

珠海农村商业银行股份有限公司
2024年度审计报告



目 录

一、审计报告.....	第 1—3 页
二、财务报表.....	第 4—8 页
(一) 资产负债表.....	第 4 页
(二) 利润表.....	第 5 页
(三) 现金流量表.....	第 6 页
(四) 所有者权益变动表.....	第 7—8 页
三、财务报表附注.....	第 9—78 页
四、资质证书复印件.....	第 79—82 页



审计报告

天健审〔2025〕7-323号

珠海农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了珠海农村商业银行股份有限公司(以下简称珠海农商行)财务报表,包括2024年12月31日的资产负债表,2024年度的利润表、现金流量表、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,公允反映了珠海农商行2024年12月31日的财务状况,以及2024年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于珠海农商行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

珠海农商行管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,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。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估珠海农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

珠海农商行治理层（以下简称治理层）负责监督珠海农商行的财务报告过程。

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：

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对

内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对珠海农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致珠海农商行不能持续经营。

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

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



中国注册会计师：

肖瑞峰



中国注册会计师：

余成



二〇二五年三月二十五日



资产负债表

2024年12月31日

会商银01表
单位:人民币元

编制单位:上海农村商业银行股份有限公司

	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	1	6,658,175,112.25	7,331,182,651.78	向中央银行借款	17	5,089,695,151.87	4,247,068,042.61
存放同业款项	2	1,812,470,860.50	928,222,425.32	同业及其他金融机构存放款项	18	1,018,958,373.78	1,608,987,955.63
贵金属				拆入资金	19	1,501,115,277.78	1,801,368,888.89
拆出资金	3	457,514,199.25	637,427,941.91	交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	4	94,833,017.33	299,831,949.23	卖出回购金融资产款	20	5,978,993,125.25	4,667,041,236.41
持有待售资产				吸收存款	21	71,754,771,865.68	65,440,762,727.76
发放贷款和垫款	5	50,850,946,767.75	46,107,128,769.89	应付职工薪酬	22	108,042,598.69	161,002,867.60
金融投资:				应交税费	23	87,326,540.90	38,995,330.53
交易性金融资产	6	9,011,389,283.86	7,625,279,549.86	持有待售负债			
债权投资	7	17,449,561,522.98	16,353,820,915.22	预计负债	24	5,154,998.44	2,575,335.45
其他债权投资	8	10,232,267,962.59	8,972,936,855.48	应付债券	25	4,577,620,380.00	3,008,011,791.17
其他权益工具投资	9	83,837,683.28	133,806,320.86	其中:优先股			
长期股权投资	10	1,983,650,616.09	1,933,332,296.15	永续债			
投资性房地产				租赁负债	13	109,814,249.14	107,336,466.10
固定资产	11	177,765,468.32	195,502,448.78	递延所得税负债			
在建工程	12	6,669,604.92	4,259,281.21	其他负债	26	57,492,119.25	42,475,541.20
使用权资产	13	102,296,846.11	101,105,653.54	负债合计		90,288,984,680.78	81,125,626,183.44
无形资产	14	311,653,892.23	317,094,567.31	所有者权益(或股东权益):			
商誉				实收资本(或股本)	27	4,389,816,376.00	4,168,856,377.00
递延所得税资产	15	285,730,079.37	198,359,482.16	其他权益工具			
其他资产	16	1,313,037,328.91	269,426,056.33	其中:优先股			
				永续债			
				资本公积	28	2,309,901,396.47	2,312,338,745.33
				减:库存股			
				其他综合收益	29	67,625,790.40	-4,822,467.26
				盈余公积	30	1,050,211,367.74	1,009,841,043.28
				一般风险准备	31	1,255,631,500.10	1,212,507,706.72
				未分配利润	32	1,469,631,134.25	1,584,399,576.52
				股东权益合计		10,542,817,564.96	10,283,130,981.59
资产总计		100,831,802,245.74	91,408,757,165.03	负债和所有者权益总计		100,831,802,245.74	91,408,757,165.03

法定代表人:

王力

行长:

陈

主管会计工作的负责人:

陈

会计机构负责人:

陈





利润表

2024年度

会商银02表

单位：人民币元

编制单位：威海农村商业银行股份有限公司

项目	注释 号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		1,797,447,259.85	1,810,010,101.60
利息净收入	1	1,220,385,810.66	1,316,665,509.00
利息收入		2,788,665,669.57	2,724,266,712.66
利息支出		1,568,279,858.91	1,407,601,203.66
手续费及佣金净收入	2	46,148,219.36	42,199,099.86
手续费及佣金收入		59,214,911.54	57,340,140.98
手续费及佣金支出		13,066,692.18	15,141,041.12
投资收益(损失以“-”号填列)	3	360,263,043.45	306,391,456.33
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		33,169,847.93	58,385,000.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		108,869,680.64	68,004,559.78
其他收益	4	13,923,205.66	48,316,230.94
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	145,015,099.94	85,361,384.74
汇兑收益(损失以“-”号填列)		6,422,664.86	5,711,634.31
其他业务收入	6	5,291,870.59	5,324,277.22
资产处置收益(损失以“-”号填列)		-2,654.66	40,509.20
二、营业总支出		1,389,790,306.86	1,147,593,357.90
税金及附加	7	23,469,335.47	22,431,038.02
业务及管理费	8	642,686,644.96	677,979,238.91
信用减值损失	9	719,847,133.64	447,181,313.84
其他资产减值损失	10	3,757,485.94	
其他业务成本		29,706.85	1,767.13
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		407,656,953.00	662,416,743.70
加:营业外收入	11	5,436,160.02	5,062,980.67
减:营业外支出	12	4,724,846.91	820,823.47
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		408,368,266.11	666,658,900.90
减:所得税费用	13	4,665,021.49	65,541,462.59
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		403,703,244.62	601,117,438.31
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		403,703,244.62	601,117,438.31
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	14	72,448,257.66	35,199,479.58
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-38,861,592.78	10,709,086.26
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		13,059,070.19	10,818,277.86
3.其他权益工具投资公允价值变动		-51,920,662.97	-109,191.60
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		111,309,850.44	24,490,393.32
1.权益法下可转损益的其他综合收益		14,999,600.16	-12,095,139.38
2.其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动		85,069,564.74	35,886,696.84
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备		11,240,685.54	698,835.86
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		476,151,502.28	636,316,917.89
八、每股收益:			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人:

行长:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:





现金流量表

2024年度

编制单位：珠海农村商业银行股份有限公司

会商银03表
单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		5,723,979,556.07	7,916,859,346.91
向中央银行借款净增加额		1,037,261,818.54	811,545,658.25
拆入资金净增加额			300,108,472.22
拆出资金净减少额		79,913,742.66	369,488,707.01
返售业务资金净减少额		204,998,931.90	
收取利息、手续费及佣金的现金		2,261,573,825.92	2,226,346,029.73
回购业务资金净增加额		1,117,317,179.56	1,589,790,107.23
收到其他与经营活动有关的现金		24,651,236.27	58,704,209.83
经营活动现金流入小计		10,449,696,290.92	13,272,842,531.18
客户贷款及垫款净增加额		4,833,915,585.15	5,184,100,065.05
存放中央银行和同业款项净增加额		726,601,643.94	14,584,205.38
拆入资金净减少额		300,253,611.11	
返售业务资金净增加额			299,831,949.23
支付利息、手续费及佣金的现金		1,477,085,635.67	1,381,470,106.44
支付给职工以及为职工支付的现金		481,516,934.54	480,523,534.37
支付的各项税费		204,072,943.82	240,717,945.62
支付其他与经营活动有关的现金		175,240,002.11	130,684,467.91
经营活动现金流出小计		8,198,686,356.34	7,731,912,274.00
经营活动产生的现金流量净额	1	2,251,009,934.58	5,540,930,257.18
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		28,732,605,295.22	17,347,218,055.30
取得投资收益收到的现金		1,032,253,419.43	781,164,969.23
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			40,509.20
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		29,764,858,714.65	18,128,423,533.73
投资支付的现金		32,829,634,065.31	21,253,555,285.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		978,526,091.20	23,844,421.75
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		33,808,160,156.51	21,277,399,707.49
投资活动产生的现金流量净额		-4,043,301,441.86	-3,148,976,173.76
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		2,680,000,000.00	3,020,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		2,680,000,000.00	3,020,000,000.00
偿还债务支付的现金		1,120,000,000.00	2,100,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		339,907,260.16	373,721,479.04
支付其他与筹资活动有关的现金		36,858,416.60	33,401,547.91
筹资活动现金流出小计		1,496,765,676.76	2,507,123,026.95
筹资活动产生的现金流量净额		1,183,234,323.24	512,876,973.05
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-4,903,270.03	-31,712,658.16
五、现金及现金等价物净增加额		-613,960,454.07	2,873,118,398.30
加：期初现金及现金等价物余额		5,304,643,088.67	2,431,524,690.37
六、期末现金及现金等价物余额	2	4,690,682,634.60	5,304,643,088.67

法定代表人： 行长： 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

2024年度

会商04表

单位：人民币元

编制单位：农村商业股份

项目	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,168,866,377.00				2,312,338,745.33		-4,822,467.26	1,009,841,043.28	1,212,507,706.72	1,584,399,576.52	10,283,130,981.59
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	4,168,866,377.00				2,312,338,745.33		-4,822,467.26	1,009,841,043.28	1,212,507,706.72	1,584,399,576.52	10,283,130,981.59
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	220,949,999.00				-2,437,348.86		72,448,257.66	40,370,324.46	43,123,793.38	-114,768,442.27	259,686,583.37
(一)综合收益总额							72,448,257.66			403,703,244.62	476,151,502.28
(二)所有者投入和减少资本					18,406,999.14				2,753,468.92		21,160,468.06
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他					18,406,999.14				2,753,468.92		21,160,468.06
(三)利润分配	200,105,651.00							40,370,324.46	40,370,324.46	-518,471,686.89	-237,625,386.97
1.提取盈余公积								40,370,324.46		-40,370,324.46	
2.提取一般风险准备									40,370,324.46	-40,370,324.46	
3.对所有者(或股东)的分配	200,105,651.00									-437,731,037.97	-237,625,386.97
4.其他											
(四)所有者权益内部结转	20,844,348.00				-20,844,348.00						
1.资本公积转增资本(或股本)	20,844,348.00				-20,844,348.00						
2.盈余公积转增资本(或股本)											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
(五)其他											
四、本期末余额	4,389,816,376.00				2,309,901,396.47		67,625,790.40	1,050,211,367.74	1,255,631,500.10	1,469,631,134.25	10,542,817,564.96

法定代表人：

行长：

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

2024年度

会商银04表

编制单位：济南农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

日	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,970,348,687.00				2,397,990,057.59		-40,021,946.84	949,729,299.45	1,151,484,849.25	1,381,430,203.39	9,810,961,149.84
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	3,970,348,687.00				2,397,990,057.59		-40,021,946.84	949,729,299.45	1,151,484,849.25	1,381,430,203.39	9,810,961,149.84
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	198,517,600.00				-85,651,312.26		35,199,479.58	60,111,743.83	61,022,857.47	202,969,373.13	472,169,831.75
(一)综合收益总额							35,199,479.58			601,117,438.31	636,316,917.89
(二)所有者投入和减少资本					33,459,234.74				911,113.64		34,370,348.38
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他					33,459,234.74				911,113.64		34,370,348.38
(三)利润分配	79,407,143.00							60,111,743.83	60,111,743.83	-398,148,065.18	-198,517,434.52
1.提取盈余公积								60,111,743.83		-60,111,743.83	
2.提取一般风险准备									60,111,743.83	-60,111,743.83	
3.对所有者(或股本)的分配	79,407,143.00									-277,924,577.52	-198,517,434.52
4.其他											
(四)所有者权益内部结转	119,110,547.00				-119,110,547.00						
1.资本公积转增资本(或股本)	119,110,547.00				-119,110,547.00						
2.盈余公积转增资本(或股本)											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
(五)其他											
四、本期期末余额	4,168,866,287.00				2,312,338,745.33		-4,822,467.26	1,009,841,043.28	1,212,607,706.72	1,584,399,576.52	10,283,130,981.59

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



珠海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2024 年度

金额单位：人民币元

一、基本情况

珠海农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系由原珠海市农村信用合作联社发起设立组建而成的股份制商业银行,2012年12月6日经原中国银行业监督管理委员会批准开业(银监复〔2012〕721号文件),2012年12月13日取得广东省珠海市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照并正式营业。

2015年10月,根据《珠海市人民政府办公室关于印发珠海市商事主体“一照一码”登记实施办法的通知》,本行重新换领的金融许可证机构编码:B1423H244040001,统一社会信用代码:91440400794689523L。法定代表人:曾力;注册地址:珠海市香洲兴业路223号农信金融大厦。

本行所属行业为金融业,主要经营经批准的商业银行业务。经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;代客外汇买卖;结汇、售汇;外汇汇款;从事银行卡(借记卡)业务;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动。)

截至2024年末,本行注册资本为人民币4,389,816,376.00元。

本财务报表已经本行2025年3月25日第三届董事会第二十次会议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策和会计估计

重要提示：本行根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

（一）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、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项（不含缴存财政性存款）及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本行持有的期限短（一般是指从购买日起，3 个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

（五）外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

（六）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（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；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损

益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2)金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3)不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4)以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本行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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第14号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。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、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用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其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)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，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用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。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本行自身信用风险变动引起的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公允价值变动金额计入其他综合收益,除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失(包括利息费用、除因本行自身信用风险变动引起的公允价值变动)计入当期损益,除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时,将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同,以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量:①按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额;②初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

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负债所产生的利得或损失,在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时,终止确认金融资产:

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止;

② 金融资产已转移,且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除时,相应终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,终止确认该金融资产,并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债;保留了金融资产所有权上几乎所

有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。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：(1)未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2)保留了对该金融资产控制的，按照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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2)因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为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)之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分的账面价值；(2)终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为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)之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 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；

(2) 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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指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。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本行按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

本行利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本行判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，本行以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

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，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。

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

本行运用“预期信用损失模型”计提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、以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

阶段划分

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

第一阶段：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为第一阶段。

第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第二阶段。

第三阶段：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第三阶段。

第一阶段的金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，第二阶段和第三阶段的金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

评估信用风险显著增加时会考虑五级分类、逾期天数及信用评级变动等多项因素。各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具的信用风险显著增加，则需下调为第二阶段。

1) 信用风险显著增加的判断标准

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

债务人违反了合同条款，合同本金或利息逾期超过 30 天。

债务人的业务、财务或经济状况出现重大负面影响及出现现金流或流动资金问题的迹象。

债务人外部信用评级(债券发行人评级)与初始确认日期相比低于 AA 级且高于 CCC 级投资等级。

债务人所处的经济、技术或法律等环境在当期或者将在近期发生重大变化，从而对本行产生不利影响。

截至 2024 年 12 月 31 日，本行未将任何金融工具视为具有较低信用风险，故与初始确认日期相比，其无需于报告日期进行信用风险评估。

2) 违约及已发生损失的定义

当金融工具符合以下一项或多项定量、定性标准或上限指标时，本行将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生损失的定义一致：

债务人违反了合同条款，合同本金或利息逾期超过 90 天。

债务人外部信用评级(债券发行人评级)与初始确认日期相比低于 CCC(含)投资等级，或

已发生违约。

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组。

本行持有金融工具资产的发行方发生严重财务困难。

本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步。

由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失。

上述标准适用于本行所有的金融工具；违约定义被一致地应用于本行的预期信用损失计算过程中，包括违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型构建。

当某项金融工具连续六个月期间都不满足任何违约标准时，本行不再将其视为处于违约状态的资产(即已回调)。本行根据相关分析，考虑了金融工具在各种情况下由回调再次进入违约状况的可能性，确定采用该六个月作为观察期。

3) 计量预期信用损失：对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约风险敞口(EAD)、违约概率(PD)及违约损失率(LGD)三者的乘积经过期限调整和折现后的结果。相关定义如下：

违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，根据交易对手的类型以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中发生违约时，本行应该偿付的金额。本行的违约风险敞口根据预期还款安排确定，不同类型的产品将有所不同。对于分期还款以及一次性偿还的贷款，本行根据合同约定的还款计划确定违约风险敞口。

本行通过预计各期单笔债项的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本行将这三者相乘并对其存续性进行调整(如并未提前还款或发生违约)。这种做法可以有效地计算未来各期的预期信用损失。各期的计算结果之后再折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为实际利率或其近似值。

在2024年，估计技术或关键假设未发生重大变化。

4) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

本行通过进行历史资料分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键

经济指标，如中国房地产景气指数、城镇登记失业率同比增值率、广义货币同比增长率、商业景气指数、消费者物价同比累计指数、贸易同比累计差额等。

本行综合考虑内外部资料、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系。本行定期完成乐观、基准和悲观等三种国内宏观情景和宏观经济指标的预测，用于信用减值模型。

5) 本行管理层已考虑其他未纳入模型的因素，并额外调整预期信用损失(“管理层迭加”)以提升风险补偿能力。

6) 以组合方式计量预期信用损失准备

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类。用于确定分组特征的信息列示如下：

① 个人贷款

产品类型(例如，个人经营贷款、个人消费贷款、个人房贷、信用卡)

② 公司贷款

行业

进行减值评估的敞口

第三阶段的公司贷款信用风险小组定期监控并复核分组的恰当性。

2024 年，本行于资产负债表日以单项及组合评估方式对贷款减值进行评估。

③ 单项评估

本行对单笔重大的公司贷款及贴现票据进行客观减值证据单项评估，并基于该等单项评估估计减值损失。

如有客观证据显示以单项方式评估的贷款及垫款出现减值损失，损失金额以信用资产账面价值与按信用资产原实际利率折现的预计未来现金流量现值之间的差额计量。通过资产减值准备相应调低账面价值。确定单项评估的减值准备时计及以下因素：

交易对手经营计划的连续性；

出现财务困难时提高业绩的能力；

预期收回款项和破产清算时预期分派股息；

其他可用金融支持和抵押品的变现价值；及预期现金流入时间。

④ 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款包括以下各项：

单笔不重大的公司贷款；

具有相同信用风险特征的贷款，包括所有个人贷款；及由于并无任何损失事项，或因未能可靠计量潜在损失事项对未来现金流量的影响而未以单项方式确认减值的所有贷款。

以组合方式评估时，资产根据类似的信用风险特征（作为债务人根据合约条款偿付所有到期债务能力的指标）分类。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本行以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）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。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（七）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（八）长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

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

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(九) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	0-3	4.85-5.00
机器设备	年限平均法	3-10	0-5	9.5-33.33
电子设备	年限平均法	3-5	0-5	19-33.33
运输工具	年限平均法	4	0	25.00
其他设备	年限平均法	3-10	0-5	9.5-33.33

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十一) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)	摊销方法
土地使用权	50	直线法
软件	3-10	直线法

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；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，每年均进行减值测试。

(十二) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十三) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可

靠的计量时，本行将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（十四）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算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，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；（2）对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

（十五）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）本行能够满足政府补助所附的条件；（2）本行能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与本行日常经营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。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十六) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额)，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法

获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

5. 同时满足下列条件时，本行将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：（1）拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

（十七）租赁

1. 本行作为承租人

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

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1）使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1）租赁负债的初始计量金额；2）在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3）承租人发生的初始直接费用；4）承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付

款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将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划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，本行按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本行按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(十八) 一般风险准备金

本行执行《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)的规定，从税后利润中按原则上不低于风险资产期末余额的1.5%的比例计提一般准备，本行已提足一般准备。

四、税(费)项

主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税	金融服务收入按照 6% 的税

	劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	率计算销项税额，其他按税法规定计算。
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	375,112,111.62	357,573,525.08
存放中央银行法定存款准备金	3,296,456,585.43	3,204,696,909.09
存放中央银行超额存款准备金	2,351,528,942.97	3,765,376,945.11
存放中央银行财政性存款	633,422,000.00	1,844,000.00
应计利息	1,655,472.23	1,691,272.50
合 计	6,658,175,112.25	7,331,182,651.78

(2) 对使用有限制的款项的说明

- 1) 本行按规定在中国人民银行存放法定存款准备金，不可用于本行的日常业务运作，未经中国人民银行批准不得动用。
- 2) 截至 2024 年 12 月 31 日，本行人民币存款法定存款准备金率 5%，外币存款法定准备金率 4%。
- 3) 截至 2023 年 12 月 31 日，本行人民币存款法定存款准备金率 5.25%，外币存款法定准备金率 4%。
- 4) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金，财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项，不能用于本行的日常业务运作。

2. 存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放境内银行款项	199,841,933.11	214,041,911.14
存放境内其他金融机构款项	1,546,142,960.41	683,557,503.81
存放境外银行款项	69,476,654.09	34,093,203.53
小 计	1,815,461,547.61	931,692,618.48
减：坏账准备	2,990,687.11	3,470,193.16
合 计	1,812,470,860.50	928,222,425.32

于 2024 年度及 2023 年度，本行存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3. 拆出资金

项 目	期末数	期初数
拆放境内银行	250,000,000.00	180,000,000.00
拆放境内其他金融机构	200,000,000.00	350,000,000.00
拆放境外银行		100,000,000.00
应计利息	8,460,166.67	8,543,388.87
小 计	458,460,166.67	638,543,388.87
减：坏账准备	945,967.42	1,115,446.96
合 计	457,514,199.25	637,427,941.91

于 2024 年度及 2023 年度，本行拆出资金账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

4. 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
买入返售债券	95,000,000.00	299,990,000.00
应计利息	29,931.51	368,480.41

小 计	95,029,931.51	300,358,480.41
减：坏账准备	196,914.18	526,531.18
合 计	94,833,017.33	299,831,949.23

于 2024 年度及 2023 年度，本行买入返售金融资产账面余额为阶段一，不涉及阶段之间的转移。

5. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款：		
其中：个人住房贷款	5,460,449,395.54	5,711,745,176.88
个人经营贷款	12,031,354,634.43	11,466,764,546.92
个人消费贷款	718,275,935.78	798,584,385.84
小 计	18,210,079,965.75	17,977,094,109.64
公司贷款和垫款：		
其中：贷款和垫款	29,571,705,378.00	25,765,533,244.83
贴现	308,556,204.22	464,452,976.03
小 计	29,880,261,582.22	26,229,986,220.86
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	48,090,341,547.97	44,207,080,330.50
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	4,052,272,807.46	3,100,981,244.92
加：应计利息	67,292,210.18	67,929,405.04
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	1,358,959,797.86	1,268,862,210.57
合 计	50,850,946,767.75	46,107,128,769.89

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	2,303,173,910.51	2,032,572,523.53

项 目	期末数	期初数
保证贷款	7,782,300,467.53	6,539,772,791.01
抵押贷款	36,493,190,978.11	34,280,354,000.71
质押贷款	5,563,948,999.28	4,455,362,260.17
小 计	52,142,614,355.43	47,308,061,575.42
加：应计利息	67,292,210.18	67,929,405.04
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	1,358,959,797.86	1,268,862,210.57
合 计	50,850,946,767.75	46,107,128,769.89

(3) 按行业方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	10,517,377,097.09	20.17	9,002,126,757.17	19.03
批发和零售业	14,710,585,567.44	28.21	14,272,743,325.69	30.17
房地产业	5,451,459,432.93	10.46	4,682,794,595.99	9.90
建筑业	3,269,585,633.18	6.27	3,053,201,093.53	6.45
住宿和餐饮业	1,815,723,429.50	3.48	1,464,720,045.31	3.10
其他行业	16,377,883,195.29	31.41	14,832,475,757.73	31.35
小 计	52,142,614,355.43	100.00	47,308,061,575.42	100.00
加：应计利息	67,292,210.18		67,929,405.04	
减：以摊余成本计量的发 放贷款和垫款减值准备	1,358,959,797.86		1,268,862,210.57	
合 计	50,850,946,767.75		46,107,128,769.89	

(4) 逾期贷款(按担保方式)

项 目	期末数				
	逾期1天 至90天(含90天)	逾期90天至 360天(含360天)	逾期360天 至3年(含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款	3,989,593.31	4,985,044.11	4,622,716.94	1,844,659.27	15,442,013.63
保证贷款	44,640,517.35	40,862,770.83	3,615,639.83		89,118,928.01
抵押贷款	853,333,940.96	349,712,413.32	81,347,484.35	1,741,523.25	1,286,135,361.88
质押贷款		830,000.00	108,269,375.05		109,099,375.05

小 计	901,964,051.62	396,390,228.26	197,855,216.17	3,586,182.52	1,499,795,678.57
-----	----------------	----------------	----------------	--------------	------------------

(续上表)

项 目	期初数				
	逾期1天 至90天(含90天)	逾期90天至 360天(含360天)	逾期360天 至3年(含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款	3,710,976.82	599,746.80	9,932,648.33	1,483,746.32	15,727,118.27
保证贷款	37,075,587.48	13,552,132.52	2,956,263.03		53,583,983.03
抵押贷款	524,767,176.21	316,602,578.94	62,255,443.35	3,307,463.59	906,932,662.09
质押贷款	38,104,648.98	109,424,301.05			147,528,950.03
小 计	603,658,389.49	440,178,759.31	75,144,354.71	4,791,209.91	1,123,772,713.42

(5) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初数	925,201,302.67	138,836,894.64	204,824,013.26	1,268,862,210.57
期初数在本期				
一转入第二阶段	-27,899,856.34	27,899,856.34		
一转入第三阶段	-11,737,102.85	-35,881,868.09	47,618,970.94	
一转回第二阶段		267,803.00	-267,803.00	
一转回第一阶段	9,255,952.45	-11,435,370.86	-257,611.23	-2,437,029.64
本期计提	-110,197,143.96	134,940,840.69	649,335,739.92	674,079,436.65
本期收回			143,072,754.45	143,072,754.45
本期转回				
本期核销			-724,617,574.17	-724,617,574.17
折现回拨				
其他变动				
期末数	784,623,151.97	254,628,155.72	319,708,490.17	1,358,959,797.86

(6) 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减值损失准备变动

项 目	期末数			合计
	12个月预期信用减	未发生信用减值的存续	已发生信用减值的存	

	值损失	期内预期信用损失	续期内预期信用损失	
年初余额	5,437,242.88			5,437,242.88
本年计提	2,435,955.97			2,435,955.97
年末余额	7,873,198.85			7,873,198.85

(续上表)

项 目	期初数			合计
	12个月预期信用减值损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	
年初余额	6,081,427.41			6,081,427.41
本年计提	-644,184.53			-644,184.53
年末余额	5,437,242.88			5,437,242.88

6. 交易性金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
债券投资		
政策性银行债券	1,675,636,369.75	1,807,734,677.17
商业银行及其他金融机构债券	522,486,855.81	462,163,903.89
资产支持证券	93,214,287.87	93,713,658.17
公司债券	51,075,591.78	50,863,274.59
中国政府债券		40,060,932.92
小 计	2,342,413,105.21	2,454,536,446.74
资产管理计划和信托计划投资	3,521,062,964.47	3,026,299,297.72
同业存单	2,526,581,467.71	1,224,360,202.80
基金	603,217,792.57	705,466,711.36
理财产品投资		200,019,175.45
其他	18,113,953.90	14,597,715.79
合 计	9,011,389,283.86	7,625,279,549.86

7. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
地方政府债券	10,486,450,000.00	260,255.36	107,192,532.77	3,178,858.89	10,590,723,929.24
公司债券	2,190,000,000.00	1,149,477.01	36,886,106.73	20,990,243.80	2,207,045,339.94
政策性银行债券	1,930,000,000.00	47,398,507.57	29,780,267.47	602,059.85	2,006,576,715.19
商业银行及其他 金融机构债券	1,510,000,000.00	1,670,903.37	16,550,718.59	3,790,337.89	1,524,431,284.07
中国政府债券	1,110,000,000.00	6,578,446.67	4,542,086.92	336,279.05	1,120,784,254.54
合 计	17,226,450,000.00	57,057,589.98	194,951,712.48	28,897,779.48	17,449,561,522.98

(续上表)

项 目	期初数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
地方政府债券	9,576,450,000.00	-9,505,080.97	105,307,545.36	2,898,694.96	9,669,353,769.43
公司债券	2,896,100,000.00	-630,036.44	58,053,845.35	20,840,378.55	2,932,683,430.36
中国政府债券	1,540,000,000.00	7,784,174.45	14,336,941.92	468,156.62	1,561,652,959.75
政策性银行债券	1,260,000,000.00	10,531,355.05	27,867,560.30	389,122.00	1,298,009,793.35
商业银行及其他 金融机构债券	880,000,000.00	2,268,756.78	11,714,420.95	1,862,215.40	892,120,962.33
合 计	16,152,550,000.00	10,449,168.87	217,280,313.88	26,458,567.53	16,353,820,915.22

(2) 债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	26,458,567.53			26,458,567.53
期初数在本期				
—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	2,439,211.95			2,439,211.95
本期收回				
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	28,897,779.48			28,897,779.48

8. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数					
	初始成本	利息调整	应计利息	公允价值变动	账面价值	其他综合收益中 确认的减值准备
中国政府债券	450,000,000.00	5,064,051.84	4,440,608.76	8,716,088.16	468,220,748.76	137,837.36
地方政府债券	180,000,000.00	71,855.22	2,202,896.73	5,229,624.78	187,504,376.73	54,674.97
政策性银行债券	6,330,000,000.00	62,840,339.09	128,497,401.32	82,053,680.91	6,603,391,421.32	1,924,670.59
商业银行及其他 金融机构债券	500,000,000.00	-	5,129,265.76	7,347,910.00	512,477,175.76	1,046,674.49
公司债券	810,000,000.00	1,005,709.30	11,730,200.02	1,710,270.70	824,446,180.02	9,127,088.08
同业存单	1,650,000,000.00	-16,778,509.71		3,006,569.71	1,636,228,060.00	3,384,292.98
合 计	9,920,000,000.00	52,203,445.74	152,000,372.59	108,064,144.26	10,232,267,962.59	15,675,238.47

续上表

项 目	期初数					
	初始成本	利息调整	应计利息	公允价值变动	账面价值	其他综合收益中 确认的减值准备
同业存单	1,940,000,000.00	-22,879,703.84		-947,696.16	1,916,172,600.00	3,361,135.32
政策性银行债券	5,610,000,000.00	40,911,179.89	124,997,384.91	13,043,640.11	5,788,952,204.91	1,732,152.08
中国政府债券	690,000,000.00	-1,022,497.69	2,571,022.10	2,448,457.69	693,996,982.10	207,312.39
商业银行及其他金 融机构债券	370,000,000.00		3,650,759.48	171,820.00	373,822,579.48	655,074.73
公司债券	105,000,000.00	710,293.81	1,866,293.77	401,666.19	107,978,253.77	887,457.32
地方政府债券	90,000,000.00	170,806.86	1,099,565.22	743,863.14	92,014,235.22	27,377.06
合 计	8,805,000,000.00	17,890,079.03	134,185,025.48	15,861,750.97	8,972,936,855.48	6,870,508.90

(2) 其他债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	6,870,508.90			6,870,508.90
期初数在本期				
--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	8,804,729.57			8,804,729.57
本期收回				
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	15,675,238.47			15,675,238.47

9. 其他权益工具投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数	本期 股利收入	本期从其他综合收益转入留 存收益的累计利得和损失	
				金额	原因
非上市股权	83,837,683.28	133,806,320.86	1,260,000.00		
小 计	83,837,683.28	133,806,320.86	1,260,000.00		

(2) 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的原因

经管理层认定，本行持有的其他农商行的股权为非交易性权益工具，将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

10. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	1,983,650,616.09		1,983,650,616.09	1,933,332,296.15		1,933,332,296.15
合 计	1,983,650,616.09		1,983,650,616.09	1,933,332,296.15		1,933,332,296.15

(2) 明细情况

被投资单位	期初数	本期增减变动			
		重分类转入	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
联营企业					
肇庆农村商业银行股份有限公司	1,254,491,457.23			24,541,003.51	21,027,378.29
广东广宁农村商业银行股份有限公司	141,766,997.24			5,376,044.42	5,180,455.59
广东罗定农村商业银行股份有限公司	537,073,841.68			3,252,800.00	1,850,836.47
合 计	1,933,332,296.15			33,169,847.93	28,058,670.35

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业						
肇庆农村商业银行股份有限公司	2,333,792.09	12,257,142.84			1,290,136,488.28	
广东广宁农村商业银行股份有限公司	84,764.41	1,071,612.00			151,336,649.66	
广东罗定农村商业银行股份有限公司	-	-			542,177,478.15	
合 计	2,418,556.50	13,328,754.84			1,983,650,616.09	

1) 本行已向广东广宁农村商业银行股份有限公司派驻董事 1 名, 对其有重大影响。

2) 本行已向肇庆农村商业银行股份有限公司派驻董事 1 名, 对其有重大影响。

3) 本行对广东罗定农村商业银行股份有限公司派驻董事 2 名, 对其有重大影响。

11. 固定资产

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输工具	其他设备	合计
账面原值						
期初数	592,170,529.37	36,324,667.77	71,921,483.45	8,089,005.90	17,461,436.11	725,967,122.60
本期增加金额		16,725.66	1,110,418.14		1,051,160.18	2,178,303.98
(1)本年购置		16,725.66	1,077,835.84		652,291.17	1,746,852.67
(2)本年在建工程转入			32,582.30		398,869.01	431,451.31
本期减少金额		1,413,518.62	494,826.49	458,632.48	170,529.82	2,537,507.41
(1)本年处置		1,413,518.62	494,826.49	458,632.48	170,529.82	2,537,507.41
期末数	592,170,529.37	34,927,874.81	72,537,075.10	7,630,373.42	18,342,066.47	725,607,919.17
累计折旧						
期初数	407,560,983.64	35,863,125.00	61,718,517.51	7,571,762.28	16,235,562.39	528,949,950.82
本期增加金额	12,667,955.04	6,129.38	6,403,223.94	284,686.68	521,525.31	19,883,520.35
(1)计提	12,667,955.04	6,129.38	6,403,223.94	284,686.68	521,525.31	19,883,520.35
本期减少金额		1,394,728.51	483,852.49	458,632.48	168,529.84	2,505,743.32
(1)处置		1,394,728.51	483,852.49	458,632.48	168,529.84	2,505,743.32
期末数	420,228,938.68	34,474,525.87	67,637,888.96	7,397,816.48	16,588,557.86	546,327,727.85



减值准备						
期初数	1, 514, 723. 00					1, 514, 723. 00
本期增加金额						
(1) 计提						
本期减少金额						
(1) 处置						
期末数	1, 514, 723. 00					1, 514, 723. 00
账面价值						
期初数	183, 094, 822. 73	461, 542. 77	10, 202, 965. 94	517, 243. 62	1, 225, 873. 72	195, 502, 448. 78
期末数	170, 426, 867. 69	453, 348. 94	4, 899, 186. 14	232, 556. 94	1, 753, 508. 61	177, 765, 468. 32



12. 在建工程

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业网点在建、装修及其他工程	6,669,604.92		6,669,604.92	4,259,281.21		4,259,281.21
合 计	6,669,604.92		6,669,604.92	4,259,281.21		4,259,281.21

(2) 在建工程增减变动情况

工程名称	期初数	本期增加	本期转入固定资产	本期其他减少	期末数
营业网点在建、装修及其他工程	4,259,281.21	9,379,948.72	431,451.31	6,538,173.70	6,669,604.92
合 计	4,259,281.21	9,379,948.72	431,451.31	6,538,173.70	6,669,604.92

13. 使用权资产、租赁负债

项 目	房屋及建筑物	合计
账面原值		
期初数	156,964,468.29	156,964,468.29
本期增加金额	32,618,067.79	32,618,067.79
1) 新增租赁	32,618,067.79	32,618,067.79
本期减少金额	12,924,740.36	12,924,740.36
1) 租赁到期	12,924,740.36	12,924,740.36
期末数	176,657,795.72	176,657,795.72
累计摊销		
期初数	55,858,814.75	55,858,814.75
本期增加金额	30,829,104.53	30,829,104.53
1) 计提	30,829,104.53	30,829,104.53
本期减少金额	12,326,969.67	12,326,969.67
1) 租赁到期	12,326,969.67	12,326,969.67
期末数	74,360,949.61	74,360,949.61
账面价值		

期初数	101,105,653.54	101,105,653.54
期末数	102,296,846.11	102,296,846.11
租赁负债	109,814,249.14	109,814,249.14

于 2024 年 12 月 31 日，本行的使用权资产无需计提减值准备。

14. 无形资产

(1) 明细情况

项 目	土地使用权	软件及其他	合计
账面原值			
期初数	446,894,544.64	9,611,445.41	456,505,990.05
本期增加金额		5,168,189.91	5,168,189.91
1)购置		2,954,401.90	2,954,401.90
2)其他增加		2,213,788.01	2,213,788.01
本期减少金额			
期末数	446,894,544.64	14,779,635.32	461,674,179.96
累计摊销			
期初数	136,165,528.18	3,245,894.56	139,411,422.74
本期增加金额	8,835,896.16	1,770,968.83	10,606,864.99
1)计提	8,835,896.16	1,770,968.83	10,606,864.99
本期减少金额			
期末数	145,001,424.34	5,016,863.39	150,018,287.73
账面价值			
期初数	310,729,016.46	6,365,550.85	317,094,567.31
期末数	301,893,120.30	9,762,771.93	311,655,892.23

于 2024 年 12 月 31 日，本行的无形资产无需计提减值准备。

15. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
金融资产减值准备	1,711,421,649.61	427,855,412.39	1,193,123,369.26	298,280,842.31
固定资产减值准备	1,514,723.00	378,680.75	1,514,723.00	378,680.75
抵债资产减值准备	3,757,485.94	939,371.49		
合 计	1,716,693,858.55	429,173,464.63	1,194,638,092.26	298,659,523.06

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
金融工具公允价值变动	282,474,918.14	70,618,729.54	101,163,000.50	25,290,750.13
无形资产摊销	291,298,622.88	72,824,655.72	299,877,163.08	74,969,290.77
合 计	573,773,541.02	143,443,385.26	401,040,163.58	100,260,040.90

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负 债互抵金额	抵销后递延所得税资 产或负债余额	递延所得税资产和负 债互抵金额	抵销后递延所得税资 产或负债余额
递延所得税资产	143,443,385.26	285,730,079.37	100,260,040.90	198,399,482.16
递延所得税负债	143,443,385.26		100,260,040.90	

16. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
预付款项	958,800,000.00	
其他应收款	173,021,039.62	53,902,558.76
抵债资产	182,802,255.38	185,027,182.00
长期待摊费用	30,561,929.56	30,640,590.72
应收利息	3,627,992.02	2,845,171.19
其他	58,334.30	116,250.65
小 计	1,348,871,550.88	272,531,753.32
减：坏账准备	35,834,221.97	3,105,696.99

合 计	1,313,037,328.91	269,426,056.33
-----	------------------	----------------

(2) 预付款项

项 目	期末数	期初数
预付购置资产款	958,800,000.00	
合 计	958,800,000.00	

(3) 其他应收款

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
代垫诉讼费及律师费	29,675,432.66	12,834,380.65
保证金和押金	4,158,354.74	3,951,940.90
待结算及清算款项	82,389,019.17	20,863.13
其他	56,798,233.05	37,095,374.08
小 计	173,021,039.62	53,902,558.76
坏账准备	35,015,400.10	2,771,014.53
合 计	138,005,639.52	51,131,544.23

2) 坏账准备变动情况

项 目	本期数	上年同期数
期初余额	2,771,014.53	97,930,034.01
本期计提/回拨	32,441,866.07	-54,559,268.41
本期转出		40,174,656.47
本期核销	197,480.50	425,094.60
期末余额	35,015,400.10	2,771,014.53

3) 应收关联方款项

期末无重大应收关联方款项。

(4) 抵债资产

项 目	期末数	期初数
房产及建筑物	186,559,741.32	185,027,182.00
小 计	186,559,741.32	185,027,182.00
抵债资产跌价准备	3,757,485.94	
合 计	182,802,255.38	185,027,182.00

(5) 长期待摊费用

项 目	期末数	期初数
租赁资产改良支出	14,783,406.37	11,511,420.73
其他	15,778,523.19	19,129,169.99
合 计	30,561,929.56	30,640,590.72

(6) 应收利息

项 目	期末数	期初数
贷款应收利息	3,627,992.02	2,845,171.19
小 计	3,627,992.02	2,845,171.19
减：坏账准备	818,821.87	334,682.46
合 计	2,809,170.15	2,510,488.73

17. 向中央银行借款

项 目	期末数	期初数
向中央银行借款	5,020,000,000.00	4,050,000,000.00
再贴现	67,073,068.54	194,634,709.28
应计利息	2,622,083.33	2,433,333.33
合 计	5,089,695,151.87	4,247,068,042.61

18. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末数	期初数
境内银行存放款项	1,014,624,929.55	1,594,504,040.21
境内其他金融机构存放款项	98,224.26	96,063.97
应计利息	4,235,219.97	14,387,851.45
合 计	1,018,958,373.78	1,608,987,955.63

19. 拆入资金

项 目	期末数	期初数
境内同业拆入	1,500,000,000.00	1,800,000,000.00

项 目	期末数	期初数
应计利息	1,115,277.78	1,368,888.89
合 计	1,501,115,277.78	1,801,368,888.89

20. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
债券	5,977,050,000.00	4,665,000,000.00
应计利息	1,943,125.25	2,041,236.41
合 计	5,978,993,125.25	4,667,041,236.41

21. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	24,951,578,449.73	24,878,281,403.17
其中：公司客户	11,710,542,952.16	11,804,122,332.33
个人客户	13,241,035,497.57	13,074,159,070.84
定期存款	44,972,084,086.73	39,163,930,172.86
其中：公司客户	10,462,763,410.15	8,994,698,330.06
个人客户	34,509,320,676.58	30,169,231,842.80
存入保证金	300,323,707.54	112,902,552.87
应解汇款	7,489,937.49	12,061,943.80
应计利息	1,523,295,684.19	1,273,586,655.06
合 计	71,754,771,865.68	65,440,762,727.76

22. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本年计提	本年支付	期末数
短期薪酬	160,994,554.70	352,896,052.27	405,848,008.28	108,042,598.69
离职后福利 -设定提存计划	8,312.99	60,677,022.98	60,685,335.97	

辞退福利		13,805,810.57	13,805,810.57	
合 计	161,002,867.69	427,378,885.82	480,339,154.82	108,042,598.69

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本年计提	本年支付	期末数
工资、奖金、津贴及补贴	158,201,815.31	270,000,000.00	321,859,391.58	106,342,423.73
职工福利费		19,981,164.29	19,981,164.29	
社会保险费		16,096,951.46	16,096,951.46	
其中：医疗保险费		15,531,547.32	15,531,547.32	
工伤保险费		565,404.14	565,404.14	
住房公积金		34,654,550.00	34,654,550.00	
工会经费和职工教育经费	2,792,739.39	8,190,018.17	9,282,582.60	1,700,174.96
其他短期薪酬		3,973,368.35	3,973,368.35	
合 计	160,994,554.70	352,896,052.27	405,848,008.28	108,042,598.69

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本年计提	本年支付	期末数
基本养老保险费	7,183.36	39,295,152.48	39,302,335.84	
失业保险费	1,129.63	2,301,870.50	2,303,000.13	
企业年金缴费		19,080,000.00	19,080,000.00	
合 计	8,312.99	60,677,022.98	60,685,335.97	

23. 应交税费

税 项	期末数	期初数
增值税	30,294,776.82	26,033,041.44
企业所得税	51,366,209.30	5,485,199.38
个人所得税	1,429,241.96	2,363,313.61
城市维护建设税	2,120,634.38	1,963,643.59
教育费附加及地方教育费附加	1,514,738.84	1,402,602.57
其他	600,939.60	1,747,529.94

合 计	87,326,540.90	38,995,330.53
-----	---------------	---------------

24. 预计负债

(1) 明细情况

项 目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
表外预期信用损失准备	2,575,335.45	2,579,662.99		5,154,998.44
合 计	2,575,335.45	2,579,662.99		5,154,998.44

于 2024 年度及 2023 年度，本行预计负债账面余额均为阶段一，均不涉及阶段之间的转移。

25. 应付债券

项 目	期末数	期初数
同业存单	1,560,967,069.55	1,004,453,609.06
金融债券	2,997,008,104.97	1,995,525,863.08
应计利息	19,645,205.48	8,032,319.03
合 计	4,577,620,380.00	3,008,011,791.17

(1) 本行于 2023 年 8 月 15 日在澳门特别行政区公开发行人民币 5.00 亿元绿色金融债券，为 3 年期固定利率商业银行金融债券，起息日为 2023 年 8 月 22 日，票面利率为 3.50%。

本行绿色债券募集资金在扣除与债券发行相关的佣金和其他预计应付费用后将用于粤港澳大湾区、深合区内可再生能源、能源效率、污染预防和控制、清洁交通、可持续的水和废水管理等合格的绿色项目贷款，截至 2024 年 12 月贷款余额 49,516.00 万元人民币。

(2) 本行于 2023 年 12 月 7 日在全国银行间债券市场公开发行人民币 5 亿元“三农”专项金融债券，为 3 年期固定利率商业银行金融债券，起息日为 2023 年 12 月 11 日，票面利率为 2.90%。

(3) 本行于 2023 年 12 月 19 日在全国银行间债券市场公开发行人民币 10 亿元小型微型企业贷款专项金融债券，为 3 年期固定利率商业银行金融债券，起息日为 2023 年 12 月 21 日，票面利率为 2.90%。

(4) 本行于 2023 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止在全国银行间债券市场共发行 12 期同业存单，存单面值共计人民币 10.2 亿元，利率区间为 2.34%-2.78%。

(5) 本行于 2024 年 1 月 1 日起至 2024 年 12 月 31 日止在全国银行间债券市场共成功发行 14 期同业存单，存单面值共计人民币 16.8 亿元，利率区间为 1.82%-2.37%。

(6) 本行于 2024 年 6 月 21 日在全国银行间债券市场公开发行人民币 10 亿元金融债券，为 3 年期固定利率商业银行金融债券，起息日为 2024 年 6 月 25 日，票面利率为 2.23%。

26. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	55,378,460.55	41,333,445.21
待结算款项	1,850,774.68	902,318.09
应付股利	245,624.60	239,777.90
其他	17,259.42	
合 计	57,492,119.25	42,475,541.20

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
保证金或押金	15,290,614.51	14,588,845.98
暂收款项	24,813,363.04	14,259,973.10
久悬未取款项	6,259,621.16	6,017,475.57
其他	9,014,861.84	6,467,150.56
合 计	55,378,460.55	41,333,445.21

27. 股本

明细情况

项 目	期初数	本期增减变动(减少以“-”表示)					期末数
		发行 新股	送股	资本公积金 转股	其他	小计	
股份总数	4,168,866,377		200,105,651	20,844,348		220,949,999	4,389,816,376

根据 2023 年度股东大会决议，珠海农商银行以 2023 年 12 月 31 日未分配利润转增股本人民币 200,105,651.00 元，资本公积转增股本人民币 20,844,348.00 元，合计转增股本人民币 220,949,999.00 元，上述股本变动经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于 2024 年 7 月 26 日出具验资报告（天健粤验〔2024〕8 号）确认转增后实收股本为人民币

4,389,816,376.00 元整。

28. 资本公积

项 目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本溢价	2,312,338,745.33	18,406,999.14	20,844,348.00	2,309,901,396.47
合 计	2,312,338,745.33	18,406,999.14	20,844,348.00	2,309,901,396.47

根据 2012 年《委托管理不良资产协议书》，珠海农商银行将 2024 年收回的不良资产清收净额人民币 15,988,442.64 元转入资本公积；根据 2023 年度股东大会决议，珠海农商银行以 2023 年 12 月 31 日资本公积转增股本人民币 20,844,348.00 元。

29. 其他综合收益

项目	期初数	本期发生额			期末数
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	小计	
不能重分类进损益的其他综合收益	-2,924,774.21	-36,909,567.39	-1,952,025.39	-38,861,592.78	-41,786,366.99
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-8,977,112.57	-49,968,637.58	-1,952,025.39	-51,920,662.97	-60,897,775.54
权益法下不能转损益的其他综合收益	6,052,338.36	13,059,070.19		13,059,070.19	19,111,408.55
将重分类进损益的其他综合收益	-1,897,693.05	132,876,214.25	-21,566,363.81	111,309,850.44	109,412,157.39
其中：权益法下可结转损益的其他综合收益	-24,523,157.97	14,999,600.16		14,999,600.16	-9,523,557.81
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	10,317,713.14	106,635,928.55	-21,566,363.81	85,069,564.74	95,387,277.88
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	12,307,751.78	11,240,685.54		11,240,685.54	23,548,437.32
其他综合收益合计	-4,822,467.26	95,966,646.86	-23,518,389.20	72,448,257.66	67,625,790.40

30. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
法定盈余公积	645,173,948.08	40,370,324.46		685,544,272.54

任意盈余公积	364,667,095.20			364,667,095.20
合 计	1,009,841,043.28	40,370,324.46		1,050,211,367.74

(2) 其他说明

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行需要按净利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。

在提取法定盈余公积后，经股东大会批准，本行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。

31. 一般风险准备

项 目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
一般风险准备	1,212,507,706.72	43,123,793.38		1,255,631,500.10
合 计	1,212,507,706.72	43,123,793.38		1,255,631,500.10

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012] 20 号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的 1.5%。

32. 未分配利润

项 目	金额
期初未分配利润	1,584,399,576.52
加：本期净利润	403,703,244.62
处置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	
减：提取法定盈余公积	40,370,324.46
提取任意盈余公积	
提取一般风险准备	40,370,324.46
股利分配	437,731,037.97

期末未分配利润	1,469,631,134.25
---------	------------------

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入		
发放贷款和垫款	1,969,195,806.37	1,933,813,893.05
债券投资	724,484,917.35	683,085,506.81
存放中央银行款项	53,422,071.33	52,353,147.75
拆出资金	17,620,444.46	30,922,593.12
买入返售金融资产	20,508,000.27	20,334,092.84
存放同业及其他金融机构款项	3,434,429.79	3,757,479.09
利息收入小计	2,788,665,669.57	2,724,266,712.66
利息支出		
吸收存款	1,228,136,482.30	1,119,208,385.84
卖出回购金融资产款项	85,106,066.26	85,051,254.45
向中央银行借款	81,831,111.13	69,295,555.59
同业及其他金融机构存放款项	32,466,369.90	46,632,897.21
拆入资金	36,478,913.90	46,140,972.23
应付债券	104,260,915.42	41,272,138.34
利息支出小计	1,568,279,858.91	1,407,601,203.66
利息净收入	1,220,385,810.66	1,316,665,509.00

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	29,579,987.45	30,041,658.56
银行卡手续费收入	4,232,322.18	4,356,899.66
结算与清算手续费收入	2,942,264.95	3,236,659.53
外汇业务手续费收入	654,577.00	1,088,363.13

账户管理费收入	509,434.82	538,096.48
担保业务手续费收入	168,210.85	92,229.50
其他业务手续费收入	21,128,114.29	17,986,234.12
手续费及佣金收入小计	59,214,911.54	57,340,140.98
手续费及佣金支出		
结算业务手续费支出	11,878,756.91	11,625,778.82
其他业务手续费支出	1,187,935.27	3,515,262.30
手续费及佣金支出小计	13,066,692.18	15,141,041.12
手续费及佣金净收入	46,148,219.36	42,199,099.86

3. 投资收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	33,169,847.93	58,385,000.00
金融工具持有期间的投资收益	137,802,989.17	145,968,646.27
其中：交易性金融资产	131,792,774.35	137,220,169.44
基金分红	6,010,214.82	8,748,476.83
处置金融工具取得的投资收益	188,030,206.35	100,917,810.06
其中：债权投资	108,869,680.64	68,004,559.78
其他债权投资	78,018,235.55	11,916,390.85
交易性金融资产	1,142,290.16	20,996,859.43
股利收入	1,260,000.00	1,120,000.00
合 计	360,263,043.45	306,391,456.33

4. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
政府补助	13,923,205.66	46,275,110.38
其他		2,041,120.56
合 计	13,923,205.66	48,316,230.94

5. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产	145,015,099.94	85,361,384.74
合 计	145,015,099.94	85,361,384.74

6. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	5,269,309.80	5,284,606.86
其他	22,560.79	39,670.36
合 计	5,291,870.59	5,324,277.22

7. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市建设维护税	8,750,519.48	8,108,394.67
教育费附加及地方教育附加	6,250,371.06	5,791,826.77
房产税	6,494,950.79	6,558,943.03
土地使用税	1,239,321.72	1,246,860.63
印花税	723,077.22	713,845.40
其他	11,095.20	11,167.52
合 计	23,469,335.47	22,431,038.02

8. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
人工费用	427,378,885.82	459,671,901.35
资产性费用	81,155,669.65	85,055,218.52
信息系统费	40,440,688.67	37,507,534.40
业务拓展费	22,531,459.69	25,547,990.55
保险费	28,485,110.99	25,789,611.37
安全保卫费	8,246,329.09	7,746,818.99

中介机构服务费	5,196,970.56	5,906,381.87
水电费及邮电费	14,304,939.59	14,990,817.55
电子设备运转费	6,868,769.08	8,239,590.10
其他	8,077,821.82	7,523,374.21
合 计	642,686,644.96	677,979,238.91

9. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
贷款减值损失	674,079,436.65	516,058,547.19
其他应收款	32,441,866.07	-54,559,268.41
其他债权投资减值损失	8,751,227.01	1,324,887.77
表外业务	2,579,662.99	833,467.03
债权投资减值损失	2,446,561.53	-15,080,059.74
应收利息	532,424.88	-225,200.65
拆出资金	-172,091.70	-317,544.36
买入返售金融资产	-329,137.33	526,014.29
存放同业及其他金融机构款项	-482,816.46	-1,379,529.28
合 计	719,847,133.64	447,181,313.84

10. 其他资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
抵债资产减值损失	3,757,485.94	
合 计	3,757,485.94	

11. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
违约金收入	2,086,716.50	2,129,382.39
履约保证金转入	161,820.07	711,039.19
其他	3,187,623.45	2,222,559.09
合 计	5,436,160.02	5,062,980.67

12. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
税收滞纳金	2,541,882.04	
罚没支出	981,600.00	
捐赠支出	670,000.00	240,000.00
残疾人保障金	531,162.59	519,457.46
其他	202.28	61,366.01
合 计	4,724,846.91	820,823.47

13. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	101,069,823.12	104,231,673.71
递延所得税费用	-96,404,801.63	-38,690,211.12
合 计	4,665,021.49	65,541,462.59

(2) 调整过程

项 目	本期数	上年同期数
会计利润	408,368,266.11	666,658,900.90
按 25% 的税率计算的所得税费用(上年度: 25%)	102,092,066.54	166,664,725.22
免税收入的纳税影响	-99,839,350.53	-91,404,407.18
不得抵扣费用的纳税影响	10,483,927.23	6,467,166.39
其他	-8,071,621.75	-16,186,021.84
合 计	4,665,021.49	65,541,462.59

14. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注资产负债表项目注释五(一)29之说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

1)将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	403,703,244.62	601,117,438.31
加:资产减值准备	723,604,619.58	447,181,313.84
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	50,651,610.40	55,497,553.02
无形资产摊销、长期待摊费用及其他资产摊销	20,601,563.69	20,008,519.53
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)	2,654.66	-40,509.20
债券投资和应收款项类投资利息收入(收益以“-”号填列)	-724,484,917.35	-683,085,506.81
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-145,015,099.94	-85,361,384.74
投资损失(收益以“-”号填列)	-360,263,043.45	-306,391,456.33
发行债券利息支出	144,327,226.53	41,272,138.34
租赁利息支出	4,000,928.89	3,386,251.50
未实现汇兑损益	-1,374,100.00	-1,535,300.00
递延所得税资产的减少(增加以“-”号填列)	-87,330,597.21	-28,182,119.45
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-5,365,174,918.24	-5,131,583,827.17
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	7,587,760,762.40	10,608,647,146.34
经营活动产生的现金流量净额	2,251,009,934.58	5,540,930,257.18
2)现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	375,112,111.62	357,573,525.08
减:现金的期初余额	357,573,525.08	293,698,158.82
减:现金等价物的期初余额	4,947,069,563.59	2,137,826,531.55
加:现金等价物的期末余额	4,315,570,522.98	4,947,069,563.59
现金及现金等价物净增加额	-613,960,454.07	2,873,118,398.30
2. 现金和现金等价物的构成		
项 目	期末数	期初数
1) 现金	375,112,111.62	357,573,525.08
其中:库存现金	375,112,111.62	357,573,525.08
2) 现金等价物	4,315,570,522.98	4,947,069,563.59
其中:可用于支付的存放中央银行款项	2,350,108,975.37	3,765,376,945.11

存放同业款项	1,815,461,547.61	931,692,618.48
拆放同业款项	150,000,000.00	250,000,000.00
3) 期末现金及现金等价物余额	4,690,682,634.60	5,304,643,088.67

六、在其他主体中的权益

在联营企业中的权益

不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

项 目	期末数/本期数	期初数/上年同期数
联营企业	1,980,715,918.55	1,933,332,296.15
投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数	30,235,150.39	58,385,000.00
净利润	30,235,150.39	58,385,000.00

七、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 主要关联方

关联方名称	经济性质或类型	业务性质	法定 代表人	注册地	注册资本 (万元)	持股数	持股 比例
珠海科创弘源投资有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	资本市场服务	何婷	珠海市	1,000.00	393,860,824	8.97%
横琴金融投资集团有限公司	其他有限责任公司	商务服务业	易晓明	珠海市	400,000.00	355,387,499	8.10%
珠海大横琴发展有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	商务服务业	陈新华	珠海市	10,000.00	355,387,499	8.10%
珠海华发集团有限公司	有限责任公司(国有控股)	房地产业	李光宁	珠海市	1,691,978.97	289,948,922	6.61%
温氏食品集团股份有限公司	股份有限公司(上市、自然人投资或控股)	畜牧业	温志芬	云浮市	665,391.28	289,948,922	6.61%
广东能源集团财务有限公司	有限责任公司(外商投资企业 与内资合资)	货币金融服务	李葆冰	广州市	300,000.00	289,948,922	6.61%
珠海市珠光集团控股有限公司	有限责任公司(国有控股)	商务服务业	王轶	珠海市	15,000.00	230,904,338	5.26%

于 2024 年 12 月 31 日，本行实际认定的主要股东共 13 户，除上表格中列示的 7 户主要股东外，还包括河北普阳实业集团有限公司(派出监事)、珠海市格力商用空调有限公司(派出监事)、珠海华发投资控股集团有限公司(珠海华发集团有限公司关联方)、珠海市市场经营集团有限公司(珠海格力建设投资有限责任公司一致行动人)、珠海格力建设投资有限责任公司(横琴金融投资集团有限公司关联方)5 户主要法人股东，以及郑文强（监事、珠

海市格力商用空调有限公司法定代表人) 1 户主要自然人股东。

2. 本行的联营企业

本行联营企业的情况详见附注六、在其他主体中的权益。

关联方名称	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本(万元)	注册资本变化
广东罗定农村商业银行股份有限公司	其他股份有限公司(非上市)	银行业务	陈志刚	罗定	118,075.26	
肇庆农村商业银行股份有限公司	其他股份有限公司(非上市)	银行业务	黄东奇	肇庆	257,306.48	
广东广宁农村商业银行股份有限公司	其他股份有限公司(非上市)	银行业务	何文肇	肇庆	37,976.96	

3. 其他关联方

其他关联方包括本行及本行主要关联方的关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)及其与其关系密切的家庭成员,上述关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的其他企业。

(二) 关联交易情况

1. 与主要关联方之间交易情况

(1) 交易余额

1) 发放贷款与垫款

关联方名称	期末数	占同类金额比例	期初数	占同类金额比例
珠海华发集团有限公司	682,000,000.00	1.31%	696,000,000.00	1.47%
珠海市珠光集团控股有限公司	523,940,000.00	1.00%	670,200,000.00	1.42%
横琴金融投资集团有限公司	488,990,164.62	0.94%	485,288,600.00	1.03%
珠海大横琴发展有限公司	400,000,000.00	0.77%		
珠海科创弘源投资有限公司	9,376,594.38	0.02%	2,532,580.67	0.01%
其他主要关联方	381,097,741.46	0.73%	428,028.88	0.00%
总计	2,485,404,500.46	4.76%	1,854,449,209.55	3.91%

2) 吸收存款

关联方名称	期末数	占同类金额比例	期初数	占同类金额比例
横琴金融投资集团有限公司	1,279,930,957.42	1.78%	72,493,361.06	0.11%
珠海华发集团有限公司	656,871,501.18	0.92%	900,344,124.24	1.38%

珠海市珠光集团控股有限公司	278,568,513.56	0.39%	323,316,354.03	0.49%
珠海大横琴发展有限公司	69,211,892.88	0.10%	35,624.98	0.00%
温氏食品集团股份有限公司	1,403,463.43	0.00%	1,604,627.82	0.00%
广东能源集团财务有限公司	1,208,307.52	0.00%	96,157.19	0.00%
珠海科创弘源投资有限公司	9,905.33	0.00%	2,814.09	0.00%
其他主要关联方	164,402,814.90	0.23%	1,285,916,598.61	1.97%
总 计	2,451,607,356.22	3.42%	2,583,809,662.02	3.95%

3) 债权投资

关联方名称	期末数	占同类 金额比例	期初数	占同类 金额比例
珠海大横琴发展有限公司	143,334,105.54	0.82%	188,859,714.09	1.17%
其他主要关联方	141,362,283.44	0.81%	178,889,260.57	1.11%

4) 其他应收款

关联方名称	期末数	占同类 金额比例	期初数	占同类 金额比例
珠海华发集团有限公司	958,800,000.00	71.08%		

(2) 交易发生额

1) 利息收入

关联方名称	本期数	占同类 金额比例	上年同期数	占同类 金额比例
珠海华发集团有限公司	34,518,950.01	1.75%	21,679,147.77	1.12%
横琴金融投资集团有限公司	25,602,098.86	1.30%	21,084,154.07	1.09%
珠海市珠光集团控股有限公司	23,235,672.00	1.18%	21,223,385.82	1.10%
珠海大横琴发展有限公司	12,495,618.35	0.63%	93,703,326.74	4.85%
珠海科创弘源投资有限公司	302,987.76	0.02%	234,706.33	0.01%
其他主要关联方	18,976,930.12	0.96%	17,456,656.91	0.90%
总 计	115,132,257.10	5.85%	175,381,377.64	9.07%

2) 利息支出

关联方名称	本期数	占同类 金额比例	上年同期数	占同类 金额比例
珠海华发集团有限公司	4,397,165.43	0.36%	8,347,001.03	0.75%
珠海大横琴发展有限公司	1,324,347.55	0.11%	415.11	0.00%

珠海市珠光集团控股有限公司	1,044,209.92	0.09%	5,900,869.34	0.53%
横琴金融投资集团有限公司	1,060,955.17	0.09%	157,084.91	0.01%
广东能源集团财务有限公司	18,621.07	0.00%	4,372.07	0.00%
温氏食品集团股份有限公司	11,996.62	0.00%	9,180.81	0.00%
珠海科创弘源投资有限公司	2,663.39	0.00%	91.43	0.00%
其他主要关联方	604,847.14	0.05%	767,989.87	0.07%
总 计	8,464,806.29	0.69%	15,187,004.57	1.36%

2. 与联营公司之间交易情况

(1) 交易余额

项 目	期末数	期初数
同业及其他金融机构存放款项	170,753,572.22	171,164,236.93
存放同业款项	902,113.88	3,835.23

(2) 交易发生额

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	3,756,792.22	1,602,335.00

3. 与其他关联方之交易情况

(1) 交易余额

项 目	期末数	期初数
客户贷款及垫款	42,176,469.24	439,650,809.22
同业及其他金融机构存放款项	14,961,970.45	3,722,368.16
客户存款	169,299,688.54	136,085,845.02
拆出资金	103,346,666.67	103,885,694.44

(2) 交易发生额

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	6,134,540.87	30,265,437.26
利息支出	1,476,074.28	1,661,990.87s

(3) 关键管理人员薪酬

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

关键管理人员薪酬	10,626,203.39	21,256,108.98
----------	---------------	---------------

八、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

项 目	期末数	期初数
银行承兑汇票	947,075,503.97	443,346,477.57
开出保函	167,445,744.31	79,956,740.20
开出信用证	41,658,450.00	12,000,000.00
合 计	1,156,179,698.28	535,303,217.77

(二) 资本支出承诺

于资产负债表日，本行已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项 目	期末数	期初数
已签约但尚未履行	639,200,000.00	1,425,492.91
合 计	639,200,000.00	1,425,492.91

(三) 未决诉讼

截至 2024 年 12 月 31 日，无以本行为被告的重大未决诉讼案件。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本行不存在其他应披露的重大资产负债表日后事项。

十、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

1. 主要的金融风险

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于利率较高的长期贷款以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿还。本行业通过同时向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差(扣除准备后)。此类金融工具不仅包括资产负债表内的发放贷款和垫款，还包括提供担保与其他承诺。

2. 金融风险管理的目标

本行风险管理的目标是通过积极的风险管理，追求经风险调整后资本收益的最大化，

实现可持续发展。

3. 金融风险管理的内容

本行风险管理的主要内容为对经营活动中面临的各类风险进行识别、计量、检测和控制。具体包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和董事会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

4. 金融风险管理的组织结构

本行董事会对本行的风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本行的风险管理职能。本行的行长组织实施本行的风险管理，直接向本行董事会汇报风险管理事宜。本行的风险管理的职能均集中在总行层面，并明确了内部各部门对金融风险的监控。

（二）信用风险

信用风险是指债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。本行面临的信用风险主要来自于贷款、承兑、担保、债券投资等表内、表外业务。

1. 信用风险的衡量

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

2. 风险限额管理及缓解措施

目前，本行选择稳健进取的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效组织与执行；本行风险管理部门牵头信用风险的管理工作。

在信贷资产方面，本行在中国银行保险监督管理委员会《商业银行金融资产风险分类办法》规定的对信贷资产进行风险分类的基础上，采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

当所有客户或交易对手集中在某一行业 and 地区时，信用风险相对集中，风险较高，因此本行采用限额管理的方式，以有效降低集中度风险。

针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释

信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。

3. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下：

项 目	期末数	期初数
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	6,283,063,000.63	6,973,609,126.70
存放同业款项	1,812,470,860.50	928,222,425.32
买入返售金融资产	94,833,017.33	299,831,949.23
拆出资金	457,514,199.25	637,427,941.91
发放贷款和垫款	50,850,946,767.75	46,107,128,769.89
债权投资	17,449,561,522.98	16,353,820,915.22
其他债权投资	10,232,267,962.59	8,972,936,855.48
其他资产	95,046,813.69	11,704,168.58
小 计	87,275,704,144.72	80,284,682,152.33
资产负债表外项目风险敞口：		
开出信用证	41,658,450.00	12,000,000.00
开出保函	167,445,744.31	79,956,740.20
银行承兑汇票	947,075,503.97	443,346,477.57
小 计	1,156,179,698.28	535,303,217.77
合 计	88,431,883,843.00	80,819,985,370.10

4. 金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产信用质量分析

1) 本行截至2024年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计

	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	6,283,063,000.63			6,283,063,000.63
存放同业款项	1,815,461,547.61			1,815,461,547.61
拆出资金	458,460,166.67			458,460,166.67
买入返售金融资产	95,029,931.51			95,029,931.51
发放贷款和垫款	49,297,018,196.85	2,240,911,456.15	671,976,912.61	52,209,906,565.61
债权投资	17,478,459,302.46			17,478,459,302.46
其他债权投资	10,232,267,962.59			10,232,267,962.59
其他金融资产	89,899,097.50	5,950,307.64	16,230.42	95,865,635.56
合 计	85,749,659,205.82	2,246,861,763.79	671,993,143.03	88,668,514,112.64

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	2,990,687.11			2,990,687.11
拆出资金	945,967.42			945,967.42
买入返售金融资产	196,914.18			196,914.18
发放贷款和垫款	799,055,834.53	266,755,638.74	293,148,324.59	1,358,959,797.86
债权投资	28,897,779.48			28,897,779.48
其他债权投资	15,675,238.47			15,675,238.47
其他金融资产	7,478.66	641,820.93	169,522.28	818,821.87
合 计	847,769,899.85	267,397,459.67	293,317,846.87	1,408,485,206.39

2) 本行截至2023年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下:

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计

	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	6,973,609,126.70			6,973,609,126.70
存放同业款项	931,692,618.48			931,692,618.48
拆出资金	638,543,388.87			638,543,388.87
买入返售金融资产	300,358,480.41			300,358,480.41
发放贷款和垫款	45,306,595,102.20	1,505,313,209.37	564,082,668.89	47,375,990,980.46
债权投资	16,380,279,482.75			16,380,279,482.75
其他债权投资	8,972,936,855.48			8,972,936,855.48
其他金融资产	8,003,915.08	4,011,601.53	23,334.43	12,038,851.04
合 计	79,512,018,969.97	1,509,324,810.90	564,106,003.32	81,585,449,784.19

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	3,470,193.16			3,470,193.16
拆出资金	1,115,446.96			1,115,446.96
买入返售金融资产	526,531.18			526,531.18
发放贷款和垫款	917,030,273.16	191,069,086.20	160,762,851.21	1,268,862,210.57
债权投资	26,458,567.53			26,458,567.53
其他债权投资	6,870,508.90			6,870,508.90
其他金融资产	13,734.79	162,235.63	158,712.04	334,682.46
合 计	955,485,255.68	191,231,321.83	160,921,563.25	1,307,638,140.76

(3) 债券投资评级分布分析

1) 本行截至2024年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下:

项 目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合 计
-----	---------	------	--------	-----

人民币债券：				
AAA	251,197,089.24	9,867,853,554.23	589,066,264.41	10,708,116,907.88
AA+	363,741,809.92	1,029,700,794.78	234,923,710.37	1,628,366,315.07
AA	51,837,836.30			51,837,836.30
未评级	4,202,217,837.46	6,552,007,173.97	9,408,277,987.81	20,162,502,999.24
合 计	4,868,994,572.92	17,449,561,522.98	10,232,267,962.59	32,550,824,058.49

2) 本行截至2023年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下：

项 目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合 计
人民币债券：				
AAA	162,917,625.01	8,462,182,205.02	381,287,960.18	9,006,387,790.21
AA+	391,636,546.34	1,113,055,643.57	150,875,328.84	1,655,567,518.75
AA	52,186,665.30	39,996,227.58	9,928,602.05	102,111,494.93
未评级	3,072,155,812.89	6,738,586,839.05	8,430,844,964.41	18,241,587,616.35
合 计	3,678,896,649.54	16,353,820,915.22	8,972,936,855.48	29,005,654,420.24

5. 金融资产信用风险集中度

本行发放贷款和垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。本行属于区域性农村商业银行，受限于地域经营，区域信贷风险集中度较高。

(三) 流动性风险管理

流动性风险指本行无法在不增加成本或资产价值不发生损失的情况下及时满足客户流动性需求的可能性。当本行的存款突然大幅下降，法定存款准备金率大幅上调，七天的回购利率大幅上升等事件出现时，会影响本行的流动性风险水平。

目前，本行采取稳健的流动性风险管理政策，在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，确保本行的安全运营和良好的公众形象。本行董事会承担对流动性风险管理实施监控的最终责任，高级管理层对流动性风险实施有效管理和控制；本行计划财务部是流动性风险管理牵头部门，其他相关单位负责本条线流动性风险具体工作。

本行通常根据资产、负债的结构配置，利用存贷比例、流动性比例、超额储备比例等指标对资产流动性进行衡量，通过保持足够的准备资产，合理安排资产期限组合。

1. 本行截至2024年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下

项 目	于要求时偿还	1 个月以内	3 个月以内	3 个月至 12 个月
资产：				
现金及存放中央银行款项	2,725,221,086.99		1,655,472.23	
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,812,470,860.50		152,449,680.06	305,064,519.19
买入返售金融资产		94,833,017.33		
发放贷款和垫款	396,990,261.71	997,426,272.55	1,683,765,316.72	11,468,116,087.53
金融投资				
交易性金融资产		131,847,704.43	639,310,706.25	2,856,937,240.34
债权投资		233,836,363.77	212,592,757.20	1,141,131,977.08
其他债权投资		440,615,272.19	559,443,794.80	2,585,230,625.60
其他权益工具投资				
其他金融资产	95,046,813.69			
资产总额	5,029,729,022.89	1,898,558,630.27	3,249,217,727.26	18,356,480,449.74
负债：				
向中央银行借款		14,985,944.87	845,141,294.41	4,229,567,912.59
同业及其他金融机构存放和拆入	129,723,776.56	551,151,111.94	82,125,901.24	1,257,072,861.82
卖出回购金融资产款		5,978,993,125.25		
吸收存款	26,621,614,519.58	2,076,935,139.55	4,790,990,239.60	13,554,212,715.50
应付债券			316,717,662.02	1,263,894,613.01
租赁负债		3,060,117.35		1,987,244.96
其他金融负债	36,232,742.02	1,567,829.04	199,369.56	356,076.92
负债总额	26,787,571,038.16	8,626,693,268.00	6,035,174,466.83	20,307,091,424.80
净头寸	-21,757,842,015.27	-6,728,134,637.73	-2,785,956,739.57	-1,950,610,975.06

(续上表)

项 目	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
资产：				

现金及存放中央银行款项			3,931,298,553.03	6,658,175,112.25
存放和拆放同业及其他金融机构款项				2,269,985,059.75
买入返售金融资产				94,833,017.33
发放贷款和垫款	23,664,692,074.47	12,639,956,754.78		50,850,946,767.75
金融投资				
交易性金融资产	997,975,950.00	3,557,262,286.37	828,055,396.47	9,011,389,283.86
债权投资	6,900,667,958.20	8,961,332,466.73	-	17,449,561,522.98
其他债权投资	5,623,401,930.00	1,023,576,340.00	-	10,232,267,962.59
其他权益工具投资			83,837,683.28	83,837,683.28
其他金融资产				95,046,813.69
资产总额	37,186,737,912.67	26,182,127,847.88	4,843,191,632.78	96,746,043,223.48
负债：				-
向中央银行借款				5,089,695,151.87
同业及其他金融机构存放和拆入	500,000,000.00			2,520,073,651.56
卖出回购金融资产款				5,978,993,125.25
吸收存款	24,709,833,587.63	1,185,663.82		71,754,771,865.68
应付债券	2,997,008,104.97			4,577,620,380.00
租赁负债	57,577,246.90	47,189,639.93		109,814,249.14
其他金融负债	4,562,259.98	3,080,659.70	11,493,182.03	57,492,119.25
负债总额	28,268,981,199.48	51,455,963.45	11,493,182.03	90,088,460,542.75
净头寸	8,917,756,713.19	26,130,671,884.43	4,831,698,450.75	6,657,582,680.73

2. 本行截至2023年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下

项 目	于要求时偿还	1 个月以内	3 个月以内	3 个月至 12 个月
资产：				
现金及存放中央银行款项	4,122,950,470.19		1,691,272.50	
存放和拆放同业及其他金融机构款项	936,754,967.21	99,824,666.67	149,737,000.00	379,333,733.35
买入返售金融资产		299,831,949.23		

发放贷款和垫款	172,403,390.29	864,605,232.41	3,149,865,111.07	13,178,835,836.19
金融投资				
交易性金融资产		360,429,770.12	264,401,712.53	1,786,650,390.02
债权投资		509,657,053.62	647,902,112.09	1,103,444,032.91
其他债权投资		99,910,600.00	199,136,100.00	2,221,881,775.48
其他权益工具投资				
其他金融资产	11,704,168.58			
资产总额	5,243,812,996.27	2,234,259,272.05	4,412,733,308.19	18,670,145,767.95
负债：				
向中央银行借款		135,426,110.78	754,789,126.80	3,356,852,805.03
同业及其他金融机构存放和拆入	34,600,948.37	1,086,217,368.11	112,351,454.40	1,676,759,295.86
卖出回购金融资产款		4,667,041,236.41		
吸收存款	26,258,789,470.46	2,086,189,554.40	4,236,180,834.65	11,474,373,296.85
应付债券			105,874,023.29	906,611,904.80
租赁负债		3,754,466.72	135,550.37	3,067,637.15
其他金融负债	3,331,697.88	764,491.58	2,016,919.00	605,617.00
负债总额	26,296,722,116.71	7,979,393,228.00	5,211,347,908.51	17,418,270,556.69
净头寸	-21,052,909,120.44	-5,745,133,955.95	-798,614,600.32	1,251,875,211.26

(续上表)

项 目	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项			3,206,540,909.09	7,331,182,651.78
存放和拆放同业及其他金融机构款项				1,565,650,367.23
买入返售金融资产				299,831,949.23
发放贷款和垫款	18,004,841,100.80	10,736,578,099.13		46,107,128,769.89
金融投资				
交易性金融资产	1,292,814,030.00	2,993,190,220.51	927,793,426.68	7,625,279,549.86
债权投资	5,927,333,695.36	8,165,484,021.24		16,353,820,915.22
其他债权投资	5,534,974,420.00	917,033,960.00		8,972,936,855.48

其他权益工具投资			133,806,320.86	133,806,320.86
其他金融资产				11,704,168.58
资产总额	30,759,963,246.16	22,812,286,300.88	4,268,140,656.63	88,401,341,548.13
负债：				
向中央银行借款				4,247,068,042.61
同业及其他金融机构存放和拆入	500,427,777.78			3,410,356,844.52
卖出回购金融资产款				4,667,041,236.41
吸收存款	21,384,595,223.73	634,347.67		65,440,762,727.76
应付债券	1,995,525,863.08			3,008,011,791.17
租赁负债	62,625,411.60	37,753,400.26		107,336,466.10
其他金融负债	4,140,530.77	10,000.00	31,606,284.97	42,475,541.20
负债总额	23,947,314,806.96	38,397,747.93	31,606,284.97	80,923,052,649.77
净头寸	6,812,648,439.20	22,773,888,552.95	4,236,534,371.66	7,478,288,898.36

上述金融资产为本金及应计利息之和，扣除相关减值准备后的余额按剩余到期日列示；
上述金融负债为本金及应计利息之和按照剩余到期日列示。

（四）市场风险管理

市场风险是指市场价格的不利变动导致本行表内和表外业务发生损失的风险，包括利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险。其中汇率风险指由于汇率的不利变动导致本行业务发生损失的可能性；利率风险指市场利率变动的不确定性给本行造成损失的可能性。本行承担市场风险的业务主要包括：债券业务、票据业务、同业拆借业务、外汇交易等本外币业务。

目前，本行在进一步健全完善市场风险管理体制、有效管理市场风险的同时，对承担市场风险的业务进行适度的资本分配，逐步实现承担市场风险的业务在品种和规模上的适度丰富和增长。本行董事会承担市场风险管理的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险；高级管理层承担本行市场风险管理体系的实施责任；本行计划财务部、金融市场部、国际业务部及承担市场风险的其他业务部门共同负责市场风险的管理工作。

1. 利率风险管理

利率风险是指市场利率变动的不确定性给本行造成损失的可能性。

本行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其重定价日和其到期日之间的较早时间进行缺口分类。

(1) 本行利率缺口分析列示如下：

1) 本行截至2024年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下：

项 目	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年
资产：			
现金及存放中央银行款项	1,011,609,551.45	5,646,565,560.80	
存放同业及其他金融机构 款项		1,812,470,860.50	
买入返售金融资产	29,931.51	94,803,085.82	
拆出资金	7,514,199.25	150,000,000.00	300,000,000.00
发放贷款和垫款	67,292,210.18	5,703,969,716.43	15,206,724,218.04
交易性金融资产	676,329,459.01	760,141,998.98	2,812,955,939.50
债权投资	194,951,712.48	663,424,285.30	1,392,609,385.57
其他债权投资	152,000,372.59	980,979,660.00	2,452,309,660.00
其他权益工具投资	83,837,683.28		
其他金融资产	95,046,813.69		
资产总额	2,288,611,933.44	15,812,355,167.83	22,164,599,203.11
负债：			
向中央银行借款	2,622,083.33	859,699,461.50	4,227,373,607.04
同业及其他金融机构存放 款项	4,235,219.97	259,723,153.81	755,000,000.00
拆入资金	1,115,277.78	500,000,000.00	500,000,000.00
卖出回购金融资产款	1,943,125.25	5,977,050,000.00	
吸收存款	1,523,295,684.18	32,778,584,093.75	13,266,467,758.68
应付职工薪酬	108,042,598.69		
应付债券	19,645,205.48	298,780,675.72	1,262,186,393.83
租赁负债		3,060,117.35	1,987,244.96

其他金融负债	57,492,119.25		
负债总额	1,718,391,313.93	40,676,897,502.13	20,013,015,004.51
利率风险缺口	570,220,619.51	-24,864,542,334.30	2,151,584,198.60

(续上表)

项 目	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产：			
现金及存放中央银行款项			6,658,175,112.25
存放同业及其他金融机构款项			1,812,470,860.50
买入返售金融资产			94,833,017.33
拆出资金			457,514,199.25
发放贷款和垫款	17,744,586,164.32	12,128,374,458.78	50,850,946,767.75
交易性金融资产	997,975,950.00	3,763,985,936.37	9,011,389,283.86
债权投资	8,293,277,343.77	6,905,298,795.86	17,449,561,522.98
其他债权投资	5,623,401,930.00	1,023,576,340.00	10,232,267,962.59
其他权益工具投资			83,837,683.28
其他金融资产			95,046,813.69
资产总额	32,659,241,388.09	23,821,235,531.01	96,746,043,223.48
负债：			
向中央银行借款			5,089,695,151.87
同业及其他金融机构存放款项			1,018,958,373.78
拆入资金	500,000,000.00		1,501,115,277.78
卖出回购金融资产款			5,978,993,125.25
吸收存款	24,185,263,835.93	1,160,493.14	71,754,771,865.68
应付职工薪酬			108,042,598.69
应付债券	2,997,008,104.97		4,577,620,380.00
租赁负债	57,577,246.90	47,189,639.93	109,814,249.14
其他金融负债			57,492,119.25
负债总额	27,739,849,187.80	48,350,133.07	90,196,503,141.44

利率风险缺口	4,919,392,200.29	23,772,885,397.94	6,549,540,082.04
--------	------------------	-------------------	------------------

2) 本行截至2023年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下:

项 目	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年
资产:			
现金及存放中央银行款项	363,445,757.68	6,967,736,894.10	
存放同业及其他金融机构款项		928,222,425.32	
买入返售金融资产	367,963.52	299,463,985.71	
拆出资金	7,427,941.91	250,000,000.00	380,000,000.00
发放贷款和垫款	67,929,405.04	1,051,054,593.77	13,983,580,588.37
交易性金融资产	778,932,041.69	620,938,107.13	1,731,676,151.00
债权投资	220,367,010.59	1,123,032,180.99	917,604,007.04
其他债权投资	134,185,025.48	299,046,700.00	2,087,696,750.00
其他权益工具投资	133,806,320.86		
其他金融资产	11,704,168.58		
资产总额	1,718,165,635.35	11,539,494,887.02	19,100,557,496.41
负债:			
向中央银行借款	2,433,333.33	889,787,459.80	3,354,847,249.48
同业及其他金融机构存放款项	14,387,851.45	424,600,104.18	1,170,000,000.00
拆入资金	1,368,888.89	800,000,000.00	500,000,000.00
卖出回购金融资产款	2,041,236.41	4,665,000,000.00	
吸收存款	1,273,586,655.06	31,947,076,015.23	11,251,062,808.14
应付职工薪酬	161,002,867.69		
应付债券	8,032,319.03	99,545,256.17	904,908,352.89
租赁负债		3,890,017.09	3,067,637.15
其他金融负债	42,475,541.20		
负债总额	1,505,328,693.06	38,829,898,852.47	17,183,886,047.66
利率风险缺口	212,836,942.29	-27,290,403,965.45	1,916,671,448.75

(续上表)

项 目	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产：			
现金及存放中央银行款项			7,331,182,651.78
存放同业及其他金融机构 款项			928,222,425.32
买入返售金融资产			299,831,949.23
拆出资金			637,427,941.91
发放贷款和垫款	18,368,772,073.35	12,635,792,109.36	46,107,128,769.89
交易性金融资产	1,292,814,030.00	3,200,919,220.04	7,625,279,549.86
债权投资	5,927,333,695.36	8,165,484,021.24	16,353,820,915.22
其他债权投资	5,534,974,420.00	917,033,960.00	8,972,936,855.48
其他权益工具投资			133,806,320.86
其他金融资产			11,704,168.58
资产总额	31,123,894,218.71	24,919,229,310.64	88,401,341,548.13
负债：			
向中央银行借款		■	4,247,068,042.61
同业及其他金融机构存放 款项			1,608,987,955.63
拆入资金	500,000,000.00		1,801,368,888.89
卖出回购金融资产款			4,667,041,236.41
吸收存款	20,968,415,247.13	622,002.20	65,440,762,727.76
应付职工薪酬			161,002,867.69
应付债券	1,995,525,863.08		3,008,011,791.17
租赁负债	62,625,411.60	37,753,400.26	107,336,466.10
其他金融负债			42,475,541.20
负债总额	23,526,566,521.81	38,375,402.46	81,084,055,517.46
利率风险缺口	7,597,327,696.90	24,880,853,908.18	7,317,286,030.67

上述金融资产不计息部分为相关金融资产应计利息，计息部分为本金减去减值准备后的余额，按到期日或重新定价日孰早列式：

上述金融负债不计息部分为相关金融负债应计利息，计息部分为本金按到期日或重新定价日孰早列式。

(2) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

基于以上的利率风险缺口分析，本行采用敏感性分析衡量利率变化对本行利息净收入及权益的可能影响，对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对权益的影响包括一定利率变动对期末持有的固定利率的以公允价值进行计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。假设各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对本行的利息净收入的潜在影响分析如下：

项 目	利息净收入敏感性	
	对税前利润的影响	对其他综合收益的影响
基准利率曲线上浮 100 个基点	227,805,132.18	-216,956,579.88
基准利率曲线下浮 100 个基点	-227,805,132.18	229,003,416.64

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算的利息净收入及权益的影响，基于以下假设：

- 1) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 2) 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- 3) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- 4) 资产和负债组合无其他变化；
- 5) 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- 6) 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- 7) 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- 8) 未考虑本行针对利率变化采取的必要措施。

2. 汇率风险管理

汇率风险指由于汇率的不利变动导致本行业务发生损失的可能性。

本行的业务包括人民币、美元、港币、日元、欧元及其他外币业务，并以人民币业务为主要业务，本行尽可能做到资产负债在各币种上的匹配。

(1) 本行以人民币为记账本位币，资产和负债均以人民币为主，外币以美元和港元为主。本行金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布列示如下：

1) 本行截至2024年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

项 目	人民币	港币 折人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
资产：					
现金及存放中央银行款项	6,652,797,082.50	2,802,354.42	2,575,675.33		6,658,175,112.25
存放同业及其他金融机构款项	1,591,275,550.87	67,224,517.40	149,770,016.10	4,200,776.13	1,812,470,860.50
买入返售金融资产	94,833,017.33				94,833,017.33
拆出资金	457,514,199.25				457,514,199.25
发放贷款和垫款	50,850,946,767.75				50,850,946,767.75
交易性金融资产	9,011,389,283.86				9,011,389,283.86
债权投资	17,449,561,522.98				17,449,561,522.98
其他债权投资	10,232,267,962.59				10,232,267,962.59
其他权益工具投资	83,837,683.28				83,837,683.28
其他金融资产	8,933,154.05				8,933,154.05
资产总额	96,433,356,224.46	70,026,871.82	152,345,691.43	4,200,776.13	96,659,929,563.84
负债：					
向中央银行借款	5,089,695,151.87				5,089,695,151.87
同业及其他金融机构存放款项	889,332,830.48	56,003,958.36	73,236,742.80	384,842.14	1,018,958,373.78
拆入资金	1,501,115,277.78				1,501,115,277.78
卖出回购金融资产款	5,978,993,125.25				5,978,993,125.25
吸收存款	71,715,083,597.90	23,099,104.24	16,588,864.26	299.28	71,754,771,865.68
应付债券	4,577,620,380.00				4,577,620,380.00
租赁负债	109,814,249.14				109,814,249.14
其他金融负债	42,475,541.20				42,475,541.20
负债总额	89,904,130,153.62	79,103,062.60	89,825,607.06	385,141.42	90,073,443,964.70
资产负债净头寸	6,529,226,070.84	-9,076,190.78	62,520,084.37	3,815,634.71	6,586,485,599.14

2) 本行截至2023年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

项 目	人民币	港币 折人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
-----	-----	------------	------------	--------------	-----

资产:					
现金及存放中央银行款项	7,325,614,561.00	3,125,926.24	2,442,164.54		7,331,182,651.78
存放同业及其他金融机构款项	802,853,933.92	16,076,890.99	107,843,318.34	1,448,282.07	928,222,425.32
买入返售金融资产	299,831,949.23				299,831,949.23
拆出资金	637,427,941.91				637,427,941.91
发放贷款和垫款	46,106,008,931.03			1,119,838.86	46,107,128,769.89
交易性金融资产	7,625,279,549.86				7,625,279,549.86
债权投资	16,353,820,915.22				16,353,820,915.22
其他债权投资	8,972,936,855.48				8,972,936,855.48
其他权益工具投资	133,806,320.86				133,806,320.86
其他金融资产	8,933,154.05				8,933,154.05
资产总额	88,266,514,112.56	19,202,817.23	110,285,482.88	2,568,120.93	88,398,570,533.60
负债:					
向中央银行借款	4,247,068,042.61				4,247,068,042.61
同业及其他金融机构存放款项	1,574,483,080.04	1,917,925.98	32,349,746.66	237,202.95	1,608,987,955.63
拆入资金	1,801,368,888.89				1,801,368,888.89
卖出回购金融资产款	4,667,041,236.41				4,667,041,236.41
吸收存款	65,406,748,080.64	27,932,904.88	6,081,603.77	138.47	65,440,762,727.76
应付债券	3,008,011,791.17				3,008,011,791.17
租赁负债	107,336,466.10				107,336,466.10
其他金融负债	42,475,541.20				42,475,541.20
负债总额	80,854,533,127.06	29,850,830.86	38,431,350.43	237,341.42	80,923,052,649.77
资产负债净头寸	7,411,980,985.50	-10,648,013.63	71,854,132.45	2,330,779.51	7,475,517,883.83

(2) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

基于以上的汇率风险敞口分析，本行实施敏感性测试以分析银行价值对汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动1%，对本行的税前利润的潜在影响分析如下：

项 目	税前利润敏感性	
	期末数	期初数

外汇对人民币汇率上涨 1%	-429,446.46	-476,526.74
外汇对人民币汇率下跌 1%	429,446.46	476,526.74

本行在进行汇率敏感性分析时，以资产负债表日的表内净头寸和表外授信净头寸合计数为准，基于以下假设：

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：

各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；

各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；

由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

十一、其他重要事项

（一）以公允价值计量的资产和负债期末公允价值明细情况

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量		■		
1. 贷款和垫款			4,052,272,807.46	4,052,272,807.46
2. 交易性金融资产	18,113,953.90	6,466,693,862.25	2,526,581,467.71	9,011,389,283.86
（1）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	18,113,953.90	6,466,693,862.25	2,526,581,467.71	9,011,389,283.86
债务工具投资		2,342,413,105.21		2,342,413,105.21
权益工具投资	18,113,953.90	4,124,280,757.04	2,526,581,467.71	6,668,976,178.65
其他债权投资		10,232,267,962.59		10,232,267,962.59
其他权益工具投资			83,837,683.28	83,837,683.28

（二）以公允价值计量的资产和负债期初期末余额及本期变动情况（本表不存在必然的勾稽关系）

项 目	期初公允价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值准备	期末公允价值
以公允价值计量的资产：					

贷款和垫款	3,109,644,397.03		-10,649.52	2,435,955.97	4,052,272,807.46
交易性金融资产	7,625,279,549.86	145,015,099.94			9,011,389,283.86
其他债权投资	8,972,936,855.48		54,791,403.02	8,804,729.57	10,232,267,962.59
其他权益工具投资	133,806,320.86		39,495,994.64		83,837,683.28
合 计	19,841,667,123.23	145,015,099.94	94,276,748.14	11,240,685.54	23,379,767,737.19

(三) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

公司持续第一层次公允价值计量项目的市价为活跃市场报价，为在交易所上市的股票。

(四) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于分类为交易性金融资产的基金、银行理财、券商资管产品、信托计划和其他投资，公允价值按其底层资产的市值及相关费用决定。

(五) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

公司制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值。公司定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

(六) 租赁

1. 本行作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)13之说明；

(2) 本行对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十一)之说明。计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数
短期租赁费用	56,658.86
低价值资产租赁费用（短期租赁除外）	3,287.62
合 计	59,946.48

(3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数
租赁负债的利息费用	4,000,928.89
与租赁相关的总现金流出	33,460,570.23

(4) 租赁负债的到期期限分析和相应流动性风险管理详见本财务报表附注十一(三)之说明。

2. 本行作为出租人

(1) 经营租赁

1) 租赁收入

项 目	本期数
租赁收入	5,269,309.80
2) 经营租赁资产(原值)	
项 目	期末数
固定资产	116,894,308.81
小 计	116,894,308.81

经营租出固定资产详见本财务报表附注五(一)15之说明。

(七) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。2024年12月31日,与本行相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资产支持证券、理财产品、专项信托计划及资产管理计划。本行由于持有以上未纳入合并的结构化主体而产生的最大损失风险敞口涉及金额见下表。

项 目	期末数			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产管理计划和信托计划投资	3,521,062,964.47			3,521,062,964.47
基金投资	603,217,792.57			603,217,792.57
合 计	4,124,280,757.04			4,124,280,757.04

(续上表)

项 目	期初数			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
基金投资	705,466,711.36			705,466,711.36
理财产品投资	200,019,175.45			200,019,175.45
资产管理计划和信托计划投资	3,026,299,297.72			3,026,299,297.72
合 计	3,931,785,184.53			3,931,785,184.53

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

(1) 理财产品

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本行发行并管理的非保本理财产品。本行在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向非特定目标客户群销售理财计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本行作为资产管理人获取固定管理费、浮动管理费等手续费收入，未向结构化主体提供任何财务支持。

资产负债表日，本行发行并管理的未纳入合并范围的理财产品结构化主体总规模为2,628,096,933.88元，本行为该结构化主体提供服务而获取手续费收入。

(2) 资产证券化设立的特定目的信托

本行发起并管理的未纳入合并财务报表范围的另一类型的结构化主体为本行由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。在本行的资产证券化业务中，本行将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本行作为该特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的贷款进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。本行亦持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。本行认为本行于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。截至2024年12月31日，本行未纳入合并财务报表范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券人民币9元。

珠海农村商业银行股份有限公司

二〇二五年三月二十五日





会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：钟建国

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路
128号

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：330000001

批准执业文号：浙财会〔2011〕25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日转制

证书序号：0019886

说明

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

发证机关：

2024年 12月 20日

中华人民共和国财政部制

本复印件仅供珠海农村商业银行股份有限公司天健事（2025）7-323号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有合法执业资质，他用无效且不得擅自外传。





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

913300005793421213 (1/3)



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 天健会计师事务所（特殊普通合伙）

出资额 壹亿玖仟伍佰壹拾伍万元整

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2011年07月18日

执行事务合伙人 钟建国

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

经营范围 许可项目：注册会计师业务（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，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：财务咨询；企业管理咨询；税务服务；会议及展览服务；商务秘书服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；数据处理服务；软件销售；软件开发；网络与信息安全软件开发；软件外包服务；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；信息系统运行维护服务；安全咨询服务；公共安全管理咨询服务；互联网安全服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）（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）。

登记机关



2025年02月27日

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

本所应当于每年1日至6月30日通过信用公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

本复印件仅供珠海农村商业银行股份有限公司天健市（2025）7-323号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）合法经营，他用无效且不得擅自外传。



证书编号: No. of Certificate		441900090002	
批准注册协会: Authorized Institute of CPAs		广东省注册会计师协会	
发证日期: Date of Issuance		1996 年 04 月 03 日 2021 年 6 月换发	
姓名 Full name	性别 Sex	出生日期 Date of birth	工作单位 Working unit
肖瑞峰	男	1967-09-04	天健会计师事务所 (特殊普通合伙)广东分所
身份证号码 Identity card No.		442527196709042792	

注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA	年度检验登记 Annual Renewal Registration
同意调出 Agree the holder to be transferred from	本证书经检验合格, 继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal.
转出协会盖章 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs 年 月 日	
同意调入 Agree the holder to be transferred to	肖瑞峰 441900090002 年 月 日
转入协会盖章 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs 年 月 日	

本复印件仅供珠海农村商业银行股份有限公司天健审(2025)7-323号报告后附之用, 证明肖瑞峰是中国注册会计师, 逾期无效且不得擅自外传。



330000013124 证书编号: No. of Certificate 广东省注册会计师协会 批准注册协会: Authorized Institute of CPAs 发证日期: 2024 年 01 月 24 日 Date of Issuance /y /m /d	余成 男 1992-07-12 Full name Sex Date of birth 天健会计师事务所 (特殊普通合伙)广东分所 421121199207124017 Working unit Identity card No. 
注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA 同意调出 Agree the holder to be transferred from 事务所 CPAs 转出协会盖章 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs 年 月 日 /y /m /d 同意调入 Agree the holder to be transferred to 事务所 CPAs 转入协会盖章 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs 年 月 日 /y /m /d	年度检验登记 Annual Renewal Registration 本证书经检验合格, 继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal. 年 月 日 /y /m /d

本复印件仅供珠海农村商业银行股份有限公司关键审(2025)7-323号报告后附之用, 证明余成是中国注册会计师, 他用无效且不得擅自外传。

