心)第2层202号	河源市新市区学前坝小区沿江路北边 H 路西边长鸿大厦(长鸿金融中心)第2层202号	粤(2020)河源市不动产权第 0020870 号	899.89	6,789,120.00
16	长鸿大厦(长鸿金融中心)801号	河源市新市区学前坝小区沿江路北边 H 路西边长鸿大厦(长鸿金融中心)801号	粤(2020)河源市不动产权第 0020871 号	714.04	5,712,320.00
17	长鸿大厦(长鸿金融中心)901号	河源市新市区学前坝小区沿江路北边 H 路西边长鸿大厦(长鸿金融中心)901号	粤(2020)河源市不动产权第 0020872 号	714.04	5,712,320.00
18	长鸿大厦(长鸿金融中心)1001号	河源市新市区学前坝小区沿江路北边 H 路西边长鸿大厦(长鸿金融中心)1001号	粤(2020)河源市不动产权第 0020873 号	714.04	5,712,320.00
19	长鸿大厦(长鸿金融中心)1101号	河源市新市区学前坝小区沿江路北边 H 路西边长鸿大厦(长鸿金融中心)1101号	粤(2020)河源市不动产权第 0020874 号	714.04	5,712,320.00

抵债资产原值小计	6861.69	57,286,900.11
----------	---------	---------------

(二) 抵债资产减值准备

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋及建筑物减值准备	14,321,725.03	14,321,725.03	0.00	28,643,450.06
抵债资产减值准备小计	14,321,725.03	14,321,725.03	0.00	28,643,450.06
抵债资产净值	42,965,175.08	14,321,725.03	0.00	28,643,450.05

16. 其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
未确认融资费用	328,940.30	328,940.30
农户贷款应收利息	406,131.30	387,714.90
农村企业贷款应收利息	115,624.49	371,708.47
非农贷款应收利息	1,260,287.83	430,104.44
第一阶段到期未收利息坏账准备	-832,479.07	-850,725.60
第二阶段到期未收利息坏账准备	-62,512.78	-51,459.07
第三阶段到期未收利息坏账准备	-510,851.63	-3,790.74
合计	705,140.44	612,492.70

17. 向中央银行借款

(一) 向中央银行借款本金

项目	期末余额	上年年末余额
借入支农再贷款	0.00	171,000,000.00
借入小企业再贷款	0.00	127,000,000.00
借入支农支小再贷款	400,000,000.00	0.00
向中央银行借款本金小计	400,000,000.00	298,000,000.00

(二) 向中央银行借款利息

项目	期末余额	上年年末余额
借入支农再贷款应付利息	0.00	80,513.89
借入小企业再贷款应付利息	120,821.91	182,558.02
借入支农支小再贷款应付利息	588,888.90	0.00

向中央银行借款利息小计	709,710.81	263,071.91
向中央银行借款本息合计	400,709,710.81	298,263,071.91

18. 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	上年年末余额
质押式卖出回购债券	350,000,000.00	300,000,000.00
质押式卖出回购金融资产应付利息	119,452.05	286,438.35
合计	350,119,452.05	300,286,438.35

19. 吸收存款

(一) 吸收存款本金

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款本金	845,320,033.22	1,119,517,460.16
整存整取本金	4,260,021.63	3,205,298.68
通知存款本金	508,746.94	508,746.94
活期储蓄存款本金	480,416,288.57	499,983,586.65
结算账户存款本金	656,809,132.57	666,605,490.40
整存整取本金	4,132,844,645.81	4,018,854,189.07
零存整取本金	100,200.00	184,400.00
定活两便本金	50.00	50.00
个人银行卡活期存款本金	2,605,243,185.51	2,501,259,826.95
个人银行卡定期存款本金	810,096,580.88	667,950,558.16
电子现金存款	246,118.72	237,584.68
应解汇款往账挂账	91,000.00	378,000.84
应解汇款来账挂账	58,580.00	55,000.00
应解汇款待划款项	190.00	0.00
其他保证金存款本金	5,347,193.21	6,029,726.16
吸收存款本金合计	9,541,341,967.06	9,484,769,918.69

(一) 吸收存款利息

项目	期末余额	上年年末余额
----	------	--------

单位活期存款应付利息	12,753.51	69,474.06
活期储蓄存款应付利息	7,326.54	15,275.84
结算账户存款应付利息	9,986.99	20,270.94
整存整取应付利息	36,281.01	264,856.87
通知存款应付利息	3,247.50	2,550.10
整存整取应付利息	83,160,282.47	103,741,786.55
零存整取应付利息	547.96	1,757.57
定活两便应付利息	4.33	5.11
个人银行卡活期存款应付利息	41,821.58	77,565.93
个人银行卡定期存款应付利息	15,221,301.16	16,765,333.10
保证金存款应付利息其他	85.82	184.24
吸收存款利息合计	98,493,638.87	120,959,060.31
吸收存款本金息合计	9,639,835,605.93	9,605,728,979.00

20. 应付职工薪酬

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金	27,457,719.61	65,162,943.51	65,940,699.59	26,679,963.53
职工福利费	0.00	4,525,335.56	4,525,335.56	0.00
社会保险费	3,000,000.00	13,185,992.72	12,185,992.72	4,000,000.00
工会经费	426,506.11	1,180,000.01	1,142,867.68	463,638.44
职工教育经费	0.00	538,068.36	538,068.36	0.00
辞退福利	637,634.72	0.00	334,789.00	302,845.72
其他应付职工薪酬	0.00	258,516.30	258,516.30	0.00
住房公积金	0.00	10,901,176.00	10,901,176.00	0.00
合计	31,521,860.44	95,752,032.46	95,827,445.21	31,446,447.69

21. 应交税费

项目	期末余额	上年年末余额
未交增值税	1,903,957.39	5,789,327.96
代扣个人所得税	175,688.95	101,903.74

教育费附加	95,197.87	289,578.90
城建税	95,197.87	289,578.90
堤围防护费	44,269.35	44,269.35
代扣股利税	18,302.96	17,095.12
其他应交税费	15,417.91	15,417.91
代扣利息税	734.98	670.73
其他	0.00	2,250.00
合计	2,348,767.28	6,550,092.61

## 22. 应付股利

项目	期末余额	上年年末余额
应付股利	53,009.31	315,842.93
合计	53,009.31	315,842.93

## 23. 其他应付款

### (1) 账龄分析

账龄	期末余额	比例	上年年末余额	比例
1年以内	1,022,036.48	42.16%	2,626,086.24	69.77%
1年以上	1,402,081.19	57.84%	1,137,602.94	30.23%
合计	2,424,117.67	100.00%	3,763,689.18	100.00%

### (2) 年末其他应付款明细

项目	期末余额	上年年末余额
久悬未取款项	1,122,985.56	1,138,912.18
其他（财务系统专用）	427,673.04	1,557,711.44
其他	363,245.20	363,632.55
保证金或押金	302,305.70	502,305.70
暂收款项	179,857.60	161,066.36
商户入账挂账户	9,652.06	24,458.93
ATM长款	8,730.00	6,600.00
出纳长款	6,367.00	8,689.00

其他待查错账	3,149.00	0.00
其他	152.51	313.02
合计	2,424,117.67	3,763,689.18

#### 24. 租赁负债

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
租赁付款额	6,509,749.27	21,691.10	1,147,853.28	5,383,587.09
未确认融资费用	-670,114.53	182,983.53	53.13	-487,184.13
合计	5,839,634.74	204,674.63	1,147,906.41	4,896,402.96

#### 25. 其他负债

项目	期末余额	上年年末余额
退休统筹金	108.52	108.52
合计	108.52	108.52

#### 26. 实收资本

项目	上年年末余额	比例	本期增减数	期末余额	比例
法人投资股	179,282,696.00	45.74%	-1,184,696.00	178,098,000.00	45.74%
其他自然人投资股	167,034,056.00	43.21%	1,184,696.00	168,218,752.00	43.21%
职工自然人投资股	43,033,287.00	11.05%	0.00	43,033,287.00	11.05%
合计	389,350,039.00	100.00%	0.00	389,350,039.00	100.00%

#### 27. 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(股本)溢价	22,860,056.52	0.00	0.00	22,860,056.52
其他资本公积	52,869,160.10	266,928.20	0.00	53,136,088.30
合计	75,729,216.62	266,928.20	0.00	75,996,144.82

#### 28. 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	81,158,559.92	1,421,164.77	14,947,609.74	67,632,114.95
任意盈余公积	78,478,701.74	1,421,164.77	14,947,609.74	64,952,256.77
合计	159,637,261.66	2,842,329.54	29,895,219.48	132,584,371.72

## 29. 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
一般风险准备净利润提取	167,018,891.11	1,421,164.77	14,947,609.74	153,492,446.14
一般风险准备金其他	96,951.40	0.00	0.00	96,951.40
合计	167,115,842.51	1,421,164.77	14,947,609.74	153,589,397.54

## 30. 其他综合收益

项目	期末余额	上年年末余额
其他权益工具投资公允价值变动	-26,536,684.19	-25,789,873.01
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	2,029,557.35	2,147,910.18
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	-22,982.31	-4,178.47
合计	-24,530,109.15	-23,646,141.30

## 31. 未分配利润

项目	期末余额	上年年末余额
一、年初未分配利润	243,463,598.31	247,897,309.90
加：年初未分配利润调整数	-108,858,965.57	-7,071,169.18
其中：以前年度损益调整转入	-108,858,965.57	-7,071,169.18
二、调整后的本年年初余额	134,604,632.74	240,826,140.72
三、本年增加额	13,573,784.73	12,111,017.37
其中：本年净利润转入	13,573,784.73	12,111,017.37
四、本年可分配利润	148,178,417.47	252,937,158.09
五、本年减少额	-4,072,135.41	9,473,559.78
其中：提取法定盈余公积	1,357,378.47	1,211,101.74
提取任意盈余公积	1,357,378.47	1,211,101.74
提取一般风险准备	1,357,378.47	1,211,101.74
对所有者（或股东）的分配	0.00	5,840,254.56
六、年末未分配利润	144,106,282.06	243,463,598.31

(二) 利润表有关项目注释

1. 利息净收入

(一) 利息收入		
项目	本期金额	上期金额
农户消费贷款利息收入	61,700,193.85	62,881,653.82
农户生产经营性贷款利息收入	78,637,601.14	87,455,291.74
农村经济组织流动资金贷款利息收入	300,998.83	413,685.06
农村经济组织固定资产贷款利息收入	240,887.63	166,481.62
农村企业流动资金贷款利息收入	16,737,509.15	6,388,851.33
农村企业固定资产贷款利息收入	2,353,352.50	381,233.29
非农个人消费性贷款利息收入	5,857,053.76	5,348,938.66
非农个人经营性贷款利息收入	1,758,986.48	1,745,064.28
非农单位流动资金贷款利息收入	24,277,535.57	42,459,212.87
非农单位固定资产贷款利息收入	6,375,111.03	10,258,321.67
国债利息收入	6,944,682.18	5,058,621.42
以摊余成本计量的债券利息收入	2,070,679.33	2,257,811.00
地方债利息收入	13,036,928.18	48,944,506.03
政策性金融债券利息收入	31,707,649.63	7,248,478.18
利息收入小计	251,999,169.26	281,008,150.97
(二) 金融机构往来收入		
项目	本期金额	上期金额
准备金存款利息收入	7,911,240.59	7,590,427.33
缴存财政性存款利息收入	52.41	121.29
存放商业银行利息收入	962,936.97	5,419,243.07
存放省联社利息收入	4,688,250.10	5,236,795.95
存放农村商业银行利息收入	1,958,166.67	6,275,241.68
拆放同业利息收入	8,062,402.80	13,162,041.66
质押式买入返售其他金融资产利息收入	1,964,557.53	2,259,969.87
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的银行承兑汇	10,091,195.12	12,838,846.52

票转贴现		
以摊余成本计量的同业存单利息收入	9,020,984.28	6,905,052.44
金融机构往来收入小计	44,659,786.47	59,687,739.81
利息收入合计	296,658,955.73	340,695,890.78
(三) 利息支出		
项目	本期金额	上期金额
单位活期存款利息支出	835,193.16	2,698,406.29
单位整存整取存款利息支出	50,742.46	104,100.15
单位通知存款利息支出	697.40	3,861.04
个人活期储蓄存款利息支出	304,470.67	838,528.42
个人结算账户存款利息支出	595,123.58	1,254,899.14
个人整存整取存款利息支出	63,992,531.29	77,361,083.37
个人零存整取存款利息支出	736.95	2,202.19
个人定活两便存款利息支出	-0.78	-1.18
个人大额存单利息支出	0.00	50,835.42
个人银行卡活期存款利息支出	1,512,602.18	3,673,774.36
个人银行卡定期存款利息支出	11,725,396.38	12,516,485.71
其他保证金存款利息支出	4,089.24	15,016.07
利息支出小计	79,021,582.53	98,519,190.98
(四) 金融机构往来支出		
项目	本期金额	上期金额
借入支农再贷款利息支出	1,569,516.66	1,611,430.55
借入小企业再贷款利息支出	1,852,083.33	2,034,777.77
借入支农支小再贷款利息支出	1,843,055.57	0.00
质押式卖出回购金融资产利息支出	673,578.07	1,093,138.51
农村商业银行存放款项利息支出	0.00	1,103,722.23
金融机构往来支出小计	5,938,233.63	5,843,069.06
利息支出总计	84,959,816.16	104,362,260.04

利息净收入合计	211,699,139.57	236,333,630.74
---------	----------------	----------------

## 2. 手续费及佣金净收入

### (一) 手续费及佣金收入

项目	本期金额	上期金额
开卡工本费收入	87,331.74	93,176.19
卡挂失手续费收入	24,779.92	20,157.96
银行卡年费收入	768,465.45	805,130.91
ATM结算手续费收入	564,109.95	598,292.13
POS手续费收入	86,362.84	102,987.69
结算业务手续费收入	1,733,160.14	2,551,851.82
代理业务手续费收入	7,171.70	287,658.18
账户管理费收入	111,608.71	135,249.31
其他	2,626,711.32	2,655,718.93
手续费及佣金收入小计	6,009,701.77	7,250,223.12

### (二) 手续费支出

项目	本期金额	上期金额
银行卡业务手续费支出	115,774.26	105,354.24
结算手续费支出	1,261,187.35	1,343,106.95
代办其他业务手续费支出	272,700.00	272,700.00
其他手续费支出	1,122,781.17	38,235.13
手续费及佣金支出小计	2,772,442.78	1,759,396.32
手续费及佣金净收入	3,237,258.99	5,490,826.80

## 3. 投资收益

项目	本期金额	上期金额
债权投资买卖价差	14,429,007.70	82,977,791.93
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据买卖价差	6,848.28	6,028.17
其他投资买卖价差	-829,505.60	-4,697,197.36

股权投资红利收入	238,000.00	620,000.00
合计	13,844,350.38	78,906,622.74
4. 资产处置收益		
项目	本期金额	上期金额
固定资产处置损益	0.00	2,576,265.87
合计	0.00	2,576,265.87
5. 其他收益		
项目	本期金额	上期金额
政府补助	0.00	212,068.00
合计	0.00	212,068.00
6. 其他业务收入		
项目	本期金额	上期金额
抵债资产租赁收入	588,434.45	176,181.03
其他业务收入	93,058.53	151,273.45
合计	681,492.98	327,454.48
7. 税金及附加		
项目	本期金额	上期金额
房产税	1,127,542.20	1,116,034.83
城市维护建设税	256,435.00	482,359.68
教育费附加及地方教育费附加	256,435.00	482,359.68
土地使用税	107,809.82	107,809.82
印花税	73,487.46	71,740.45
车船使用税	300.00	1,927.18
其他	0.00	686,403.13
合计	1,822,009.48	2,948,634.77
8. 业务及管理费		
项目	本期金额	上期金额
广告及业务宣传费	447,775.74	1,325,678.73

印刷费	142,619.14	182,715.95
业务招待费	1,369,818.04	1,800,995.38
电子设备运转费	1,119,466.93	1,064,894.68
钞币运送费	626,244.50	99,853.00
安全保卫费	653,864.85	565,305.72
安保外包服务费	807,279.51	0.00
保险费	2,847,537.45	2,839,770.29
邮电费	1,823,703.34	1,976,206.73
诉讼费	132,989.00	474,884.25
咨询费	1,091,280.00	445,100.00
审计费	198,800.00	168,500.00
公杂费	381,197.54	414,634.75
差旅费	407,043.63	445,115.37
水电费	875,022.53	972,949.22
会议费	862.00	10,933.85
绿化费	45,000.00	27,000.00
会费	125,000.00	145,000.00
交通工具耗用费	238,728.32	178,306.79
管理服务费	1,001,059.06	1,182,435.43
物业费	8,475.10	9,193.84
工资	59,000,000.00	61,500,000.00
职工福利费	4,531,777.56	4,605,075.40
职工教育经费	538,068.36	370,589.97
工会经费	1,180,000.00	1,230,000.00
社会保险费	10,315,542.80	9,603,313.85
劳动保护费	0.00	1,061,340.00
住房公积金	5,450,588.00	5,776,358.00
修理费	847,774.82	850,883.50

低值易耗品摊销	216,164.01	258,748.70
长期待摊费用摊销	1,171,932.47	2,157,972.62
无形资产摊销	27,820.02	27,819.96
固定资产折旧费	3,621,161.99	3,963,537.49
大集中信息系统服务费	7,090,499.16	7,827,449.49
其他信息系统服务费	523,148.00	0.00
使用权资产折旧费	1,027,931.12	1,089,221.00
租赁负债利息费用	183,956.64	220,567.88
党组织工作经费	161,078.80	222,327.50
其他业务费用	800,170.04	994,837.24
其他个人费用	2,504,324.37	3,570,406.90
合计	113,535,704.84	119,659,923.48

#### 9. 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
抵债资产减值损失	14,321,725.03	0.00
合计	14,321,725.03	0.00

#### 10. 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
存放系统内款项坏账损失	148,279.97	-642,745.25
存放同业款项坏账损失	-427,572.00	342,753.35
拆放同业款项减值损失	-519,230.62	191,369.85
应收利息坏账损失	9,579,603.97	-1,892,553.38
其他应收款坏账损失	424,259.57	-223,588.70
贷款减值损失	65,356,750.84	187,460,634.15
票据信用减值损失	-118,352.83	198,335.01
债权投资减值损失	-744,374.17	1,091,323.19
买入返售金融资产减值损失	-621,716.69	539,305.09
合计	73,077,648.04	187,064,833.31

#### 11. 其他业务成本

项目	本期金额	上期金额
ETC业务支出	129,925.00	52,500.00
抵债资产保管费用	19,868.52	0.00
合计	149,793.52	52,500.00

#### 12. 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
资产清理收益	16,582.30	0.00
长款收入	7,550.00	6,500.00
其他营业外收入	170,700.00	181,631.84
罚没款收入	0.00	25,000.00
政府补贴	0.00	240,836.82
合计	194,832.30	453,968.66

#### 13. 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
资产盘亏及清理损失	2,154.24	129,567.37
罚没支出	3,249,408.79	1,560,377.61
公益性捐赠	544,000.00	60,000.00
营业外支出其他项	111,170.00	210,749.23
合计	3,906,733.03	1,960,694.21

#### 14. 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
本期所得税费用	9,269,675.55	503,234.15
合计	9,269,675.55	503,234.15

### 七、关联关系及其交易

#### (一) 关联方及交易的确定原则和定价政策

##### 1. 本行关联方包括关联自然人、法人和非法人组织

##### (1) 本行的关联自然人包括:

①本行的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；

②持有或控制本行 5%以上股权的，或持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的自然人；

③本行的董事、监事、总行和重要分支机构的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员；

④第①至③项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；

⑤(2)中第①②项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

(2) 本行的关联法人或非法人组织包括：

①本行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；

②持有或控制本行 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；

③第①项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，第②项所列关联方控制的法人或非法人组织；

④本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；

⑤(1)中第①项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，(1)中第②至④项所列关联方控制的法人或非法人组织。

(3) 本行按照实质重于形式和穿透的原则，可以认定以下自然人、法人或非法人组织为关联方：

①在过去十二个月内或者根据相关协议安排在未来十二个月内存在(1)、(2)规定情形之一的；

②(1)中第①至③项所列关联方的其他关系密切的家庭成员；

③本行内部工作人员及其控制的法人或其他组织；

④(1)中第②③项，以及(2)中第②项所列关联方可施加重大影响的法人或非法人组织；

⑤对本行有影响，与本行发生或可能发生未遵守商业原则、有失公允的交易行为，并可据以从交易中获取利益的自然人、法人或非法人组织。

2. 关联交易分为一般关联交易、重大关联交易

重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上，或累计达到本行上季末资本净额 5%以上的交易。

本行与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额 1%以上，则应当重新认定为重大关联交易。

一般关联交易是指除重大关联交易以外的其他关联交易。

### 3. 定价政策

本行的关联交易应当遵守国家法律法规、国家统一的会计制度和有关银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

#### (二) 关联方关系及其交易

##### 1. 存在控制关系的关联方

本行不存在具有控制关系的关联方。

##### 2. 不存在控制关系的关联方

参照中国银行保险监督管理委员会令[2022]1号《银行保险机构关联交易管理办法》，结合本行实际情况，本行2025年末关联方包括：

(1) 本行的主要非自然人股东：包括持有或控制本行5%以上股权的，或者持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；

(2) 本行的内部人：包括本行的董事、监事、总行和重要分支机构的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员；

(3) 本行内部人的近亲属；

(4) 本行内部人及其近亲属和主要非自然人股东控制的法人或非法人组织。

应予以披露的关联方清单及关联方与本行关系的性质如下：

序号	关联方名称	关联关系	实际关联集团	实际关联集团与本年的关系	实质关联集团与关联方关系
1	河源市泰源农业有限公司	关联方	东源县泰和农业发展有限公司	主要股东	股权关联
2	河源市华贸家私有限公司	关联方	东源县泰和农业发展有限公司	主要股东	股权关联
3	河源市兴华实业发展有限公司	关联方	东源县泰和农业发展有限公司	主要股东	股权关联
4	河源市三友建筑工程有限公司	关联方	东源县泰和农业发展有限公司	主要股东	股权关联
5	河源市中泰农业有限公司	关联方	东源县泰和农业发展有限公司	主要股东	股权关联
6	河源市友华农业发展有限公司	关联方	东源县泰和农业发展有限公司	主要股东	股权关联
7	河源市三友农牧集团有限公司	关联方	东源县泰和农业发展有限公司	主要股东	股权关联
8	河源市园中园实业有限公司	关联方	东源县泰和农业发展有限公司	主要股东	股权关联
9	河源市致远农业发展有限公司	关联方	东源县泰和农业发展有限公司	主要股东	股权关联

10	紫金县龙兴物业管理 有限公司	关联方	廖秉聪	外部董事	股权关联
11	广东龙兴建设工程 有限公司	关联方	廖秉聪	外部董事	股权关联
12	廖秉聪	关联方	廖秉聪	外部董事	本人
13	邓碧云	关联方	廖秉聪	外部董事	亲属关联
14	钟晓云	关联方	黎景	内部员工	亲属关联
15	赖月娴	关联方	赖剑文	内部员工	亲属关联
16	郑仕根	关联方	赖剑文	内部员工	亲属关联
17	邓文彬	关联方	邓俊泽	内部员工	亲属关联
18	邓俊泽	关联方	邓俊泽	内部员工	本人
19	邓锡其	关联方	邓俊泽	内部员工	亲属关联
20	钟惠娣	关联方	徐新帆	内部员工	亲属关联
21	刘九如	关联方	刘泽灵	内部员工	亲属关联
22	黄裕红	关联方	黄裕红	内部员工	本人
23	李汉坚	关联方	黄裕红	内部员工	亲属关联
24	陈翠珠	关联方	黄裕红	内部员工	亲属关联
25	陈足香	关联方	陈俊发	内部员工	亲属关联
26	赖帝琴	关联方	练恒斌	内部员工	亲属关联
27	练惠强	关联方	练恒斌	内部员工	亲属关联
28	曹菊香	关联方	练恒斌	内部员工	亲属关联
29	赖奎龙	关联方	练恒斌	内部员工	亲属关联
30	张琳	关联方	杨志明	内部员工	亲属关联
31	彭子桥	关联方	杨志明	内部员工	亲属关联
32	杨惠兰	关联方	杨志明	内部员工	亲属关联
33	杨灵儿	关联方	杨志明	内部员工	亲属关联
34	赖志勇	关联方	赖志勇	内部员工	本人
35	谭招英	关联方	赖志勇	内部员工	亲属关联

36	余芳芳	关联方	赖志勇	内部员工	亲属关联
37	王海芬	关联方	王海芬	内部员工	亲属关联
38	邓来苟	关联方	张敏丹	内部员工	亲属关联
39	邓钦荣	关联方	张敏丹	内部员工	亲属关联
40	刘育招	关联方	张敏丹	内部员工	亲属关联
41	利锦兰	关联方	张敏丹	内部员工	亲属关联
42	骆小菊	关联方	张智文	内部员工	亲属关联
43	张秀英	关联方	翁雪平	内部员工	亲属关联
43	黄志雄	关联方	钟冬梅	内部员工	亲属关联
44	钟雨花	关联方	钟冠标	内部员工	亲属关联
45	黄鼎发	关联方	钟冠标	内部员工	亲属关联
46	林远生	关联方	林宇锋	内部员工	亲属关联
47	李丽芳	关联方	李赫恒	内部员工	亲属关联
48	张奎才	关联方	张海辉	内部员工	亲属关联
49	刘子容	关联方	张海辉	内部员工	亲属关联
50	林素英	关联方	张海辉	内部员工	亲属关联
51	曾振良	关联方	曾文浩	内部员工	亲属关联
52	陈秀华	关联方	曾文浩	内部员工	亲属关联
53	罗福珍	关联方	黄瑞坤	内部员工	亲属关联
54	邓贤英	关联方	黄伟浩	内部员工	亲属关联

### 3. 关联自然人身份的基本情况

#### (1) 本行的内部人员

截至 2025 年末，本行的关联自然人中共有 4 户内部人，基本情况如下：

序号	关联方名称	关联关系	实际关联集团	实际关联集团与本年的关系	实质关联集团与关联方关系
1	廖秉聪	关联方	廖秉聪	外部董事	本人
2	邓俊泽	关联方	邓俊泽	内部员工	本人

3	黄裕红	关联方	黄裕红	内部员工	本人
4	赖志勇	关联方	赖志勇	内部员工	本人

(2) 本行内部人的近亲属

截至 2025 年末，本行的关联自然人中共有 40 户内部人的近亲属，基本情况如下：

序号	关联方名称	关联关系	实际关联集团	实际关联集团与本年的关系	实质关联集团与关联方关系
1	邓碧云	关联方	廖秉聪	外部董事	亲属关联
2	钟晓云	关联方	黎景	内部员工	亲属关联
3	赖月娴	关联方	赖剑文	内部员工	亲属关联
4	郑仕根	关联方	赖剑文	内部员工	亲属关联
5	邓文彬	关联方	邓俊泽	内部员工	亲属关联
6	邓锡其	关联方	邓俊泽	内部员工	亲属关联
7	钟惠娣	关联方	徐新帆	内部员工	亲属关联
8	刘九如	关联方	刘泽灵	内部员工	亲属关联
9	李汉坚	关联方	黄裕红	内部员工	亲属关联
10	陈翠珠	关联方	黄裕红	内部员工	亲属关联
11	陈足香	关联方	陈俊发	内部员工	亲属关联
12	赖帝琴	关联方	练恒斌	内部员工	亲属关联
13	练惠强	关联方	练恒斌	内部员工	亲属关联
14	曹菊香	关联方	练恒斌	内部员工	亲属关联
15	赖奎龙	关联方	练恒斌	内部员工	亲属关联
16	张琳	关联方	杨志明	内部员工	亲属关联
17	彭子桥	关联方	杨志明	内部员工	亲属关联
18	杨惠兰	关联方	杨志明	内部员工	亲属关联
19	杨灵儿	关联方	杨志明	内部员工	亲属关联
20	谭招英	关联方	赖志勇	内部员工	亲属关联
21	余芳芳	关联方	赖志勇	内部员工	亲属关联

22	王海芬	关联方	王海芬	内部员工	亲属关联
23	邓来苟	关联方	张敏丹	内部员工	亲属关联
24	邓钦荣	关联方	张敏丹	内部员工	亲属关联
25	刘育招	关联方	张敏丹	内部员工	亲属关联
26	利锦兰	关联方	张敏丹	内部员工	亲属关联
27	骆小菊	关联方	张智文	内部员工	亲属关联
28	张秀英	关联方	翁雪平	内部员工	亲属关联
29	黄志雄	关联方	钟冬梅	内部员工	亲属关联
30	钟雨花	关联方	钟冠标	内部员工	亲属关联
31	黄鼎发	关联方	钟冠标	内部员工	亲属关联
32	林远生	关联方	林宇锋	内部员工	亲属关联
33	李丽芳	关联方	李赫恒	内部员工	亲属关联
34	张奎才	关联方	张海辉	内部员工	亲属关联
35	刘子容	关联方	张海辉	内部员工	亲属关联
36	林素英	关联方	张海辉	内部员工	亲属关联
37	曾振良	关联方	曾文浩	内部员工	亲属关联
38	陈秀华	关联方	曾文浩	内部员工	亲属关联
39	罗福珍	关联方	黄瑞坤	内部员工	亲属关联
40	邓贤英	关联方	黄伟浩	内部员工	亲属关联

(3) 本行内部人的股权关系

截至 2025 年末，本行的关联自然人中共有 2 户内部人的股权关系，基本情况如下：

序号	关联方名称	关联关系	实际关联集团	实际关联集团与本年的关系	实质关联集团与关联方关系
1	紫金县龙兴物业管理有限公司	关联方	廖秉聪	外部董事	股权关联
2	广东龙兴建设工程有限公司	关联方	廖秉聪	外部董事	股权关联

4. 关联交易总体情况

2025 年度，本行发生授信类关联交易共 21 笔，交易金额合计 15,585.90 万元，截至 2025

年末，授信类关联交易余额合计 9,638.25 万元。

2025 年度，本行发生存款类关联交易 96 笔，交易金额合计 516.64 万元。

#### 5. 重大关联交易有关信息

##### (1) 东源县泰和农业发展有限公司系列

本行的关联法人或其他组织	户名	借据金额 (万元)	借据余额 (万元)	贷款 方式	借据余额占所 有关联方借款 余额的比例	借据余额占 上季度末资 本净额比重	关联交 易类型
东源县泰和农业发展有限公司	河源市中泰农业有限公司	1,725.00	1,723.00	抵押	17.88%	1.76%	重大关联交易
	河源市友华农业发展有限公司	1,728.00	1,727.00	抵押	17.92%	1.76%	重大关联交易
	河源市华贸家私有限公司	1,590.00	1,589.00	抵押	16.49%	1.62%	重大关联交易
	河源市泰源农业有限公司	1,140.00	1,133.00	抵押	11.76%	1.15%	重大关联交易
	河源市兴华实业发展有限公司	894.00	893.50	抵押	9.27%	0.91%	重大关联交易
	河源市三友建筑工程有限公司	894.00	893.50	抵押	9.27%	0.91%	重大关联交易
	河源市三友农牧集团有限公司	2,900.00	0.00	抵押	0.00	0.00	-
	河源市园中园实业有限公司	1,650.00	0.00	抵押	0.00	0.00	-
	河源市致远农业发展有限公司	794.00	0.00	抵押	0.00	0.00	-
小计		13,315.00	7,959.00	-	82.58%	8.11%	-
自然人授信类关联交易小计		2,270.90	1,679.25	-	-	-	-
授信类关联交易合计		15,585.90	9,638.25	-	-	-	-
2025 年第三季度末资本净额			98,125.59		-	-	-

#### 6. 一般关联交易有关信息

##### (1) 授信类关联交易

本行的关联方	借据金额 (万元)	借据余额 (万元)	贷款 方式	借据余额占所 有关联方借款 余额的比例	借据余额占 上季度末资 本净额比重	关联交 易类型
本行的内部人及内部人的近亲属	1,270.90	899.25	抵押	9.33%	0.92%	一般关联交易
本行的内部人及内部人的股权关系	1,000.00	780.00	抵押	8.09%	0.79%	一般关联交易
小计	2,270.90	1,679.25	-	17.42%	1.71%	一般关联交易

法人授信类关联交易小计	13,315.00	7,959.00	-	-	-	-
授信类关联交易合计	15,585.90	9,638.25	-	-	-	-

(2) 非授信类关联交易

本行的关联方	交易金额(万元)	业务类型	关联交易类型
本行的内部人及内部人的近亲属	516.64	存款和其他-存款	一般关联交易
小计	516.64		

附注：根据中国银行保险监督管理委员会令【2022】1号《银行保险机构关联交易管理办法》第五十六条规定，重大关联交易应当逐笔披露，一般关联交易可以合并披露。

7. 主要股东情况

(1) 前10名企业法人股东

序号	股东名称	股东持股数量	股东持股比例
1	粤金投(广州)企业管理有限公司	30,563,021.00	7.85%
2	广东东源农村商业银行股份有限公司	22,704,731.00	5.83%
3	龙川县航辉钢业有限公司	19,499,779.00	5.01%
4	东源县泰和农业发展有限公司	17,260,000.00	4.43%
5	广东三友集团有限公司	16,860,017.00	4.33%
6	东源县坚基矿业有限公司	16,860,017.00	4.33%
7	深圳市华盛腾网络科技有限公司	15,378,035.00	3.95%
8	紫金县德胜实业有限公司	15,162,895.00	3.89%
9	河源市友诚香车水业有限公司	11,487,420.00	2.95%
10	深圳深高速融资租赁有限公司	4,450,650.00	1.14%
	合计	170,226,565.00	43.71%

(2) 前10名自然人股东

序号	股东名称	股东持股数量	股东持股比例
1	郭锦浩	3,500,000.00	0.90%
2	黄文	3,500,000.00	0.90%
3	练水莹	3,400,000.00	0.87%
4	张晓锋	3,151,800.00	0.81%
5	颜聪华	3,028,672.00	0.78%
6	袁惠兰	3,027,296.00	0.78%
7	肖娟	3,000,000.00	0.77%
8	罗楚中	2,275,149.00	0.58%
9	叶桂城	2,122,121.00	0.55%
10	郑秋菊	2,101,217.00	0.54%
	合计	29,106,255.00	7.48%

## 八、薪酬制度设计与执行

### (一)薪酬制度的设计

本行根据国家和地方的法律及行业监管部门的要求，制定较为完善的薪酬制度，主要薪酬制度如下：

1. 为进一步深化以市场价值为导向的广东省农村合作金融机构薪酬改革，提高各机构薪酬管理水平，完善薪酬分配制度，稳步提高机构效能，根据国家和地方的法律法规以及中国银监会《关于建立健全农村合作金融机构激励约束机制的指导意见》（银监发〔2009〕70号）和《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）等有关文件精神，结合全省农合机构改革与发展战略和人力资源管理规划，制定《广东农信系统机构工资总额管理办法》

本行工资总额遵循“年初预算、年中调整、年终清算”的核算程序，坚持“经济效益为主，机构效率、综合考核调节为辅”的工资总额动态核算机制。

2. 为建立健全广东省农村合作金融机构薪酬管理体系，形成有效的高级管理人员激励与约束机制，根据国家和地方的法律法规以及《关于建立健全农村合作金融机构激励约束机制的指导意见》（银监发〔2009〕70号）和《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）等有关文件精神，结合我省农合机构的实际，省联社制定《广东省农村合作金融机构高管薪酬管理办法（2018年版）》和《广东农信系统机构高管薪酬管理办法》，本行高管薪酬按照该高管薪酬管理办法执行。高管薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、中长期激励、福利性收入等组成，年度目标总薪酬包括基本薪酬和绩效薪酬，在“职工工资”中列支：

(1) 年度固定薪酬占年度目标总薪酬的比例不超过35%，一般按月平均发放。固定薪酬主要根据高管人员岗位的相对价值、所承担的责任和风险、工作经验、任职能力和市场薪酬水平等因素确定。

(2) 年度目标绩效薪酬占年度目标总薪酬的比例不低于65%，根据考核结果确定的实际绩效薪酬不得超过固定薪酬的3倍，一般按月预发。绩效薪酬主要依据机构绩效考核和个人年度考核结果发放，如当年高管人员年度考核结果暂未确定等级，绩效薪酬暂延迟发放，待考核结果确定后再进行结算。

(3) 高管中长期激励根据国家有关规定由机构自行制定，并报省联社党委组织部（人力资源部）备案。

(4) 福利性收入包括保险费、住房公积金等，按国家及地方有关规定执行，在相应科目列支。

3. 为加强广东紫金农村商业银行股份有限公司经营管理，深化考核激励机制改革，充分调动全员的工作积极性，努力提高经营效益，促进我行各项业务稳健发展。结合省联社相关

考核内容，经充分调研论证，特制订《广东紫金农村商业银行股份有限公司 2025 年绩效考核办法》。

(1) 本办法适用于本行辖内支行、业务部门、职能部门。

(2) 本办法共五章二十五条，包括总则、考核分类与任务分解、考核指标的设定、考核结果及运用、组织实施与附则内容。

(3) 季度考核任务分解。全年考核任务数的 60%为第二季度考核任务，全年考核任务数的 80%为第三季度考核任务数，全年考核任务数为第四季度考核任务数，各季度得分作为季度绩效考核考核结果。年度统算时按年度整体绩效考核目标达成率计算得分，得分作为年度绩效考核结果。

(4) 为进一步完善本行绩效考核机制，积极推动各项业务发展，在全年经营目标考核的基础上，结合经营实际，对存款、贷款、网络金融、资金业务、柜面业务量进行计价。

(5) 本办法采用百分制考核。

4. 为进一步完善本行绩效考核机制，积极推动各项业务发展，在全年经营目标考核的基础上，结合本行今年的经营实际，特制订《广东紫金农村商业银行股份有限公司 2025 年业务计价奖励实施办法》。

考核原则：

(1) 价值体现原则。通过对劳动和贡献的全面、科学计算，客观体现个人综合价值，在适当拉开收入的基础上，进一步营造员工之间的良性竞争氛围。

(2) 分类计价原则。业务计价奖励实行多劳多得，按存款、贷款、不良贷款压降、电子银行业务、前台柜面业务进行奖励。

(二) 薪酬制度执行情况

1. 本行 2025 年薪酬总额 5,900 万元(其中:基本工资 1,796.32 万元,绩效工资 4,086.83 万元,其他薪酬工资 16.85 万元)。

2. 本行预计 2025 年度高管薪酬 423.46 万元,其中固定薪酬 124.42 万元,绩效薪酬 299.04 万元,已发放固定薪酬 124.42 万元,绩效薪酬 84.11 万元。

3. 本行 2025 年承担单位部分的社保总额 1,031.55 万元,住房公积金 545.06 万元。

## 九、其他重大事项说明

(一) 依新企业会计准则第 8 号—资产减值规定事项的披露

1. 依会计准则贷款五级分类计提贷款损失准备的减值备抵科目事项披露

贷款项目	期初数(万元)	期末贷款余额(万元)	计提标准	期末应计提贷款损失准备(万元)
正常贷款	519,045.89	549,998.44	0%	-

关注贷款	57,714.20	52,091.15	2%	1,041.82
次级贷款	6,274.50	6,661.90	25%	1,665.48
可疑贷款	359.04	460.35	50%	230.18
损失贷款	14.95	42.50	100%	42.50
合计	583,408.58	609,254.34		2,979.98

#### 2. 信贷资产五级分类及计提贷款损失准备情况

风险分类	期初金额（万元）	期末金额（万元）
正常贷款	519,045.89	549,998.44
关注贷款	57,714.20	52,091.15
次级贷款	6,274.50	6,661.90
可疑贷款	359.04	460.35
损失贷款	14.95	42.50
合计	583,408.58	609,254.34
应计提借据余额准备	2,917.38	2,979.98
已计提贷款损失准备金额 （监管口径）	10,140.84	12,808.86
贷款损失准备充足率	347.60%	429.83%
拨备覆盖率	152.53%	178.78%

#### 3. 非信贷资产五级分类及计提减值损失准备情况

风险分类	期初金额（万元）	期末金额（万元）
正常	544,876.18	528,043.20
关注	4,325.69	4,125.14
次级	179.74	177.48
可疑	5,746.33	5,754.37
损失	87.49	8.17
合计	555,215.43	538,108.36
非信贷资产减值准备	2,306.00	4,463.83
非信贷资产净值	552,909.43	533,644.53

#### 4. 贷款按有无担保分类

贷款分类	期初金额（万元）（不含转贴现）	期末金额（万元）（不含转贴现）
信用贷款	162,403.92	160,906.59
保证贷款	8,646.02	20,391.69

抵押贷款	301,108.03	288,219.02
质押贷款	11,245.00	20,395.25
合计	483,402.97	489,912.54

附注:根据财政部关于印发《金融企业呆账准备提取管理办法》的通知以及《中国银行业监督管理委员会〈关于印发农村合作金融机构信贷资产风险分类指引〉的通知》(银监发(2006)23号)的规定,截至2025年12月31日,本行已提足各项贷款准备。

(二) 资本充足率和核心资本充足率情况

1. 资本充足率

项目	期初数(万元)	期末审定数(万元)	期末未审数(万元)
资本净额	105,149.99	94,045.58	94,045.58
信用风险加权资产	610,448.95	590,406.96	590,406.96
操作风险加权资产	57,610.56	52,685.49	52,685.49
应用资本底线及校准后的风险加权资产	668,089.51	643,092.45	643,092.45
资本充足率	15.74%	14.62%	14.62%

2. 核心资本充足率

项目	期初数(万元)	期末审定数(万元)	期末未审数(万元)
核心资本净额	101,164.98	87,109.61	87,109.61
信用风险加权资产	610,448.95	590,406.96	590,406.96
操作风险加权资产	57,610.56	52,685.49	52,685.49
应用资本底线及校准后的风险加权资产	668,089.51	643,092.45	643,092.45
核心资本充足率	15.14%	13.55%	13.55%

(三) 资本净额和结构

风险分类	期初数(万元)	期末审定数(万元)	期末审定资本结构	期末未审数(万元)
实收资本(或股本)	38,935.00	38,935.00	44.71%	38,935.00
资本公积	7,572.92	7,599.61	8.72%	7,599.61
其他综合收益	-2,364.61	-2,453.01	-2.82%	-2,453.01
盈余公积	15,963.73	13,258.44	15.22%	13,258.44
一般风险准备	16,711.58	15,358.94	17.63%	15,358.94
未分配利润	24,346.36	14,410.63	16.54%	14,410.63
合计	101,164.98	87,109.61	100.00%	87,109.61

十、或有事项

本行没有需要予以披露的重大或有事项。

#### 十一、资产负债表日后事项

本行没有需要予以披露的资产负债表日后事项。

广东紫金农村商业银行股份有限公司

2025年12月31日



# 营业执照

统一社会信用代码  
91441602MA53ETTT6A

扫描二维码登录“  
国家企业信用信息公示系  
统”了解登记、备案、许  
可、监管信息。



(副本) (副本号:2-1)

名称 广东力天会计师事务所(普通合伙) 成立日期 2019年07月01日

类型 普通合伙企业 合伙期限 长期

执行事务合伙人 梁华力

主要经营场所 河源市区东城西片区纬十四路北边河  
源雅居乐花园一期综合楼A905号-1

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,出具审计报告;有关法律、行政法规规定的其他审计业务;税务咨询、资产评估咨询服务;企业财务咨询服务;资产管理部门批准后方可开展经营活动。) 〓



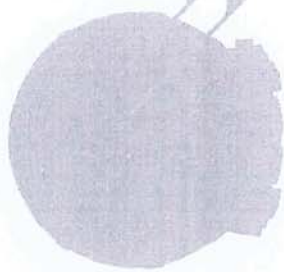
登记机关 2019年7月11日



证书序号: 0005092

# 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: 广东力天会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人: 梁华力

主任会计师:

经营场所:

河源市区东城西片区纬十四路北边河源

雅居乐花园一期综合楼 A905 号-1

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 44160011

批准执业文号: 粤财会[2019]36号

批准执业日期: 2019年8月15日



发证机关: 广东省财政厅

二〇一九年八月十五日

中华人民共和国财政部制



姓名: 梁华力  
 Full name: 梁华力  
 性别: 男  
 Sex: 男  
 出生日期: 1986-03-30  
 Date of birth: 1986-03-30  
 工作单位: 广东刀天会计师事务所  
 Working unit: 广东刀天会计师事务所  
 身份证号码: 441600070007  
 Identity card No.: 441600070007



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.

年检历史查询

年检凭证

中国注册会计师协会

梁华力

会员编号 441600070007

最近年检时间

2024年09月

年检结果

年检通过

年 月 日

证书编号: 441600070007  
No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

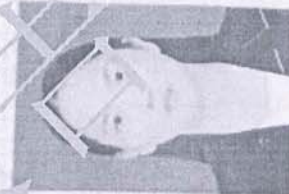
发证日期: 2014 年 06 月 16 日  
Date of Issuance

2020年8月换发





姓名	谢秋嫦
Sex	女
出生日期	1990-08-02
工作单位	广东力天会计师事务所
Working unit	(普通合伙)
身份证号码	440624199008025825
Identity card no.	



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

证书编号: 441600110003  
No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2025 年 01 月 20 日  
Date of Issuance      y / m / d

年 月 日  
y / m / d