

# 广东鹤山农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度报告

## 重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所披露的信息不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其全部内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本行 2025 年度财务报告已经广州市源晟会计师事务所（普通合伙）审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 年度致辞

岁序更替，华章日新。2025年，是“十四五”规划圆满收官的一年，更是机遇与挑战交织、拼搏与收获共生的奋进之年。面对纷繁复杂的内外部环境，我们始终以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，在省联社党委的坚强领导下，在地方政府的鼎力支持与监管部门的悉心指导下，全行上下以实干作答、以奋进践行，走出了具有鹤山农商银行特色的勤劳金融之路。

这一年，我们锚定主责主业，用担当书写金融答卷。深耕鹤山制造业沃土，主动融入“百千万工程”发展大局，精准对接园区租赁住房建设需求，扶持沉香等地方特色产业做优做强，推动“金融活水”精准支持乡村振兴。始终坚守“支农支小”本源，以“悦农微贷”点亮小微之路，用“户户通”架起连心桥，让普惠金融活水润泽千企万户，勇担地方经济发展金融主力军。

这一年，我们聚力三大攻坚，用实干激活发展动能。以普惠金融贷款百日攻坚为抓手，激发全员营销活力，实现贷款增长7.32%；锚定风险贷款攻坚目标，实施“一户一策”精准化解策略，不良贷款率压降至1.16%，切实提升风险处置质效；推进降本增效专项管理，从费用管控到流程优化，运营管理更趋精细高效，真正实现向管理要效益。

这一年，我们统筹发展安全，用稳健筑牢前行根基。牢牢守住“防爆雷”底线，积极防范化解重点领域信贷风险，全行资

产质量保持稳健；建立健全全面风险管理体系，推动风险智能化、系统化管控，风险识别、预警和应对能力持续提升；深入开展合规管理建设，压实内控责任链条，强化制度执行与监督检查，合规内控防线更加严密、坚如磐石，为各项业务高质量发展 and 行稳致远保驾护航。

风劲潮涌，自当扬帆破浪；任重道远，更需策马扬鞭。2026年是实施“十五五”规划的开局之年，也是鹤山农商银行迈向高质量发展新征程的关键之年。我们将继续坚守“勤劳金融”理念，聚焦实体经济所需、乡村振兴所盼，在时代的浪潮中奋楫前行，以更优服务、更多创新，贡献更多金融力量。我们坚信，在全体员工的共同努力下，在广大客户和社会各界朋友的支持下，鹤山农商银行一定能够乘风破浪、再创辉煌，为地方经济发展和社会繁荣做出更大的贡献！

## 目录

|                      |    |
|----------------------|----|
| 第一章 公司简介 .....       | 1  |
| 第二章 经营情况 .....       | 3  |
| 第三章 组织架构 .....       | 12 |
| 第四章 公司治理 .....       | 23 |
| 第五章 风险管理 .....       | 42 |
| 第六章 薪酬管理 .....       | 57 |
| 第七章 社会责任信息 .....     | 60 |
| 第八章 企业荣誉 .....       | 73 |
| 第九章 其他重要事项 .....     | 73 |
| 第十章 审计报告 .....       | 75 |
| 第十一章 资本充足率信息披露 ..... | 75 |

## 第一章 公司简介

广东鹤山农村商业银行股份有限公司(以下简称“鹤山农商银行”或“本行”)是由自然人、企业法人共同发起设立的股份制地方性金融机构,经原广东银保监局批准,在鹤山市农村信用合作联社基础上以变更组织形式发起设立,于2018年12月29日正式挂牌开业。本行以“安全性、流动性、效益性”为经营原则,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。

### 一、注册名称

本行中文名称全称:广东鹤山农村商业银行股份有限公司

本行中文名称简称:鹤山农商银行

本行英文名称全称:Guangdong Heshan Rural Commercial Bank Co., Ltd.

本行英文名称简称:Heshan Rural Commercial Bank

二、注册资本:人民币 519,349,000.00 元

三、法定代表人:石学周

四、注册登记机关:江门市市场监督管理局

五、住所:鹤山市沙坪新城路 420 号、新华路 160、162 号

六、统一社会信用代码:91440784194322146H

七、客户服务热线:96138

八、官方网站:<http://www.hsnx.com>

**九、本行的经营范围为：**吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；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。

## 第二章 经营情况

### 一、主要财务数据

单位：万元

| 项目         | 2024 年度      | 2025 年度    | 比年初增加     |
|------------|--------------|------------|-----------|
| 经营成果       |              |            |           |
| 利息净收入      | 44,950.40    | 43194.71   | -1,755.69 |
| 手续费及佣金净收入  | 246.53       | 343.14     | 96.61     |
| 投资收益       | 9,918.25     | 11486.75   | 1568.5    |
| 营业收入       | 56,113.96    | 54446.54   | -1667.42  |
| 业务及管理费     | 24,254.23    | 23238.59   | -1015.64  |
| 信用减值损失     | 8,497.77     | 15055.01   | 6557.24   |
| 税金及附加      | 422.41       | 408.14     | -14.27    |
| 营业支出       | 33,174.75    | 38701.89   | 5527.14   |
| 营业利润       | 22,939.21    | 15744.66   | -7194.55  |
| 营业外收支净额    | -502.09      | -169.31    | 332.78    |
| 经营利润       | 30,934.90    | 30630.36   | -304.54   |
| 利润总额       | 22,437.13    | 15575.35   | -6861.78  |
| 净利润        | 19,947.83    | 14513.92   | -5433.91  |
| 财务状况       |              |            |           |
| 资产总额       | 2,541,709.18 | 2656719.3  | 115010.12 |
| 贷款总额       | 1,517,370.35 | 1628477.35 | 111107    |
| 负债总额       | 2,274,987.42 | 2389427.47 | 114440.05 |
| 存款余额       | 1,953,405.66 | 2055045.56 | 101639.9  |
| 所有者权益      | 266,721.76   | 267291.83  | 570.07    |
| 每股数据       |              |            |           |
| 每股净资产（元/股） | 5.14         | 5.15       | 0.01      |

注：每股净资产=所有者权益/股本

2025 年，本行营业收入主要来源仍为利息收入。利息净收入、投资收益分别占营业收入的 79.33%、21.1%。

2025 年，本行的营业支出主要是业务及管理费用、资产减值损失，分别占营业支出的 60.05%和 38.9%。其中，用于创新性研究与应用的科技投入 1,141.74 万元，占业务及管理费用的 4.91%。

## 二、资本管理情况

### （一）资本管理治理架构与职责分工

本行根据国家金融监督管理总局令《商业银行资本管理办法》（2023年第4号）制定了《广东鹤山农村商业银行股份有限公司资本管理办法（2024年版）》，明确了资本管理的治理架构、职责分工、管理要求与流程。本行的资本充足管理架构由董事会、监事会、高级管理层、资本管理部门和资本运用部门组成。董事会承担本行资本管理的首要责任，履行设定本行的资本充足目标，审批资本管理制度，审批监督资本规划的实施，监督内部资本充足评估程序等职责；监事会负责对董事会及高级管理层在资本管理中的履职情况进行监督评价，并至少每年一次向股东大会进行报告；高级管理层根据发展战略负责组织实施资本管理工作，履行组织制定资本管理规章制度，组织实施内部资本充足评估程序，组织实施资本规划、开展压力测试等职责。资本运用部门包括信贷管理与资产保全部、金融市场部与业务发展部，主要负责本行资本运用工作，根据发展战略和风险偏好，履行资本运用职责。资本管理部门包括计划财务部、合规与风险管理部、内审部、董事会办公室；其中计划财务部负责实施资本规划、编制并实施资本充足率管理计划、实施资本充足评估程序，向高级管理层报告资本规划和资本充足率管理计划执行情况等；合规与风险管理部负责对本行主要风险进行识别、评估、计量；内审部负责评估、检查资本管理相关要求

执行情况；董事会办公室负责拟定中长期的资本战略规划、股权管理、按照资本补充方案开展筹资、资本信息披露工作等。

## （二）资本规划和资本充足率管理计划

截至 2025 年末，本行资本充足率 16.79%、一级资本充足率、核心一级资本充足率均为 15.62%，达到本行资本三年规划值及 2025 年资本充足率计划目标值，且均满足监管要求。

## （三）资本充足率计算范围

本行按照《商业银行资本管理办法》计量和披露资本充足率，资本充足率的计算范围包括全行辖内所有分支机构。

## （四）风险加权资产计量

风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本行目前采用权重法计量银行账户表内资产信用风险加权资产与表外项目信用风险加权资产，按照《商业银行资本管理办法》的规定计量银行账户和交易对手信用风险加权资产；采用简化标准法计量市场风险资本要求；采用基本指标法计量操作风险资本要求。

## （五）压力测试

2025 年，本行资本压力测试以 12 月末为基础时点，分别选取轻度、中度以及重度三种压力场景，选用敏感分析方法，在全面考虑经济周期对于资本充足率影响的情况下，围绕各业务条线的主要风险影响核心关键点，以不良贷款率、

非自用不动产、对金融机构债权作为风险因子，识别三因子压力变量对资本充足状况的影响，通过测试压力状况下的资本承压状况，进行本行资本充足水平评估。从本行资本压力测试结果分析，轻度、中度和重度压力情境下，本行资本充足率指标均符合监管要求，反映目前本行资本较为充裕，具备较强的抵御资本压力风险能力。

（六）内部资本充足评估

本行根据《商业银行资本管理办法》规定，建立了相对完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序。内部资本充足评估的核心环节主要包括资本管理治理架构有效性评估、风险体系建设评估、资本规划实施情况评估等内容。2025 年，通过评估，本行的资本充足治理架构层级职责边界清晰，资本管理政策和控制措施有效，主要风险得到评估、监测和报告，资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应，实际持有的资本足以抵御主要风险，资本规划与发展情况相匹配，能有效满足本行持续经营的需要。

三、主要业务信息及数据

单位：万元

| 项目         | 2024 年度      | 2025 年度    | 比年初增加     |
|------------|--------------|------------|-----------|
| 存款总额       | 1,953,405.66 | 2055045.56 | 101,639.9 |
| 其中：单位存款    | 322,897.93   | 331429.38  | 8531.45   |
| 储蓄存款       | 1,630,415.71 | 1723433.40 | 93017.69  |
| 其他存款       | 92.02        | 182.78     | 90.76     |
| 贷款总额       | 1,517,370.35 | 1628477.35 | 111107    |
| 其中：公司贷款    | 900,382.08   | 932,122.71 | 31740.63  |
| 个人贷款       | 460,242.84   | 502,065.30 | 41822.46  |
| 票据贴现(含转贴现) | 156,745.42   | 194,289.34 | 37543.92  |

截至 2025 年末，本行在鹤山地区人民币存款市场份额为 25.41%；人民币贷款市场份额为 22.64%。根据市场份额排名，本行在鹤山地区人民币存款排名第一，贷款排名第一。

四、业务与产品创新

（一）授信业务

贷款行业分布情况表

| 项目                 | 2024 年末<br>贷款余额<br>(万元) | 占比<br>(%) | 2025 年末<br>贷款余额<br>(万元) | 占比<br>(%) |
|--------------------|-------------------------|-----------|-------------------------|-----------|
| 1 农、林、牧、渔业         | 65,739                  | 4.33      | 72,077                  | 4.43      |
| 2 采矿业              | 6,652                   | 0.44      | 3,264                   | 0.20      |
| 3 制造业              | 624,365                 | 41.15     | 672,963                 | 41.32     |
| 4 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 5,091                   | 0.34      | 4,451                   | 0.27      |
| 5 建筑业              | 93,756                  | 6.18      | 96,968                  | 5.95      |
| 6 批发和零售业           | 155,720                 | 10.26     | 160,661                 | 9.87      |
| 7 交通运输、仓储和邮政业      | 7,326                   | 0.48      | 7,652                   | 0.47      |
| 8 住宿和餐饮业           | 16,856                  | 1.11      | 18,744                  | 1.15      |
| 9 信息传输、软件和信息技术服务业  | 518                     | 0.03      | 661                     | 0.04      |
| 10 金融业             | 3,000                   | 0.20      | 2,390                   | 0.15      |
| 11 房地产业            | 74,143                  | 4.89      | 72,709                  | 4.46      |
| 12 租赁和商务服务业        | 39,758                  | 2.62      | 31,423                  | 1.93      |
| 13 科学研究和技术服务业      | 1,022                   | 0.07      | 1,248                   | 0.08      |
| 14 水利、环境和公共设施管理业   | 2,345                   | 0.15      | 4,070                   | 0.25      |
| 15 居民服务、修理和其他服务业   | 4,683                   | 0.31      | 4,282                   | 0.26      |
| 16 教育              | 1,206                   | 0.08      | 1,764                   | 0.11      |
| 17 卫生和社会工作         | 3,687                   | 0.24      | 3,295                   | 0.20      |
| 18 文化、体育和娱乐业       | 1,408                   | 0.09      | 1,337                   | 0.08      |
| 19 公共管理、社会保障和社会组织  | 0                       | 0.00      | 0                       | 0.00      |
| 20 国际组织            | 0                       | 0.00      | 0                       | 0.00      |
| 21 个人贷款（不含个人经营性贷款） | 277,453                 | 18.29     | 305,288                 | 18.75     |
| 21.1 住房按揭贷款        | 196,012                 | 12.92     | 218,957                 | 13.45     |
| 21.2 汽车贷款          | 29                      | 0.00      | 11                      | 0.00      |
| 21.3 其他            | 81,412                  | 5.37      | 86,320                  | 5.30      |
| 22 转贴现             | 132,642                 | 8.74      | 163,230                 | 10.03     |
| 合计                 | 1,517,370               | 100.00    | 1,628,477               | 100.00    |

授信集中度情况表

| 指标名称        | 监管要求 | 2024 年末 | 2025 年末 |
|-------------|------|---------|---------|
| 单一客户贷款集中度   | ≤10% | 6.09%   | 8.00%   |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15% | 8.78%   | 10.19%  |

最大十户贷款客户情况表

| 序号 | 客户名称            | 贷款余额（万元） | 占贷款总额比例（%） |
|----|-----------------|----------|------------|
| 1  | 鹤山市德兴环球电缆有限公司   | 21,242   | 1.30       |
| 2  | 鹤山市金诚建筑工程有限公司   | 15,992   | 0.98       |
| 3  | 广东聚慧科技有限责任公司    | 14,446   | 0.89       |
| 4  | 鹤山市经纬房地产有限公司    | 13,543   | 0.83       |
| 5  | 鹤山市捷仕克汽车配件有限公司  | 12,494   | 0.77       |
| 6  | 鹤山市强盛建筑工程有限公司   | 11,385   | 0.70       |
| 7  | 江门风平金属科技有限公司    | 9,746    | 0.60       |
| 8  | 江门映晖湾房地产有限公司    | 9,652    | 0.59       |
| 9  | 鹤山市国健实业有限公司     | 9,345    | 0.57       |
| 10 | 江门市年丰机械设备制造有限公司 | 8,927    | 0.55       |
| 合计 |                 | 126,772  | 7.78       |

2025 年，本行坚持服务三农及小微企业的市场定位，积极响应国家政策，通过申请支农支小再贷款、与政府性融资担保机构合作、政府融资专项资金、落实贴息政策及适当下调中小微企业贷款利率等方式，降低企业融资成本，大力支持“五篇大文章”、“百千万工程”、制造业、民营企业、科技创新、产业转移等重点领域的信贷资金需求，合理增加对个人综合消费及住房按揭需求的资源配置，服务实体、服务民生的能力有效增强，推动贷款稳步增长。

## （二）中间业务

2025 年，本行积极发展中间业务，实现稳中有进。一是有序扩大理财、保险、贵金属等代销业务规模，优化中间业务收入结构，代销寿险和代销贵金属出单量均较同比实现增

长。截至 2025 年末，代销保险与贵金属手续费为 38.24 万元，对比 2024 年增加 3.33 万元。代销寿险实现手续费收入 18.74 万元，对比 2024 年增加 15.09 万元，增幅达 413.42%。二是深入贯彻落实稳外贸促发展要求，创新产品和服务，提升跨境结算便利化水平，持续提升本地中小外贸企业客户服务的覆盖率、可得性和满意度，为侨乡、侨民、侨业提供多元化的外汇及跨境金融服务。

### （三）电子金融业务

2025 年，本行强化科技赋能，创新优化电子银行业务功能，加快发展企业手机银行、悦农 e 薪服务平台等业务，以“互联网+场景”模式创新金融服务，实现客户生活与金融服务的深度融合。一是大力推广企业手机银行业务。企业手机银行支持通过手机端办理行内转账、跨行汇款等资金交易、可实时查询账户余额、交易明细及对账信息等，实时掌握资产、账务信息，满足企业客户 7\*24 小时随时随地的移动金融服务需求。截至 2025 年末，本行企业手机银行存量 3,037 户，2025 年新增 489 户。二是推广应用悦农 e 薪服务平台。悦农 e 薪服务平台以薪资代发场景为核心业务切入点，全新打造集协同办公、薪酬管理、智能代发、电子工资单、财务管理、经营管理于一体的综合服务平台。该平台创新企业服务场景，实现代发资金及时留存和高效转化，支持多法人、多载体入口（如微信、手机银行等）的管理，供各种类型的企业客户及其员工使用，填补目前本行代发业务场景中的代发前

和代发后的服务空缺。截至 2025 年末，共拓展悦农 e 薪客户 130 户，2025 年全年成功代发共 26,748 人次，代发金额共 2.79 亿元。

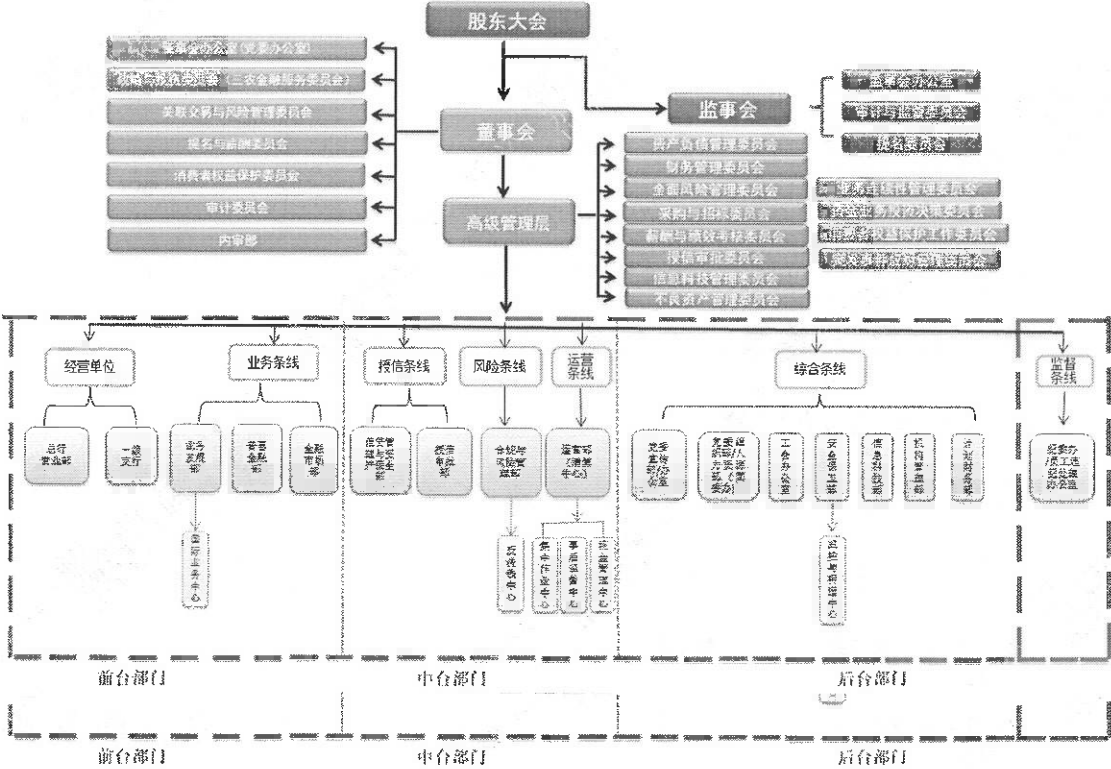
#### （四）金融市场业务

2025 年，本行强化管理与风险防控，大力调整和优化资产负债结构，实现各项业务稳步发展，具体包括：一是优化制度管理框架，巩固业务发展基础。根据业务发展所需，优化金融市场业务流程管控，完善资金业务制度管理体系，强化资金业务风险管理，有效防范资金业务操作风险，为资金业务稳健有序开展奠定基础。二是拓展业务交易对手，努力增加收益来源。围绕风险分类管理和业务可持续发展的理念，加大力度拓展业务交易对手。2025 年新准入 8 家金融机构作为融出类资金业务主要交易对手，为资金业务交易创造更多交易机会。同时，多渠道拓宽负债交易对手。2025 年新拓展 3 家省内农商行作为线下负债类资金业务交易对手，在本行成功开立同业账户，拓宽本行资金业务负债来源。三是获取同业授信额度，有效降低负债成本。截至 2025 年 12 月末，本行质押式正回购和同业存放交易量合计累计 2212.82 亿元，同比增加 133.33 亿元。2025 年通过争取国有大行总额的低风险授信，额度合计约 17 亿元，较大程度降低了本行同业负债成本。2025 年，本行同业负债付息率 1.63%，同比下降 22bp。2025 年 Shibor 隔夜平均利率 1.497%，同比下降约 16bp，本行同业负债付息率比同期 Shibor 隔夜平均利率

多降 6bp。四是动态调整资产结构，助推业务稳健发展。稳字当头，把资金安全性、流动性放在首位，积极将线下低流动性资产置换为线上高流动性资产，如逐步降低线下存放同业定期存款比例，增加同业存单等资产比例。2025 年，本行同业存单日均余额 11.32 亿元，比上年日均余额增加 2.99 亿元，增幅 35.93%。2025 年，实现资金业务净利息收入 27734.23 万元，比上年增加 197.44 万元，增幅 0.72%。

第三章 组织架构

广东鹤山农村商业银行股份有限公司组织架构图



一、截至 2025 年末的董事基本情况

| 姓名  | 性别 | 职位   | 董事类别/入股单位           | 是否领取薪酬 |
|-----|----|------|---------------------|--------|
| 李俊  | 男  | 董事   | 执行董事                | 是      |
| 陈波仔 | 男  | 董事   | 执行董事                | 是      |
| 王文欢 | 女  | 董事   | 股权董事/江门农村商业银行股份有限公司 | 否      |
| 吕健全 | 男  | 董事   | 股权董事/鹤山市文华酒店有限公司    | 否      |
| 祝兰芳 | 女  | 独立董事 | 独立董事                | 否      |
| 申桂树 | 男  | 独立董事 | 独立董事                | 否      |
| 邓燕红 | 女  | 独立董事 | 独立董事                | 否      |

二、截至 2025 年末的监事基本情况

| 姓名  | 性别 | 职位   | 监事类别/入股单位 | 是否领取薪酬 |
|-----|----|------|-----------|--------|
| 陈燕烽 | 女  | 监事   | 职工监事      | 是      |
| 古丽明 | 女  | 监事   | 职工监事      | 是      |
| 赖志业 | 男  | 股东监事 | 股东监事/本人   | 否      |
| 黎烨  | 男  | 外部监事 | 外部监事      | 否      |
| 李宝强 | 男  | 外部监事 | 外部监事      | 否      |

| 姓名  | 性别 | 职位   | 监事类别/入股单位 | 是否领取薪酬 |
|-----|----|------|-----------|--------|
| 张洪波 | 男  | 外部监事 | 外部监事      | 否      |

### 三、截至 2025 年末的高级管理人员基本情况

| 姓名  | 性别 | 职位          | 是否领取薪酬 |
|-----|----|-------------|--------|
| 肖建国 | 男  | 代履职行长       | 是      |
| 梁新全 | 男  | 总行副行长       | 是      |
| 谢爱明 | 男  | 总行副行长       | 是      |
| 陈波仔 | 男  | 董事会秘书       | 是      |
| 李均杰 | 男  | 合规与风险管理部负责人 | 是      |
| 麦婉茵 | 女  | 内审部负责人      | 是      |
| 李丽华 | 女  | 计划财务部负责人    | 是      |

### 四、董事、监事、高级管理人员变动情况

#### (一)董事变动情况

经鹤山农商银行第二届董事会第二十八次会议表决通过,原股权董事雷思琼因个人原因于2025年11月11日离任。

#### (二)监事变动情况

根据省联社工作安排,经鹤山农商银行第二届监事会第十五次会议表决通过,原监事会主席张坚同志于2025年5月27日离任。

#### (三)高级管理人员变动情况

1.根据省联社工作安排,经第二届董事会第十九会议(临时会议)表决通过,并经国家金融监督管理总局江门监管分局任职资格核准,于2025年4月16日聘任谢爱明鹤山农商银行副行长职务,于2025年11月20日自然免除。

2.根据省联社工作安排,经第二届董事会第二十五次会议表决通过,并报告国家金融监督管理总局江门监管分局,于2025年7月23日解聘黄永祥、张戈鹤山农商银行副行长职务。

3.根据省联社工作安排，经第二届董事会第二十五会议表决通过，并报告国家金融监督管理总局江门监管分局，于2025年10月29日聘任梁新全鹤山农商银行副行长职务。

4.根据省联社工作安排，经第二届董事会第三十次会议（临时会议）表决通过，并报告国家金融监督管理总局江门监管分局，于2025年12月10日解聘李俊鹤山农商银行行长职务，暂由本行党委副书记肖建国代为履行鹤山农商银行行长职责，代履职期限为2025年12月至2026年5月。

## **五、董事、监事、高级管理人员简历**

### **（一）董事**

1.李俊，男，1979年7月生，海南琼海人，本科学历。曾在中山市农村信用合作联社、广东中山农村商业银行股份有限公司、台山市农村信用合作联社、广东台山农村商业银行股份有限公司任职，2023年3月至2025年11月任鹤山农商银行党委副书记，2023年5月至2025年12月任鹤山农商银行行长，2023年5月至今任鹤山农商银行董事，2024年7月至2025年1月代为履行鹤山农商银行董事长职责。

2.陈波仔，男，1974年6月生，广东鹤山人，本科学历。曾在鹤山市农村信用合作联社科技开发部、办公室、人力资源部、公司业务部、沙坪信用社、信贷管理与资产保全部及鹤山农商银行董事会办公室、授信审批部任职，2022年5月至2025年7月任本行信贷管理与资产保全部总经理，2025年7月至今任本行授信审批部总经理，2025年9月至今任本

行董事会办公室总经理（兼），2018年12月至今任鹤山农商银行董事会秘书、董事，2020年11月至今任广东澄海农村商业银行股份有限公司董事。

3.王文欢，女，1971年1月生，广东江门人，本科学历，曾任职于江门农村商业银行股份有限公司（含原江门市农村信用合作联社、江门融和农村商业银行股份有限公司）普惠金融、授信审批、信贷管理、零售业务等条线，曾挂职江门市先进制造业江沙示范园区投资有限公司任董事长助理，2021年2月至今任江门农村商业银行股份有限公司普惠金融部，2022年5月至今任鹤山农商银行董事。

4.吕健全，男，1983年1月生，广东鹤山人，硕士研究生学历。2008年11月至今在鹤山市文华酒店有限公司任总经理，2018年12月至今任鹤山农商银行董事。

5.祝兰芳，女，1982年7月生，江西武宁人，硕士研究生学历。曾任五邑大学经营管理学院会计系教师，2017年5月至今任五邑大学经济管理学院会计专业负责人，2018年12月至今任鹤山农商银行独立董事。

6.申桂树，男，1971年1月生，湖北大悟人，本科学历。曾任职于中国银行顺德支行、佛山分行，1999年7月至今任广东广立信律师事务所律师、副主任，2021年4月至今任鹤山农商银行独立董事。

7.邓燕红，女，1986年3月生，广东开平人，本科学历。曾任职于南京大学法学院法律援助中心、开平市农村信用合

作联社、广东风采新纪元律师事务所、广东星辉律师事务所，2023年9月至今任广东彦行律师事务所主任律师，2021年4月至今任鹤山农商银行独立董事。

## （二）监事

1.陈燕烽，女，1984年12月生，广东鹤山人，本科学历。曾在鹤山市农村信用合作联社桃源信用社、办公室、沙坪信用社、纪委办（监察室）和鹤山农商银行纪委办（监察室）、监事会办公室、董事会办公室（党委办公室）任职，2023年5月至今任鹤山农商银行纪委办公室总经理。2018年12月至今任鹤山农商银行职工监事。

2.古丽明，女，1984年6月生，广东鹤山人，本科学历。曾在鹤山市农村信用合作联社雅瑶信用社、会计结算部、运营部、内审监察部和鹤山农商银行内审部任职。2019年2月至今任鹤山农商银行监事会办公室办事员。2021年3月至今任鹤山农商银行职工监事。

3.赖志业，男，1962年8月生，广东顺德人，高中学历。曾在佛山公路局、佛山顺德富宝家具厂任职，2004年5月至今任鹤山市嘉宜海绵制品厂总经理，2018年12月至今任鹤山农商银行股东监事。

4.张洪波，男，1966年1月生，湖南新化人，研究生学历。曾在人民银行江门中心支行、江门银监分局、中国民生银行江门支行任职。2022年6月至今任鹤山农商银行外部监事。

5.黎烨，男，1974年8月生，广东梅县人，本科学历。曾在佛山市禅山会计师事务所有限公司任职，2006年2月至今任广东众联会计师事务所有限公司（原佛山市众联会计师事务所有限公司）副所长，2018年12月至今任鹤山农商银行外部监事。

6.李宝强，男，1969年3月生，广东鹤山人，本科学历。曾在鹤山市建筑机械厂有限公司、广东力源律师事务所任职，2009年8月至今任广东皓朗律师事务所主任律师，2018年12月至今任鹤山农商银行外部监事。

### （三）高级管理人员

1.肖建国，男，1979年8月生，湖南郴州人，研究生学历。曾在中国人民银行广州分行、广东南粤银行股份有限公司、广东南海农村商业银行股份有限公司、广东省农村信用社联合社、广东四会农村商业银行股份有限公司任职，2025年11月至今任鹤山农商银行党委委员、副书记，自2025年12月10日开始代履职鹤山农商银行行长。

2.梁新全，男，1973年4月生，广东开平人，本科学历。曾在中国农业银行开平市支行、开平市农村信用合作联社、广东新丰农村商业银行股份有限公司任职，2025年7月至2025年10月任广东鹤山农村商业银行股份有限公司党委委员，2025年10月至今任广东鹤山农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长。

3.谢爱明，男，1979年12月生，广东连平人，本科学历。

历。曾在连平县农村信用合作联社、开平市农村信用合作联社、鹤山市农村信用合作联社小企业专营中心、共和信用社及广东鹤山农村商业银行股份有限公司共和科技支行、总行营业部、授信审批部任职，2024年11月至2025年4月任广东鹤山农村商业银行股份有限公司党委委员，2025年4月至2025年11月任广东鹤山农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长。

4.陈波仔，男，1974年6月生，广东鹤山人，本科学历。曾在鹤山市农村信用合作联社科技开发部、办公室、人力资源部、公司业务部、沙坪信用社、信贷管理与资产保全部及广东鹤山农村商业银行股份有限公司董事会办公室、授信审批部、信贷管理与资产保全部任职，2018年12月至今任广东鹤山农村商业银行股份有限公司董事会秘书、董事，2025年9月至今兼任本行授信审批部总经理、董事会办公室总经理，2020年11月至今兼任广东澄海农村商业银行股份有限公司董事。

5.李均杰，男，1977年5月生，广东鹤山人，本科学历。曾在鹤山农村信用合作联社共和信用社、科技开发部、计划信贷部、计划资金财务部、授信审批部、内审监察部、个人按揭中心、址山信用社及广东鹤山农村商业银行股份有限公司址山支行、合规与风险管理部、信息科技部任职，2025年9月至今任广东鹤山农村商业银行股份有限公司合规与风险管理部总经理。

6.麦婉茵，女，1976 年 9 月生，广东鹤山人，本科学历。曾在鹤山农村信用合作联社雅瑶信用社、资产保全部、联社营业部、行政保卫部、会计结算部、计划资金财务部、计划财务部、运营部和广东鹤山农村商业银行股份有限公司内审部、总行营业部、计划财务部任职，2018 年 7 月至 2019 年 6 月到广东南海农村商业银行股份有限公司挂职锻炼，2021 年 8 月至 2023 年 8 月兼任广东鹤山农村商业银行股份有限公司人力资源部和工会办公室负责人，2025 年 8 月至今任广东鹤山农村商业银行股份有限公司内审部总经理，2025 年 9 月起兼任监事会办公室总经理。

7.李丽华，女，1986 年 6 月生，广东鹤山人，本科学历。曾在鹤山市农村信用合作联社鹤城信用社、合规部、内审监察部、内审部、广东省农村信用社联合社稽核审计中心、信贷管理与资产保全部、风险管理与资产保全部和广东鹤山农村商业银行股份有限公司上南惠农支行、内审部任职，2025 年 8 月至今任广东鹤山农村商业银行股份有限公司计划财务部总经理。

五、员工情况

截至 2025 年末，本行共有在岗员工 520 人。具体情况如下：

（一）按照年龄段分类

| 序号 | 年龄段     | 人数  | 占比（%） |
|----|---------|-----|-------|
| 1  | 30 岁以下  | 83  | 15.96 |
| 2  | 31-35 岁 | 112 | 21.54 |
| 3  | 36-45 岁 | 167 | 32.12 |

|   |         |     |       |
|---|---------|-----|-------|
| 4 | 46-55 岁 | 111 | 21.35 |
| 5 | 56 岁及以上 | 47  | 9.03  |

## （二）按照从事金融工作年限分类

| 序号 | 从事金融工作年限   | 人数  | 占比（%） |
|----|------------|-----|-------|
| 1  | 10 年以下     | 105 | 20.19 |
| 2  | 10-20 年(含) | 252 | 48.46 |
| 3  | 20 年以上     | 163 | 31.35 |

## （三）按照学历分类

| 序号 | 学历     | 人数  | 占比（%） |
|----|--------|-----|-------|
| 1  | 研究生及以上 | 6   | 1.15  |
| 2  | 本科     | 393 | 75.59 |
| 3  | 大专     | 109 | 20.96 |
| 4  | 中专     | 2   | 0.38  |
| 5  | 高中及以下  | 10  | 1.92  |

## （四）按照岗位分类

| 序号 | 岗位     | 人数  | 占比（%） |
|----|--------|-----|-------|
| 1  | 科技人员   | 9   | 1.73  |
| 2  | 审计人员   | 7   | 1.35  |
| 3  | 合规人员   | 10  | 1.92  |
| 4  | 营销服务人员 | 309 | 59.42 |

## 六、各分支机构情况

本行网点遍布城乡，功能齐全，能为客户提供全方位优质高效的金融服务。截至 2025 年末，本行共有营业网点 35 个。

鹤山农商银行机构情况表

| 序号 | 机构名称                 | 机构地址                         | 电话           |
|----|----------------------|------------------------------|--------------|
| 1  | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司     | 鹤山市沙坪新城路 420 号、新华路 160、162 号 | 0750-8871111 |
| 2  | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司宅梧支行 | 鹤山市宅梧镇梧岗中路 4 号               | 0750-8633500 |
| 3  | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司双合支行 | 鹤山市双合镇华康路 18 号               | 0750-8636488 |

| 序号 | 机构名称                   | 机构地址                             | 电话           |
|----|------------------------|----------------------------------|--------------|
| 4  | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司址山支行   | 鹤山市址山镇兴业街7号                      | 0750-8655343 |
| 5  | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司东溪支行   | 鹤山市址山镇东溪开发区址山镇房地产开发公司、广沃扶合建楼4至8号 | 0750-8665711 |
| 6  | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司鹤城支行   | 鹤山市鹤城镇鹤城大道2号                     | 0750-8381218 |
| 7  | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司南洞支行   | 鹤山市鹤城镇南洞圩1号                      | 0750-8388535 |
| 8  | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司城中支行   | 鹤山市鹤城镇尚城华庭星寓2号之一                 | 0750-8388495 |
| 9  | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司共和科技支行 | 鹤山市共和镇玉堂路25号之十一首层                | 0750-8300980 |
| 10 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司来苏支行   | 鹤山市共和镇来苏村委和安村138号                | 0750-8300215 |
| 11 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司平汉支行   | 鹤山市共和镇平汉村委国庆村375号                | 0750-8306235 |
| 12 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司共兴支行   | 鹤山市共和镇共兴路203号                    | 0750-8300323 |
| 13 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司桃源支行   | 鹤山市桃源镇龙源路1号                      | 0750-8211315 |
| 14 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司拱桥支行   | 鹤山市桃源镇钱塘村委钱塘村616号                | 0750-8211235 |
| 15 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司中北支行   | 鹤山市桃源镇蟠光村民委员会蟠光一村161号之八          | 0750-8211121 |
| 16 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司龙口支行   | 鹤山市龙口镇新龙小区江肇公路1号首至二层             | 0750-8732248 |
| 17 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司金岗支行   | 鹤山市龙口镇金岗圩鹤龙大道5号                  | 0750-8733407 |
| 18 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司三凤支行   | 鹤山市龙口镇龙口大道266号                   | 0750-8733533 |
| 19 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司古劳支行   | 鹤山市古劳镇东宁街东二巷13号                  | 0750-8768385 |
| 20 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司升平支行   | 鹤山市古劳镇升平路72号                     | 0750-8776405 |
| 21 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司连南支行   | 鹤山市沙坪恒晖花园16号首层、二层                | 0750-8990284 |
| 22 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司三连支行   | 鹤山市古劳镇三连工业区一区20号之二首层             | 0750-8773088 |
| 23 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司雅瑶支行   | 鹤山市雅瑶镇兴雅路6号                      | 0750-8288736 |
| 24 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司朝阳支行   | 鹤山市雅瑶镇中心路18号                     | 0750-8288973 |
| 25 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司古桥支行   | 鹤山市雅瑶镇古桥村委红石村253号                | 0750-8876214 |
| 26 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司沙坪支行   | 鹤山市沙坪街道城市一号花园18号                 | 0750-8986486 |
| 27 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司越楼支行   | 鹤山市沙坪街道人民东路56号之六至之九              | 0750-8883193 |
| 28 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司谷埠新区支行 | 鹤山市沙坪人民东路1271号                   | 0750-8822813 |
| 29 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司乐民支行   | 鹤山市沙坪街道裕民路79号、81号首层, 81号之一       | 0750-8885549 |
| 30 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司中山支行   | 鹤山市沙坪街道中山路153号                   | 0750-8899368 |
| 31 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司永富支行   | 鹤山市沙坪街道保利中央花园中景109号之一            | 0750-8886248 |
| 32 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司华泰支行   | 鹤山市沙坪前进路105至109单号                | 0750-8883476 |

| 序号 | 机构名称                   | 机构地址                        | 电话           |
|----|------------------------|-----------------------------|--------------|
| 33 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司广场支行   | 鹤山市沙坪鹤山广场 1024、1025 号       | 0750-8200709 |
| 34 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司石湖支行   | 鹤山市沙坪凤亭路 23 号、23 号之六        | 0750-8999313 |
| 35 | 广东鹤山农村商业银行股份有限公司上南惠农支行 | 鹤山市沙坪鹤山大道 839 号、839 号之一至之十三 | 0750-8875552 |

## 第四章 公司治理

### 一、党建工作

2025 年，本行继续将党的领导融入公司治理各个环节，持续探索和完善中国特色现代金融企业制度。

（一）坚持和完善“双向进入、交叉任职”领导体制，符合条件的党委班子成员可以通过法定程序进入董事会、监事会、高级管理层，董事会、监事会、高级管理层中符合条件的党员可以依照有关规定和程序进入党委。党委书记、董事长一般由一人担任，总行行长担任副书记。

（二）充分发挥党委把方向、管大局、保落实的领导作用,重点管政治方向、领导班子、基本制度、重大决策和党的建设，切实承担好从严管党治党责任。重大经营管理事项必须经党委研究讨论后，再由董事会或高级管理层作出决定。

（三）深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚持党的全面领导，促进党的领导和法人治理有机融合，坚持以人民为中心的价值取向，优化资金供给结构和金融服务，服务和融入经济社会高质量发展，不断增强人民群众金融服务获得感。

### 二、股本情况

| 股东类别     | 户数（户） | 股份数（股）      | 占总股本（%） |
|----------|-------|-------------|---------|
| 法人       | 7     | 205,380,000 | 39.55   |
| 自然人      | 1,937 | 313,969,000 | 60.45   |
| 其中：职工自然人 | 446   | 46,249,400  | 8.90    |
| 非职工自然人   | 1,491 | 267,719,600 | 51.55   |
| 合计       | 1,944 | 519,349,000 | 100.00  |

2025 年，本行股份总额无发生变化。

### 三、前十大股东持股情况及变动情况

#### (一) 前十大股东持股情况

| 序号 | 名称             | 持股数（股）      | 持股比例(%) |
|----|----------------|-------------|---------|
| 1  | 鹤山市金叶发展有限公司    | 50,960,000  | 9.81    |
| 2  | 江门农村商业银行股份有限公司 | 50,960,000  | 9.81    |
| 3  | 鹤山市润鹤发展有限公司    | 39,640,000  | 7.63    |
| 4  | 鹤山市东古调味食品有限公司  | 31,580,000  | 6.08    |
| 5  | 江门公用水务环境股份有限公司 | 13,000,000  | 2.50    |
| 6  | 鹤山市文华酒店有限公司    | 10,400,000  | 2.00    |
| 7  | 冯兆均            | 10,000,000  | 1.93    |
| 8  | 吉金             | 9,880,000   | 1.90    |
| 9  | 陈志军            | 9,880,000   | 1.90    |
| 10 | 鹤山市强盛建筑工程有限公司  | 8,840,000   | 1.70    |
| 合计 |                | 23,5140,000 | 45.28   |

#### (二) 前十大股东变动情况

2025 年，本行前十大股东无发生变动。

### 四、主要股东情况

(一) 主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况及派驻董事、监事情况如下：

| 序号 | 股东名称        | 列为主要股东原因 | 派驻董事/监事名称 | 控股股东          | 实际控制人                 | 关联方                                                                                                                     | 一致行动人 | 最终受益人       |
|----|-------------|----------|-----------|---------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|
| 1  | 鹤山市金叶发展有限公司 | 持股 5%以上  | 无         | 鹤山市国有资产经营有限公司 | 鹤山市资产管理委员会办公室（鹤山市国资办） | 鹤山市瀚海水务有限公司<br>鹤山市工业投资有限公司<br>鹤山市实盈投资有限公司<br>鹤山市华侨房地产有限公司<br>鹤山市华侨商贸有限公司<br>鹤山市鹤凯交通发展实业有限公司<br>李玉娟、林小燕、李振凌、邓智敏等 85 个关联方 | 无     | 鹤山市金叶发展有限公司 |

| 序号 | 股东名称           | 列为<br>主要<br>股东<br>原因 | 派驻董<br>事/监<br>事名称 | 控股<br>股东      | 实际<br>控制<br>人 | 关联方                                                                                                                                          | 一致<br>行动<br>人 | 最终受<br>益人      |
|----|----------------|----------------------|-------------------|---------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| 2  | 江门农村商业银行股份有限公司 | 持股5%以上               | 王文欢               | 无             | 无             | 广州黄埔融和村镇银行股份有限公司<br>献县融和村镇银行股份有限公司<br>遵化融和村镇银行股份有限公司<br>东营融和村镇银行股份有限公司<br>汕头潮阳融和村镇银行股份有限公司<br>杨代平、王溢健、万世平、肖富帮等 38 个关联方                       | 无             | 江门农村商业银行股份有限公司 |
| 3  | 鹤山市润鹤发展有限公司    | 持股5%以上               | 无                 | 鹤山市资产管理委员会办公室 | 鹤山市资产管理委员会办公室 | 鹤山陆港国际物流有限公司<br>江门市珠西物流发展有限公司<br>鹤山市翔鹤旅游文化发展有限公司<br>鹤山市兴鹤实业有限公司<br>鹤山市兴鹤电影有限公司<br>鹤山市谷埠游艇会俱乐部有限公司<br>任向民、李巨锋、陈杰明、杨颖诗等 63 个关联方                | 无             | 鹤山市润鹤发展有限公司    |
| 4  | 鹤山市东古调味食品有限公司  | 持股5%以上               | 无                 | 任权泮           | 任权泮           | 鹤山市新业投资有限公司<br>鹤山市东正达投资有限公司<br>广东粤科新鹤创业投资有限公司<br>珠海市佑信投资合伙企业（有限合伙）<br>珠海市信亨投资有限公司<br>鹤山市东古玥湖酒店有限公司<br>鹤山珠江村镇银行股份有限公司<br>任达洪、任少颜、施毅能等 16 个关联方 | 无             | 鹤山市东古调味食品有限公司  |
| 5  | 鹤山市文华酒店有限公司    | 派驻董事                 | 吕健全               | 吕锡文           | 吕锡文           | 鹤山市文华会饮食有限公司<br>鹤山市众文汇置业投资有限公司<br>鹤山市瑞拓股权投资有限公司<br>鹤山市信能房地产开发有限公司<br>吕健良、吕惠卿、吕健敏等 11 个关联方                                                    | 无             | 鹤山市文华酒店有限公司    |
| 6  | 赖志业            | 股东监事（对本行经营管理有重大影响）   | -                 | -             | -             | 鹤山市嘉宜海绵制品厂<br>卢玉金、赖素琴、赖素文、赖素卿、赖敬全等 6 个关联方                                                                                                    | 无             | 赖志业            |

## （二）无控股股东及实际控制人

2025 年，本行股权结构未发生重大变化，不存在单个非金融企业及其关联方合计持股超过 10%的情况，任何单一股东及其关联方无法控制股东会和董事会。因此，本行不存在控股股东和实际控制人。

## （三）主要股东（含持股 5%以上股东）持股变化情况

2025 年，本行主要股东（含持股 5%以上股东）持股情况无变化。

#### （四）主要股东股份出质情况

2025 年，本行主要股东无出质本行股份的情况。

### 五、股东会职责及工作情况

#### （一）股东会职责

根据本行章程规定，股东会是本行的权力机构，依法行使下列职权：决定本行的经营方针和投资计划，以及对三农业业务（支农支小）的支持规划；选举和更换由非职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行发行公司债券作出决议；对本行合并、分立、解散、清算或者变更本行公司形式作出决议；修改本章程；对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；审议按照相关法律、法规、监管规定及本章程和其他内部制度的规定应提交股东会审议的固定资产投资、对外担保、对外投资、资产收购或处置、资产抵押、委托他人管理本行资金或其他资产等事项；审议单独或者合并持有本行有表决权股份总数的 3%以上的股东的提案；对本行上市作出决议；审议批准股东会、董事会和监事会议事规则；审议批准股权激励计划方案；依照法律规定对收购本行

股份作出决议；审议法律、法规、监管规定或本章程规定应当由股东会决定的其他事项。

## （二）股东会工作情况

2025 年，本行共召开 3 次股东会，为 2024 年度股东会、2025 年第一次临时股东会、2025 年第二次临时股东会。股东会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《广东鹤山农村商业银行股份有限公司章程》的相关规定。广东叠力律师事务所现场见证股东会会议的召开程序、出席会议人员的资格、表决程序及决议内容等相关事项的合法有效性，并出具法律意见书。具体情况如下：

2025 年 3 月 28 日，在本行总部十楼会议室组织召开了 2024 年度股东会。会议由董事会召集，由李俊董事主持，出席及委托代理人出席本次会议的股东共 66 名（其中 34 名股东合计委托 13 名代理人出席会议），持有鹤山农商银行有表决权股份数 255,837,600 股，占总股本的 49.26%。

会议审议通过了《关于审议<鹤山农商银行 2024 年度董事会工作报告>的议案》《关于审议<鹤山农商银行 2024 年度监事会工作报告>的议案》《关于审议鹤山农商银行 2025 年经营计划的议案》《关于审议鹤山农商银行 2024 年财务决算及 2025 年财务预算的议案》《关于审议鹤山农商银行 2024 年度利润分配方案的议案》《关于审议<鹤山农商银行 2024 年度报告(信息披露报告)>的议案》《关于审议聘请会计师事务所开展审计工作的议案》《关于审议鹤山市东古调味食品有

限公司及其关联集团重大关联交易事项的议案》等 8 项议案，听取了《关于鹤山农商银行 2024 年度三农金融业务计划执行情况及 2025 年工作计划的报告》《关于鹤山农商银行 2024 年度董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价情况的报告》《关于鹤山农商银行 2024 年股东会决议执行情况的报告》《关于鹤山农商银行 2024 年度关联交易情况的报告》等 4 份报告。

2025 年 6 月 12 日，在本行总部十楼会议室组织召开了 2025 年第次临时股东会。会议由董事会召集，由李俊董事主持，出席及委托代理人出席本次会议的股东共 60 名（其中 32 名股东合计委托 12 名代理人出席会议），持有鹤山农商银行有表决权股份数 241,578,600 股，占总股本的 46.52%。

会议审议通过了《关于鹤山农商银行第二届董事会、监事会延期换届的议案》，听取了《关于鹤山农商银行 2024 年度大股东及主要股东评估情况的报告》。

2025 年 12 月 10 日，在本行总部十楼会议室组织召开了 2025 年第二次临时股东会。会议由董事会召集，由陈波仔董事主持，出席及委托代理人出席本次会议的股东共 62 名（其中 34 名股东合计委托 14 名代理人出席会议），代表鹤山农商银行有表决权股份数 243,461,600 股，占总股本的 46.88%。

会议审议通过了《关于广东鹤山农村商业银行股份有限公司撤销监事会的议案》《关于修订广东鹤山农村商业银行股份有限公司章程的议案》《关于修订广东鹤山农村商业银行

行股份有限公司股东大会议事规则的议案》《关于修订广东鹤山农村商业银行股份有限公司董事会议事规则的议案》《关于鹤山市东古调味食品有限公司及其关联方非活期存款额度重大关联交易事项的议案》《关于鹤山工业城物业管理有限公司重大关联交易事项的议案》《关于鹤山市鹤海投资有限公司重大关联交易事项的议案》《关于鹤山盛汇投资有限公司重大关联交易事项的议案》等 8 项议案。

## 六、董事会职责及工作情况

### （一）董事会职责

根据本行章程规定，本行董事会对股东会负责，承担本行经营和管理的最终责任，依法行使下列职权：召集股东会会议，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；制定本行发展战略，以及支农支小、绿色信贷、金融创新、消费者权益保护专项发展战略，并监督战略实施，决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案；制订本行的风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制定资本规划，承担资本管理最终责任，制订本行增加或者减少注册资本、发行公司债券或者其他证券及上市的方案；制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更本行公司形式的方案；依照法律法规、监管规定，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理、薪酬方案、资本补充方案、委托他人管理本行资金或其他资产等事项，但《章程》规定应

由股东会决定的重大事项除外；决定本行重大关联交易，但《章程》另有规定的除外；决定本行内部管理机构 settings；根据提名与薪酬委员会的建议，决定聘任或者解聘本行行长、董事会秘书及其报酬、奖惩事项；根据行长的提名决定聘任或者解聘本行副行长、行长助理等其他高级管理人员及其报酬、奖惩事项；监督高级管理层履行职责；制定本行的基本管理制度；对本行全面风险管理以及合规经营、流动性风险管理、声誉风险管理、并表管理等细项风险管理及消费者权益保护等重点工作承担最终责任；建立风险管理文化，制定本行全面风险管理政策，制定风险容忍度、风险偏好、内部控制、声誉风险、金融创新风险管理、案件风险管理等相关风险管理制度，并作为本行风险管理的重要内容；制订《章程》的修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；负责本行信息披露，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；决定包括本行行长、副行长、行长助理、董事会秘书等在内的其他高级管理人员的工作职责；监督高级管理人员有效履行管理职责；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；董事会应当建立督促机制，确保管理层制定各层级的管理人员和业务人员的行为规范及工作准则，并在上述规范性文件中明确要求各层级员工及时报告可能存在的利益冲突，规定具体的条款，建立相应的处理机制；董事会应建立信息报告制度，要求高级管理层定期向董事会、

董事报告本行经营管理事项，在信息报告制度中，应对下列事项作出规定：（1）向董事会、董事报告信息的内容及其最低报告标准（2）信息报告的频率（3）信息报告的方式（4）信息报告的责任主体及报告不及时、不完整应当承担的责任（5）信息保密要求；定期评估并完善本行公司治理；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；提请股东会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；法律、法规、监管规定及《章程》规定应当由董事会行使的其他职权。

## （二）董事会工作情况

截至 2025 年末，本行董事会共有 7 名董事，其中执行董事 2 名，股权董事 2 名，独立董事 3 名。2025 年，董事会共召开 11 次会议。会议召开情况如下：

2025 年第 1 季度，召开董事会 2 次，审议通过了《关于审议鹤山农商银行董事长部分职权授权方案的议案》《关于审议鹤山市东古调味食品有限公司及其关联集团重大关联交易事项的议案》《关于审议鹤山市东古调味食品有限公司重大关联交易事项的议案》《关于<鹤山农商银行 2024 年度董事会工作报告>的议案》《关于鹤山农商银行 2024 年股东大会决议执行情况报告的议案》《关于鹤山农商银行 2024 年度报告(信息披露报告)的议案》《关于聘请会计师事务所开展审计工作的议案》《关于鹤山农商银行 2025 年经营计划的议案》《关

于组织召开鹤山农商银行 2024 年度股东会的议案》等 21 项议案，听取了《鹤山农商银行 2025 年度行长工作报告》《关于鹤山农商银行 2024 年度战略执行情况的报告》《关于鹤山农商银行 2024 年全面风险管理情况的报告》《关于鹤山农商银行 2024 年度关联交易情况的报告》《关于鹤山农商银行 2024 年度三农金融业务计划执行情况及 2025 年工作计划的报告》《关于鹤山农商银行 2024 年度消费者权益保护工作情况的报告》等 18 项报告。

2025 年第 2 季度，召开董事会 3 次，审议通过了《关于修订<广东鹤山农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法（2024 年版）>的议案》《关于审议鹤山农商银行 2024 年度大股东及主要股东评估情况报告的议案》《关于审议鹤山农商银行 2024 年度内部控制评价情况报告的议案》《关于鹤山农商银行第二届董事会延期换届的议案》《关于组织召开鹤山农商银行 2025 年第一次临时股东会的议案》《关于落实 2025 年度监管指标触发值、目标值监管要求的议案》《关于制定<广东鹤山农村商业银行股份有限公司未来三年（2025-2027 年）战略发展规划>的议案》等 9 项议案，听取了《关于鹤山农商银行 2024 年度内部控制审计的报告》《关于鹤山农商银行 2024 年度从业人员行为评估的报告》《关于鹤山农商银行监管意见整改落实情况的报告（2025 年第 1 期）》《关于鹤山农商银行关联方确认情况的报告（2025 年第 1 期）》《关于鹤山农商银行 2025 年第一季度资本管理第三支柱相关信息披露的报告》等 7 项报

告。

2025 年第 3 季度，召开董事会 2 次，审议通过了《关于修订<广东鹤山农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法（2025 年版）>的议案》《关于审议董事、监事、高级管理层及其关联方日常关联交易额度的议案》《关于解聘黄永祥同志鹤山农商银行副行长职务的议案》《关于聘任梁新全同志为鹤山农商银行副行长的议案》《关于调整总行计划财务部负责人的议案》《关于更新鹤山农商银行恢复计划的议案》《关于更新鹤山农商银行处置计划建议的议案》《关于云乡支行终止营业的议案》《关于审议鹤山市文华酒店有限公司服务类一般关联交易事项的议案》等 14 议案，听取了《关于鹤山农商银行 2024 年度公司治理监管评估结果及问题整改情况的报告》《关于 2025 年上半年审慎监管会谈通报问题及监管意见整改落实情况的报告》《关于鹤山农商银行 2025 年上半年消费者权益保护工作情况的报告》《关于鹤山农商银行关联方确认情况的报告（2025 年第 3 期）》《关于 2024 年度全面风险管理专项审计及整改情况的报告》《关于鹤山农商行 2024 年度监管评级结果及下阶段工作计划的报告》《关于鹤山农商银行 2025 年上半年资本管理第三支柱相关信息披露的报告》等 12 项报告。

2025 年第 4 季度，召开董事会 4 次，审议通过了《关于参加鹤山市医疗保障事业管理中心支出账户资格服务项目投标的议案》《关于审议广东飞拓展示设备有限公司重大关联交易事项的议案》《关于审议鹤山市东古调味食品有限公司及其

关联方非活期存款额度重大关联交易事项的议案》《关于修订<广东鹤山农村商业银行股份有限公司代理销售理财业务管理办法（2024年版）>的议案》《关于“广东农信1号财产权信托”资金分配方案及后续操作事项的议案》《关于鹤山农商银行2025年度关联方信息核查情况的议案》《关于雷思琼同志辞去鹤山农商银行董事及相关职务的议案》《关于广东鹤山农村商业银行股份有限公司撤销监事会的议案》《关于修订<广东鹤山农村商业银行股份有限公司章程>的议案》《关于修订<广东鹤山农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则>的议案》《关于修订<广东鹤山农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则>的议案》《关于审议鹤山市兴鹤实业有限公司重大关联交易事项的议案》《关于审议鹤山盛汇投资有限公司重大关联交易事项的议案》《关于审议组织召开鹤山农商银行2025年第二次临时股东会的议案》《关于修订<广东鹤山农村商业银行股份有限公司制度管理办法（2021年版）>的议案》《关于董事长部分职权授权的议案》《关于<鹤山农商银行2026年授权方案>的议案》《关于推荐选举林力同志为第二届董事会执行董事的议案》《关于解聘李俊鹤山农商银行行长职务的议案》《关于聘任肖建国鹤山农商银行行长职务的议案》《关于提议肖建国代为履行鹤山农商银行行长职责的议案》等33项议案，听取了《关于鹤山农商银行2025年第三季度资本管理第三支柱相关信息披露的报告》《关于2025年关联交易管理专项审计情况的报告》《关于2025年消费者权益保护工作专项审计情况

的报告》等 6 项报告。

## 七、监事会职责及工作情况

### （一）监事会职责

根据本行章程规定，本行监事会向股东大会负责，并依法行使下列职权：对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见；检查本行财务，并对并表管理情况进行监督；对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、法规、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价及质询，向股东大会报告履职评价结果，并按规定报送监管机构；对董事会和高级管理层在战略管理、经营决策、财务管理、薪酬管理、资本管理、内部控制、全面风险管理、流动性风险管理、合规管理、案防工作、三农金融服务（支农支小）、关联交易等重点工作职责履行情况进行监督评价，按规定向股东大会报告，按规定审议相关审计报告，并指导本行内部审计部门的工作；提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；代表本行与董事、高级管理人员交涉或者依照《公司法》的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；发现本行经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工

作，费用由本行承担；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；对董事的选聘程序进行监督；对全行薪酬管理制度实施情况和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督，提出监事的薪酬（津贴）安排；定期与银行保险监管机构沟通本行情况；法律、法规、监管规定及本章程规定应当由监事会行使的其他职权。

## （二）监事会工作情况

本行监事会共有 6 名监事，其中职工监事 2 名，股东监事 1 名，外部监事 3 名，分别是：陈燕烽、古丽明、赖志业、黎烨、张洪波、李宝强。2025 年度，监事会共召开 4 次会议。会议召开情况如下：

2025 年 3 月 7 日，组织召开了第二届监事会第十四次会议。会议表决通过了《关于鹤山农商银行 2024 年度监事会工作报告的议案》《关于鹤山农商银行董事会及其成员 2024 年度履职评价情况报告的议案》《关于鹤山农商银行监事会及其成员 2024 年度履职评价情况报告的议案》《关于鹤山农商银行高级管理层及其成员 2024 年度履职评价情况报告的议案》《关于鹤山农商银行战略发展规划 2024 年度执行情况的评估报告》《关于审核鹤山农商银行 2024 年度报告（信息披露报告）的议案》等共 12 个议案，并对我行 2024 年年度报告出具了书面审核意见。会议听取了《关于鹤山农商银行 2024 年行长工作报告》《关

于鹤山农商银行 2024 年三农金融业务计划执行情况及 2025 年工作计划的报告》《关于鹤山农商银行 2024 年金融服务创新工作总结及 2025 年工作计划的报告》《关于鹤山农商银行 2024 年度流动性风险管理情况的报告》《关于鹤山农商银行 2024 年市场风险与银行账簿利率风险管理工作的报告》《关于鹤山农商银行 2025 年薪酬事项的报告》等共 28 个报告，并对相关工作提出了意见和建议。

2025 年 5 月 27 日，组织召开了第二届监事会第十五次会议。会议表决通过了《关于张坚同志申请辞去鹤山农商银行监事会相关职务的议案》《关于鹤山农商银行第二届监事会延期换届的议案》《关于鹤山农商银行 2024 年度合规风险管理评估报告的议案》《关于<广东鹤山农村商业银行股份有限公司中长期审计工作规划（2025-2027 年）>的议案》共 4 个议案。会议听取了《关于鹤山农商银行 2024 年度内部控制评价情况的报告》《关于鹤山农商银行 2024 年度内部控制审计的报告》《关于鹤山农商银行 2025 年第一季度经营信息情况的报告》《关于鹤山农商银行 2024 年度从业人员行为评估的报告》等共 11 个报告，并对相关工作提出了意见和建议。

2025 年 9 月 26 日，组织召开了第二届监事会第十六次会议。会议听取了《关于鹤山农商银行 2025 年第二季度经营信息情况的报告》《关于鹤山农商银行 2025 年第二季度股权质押及关联交易情况的报告》《关于鹤山农商银行关联方确认情况的报告（2025 年第 2、3 期）》《关于 2024 年度财务专项审计情

况的报告》等共 19 个报告，并对相关工作提出了意见和建议。

2025 年 12 月 3 日，组织召开了第二届监事会第十七次会议。会议表决通过了《关于广东鹤山农村商业银行股份有限公司撤销监事会的议案》。会议听取了《关于鹤山农商银行 2025 年第三季度经营信息情况的报告》《关于鹤山农商银行 2025 年度关联方信息核查情况的报告》《关于鹤山农商银行 2025 年第三季度股权质押及关联交易情况的报告》《关于 2025 年反洗钱管理专项审计情况的报告》等 7 个报告，并对相关工作提出了意见和建议。

#### 八、独立董事和外部监事工作情况

2025 年，本行独立董事严格按照《中华人民共和国公司法》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司章程》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司独立董事工作规则》等有关法律法规的规定，勤勉尽职，认真参加董事会会议及专门委员会会议，充分发挥专业技能和职业特长，积极参与董事会议案的审议和重大决策，就重大关联交易的合法性和公允性、利润分配方案、重大人事任免等重要事项发表了独立意见，有效维护本行及本行利益相关者的合法权益，切实为董事会履行决策和监督职能发挥作用。

2025 年，本行外部监事严格按照《中华人民共和国公司法》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司章程》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司监事会工作管理办法》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司外部监事制度》等有关法律法

规的规定，勤勉尽职，认真参加监事会会议及专门委员会会议，积极参加调研和培训，发挥了外部监事的监督作用，有效防控风险和维护本行利益。暂未发现外部监事违反法律法规、在履职过程中获取不正当利益和违背忠实义务的情况。

## 九、关联交易情况

本行的关联交易以《银行保险机构关联交易管理办法》和本行的《广东鹤山农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》等规章制度为管理依据，能遵守国家法律、法规相关管理规定。本行的关联交易严格按照《银行保险机构关联交易管理办法》及本行《章程》的有关要求进行审批或备案，不存在损害其他股东合法权益的情形。董事会在审议重大关联交易议案时，与该关联交易有关联关系的董事依法回避表决，关联交易的审批程序合法有效、切实维护本行、股东和相关利益人的合法权益。

截至 2025 年末，本行资本净额 265,491.82 万元，对比 2025 年第三季度末减少 8,303.82 万元。2025 年末，本行对单个关联方的最高授信余额为 6,995 万元,占 2025 年第三季度末资本净额的 3.03%;对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计最高授信余额为 15,820 万元,占 2025 年第三季度末资本净额的 5.78%; 对全部关联方的授信余额为 31,821.61 万元,占 2025 年第三季度末资本净额的 11.62%。均符合《银行保险机构关联交易管理办法》的相关规定。

2025 年，本行发生的涉及主要股东及其控股股东、实际

控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的授信类重大关联交易共 8 笔，涉及交易金额 84,787 万元。具体详见下表：

| 序号 | 关联方名称         |               | 与本行的关系  | 交易额<br>(万元) | 关联交易类型                          |
|----|---------------|---------------|---------|-------------|---------------------------------|
| 1  | 鹤山市东古调味食品有限公司 |               | 主要股东    | 7,000       | 重大关联交易<br>(利率调整)                |
| 2  | 东古集团          | 鹤山市东古调味食品有限公司 | 主要股东    | 7,000       | 重大关联交易<br>(预授信)                 |
|    |               | 鹤山市东达塑料制品有限公司 | 主要股东关联方 | 500         | 重大关联交易<br>(预授信)                 |
|    |               | 广东飞拓展示设备有限公司  | 主要股东关联方 | 5,800       | 重大关联交易<br>(预授信)                 |
|    |               | 鹤山市衍鹏印刷有限公司   | 主要股东关联方 | 500         | 重大关联交易<br>(预授信)                 |
| 3  | 广东飞拓展示设备有限公司  |               | 主要股东关联方 | 1,097       | 重大关联交易<br>(授信)                  |
| 4  | 鹤山市兴鹤实业有限公司   |               | 主要股东关联方 | 4,600       | 重大关联交易<br>(利率调整)                |
| 5  | 鹤山市华侨商贸有限公司   |               | 主要股东关联方 | 4,800       | 重大关联交易<br>(利率调整)                |
| 6  | 东古集团          | 鹤山市东古调味食品有限公司 | 主要股东    | 40,000      | 重大关联交易<br>(非活期存款<br>业务办理额<br>度) |
|    |               | 鹤山市东达塑料制品有限公司 | 主要股东关联方 |             |                                 |
|    |               | 广东飞拓展示设备有限公司  | 主要股东关联方 |             |                                 |
|    |               | 鹤山市衍鹏印刷有限公司   | 主要股东关联方 |             |                                 |
|    |               | 鹤山市新业投资有限公司   | 主要股东关联方 |             |                                 |
|    |               | 鹤山市东正达投资有限公司  | 主要股东关联方 |             |                                 |
|    |               | 鹤山市东古玥湖酒店有限公司 | 主要股东关联方 |             |                                 |
|    |               | 任权泮           | 主要股东关联方 |             |                                 |
|    |               | 任达洪           | 主要股东关联方 |             |                                 |
|    |               | 任少颜           | 主要股东关联方 |             |                                 |
|    |               | 施毅能           | 主要股东关联方 |             |                                 |
| 7  | 鹤山工业城物业管理有限公司 |               | 主要股东关联方 | 990         | 重大关联交易<br>(授信)                  |

|   |            |         |        |                |
|---|------------|---------|--------|----------------|
| 8 | 鹤山盛汇投资有限公司 | 主要股东关联方 | 12,500 | 重大关联交易<br>(授信) |
|---|------------|---------|--------|----------------|

十、股权管理情况

截至 2025 年末,本行股本总额为 51,934.9 万股,其中法人股 20,538 万股,占总股本 39.55%;自然人股 31,396.9 万股,占总股本 60.45%。经第一届董事会第四次会议审议通过,本行选择广东股权交易中心股份有限公司作为托管机构,对本行的股份进行托管,截至 2025 年末,经托管机构审核通过的确权总户数 1,944 户,确权户数比例 100%,已经确权总股份数 51,934.9 万股,确权股份数比例 100%。2025 年,本行股东无出质本行股份的情况。截至 2025 年末,本行已被质押股权共 1,300 万股,占本行总股数的 2.50%。

十一、公司治理总体评价

2025 年,本行在确保“两会一层”连续高效运作的基础上,认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求,持续完善公司治理架构,明晰各治理主体权责边界,不断优化公司治理运行机制,全力提升公司治理运作规范性,健全优化考核体系,公司治理的合规性和有效性得到提升,为本行的稳健可持续发展提供了坚实的决策保证和有力的执行机制。

## 第五章 风险管理

### 一、全面风险管理状况

本行建立全面风险管理体系，采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险。各类风险包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险、信息科技风险以及其他风险。本行全面风险管理遵循的基本原则包括匹配性原则、全覆盖原则、独立性原则、有效性原则。

本行在全行层面推行稳健的风险文化，形成与本行相适应的风险管理理念、价值准则、职业操守，建立培训、传达和监督机制，推动全行人员理解和执行。本行董事会承担全面风险管理的最终责任，监事会承担全面风险管理的监督责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任。本行建立了由各支行及业务部门(风险承担部门)、风险管理部门、内部审计部门共同构成的风险管理“三道防线”。其中，合规与风险管理部负责全面风险管理工作，牵头履行全面风险的日常管理；本行对各类主要风险均明确了牵头管理部门，并明确了各相关部门的风险管理职责。

2025 年，本行推进风险管理转型，健全各项管理机制，秉承“稳中求进、稳控风险”的风险管理理念与基调，持续推进法人治理建设，把握好规模、速度和质量的关系，强调业务规模、利润创造与风险承担相互匹配，制定年度风险管理

策略、风险偏好和风险限额、风险管理政策和程序，强化管理信息系统运用及数据质量管理、内部控制等内容。本年度，本行通过人工和科技的手段相结合，定期对行内主要风险指标变动情况进行监测，收集分析行内外经营管理风险状况并针对异动情况向相关单位作出风险提示，敦促其及时妥善采取应对措施；同时，积极运用省联社风险监测、FTP 等系统，通过科技手段加强各类主要风险的监测和处置，确保稳健发展，助推战略规划目标的实现。

## 二、风险管理策略

### （一）信用风险状况及管理策略

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能正常履约或信用品质发生变化而导致银行遭受损失的潜在可能性。本行面临的信用风险主要来自于贷款业务、票据业务等。本行年内持续推进信用风险精细化管理模式,不断提高风险管理水平:一是完善信贷管理体系,修订完善《广东鹤山农村商业银行股份有限公司个人经营性贷款操作实施细则（2025年版）》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司林权抵押贷款业务操作实施细则（2025年版）》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司2025年信贷工作指导意见》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司呆账核销管理办法（2025年版）》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司贷款重组和债务承接实施细则（2025年版）》《鹤山农商银行关于开展打击不法贷款中介专项整治工作的方案》《广东鹤山农村商业银行股份有限公

司工业用房贷款实施细则（2025年版）》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司“一手楼宇”按揭贷款实施细则（2025年版）》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司“二手楼宇”按揭贷款实施细则（2025年版）》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司2025年信贷工作指导意见（第二版）》《鹤山农商银行绿色金融高质量发展实施方案》《鹤山农商银行个人消费贷款无还本续贷操作指引》等制度,进一步完善信贷管理内控体系。二是出台了《广东鹤山农村商业银行股份有限公司2025年信贷工作指导意见》，坚持党的全面领导，经营发展保持以“稳中求进、稳控风险”的工作总基调，围绕战略导向，立足新发展阶段,全面贯彻新发展理念，服务新发展格局，强化党建引领，坚守市场定位，发挥独特优势，走数字化时代“小而美”勤劳金融发展之路，加快推动“法治银行”“普惠银行”“本土银行”“数字银行”四个转型。坚守定位、稳固优势，以“三农”小微企业、民营企业为服务重点，做强县域地方实体经济中坚力量，厚植传统优势，当好乡村振兴、农民富裕的金融助手，不断满足客户差异化、综合化金融需求；深耕本土、做强本源，促进业务和科技深度融合，坚定不移走勤劳金融发展之路；培育新兴、更新理念，加快发展绿色金融，大力推进低碳经济。三是强化贷后管理,打响不良贷款清收处置的攻坚战,确保清收压降实效,化解集中度风险,建立起对违法违规贷款行为“零容忍、硬约束”的工作机制；四是完善信用风险限额管理体系，用好省联社“三位一体”风险监测系

统、新一代信贷业务平台风控决策模块等,持续完善并强化落实信用风险预警措施,建立起信用风险防范和应对的长效机制。

2025 年末，本行最大单家非同业单一客户风险暴露为 6.43%，最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露为 9.08%；最大单家同业单一客户风险暴露为 18.82%，最大单家同业集团客户风险暴露为 18.82%，匿名客户风险暴露为 5.97%，符合监管要求。

按照贷款风险分类的监管要求,本行实行贷款质量五级分类管理，根据信用风险程度将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类,次级类、可疑类和损失类贷款被视为不良贷款。

1.贷款五级分类分布情况（2025 年末）

| 项目   | 余额（万元）    | 占比（%）  |
|------|-----------|--------|
| 正常   | 1,548,591 | 95.10  |
| 关注   | 60,944    | 3.74   |
| 不良贷款 | 18,942    | 1.16   |
| 次级   | 3,297     | 0.20   |
| 可疑   | 7,665     | 0.47   |
| 损失   | 7,980     | 0.49   |
| 合计   | 1,628,477 | 100.00 |

2.按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

| 项目   | 贷款余额（万元）  | 占比（%）  | 不良贷款余额（万元） | 不良贷款率（%） |
|------|-----------|--------|------------|----------|
| 对公贷款 | 932,123   | 59.34  | 8,139      | 0.87     |
| 对私贷款 | 502,065   | 30.33  | 10,803     | 2.15     |
| 票据贴现 | 194,289   | 10.33  | 0          | 0.00     |
| 合计   | 1,628,477 | 100.00 | 18,942     | 1.16     |

3.按行业划分的贷款和不良贷款结构

| 项目         | 贷款余额（万元） | 占比（%） | 不良贷款余额（万元） | 不良贷款率（%） |
|------------|----------|-------|------------|----------|
| 1 农、林、牧、渔业 | 72,077   | 4.43  | 848        | 1.18     |

|                    |         |       |       |       |
|--------------------|---------|-------|-------|-------|
| 2 采矿业              | 3,264   | 0.20  | 0     | 0.00  |
| 3 制造业              | 672,963 | 41.32 | 6,335 | 0.94  |
| 4 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 4,451   | 0.27  | 0     | 0.00  |
| 5 建筑业              | 96,968  | 5.95  | 161   | 0.17  |
| 6 批发和零售业           | 160,661 | 9.87  | 2,281 | 1.42  |
| 7 交通运输、仓储和邮政业      | 7,652   | 0.47  | 1,387 | 18.13 |
| 8 住宿和餐饮业           | 18,744  | 1.15  | 256   | 1.37  |
| 9 信息传输、软件和信息技术服务业  | 661     | 0.04  | 314   | 47.50 |
| 10 金融业             | 2,390   | 0.15  | 0     | 0.00  |
| 11 房地产业            | 72,709  | 4.46  | 7     | 0.01  |
| 12 租赁和商务服务业        | 31,423  | 1.93  | 0     | 0.00  |
| 13 科学研究和技术服务业      | 1,248   | 0.08  | 0     | 0.00  |
| 14 水利、环境和公共设施管理业   | 4,070   | 0.25  | 0     | 0.00  |
| 15 居民服务、修理和其他服务业   | 4,282   | 0.26  | 58    | 1.35  |
| 16 教育              | 1,764   | 0.11  | 99    | 5.61  |
| 17 卫生和社会工作         | 3,295   | 0.20  | 0     | 0.00  |
| 18 文化、体育和娱乐业       | 1,337   | 0.08  | 0     | 0.00  |
| 19 公共管理、社会保障和社会组织  | 0       | 0.00  | 0     | 0.00  |
| 20 国际组织            | 0       | 0.00  | 0     | 0.00  |
| 21 个人贷款（不含个人经营性贷款） | 305,288 | 18.75 | 7,196 | 2.36  |
| 21.1 住房按揭贷款        | 218,957 | 13.45 | 4,696 | 2.14  |
| 21.2 汽车贷款          | 11      | 0.00  | 0     | 0.00  |
| 21.3 其他            | 86,320  | 5.30  | 2,500 | 2.90  |
| 22 转贴现             | 163,230 | 10.03 | 0     | 0.00  |

#### 4.按担保类型划分的贷款结构

| 项目      | 贷款余额（万元）  | 占比（%）  | 不良贷款余额（万元） | 不良贷款率（%） |
|---------|-----------|--------|------------|----------|
| 抵押贷款    | 1,265,517 | 77.71  | 14,273     | 1.13     |
| 其中：住房贷款 | 218,957   | 13.45  | 4,696      | 2.14     |
| 质押贷款    | 205,977   | 12.65  | 0          | 0.00     |
| 其中：票据贴现 | 194,289   | 11.93  | 0          | 0.00     |
| 保证贷款    | 95,135    | 5.84   | 2,076      | 2.18     |
| 信用贷款    | 61,848    | 3.80   | 2,593      | 4.19     |
| 合计      | 1,628,477 | 100.00 | 18,942     | 1.16     |

#### （二）市场风险状况及管理策略

市场风险是指由于基础资产市场价格的不利变动或者急剧波动而导致衍生工具价格或者价值变动的风险。目前本行资金业务投资的业务品种主要集中于国债、地方债、同业存放等信用度较高的固定收益货币市场产品。本行面临的利

率风险主要是重定价风险和基准风险。本行综合运用利率敏感性缺口、压力测试等方法计量、分析市场风险，2025年末，本行银行账簿最大经济价值变动比例为36%、累计外汇敞口头寸比例0.30%、净利息收入变动5.93%。

本行年内不断深化信息系统建设，持续提升市场风险管理与计量水平：**一是**以业务风险、综合贡献与收益相匹配理念为导向，完善贷款利率定价机制，强化利率定价管理。**二是**搭建市场风险限额管理体系，动态监控风险限额执行情况，严控风险水平。**三是**组织开展市场风险压力测试，充分评估不同压力情景对本行业务可能造成的影响。

### （三）操作风险状况及管理策略

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本行严格执行《银行业金融机构全面风险管理指引》《银行保险机构操作风险管理办法》等相关要求，制定《操作风险管理制度》《操作风险关键风险指标管理办法》《操作风险损失事件收集管理办法》等操作风险管理制度文件，明晰操作风险的组织架构、权限和责任、基本要求、识别与评估、计量与监测、控制与缓释、报告机制等内容；建立操作风险管理工具体系，以风险与控制自我评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）、操作风险损失数据收集（LDC）为三大抓手在业务流程分析的基础上对本行操作风险进行识别、评估、监

测、缓释、报告等管理工作；强化案件防控和内控管理，提高风险识别和防范能力，有效防控操作风险。报告期内，本行未发生重大操作风险事件。

#### （四）流动性风险状况及管理策略

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。2025 年,本行负债来源稳定,资金主要来源于存款资金的增加,各项流动性监管指标全部达标,流动性比例 49.55%,流动性匹配率为 157.80%,优质流动性资产充足率 585.86%。核心负债依存度为 72.31%。流动性缺口率为 8.24%,备付资金充裕,全年未发生流动性风险事件。

2025 年,本行设定以稳健为主的流动性风险偏好,确保各项流动性风险指标符合限额要求,本行流动性风险管理主要措施及成效如下:一是定期指标监测,本行严格按照非现场监管要求进行风险指标监测,并结合流动性风险指标限额和风险预警系统严格监控指标超限额情况,提高风险识别的时效性。二是落实头寸监控,运用头寸管理系统,提高大额汇划报备的及时性和准确性,提升资金营运统筹能力。三是开展压力测试,本行结合市场环境变化,不断优化完善压力测试情景,按季组织开展流动性风险压力测试,提高风险前瞻性预警,强化风险防控能力。四是组织应急演练,提高流动性风险突发事件的应急响应和协调处置能力,为实际应对

风险提供借鉴经验。**五是**提前部署做好季末、年末、春节等重要时点的营运资金计划和流动资金安排，确保及时满足客户资金支付需求，维护资金支付安全。**六是**加强新业务流动性风险评估，审核相关业务操作和风险管理程序，前瞻性地做好新业务流动性风险的防控工作。

#### （五）声誉风险状况及管理策略

声誉风险是指机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行负面评价，从而损害本行品牌价值，不利于机构正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。2025年，全行未发生重大负面舆情，声誉风险管理人员能做好日常监测及舆情研判工作，正确引导舆论导向，为业务发展营造良好的舆论氛围。

本年度，本行坚决把防控声誉风险放在全行发展的重要位置，稳健推进声誉风险管理工作。**一是**确立“一把手”责任制，把握声誉风险管理主基调，从源头上完善制度、梳理信息、前移风险端口。制度明确舆情监测、处置、报告等具体工作要求。**二是**建立季度声誉风险隐患排查及研判机制。每季度组织各部门在经营服务、内容管理及外部因素等方面进行全覆盖、全流程排查；对声誉风险隐患事件提前进行研判，组织相关部门提前启动御防状态，在内部形成联动处置机制，统一协同行动，有效应对风险隐患。**三是**落实双人7\*24小时舆情监测工作，紧盯舆情高发领域，特别针对抖音、小红书、微博等热门新媒体平台进行监测。**四是**组织开展声誉

风险管理培训 3 次、声誉风险突发事件演练 1 次、声誉风险隐患排查 4 次，进一步提升行内声誉风险管理水平和提升基层应对处置突发声誉风险的能力。五是强化正面宣传，营造良好环境。不断通过主流媒体平台如南方日报、中国经济时报以及自有宣传平台发布正面新闻稿件，积极稳定区域舆论环境。同时积极参加公益活动，树立勇担当、负责任的地方企业形象。

#### （六）战略风险状况及管理策略

战略风险是指因经营管理战略的制定或实施不当、缺乏对外部环境变化的及时应对，而给本行在盈利、资本、声誉等方面带来单一或系统性的风险。本行在战略风险管控方面的落实措施如下：一是本行制定了《广东鹤山农村商业银行股份有限公司未来三年（2025-2027）战略发展规划》，明确坚持“稳中求进、以进促稳”工作总基调，构建“有为系统+有效法人”管理体系，坚定主责主业、助力“三农”小微，服务实体经济、深化普惠职能、防范与化解风险等规划内容，确保战略发展与时俱进，推动本行高质量发展，持续向现代金融企业迈进。二是围绕战略发展方向和目标，持续跟踪战略实施情况，动态化进行战略目标和举措的评估。本行针对监测发现的问题下发工作提示及建议，要求提高认识、强化谋划，加快推进具体指标的落实，持续优化本行资产质量等，以此强化战略宣导，确保战略规划得到有效执行。

#### （七）其他风险

本行严格按照监管要求，开展各项风险管理，除上述风险外，对信息科技风险、外包风险、表外业务风险、国别风险等均制定清晰的风险管理办法，并有效落实各项风险管理措施。2025 年，本行开展的业务暂不涉及国别风险，另外，2025 年本行受到行政处罚一宗，已按监管要求对外披露，本行内控纠正机制良好，已落实相关整改工作。

#### （八）金融资产分类状况及管理策略

金融资产主要指本行表内（表外项目）承担信用风险的金融资产，包括但不限于贷款、债券和其他投资、同业资产、应收款项等。本行严格执行《商业银行金融资产风险分类办法》要求，高级管理层每季度按照风险程度将金融资产划分为不同档次，对于债务人财务状况或影响债务偿还的因素发生变化的，则及时调整风险分类，定期将金融资产分类及管理情况向董事会报告。运用信用减值系统，逐月对金融资产所承担的预期信用损失进行评估，依此计提信用风险损失。

1.信贷资产方面（含表外项目）。本行对信贷资产的金融资产主要区分非零售类与零售类，对于非零售信贷资产风险分类，主要对债务人第一还款来源的分析，以评估债务人履约能力为中心，重点考察债务人的财务状况、偿付意愿、偿付记录，并考虑金融资产的逾期天数、担保情况等因素；对于零售类信贷资产风险分类，主要在审慎评估债务人履约能力和偿付意愿基础上，根据单笔资产的交易特征、担保情况、损失程度等因素进行逐笔分类。

截至 2025 年末，本行信贷资产（含表外项目）1,633,920.47 万元，较年初增加 110,391.70 万元，增幅 7.25%，不良贷款余额 18,942.45 万元，较年初增加 1,261.54 万元，升幅 7.14%，不良贷款率 1.16%，较年初下降 0.01 个百分点，全年累计新增不良贷款 33264.92 万元，累计压降不良贷款 30029.25 万元，其中现金收回 5170.78 万元、核销 19000.10 万元，重组调整 5858.37 万。正常类 1,548,591.26 万元，关注类 60,943.64 万元，次级类 3297.17 万元，可疑类 7664.80 万元，损失类 7980.48 万元。本行表外项目主要是银行承兑汇票与保函，余额 5443.12 万元，均为正常类资产。为抵御信用风险，本行计提了信贷资产减值准备 47775.64 万元，拨备覆盖率 252.21%，高监管标准 112.21%，表外项目计提了信用减值准备 24.63 万元，准备金充足。

本行安排专人监控信贷资产七级分类情况，每月末前对正常、关注类的逾期贷款（含本金和利息逾期）明细进行通报，并要求各经营单位按户制定回收计划与措施，通过跟踪落实，确保隐性不良贷款及时得到暴露和跟踪催收；动态梳理存量信贷资产的风险分类情况，定期进行信贷资产七级分类；根据国家金融监督管理总局、省联社的最新指导文件精神并结合本行工作实际情况，制定本行《金融资产风险分类实施细则》。

2.非信贷金融资产方面。本行按照《商业银行金融资产风险分类办法》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司非信贷

资产风险分类实施细则（2024年版）》规定，区分不同资产的风险特点，通过分析资产的信用风险、市场风险、操作风险，结合非信贷资产的形态、对象、权属、账龄等因素，准确把握资产的风险状况和预计损失程度，通过风险分类法、可变现净值法、成本与市价孰低法等分类方法，确定分类结果。

截至2025年末，本行非信贷金融资产（不含权益投资）余额1004897.96万元，比年初减少4654.56万元，降幅0.46%，不良非信贷金融资产余额202.18万元，比年初增加187.75万元；不良率0.02%。其中正常类982639.97万元，关注类22055.81万元，次级类4.95万元，可疑类72.39万元，损失类124.84万元。权益类资产37959.39万元，为正常类资产，比年初增加393.94万元，增幅1.05%。为应对信用风险的不确定性，本行计提了非信贷金融资产减值准备12074.05万元，准备金充足。

#### （九）预期信用损失法实施管理情况

本行制定并印发了《广东鹤山农村商业银行股份有限公司预期信用损失法实施管理办法（2024年版）》，在制度层面对本行预期信用损失法实施管理的全过程进行规范，明确了预期信用损失法实施的职责分工、管理要求、实施内容及评估流程。目前本行主要依托省联社组建的新金融工具准则系统对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以预期信用损失为基础计提减值准备。

同时，综合考虑减值准备的充足性与风险管理情况适时手工计提予以补充。

自《商业银行预期信用损失法实施管理办法》实施后，2023 年以来，省联社聘请第三方机构着力推动预期信用损失法项目建设（包括咨询项目和系统实施项目）。目前咨询项目主体工作已基本完成，即将进入系统全面开发测试阶段。升级后信息系统将支持预期信用损失法管理体系的有效运行，提高预期信用损失评估的自动化水平。

### 三、压力测试情况

压力测试是一种风险管理工具，用于分析假定的、极端但可能发生的不利情景对整体或资产组合的冲击程度，进而评估其对本行资产质量、盈利能力、资本水平和流动性的负面影响。2025 年，本行严格按照监管要求开展各项压力测试，包括流动性风险、信用风险、市场风险、操作风险、声誉风险、资本、债券市场压力测试。从流动性压力测试结果分析，本行各项流动性监管指标表现良好，资产负债结构匹配较为合理，从四个季度的压力测试结果看，本行在轻度、中度和重度压力情景下风险缓释后现金流缺口为正值，最短生存期均达 90 日，反映本行流动性充裕，风险水平控制情况良好。从资本充足度压力测试结果分析，轻度、中度和重度压力情景下，本行资本充足率指标均符合监管要求，反映目前本行资本较为充裕，具备较强的抵御资本压力风险能力。其他风险压力测试均显示本行具有较好的风险抵御能力。

#### 四、内部控制情况

内部控制是本行董事会、监事会、高级管理层和全体员工参与的，通过制定和实施系统化的制度、流程和方法，实现控制目标的动态过程和机制。

报告期内，本行执行《广东鹤山农村商业银行股份有限公司内部控制实施细则》工作要求。持续完善内部控制体系，进一步明确内部控制职责，完善内部控制措施，强化内部控制保障，持续开展内部控制评价和监督，充分发挥内部控制稳定器作用，切实提升内控案防管理水平。

本行按照监管要求对 2025 年全行内部控制有效性进行了自我评价。评价过程中未发现本行内部控制体系存在重大缺陷和重要缺陷，一般缺陷可能产生的风险均在可控范围之内，要求认真落实整改，对本行内部控制目标的实现不构成实质性影响。

#### 五、内部审计情况

2025 年，本行根据监管部门相关指引及本行风险防范要求，加大内审和检查力度，按时保质完成了年初制定的审计工作计划：**一是**全年组织开展专项审计、常规检查及各类风险排查共约 17 项，突出对关键业务、重点领域、重要环节的专项审计力度，做好核心风险防控。**二是**突出人员审计工作实效，提升管理履职。全年内审部共对中层干部 33 人次、重要业务岗位员工 15 人次进行离任（岗）审计，有效推动本行各岗位人员全面履行工作职责。**三是**组织对辖内营业网

点开展突击检查 10 次，及时发现日常操作过程中存在的薄弱环节和风险隐患，加强员工行为管理，防范案件风险。四是依托审计信息系统加强数据挖掘分析，对模型运行的信贷及员工管理等方面的 2 批次共 87 条可疑线索进行核查，实现对全辖业务和员工管理的持续监测，着力提升审计实效。

通过对照检查、加强管理，及时将发现的问题按“一问题一整改”的要求，督促相关责任单位和个人制定措施进行整改，提出有针对性、切实可行的审计建议、意见，并安排专人跟踪后续落实情况，同时加强责任认定与追究，有效规范业务操作和内控管理，提高制度执行力，推动审计监督工作取得实效。

## 六、外部审计情况

根据鹤山农商银行 2024 年度股东会决议，本行聘任广州市源晟会计师事务所（普通合伙）对 2025 年财务报表进行审计。

## 第六章 薪酬管理

### 一、薪酬管理架构

本行已建立较完善的薪酬管理架构，各机构能有效运行，实现监督制衡。一是董事会按照国家有关法律和政策规定负责本行的薪酬管理制度和政策设计，审议提名与薪酬委员会提出的本行薪酬方案的建议。董事会下设的提名与薪酬委员会审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案的建议，并监督方案的实施。二是高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，人力资源部负责具体事项的落实，内审部每年对薪酬制度的设计和执行情况进行专项审计。三是监事会提名委员会负责对全行薪酬管理制度及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

### 二、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

2025 年，本行薪酬总额为 11,820 万元，受益人均为本行员工，根据本行薪酬管理“科学分配、合理倾斜、有效取酬”的原则，全行员工薪酬结构呈合理，正态分布。

### 三、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

2025 年，本行以各单位年内完成《广东鹤山农村商业银行股份有限公司 2025 年度绩效考核方案》中涉及的考核指标情况作为薪酬与业绩衡量、风险调整的主要标准。

### 四、薪酬延期支付和非现金薪酬情况

(一) 2025 年,本行根据《广东鹤山农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法(2023 年版)》规定,延付薪酬按照员工应发绩效薪酬的一定比例逐年提留,高管人员薪酬延期支付比例为绩效薪酬的 51%,对风险有重要影响岗位上的员工,薪酬延期支付比例为绩效薪酬的 41%,延期支付年限为三年。员工因违规违纪、违法或失职等行为给本行造成风险损失,或对发生的损失事件负相关责任的,应按其所承担责任大小扣减延付薪酬进行风险损失赔偿。

(二) 2025 年,本行根据《广东鹤山农村商业银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法(2025 年版)》规定,对于存在违法、违规、违纪等情形的高级管理人员和关键岗位人员,本行将根据情形轻重追索扣回其相应期限内的部分直至全部绩效薪酬。2025 年,本行暂未发生薪酬追索扣回的情况。

(三) 本行员工薪酬中的固定部分按月实发,浮动部分每月根据经营考核任务计发数额。

## 五、董事会、监事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

2025 年,本行职工董监事、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的薪酬主要包括固定工资及绩效工资两大部分。固定工资指不与绩效考核挂钩的薪酬,原则上不超过工资总额的 35%,每月按实发放;绩效工资指与年度经营责任目标挂钩的薪酬,包括但不限于计价奖、绩效奖、单项奖

等,其中绩效奖为每月预发,年初制定具体经营考核方案及工资分配方案,年末根据经营考核完成情况进行清算,并执行薪酬延期支付管理。

本行非职工董事、非职工监事不在本行领取薪酬,仅视本行经营情况领取一定的津贴。2025 年,本行支付给鹤山农商银行董事、监事及高级管理人员的薪酬合计 744.53 万元。

## 六、年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

本行制定了《广东鹤山农村商业银行股份有限公司 2025 年员工薪酬方案》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司 2025 年度绩效考核方案》,经本行职工代表大会及董事会提名与薪酬委员会审议通过。本行在 2025 年均能圆满完成经济、风险和社会责任考核指标。

## 七、超出原定薪酬方案的例外情况,包括影响因素以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等

2025 年,本行不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

## 第七章 社会责任信息

### 一、三农金融服务情况

#### （一）指导思想

本行秉承“立足当地、服务当地、繁荣当地经济”的经营理念,确立三农业务发展战略,着力提升“三农”专业服务能力 and 精细化管理水平,加大涉农贷款投放力度,扩大三农金融服务覆盖面,充分发挥支持地方“三农”发展金融主力军的作用,积极履行支农惠农的社会责任。

#### （二）基本情况

截至 2025 年末,本行各项贷款余额 1,628,477 万元,比年初增加 111,107 万元,增幅 7.32%;涉农贷款余额 1,018,769 万元,占比 62.56%,比年初增加 82,677 万元,增幅 8.83%,对促进农业发展、繁荣农村经济,增加农民收入发挥了重要的作用。

#### （三）主要措施及成效

##### 1. 因地施策,精准对接特色产业融资需求

本行针对实体经济的不同需求,不断完善金融产品体系,积极创新金融产品,加大支农支小力度,提升小微企业和三农金融服务质效。一是贯彻落实市政府关于实施“制造业当家”一把手工程的重大战略部署,加大制造业贷款投放力度,大力支持“制造业当家”。截至 2025 年末,本行制造业贷款余额为 67.3 亿元,比年初增长 4.86 亿元,增幅为 7.78%。

2025 年为 260 户企业累计发放制造业贷款达 31.19 亿元。二是贯彻鹤山市产业发展战略，落实建好省承接产业有序转移主平台的工作部署，为园区升级发展及企业进驻提供专项贷款支持，在助力本地园区建设、产业转型升级等方面持续发力。截至 2025 年，发放园区贷款 20 亿元，覆盖 117 家入园企业。三是大力发展科技金融，助力现代化产业体系建设。本行聚焦当地科技型企业 and 科技创新项目，丰富覆盖科技型企业全生命周期的信贷产品体系，匹配差异化的信贷产品，提供定制化的金融服务。2025 年，本行共为 58 户高新技术企业发放贷款 9.73 亿元，为 43 户科技型中小企业发放贷款 5.96 亿元，为 24 户专精特新企业发放贷款 4.67 亿元，助力构建更具竞争力的现代化产业体系。四是开发专属产品，大力支持鹤山特色农业产业。针对一镇一业、一村一品等产业发展新格局，大力推广“渔业贷”“茶叶贷”等特色三农信贷产品，重点支持本地水产养殖及茶叶产业发展壮大。截至 2025 年末，共支持 358 户渔业经营主体，贷款余额 3.04 亿元；茶叶贷发放 46 户、贷款余额为 7,256 万元；生猪活体抵押贷款发放 2 户、贷款余额 60 万元。同时，不断优化三农信贷产品体系，全方位满足农业基础设施建设、购买农资农具、种植耕养等融资需求，促进农民增收致富。

## 2.用好货币政策工具，提供低成本资金支持

为进一步加大本行支农支小贷款资金投放力度，更好支持本地三农、本地小微企业和县域经济发展，有效落实中央

支小、惠农、富农政策，本行向当地人民银行借入支农支小再贷款余额 142249 万元，较年初减少 3832 万元。本行运用支农支小再贷款发放贷款金额 142249 万元，加权平均利率 3.66%，惠及 997 户贷款主体。

### 3.创新三农服务模式，进一步提升“三农”服务质效

一是派驻“金融特派员”，打通乡村振兴发展脉络。以金融特派员为支点推动金融服务加速下沉农村、直通直达农户。采取“内部选派+外部选聘”的模式向各村（社区）派驻 139 名金融特派员，实现派驻 1:1 全覆盖。户户建档，优化农村信用环境。截至 2025 年末，本行完成客户信息建档 32.17 万户。二是深化信用村建设，优化农村信用环境。在户户通建档的基础上，按照“整村推进、信用评定、批量授信”的方式推进有条件的行政村整村授信，聚焦农户金融需求，依托乡村振兴系列普惠金融产品，满足农村投资与消费的资金需求，促进农村信用环境向好改善，推动乡村发展提质增效。截至 2025 年末，已建设信用村 116 个，整村授信总金额为 43.59 亿元，已对 9.45 万户农户完成整村授信信息采集和评级授信，贷款金额为 24.66 亿元。三是深化银担合作，合力破解三农融资难题。与粤财担公司、省农担公司、鼎诚融资担保公司等政府性融资担保机构签订业务合作协议，共同将金融资源导入鹤山本地产业和实体经济。截至 2025 年末，共发放 404 笔政府性融资担保贷款，授信金额 2.95 亿元，贷款余额 1.98 亿元，进一步拓宽了三农融资渠道，有效解决三

农融资问题。**四是**服务农业新业态，助力新型农业主体发展。本行主动顺应农业发展新常态，积极创新产品和服务模式，支持农业龙头企业、专业大户、家庭农场、农民专业合作社等新型农业经营主体做大做强，带动小农户与现代农业发展有机衔接；支持农产品加工升级，发展壮大一批龙头企业、特色农产品优势区和现代农业产业园。截至 2025 年末，对新型农业经营主体授信 108 家，授信金额 5.49 亿元，贷款余额 3.88 亿元。

#### 4.多措并举降低成本，切实为市场主体减负

**一是**运用政府贴息政策，大力支持创业个人和初创企业。截至 2025 年末，本行共为 20 户小微企业及个人发放贴息贷款“乐业五邑贷”3,620 万元，2025 年新增发放 4 户，贷款金额 190 万元；发放退伍军人创业贴息贷款 3 户，贷款金额为 90 万元，有效降低创业者和小微企业的融资成本。**二是**运用特色续贷业务，减轻企业转贷压力。本行充分运用“政府融资专项资金”“无还本续贷”产品，及时做好客户的续贷或展期工作，尽可能降低企业转贷成本。2025 年运用“政府融资专项资金”为中小微企业办理续贷业务 53 笔，贷款金额 39456.10 万元，有效缓解融资难、融资贵问题；累计办理“无还本续贷”业务 746 笔，贷款金额 235193.66 万元，有效解决客户续贷难题。**三是**落实贴息政策。运用省财政部门关于“中小融”平台制造业贴息政策，扎实做好制造业中小微企业信息登记及补录工作，帮助符合条件的企业享受贴息政策，做到

“应贴尽贴”，切实降低企业融资成本。2025 年，共为 14 户制造业企业成功申请贴息，贴息金额达 31.7 万元。

## 二、小微企业服务情况

本行目前全市辖内共有 35 个营业网点，网点遍布城乡，是鹤山市网点最多，分布范围最广的金融机构，贷款市场占有率稳居本地金融机构首位。截至 2025 年末，本行各项贷款余额 1,628,477 万元，比年初增长 111,107 万元，增速 7.32%。小微企业贷款余额 1,008,532 万元，占各项贷款 61.93%，比年初增加 73,692 万元，增速 7.88%；小微企业贷款户数 2181 户，比年初增加 179 户。其中普惠型小微企业贷款余额 394,494 万元，比年初增加 22,734 万元，增速 6.12%，高于各项贷款(不含贴现)增速；普惠型小微企业贷款户数为 1979 户，比年初增加 172 户；2025 年发放普惠型小微企业贷款加权平均利率为 3.56%，比去年下降 0.38%；普惠型小微企业贷款不良率为 1.18%，比各项贷款不良率高 0.02%，符合不高于各项贷款不良率三个百分比的监管要求，实现“两增两控”目标。

## 三、绿色金融发展情况

### （一）指导思想

本行贯彻落实习近平总书记“绿水青山就是金山银山”理念以及国家有关节能减排的信贷产业政策，培育新兴和更新理念，加快发展绿色金融，大力推进低碳经济，持续扩大绿色信贷规模。

## （二）基本情况

截至 2025 年末，本行各项贷款余额 1628477 万元，其中绿色贷款余额 27849 万元，占贷款总额 1.71%，比年初增加 4258 万元，增幅 18.05%，高于各项贷款增速；绿色贷款不良率为 0%，低于小微企业贷款不良率；没有“两高一剩”行业贷款，也没有对环境、安全生产违法违规企业进行贷款，实现绿色信贷“一增三控”目标。

## （三）主要措施及成效

### 1.明确政策导向，加强绿色金融授信管理

一是制定《广东鹤山农村商业银行股份有限公司 2025 年信贷工作指导意见》，提出“坚持绿色发展新理念，推进重点行业和重要领域绿色化改造，加大对绿色、低碳循环经济的支持，探索具有鹤山特色的绿色可持续高质量的发展路径，助力国家“双碳”目标实现。”。二是 2025 年度继续将绿色信贷指标纳入经营单位月度和年度考核方案，对违规向环境、安全生产违法违规企业新增贷款、对红牌企业发放新增贷款、黄牌企业新增授信的经营机构予以扣分，引导经营单位履行绿色信贷工作职责。三是完善绿色信贷业务授信及风险管理等方面的实施细则，贷前加强对客户的环评调查，严控“两高一剩”行业贷款和环境、安全生产违法违规企业贷款，对于绿色企业和节约资源、保护环境、产业结构优化升级方面的客户优先授信。

### 2.搭建组织架构，做好绿色金融组织保障工作

成立专门的绿色金融工作小组，以信贷管理与资产保全部主要负责人为组长，小组成员包括信贷管理与资产保全部、业务发展部、普惠金融部、授信审批部、合规与风险管理部负责人及业务骨干，小组的工作职责是根据总行党委制定的战略部署和总行五篇大文章工作专班的规划布局，落实做好绿色金融的各项具体工作；强化绿色信贷相关政策的宣贯和落实执行等。

### 3.丰富产品体系，提升绿色金融服务质效

一是积极探索绿色金融产品和服务体系，积极推动抵质押、担保公司担保、保证等多种担保方式综合授信业务，同时积极加强税务等第三方信用信息的运用，推广对公“光伏贷”等绿色信贷产品，扩宽绿色企业融资渠道。二是做好“悦农小微贷”信贷产品的拓展及投放工作。客户仅需线上自助申请贷款，线上自动审批，自助放款还款，额度循环，便捷高效，以科技赋能绿色金融，提升服务质效。三是积极运用政府支持企业融资专项资金业务和年审续贷业务，纾解绿色信贷客户续贷困难。2025 年期间，为 1 户绿色信贷客户办理专项资金续贷业务，金额 459 万元；为 10 户绿色信贷客户办理年审续贷业务，金额共 4306.4 万元。四是用好人民银行的支农支小再贷款政策，助力企业发展壮大。截至 2025 年末，我行使用支农支小再贷款工具支持符合条件的绿色贷款企业有 20 户，贷款余额共 4928.31 万元，大力支持了绿色企业发展。五是适当提高中长期贷款占比。积极鼓励经营单位对

存量即将到期转贷的短期贷款，在风险可控前提下，将贷款期限由短期转化为中长期；在贷款营销工作中，针对优质的新增客户，可根据客户实际经营情况及其资金需求，适度考虑搭配中长期贷款期限，增加绿色金融业务洽谈的灵活度。

#### 4.优化流程管理，补齐管理和 service 短板

一是优化信贷投向，加大对战略性新兴产业、现代服务业、高新技术企业和清洁能源等符合国家产业政策和结构调整升级的行业或项目的支持力度，积极支持绿色经济、循环经济和低碳经济发展。二是将绿色信贷理念嵌入到贷款利率定价测算表，新增“行业分布”指标，对于国家政策支持的大零售、支农支小、小微企业、民营企业、精准扶贫、绿色信贷等贷款业务，可在最低贷款利率指导价及利率定价模板测算定价的基础上再行优惠，切实为支持绿色经济发展提供强有力的金融支撑。三是在电子化平台嵌入企查查模块，依托大数据、人工智能等技术深入进行数据分析和挖掘，精准评估客户风险，全面分析客户情况及时进行风险监控，为绿色信贷业务开展提供智能化的风险决策服务。四是简化审贷资料，逐步建立信贷业务资料清单链接，启用表格化调查表或报告的形式，简化档案资料，优化审贷流程，提高服务效率。五是制定支持制造业高质量发展的工作方案，方案中明确：大力支持传统制造业绿色化转型，推动绿色低碳发展，鼓励企业开展节能降碳改造，推广建设工商业分布式光伏电站，提升“制造+绿色”发展水平。

## 5.积极推进环境信息披露工作，紧扣碳达峰、碳中和目标

本行积极按照《江门市推进金融机构环境信息披露工作方案》开展环境信息披露工作，于2025年6月在本行门户网站发布了2024年度环境信息披露报告，全面披露行内的环境相关的目标愿景、战略规划、政策行动、治理结构、绿色金融产品与服务创新，以及环境风险管理和流程、投融资活动和经营活动的环境影响、绿色金融创新和研究成果等相关信息，全力支持鹤山市绿色金融发展及地区经济绿色转型，助力环境信息披露全面推广，通过自身环境信息披露及穿透管理，更好地为碳排放强度下降、碳达峰等目标作出贡献，积极响应国家主席习近平在第七十五届联合国大会提出的“二氧化碳排放力争于2030年前达到峰值，努力争取2060年前实现碳中和”的应对气候变化目标。

## 6.根据市场需求对原绿色信贷产品进行更新，促进光伏发电行业的发展。

本行于2024年8月对原光伏贷产品进行更新改进，推出新的“光伏贷”业务。新的“光伏贷”是本行及分支机构向符合条件的借款人发放的，用于借款人建设分布式光伏发电项目及该项目包含的必要基础设施投资的人民币贷款。具有企业或事业单位登记管理机关核发的企业法人营业执照或事业单位法人证书等证明的具有法人资格的均可成为借款人，贷款期限最长可达8年。由于近年来企业单位对光伏电站

建设的贷款需要日益增长，且融资金额较大，本行新的“光伏贷”业务的借款主体由个人变更为企业或事业单位，满足企业及事业单位建设分布式光伏发电项目的资金需求，助力绿色能源生产和投资。2025 年期间，我行的利用对公“光伏贷”业务为 9 户企业发放了 15 笔贷款，合计 2036.95 万元。

#### 四、消费者权益保护

##### （一）消费者权益保护工作机制建设情况

###### 1.组织机构方面

本行认真贯彻落实上级监管部门及省联社的相关工作要求，切实加强金融消费者权益保护工作，在各个方面积极采取各项措施，全方位提升服务质量和产品水平。董事会对消费者权益保护工作承担最终责任，董事会下设消费者权益保护委员会，协助董事会落实消费者权益保护工作的管理职能。

###### 2.制度内控方面

结合上级监管部门关于消费者权益保护工作的要求，本行 2025 年度通过新增和修订《广东鹤山农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作考核评价办法》等 6 项消费者权益保护工作相关制度，对消费者权益保护的工作体系、产品和服务的消保审查、信息保护披露、考核评价制度、金融知识宣传培训、金融消费者的投诉纠纷处置、重大突发应急预案等方面进行了详细的规定，不断优化完善相关工作流程，有效推动本行各项消保工作的真抓落实。

##### （二）消费者权益保护工作履职情况

### 1.保障金融服务权益，履行消保义务

本行以“健全工作体系，畅通咨询投诉渠道，推进金融教育，切实维护金融消费者权益”的总体思路为金融消费者权益保护的纲领性要求，通过建立系统机制，及时处理投诉事项、积极履行服务义务、积极开展宣传教育、注重金融信息保护等，使金融消费者权益保护工作得到顺利开展，增强公众对本行的市场信心，促进各项业务健康发展。

### 2.妥善处理争议，加强消费投诉管理工作

本行 2025 年共收到客户投诉 19 笔（含撤销投诉 1 笔）。经统计分析，按转送机构分类：国家金融监督管理总局江门监管分局转交处理投诉 10 笔，占比 52.63%。国家金融监督管理总局网微小程序转交处理投诉 5 笔，占比 26.32%。正和消保中心转交处理投诉 4 笔，占比 21.05%；按投诉业务类别分类：贷款类业务投诉 10 笔，占比 52.63%。银行卡类业务投诉 8 笔，占比 42.11%。其他服务类投诉 1 笔，占比 5.26%；按投诉事项发生地分类：属于乡镇的 11 笔，占比 57.89%。属于城区的 8 笔，占比 42.11%。以上所有投诉事项均能遵守平等协商原则，依法合规、及时响应并完成处置，处理办结率 100%，暂不存在因投诉处理不当被上级监管部门给予通报批评或引起群众不满等异常状况。

### 3.加强宣传教育，增强防范意识

结合上级监管要求，本行于 2025 年积极开展“3·15”金融消费者权益保护教育宣传、普及金融知识万里行、金融教育

宣传周等大型宣教活动。各项活动以各具特色的“进农村、进社区、进校园、进企业、进商圈”的“五进入”户外宣传活动为主，配合网点宣传、线上宣传等开展形式多样的宣传活动，切实提升人民群众的满意度和获得感，持续推动消费者宣传教育长效机制有效运行。

#### 4.接受社会监督，提升企业形象

本行于 2025 年通过持续开展优秀网点及优秀柜员评选工作，结合金融消费者评价，在各营业网点进一步畅通消费投诉渠道等，持续巩固网点规范化项目成果，大力提升网点人员服务意识和服务能力，及时发现客户的投诉或意见，并将其作为评价网点消费者权益保护工作是否到位的依据，实现了让金融消费者直接参与本行消费者权益保护评价工作的需要。

### 五、公益与慈善活动

#### （一）坚持“党建引领”，积极助力乡村振兴

2025 年本行持续优化完善党建引领模式，通过捐赠物资、义务植树、金融特派员以及服务优化等系列举措，为乡村振兴走深走实赋能添力。一是定向捐赠乡村振兴赞助项目款项 54.73 万元、帮扶助力各镇街“百千万工程”项目建设捐赠款项 42 万元，支持乡村基础设施建设、乡村人居环境改善、教育设施设备更新等方面，赋能“百千万工程”走深走实。二是开展义务植树，助推绿色发展。积极利用植树节，组织辖内党支部与结对村开展义务植树活动，助力美丽乡村建

设，累计捐赠树苗款 3.5 万元，为推动绿色生态建设、创造绿色和谐社会贡献力量。三是驻村帮扶，赋能乡村振兴。继续配备专业的乡村金融特派员服务团队，下沉服务，通过整村授信、积极推广“粤智助”政府服务自助机、金融知识宣传以及上门服务等，全年参加派驻村活动超过 120 次，提供全方位优质金融服务。

## （二）深化志愿服务，彰显责任担当

坚守服务“三农”的初心使命，汇聚金融力量，着力普及金融知识、开展志愿服务、开设工会户外劳动者驿站等，积极履行金融责任，为构建和谐社会贡献力量。一是大力开展金融知识宣传服务工作。通过开展“3·15”金融消费者权益保护教育宣传、金融知识进校园等活动，积极开展金融知识普及宣传。二是组织志愿者履行社会责任。积极支援市府、社区开展爱国卫生运动、防疫灭蚊入户宣传、创文等志愿服务活动。2025 年参与志愿服务共 24 场，志愿者服务时长超 400 小时。三是设立工会户外劳动者驿站。2025 年在城区营业网点设立 9 个工会户外劳动者驿站，并在高德、百度地图及时上传定位，方便户外劳动者了解驿站服务内容，打造为群众办实事的服务站点，提升网点公益服务品牌。

## （三）捐资助学助餐助防疫，履行社会责任。

积极投身公益慈善。一是参与鹤山市 2025 年“一元爱心日”启动暨义诊义卖活动、爱心助学、长者食堂建设活动，共捐赠资金 30.20 万元，关爱民生。二是赞助鹤山市教育系统

防疫物资采购项目捐赠款项 3 万元、助力爱国卫生运动捐赠物资 0.38 万元，以实际行动践行“鹤山人自己的银行”的社会责任。

## 第八章 企业荣誉

- 一、2024 年度广东扶贫济困红棉杯铜杯
- 二、江门普惠金融 2024 年度发展报告助力“百千万工程”
- 三、江门普惠金融 2024 年度发展报告助推侨都高质量发展
- 四、江门普惠金融 2024 年度发展报告创新产品（光伏贷、厨师贷）
- 五、江门市特色宣讲“十大亮点品牌”三等奖
- 六、2024 年度江门市杜鹃花慈善捐赠奖银奖
- 七、清廉文化建设满意单位
- 八、2024 年度红十字博爱奖
- 九、2024 年度 A 级纳税人
- 十、2024 年度“鹤山慈善金鹤奖”
- 十一、2025 年度银行业安全评估工作先进集体

## 第九章 其他重要事项

### 一、重要的信息披露情况

1.按照《中华人民共和国商业银行法》《中国银行业监督管理委员会办法》和《商业银行信息披露办法》等法律法规精神，

为保障投资者利益、接受社会公众的监督，以便投资人、存款人和相关利益者分析判断本行经营状况和风险状况，本行财务状况、经营成果等情况，经本行 2024 年度股东会审议通过《关于<鹤山农商银行 2024 年度报告(信息披露报告)>的议案》。在向国家金融监督管理总局江门监管分局进行信息披露报备后，于 2025 年 4 月 23 日在官方网站和营业网点向社会对外披露。

2.经本行 2024 年度股东会审议通过，聘请广州市源晟会计师事务所（普通合伙）为本行 2025 年度财务报告的外部审计机构。上述事项已于 2025 年 4 月 9 日在官方网站对外公告。

3.根据省联社工作安排，经鹤山农商银行第二届董事会第三十次会议（临时会议）表决通过，李俊同志不再担任本行行长职务。以上事项于 2025 年 12 月 22 日在官方网站对外披露。

4.本行于 2025 年 6 月 30 日在官方网站对外披露《鹤山农商银行环境信息披露报告（2024 年度）》。

5.本行分别于 2025 年 4 月 29 日、2025 年 8 月 25 日、2025 年 10 月 31 日在官方网站对外披露《广东鹤山农村商业银行股份有限公司 2025 年第一季度资本管理第三支柱信息披露》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司 2025 年上半年资本管理第三支柱信息披露》《广东鹤山农村商业银行股份有限公司 2025 年第三季度资本管理第三支柱信息披露》。

## 二、重大对外投资情况

2025 年，本行无发生重大对外投资情况。

## 三、重大诉讼、仲裁事项

2025 年，本行不存在作为被告的未决重大诉讼、仲裁案件。

## 第十章 审计报告

详见附件，《广东鹤山农村商业银行股份有限公司2025年度审计报告》。

## 第十一章 资本充足率信息披露

详见附件，《广东鹤山农村商业银行股份有限公司2025年资本管理第三支柱信息披露》。

广东鹤山农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

2025 年度

# 广东鹤山农村商业银行股份有限公司

## 审计报告及财务报表

(2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日止)

|    | 目 录      | 页 次  |
|----|----------|------|
| 一、 | 审计报告     | 1-3  |
| 二、 | 财务报表     | 4-8  |
|    | 资产负债表    | 4    |
|    | 利润表      | 5    |
|    | 现金流量表    | 6    |
|    | 所有者权益变动表 | 7-8  |
|    | 财务报表附注   | 1-53 |

# 广州市源晟会计师事务所

GuangZhou YuanSheng Certified Public Accountants

报告号：穗源晟审字(2026)第 0032 号

## 审计报告

广东鹤山农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了广东鹤山农村商业银行股份有限公司（以下简称“鹤山农商银行”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了鹤山农商银行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师独立性准则和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于鹤山农商银行并履行了独立性和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

鹤山农商银行管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括鹤山农商银行 2025 年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**

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

治理层负责监督鹤山农商银行的财务报告过程。

#### **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。

(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,根据所获取的审计证据,就可能导致对鹤山农商银行的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鹤山农商银行不能持续经营。

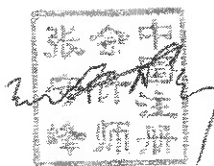
(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容,并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

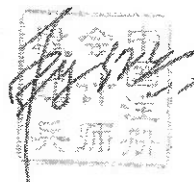


中国·广州

中国注册会计师



中国注册会计师



二〇二六年三月三十日





资产负债表

编制单位：广东鹤山农村商业银行股份有限公司  
金额单位：人民币元

| 资产：         | 行次 | 2025年12月31日       | 2024年12月31日       | 负债及所有者权益     | 行次 | 2025年12月31日       | 2024年12月31日       |
|-------------|----|-------------------|-------------------|--------------|----|-------------------|-------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 1  | 1,569,479,966.27  | 1,472,085,669.13  | 负债：          |    |                   |                   |
| 贵金属         | 2  | -                 | -                 | 向中央银行借款      | 25 | 1,423,280,560.63  | 1,461,591,127.57  |
| 存放联行款项      | 3  | 165,925.72        | -                 | 同业及其他金融机构存放款 | 26 | 6,523.85          | 6,261.63          |
| 存放同业款项      | 4  | 848,474,149.81    | 1,156,330,205.17  | 拆入资金         | 27 | -                 | -                 |
| 拆出资金        | 5  | 702,620,052.52    | 605,424,829.88    | 交易性金融负债      | 28 | -                 | -                 |
| 衍生金融资产      | 6  | -                 | -                 | 衍生金融负债       | 29 | -                 | -                 |
| 买入返售金融资产    | 7  | -                 | 16,517,273.99     | 卖出回购金融资产款    | 30 | 1,480,305,490.42  | 1,250,248,945.20  |
| 发放贷款和垫款     | 8  | 15,827,190,574.40 | 14,692,360,799.80 | 吸收存款         | 31 | 20,867,030,712.18 | 19,913,668,725.10 |
| 金融投资：       | 9  | -                 | -                 | 应付职工薪酬       | 32 | 64,585,542.99     | 63,427,040.68     |
| 交易性金融投资     | 10 | 147,605,267.30    | 189,264,848.70    | 应交税费         | 33 | 12,130,116.86     | 2,775,680.52      |
| 债权投资        | 11 | 2,501,548,433.81  | 3,198,357,377.25  | 持有待售负债       | 34 | -                 | -                 |
| 其他债权投资      | 12 | 4,269,615,919.98  | 3,431,472,081.20  | 租赁负债         | 35 | 18,679,907.15     | 23,468,109.53     |
| 其他权益工具投资    | 13 | 6,022,266.59      | 6,368,629.28      | 预计负债         | 36 | 246,328.26        | 290,513.50        |
| 长期股权投资      | 14 | 374,157,430.48    | 369,301,583.65    | 应付债券         | 37 | -                 | -                 |
| 投资性房地产      | 15 | -                 | -                 | 递延所得税负债      | 38 | 744,635.76        | 1,116,953.64      |
| 固定资产        | 16 | 27,549,919.80     | 34,658,622.24     | 其他负债         | 39 | 26,764,858.20     | 33,280,878.18     |
| 在建工程        | 17 | 178,020.00        | -                 | 负债总计         | 40 | 23,894,274,676.30 | 22,749,874,235.55 |
| 使用权资产       | 18 | 15,690,216.83     | 20,671,980.09     | 所有者权益：       |    |                   |                   |
| 商誉          | 19 | -                 | -                 | 实收资本（股本）     | 41 | 519,349,000.00    | 519,349,000.00    |
| 无形资产        | 20 | 30,673.08         | 193,455.18        | 其他权益工具       | 42 | -                 | -                 |
| 长期待摊费用      | 21 | 3,139,237.94      | 4,573,011.44      | 资本公积         | 43 | 142,605,746.28    | 142,605,746.28    |
| 递延所得税资产     | 22 | 211,401,134.00    | 162,193,510.80    | 减：库存股        | 44 | -                 | -                 |
| 其他资产        | 23 | 62,323,834.44     | 57,317,949.31     | 盈余公积         | 45 | 182,729,540.84    | 168,215,618.22    |
|             |    |                   |                   | 一般风险准备       | 46 | 864,003,088.64    | 864,003,088.64    |
|             |    |                   |                   | 未分配利润        | 47 | 988,264,699.57    | 925,154,766.04    |
|             |    |                   |                   | 其中：未弥补历年亏损   | 48 | -                 | -                 |
|             |    |                   |                   | 其他综合收益       | 49 | -24,033,728.66    | 47,889,372.38     |
|             |    |                   |                   | 所有者权益合计      | 50 | 2,672,918,346.67  | 2,667,217,591.56  |
| 资产总计        | 24 | 26,567,193,022.97 | 25,417,091,827.11 | 负债及所有者权益总计   | 51 | 26,567,193,022.97 | 25,417,091,827.11 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



# 利润表

编制单位：广东韶山农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

| 序号 | 项目名称                                 | 2025年度         | 2024年度         |
|----|--------------------------------------|----------------|----------------|
| 1  | 一、营业收入                               | 544,465,440.15 | 561,139,628.52 |
| 2  | （一）利息净收入                             | 431,947,102.68 | 449,504,043.24 |
| 3  | 利息收入                                 | 752,570,809.06 | 824,382,263.61 |
| 4  | 利息支出                                 | 320,623,706.38 | 374,878,220.37 |
| 5  | （二）手续费及佣金净收入                         | 3,431,354.48   | 2,465,345.58   |
| 6  | 手续费及佣金收入                             | 9,908,825.62   | 10,682,237.54  |
| 7  | 手续费及佣金支出                             | 6,477,471.14   | 8,216,891.96   |
| 8  | （三）投资收益（损失以“-”号填列）                   | 114,867,522.81 | 99,182,538.76  |
| 9  | 其中：对联营企业和合营企业的投资收益                   | -              | -              |
| 10 | 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）     | 74,329,874.84  | 6,948,763.14   |
| 11 | （四）资产处置损益                            | 26,868.92      | 2,285,974.62   |
| 12 | （五）其他收益                              | 273,804.97     | 4,832,850.15   |
| 13 | （六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）               | -5,980,877.42  | 2,226,261.11   |
| 14 | （七）汇兑收益（损失以“-”号填列）                   | -273,617.10    | 432,392.12     |
| 15 | （八）其他业务收入                            | 173,280.81     | 210,222.94     |
| 16 | 二、营业支出                               | 387,018,885.36 | 331,747,504.46 |
| 17 | （一）税金及附加                             | 4,081,424.46   | 4,224,126.23   |
| 18 | （二）业务及管理费                            | 232,385,932.47 | 242,542,279.54 |
| 19 | （三）资产减值损失                            | -              | -              |
| 20 | （四）信用减值损失                            | 150,550,103.43 | 84,977,738.42  |
| 21 | （五）其他业务成本                            | 1,425.00       | 3,360.27       |
| 22 | 三、营业利润（亏损以“-”号填列）                    | 157,446,554.79 | 229,392,124.06 |
| 23 | 加：营业外收入                              | 536,450.80     | 252,425.09     |
| 24 | 减：营业外支出                              | 2,229,514.64   | 5,273,296.27   |
| 25 | 四、利润总额（亏损以“-”号填列）                    | 155,753,490.95 | 224,371,252.88 |
| 26 | 减：所得税费用                              | 10,614,264.80  | 24,892,949.14  |
| 27 | 五、净利润（亏损以“-”号填列）                     | 145,139,226.15 | 199,478,303.74 |
| 28 | 六、其他综合收益的税后净额                        | -71,923,101.04 | 37,538,071.30  |
| 29 | （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   |
| 30 | 1. 设定受益计划变动损益                        | -              | -              |
| 31 | 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 | -              | -              |
| 32 | 3. 其他权益工具投资公允价值变动损益                  | -346,362.69    | 1,848,418.86   |
| 33 | 4. 其他权益工具投资外币非货币性项目汇兑差额              | -              | -              |
| 34 | （二）以后将重分类进损益的其他综合收益                  | -71,576,738.35 | 35,689,652.44  |
| 35 | 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  | -              | -              |
| 36 | 2. 其他债权投资公允价值变动损益                    | -71,288,392.30 | 34,321,648.90  |
| 37 | 3. 现金流量套期工具有效套期部分                    | -              | -              |
| 38 | 4. 外币财务报表折算差额                        | -              | -              |
| 39 | 5. 其他债权投资信用损失准备                      | -1,050,569.00  | 1,396,418.33   |
| 40 | 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 | 775,945.99     | -45,405.20     |
| 41 | 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 | -13,723.04     | 16,990.41      |
| 42 | 8. 其他应计入综合收益的项目                      | -              | -              |
| 43 | 七、综合收益总额                             | 73,216,125.11  | 237,016,375.04 |

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



# 现金流量表

编制单位：广东韶山农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

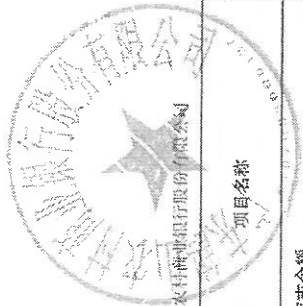
| 序号 | 项目名称                    | 2025年度            | 2024年度            |
|----|-------------------------|-------------------|-------------------|
| 1  | 一、经营活动产生的现金流量           |                   |                   |
| 2  | 客户存款和同业存放款项净增加额         | 1,016,632,961.49  | 1,045,042,419.58  |
| 3  | 向中央银行借款净增加额             | -38,320,000.00    | 195,200,800.00    |
| 4  | 向其他金融机构拆入资金净增加额         | 230,000,000.00    | 200,000,000.00    |
| 5  | 收取利息、手续费及佣金的现金          | 598,434,610.50    | 680,819,049.58    |
| 6  | 收到其他与经营活动有关的现金          | 22,714,629.09     | 26,878,208.99     |
| 7  | 经营活动现金流入小计              | 1,829,462,201.08  | 2,147,940,478.15  |
| 8  | 客户贷款及垫款净增加额             | 1,301,089,287.63  | 1,173,251,473.08  |
| 9  | 存放中央银行和同业款项净增加额         | -131,252,612.37   | 6,239,823.93      |
| 10 | 向其他金融机构拆出资金净增加额         | 197,000,000.00    | 350,000,000.00    |
| 11 | 支付利息、手续费及佣金的现金          | 389,572,170.63    | 360,563,125.05    |
| 12 | 支付给职工以及为职工支付的现金         | 172,412,732.21    | 179,924,547.98    |
| 13 | 支付的各项税费                 | 30,803,632.58     | 59,848,806.75     |
| 14 | 支付其他与经营活动有关的现金          | 59,236,302.75     | 55,663,516.24     |
| 15 | 经营活动现金流出小计              | 2,018,861,513.43  | 2,185,491,293.03  |
| 16 | 经营活动产生的现金流量净额           | -189,399,312.35   | -37,550,814.88    |
| 17 | 二、投资活动产生的现金流量           |                   |                   |
| 18 | 收回投资收到的现金               | 13,133,307,071.18 | 20,294,273,104.85 |
| 19 | 取得投资收益收到的现金             | 277,653,994.09    | 244,354,385.26    |
| 20 | 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金 | 458,327.01        | 3,003,803.00      |
| 21 | 收到其他与投资活动有关的现金          | -                 | -                 |
| 22 | 投资活动现金流入小计              | 13,411,419,392.28 | 20,541,631,293.11 |
| 23 | 投资支付的现金                 | 13,026,258,355.15 | 21,260,052,145.34 |
| 24 | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 573,763.36        | 997,863.23        |
| 25 | 支付其他与投资活动有关的现金          | -                 | -                 |
| 26 | 投资活动现金流出小计              | 13,026,832,118.51 | 21,261,050,008.57 |
| 27 | 投资活动产生的现金流量净额           | 384,587,273.77    | -719,418,715.46   |
| 28 | 三、筹资活动产生的现金流量           |                   |                   |
| 29 | 吸收投资收到的现金               | -                 | -                 |
| 30 | 发行债券收到的现金               | -                 | -                 |
| 31 | 收到其他与筹资活动有关的现金          | -                 | -                 |
| 32 | 筹资活动现金流入小计              | -                 | -                 |
| 33 | 偿还债务支付的现金               | -                 | -                 |
| 34 | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金       | 67,515,370.00     | 67,515,370.00     |
| 35 | 支付其他与筹资活动有关的现金          | 4,464,373.00      | 4,366,481.83      |
| 36 | 筹资活动现金流出小计              | 71,979,743.00     | 71,881,851.83     |
| 37 | 筹资活动产生的现金流量净额           | -71,979,743.00    | -71,881,851.83    |
| 38 | 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响      | -                 | -                 |
| 39 | 五、现金及现金等价物净增加额          | 123,208,218.42    | -828,851,382.17   |
| 40 | 加：期初现金及现金等价物余额          | 1,894,370,389.60  | 2,723,221,771.77  |
| 41 | 六、年末现金及现金等价物余额          | 2,017,578,608.02  | 1,894,370,389.60  |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：





所有者权益变动表

编制单位：广东农村信用社银行股份有限公司

金额单位：人民币元

| 序号 | 项目名称                  | 2025年度         |        |                |                |                |                |                | 所有者权益合计          |
|----|-----------------------|----------------|--------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|    |                       | 实收资本           | 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          |                  |
| 1  | 一、上年年末余额              | 519,349,000.00 | -      | 142,605,746.28 | 168,215,618.22 | 47,889,372.38  | 864,003,088.64 | 925,154,766.04 | 2,667,217,591.56 |
| 2  | 加：会计政策变更              | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| 3  | 前期差错更正                | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| 4  | 二、本年初余额               | 519,349,000.00 | -      | 142,605,746.28 | 168,215,618.22 | 47,889,372.38  | 864,003,088.64 | 925,154,766.04 | 2,667,217,591.56 |
| 5  | 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | -              | -      | -              | 14,513,922.62  | -71,923,101.04 | -              | 63,109,933.53  | 5,700,755.11     |
| 6  | （一）综合收益总额             | -              | -      | -              | -              | -71,923,101.04 | -              | 145,139,226.15 | 73,216,125.11    |
| 7  | （二）所有者投入和减少资本         | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| 8  | 1、所有者投入资本             | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| 9  | 2、其他权益工具持有者投入资本       | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| 10 | 3、股份支付计入所有者权益的金额      | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| 11 | 4、其他                  | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| 12 | （三）利润分配               | -              | -      | -              | 14,513,922.62  | -              | -              | -82,029,292.62 | -67,515,370.00   |
| 13 | 1、提取盈余公积              | -              | -      | -              | 14,513,922.62  | -              | -              | -14,513,922.62 | -                |
| 14 | 2、提取一般风险准备            | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| 15 | 3、对所有者（或股东）的分配        | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -67,515,370.00 | -67,515,370.00   |
| 16 | 4、其他                  | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| 17 | （四）所有者权益内部结转          | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| 18 | 1、资本公积转增资本（股本）        | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| 19 | 2、盈余公积转增资本（股本）        | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| 20 | 3、盈余公积弥补亏损            | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| 21 | 4、一般风险准备弥补亏损          | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| 22 | 5、其他                  | -              | -      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| 23 | 四、本年年末余额              | 519,349,000.00 | -      | 142,605,746.28 | 182,729,540.84 | -24,033,728.66 | 864,003,088.64 | 988,264,699.57 | 2,672,918,346.67 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

金额单位：人民币元

编制单位：广东岭南农村商业银行股份有限公司

| 序号 | 项目名称                  | 实收资本           | 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          | 所有者权益合计          |
|----|-----------------------|----------------|--------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
| 1  | 一、上年年末余额              | 519,349,000.00 | -      | 142,605,746.28 | 148,267,787.85 | 10,351,301.08 | 864,003,088.64 | 826,641,218.57 | 2,511,218,142.42 |
| 2  | 加：会计政策变更              | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -              | -                |
| 3  | 前期差错更正                | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -13,501,555.90 | -13,501,555.90   |
| 4  | 二、本年初余额               | 519,349,000.00 | -      | 142,605,746.28 | 148,267,787.85 | 10,351,301.08 | 864,003,088.64 | 813,139,662.67 | 2,497,716,586.52 |
| 5  | 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | -              | -      | -              | 19,947,830.37  | 37,538,071.30 | -              | 112,015,103.37 | 169,501,005.04   |
| 6  | （一）综合收益总额             | -              | -      | -              | -              | 37,538,071.30 | -              | 199,478,803.74 | 237,016,375.04   |
| 7  | （二）所有者投入和减少资本         | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -              | -                |
| 8  | 1. 所有者投入资本            | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -              | -                |
| 9  | 2. 其他权益工具持有者投入资本      | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -              | -                |
| 10 | 3. 股份支付计入所有者权益的金额     | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -              | -                |
| 11 | 4. 其他                 | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -              | -                |
| 12 | （三）利润分配               | -              | -      | -              | 19,947,830.37  | -             | -              | -87,463,200.37 | -67,515,370.00   |
| 13 | 1. 提取盈余公积             | -              | -      | -              | 19,947,830.37  | -             | -              | -19,947,830.37 | -                |
| 14 | 2. 提取一般风险准备           | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -              | -                |
| 15 | 3. 对所有者（或股东）的分配       | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -67,515,370.00 | -67,515,370.00   |
| 16 | 4. 其他                 | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -              | -                |
| 17 | （四）所有者权益内部结转          | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -              | -                |
| 18 | 1. 资本公积转增资本（股本）       | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -              | -                |
| 19 | 2. 盈余公积转增资本（股本）       | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -              | -                |
| 20 | 3. 盈余公积弥补亏损           | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -              | -                |
| 21 | 4. 一般风险准备弥补亏损         | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -              | -                |
| 22 | 5. 其他                 | -              | -      | -              | -              | -             | -              | -              | -                |
| 23 | 四、本年年末余额              | 519,349,000.00 | -      | 142,605,746.28 | 168,215,618.22 | 47,889,372.38 | 864,003,088.64 | 925,154,766.04 | 2,667,217,591.56 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

## 广东鹤山农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度

## 财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

## 一、公司基本情况

广东鹤山农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为鹤山市农村信用合作联社(以下简称“鹤山联社”), 系经原中国银行业监督管理委员会广东监管局粤银监复〔2018〕320 号文批准, 以发起方式改制变更为股份有限公司, 并于 2018 年 12 月 26 日获得了原中国银行保险监督管理委员会广东监管局粤银保监复〔2018〕53 号文批准开业。2018 年 12 月 27 日本行依法取得原中国银行保险监督管理委员会江门监管分局颁发的《金融许可证》(编号 B1834H344070001), 并依法取得了由原江门市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》(统一社会信用代码为 91440784194322146H)。本行注册资本为人民币 51,934.90 万元, 业经广州市源晟会计师事务所(普通合伙)于 2018 年 10 月 26 日出具穗源晟验字(2018)第 047 号验资报告予以验证。本行法定代表人: 石学周, 注册地址: 鹤山市沙坪新城路 420 号、新华路 160、162 号。

本行建立了股东会、董事会、监事会的法人治理结构, 目前设有董事会办公室(党委办公室)、监事会办公室、办公室(党委宣传部)、人力资源部/党委组织部(团委办公室)、业务发展部(国际业务中心)、普惠金融部、金融市场部、授信审批部、信贷管理与资产保全部、合规与风险管理部(反洗钱中心)、计划财务部、运营部(清算中心、现金管理中心、事后监督中心、集中作业中心)、机构管理部、信息科技部、安全保卫部(监控与押运中心)、纪委办公室、内审部、工会办公室等部门。

本行《企业法人营业执照》列示的经营范围包括: 吸收人民币公众存款; 发放人民币短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务; 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。

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定(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。

本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外, 本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。



### 三、遵循企业会计准则的声明

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。

### 四、重要会计政策及会计估计

#### （一）会计期间

本行会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### （二）记账本位币

本行以人民币为记账本位币。本行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### （三）现金和现金等价物的确定标准

现金和现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项、原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

#### （四）外币业务

本行发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

期末，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

#### （五）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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本行（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

##### 2. 金融资产分类和计量

本行在初始确认时根据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，将金融资产



分为以下三类：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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

①本行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；

②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

①本行管理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；

②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本行将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损益，其他利得或损失及公允价值变动计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实



为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本行改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本行按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

### 3.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、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

#### （1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

#### （2）以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

#### （3）财务担保合同及信贷承诺

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。

#### （4）金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。



②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。

③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。

④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。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本行自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本行自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本行的金融负债；如果是后者，该工具是本行的权益工具。

#### 4. 衍生金融工具及嵌入衍生工具

本行衍生金融工具包括货币汇率互换合同、利率互换合同等。初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

#### 5. 金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注四、（六）。

#### 6. 金融资产减值

本行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：

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权投资；

租赁应收款；

财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、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除外）。

##### （1）预期信用损失的计量

预期信用损失，是指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。

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

本行对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本行按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

本行对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

## （2）信用风险显著增加的评估

本行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相对变化，以评估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，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

- ①债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- ②已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- ③已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- ④现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 60 日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。



本行认为金融资产在下列情况发生违约：

借款人不大可能全额支付其对本行的欠款，该评估不考虑本行采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或金融资产逾期超过 60 天。

### （3）已发生信用减值的金融资产

本行在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。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。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

①发行方或债务人发生重大财务困难；

②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

③本行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；

④债务人很可能破产或进行其他财务重组；

⑤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。

### （4）预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

### （5）核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本行收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

## 7. 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

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。

## 8. 金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本



行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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 9. 主要金融工具核算项目

##### (1) 存放同业和其他金融机构款项及拆出资金

同业指经中国人民银行批准的银行同业。其他金融机构指已于原中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）注册及受银保监会监督的财务公司、投资信托公司、租赁公司、保险公司及已于其他监管机构注册、受其他监管机构监督的证券公司和投资基金公司等。

##### (2) 金融投资

本行的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金融投资、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。

##### (3) 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

买入返售金融资产按实际发生额扣除损失准备列账，卖出回购金融资产款按实际发生额列账。买入返售金融资产与卖出回购金融资产款的利息收入和支出按权责发生制确认。

##### (4) 贷款和垫款

本行直接向客户发放贷款和垫款及应收融资租赁款均按贷款和垫款核算。

本行在贷款和垫款业务初始确认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贷款和垫款及以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款。

### (六) 公允价值计量

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。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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，是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，是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，是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。

### （七）买入返售和卖出回购交易

买入返售的标的资产不予确认，支付款项作为应收款项于资产负债表中列示，并按照摊余成本计量。

卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照摊余成本计量。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为“利息收入”和“利息支出”。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

### （八）固定资产及其累计折旧

#### 1. 固定资产的确认条件

本行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。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本行固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

#### 2. 各类固定资产的折旧方法

本行采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本行确定各类固定资产的年折旧率如下：

| 类别     | 使用年限（年） | 残值率% | 年折旧率%       |
|--------|---------|------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 20      | 0-5  | 4.75-5.00   |
| 电子设备   | 3       | 0-5  | 31.67-33.33 |
| 机器设备   | 10      | 0-5  | 9.50-10.00  |
| 交通工具   | 4       | 5    | 23.75       |
| 其他     | 3-10    | 0-5  | 10.00-33.33 |

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折



旧率。

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、（十三）。

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

当本行租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

（1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本行。

（2）本行有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本行将会行使这种选择权。

（3）即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

（4）本行在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

（5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本行才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

5. 每年年度终了，本行对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

6. 大修理费用

本行对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

### （九）在建工程

本行在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注四、（十三）。

### （十）无形资产

本行无形资产主要为土地使用权。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限



的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

| 类别    | 使用寿命  | 摊销方法  | 备注 |
|-------|-------|-------|----|
| 土地使用权 | 40-70 | 平均年限法 | -- |

本行于每年年度终了，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，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注四、（十三）。

#### （十一）待处理抵债资产

本行取得抵债资产时，按公允价值入账。为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

本行处置抵债资产时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出；处置过程中发生的费用从处置收入中抵减。

待处理抵债资产计提资产减值方法见附注四、（十三）。

#### （十二）长期待摊费用

本行发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

#### （十三）非金融资产减值

对固定资产、在建工程、无形资产等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

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。对使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

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。



资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### （十四）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本行不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

##### 1. 作为承租人

###### （1）租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本行将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

###### （2）短期租赁和低价值资产租赁

本行对短期租赁（租赁期开始日后租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁）和低价值资产租赁（资产价值低于等值人民币 35,000 元），选择不确认使用权资产和租赁负债。

短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款在租赁期内按直线法确认为费用。

###### （3）使用权资产

使用权资产在资产负债表中单独列示。

除短期租赁和低价值资产租赁外，本行在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本行使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

①租赁负债的初始计量金额；

②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

③本行作为承租人发生的初始直接费用；

④本行作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态根据《企业会计准则第 13 号—或有事项》预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

于租赁期开始日后，使用权资产按照成本减去累计折旧和减值准备进行后续计量，并根据租赁负债的重新计量进行调整。本行以直线法计提折旧并将其计入利润表的业务及管理费中。本行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，则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。

本行按照按附注四、（十三）所述的会计政策，确定使用权资产是否发生减值及计量核算已识别的减值准备。

###### （4）租赁负债

租赁负债在资产负债表中单独列示。

除短期租赁和低价值资产租赁外，租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进



行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本行采用承租人增量借款利率作为折现率。

租赁付款额，是指承租人向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

②取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；

③购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；

④行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

⑤根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

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

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新确定租赁付款额，并按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整相关使用权资产的金额：

①租赁期限发生变化或对行使购买选择权的评估发生变化，在这种情况下，通过使用修订后的折现率对变动后的租赁付款进行折现，重新计量租赁负债；

②租赁期开始日后，根据担保余值预计的应付金额发生变动，或者因用于确定租赁付款额的指数或比率变动而导致未来租赁付款额发生变动的，本行按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债。在这些情形下，本行采用的折现率不变；但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率。

## 2. 作为出租人

本行作为出租人在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指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。其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

当本行作为经营租赁的出租人时，经营租赁租出资产所产生的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。或有租金收入在实际发生时计入当期损益。经营租赁租出的除投资性房地产以外的固定资产按附注四、（八）所述的折旧政策计提折旧，按附注四、（十三）所述的会计政策计提减值准备。

当合同包括租赁和非租赁组成部分时，本行采用新收入准则将合同项下的对价分配给每个组成部分。分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

## （十五）预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

1. 该义务是本行承担的现时义务；
2. 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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本行于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认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，则补偿金额只能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负债的账面价值。

### （十六）一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本行运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

动态拨备是金融企业根据宏观经济形势变化，采取的逆周期计提拨备的方法，即在宏观经济上行周期、风险资产违约率相对较低时多计提拨备，增强财务缓冲能力；在宏观经济下行周期、风险资产违约率相对较高时少计提拨备，并动用积累的拨备吸收资产损失的做法。

本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本行总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

### （十七）收入

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本行确认收入。

#### 1. 利息收入

除衍生金融工具之外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“投资收益”。

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该金融资产或金融负债账面净值的利率。在确定实际利率时，需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）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，但不包括未来信用损失。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。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

#### 2. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则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。

手续费收入主要分为两类：



(1) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

(2) 通过提供交易服务收取的手续费因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

#### (十八) 支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

其他支出按权责发生制原则确认。

#### (十九) 政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，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 1 元计量。

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；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本行对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

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；属于其他情况的，直接计入当期损益。

#### (二十) 递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本行根据资产、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，采用资产负债表债务法确认递延所得税。



各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

1. 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；

2. 对于与子公司、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，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）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；

（2）对于与子公司、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。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产和递延所得税负债，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。

## （二十一）职工薪酬

### 1. 职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业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。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

### 2. 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

### 3. 离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

#### （1）设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

除了基本养老保险之外，本行依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计



划”)，员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本行并无其他重大职工社会保障承诺。

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

## (2) 设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本行设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本行将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

## 4. 辞退福利

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：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。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

## 5. 其他长期福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

## (二十二) 受托业务

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

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

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。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。委托贷款的损失风险由委托人承担。

### （二十三）重大关联方和关联交易

#### 1. 关联方认定

根据《银行保险机构关联交易管理办法》，本行关联方是指与银行保险机构存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与银行保险机构同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。

本行的关联自然人主要包括：

- （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、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）本行关联法人或非法人组织中列示的第（1）、（2）项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

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）本行关联自然人中列示的第（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，本行关联自然人中列示的第（2）至（4）项所列关联方控制的法人或非法人组织。

#### 2. 关联交易

根据《银行保险机构关联交易管理办法》，银行保险机构关联交易是指银行保险机构与关联方之间发生的利益转移事项，银行机构的关联交易包括以下类型：

授信：是指银行机构向关联方提供资金支持、或者对关联方在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任作出保证，包括贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、保函、贷款承诺、证券回购、拆借以及其他实质上由银行机构承担信用风险的表内外业务等。

资产转移：包括银行机构与关联方之间发生的自用动产与不动产买卖，信贷资产及其收（受）益权买卖，抵债资产的接收和处置等。

提供服务：包括信用评估、资产评估、法律服务、咨询服务、信息服务、审计服务、技术和基



基础设施服务、财产租赁以及委托或受托销售等。

存款和其他类型关联交易，以及根据实质重于形式原则认定的可能引致银行机构利益转移的事项。

#### （二十四）重大会计判断和估计

本行根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

##### 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业务模式，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。

##### 2. 预期信用损失的计量

本行对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计（例如，客户违约的可能性及相应损失）。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设，例如：

将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；

信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；

用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；

针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；

第三阶段的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

##### 3. 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本行将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。



4.所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

(二十五) 重要会计政策、会计估计的变更

- 1.重要会计政策变更
- 本行本报告期内未发生重要的会计政策变更。
- 2.重要会计估计变更

本行本报告期内贷款损失准备按不良信贷资产余额的 252.21%计提，而 2024 年 12 月 31 日则按 283.34%计提，因会计估计的变更的影响如下：

| 会计估计变更项          | 本年计提数（1）       | 按上年的会计估计应计提数（2） | 因会计估计变更多计提数（3）=（1）-（2） | 会计估计变更增加本年利润总额 |
|------------------|----------------|-----------------|------------------------|----------------|
| 贷款损失准备（含转贴现减值准备） | 166,779,616.98 | 225,738,482.46  | -58,958,865.48         | 58,958,865.48  |

五、税项

(一) 主要税种及税率

| 税种      | 计税依据   | 法定税率（%） |
|---------|--------|---------|
| 增值税     | 应税收入   | 3       |
| 城市维护建设税 | 应纳流转税额 | 7       |
| 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       |
| 房产税     | 房屋原值   | 1.2     |
| 房产税     | 租金收入   | 12      |
| 企业所得税   | 应纳税所得额 | 25      |

本行本期税率较上期未发生变化。

(二) 主要税收优惠及批文

- 1.根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财税〔2023〕13 号）的规定：“对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。”公告所称小额贷款，是指单户授信小于 100 万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元（含本数）以下的贷款。该优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。
- 2.根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财税〔2023〕16 号）的规定：“对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税：（一）对金融机构向小型企业、微型企业和



个体工商户发放的，利率水平不高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%（含本数）的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%的单笔小额贷款取得的利息收入，按照现行政策规定缴纳增值税。（二）对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%（含本数）计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。”本行采用了第 2 种免税适用方法。该优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

3.根据《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》的规定，金融同业往来利息收入免征增值税。另根据《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）的规定：“金融机构开展下列业务取得的利息收入，属于《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税〔2016〕36 号，以下简称《过渡政策的规定》）第一条第（二十三）项所称的金融同业往来利息收入：（一）同业存款。（二）同业借款。（三）同业代付。（四）买断式买入返售金融商品。（五）持有金融债券。（六）同业存单。”

4.根据《财政部国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》（财税〔2008〕1 号）第二条关于鼓励证券投资基金发展的优惠政策的规定：（1）对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。（2）对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。（3）对证券投资基金管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，暂不征收企业所得税。

5.根据《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财税〔2023〕55 号）的规定，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。该优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

六、财务报表主要项目注释

（一）现金及存放中央银行款项

| 项目           | 2025.12.31       | 2024.12.31       |
|--------------|------------------|------------------|
| 库存现金         | 148,963,089.92   | 132,290,580.78   |
| 存放中央银行法定准备金  | 1,024,928,995.78 | 967,710,824.91   |
| 存放中央银行超额准备金  | 376,502,880.57   | 363,281,263.44   |
| 存放中央银行的财政性存款 | 19,085,000.00    | 8,803,000.00     |
| 合计           | 1,569,479,966.27 | 1,472,085,669.13 |

1.本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本行的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

| 项目  | 2025.12.31 | 2024.12.31 |
|-----|------------|------------|
| 人民币 | 5%         | 5%         |



2.存放中央银行超额存款准备金系本行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

3.缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

4.存放中央银行的其他款项系本行存放中国人民银行的其它支付清算款项。

## (二) 存放同业款项

| 项目           | 2025.12.31     | 2024.12.31       |
|--------------|----------------|------------------|
| 存放商业银行投资     | 498,434,560.00 | 497,188,400.00   |
| 存放商业银行清算     | 11,572,566.23  | 3,199,828.61     |
| 存放省联社投资      | 100,000,000.00 | 400,000,000.00   |
| 存放省联社清算      | 232,762,572.96 | 247,860,328.38   |
| 存放农村商业银行清算   | 7,567,796.72   | 10,455,828.45    |
| 小计           | 850,337,495.91 | 1,158,704,385.44 |
| 加：应收利息       | 642,553.52     | 731,796.81       |
| 减：存放同业款项减值准备 | 2,504,854.62   | 3,104,500.60     |
| 减：应收利息减值准备   | 1,045.00       | 1,476.48         |
| 存放同业款项账面价值   | 848,474,149.81 | 1,156,330,205.17 |

## (三) 拆出资金

| 项目          | 2025.12.31     | 2024.12.31     |
|-------------|----------------|----------------|
| 拆放境内非银行金融机构 | 697,000,000.00 | 600,000,000.00 |
| 加：应收利息      | 7,438,549.99   | 6,792,777.78   |
| 小计          | 704,438,549.99 | 606,792,777.78 |
| 减：拆出资金减值准备  | 1,805,075.61   | 1,349,849.34   |
| 减：应收利息减值准备  | 13,421.86      | 18,098.56      |
| 拆出资金账面价值    | 702,620,052.52 | 605,424,829.88 |

## (四) 买入返售金融资产

| 项目             | 2025.12.31 | 2024.12.31    |
|----------------|------------|---------------|
| 政策性金融债券        | -          | 17,000,000.00 |
| 同业存单           | -          | -             |
| 小计             | -          | 17,000,000.00 |
| 加：应收利息         | -          | 6,427.40      |
| 减：买入返售金融资产减值准备 | -          | 489,083.84    |
| 减：应收利息减值准备     | -          | 69.57         |
| 买入返售金融资产账面价值   | -          | 16,517,273.99 |



(五) 发放贷款和垫款

1.按个人和企业分布情况

| 项目                       | 2025.12.31        | 2024.12.31        |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 个人贷款和垫款小计                | 5,020,652,960.21  | 4,602,428,368.73  |
| 生产经营                     | 1,967,774,709.07  | 1,827,895,210.09  |
| 住房抵押                     | 2,189,570,231.35  | 1,960,120,227.07  |
| 其他                       | 863,308,019.79    | 814,412,931.57    |
| 企业贷款和垫款小计                | 11,264,120,510.08 | 10,571,275,081.97 |
| 贷款                       | 9,321,227,138.26  | 9,003,820,848.42  |
| 以摊余成本计量的银行承兑汇票的贴现        | 310,596,844.81    | 241,037,705.11    |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的转贴现  | 1,632,296,527.01  | 1,326,416,528.44  |
| 贷款和垫款总额                  | 16,284,773,470.29 | 15,173,703,450.70 |
| 加：应收利息                   | 19,906,229.09     | 17,557,493.97     |
| 减：贷款损失准备                 | 474,760,639.09    | 498,757,938.75    |
| 减：应收利息减值准备               | 2,728,485.89      | 142,206.12        |
| 贷款和垫款账面价值                | 15,827,190,574.40 | 14,692,360,799.80 |
| 累计在其他综合收益中确认的（转）贴现信用损失准备 | 2,995,777.31      | 2,219,831.32      |

2.按行业分布情况

| 行业              | 2025.12.31       |       | 2024.12.31       |       |
|-----------------|------------------|-------|------------------|-------|
|                 | 账面余额             | 比例%   | 账面余额             | 比例%   |
| 制造业             | 6,062,996,998.74 | 37.23 | 5,612,624,654.33 | 36.99 |
| 批发和零售业          | 843,736,537.73   | 5.18  | 889,482,758.11   | 5.86  |
| 房地产业            | 714,278,329.27   | 4.39  | 721,157,943.64   | 4.75  |
| 建筑业             | 695,193,369.83   | 4.27  | 707,951,279.24   | 4.67  |
| 农、林、牧、渔业        | 343,200,600.00   | 2.11  | 319,034,481.93   | 2.10  |
| 租赁和商务服务业        | 302,838,891.44   | 1.86  | 369,916,391.04   | 2.44  |
| 住宿和餐饮业          | 110,809,765.00   | 0.68  | 96,510,620.00    | 0.64  |
| 交通运输、仓储和邮政业     | 63,352,000.00    | 0.39  | 60,697,000.00    | 0.40  |
| 水利、环境和公共设施管理业   | 39,427,611.54    | 0.24  | 22,650,940.89    | 0.15  |
| 采矿业             | 32,642,000.00    | 0.20  | 66,519,300.00    | 0.44  |
| 电力、热力、燃气业（发电供水） | 28,535,120.00    | 0.18  | 45,795,200.00    | 0.30  |
| 卫生、社会保障和社会福利业   | 26,720,000.00    | 0.16  | 30,960,000.00    | 0.20  |
| 金融业             | 23,900,000.00    | 0.15  | 30,000,000.00    | 0.20  |
| 居民服务和其他服务业      | 12,581,000.00    | 0.08  | 13,383,443.97    | 0.09  |
| 教育              | 8,439,600.00     | 0.05  | 3,723,000.00     | 0.02  |
| 文化、体育和娱乐业       | 7,830,000.00     | 0.05  | 8,450,000.00     | 0.06  |
| 信息传输、计算机服务和软件业  | 3,136,314.71     | 0.02  | 3,150,835.27     | 0.02  |



| 行业         | 2025.12.31        |        | 2024.12.31        |        |
|------------|-------------------|--------|-------------------|--------|
|            | 账面余额              | 比例%    | 账面余额              | 比例%    |
| 科学研究与技术服务业 | 1,609,000.00      | 0.01   | 1,813,000.00      | 0.01   |
| 个人贷款       | 5,020,652,960.21  | 30.83  | 4,602,428,368.73  | 30.33  |
| 贴现         | 310,596,844.81    | 1.91   | 241,037,705.11    | 1.59   |
| 转贴现        | 1,632,296,527.01  | 10.01  | 1,326,416,528.44  | 8.74   |
| 贷款和垫款总额    | 16,284,773,470.29 | 100.00 | 15,173,703,450.70 | 100.00 |
| 加：应收利息     | 19,906,229.09     | -      | 17,557,493.97     | -      |
| 减：贷款损失准备   | 474,760,639.09    | -      | 498,757,938.75    | -      |
| 减：应收利息减值准备 | 2,728,485.89      | -      | 142,206.12        | -      |
| 贷款和垫款账面合计  | 15,827,190,574.40 | -      | 14,692,360,799.80 | -      |

## 3.按担保方式分布情况

| 项目                       | 2025.12.31        | 2024.12.31        |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 信用贷款                     | 618,481,209.43    | 700,217,710.66    |
| 保证贷款                     | 2,293,747,488.71  | 1,850,577,047.94  |
| 附担保物贷款                   | 11,429,651,400.33 | 11,055,454,458.55 |
| 其中：1.抵押贷款                | 11,343,311,400.33 | 10,952,490,067.51 |
| 2.质押贷款                   | 86,340,000.00     | 102,964,391.04    |
| 以摊余成本计量的银行承兑汇票的贴现        | 310,596,844.81    | 241,037,705.11    |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的转贴现  | 1,632,296,527.01  | 1,326,416,528.44  |
| 贷款和垫款总额                  | 16,284,773,470.29 | 15,173,703,450.70 |
| 加：应收利息                   | 19,906,229.09     | 17,557,493.97     |
| 减：贷款损失准备                 | 474,760,639.09    | 498,757,938.75    |
| 减：应收利息减值准备               | 2,728,485.89      | 142,206.12        |
| 贷款和垫款账面价值                | 15,827,190,574.40 | 14,692,360,799.80 |
| 累计在其他综合收益中确认的（转）贴现信用损失准备 | 2,995,777.31      | 2,219,831.32      |

## 4.逾期贷款

## (1) 本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

| 项目   | 2025.12.31               |                             |                          |              | 合计             |
|------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------|----------------|
|      | 逾期 1 天至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3 年以上     |                |
| 抵押贷款 | 53,393,725.84            | 76,391,403.16               | 30,957,995.63            | 879,349.64   | 161,622,474.27 |
| 保证贷款 | 20,046,660.40            | 17,188,899.09               | 6,773,533.90             | 453,246.61   | 44,462,340.00  |
| 信用贷款 | 3,698,402.52             | 8,025,550.37                | 5,168,071.01             | 579,867.58   | 17,471,891.48  |
| 质押贷款 | -                        | -                           | -                        | -            | -              |
| 合计   | 77,138,788.76            | 101,605,852.62              | 42,899,600.54            | 1,912,463.83 | 223,556,705.75 |



| 项目   | 2024.12.31               |                             |                          |              |                |
|------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------|----------------|
|      | 逾期 1 天至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3 年以上     | 合计             |
| 抵押贷款 | 114,024,455.68           | 63,581,179.46               | 13,425,817.29            | 1,739,889.37 | 192,771,341.80 |
| 保证贷款 | 13,128,247.50            | 23,294,357.86               | 6,880,952.64             | 1,230,000.00 | 44,533,558.00  |
| 信用贷款 | 1,593,891.50             | 3,040,979.85                | 3,599,525.65             | 266,657.39   | 8,501,054.39   |
| 质押贷款 | -                        | 6,876,391.04                | -                        | -            | 6,876,391.04   |
| 合计   | 128,746,594.68           | 96,792,908.21               | 23,906,295.58            | 3,236,546.76 | 252,682,345.23 |

(2) 利息逾期 1 天及以上的贷款

| 项目   | 2025.12.31               |                             |                          |              |                |
|------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------|----------------|
|      | 逾期 1 天至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3 年以上     | 合计             |
| 抵押贷款 | 187,139,530.82           | 76,482,504.69               | 33,298,162.80            | 879,349.64   | 297,799,547.95 |
| 保证贷款 | 22,015,007.45            | 18,383,899.09               | 7,654,393.98             | 453,246.61   | 48,506,547.13  |
| 信用贷款 | 9,115,464.27             | 11,662,737.44               | 9,993,464.85             | 579,867.58   | 31,351,534.14  |
| 质押贷款 | -                        | -                           | -                        | -            | -              |
| 合计   | 218,270,002.54           | 106,529,141.22              | 50,946,021.63            | 1,912,463.83 | 377,657,629.22 |

| 项目   | 2024.12.31               |                             |                          |              |                |
|------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------|----------------|
|      | 逾期 1 天至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3 年以上     | 合计             |
| 抵押贷款 | 205,366,621.26           | 82,235,729.32               | 15,218,144.73            | 1,925,793.40 | 304,746,288.71 |
| 保证贷款 | 15,172,093.64            | 22,251,843.03               | 7,429,536.82             | 1,230,000.00 | 46,083,473.49  |
| 信用贷款 | 6,032,941.04             | 5,421,760.63                | 3,257,288.83             | 266,657.39   | 14,978,647.89  |
| 质押贷款 | -                        | 6,876,391.04                | -                        | -            | 6,876,391.04   |
| 合计   | 226,571,655.94           | 116,785,724.02              | 25,904,970.38            | 3,422,450.79 | 372,684,801.13 |

5. 贷款减值准备（含转贴现减值准备）

| 项目                       | 2025.12.31      | 2024.12.31     |
|--------------------------|-----------------|----------------|
| 期初余额                     | 498,757,938.75  | 476,736,464.28 |
| 本期计提                     | 166,003,670.99  | 109,575,743.29 |
| 本期核销                     | -190,000,970.65 | -87,554,268.82 |
| 期末余额                     | 474,760,639.09  | 498,757,938.75 |
| 累计在其他综合收益中确认的（转）贴现信用损失准备 | 2,995,777.31    | 2,219,831.32   |

说明：其他综合收益中确认的转贴现信用损失准备本期变动情况详见附注六、（三十一）。

6. 贷款拨备率和拨备覆盖率（含转贴现减值准备）

| 项目    | 2025.12.31 | 2024.12.31 |
|-------|------------|------------|
| 贷款拨备率 | 2.93%      | 3.30%      |



| 项目    | 2025.12.31 | 2024.12.31 |
|-------|------------|------------|
| 拨备覆盖率 | 252.21%    | 283.34%    |

其中：贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比；拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

7.前十名单一客户贷款和垫款

截止 2025 年 12 月 31 日，贷款和垫款前十名：

| 客户名称            | 行业   | 余额               | 占贷款总额比例 (%) |
|-----------------|------|------------------|-------------|
| 鹤山市德兴环球电缆有限公司   | 制造业  | 212,423,079.38   | 1.30        |
| 鹤山市金诚建筑工程有限公司   | 建筑业  | 159,924,637.79   | 0.98        |
| 广东聚慧科技有限责任公司    | 制造业  | 144,463,452.26   | 0.89        |
| 鹤山市经纬房地产有限公司    | 房地产业 | 135,431,800.00   | 0.83        |
| 鹤山市捷仕克汽车配件有限公司  | 制造业  | 124,938,238.96   | 0.77        |
| 鹤山市强盛建筑工程有限公司   | 建筑业  | 113,850,000.00   | 0.70        |
| 江门风平金属科技有限公司    | 制造业  | 97,458,000.00    | 0.60        |
| 江门映晖湾房地产有限公司    | 房地产业 | 96,520,000.00    | 0.59        |
| 鹤山市国健实业有限公司     | 房地产业 | 93,446,000.00    | 0.57        |
| 江门市年丰机械设备制造有限公司 | 制造业  | 89,270,800.00    | 0.55        |
| 合计              | --   | 1,267,726,008.39 | 7.78        |

截止 2024 年 12 月 31 日，贷款和垫款前十名：

| 客户名称            | 行业   | 余额               | 占贷款总额比例 (%) |
|-----------------|------|------------------|-------------|
| 鹤山市经纬房地产有限公司    | 房地产业 | 164,554,300.00   | 1.08        |
| 鹤山市德兴环球电缆有限公司   | 制造业  | 148,571,268.73   | 0.98        |
| 鹤山市金诚建筑工程有限公司   | 建筑业  | 127,966,000.00   | 0.84        |
| 鹤山市强盛建筑工程有限公司   | 建筑业  | 115,150,000.00   | 0.76        |
| 鹤山市捷仕克汽车配件有限公司  | 制造业  | 107,550,000.00   | 0.71        |
| 江门映晖湾房地产有限公司    | 房地产业 | 103,640,000.00   | 0.68        |
| 鹤山中兴复合包装有限公司    | 制造业  | 100,475,297.15   | 0.66        |
| 鹤山市国健实业有限公司     | 房地产业 | 95,449,000.00    | 0.63        |
| 江门市年丰机械设备制造有限公司 | 制造业  | 94,110,800.00    | 0.62        |
| 鹤山市金益铜业有限公司     | 制造业  | 93,795,000.00    | 0.62        |
| 合计              | --   | 1,151,261,665.88 | 7.58        |

8.贷款和垫款风险五级分类情况

| 五级分类 | 2025.12.31        |       | 2024.12.31        |       |
|------|-------------------|-------|-------------------|-------|
|      | 余额                | 比例(%) | 余额                | 比例(%) |
| 正常   | 15,485,741,408.93 | 95.10 | 14,580,456,507.46 | 96.09 |
| 关注   | 609,607,595.39    | 3.74  | 416,437,890.20    | 2.74  |



| 五级分类    | 2025.12.31        |        | 2024.12.31        |        |
|---------|-------------------|--------|-------------------|--------|
|         | 余额                | 比例(%)  | 余额                | 比例(%)  |
| 非不良贷款小计 | 16,095,349,004.32 | 98.84  | 14,996,894,397.66 | 98.83  |
| 次级      | 32,971,705.72     | 0.20   | 70,072,434.51     | 0.46   |
| 可疑      | 76,647,990.40     | 0.47   | 46,030,224.08     | 0.31   |
| 损失      | 79,804,769.85     | 0.49   | 60,706,394.45     | 0.40   |
| 不良贷款小计  | 189,424,465.97    | 1.16   | 176,809,053.04    | 1.17   |
| 合计      | 16,284,773,470.29 | 100.00 | 15,173,703,450.70 | 100.00 |

(六) 交易性金融资产

| 类别 | 2025.12.31                |                           |                | 2024.12.31                |                           |                |
|----|---------------------------|---------------------------|----------------|---------------------------|---------------------------|----------------|
|    | 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 | 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 | 公允价值合计         | 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 | 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 | 公允价值合计         |
| 基金 | 147,605,267.30            | -                         | 147,605,267.30 | 189,264,848.70            | -                         | 189,264,848.70 |

(七) 债权投资

| 项目         | 2025.12.31       | 2024.12.31       |
|------------|------------------|------------------|
| 地方政府债券     | 1,185,208,326.22 | 1,927,812,776.29 |
| 国债         | 684,836,057.59   | 758,372,454.36   |
| 政策性金融债     | 295,025,019.29   | 227,126,410.42   |
| 信托投资及资管计划  | 216,508,312.15   | 173,206,649.72   |
| 企业债        | 209,986,311.87   | 180,000,000.00   |
| 小计：        | 2,591,564,027.12 | 3,266,518,290.79 |
| 加：应收利息     | 21,170,142.69    | 37,381,426.82    |
| 减：债权投资减值准备 | 111,167,237.88   | 105,526,371.99   |
| 减：应收利息减值准备 | 18,498.12        | 15,968.37        |
| 合计         | 2,501,548,433.81 | 3,198,357,377.25 |

1.减值准备计提情况

于 2025 年 12 月 31 日，处于第一阶段的债权投资的减值准备分析如下：

| 类别        | 账面余额             | 未来 12 个月内预期信用损失率（%） | 减值准备           | 账面价值             |
|-----------|------------------|---------------------|----------------|------------------|
| 按组合计提坏账准备 | 2,591,564,027.12 | 4.29                | 111,167,237.88 | 2,480,396,789.24 |
| 其中：风险分类组合 | 2,591,564,027.12 | 4.29                | 111,167,237.88 | 2,480,396,789.24 |



本期计提、收回或转回的减值准备情况

| 减值准备                  | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计             |
|-----------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|
|                       | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |                |
| 2024 年 12 月 31 日余额    | 105,526,371.99 | -                    | -                    | 105,526,371.99 |
| 2024 年 12 月 31 日余额在本期 | -              | -                    | -                    | -              |
| --转入第二阶段              | -              | -                    | -                    | -              |
| --转入第三阶段              | -              | -                    | -                    | -              |
| --转回第二阶段              | -              | -                    | -                    | -              |
| --转回第一阶段              | -              | -                    | -                    | -              |
| 本期计提                  | 5,640,865.89   | -                    | -                    | 5,640,865.89   |
| 本期转回                  | -              | -                    | -                    | -              |
| 本期转销                  | -              | -                    | -                    | -              |
| 本期核销                  | -              | -                    | -                    | -              |
| 其他变动                  | -              | -                    | -                    | -              |
| 2025 年 12 月 31 日余额    | 111,167,237.88 | -                    | -                    | 111,167,237.88 |

(八) 其他债权投资

| 项目                      | 2025.12.31       | 2024.12.31       |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 初始成本                    | 4,267,300,214.09 | 3,343,426,149.56 |
| 累计公允价值变动                | -42,854,261.69   | 52,196,928.04    |
| 应收利息                    | 45,169,967.58    | 35,849,003.60    |
| 账面合计                    | 4,269,615,919.98 | 3,431,472,081.20 |
| 累计在其他综合收益中确认的信用损失准备     | 1,470,824.21     | 2,863,920.96     |
| 累计在其他综合收益中确认的应收利息信用损失准备 | 914.26           | 8,576.17         |

1.其他债权投资情况

| 种类     | 2025.12.31       |               |                |                  |
|--------|------------------|---------------|----------------|------------------|
|        | 初始成本             | 应计利息          | 累计公允价值变动       | 账面金额             |
| 政策性金融债 | 2,631,874,971.59 | 36,670,964.97 | -31,332,909.19 | 2,637,213,027.37 |
| 国债     | 828,285,400.88   | 2,891,800.65  | -8,667,280.88  | 822,509,920.65   |
| 同业存单   | 592,810,097.43   | 4,848,840.39  | -15,297.43     | 597,643,640.39   |
| 地方政府债券 | 214,329,744.19   | 758,361.57    | -2,838,774.19  | 212,249,331.57   |
| 合计     | 4,267,300,214.09 | 45,169,967.58 | -42,854,261.69 | 4,269,615,919.98 |

| 种类     | 2024.12.31       |              |              |                  |
|--------|------------------|--------------|--------------|------------------|
|        | 初始成本             | 应计利息         | 累计公允价值变动     | 账面金额             |
| 政策性金融债 | 1,202,404,468.37 | 4,187,182.05 | 2,626,832.14 | 1,209,218,482.56 |



| 种类     | 2024.12.31       |               |               |                  |
|--------|------------------|---------------|---------------|------------------|
|        | 初始成本             | 应计利息          | 累计公允价值变动      | 账面金额             |
| 同业存单   | 982,395,061.91   | 6,603,941.53  | 1,652,738.09  | 990,651,741.53   |
| 国债     | 787,179,121.42   | 8,031,178.76  | 25,303,268.58 | 820,513,568.76   |
| 地方政府债券 | 371,447,497.86   | 17,026,701.26 | 22,614,089.23 | 411,088,288.35   |
| 合计     | 3,343,426,149.56 | 35,849,003.60 | 52,196,928.04 | 3,431,472,081.20 |

2.减值准备计提情况

于 2024 年 12 月 31 日，处于第一阶段的其他债权投资的减值准备分析如下：

| 类别        | 账面余额             | 未来 12 个月内预期信用损失率（%） | 减值准备         | 账面价值             |
|-----------|------------------|---------------------|--------------|------------------|
| 按组合计提坏账准备 | 4,269,615,919.98 | 0.03                | 1,470,824.21 | 4,268,145,095.77 |
| 其中：风险分类组合 | 4,269,615,919.98 | 0.03                | 1,470,824.21 | 4,268,145,095.77 |

3.本期计提、收回或转回的减值准备情况

| 减值准备                  | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计           |
|-----------------------|----------------|----------------------|----------------------|--------------|
|                       | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |              |
| 2024 年 12 月 31 日余额    | 2,863,920.96   | -                    | -                    | 2,863,920.96 |
| 2024 年 12 月 31 日余额在本期 | -              | -                    | -                    | -            |
| --转入第二阶段              | -              | -                    | -                    | -            |
| --转入第三阶段              | -              | -                    | -                    | -            |
| --转回第二阶段              | -              | -                    | -                    | -            |
| --转回第一阶段              | -              | -                    | -                    | -            |
| 本期计提                  | -              | -                    | -                    | -            |
| 本期转回                  | 1,393,096.75   | -                    | -                    | 1,393,096.75 |
| 本期转销                  | -              | -                    | -                    | -            |
| 本期核销                  | -              | -                    | -                    | -            |
| 其他变动                  | -              | -                    | -                    | -            |
| 2025 年 12 月 31 日余额    | 1,470,824.21   | -                    | -                    | 1,470,824.21 |

（九）其他权益工具投资

| 项目    | 2025.12.31   |              |              | 2024.12.31   |              |              |
|-------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|       | 初始成本         | 公允价值         | 账面价值         | 初始成本         | 公允价值         | 账面价值         |
| 省联社投资 | 2,000,000.00 | 4,022,266.59 | 6,022,266.59 | 2,000,000.00 | 4,368,629.28 | 6,368,629.28 |

（十）长期股权投资

| 项目    | 2025.12.31     |      |                | 2024.12.31     |      |                |
|-------|----------------|------|----------------|----------------|------|----------------|
|       | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           |
| 澄海农商行 | 374,157,430.48 | -    | 374,157,430.48 | 369,301,583.65 | -    | 369,301,583.65 |



## (十一) 固定资产

| 项目                | 房屋及建筑物         | 交通工具         | 电子设备          | 机器设备          | 其他设备          | 合计             |
|-------------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 一、账面原值：           |                |              |               |               |               |                |
| 1.2024.12.31 余额   | 158,993,401.47 | 6,551,574.47 | 27,907,246.05 | 19,646,345.66 | 10,397,331.68 | 223,495,899.33 |
| 2.本期增加金额          | 2,637,159.00   | -            | 108,130.00    | 26,544.00     | -             | 2,771,833.00   |
| 3.本期减少金额          | 2,554,459.00   | -            | 2,023,396.00  | 286,520.00    | 34,200.00     | 4,898,575.00   |
| 4.2025.12.31 余额   | 159,076,101.47 | 6,551,574.47 | 25,991,980.05 | 19,386,369.66 | 10,363,131.68 | 221,369,157.33 |
| 二、累计折旧            |                |              |               |               |               |                |
| 1.2024.12.31 余额   | 134,219,826.13 | 6,005,498.92 | 25,243,688.39 | 13,724,526.54 | 8,361,042.65  | 187,554,582.63 |
| 2.本期增加金额          | 6,382,330.65   | 124,855.20   | 910,425.30    | 1,318,637.29  | 689,655.95    | 9,425,904.39   |
| 3.本期减少金额          | 2,220,548.02   | -            | 1,922,226.20  | 264,983.77    | 32,490.00     | 4,440,247.99   |
| 4.2025.12.31 余额   | 138,381,608.76 | 6,130,354.12 | 24,231,887.49 | 14,778,180.06 | 9,018,208.60  | 192,540,239.03 |
| 三、减值准备            |                |              |               |               |               |                |
| 1.2024.12.31 余额   | 1,282,694.46   | -            | -             | -             | -             | 1,282,694.46   |
| 2.本期增加金额          |                | -            | -             | -             | -             | -              |
| 3.本期减少金额          | 3,695.96       | -            | -             | -             | -             | 3,695.96       |
| 4.2025.12.31 余额   | 1,278,998.50   | -            | -             | -             | -             | 1,278,998.50   |
| 四、账面价值            |                |              |               |               |               |                |
| 1.2025.12.31 账面价值 | 19,415,494.21  | 421,220.35   | 1,760,092.56  | 4,608,189.60  | 1,344,923.08  | 27,549,919.80  |
| 2.2024.12.31 账面价值 | 23,490,880.88  | 546,075.55   | 2,663,557.66  | 5,921,819.12  | 2,036,289.03  | 34,658,622.24  |

## (十二) 在建工程

| 项目     | 2025.12.31 |      |            | 2024.12.31 |      |      |
|--------|------------|------|------------|------------|------|------|
|        | 账面余额       | 减值准备 | 账面净值       | 账面余额       | 减值准备 | 账面净值 |
| 房屋装修工程 | 178,020.00 | -    | 178,020.00 | -          | -    | -    |

## (十三) 使用权资产

| 项目              | 房屋及建筑物        |
|-----------------|---------------|
| 一、账面原值：         |               |
| 1.2024.12.31 余额 | 32,874,225.93 |
| 2.本期增加金额        | -             |
| 3.本期减少金额        | 1,188,631.89  |
| 4.2025.12.31 余额 | 31,685,594.04 |
| 二、累计折旧          |               |
| 1.2024.12.31 余额 | 12,202,245.84 |
| 2.本期增加金额        | 3,877,210.99  |
| 3.本期减少金额        | 84,079.62     |
| 4.2025.12.31 余额 | 15,995,377.21 |
| 三、减值准备          |               |



| 项目                | 房屋及建筑物        |
|-------------------|---------------|
| 1.2022.12.31 余额   | -             |
| 2.本期增加金额          | -             |
| 3.本期减少金额          | -             |
| 4.2024.12.31 余额   | -             |
| 四、账面价值            |               |
| 1.2025.12.31 账面价值 | 15,690,216.83 |
| 2.2024.12.31 账面价值 | 20,671,980.09 |

(十四) 无形资产

| 项目                | 土地使用权        |
|-------------------|--------------|
| 一、账面原值            |              |
| 1.2024.12.31 余额   | 1,283,364.71 |
| 2.本期增加金额          | -            |
| 3.本期减少金额          | 222,500.00   |
| 4.2025.12.31 余额   | 1,060,864.71 |
| 二、累计摊销            |              |
| 1.2024.12.31 余额   | 1,084,832.64 |
| 2.本期增加金额          | 16,397.58    |
| 3.本期减少金额          | 71,038.59    |
| 4.2025.12.31 余额   | 1,030,191.63 |
| 三、减值准备            |              |
| 1.2024.12.31 余额   | 5,076.89     |
| 2.本期增加金额          | -            |
| 3.本期减少金额          | 5,076.89     |
| 4.2025.12.31 余额   | -            |
| 四、账面价值            |              |
| 1.2025.12.31 账面价值 | 30,673.08    |
| 2.2024.12.31 账面价值 | 193,455.18   |

(十五) 长期待摊费用

| 项目         | 2024.12.31   | 本期增加 | 本期减少         |      | 2025.12.31   |
|------------|--------------|------|--------------|------|--------------|
|            |              |      | 本期摊销         | 其他减少 |              |
| 租入固定资产改良支出 | 4,573,011.44 | -    | 1,433,773.50 | -    | 3,139,237.94 |



(十六) 递延所得税资产、递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

| 项目        | 2025.12.31     |                | 2024.12.31     |                |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|           | 可抵扣/应纳税暂时性差异   | 递延所得税资产/负债     | 可抵扣/应纳税暂时性差异   | 递延所得税资产/负债     |
| 递延所得税资产：  |                |                |                |                |
| 贷款损失准备    | 627,437,142.38 | 156,859,285.60 | 545,484,636.13 | 136,371,159.03 |
| 工资        | 45,850,680.55  | 11,462,670.14  | 32,832,006.88  | 8,208,001.72   |
| 辞退福利      | 2,612,053.78   | 653,013.45     | 4,114,379.24   | 1,028,594.82   |
| 其他        | 169,704,659.22 | 42,426,164.81  | 66,343,020.91  | 16,585,755.23  |
| 小计        | 845,604,535.93 | 211,401,134.00 | 648,774,043.16 | 162,193,510.80 |
| 递延所得税负债：  |                |                |                |                |
| 评估增值的固定资产 | 2,947,869.88   | 736,967.47     | 4,421,804.84   | 1,105,451.21   |
| 评估增值的无形资产 | 30,673.16      | 7,668.29       | 46,009.73      | 11,502.43      |
| 小计        | 2,978,543.04   | 744,635.76     | 4,467,814.57   | 1,116,953.64   |

(十七) 其他资产

| 项目     | 2025.12.31    | 2024.12.31    |
|--------|---------------|---------------|
| 其他应收款  | 41,237,434.44 | 35,752,749.26 |
| 其他流动资产 | 21,086,400.00 | 21,565,200.05 |
| 合计     | 62,323,834.44 | 57,317,949.31 |

1.其他应收款

| 项目                    | 2025.12.31    | 2024.12.31    |
|-----------------------|---------------|---------------|
| 延付薪酬委托理财成本            | 27,437,897.04 | 27,711,801.72 |
| 广东农信数据中心建筑工程建设及设备采购资金 | 12,963,199.24 | 9,795,542.85  |
| 代垫诉讼费                 | 693,931.80    | 683,068.22    |
| 预付款项                  | 80,781.03     | 14,020.00     |
| 其他                    | 1,091,753.33  | 899,298.06    |
| 小计                    | 42,267,562.44 | 39,103,730.85 |
| 减：坏账准备                | 1,030,128.00  | 3,350,981.59  |
| 其他应收款账面价值             | 41,237,434.44 | 35,752,749.26 |

说明：（1）其他应收款本期计提、收回或转回的坏账准备情况

| 坏账准备                  | 第一阶段         | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计           |
|-----------------------|--------------|----------------------|----------------------|--------------|
|                       | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |              |
| 2024 年 12 月 31 日余额    | 3,350,981.59 | -                    | -                    | 3,350,981.59 |
| 2024 年 12 月 31 日余额在本期 | 89,877.67    | -                    | -                    | 89,877.67    |
| --转入第二阶段              | 1,716.59     | -                    | -                    | 1,716.59     |



| 坏账准备               | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计            |
|--------------------|----------------|----------------------|----------------------|---------------|
|                    | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |               |
| --转入第三阶段           | 88,161.08      | -                    | -                    | 88,161.08     |
| --转回第二阶段           | -              | -                    | -                    | -             |
| --转回第一阶段           | -              | -                    | -                    | -             |
| 本期计提               | -              | 1,716.59             | 88,161.08            | 89,877.67     |
| 本期转回               | -2,252,692.51  | -                    | -                    | -2,252,692.51 |
| 本期转销               | -              | -                    | -68,161.08           | -68,161.08    |
| 本期核销               | -              | -                    | -                    | -             |
| 其他变动               | -              | -                    | -                    | -             |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | 1,008,411.41   | 1,716.59             | 20,000.00            | 1,030,128.00  |

(2) 本期实际核销的其他应收款:

| 项目         | 核销金额      |
|------------|-----------|
| 实际核销的其他应收款 | 68,161.08 |

(3) 本报告期未发生应收政府补助情况。

(4) 本报告期未发生因金融资产转移而终止确认的其他应收款情况。

(5) 本报告期未发生转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的情况。

## 2.其他流动资产

| 项目       | 2025.12.31    | 2024.12.31    |
|----------|---------------|---------------|
| 拨付外汇营运资金 | 21,086,400.00 | 21,565,200.00 |
| 其他       | -             | 0.05          |
| 合计       | 21,086,400.00 | 21,565,200.05 |

## (十八) 向中央银行借款

| 项目        | 2025.12.31       | 2024.12.31       |
|-----------|------------------|------------------|
| 借入支农支小再贷款 | 1,422,490,000.00 | 1,460,810,000.00 |
| 加: 应付利息   | 790,560.63       | 781,127.57       |
| 合计        | 1,423,280,560.63 | 1,461,591,127.57 |

## (十九) 同业及其他金融机构存放款

| 项目      | 2025.12.31 | 2024.12.31 |
|---------|------------|------------|
| 境内同业存放  | 6,523.75   | 6261.44    |
| 加: 应付利息 | 0.10       | 0.19       |
| 合计      | 6,523.85   | 6,261.63   |



## (二十) 卖出回购金融资产款

| 项目          | 2025.12.31       | 2024.12.31       |
|-------------|------------------|------------------|
| 质押式卖出回购债券   | 1,480,000,000.00 | 1,050,000,000.00 |
| 质押式卖出回购同业存单 | -                | 200,000,000.00   |
| 小计          | 1,480,000,000.00 | 1,250,000,000.00 |
| 加：应付利息      | 205,490.42       | 248,945.20       |
| 合计          | 1,480,205,490.42 | 1,250,248,945.20 |

## (二十一) 吸收存款

| 项目     | 2025.12.31        | 2024.12.31        |
|--------|-------------------|-------------------|
| 活期存款：  |                   |                   |
| 个人客户   | 4,746,492,680.81  | 4,540,792,555.17  |
| 公司客户   | 2,947,022,829.05  | 2,968,461,246.48  |
| 小计     | 7,693,515,509.86  | 7,509,253,801.65  |
| 定期存款：  |                   |                   |
| 个人客户   | 12,332,271,693.63 | 11,631,013,748.17 |
| 公司客户   | 389,762,273.16    | 337,563,883.77    |
| 小计     | 12,722,033,966.79 | 11,968,577,631.94 |
| 存入保证金  | 132,404,789.32    | 54,633,160.83     |
| 应解汇款   | 1,827,694.21      | 919,746.32        |
| 其他     | 673,633.20        | 672,294.17        |
| 加：应付利息 | 317,175,118.80    | 379,612,090.19    |
| 合计     | 20,867,630,712.18 | 19,913,668,725.10 |

## (二十二) 应付职工薪酬

| 项目           | 2024.12.31    | 本期增加           | 本期减少           | 2025.12.31    |
|--------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 短期薪酬         | 58,933,695.09 | 147,302,020.63 | 144,483,974.90 | 61,751,740.82 |
| 离职后福利-设定提存计划 | -             | 26,269,213.89  | 26,269,213.89  | -             |
| 辞退福利         | 4,493,345.59  | -              | 1,659,543.42   | 2,833,802.17  |
| 合计           | 63,427,040.68 | 173,571,234.52 | 172,412,732.21 | 64,585,542.99 |

## 1. 短期薪酬

| 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 | 58,191,736.70 | 118,200,000.00 | 115,457,716.09 | 60,934,020.61 |
| 职工福利费       | -             | 7,871,136.11   | 7,871,136.11   | -             |
| 社会保险费       | -             | 6,748,657.40   | 6,748,657.40   | -             |
| 其中：1. 医疗保险费 | -             | 5,211,085.37   | 5,211,085.37   | -             |
| 2. 补充医疗保险费  | -             | 842,821.52     | 842,821.52     | -             |
| 3. 工伤保险费    | -             | 221,030.28     | 221,030.28     | -             |
| 4. 生育保险费    | -             | 473,720.23     | 473,720.23     | -             |



| 项目     | 2024.12.31    | 本期增加           | 本期减少           | 2025.12.31    |
|--------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 住房公积金  | -             | 11,840,311.00  | 11,840,311.00  | -             |
| 工会经费   | 741,958.39    | 2,364,000.00   | 2,288,238.18   | 817,720.21    |
| 职工教育经费 | -             | 163,574.12     | 163,574.12     | -             |
| 非货币性福利 | -             | 114,342.00     | 114,342.00     | -             |
| 合计     | 58,933,695.09 | 147,302,020.63 | 144,483,974.90 | 61,751,740.82 |

## 2. 设定提存计划

| 项目            | 2024.12.31 | 本期增加          | 本期减少          | 2025.12.31 |
|---------------|------------|---------------|---------------|------------|
| 离职后福利         | -          | 26,269,213.89 | 26,269,213.89 | -          |
| 其中：1. 基本养老保险费 | -          | 15,972,062.02 | 15,972,062.02 | -          |
| 2. 失业保险费      | -          | 782,647.56    | 782,647.56    | -          |
| 3. 补充养老保险费    | -          | 9,514,504.31  | 9,514,504.31  | -          |

## 3. 辞退福利

| 项目   | 2024.12.31   | 本期增加 | 本期减少         | 2025.12.31   |
|------|--------------|------|--------------|--------------|
| 辞退福利 | 4,493,345.59 | -    | 1,659,543.42 | 2,833,802.17 |

说明：本行对未达到法定退休年龄而提早内退的员工,承诺在其提早退休之时直至到达法定退休年龄前,向其按月支付内退人员生活补偿费。本行对未来将支付的补偿费做出了预计,并采用同期政府债券的利率予以折现为现时负债。

## (二十三) 应交税费

| 项目      | 2025.12.31    | 2024.12.31    |
|---------|---------------|---------------|
| 企业所得税   | 6,982,972.28  | -2,037,298.10 |
| 未交增值税   | 4,374,546.89  | 4,139,026.68  |
| 城市维护建设税 | 306,218.28    | 289,731.87    |
| 教育费附加   | 218,727.34    | 206,951.33    |
| 房产税     | 1,116.34      | 4,750.63      |
| 其他应交税费  | 246,535.73    | 172,518.11    |
| 合计      | 12,130,116.86 | 2,775,680.52  |

## (二十四) 租赁负债

| 项目        | 2025.12.31    | 2024.12.31    |
|-----------|---------------|---------------|
| 租赁付款总额    | 20,263,145.83 | 25,960,601.31 |
| 减：未确认融资费用 | 1,583,238.68  | 2,492,491.78  |
| 合计        | 18,679,907.15 | 23,468,109.53 |

## (二十五) 预计负债

| 项目           | 2025.12.31 | 2024.12.31 |
|--------------|------------|------------|
| 表外信贷资产信用损失准备 | 246,328.26 | 290,513.50 |



（二十六）其他负债

| 项目     | 2025.12.31    | 2024.12.31    |
|--------|---------------|---------------|
| 其他应付款  | 3,540,879.41  | 12,015,765.46 |
| 应付股利   | 12,586.38     | 12,586.38     |
| 其他流动负债 | 23,211,392.41 | 21,252,526.34 |
| 合计     | 26,764,858.20 | 33,280,878.18 |

1.应付股利

| 项目    | 2025.12.31 | 2024.12.31 |
|-------|------------|------------|
| 普通股股利 | 12,586.38  | 12,586.38  |

2.其他应付款

| 项目     | 2025.12.31   | 2024.12.31    |
|--------|--------------|---------------|
| 暂收款项   | 1,183,231.92 | 6,564,723.97  |
| 久悬未取款项 | 801,227.14   | 807,318.62    |
| 保证金或押金 | 192,528.33   | -             |
| ATM 长款 | 10,103.00    | 1,722.00      |
| 待结算款项  | 4,148.54     | 373,588.70    |
| 批量代收   | -            | 51,979.38     |
| 其他     | 1,349,640.48 | 4,216,432.79  |
| 合计     | 3,540,879.41 | 12,015,765.46 |

3.其他流动负债

| 项目          | 2025.12.31    | 2024.12.31    |
|-------------|---------------|---------------|
| 清算资金        | -             | 66,291.68     |
| 其他          | 23,433,140.80 | 21,565,201.00 |
| 辞退福利未确认融资费用 | -221,748.39   | -378,966.34   |
| 合计          | 23,211,392.41 | 21,252,526.34 |

（二十七）股本（单位：股）

| 项目   | 2024.12.31     | 本期增减（+、-） |    |           |    |    | 2025.12.31     |
|------|----------------|-----------|----|-----------|----|----|----------------|
|      |                | 发行新股      | 送股 | 公积金<br>转股 | 其他 | 小计 |                |
| 股份总数 | 519,349,000.00 | -         | -  | -         | -  | -  | 519,349,000.00 |

（二十八）资本公积

| 项目   | 2024.12.31     | 本期增加 | 本期减少 | 2025.12.31     |
|------|----------------|------|------|----------------|
| 股本溢价 | 142,605,746.28 | -    | -    | 142,605,746.28 |

（二十九）盈余公积

| 项目     | 2024.12.31     | 本期增加          | 本期减少 | 2025.12.31     |
|--------|----------------|---------------|------|----------------|
| 法定盈余公积 | 168,215,618.22 | 14,513,922.62 | -    | 182,729,540.84 |



说明：根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行按净利润的 10%提取法定盈余公积。

（三十）一般风险准备

| 项目     | 2024.12.31     | 本期计提数 | 本期使用数 | 其他减少 | 2025.12.31     |
|--------|----------------|-------|-------|------|----------------|
| 一般风险准备 | 864,003,088.64 | -     | -     | -    | 864,003,088.64 |

（三十一）其他综合收益

| 项目                                            | 2024.12.31    | 本期发生额          |                      |               | 2025.12.31     |
|-----------------------------------------------|---------------|----------------|----------------------|---------------|----------------|
|                                               |               | 本期所得税前<br>发生额  | 前期计入其他综合<br>收益当期转入损益 | 所得税费用         |                |
| 一、不能重分类进损益<br>的其他综合收益                         | 4,368,629.28  | -346,362.69    | -                    | -             | 4,022,266.59   |
| 其他权益工具投资公<br>允价值变动损益                          | 4,368,629.28  | -346,362.69    | -                    | -             | 4,022,266.59   |
| 二、将重分类进损益的<br>其他综合收益                          | 43,520,743.10 | -43,498,914.55 | -39,146,538.93       | 11,068,715.13 | -28,055,995.25 |
| 其他债权投资变动损<br>益                                | 39,147,696.03 | -42,854,261.69 | -39,147,696.03       | 10,713,565.42 | -32,140,696.27 |
| 其他债权投资信用损<br>失准备                              | 2,154,372.85  | -1,400,758.66  | -                    | 350,189.66    | 1,103,803.85   |
| 以公允价值计量且其<br>变动计入其他综合收<br>益的（转）贴现资产信<br>用损失准备 | 2,219,831.32  | 775,945.99     | -                    | -             | 2,995,777.31   |
| 以公允价值计量且其<br>变动计入其他综合收<br>益的（转）贴现资产公<br>允价值变动 | -1,157.10     | -19,840.19     | 1,157.10             | 4,960.05      | -14,880.14     |
| 合计                                            | 47,889,372.38 | -43,845,277.24 | -39,146,538.93       | 11,068,715.13 | -24,033,728.66 |

（三十二）未分配利润

| 项目                    | 本期发生额          | 上期发生额          | 提取或分<br>配比例 |
|-----------------------|----------------|----------------|-------------|
| 调整前上期末未分配利润           | 925,154,766.04 | 826,641,218.57 | --          |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） | -              | -13,501,555.90 | --          |
| 调整后期初未分配利润            | 925,154,766.04 | 813,139,662.67 | --          |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润     | 145,139,226.15 | 199,478,303.74 | --          |
| 减：提取法定盈余公积            | 14,513,922.62  | 19,947,830.37  | 10%         |
| 减：提取一般风险准备            | -              | -              | --          |
| 减：分配普通股股利             | 67,515,370.00  | 67,515,370.00  | --          |
| 减：分配清退股金利润            | -              | -              | --          |
| 期末未分配利润               | 988,264,699.57 | 925,154,766.04 | --          |

（三十三）利息净收入

| 项目         | 2025 年度发生额     | 2024 年度发生额     |
|------------|----------------|----------------|
| 农村企业贷款利息收入 | 229,423,305.90 | 295,309,945.24 |



| 项目           | 2025 年度发生额     | 2024 年度发生额     |
|--------------|----------------|----------------|
| 非农贷款利息收入     | 171,695,919.21 | 153,322,248.65 |
| 债券利息收入       | 139,574,544.16 | 142,258,404.20 |
| 农户贷款利息收入     | 120,676,741.39 | 124,753,165.49 |
| 拆放同业款项利息收入   | 22,373,866.67  | 37,777,219.47  |
| 同业存单利息收入     | 21,571,643.44  | 16,998,679.27  |
| 存放同业款项利息收入   | 17,380,307.55  | 21,057,916.81  |
| 存放中央银行款利息收入  | 16,876,724.99  | 15,786,061.92  |
| 转贴现利息收入      | 9,135,912.84   | 11,233,337.62  |
| 贴现利息收入       | 2,579,396.20   | 2,697,808.67   |
| 买入返售金融资产利息收入 | 1,099,325.50   | 3,086,688.10   |
| 农村经济组织利息收入   | 182,273.63     | 100,788.17     |
| 其他           | 847.58         | -              |
| 利息收入小计       | 752,570,809.06 | 824,382,263.61 |
| 吸收存款利息支出     | 261,186,377.24 | 296,078,266.97 |
| 向中央银行借款利息支出  | 24,156,455.00  | 24,475,036.54  |
| 卖出回购金融资产利息支出 | 23,526,027.56  | 33,406,706.72  |
| 保证金存款利息支出    | 291,108.06     | 1,053,141.71   |
| 其他利息支出       | 11,463,738.52  | 19,865,068.43  |
| 利息支出小计       | 320,623,706.38 | 374,878,220.37 |
| 利息净收入        | 431,947,102.68 | 449,504,043.24 |

## (三十四) 手续费及佣金净收入

| 项目         | 2025 年度发生额   | 2024 年度发生额    |
|------------|--------------|---------------|
| 结算业务手续费收入  | 3,049,861.56 | 4,621,814.83  |
| 银行卡业务手续费收入 | 2,122,585.19 | 1,593,770.10  |
| 代理业务手续费收入  | 1,363,660.77 | 822,557.46    |
| 账户管理费收入    | 137,904.69   | 167,769.03    |
| 担保业务手续费收入  | -            | 70,388.35     |
| 其他         | 3,234,813.41 | 3,405,937.77  |
| 手续费及佣金收入小计 | 9,908,825.62 | 10,682,237.54 |
| 银行卡业务手续费支出 | 3,510,703.36 | 674,678.81    |
| 结算业务手续费支出  | 1,649,747.35 | 5,447,233.91  |
| 其他手续费支出    | 1,317,020.43 | 2,094,979.24  |
| 手续费及佣金支出小计 | 6,477,471.14 | 8,216,891.96  |
| 手续费及佣金净收入  | 3,431,354.48 | 2,465,345.58  |

## (三十五) 投资收益

| 项目            | 2025 年度发生额    | 2024 年度发生额   |
|---------------|---------------|--------------|
| 处置债权投资取得的投资收益 | 74,329,874.84 | 6,948,763.14 |



| 项目                              | 2025 年度发生额     | 2024 年度发生额    |
|---------------------------------|----------------|---------------|
| 处置其他债权投资取得的投资收益                 | 39,189,435.73  | 39,458,763.84 |
| 交易性金融资产持有期间的投资收益                | 30,759,587.60  | 23,499,253.25 |
| 权益法核算的长期股权投资收益                  | 6,675,846.83   | 6,217,409.20  |
| 处置以公允价值计量且其变动计入其他综合损益的票据取得的投资收益 | 154,683.03     | 64,929.58     |
| 省联社投资红利收入                       | 120,000.00     | 120,000.00    |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益                | -36,361,905.22 | 22,873,419.75 |
| 合计                              | 114,867,522.81 | 99,182,538.76 |

**(三十六) 资产处置损益**

| 项目        | 2025 年度发生额 | 2024 年度发生额   |
|-----------|------------|--------------|
| 使用权资产处置损益 | 18,096.07  | -            |
| 无形资产处置损益  | 5,076.89   | -            |
| 固定资产处置损益  | 3,695.96   | 2,285,974.62 |
| 合计        | 26,868.92  | 2,285,974.62 |

**(三十七) 其他收益**

| 项目         | 2025 年度发生额 | 2024 年度发生额   |
|------------|------------|--------------|
| 手续费返还      | 258,781.32 | 275,414.23   |
| 人民银行利率互换收益 | 15,023.65  | 4,557,435.92 |
| 合计         | 273,804.97 | 4,832,850.15 |

**(三十八) 其他业务收入**

| 项目       | 2025 年度发生额 | 2024 年度发生额 |
|----------|------------|------------|
| 固定资产租赁收入 | 173,280.81 | 210,222.94 |

**(三十九) 税金及附加**

| 项目         | 2025 年度发生额   | 2024 年度发生额   |
|------------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税及附加 | 1,891,035.21 | 2,033,309.08 |
| 房产税        | 1,328,675.55 | 1,352,970.38 |
| 印花税        | 690,460.02   | 650,218.94   |
| 土地使用税      | 65,853.02    | 68,906.90    |
| 其他         | 105,400.66   | 118,720.93   |
| 合计         | 4,081,424.46 | 4,224,126.23 |

**(四十) 业务及管理费**

| 项目     | 2025 年度发生额     | 2024 年度发生额     |
|--------|----------------|----------------|
| 职工成本费用 | 173,571,234.52 | 176,194,587.98 |
| 信息系统服务 | 11,259,972.40  | 11,575,643.10  |
| 固定资产折旧 | 7,201,276.16   | 9,193,804.65   |
| 存款保险费  | 6,031,556.04   | 5,687,676.48   |



| 项目       | 2025 年度发生额     | 2024 年度发生额     |
|----------|----------------|----------------|
| 使用权资产折旧费 | 3,874,943.04   | 3,951,301.89   |
| 修理费      | 3,361,646.71   | 3,018,666.28   |
| 邮电费      | 2,774,194.17   | 2,806,820.26   |
| 管理服务费    | 2,657,046.90   | 2,754,376.41   |
| 业务招待费    | 2,549,989.90   | 4,019,448.82   |
| 水电费      | 2,009,816.20   | 2,170,160.25   |
| 广告及业务宣传费 | 1,721,180.55   | 2,603,554.32   |
| 长期待摊费用摊销 | 1,433,773.50   | 1,433,773.46   |
| 租赁负债利息费用 | 761,459.80     | 882,608.06     |
| 办公杂费     | 682,637.99     | 766,825.16     |
| 电子设备运转费  | 465,319.90     | 696,714.47     |
| 印刷费      | 402,995.61     | 526,763.50     |
| 安全保卫费    | 326,688.29     | 353,505.85     |
| 审计费      | 289,250.00     | 189,800.00     |
| 咨询费      | 266,112.00     | 2,356,271.45   |
| 交通工具耗用费  | 202,394.14     | 373,284.46     |
| 低值易耗品    | 160,017.52     | 546,327.32     |
| 无形资产摊销   | 16,397.58      | 18,519.70      |
| 其他业务费用   | 10,366,029.55  | 10,421,845.67  |
| 合计       | 232,385,932.47 | 242,542,279.54 |

## (四十一) 信用减值损失

| 项目           | 2025 年度发生额     | 2024 年度发生额    |
|--------------|----------------|---------------|
| 存放同业坏账损失     | -598,591.56    | 1,213,180.67  |
| 拆出资金减值损失     | 455,226.27     | -860,693.80   |
| 应收利息坏账损失     | 2,575,972.20   | 57,735.28     |
| 其他应收款坏账损失    | -2,252,692.51  | 500,976.46    |
| 票据信用减值损失     | 902,139.00     | 71,977.95     |
| 贷款减值损失       | 145,753,549.97 | 78,377,764.57 |
| 其他债权投资减值损失   | -1,393,096.75  | 1,862,543.16  |
| 债权投资减值损失     | 5,640,865.89   | 3,448,603.87  |
| 买入返售金融资产减值损失 | -489,083.84    | 489,083.84    |
| 表外信贷资产信用损失准备 | -44,185.24     | -183,433.58   |
| 合计           | 150,550,103.43 | 84,977,738.42 |

## (四十二) 其他业务成本

| 项目       | 2025 年度发生额 | 2024 年度发生额 |
|----------|------------|------------|
| ETC 业务支出 | -          | 3,160.27   |



| 项目   | 2025 年度发生额 | 2024 年度发生额 |
|------|------------|------------|
| 其他支出 | 1,425.00   | 200.00     |
| 合计   | 1,425.00   | 3,360.27   |

（四十三）营业外收入

| 项目    | 2025 年度发生额 | 2024 年度发生额 |
|-------|------------|------------|
| 罚没款收入 | 80,192.25  | 8,829.66   |
| 其他    | 456,258.55 | 243,595.43 |
| 合计    | 536,450.80 | 252,425.09 |

（四十四）营业外支出

| 项目        | 2025 年度发生额   | 2024 年度发生额   |
|-----------|--------------|--------------|
| 捐赠支出      | 1,360,004.00 | 1,619,760.00 |
| 资产盘亏及清理损失 | 197,257.65   | 63,955.00    |
| 罚没支出      | 72,424.51    | 3,519,684.24 |
| 久悬未取款项支出  | -            | 23.42        |
| 其他        | 599,828.48   | 69,873.61    |
| 合计        | 2,229,514.64 | 5,273,296.27 |

（四十五）所得税费用

1.所得税费用明细

| 项目               | 2025 年度发生额     | 2024 年度发生额     |
|------------------|----------------|----------------|
| 按税法及相关规定计算的当期所得税 | 35,414,915.67  | 38,029,632.82  |
| 递延所得税调整          | -24,800,650.87 | -13,136,683.68 |
| 合计               | 10,614,264.80  | 24,892,949.14  |

2.所得税费用与利润总额的关系列示如下：

| 项目                           | 2025 年度发生额     | 2024 年度发生额     |
|------------------------------|----------------|----------------|
| 利润总额                         | 155,753,490.95 | 224,371,252.88 |
| 按法定（或适用）税率计算的所得税费用（利润总额*25%） | 38,938,372.74  | 56,092,813.22  |
| 对以前期间当期所得税的调整                | 661,728.77     | -165,626.77    |
| 无须纳税的收入（以“-”填列）              | -32,904,029.19 | -35,255,215.80 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失                | 3,225,753.63   | 3,724,244.07   |
| 其他                           | 692,438.85     | 496,734.42     |
| 所得税费用                        | 10,614,264.80  | 24,892,949.14  |

（四十六）现金流量表补充资料

1.现金流量表补充资料

| 补充资料                | 2025 年度发生额 | 2024 年度发生额 |
|---------------------|------------|------------|
| （1）将净利润调节为经营活动现金流量： |            |            |



| 补充资料                             | 2025 年度发生额        | 2024 年度发生额        |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 净利润                              | 145,139,226.15    | 199,478,303.74    |
| 加：信用减值损失                         | 150,550,103.43    | 84,977,738.42     |
| 资产减值准备                           | -                 | -                 |
| 固定资产折旧                           | 7,201,276.16      | 9,193,804.65      |
| 使用权资产折旧                          | 3,874,943.04      | 3,951,301.89      |
| 无形资产摊销                           | 16,397.58         | 18,519.70         |
| 长期待摊费用摊销                         | 1,433,773.50      | 1,433,773.46      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列） | -18,096.07        | -2,285,974.62     |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列）              | 5,980,877.42      | -2,226,261.11     |
| 财务费用（收益以“-”号填列）                  | -                 | -                 |
| 投资损失（收益以“-”号填列）                  | -276,013,710.41   | -258,423,863.03   |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）             | -25,440,251.42    | -12,764,365.79    |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）             | -372,317.88       | -372,317.89       |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）            | -1,352,462,541.14 | -1,525,129,094.04 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）            | 1,150,711,007.29  | 1,464,597,619.74  |
| 其他                               | -                 | -                 |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | -189,399,312.35   | -37,550,814.88    |
| （2）不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：            |                   |                   |
| 债务转为资本                           | -                 | -                 |
| 一年内到期的可转换公司债券                    | -                 | -                 |
| 融资租入固定资产                         | -                 | -                 |
| （3）现金及现金等价物净变动情况：                |                   |                   |
| 现金的期末余额                          | 1,367,368,906.40  | 1,564,087,829.66  |
| 减：现金的期初余额                        | 1,564,087,829.66  | 2,382,504,461.89  |
| 加：现金等价物的期末余额                     | 650,209,701.62    | 330,282,559.94    |
| 减：现金等价物的期初余额                     | 330,282,559.94    | 340,717,309.88    |
| 现金及现金等价物净增加额                     | 123,208,218.42    | -828,851,382.17   |

## 2. 现金及现金等价物的构成

| 项目              | 2025.12.31       | 2024.12.31       |
|-----------------|------------------|------------------|
| （1）现金           | 1,367,368,906.40 | 2,382,504,461.89 |
| 其中：库存现金         | 148,963,089.92   | 132,290,580.78   |
| 存放中央银行超额存款准备金   | 376,502,880.57   | 363,281,263.44   |
| 存放同业活期款项        | 741,902,935.91   | 751,515,985.44   |
| 合同期三个月以内的存放同业款项 | 100,000,000.00   | 200,000,000.00   |
| 合同期三个月以内的拆放同业款项 | -                | 117,000,000.00   |
| （2）现金等价物        | 650,209,701.62   | 340,717,309.88   |
| 其中：三个月内到期的债券投资  | 650,209,701.62   | 330,282,559.94   |



| 项目               | 2025.12.31       | 2024.12.31       |
|------------------|------------------|------------------|
| (3) 年末现金及现金等价物余额 | 2,017,578,608.02 | 2,723,221,771.77 |

七、金融工具风险管理

(一) 风险管理目标和政策

本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。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。

本行面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

(二) 信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本行产生财务损失的风险。本行信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

本行在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本行一般会收取保证金以降低信用风险。

1. 贷款

本行根据原中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行联合制定的《商业银行金融资产风险分类办法》制定了信贷资产分类系统，用以衡量及管理本行信贷资产的质量。本行的信贷资产分类系统和《商业银行金融资产风险分类办法》要求将表内信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

《商业银行金融资产风险分类办法》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

(1) 债券及其他票据

本行通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、贷后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。

(2) 存放和拆放同业

总行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(3) 信用承诺



信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本行作出的不可撤销的承诺，即本行承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本行承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本行将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本行面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

## 2. 贷款集中度

客户集中度：期末本行最大十家客户贷款及垫款余额 1,267,726,008.39 元，占发放贷款及垫款总额的 7.78%。

行业集中度：参见附注六、（五）2 发放贷款和垫款按行业分布。

## 3. 表外业务风险

本行将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本行严格控制融资类保函等高风险表外业务。

## 4. 信用风险敞口

本行的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目。在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，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。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：（1）按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定已经抵销的金额；（2）已对该金融资产确认的减值损失。

## （三）流动性风险

流动性风险，是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本行流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本行的流动性产生不利影响。

## （四）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）的变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。

本行的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本行许多业务的内在风险，且在大型银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

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。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。



八、关联方及关联交易

(一) 主要关联方及其关联方关系

1.本行主要股东

| 单位名称           | 列为主要股东原因 | 2025.12.31    |         | 2024.12.31    |         |
|----------------|----------|---------------|---------|---------------|---------|
|                |          | 持股数           | 持股比例(%) | 持股数           | 持股比例(%) |
| 鹤山市金叶发展有限公司    | 持股 5%以上  | 50,960,000.00 | 9.81    | 50,960,000.00 | 9.81    |
| 江门农村商业银行股份有限公司 | 持股 5%以上  | 50,960,000.00 | 9.81    | 50,960,000.00 | 9.81    |
| 鹤山市润鹤发展有限公司    | 持股 5%以上  | 39,640,000.00 | 7.63    | 39,640,000.00 | 7.63    |
| 鹤山市东古调味食品有限公司  | 持股 5%以上  | 31,580,000.00 | 6.08    | 31,580,000.00 | 6.08    |
| 鹤山市文华酒店有限公司    | 派驻董事     | 10,400,000.00 | 2.00    | 10,400,000.00 | 2.00    |
| 赖志业            | 股权监事     | 379,000.00    | 0.07    | 379,000.00    | 0.07    |

说明：商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。

2.其他关联方

本年度与本行发生重大关联交易的关联法人情况见下表：

| 单位名称          | 与本行的关系 | 企业性质          | 法定代表人 | 注册地           | 注册资本         | 主营业务                                                                                                                                                                                                   |
|---------------|--------|---------------|-------|---------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 鹤山市东古调味食品有限公司 | 主要股东   | 有限责任公司(自然人独资) | 任达洪   | 鹤山市古劳镇麦水工业区3号 | 38,000 万元人民币 | 许可项目：食品生产。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：初级农产品收购；以自有资金从事投资活动；非居住房地产租赁；机械设备租赁；货物进出口；技术进出口；装卸搬运；港口货物装卸搬运活动；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；塑料包装箱及容器制造。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。 |



| 单位名称          | 与本行的关系  | 企业性质                  | 法定代表人 | 注册地                    | 注册资本        | 主营业务                                                                                                                                                          |
|---------------|---------|-----------------------|-------|------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 鹤山市东达塑料制品有限公司 | 主要股东关联方 | 有限责任公司(自然人独资)         | 任达克   | 鹤山市古劳镇三连工业开发区一区 20 号 A | 3,033 万元人民币 | 一般项目：塑料制品制造；塑料制品销售；纸制品制造；纸制品销售；金属制品销售；金属制日用品制造。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：包装装潢印刷品印刷；文件、资料等其他印刷品印刷。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。 |
| 广东飞拓展示设备有限公司  | 主要股东关联方 | 有限责任公司(自然人独资)         | 任达洪   | 鹤山市古劳镇三连工业区            | 7,500 万元人民币 | 生产、加工、销售：饮料冷藏展示柜、饮料加热展示柜、家用电器、五金、塑料制品；太阳能光伏电站投资，货物出口业务，物业出租；加工、销售：纸制品；包装装潢印刷品、其他印刷品印刷。（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）。                                           |
| 鹤山市衍鹏印刷有限公司   | 主要股东关联方 | 有限责任公司(自然人投资或控股)      | 任达克   | 鹤山市古劳镇麦水工业区 3 号        | 1,000 万元人民币 | 许可项目：包装装潢印刷品印刷。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：塑料制品制造；纸制品制造；金属制日用品制造。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。                                   |
| 鹤山市新业投资有限公司   | 主要股东关联方 | 有限责任公司(自然人投资或控股)      | 任权泮   | 鹤山市古劳镇三连工业区三区 2 号 2 座  | 1,200 万元人民币 | 物业投资、物业出租。                                                                                                                                                    |
| 鹤山市东正达投资有限公司  | 主要股东关联方 | 有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资) | 任权泮   | 鹤山市沙坪人民南路 68 号之一       | 380 万元人民币   | 物业投资、物业出租。（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）。                                                                                                                       |



| 单位名称          | 与本行的关系  | 企业性质     | 法定代表人 | 注册地           | 注册资本               | 主营业务                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------|---------|----------|-------|---------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 鹤山市东古玥湖酒店有限公司 | 主要股东关联方 | 其他有限责任公司 | 彭秀芹   | 鹤山市沙坪鹤山大道623号 | 13,301.71<br>万元人民币 | 许可项目：住宿服务；餐饮服务；房地产开发经营；高危险性体育运动（游泳）；烟草制品零售；酒类经营；生活美容服务；歌舞娱乐活动；洗浴服务；道路旅客运输站经营。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：酒店管理；会议及展览服务；物业管理；食品销售（仅销售预包装食品）；非居住房地产租赁；住房租赁；票务代理服务；旅客票务代理；健身休闲活动；棋牌室服务；停车场服务；柜台、摊位出租；洗染服务；体育场地设施经营（不含高危险性体育运动）；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；市场营销策划；影视美术道具置景服务；职工疗休养策划服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。 |



| 单位名称        | 与本行的关系  | 企业性质                   | 法定代表人 | 注册地                   | 注册资本           | 主营业务                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------|---------|------------------------|-------|-----------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 鹤山市兴鹤实业有限公司 | 主要股东关联方 | 有限责任公司（国有独资）           | 李醒昌   | 鹤山市沙坪镇新业村121、122号（三层） | 10,000 万元人民币   | <p>一般项目：以自有资金从事投资活动；创业投资（限投资未上市企业）；自有资金投资的资产管理服务；以私募基金从事股权投资、投资管理、资产管理等活动（须在中国证券投资基金业协会完成登记备案后方可从事经营活动）；私募股权投资基金管理、创业投资基金管理服务（须在中国证券投资基金业协会完成登记备案后方可从事经营活动）；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；企业管理；规划设计管理；土地使用权租赁；土地整治服务；市政设施管理；城乡市容管理；城市绿化管理；园林绿化工程施工；工程管理服务；道路货物运输站经营；水资源管理；园区管理服务；供应链管理服务；国内货物运输代理；金属材料销售；建筑材料销售；集贸市场管理服务；旅游开发项目策划咨询；城市公园管理；休闲观光活动；游览景区管理；物业管理；住房租赁；非居住房地产租赁；停车场服务；水污染治理。</p> <p>（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：建设工程设计；建设工程施工；城市公共交通；通用航空服务；旅游业务；房地产开发经营；天然水收集与分配。</p> <p>（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。</p> |
| 鹤山市华侨商贸有限公司 | 主要股东关联方 | 有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资） | 周明    | 鹤山市沙坪镇新华路28号          | 1,178.53 万元人民币 | <p>一般项目：五金产品批发；五金产品零售；家用电器销售；日用百货销售；针纺织品及原料销售；汽车零配件批发；汽车零配件零售；建筑材料销售；建筑工程用机械销售；金属材料销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |



| 单位名称          | 与本行的关系  | 企业性质                   | 法定代表人 | 注册地                                         | 注册资本         | 主营业务                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------|---------|------------------------|-------|---------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 鹤山工业城物业管理有限公司 | 主要股东关联方 | 有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资） | 麦杜进   | 鹤山市共和镇玉堂路 11 号之一 2 号楼自编 C01 室（一址多照）（仅作办公用途） | 100 万元人民币    | 一般项目：物业管理；土地使用权租赁；房地产咨询；房地产评估；住房租赁；非居住房地产租赁；土地整治服务；环境卫生公共设施安装服务；市政设施管理；园林绿化工程施工；城市绿化管理；建筑材料销售；轻质建筑材料销售；水泥制品销售；交通设施维修；工程管理服务；资源循环利用服务技术咨询；会议及展览服务；轻质建筑材料制造；小微型客车租赁经营服务；租赁服务（不含许可类租赁服务）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：房地产开发经营；建设工程施工；城市生活垃圾经营性服务；发电业务、输电业务、供（配）电业务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。 |
| 鹤山盛汇投资有限公司    | 主要股东关联方 | 有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资） | 陈旭    | 鹤山市沙坪玉桥路 480 号首、二层（一址多照）                    | 10,000 万元人民币 | 一般项目：以自有资金从事投资活动；非居住房地产租赁；住房租赁；物业管理；停车场服务；酒店管理；土地使用权租赁；建筑材料销售（不含石材、砂）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：房地产开发经营（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。                                                                                                                                                       |

## （二）关联交易及关联款项余额

### 1. 本行与主要股东之间的交易

#### （1）与关联方之间的交易损益金额

| 项目   | 本期发生额  |       | 上期发生额  |       |
|------|--------|-------|--------|-------|
|      | 金额（万元） | 占比（%） | 金额（万元） | 占比（%） |
| 利息收入 | 207.95 | 0.28  | 221.18 | 0.27  |
| 利息支出 | 144.09 | 0.45  | 109.28 | 0.29  |



(2) 与关联方之间的交易余额

| 项目      | 2025.12.31 |       | 2024.12.31 |       |
|---------|------------|-------|------------|-------|
|         | 金额（万元）     | 占比（%） | 金额（万元）     | 占比（%） |
| 发放贷款和垫款 | 6,995.00   | 0.44  | 6,990.00   | 0.48  |
| 吸收存款    | 22,060.96  | 1.06  | 15,345.48  | 0.77  |

2.本行与其他关联方之间的交易

(1) 与关联方之间的交易损益金额

| 项目   | 本期发生额  |       | 上期发生额  |       |
|------|--------|-------|--------|-------|
|      | 金额（万元） | 占比（%） | 金额（万元） | 占比（%） |
| 利息收入 | 732.66 | 0.97  | 732.57 | 0.89  |
| 利息支出 | 794.93 | 2.48  | 268.87 | 0.72  |

(2) 与关联方之间的交易余额

| 项目      | 2025.12.31 |       | 2024.12.31 |       |
|---------|------------|-------|------------|-------|
|         | 金额（万元）     | 占比（%） | 金额（万元）     | 占比（%） |
| 发放贷款和垫款 | 24,826.61  | 1.57  | 18,501.78  | 1.26  |
| 吸收存款    | 34,539.63  | 1.66  | 40,940.89  | 2.06  |

3.本行董事、监事及总行高级管理人员报酬

| 项目   | 2025.12.31 |       | 2024.12.31 |       |
|------|------------|-------|------------|-------|
|      | 金额（万元）     | 占比（%） | 金额（万元）     | 占比（%） |
| 工资薪金 | 744.53     | 6.30  | 1,008.59   | 8.46  |

(三) 关联交易分类情况

1.授信类关联交易

2025 年末本行对全部关联方的授信余额为 31,821.61 万元，资本净额为 265,491.82 万元，全部关联方授信余额占资本净额的比例为 11.99%。

(1) 重大关联交易

| 关联方名称         | 与本行的关系   | 交易额<br>度<br>(万元) | 交易类型         | 资本净额占比（%） |           |          |
|---------------|----------|------------------|--------------|-----------|-----------|----------|
|               |          |                  |              | 本笔<br>交易  | 单一户<br>占比 | 所在<br>集团 |
| 鹤山市东古调味食品有限公司 | 主要股东     | 7,000.00         | 授信（利率<br>调整） | 2.59      | 2.59      | 3.53     |
| 鹤山市东古调味食品有限公司 | 主要股东     | 7,000.00         | 预授信          | 2.59      | 2.59      | 5.11     |
| 鹤山市东达塑料制品有限公司 | 主要股东的关联方 | 500.00           | 预授信          | 0.19      | 0.19      | 5.11     |
| 广东飞拓展示设备有限公司  | 主要股东的关联方 | 5,800.00         | 预授信          | 2.15      | 2.15      | 5.11     |
| 鹤山市衍鹏印刷有限公司   | 主要股东的关联方 | 500.00           | 预授信          | 0.19      | 0.19      | 5.11     |
| 广东飞拓展示设备有限公司  | 主要股东的关联方 | 1,097.00         | 授信           | 0.40      | 1.02      | 3.94     |
| 鹤山市兴鹤实业有限公司   | 主要股东的关联方 | 4,600.00         | 授信（利率<br>调整） | 1.68      | 1.68      | 8.73     |



|               |          |           |                 |      |      |      |
|---------------|----------|-----------|-----------------|------|------|------|
| 鹤山市华侨商贸有限公司   | 主要股东的关联方 | 4,800.00  | 授信（利率调整）        | 1.75 | 1.75 | 8.73 |
| 鹤山市东古调味食品有限公司 | 主要股东     | 40,000.00 | 存款（非活期存款业务办理额度） | /    | /    | /    |
| 鹤山市东达塑料制品有限公司 | 主要股东的关联方 |           |                 | /    | /    | /    |
| 广东飞拓展示设备有限公司  | 主要股东的关联方 |           |                 | /    | /    | /    |
| 鹤山市衍鹏印刷有限公司   | 主要股东的关联方 |           |                 | /    | /    | /    |
| 鹤山市新业投资有限公司   | 主要股东的关联方 |           |                 | /    | /    | /    |
| 鹤山市东正达投资有限公司  | 主要股东的关联方 |           |                 | /    | /    | /    |
| 鹤山市东古玥湖酒店有限公司 | 主要股东的关联方 |           |                 | /    | /    | /    |
| 任权泮           | 主要股东的关联方 |           |                 | /    | /    | /    |
| 任达洪           | 主要股东的关联方 |           |                 | /    | /    | /    |
| 任少颜           | 主要股东的关联方 |           |                 | /    | /    | /    |
| 施毅能           | 主要股东的关联方 |           |                 | /    | /    | /    |
| 鹤山工业城物业管理有限公司 | 主要股东的关联方 | 990       | 授信              | 0.36 | 0.36 | 8.73 |
| 鹤山盛汇投资有限公司    | 主要股东的关联方 | 12,500    | 授信              | 4.57 | 4.57 | 8.73 |
| 合计            | -        | 84,787.00 | -               | -    | -    | -    |

说明：重大关联交易按照《银行保险机构关联交易管理办法》，指银行机构与单个关联方之间单笔交易金额达到银行机构上季末资本净额 1% 以上，或累计达到银行机构上季末资本净额 5% 以上的交易；银行机构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。

## （2）一般关联交易

2025 年共发生（报备）李小华等 9 户、13 笔，涉及 67,584.10 万元交易额度的贷款授信一般关联交易。

说明：一般关联交易按照《银行保险机构关联交易管理办法》，指除重大关联交易以外的其他关联交易。

2. 资产转移关联交易：无。

## 3. 服务类关联交易

（1）2025 年共发生（报备）鹤山市文华酒店有限公司等 2 户、3 笔，涉及 58.54 万元服务类一般关联交易。

（2）2025 年共发生（报备）1 笔、金额为 181 万元，涉及董监高的其他服务类日常关联交易额度一般关联交易。

## 4. 存款（非活期类）和其他类型关联交易

（1）2025 年共发生（报备）广东澄海农村商业银行股份有限公司等 76 户、214 笔，涉及 409,957.72 万元存款（非活期类）和其他类型一般关联交易。

（2）2025 年共发生（报备）1 笔、金额为 16,300 万元，涉及董监高的存款类（非活期类）日常关联交易额度一般关联交易。

5. 其他关联交易：无



（四）关联交易的定价政策和标准

本行与关联方交易的定价遵循市场价格原则，按照与关联方交易类型的具体情况确定定价方法，并在相关的关联交易协议中给予明确。对于授信类型的关联交易，根据本行贷款利率定价管理办法，结合关联方客户的评级和风险情况，以及对比关联方客户或同类型客户在他行的融资成本核算等综合因素确定相应价格；对于资产转移或租赁、提供服务等关联交易定价，可参照同类标的的市场价格进行定价，对没有市场价格的，按照成本加成定价；如果既没有市场价格，也不适合采用成本加成定价的，按照协议价定价。

九、承诺及或有事项

（一）重要的承诺事项

1. 信贷承诺

根据本行管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本行并不承担未使用的授信额度的风险。

银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所列示的银行承兑汇票、保兑保函的金额为如果交易对手未能履约，本行将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

| 项目     | 2025.12.31    | 2024.12.31    |
|--------|---------------|---------------|
| 银行承兑汇票 | 51,131,226.58 | 51,434,265.69 |
| 保兑保函   | 3,300,000.00  | 10,150,000.00 |

2. 受托业务

来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注六、（三十四）所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本行的资产负债表内。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行不存在其他应披露的承诺事项。

（二）或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本行不存在应披露的未决诉讼、对外担保等或有事项。

十、资产负债表日后事项

本行在 2025 年度缴纳企业所得税后的净利润按照以下顺序分配：

- 1.按净利润的 10%比例提取法定盈余公积 14,513,922.62 元。
- 2.向投资者分配利润。

十一、其他重要事项

（一）信贷资产五级分类及计提贷款损失准备情况

截至 2025 年 12 月 31 日，根据《商业银行金融资产风险分类办法》，本行信贷资产风险五级



分类情况如下：

| 项目        | 2025.12.31        | 2024.12.31        |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 正常类       | 15,485,741,408.93 | 14,580,456,507.46 |
| 关注类       | 609,607,595.39    | 416,437,890.20    |
| 次级类       | 32,971,705.72     | 70,072,434.51     |
| 可疑类       | 76,647,990.40     | 46,030,224.08     |
| 损失类       | 79,804,769.85     | 60,706,394.45     |
| 信贷资产余额合计  | 16,284,773,470.29 | 15,173,703,450.70 |
| 不良贷款      | 189,424,465.97    | 176,809,053.04    |
| 资产损失准备余额  | 477,756,416.40    | 500,977,770.07    |
| 不良率       | 1.16%             | 1.17%             |
| 贷款损失准备充足率 | 117.35%           | 132.06%           |
| 拨备覆盖率     | 252.21%           | 283.34%           |

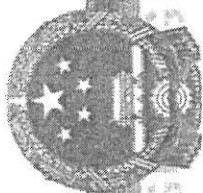
## （二）资本充足情况

2025 年末，本行的资产总额 2,656,719.30 万元，净资产 267,291.83 万元，其中：实收资本（股本）51,934.90 万元、资本公积 14,260.57 万元、盈余公积 18,272.95 万元、一般风险准备 86,400.31 万元、其他综合收益-2,403.37 万元、未分配利润 98,826.47 万元，资本净额 265,491.82 万元，资本充足率为 16.79%。

广东鹤山农村商业银行股份有限公司

2026年3月30日





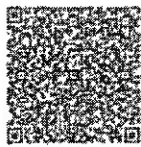
编号: S04520180009936(1-1)

统一社会信用代码

91440104797368274A

# 营业执照

(副本)



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

名称

广州市源晟会计师事务所(普通合伙)

类型

合伙企业(普通合伙)

执行事务合伙人

段红兵

经营范围

商务服务业(具体经营项目请登录国家企业信用信息公示系统查询,网址: <http://www.gsxt.gov.cn/>。依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动。)

出资额

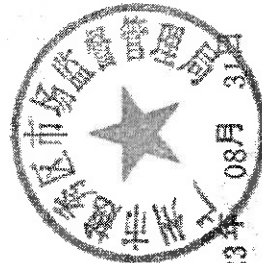
壹拾万元(人民币)

成立日期

2007年01月12日

主要经营场所

广州市越秀区环市东路474号1002房



登记机关

2023年08月31日

国家企业信用信息公示系统网址:

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

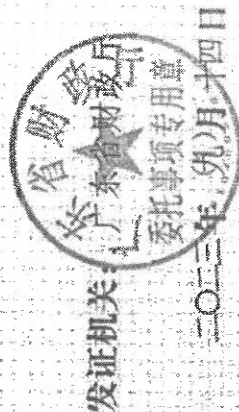
市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过  
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告

国家市场监督管理总局监制

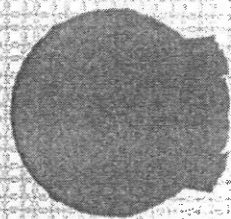
证书序号: 0016232

### 说明

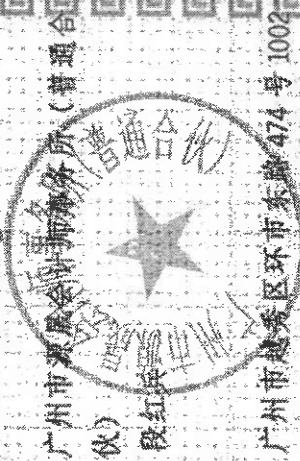
1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制

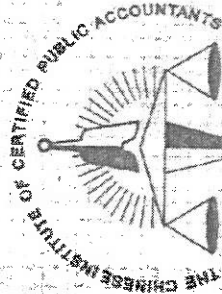


## 会计师事务所 执业证书



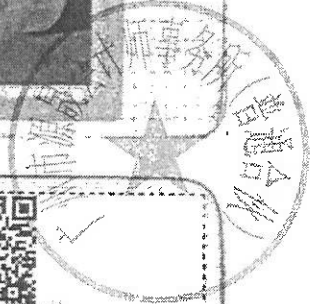
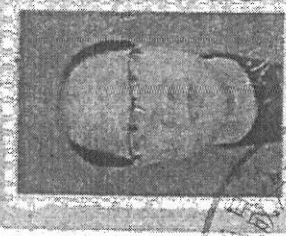
名称: 广州市越秀区环市东路474号1002房  
普通合伙  
44010141  
粤财会[2006]138号  
2007年8月16日

组织形式: 普通合伙  
执业证书编号: 44010141  
批准执业文号: 粤财会[2006]138号  
批准执业日期: 2007年8月16日



中国注册会计师协会

姓名: 张守峰  
 性别: 男  
 出生日期: 1963-09-22  
 工作单位: 广州市博晟会计师事务所  
 身份证号: 150300050031  
 执业证书号: 150300050031

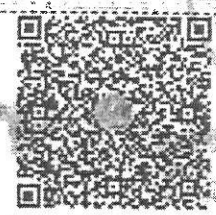


年度检验注册

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，有效期一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.

2016年 4月 06日

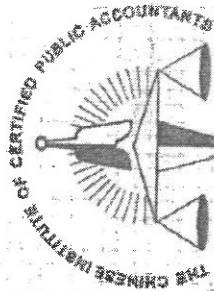


张守峰(150300050031)，已通过广东省注册会计师协会2021  
 年任职业资格检查。通过文号：粤注协〔2021〕268号。



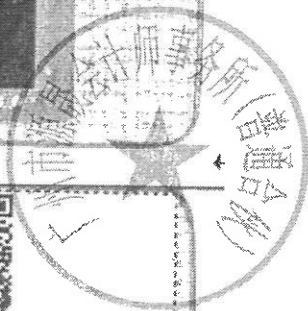
年 月 日

年 月 日



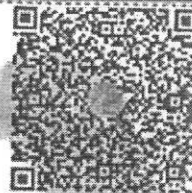
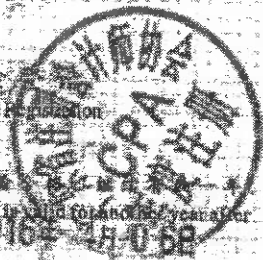
中国注册会计师协会

姓 名: 殷红兵  
性 别: 男  
出 生 日 期: 1975-11-19  
工 作 单 位: 广州市注册会计师协会  
身 份 证 号: 440103197511190011  
Identity card No:

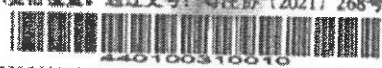


年度检查  
Annual Renewal Inspection

本证书有效期至2016年12月31日。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal. 2016-12-31



殷红兵(440100310010), 已通过广东省注册会计师协会2021  
年任职资格检查。通过文号: 粤注协〔2021〕268号。



440100310010

年 月 日

年 月 日

# 广东鹤山农村商业银行股份有限公司

## 2025年资本管理第三支柱信息披露

根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）以及《国家金融监督管理总局关于实施〈商业银行资本管理办法〉相关事项的通知》（金规〔2023〕9 号）规定，本行对 2025 年资本管理进行信息披露，具体如下：

表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币万元，%

|            |                                   | a            | b            |              |              |              |
|------------|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|            |                                   | 2025.12      | 2025.09      | 2025.06      | 2025.03      | 2024.12      |
| 可用资本（数额）   |                                   |              |              |              |              |              |
| 1          | 核心一级资本净额                          | 247,124.32   | 255,858.61   | 256,812.55   | 247,415.31   | 252,346.92   |
| 2          | 一级资本净额                            | 247,124.32   | 255,858.61   | 256,812.55   | 247,415.31   | 252,346.92   |
| 3          | 资本净额                              | 265,491.82   | 273,795.64   | 274,931.15   | 265,478.78   | 270,120.49   |
| 风险加权资产（数额） |                                   |              |              |              |              |              |
| 4          | 风险加权资产                            | 1,581,670.84 | 1,558,897.77 | 1,573,893.79 | 1,569,372.04 | 1,545,696.82 |
| 资本充足率      |                                   |              |              |              |              |              |
| 5          | 核心一级资本充足率（%）                      | 15.62        | 16.41        | 16.32        | 15.77        | 16.33        |
| 6          | 一级资本充足率（%）                        | 15.62        | 16.41        | 16.32        | 15.77        | 16.33        |
| 7          | 资本充足率（%）                          | 16.79        | 17.56        | 17.47        | 16.92        | 17.48        |
| 其他各级资本要求   |                                   |              |              |              |              |              |
| 8          | 储备资本要求（%）                         | 2.50         | 2.5          | 2.5          | 2.5          | 2.5          |
| 9          | 逆周期资本要求（%）                        | 0.00         | 0.00         | 0.00         | 0.00         | 0.00         |
| 10         | 全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）      |              |              |              |              |              |
| 11         | 其他各级资本要求（%）<br>（8+9+10）           | 2.50         | 2.5          | 2.5          | 2.5          | 2.5          |
| 12         | 满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%） | 8.78         | 9.56         | 9.47         | 8.92         | 9.48         |
| 杠杆率        |                                   |              |              |              |              |              |
| 13         | 调整后表内外资产余额                        | 2,645,852.45 | 2,641,871.82 | 2,638,503.24 | 2,641,361.21 | 2,533,080.24 |
| 14         | 杠杆率（%）                            | 9.34         | 9.68         | 9.73         | 9.37         | 9.96         |

|                |             |       |       |       |       |       |
|----------------|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 14a            | 杠杆率 a (%)   | 9.34  | 9.68  | 9.73  | 9.37  | 9.96  |
| <b>流动性覆盖率</b>  |             |       |       |       |       |       |
| 15             | 合格优质流动性资产   | -     | -     | -     | -     | -     |
| 16             | 现金净流出量      | -     | -     | -     | -     | -     |
| 17             | 流动性覆盖率 (%)  | -     | -     | -     | -     | -     |
| <b>净稳定资金比例</b> |             |       |       |       |       |       |
| 18             | 可用稳定资金合计    | -     | -     | -     | -     | -     |
| 19             | 所需稳定资金合计    | -     | -     | -     | -     | -     |
| 20             | 净稳定资金比例 (%) | -     | -     | -     | -     | -     |
| <b>流动性比例</b>   |             |       |       |       |       |       |
| 21             | 流动性比例 (%)   | 49.55 | 65.82 | 52.98 | 50.43 | 47.15 |

备注：14 行，考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率。

14a 行，不考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率。

15-20 行，根据《商业银行流动性风险管理办法》规定，资产规模不小于 2000 亿元人民币的商业银行应当持续达到流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性比例和流动性匹配率的最低监管标准。资产规模小于 2000 亿元人民币的商业银行应当持续达到优质流动性资产充足率、流动性比例和流动性匹配率的最低监管标准。

| 表格 CC1：资本构成       |                             |            |     |
|-------------------|-----------------------------|------------|-----|
| 单位：人民币万元，%        |                             |            |     |
|                   |                             | a          | b   |
|                   |                             | 数额         | 代码  |
| <b>核心一级资本</b>     |                             |            |     |
| 1                 | 实收资本和资本公积可计入部分              | 66,195.47  | e+g |
| 2                 | 留存收益                        | 204662.57  |     |
| 2a                | 盈余公积                        | 18184.16   | h   |
| 2b                | 一般风险准备                      | 86400.31   | i   |
| 2c                | 未分配利润                       | 100078.1   | j   |
| 3                 | 累计其他综合收益                    | -3438.43   |     |
| 4                 | 少数股东资本可计入部分                 | 0          |     |
| 5                 | 扣除前的核心一级资本                  | 267,419.61 |     |
| <b>核心一级资本：扣除项</b> |                             |            |     |
| 6                 | 审慎估值调整                      | 0          |     |
| 7                 | 商誉（扣除递延税负债）                 | 0          | a-c |
| 8                 | 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）    | 0          | b-d |
| 9                 | 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产       | 0          |     |
| 10                | 对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备    | 0          |     |
| 11                | 损失准备缺口                      | 0          |     |
| 12                | 资产证券化销售利得                   | 0          |     |
| 13                | 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益 | 0          |     |
| 14                | 确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）      | 0          |     |
| 15                | 直接或间接持有本银行的股票               | 0          |     |

|                   |                                                                     |            |  |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------|------------|--|
| 16                | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本                                       | 0          |  |
| 17                | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额                                      | 0.00       |  |
| 18                | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额                                      | 10,615.20  |  |
| 19                | 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额                                            | 0          |  |
| 20                | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额 | 9,680.09   |  |
| 21                | 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额                                            | 5,537.36   |  |
| 22                | 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额                                       | 4142.73    |  |
| 23                | 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计                                                  | 0          |  |
| 24                | 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口                                               | 0          |  |
| 25                | <b>核心一级资本扣除项总和</b>                                                  | 20,295.29  |  |
| 26                | <b>核心一级资本净额</b>                                                     | 247,124.32 |  |
| <b>其他一级资本</b>     |                                                                     |            |  |
| 27                | 其他一级资本工具及其溢价                                                        | 0          |  |
| 28                | 其中：权益部分                                                             | 0          |  |
| 29                | 其中：负债部分                                                             | 0          |  |
| 30                | 少数股东资本可计入部分                                                         | 0          |  |
| 31                | <b>扣除前的其他一级资本</b>                                                   | 0          |  |
| <b>其他一级资本：扣除项</b> |                                                                     |            |  |
| 32                | 直接或间接持有的本银行其他一级资本                                                   | 0          |  |
| 33                | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本                                       | 0          |  |
| 34                | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额                                      | 0          |  |
| 35                | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额                                      | 0          |  |
| 36                | 其他应在其他一级资本中扣除的项目合计                                                  | 0          |  |
| 37                | 应从二级资本中扣除的未扣缺口                                                      |            |  |
| 38                | <b>其他一级资本扣除项总和</b>                                                  | 0          |  |
| 39                | <b>其他一级资本净额</b>                                                     | 0          |  |
| 40                | <b>一级资本净额</b>                                                       | 247,124.32 |  |
| <b>二级资本</b>       |                                                                     |            |  |
| 41                | 二级资本工具及其溢价                                                          | 0          |  |
| 42                | 少数股东资本可计入部分                                                         | 0          |  |
| 43                | 超额损失准备可计入部分                                                         | 18,367.50  |  |
| 44                | <b>扣除前的二级资本</b>                                                     | 18,367.50  |  |
| <b>二级资本：扣除项</b>   |                                                                     |            |  |
| 45                | 直接或间接持有的本银行的二级资本                                                    | 0          |  |

|                          |                                           |              |  |
|--------------------------|-------------------------------------------|--------------|--|
| 46                       | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本             | 0            |  |
| 47                       | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额              | 0            |  |
| 48                       | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本                    | 0            |  |
| 49                       | 其他应在二级资本中扣除的项目合计                          | 0            |  |
| 50                       | <b>二级资本扣除项总和</b>                          | 0            |  |
| 51                       | <b>二级资本净额</b>                             | 18,367.50    |  |
| 52                       | <b>总资本净额</b>                              | 265,491.82   |  |
| 53                       | <b>风险加权资产</b>                             | 1,581,670.84 |  |
| <b>资本充足率和其他各级资本要求</b>    |                                           |              |  |
| 54                       | <b>核心一级资本充足率</b>                          | 15.62        |  |
| 55                       | <b>一级资本充足率</b>                            | 15.62        |  |
| 56                       | <b>资本充足率</b>                              | 16.79        |  |
| 57                       | <b>其他各级资本要求 (%)</b>                       | 2.50         |  |
| 58                       | 其中：储备资本要求                                 | 2.50         |  |
| 59                       | 其中：逆周期资本要求                                | 0            |  |
| 60                       | 其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求              |              |  |
| 61                       | <b>满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)</b> | 8.78         |  |
| <b>我国最低监管资本要求</b>        |                                           |              |  |
| 62                       | <b>核心一级资本充足率</b>                          | 5.00         |  |
| 63                       | <b>一级资本充足率</b>                            | 6.00         |  |
| 64                       | <b>资本充足率</b>                              | 8.00         |  |
| <b>门槛扣除项中未扣除部分</b>       |                                           |              |  |
| 65                       | 对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分                   | 602.23       |  |
| 66                       | 对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分                   | 21,204.60    |  |
| 67                       | 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）               | 15,864.05    |  |
| <b>可计入二级资本的超额损失准备的限额</b> |                                           |              |  |
| 68                       | 权重法下，实际计提的超额损失准备金额                        | 40,729.69    |  |
| 69                       | 权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额                     | 18,367.50    |  |

广东鹤山农村商业银行股份有限公司