

中山农村商业银行股份有限公司

已审财务报表

2024年度



目录

	页次
一、 审计报告	1-3
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	4-5
合并利润表	6-7
合并股东权益变动表	8-9
合并现金流量表	10-11
资产负债表	12-13
利润表	14-15
股东权益变动表	16-17
现金流量表	18-19
财务报表附注	20-132



审计报告

安永华明(2025)审字第70070767_G01号
中山农村商业银行股份有限公司

中山农村商业银行股份有限公司董事会:

一、审计意见

我们审计了中山农村商业银行股份有限公司的财务报表,包括2024年12月31日的合并及公司资产负债表,2024年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的中山农村商业银行股份有限公司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,公允反映了中山农村商业银行股份有限公司2024年12月31日的合并及公司财务状况以及2024年度的合并及公司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,我们独立于中山农村商业银行股份有限公司,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估中山农村商业银行股份有限公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中山农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。



审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70070767_G01号
中山农村商业银行股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中山农村商业银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中山农村商业银行股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、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。
- （6）就中山农村商业银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。



审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70070767_G01号
中山农村商业银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



张志宏

中国注册会计师：张志宏



林俊健

中国注册会计师：林俊健

中国 北京

2025 年 3 月 28 日



中山农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2024年12月31日

人民币元

	附注七	2024年12月31日	2023年12月31日 (已重述)	2023年1月1日 (已重述)
资产				
现金及存放中央银行款项	1	15,510,393,579.11	18,086,001,010.68	14,203,144,335.21
存放同业及其他金融机构款项	2	2,895,387,849.16	2,151,767,557.91	2,421,839,557.58
拆出资金	3	4,792,762,900.70	4,530,028,090.64	2,755,567,810.42
发放贷款和垫款	4	107,884,059,360.09	101,807,967,546.93	93,806,401,072.13
金融投资：	5			
-交易性金融资产		7,790,361,964.64	7,828,983,725.53	10,197,054,638.71
-债权投资		59,289,898,046.76	54,807,519,139.18	48,415,576,409.87
-其他债权投资		11,689,378,969.45	11,829,462,430.36	15,973,509,674.64
-其他权益工具投资		431,233,815.08	344,271,206.32	417,430,735.38
长期股权投资	6	1,096,124,209.76	1,050,962,267.51	996,527,368.12
固定资产	7	622,834,100.40	685,228,799.60	740,783,530.64
使用权资产	8	115,744,871.76	124,459,499.66	124,608,178.97
无形资产	9	263,816,179.97	270,351,787.47	272,043,009.83
递延所得税资产	10	982,623,738.77	807,199,380.51	845,415,618.89
其他资产	11	918,809,545.58	688,649,686.73	502,249,754.73
资产总计		214,283,628,931.23	205,012,860,219.03	191,672,151,695.12

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中山农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2024年12月31日

人民币元

负债和所有者权益	附注七	2024年12月31日	2023年12月31日 (已重述)	2023年1月1日 (已重述)
负债				
向中央银行借款	13	5,042,417,138.89	4,847,828,847.22	4,556,380,488.11
同业及其他金融机构存放款项	14	5,735,767,143.12	7,660,486,315.01	9,053,299,402.96
拆入资金	15	6,469,878,988.60	8,159,533,494.45	8,454,739,166.78
卖出回购金融资产	16	2,748,582,778.68	504,090,344.75	2,337,421,805.73
吸收存款	17	145,841,224,956.54	139,967,816,488.33	132,679,103,032.14
应付债券	18	30,123,969,677.54	28,628,599,658.84	18,567,609,708.67
应付职工薪酬	19	577,717,171.98	537,788,514.38	510,160,777.20
应交税费	20	76,250,468.66	95,440,882.85	67,410,786.72
租赁负债	8	124,695,352.54	132,701,063.78	130,663,224.92
其他负债	21	167,275,835.42	123,361,785.92	115,802,823.08
负债合计		196,907,779,511.97	188,657,657,415.53	176,472,591,214.31
股东权益				
股本	22	3,314,899,511.00	3,314,899,511.00	3,314,899,511.00
资本公积	23	3,967,987,434.96	3,670,959,959.39	3,652,223,611.38
其他综合收益	35	263,881,069.57	133,632,894.30	140,978,704.91
盈余公积	24	1,451,483,063.72	1,295,847,977.01	1,115,124,808.26
一般风险准备	25	3,026,508,825.74	2,866,900,352.51	2,682,708,911.87
未分配利润	26	5,651,089,514.27	5,072,962,109.29	4,293,624,833.39
股东权益合计		17,375,849,419.26	16,355,202,803.50	15,199,560,480.81
负债和股东权益总计		214,283,628,931.23	205,012,860,219.03	191,672,151,695.12

本财务报表由以下人士签署:

吴浩锦

法定代表人

程红

主管会计工作负责人

郑雨

会计机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中山农村商业银行股份有限公司
合并利润表
2024年度

人民币元

	附注七	2024年度	2023年度 (已重述)
利息收入		6,396,564,154.56	6,622,410,690.27
利息支出		(3,646,149,230.53)	(3,765,595,476.74)
利息净收入	27	2,750,414,924.03	2,856,815,213.53
手续费及佣金收入		277,302,438.50	237,461,215.64
手续费及佣金支出		(60,781,167.79)	(63,932,580.14)
手续费及佣金净收入	28	216,521,270.71	173,528,635.50
投资收益	29	865,578,097.57	535,434,552.76
其中：对联营企业的投资收益		63,509,055.39	67,684,539.69
公允价值变动损益		28,047,028.08	156,435,502.15
汇兑收益		3,230,211.94	4,100,720.23
其他业务收入		11,272,049.84	10,233,010.72
资产处置收益		18,527,003.84	11,824,873.00
其他收益		26,008,454.02	62,560,941.58
营业收入		3,919,599,040.04	3,810,933,449.45
税金及附加	30	(39,846,536.11)	(40,985,709.31)
业务及管理费	31	(1,368,321,299.69)	(1,367,697,716.64)
信用减值损失	32	(1,052,600,408.97)	(631,109,329.91)
资产减值损失	33	(195,763.98)	2,810,192.23
其他业务成本		(14,989,287.94)	(11,616,123.55)
营业支出		(2,475,953,296.69)	(2,048,598,687.18)
营业利润		1,443,645,743.35	1,762,334,762.27
营业外收入		6,013,031.21	5,135,183.88
营业外支出		(21,925,060.25)	(6,205,305.79)
利润总额		1,427,733,714.31	1,761,264,640.36
所得税费用	34	128,617,152.81	45,967,047.13
净利润		1,556,350,867.12	1,807,231,687.49
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,556,350,867.12	1,807,231,687.49

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中国农村商业银行股份有限公司
合并利润表（续）
2024年度

		人民币元	
	附注七	2024年度	2023年度 (已重述)
其他综合收益的税后净额	35	130,248,175.27	(7,345,810.61)
不能重分类进损益的其他综合收益：		42,637,645.43	(71,276,326.54)
其他权益工具投资公允价值变动		65,221,889.07	(54,869,579.30)
重新计量设定受益计划的变动额		(22,584,243.64)	(16,406,747.24)
将重分类进损益的其他综合收益：		87,610,529.84	83,930,515.93
其他债权投资公允价值变动		107,690,057.12	88,361,888.12
其他债权投资信用减值准备		(27,582,120.02)	(30,534,034.49)
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		580,760.63	4,347,578.50
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信用减值准备		1,953,824.50	3,904,131.51
权益法下可转损益的其他综合收益		4,966,007.61	(2,149,047.71)
综合收益总额		<u>1,686,599,042.39</u>	<u>1,799,885,876.88</u>
每股收益			
基本/稀释每股收益(人民币元)		<u>0.47</u>	<u>0.55</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分





中山农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2024年度

人民币元

	股本 (附注七、22)	资本公积 (附注七、23)	其他综合收益 (附注七、24)	一般风险准备 (附注七、25)	未分配利润 (附注七、26)	股东权益合计
2024年1月1日余额 (已审计)	3,314,899,511.00	3,676,659,969.39	133,632,184.16	2,866,370,352.51	5,072,912,106.29	16,075,702,803.00
本年增减变动						
(一) 净利润	-	-	-	-	1,048,390,887.12	1,048,390,887.12
(二) 其他综合收益	-	-	30,243,175.27	-	-	30,243,175.27
综合收益总额	-	-	30,243,175.27	-	1,048,390,887.12	1,078,634,062.39
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	156,635,198.71	-	(156,635,198.71)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	156,635,198.71	(156,635,198.71)	-
3. 分配股利	-	-	-	-	(882,376,602.20)	(882,376,602.20)
(四) 股本变动	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	(2,972,536.63)	-	-	-	(2,972,536.63)
2024年12月31日余额	3,314,899,511.00	3,673,687,432.96	253,881,069.57	3,026,508,805.74	5,195,006,614.27	17,375,849,419.25

会计师事务所盖章：与会计师事务所的注册会计师



中山农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2024年度

人民币元

	股本 (附注七、22)	资本公积 (附注七、23)	其他综合收益 (附注七、25)	盈余公积 (附注七、24)	一般风险准备 (附注七、26)	未分配利润 (附注七、28)	所有者权益合计
2022年12月31日余额	3,314,889,511.00	3,892,223,011.28	140,878,704.91	1,118,131,023.41	2,688,715,727.02	4,317,678,454.08	15,239,625,632.29
前期差错更正	-	-	-	(3,096,015.15)	(3,096,015.15)	(34,054,521.13)	(39,008,151.43)
2023年1月1日余额 (已重述)	3,314,889,511.00	3,892,223,011.28	140,878,704.91	1,115,034,808.26	2,682,708,911.87	4,203,824,332.29	15,199,568,468.81
本年增减变动	-	-	-	-	-	1,807,221,687.49	1,807,221,687.49
(一)净利润	-	-	(7,345,010.51)	-	-	(7,345,010.51)	(7,345,010.51)
(二)其他综合收益	-	-	(7,345,010.51)	-	-	1,807,221,687.49	1,799,885,876.98
综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	180,723,168.75	-	(180,723,168.75)	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	(180,723,168.75)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	180,723,168.75	(180,723,168.75)	-
3.分配股利	-	-	-	-	-	(962,979,902.23)	(962,979,902.23)
(四)资本公积	-	7,186,417.31	-	-	-	-	7,186,417.31
1.资本公积	-	11,593,930.70	-	-	-	-	11,593,930.70
(五)其他	-	-	-	-	-	-	-
2023年12月31日余额 (已重述)	3,314,889,511.00	3,870,958,958.38	133,632,894.38	1,305,847,977.91	2,686,900,352.51	5,072,982,109.29	16,355,202,803.58

如财务报表附注五、财务报表附注或附注

中山农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2024年度

人民币元

附注七 2024年度 2023年度

一、经营活动产生的现金流量

向中央银行借款净增加额	195,000,000.00	291,224,000.00
存放中央银行和同业款项净减少额	106,156,649.80	261,477,910.28
吸收存款和同业及其他金融机构存放款 项净增加额	3,752,395,743.10	5,594,542,207.87
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	2,172,751,087.44
卖出回购金融资产款净增加额	2,244,492,433.93	-
收取利息、手续费及佣金的现金	4,488,681,851.82	4,891,125,571.80
收到其他与经营活动有关的现金	36,502,706.70	113,027,149.40
经营活动现金流入小计	10,823,229,385.35	13,324,147,926.77
发放贷款和垫款净增加额	(6,955,157,306.53)	(8,578,619,133.50)
拆出资金净增加额	(3,839,699,321.43)	(325,000,000.00)
拆入资金净减少额	(1,682,932,754.00)	(299,104,714.00)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(6,879,368,401.04)	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	(1,830,447,277.29)
支付利息、手续费及佣金的现金	(2,847,915,929.24)	(2,958,473,209.88)
支付给职工及为职工支付的现金	(850,735,189.13)	(889,717,737.47)
支付的各项税费	(340,764,961.05)	(153,863,949.56)
支付其他与经营活动有关的现金	(512,675,152.80)	(347,173,183.41)
经营活动现金流出小计	(23,909,247,015.72)	(15,382,399,205.11)
经营活动支付的现金流量净额	36 (13,086,017,630.37)	(2,058,251,278.34)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中山农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2024年度

人民币元

	附注七	2024年度	2023年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		372,505,633,692.81	252,130,347,399.52
取得投资收益收到的现金		2,892,706,630.17	2,567,603,377.69
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		32,520,236.15	21,472,473.28
投资活动现金流入小计		375,430,860,559.13	254,719,423,250.47
投资支付的现金		(369,810,942,212.46)	(254,266,786,864.45)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(143,795,703.41)	(221,355,896.47)
投资活动现金流出小计		(369,954,737,915.87)	(254,488,142,760.92)
投资活动产生的现金流量净额		5,476,122,643.26	231,280,489.55
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		23,004,710,920.00	21,977,577,800.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	7,166,417.31
筹资活动现金流入小计		23,004,710,920.00	21,984,744,217.31
偿付债券支付的现金		(19,770,000,000.00)	(14,200,000,000.00)
偿付债券利息支付的现金		(489,351,940.00)	(284,399,999.99)
分配股利及利润支付的现金		(662,979,902.20)	(662,964,492.00)
偿还租赁负债本金和利息		(37,808,000.53)	(28,329,960.02)
筹资活动现金流出小计		(20,940,139,842.73)	(15,175,694,452.01)
筹资活动产生的现金流量净额		2,064,571,077.27	6,809,049,765.30
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		10,021,040.31	5,384,628.61
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额		(5,535,302,859.53)	4,987,463,605.12
加：年初现金及现金等价物余额		16,849,658,016.16	11,862,194,411.04
六、年末现金及现金等价物余额	36	11,314,355,146.63	16,849,658,016.16

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中山农村商业银行股份有限公司
资产负债表
2024年度

人民币元

	附注七	2024年12月31日	2023年12月31日 (已重述)	2023年1月1日 (已重述)
资产				
现金及存放中央银行款项	1	16,510,393,579.11	18,088,001,010.68	14,203,144,335.21
存放同业及其他金融机构款项	2	2,752,473,728.14	2,151,767,557.91	2,421,839,557.58
拆出资金	3	4,792,762,900.70	4,530,026,090.64	2,755,587,810.42
发放贷款和垫款	4	107,854,059,360.09	101,807,967,546.95	93,808,401,072.13
金融投资：	5			
-交易性金融资产		6,307,637,030.63	7,828,953,725.53	10,197,054,838.71
-债权投资		58,573,457,259.32	54,807,519,139.18	48,415,576,409.87
-其他债权投资		11,689,378,969.45	11,829,462,430.36	15,973,509,674.64
-其他权益工具投资		431,233,815.08	344,271,296.32	417,430,735.38
长期股权投资	6	1,096,124,209.76	1,050,952,267.51	996,527,368.12
固定资产	7	622,834,100.40	685,228,709.60	743,783,530.64
使用权资产	8	115,744,671.76	124,459,409.66	124,608,178.97
无形资产	9	263,819,179.97	270,351,787.47	272,043,009.83
递延所得税资产	10	982,623,738.77	807,109,380.51	845,415,618.89
其他资产	11	819,643,539.53	656,649,686.73	502,249,754.73
资产总计		211,552,383,182.91	206,012,860,219.03	191,672,151,696.12

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中山农村商业银行股份有限公司
资产负债表（续）
2024年度

人民币元

负债和所有者权益	附注七	2024年12月31日	2023年12月31日 (已重述)	2023年1月1日 (已重述)
负债				
向中央银行借款	13	5,042,417,138.89	4,847,828,847.22	4,556,380,486.11
同业及其他金融机构存放款项	14	5,735,767,143.12	7,860,498,315.01	9,053,299,402.96
拆入资金	15	6,489,878,958.60	8,159,533,494.45	8,454,735,166.78
卖出回购金融资产款	16	360,153,850.44	504,090,344.75	2,337,421,805.73
吸收存款	17	145,841,224,956.54	139,967,816,468.33	132,675,103,032.14
应付债券	18	30,123,969,677.54	26,628,599,658.84	18,567,609,708.87
应付职工薪酬	19	577,717,171.98	537,786,514.38	510,160,777.20
应交税费	20	75,767,054.77	95,440,862.85	67,410,786.72
租赁负债	8	124,895,352.54	132,701,053.78	130,663,224.92
其他负债	21	134,942,609.23	123,361,755.92	115,802,823.08
负债合计		194,476,533,753.65	188,657,657,415.53	176,472,591,214.31
股东权益				
股本	22	3,314,899,511.00	3,314,899,511.00	3,314,899,511.00
资本公积	23	3,667,967,434.96	3,670,959,959.38	3,652,223,611.36
其他综合收益	36	263,881,059.57	133,632,894.30	140,975,704.91
盈余公积	24	1,451,483,053.72	1,295,847,977.01	1,115,124,808.26
一般风险准备	25	3,026,508,825.74	2,866,900,352.51	2,682,708,911.87
未分配利润	26	5,851,069,514.27	5,072,962,109.29	4,293,624,933.39
股东权益合计		17,376,849,419.26	18,355,202,803.50	15,199,560,488.81
负债和股东权益总计		211,852,383,162.91	205,012,860,219.03	191,672,151,693.12

本财务报表由以下人士签署：

吴浩锦
法定代表人

杜红
主管会计工作负责人

郑雨兰
会计机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中山农村商业银行股份有限公司
利润表
2024年度

人民币元

	附注七	2024年度	2023年度 (已重述)
利息收入		6,370,967,668.15	6,622,410,690.27
利息支出		(3,603,005,703.53)	(3,765,595,476.74)
利息净收入	27	2,767,961,964.62	2,856,815,213.53
手续费及佣金收入		277,302,438.50	237,461,215.64
手续费及佣金支出		(60,781,167.79)	(63,932,580.14)
手续费及佣金净收入	28	216,521,270.71	173,528,635.50
投资收益	29	864,837,901.89	535,434,552.76
其中：对联营企业的投资收益		83,509,055.39	67,684,539.69
公允价值变动损益		(13,751,336.82)	156,435,502.15
汇兑收益		3,230,211.94	4,100,720.23
其他业务收入		11,272,049.84	10,233,010.72
资产处置收益		18,527,003.84	11,824,873.00
其他收益		26,008,454.02	62,560,941.56
营业收入		3,854,707,520.04	3,810,933,449.45
税金及附加	30	(39,065,568.26)	(40,985,709.31)
业务及管理费	31	(1,344,210,727.54)	(1,367,697,716.64)
信用减值损失	32	(1,052,600,408.97)	(631,109,329.91)
资产减值损失	33	(195,763.98)	2,810,192.23
其他业务成本		(14,989,287.94)	(11,816,123.55)
营业支出		(2,451,061,776.69)	(2,048,598,687.18)
营业利润		1,443,645,743.35	1,762,334,762.27
营业外收入		6,013,031.21	5,135,183.88
营业外支出		(21,925,060.25)	(6,205,305.79)
利润总额		1,427,733,714.31	1,761,264,640.36
所得税费用	34	128,617,152.81	45,967,047.13
净利润		1,556,350,867.12	1,807,231,687.49
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,556,350,867.12	1,807,231,687.49

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中山农村商业银行股份有限公司
利润表（续）
2024年度

		人民币元	
	附注七	2024年度	2023年度 (已重述)
其他综合收益的税后净额	35	130,248,175.27	(7,345,810.61)
不能重分类进损益的其他综合收益：			
其他权益工具投资公允价值变动		42,637,645.43	(71,276,326.54)
其他权益工具投资公允价值变动		65,221,880.07	(54,869,579.30)
重新计量设定受益计划的变动额		(22,584,243.64)	(16,406,747.24)
将重分类进损益的其他综合收益：			
其他债权投资公允价值变动		87,610,529.84	63,930,515.93
其他债权投资公允价值变动		107,690,057.12	88,361,888.12
其他债权投资信用减值准备		(27,582,120.02)	(30,534,034.49)
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		580,760.63	4,347,576.50
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信用减值准备		1,953,824.50	3,904,131.51
权益法下可转损益的其他综合收益		4,958,007.61	(2,149,047.71)
综合收益总额		<u>1,686,599,042.39</u>	<u>1,799,885,876.88</u>
每股收益			
基本/稀释每股收益(人民币元)		<u>0.47</u>	<u>0.55</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分





中山农村商业银行股份有限公司
股东权益变动表
2024年度

	附注七 (四) 22	资本公积 (附注七, 23)	其他综合收益 (附注七, 35)	盈余公积 (附注七, 24)	一般风险准备 (附注七, 25)	未分配利润 (附注七, 26)	股东权益合计
2024年1月1日余额 (已重述)	3,314,899,611.00	3,670,959,959.39	133,632,994.32	2,295,847,977.01	2,868,500,352.57	5,072,652,109.29	16,355,202,803.50
本年增减变动							
(一) 净利润							
(二) 其他综合收益	35		133,248,175.27			1,556,350,867.12	1,556,350,867.12
综合收益总额			133,248,175.27				130,248,175.27
(三) 利润分配						1,556,350,867.12	1,556,350,867.12
1. 提取盈余公积	24			155,633,086.71		(155,633,086.71)	-
2. 提取一般风险准备	25				159,508,473.23	(159,508,473.23)	-
3. 分配股利	26					(662,979,902.20)	(662,979,902.20)
(四) 资本变动							
(五) 其他		(2,072,524.43)					(2,072,524.43)
2024年12月31日余额	3,314,899,611.00	3,667,387,434.96	263,081,009.57	3,431,483,763.72	3,026,508,825.74	5,651,089,514.27	17,375,849,419.26

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中山农村商业银行股份有限公司

股东权益变动表（续）

2023年度

人民币元

附注七	股本 (附注七、22)	资本公积 (附注七、23)	其他综合收益 (附注七、36)	盈余公积 (附注七、24)	一般风险准备 (附注七、25)	未分配利润 (附注七、26)	股东权益合计
2022年12月31日余额	3,314,899,511.00	3,652,225,611.38	140,978,704.31	1,115,731,623.41	2,655,715,727.02	4,317,679,454.58	15,229,828,632.30
前期差错更正	-	-	-	(3,006,815.15)	(3,006,815.15)	(24,054,521.19)	(30,068,151.49)
2023年1月1日余额 (已重述)	3,314,899,511.00	3,652,225,611.38	140,978,704.31	1,115,124,808.26	2,652,708,911.87	4,283,624,933.39	15,196,560,480.81
本年增减变动	-	-	-	-	-	1,807,231,667.49	1,807,231,667.49
(一)净利润	-	-	(7,345,810.61)	-	-	(7,345,810.61)	(7,345,810.61)
(二)其他综合收益	-	-	(7,345,810.61)	-	-	1,807,231,667.49	1,789,885,876.88
综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	163,723,168.75	-	(180,723,168.75)	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	164,101,440.04	(184,101,440.04)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	(862,979,952.20)	(862,979,952.20)
3.分配股利	-	-	-	-	-	-	-
(四)股本变动	-	7,168,417.31	-	-	-	-	7,168,417.31
1.股本增加	-	11,569,950.75	-	-	-	-	11,569,950.75
(五)其他	-	-	-	-	-	-	-
2023年12月31日余额 (已重述)	3,314,899,511.00	3,670,959,950.35	133,632,893.70	1,285,847,977.01	2,862,900,352.51	5,072,962,139.29	16,355,202,893.90

后附财务报表附注为本财务报表的重要组成部分

中山农村商业银行股份有限公司
现金流量表
2024年度

人民币元

附注七

2024年度

2023年度

一、经营活动产生的现金流量

向中央银行借款净增加额	195,000,000.00	291,224,000.00
存放中央银行和同业款项净减少额	106,156,549.80	261,477,910.26
吸收存款和同业及其他金融机构存放款 项净增加额	3,812,540,408.90	5,594,542,207.87
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	2,172,751,087.44
收取利息、手续费及佣金的现金	4,484,569,815.87	4,891,125,571.80
收到其他与经营活动有关的现金	36,502,706.70	113,027,149.40
经营活动现金流入小计	8,634,769,584.27	13,324,147,926.77
发放贷款和垫款净增加额	(6,955,157,306.53)	(8,578,619,133.50)
拆出资金净增加额	(3,839,699,321.43)	(325,000,000.00)
拆入资金净减少额	(1,682,932,754.00)	(299,104,714.00)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(93,957,253.16)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(153,936,684.31)	(1,830,447,277.29)
支付利息、手续费及佣金的现金	(2,804,772,405.38)	(2,958,473,209.88)
支付给职工及为职工支付的现金	(850,735,189.13)	(889,717,737.47)
支付的各项税费	(340,467,417.59)	(153,863,949.56)
支付其他与经营活动有关的现金	(421,731,900.79)	(347,173,183.41)
经营活动现金流出小计	(17,143,390,232.32)	(15,382,399,205.11)
经营活动支付的现金流量净额	36 (8,508,620,648.05)	(2,058,251,278.34)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分





中山农村商业银行股份有限公司
现金流量表（续）
2024年度

人民币元

附注七 2024年度 2023年度

二、投资活动产生的现金流量

收回投资收到的现金	372,505,633,692.81	252,130,347,399.52
取得投资收益收到的现金	2,870,581,981.03	2,567,603,377.69
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	32,520,236.15	21,472,473.26
投资活动现金流入小计	375,408,735,909.99	254,719,423,250.47
投资支付的现金	(374,438,984,004.00)	(254,266,786,864.45)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(143,795,703.41)	(221,355,896.47)
投资活动现金流出小计	(374,582,779,707.41)	(254,488,142,760.92)
投资活动产生的现金流量净额	825,956,202.58	231,280,489.55

三、筹资活动产生的现金流量

发行债券收到的现金	23,004,710,920.00	21,977,577,800.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	7,166,417.31
筹资活动现金流入小计	23,004,710,920.00	21,984,744,217.31
偿付债券支付的现金	(19,770,000,000.00)	(14,200,000,000.00)
偿付债券利息支付的现金	(469,351,940.00)	(284,399,999.99)
分配股利及利润支付的现金	(662,979,902.20)	(662,964,492.00)
偿还租赁负债本金和利息	(37,808,000.53)	(28,329,960.02)
筹资活动现金流出小计	(20,940,139,842.73)	(15,175,694,452.01)
筹资活动产生的现金流量净额	2,064,571,077.27	6,809,049,765.30

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 10,021,040.31 5,384,628.61

五、现金及现金等价物净(减少)/增加额 (5,608,072,327.89) 4,987,463,805.12

加：年初现金及现金等价物余额 16,849,658,016.15 11,862,194,411.04

六、年末现金及现金等价物余额 36 11,241,585,688.27 16,849,658,016.16

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



一、基本情况

中山农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系在原中山市农村信用合作联社改制基础上设立,于2013年5月30日经原中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于中山农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复〔2013〕264号)批准,2013年6月正式开业。

本行持有经原中国银行业监督管理委员会广东监管局批准的金融许可证,机构编码为B0149H244200001号;取得中山市工商行政管理局颁发的营业执照。本行统一社会信用代码:914420006633583105,法定代表人为吴浩锦,注册地址为中山市东区中山三路26号之一。2020年4月23日,本行股东大会审议通过《关于增资扩股方案的议案》,增发注册资本和股本人民币800,000,000元,上述注册资本及股本变动已于2020年12月16日获原中国银保监会中山监管分局批准,于2021年4月15日获中国证券监督管理委员会批准,并于2022年2月24日完成工商变更登记,变更后本行注册资本为人民币3,314,899,511.00元。

本行主要经营范围包括: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;从事银行卡业务(借记卡、信用卡);代理收付款项及代理保险业务(法律、法规、规章允许代理的各类财产保险及人身保险);提供保管箱服务;外汇存款;外汇贷款;外币兑换;外汇汇款;国际结算;同业外汇拆借;代客外汇买卖;外汇票据贴现;经银行业监督管理机构批准的其他业务。一般项目:企业会员积分管理服务;互联网销售(除销售需要许可的商品)。

本行及并表结构化主体统称“本集团”。本行并表结构化主体情况见附注六。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定(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。

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、完整地反映了本集团及本行于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。



三、重要会计政策和会计估计

本集团2024年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本集团的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的资本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。



三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。



三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 现金和现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

6. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

7. 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

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



三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

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

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融工具分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以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。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。



三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融工具分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

金融负债分类和计量

本集团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。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

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，所有公允价值变动均计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。



三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融工具减值

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

本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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

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



三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

财务担保合同及贷款承诺

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

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

本集团将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

金融资产修改

本集团与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

金融资产转移

本集团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。

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

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



三、重要会计政策和会计估计（续）

9. 长期股权投资

长期股权投资为对联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

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

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

对长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、15。



三、重要会计政策和会计估计（续）

10. 固定资产

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

固定资产按照成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、以及为使该项固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命(不低于)	预计净残值率	年折旧率(不高于)
房屋及建筑物	20年	0-5%	4.75%
运输工具	4年	3%	24.25%
电子设备	3年	3%	32.33%
机器设备	5年	3%	19.40%
办公设备	5年	3%	19.40%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本集团产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面价值之差额）计入终止确认当期的利润表中。

固定资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、15。

11. 在建工程

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以及其他相关费用等。在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产、无形资产或其他资产，并按有关的折旧政策计提折旧或摊销。有关资产完成及可使用前，在建工程不计提折旧。

12. 无形资产

各项无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

	使用寿命	摊销率
土地使用权	20-70年	1.43%-5.00%
软件及其他	3-10年	10.00%-33.33%



三、重要会计政策和会计估计（续）

13. 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

	摊销期
租入及自有固定资产改良	2-15年
其他	2-10年

14. 抵债资产

本集团受让金融类抵债资产时，以其公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。受让非金融类抵债资产时，本集团以放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。于资产负债表日，当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值减记至可变现净值。

非金融类抵债资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、15。

15. 资产减值

对除递延所得税资产、金融资产和持有待售资产外的资产减值，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，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、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，至少于每年末进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。



三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

离职后福利（设定受益计划）

本集团为在职员工和退休人员提供退休后福利计划。该计划未注入资金，设定受益计划下提供该福利的成本采用预期累积福利单位法。

设定受益退休金计划引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额）和计划资产回报（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额），均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入所有者权益，后续期间不转回至损益。

在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：修改设定受益计划时；本集团确认相关重组费用或辞退福利时。

利息净额由设定受益计划净负债或净资产乘以折现率计算而得。本集团在利润表的业务及管理费中确认设定受益计划净义务的如下变动：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；利息净额，包括计划资产的利息收益、计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

辞退福利

本集团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：本集团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；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。



三、重要会计政策和会计估计（续）

17. 预计负债

与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

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，于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

18. 股利

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

19. 收入及支出的确认

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

利息收入和利息支出

利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。

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

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

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

手续费及佣金收入和手续费及佣金支出

本集团通过在一定期间内或特定时点向客户提供各类服务收取、或从供应商获取各类服务支付手续费及佣金。其中，通过在一定期间提供及获取服务收取和支付的手续费及佣金收入和手续费及佣金支出在提供及获取服务期间按权责发生制原则确认，其他手续费及佣金收入和其他手续费及佣金收入在有关服务完成后且收取和支付的金额可以合理地估算时确认。



三、重要会计政策和会计估计（续）

20. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。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，并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。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，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（但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，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

21. 递延所得税

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项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、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (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，本集团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：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (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，该暂时性差异在可预见的未来很可能转回并且未来很可能获得用来抵扣该暂时性差异的应纳税所得额。



三、重要会计政策和会计估计（续）

21. 递延所得税（续）

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

于资产负债表日，本集团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。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；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应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。

22. 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

本集团作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额扣除已享受的租赁激励相关金额；本集团作为承租人发生的初始直接费用；本集团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预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团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，本集团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。



三、重要会计政策和会计估计（续）

22. 租赁（续）

本集团作为承租人（续）

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额，取决于指数或比率的可变租赁付款额，根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

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，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

本集团将在租赁期开始日，将租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

本集团作为出租人

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

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

23. 受托业务

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

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

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本集团代为收取，并根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。本集团将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、央行票据、政策性银行债券、企业短期融资券、信托贷款等投资品种。与非保本理财产品相关的投资风险由客户承担。



三、重要会计政策和会计估计（续）

24. 公允价值计量

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

每个资产负债表日，本集团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。

25. 或有负债

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

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

26. 债务重组

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

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

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

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

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照附注三、8的相关规定确认和计量重组债权。

以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，本集团首先按照附注三、8的相关规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。



三、重要会计政策和会计估计（续）

27. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

下列各方构成本集团的关联方：

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

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

28. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- （1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- （2）本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- （3）本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。



三、重要会计政策和会计估计（续）

29. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

（1）金融资产的分类

本集团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。

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业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。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异。对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

（2）对结构化主体拥有控制的判断

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过控制的结构化主体间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

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



三、重要会计政策和会计估计（续）

29. 重大会计判断和会计估计（续）

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

(1) 金融资产的减值损失

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

(2) 金融工具的公允价值

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

(3) 所得税及递延所得税

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

(4) 退休福利负债

本集团已将为职工提供的退休后福利确认为一项负债（参见附注七、19）。该等负债金额依据各种精算假设条件计算，这些假设条件包括贴现率、补贴年增长率、死亡率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，然而实际经验值及假设条件的变化将影响其他综合收益、费用和负债余额。

(5) 预计负债

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



四、前期差错更正

本集团及本行以前年度分别按照《财政部 税务总局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(2018)91号]、2021年6号、2023年16号)(以下简称“优惠条文”)等的规定针对个体工商户等发放小额贷款取得的利息收入按照免征增值税处理。在上述免征增值税政策并未明确指出针对个体工商户等自然人发放的贷款取得的利息收入是否属于免征增值税的范围的前提下，本集团及本行误用了上述优惠政策。

本年度，国家税务总局明确上述优惠条文的对象不包括自然人。2024年6月，本集团及本行收到国家税务总局中山市税务局稽查局发布的《税务事项通知书》(中山税稽通〔2024〕43号)，要求对2021年1月1日至2023年12月31日期间的纳税义务履行情况开展自查。本集团及本行自查后并通过补缴的形式向税局补缴增值税及附加税费人民币5,931.58万元，并退上述期间的企业所得税合计人民币1,482.89万元。

根据《企会计准则第28号—会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的有关规定，本集团及本行对上述事项进行了追溯重述，追溯重述后本集团及本行2021年度至2023年度净利润合计减少人民币4,448.69万元。2023年年初未分配利润减少人民币2,405.45万元，盈余公积减少人民币300.68万元，一般风险准备减少人民币300.68万元。

上述前期会计差错更正采用追溯重述法调整对本集团及本行财务报表的主要影响如下：

2024 年

	前期差错更正前 年初余额/上年年末余额	前期差错更正	前期差错更正后 年初余额
资产负债表：			
其他资产	673,820,738.87	14,828,947.86	688,649,686.73
应交税费	36,125,091.43	59,315,791.42	95,440,882.85
盈余公积	1,300,296,661.37	(4,448,684.36)	1,295,847,977.01
一般风险准备	2,871,349,036.87	(4,448,684.36)	2,866,900,352.51
未分配利润	5,108,551,584.13	(35,589,474.84)	5,072,962,109.29

2023 年

	前期差错更正前 年初余额/上年年末余额 本年发生额	前期差错更正	前期差错更正后 年初余额 本年发生额
资产负债表：			
应交税费	37,342,635.23	30,068,151.49	67,410,786.72
盈余公积	1,118,131,623.41	(3,006,815.15)	1,115,124,808.26
一般风险准备	2,685,715,727.02	(3,006,815.15)	2,682,708,911.87
未分配利润	4,317,679,454.58	(24,054,521.19)	4,293,624,933.39
利润表：			
利息收入	6,639,575,799.90	(17,165,109.63)	6,622,410,690.27
税金及附加	(38,925,896.17)	(2,059,813.14)	(40,985,709.31)
所得税费用	41,160,816.43	4,806,230.70	45,967,047.13



五、 税项

本集团适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据	税率
增值税	应税增值额	6%
城市建设维护税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

根据《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)，自2016年5月1日起，本集团收入适用增值税税率为6%。根据《中华人民共和国城市维护建设税法》，本集团各分支机构按照其所在地适用城建税税率分别为5%、7%。

六、 合并财务报表的合并范围

纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团持有以自有资金投资的结构化主体。本集团参与该等结构化主体的相关活动享有的可变回报影响重大，并且有能力运用对该等结构化主体的权力影响其回报金额。于2024年12月31日，共有11只结构化主体纳入本集团财务报表的合并范围。

2024年12月31日，纳入合并财务报表范围的结构化主体的净资产为人民币6,042,114,363.31元（2023年12月31日：无），本集团持有的权益账面价值为人民币6,012,829,993.79元（2023年12月31日：无）。本集团以外各方所持上述结构化主体的权益账面价值为人民币29,284,369.52元（2023年12月31日：无）。对于本集团以外各方所持上述结构化主体的权益，本集团确认为其他负债。



七、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

注	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
库存现金	612,025,206.16	453,514,336.59
存放中央银行款项		
-法定存款准备金	(i) 7,074,181,108.50	7,198,177,758.30
-超额存款准备金	(ii) 7,792,859,824.16	10,420,536,530.66
-财政性存款	27,643,000.00	9,803,000.00
小计	15,506,709,138.82	18,082,031,625.55
应计利息	3,684,440.29	3,969,385.13
合计	15,510,393,579.11	18,086,001,010.68

- (i) 本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金。这些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。

于各资产负债表日，本行法定存款准备金具体缴存比例为：

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
人民币存款缴存比率	4.50%	5.25%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

- (ii) 超额存款准备金是存放于中国人民银行主要用作支付清算的资金以及其他各项非限制性资金。



七、 财务报表主要项目附注（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
境内银行同业	1,523,047,554.93	743,534,011.14	1,450,326,762.81	743,534,011.14
境内其他金融机构	1,283,132,038.34	1,335,745,215.74	1,223,016,835.15	1,335,745,215.74
境外银行同业	98,661,659.99	78,060,904.33	98,661,659.99	78,060,904.33
应计利息	404,231.28	98,361.13	326,305.57	98,361.13
小计	2,905,245,484.54	2,157,438,492.34	2,772,331,363.52	2,157,438,492.34
减：减值准备(附注七、12)	(9,857,635.38)	(5,670,934.43)	(9,857,635.38)	(5,670,934.43)
账面价值	2,895,387,849.16	2,151,767,557.91	2,762,473,728.14	2,151,767,557.91

3. 拆出资金

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
境内银行同业	129,391,200.00	363,323,200.00
境内其他金融机构	4,600,000,000.00	4,150,000,000.00
应计利息	73,903,315.69	25,298,403.15
小计	4,803,294,515.69	4,538,621,603.15
减：减值准备(附注七、12)	(10,531,614.99)	(8,595,512.51)
账面价值	4,792,762,900.70	4,530,026,090.64



七、 财务报表主要项目附注（续）

4. 发放贷款和垫款

4.1 按企业和个人分布情况分析

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
<u>以摊余成本计量的发放贷款和垫款</u>		
企业贷款和垫款	49,749,215,466.26	46,506,867,898.82
个人住房贷款	17,818,164,938.03	17,314,366,636.65
个人经营贷款	21,038,153,515.96	19,761,869,228.04
个人消费贷款	12,161,279,063.47	11,774,870,689.96
个人贷款和垫款	51,017,597,517.46	48,851,106,554.65
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	100,766,812,983.72	95,357,974,453.47
应计利息	112,740,974.73	123,167,895.50
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备 （附注七、12）	(3,401,028,414.76)	(3,557,707,416.02)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	97,478,525,543.69	91,923,434,932.95
<u>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</u>		
贴现	10,405,533,816.40	9,884,532,613.98
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合计	10,405,533,816.40	9,884,532,613.98
发放贷款和垫款账面价值	107,884,059,360.09	101,807,967,546.93
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减值准备(附注七、12)	(34,315,086.44)	(31,709,987.11)

于2024年12月31日和2023年12月31日，本集团尚未到期的已转贴现卖出票据余额分别为人民币2,437,499,255.57元和人民币29,639,520,274.08元。

持有本集团及本行5%以上(含5%)表决权股份的股东单位或关联方的贷款情况详见附注十一。



七、 财务报表主要项目附注（续）

4. 发放贷款和垫款（续）

4.2 按行业分布情况分析

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
企业贷款和垫款		
制造业	26,494,483,087.48	24,918,814,876.00
批发和零售业	7,898,135,643.59	7,459,201,417.66
房地产业	4,771,667,665.95	4,011,124,496.00
建筑业	3,164,215,063.38	3,465,529,548.11
租赁和商务服务业	3,486,441,670.15	2,933,312,166.69
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,201,365,419.92	1,136,470,720.28
交通运输、仓储和邮政业	321,740,314.15	625,780,556.26
住宿和餐饮业	474,961,244.29	465,563,019.00
农、林、牧、渔业	261,054,416.08	440,588,503.64
信息传输、软件和信息技术服务业	216,140,987.92	341,176,041.36
科学研究和技术服务	1,006,352,368.80	330,099,066.17
水利、环境和公共设施管理业	263,162,933.71	72,243,831.34
其他	189,494,650.84	306,963,656.31
小计	49,749,215,466.26	46,506,867,898.82
贴现	10,405,533,816.40	9,884,532,613.98
个人贷款和垫款	51,017,597,517.46	48,851,106,554.65
小计	111,172,346,800.12	105,242,507,067.45
应计利息	112,740,974.73	123,167,895.50
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备 （附注七、12）	(3,401,028,414.76)	(3,557,707,416.02)
发放贷款和垫款账面价值	107,884,059,360.09	101,807,967,546.93
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的放 发贷款和垫款减值准备（附注七、12）	(34,315,086.44)	(31,709,987.11)



七、 财务报表主要项目附注（续）

4. 发放贷款和垫款（续）

4.3 按担保方式分布情况分析

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
信用贷款	12,037,869,747.89	10,285,489,271.77
保证贷款	11,221,965,444.99	11,459,876,407.98
抵押贷款	76,058,523,136.28	72,502,957,162.37
质押贷款	1,448,454,654.56	1,109,651,611.35
贴现	10,405,533,816.40	9,884,532,613.98
小计	111,172,346,800.12	105,242,507,067.45
应计利息	112,740,974.73	123,167,895.50
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备 （附注七、12）	(3,401,028,414.76)	(3,557,707,416.02)
发放贷款和垫款账面价值	107,884,059,360.09	101,807,967,546.93

4.4 逾期贷款按担保方式分析

本集团及本行

	2024年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	88,943,651.84	105,234,347.78	20,113,012.89	380,000.00	214,671,012.51
保证贷款	389,560,289.58	216,716,082.20	28,933,139.87	927,000.00	636,136,511.45
抵押贷款	1,100,259,308.92	1,129,600,457.59	346,715,978.63	20,793,784.76	2,597,369,529.90
质押贷款	47,972,992.97	-	1,000,000.00	-	48,972,992.97
合计	1,626,736,243.31	1,451,550,887.57	396,762,131.19	22,100,784.76	3,497,150,046.83

	2023年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	137,865,684.95	85,326,573.38	21,449,985.09	-	244,642,243.42
保证贷款	218,251,409.17	134,360,371.06	27,985,339.24	927,000.00	381,524,119.47
抵押贷款	697,058,128.81	524,895,747.97	322,116,300.92	3,687,357.77	1,547,757,535.47
质押贷款	-	2,800,000.00	-	-	2,800,000.00
合计	1,053,175,222.93	747,382,692.41	371,551,625.25	4,614,357.77	2,176,723,898.36

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。



七、 财务报表主要项目附注（续）

4. 发放贷款和垫款（续）

4.5 贷款减值准备变动情况

以摊余成本计量的发放贷款和垫款

本集团及本行

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
年初余额	2,305,544,706.89	537,078,213.49	714,184,495.84	3,557,707,416.02
年初余额在本年阶段转换	(61,683,927.61)	(53,176,796.74)	114,860,724.35	-
本年计提(附注七.32)	(822,985,278.33)	413,092,848.75	1,433,506,439.15	1,023,614,009.57
本年核销及转出	-	-	(1,419,106,417.85)	(1,419,106,417.85)
收回以前年度核销贷款和 已置换资产	-	-	250,950,264.56	250,950,264.56
已减值贷款利息收入	-	-	(12,136,857.54)	(12,136,857.54)
年末余额	1,420,875,500.75	897,894,265.50	1,082,258,648.51	3,401,028,414.76

2024年度，本集团调整发放贷款和垫款五级分类及客户评级，第一阶段转至第二阶段及第三阶段的贷款本金为人民币32.81亿元（2023年12月31日：人民币17.79亿元）；第二阶段转至第一阶段及第三阶段的贷款本金为人民币6.17亿元（2023年12月31日：人民币3.26亿元）；第三阶段转至第一阶段及第二阶段的贷款本金不重大。

5. 金融投资

5.1 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
债务工具：				
金融债券	2,270,615,132.79	-	139,840,645.49	-
政府债券	906,284,911.23	153,068,569.66	153,321,171.44	153,068,569.66
企业债券	4,284,132,123.35	26,770,595.89	-	26,770,595.89
资产支持证券	298,427,986.23	22,757,895.95	1,645,220.11	22,757,895.95
基金	-	5,256,202,762.43	5,475,359,286.58	5,256,202,762.43
资产管理计划和资金 信托计划及其他	30,901,811.04	2,370,183,901.60	537,470,707.21	2,370,183,901.60
合计	7,790,361,964.64	7,828,983,725.53	6,307,637,030.83	7,828,983,725.53



七、 财务报表主要项目附注（续）

5. 金融投资（续）

5.2 债权投资

本集团

	2024年12月31日	2023年12月31日
债务工具：		
政府债券	46,557,945,028.06	44,962,831,030.66
资产支持证券	4,014,505,521.03	3,051,189,079.11
金融债券	1,435,939,408.00	944,104,802.56
企业债券	1,906,328,079.46	2,166,212,345.47
资产管理计划和资金信托计划及其他	4,733,749,321.82	2,976,967,768.34
小计	58,648,467,358.37	54,101,305,026.14
应计利息	844,085,896.83	858,888,106.73
减：减值准备(附注七、12)	(202,655,208.44)	(152,673,993.69)
合计	59,289,898,046.76	54,807,519,139.18

本行

	2024年12月31日	2023年12月31日
债务工具：		
政府债券	46,557,945,028.06	44,962,831,030.66
资产支持证券	4,014,505,521.03	3,051,189,079.11
金融债券	737,850,549.33	944,104,802.56
企业债券	1,906,328,079.46	2,166,212,345.47
资产管理计划和资金信托计划及其他	4,733,749,321.82	2,976,967,768.34
小计	57,950,378,489.70	54,101,305,026.14
应计利息	825,733,968.06	858,888,106.73
减：减值准备(附注七、12)	(202,655,208.44)	(152,673,993.69)
合计	58,573,457,259.32	54,807,519,139.18

于2024年12月31日，本集团投资的债权投资债券中有人民币23,246,601,723.32元质押于地方社保基金存款、向央行借款、进出口银行转贷款及卖出回购协议等业务中，其中本行所持有且用于质押的金额为人民币20,430,254,000.42元（2023年12月31日：人民币19,511,395,650.96元）。



七、 财务报表主要项目附注（续）

5. 金融投资（续）

5.2 债权投资（续）

债权投资减值准备变动情况列示如下：

本集团及本行

	第一阶段 未来12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
年初余额	152,673,993.69	-	-	152,673,993.69
年初余额在本年阶段转换	-	-	-	-
本年计提(附注七.32)	49,981,214.75	-	-	49,981,214.75
年末余额(附注七.12)	202,655,208.44	-	-	202,655,208.44

5.3 其他债权投资

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
债务工具：		
同业存单	1,973,423,500.00	5,823,638,330.00
政府债券	7,032,729,810.00	3,385,303,430.00
资产支持证券	849,974,079.00	879,984,461.50
金融债券	399,343,800.00	452,665,477.70
企业债券	1,365,073,328.01	1,229,773,127.00
小计	11,620,544,517.01	11,771,364,826.20
应计利息	68,834,452.44	58,097,604.16
合计	11,689,378,969.45	11,829,462,430.36

于2024年12月31日，本集团投资的其他债权投资债券无质押于央行借款和卖出回购协议业务中（2023年12月31日：无）。



七、 财务报表主要项目附注（续）

5. 金融投资（续）

5.3 其他债权投资（续）

其他债权投资按照未来12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

本集团及本行

	第一阶段 未来12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
年初余额	89,375,023.04	-	-	89,375,023.04
本年计提(附注七.32)	(36,776,160.02)	-	-	(36,776,160.02)
年末余额(附注七.12)	52,598,863.02	-	-	52,598,863.02

5.4 其他权益工具投资

本集团及本行

2024年12月31日						指定为以公允价值计量 且其变动计入其他综合 收益的原因
	投资成本	累计计入 其他综合收益的 公允价值变动	公允价值	本年股利收入	持股比例	
中国银联股份有限 公司	12,500,000.00	77,177,233.44	89,677,233.44	2,890,000.00	0.17%	并非以交易或短期获利 为目的持有该权益资产
广东省农村信用社 联合社	6,000,000.00	13,104,932.59	19,104,932.59	360,000.00	2.00%	并非以交易或短期获利 为目的持有该权益资产
佛山农村商业银行 股份有限公司	212,800,000.00	109,651,649.05	322,451,649.05	14,026,152.92	2.73%	并非以交易或短期获利 为目的持有该权益资产
合计	231,300,000.00	199,933,815.08	431,233,815.08	17,276,152.92	不适用	

2023年12月31日						指定为以公允价值计量 且其变动计入其他综合 收益的原因
	投资成本	累计计入 其他综合收益的 公允价值变动	公允价值	本年股利收入	持股比例	
中国银联股份有限 公司	12,500,000.00	44,488,233.20	56,988,233.20	2,900,000.00	0.17%	并非以交易或短期获利 为目的持有该权益资产
广东省农村信用社 联合社	6,000,000.00	7,559,953.28	13,559,953.28	360,000.00	2.00%	并非以交易或短期获利 为目的持有该权益资产
佛山农村商业银行 股份有限公司	212,800,000.00	60,923,109.84	273,723,109.84	15,160,130.70	2.73%	并非以交易或短期获利 为目的持有该权益资产
合计	231,300,000.00	112,971,296.32	344,271,296.32	18,420,130.70	不适用	



七、 财务报表主要项目附注（续）

6. 长期股权投资

(1) 本集团及本行对联营企业投资的增减变动及余额

权益法	对联营企业的投资	2024年1月1日	本年增加	2024年度			2024年12月31日
				权益法下	权益法下	权益法下	
				投资收益	其他权益变动	收取现金股利	
广东乐昌农村商业银行股份有限公司		138,221,191.36	-	10,022,682.69	(4,479,786.33)	(3,393,060.00)	140,371,027.72
阳江农村商业银行股份有限公司		558,248,210.15	-	36,378,289.16	5,544,206.47	(9,987,035.64)	590,183,670.14
广东化州农村商业银行股份有限公司		265,511,481.00	-	8,943,456.04	35,252.11	(5,775,000.00)	268,715,189.15
广东德冈农村商业银行股份有限公司		88,981,385.00	-	8,164,627.50	3,522,079.00	(3,813,768.75)	96,854,322.75
合计		1,050,962,267.51	-	63,509,055.39	4,821,751.25	(22,968,864.39)	1,096,124,209.76

(2) 于2024年12月31日联营企业的主要信息如下：

联营企业	主要经营地/注册地	业务性质	注册资本	本行投资金额	本行持股比例	本行表决权比例
广东乐昌农村商业银行股份有限公司	乐昌市	银行业	人民币 50,350.00万元	人民币 12,166.00万元	12.25%	12.25%
阳江农村商业银行股份有限公司	阳江市	银行业	人民币 126,071.51万元	人民币 47,530.15万元	19.80%	19.80%
广东化州农村商业银行股份有限公司	化州市	银行业	人民币 107,504.90万元	人民币 21,000.00万元	9.77%	9.77%
广东德冈农村商业银行股份有限公司	清远市	银行业	人民币 50,009.72万元	人民币 7,076.25万元	6.93%	6.93%



七、 财务报表主要项目附注（续）

7. 固定资产

本集团及本行

	房屋及建筑物	办公和电子设备	运输工具	机器设备	合计
原值:					
年初余额	1,683,889,268.77	197,133,573.26	25,194,297.79	87,719,142.98	1,993,936,282.80
本年购置	-	11,451,584.35	-	264,446.94	11,716,031.29
在建工程转入 (附注七、11(d))	-	4,327,186.83	-	439,044.81	4,766,231.64
本年处置	(12,264,675.79)	(11,906,209.20)	-	(10,109,442.65)	(34,280,327.64)
年末余额	1,671,624,592.98	201,006,135.24	25,194,297.79	78,313,192.08	1,976,138,218.09
累计折旧:					
年初余额	1,041,992,551.23	166,753,412.38	21,895,153.23	71,137,149.30	1,301,778,266.14
本年计提 (附注七、31)	45,737,008.60	12,797,379.03	1,276,089.59	4,747,511.55	64,558,088.77
本年处置	(9,698,887.56)	(4,795,718.76)	-	(5,453,480.69)	(19,958,087.01)
年末余额	1,078,030,672.27	174,755,072.65	23,171,242.82	70,421,280.16	1,346,378,267.90
固定资产减值准备 (附注七、12):					
年初余额	5,814,356.99	844,871.25	-	269,988.82	6,929,217.06
本年处置	(3,367.27)	-	-	-	(3,367.27)
年末余额	5,810,989.72	844,871.25	-	269,988.82	6,925,849.79
固定资产净值:					
年末余额	587,782,930.99	25,406,191.34	2,023,054.97	7,621,923.10	622,834,100.40
年初余额	636,082,360.55	29,535,269.63	3,299,144.56	16,312,004.86	685,228,799.60



七、 财务报表主要项目附注（续）

7. 固定资产（续）

于2024年12月31日，原值为人民币102,251,114.06元（2023年12月31日：人民币102,489,114.06元），净值为人民币6,039,662.95元（2023年12月31日：人民币6,597,383.97元）的房产已在使用但未取得产权登记证明。本集团及本行预期相关手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营运作造成严重影响。

于2024年12月31日，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币65,660,584.35元（2023年12月31日：人民币66,062,168.58元）。

于2024年12月31日，暂时闲置固定资产账面原值为人民币96,273,363.21元（2023年12月31日：人民币53,502,243.78元）；账面净值为人民币22,030,634.69元（2023年12月31日：人民币14,029,378.38元）。

8. 租赁合同

8.1 使用权资产

本集团及本行

	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
原值			
2024年1月1日	183,811,084.21	1,367,490.95	185,178,575.16
本年增加	25,651,187.35	-	25,651,187.35
本年减少	(23,715,540.02)	(13,647.10)	(23,729,187.12)
2024年12月31日	185,746,731.54	1,353,843.85	187,100,575.39
累计折旧			
2024年1月1日	59,998,346.62	720,728.88	60,719,075.50
本年计提	23,625,830.47	276,030.00	23,901,860.47
本年减少	(13,121,226.50)	(143,805.84)	(13,265,032.34)
2024年12月31日	70,502,950.59	852,953.04	71,355,903.63
账面价值			
2024年12月31日	115,243,780.95	500,890.81	115,744,671.76
2024年1月1日	123,812,737.59	646,762.07	124,459,499.66



七、 财务报表主要项目附注（续）

8. 租赁合同（续）

8.2 租赁负债

未经折现租赁负债按到期日分析

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
一年以内	21,109,418.09	40,778,456.01
一至五年	83,275,436.99	76,941,211.75
五年以上	35,393,240.88	31,213,390.90
未经折现租赁负债合计	139,778,095.96	148,933,058.66
租赁负债	124,695,352.54	132,701,083.78

9. 无形资产

本集团及本行

	土地使用权	软件及其他	合计
原值：			
年初余额	287,508,276.44	69,739,439.37	357,247,715.81
本年购置	-	628,584.04	628,584.04
在建工程转入(附注七、11(d))	-	6,914,857.97	6,914,857.97
本年处置	-	(8,522,005.81)	(8,522,005.81)
年末余额	287,508,276.44	68,760,875.57	356,269,152.01
累计摊销：			
年初余额	56,885,114.40	29,965,010.53	86,850,124.93
本年计提(附注七、31)	6,966,401.00	6,556,884.55	13,523,285.55
本年处置	-	(8,022,005.83)	(8,022,005.83)
年末余额	63,851,515.40	28,499,889.25	92,351,404.65
减值准备(附注七、12)：			
年初余额	35,803.41	-	35,803.41
本年计提(附注七、33)	65,763.98	-	65,763.98
年末余额	101,567.39	-	101,567.39
无形资产净值：			
年末余额	223,555,193.65	40,260,986.32	263,816,179.97
年初余额	230,587,358.63	39,774,428.84	270,361,787.47



七、 财务报表主要项目附注（续）

10. 递延所得税资产

本集团及本行

	2024年1月1日	本年计入损益 (附注七、34)	本年计入 其他综合收益 (附注七、35)	2024年12月31日
递延所得税资产				
资产减值准备	837,303,998.87	217,146,005.98	8,542,765.17	1,062,992,770.00
应付职工薪酬	75,990,581.74	4,441,938.11	-	80,432,519.85
金融工具的公允价值变动	245,035.51	-	(193,586.87)	51,448.64
租赁负债	33,175,270.95	(2,001,432.81)	-	31,173,838.14
预计负债	2,303,175.44	(753,183.44)	-	1,549,992.00
递延所得税资产其他	4,815,426.27	(4,815,426.27)	-	-
小计	953,833,488.78	214,017,901.55	8,349,178.30	1,176,200,568.63
递延所得税负债				
资产评估增值	62,473,753.97	(5,312,912.37)	-	57,160,841.60
金融工具的公允价值变动	53,178,017.23	(3,437,834.20)	57,637,315.40	107,377,498.43
使用权资产	30,982,337.07	(2,143,847.24)	-	28,838,489.83
小计	146,634,108.27	(10,894,593.81)	57,637,315.40	193,376,829.86
净额	807,199,380.51	224,912,495.36	(49,288,137.10)	982,823,738.77

本集团及本行在资产负债表中将已确认的递延所得税资产和已确认的递延所得税负债以抵销后的净额列示，于2024年12月31日抵销金额为人民币193,376,829.86元（2023年12月31日：人民币146,634,108.27元）。



七、 财务报表主要项目附注（续）

11. 其他资产

本集团

	2024年12月31日	2023年12月31日 (已重述)
其他应收款(附注七、11a)	217,098,030.27	114,928,607.90
预付账款(附注七、11b)	149,515,967.29	113,999,003.23
长期待摊费用(附注七、11c)	101,610,941.92	97,386,131.29
在建工程(附注七、11d)	494,296,064.77	401,911,863.51
抵债资产	10,612,638.51	10,612,638.51
应收利息	8,944,499.98	4,619,508.69
小计	980,078,142.74	743,455,753.13
减：其他资产减值准备(附注七、12)	(61,268,597.16)	(54,806,066.40)
合计	918,809,545.58	688,649,686.73

本行

	2024年12月31日	2023年12月31日 (已重述)
其他应收款(附注七、11a)	117,932,124.22	114,928,607.90
预付账款(附注七、11b)	149,515,967.29	113,999,003.23
长期待摊费用(附注七、11c)	101,610,941.92	97,386,131.29
在建工程(附注七、11d)	494,296,064.77	401,911,863.51
抵债资产	10,612,638.51	10,612,638.51
应收利息	8,944,499.98	4,619,508.69
小计	880,912,236.69	743,455,753.13
减：其他资产减值准备(附注七、12)	(61,268,597.16)	(54,806,066.40)
合计	819,643,639.53	688,649,686.73



七、 财务报表主要项目附注（续）

11. 其他资产（续）

(a) 其他应收款

本集团

账龄	2024年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比	金额	占比
1年以内	165,026,057.82	76.02%	8,176,774.45	14.15%
1至2年	3,844,334.73	1.77%	2,897,527.43	5.01%
2至3年	1,567,812.15	0.72%	1,025,324.53	1.77%
3年以上	46,659,825.57	21.49%	45,694,163.86	79.07%
合计	217,098,030.27	100.00%	57,793,790.27	100.00%

账龄	2023年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比	金额	占比
1年以内	64,384,512.86	56.02%	3,024,956.80	5.86%
1至2年	2,823,829.98	2.46%	2,064,447.47	4.00%
2至3年	1,233,650.23	1.07%	1,016,455.91	1.97%
3年以上	46,484,614.83	40.45%	45,515,944.61	88.17%
合计	114,926,607.90	100.00%	51,621,804.79	100.00%



七、 财务报表主要项目附注（续）

11. 其他资产（续）

(a) 其他应收款（续）

本行

账龄	2024年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比	金额	占比
1年以内	65,860,151.77	55.85%	8,176,774.45	14.15%
1至2年	3,844,334.73	3.26%	2,897,527.43	5.01%
2至3年	1,567,812.15	1.33%	1,025,324.53	1.77%
3年以上	46,659,825.57	39.56%	45,694,163.86	79.07%
合计	117,932,124.22	100.00%	57,793,790.27	100.00%

账龄	2023年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比	金额	占比
1年以内	64,384,512.86	56.02%	3,024,956.80	5.86%
1至2年	2,823,829.98	2.46%	2,064,447.47	4.00%
2至3年	1,233,650.23	1.07%	1,016,455.91	1.97%
3年以上	46,484,614.83	40.45%	45,515,944.61	88.17%
合计	114,926,607.90	100.00%	51,621,804.79	100.00%



七、 财务报表主要项目附注（续）

11. 其他资产（续）

(b) 预付账款

按性质披露

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
预付数据中心建设款	65,410,185.81	65,410,185.81
其他预付款项	84,105,781.48	48,588,817.42
合计	149,515,967.29	113,999,003.23

(c) 长期待摊费用

本集团及本行

	2024年1月1日	本年增加	在建工程转入 (附注七、11(d))	本年摊销 (附注七、31)	其他减少	2024年12月31日
租入及自有固定资产改良	80,818,646.22	27,961.64	9,881,398.77	(5,890,578.34)	-	84,837,428.29
其他	16,567,485.07	6,530,773.59	9,865,445.29	(16,190,190.32)	-	16,773,513.63
合计	97,386,131.29	6,558,735.23	19,746,844.06	(22,080,768.66)	-	101,610,941.52

(d) 在建工程

本集团及本行

	2024年12月31日
年初余额	401,911,863.51
本年增加	124,892,352.85
转入固定资产(附注七、7)	(4,766,231.64)
转入无形资产(附注七、9)	(6,914,857.97)
转入长期待摊费用(附注七、11(c))	(19,746,844.06)
转入低值易耗品	(1,080,217.92)
年末余额	494,296,064.77

本集团报告期内未发生在建工程可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提在建工程减值准备。



中山农村商业银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2024年度

人民币元

七、 财务报表主要项目附注（续）

12. 资产减值准备

本集团及本行

	附注七	2024年1月1日	本年计提 (附注七、32)	本年核销	本年收回已核销 资产	折现回拨 (附注七、27)	2024年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	2	5,670,934.43	4,186,700.95	-	-	-	9,857,635.38
拆出资金	3	8,595,512.51	1,936,102.48	-	-	-	10,531,614.99
发放贷款和垫款	4	3,589,417,403.13	1,026,219,106.90	(1,419,106,417.85)	250,950,264.56	(12,136,857.54)	3,435,343,501.20
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款							
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款							
金融投资	5	31,709,987.11	2,605,099.33	-	-	-	34,315,086.44
- 债权投资		242,049,016.73	13,205,054.73	-	-	-	255,254,071.46
- 其他债权投资		152,673,993.69	49,981,214.75	-	-	-	202,655,208.44
信用承诺		89,375,023.04	(36,776,160.02)	-	-	-	52,598,863.02
固定资产	7	9,212,701.74	(877,358.75)	-	-	-	8,335,342.99
无形资产	9	6,929,217.06	-	(3,367.27)	-	-	6,925,849.79
其他资产	11	35,803.41	65,763.98	-	-	-	101,567.39
		54,806,066.40	8,060,800.66	(2,968,401.38)	1,370,131.48	-	61,268,597.16
合计		3,916,716,655.41	1,052,796,172.95	(1,422,078,186.50)	252,320,396.04	(12,136,857.54)	3,787,618,180.36



七、 财务报表主要项目附注（续）

13. 向中央银行借款

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
向央行借入支小再贷款	4,860,000,000.00	4,760,000,000.00
向央行借入支农再贷款	180,000,000.00	85,000,000.00
小计	5,040,000,000.00	4,845,000,000.00
应计利息	2,417,138.89	2,828,847.22
合计	5,042,417,138.89	4,847,828,847.22

14. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
境内同业	5,683,009,639.23	7,565,002,984.15
应计利息	52,757,503.89	95,495,330.86
合计	5,735,767,143.12	7,660,498,315.01

15. 拆入资金

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
境内同业	6,463,104,796.00	8,146,037,550.00
应计利息	6,774,192.60	13,495,944.45
合计	6,469,878,988.60	8,159,533,494.45



七、 财务报表主要项目附注（续）

16. 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
按交易方类别分析				
境内同业	2,159,158,888.14	504,090,344.75	350,153,660.44	504,090,344.75
境内其他金融机构	588,998,690.00	-	-	-
应计利息	425,420.54	-	-	-
合计	<u>2,748,582,778.68</u>	<u>504,090,344.75</u>	<u>350,153,660.44</u>	<u>504,090,344.75</u>
按担保物类别分析				
票据	350,153,660.44	504,090,344.75	350,153,660.44	504,090,344.75
债券	2,398,003,697.70	-	-	-
应计利息	425,420.54	-	-	-
合计	<u>2,748,582,778.68</u>	<u>504,090,344.75</u>	<u>350,153,660.44</u>	<u>504,090,344.75</u>

17. 吸收存款

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
活期存款		
公司客户	18,318,840,475.17	18,564,417,345.05
个人客户	36,804,999,987.07	35,454,919,540.65
小计	<u>55,123,840,462.24</u>	<u>54,019,336,885.70</u>
定期存款		
公司客户	15,428,222,654.21	15,828,193,044.44
个人客户	71,103,515,836.86	66,503,121,170.81
小计	<u>86,531,738,491.07</u>	<u>82,331,314,215.25</u>
其他存款	<u>1,330,414,628.00</u>	<u>940,809,746.24</u>
应计利息	<u>2,855,231,375.23</u>	<u>2,676,355,641.14</u>
合计	<u>145,841,224,956.54</u>	<u>139,967,816,488.33</u>

持有本行5%以上（含5%）表决权股份的股东单位或关联方的存款情况详见附注十一。



七、 财务报表主要项目附注（续）

18. 应付债券

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
同业存单(a)	13,145,752,033.70	13,636,416,890.68
应付金融债(b)	16,800,000,000.00	12,800,000,000.00
小计	29,945,752,033.70	26,436,416,890.68
应计利息	178,217,643.84	192,182,768.16
合计	30,123,969,677.54	26,628,599,658.84

注(a): 2024年度, 本行在全国银行间市场发行了106期人民币同业存单, 单位面值均为人民币100元, 总面值为人民币161.9亿元, 贴现发行。于2024年12月31日, 本行发行的人民币同业存单有85期尚未到期, 总面值为人民币132.6亿元, 期限为3个月至1年不等, 年化利率区间为1.75%至2.58%。

(b): 2024年度, 本行在全国银行间市场发行了人民币30亿元小型微型企业贷款专项金融债券、人民币40亿元金融债券, 单位面值均为人民币100元, 平价发行。期限均为3年, 每年付息一次, 在债券存续期间票面利率区间为2.12%至2.38%。2023年度, 本行在全国银行间市场发行了人民币30亿元小型微型企业贷款专项金融债券、人民币10亿元“三农”专项金融债券、人民币28亿元金融债券, 单位面值均为人民币100元, 平价发行。期限均为3年, 每年付息一次, 在债券存续期间票面利率区间为2.74%至3.1%。



七、 财务报表主要项目附注（续）

19. 应付职工薪酬

本集团及本行

	2024年1月1日	本年计提	本年支付	2024年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	266,718,757.46	654,430,081.70	(618,509,537.65)	302,639,301.51
住房公积金	-	53,445,257.00	(53,445,257.00)	-
工会经费和职工教育经费	20,262,035.92	13,088,601.63	(15,442,809.77)	17,907,827.78
员工福利费	-	23,015,247.06	(23,015,247.06)	-
辞退福利(a)	10,352,868.00	2,864,565.44	(3,601,062.71)	9,616,370.73
社会保险费：				
-医疗保险费	-	10,293,129.47	(10,293,129.47)	-
-工伤保险费、生育保险费及其他	-	373,913.13	(373,913.13)	-
社会保险费	-	12,645,520.00	(12,645,520.00)	-
-补充医疗保险费	-	-	-	-
设定提存计划：				
-基本养老保险费	-	79,131,212.39	(79,131,212.39)	-
-企业年金缴费	-	29,776,579.55	(29,776,579.55)	-
-失业保险费	-	1,466,304.80	(1,466,304.80)	-
设定受益计划：				
-补充退休后福利(b)	240,452,853.00	17,204,702.88	(10,103,883.92)	247,553,671.96
合计	537,786,514.38	897,735,115.05	(857,804,457.45)	577,717,171.98

(a)：包括本集团及本行为提前退休人员自提前退休日至正式退休日之间享受的提前退休后补偿。

(b)：包括本集团及本行为部分在职员工和退休人员提供的退休后福利计划。

本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
折现率	1.20%-1.90%	2.37%-2.82%
预期福利增长率	0.00%-8.00%	0.00%-8.00%
死亡率	中国人身保险业经验生命表 (2010-2013) 养老金业务表	中国人身保险业经验生命表 (2010-2013) 养老金业务表

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。



七、 财务报表主要项目附注（续）

20. 应交税费

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日 (已重述)	2024年12月31日	2023年12月31日 (已重述)
企业所得税	25,339,168.90	-	25,339,168.90	-
增值税	41,890,422.93	88,133,763.16	41,407,019.04	88,133,763.16
税金附加	4,311,983.90	3,458,156.61	4,311,983.90	3,458,156.61
其他	4,708,892.93	3,848,963.08	4,708,892.93	3,848,963.08
合计	76,250,468.66	95,440,882.85	75,767,064.77	95,440,882.85

21. 其他负债

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
其他应付款	148,314,650.07	84,330,291.55	115,981,423.88	84,330,291.55
预计负债	8,335,342.99	11,348,076.74	8,335,342.99	11,348,076.74
代理业务	6,651,248.45	273,461.39	6,651,248.45	273,461.39
应付股利	536,103.72	528,197.72	536,103.72	528,197.72
待结算财政款项	3,438,490.19	7,620,053.45	3,438,490.19	7,620,053.45
递延收益	-	19,261,705.07	-	19,261,705.07
合计	167,275,835.42	123,361,785.92	134,942,609.23	123,361,785.92

22. 股本

本集团及本行于各资产负债表日的股本结构如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
境内法人股	2,084,891,382.00	2,082,891,197.00
职工股	118,713,982.00	118,636,612.00
非职工自然人股	1,111,294,147.00	1,113,371,702.00
股份总数	3,314,899,511.00	3,314,899,511.00



七、 财务报表主要项目附注（续）

23. 资本公积

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
股东捐赠利得	1,253,020,960.34	1,255,643,641.33
股本溢价	2,400,000,000.00	2,400,000,000.00
其他	14,966,474.62	15,316,318.06
合计	3,667,987,434.96	3,670,959,959.39

24. 盈余公积

	本集团及本行	
	2024年度	2023年度 (已重述)
年初余额（已重述）	1,295,847,977.01	1,115,124,808.26
本年计提	155,635,086.71	180,723,168.75
年末余额	1,451,483,063.72	1,295,847,977.01

根据公司法及公司章程，本集团及本行应按税后利润10%提取法定盈余公积。当本集团及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，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。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%。

于2024年12月31日，本集团及本行盈余公积全部为法定盈余公积。根据2025年3月27日董事会决议，2024年本集团及本行按净利润人民币1,556,350,867.14元提取10%法定盈余公积，共计人民币155,635,086.71元，该决议尚需股东大会批准方可实施。

于2023年12月31日，本集团及本行盈余公积全部为法定盈余公积。根据2024年3月28日董事会决议，2023年本集团及本行按净利润人民币1,821,650,379.56元提取10%法定盈余公积，共计人民币182,165,037.96元，该决议业经股东大会于2024年4月21日批准。



七、 财务报表主要项目附注（续）

25. 一般风险准备

	本集团及本行	
	2024年度	2023年度 (已重述)
年初余额（已重述）	2,866,900,352.51	2,682,708,911.87
本年计提	159,608,473.23	184,191,440.64
年末余额	3,026,508,825.74	2,866,900,352.51

根据财政部有关规定，本集团及本行应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。于2024年12月31日，本集团及本行一般风险准备余额不低于年末风险资产余额的1.5%。

26. 未分配利润

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日 (已重述)
年初未分配利润（已重述）	5,072,962,109.29	4,293,624,933.39
加：本年净利润	1,556,350,867.12	1,807,231,687.49
减：提取盈余公积	(155,635,086.71)	(180,723,168.75)
提取一般风险准备	(159,608,473.23)	(184,191,440.64)
股利分配	(662,979,902.20)	(662,979,902.20)
年末未分配利润	5,651,089,514.27	5,072,962,109.29

2025年3月27日，本集团及本行董事会决议通过以股份总额331,489.95万股为基数，预计采取17%现金方式进行分红，分配红利人民币563,532,916.87元。该决议尚需股东大会批准方可实施。

2024年3月28日，本集团及本行董事会决议通过以股份总额331,489.95万股为基数，采取20%现金方式进行分红，分配红利人民币662,979,902.20元，该决议业经股东大会于2024年4月21日批准。



七、 财务报表主要项目附注（续）

27. 利息净收入

本集团

	2024年度	2023年度 (已重述)
利息收入		
存放中央银行款项	119,846,989.28	125,320,004.49
存放及拆出同业及其他金融机构款项	177,840,816.95	148,465,304.99
买入返售金融资产	34,491,792.12	42,845,959.93
发放贷款和垫款	3,869,425,805.99	4,171,744,265.26
金融投资	2,194,958,750.22	2,134,035,155.60
小计	6,396,564,154.56	6,622,410,690.27
其中：已减值贷款利息收入(附注七、12)	12,136,857.54	19,550,780.31
利息支出		
向中央银行借款	(90,418,341.65)	(90,397,736.12)
同业及其他金融机构存放及拆入款项	(382,116,137.87)	(525,002,452.88)
应付债券	(730,011,038.70)	(567,812,150.16)
卖出回购金融资产款	(128,978,697.25)	(134,609,703.43)
吸收存款	(2,314,625,015.06)	(2,447,773,361.04)
其他	-	(73.11)
小计	(3,646,149,230.53)	(3,765,595,476.74)
利息净收入	2,750,414,924.03	2,856,815,213.53



七、 财务报表主要项目附注（续）

27. 利息净收入（续）

本行

	2024年度	2023年度 (已重述)
利息收入		
存放中央银行款项	119,846,989.28	125,320,004.49
存放及拆出同业及其他金融机构款项	176,376,931.29	148,465,304.99
买入返售金融资产	31,843,644.83	42,845,959.93
发放贷款和垫款	3,869,425,805.99	4,171,744,265.26
金融投资	2,173,474,296.76	2,134,035,155.60
小计	6,370,967,668.15	6,622,410,690.27
其中：已减值贷款利息收入(附注七、12)	12,136,857.54	19,550,780.31
利息支出		
向中央银行借款	(90,418,341.65)	(90,397,736.12)
同业及其他金融机构存放及拆入款项	(382,116,137.87)	(525,002,452.88)
应付债券	(730,011,038.70)	(567,812,150.16)
卖出回购金融资产款	(85,835,170.25)	(134,609,703.43)
吸收存款	(2,314,625,015.06)	(2,447,773,361.04)
其他	-	(73.11)
小计	(3,603,005,703.53)	(3,765,595,476.74)
利息净收入	2,767,961,964.62	2,856,815,213.53



七、 财务报表主要项目附注（续）

28. 手续费及佣金净收入

	本集团及本行	
	2024年度	2023年度
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	128,767,232.05	140,465,059.22
银行卡业务手续费收入	27,358,386.25	20,582,175.61
结算业务手续费收入	7,568,926.43	6,645,161.25
外汇业务手续费收入	37,521,804.92	21,920,808.37
账户管理手续费收入	1,465,394.70	1,925,515.99
其他	74,620,694.15	45,922,495.20
小计	277,302,438.50	237,461,215.64
手续费及佣金支出		
结算业务手续费支出	(50,203,647.41)	(55,669,103.12)
银行卡业务手续费支出	(3,201,084.52)	(4,671,241.95)
其他	(7,376,435.86)	(3,592,235.07)
小计	(60,781,167.79)	(63,932,580.14)
手续费及佣金净收入	216,521,270.71	173,528,635.50



七、 财务报表主要项目附注（续）

29. 投资收益

本集团

	2024年度	2023年度
持有金融工具期间取得的投资收益		
交易性金融资产	615,979,525.54	474,061,253.62
其他权益工具投资	17,276,152.92	18,420,130.70
长期股权投资	63,509,055.39	67,684,539.69
小计	696,764,733.85	560,165,924.01
处置金融工具取得的投资收益/(损失)		
交易性金融资产	(2,102,770.64)	(16,312,011.58)
交易性金融负债	(1,363,405.66)	(959,505.74)
债权投资	6,516,944.41	(21.58)
其他债权投资	147,749,031.68	(20,082,374.93)
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	18,013,563.93	12,622,542.58
小计	168,813,363.72	(24,731,371.25)
合计	865,578,097.57	535,434,552.76



七、 财务报表主要项目附注（续）

29. 投资收益（续）

本行

	2024年度	2023年度
持有金融工具期间取得的投资收益		
交易性金融资产	615,339,329.86	474,061,253.62
其他权益工具投资	17,276,152.92	18,420,130.70
长期股权投资	63,509,055.39	67,684,539.69
小计	696,124,538.17	560,165,924.01
处置金融工具取得的投资收益/(损失)		
交易性金融资产	(2,102,770.64)	(16,312,011.58)
交易性金融负债	(1,363,405.66)	(959,505.74)
债权投资	6,516,944.41	(21.58)
其他债权投资	147,749,031.68	(20,082,374.93)
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	18,013,563.93	12,622,542.58
小计	168,813,363.72	(24,731,371.25)
合计	864,937,901.89	535,434,552.76

30. 税金及附加

本集团

	2024年度	2023年度 (已重述)
房产税	14,271,397.83	14,516,214.23
城市维护建设税	10,953,173.94	12,250,370.03
教育费附加	10,542,682.32	10,707,114.55
土地使用税	1,988,840.91	1,997,017.39
印花税	2,054,610.23	1,477,986.98
车船使用税	35,830.88	37,006.13
合计	39,846,536.11	40,985,709.31



七、 财务报表主要项目附注（续）

30. 税金及附加（续）

本行

	2024年度	2023年度 (已重述)
房产税	14,271,397.83	14,516,214.23
城市维护建设税	10,953,173.94	12,250,370.03
教育费附加	10,542,682.32	10,707,114.55
土地使用税	1,988,840.91	1,997,017.39
印花税	1,273,662.38	1,477,986.98
车船使用税	35,830.88	37,006.13
合计	39,065,588.26	40,985,709.31

31. 业务及管理费

本集团

	2024年度	2023年度
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	654,430,081.70	651,817,708.51
社会保险及职工福利	180,813,665.48	177,132,094.87
补充退休及内部退养福利	34,016,684.22	71,986,924.03
小计	869,260,431.40	900,936,727.41
折旧、摊销及租赁费		
固定资产折旧(附注七、7)	64,558,088.77	66,829,442.24
使用权资产折旧(附注七、8)	23,901,860.47	26,901,887.87
无形资产摊销(附注七、9)	13,523,285.55	12,635,824.94
长期待摊费用摊销(附注七、11(c))	22,080,768.66	21,103,879.26
租赁费	281,158.97	433,892.71
小计	124,345,162.42	127,904,927.02
信息系统服务费	81,088,266.08	75,085,862.76
存款保险费	68,060,823.09	58,984,090.19
邮电费	17,385,840.20	17,166,864.38
修理费	5,787,466.85	6,133,800.99
其他业务费用	202,393,309.65	181,485,443.89
小计	374,715,705.87	338,856,062.21
合计	1,368,321,299.69	1,367,697,716.64



七、 财务报表主要项目附注（续）

31. 业务及管理费（续）

本行

	2024年度	2023年度
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	654,430,081.70	651,817,708.51
社会保险及职工福利	180,813,665.48	177,132,094.87
补充退休及内部退养福利	34,016,684.22	71,986,924.03
小计	869,260,431.40	900,936,727.41
折旧、摊销及租赁费		
固定资产折旧(附注七、7)	64,558,088.77	66,829,442.24
使用权资产折旧(附注七、8)	23,901,860.47	26,901,887.87
无形资产摊销(附注七、9)	13,523,285.55	12,635,824.94
长期待摊费用摊销(附注七、11(c))	22,080,768.66	21,103,879.26
租赁费	281,158.97	433,892.71
小计	124,345,162.42	127,904,927.02
信息系统服务费	81,088,266.08	75,085,862.76
存款保险费	68,060,823.09	58,984,090.19
邮电费	17,385,840.20	17,166,864.38
修理费	5,787,466.85	6,133,800.99
其他业务费用	178,282,737.50	181,485,443.89
小计	350,605,133.72	338,856,062.21
合计	1,344,210,727.54	1,367,697,716.64



七、 财务报表主要项目附注（续）

32. 信用减值损失

	本集团及本行	
	2024年度	2023年度
存放同业及其他金融机构	4,186,700.95	(7,269,230.13)
拆出资金	1,936,102.48	1,802,392.37
发放贷款和垫款	1,026,219,108.90	656,352,616.22
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,023,614,009.57	651,147,107.53
-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	2,605,099.33	5,205,508.69
金融投资	13,205,054.73	(8,961,870.82)
-债权投资	49,981,214.75	31,750,175.17
-其他债权投资	(36,776,160.02)	(40,712,045.99)
预计负债	(877,358.75)	(5,607,810.50)
-信贷承诺	(877,358.75)	(5,607,810.50)
其他	7,930,800.66	(5,206,767.23)
合计	1,052,600,408.97	631,109,329.91

33. 资产减值损失

	本集团及本行	
	2024年度	2023年度
无形资产减值损失	65,763.98	-
抵债资产减值损失	130,000.00	(2,810,192.23)
合计	195,763.98	(2,810,192.23)



七、 财务报表主要项目附注（续）

34. 所得税费用

	本集团及本行	
	2024年度	2023年度 (已重述)
当期所得税费用	96,295,342.55	(80,446,624.05)
递延所得税费用(附注七、10)	(224,912,495.36)	34,479,576.92
合计	(128,617,152.81)	(45,967,047.13)

本集团及本行所得税税率为25%，根据税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下：

	本集团及本行	
	2024年度	2023年度 (已重述)
税前利润	1,427,733,714.31	1,761,264,640.36
按法定税率计算的所得税费用(25%)	356,933,428.58	440,316,160.08
免税收入的纳税影响(注)	(487,763,301.91)	(496,644,897.05)
不可抵扣费用的纳税影响	21,801,618.07	21,053,047.68
以前年度所得税调整	(19,588,897.55)	(10,691,357.84)
所得税费用	(128,617,152.81)	(45,967,047.13)

注：免税收入主要为中国政府债利息收入。

35. 其他综合收益

35.1 其他综合收益余额

	本集团及本行	
	2024年度	2023年度
年初余额	133,632,894.30	140,978,704.91
本年变动	130,248,175.27	(7,345,810.61)
年末余额	263,881,069.57	133,632,894.30



七、 财务报表主要项目附注（续）

35. 其他综合收益（续）

35.2 其他综合收益变动

	本集团及本行	
	2024年度	2023年度
不能重分类进损益的其他综合收益：		
重新计量设定受益计划的变动额	(22,584,243.64)	(16,406,747.24)
其他权益工具投资公允价值变动	86,962,518.76	(73,159,439.06)
将重分类进损益的其他综合收益：		
其他债权投资公允价值变动	143,586,742.83	117,815,850.83
其他债权投资信用损失准备	(36,776,160.02)	(40,712,045.99)
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	774,347.50	5,796,771.33
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	2,605,099.33	5,205,508.69
权益法下可转损益的其他综合收益	4,968,007.61	(2,149,047.71)
减：所得税影响(附注七、10)	(49,288,137.10)	(3,736,661.46)
合计	130,248,175.27	(7,345,810.61)



七、 财务报表主要项目附注（续）

36. 现金流量表附注

36.1 现金及现金等价物净变动情况

本集团

	2024年度	2023年度
现金的年末余额	612,025,206.16	453,514,336.59
减：现金的年初余额	453,514,336.59	665,462,307.94
加：现金等价物的年末余额	10,702,329,940.47	16,396,143,679.57
减：现金等价物的年初余额	16,396,143,679.57	11,196,732,103.10
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(5,535,302,869.53)	4,987,463,605.12

本行

	2024年度	2023年度
现金的年末余额	612,025,206.16	453,514,336.59
减：现金的年初余额	453,514,336.59	665,462,307.94
加：现金等价物的年末余额	10,629,560,482.11	16,396,143,679.57
减：现金等价物的年初余额	16,396,143,679.57	11,196,732,103.10
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(5,608,072,327.89)	4,987,463,605.12



七、 财务报表主要项目附注（续）

36. 现金流量表附注（续）

36.2 现金及现金等价物包括以下项目：

本集团

	2024年12月31日	2023年12月31日
现金	612,025,206.16	453,514,336.59
现金等价物：		
存放中央银行非限制性款项	7,792,859,824.16	10,420,536,530.66
原始期限在三个月以内的		
存放同业及其他金融机构款项	2,844,774,516.31	2,157,340,131.21
债券投资	-	129,943,817.70
拆出资金	64,695,600.00	3,688,323,200.00
小计	10,702,329,940.47	16,396,143,679.57
合计	11,314,355,146.63	16,849,658,016.16

本行

	2024年12月31日	2023年12月31日
现金	612,025,206.16	453,514,336.59
现金等价物：		
存放中央银行非限制性款项	7,792,859,824.16	10,420,536,530.66
原始期限在三个月以内的		
存放同业及其他金融机构款项	2,772,005,057.95	2,157,340,131.21
债券投资	-	129,943,817.70
拆出资金	64,695,600.00	3,688,323,200.00
小计	10,629,560,482.11	16,396,143,679.57
合计	11,241,585,688.27	16,849,658,016.16



七、 财务报表主要项目附注（续）

36. 现金流量表附注（续）

36.3 将净利润调节为经营活动现金流量

本集团

	2024年度	2023年度 (已重述)
净利润	1,556,350,867.12	1,807,231,687.49
资产减值准备	1,052,796,172.95	628,299,137.68
固定资产折旧	64,558,088.77	66,829,442.24
使用权资产折旧	23,901,860.47	26,901,887.87
无形资产摊销	13,523,285.55	12,635,824.94
长期待摊费用摊销	22,080,768.66	21,103,879.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(18,527,003.84)	(11,824,873.00)
已减值贷款利息收入	(12,136,857.54)	(19,550,780.31)
金融投资利息收入	(2,194,958,750.22)	(2,134,035,155.60)
公允价值变动损益	(28,047,028.09)	(156,435,502.15)
投资收益	(802,069,042.18)	(470,344,487.34)
应付债券利息支出	730,011,038.70	567,812,150.16
递延所得税资产的减少/(增加)	(224,912,495.36)	34,479,576.92
经营性应收项目的增加	(18,044,357,811.88)	(6,528,661,324.69)
经营性应付项目的增加	4,775,769,276.52	4,097,307,258.19
经营活动支付的现金流量净额	(13,086,017,630.37)	(2,058,251,278.34)

本行

	2024年度	2023年度 (已重述)
净利润	1,556,350,867.12	1,807,231,687.49
资产减值准备	1,052,796,172.95	628,299,137.68
固定资产折旧	64,558,088.77	66,829,442.24
使用权资产折旧	23,901,860.47	26,901,887.87
无形资产摊销	13,523,285.55	12,635,824.94
长期待摊费用摊销	22,080,768.66	21,103,879.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(18,527,003.84)	(11,824,873.00)
已减值贷款利息收入	(12,136,857.54)	(19,550,780.31)
金融投资利息收入	(2,173,474,296.76)	(2,134,035,155.60)
公允价值变动损益	13,751,336.82	(156,435,502.15)
投资收益	(801,428,846.50)	(470,344,487.34)
应付债券利息支出	730,011,038.70	567,812,150.16
递延所得税资产的减少/(增加)	(224,912,495.36)	34,479,576.92
经营性应收项目的增加	(11,099,638,095.29)	(6,528,661,324.69)
经营性应付项目的增加	2,344,523,528.20	4,097,307,258.19
经营活动支付的现金流量净额	(8,508,620,648.05)	(2,058,251,278.34)



七、 财务报表主要项目附注（续）

37. 质押资产

本集团

	2024年12月31日	2023年12月31日
作为担保物的金融资产的账面价值		
债权投资	23,246,601,723.32	19,511,395,650.96

本行

	2024年12月31日	2023年12月31日
作为担保物的金融资产的账面价值		
债权投资	20,430,254,000.42	19,511,395,650.96

本集团作为负债或者或有负债的担保物为债券及票据，主要为地方社保基金存款、向中央银行借款及卖出回购协议业务的担保物。

38. 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

于2024年12月31日，除上述卖出回购交易中的已转让金融资产以外，本集团及本行无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债。



七、 财务报表主要项目附注（续）

39. 在结构化主体中的权益

39.1 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

本集团发起的结构化主体

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益为通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2024年12月31日本集团未纳入合并范围的银行理财产品余额为人民币9,176,177,692.69元（2023年12月31日：人民币9,651,183,861.08元）。2024年度，本集团理财业务相关的管理费收入为人民币39,956,417.51元（2023年：人民币34,363,745.93元）。本集团无合同义务为理财产品提供融资。

第三方金融机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

	2024年12月31日				
	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资	扣除减值准备前 账面净额合计	最大损失敞口
信托投资及资产管理 计划	30,901,811.04	-	4,381,914,075.00	4,412,815,886.04	4,315,886,921.97
基金投资	-	-	-	-	-
债权融资计划	-	-	263,815,452.05	263,815,452.05	257,167,302.66
资产支持证券	298,427,986.23	853,056,122.75	4,038,907,683.24	5,190,391,792.22	5,141,472,154.16
合计	329,329,797.27	853,056,122.75	8,684,637,210.29	9,867,023,130.31	9,714,326,378.79

	2023年12月31日				
	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资	扣除减值准备前 账面净额合计	最大损失敞口
信托投资及资产管理 计划	2,370,183,901.60	-	2,512,944,508.63	4,883,128,410.23	4,813,204,670.14
基金投资	5,256,202,762.43	-	-	5,256,202,762.43	5,256,202,762.43
债权融资计划	-	-	263,815,452.05	263,815,452.05	257,167,302.66
资产支持证券	22,757,895.95	884,301,205.92	3,069,688,477.81	3,976,747,579.68	3,937,207,682.84
合计	7,649,144,559.98	884,301,205.92	5,846,448,438.49	14,379,894,204.39	14,263,782,418.07



八、 经营分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以此进行管理。具体经营分部如下：

公司业务

公司业务分部涵盖向公司类客户以及政府机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司类贷款、存款业务、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

零售业务

零售业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

同业业务

同业业务分部涵盖本集团的同业、货币市场、债券市场业务、理财业务以及其他投融资业务，该分部主要是管理本集团的流动性以及满足其它经营分部的资金需求。

其他

此分部是指不能直接归属某个分部和未能合理分配的收入、支出、资产及负债。

管理层对上述分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖利息净收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部利息净收入/(支出)”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额。另外，“外部利息净收入/(支出)”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部收入及支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、支出、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。



八、 经营分部报告（续）

本集团

2024年度	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	732,136,409.51	1,757,131,868.55	261,146,645.97	-	2,750,414,924.03
其中：外部利息净收入	1,311,657,936.55	187,052,488.19	1,251,704,499.28	-	2,750,414,924.03
内部利息净收入/(支出)	(579,521,527.05)	1,570,079,380.36	(990,557,853.31)	-	-
非利息净收入(a)	122,471,226.95	97,280,255.70	812,636,226.66	136,796,406.70	1,169,184,115.01
营业收入	854,607,636.46	1,854,412,124.25	1,073,782,872.63	136,796,406.70	3,919,599,040.04
营业支出(b)	(816,788,177.28)	(1,098,039,771.78)	(441,893,539.96)	(119,231,807.67)	(2,475,953,296.69)
其中：折旧、摊销与租赁费	(27,443,327.40)	(51,603,742.50)	(38,524,089.91)	(6,774,002.61)	(124,345,162.42)
减值损失(c)	(506,222,008.23)	(515,876,079.32)	(21,795,259.12)	(6,902,826.28)	(1,062,796,172.95)
非经常性损益(d)	-	-	-	(15,912,029.04)	(15,912,029.04)
分部利润	37,819,459.18	756,372,352.47	631,889,332.67	1,652,569.99	1,427,733,714.31
所得税费用					126,617,152.81
净利润					1,556,350,867.12
2024年12月31日					
总资产	53,876,380,268.29	58,500,513,625.26	97,294,557,365.29	4,612,177,652.39	214,283,628,931.23
总负债	35,801,555,557.18	110,127,621,089.68	33,323,050,259.99	17,655,552,605.12	196,907,779,511.97

(a)：包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置收益及其他收益。

(b)：包括税金及附加、业务及管理费、信用减值损失、资产减值损失及其他业务成本。

(c)：包括信用减值损失和资产减值损失。

(d)：包括营业外收入及营业外支出。



八、 经营分部报告（续）

2023年度（已重述）	公司业务	零售业务	商业业务	其他	合计
利息净收入	727,171,680.16	1,810,635,239.57	319,008,293.80	-	2,856,815,213.53
其中：外部利息净收入	1,337,521,050.09	328,600,156.09	1,190,694,007.35	-	2,856,815,213.53
内部利息净收入/(支出)	(610,349,369.93)	1,482,035,083.48	(871,685,713.55)	-	-
非利息净收入(a)	119,866,537.63	57,762,618.10	605,765,384.52	170,723,495.67	954,118,235.92
营业收入	847,038,217.79	1,868,398,057.67	924,773,678.32	170,723,495.67	3,810,933,449.45
营业支出(b)	(691,180,478.35)	(861,798,748.10)	(433,831,779.06)	(61,767,681.67)	(2,048,598,687.18)
其中：折旧、摊销与租赁费	(28,272,661.08)	(52,833,964.07)	(41,068,843.14)	(5,729,458.73)	(127,904,927.02)
减值损失(c)	(377,571,779.69)	(271,133,017.48)	9,311,652.64	11,094,006.65	(628,299,137.68)
非经常性损益(d)	-	-	-	(1,070,121.91)	(1,070,121.91)
分部利润	155,857,739.44	1,006,599,309.57	490,941,899.26	107,665,692.09	1,761,264,640.36
所得税费用					45,967,047.13
净利润					1,807,231,687.49
2023年12月31日					
总资产	51,044,944,496.26	58,510,977,110.78	91,376,562,853.92	4,080,375,758.07	205,012,860,219.03
总负债	35,957,308,756.34	104,072,725,551.69	35,002,835,324.46	13,624,767,783.04	188,657,657,415.53

(a)：包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置收益及其他收益。

(b)：包括税金及附加、业务及管理费、信用减值损失、资产减值损失及其他业务成本。

(c)：包括信用减值损失和资产减值损失。

(d)：包括营业外收入及营业外支出。



八、 经营分部报告（续）

本行

2024年度	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	732,136,409.51	1,757,131,868.55	278,693,686.55	-	2,767,961,964.62
其中：外部利息净收入	1,311,667,936.56	187,052,488.19	1,269,251,539.87	-	2,767,961,964.62
内部利息净收入/(支出)	(579,521,527.05)	1,570,079,380.36	(990,557,853.31)	-	-
非利息净收入(a)	122,471,226.95	97,260,255.70	770,401,356.76	136,592,716.01	1,126,745,555.42
营业收入	854,607,636.46	1,854,412,124.25	1,049,095,043.32	136,592,716.01	3,894,707,520.04
营业支出(b)	(816,553,109.88)	(1,097,559,347.44)	(441,828,063.85)	(95,121,235.52)	(2,451,061,776.69)
其中：折旧、摊销与租赁费	(27,443,327.40)	(51,603,742.50)	(38,524,089.91)	(6,774,002.61)	(124,345,162.42)
减值损失(c)	(508,222,008.23)	(515,876,079.32)	(21,795,259.12)	(6,902,826.28)	(1,052,796,172.95)
非经常性损益(d)	-	-	-	(15,912,029.04)	(15,912,029.04)
分部利润	38,054,526.58	756,852,776.81	607,266,959.47	25,559,451.45	1,427,733,714.31
所得税费用					126,617,152.61
净利润					1,556,350,867.12
2024年12月31日					
总资产	53,876,380,286.29	58,500,513,625.26	94,962,477,523.02	4,513,011,746.34	211,852,383,132.91
总负债	35,801,555,557.18	110,127,621,089.68	30,924,621,141.75	17,622,735,975.04	194,476,533,763.65

(a)：包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置收益及其他收益。

(b)：包括税金及附加、业务及管理费、信用减值损失、资产减值损失及其他业务成本。

(c)：包括信用减值损失和资产减值损失。

(d)：包括营业外收入及营业外支出。



八、 经营分部报告（续）

本行

2023年度（已重述）	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	727,171,680.16	1,610,635,239.57	319,008,293.80	-	2,656,815,213.53
其中：外部利息净收入	1,337,521,050.09	328,600,156.09	1,190,694,007.35	-	2,656,815,213.53
内部利息净收入/(支出)	(610,349,369.93)	1,482,035,083.48	(871,685,713.55)	-	-
非利息净收入(a)	119,666,537.63	57,762,818.10	605,765,384.52	170,723,495.67	954,118,235.92
营业收入	847,038,217.79	1,668,396,057.67	924,773,678.32	170,723,495.67	3,610,933,449.45
营业支出(b)	(691,180,478.35)	(861,798,748.10)	(433,831,779.06)	(61,787,681.67)	(2,048,598,687.18)
其中：折旧、摊销与租赁费	(28,272,661.08)	(52,833,964.07)	(41,068,843.14)	(5,729,456.73)	(127,904,927.02)
减值损失(c)	(377,571,779.69)	(271,133,017.48)	9,311,652.64	11,094,006.65	(628,299,137.68)
非经常性损益(d)	-	-	-	(1,070,121.91)	(1,070,121.91)
分部利润	155,857,739.44	1,006,599,309.57	490,941,899.26	107,865,692.09	1,761,264,640.36
所得税费用					45,967,047.13
净利润					1,807,231,687.49
2023年12月31日					
总资产	51,044,944,496.26	58,510,977,110.78	91,376,562,653.92	4,080,375,758.07	205,012,860,219.03
总负债	35,957,308,756.34	104,072,725,551.69	35,002,635,324.46	13,624,787,783.04	188,657,657,415.53

(a)：包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置收益及其他收益。

(b)：包括税金及附加、业务及管理费、信用减值损失、资产减值损失及其他业务成本。

(c)：包括信用减值损失和资产减值损失。

(d)：包括营业外收入及营业外支出。

九、 承诺及或有事项

1. 资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本性支出承诺列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
已批准但未签约	307,397,704.60	309,803,478.67
已签约但未拨付	307,206,014.46	411,022,524.27
合计	614,603,719.06	720,826,002.94



九、 承诺及或有事项（续）

2. 信贷承诺

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
财务担保合同		
银行承兑汇票	1,418,772,072.08	1,336,782,517.31
开出保证凭信	109,642,930.54	239,229,805.54
国内信用证	298,000,000.00	168,000,000.00
合计	1,826,415,002.62	1,744,012,322.85

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本集团需履行担保责任。

3. 委托理财

本集团及本行表外非保本理财产品余额如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
委托理财资金	9,176,177,692.69	9,651,183,861.08
委托理财资产	9,176,177,692.69	9,651,183,861.08

4. 委托存款及贷款

委托存款是指存款者存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
委托存款	1,082,573,916.38	1,102,082,952.38
委托贷款	1,082,573,916.38	1,102,082,952.38

5. 未决诉讼和纠纷

于2024年12月31日，涉及本集团及本行作为被告的未决诉讼案件及纠纷索偿总额为人民币5,347,786.00元（2023年12月31日：人民币2,135,375.00元）。于2024年12月31日，根据内部律师的意见，对于本集团及本行作为被告的未决诉讼案件及纠纷未计提预计负债。（2023年12月31日：人民币2,135,375.00元）。



十、 风险管理

1. 概述

本集团的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括识别、评估/计量、监测和控制不同类别的风险以及风险组合。本集团的风险管理目标包括：建立与本集团经营规模、业务范围和风险水平相适应的全面风险管理体系，促进全行全面风险管理文化传播，提升全面风险管理能力，确保本集团各项业务有序经营、稳健增长，实现管理风险创造价值的目标。

本集团通过不断完善风险管理组织架构，制定风险管理政策制度，设定适当的风险限额，规范风险管控流程，建立相关的风险管理信息系统以识别、评估/计量、监测、控制和报告风险情况。本集团还定期重检以完善风险管理政策制度和信息系统，结合行业最佳实践，不断优化内部管理、适应外部市场环境变化。

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。其中，市场风险主要为利率风险和汇率风险。

2. 风险管理框架

本集团建立了包括董事会、监事会、高管层、风险管理四道防线在内的全面风险管理组织架构。董事会负责建立和保持有效的全面风险管理体系，对本集团风险管理承担最终责任；董事会下设风险管理与关联交易控制委员会，履行董事会授权的相应职责；监事会负责监督全面风险管理体系的建立和运行；高管层是全面风险管理的执行主体，对董事会负责；高管层下设风险管理与内部控制委员会，履行审议全行风险管理策略、风险偏好和风险限额等有关职责；合规与风险管理部是全行全面风险管理的统筹部门，相应类别的风险由信贷管理部、计划财务部、办公室、合规与风险管理部等部门根据部门职能进行相应管理；审计部对风险管理工作履行监督和评价的职责；纪委办公室负责监督前三道防线职责履行，并对风险管理中发现的违规违纪问题进行问责。



十、 风险管理（续）

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

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

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

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

对于对公贷款，本集团客户经理负责受理授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出建议评级。本集团根据授信审批权限，实行支行和总行分级的审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本集团信贷部门负责实施贷后的定期和不定期监控。本集团法律保全部负责本集团不良贷款的清收和处置。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)债权转让；(3)诉讼或仲裁；(4)执行处置抵质押物或向担保方追索；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行清收管理，尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

除信贷资产和存放同业及其他金融机构款项会给本集团带来信用风险外，对于资金业务，本集团通过谨慎选择交易对手、集中交易及管理权限等方式，对信用风险进行管理。此外，本集团为客户提供表外承诺和担保业务，因此存在客户违约而需本集团代替客户付款的可能性，并承担与贷款相近的风险，因此本集团适用信贷业务相类似的风险控制程序及政策来降低此类业务的信贷风险。



十、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估

减值评估的主要因素

本集团根据《贷款风险分类指导原则》要求，制定贷款风险分类管理相关制度，实行贷款五级分类管理，按照风险程度将贷款形态划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个级次，其中为有效识别和预警潜在贷款风险，关注类贷款细分为关注一、关注二两类，后三类被视为已减值贷款和垫款。对于贷款减值的主要考虑为偿债的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、贷款担保以及贷款偿还的法律责任等。本集团通过单独评估和组合评估的方式来计提贷款减值准备。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下：

- 正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑信贷资产本息不能按时足额偿还。
- 关注类：尽管借款人目前存在一些可能对偿还产生不利影响的因素，但是依靠其正常经营收入，必要时通过执行担保，能在规定期限内足额收回信贷资产本息。
- 次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法及时、足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 可疑类：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 损失类：在采取所有可能的措施或必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本集团确定金融资产减值时的政策参见附注三、8 金融工具。

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团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。



十、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估（续）

减值评估的主要因素（续）

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入第一阶段，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入第二阶段，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入第三阶段，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了大量的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改



十、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估（续）

减值评估的主要因素（续）

信用风险显著增加判断标准

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

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

已发生信用减值资产的定义

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

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

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



十、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估（续）

已发生信用减值资产的定义（续）

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

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

前瞻性信息

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

这些经济指标对违约概率的影响，本集团主要参考外部机构预测对关键经济指标基准情景预测值进行设定，并在基准情景预测值基础上上下浮动一定比例确定乐观和悲观情形预测值。本集团定期对这些经济指标进行预测，并通过分析确定这些经济指标对违约概率的影响。

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



十、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估（续）

已发生信用减值资产的定义（续）

合同现金流量的修改

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

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

3.3 风险敞口

于2024年12月31日，本集团及本行发放贷款和垫款本金按五级分类及三阶段列示如下：

	2024年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	104,912,906,461.54	-	-	104,912,906,461.54
关注	-	4,338,250,069.19	-	4,338,250,069.19
次级	-	-	413,002,847.28	413,002,847.28
可疑	-	-	1,454,050,910.46	1,454,050,910.46
损失	-	-	54,136,511.65	54,136,511.65
合计	104,912,906,461.54	4,338,250,069.19	1,921,190,269.39	111,172,346,800.12

于2023年12月31日，本集团及本行发放贷款和垫款本金按五级分类及三阶段列示如下：

	2023年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	101,561,712,483.61	-	-	101,561,712,483.61
关注	-	2,378,136,237.69	-	2,378,136,237.69
次级	-	-	359,762,326.33	359,762,326.33
可疑	-	-	933,755,641.87	933,755,641.87
损失	-	-	9,140,377.95	9,140,377.95
合计	101,561,712,483.61	2,378,136,237.69	1,302,658,346.15	105,242,507,067.45



十、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.4 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大敞口

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，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。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及投资业务。此外，表外项目也存在信用风险，如承兑汇票及保函等。

于资产负债表日，本集团最大信用风险敞口的信息如下：

	2024年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不適用	合计
存放同业及其他金融					
机构款项	2,895,387,849.16	-	-	-	2,895,387,849.16
存放中央银行款项	14,898,368,372.95	-	-	-	14,898,368,372.95
拆出资金	4,792,762,900.70	-	-	-	4,792,762,900.70
交易性金融资产	-	-	-	7,790,361,964.64	7,790,361,964.64
发放贷款和垫款	103,591,907,391.22	3,452,885,762.61	839,266,206.26	-	107,884,059,360.09
债权投资	59,289,898,046.76	-	-	-	59,289,898,046.76
其他债权投资	11,689,378,969.45	-	-	-	11,689,378,969.45
其他金融资产	155,004,522.95	7,415,383.88	1,437,934.76	-	164,857,841.60
合计	197,313,708,053.19	3,460,301,146.49	840,704,141.02	7,790,361,964.64	209,405,075,305.35
信贷承诺					
-财务担保合同	1,799,606,485.99	26,808,516.63	-	-	1,826,415,002.62
合计	199,113,314,539.18	3,487,109,663.12	840,704,141.02	7,790,361,964.64	211,231,490,307.97
2023年12月31日					
	阶段一	阶段二	阶段三	不適用	合计
存放同业及其他金融					
机构款项	2,151,767,557.91	-	-	-	2,151,767,557.91
存放中央银行款项	17,632,486,674.09	-	-	-	17,632,486,674.09
拆出资金	4,530,026,090.64	-	-	-	4,530,026,090.64
交易性金融资产	-	-	-	2,572,780,963.10	2,572,780,963.10
发放贷款和垫款	99,377,453,376.30	1,844,477,026.30	586,037,144.33	-	101,807,967,546.93
债权投资	54,807,519,139.18	-	-	-	54,807,519,139.18
其他债权投资	11,829,462,430.36	-	-	-	11,829,462,430.36
其他金融资产	57,089,149.89	1,904,732.02	7,700,076.79	-	66,693,958.70
合计	190,385,804,418.37	1,846,381,758.32	593,737,221.12	2,572,780,963.10	195,398,704,360.91
信贷承诺					
-财务担保合同	1,721,103,069.67	22,909,253.18	-	-	1,744,012,322.85
合计	192,106,907,488.04	1,869,291,011.50	593,737,221.12	2,572,780,963.10	197,142,716,683.76



十、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.4 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大敞口（续）

于资产负债表日，本行最大信用风险敞口的信息如下：

	2024年12月31日				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不適用	
存放同业及其他金融					
机构款项	2,762,473,728.14	-	-	-	2,762,473,728.14
存放中央银行款项	14,898,368,372.95	-	-	-	14,898,368,372.95
拆出资金	4,792,762,900.70	-	-	-	4,792,762,900.70
交易性金融资产	-	-	-	832,277,744.25	832,277,744.25
发放贷款和垫款	103,591,907,391.22	3,452,885,762.61	839,266,206.26	-	107,884,059,360.09
债权投资	58,573,457,259.32	-	-	-	58,573,457,259.32
其他债权投资	11,689,378,969.45	-	-	-	11,689,378,969.45
其他金融资产	56,838,616.90	7,415,383.68	1,437,934.76	-	65,691,935.55
合计	196,365,187,238.68	3,460,301,146.49	840,704,141.02	832,277,744.25	201,498,470,270.45
信贷承诺					
-财务担保合同	1,799,608,485.99	26,808,516.63	-	-	1,826,415,002.62
合计	198,164,793,724.67	3,487,109,663.12	840,704,141.02	832,277,744.25	203,324,885,273.07
	2023年12月31日				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不適用	
存放同业及其他金融					
机构款项	2,151,767,557.91	-	-	-	2,151,767,557.91
存放中央银行款项	17,632,486,674.09	-	-	-	17,632,486,674.09
拆出资金	4,530,026,090.64	-	-	-	4,530,026,090.64
交易性金融资产	-	-	-	2,572,780,963.10	2,572,780,963.10
发放贷款和垫款	99,377,453,376.30	1,844,477,026.30	586,037,144.33	-	101,807,967,546.93
债权投资	54,807,519,139.18	-	-	-	54,807,519,139.18
其他债权投资	11,829,462,430.36	-	-	-	11,829,462,430.36
其他金融资产	57,089,149.89	1,904,732.02	7,700,076.79	-	66,693,958.70
合计	190,385,804,418.37	1,846,381,758.32	593,737,221.12	2,572,780,963.10	195,398,704,360.91
信贷承诺					
-财务担保合同	1,721,103,069.67	22,909,253.16	-	-	1,744,012,322.85
合计	192,106,907,488.04	1,869,291,011.50	593,737,221.12	2,572,780,963.10	197,142,716,683.76



十、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.5 担保物

除信用贷款之外，本集团会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押品或保证担保。本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数本集团制定了相关指引。

担保物主要包括以下几种类型：

- (1) 个人按揭贷款通常以房产作为抵押品；
- (2) 除个人按揭贷款之外的其他个人贷款及对公贷款，通常以房地产和借款人的其他资产作为抵押品；
- (3) 买入返售协议下的抵质押品主要包括债券、票据。

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

3.6 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。此外，不同行业和经济地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

本集团的经营业务主要集中在广东省中山市，按地区显现的信用风险特征不明显。本集团发放贷款和垫款的行业集中度详情，请参见附注七、4.2。



十、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.7 信用质量

于2024年12月31日，本集团各项主要金融资产(未扣除减值准备前的原值)的信用质量分析如下：

	2024年12月31日			
	未减值		已减值	合计
	未逾期	已逾期		
存放中央银行款项	14,898,368,372.95	-	-	14,898,368,372.95
存放同业及其他金融机构款项	2,905,245,484.54	-	-	2,905,245,484.54
拆出资金	4,803,294,515.69	-	-	4,803,294,515.69
交易性金融资产	7,790,361,964.64	-	-	7,790,361,964.64
发放贷款和垫款	107,769,141,662.62	1,594,421,257.47	1,921,524,854.76	111,285,087,774.85
债权投资	59,492,553,255.20	-	-	59,492,553,255.20
其他债权投资	11,689,378,969.45	-	-	11,689,378,969.45
其他金融资产	156,016,176.52	6,886,315.82	61,140,037.91	224,042,530.25
合计	209,504,360,401.61	1,601,307,573.29	1,982,664,892.67	213,088,332,867.57

于2023年12月31日，本集团各项主要金融资产(未扣除减值准备前的原值)的信用质量分析如下：

	2023年12月31日			
	未减值		已减值	合计
	未逾期	已逾期		
存放中央银行款项	17,632,486,674.09	-	-	17,632,486,674.09
存放同业及其他金融机构款项	2,157,438,492.34	-	-	2,157,438,492.34
拆出资金	4,538,621,603.15	-	-	4,538,621,603.15
交易性金融资产	2,572,780,963.10	-	-	2,572,780,963.10
发放贷款和垫款	103,168,686,468.09	892,953,970.91	1,304,034,523.95	105,365,674,962.95
债权投资	54,960,193,132.87	-	-	54,960,193,132.87
其他债权投资	11,829,462,430.36	-	-	11,829,462,430.36
其他金融资产	60,176,063.98	4,619,508.69	54,748,543.92	119,545,116.59
合计	196,919,847,827.98	897,573,479.60	1,358,783,067.87	199,176,204,375.45



十、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.7 信用质量（续）

于2024年12月31日，本行各项主要金融资产(未扣除减值准备前的原值)的信用质量分析如下：

	2024年12月31日			
	未减值		已减值	合计
	未逾期	已逾期		
存放中央银行款项	14,898,368,372.95	-	-	14,898,368,372.95
存放同业及其他金融机构款项	2,772,331,363.52	-	-	2,772,331,363.52
拆出资金	4,803,294,515.69	-	-	4,803,294,515.69
交易性金融资产	832,277,744.25	-	-	832,277,744.25
发放贷款和垫款	107,769,141,662.62	1,594,421,257.47	1,921,524,854.76	111,285,087,774.85
债权投资	58,776,112,467.76	-	-	58,776,112,467.76
其他债权投资	11,689,378,969.45	-	-	11,689,378,969.45
其他金融资产	56,850,270.47	6,886,315.82	61,140,037.91	124,876,624.20
合计	201,597,755,366.71	1,601,307,573.29	1,982,664,892.67	205,181,727,832.67

于2023年12月31日，本行各项主要金融资产(未扣除减值准备前的原值)的信用质量分析如下：

	2023年12月31日			
	未减值		已减值	合计
	未逾期	已逾期		
存放中央银行款项	17,632,486,674.09	-	-	17,632,486,674.09
存放同业及其他金融机构款项	2,157,438,492.34	-	-	2,157,438,492.34
拆出资金	4,538,621,603.15	-	-	4,538,621,603.15
交易性金融资产	2,572,780,963.10	-	-	2,572,780,963.10
发放贷款和垫款	103,168,686,468.09	892,953,970.91	1,304,034,523.95	105,365,674,962.95
债权投资	54,960,193,132.87	-	-	54,960,193,132.87
其他债权投资	11,829,462,430.36	-	-	11,829,462,430.36
其他金融资产	60,178,053.98	4,619,508.69	54,748,543.92	119,546,116.59
合计	196,919,847,827.98	897,573,479.60	1,358,783,067.87	199,176,204,375.45



十、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.7 信用质量（续）

既未逾期也未减值的发放贷款和垫款

于2024年12月31日，在既未逾期也未减值的发放贷款和垫款中包括本集团根据五级分类评定为正常及关注类的贷款分别为人民币105,004,306,608.82元和人民币2,764,835,053.79元(2023年12月31日：人民币101,476,984,094.57元和人民币1,691,702,373.52元)。管理层认为，于2024年12月31日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

已逾期但未减值的发放贷款和垫款

于资产负债表日，已逾期但未减值的发放贷款和垫款账龄分析如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
1个月以内	603,763,097.99	508,005,741.07
1至2个月	484,670,704.30	-
2至3个月	505,987,455.18	384,948,229.84
合计	1,594,421,257.47	892,953,970.91

于2024年12月31日，本集团持有的已逾期未减值贷款对应的担保物公允价值为人民币2,145,412,181.90元(2023年12月31日：人民币1,151,074,899.85元)，这些担保物包括土地、房产和其他资产。

已减值的发放贷款和垫款

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。包括公司贷款及个人贷款中被评定为“次级”、“可疑”及“损失”类的贷款。

于2024年12月31日，本集团持有的已减值贷款为人民币1,921,524,854.76元(2023年12月31日：人民币1,304,034,523.95元)。于2024年12月31日，本集团持有的已减值贷款对应的抵押物公允价值为人民币2,722,368,695.40元(2023年12月31日：人民币2,292,737,607.85元)，这些抵押物包括土地、房产、存单和其他资产。



十、 风险管理（续）

4. 流动性风险

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

本集团流动性风险管理的目标是：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保本集团的流动性。

本集团流动性管理的主要措施是：

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



中山农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币元

十、 风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

于2024年12月31日，本集团金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2024年12月31日					
	逾期/随时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上
资产：						
现金及存放中央银行款项	8,404,885,000.32	-	3,684,440.29	-	-	7,101,824,108.50
存放及拆放同业款项	2,844,725,880.07	498,846,066.00	1,237,395,944.44	3,181,829,888.89	-	15,510,290,579.11
交易性金融资产	30,901,811.04	149,121,108.80	236,969,218.62	1,233,654,929.85	-	7,762,597,748.43
发放贷款和垫款	989,842,512.74	8,332,131,514.06	9,717,096,902.72	38,384,106,203.06	4,913,819,705.36	8,965,210,325.47
债权投资	-	459,793,591.75	1,676,942,842.77	9,321,178,407.00	36,343,868,450.83	122,008,436,623.43
其他债权投资	-	5,407,320.60	111,931,690.45	2,750,620,670.82	4,366,315,603.88	69,521,558,937.79
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	13,337,581,389.28
其他金融资产	104,719,507.64	43,832,850.31	115,730.08	9,129,566.50	-	431,233,815.08
金融资产合计	12,375,074,711.81	9,488,932,450.56	12,984,136,369.37	54,880,519,726.12	81,201,642,972.28	237,722,870,280.18
负债：						
向中央银行借款	-	754,303,684.72	1,069,969,779.17	3,224,104,013.89	-	5,078,377,477.78
同业及其他金融机构存放款项	9,639.23	5,003,137,672.48	2,213,987,406.52	7,147,447,846.58	-	15,244,189,537.03
吸收存款	56,833,822,584.43	5,757,256,689.20	10,455,221,779.89	34,068,238,100.94	41,115,684,944.91	148,250,203,079.37
应付债券	-	790,000,000.00	2,522,000,000.00	13,368,160,000.00	14,302,100,000.00	31,002,260,000.00
其他金融负债	158,404,388.71	1,832,476.40	3,452,986.57	15,824,255.12	83,275,436.99	258,182,484.67
金融负债合计	56,992,236,612.37	12,306,509,902.80	16,294,631,562.15	57,863,774,216.53	56,380,667,264.12	199,873,212,578.85
流动性净额	(44,617,161,900.56)	(2,817,577,452.25)	(3,310,495,192.78)	(2,983,254,590.41)	24,820,975,618.16	37,849,657,681.33

本集团财务担保合同按合同到期日分析如下：

	随时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2024年12月31日							
财务担保合同	6,521,494.20	302,512,466.92	587,220,882.19	899,248,697.57	30,911,481.74	-	1,836,415,002.62

(a). 存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆放同业及买入返售金融资产。
(b). 同业及其他金融机构存放款项包括同业存放款项及买入返售金融资产。



人民币元

十、风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

于2024年12月31日，本行金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

资产：	2024年12月31日						合计	
	逾期/随时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上		
								无期限
现金及存放中央银行款项	8,404,885,000.32	-	3,684,440.29	-	-	-	7,101,824,108.50	15,510,393,579.11
存放及拆放同业款项(2)	2,772,005,057.95	438,452,736.13	1,237,395,944.44	3,181,829,888.89	-	-	-	7,629,683,627.41
交易性金融资产	5,475,262,286.58	4,901.10	9,802.20	162,000,014.28	125,886,375.90	559,626,387.76	-	6,322,918,767.82
发放贷款和垫款	989,842,512.43	8,303,064,982.05	9,717,096,502.72	36,384,106,263.06	35,574,142,025.98	29,012,117,804.87	-	122,010,370,091.11
债权投资	-	459,793,591.75	1,660,106,842.77	9,303,650,828.91	36,247,880,430.83	20,965,416,690.89	-	68,636,848,405.15
其他债权投资	-	5,407,300.00	111,931,690.45	27,500,620,670.82	4,366,315,803.88	6,100,306,100.53	-	13,337,581,389.28
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	431,233,815.08	431,233,815.08
其他金融资产	5,553,601.59	43,832,850.31	115,730.08	9,129,566.50	3,497,186.24	3,563,000.82	-	65,691,906.54
金融资产合计	17,647,638,488.87	9,280,566,381.94	12,730,340,952.95	53,791,367,232.46	76,317,730,642.83	56,644,029,987.87	7,533,057,923.58	233,944,721,810.50
负债：								
向中央银行借款	-	754,303,684.72	1,099,969,779.17	3,224,104,013.89	-	-	-	5,078,377,477.78
同业及其他金融机构存放款项(2)	9,639.23	2,604,219,011.46	2,213,987,408.52	7,147,447,846.58	879,606,972.22	-	-	12,845,270,876.01
吸收存款	56,833,822,594.43	5,757,235,669.20	10,455,221,779.89	34,088,238,100.94	41,115,684,944.91	-	-	148,250,203,079.37
应付债券	-	790,000,000.00	2,522,000,000.00	13,368,160,000.00	14,302,100,000.00	-	-	31,002,260,000.00
其他金融负债	126,071,162.52	1,832,476.40	3,452,586.57	15,824,355.12	83,275,436.99	35,393,240.88	-	265,849,258.48
金融负债合计	56,959,903,366.18	9,907,590,841.78	16,294,831,562.15	57,863,774,316.53	56,360,667,264.12	35,393,240.88	-	197,441,960,691.64
流动性净额	19,312,264,897.31	627,034,459.84	6,435,509,390.80	(4,072,407,084.07)	19,957,063,378.71	56,609,636,746.99	7,533,057,923.58	36,502,760,918.86
本行财务担保合同按合同到期日分析如下：								
	随时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
2024年12月31日								
财务担保合同	6,521,494.20	30,251,246.92	587,220,862.19	899,248,697.57	30,911,481.74	-	-	1,826,415,002.62

(a)：存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆放同业及买入返售金融资产。
(b)：其他金融资产包括债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、其他金融资产。



十、 风险管理（续）

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。

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

本集团的汇率风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

本集团建立包括董事会、监事会、高管层、市场风险管理的一道防线业务部门（包括金融市场业务部门、理财业务部门、国际业务部门和各一级支行）、二道防线部门（合规与风险管理部、计划财务部）、及三道防线部门（审计部）的管理架构，并明确其管理职责。本集团通过设定风险偏好、管理策略和限额指标，定期报告，压力测试和市场风险资本分配等管理措施和方法，强化风险管控，并建立了以下风险管理措施：

- 资金业务风控中心负责资金业务交易对手准入、授信及重要风险审核，与业务部门风险岗协调合作，形成“大、小中台”模式
- 优化风险监测预警机制，定期分析风险指标运行及限额使用情况，作为业务类型选择及增速调整的重要依据
- 持续加强交易偏离度管理，控制单笔交易成交利率与参考利率偏离度，确保每笔业务风险可控
- 定期开展压力测试，评估极端市场情况下本集团资本水平、利润承压能力，并将结果应用于日常市场风险管理

5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、港币及其他货币。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度，港币汇率与美元挂钩，因此人民币兑港币汇率和人民币兑美元汇率同向变动。



十、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

于2024年12月31日，本集团的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2024年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计
资产:					
现金及存放中央银行款项	15,481,722,765.39	16,704,856.57	9,965,937.15	-	15,510,393,579.11
存放及拆放同业款项(a)	7,299,976,672.87	373,173,505.84	6,368,909.45	6,631,661.70	7,686,150,749.86
交易性金融资产	7,790,361,964.64	-	-	-	7,790,361,964.64
发放贷款和垫款	107,722,297,424.49	161,761,935.60	-	-	107,884,059,360.09
债权投资	59,289,898,046.76	-	-	-	59,289,898,046.76
其他债权投资	11,689,378,969.45	-	-	-	11,689,378,969.45
其他权益工具投资	431,233,815.08	-	-	-	431,233,815.08
其他金融资产	164,857,841.60	-	-	-	164,857,841.60
金融资产合计	209,869,727,520.28	553,640,298.01	16,334,846.60	6,631,661.70	210,448,334,326.59
负债:					
向中央银行借款	5,042,417,138.89	-	-	-	5,042,417,138.89
同业及其他金融机构存放 款项(b)	14,788,811,949.58	166,416,960.82	-	-	14,954,228,910.40
吸收存款	145,582,823,159.52	240,288,968.80	16,607,444.94	1,505,383.26	145,841,224,956.54
应付债券	30,123,969,677.54	-	-	-	30,123,969,677.54
其他金融负债	283,099,741.25	-	-	-	283,099,741.25
金融负债合计	195,821,121,666.78	406,705,929.62	16,607,444.94	1,505,383.26	196,244,940,424.62
净头寸	14,048,605,853.50	147,934,368.39	(272,598.34)	7,126,278.42	14,203,393,901.97
财务担保合同	1,826,415,002.62	-	-	-	1,826,415,002.62

(a)：存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(b)：同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。



十、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

于2023年12月31日，本集团的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2023年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产：					
现金及存放中央银行款项	18,068,566,341.05	11,835,418.35	5,599,251.28	-	18,086,001,010.68
存放及拆放同业款项(a)	6,440,535,361.32	217,683,682.15	20,366,616.56	3,207,988.52	6,681,793,648.55
交易性金融资产	7,828,983,725.53	-	-	-	7,828,983,725.53
发放贷款和垫款	101,762,567,942.02	45,399,604.91	-	-	101,807,967,546.93
债权投资	54,807,519,139.18	-	-	-	54,807,519,139.18
其他债权投资	11,829,462,430.36	-	-	-	11,829,462,430.36
其他权益工具投资	344,271,296.32	-	-	-	344,271,296.32
其他金融资产	66,693,958.70	-	-	-	66,693,958.70
金融资产合计	201,148,600,194.48	274,918,705.41	25,965,867.84	3,207,988.52	201,452,692,756.25
负债：					
向中央银行借款	4,847,828,847.22	-	-	-	4,847,828,847.22
同业及其他金融机构存放 款项(b)	16,278,084,604.21	46,037,550.00	-	-	16,324,122,154.21
吸收存款	139,843,105,573.56	99,541,204.30	23,512,367.76	1,657,342.71	139,967,816,488.33
应付债券	26,628,599,658.84	-	-	-	26,628,599,658.84
其他金融负债	224,924,890.17	-	-	-	224,924,890.17
金融负债合计	187,822,543,574.00	145,578,754.30	23,512,367.76	1,657,342.71	187,993,292,038.77
净头寸	13,326,056,620.48	129,339,951.11	2,453,500.08	1,550,645.81	13,459,400,717.48
财务担保合同	1,744,012,322.85	-	-	-	1,744,012,322.85

(a)：存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(b)：同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。



十、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

于2024年12月31日，本行的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2024年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计
资产:					
现金及存放中央银行款项	15,481,722,765.39	16,704,856.57	9,965,937.15	-	15,510,393,579.11
存放及拆放同业款项(a)	7,167,062,551.85	373,173,505.84	6,368,909.45	6,631,661.70	7,555,236,628.84
交易性金融资产	6,307,637,030.83	-	-	-	6,307,637,030.83
发放贷款和垫款	107,722,297,424.49	161,761,935.60	-	-	107,884,059,360.09
债权投资	58,573,457,259.32	-	-	-	58,573,457,259.32
其他债权投资	11,689,378,969.45	-	-	-	11,689,378,969.45
其他权益工具投资	431,233,815.08	-	-	-	431,233,815.08
其他金融资产	65,691,935.55	-	-	-	65,691,935.55
金融资产合计	207,438,481,771.96	553,640,298.01	16,334,846.60	6,631,661.70	208,017,068,578.27
负债:					
向中央银行借款	5,042,417,138.89	-	-	-	5,042,417,138.89
同业及其他金融机构存放 款项(b)	12,390,382,831.34	165,416,960.82	-	-	12,555,799,792.16
吸收存款	145,582,823,159.52	240,288,968.80	16,607,444.94	1,505,383.26	145,841,224,956.54
应付债券	30,123,969,677.54	-	-	-	30,123,969,677.54
其他金融负债	250,766,515.06	-	-	-	250,766,515.06
金融负债合计	193,390,359,322.35	405,705,929.62	16,607,444.94	1,505,383.26	193,814,178,080.19
净头寸	14,048,122,449.61	147,934,368.39	(272,598.34)	7,126,278.42	14,202,910,498.08
财务担保合同	1,826,415,002.62	-	-	-	1,826,415,002.62

(a)：存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(b)：同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。



十、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

于2023年12月31日，本行的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2023年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产：					
现金及存放中央银行款项	18,068,566,341.05	11,835,418.35	5,599,251.28	-	18,086,001,010.68
存放及拆放同业款项(a)	6,440,535,361.32	217,683,682.15	20,366,616.56	3,207,988.52	6,681,793,648.55
交易性金融资产	7,828,983,725.53	-	-	-	7,828,983,725.53
发放贷款和垫款	101,762,567,942.02	45,399,604.91	-	-	101,807,967,546.93
债权投资	54,807,519,139.18	-	-	-	54,807,519,139.18
其他债权投资	11,829,462,430.36	-	-	-	11,829,462,430.36
其他权益工具投资	344,271,296.32	-	-	-	344,271,296.32
其他金融资产	66,693,958.70	-	-	-	66,693,958.70
金融资产合计	201,148,600,194.48	274,918,705.41	25,965,867.84	3,207,988.52	201,452,692,756.25
负债：					
向中央银行借款	4,847,828,847.22	-	-	-	4,847,828,847.22
同业及其他金融机构存放 款项(b)	16,278,084,604.21	46,037,550.00	-	-	16,324,122,154.21
吸收存款	139,843,105,573.56	99,541,204.30	23,512,367.76	1,657,342.71	139,967,816,488.33
应付债券	26,628,599,658.84	-	-	-	26,628,599,658.84
其他金融负债	224,924,890.17	-	-	-	224,924,890.17
金融负债合计	187,822,543,574.00	145,578,754.30	23,512,367.76	1,657,342.71	187,993,292,038.77
净头寸	13,326,056,620.48	129,339,951.11	2,453,500.08	1,550,645.81	13,459,400,717.48
财务担保合同	1,744,012,322.85	-	-	-	1,744,012,322.85

(a)：存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(b)：同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。



十、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

下表针对本集团存在重大外汇风险敞口的外币币种，列示了货币性资产及货币性负债对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。由于本集团无现金流量套期和外币可供出售金融资产，因此汇率变动对权益并无影响。

对税前利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸保持不变的前提下，来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。在实际操作中，本集团会依据对汇率走势的判断，适当调整外币头寸。因此上述影响可能与实际情况存在差异。

本集团及本行

2024年度	美元/港币汇率 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	所有者权益 增加/(减少)
人民币对美元贬值	5%	5,547,538.81	5,547,538.81
人民币对美元升值	(5%)	(5,547,538.81)	(5,547,538.81)
人民币对港币贬值	5%	(10,222.44)	(10,222.44)
人民币对港币升值	(5%)	10,222.44	10,222.44
2023年度	美元/港币汇率 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	所有者权益 增加/(减少)
人民币对美元贬值	5%	4,850,248.17	4,850,248.17
人民币对美元升值	(5%)	(4,850,248.17)	(4,850,248.17)
人民币对港币贬值	5%	92,006.25	92,006.25
人民币对港币升值	(5%)	(92,006.25)	(92,006.25)



十、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 定期监控可能影响到中国人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配；
- 管理生息资产和付息负债与中国人民银行基准利率之间的定价差异。

于2024年12月31日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2024年12月31日						
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	重估值/不计息	合计	
资产							
现金及存放中央银行款项	14,290,081,454.55	-	-	-	620,332,124.58	14,910,413,579.13	
存放及拆放同业款项(a)	4,582,275,110.58	3,128,572,838.90	-	-	-	7,710,847,949.48	
交易性金融资产	255,555,171.88	1,044,078,007.12	4,375,538,198.43	2,012,182,557.43	-	7,720,361,864.84	
发放贷款和垫款	54,538,154,877.58	9,233,552,524.06	11,717,855,582.59	215,448,772.03	550,558,423.03	107,854,059,380.09	
债权投资	1,452,082,523.52	7,984,555,205.30	21,509,352,559.25	15,333,594,425.26	-	59,289,525,045.78	
其他债权投资	70,970,527.17	2,543,009,995.93	3,655,551,232.97	5,389,547,210.35	-	11,859,375,569.45	
其他权益工具投资	-	-	-	431,233,515.05	-	431,233,515.05	
其他金融资产	-	-	-	-	184,557,541.60	184,557,541.60	
金融资产合计	106,257,112,786.12	24,821,431,377.31	31,291,425,953.77	28,452,254,510.20	1,785,078,389.19	210,448,334,326.99	
负债							
向中央银行借款	1,535,541,545.53	3,205,475,493.06	-	-	-	5,042,417,138.59	
同业及其他金融机构存放款项(b)	7,180,403,750.85	5,593,525,119.71	500,000,000.00	-	-	14,254,228,910.40	
吸收存款	72,001,055,310.01	33,535,257,555.37	29,204,145,081.25	-	-	145,541,224,256.54	
应付债券	2,282,372,433.35	12,031,597,243.59	12,500,000,000.00	-	-	30,123,969,677.54	
其他金融负债	-	-	-	-	253,099,741.25	253,099,741.25	
金融负债合计	85,259,507,130.45	58,567,555,441.83	52,504,145,081.25	-	253,099,741.25	196,344,540,424.83	
利率风险缺口	20,997,605,655.64	(32,246,454,064.32)	(2,312,719,077.48)	28,452,254,510.20	不适用	不适用	

(a)：存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(b)：同业及其他金融机存放款项包括同业及其他金融机存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。



十、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

于2023年12月31日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2023年12月31日					
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	减值损失不计提	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	17,828,413,580.49	-	-	-	437,557,450.19	18,265,971,030.68
存放及拆放同业款项(a)	8,505,133,304.11	173,880,444.44	-	-	-	8,679,013,748.55
交易性金融资产	3,290,039,790.98	4,591,781.82	184,178,271.33	2,370,183,901.80	-	7,825,983,725.93
发放贷款和垫款	20,583,155,120.19	9,203,510,904.55	10,328,328,491.03	390,342,421.47	753,803,809.89	41,300,767,546.23
债权投资	2,550,353,885.31	8,453,822,256.05	20,558,274,342.32	14,915,285,822.50	-	56,497,512,106.18
其他债权投资	405,614,542.09	8,180,824,495.32	1,542,255,095.78	3,300,785,297.17	-	11,929,482,430.36
其他权益工具投资	-	-	-	344,271,258.32	-	344,271,258.32
其他金融资产	-	-	-	-	88,893,958.70	88,893,958.70
金融资产合计	113,344,729,908.17	22,045,309,891.38	43,983,337,400.48	21,320,631,529.08	1,279,054,018.58	201,493,692,736.25
负债：						
拆入中央银行借款	880,321,418.88	4,157,437,430.58	-	-	-	4,847,525,547.22
同业及其他金融负债存放	-	-	-	-	-	-
拆入款项(b)	9,947,393,782.87	8,375,047,815.98	2,001,880,555.58	-	-	18,324,322,154.23
吸收存款	89,488,983,808.34	29,174,253,917.67	40,522,514,857.82	494,054,106.70	-	159,680,806,682.53
应付债券	1,354,823,714.21	14,543,975,544.83	9,800,000,000.00	-	-	25,698,800,259.04
其他金融负债	-	-	-	-	224,824,890.17	224,824,890.17
金融负债合计	92,667,529,924.30	46,175,613,709.06	52,324,395,413.40	494,054,106.70	224,824,890.17	191,662,393,043.53
利率风险敞口	25,225,357,356.29	(34,835,225,216.88)	(9,070,856,012.72)	20,528,777,422.38	不适用	不适用

(a)：存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(b)：同业及其他金融负债存放包括同业及其他金融负债存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。



十、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

于2024年12月31日，本行的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2024年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	重估期不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	14,890,081,454.55	-	-	-	620,332,124.58	15,510,393,579.11
存放及拆放同业款项(a)	4,419,383,959.94	3,135,872,838.90	-	-	-	7,555,236,828.84
交易性金融资产	5,475,359,356.55	154,968,391.55	119,887,375.90	557,423,976.00	-	6,307,637,000.50
发放贷款和垫款	54,936,154,877.95	9,933,532,524.08	11,717,855,982.95	315,448,772.05	980,858,432.03	107,854,059,380.06
债权投资	1,483,083,523.52	7,254,446,830.21	31,509,352,559.35	17,627,595,215.91	-	56,873,457,359.32
其他债权投资	70,970,927.17	2,543,009,995.93	3,855,551,332.97	5,359,547,210.35	-	11,669,378,966.45
其他权益工具投资	-	-	-	431,232,515.05	-	431,232,515.05
其他金融资产	-	-	-	-	85,891,938.55	85,891,938.55
金融资产合计	111,273,973,780.02	23,722,175,153.63	47,032,780,181.24	24,321,246,990.22	1,686,910,483.14	206,917,085,575.27
负债：						
拆入中央银行借款	1,535,541,845.53	3,308,475,493.05	-	-	-	5,042,417,138.58
同业及其他金融机构存放款项(b)	4,781,974,872.45	8,993,525,112.71	800,000,000.00	-	-	12,555,799,792.16
吸收存款	72,001,059,310.01	32,539,957,555.27	39,204,145,081.28	-	-	145,541,234,956.54
应付债券	3,292,372,433.55	12,031,597,343.59	13,820,000,000.00	-	-	29,123,969,877.54
其他金融负债	-	-	-	-	250,785,515.05	250,785,515.05
金融负债合计	52,591,375,062.34	56,867,553,441.63	53,824,145,081.28	-	250,785,515.05	163,514,178,080.19
利率风险缺口	25,283,594,697.75	(22,145,378,287.95)	(8,771,367,900.02)	24,321,246,990.22	不适用	不适用

(a)：存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(b)：同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。



十、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

于2023年12月31日，本行的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2023年12月31日					
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	减值损失不计提	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	17,828,413,580.49	-	-	-	437,557,450.18	18,265,971,030.67
存放及拆放同业款项(a)	8,505,133,304.11	173,880,444.44	-	-	-	8,678,993,748.55
交易性金融资产	3,290,039,790.98	4,591,781.82	184,178,271.33	2,370,183,901.80	-	7,825,983,725.93
发放贷款和垫款	30,583,155,120.19	9,203,510,904.55	10,328,328,491.03	390,342,421.47	753,803,809.89	101,807,987,546.23
债权投资	2,550,353,885.31	8,453,822,256.05	30,558,274,342.32	14,915,285,822.50	-	54,907,512,126.18
其他债权投资	405,814,542.09	8,180,824,495.32	1,542,255,095.78	3,300,785,297.17	-	11,929,482,430.36
其他权益工具投资	-	-	-	344,271,258.32	-	344,271,258.32
其他金融资产	-	-	-	-	88,893,958.70	88,893,958.70
金融资产合计	113,344,729,908.17	22,045,309,891.38	43,983,337,400.48	21,320,631,529.08	1,279,054,018.55	201,493,692,736.25
负债：						
向中央银行借款	880,321,418.88	4,157,437,430.58	-	-	-	4,847,528,849.46
同业及其他金融负债(a)	3,947,393,782.87	8,375,047,815.98	2,001,880,555.58	-	-	14,324,122,154.43
吸收存款	89,488,983,808.34	29,174,253,917.67	40,522,514,857.82	494,054,106.70	-	139,680,516,485.33
应付债券	1,354,823,714.21	14,543,975,544.83	9,800,000,000.00	-	-	25,698,799,259.04
其他金融负债	-	-	-	-	224,824,890.17	224,824,890.17
金融负债合计	77,669,373,519.55	56,850,745,105.84	52,324,195,413.40	494,054,106.70	224,824,890.17	127,992,392,035.77
利率风险敞口	35,225,357,388.29	(34,835,225,216.88)	(9,070,858,012.92)	20,826,577,422.38	不适用	不适用

(a)：存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(b)：同业及其他金融负债包括同业及其他金融负债存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。



十、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用缺口分析、敏感性分析和久期等方法。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，本集团面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本集团主要采用敏感性分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示于资产负债表日按当时金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)进行敏感性分析所得结果：

本集团

基点 增加/(减少)	2024年度	
	净利息收入 增加/(减少)	所有者权益 增加/(减少)
50.00	27,887,779.18	(303,427,885.94)
(50.00)	(27,887,779.18)	267,857,502.56

基点 增加/(减少)	2023年度	
	净利息收入 增加/(减少)	所有者权益 增加/(减少)
50.00	66,279,882.64	(84,627,671.38)
(50.00)	(66,279,882.64)	84,627,671.38



十、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

本行

基点 增加/(减少)	2024年度	
	净利息收入 增加/(减少)	所有者权益 增加/(减少)
50.00 (50.00)	37,780,391.83 (37,780,391.83)	(293,535,273.29) 257,964,889.90

基点 增加/(减少)	2023年度	
	净利息收入 增加/(减少)	所有者权益 增加/(减少)
50.00 (50.00)	66,279,882.64 (66,279,882.64)	(84,627,671.38) 84,627,671.38

利息净收入的敏感性是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内到期或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。对其他综合收益的影响是指在一定利率变动时对年末持有的固定利率其他债权投资资产进行重估后所产生的公允价值变动对其他综合收益的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但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；收益率曲线随利率变化而平行移动；以及资产和负债组合并无其他变化。本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。



十、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.3 金融工具的公允价值

本集团以摊余成本计量的发放贷款和垫款按照扣除减值准备后的净额列示，大部分发放贷款和垫款按与中国人民银行利率相若的浮动利率定价。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

由于本集团大部分吸收存款的合同重定价日/到期日在一年以内，其利率在重定价日随中国人民银行规定的利率实时调整，管理层估计于年末本集团的吸收存款的公允价值与相应的账面价值并无重大差异。

由于下列金融工具期限较短(一般为一年以内)或定期按市价重新定价等原因，其利率在重定价日随中国人民银行规定的利率或市场利率实时调整，管理层估计于年末它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款项	同业存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
其他金融资产	其他金融负债

以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

第一层级：采用本集团在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)，包括在交易所交易的证券和部分政府债券。

第二层级：使用估值技术计量-直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括能够从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层级：使用估值技术-使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)，包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。



十、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.3 金融工具的公允价值（续）

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，针对第二层级的金融资产，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。下表列示了本集团按三个层级进行估值的公允价值计量的金融工具：

	2024年12月31日			合计
	活跃市场 （“第一层级”）	重要可观察输入值 （“第二层级”）	重要不可观察输入值 （“第三层级”）	
金融资产：				
交易性金融资产	-	7,759,460,153.60	30,901,811.04	7,790,361,964.64
其他债权投资	-	11,689,378,969.45	-	11,689,378,969.45
其他权益工具投资	-	-	431,233,815.08	431,233,815.08
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	-	10,405,533,816.40	-	10,405,533,816.40
合计	-	29,854,372,939.45	462,135,626.12	30,316,508,565.57
	2023年12月31日			合计
	活跃市场 （“第一层级”）	重要可观察输入值 （“第二层级”）	重要不可观察输入值 （“第三层级”）	
金融资产：				
交易性金融资产	-	5,458,799,823.93	2,370,183,901.60	7,828,983,725.53
其他债权投资	-	11,829,462,430.36	-	11,829,462,430.36
其他权益工具投资	-	-	344,271,296.32	344,271,296.32
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	-	9,884,532,613.98	-	9,884,532,613.98
合计	-	27,172,794,868.27	2,714,455,197.92	29,887,250,066.19



十、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.3 金融工具的公允价值（续）

本行在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，针对第二层级的金融资产，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。下表列示了本行按三个层级进行估值的公允价值计量的金融工具：

	2024年12月31日			合计
	活跃市场 （“第一层级”）	重要可观察输入值 （“第二层级”）	重要不可观察输入值 （“第三层级”）	
金融资产：				
交易性金融资产	-	5,770,166,323.62	537,470,707.21	6,307,637,030.83
其他债权投资	-	11,689,378,969.45	-	11,689,378,969.45
其他权益工具投资	-	-	431,233,815.08	431,233,815.08
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	-	10,405,533,816.40	-	10,405,533,816.40
合计	-	27,865,079,109.47	968,704,522.29	28,833,783,631.76

	2023年12月31日			合计
	活跃市场 （“第一层级”）	重要可观察输入值 （“第二层级”）	重要不可观察输入值 （“第三层级”）	
金融资产：				
交易性金融资产	-	5,458,799,823.93	2,370,183,901.60	7,828,983,725.53
其他债权投资	-	11,829,462,430.36	-	11,829,462,430.36
其他权益工具投资	-	-	344,271,296.32	344,271,296.32
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	-	9,884,532,613.98	-	9,884,532,613.98
合计	-	27,172,794,868.27	2,714,455,197.92	29,887,250,066.19

2024年度和2023年度，本集团及本行未发生以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换。

第三层级项目调节表

本集团

	2024年1月1日	本年新增	本年减少	公允价值变动	2024年12月31日
交易性金融资产	2,370,183,901.60	-	(2,437,106,329.21)	97,826,238.65	30,901,811.04
其他权益工具投资	344,271,296.32	-	-	86,962,518.76	431,233,815.08
合计	2,714,455,197.92	-	(2,437,106,329.21)	184,788,757.41	462,135,626.12

本行

	2024年1月1日	本年新增	本年减少	公允价值变动	2024年12月31日
交易性金融资产	2,370,183,901.60	68,167,723.00	(1,917,053,566.18)	16,172,648.79	537,470,707.21
其他权益工具投资	344,271,296.32	-	-	86,962,518.76	431,233,815.08
合计	2,714,455,197.92	68,167,723.00	(1,917,053,566.18)	103,135,167.55	968,704,522.29



十、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.3 金融工具的公允价值（续）

非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资及其他金融资产；向中央银行借款、同业存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券、应付利息及其他金融负债。

于资产负债表日未按公允价值列示的债权投资和应付债券的账面价值以及相应的公允价值如下表所示：

本集团

	2024年12月31日	2023年12月31日
账面价值		
债权投资	59,289,898,046.76	54,807,519,139.18
应付债券	30,123,969,677.54	26,628,599,658.84
公允价值		
债权投资	60,570,533,601.99	55,260,111,362.71
应付债券	30,502,663,693.84	26,856,101,308.16

本行

	2024年12月31日	2023年12月31日
账面价值		
债权投资	58,573,457,259.32	54,807,519,139.18
应付债券	30,123,969,677.54	26,628,599,658.84
公允价值		
债权投资	59,854,092,814.55	55,260,111,362.71
应付债券	30,502,663,693.84	26,856,101,308.16



十、 风险管理（续）

6. 操作风险

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。

董事会、监事会、高级管理层、总行各部门和各一级支行共同构成本集团操作风险管理组织架构。本集团确定由董事会承担操作风险管理的最终责任；监事会承担操作风险管理的监督责任；高级管理层承担操作风险管理的实施责任。

总行业务和管理部门、一级支行对本机构操作风险的管理情况负直接责任。合规与风险管理部是操作风险的牵头部门，负责全行操作风险管理体系的建立和实施，确保全行范围内操作风险管理的一致性和有效性；计划财务部门负责跟踪操作风险资本计提监管政策规定并组织落实；审计部负责定期评价操作风险管理体系运作情况，并向董事会报告；纪委办公室，负责对举报、信访等线索深入调查、处理，并对操作风险管理失职失察进行问责。

本集团在操作风险管理方面的主要措施包括：

制定有效的操作风险识别程序、管理工具和机制，组织总行各部门、各一级支行主动识别存在于业务、流程及系统内的操作风险，确保操作风险识别具有充分性、及时性、前瞻性和主动性；

建立统一的评估标准及相配套的制度，指导总行各部门、各一级支行采用定性与定量相结合的方法，通过操作风险与控制自我评估、内控评价等综合机制，对操作风险暴露程度和控制有效性等进行审查和评估，确保操作风险评估结果准确、可靠、一致，并依据评估结果明确操作风险的应对策略，明确操作风险管理关注的重点领域和环节，形成对全行操作风险及管理总体状况的判断；

建立相应的监测制度和机制，通过关键风险指标、损失数据库等操作风险管理机制，确保操作风险监测具有及时性和前瞻性；

建立操作风险管理行动计划机制，对于通过操作风险控制自我评估、关键风险指标、损失数据收集等工具发现的重要操作风险或控制薄弱环节，及时制定相应的行动计划，总行合规与风险管理部对计划的落实情况进行跟踪监测；

针对识别评估出的操作风险点，组织总行各部门、各一级支行提出相应的控制措施，包括但不限于人员控制、绩效考评控制、不相容职务分离、合法合规性控制、业务标准化控制、权限、授权及审批控制、记录及档案控制、双重确认或复核控制、定期检查控制、实物保护控制、信息系统控制、预算控制、内部报告控制；

加强内部控制，作为操作风险管理的有效手段；

建立定期报告，重大风险事件报告的报告机制，使管理层实时知晓和掌握操作风险暴露及管理状况，确保操作风险管理工作接受监督和评价。



十、 风险管理（续）

7. 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持本集团发展战略规划实施，满足监管要求。
- 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。
- 优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及国家金融监督管理总局的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本集团每季度向国家金融监督管理总局上报所要求的资本信息。于2024年12月31日，本集团根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》（2023年12月31日：《商业银行资本管理办法(试行)》）及其他相关规定的要求计算资本充足率，并根据《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发[2014]127号）的规定，按照“实质重于形式”原则，对本集团购买第三方金融机构发起的结构化主体根据结构化主体所投资基础资产的性质，计提相应资本。

本集团计划财务部负责对下列资本项目进行管理：

- 核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润可计入部分；
- 其它一级资本，包括其它一级资本工具及溢价可计入部分；
- 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额损失准备可计入部分。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。



十、 风险管理（续）

7. 资本管理（续）

本集团采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本集团在本年遵守了监管部门规定的资本要求。下表列示了本集团2024年12月31日和2023年12月31日的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率：

本集团及本行

	2024年12月31日 人民币万元	2023年12月31日 人民币万元
核心一级资本充足率	13.87%	14.17%
一级资本充足率	13.87%	14.17%
资本充足率	15.03%	15.33%
核心一级资本	1,737,584.94	1,639,968.97
股本	331,489.95	331,489.95
资本公积	366,798.74	367,096.00
其他综合收益	26,388.11	13,363.29
盈余公积	145,148.31	130,029.67
一般风险准备	302,650.88	287,134.90
未分配利润	565,108.95	510,855.16
核心一级资本监管扣除项目	4,026.10	3,977.44
其他无形资产	4,026.10	3,977.44
核心一级资本净额	1,733,558.84	1,635,991.53
一级资本净额	1,733,558.84	1,635,991.53
二级资本	-	-
超额贷款损失准备	145,083.93	133,790.51
二级资本净额	145,083.93	133,790.51
资本净额	1,878,642.77	1,769,782.04
风险加权资产	12,502,483.31	11,548,104.98



十一、关联方关系及交易（续）

1. 关联方及其关联方关系（续）

1.1 关联法人（续）

(1) 于2024年12月31日，对本集团有重大影响的股东：（续）

- (a) 于2024年12月31日，中山投控资产经营有限公司注册资本为人民币1,449,844,000.00元(2023年12月31日：人民币1,449,844,000.00元)；
- (b) 于2024年12月31日，中山火炬公有资产经营集团有限公司注册资本为人民币5,635,539,966.22元(2023年12月31日：人民币5,635,539,966.22元)；
- (c) 于2024年12月31日，江门农村商业银行股份有限公司注册资本为人民币5,091,841,157.00元(2023年12月31日：人民币5,091,841,157.00元)；
- (d) 于2024年12月31日，佛山农村商业银行股份有限公司注册资本为人民币3,799,370,390.00元(2023年12月31日：人民币3,799,370,390.00元)；
- (e) 于2024年12月31日，中山市东区物业经营管理有限公司注册资本为人民币476,086,120.10元(2023年12月31日：人民币514,000,000.00元)；
- (f) 于2024年12月31日，中山市三乡镇集体资产资源经营管理有限公司注册资本为人民币62,500,000.00元(2023年12月31日：人民币62,500,000.00元)；
- (g) 于2024年12月31日，中山市坦洲镇集体资产经营有限公司注册资本为人民币20,000,000.00元(2023年12月31日：人民币1,000,000.00元)；
- (h) 于2024年12月31日，中山市桂宏置业有限公司注册资本为人民币1,000,000.00元(2023年12月31日：人民币1,000,000.00元)；
- (i) 于2024年12月31日，中山市沙漠镇建设投资有限公司注册资本为人民币195,200,000.00元(2023年12月31日：人民币123,100,000.00元)。

注：曾用名中山市金裕投资有限公司，于2024年6月24日更名为中山投控资产经营有限公司。



十一、关联方关系及交易（续）

1. 关联方及其关联方关系（续）

1.1 关联法人（续）

（1）于2024年12月31日，对本集团有重大影响的股东：（续）

关联方名称	2024年12月31日		2023年12月31日	
	持股数(股)	持股比例	持股数(股)	持股比例
中山投控资产经营有限公司	281,423,591	8.49%	281,423,591	8.49%
中山火炬公有资产经营集团有限公司	253,762,647	7.66%	253,762,647	7.66%
江门农村商业银行股份有限公司	218,250,000	6.58%	218,250,000	6.58%
佛山农村商业银行股份有限公司	201,247,200	6.07%	201,247,200	6.07%
中山市东区物业经营管理有限公司	165,779,500	5.00%	165,779,500	5.00%
中山市三乡镇集体资产资源经营管理有限公司	41,926,500	1.26%	41,926,500	1.26%
中山市坦洲镇集体资产经营有限公司	50,311,800	1.52%	50,311,800	1.52%
中山市桂宏置业有限公司	43,324,050	1.31%	43,324,050	1.31%
中山市沙溪镇城镇建设投资有限公司	41,926,500	1.26%	41,926,500	1.26%

（2）联营企业

联营企业的基本情况及相关信息详见附注七、6.长期股权投资。

（3）本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制或施加重大影响的其他企业。

1.2 关联自然人

（1）本集团关键管理人员；

（2）与本集团关键管理人员关系密切的家庭成员。



十一、关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易

2.1 与对本集团有重大影响的股东之交易

吸收存款

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
中山投控资产经营有限公司	411,410.04	7,696,866.15
中山火炬公有资产经营集团有限公司	80,333,288.73	38,009,593.74
中山市东区物业经营管理有限公司	69,430,220.07	70,122,410.74
中山市三乡镇集体资产资源经营管理有限公司	8,828,273.32	9,950,107.23
中山市坦洲镇集体资产经营有限公司	108,038.07	7,145,437.84
中山市桂宏置业有限公司	67,945,204.80	58,226,276.67
中山市沙溪镇城镇建设投资有限公司	2,088,884.71	1,522,770.40

同业存放

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
佛山农村商业银行股份有限公司	9,589.97	2,589.67

存款利息支出

关联方名称	2024年度	2023年度
中山投控资产经营有限公司	10.42	382,752.31
中山火炬公有资产经营集团有限公司	1,208,308.65	2,226,521.95
中山市东区物业经营管理有限公司	28,224.36	1,394,300.66
中山市三乡镇集体资产资源经营管理有限公司	3,969.13	82,496.83
中山市坦洲镇集体资产经营有限公司	3.42	613,186.19
中山市桂宏置业有限公司	602,780.82	307,640.33
中山市沙溪镇城镇建设投资有限公司	812.87	43,157.90

同业存放利息支出

关联方名称	2024年度	2023年度
佛山农村商业银行股份有限公司	9,493.32	2,593.17



十一、关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易（续）

2.1 与对本集团有重大影响的股东之交易（续）

发放贷款及垫款

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
中山市三乡镇集体资产资源经营管理有限公司	92,712,269.83	9,209,930.55

贷款利息收入

关联方名称	2024年度	2023年度
中山市三乡镇集体资产资源经营管理有限公司	9,930.56	347,634.19

2.2 与本集团联营企业之交易

年末余额	2024年12月31日	2023年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	12,102.28	9,741.40
同业及其他金融机构存放款项	283,350,354.82	355,819,105.89
本年交易	2024年度	2023年度
利息支出	8,085,583.32	22,244,508.32

2.3 与本集团关键管理人员及其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业之交易

年末余额	2024年12月31日	2023年12月31日
发放贷款和垫款	-	125,652,693.75
吸收存款	187,973,467.50	425,346,024.41
保函	1,300,000.00	1,300,000.00
本年交易	2024年度	2023年度
利息收入	-	4,528,310.09
利息支出	225,449.00	6,349,713.00



十一、关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易（续）

2.4 与本集团关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易

年末余额	2024年12月31日	2023年12月31日
发放贷款和垫款	16,853,681.59	16,914,508.40
吸收存款	9,336,705.00	10,318,051.95
本年交易	2024年度	2023年度
利息收入	699,391.97	709,548.51
利息支出	27,478.55	49,503.26

注：根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号），本集团于2019年1月1日开始执行该通知的相关要求，将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。

2.5 其他关联方交易

其他关联方交易为关键管理人员薪酬。关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的实际领取的税前薪酬总额列示如下：

本年交易	2024年度	2023年度
工资薪酬及福利	13,205,490.75	21,755,952.25

管理层认为，本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

3. 企业年金供款

本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，截至2024年12月31日无关联交易余额（2023年12月31日：无）。



十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十三、比较数字

如附注四所述，本集团进行了前期差错更正，财务报表中若干项目的会计处理和列报以及财务报表中的金额已经过修改，以符合新的要求。相应地，若干以前年度数据已经调整，若干比较数据已重述，以符合本年度的列报和会计处理要求。

十四、财务报表之批准

本财务报表业经本集团董事会决议批准。





营业执照

(副本)(8-1)

统一社会信用代码

91110000051424390A



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体



名称 安永华明会计师事务所(普通合伙)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 毛鞍宁

出资额 人民币元 10000 万

成立日期 2012年08月01日

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东安大厦17层01-12室

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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：企业管理咨询；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件开发；软件销售；计算机系统服务；计算机软硬件及辅助设备零售；信息系统集成服务；软件外包服务；人工智能应用软件开发；物联网技术服务；知识产权服务（专利代理服务除外）（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）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关

2025年03月19日

证书序号: 0004095

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、准予从事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: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 毛鞍宁

主任会计师:

经营场所: 北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 11000243

批准执业文号: 财会函(2012)35号

批准执业日期: 二〇一二年七月二十七日





姓名 魏志宏

Full name

性别 男

Sex

出生日期 1981-12-12

Date of birth

工作单位 安永华明会计师事务所

Employer

身份证号码 410103198112121315

Identity card No.



魏志宏(110002433100), 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。



This resume



魏志宏(110002433100), 已通过广东省注册会计师协会2020年任职资格检查。通过文号: 粤注协〔2020〕132号。



年 月 日



证书编号: 110002433100
No. of Certificate

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

发证日期: 2008 年 10 月 13 日
Date of issuance

2020 年 9 月换发

专业业务报告



姓名 Full name	林俊健
性别 Sex	男
出生日期 Date of birth	1994-09-06
工作单位 Working unit	安永华明会计师事务所 (特殊普通合伙)广州分所
身份证号码 Identity card No.	440107199409060619



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.



证书编号
No. of Certificate

110102134543

批准注册
Authorized Institute

广东省注册会计师协会

发证日期
Date of Issuance

2022 年 04 月 06 日

年 月 日

