

# 广东南澳农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度财务报表审计报告

审计机构：广东大地会计师事务所有限公司

报告编号：粤大地会审〔2026〕393 号

报告日期：2026 年 04 月 20 日



## 目录：

审计报告 .....	2
一、    审计意见 .....	2
二、    形成审计意见的基础 .....	2
三、    其他信息 .....	2
四、    管理层和治理层对财务报表的责任 .....	3
五、    注册会计师对财务报表审计的责任 .....	3
附 1：资产负债表（一） .....	5
附 2：资产负债表（二） .....	6
附 3：利润表 .....	7
附 4：现金流量表 .....	8
附 5：所有者权益变动表（一） .....	9
附 6：所有者权益变动表（二） .....	10
广东南澳农村商业银行股份有限公司 财务报表附注 2025 年度 .....	11
一、    企业的基本情况 .....	11
二、    财务报表的编制基础 .....	12
三、    遵循企业会计准则的声明 .....	12
四、    重要会计政策和会计估计 .....	12
五、    或有事项的说明 .....	31
六、    期后事项的说明 .....	31
七、    承诺事项 .....	31
八、    其他事项的说明 .....	31
九、    财务报表项目的说明 .....	32
十、    关联方及关联方交易 .....	46
十一、   风险管理（一） .....	48
十二、   已发行资本工具情况 .....	53



# 审计报告

粤大地会审（2026）393 号

## 广东南澳农村商业银行股份有限公司：

我们审计了后附的广东南澳农村商业银行股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

### 一、审计意见

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，公允反映了贵公司 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果、现金流量和所有者权益变动情况。

### 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

贵公司管理层（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除财务报表和本审计报告以外的信息。



我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，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

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

治理层负责监督贵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。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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





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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵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贵公司不能持续经营。

(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。

广东大地会计师事务所



主任会计师：



中国注册会计师：



中国 汕头

2026 年 4 月 20 日



# 资产负债表（一）

2025年12月31日

填报单位：广东南澳农村商业银行股份有限公司

单位：元

资 产	注释	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	九、1	656,046,206.69	450,127,444.94
贵金属		-	-
存放联行款项		-	-
存放同业款项	九、2	174,195,860.03	568,331,224.15
拆出资金		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收股利		-	-
其他应收款	九、3	2,360,749.19	1,968,420.49
持有待售资产		-	-
发放贷款和垫款	九、4	1,092,134,501.53	1,030,301,274.46
金融投资：		-	-
交易性金融资产		-	-
其他债权投资	九、5.3	493,881,990.45	-
债权投资	九、5.1	488,227,409.16	817,023,327.19
其他权益工具投资	九、5.2	6,022,266.59	6,368,629.28
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	九、6	21,861,502.99	23,791,748.40
在建工程		-	-
使用权资产		-	-
商誉		-	-
无形资产		-	-
长期待摊费用		-	-
抵债资产	九、7	485,616.25	485,616.25
递延所得税资产	九、8	4,317,750.17	4,317,750.17
待处理财产损溢		-	-
其他资产	九、9	618,171.87	1,003,539.41
资产总计		2,940,152,024.92	2,903,718,974.74

负责人：

填表人：

复核人：



# 资产负债表（二）

2025年12月31日

填报单位：广东南澳农村商业银行股份有限公司

单位：元

负债及所有者权益	注释	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款		-	-
联行存放款项	九、10	5,082.08	150.21
同业及其他金融机构存放款		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款	九、11	2,659,771,290.84	2,593,462,790.04
应付职工薪酬	九、12	5,722,359.26	5,651,675.49
应交税费	九、13	2,978,641.28	2,026,164.12
应付股利	九、14	539,378.49	719,164.93
其他应付款	九、15	817,057.84	654,937.32
持有待售负债		-	-
租赁负债		-	-
预计负债		-	-
应付债券		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	九、16	550,697.65	134,134.00
<b>负债总计</b>		<b>2,670,384,507.44</b>	<b>2,602,649,016.11</b>
所有者权益：			
实收资本（股本）	九、17	78,167,697.00	78,167,697.00
其他权益工具		-	-
资本公积	九、18	54,567,825.96	54,345,497.63
减：库存股		-	-
盈余公积	九、19	38,311,471.20	38,225,282.65
一般风险准备	九、20	46,123,050.90	46,036,862.35
未分配利润	九、21	49,433,091.28	79,755,209.25
其中：未弥补历年亏损		-	-
其他综合收益	九、22	3,164,381.14	4,539,409.75
<b>所有者权益合计</b>		<b>269,767,517.48</b>	<b>301,069,958.63</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<b>2,940,152,024.92</b>	<b>2,903,718,974.74</b>

负责人：

填表人：

复核人：



利润表  
2025年度

填报单位：广东南澳农村商业银行股份有限公司		单位：元	
项目名称	注释	本年数	上年数
一、营业收入		51,274,055.10	52,681,542.15
（一）利息净收入	九、23	46,468,172.84	51,356,985.82
利息收入		82,534,978.00	94,651,850.66
利息支出		36,066,805.16	43,294,864.84
（二）手续费及佣金净收入	九、24	820,295.70	954,697.87
手续费及佣金收入		1,315,650.18	1,458,562.80
手续费及佣金支出		495,354.48	503,864.93
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	九、25	3,525,702.83	120,000.00
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）		3,230,523.75	-
（四）资产处置损益		-	-
（五）其他收益		-	-
（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	九、26	459,883.73	249,858.46
二、营业支出		42,510,747.06	46,597,651.72
（一）税金及附加	九、27	524,047.97	456,389.37
（二）业务及管理费	九、28	33,046,366.67	34,389,672.75
（三）资产减值损失		-	-
（四）信用减值损失	九、29	8,927,602.42	11,737,609.60
（五）其他业务成本	九、30	12,730.00	13,980.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		8,763,308.04	6,083,890.43
加：营业外收入	九、31	-	31,378.64
减：营业外支出	九、32	2,092,573.90	921,173.12
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		6,670,734.14	5,194,095.95
减：所得税费用	九、33	2,317,509.80	1,617,300.76
五、净利润（亏损以“-”号填列）		4,353,224.34	3,576,795.19
六、其他综合收益的税后净额		-1,375,028.61	2,019,199.33
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-346,362.69	1,848,418.86
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		-346,362.69	1,848,418.86
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		-1,028,665.92	170,780.47
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		-1,176,104.50	-
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		148,021.12	174,205.42
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		-582.54	-3,424.95
8. 其他应计入综合收益的项目		-	-
七、综合收益总额		2,978,195.73	5,595,994.52
八、每股收益		-	-
（一）基本每股收益		0.01	0.02
（二）稀释每股收益		-	-

负责人：

填表人：

复核人：





# 现金流量表

2025年度

填报单位：广东南澳农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目名称	注释	本年金额
<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		54,823,753.99
存放中央银行和同业款项净减少额		187,715,077.80
向中央银行借款净增加额		-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-
收取利息、手续费及佣金的现金		147,478,016.60
收到其他与经营活动有关的现金	九、38（2）	1,038,567.90
（一）经营活动现金流入小计		391,055,416.29
客户贷款及垫款净增加额		82,783,541.71
向其他金融机构拆出资金净增加额		-
支付利息、手续费及佣金的现金		80,250,385.62
支付给职工以及为职工支付的现金		25,514,507.56
支付的各项税费		11,850,452.31
支付其他与经营活动有关的现金		9,173,872.93
（二）经营活动现金流出小计		209,572,760.13
（三）经营活动产生的现金流量净额		181,482,656.16
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金		1,130,000,000.00
取得投资收益收到的现金		3,960,473.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		631,566.82
收到其他与投资活动有关的现金		-
（一）投资活动现金流入小计		1,134,592,040.23
投资支付的现金		1,303,960,473.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		38,500.00
支付其他与投资活动有关的现金		-
（二）投资活动现金流出小计		1,303,998,973.00
（三）投资活动产生的现金流量净额		-169,406,932.77
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
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		-
（一）筹资活动现金流入小计		-
偿还债务支付的现金		-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		547,174.29
支付其他与筹资活动有关的现金	九、38（3）	-
（二）筹资活动现金流出小计		547,174.29
（三）筹资活动产生的现金流量净额		-547,174.29
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
		-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		
加：期初现金及现金等价物余额	九、38（1）	11,528,549.10
	九、38（1）	599,490,909.73
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		
		611,019,458.83

负责人：

填表人：

复核人：



所有者权益变动表（一）

2025年12月31日

填报单位：广东南澳农村商业银行股份有限公司 报告期：

单位：元

项目名称	注释	本年金额										所有者权益合 计
		归属于母公司所有者权益							少数股东权益			
		实收资本	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		
一、上年年末余额		78,167,697.00	-	-	54,345,497.63	38,225,282.65	4,539,409.75	46,036,862.35	79,755,209.25	-	301,069,958.63	
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他		-	-	-	-	-	-	-	-33,096,758.16	-	-33,096,758.16	
二、本年初余额		78,167,697.00	-	-	54,345,497.63	38,225,282.65	4,539,409.75	46,036,862.35	46,658,451.09	-	267,973,200.47	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-	-	-	222,328.33	86,188.55	-1,375,028.61	86,188.55	2,774,640.19	-	1,794,317.01	
（一）综合收益总额		-	-	-	-	-	-1,375,028.61	-	4,353,224.34	-	2,978,195.73	
（二）所有者投入和减少资本		-	-	-	222,328.33	-519,409.60	-	-519,409.60	-	-	-816,490.87	
1. 所有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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		-	-	-	222,328.33	-519,409.60	-	-519,409.60	-	-	-816,490.87	
（三）利润分配		-	-	-	-	605,598.15	-	605,598.15	-1,578,584.15	-	-367,387.85	
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	605,598.15	-	-	-605,598.15	-	-	
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	605,598.15	-605,598.15	-	-	
3. 对所有者（或股东）的分配		-	-	-	-	-	-	-	-367,387.85	-	-367,387.85	
4. 其他		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（四）所有者权益内部结转		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本（股本）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本（股本）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额		78,167,697.00	-	-	54,567,825.96	38,311,471.20	3,164,381.14	46,123,050.90	49,433,091.28	-	269,767,517.48	

填表人：

复核人：

负责人：



所有者权益变动表（二）

2025年12月31日

填报单位：广东南澳农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目名称	注释	上年金额										所有者权益合 计
		归属于母公司所有者权益							少数股东权益			
		实收资本	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		
一、上年年末余额		78,167,697.00	-	-	54,096,437.63	37,705,873.05	2,520,210.42	45,517,452.75	80,083,180.32	-	298,090,851.17	
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年初余额		78,167,697.00	-	-	54,096,437.63	37,705,873.05	2,520,210.42	45,517,452.75	-1,146,255.78	-	-1,146,255.78	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-	-	-	249,060.00	519,409.60	2,019,199.33	519,409.60	818,284.71	-	296,944,595.39	
（一）综合收益总额		-	-	-	-	-	2,019,199.33	-	3,576,795.19	-	4,125,363.24	
（二）所有者投入和减少资本		-	-	-	249,060.00	-	-	-	-	-	5,595,994.52	
1. 所有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	249,060.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他		-	-	-	249,060.00	-	-	-	-	-	249,060.00	
（三）利润分配		-	-	-	-	519,409.60	-	519,409.60	-2,758,510.48	-	-1,719,691.28	
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	519,409.60	-	-	-519,409.60	-	-	
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	519,409.60	-519,409.60	-	-	
3. 对所有者（或股东）的分配		-	-	-	-	-	-	-	-1,719,691.28	-	-1,719,691.28	
4. 其他		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（四）所有者权益内部结转		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本（股本）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本（股本）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额		78,167,697.00	-	-	54,345,497.63	38,225,282.65	4,539,409.75	46,036,862.35	79,755,209.25	-	301,069,958.63	

填表人：

复核人：

负责人：





## 广东南澳农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2025 年度

货币单位：人民币元

## 一、企业的基本情况

广东南澳农村商业银行股份有限公司（以下或称“本行”）系南澳县农村信用合作联社（以下简称“南澳联社”）经中国银行保险监督管理委员会汕头监管分局（原中国银行业监督管理委员会汕头监管分局）批准改制成立的股份制农村商业银行，改制前的南澳联社成立于 1998 年 4 月 6 日，2000 年 12 月 13 日经中国人民银行汕头市中心支行《关于南澳县农村信用合作联社综合治理方案的批复》（汕银复【2000】187 号）批准实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

根据《关于广东南澳农村商业银行股份有限公司筹建的批复》（粤银监复【2018】217 号），并报广东省人民政府备案，南澳联社整体改制设立广东南澳农村商业银行股份有限公司，南澳联社原有资产、负债及所有者权益等，均由组建完成后的广东南澳农村商业银行股份有限公司承继。广东南澳农村商业银行股份有限公司于 2018 年 12 月 12 日正式开业，并取得中国银行保险监督管理委员会汕头监管分局颁发的机构编码为 B1821H344050001 的《中华人民共和国金融许可证》和汕头市工商行政管理局颁发的统一社会信用代码为 91440523X17590043R 的《营业执照》。

2018 年 12 月 7 日，本行经汕头市工商行政管理局《核准迁入登记通知书》（汕核变通内字【2018】第 1800303204 号）核准，注册资本由人民币 71,710,000.00 元变更为人民币 71,713,617.00 元，企业名称由“南澳县农村信用合作联社”变更为“广东南澳农村商业银行股份有限公司”，企业类型由“股份合作制”变更为“股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）”。2019 年 7 月 24 日，本行经汕头市市场监督管理局《核准变更登记通知书》（汕核变通内字【2019】第 1900131246 号）核准，注册资本由人民币 71,713,617.00 元变更为人民币 78,167,697.00 元。

2026 年 3 月 24 日，经汕头市市场监督管理局准，本行法定代表人由“黄达凡”变更为“方良闯”，并办理变更登记手续。

注册经营范围：经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准；保险兼业代理业务。（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）。据 2018 年 11 月 28 日中国银保监督管理委员会广东





监管局《关于广东南澳农村商业银行股份有限公司》（粤银保监（筹）复【2018】98号），本行业务包括：吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期、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；从事银行卡业务（借记卡）；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。

本行（总行）住所（注册地址）：南澳县后宅镇金龙路60号，下辖6家分支机构，具体情况如下表所示：

分支机构名称	地址	负责人
广东南澳农村商业银行股份有限公司云澳支行	南澳县云澳镇新村港边东路39号	余水利
广东南澳农村商业银行股份有限公司深澳支行	汕头市南澳县深澳镇中山路（深澳粮所办公楼）	杨子仲
广东南澳农村商业银行股份有限公司青澳支行	南澳县青澳湾中段碧海蓝天花园D3幢125-126号	杨俊利
广东南澳农村商业银行股份有限公司后宅支行	南澳县后宅镇中兴路国信中兴大厦A幢一层117号	陈海涛
广东南澳农村商业银行股份有限公司隆东支行	南澳县后宅镇龙滨路203号	陈立婷
广东南澳农村商业银行股份有限公司中心市场支行	南澳县后宅镇港顶二横4号	吴晓青

## 二、财务报表的编制基础

本行以持续经营（自报告期末起12个月不存在对本行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况）为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本行声明2025年度财务报表是按照企业会计准则的规定编制的，并对其真实性、公允性、完整性和合法性负责。

## 四、重要会计政策和会计估计

### 1、会计期间

公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

### 2、记账本位币

公司以人民币为记账本位币。

### 3、现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金，包括库存现金、存放同业活期款项、存放中央银行超额存款准备金。现金等价物是指持有的期限





短（从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括合同期三个月以内的存放同业款项、合同期三个月以内的拆放同业款项、三个月内到期的债券投资。

#### 4、外币业务和外币报表折算

对发生的外币交易按交易发生当日中国人民银行公布的市场汇价的中间价折合为人民币记账；在资产负债表日，分外币货币性项目和非货币性项目进行处理，对于外币货币性项目按资产负债表日中国人民银行公布的市场汇价的中间价进行调整，并按照资产负债表日汇率折合的记账本位币金额与初始确认时或者前一资产负债表日汇率折合的记账本位币金额之间的差额计入当期损益；对于以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生当日的中国人民银行公布的市场汇价的中间价折算，不改变其记账本位币金额。与购建或生产符合资本化条件的资产相关的外币借款产生的汇兑差额，按照借款费用资本化的原则进行处理。

外币现金流量，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

#### 5、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。买入该等资产所支付款项，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按实际利率法确认，计入利息收入项内。

#### 6、金融工具

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

##### 金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

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

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





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

### 金融工具分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

本行的权益工具投资均分类为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，于报表项目列示为“其他权益工具投资”。债务工具投资在购入时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的债务工具投资、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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，于报表项目分别列示为“债权投资”、“其他债权投资”和“交易性金融资产”。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

### 业务模式

业务模式反映了本行如何管理金融资产以产生现金流量，比如本行持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是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。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为“其他”。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

### 合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金额之利息的支付。如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本行将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息的支付。进行该评估时，本行考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动散口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

### 金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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；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额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

### 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





金融资产同时符合下列条件的，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：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资本行不可撤销地选择将部分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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述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，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

### 金融负债分类和计量

本行的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、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

### 金融工具减值

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（包括发放贷款和垫款）、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及贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本行按照相当于未来2个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。







本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

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

### 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

### 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

### 金融资产修改

本行与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，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，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

### 金融资产转移

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

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

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

### 7、持有待售的非流动资产或处置组





主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，划分为持有待售类别。同时满足下列条件的，划分为持有待售类别：根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；出售极可能发生，即企业已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成（有关规定要求企业相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准）。

持有待售的非流动资产或处置组（除金融资产、递延所得税资产外），其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产，不计提折旧或摊销。

## 8、长期股权投资

长期股权投资为对联营企业的权益性投资。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，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

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和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收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，并抵销与联营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（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，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。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、其他综合收益和利润分配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。

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，终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。





## 9、固定资产

固定资产的确认条件：固定资产是指使用寿命超过一个会计年度的为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的有形资产。固定资产的确认条件：①该固定资产包含的经济利益很可能流入企业；②该固定资产的成本能够可靠计量。

固定资产通常按照实际成本作为初始计量。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额，计入当期损益；在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的固定资产通常以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本，不确认损益。

各类固定资产的折旧方法：固定资产折旧采用直线法平均计算，并按固定资产类别的原价、估计经济使用年限及预计残值确定其折旧率。固定资产折旧政策如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20	0.00	20.00
运输工具	年限平均法	4-5	0.00	20.00-25.00
办公及电子设备	年限平均法	3	0.00	33.33
机器设备	年限平均法	3-10	0.00	10.00-33.33
其他设备	年限平均法	3-5	0.00	20.00-33.33

固定资产的减值测试方法、减值准备的计提方法：资产负债表日对固定资产逐项进行检查，如果由于市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因存在减值迹象，应当估计其可收回金额。可收回金额按资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产未来现金流量的现值之间的高者确定。估计可收回金额，以单项资产为基础，若难以对单项资产的可收回金额进行估计的，应以该项资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。减值准备一旦计提，不得转回。

## 10、在建工程

本行自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。在建工程的分类：本行的在建工程以立项项目分类核算。

在建工程结转为固定资产的时点：在建工程按各项工程所发生的实际支出核算，在达到预定可使用状态时转作固定资产。所建造的固定资产已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算手续的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并计提固定资产的折旧，待办理了竣工决算手续后再对原估计值进行调整。





在建工程减值准备的确认标准、计提方法：资产负债表日对在建工程逐项进行检查，对长期停建并且预计在未来3年内不会重新开工的或所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后并且给公司带来的经济利益具有很大的不确定性以及其他足以证明在建工程已经发生减值情形的，按单项在建工程可收回金额低于其账面价值的差额计提在建工程减值准备。减值准备一旦提取，不得转回。

## 11、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。

无形资产的计量：无形资产按取得时实际成本计价，其中购入的无形资产的成本，按使该项资产达到预定用途所发生的实际支出计价；内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，能够符合资本化条件的，确认为无形资产成本；投资者投入的无形资产，应当按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外；接受债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的无形资产，或以应收债权换入无形资产的，按换入无形资产的公允价值入账；在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；接受捐赠的无形资产，捐赠方提供了有关凭据的，按凭据上标明的金额加上应支付的相关税费计价；捐赠方没有提供有关凭据的，如果同类或类似无形资产存在活跃市场的，按同类或类似无形资产的市场价格估计的金额，加上应支付的相关税费，作为实际成本；如果同类或类似无形资产不存在活跃市场的，按接受捐赠的无形资产的预计未来现金流量现值，作为实际成本。

无形资产期末按照账面价值与可回收金额孰低计量。

无形资产的摊销方法：使用寿命有限的无形资产，其应摊销金额在使用寿命内按直线法摊销，来源于合同性权利或其他法定权利的无形资产，其使用寿命不应超过合同性权利或其他法定权利的期限；合同性权利或其他法定权利在到期时因续约等延续、且有证据表明企业续约不需要付出大额成本的，续约期应当计入使用寿命。合同或法律没有规定使用寿命的，企业应当综合各方面因素判断，以确定无形资产能为企业带来经济利益的期限。按照上述方法仍无法合理确定无形资产为企业带来经济利益期限的，该项无形资产应作为使用寿命不确定的无形资产，不作摊销，并于每会计年度内对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，应当估计其使用寿命，并按使用寿命有限的无形资产核算方法进行处理。每期末，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，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

无形资产的应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还需扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。使用寿命有限的无形资产，其残值视为零，





但以下情况除外：①有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产；②可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

公司购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权，作为无形资产核算并按法定受益期摊销。

无形资产减值准备的确认标准、计提方法：资产负债表日，公司检查各项无形资产预计给企业带来未来经济利益的能力，对预计可收回金额低于其账面价值的，按单项预计可收回金额并将其与账面价值的差额计提减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不转回。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

类别	预计使用寿命（年）	依据
土地使用权	法定受益期	受益期与法定期孰短
软件及其他	2-10	预计使用年限

无形资产支出满足资本化的条件：公司内部研究开发项目开发阶段的支出，符合下列各项时，确认为无形资产：

- （1）从技术上来讲，完成该无形资产以使其能够使用或出售具有可行性。
- （2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图。
- （3）无形资产产生未来经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场；无形资产将在内部使用时，证明其有用性。
- （4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产。
- （5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠计量。

## 12、长期待摊费用

长期待摊费用是公司已经发生但应由本期和以后各期分担的分摊期限在一年以上的各项费用，以实际发生的支出入账并在其预计受益期内按直线法平均法进行摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

## 13、抵债资产

本行受让金融类抵债资产时，以其公允价值入账，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。受让非金融类抵债资产时，本行以放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。于资产负债表日，当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值减记至可变现净值。

## 14、资产减值

本行对除递延所得税资产和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：





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。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

### 15、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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

短期薪酬是指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

离职后福利是指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；本行的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。本行按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

辞退福利是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在发生当期计入当期损益。

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本行提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日由企业使用预期累计福利单位法进行精算，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。

### 16、预计负债

预计负债的确认标准：当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、裁员计划、亏损合同、重组义务、固定资产弃置义务等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，确认为负债：

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

预计负债按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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范





国内各种结果发生的可能性相同的最佳估计数按该范围的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数按如下方法确定：①或有事项涉及单个项目时，最佳估计数按最可能发生金额确定；②或有事项涉及多个项目时，最佳估计数按各种可能发生额及其发生概率计算确定。③公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿的，则补偿金额在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认预计负债的账面价值。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 17、股利

股利在本行股东大会批准后确认为负债，并且从权益中扣除。年末股利的分配方案在资产负债表日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

## 18、收入及支出的确认

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。支出是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

### 利息收入和利息支出

利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量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。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间或更短的期间（如适用）内的未来现金流量，折现至该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本行会在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不会考虑未来信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项费用、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

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

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

### 手续费及佣金收入

本行通过在一定期间内或特定时点向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间提供服务收取的手续费及佣金收入在提供服务期间按权责发生制原则确认，其他手续费及佣金收入在有关服务完成后且收取的金额可以合理地估算时确认。

## 19、政府补助

### （1）类型



政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

### （2）政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

### （3）会计处理方法

本行根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本行对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入损益；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

与日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## 20、所得税

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

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。

所得税费用的会计处理采用资产负债表债务法核算。资产负债表日，按照可抵扣暂时性差异与适用所得税税率计算的结果，确认递延所得税资产及相应的递延所得税收益；按照应纳税暂时性差异与适用企业所得税税率计算的结果，确认递延所得税负债及相应的递延所得税费用。







递延所得税资产的确认：公司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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：A：该项交易不是企业合并；B：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）。

公司对与子公司、联营公司及合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；未来很可能获得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

公司对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

递延所得税负债的确认：除下列情况产生的递延所得税负债以外，本行确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：

- 1) 商誉的初始确认；
- 2) 同时满足具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：
  - ① 该项交易不是企业合并；
  - ② 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）。
- 3)、公司对与子公司、联营公司及合营企业投资产生相关的应纳税暂时性差异，同时满足下列条件的：
  - ① 投资企业能够控制暂时性差异的转回的时间；
  - ② 该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

所得税费用计量：公司将当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：A：企业合并；B：直接在所有者权益中确认的交易或事项。

## 21、租赁

### 租赁期的评估

租赁期是本行有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本行有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本行有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间，发生本行可控范围内的重大事件或变化，且影响本行是否合理确定将行使相应选择权的，本行对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

### 本行作为承租人

#### 使用权资产

本行使用权资产类别主要包括房屋和建筑物、运输设备及其他使用权资产。在租赁期开始日，本行将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，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）本行作为承租人发生的初始直接费用；（4）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。本行后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租





赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行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。

本行按照变动后的租赁付款额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时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

### 租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。

在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人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，但另有规定计入相关资产成本的除外，未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

### 租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

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

(1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

(2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债，在计算变更后租赁付款额的现值时，本行采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本行增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本行区分以下情形进行会计处理：

(1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；

(2) 其他租赁变更，本行相应调整使用权资产的账面价值。

### 短期租赁和低价值资产租赁

本行将在租赁期开始日，将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币 40,000.00 元的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本行对





短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

### 本行作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

### 作为融资租赁出租人

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

本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### 作为经营租赁出租人

本行作为经营租赁出租人，出租的资产仍作为本行资产反映，经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法摊销，计入利润表中的“其他业务收入”。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

### 本行作为承租人

本行不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧，对于发生的租金减免，本行将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按减让前折现率折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；对于发生的租金延期支付，本行在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

### 本行作为出租人

对于经营租赁，本行继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入；发生租金减免的，本行将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，本行在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

## 22、受托业务

本行以受托人或代理人等受委托身份进行活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任并未包括在本行资产负债表内。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金《委托存款》的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定，委托贷款的损失风险由委托人承担，本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。





委托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本行代为收取，并根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。与非保本理财产品相关的投资风险由客户承担。

### 23、公允价值计量

本行于每个资产负债表日以公允价值计量交易性金融资产、以公允价值计量的发放贷款和垫款、其他债权投资、其他权益工具投资和交易性金融负债。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。本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

### 24、或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在需通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是过去的交易或事项形成的现实义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在财务报表附注中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

### 25、债务重组

债务重组，是指在不改变交易对手方的情况下，经债权人和债务人协定或法院裁定，就清偿债务的时间、金额或方式等重新达成协议的交易。

以资产清偿债务或者将债务转为权益工具方式进行债务重组的，本行作为债权人在相关资产符合其定义和确认条件时予以确认。

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本行初始确认受让的金融资产以外的资产时，按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本计量。

将债务转为权益工具方式进行债务重组导致本行将债权转为对联营企业的权益性投资的，本行在计量其初始投资成本时考虑放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本，放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。





采用修改其他条款方式进行债务重组的，本行按照附注四、6 中的相关规定确认和计量重组债权。

以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，本行首先按照附注四、6 中的相关规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

## 26、关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。下列各方构成本行的关联方：

- (1) 本行的母公司；
- (2) 本行的子公司；
- (3) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本行实施共同控制的企业；
- (5) 对本行施加重大影响的企业；
- (6) 本行的合营企业；
- (7) 本行的联营企业；
- (8) 本行的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本行的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 本行的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；
- (11) 本行所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
- (12) 对本行实施共同控制的企业的合营企业或联营企业；
- (13) 对本行施加重大影响的企业的合营企业；
- (14) 本行设立的企业年金基金。

上述所指的合营企业包括合营企业及其子公司，联营企业包括联营企业及其子公司。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

## 27、会计政策变更

### 新金融工具准则

2017 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期保值》以及《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本行自 2021 年 1 月 1 日开始按照新金融工具准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整 2021 年年初留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：以摊余成本计量；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益，本行考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类，权益工具





投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时本行可选择将非交易性权益工具投资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。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同。

### 新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。

本行自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，对首次执行日前已存在1的合同，选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整2021年年初留存收益：

（1）对于首次执行日之前的融资租赁，本行按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；

（2）对于首次执行日之前的经营租赁，本行根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

### 新收入准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第14号——收入》（简称“新收入准则”），本行自2021年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整2021年年初留存收益。新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。

新收入准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本行大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益和公允价值变动损益等。因此，实施该准则对本行的财务状况及经营成果不产生重大影响。

### 财务报表列报方式变更

本行于2021年1月1日开始执行新金融工具准则与新收入准则，根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）的要求，已执行新金融工具准则与新收入准则的金融企业应当按照企业会计准则和通知要求编制财务报表，本行无需重述前期可比数据，上述修订的采用对本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响，具体变更影响如下：

资产负债表中，将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值基中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目或“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付





的利息，并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对本行净利润和股东权益无影响。

利润表中，“信用减值损失”项目，反映本行按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》（2017 年修订）相关规定计提金融工具信用损失准备所确认的信用损失；“资产减值损失”项目，反映除“信用减值损失”外，本行按照相关企业会计准则的规定计提其他资产的减值准备所确认的减值损失。

## 28、重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和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）金融资产的分类

本行在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等，本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价，例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿等。

### （2）金融资产的减值损失

本行采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本行根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

### （3）金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，本行需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

### （4）所得税及递延所得税

本行需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本行根据有关税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应纳税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

### （5）退休福利负债





本行已将为职工提供的退休后福利确认为一项负债。该等负债金额依据各种精算假设条件计算，这些假设条件包括贴现率、补贴年增长率、死亡率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，然而实际经验值及假设条件的变化将影响其他综合收益、费用和负债余额。

#### (6) 预计负债

本行在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现实法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

#### (7) 对结构化主体拥有控制的判断

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本行需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本行综合考虑直接享有以及通过控制的结构化主体间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。本行从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本行不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本行最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本行将重新评估是否控制结构化主体。

### 29、税项

本行及子公司主要的应纳税项列示如下：

税种	纳税（费）基础	税（费）率
增值税	应税销售额、服务额	3%
城市维护建设税	应交流转税额	5%
教育费附加	应交流转税额	3%
地方教育费附加	应交流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

### 五、或有事项的说明

本行本年度没有需要披露的重大或有事项。

### 六、期后事项的说明

本行本年度没有需要披露的期后事项。

### 七、承诺事项

本行本年度没有需要披露的重大承诺事项。

### 八、其他事项的说明







1、截至报告发出之日，本行已制定2025年度利润分配方案，分别按未审计会计利润提取10%法定盈余公积及一般风险准备，向股东分配利润367,387.85元，该分配方案截至审计报告日尚未获本行股东大会通过（另本年度向股东分配并支付2025年度利润547,174.29元）。

2、增加或减少注册资本、分立合并等事项

本行在报告期内无增加或减少注册资本、分立合并等事项。

3、聘任、解聘会计师事务所情况

本行股东大会审议通过，决定聘请广东大地会计师事务所为本行2024年度财务报表审计的审计机构。

4、本行因存在贷款核销不合规、流动资金贷款管理不到位、未充分识别客户间关联关系情况，国家金融监督管理总局汕头监管分局于2025年3月对本行处以行政罚款合计75万元，并对相关责任人黄戊进、陈培浩、林绪东处以警告（《国家金融监督管理总局汕头监管分局行政处罚决定书》（汕金罚决字[2025]8号））。

## 九、财务报表项目的说明

### 1. 现金及存放中央银行款项（货币资金）

项目	2025-12-31	2024-12-31
库存现金	23,269,740.41	23,215,188.46
存放中央银行款项/准备金存款	631,938,466.28	425,337,256.48
存放中央银行款项/缴存财政性存款	838,000.00	1,575,000.00
存放中央银行款项/其他	-	-
合计	656,046,206.69	450,127,444.94

### 2. 存放同业款项

项目	2025-12-31	2024-12-31
存放商业银行投资	-	165,000,000.00
存放境内外资银行投资	-	-
存放省联社投资	60,000,000.00	60,000,000.00
存放农村商业银行投资	80,000,000.00	295,000,000.00
存放省联社清算	34,519,177.23	48,098,464.79
存放县联社清算	-	-
存放商业银行应收利息	28,333.33	726,937.50
存放境内外资银行应收利息	-	-
存放省联社应收利息	31,166.67	44,916.67
存放农村商业银行应收利息	324,866.67	991,540.28
小计	174,903,543.90	569,861,859.24
减：减值准备	-707,683.87	-1,530,635.09
账面价值	174,195,860.03	568,331,224.15





## 3. 其他应收款

项目	2025-12-31	2024-12-31
保证金、押金	—	—
代垫费用	311,164.00	428,004.00
预付款项	2,187,816.93	1,690,345.64
应收利息增值税（申报与实收差异暂挂）	193,089.81	133,934.04
其他	3,116.09	2,316.55
小计	2,695,186.83	2,254,600.23
减：减值准备	-334,437.64	-286,179.74
账面价值	2,360,749.19	1,968,420.49

## 4. 发放贷款和垫款

## (1) 按涉农分类

项目	2025-12-31	2024-12-31
农户贷款	590,794,649.26	581,400,537.99
农村企业贷款	29,700,000.00	38,372,634.35
非农业贷款	519,490,166.30	437,428,101.51
应收贷款利息	2,253,560.22	3,134,753.27
小计	1,142,238,375.78	1,060,336,027.12
减：信用减值准备	-50,103,874.25	-30,034,752.66
账面价值	1,092,134,501.53	1,030,301,274.46

注：年初非农业贷款包含票据转贴现 123,815,783.02 元，年末非农业贷款包含票据转贴现 177,931,179.09 元。

## (2) 按担保方式分类

项目	2025-12-31	2024-12-31
信用贷款	129,102,850.09	135,473,976.68
保证贷款	131,716,553.16	80,091,177.58
抵押贷款	701,234,233.22	717,820,336.57
质押贷款	—	—
贴现资产	177,931,179.09	123,815,783.02
应收贷款利息	2,253,560.22	3,134,753.27
小计	1,142,238,375.78	1,060,336,027.12
减：信用减值准备	-50,103,874.25	-30,034,752.66
账面价值	1,092,134,501.53	1,030,301,274.46





(3) 按《贷款风险分类指引》（银监发【2007】54号）规定，涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类

项目	2025-12-31	2024-12-31
正常	1,036,559,191.23	959,266,793.56
关注	78,394,369.27	80,012,178.78
次级	18,474,771.85	11,266,987.39
可疑	6,508,686.35	6,655,314.12
损失	47,796.86	-
应收贷款利息	2,253,560.22	3,134,753.27
小计	1,142,238,375.78	1,060,336,027.12
减：信用减值准备	-50,103,874.25	-30,034,752.66
账面价值	1,092,134,501.53	1,030,301,274.46

#### 5. 金融投资：

##### 5.1 债权投资

项目	2025-12-31	2024-12-31
记账式国债	69,950,998.02	199,868,368.32
政策性银行债券	410,380,816.64	604,319,466.13
应收利息	7,895,594.50	13,080,641.89
小计	488,227,409.16	817,268,476.34
减：减值准备	-	-245,149.15
账面价值	488,227,409.16	817,023,327.19

##### 5.2 其他权益工具

项目	2025-12-31				
	投资成本	公允价值变动	账面价值	本年股利收入	持股比例（%）
广东省农村信用社联合社股权投资	2,000,000.00	4,022,266.59	6,022,266.59	120,000.00	0.67
合计	2,000,000.00	4,022,266.59	6,022,266.59	120,000.00	0.67

##### 5.3 其他债权投资

项目	2025-12-31	2024-12-31
记账式国债	150,757,934.64	-
政策性银行债券	342,529,266.97	-
应收利息	1,770,893.34	-





公允价值变动	-1,176,104.50	-
账面价值	493,881,990.45	-

## 6. 固定资产

各类固定资产的期末原价、累计折旧额及固定资产净额

类别	原值			
	2024-12-31	本期增加	本期减少	2025-12-31
房屋建筑物	37,863,259.83	-	-	37,863,259.83
机器设备	1,325,422.00	-	-	1,325,422.00
电子设备	7,571,307.30	38,500.00	-	7,609,807.30
运输工具	1,457,093.15	-	267,255.00	1,189,838.15
其他	2,151,030.01	-	-	2,151,030.01
合计	50,368,112.29	38,500.00	267,255.00	50,139,357.29
类别	累计折旧			
	2024-12-31	本期增加	本期减少	2025-12-31
房屋建筑物	14,997,236.56	1,639,312.50	-	16,636,549.06
机器设备	882,242.86	110,212.38	-	992,455.24
电子设备	7,504,635.30	46,652.66	-	7,551,287.96
运输工具	1,226,513.48	67,486.72	267,255.00	1,026,745.20
其他	1,965,735.69	105,081.15	-	2,070,816.84
合计	26,576,363.89	1,968,745.41	267,255.00	28,277,854.30
类别	净值			
	2024-12-31	本期增加	本期减少	2025-12-31
房屋建筑物	22,866,023.27	-	1,639,312.50	21,226,710.77
机器设备	443,179.14	-	110,212.38	332,966.76
电子设备	66,672.00	38,500.00	46,652.66	58,519.34
运输工具	230,579.67	-	67,486.72	163,092.95
其他	185,294.32	-	105,081.15	80,213.17
合计	23,791,748.40	38,500.00	1,968,745.41	21,861,502.99
类别	减值准备			
	2024-12-31	本期增加	本期减少	2025-12-31
房屋建筑物	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
电子设备	-	-	-	-
运输工具	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	-	-	-	-





类别	账面价值			
	2024-12-31	本期增加	本期减少	2025-12-31
房屋建筑物	22,866,023.27	7,751,649.12	1,639,312.50	21,226,710.77
机器设备	443,179.14	6,735.00	110,212.38	332,966.76
电子设备	66,672.00	38,500.00	46,652.66	58,519.34
运输工具	230,579.67	-	67,486.72	163,092.95
其他	185,294.32	-	105,081.15	80,213.17
合计	23,791,748.40	38,500.00	1,968,745.41	21,861,502.99

## 7. 抵债资产

项目	房屋建筑物	合计
成本		
2024-12-31	693,737.50	693,737.50
2025-12-31	693,737.50	693,737.50
减：减值准备		
2024-12-31	-208,121.25	-208,121.25
2025-12-31	-208,121.25	-208,121.25
账面价值		
2024-12-31	485,616.25	485,616.25
2025-12-31	485,616.25	485,616.25

## 8. 递延所得税资产

项目	2024-12-31	本期增加	本期减少	2025-12-31
信用损失准备（2022、2023年度核销准备金调整补交所得税）	4,317,750.17		-	4,317,750.17
合计	4,317,750.17	-	-	4,317,750.17

## 9. 其他资产

项目	2025-12-31	2024-12-31
农户贷款应收利息	691,048.48	543,632.41
农村企业贷款应收利息	-	-
非农贷款应收利息	32,474.61	492,153.78
小计	723,523.09	1,035,786.19
减：减值准备	-105,351.22	-32,246.78
合计	618,171.87	1,003,539.41





## 10. 联行存放款项

项目	2025-12-31	2024-12-31
清算资金往来/间联 POS 系统待清算	-103.00	-103.00
清算资金往来/清算资金其他	5,185.08	253.21
合计	5,082.08	150.21

## 11. 吸收存款

项目	2025-12-31	2024-12-31
单位活期存款	252,151,933.87	250,974,522.84
单位定期存款	11,622,500.00	8,137,127.28
个人活期存款	168,931,835.49	173,227,498.20
个人定期存款	1,539,995,843.28	1,507,259,169.77
银行卡存款	621,583,164.03	598,560,250.54
财政性存款	-	1,288,750.29
应解汇款来账挂账	-	15,000.00
保证金存款	357,469.12	356,672.88
国库集中收缴款项本金	19,106,167.63	-
小计	2,613,748,913.42	2,539,818,991.80
加：应付利息	46,022,377.42	53,643,798.24
合计	2,659,771,290.84	2,593,462,790.04

## 12. 应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

项目	2024-12-31	本期增加	本期减少	2025-12-31
短期薪酬	5,651,675.49	21,908,867.03	21,838,183.26	5,722,359.26
离职后福利—设定提存计划	-	3,298,937.10	3,298,937.10	-
辞退福利	-	-	-	-
一年内到期的其他福利	-	377,387.20	377,387.20	-
合计	5,651,675.49	25,585,191.33	25,514,507.56	5,722,359.26

## (2) 短期薪酬列示

项目	2024-12-31	本期增加	本期减少	2025-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	5,574,583.66	17,429,255.53	17,359,845.79	5,643,993.40
职工福利费	-	1,140,333.80	1,140,333.80	-
工伤、医疗保险等	-	947,393.82	947,393.82	-





项目	2024-12-31	本期增加	本期减少	2025-12-31
工会经费	77,091.83	340,789.60	339,515.57	78,365.86
教育经费	-	2,000.00	2,000.00	-
住房公积金	-	2,049,094.28	2,049,094.28	-
合计	5,651,675.49	21,908,867.03	21,838,183.26	5,722,359.26

## (3) 设定提存计划列示

项目	2024-12-31	本期增加	本期减少	2025-12-31
基本养老保险	-	2,335,524.48	2,335,524.48	-
失业保险费	-	124,875.52	124,875.52	-
企业年金	-	838,537.10	838,537.10	-
合计	-	3,298,937.10	3,298,937.10	-

## 13. 应交税费

项目	2025-12-31	2024-12-31
未交增值税	601,028.62	371,693.96
城市维护建设税	30,051.43	18,584.70
教育费附加	30,051.43	18,584.70
企业所得税	2,317,509.80	1,617,300.76
合计	2,978,641.28	2,026,164.12

## 14. 应付股利

项目	2025-12-31	2024-12-31
历年累存未付股利	171,990.64	171,990.64
当年股利	367,387.85	547,174.29
合计	539,378.49	719,164.93

## 15. 其他应付款

项目	2025-12-31	2024-12-31
久悬未取款项	171,160.85	171,240.35
保证金或押金	10,000.00	10,000.00
待结算款项	11,410.51	0.67
其他往来	624,486.48	473,696.30
合计	817,057.84	654,937.32

## 16. 其他负债

项目	2025-12-31	2024-12-31
----	------------	------------





待结算财政款项	550,697.65	134,134.00
合计	550,697.65	134,134.00

## 17、实收资本（股本）

投资人（出资人）	2024-12-31		本期增加	本期减少	2025-12-31	
	金额	比例（%）			金额	比例（%）
法人投资股	28,884,362.00	36.95	-	-	28,884,362.00	36.95
职工自然人投资股	9,183,900.00	11.66	-	-	9,183,900.00	11.75
其他自然人投资股	40,099,435.00	51.39	-	-	40,099,435.00	51.30
合计	78,167,697.00	100.00	-	-	78,167,697.00	100.00

## 18. 资本公积

项目	2024-12-31	本期增加	本期减少	2025-12-31
股本溢价	1,563,434.01	-	-	1,563,434.01
其他资本公积	52,782,063.62	222,328.33	-	53,004,391.95
合计	54,345,497.63	222,328.33	-	54,567,825.96

## 19. 盈余公积

项目	2024-12-31	本期增加	本期减少	2025-12-31
任意盈余公积	-	-	-	-
法定盈余公积	38,225,282.65	605,598.15	519,409.60	38,311,471.20
合计	38,225,282.65	605,598.15	519,409.60	38,311,471.20

## 20. 一般风险准备

项目	2024-12-31	本期增加	本期减少	2025-12-31
一般风险准备	46,036,862.35	605,598.15	519,409.60	46,123,050.90
合计	46,036,862.35	605,598.15	519,409.60	46,123,050.90

## 21. 未分配利润

项目	2025-12-31	2024-12-31
期初余额	79,755,209.25	80,083,180.32
期初调整(调增+, 调减-)	-33,096,758.16	-1,146,255.78
调整后期初金额	46,658,451.09	78,936,924.54
加: 本期净利润	4,353,224.34	3,576,795.19
减: 提取法定盈余公积	-605,598.15	-519,409.60







提取一般风险准备	-605,598.15	-519,409.60
分配股利	-367,387.85	-1,719,691.28
期末未分配利润	49,433,091.28	79,755,209.25

注：

- 1、2025 年度期初调整(调增+, 调减-)-33,096,758.16 元, 具体为补交以前年度增值税、房产税、印花税、企业所得税及其他附加税共计 2,263,167.12 元, 补充贷款损失准备 30,833,591.04 元(本年度另外分别从盈余公积、一般风险准备各转增 519,409.60 元补充贷款损失准备, 本年度合计从留在收益中转提贷款损失准备 31,872,410.24 元)。
- 2、本年度拟向股东分配股利 367,387.85 元(本报告期末未支付)。

## 22. 其他综合收益

项目	2024-12-31	本期增加	本期减少	2025-12-31
其他权益工具投资公允价值变动	4,368,629.28	-	346,362.69	4,022,266.59
其他债权投资公允价值变动	-	3,522,150.42	4,698,254.92	-1,176,104.50
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	174,205.42	148,021.12	-	322,226.54
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	-3,424.95	6,972.15	7,554.69	-4,007.49
合计	4,539,409.75	2,022,624.28	3,424.95	3,164,381.14

## 23. 利息净收入

项目	2025 年度	2024 年度
1、利息收入		
农户贷款利息收入	31,695,172.60	36,874,965.19
农村企业贷款利息收入	-363,333.45	8,167,057.38
非农贷款利息收入	18,594,582.68	13,127,793.32
债券利息收入	18,999,025.60	19,270,745.09
银行承兑汇票转贴现	1,312,696.15	42,996.05
存放中央银行款项利息收入	2,864,209.80	3,101,639.22
存放同业款项利息收入	3,245,746.45	5,410,273.62
存放系统内款项利息收入	6,186,878.17	8,656,380.79
利息收入合计	82,534,978.00	94,651,850.66
2、利息支出		
单位活期存款利息支出	525,241.71	735,833.28
单位定期存款利息支出	142,248.95	209,728.41
个人活期存款利息支出	156,152.87	348,431.34





个人定期存款利息支出	30,975,314.01	36,799,731.19
银行卡存款利息支出	4,264,968.19	5,200,343.91
保证金存款利息支出	796.29	796.71
国库集中收缴款项利息支出	2,083.14	—
利息支出合计	36,066,805.16	43,294,864.84
利息净收入	46,468,172.84	51,356,985.82

## 24 手续费及佣金净收入

项 目	2025 年度	2024 年度
1、手续费及佣金收入		
银行卡业务手续费收入	86,788.03	242,633.74
结算业务手续费收入	402,906.99	414,457.30
代理业务手续费收入	468,008.21	422,307.39
账户管理费收入	14,256.18	17,422.53
其他	343,690.77	361,741.84
收入合计	1,315,650.18	1,458,562.80
2、手续费及佣金净支出		
银行卡业务手续费支出	404,346.95	436,680.61
结算业务手续费支出	91,007.53	67,184.32
支出合计	495,354.48	503,864.93
手续费及佣金净收入	820,295.70	954,697.87

## 25. 投资收益

项目	2025 年度	2024 年度
投资红利（广东省农村信用社联合社）	120,000.00	120,000.00
债权投资买卖价差	3,230,523.75	—
其他债权投资买卖价差	392,564.37	—
其他投资买卖价差	-217,385.29	—
合计	3,525,702.83	120,000.00

## 26. 其他业务收入

项目	2025 年度	2024 年度
投资性房地产租赁收入	459,883.73	249,858.46
合计	459,883.73	249,858.46

## 27. 税金及附加

项目	2025 年度	2024 年度
----	---------	---------





城市维护建设税	79,101.78	59,015.66
教育费附加(含地方)	79,101.77	59,015.67
房产税	338,788.40	313,350.67
土地使用税	2,243.48	2,243.48
印花税	24,015.74	20,916.64
车船使用税	796.80	1,847.25
合计	524,047.97	456,389.37

## 28. 业务及管理费

项目	2025 年度	2024 年度
广告及业务宣传费	214,088.73	249,294.38
印刷费	32,512.00	65,886.50
业务招待费	139,961.00	184,453.00
电子设备运转费	125,679.22	338,917.55
钞币运送费	29,316.00	32,751.00
安全保卫费	64,689.62	88,463.68
保险费	12,936.06	21,233.83
邮电费	418,636.76	507,247.38
诉讼费	76,982.00	127,923.50
咨询费	59,150.00	53,000.00
审计费	159,200.00	253,736.00
公杂费	205,398.67	266,777.56
差旅费	231,598.37	316,804.70
水电费	299,796.36	317,399.34
会议费	3,143.50	11,000.00
绿化费	19,660.00	42,000.00
理(董、监)事会费	2,250.00	5,750.00
会费	—	—
交通工具耗用费	36,983.00	69,813.00
管理服务费	255,351.83	276,697.57
物业费	259,537.56	298,813.64
职工工资	17,039,480.00	17,050,000.00
职工福利费	1,140,333.80	1,441,983.96
职工教育经费	2,000.00	17,915.00
工会经费	340,789.60	340,999.98
劳动保护费	35,800.00	115,050.00
社会保险费	3,407,793.82	3,296,956.66
补充养老保险金	838,537.10	1,329,981.80





补充医疗保险金	173,212.00	—
其他保险金	—	17,840.00
非货币性福利	168,375.20	152,411.00
住房公积金	2,049,094.28	1,992,717.72
租赁费	—	—
修理费	145,786.33	209,447.40
低值易耗品摊销	47,814.03	95,412.00
长期待摊费用摊销	—	61,142.45
固定资产折旧费	1,968,745.41	1,867,684.44
存款保险费	781,670.28	782,016.12
信息系统服务费	1,715,371.12	1,626,465.47
使用权资产折旧费	—	—
租赁负债利息费用	—	—
党组织工作经费	23,845.99	11,331.11
其他费用	520,847.03	452,355.01
合计	33,046,366.67	34,389,672.75

## 29. 信用减值损失

项目	2025 年度	2024 年度
存放系统内款项坏账损失	-515,615.37	583,211.91
存放同业款项坏账损失)	-304,537.86	-7,942.38
应收利息坏账损失	238,242.29	10,108.95
其他应收款坏账损失土地使用税	48,257.90	152,168.18
贷款减值损失	9,554,491.75	10,800,564.17
票据信用减值损失	148,021.12	174,205.42
债权投资减值损失	-241,257.41	25,293.35
合计	8,927,602.42	11,737,609.60

## 30. 其他业务成本

项目	2025 年度	2024 年度
ETC 业务支出	10,080.00	13,980.00
租赁房产维修费	2,650.00	—
合计	12,730.00	13,980.00

## 31. 营业外收入

项目	2025 年度	2024 年度
处置固定资产利得	—	31,378.64
合计	—	31,378.64





## 32. 营业外支出

项目	2025 年度	2024 年度
固定资产清理损失	800.00	1,200.00
税收滞纳金	1,341,773.90	644,761.42
行政罚款	750,000.00	270,000.00
其他	—	5,211.70
合计	2,092,573.90	921,173.12

## 32. 所得税费用

## (1) 所得税费用列示：

项目	2025年度	2024年度
当期所得税费用	2,317,509.80	1,617,300.76
递延所得税调整	—	—
合计	2,317,509.80	1,617,300.76

## (2) 会计利润与当期所得税费用调整过程

项目	2025 年度
一、利润总额	6,670,734.14
加：纳税调整增加额	19,417,758.30
其中： 1. 业务招待费	55,984.40
2. 税收滞纳金、加收利息	1,341,773.90
3. 罚款损失	750,000.00
4. 核销损失	17,270,000.00
减：纳税调整减少额（信用减值损失）	-12,383,963.83
其中： 1. 不准税前列支贷款损失准备	-626,889.33
2. 贷款损失准备金	-11,757,074.50
减：免税、减计收入及加计扣除	-4,434,489.43
其中： 1. 国债利息收入	-3,972,286.43
2. 一般股息红利等权益性投资	-120,000.00
收益	
3. 涉农贷款利息收入减计	-239,437.02
4. 安置残疾人员所支付的工资	-102,765.98
二、纳税调整后所得	9,270,039.18
减：弥补以前年度亏损	—
三、应纳税所得额	9,270,039.18
适用税率	25%
四、当期应纳所得税额	2,317,509.80





减：减免所得税额	-
五、当期所得税费用	2,317,509.80

## 33. 现金流量表项目注释：

## (1) 现金和现金等价物的构成

项目	2025年度
一、现金	611,019,458.91
其中：库存现金	23,269,740.41
存放中央银行超额存款准备金	500,559,194.27
存放同业活期款项	87,190,524.23
二、现金等价物	-
其中：合同期三个月以内的存放同业款项	-
三个月内到期的债券投资	-
合同期三个月以内的拆放同业款项	-
合计	611,019,458.91

## (2) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2025年度
政府补助及其他收入	459,883.73
收回保证金	-
收回股东置换不良资产	222,328.33
往来款	356,355.84
合计	1,038,567.90

## (3) 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	2025年度
偿还租赁负债本金和利息	-
合计	-

## (4) 现金流量表附列资料：

1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	2025年度
净利润	4,353,224.34
加：资产减值准备	8,927,602.42
固定资产折旧	1,968,745.41
使用权资产折旧	-
无形资产摊销	-





长期待摊费用摊销	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减：收益)	800.00
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-
已发行债券利息支出（收益以“-”号填列）	-
投资损失(减：收益)	-3,525,702.83
递延所得税资产减少(减增加)	-
递延所得税负债增加(减减少)	-
经营性应收项目的减少(减：增加)	5,546,051.38
经营性应付项目的增加(减：减少)	-4,818,838.61
其他	169,030,774.05
经营活动产生的现金流量净额	181,482,656.16
2. 不涉及现金收支的投资和筹资活动	
债务转为资本	-
一年内到期的可转换公司债券	-
融资租入固定资产	-
3. 现金及现金等价物净增加情况	-
现金的期末余额	611,019,458.83
减：现金的期初余额	599,490,909.73
加：现金等价物的期末余额	-
减：现金等价物的期初余额	-
现金及现金等价物净增加额	11,528,549.10

## 十、关联方及关联方交易

### 1、主要股东

截止 2025 年 12 月 31 日止，持股 5%以上的股东：

关联方名称	2025-12-31		2024-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
广东深源投资有限公司	7,128,600.00	9.12	7,128,600.00	9.12
南澳县明德渔业有限公司	7,128,600.00	9.12	7,128,600.00	9.12
南澳县康湖经济发展有限公司	4,158,350.00	5.32	4,158,350.00	5.32
合计	18,415,550.00	23.56	18,415,550.00	23.56

### 2、关联方交易

发放贷款及垫款（截止2025年12月31日）

关联方名称	关联交易类型	交易时间	贷款余额（万元）	担保方式
-------	--------	------	----------	------





周俊宏	重大关联交易	2024/2/29	37.50	抵押
周世阳	重大关联交易	2024/6/27	28.00	保证
黄健逸	重大关联交易	2025/6/30	730.00	抵押
南澳县逸境新厨餐饮有限公司	重大关联交易	2025/6/30	260.00	抵押
南澳县南海阁建筑工程有限公司	重大关联交易	2025/6/30	750.00	抵押
高建业	一般关联交易	2021/8/17	15.765638	保证
黄松卿	一般关联交易	2023/5/15	45.00	抵押
杨俊力	一般关联交易	2025/9/18	30.00	保证
杨俊权	一般关联交易	2025/9/9	14.00	保证
张华茂	一般关联交易	2019/6/14	16.078397	抵押
陈加锋	一般关联交易	2024/5/22	25.00	抵押
柯映萍	一般关联交易	2024/6/28	40.00	抵押
林振瑞	重大关联交易	2022/8/22	778.00	抵押
周树滨	一般关联交易	2024/5/22	40.00	抵押
黄森涛	一般关联交易	2018/8/31	24.933304	抵押
章嘉涛	一般关联交易	2020/1/21	39.30025	抵押
章嘉彬	一般关联交易	2017/8/28	51.413553	抵押
黄纪岳	一般关联交易	2025/6/30	24.50	抵押
陈润发	一般关联交易	2025/6/6	44.00	抵押
陈子业	一般关联交易	2025/9/30	0.00	保证
李楚杰	一般关联交易	2025/12/29	150.00	抵押
李楚杰	一般关联交易	2025/12/31	120.00	抵押
曾志强	一般关联交易	2025/10/21	70.00	抵押
南澳县长润渔业有限公司	重大关联交易	2025/8/28	1,034.50	抵押
南澳县南星渔业有限公司	重大关联交易	2024/12/29	839.00	抵押







南澳县百胜渔业有限公司	重大关联交易	2026/1/18	265.00	抵押
南澳县建谊渔业有限公司	重大关联交易	2026/1/18	330.00	抵押
合计			5,801.99	

### 3、关联交易定价政策

定价依据：《广东南澳农村商业银行股份有限公司贷款优惠利率定价管理办法（2023年版）》（南农商银发〔2023〕271号）；算法：交易价格=最近一个月相应期限的LPR+加（减）点数+利率调整点数，利率加（减）点数需考虑风险补偿、利润目标等因素，一般利率加（减）点数=∑（项目加点系数×项目权重）；贷款利率调整点数根据对本行贡献率及利润优惠正常等因素确定；对私非关联方同类型业务最低价：最低价3.5%。对公非关联方同类型业务最低价：最低价3.6%。

## 十一、风险管理（一）

### 1、概述

本行的经营活动面临各种金融风险。本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。

金融风险管理包括识别、评估/计量、监测和控同类别的风险以及风险组合。本行的风险管理目标包括：建立与本行经营规模、业务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文化传播，提升全面管理能力，确保本行各项业务有序经营、稳健增长，实现管理风险创造价值的目标。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，规范风险管控流程，建立相关的风险管理信息系统以识别、评估/计量、监测、控制和风险情况。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。

本行面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。其中，市场主要为利率风险、汇率风险和其他价格风险。

### 2、风险管理框架

本行建立了包括董事会、监事会、高管层风险管理三道防线在内的全面风险管理组织架构。董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略，对本行风险管理承担最终责任；监事会负责监督全面风险管理体系的建立和运行；高管层是全面风险管理的执行主体，负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；合规与风险管理部、信贷管理部、普惠金融与电子银行部、计划资金财务部等相关职能部门负责管理金融风险。

### 3、信用风险





信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本行作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本行面临的信用风险，主要源于本行的发放贷款和垫款、资金业务、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并通过以下手段及时有效识别、计量、监控和管理本行各环节潜在信用风险：

建立了贷前调查、审查审批和贷后管理的信贷风险控制机制；建立了授信审批权限制度；建立了内部评估体系，对不同类型的客户进行信用等级评估，作为授信的重要基础；设定了信贷资产风险分类管理权限，定期复核和更新信贷资产风险分类，并实施现场抽查和非现场监测的方式监控资产风险；建立信贷管理系统，对风险进行监控，并依据风险管控需要，对信贷管理系统进行升级改造，开发和推广各项风险管理系统工具。

本行根据《贷款风险分类指导原则》要求，制定贷款风险分类管理相关制度，实行贷款五级分类管理，按照风险程度将贷款形态划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个级次，根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。对于贷款减值的主要考虑为还贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、贷款担保以及贷款偿还的法律责任等。本行通过单独评估和组合评估的方式来计提贷款减值准备。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑信贷资产本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前存在一些可能对偿还产生不利影响的因素，但是依靠其正常经营收入，必要时通过执行担保，能在规定期限内足额收回信贷资产本息。

次级类：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及时、足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能的措施或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。

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本行区分三个阶段计算预期信用损失：第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加





的情形，本行在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本行计量金融工具预期信用损失的方式反映了：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；货币时间价值；在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本行考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了大量的模型和假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：信用风险显著增加的判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的参数、前瞻性信息、合同现金流量的修改。

#### 信用风险显著增加判断标准

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

本行通过设置定量、定性标准判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数超过30天、信用风险分类为关注类以及其他表明信用风险显著变化的情况。

#### 已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标，本行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

发行方或债务人发生重大财务困难；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期，债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

#### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概





率、违约损失率和违约风险敞口。本行考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以历史不良债项迁徙率为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率以违约发生时风险敞口损失的百分比表示；违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

### 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，比如：国内生产总值、社会消费品零售总额、CPI、M2及PPI等。

这些经济指标对违约概率的影响，本行主要参考外部机构预测对关键经济指标基准情景预测值进行设定，并在基准情景预测值基础上上下浮动一定比例确定乐观和悲观情形预测值。

本行定期对这些经济指标进行预测，并通过分析确定这些经济指标对违约概率的影响。

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

### 合同现金流量的修改

本行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。

本行对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本行判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失，于2024年12月31日，此类合同现金流量修改的金融资产的账面金额不重大。

### 风险敞口

在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。本行信用风险敞口主要来源于发放贷款和垫款以及存放同业款项。于资产负债表日的最大信用风险是指每项金融资产的账面值减去其减值准备。最大风险金额简列如下：

项目	2025-12-31	2024-12-31
存放同业款项	174,195,860.03	568,331,224.15
发放贷款和垫款	1,092,134,501.53	1,030,301,274.46
其他债权投资	493,881,990.45	-
债权投资	488,227,409.16	817,023,327.19





其他资产	618,171.87	1,003,539.41
表内信用风险敞口合计	2,249,057,933.04	2,416,659,365.21
金融担保及其他有关信用之或有负债	-	-
贷款承诺及其他有关信用之承诺	-	-
表外信用风险敞口合计	-	-
信用风险敞口合计	2,249,057,933.04	2,416,659,365.21

除信用贷款之外，本行会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平，其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押品或保证担保，本行需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。

担保物主要包括以下几种类型：

- (1) 个人按揭贷款通常以房产作为抵押品；
- (2) 除个人按揭贷款之外的其他个人贷款及对公贷款，通常以房地产和借款人的其他资产作为抵押品；

本行管理层会定期检查抵质押品市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

#### 逾期贷款分布情况

单位：万元。

2025 年 12 月 31 日					
类别	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	466.91	158.38	81.14	47.90	754.33
保证贷款	565.14	22.90	102.15	47.93	738.12
抵押贷款	4204.01	188.38	1387.92	451.52	6231.83
质押贷款	-	-	-	-	-
贴现	-	-	-	-	-
合计	5236.06	369.66	1571.21	547.35	7724.28

2024 年 12 月 31 日					
类别	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	633.70	130.58	133.48	-	897.76
保证贷款	1059.92	77.45	93.83	-	1231.20
抵押贷款	7219.68	111.74	943.33	406.69	8681.44
质押贷款	-	-	-	-	-
贴现	-	-	-	-	-
合计	8913.30	319.77	1170.64	406.69	10810.40

#### 4、流动性风险

流动性风险是指本行无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

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流动资产水平；保持高效的内部资金划拨机制，确保本行的流动性。

本行流动性管理的组织架构是：

本行建立有效的流动性风险管理治理结构，明确董（理）事会及其专门委员会、监事会（监事）、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线，建立适当的考核及问责机制。每年向党委会及董事会汇报流动性压力测试开展的情况，并收集相关建议，以评估在未来可能出现的各类压力情景下风险承担水平，提高本行对风险的抵御能力。

本行流动性管理的主要措施是：

本行坚持稳健的流动性风险偏好，保持审慎的流动性风险管理策略，主要管理措施：一是做好年度流动性风险管理偏好、限额调整策略及具体管理规划。二是推行指标达标督办、调整机制。包括定期下发指标限额标准，开展指标、业务季度分析，提出阶段性管理措施等。三是做实日间流动性风险管理。加强清算账户、准备金账户日间头寸监测，匡定投融资头寸规模做好资金安排，提高短期现金流测算频次，及时填补现金流缺口。四是定期开展压力测试和应急演练，验证本行承受短期及中长期流动性风险水平，提升前瞻管理能力。

本行流动性压力测试开展情况：

2025年本行共开展流动性压力测试4次，以3月、6月、9月、12月底实际数据为基准情景，设定在轻度压力、中度压力和重度压力三种不同压力情景下现金流变化情况，通过对流动性情况进行调查和预测，分析资金流入和流出的缺口，评估在未来可能出现的短期和中长期压力情景下风险承担能力，提前采取适当的应对措施，提高本行对风险的抵御能力。经测试，本行尚未发现有较为突出的流动性风险点或风险隐患，根据测试过程表明：在未来90日内，本行能以优质流动性资产为资金来源，弥补正常情况下到期期限缺口，流动性资金充足，资金结构稳定，各项业务稳步发展。

## 5、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本行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。

本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险源于本行的多项业务，生息资产和付息负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。

本行董事会负责整体市场风险的管理，包括审批市场风险管理战略、程序、量化标准、风险限额等。高级管理层负责制订、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。

## 十二、已发行资本工具情况

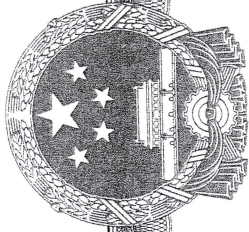
截至2025年底，本行无已发行的资本工具。

广东南澳农村商业银行股份有限公司

2026年4月20日







统一社会信用代码  
914405007224140611

# 营业执照

(副本)(1-1)

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 广东大地会计师事务所有限公司

注册资本 人民币叁佰万元

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

成立日期 2000年03月03日

法定代表人 马化文

住所

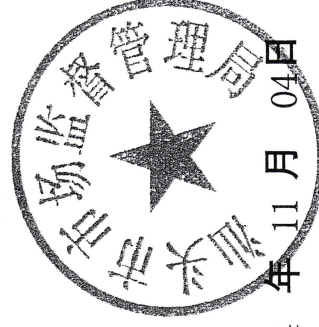
汕头高新区科技中路1号新华禧广场公寓楼301

号房之A01 (自主承诺申报)

经营范围 按《中华人民共和国注册会计师法》规定的业务范围执业经营。  
\*\*\* (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)



登记机关



2024年11月04日

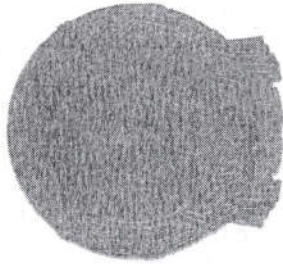
<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国

家企业信用信息公示系统网址:

家企业信用信息公示系统报送公示年度报告

国家市场监督管理总局监制



# 会计师事务所 执业证书

名称：广东大地会计师事务所有限公司

首席合伙人：

主任会计师：马化文

经营场所：汕头高新区科技中路1号新华禧广场公寓楼  
301号房之A01（自主承诺申报）

组织形式：有限责任

执业证书编号：44050015

批准执业文号：粤财注协[2000]57号

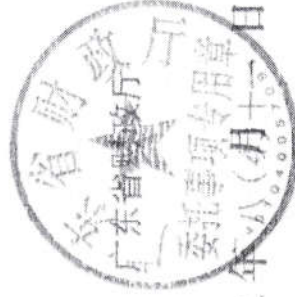
批准执业日期：2000年01月07日



## 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：

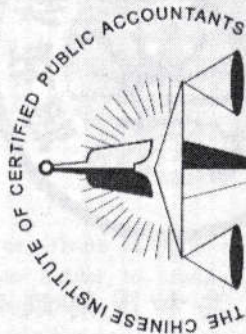


二〇二二年八月十一日

中华人民共和国财政部制

证书序号：0013032





姓名	马化文
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1964-08-07
Date of birth	
工作单位	汕头市大地会计师事务所有限公司
Working unit	
身份证号码	440503640807001
Identity card No.	



## 年度检验登记

### Annual Renewal Registration

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



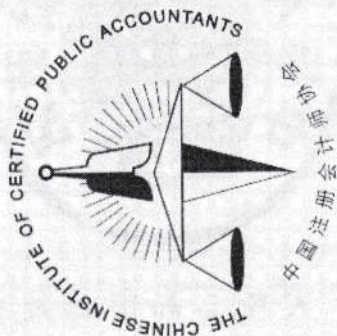
马化文 440500150001

证书编号: 440500150001  
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: 2013 年 05 月 08 日  
Date of Issuance /y /m /d





姓名 陈东升  
 Full name  
 性别 男  
 Sex  
 出生日期 1969-06-06  
 Date of birth  
 工作单位 汕头市大地会计师事务所有限公司  
 Working unit  
 身份证号码 440528690606183  
 Identity card No.



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



陈东升 440500150002

证书编号:  
 No. of Certificate 440500150002

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

发证日期: 二〇〇〇 年 五 月 十 日  
 Date of Issuance /y /m /d

2011年4月30日换发