

附件

广东揭西农村商业银行股份有限公司  
2024 年年度报告（信息披露报告）

二〇二五年四月

## 目录

重要提示 .....	2
第一章 公司基本情况简介 .....	3
第二章 会计数据和财务指标摘要 .....	6
第三章 重要事项 .....	10
第四章 股份变动及股东情况 .....	14
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	19
第六章 公司治理情况 .....	29
第七章 风险管理情况 .....	43
第八章 2024 年度“三农”金融服务报告 .....	56
第九章 企业社会责任 .....	60
第十章 备查文件 .....	63
第十一章 审计报告 .....	64

## 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行年度财务报告已经广东中穗会计师事务所有限公司审计并出具带强调事项段的无保留意见审计报告。

本年度报告除特别说明外，金融币种均为人民币。

本行董事长曾伟、副行长姜宇钧（代为履行行长职责）、财务部负责人陈显聪保证本报告中财务报告的真实、完整。

## 第一章 公司基本情况简介

1. 法定中文名称：广东揭西农村商业银行股份有限公司

〔简称：广东揭西农村商业银行（或揭西农商银行），下称“本行”〕〕

法定英文名称：Guangdong Jiexi Rural Commercial Bank Company Limited

（简称：Guangdong Jiexi Rural Commercial Bank）

2. 注册资本：人民币伍亿陆仟玖佰零捌万肆仟贰佰陆拾柒元整

3. 法定代表人：曾伟

4. 注册及办公地址：揭西县河婆镇温泉开发区三横路1号

邮政编码：515400

联系电话：0663—5530801

传真：0663—5530825

客户服务热线：96138

5. 经营范围：吸收人民币存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

6. 会计师事务所：广东中穗会计师事务所有限公司

通讯地址：广州市越秀区寺右新马路10号之一自编2楼

联系电话：020-37653877

7. 本行选定的信息披露渠道：

信息披露平台：揭阳声屏网

营业网点：在各支行张贴披露

年度报告备置地点：本行总行董事会办公室及各支行

名 称	网点地址
广东揭西农村商业银行股份有限公司	广东省揭阳市揭西县河婆镇温泉开发区三横路1号
广东揭西农村商业银行股份有限公司河婆支行	广东省揭阳市揭西县河婆镇宝塔居委会过境路A4栋14-19间
广东揭西农村商业银行股份有限公司河坑支行	广东省揭阳市揭西县河婆镇军田居委农化路57号
广东揭西农村商业银行股份有限公司上砂支行	广东省揭阳市揭西县上砂镇圩市场第5、6号亭
广东揭西农村商业银行股份有限公司坪上支行	广东省揭阳市揭西县坪上镇集镇
广东揭西农村商业银行股份有限公司龙潭支行	广东省揭阳市揭西县龙潭镇上圩
广东揭西农村商业银行股份有限公司南山支行	广东省揭阳市揭西县南山镇南山路东侧
广东揭西农村商业银行股份有限公司灰寨支行	广东省揭阳市揭西县灰寨镇灰寨圩
广东揭西农村商业银行股份有限公司五经富支行	广东省揭阳市揭西县五经富镇丰西开发区9号地
广东揭西农村商业银行股份有限公司大溪支行	广东省揭阳市揭西县大溪镇华阳大道
广东揭西农村商业银行股份有限公司钱坑支行	广东省揭阳市揭西县钱坑镇河沟公路边2号
广东揭西农村商业银行股份有限公司金和支行	广东省揭阳市揭西县金和镇河棉公路往径口路段东侧
广东揭西农村商业银行股份有限公司凤江支行	广东省揭阳市揭西县凤江镇新开发区
广东揭西农村商业银行股份有限公司东园支行	广东省揭阳市揭西县东园镇东桥园潭口大桥西侧
广东揭西农村商业银行股份有限公司棉湖支行	广东省揭阳市揭西县棉湖镇棉湖大道西段北侧
广东揭西农村商业银行股份有限公司五云支行	广东省揭阳市揭西县五云镇鸡麻湖开发区五云大道西侧
广东揭西农村商业银行股份有限公司塔头支行	广东省揭阳市揭西县塔头镇汽车站北侧
广东揭西农村商业银行股份有限公司京溪园支行	广东省揭阳市揭西县京溪园镇长滩村白门前堤

**B. 本行其他相关资料**

成立日期：2007 年 4 月 30 日

改制日期：2011 年 11 月 9 日

注册登记机关：揭阳市市场监督管理局

金融许可证机构编码：B1214H344520001

统一社会信用代码：9144520061760148X8

## 第二章 会计数据和财务指标摘要

### 一、主要财务数据及相关指标

本行按照企业会计准则的规定及行业监管要求编制的经审计 2022 至 2024 年的主要财务数据及相关指标如下所示：

#### (一)规模指标。

单位：万元

	2024 年度	2023 年度	2022 年度
总资产	1455033	1385248	1348964
总负债	1177719	1124828	1072145
净资产	-322697	-338579	-331180

#### (二)经营指标。

单位：万元

	2024 年度	2023 年度	2022 年度
营业利润	-6891	-11576	-15813
利润总额	-6767	-11914	-15291
净利润	-6767	-11914	-15291
每股红利（元/股）	0	0	0
每股净利润（元/股）	-0.52	-0.94	-0.93
每股净资产（元/股）	-5.47	-6.79	-7.03

#### (三)盈利指标。

	2024 年度	2023 年度	2022 年度
资产收益率%	-0.47	-0.83	-1.18
平均净资产收益率%	-	-	-
	(800 分子分母为负，计算结果无意义)	(800 分子分母为负，计算结果无意义)	(800 分子分母为负，计算结果无意义)
成本收入比%	175.29	133.49	1081.78

注：成本收入比=（业务管理费用+其他业务成本）/营业净收入。

（四）资产质量指标。

	2024 年度	2023 年度	2022 年度
不良贷款比率%	43.81	69.31	72.65
拨备覆盖率%	100.88	71.97	66.72
贷款拨备率%	34.10	49.81	48.67

（五）资本充足指标。

	2024 年度	2023 年度	2022 年度
资本充足率%	-77.43	-118.81	-136.21
核心资本充足率%	-77.43	-118.81	-136.21
核心一级资本充足率%	-77.43	-118.81	-136.21

## 二、财务情况说明书

会计年度为公历 2024 年 1 月 1 日起至 2024 年 12 月 31 日止。（本报告披露数据以人民币为记账本位币）

### （一）资产、负债、所有者权益情况。

截至 2024 年末，本行资产总额 145.50 亿元，比年初增加 5.98 亿元，增幅 4.28%；负债总额 171.77 亿元，比年初增加 4.32 亿元，增幅 2.49%；所有者权益余额-32.27 亿元，比年初增加 1.66 亿元，增幅 4.90%。

### （二）存款情况。

截至 2024 年末，各项存款余额 172.97 亿元，比年初增加 5.21 亿元，增幅 3.11%，本行存款余额、新增存款分别占全县金融机构的 44%、36%，其中，对公存款余额 18.22 亿元，比年初减少 2.15 亿元，降幅 10.57%；储蓄存款余额 154.75 亿元，比年初增加 7.36 亿元，增幅 5.00%。



### （三）贷款情况。

截至 2024 年末，本行各项贷款余额 89.30 亿元，比年初减少 10.95 亿元，降幅 10.92%，本行贷款余额占全县贷款余额的 52.30%，涉农贷款余额 48.90 亿元，其中：普惠型涉农贷款 6.46 亿元，比年初增加 1.32 亿元，增速 25.75%，高于各项贷款平均增速 36.67 个百分点；普惠型农户贷款余额 5.53 亿元，比年初增加 1.00 亿元，增速 22.07%，高于各项贷款平均增速 32.99 个百分点。

小微企业贷款余额 74.15 亿元，比年初减少 14.19 亿元，剔除压降安远系列不良贷款本金 14.68 亿元，实际比年初增加 4843.14 万元，其中：普惠型小微企业贷款余额 7.07 亿元，比年初增加 1.58 亿元，增速 28.7%，高于各项贷款平均增速 39.62 个百分点；户数 1251 户，比年初增加 336 户，完成了普惠型涉农贷款及普惠型农户贷款增速不低于各项贷款增速和普惠型小微企业贷款“两增”监管目标。

### （四）中间业务情况。

2024 年，本行实现中间业务收入 0.04 亿元，同比增加 0.02 亿元。银行卡存量 77.57 万张，本年累计发卡 1.68 万张，同比增加 41.18%；存量 POS 商户 213 户，比去年减少 87 户，同比下降 29.00%；POS 清算金额为 0.66 亿元，同比减少 0.94 亿元，下降 58.75%；存量网银客户 10.05 万户，减少 0.05 万户；短信通客户 9.16 万户，增加 1.95 万户；全行对外服务的自助设备有 43 台，其中取款机 1 台，存取一体机 42 台；自助

银行 1 个；电子业务替代率为 96.77%，比年初下降 0.1 个百分点。

#### （五）资金业务情况。

截至 2024 年末，本行债券投资业务余额 44.40 亿元；存放同业余额 17.03 亿元；质押式逆回购余额 5 亿元；同业存单余额 25.31 亿元，金融市场业务收入 2.26 亿元。

#### （六）利润形成与分配情况。

1. 利润形成情况。2024 年，本行实现财务总收入 3.81 亿元，财务总支出 4.49 亿元，净利润亏损 0.68 亿元。

2. 利润分配方案。截至 2024 年末，本行拨备覆盖率、资本充足率、不良贷款率三项指标均未达到监管要求，同时存在历年亏损挂账和本年度经营亏损，根据监管政策以及上级部门相关规定，本年度不进行分红。

#### （七）其他事项。

报告期内，没有对本行财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

## 第三章 重要事项

### 一、关联方及关联交易

#### (一) 关联方及其关联方关系。

##### 1. 关联法人或非法人组织。

(1) 本行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人，最终受益人；

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

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

(4) 本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；

(5) 本行关联自然人第(1)项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，本行关联自然人第(2)至(4)项所列关联方控制的法人或非法人组织；

(6) 国家金融监督管理总局或其派出机构按照实质重于形式和穿透原则认定的属于本行的关联法人或非法人组织。

关联法人具体名单及相关信息在本行董事会办公室留存备查。

##### 2. 关联自然人。

(1) 本行的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行

动人，最终受益人；

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

（3）本行的内部人，包括：董事、监事、总行和各一级支行（含总行营业部）的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员；

（4）本条第（1）至（3）项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；

（5）本行关联法人或非法人组织第（1）（2）项所列关联方的董事、监事、高级管理人员；

（6）银保监会或其派出机构按照实质重于形式和穿透原则认定的属于本行的关联自然人。

关联自然人具体名单及相关信息在本行董事会办公室留存备查。

3. 本行按照实质重于形式和穿透的原则，认定以下法人或非法人组织为关联方：

上述第 2 项第（2）至（3）点，以及第 1 项第（2）点所列关联方可施加重大影响的法人或非法人组织。

## （二）关联方交易。

报告期内，本行的关联交易均按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。总体情况如下：

2024 年，本行共发生关联交易 12 笔，其中一般关联交易 10 笔，均为存款类关联交易，涉及金额 96 万元；重大关联交

易 2 笔，为资产转移类关联交易，涉及金额 44662 万元。一般关联交易均能向关联交易控制委员会报备，重大关联交易均提交关联交易控制委员会审查后提交董事会审议。

### （三）重大关联交易。

报告期内，本行共发生重大关联交易 2 笔，均为资产转移类，涉及金额 44,662 万元，详见下表：

单位：万元

序号	交易类型	关联方名称	交易金额	是否为主要股东	备注
1	资产转移类	广东顺德农村商业银行股份有限公司	27690.44	是	-
2	资产转移类	广东南海农村商业银行股份有限公司	16971.56	是	-

### （四）关联交易不良贷款余额。

截至报告期末，本行授信类关联交易不良贷款余额为 51.84 亿元。

## 二、重大合同及其履行情况

### （一）重大托管、承包、租赁事项。

报告期内，本行签署合同中不存在超出银行正常业务范围之外的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产等事项。

### （二）重大担保事项。

本行担保业务属日常业务。报告期内，除中国人民银行和国家金融监督管理总局批准经营范围内的金融担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

### （三）重大委托他人进行现金资产管理事项。

报告期内，本行没有发生重大委托他人进行现金资产管理事项。

### 三、变更注册资本情况

根据省委省政府工作部署，2024 年本行开展了第二轮定向募股，增资扩股方案于 2024 年 7 月 11 日获得广东金融监管局批复同意，于 11 月 26 日获得证监会批复同意。2024 年 12 月底，顺德农商银行、南海农商银行、佛山市金融投资控股有限公司完成入股本行，合计入股 6660 万股。本次增资扩股后，本行总股份由 502,484,267 股变更为 569,084,267 股，注册资本由 502,484,267 元变更为 569,084,267 元。

### 四、董事会对审计报告强调事项的说明

根据广东中穗会计师事务所有限公司出具的本行 2024 年度审计报告，本行 2023 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日净资产均为负数。董事会对此说明如下：

净资产为负主要是由于本行存量不良贷款金额大、占比高。根据会计准则规定，本行对不良贷款计提了大额拨备，从而影响了未分配利润，导致净资产为负数。本行将通过定向募股进行资本补充，夯实资本实力；同时全力抓好不良贷款清收处置，推动不良贷款出表以改善资产质量。

## 第四章 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### (一) 报告期末股本结构情况。

单位：股、%

股本类型	股本数	占总股本比例	报告期内股本变动情况	
			增加	减少
法人股	327,662,408	57.38	66,636,000	/
社会自然人股	219,703,367	38.41	/	37,946
职工自然人股	11,718,292	3.81	37,946	/
合计	569,084,067	100	/	/

#### (二) 报告期内股份变更情况。

2024 年，本行共完成股东股份变更（包括股份转让、继承、赠与等）18 户，涉及股份 1,292,862 股。

#### (三) 报告期内股票发行情况。

具体发行情况详见本报告第三章重要事项之变更注册资本情况。

### 二、股东情况

#### (一) 股东数量。

报告期末，本行股东总数为 3244 户，比上年度减少 11 户，其中：法人股东 17 户，比上年度增加 1 户；自然人股东 3227 户，比上年度减少 12 户，其中职工自然人股东 510 户，比上年度减少 7 户。

(二)报告期末持股数前十大股东及报告期内变动情况表。

名 称	股份数(股)	持股比例 (%)	报告期内股本变动情况 (股)	
			增加	减少
广东顺德农村商业银行股份有限公司	81,364,392	14.30	28,212,000	/
广东顺德农村商业银行股份有限公司	60,634,392	10.65	12,388,000	/
佛山市金融投资控股有限公司	34,000,000	5.97	34,000,000	/
深圳市宝能投资集团有限公司	28,645,000	5.21	/	/
深圳市普拉迪贸易有限公司	22,767,360	4.00	/	/
深圳市承翰投资开发集团有限公司	18,464,600	3.24	/	/
东莞市创能环境工程有限公司	15,107,601	2.65	/	/
广东宏远集团药业有限公司	15,099,000	2.65	/	/
东莞市海月建设发展有限公司	15,099,000	2.65	/	/
李夏梦	9,395,602	1.65	/	/
合计	301,572,437	52.99	66,600,000	/

(三)报告期末主要股东及关联方情况。

1. 本行主要股东名单。

序号	股东名称	持股数量 (股)	持股比例 (%)	类型
1	广东顺德农村商业银行股份有限公司	81,364,392	14.30	合并持股 5%以上。其中 顺德农商行为持股董事 单位。佛山金投于2024 年11月成为顺德农商银行 关联方。
2	广东顺德农村商业银行股份有限公司	4,363,744	0.77	
3	广东顺德农村商业银行股份有限公司	3,973,388	0.70	
4	佛山市金融投资控股有限公司	34,000,000	5.97	合并持股 5%以上。宏远 系列关联方。
5	深圳市宝能投资集团有限公司	28,645,000	5.21	
6	深圳市普拉迪贸易有限公司	22,767,360	4.00	
7	陈锦权	4,743,200	0.83	
8	钟政伟	4,573,800	0.80	
9	罗光	3,896,200	0.68	
10	高俊群	3,642,100	0.64	
11	钟利豪	3,472,700	0.61	
12	庄耿雄	3,049,200	0.54	
13	郑映豪	2,434,300	0.43	
14	黄武强	2,371,000	0.42	
15	广东顺德农村商业银行股份有限公司	60,634,392	10.65	持股 5%以上。
16	佛山市金融投资控股有限公司	34,000,000	5.97	持股 5%以上。此处进行单 独列示。
17	深圳市承翰投资开发集团有限公司	18,464,600	3.24	持股董事单位。
18	东莞市海月建设发展有限公司	15,099,000	2.65	持股董事单位。



## 2. 主要股东关联方情况。

(1) 广东顺德农村商业银行股份有限公司。关联方包括佛山市金融投资控股有限公司、佛山市顺德区诚顺资产管理有限公司、美的集团股份有限公司、广东万和集团有限公司等。

(2) 广东揭阳农村商业银行股份有限公司。关联方包括广东顺德农村商业银行股份有限公司、揭阳市安信投资有限公司、广东省揭阳电力房地产开发有限公司等。

(3) 广东揭东农村商业银行股份有限公司。关联方包括广东顺德农村商业银行股份有限公司、广东粤财投资控股有限公司、广东万和新电气股份有限公司、上海宏伊企业集团有限公司、揭阳市金叶发展有限公司等。

(4) 广东南海农村商业银行股份有限公司。关联方包括佛山市南海承业投资开发管理有限公司、能兴控股集团有限公司等。

(5) 佛山市金融投资控股有限公司。关联方包括佛山市财政局、佛山市投资控股集团有限公司等。

(6) 深圳市承翰投资开发集团有限公司。控股股东、实际控制人及最终受益人为庄小夸。

(7) 东莞市海月建设发展有限公司。控股股东、实际控制人及最终受益人为刘自桥。关联方包括东莞市南丰苑物业租赁有限公司等。

(8) 深圳市宝韵姿投资有限公司。关联方包括深圳市安远控股集团有限公司、陈族远、深圳市普拉迪贸易有限公司。

陈伟钦、钟晓伟、罗龙、高俊胜、钟利豪、庄联财、郑映淑、黄武藩等。

#### （四）与主要股东及关联方关联交易情况。

报告期内，本行与上述主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的关联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，并按照正常业务程序进行。具体交易情况详见本报告第三章重要事项之关联方交易。

#### （五）大股东情况。

报告期末，根据《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》对大股东的认定标准，本行大股东为：

1. 广东顺德农村商业银行股份有限公司（持股 14.30%）；
2. 广东揭阳农村商业银行股份有限公司、广东揭东农村商业银行股份有限公司、佛山市金融投资控股有限公司（与顺德农商银行合并持股 21.74%，视同大股东管理）；
3. “安远”系列股东（共 10 户，合计持股 14.17%）。
4. 广东南海农村商业银行股份有限公司（持股 10.65%）。

具体情况如下：

单位：股、%

序号	名称	股份数	持股比例	质押股份数	冻结股份数	备注
1	广东顺德农村商业银行股份有限公司	81,364,332	14.30	0	0	关联方合并持股。
2	广东揭阳农村商业银行股份有限公司	4,343,744	8.77	0	0	
3	广东揭东农村商业银行股份有限公司	3,973,189	8.78	0	0	

序号	名 称	股份数	持股比例	质押股份数	冻结股份数	备注
4	佛山市金融投资控股有限公司	34,000,000	5.97	0	0	
1-4 合计		123,701,525	21.34	0	0	
5	广东南海农村商业银行股份有限公司	80,634,592	10.65	0	0	
6	深圳市宝峰投资咨询有限公司	29,443,098	5.21	0	0	“安迅”系列股东合并持股。
7	深圳市普益达贸易有限公司	22,767,368	4.08	0	22,767,368	
8	熊然钦	4,743,200	0.83	0	4,743,200	
9	钟晓伟	4,573,800	0.80	0	2,703,968	
10	罗光	3,896,100	0.68	0	0	
11	高俊彪	3,642,100	0.64	0	0	
12	钟利豪	3,472,700	0.61	0	0	
13	庄联财	3,049,100	0.54	0	0	
14	邱映强	2,456,300	0.43	0	0	
15	曾武腾	2,371,600	0.42	0	2,371,600	
6-15 合计		80,617,460	14.57	0	32,386,128	

#### （六）股东提名董事、监事情况。

报告期内，本行无股东提名董事、监事情况。

### 三、股份质押情况

截至报告期末，本行共有 1 户股东向本行备案股权质押，已质押股份数量 1,584,229 股，占本行总股本的 0.28%；不存在本行股东将其所持本行股份质押在本行的情况。

### 四、股权托管情况

本行股权目前已托管至广东省金服股权托管中心有限公司。

## 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高管人员情况

#### （一）董事构成情况。

本行董事会现有 8 名董事，包括 2 名执行董事、6 名非执行董事（其中 3 名为独立董事），基本情况如下：

曾伟（党委书记，执行董事，董事长）：男，1981 年生，中共党员，项目管理领域工程硕士，中级经济师，从事金融工作 19 年。2024 年 2 月起任本行董事、董事长，曾任顺德农商银行龙江支行行长助理、副行长，顺德农商银行恩平支行副行长、行长，顺德农商银行大良支行副行长等职务。未持有本行股份。

姜宇钧[党委副书记，执行董事，副行长（代为履行行长职责）]：男，1983 年生，中共党员，本科学历，助理经济师，从事金融工作 19 年，2022 年 10 月起任本行董事，2025 年 2 月起代为履行行长职责。曾任蕉岭县农村信用合作联社营业部、公司银行部副经理、授信管理部经理，广东省联社梅州办事处业务部经理，揭东农商银行党委委员、副行长，顺德农商银行德胜支行行长助理等职务。未持有本行股份。

谢云峰（非执行董事）：男，1988 年生，中共党员，本科学历，经济师职称，从事金融工作 13 年，2022 年 11 月起任本行董事，无担任本行委员会职务。现任顺德农商银行总行战略规划管理部专业经理，广东高州农村商业银行股份有限公

司股权董事。曾任顺德农商银行容桂支行信贷管理部风险经理、顺德农商银行总行授信审批部授信审查岗、顺德农商银行总行授信管理部普惠金融授信审查岗、顺德农商银行总行普惠金融事业部授信审批岗、顺德农商银行总行对外投资管理办公室机构管理岗等职务。未持有本行股份。

邱裕标（非执行董事）：男，1966年生，群众，本科学历，中级经济师职称，从事经济工作33年。2019年9月起任本行董事。现任深圳市承翰投资开发集团有限公司副总经理。曾任广东国际信托投资公司国际金融部信贷科科长，广东国际信托投资公司惠州公司证券金融部、财务部副经理，广东国际信托投资公司国际金融部资金部副经理等职务。未持有本行股份。

陈立新（非执行董事）：男，1988年生，中共党员，本科学历，2022年11月起任本行董事。无担任本行委员会职务。现任东莞市海月建设发展有限公司副总经理，东莞市东南小额贷款有限公司，东莞市乐得实业投资有限公司法人，东莞市正讯实业投资有限公司股东、监事，东莞市伟顺物业投资有限公司、东莞市盛欣物业投资有限公司、东莞市同邦物业投资有限公司、东莞市同贵物业投资有限公司、东莞市同盛物业投资有限公司、东莞市同冠物业投资有限公司、东莞市同万物业投资有限公司监事。曾任东莞市康华投资集团有限公司融资部总监，广西贺州八步东盈村镇银行监事。未持有本行股份。

蔡伟（独立董事）：男，1983年生，中共党员，博士研

研究生学历，副教授职称，专业特长公司治理、金融学等，2019年8月起任本行独立董事，现任中山大学法学院副教授，上海大族富创得科技股份有限公司独立董事、珠江人寿保险股份有限公司独立董事，曾任生命人寿保险股份有限公司合规律师，深圳证券交易所综合研究所研究员，中国国际金融有限公司合规律师，先导电子科技股份有限公司独立董事等职务，未持有本行股份。

李忠（独立董事）：男，1968年生，民建会员，硕士研究生学历，会计师，工程师职称，经济从业年限29年，2023年5月起任本行独立董事，现任广东甘化科工股份有限公司副董事长、总经理，四川升华电源科技有限公司，沈阳含能金属材料制造有限公司、沈阳非晶金属材料制造有限公司，沈阳超能新材料科技有限公司董事长，汇德国际投资有限公司董事，曾任广东德正有限责任会计师事务所（原顺德市会计师事务所）评估部经理、监事长，佛山市中正诚会计师事务所有限公司（原广东公诚会计师事务所）合伙人、副所长，佛山市集成金融集团有限公司资产管理总监，广东新容金投资管理有限公司执行董事，广东甘化科工股份有限公司高级顾问、投资总监、副总经理，芜湖华沅微电子有限公司董事等职务，未持有本行股份。

赵先祥（独立董事）：男，1975年生，群众，本科学历，二级律师职称，经济工作年限27年，2023年5月起任本行独立董事，现任广东力创律师事务所专职律师、合伙人、副主任。

曾任广东国强鸿业律师事务所专职律师，合伙人。未持有本行股份。

## （二）监事构成情况。

本行监事会由 7 名监事组成，包括 1 名股权监事，3 名职工监事，3 名外部监事。基本情况如下：

江先鹏（党委委员，纪委书记，股权监事，监事会主席）：男，1970 年生，中共党员，本科学历，中级审计师，中级经济师，从事法律、金融工作 32 年，2022 年 8 月起任本行监事，监事会主席。曾任广西贺州人民法院助理审判员、法官；南海信用联社资产保全部法律小组组长，客户部法律审查岗、贷款审批中心审批委员，信贷和资产管理部副总经理，贷款审批中心副主任；南海农商银行授信审批部副总经理，信贷管理部副总经理，内审部副总经理，金海支行副行长；本行改革化险执行小组南海分组组长。未持有本行股份。

蔡苏妮（职工监事）：女，1986 年生，中共党员，本科学历，中级经济师，从事金融工作 13 年，2022 年 8 月起任本行监事，现任本行审计部副总经理。曾任本行人力资源部副经理，工会办公室副总经理，五云支行副行长，监事会办公室总经理。持有本行股份 42,689 股，占比 0.0075%。

彭晓芬（职工监事）：女，1982 年生，中共党员，本科学历，会计师、审计师，中级经济师，从事金融工作 23 年，2023 年 4 月起任本行监事，现任人力资源部副总经理（代理主持全面）。曾任本行计划资金财务部副总经理（履行负责人

职责），纪委办公室副主任（代理主持全面），持有本行股份 37,946 股，占比 0.0067%。

李锦燕（职工监事）：女，1981 年生，中共党员，本科学历，中级经济师，从事金融工作 20 年，2023 年 4 月起任本行监事，现任本行纪委办公室副主任（代理主持全面），曾任本行河镇支行副行长，南山支行行长，河镇支行临时负责人，合规与风险管理部副总经理，持有本行股份 102,318 股，占比 0.0180%。

张晓朋（外部监事）：男，1987 年生，中共党员，本科学历，注册会计师，从事审计、财务工作 14 年，2019 年 6 月起任本行监事，现任碧桂园服务集团天力公司财务负责人，曾任安永会计师事务所广州分所审计经理；碧桂园集团资金部副总监；碧桂园碧优选公司财务负责人，未持有本行股份。

姚耿松（外部监事）：男，1969 年生，中共党员，本科学历，中级律师职称，从事法律工作 32 年，2022 年 8 月起任本行监事，现任广东执信律师事务所党支部书记、主任，兼任汕头仲裁委员会仲裁员，广东省社会组织总会法律工作委员会民商争议解决组副主任，西南政法大学校友总会刑事司法分会副会长，广东省西南政法大学校友会副会长，广东省西南政法大学校友会潮汕办事处执行会长，汕头市濠江区人大常委会法律咨询专家，曾任汕头市达濠区律师事务所副主任、主任，未持有本行股份。

胡恪敏（外部监事）：女，1972 年生，中共党员，本科



学历，注册会计师，注册税务师，审计师，从事金融、审计、会计工作 31 年，2022 年 8 月起任本行监事，现任广东和信源会计师事务所（普通合伙）所长，兼任惠州市注册会计师协会会长、广东省注册会计师协会副会长。曾任惠州市正大会计事务有限公司审计一部经理长。未持有本行股份。

### （三）高级管理人员构成情况。

副行长（代为履行行长职责）：姜宇钧，2025 年 2 月起代为履行行长职责，见上文一、（一）董事构成情况介绍。

副行长：张育良，党委委员，男，1972 年生，中共党员，本科学历，中级经济师，从事金融工作 30 年，未持有本行股份。

董事会秘书：黎康荣，男，1981 年生，中共党员，硕士研究生学历，中级经济师职称，从事金融工作 20 年，持有本行股份 28459 股，占比 0.0050%。

财务部门负责人：陈昱翥，男，1986 年生，中共党员，硕士研究生学历，高级会计师、中级经济师职称，从事金融工作 13 年，未持有本行股份。

内审部门负责人：黄耀光，男，1989 年生，中共党员，大学本科学历，中级经济师、中级审计师职称，从事金融工作 12 年，未持有本行股份。

合规部门负责人：陈志健，男，1985 年 7 月生，大学本科学历，高级审计师，中级经济师职称，从事金融工作 16 年，未持有本行股份。

## 二、董事、监事、高级管理人员变动情况

### （一）董事。

2024年2月，林海山先生因工作调整原因辞去本行董事、董事长等职务。

2024年2月，曾伟先生的董事及董事长任职资格获金融监管机构核准，任本行董事、董事长。

2025年2月，刘勇平先生因工作调整原因辞去本行董事等职务。

### （二）监事。

报告期内本行监事成员无变动情况。

### （三）高级管理人员。

#### 1. 离任人员情况。

2024年7月，刘浩荣先生因工作调整原因离任本行合规部门负责人。

2025年2月，刘勇平先生因工作调整原因辞去本行行长职务。

2025年2月，黄东昌先生因工作调整原因辞去本行副行长职务。

#### 2. 新聘任人员情况。

2024年7月，因工作需要聘任陈志健先生为本行合规部门负责人。

2025年2月，因工作需要，第三届董事会第二十七次会

议聘任陈祖昌先生<sup>1</sup>为本行副行长，陈祖昌先生的副行长任职资格还需经监管机构审核通过。

### 三、年度薪酬及激励情况

#### （一）薪酬结构。

本行职工薪酬主要包括固定底薪与浮动收入，按职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

#### （二）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。

报告期内，本行职工工资总额与经营利润、净利润、监管评级情况挂钩。本行制定了全行薪酬管理制度以及各条线人员的绩效考核方案，明确了薪酬与经营业绩完成情况、风险控制结果的挂钩标准，并严格执行上述机制。

#### （三）风险和社会责任指标情况。

本行在严控风险、严守监管要求的前提下开展绩效考核工作。在考核过程中，本行注重将风险管理类、社会责任类指标纳入绩效考评指标体系，风险和社会责任指标在考核中的应用不断强化。

#### （四）薪酬方案例外情况。

报告期内，本行薪酬方案未发生重大例外调整事项。

#### （五）董事、监事、高级管理人员薪酬。

本行根据《广东揭西农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理办法（2023年版）》《广东揭西农村商业银行股份有限

<sup>1</sup> 2023年1月起，陈祖昌先生在本行党委兼职。

公司《监事薪酬管理办法（2023年版）》的规定，综合考虑董事、监事所承担的责任、所需的专业知识、投入时间等因素向非执行董事、非职工监事发放薪酬。本行董事、监事、高级管理人员的薪酬根据履职评价和考核结果确定。

单位：万元

年份	2024年度	2023年度
金额	438.29	411.17

备注：高级管理人员薪酬包含以前年度计提的延期薪酬。

#### 四、本行员工情况

截止报告期末，本行在职员工 526 人，具体情况如下：

##### （一）按学历划分。

学历	2023 年末人数	2024 年末人数	对比上年变动	占比
研究生及以上	2	2	0	0.38%
大学本科	378	408	22	76.05%
大专	121	109	-12	20.72%
中专及以下	19	15	-4	2.85%
合计	520	526	-6	100.00%

##### （二）按年龄划分。

年龄段	2023 年末人数	2024 年末人数	对比上年变动	占比
10 岁以下	122	138	16	26.24%
31-35 岁	73	81	8	15.40%
36-45 岁	141	149	-1	28.62%
46-55 岁	138	129	-9	24.52%
56 岁及以上	46	29	-8	7.22%
合计	520	526	-6	100.00%

##### （三）员工薪酬政策。

### 1. 薪酬管理架构及决策程序。

本行董事会按照国家有关法律和政策规定负责本行的薪酬管理制度和政策设计。董事会下设的提名与薪酬委员会负责审议有关薪酬制度和政策，向董事会提出薪酬方案建议。

高级管理层负责拟定本行薪酬管理制度和方案，负责组织实施董事会薪酬管理方面的各项决议。

### 2. 薪酬延期支付情况。

报告期内，本行严格按照监管要求制定了薪酬延期支付制度，对高级管理人员及对风险有重要影响岗位的员工实行绩效薪酬追索。本行明确了适用人员范围与计提比例，并严格按照制度执行。

### 3. 薪酬追索扣回情况。

本行已制定《广东揭阳农村商业银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回实施细则》，董事、监事、高级管理人员等人员对特定风险情形负有主要责任的将实行薪酬追索扣回管理。报告期内，本行未发生薪酬追索扣回的情形。

### 4. 非现金薪酬情况。

报告期内，本行无非现金薪酬情况。

### （四）员工培训计划。

本行制定了《广东揭阳农村商业银行 2024 年度员工培训计划》，确定培训目标、培训对象、培训原则、培训内容和培训实施，培训对象涵盖全体员工，内容以业务和产品知识、职业操守与安全、管理技能、领导力等为主。



依规合法；高级管理层按照董事会审议通过的年度经营方针开展工作，定期向董事会和监事会报送经营管理与风险状况、季度流动性风险压力测试等各类风险防控报告。通过持续完善公司治理架构，本行公司治理运行机制不断优化，公司治理运作规范性有效提升，为本行稳健可持续发展提供了坚实的保障。

## 二、股东大会

### （一）股东大会的职责。

股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权：

1. 决定本行的经营方针和投资计划；2. 选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；3. 对本行上市作出决议；4. 审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；5. 审议批准股权激励计划方案；6. 审议批准董事会的报告；7. 审议批准监事会的报告；8. 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；9. 审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；10. 对本行增加或者减少注册资本作出决议；依照法律规定对收购本行股份作出决议；11. 对本行发行公司债券作出决议；12. 对本行合并、分立、解散、清算或者变更本行公司形式作出决议；13. 修改本行章程；14. 对聘用或解聘或者不再续聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；15. 审议按照相关法律法规、监管规定及本行章程和其他内部制度的规定应提交股东大会审议的固定资产投资、对外担保、对外投资、资产收购或处置、资产抵押、委托他人管理本行资金或其他资产等事项，该等事项所涉及的金

额应达到或超过本行最近一期经审计总资产的 30%；16. 审议单独或者合并持有本行有表决权股份总数的 3%以上的股东的提案；17. 审议法律法规、监管规定或本行章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

## （二）股东大会会议召开情况。

2024 年度，本行共召开股东大会 2 次。

2024 年 2 月 20 日，2024 年第一次临时股东大会在本行召开。出席会议的股东及股东代理人代表股份数占本行有表决权股份总数的 51.39%，会议审议并通过了《关于广东揭西农村商业银行股份有限公司定向募股（定向发行股份）的议案》。

2024 年 6 月 18 日，2023 年度股东大会在本行召开，出席会议的股东及股东代理人代表股份数占本行有表决权股份总数的 49.82%，会议审议并通过了《2023 年度董事会工作报告》《2023 年度监事会工作报告》《2023 年年度报告（信息披露报告）》《2023 年度财务决算方案》《2023 年度利润分配方案》《2024 年度财务预算方案》《关于聘用 2024 年度财务报告审计会计师事务所的议案》共 7 项议案，听取了《关于广东揭西农村商业银行股份有限公司董事会、监事会、高级管理层及其成员 2023 年度履职评价情况的报告》《关于 2023 年度大股东及主要股东评估情况的报告》《关于 2023 年度关联交易管理情况的报告》共 3 个事项。

## 三、董事会

### （一）董事会的职责。



董事会承担本行经营和管理的最终责任，对股东大会负责，依法行使下列职权：

1. 召集股东大会会议，并向股东大会报告工作；2. 执行股东大会的决议；3. 制定本行经营发展战略，以及绿色信贷、金融创新、消费者权益保护专项发展战略，并监督战略实施，决定本行的经营计划和投资方案；4. 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；5. 制订本行的风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案；6. 制定资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任，制订本行增加或者减少注册资本，发行公司债券或者其他证券及上市的方案；7. 制订本行重大收购，收购本行股份或者合并、分立、解散及变更本行公司形式的方案；8. 依照法律法规、监管规定及本行章程，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项，但本行章程规定应由股东大会决定的重大事项除外；9. 决定本行重大关联交易，但本行章程另有规定的除外；10. 决定本行内部管理机构设置；11. 根据提名与薪酬委员会的建议，决定聘任或者解聘本行行长、董事会秘书及其报酬、奖惩事项；根据行长的提名决定聘任或者解聘本行副行长、行长助理等其他高级管理人员及其报酬、奖惩事项；12. 制定本行的基本管理制度，制订股东大会议事规则，董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；13. 对本行全面风险管理以及合规经营、流动性风险管理、声誉风险管理、并表管理等细项风险管理及消费者权益保护等重点工作承担最终责任；14.

建立风险管理文化，制定本行全面风险管理政策，制定风险容忍度，风险管理，风险偏好，内部控制，声誉风险，金融创新风险管理，案件风险管理等相关风险管理制度，并作为本行风险管理的重要内容，承担全面风险管理的最终责任；15. 制订本行章程的修改方案；16. 负责本行信息披露，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；17. 决定包括本行行长，副行长，行长助理，董事会秘书等在内的其他高级管理人员的工作职责；18. 监督高级管理人员有效履行管理职责；19. 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；20. 董事会应当建立督促机制，确保管理层制定各层级的管理人员和业务人员的行为规范及工作准则，并在上述规范性文件明确要求各层级员工及时报告可能存在的利益冲突，规定具体的条款，建立相应的处理机制；21. 董事会应建立信息报告制度，要求高级管理层定期向董事会、董事报告本行经营管理事项，在该等制度中，应对下列事项作出规定：（1）向董事会、董事报告信息的内容及其最低报告标准；（2）信息报告的频率；（3）信息报告的方式；（4）信息报告的责任主体及报告不及时、不完整应当承担的责任；（5）信息保密要求。22. 定期评估并完善本行公司治理，包括对公司治理机制是否给所有的股东提供合适的保护和平等权利，以及公司治理结构是否合理、有效等情况，进行讨论、评估；23. 维护存款人和其他利益相关者合法权益；24. 建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；25. 提请股

东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；26. 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；27. 承担股东事务的管理责任；28. 法律法规、监管规定及本行章程规定应当由董事会行使的其他职权。

## （二）董事会的组成。

本行第三届董事会共设有 9 名董事，其中执行董事 3 名，非执行董事 3 名，独立董事 3 名。截至 2024 年末，董事会成员组成人数以及董事的提名、选举程序符合法律法规及相关制度规定。同时，董事均能在监管机构核准任职资格后方履行相应职务。

## （三）董事会会议召开情况。

2024 年，本行于 2 月 4 日、3 月 28 日、4 月 25 日、5 月 24 日、5 月 30 日、6 月 18 日、7 月 12 日、7 月 30 日、9 月 13 日、11 月 29 日、12 月 16 日以现场、现场+视频、书面传签方式共召开董事会会议 11 次。会议审议通过了 57 项议案，主要包括定向募股方案、聘任高级管理人员、聘用财务报告审计会计师事务所、财务决算方案、利润分配方案、财务预算方案、化险目标考核方案、发展战略规划、重大关联交易、注册资本变更、章程修订、不合格股东股份变更、修订制度、消费者权益保护工作计划、风险管理情况报告等；听取了公司治理自评估、三农金融业务计划执行情况等共 33 个事项。董事会会议依法合规举行，有效发挥决策职能，切实维护全体股东和本行整体利益。

#### （四）董事会工作情况。

报告期内，董事会根据法律法规及本行章程的规定，依法、合规召开年度股东大会，认真执行股东大会决议，扎扎实实各项工作。

2024 年度，董事会以公司治理为基础，持续提升治理水平，将党的核心作用与完善公司治理有机结合，通过制度的修订和制定，进一步保障制度体系建设基础；通过座谈会、听取报告等多种形式深入了解经营管理情况，提高经营决策水平；通过不断完善董事会结构、推进组织架构调整优化，进一步整合资源，提升管理和服​​务质效。报告期内，顺利完成了新执行董事、董事长的聘任工作，同时，董事会积极落实信息披露管理责任，严格按照法律法规及监管要求，以定期报告、临时公告等形式真实、准确、完整、及时地做好信息披露工作，接受社会各界监督。

董事会历来注重向全行传导健康可持续发展的风险管理理念和文化，推进各项风险管理措施在本行落地实施。董事会定期听取经营和风险分析、流动性风险管理、大额风险暴露监测和防控情况等各类风险防控报告，判断本行面临的主要风险；制定本行风险管理和内部控制政策，确保本行建立适当的风险管理与内部控制框架。同时持续加大审计监督、整改和问责力度，确保全行上下不越防线，不踩红线，不碰底线和高压线，筑牢合规稳健发展的基石。

董事会始终坚守“支农支小支微，服务地方经济发展”的市场定位，逐步完善消保机制，建立健全金融消费者权益保护工作机制；持续推进企业文化建设，积极开展各类文体、艺术活动，营造了人与事业和谐发展的良好氛围；同时积极参与各类公益活动和爱心捐赠，开展了干部职工无偿献血、关爱困难群体志愿服务及扶贫济困等活动，充分发挥农村金融主力军作用。

#### （五）独立董事工作情况。

独立董事资格符合监管规定，本行提名与薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制委员会均由独立董事担任主任委员。提名与薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会中独立董事成员占比不低于三分之一。同时，独立董事在本行不拥有任何业务和财务利益，也不担任本行任何管理职务，独立性符合监管要求。

报告期内，全体独立董事坚持会前认真研读会议材料，会中充分讨论并提出建议，会后及时了解全行经营发展情况，监督股东大会与董事会决议落实情况，持续深入了解本行在公司治理、战略规划、风险管理、内控合规与消费者权益保护、财务会计、关联交易等方面的工作情况，利用自身丰富的经济金融经验与专业特长提出合理化的建议与意见，独立、客观、科学行使表决权，认真、勤勉履行独立董事职责，为全行高质量发展、董事会高效合规决策发挥重要作用。独立董事均能按时出席，亲自参加 2/3 以上的董事会会议，按照相关法律法规以

及本行章程的有关规定，本着对全体股东负责的态度，独立、专业、高效地履行职责，充分发挥专业特长，参与本行重大决策，维护本行利益及本行利益相关者的合法权益，并就利润分配方案、聘请会计师事务所、聘任高级管理人员、重大关联交易、注册资本变更、章程修订等发表了客观、公正的独立意见，同时，认真参加董事会下设委员会会议，积极发表意见和建议，并注重中小股东的利益要求，充分发挥了独立董事作用，提高了董事会决策的科学性、有效性。

#### （六）董事会下设专门委员会工作情况。

截至 2024 年末，本行董事会下设 7 个专门委员会，分别为：三农金融服务委员会、战略与投资委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会。各委员会均制定了议事规则，明确各自职责权限、履职范围，并按照职责定位，围绕战略规划落实、服务“三农”、风险管控、内部审计、薪酬与绩效管理、关联交易、消费者权益保护等董事会关注的事项，全年各下设委员会共召开会议 31 次，审议并通过议案 62 个，通报事项 33 个，较好地向董事会提出专业意见，充分发挥协助董事会科学决策的作用。

### 四、监事会

#### （一）监事会的职责。

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，行使下列职权：

1. 审议本行定期报告，对报告的真实性和完整性提出书面审核意见；2. 根据需要，可以向董事会和高级管理层及其成员或其他人员以书面或口头方式提出建议，进行提示、约谈、质询并要求答复；3. 检查本行财务，并对并表管理情况进行监督；4. 对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律法规、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；5. 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；6. 对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价及质询，向股东大会报告履职评价结果，并按规定报送监管机构；7. 对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改，对董事会和高级管理层在战略管理、经营决策、财务管理、薪酬管理、资本管理、内部控制、全面风险管理、流动性风险管理、合规管理、案防工作、三农金融服务、关联交易等重点工作的履职履行情况进行监督评价，按规定向股东大会报告，按规定审议相关审计报告，并指导本行内部审计部门的工作；8. 提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；9. 向股东大会提出提案；10. 代表本行与董事、高级管理人员交涉或者依照《公司法》的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；11. 发现本行经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；12. 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和

制定符合本行实际的发展战略；13. 对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；14. 对董事的选聘程序进行监督；15. 对全行薪酬管理制度和政策实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；16. 定期与银行保险监督管理机构沟通本行情况；17. 法律、法规、监管规定及本行章程规定应当由监事会行使的其他职权。

## （二）监事会构成。

本行第三届监事会设监事 7 名，其中：股权监事 1 名，职工监事 3 名，外部监事 3 名。监事会的人数和人员构成符合本行章程和有关规定。报告期内，全体监事均能勤勉尽职，依法召开并出席监事会，列席董事会及董事会专门委员会会议，高级管理层及其专门委员会会议，出席各项经营活动，独立提出专业意见。

## （三）监事会工作情况。

2024 年，监事会按照《公司法》，本行章程和监管部门赋予的各项职责，紧紧围绕全行中心工作，突出监督重点，注重合规履职，强化监督成效。全年规范召开监事会会议共 9 次，审议通过了本行年度报告、董监高履职评价报告、财务决算、预算、利润分配方案等 33 项议案，听取各类风险管理、内部控制、三农金融服务、关联交易、反洗钱、消费者权益保护等报告 62 项。监事会积极开展监督工作，对本行财务活动、内部控制、风险管理、董事会和高级管理层的履职尽责等情况进行了有效监督。



1. 履职监督情况。一是监事会有序组织监事出席，列席行内重要会议，监督重大决策事项的审议过程，依法对会议召开程序、审议事项、表决程序以及各主体履行职责的情况进行监督，同时重点关注董事会、高级管理层在执行监管要求，支持服务实体经济，防范化解金融风险，以及在公司治理和经营发展等方面依法行使职权和履行义务情况。二是监督本行董事会、高级管理层及其成员遵守法律法规和本行章程，行使职权和履行义务等情况，规范开展董监高履职评价，完成了9名董事、7名监事、4名高级管理人员2023年度履职评价。履职评价结果按要求向监管部门和股东大会进行了报告。

2. 财务监督情况。监事会定期收集各项财务数据、指标等情况，认真审议本行定期报告、年度预算决算报告、利润分配方案等，核实财务信息的真实性、准确性和完整性，关注预算执行、财务状况、分配激励等重要事项。

3. 内部控制监督情况。监事会定期审议审阅公司内部控制评价报告、合规报告、审计报告和监管意见整改情况报告，重点关注案件风险处理、反洗钱、员工异常行为管理等重点领域的内部控制执行情况。

4. 风险管理监督情况。监事会持续加强对董事会和高级管理层履行全面风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、洗钱和恐怖融资风险等重点风险领域的监督力度，关注风险管理制度完善情况，了解本行面临的主要风险、管理现状、采取的措施及取得的成效，适时发出风险提示及提出有效建议。

5. 发展战略监督情况。监事会紧扣行内发展战略的科学性、合理性和稳健性，开展了发展战略监督评估工作，对本行发展战略整体情况有效性提出评价意见，强化战略引领作用。

#### （四）外部监事工作情况。

本行监事会共有外部监事 3 名，外部监事资格符合监管规定。报告期内，外部监事积极参加相关会议，认真审阅各类文件材料，独立审慎表决各项议案，发挥专业所长，积极建言献策，并参与专项检查、监督评价工作，勤勉地履行外部监事职责，为促进监事会依法履职发挥了积极作用。

#### （五）监事会专门委员会工作情况。

监事会下设监督委员会、提名委员会，主任委员均由外部监事担任。报告期内监事会监督委员会召开会议 7 次，审议通过了 17 个议案。监事会提名委员会召开会议 5 次，审议通过了 6 个议案。

### 五、高级管理层成员构成及工作情况

高级管理层是本行的执行机构，以行长为代表，副行长等高级管理人员协助行长工作。行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责。本行实行一级法人管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务。

高级管理层下设 9 个专业委员会，分别为：经营与风险管理委员会，薪酬与绩效考核委员会、招标与采购管理委员会、授信审批委员会、不良资产管理委员会、财务管理委员会，信息科技管理委员会，资产负债管理委员会，业务连续性管理委

员会。各专业委员会均制定了议事规则，并按照制度开展各项工作。

2024 年，本行高级管理层规范运作，根据法律法规及本行《章程》等有关规定，严格执行董事会的决议，自觉接受监事会监督。在各级政府、监管部门、帮扶行的正确指导和大力支持下，围绕改革化险的中心任务，顶住内外压力，克服各种困难，进一步健全经营管理机制，全力化解金融风险，推动普惠转型，改善经营效益，推动本行在维护地方金融稳定，服务实体经济迈出了更坚实的步伐。

## 六、部门与分支机构设置情况

### （一）部室设置。

2024 年末，根据组织架构和经营管理要求，总行内设职能部门 16 个。职能部门分别是微贷中心，普惠金融部，市场部、授信管理部、资产保全部、计财部、运营管理部、信息科技部、安全保卫部、办公室，人力资源部，合规与风险管理部，审计部，董事会办公室，监事会办公室，纪委办公室。

### （二）分支机构设置。

截至 2024 年末，本行共有营业网点 47 个。其中：总行营业部 1 个，支行 17 个，分理处 29 个。

## 第七章 风险管理情况

### 一、风险管理综述

#### （一）风险管理组织架构。

本行根据监管要求，结合业务发展及内部管理需要，全面优化组织架构，依托董事会、高级管理层、总行部门、经营单位四位一体的组织架构，建立“决策—管理—落实”上下联动工作机制，坚守基层经营单位与业务管理部门、合规与风险管理部、审计部的“三道防线”全面风险治理架构，保障本行各项业务稳中向好发展，经营管理工作稳健运行。

本行董事会对全行的风险管理承担最终责任，并通过其下设的风险管理委员会、关联交易控制委员会和审计委员会监督本行的风险管理职能。本行的经营管理层组织全行风险管理政策的实施，并负责向本行董事会汇报风险管理事宜。本行的风险管理职能集中在总行层面，并明确了内部各部门对金融风险的监控。

本行将全面风险管理纳入内部审计范畴，定期审查和评价全面风险管理的充分性和有效性。内部审计职能由审计部负责，确保合规内控管理职能与内部审计职能分离，内部审计活动独立于业务经营、风险管理和合规管理，遵循独立性、客观性原则。全面风险管理的内部审计报告直接提交董事会和监事会。董事会针对内部审计发现的问题，督促高级管理层及时采取整改措施。内部审计部门跟踪检查整改措施的实施情况，并

及时向董事会提交有关报告。

## （二）风险管理基本情况。

本行的金融风险管理目标：建立与本行经营规模、业务范围和风险水平相适应的全面风险管理体系；增强全行全面风险管理意识，提升全面风险管理能力，确保本行各项业务有序经营、稳健增长；达到风险与收益之间恰当的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

报告期内，本行积极落实监管要求，满足内部管理需要，推进各项风险管理工作，有效提升全面风险管理水平。本行通过不断完善风险管理组织架构，制订合规工作管理办法和全面风险管理办法，明确决策层、经营层和执行层各自在风险管理中的职责，制定风险管理政策制度和风险偏好陈述书，设定适当的风险限额，规范风险管理流程，建立相关的风险管理信息系统以识别、评估、监测、控制和报告风险情况，持续完善全面风险管理体系。本行定期评估风险管理政策及相关系统，以适应市场、产品及行业最佳做法的新变化。

## 二、本行面临的主要风险及相应策略

报告期内，本行面临的主要风险包括：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险和信息技术风险，其中市场风险包括货币风险、利率风险和价格风险。

### （一）信用风险。

信用风险，是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重要的风险，管

理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行的信用风险主要来源于发放贷款、资金业务以及其他表外信用风险敞口。

本行授信管理部门是信用风险、信用集中度风险管理的主责部门，在日常的业务操作中，持续进行各类风险的识别、评估、监测、控制和报告。总行审计部门负责根据监管要求对本行信用风险管理进行独立、客观的审计评价。

2024 年，本行持续加强信用风险管理。一是分类施策，严控新增不良抬头。针对不同类型贷款，本行制定了不同的管控策略。二是强化制度建设，为业务开展提供指引。全年已完成征信业务、金融资产分类、押品、固定资产贷款、流动资金贷款、个人贷款等 20 份信贷相关制度修订。全年就加强和规范贷款专用章使用、风险分类、贷款资金支付、抵（质）物查册登记、专财担保贷款、征信业务、涉农统计等进行专项研究，明晰关键领域操作要求。三是强基因本，提高风险管理水平。通过组织信贷资格考试，当年新增信贷初级资格 54 人，新增信贷中级资格 9 人，初步建立起本行的信贷后备人才库。年内开展了涵盖信贷标准化课程、新版三个办法、贷后管理信贷案例、超 1000 万元贷款呈批报告撰写、信贷数据统计、贷款风险分类等共 10 项 10 场次的信贷系列培训，进一步提高本行信用风险管理水平。四是常态化检查，培养信贷人员的合规意识。本行通过实施常态化信贷检查的机制，加大对贷款管理和制度执行情况的监督检查力度，促进信贷人员从被动管理到主动合

规。

除信贷资产和存放同业及其他金融机构款项会给本行带来信用风险外，对于资产业务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。

在资产风险分类方面，本行严格落实管理办法，定期开展分类认定工作。2024年，本行根据最新金融资产风险分类办法进行制度修订，出台《广东揭阳农村商业银行股份有限公司信用风险金融资产风险分类管理办法》，确保制度先行，有据可依。本行根据分类管理办法定期开展金融资产风险分类认定工作。对零售资产及非零售资产按不同权限提交上级审批，确保真实反映金融资产质量。

截止2024年底，本行各项贷款余额合计89.30亿元，其中正常类贷款20.20亿元，占各项贷款比重22.62%；关注类贷款12.98亿元，占各项贷款比重14.53%；不良贷款56.12亿元，比年初减少13.27亿元，不良率62.85%，比年初下降6.36个百分点。五级分类结果如下表（单位：亿元、%）：

项目	本外币合计	占比	比年初	增幅
<b>1.各项贷款</b>	<b>89.30</b>	<b>100</b>	<b>-16.94</b>	<b>-18.92</b>
1.1 正常贷款	33.18	37.15	3.33	7.52
1.1.1 正常类	20.20	22.62	3.36	21.45
1.1.2 关注类	12.98	14.53	-1.29	-8.77
<b>1.2 不良贷款</b>	<b>56.12</b>	<b>62.85</b>	<b>-13.27</b>	<b>-19.12</b>
1.2.1 次级类	6.19	6.31	-0.83	-14.45
1.2.2 可疑类	53.59	62.25	-13.58	-19.63
1.2.3 损失类	6.34	6.39	6.34	100

本行按照《商业银行金融资产风险分类办法》等相关制度要求，做好非信贷资产风险分类工作，其中资金业务以低风险和高流动性的政策性金融债、金融债、地方政府债、同业存单和逆回购为主，均为正常类；其他非信贷资产如固定资产，应收款项金额较小，非信不良资产比例较低。

截至 2024 年底，本行非信贷资产合计 105.24 亿元，其中正常类资产（包括正常类与关注类）104.42 亿元，不良类资产 0.82 亿元，非信不良资产比例为 0.08%。五级分类结果如下表（单位：亿元、%）：

项目	2024 年 12 月 分类结果		2023 年末 分类结果		对比	
	账面 余额	占比	账面 余额	占比	账面 余额	占比
合计	105.24	100	98.87	100	14.37	100
1. 正常类非信贷资产	104.42	99.32	89.66	98.67	14.76	103.71
其中：正常	104.42	99.32	89.66	98.67	14.76	103.71
关注	0	0	0	0	0	0
2. 不良类非信贷资产	0.82	0.78	1.21	1.33	-0.39	-2.71
其中：次级	0.63	0.60	0.96	1.06	-0.33	-2.29
可疑	0	0	0.01	0	-0.01	-0.07
损失	0.19	0.18	0.24	0.27	-0.05	-0.35

在信用风险集中度上，截至 2024 年底，本行最大单一客户为揭阳市水务集团有限公司，授信余额 10 亿元，单一客户贷款集中度为-25.34%，房地产贷款余额为 18.56 亿元，房地产贷款集中度为 20.79%，全部关联度为-131.35%，上述集中度指标不符合监管法定值要求。个人住房按揭贷款 9.36 亿元，



个人住房按揭贷款集中度为 10.48%，低于法定监管指标 15%。同业单一大额风险暴露集中度-5.07%，最大单家同业融出 2 亿元，控制在揭阳金融监管分局差异化监管值 2 亿元以内。

在逾期贷款方面，截至 2024 年底，本行逾期贷款余额 57.38 亿元，逾期 90 天以上贷款余额 55.97 亿元，逾期贷款账龄部分如下（单位：亿元，%）：

逾期贷款	2024 年 金额	占比	2023 年 金额	占比	金额对比	占比对比
逾期贷款合计	57.38	100	69.42	100	-12.04	0
逾期 30 天以内的贷款	8.64	8.68	8.62	8.83	8.83	8.03
逾期 31 天到 60 天贷款	8.63	8.63	8.60	8.80	8.82	8.03
逾期 61 天到 90 天贷款	1.34	2.34	8.37	8.35	1.17	2.09
逾期 91 天到 180 天贷款	8.03	8.08	8.63	8.84	8.82	8.04
逾期 181 天到 270 天贷款	1.39	2.43	8.38	8.35	1.23	2.18
逾期 271 天到 360 天贷款	8.03	8.09	8.66	8.69	-0.01	8.00
逾期 361 天以上贷款	54.68	94.93	68.96	99.34	-14.48	-4.39

在贷款重组方面，截至 2024 年底，本行正常贷款中通过展期、借新还旧等方式续贷的贷款 28 户，金额合计 12.77 亿元。

在资产收益率方面，由于正常生息资产占比低，叠加 LPR 下行以及存量按揭利率调整，本行经营效益持续亏损，2024 年资产收益率为-0.40%。

## （二）流动性风险。

流动性风险，是指本行无法及时以合理的价格将资产变现为到期负债提供资金的风险，资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括活期存款，到期的定期存款，客户贷款提款、担保及其他现金结算等的需求。

本行流动性风险管理的目标是：优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估资产流动水平；保持高效的内部资金划拨机制，确保本行的流动性。

本行坚持以大概率思维防范小概率事件原则，严密防范流动性风险，持续提升流动性风险管控能力。一是明确管理职责，完善管理制度，高度重视流动性风险管理机制建设，建立科学有效的流动性风险管理组织架构和管理机制，明确董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线，持续更新和完善流动性风险管理制度，结合长期发展规划目标，制定流动性风险偏好，实施稳健的流动性风险管理策略。二是加强流动性风险监测，确保各项指标达标，建立健全监测预警机制，做好流动性状况、经营动态和流动性指标的监测预警，上报及处置工作。制定流动性管理指标体系，明确流动性风险管理偏好。加强对流动性风险的识别，强化流动性风险的日常监测分析，完善日常资金头寸管理。三是加强各项资产负债业务管理，保持较充足的流动性。四是加强流动性应急管理，做好应急预案演练。努力构建组织有效、保障有力、分工明确、上下联动的流动性风险应急处置机制，牢牢守住不发生金融风险的底线。

2024年末，本行流动性比例为112.97%，流动性匹配率为174.21%，优质流动性资产充足率为858.18%，流动性缺口率为34.31%，核心负债比例为81.12%，存贷比为51.63%，流动性指标均能达到监管标准，总体保持在较高水平。

### （三）市场风险。

市场风险，是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易和非交易业务中。

市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

#### 1. 利率风险。

本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。本行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。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。

本行管理利率风险的主要方法：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。

本行对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。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，本行面对的利率风险并不重大；对于以持有至到期债券投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本行主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

## 2. 金融工具公允价值。

公允价值是指在公平交易中，交易双方在熟悉情况及自愿的情况下进行资产转换或负债结算的金额。在交易活跃且市场存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。对于那些无市价可依的金融工具，本行采用了现金流折现法或其他估值技术来确定这些金融工具的公允价值，无论采用现金流折现法还是其他估值技术，均考虑了资产负债表日估值金融工具的市场情况。

3. 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、买入返售款项、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购款项等于一年内到期的金融资产和金融负债，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，其账面价值与其公允价值相背，按照账面价值确认。

4. 对于贷款及存款合同的重定价日在一年以内的，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，管理层估计于年末本行的贷款及存款的公允价值与相应的账面价值无重大差异。

对于上述外的金融资产与金融负债本行运用估值技术或模型，根据相关的假设或参数确定其公允价值。本行在使用这些技术估计的公允价值，明显地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时、折现率、波动性和信用风险等。

本行业务结构全部为人民币业务，主要市场风险类型是利率风险。2024 年，本行市场风险状况整体稳定。根据 G33 表，收益率曲线平行上移的情景下产生最大经济价值变动 51168.10 万元，计算出最大经济价值变动占一级资本净额的比例为-12.96%。具体情况如下：

除以个人按揭贷款为主的浮动利率贷款业务根据市场报价利率（LPR）调整情况实行每年重定价，以及 2024 年统一下调存量住房按揭贷款利率外，其他银行账簿业务均为到期重定价。在收益率曲线平行上移的情景下，重定价期限在短期内产生的经济价值变动较小；但重定价期限在 3 年以上的经济价值变动较大，主要是本行持有一定规模的长期债券，但缺乏长期的利率敏感性负债与其匹配。

#### （四）操作风险。

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。操作风险损失类别主要包括七大类：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动，实物资产的损失，IT 系统，执行、交割和流程管理。

本行严格按照监管部门、管理行工作部署，落实各项操作风险工作，保障本行业务稳健开展。一是完善内部控制体系。通过建立健全规章制度，涵盖各业务流程与操作环节，明确操作标准与职责权限。二是加强内部监督机制。内部审计部门定

期独立审计，监督业务操作与风险控制。三是强化授权管理，合理划分各级机构和人员权限，严格审批与监督超权限操作。四是加强员工培训教育，定期开展业务知识、操作技能和职业道德培训，提高员工业务素质与风险意识。五是落实重点领域风险排查，围绕关键业务领域，紧盯风险易发环节和关键岗位人员，聚焦重点业务领域风险开展案件风险摸排，防范案件风险。六是开展员工异常行为排查，关注异常行为，及时发现潜在风险，强化员工管理。七是充分发挥特派监督机制效力，提升基层案件风险防控能力。八是加强应急管理 with 业务连续性规划，制定应急预案并定期演练。九是制定业务连续性计划，确保关键业务在突发事件下能持续运行。报告期内，本行未发生重大操作风险事件。

#### （五）声誉风险。

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。本行主动加强声誉风险管理，严密防范任何有损本行声誉，给本行造成重大不良影响的业务活动，维护本行良好市场形象，提升声誉资产价值。本行建立和不断完善声誉风险管理制度和体系，完善监测预警机制，制定声誉风险应急预案，积极做好新媒体时代的舆情应对工作，加强正面舆论引导，教育并引导全员牢固树立声誉风险意识，培育良好的声誉风险管理文化，同时切实做好风险防范工作，把声誉风险控制到最小值。

#### （六）信息科技风险。

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行按照现有的信息科技模式，建立完整的信息科技风险管理组织架构，制订完善的管理制度和流程，实现对信息科技风险的识别、计量、监测和控制，能够有效促进本行安全、持续、稳健运行，推动业务创新，提高信息技术使用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。本行将信息科技风险管理纳入审计项目，对信息科技在业务交易处理、经营管理和内部控制等方面的应用及管理组织架构、管理制度和流程、风险管理措施等方面进行独立客观的监督与评价。

2024 年，本行按监管机构要求落实各项信息科技风险管理工作，保障各项业务持续运营。一是建立由业务部门、全面风险管理职能部门，审计部门作为信息科技风险管理“三道防线”的组织架构，完善信息科技风险管理相关制度体系，构建信息科技风险体系。二是开展信息科技风险评估暨消费者金融信息安全隐患排查，及时发现问题，查漏补缺，强化信息科技风险管理。三是配合上级管理单位工作部署，开展做好网点业务终端及外设、UPS 等信息科技重要基础设施的管理维护。四是进一步加强信息安全管理工作，为防范信息科技风险，增强信息安全管理能力，本行与中国电信、中国移动签订了专线类综合协议，租用集团专线服务，有效地防范来自信息科技方面的风险，保证业务的连续性。五是制定业务连续性计划和各项应急预案，并开展应急演练，逐步完善业务连续性管理。六是

每季度做好信息科技风险关键监测指标工作。对信息科技风险管理、信息安全管理等关键指标定期进行监测。七是做好信息科技风险管理培训工作，组织员工签订《员工信息安全承诺书》，组织开展了“信息安全暨数据安全培训”“数据安全管理与数据治理研讨会暨培训班”等专业知识培训，提升员工信息科技风险防范能力。



## 第八章 2024 年度“三农”金融服务报告

根据《中国银保监会办公厅关于印发加强农村商业银行三农金融服务机制建设监管指引的通知》（银监办发〔2014〕287号）的有关规定，本行对2024年“三农”金融服务情况进行信息披露。

### 一、优化“三农”金融服务体系和机制

本行积极贯彻以本县域为主、涉农业务为主、小额为主、扎根本土、面向基层的指导思想，落实工作力量、信贷资金、金融服务“三下沉”等相关要求，建立以董事会三农金融服务委员会制定三农金融业务计划，经营管理层统筹指挥，普惠金融部督促反馈，各支行具体执行的乡村振兴落实模式。

在本行各条线相互配合、努力奋斗下，“三农”金融服务已取得一定成效。截至2024年12月末，涉农贷款余额48.90亿元，其中：普惠型涉农贷款6.46亿元，比年初增加1.32亿元，增速25.75%，高于各项贷款平均增速36.67个百分点；普惠型农户贷款余额5.53亿元，比年初增加1.00亿元，增速22.07%，高于各项贷款平均增速32.99个百分点。

### 二、积极推动农村数字金融创新

为进一步强化我县居民授信用信的覆盖面，在风险可控的前提下，本行依托省联社的个人网络消费系统扩大悦农e贷准入客群，新增缴纳公积金、个人所得税、社保及拥有商品房（或者不动产权证）且具有稳定收入的自然人为本行线上贷款准入

客群，更多满足当代对金融服务安全、便捷、快速的需求，全方位提升客户的体验感。截至 2024 年 12 月末，当年本行新增投放悦农 e 贷 1222 户，授信金额合计 21044.64 万元，贷款余额 9694.02 万元。

### 三、开通绿色办贷通道

本行对优质客户包括揭西县产业园入园企业、政府招商引资引进的企业、县域内规上企业、高新技术企业、专精特新企业等申请开通绿色通道，全面提高业务办理效率和客户的服务体验感。截至 2024 年 12 月末，本年累计申请绿色通道 10 户。

### 四、强化“三农”重要领域金融供给

（一）创新支持和美乡村建设。为有效支持农房改造，改善农房风貌，营造良好的农村人居环境，本行开发推出“建房贷”业务产品，帮助农民解决资金问题，促进农房改造顺利进行。截至 2024 年 12 月末，本年累计投放建房贷 6 户，贷款金额合计 145 万元。

（二）持续改善新市民金融服务。针对进城务工新市民开发推出新市民系列贷款——创业贷、消费贷和置业贷，满足其特定金融需求。截至 2024 年 12 月末，共发放新市民系列贷款 4 户，授信金额合计 239.2 万元，贷款余额 217.33 万元。

（三）信贷供给增量降价，客户选择更加多样化。与粤财（揭阳）融资担保公司合作开展转贷（过桥）资金服务，向烟草零售商户客群推出普惠经营性贷款产品“烟商贷”，向从事生产、贸易和服务等行业的客户推出经营性贷款“微易贷”，

下调按揭贷款利率和最低首付比例，推出住房公积金客群按揭贷款利率优惠活动，扩大“房易贷”准入客群。

（四）不断提升金融便民水平。一是本行负责的京溪园、塔头镇移动支付示范镇建设在全市 23 个示范镇中分别以第一名和第二名的成绩通过验收，获得人行的充分肯定和通报表扬。二是向县内教育机构、党政机关、企事业单位推广悦农缴费业务，新拓展移动缴费客户 56 家，完成缴费 17.80 万笔，6643.02 万元，同比分别增长 106.02%、11.90%。

### 五、加强农村信用体系建设

（一）做好信用村“整村授信”，助力“三农”乡村振兴工作。截至 2024 年 12 月末，本行积极推进非信用村“整村授信”工作，已对 2022 年及 2023 年目标责任清单中符合认定条件的非信用村签订 110 份《整村授信认定书》，合计授信额度 51800 万元，实际用信笔数有 1319 笔，实际用信金额合计 17509.50 万元，惠及涉农主体 1319 个，有效助力了“三农”领域的乡村振兴。

（二）助力农村地区信用体系建设。截至 2024 年 12 月末，本行存量授信农户户数 5354 户。

（三）优化农村金融生态环境。落实优化金融信用生态环境建设，提升金融服务能力是基础性的一步。为加大农村社会诚信文化建设，本行采取定期下乡宣传，向农民普及金融知识，倡导诚信观念，增强农民的信用意识。截至 2024 年 12 月末，下乡宣传 84 次，受众人数 7000 人。

## 六、加强“三农”金融风险管理

为做好三农领域的风险管控工作，巩固和深化贷款风险治理成果，持续提升“三农”金融服务水平，本行持续不断优化风险控制措施。

本行于2024年3月发布《揭西农商银行简易贷后管理工作方案》的通知（揭西农商行发〔2024〕60号），对还款情况正常，余额较低，担保力足且情况清晰的贷款通过采取非现场走访（如电话回访），重要信息和资料查询等方式代替现场检查走访，减少管户人员在该部分工作投入的时间，以便将主要精力和贷后管理工作重点放在金额大、情况复杂，风险较高的信贷业务上，从而为普惠业务的稳健发展保驾护航。

## 七、强化巩固拓展脱贫攻坚成果

本行深入贯彻落实党中央、国务院及省委、省政府关于巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的决策部署，对符合条件的脱贫人口及边缘易致贫户进行走访，落实应贷尽贷。截至2024年末，累计发放扶贫小额贷款171户，金额640.28万元，累计贴息金额60.88万元；其中，2024年累计发放6户，金额共24.78万元，现存量9户，余额34.67万元。

## 第九章 企业社会责任

报告期内，本行始终将企业与社会共同发展实践于行，围绕政府经济发展思路，服务经济社会，并积极投身社会公益文化事业，在支持中小企业发展、乡村振兴、扶贫帮困、绿色金融、公益活动等方面积极履行社会责任，以实际行动回馈社会，服务社会，着力打造一个“有温度、甘奉献、能担当、善作为”的地方法人金融机构。

### 一、社会发展责任

截至 2024 年末，本行各项贷款账面余额 89.30 亿元，比年初减少 10.95 亿元，剔除压降不良贷款 14.79 亿元，本年净增 3.84 亿元。一是因地制宜，提升“三农”金融服务水平。本行一直大力支持揭西“三农”事业的发展，重点扶持现代化农业生产，扶持做大做强省市级农业龙头企业，支持乡镇民营企业发展，促进县域经济的转型发展。报告期末，本行普惠型涉农贷款余额 6.46 亿元，较年初增长 1.32 亿元。二是多措并举，全力支持小微企业发展。报告期末，本行对小微企业贷款余额 74.15 亿元，占各项贷款账面余额的 83.03%。三是做好信用村“整村授信”，助力“三农”乡村振兴工作。截至 2024 年末，本行已对 2022 年及 2023 年目标责任清单中符合认定条件的非信用村签订 110 份《整村授信认定书》，合计授信额度 51800 万元，实际用信笔数有 1319 笔，实际用信金额合计 17509.50 万元，惠及涉农主体 1319 个，有效助力了“三农”

领域的乡村振兴。四是强化金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果。本行深入贯彻落实党中央、国务院及省委、省政府关于巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的决策部署，对符合条件的脱贫人口及边缘易致贫户进行走访，对于符合本行准入条件且有贷款需求的建档立卡贫困户，本行全面落实应贷尽贷政策，全力支持贫困户巩固脱贫成果。截至2024年末，累计发放扶贫小额贷款171户，金额640.28万元，累计贴息金额60.88万元；其中，2024年累计发放6户，金额共24.78万元，现存量9户，余额34.67万元。

## 二、客户和消费者权益保护

本行在上级监管部门的指导下，持续加强金融消费者权益保护工作，逐步建立健全金融消费者权益保护工作机制，主动接受社会监督，各项工作得到了社会的高度认可和充分肯定。一是按照上级监管部门的要求，制定各类金融知识宣传方案，通过网点宣传、户外现场宣传、线上宣传等多种形式积极开展金融知识普及和金融消费者教育活动，积极配合参与监管部门发起的各项金融知识宣传教育活动，并按要求报送活动方案、活动信息、照片、总结等材料。二是增强金融知识宣传教育工作的主动性，坚持内外部金融宣传教育工作的常态化和体系化，着力提升消费者、行内员工防范风险意识和能力。截至报告期末，本行对外开展了“3·15”消费者权益保护日、防范非法集资宣传月、金融教育宣传月等多个主题宣传活动；对内持续开展员工消费者权益保护培训教育活动，包括开展金

融消费者权益保护专题培训及测试、消保审查培训、个人信息保护法律知识培训等。三是加强内部检查与审计，定期评估本行消费权益保护工作开展情况，发现不足，及时整改，不断完善消费者权益保护工作监督职责、考核机制。四是稳妥做好消费投诉处理工作，2024年本行接收内外部投诉共26件，从消费投诉业务类别来看，贷款业务是投诉多发领域。在全年受理的投诉中，投诉贷款业务的14件，占比53.8%；投诉其他业务的6件，占比23.1%；投诉银行卡业务的4件，占比15.4%；投诉人民币储蓄业务的1件，占比3.8%；投诉人民币管理业务的1件，占比3.8%。从消费投诉区域分布来看，投诉量最高的为河婆街道，其次为五经富镇、棉湖镇、京溪园镇、金和镇、塔头镇、钱坑镇、大溪镇。该26笔投诉案例中列为无效投诉23笔，以上投诉均与客户取得联系，并在规定时限内全部办结。

### 三、社会公益事业

本行一贯以来坚持“源于社会、回报社会”的宗旨，积极履行社会责任，回馈社会。一是继续配合揭西县创建文明城市工作，组织员工清扫街道、到交通路口协助维护交通秩序；二是组织员工参与无偿献血，为医疗事业作贡献；三是积极组织党员志愿者到村落、社区、校园开展金融知识普及宣传等，践行初心使命，展现良好风貌和形象，以金融力量助力县域经济建设和乡村振兴。

## 第十章 备查文件

一、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的审计报告原件。

二、报告期内本行在各支行营业厅公开披露的 2024 年度信息披露报告，报告全文及相关备查文件备置总行及各支行。

三、本行章程。



## 第十一章 审计报告

广东揭西农村商业银行股份有限公司

2024 年度审计报告

中穗审字（2025）第 A051 号

## 目 录

报告正文 .....1-3

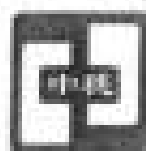
资产负债表.....4-5

利润表.....6

现金流量表.....7

股东权益变动表.....8-9

财务报表附注.....10-52



# 广东中穗会计师事务所有限公司

GuangDong Zhongnai Certified Public Accountants Co., Ltd.

广州市越秀区寺右新马路10号之一首层2楼

邮编: 510060

## 审计报告

审计报告文号: 中穗审字(2025)第 A061 号

广东揭西农村商业银行股份有限公司:

### 一、审计意见

我们审计了广东揭西农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表,2024 年度的利润表、现金流量表和股东权益变动表以及财务报表附注。

我们认为,后附的贵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,公允反映了贵公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵公司,并履行了职业道德方面的其他责任。我们的审计意见是基于揭西农商银行具备持续经营能力的假设下发表的;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、强调事项

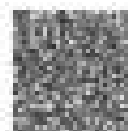
我们提醒财务报表使用者关注,如会计报表所示,揭西农商银行 2023 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日净资产均为负数。该事项不影响已发表的审计意见。

### 四、其他信息

贵公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中除财务报表和本审计报告以外的信息。

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

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



报。

基于我们已经针对审计报告日前获取的其他信息执行的工作，如果我们确定该其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司，停止营业或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

#### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

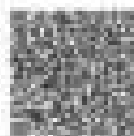
在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们



的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

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

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

广东中德会计师事务所有限公司



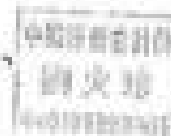
中国注册会计师：

黄英



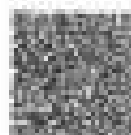
中国注册会计师：

刘明



中国·广州

二〇二五年二月二十五日





# 资产负债表

编制单位: 广西农村商业银行股份有限公司

货币单位: 人民币元

资产	附注六	2014年12月31日	2013年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	1,029,023,897.11	1,039,021,132.38
贵金属		-	-
存放联行款项		-	-
存放同业款项	2	1,704,375,079.13	183,668,818.63
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	3	499,304,252.43	208,616,101.34
其他应收款	4	4,889,938.74	6,295,017.61
持有待售资产		-	-
发放贷款和垫款	5	4,105,372,407.62	5,037,422,492.47
交易性金融资产		-	-
其他债权投资	6	365,847,656.63	319,833,065.29
债权投资	7	6,699,344,460.19	6,213,709,287.77
其他权益工具投资	8	6,368,629.28	4,320,210.42
长期股权投资		-	-
投资性房地产	9	234,193.21	493,235.11
固定资产	10	61,882,841.14	69,767,549.89
在建工程	11	14,662,254.50	14,662,254.50
无形资产		-	-
使用权资产	12	325,773.82	672,462.74
无形资产	13	35,618,896.64	36,012,579.36
长期待摊费用	14	329,191.19	629,983.86
租赁资产	15	21,022,754.11	21,022,754.11
递延所得税资产		-	-
特处理财产减值		-	-
其他资产	16	2,431,156.58	29,123.73
资产总计		14,958,223,381.71	13,962,399,138.61

法定代表人: 曾伟

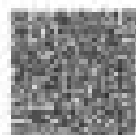
主管会计工作负责人: 姜宇钧

会计机构负责人: 陈显耀

曾伟

姜宇钧

陈显耀





资产负债表 (续)

编制单位: 广西农村商业联合银行股份有限公司

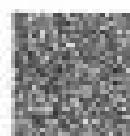
货币单位: 人民币元

	附注六	2024年12月31日	2023年12月31日
向中央银行借款		-	-
联行存放款项	17	690,564.35	73,284.48
同业及其他金融机构存放款		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款	18	17,643,912,897.20	17,303,485,977.30
应付职工薪酬	19	35,915,761.19	39,642,996.41
应交税费	20	1,081,377.02	984,716.99
其他应付款	21	93,885,421.33	97,747,262.42
租赁负债	22	583,563.79	732,897.67
预计负债	23	2,510,931.41	2,510,931.41
应付债券		-	-
递延所得税负债		-	-
长期应付职工薪酬	24	52,314.69	118,620.18
其他负债	25	1,341,343.10	1,696,883.68
负债总计		17,777,193,833.98	17,345,593,578.54
所有者权益:			
实收资本(股本)	26	509,484,267.00	502,484,267.00
其他权益工具		-	-
资本公积	27	1,118,353,998.00	938,353,998.00
减:库存股		-	-
盈余公积	28	102,897,197.47	102,897,197.47
一般风险准备	29	317,829,892.31	317,787,960.74
未分配利润	30	-3,349,901,470.66	-3,281,673,471.84
其他综合收益	31	14,766,463.62	6,957,616.70
所有者权益合计		-3,226,969,653.26	-3,393,194,431.93
负债及所有者权益总计		14,550,223,381.72	13,952,399,138.61

法定代表人: 曾伟

主管会计工作负责人: 姜宇钧

会计机构负责人: 陈显群





## 利润表

编制单位：广西农村商业银行为股份有限公司

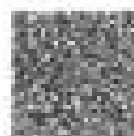
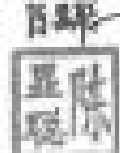
货币单位：人民币元

报表项目	附注	2024 年	2023 年
一、营业收入		84,654,274.49	46,837,718.27
（一）利息净收入	32	74,383,288.55	44,458,936.20
利息收入		166,263,295.92	109,025,891.39
利息支出		291,879,996.37	114,566,955.19
（二）手续费及佣金净收入	33	1,163,424.41	-937,887.81
手续费及佣金收入		4,061,498.33	2,553,221.88
手续费及佣金支出		2,898,073.92	3,491,089.69
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	34	7,169,713.04	1,747,200.35
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		7,249,713.04	1,637,200.35
（四）资产处置损益		-	-
（五）其他收益		-	-
（六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
（七）汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
（八）其他业务收入	35	1,737,837.49	1,589,449.33
二、营业支出		133,562,311.92	162,628,278.04
（一）税金及附加	36	1,715,629.41	2,324,963.22
（二）业务及管理费	37	148,119,103.82	136,931,625.25
（三）资产减值损失		-	-
（四）信用减值损失	38	3,438,547.59	3,094,637.87
（五）其他业务成本	39	269,031.90	269,031.90
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-68,908,037.43	-115,762,559.79
加：营业外收入	40	1,335,201.54	1,368,925.85
减：营业外支出	41	319,529.10	4,745,525.23
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		-67,872,364.99	-119,139,159.97
减：所得税费用	42	-	-
五、净利润（亏损以“-”号填列）		-67,872,364.99	-119,139,159.97
六、其他综合收益的税后净额	43	7,888,846.92	4,878,261.81
七、综合收益总额		-60,883,518.07	-114,260,898.16

法定代表人：曾伟

主管会计工作负责人：姜宇刚

会计机构负责人：陈显超







## 现金流量表

编制单位：江苏农村商业银行股份有限公司

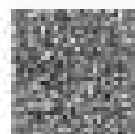
货币单位：人民币元

	2024 年度	2023 年度
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业存放款项净增加额	521,412,386.99	603,603,418.48
向中央银行借款净增加额	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	183,550,279.54	186,197,337.32
收到其他与经营活动有关的现金	7,196,992.93	16,567,842.67
（一）经营活动现金流入小计	712,119,459.03	816,378,618.67
客户贷款及垫款净增加额	-921,111,155.16	-342,600,899.51
存放中央银行和同业款项净增加额	1,648,487,893.01	-112,978,883.73
向其他金融机构拆出资金净增加额	300,000,000.00	-395,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	171,364,547.41	131,876,170.38
支付给职工以及为职工支付的现金	108,330,703.36	95,518,506.16
支付的各项税费	4,760,448.00	3,271,144.00
支付其他与经营活动有关的现金	38,190,588.18	31,401,379.88
（二）经营活动现金流出小计	943,382,866.39	-587,788,384.71
（三）经营活动产生的现金流量净额	-231,273,407.34	1,483,153,383.38
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	9,816,711,833.47	12,591,696,932.76
取得投资收益收到的现金	134,344,308.00	111,392,800.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收	3,032.00	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
（一）投资活动现金流入小计	9,951,056,141.47	12,703,089,732.76
投资支付的现金	9,161,524,018.39	14,055,867,317.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支	213,834.00	2,636,864.13
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
（二）投资活动现金流出小计	9,161,737,854.39	14,058,504,281.57
（三）投资活动产生的现金流量净额	789,328,327.08	-1,355,414,548.81
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	66,600,000.00	32,600,000.00
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	160,000,000.00	-
（一）筹资活动现金流入小计	226,600,000.00	32,600,000.00
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
（二）筹资活动现金流出小计	-	-
（三）筹资活动产生的现金流量净额	226,600,000.00	32,600,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	47,649,323.84	81,689,834.57
加：期初现金及现金等价物余额	3,128,535,666.39	3,046,845,831.72
六、期末现金及现金等价物余额	3,176,184,990.23	3,128,535,666.39

法定代表人：曹伟

主管会计工作负责人：姜宇韵

会计机构负责人：陈亚琴





财务报表附注

编制单位：广东南方农村商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	2024年度					
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	500,004,243.00	958,553,598.00	6,957,656.30	102,893,297.47	317,787,900.74	-5,281,673,471.84
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-553,633.87
二、本年年初余额	500,004,243.00	958,553,598.00	6,957,656.30	102,893,297.47	317,787,900.74	-5,282,226,105.61
三、本年增减变动金额	66,600,000.00	163,800,000.00	7,808,846.92	-	41,931.57	-67,872,364.99
(一) 综合收益总额	-	-	7,808,846.92	-	41,931.57	-67,872,364.99
(二) 股东投入和减少资本	66,600,000.00	163,800,000.00	-	-	-	-59,821,264.58
1. 股东投入资本	66,600,000.00	-	-	-	-	238,800,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	65,978,735.36
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	163,800,000.00	-	-	-	-101,000,000.00
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	566,604,243.00	1,122,353,598.00	14,766,483.22	102,893,197.47	317,829,832.31	-5,349,997,470.65

法定代表人：曾伟

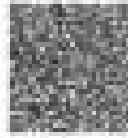
曾伟

主管会计工作负责人：梁宇

梁宇

会计机构负责人：陈国雄

陈国雄





附东联星变动表 (续)

附东联星, (星联星) 附东联星有限公司

货币单位: 人民币元

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	458,554,267.00	938,353,898.00	2,879,334.89	102,897,197.47	317,508,831.34	-3,382,316,311.87	-3,311,812,643.13
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	458,554,267.00	938,353,898.00	2,879,334.89	102,897,197.47	317,508,831.34	-3,382,316,311.87	-3,311,812,643.13
三、本年增减变动金额	32,608,000.00	-	4,878,261.81	-	279,109.28	-119,156,159.57	-81,381,798.39
(一) 综合收益总额	-	-	4,878,261.81	-	279,109.28	-119,156,159.57	-113,088,798.39
(二) 股东投入和减少资本	32,608,000.00	-	-	-	-	-	32,608,000.00
1. 股东投入资本	32,608,000.00	-	-	-	-	-	32,608,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	491,162,267.00	938,353,898.00	7,757,596.70	102,897,197.47	317,787,940.62	-3,501,472,471.44	-3,397,194,431.95

法定代表人: 曹伟

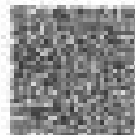
曹伟

主管会计工作负责人: 晏宇

晏宇

会计机构负责人: 陈琛

陈琛



# 广东揭西农村商业银行股份有限公司

## 2024 年度财务报表附注

(除特别标明, 货币单位为人民币元)

### 一、企业基本情况:

#### 1、公司概况

广东揭西农村商业银行股份有限公司(以下简称:揭西农商银行或本行)前身为揭西县农村信用合作联社。揭西县农村信用合作联社根据《中华人民共和国公司法》、《中国银行业监督管理委员会》、《中国银行业监督管理委员会关于印发〈县(市)农村信用合作联社组建审批工作指引〉的通知》(银监发[2005]58号)等法律、法规和规章的规定,于2006年12月31日经中国银行业监督管理委员会广东监管分局《关于揭西县农村信用合作联社开业的批复》(粤银监复[2006]715号)批准开业。2007年4月30日取得揭西县工商行政管理局发放的《企业法人营业执照》,注册号为:445222000001801。2007年5月30日取得中国银行业监督管理委员会揭阳监管分局发放的《中华人民共和国金融许可证》,机构编码:E0126S344520001。

2009年12月25日,经广东省人民政府批准,揭西联社启动改制为农村商业银行的相关工作,聘请立信羊城会计师事务所和广东衡信资产评估与土地估价咨询有限公司以揭西联社2011年3月31日为基准日,对表内外的全部资产、负债、权益进行清产核资审计和整体资产评估;2011年9月7日取得银监会《中国银监会关于筹建广东揭西农村商业银行股份有限公司的批复》银监复[2011]350号,同意筹建广东揭西农村商业银行股份有限公司;2011年11月4日广东银监局批复开业。2011年11月7日取得中国银行业监督管理委员会揭阳监管分局发放的《中华人民共和国金融许可证》,机构编码:B1214H344520001;2011年11月8日取得揭阳市工商行政管理局发放的《企业法人营业执照》,注册号:445222000001801。2015年12月3日取得揭阳市工商行政管理局颁发变更后的《营业执照》,统一社会信用代码:9144520061760148X8。

#### 2、本行注册资本

人民币伍亿陆仟玖佰零捌万肆仟贰佰陆拾柒元。

#### 3、本行所属行业性质

金融业。



#### 4、经营机构设置情况

截至 2024 年 12 月 31 日，揭西农商银行组织架构分别由股东大会、董事会、监事会、总行及辖下 47 个营业网点组成。在编职工人数为 526 人。

#### 5、本行经营范围

本行经营范围：吸收人民币存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

#### 6、本行住所

揭西县河婆镇温泉开发区三横路 1 号。

#### 7、本行法定代表人

曾伟。

### 二、财务报表的编制基础

本行财务报表按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南、准则解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）及行业监管当局的要求编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合“二、财务报表的编制基础”的要求，真实、完整地反映了本行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

### 四、重要会计政策和会计估计

#### 1. 会计年度

本行会计年度采用公历年度，本财务报表报告期为 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。

#### 2. 记账本位币



本行记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。

### 3. 现金及现金等价物

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本行持有的期限短、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。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产，以及短期变现能力强、易于转换为已知数额的现金、价值变动风险很小，而且由购买日起三个月内到期的债券投资。

### 4. 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

#### (1) 金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

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

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

#### (2) 金融资产分类和计量

本行在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

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



本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据，以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

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



的要求。

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

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

### （3）金融负债分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

以摊余成本计量的金融负债

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

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具





交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

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

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

#### （5）金融工具的公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的交易市场。

本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。

金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。

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

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

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



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

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注四、4. 金融工具（9）公允价值计量。

#### （6）金融资产减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

以摊余成本计量的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；

财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益，金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

#### 预期信用损失的计量

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

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

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

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

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



在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。本行对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

#### 债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本行按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

#### 信用风险显著增加的评估

本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；

已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；

已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；

现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

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

如果逾期超过 30 日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本行认为金融资产在下列情况发生违约：

借款人不大可能全额支付其对本行的欠款，该评估不考虑本行采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产



本行在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；本行出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；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。

#### 预期信用损失准备的列报

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

#### 核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

但是，按照本行收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### (7) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；

未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。



#### (8) 金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### (9) 买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

根据协议约定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，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。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。相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。

为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。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。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。

所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

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

### 5. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司的投资和对合营企业、联营企业的投资。

子公司是指本行能够对其实施控制的被投资单位；合营企业是指本行能够与其他方对其实施共同控制的被投资单位；联营企业是指本行能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对被投资单位能够实施控制的子公司长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制的合营企业、重大影响的联营企业长期股权投资，采用权益法核算。

#### 初始投资成本的确定

同一控制下企业合并取得的长期股权投资，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本；长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调



整留存收益。

本行通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在个别财务报表和合并财务报表中，将按持股比例享有在合并日被合并方股东权益账面价值的份额作为初始投资成本。合并日之前所持被合并方的股权投资账面价值加上合并日新增投资成本，与长期股权投资初始投资成本之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。本行公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益；在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

除企业合并形成以外的：以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出；发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；通过非货币性资产交换（该项交换具有商业实质）取得的长期股权投资，其投资成本以该项投资的公允价值和应支付的相关税费作为换入资产的成本；通过债务重组取得的长期股权投资，债权人将享有股份的公允价值确认为对债务人的投资。

#### 后续计量及损益确认

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

采用权益法核算的长期股权投资，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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本行按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益并调整长期股权投资的账面价值。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本行应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。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，但本行负有承担额外损失义务的除外。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入其他综合收益。



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

确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制，是指有权决定被投资单位的财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益。

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。

长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 6. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本行对存在减值迹象的，估计其可收回金额，当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

## 7. 固定资产

固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。

固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、交通工具、电子设备、机器设备、其他。

固定资产的计量





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

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

#### 固定资产的折旧方法

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

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	5	4.75
交通工具	4-5	0	20-25
电子设备	3	0	33.33
机器设备	10	0	10
其他	5	0	20

本行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。

#### 固定资产的处置

当固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

#### 固定资产的减值

本行对存在减值迹象的，估计其可收回金额。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

### 8. 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产、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或摊销。

本行对存在减值迹象的，估计其可收回金额。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账





面价值减记至可收回金额。

## 9. 使用权资产

本行将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

### (1) 使用权资产确认条件

本行使用权资产是指本行作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：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，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本行作为承租人发生的初始直接费用；本行作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行作为承租人按照《企业会计准则第13号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

### (2) 使用权资产的折旧方法

本行采用直线法计提折旧。本行作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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，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。

### (3) 使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、13。

## 10. 无形资产

本行无形资产主要包括土地使用权和计算机软件。

无形资产按购入时实际支付的价款进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目支出，在发生时计入当期损益。

本行购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权通常作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

本行在无形资产的预计使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值后的金额按直线法分期摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本行至少于每年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。



本行对存在减值迹象的，估计其可收回金额，当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

### 11. 长期待摊费用

长期待摊费用，是指已经支出但受益期限在1年以上(不含1年)的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。租赁费用是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

### 12. 抵债资产

抵债资产，是指金融企业依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

本行在取得抵债资产时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的表内利息，为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。

抵债资产金额超过贷款本金和表内利息的部分，在未实际收回现金时，暂不确认为利息收入，待抵债资产处置变现后，再将实际可冲抵的表外利息确认为利息收入。

抵债资产保管过程中发生的费用计入其他业务支出；抵债资产未处置前取得的租金等收入计入其他业务收入；处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

于资产负债表日，本行对抵债资产进行逐项检查，对可收回金额低于账面价值的计提减值准备，计入当期损益。处置抵债资产实际收到的金额扣除处置过程中发生的费用与账面余额的差异计入营业外收入或营业外支出，同时结转已计提的减值准备。

### 13. 资产减值

本行对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。



上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### 14. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：该义务是本行承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### 15. 收入及支出的确认

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

##### (1) 利息收入

实际利率，是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。在确定实际利率时，需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

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

##### (2) 手续费及佣金收入

本行在履行每一单项履约义务时确认收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的“控制权”已经转移给客户时确认收入。履约义务，是指合同中本行向客户转让一项或一组可明确区分的商品或服务，或者一系列实质上相同且转让模式相同的，可明确区分商品或服务的承诺。

合同中包含两项或多项履约义务的，本行在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务（分配折扣和可变对价除外），按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。基于各项履约义务的可区分商品或服务的单独售价在合同开始日确定。



本行在类似环境下向类似客户单独销售商品或服务的价格，是确定该商品或服务单独售价的最佳证据。单独售价无法直接观察的，本行使用适当技术估计其最终分配至任何履约义务的交易价格，以反映本行预期向客户转让商品或服务而有权获取的对价。

对于包含可变对价的合同，本行使用期望值法或最可能发生金额估计其将获得的对价金额，该选择取决于哪种方法能够更好地预测本行将有权收取的对价金额。包含可变对价的交易价格，应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。本行于报告期末重新估计应计入交易价格的可变对价金额，以反映报告期末的情况以及报告期间的变化情况。满足下列条件之一的，属于在某一时段内的履约义务，相关收入在该履约义务履行的期间内确认：

客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；

客户能够控制企业履约过程中在建的商品；

本行履约过程中产出的商品或服务具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，属于在某一时点履行履约义务。

对于在某一时段内履行的履约义务，本行在该段时间内按照履约进度确认收入，本行完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度，这最能说明本行在转移对服务的控制方面的表现。

#### 股利收入

股利收入于本行获得收取股利的权利确立时确认。

#### 租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

### 16. 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

在职工提供相关服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费等确认为职工薪酬负债，并计入当期损益。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

离职后福利，是指本行为获得职工提供的服务而在职工退休后，提供的各种形式的报酬和福利。



短期薪酬和辞退福利除外。本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。(一) 设定提存计划: 本行向独立的基金缴存固定费用后, 本行不再承担进一步支付义务的离职后福利计划, 包含基本养老保险、失业保险等, 在职工为其提供服务的会计期间, 将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。(二) 设定受益计划: 除设定提存计划以外的离职后福利计划。

辞退福利, 是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系, 或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。如果本行已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施, 同时本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的, 确认辞退福利产生的职工薪酬负债, 并计入当期损益。如果该负债预期在资产负债表日后十二个月内不能完全支付, 且财务影响重大的, 则该负债将以折现后的金额计量。

## 17. 受托业务

本行以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时, 由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

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

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

## 18. 所得税

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

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

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

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异, 以及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：

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

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

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

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

—对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本行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时，减记的金额予以转回。

如果本行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，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

## 19. 关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制或共同控制，则他们之间也存在关联方关系。关联方可为个人或企业。

本行的关联方包括但不限于：

—本行的母公司；



- 本行的子公司；
- 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- 对本行实施共同控制或重大影响的投资方；
- 本行的联营企业、合营企业；
- 本行的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 本行的关键管理人员或母公司的关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- 本行的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业；
- 本行设立的企业年金基金。

## 20. 重大会计判断和估计

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

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

### 金融资产的分类

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

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式，以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。

例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

### 预期信用损失的计量

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





对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设：

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

信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；

用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；

针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；

第三阶段的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

#### 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。

当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本行将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

#### 所得税

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

#### 职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

本行同时遵循监管当局对贷款风险分类、减值损失计提的规定。

## 21. 会计政策和会计估计变更

### 一 会计政策变更

本行本期无会计政策的变更。





# 一、会计估计变更

本行本期无会计估计的变更。

# 五、税项

## 1. 主要税种及税率

本行适用的税项及税率如下：

税/费种	计税税/费依据	税/费率
增值税	营业收入	3%
城建税	流转税	5%
教育费附加	流转税	3%
地方教育附加	流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

## 2. 税收优惠及批文

### (1) 小额贷款取得的利息收入免征增值税

财政部 税务总局 2023 年 8 月 1 日发布《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》（财政部 税务总局公告 2023 年第 36 号），对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。该免征政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

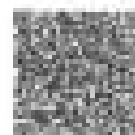
### (2) 金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金

财政部 税务总局公告 2019 年第 85 号《财政部 税务总局 关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》，金融企业按照《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕14 号），对其涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按照比例计提的贷款损失准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除。依据《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 4 号）第四条规定，财税〔2019〕85 号到期后继续执行。

### (3) 金融企业一般贷款损失准备金

财政部 税务总局公告 2019 年第 86 号《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》，准予当年税前扣除的贷款损失准备金＝本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%－截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。依据《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 4 号）第四条规定，财税〔2019〕86 号到期后继续执行。

## 六、会计报表重要项目的说明



#### 1. 现金及存放中央银行款项

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	59,495,659.54	122,341,573.32
存放中央银行存款准备金	920,750,237.57	891,342,559.06
财政性存款	18,778,000.00	24,937,000.00
合 计	1,039,023,897.11	1,039,021,132.38

—2024 年 12 月 31 日，本行存放中央银行法定准备金系根据中国人民银行规定准备金余额不得低于上旬一般存款日均余额的 1% 计算得出，此款项不能用于日常业务。

#### 2. 存放同业款项

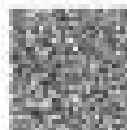
项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存放境内同业	1,702,692,848.79	786,300,017.97
存放境外银行同业	-	-
小 计	1,702,692,848.79	786,300,017.97
加：应收利息	5,658,909.73	2,969,388.89
减：存放同业坏账准备	3,764,359.92	1,525,710.76
应收利息坏账准备	12,519.87	5,877.47
账面价值	1,704,375,079.13	787,668,818.63

#### 3. 买入返售金融资产

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券质押式买入返售	500,000,000.00	200,000,000.00
小 计	500,000,000.00	200,000,000.00
加：应收利息	686,849.32	968,438.36
减：买入返售金融资产减值准备	1,181,261.79	350,687.85
应收利息坏账准备	1,335.10	1,648.97
账面价值	499,994,252.43	200,616,101.54

#### 4. 其他应收款

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
待结案件讼费	2,894,106.24	3,719,559.14
案件挂账	4,248,080.50	4,088,589.64
其他	20,861,873.63	22,337,902.97
合 计	28,004,060.37	30,145,451.75
减：坏账准备	23,314,121.63	23,850,434.14
其他应收款账面价值	4,689,938.74	6,295,017.61



—截至 2024 年 12 月 31 日止无应收持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东的款项。

## 5. 发放贷款和垫款

—发放贷款及垫款按公司和个人分布。

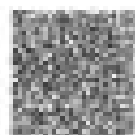
项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
公司贷款和垫款	6,969,049,369.24	8,384,855,547.39
个人贷款和垫款	1,961,340,480.10	1,648,498,005.96
其中：个人经营性贷款	637,813,872.59	509,782,370.51
个人其他综合消费贷款	1,323,526,607.51	1,138,715,635.45
贴现	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	8,930,392,789.34	10,029,353,553.35
加：应计利息	5,965,798.37	6,192,791.33
减：贷款减值准备	4,850,986,180.89	4,994,123,852.21
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	4,105,372,407.82	5,037,432,492.47
贷款和垫款账面价值	4,105,372,407.82	5,037,432,492.47

### -贷款风险分类

风险分类	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
正常类	2,019,645,837.13	1,663,183,389.69
关注类	1,298,434,393.04	1,423,317,745.68
次级类	18,594,894.81	21,723,162.33
可疑类	4,664,251,400.49	5,677,542,498.78
损失类	929,476,272.07	1,339,586,756.87
合计	8,930,392,789.34	10,029,353,553.35

### -担保方式分类

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	1,371,641,890.73	1,349,833,763.09
保证贷款	1,130,776,642.78	1,330,213,138.90
抵押贷款	6,003,607,253.93	6,967,423,666.69
质押贷款	414,316,911.90	377,886,585.07
合计	8,930,392,789.34	10,029,353,553.35



一、贷款损失准备：

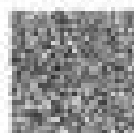
项 目	金 额
年初余额	4,994,121,812.21
加：本年计提	74.91
收回已核销贷款本金	711,882.62
减：本年核销贷款	163,849,598.83
年末余额	4,209,846,180.89

6、其他债权投资

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券成本	250,000,000.00	500,000,000.00
债券利息调整	1,142,592.58	3,095,042.98
债券公允价值变动	9,993,517.42	4,282,757.02
应收利息	6,235,964.99	12,477,243.29
小计	267,372,074.99	519,855,043.29
同业存单成本	98,251,100.00	-
同业存单应计利息	100,621.64	-
同业存单公允价值变动	123,100.00	-
小计	98,474,821.64	-
合计	365,846,896.63	519,855,043.29

7、债权投资

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券成本	4,065,000,000.00	3,570,000,000.00
债券利息调整	118,988,864.28	125,168,329.99
同业存单成本	2,406,640,360.00	2,404,575,000.00
同业存单利息调整	440,919.72	-164,865.09
小计	6,586,070,133.00	6,099,579,269.90
加：债券应收利息	85,000,290.32	88,267,483.42
同业存单应计利息	31,223,799.11	32,208,967.98
小计	116,224,089.43	120,476,451.40
减：减值准备	7,113,484.97	6,311,868.85
应收利息坏账准备	58,275.27	34,455.68
账面价值	6,668,144,468.19	6,213,709,387.77

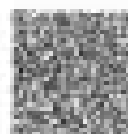


8、其他权益工具投资

项 目	2024年12月31日	2023年12月31日
股权投资成本	2,000,000.00	2,000,000.00
公允价值变动	4,320,210.42	2,920,210.42
期末公允价值	6,320,210.42	4,920,210.42

9、投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 年初余额	-	4,420,433.00	-	4,420,433.00
2. 本年增加金额	-	-	-	-
（1）外购	-	-	-	-
3. 本年减少金额	-	-	-	-
（1）处置	-	-	-	-
4. 年末余额	-	4,420,433.00	-	4,420,433.00
二、累计折旧和累计摊销				
1. 年初余额	-	1,927,207.89	-	1,927,207.89
2. 本年增加金额	-	-	-	-
（1）计提或摊销	-	269,031.90	-	269,031.90
3. 本年减少金额	-	-	-	-
（1）处置	-	-	-	-
4. 年末余额	-	4,196,239.79	-	4,196,239.79
三、减值准备				
1. 年初余额	-	-	-	-
2. 本年增加金额	-	-	-	-
（1）计提	-	-	-	-
3. 本年减少金额	-	-	-	-
（1）处置	-	-	-	-
4. 年末余额	-	-	-	-
四、账面价值				
1. 期末账面价值	-	224,193.21	-	224,193.21
2. 期初账面价值	-	493,225.11	-	493,225.11

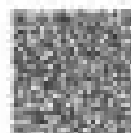


### 10、固定资产及累计折旧

项目	房屋及建筑物	交通工具	电子设备	机器设备	其他	合计
一、账面原值：						
1.年初余额	143,463,634.73	4,616,061.08	18,742,583.94	3,308,334.36	24,748,613.08	291,079,793.27
2.本年增加金额	-	-	36,526.00	47,830.00	111,406.00	215,836.00
(1) 购置	-	-	36,526.00	47,830.00	111,406.00	215,836.00
(2) 在建工程转	-	-	-	-	-	-
3.本年减少金额	-	1,343,806.00	1,867,736.00	289,112.00	597,813.34	3,077,661.34
(1) 处置或报废	-	1,343,806.00	1,867,736.00	289,112.00	597,813.34	3,077,661.34
4.年末余额	143,463,634.73	3,272,255.08	17,710,467.94	3,357,092.36	24,150,800.72	198,207,999.83
二、累计折旧						
1.年初余额	39,434,483.42	3,432,587.52	16,944,921.72	1,283,236.75	19,114,993.77	131,212,296.28
2.本年增加金额	5,337,688.45	254,798.24	1,691,381.43	55,743.69	1,392,718.82	8,621,226.63
(1) 计提	5,337,688.45	254,798.24	1,691,381.43	55,743.69	1,392,718.82	8,621,226.63
3.本年减少金额	-	1,193,838.00	1,867,736.00	289,112.00	541,643.02	2,999,346.02
(1) 处置或报废	-	1,193,838.00	1,867,736.00	289,112.00	541,643.02	2,999,346.02
4.年末余额	44,772,161.87	2,238,749.52	15,668,497.15	1,103,878.44	20,076,073.57	137,135,118.79
三、减值准备						
1.年初余额	-	-	-	-	-	-
2.本年增加金额	-	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-	-
3.本年减少金额	-	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-	-
4.年末余额	-	-	-	-	-	-
四、账面价值						
1.期末账面价值	98,691,472.86	1,033,505.56	1,662,970.69	2,253,213.92	4,074,727.15	107,683,841.14
2.期初账面价值	104,029,151.31	1,173,473.56	2,497,796.12	2,025,103.61	4,523,619.31	114,259,043.91

### 11、在建工程

项目	2023年12月31日	本年增加	本年转出	2024年12月31日
房屋建筑物及装修	14,662,254.39	-	-	14,662,254.39
减：减值准备	-	-	-	-
在建工程账面价值	14,662,254.39	-	-	14,662,254.39

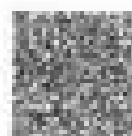


### 12. 使用权资产

项 目	房 产	场 地	合 计
一、账面原值			
1. 年初余额	711,002.23	274,038.86	1,085,041.09
2. 本年增加金额	-	-	-
(1) 租入	-	-	-
3. 本年减少金额	-	-	-
4. 年末余额	711,002.23	274,038.86	1,085,041.09
二、累计折旧			
1. 年初余额	218,788.94	183,828.31	402,617.25
2. 本年增加金额	72,825.28	73,745.64	146,570.92
(1) 计提	72,825.28	73,745.64	146,570.92
3. 本年减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 年末余额	291,614.22	257,573.95	549,188.17
三、减值准备			
1. 年初余额	-	-	-
2. 本年增加金额	-	-	-
(1) 计提	-	-	-
3. 本年减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 年末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 年末账面价值	419,388.01	106,464.91	525,852.92
2. 年初账面价值	492,213.29	190,210.55	682,423.84

### 13. 无形资产

项 目	土地使用权	专利权	非专利技术	合 计
一、账面原值				
1. 年初余额	51,907,992.87	-	-	51,907,992.87
2. 本年增加金额	-	-	-	-
(1) 购置	-	-	-	-
(2) 内部研发	-	-	-	-
3. 本年减少金额	-	-	-	-



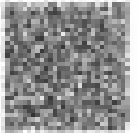
项 目	土地使用权	专利权	非专利技术	合 计
(1)处置	-	-	-	-
(2)其他减少	-	-	-	-
4. 年末余额	51,987,992.87	-	-	51,987,992.87
二、累计摊销				
1. 年初余额	15,895,413.51	-	-	15,895,413.51
2. 本年增加金额	993,682.72	-	-	993,682.72
(1) 计提	993,682.72	-	-	993,682.72
3. 本年减少金额	-	-	-	-
(1)处置	-	-	-	-
(2)其他减少	-	-	-	-
4. 年末余额	16,889,096.23	-	-	16,889,096.23
三、减值准备				
1. 年初余额	-	-	-	-
2. 本年增加金额	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-
3. 本年减少金额	-	-	-	-
(1)处置	-	-	-	-
4. 年末余额	-	-	-	-
四、账面价值				
1. 期末账面价值	35,018,896.64	-	-	35,018,896.64
2. 期初账面价值	36,012,579.36	-	-	36,012,579.36

14、长期待摊费用

项 目	2023 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	2024 年 12 月 31 日
其他长期待摊费用	629,983.86	26,800.00	127,392.67	529,391.19
合 计	629,983.86	26,800.00	127,392.67	529,391.19

15、租赁资产

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
房屋建筑物	47,717,916.54	47,717,916.54
减：减值准备	26,695,162.43	26,695,162.43
净值	21,022,754.11	21,022,754.11





#### 16. 其他资产

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
贷款应收利息	2,624,997.82	33,154.38
减：坏账准备	193,841.24	6,810.63
合计	2,431,156.58	26,343.75

#### 17. 联行存放款项

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
清算资金其他	690,564.35	73,284.48
合计	690,564.35	73,284.48

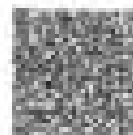
#### 18. 吸收存款

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款		
公司客户	1,715,884,200.13	1,914,522,642.09
个人客户	955,236,141.31	1,002,434,375.33
小计	2,671,120,341.44	2,916,957,017.42
定期存款		
公司客户	97,186,854.22	109,875,382.62
个人客户	11,333,882,559.39	10,861,485,826.83
小计	11,431,069,404.61	10,971,361,209.45
银行卡存款	3,154,516,022.33	2,864,372,445.18
财政性存款	17,360,304.44	22,926,679.73
保证金存款	51,933.88	53,818.70
应解汇款	521,707.28	91,917.13
存款汇总	11,296,641,714.20	16,775,493,687.03
加：应付利息	346,370,323.00	425,192,370.27
合 计	11,643,012,037.20	17,200,686,057.30

#### 19. 应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示:

项目	2023 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	39,642,996.41	93,108,706.48	93,732,941.70	35,013,761.19
二、离职后福利- 设定提存计划	-	8,754,145.86	8,754,145.86	-
合计	39,642,996.41	101,859,852.34	102,487,087.56	35,013,761.19



(12). 短期薪酬列示:

项目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
一、工资、奖金、津贴和补贴	39,118,354.77	76,758,163.08	81,284,895.68	34,543,602.09
二、职工福利费	-	6,454,198.44	6,474,198.44	-
三、社会保险费	-	2,611,397.35	2,611,397.35	-
其中:医疗保险费	-	2,562,389.98	2,562,389.98	-
工伤保险费	-	49,007.37	49,007.37	-
四、住房公积金	-	7,461,620.00	7,461,620.00	-
五、工会经费和职工教育经费	524,661.64	1,848,323.68	1,900,830.23	472,155.09
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
合 计	39,642,996.41	95,385,706.48	99,732,941.70	35,015,761.39

(13). 离职后福利-设定提存计划:

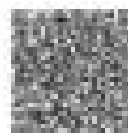
项目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
1.基本养老保险	-	6,188,677.28	6,188,677.28	-
2.失业保险费	-	159,723.52	159,723.52	-
3.企业年金缴费	-	2,060,442.50	2,060,442.50	-
4.补充医疗保险费	-	87,304.56	87,304.56	-
5.补充商业险	-	258,000.00	258,000.00	-
合 计	-	8,754,145.86	8,754,145.86	-

## 20. 应交税费

项 目	2024年12月31日	2023年12月31日
企业所得税	-	-
增值税	834,583.08	744,934.25
城市维护建设税	41,728.15	37,227.71
教育费附加	25,037.49	22,336.63
地方教育附加	16,691.66	14,891.09
其他	163,235.64	165,707.31
合 计	1,081,277.02	984,716.99

## 21. 其他应付款

项 目	2024年12月31日	2023年12月31日
长期未收款	2,942,989.82	1,943,351.46
暂收款项	4,619,356.79	1,385,862.87



项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
待结算款项	35,700.00	35,700.00
工程款	10,039,572.09	10,039,572.09
其他	75,247,762.53	81,342,776.00
合 计	90,885,421.23	97,747,342.42

22、租赁负债

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
租赁负债	629,117.50	800,478.61
减：未确认融资费用	45,953.71	67,780.34
合 计	583,163.79	732,698.27

23、预计负债

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
预计工程款	2,510,931.41	2,510,931.41
合 计	2,510,931.41	2,510,931.41

24、长期应付职工薪酬

项目	2023 年 12 月 31 日	本年增加	本年支付	2024 年 12 月 31 日
辞退福利	186,403.34	-	381,675.64	84,727.70
减：未确认融资费用	67,185.36	-	35,570.15	32,215.81
合 计	119,217.98	-	68,105.49	52,511.89

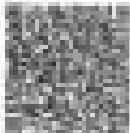
25、其他负债

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
待结算财政拨款项本金	1,361,363.38	1,096,883.68
合 计	1,361,363.38	1,096,883.68

26、股本

(1) 股本结构情况表。

股本类型	2024 年 12 月 31 日	比例	2023 年 12 月 31 日	比例
	金额		金额	
境内法人股	227,662,408.00	97.50%	261,062,408.00	51.89%
职工股	21,718,292.00	3.81%	21,680,346.00	4.32%
非职工自然人股	219,703,567.00	38.61%	219,741,513.00	43.79%
合 计	569,084,267.00	100.00%	502,484,267.00	100.00%



-根据国家金融监督管理总局广东监管局《国家金融监督管理总局广东监管局关于广东粤西农村商业银行股份有限公司定向募集方案及变更持股 10%以上股东资格的批复》（粤金复〔2024〕184 号）、中国证监会监督管理委员会《关于同意广东粤西农村商业银行股份有限公司向特定对象发行股票注册的批复》（证监许可〔2024〕1639 号）及粤西农商银行 2024 年第一次临时股东大会以及第三届董事会第十六次（临时）会议决议，监管部门及股东大会同意粤西农商银行定向募集不超过 6,000 万股股份。

-粤西农商银行本次申请增加注册资本人民币陆仟陆佰陆拾万元整（RMB 66,600,000.00 元），分别由广东顺德农村商业银行股份有限公司出资人民币 20,212,000.00 元、广东南海农村商业银行股份有限公司出资人民币 12,388,000.00 元、佛山市金融投资有限公司出资人民币 34,000,000.00 元。本次变更后的注册资本为人民币陆亿陆仟陆佰零捌万肆仟玖佰陆拾陆元整（RMB 666,608,497.00 元）。

### （1）股东数量。

报告期末，粤西农商银行股东总数为 3244 户，比上年末减少 11 户，其中：法人股东 17 户，比上年末增加 1 户；自然人股东 3227 户，比上年末减少 12 户，其中职工自然人股东 510 户，比上年末减少 7 户。

## 27、资本公积

项目	2023 年 11 月 31 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
资本溢价	907,955,898.00	-	-	907,955,898.00
其他资本公积	20,398,900.00	160,000,000.00	-	210,398,900.00
合 计	928,354,798.00	160,000,000.00	-	1,118,354,798.00

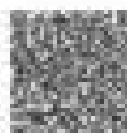
-按照本行与增资股东签署的购买及委托管理不良资产协议书，本期收回的股东购买不良资产净利润现值 160,000,000.00 元计入资本公积，全体股东共同享有。

## 28、盈余公积

项目	2023 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
法定盈余公积	102,897,197.47	-	-	102,897,197.47
合 计	102,897,197.47	-	-	102,897,197.47

## 29、一般风险准备

项目	2023 年 11 月 31 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
净风险提取	308,251,147.08	-	-	308,251,147.08
其他	9,536,813.66	41,931.37	-	9,578,745.23
合 计	317,787,960.74	41,931.37	-	317,829,892.11



### 30. 未分配利润

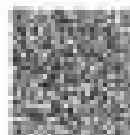
项目	金 额
上年年末余额	-5,281,675,871.84
加：会计政策变更	-
前期差错更正	-851,833.85
本年年初余额	-5,282,527,705.69
加：本年净利润	-47,672,364.99
减：提取盈余公积	-
提取一般风险准备	-
对股东的分配	-
本年年末余额	-5,349,901,470.68

### 31. 其他综合收益

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
其他权益工具投资公允价值变动	4,368,629.28	1,520,210.42
其他债权投资公允价值变动	10,317,813.42	4,282,757.02
其他债权投资应计利息信用损失准备	1,858.95	3,719.53
其他债权投资信用损失准备	278,957.97	150,929.73
合计	54,766,463.62	6,957,626.70

### 32. 利息净收入

项 目	2024 年度	2023 年度
利息收入		
发放贷款和垫款利息收入	147,874,321.82	150,827,232.18
存放同业款项利息收入	8,954,326.49	3,124,221.39
存放中央银行款项利息收入	14,277,252.20	11,714,741.16
存放系统内款项利息收入	13,807,233.15	14,342,886.68
同业存单利息收入	57,498,232.34	65,886,397.77
买入返售金融资产利息收入	2,627,312.34	11,943,489.30
债券利息收入	121,224,317.38	99,181,323.36
其他利息收入	-	5,609.55
利息收入小计	366,265,295.92	399,623,891.39
利息支出		
吸收存款	291,844,428.22	314,370,989.62
向中央银行借款	-	-



项 目	2024 年度	2023 年度
卖出回购金融资产利息支出	-	31,506.84
其他利息支出	35,576.15	144,467.73
利息支出小计	291,879,996.37	114,566,955.19
利息净收入	74,283,269.55	44,458,956.20

33. 手续费及佣金净收入

项 目	2024 年度	2023 年度
手续费及佣金收入		
银行卡手续费收入	644,326.51	688,790.61
结算手续费收入	856,650.96	865,519.15
代理手续费收入	819,427.97	138,100.11
其他手续费收入	1,659,092.89	841,192.01
小计	4,061,498.33	2,533,221.88
手续费及佣金支出		
银行卡业务手续费支出	-	-
结算手续费支出	2,858,073.92	3,491,089.69
小计	2,858,073.92	3,491,089.69
手续费及佣金净收入	1,203,424.41	-957,867.81

34. 投资收益

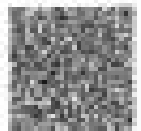
项 目	2024 年度	2023 年度
投资红利	120,000.00	120,000.00
投资买卖价差	7,249,713.04	1,627,288.35
合 计	7,369,713.04	1,747,288.35

35. 其他业务收入

项 目	2024 年度	2023 年度
租赁收入	1,737,837.49	1,589,449.53
合 计	1,737,837.49	1,589,449.53

36. 税金及附加

项 目	2024 年度	2023 年度
城市维护建设税	167,485.19	146,679.79
教育费附加	100,491.11	83,007.83



项 目	2024 年度	2023 年度
地方教育附加	66,994.08	58,671.92
房产税	876,426.25	1,373,219.81
土地使用税	241,023.29	379,951.47
其他	261,209.49	378,434.35
合 计	1,315,629.41	2,124,945.33

### 37. 业务及管理费

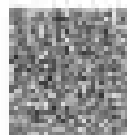
项 目	2024 年度	2023 年度
职工薪酬	103,859,852.34	111,733,184.06
固定资产折旧	6,822,228.63	9,233,571.42
无形资产摊销	993,682.72	993,682.68
租赁费	1,138,806.22	1,489,953.30
广告及业务宣传费	1,682,444.31	1,659,239.42
存款保险费	7,850,836.17	7,578,913.66
其他业务费用	23,771,253.63	24,243,088.73
合 计	148,138,103.02	156,933,623.27

### 38. 信用减值损失

项 目	2024 年度	2023 年度
存放同业坏账损失	2,245,093.16	-343,983.35
其他应收款坏账损失	-736,312.91	-3,297,427.53
债权投资减值损失	805,435.71	1,828,555.41
其他债权投资减值损失	126,167.66	150,929.73
买入返售金融资产减值损失	850,280.87	-1,067,501.82
贷款减值损失	74.93	5,731,616.55
其他资产	187,830.99	-7,527.32
合 计	3,458,547.59	3,894,657.67

### 39. 其他业务成本

项 目	2024 年度	2023 年度
投资性房地产折旧	269,031.90	269,031.90
其他支出	-	-
合 计	269,031.90	269,031.90



40、营业外收入

项 目	2024 年度	2023 年度
资产清理收益	5,632.00	8,500.00
捐赠利得	1,336,785.51	1,165,072.05
政府补贴	-	-
其他	213,384.03	195,353.00
合 计	1,555,201.54	1,368,925.05

41、营业外支出

项 目	2024 年度	2023 年度
资产盘亏及清理损失	75,815.32	4,696,132.15
罚款支出	-	-
捐赠支出	24,000.00	24,600.00
其他	221,613.78	21,793.08
合 计	319,529.10	4,743,525.23

42、所得税费用

项 目	2024 年度	2023 年度
当期所得税费用	-	-
递延所得税费用	-	-
合 计	-	-

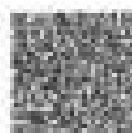
43、其他综合收益税后净额

项 目	2024 年度	2023 年度
其他权益工具投资公允价值变动损益	1,888,418.86	440,855.53
其他债权投资公允价值变动损益	5,834,260.40	4,282,757.82
其他债权投资信用损失准备	126,167.66	154,649.26
合 计	7,808,846.92	4,878,261.81

44、现金流量表补充资料

一将净利润调节为经营活动现金流量：

项 目	2024 年度	2023 年度
净利润（亏损以“-”号表示）	-67,672,364.99	-119,139,129.97
加：资产减值准备	3,458,547.59	3,094,657.87
固定资产折旧	8,822,228.63	9,793,856.64





项 目	2024 年度	2023 年度
无形资产摊销	993,682.72	993,682.68
长期待摊费用摊销	137,392.67	113,448.31
固定资产、无形资产和其他长期资产处置、报废及盘亏的损失（收益以“-”号填列）	68,883.32	4,999,152.15
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-	-
汇兑损益利息支出（收益以“-”号填列）	-	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-7,369,713.64	-9,747,200.35
递延所得税费用（减少以“-”号填列）	-	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-819,824,544.33	1,845,288,281.89
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	431,845,829.61	824,143,643.49
其他	-178,732,548.72	-185,867,721.13
经营活动产生的现金流量净额	-328,272,487.54	1,402,151,285.19

#### 七、关联方关系及其交易

##### 本行的关联方

一母公司和子公司：本行无最终控股母公司亦无受本行控制的子公司。

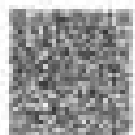
一持本行 5% 及 5% 以上股份的股东：

单位名称	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（%）
广东顺德农村商业银行股份有限公司	81,364,392	14.38	61,152,392	12.17
广东南海农村商业银行股份有限公司	60,634,392	10.65	48,246,392	9.60
佛山市金融投资管理有限公司	34,000,000	5.97	/	/
深圳市宝韵宏投资有限公司	29,645,000	5.21	29,645,000	5.90

一持本行 5% 及 5% 以上股份的股东控制的企业：

广东顺德农村商业银行股份有限公司控制的企业：丰镇顺德村镇银行股份有限公司、梅河顺德村镇银行股份有限公司、佛山高明顺德村镇银行股份有限公司。

佛山市金融投资管理有限公司控制的企业：佛山市禅丰地产资产管理有限公司、佛山市凯力工艺有限公司、佛山市泓创投资管理有限公司、佛山市振慧企业管理合伙企业（有限合伙）、佛山市科技小额贷款有限公司、佛山市富思德基础设施投资有限公司、佛金香港有限公司、广东顺达融资租赁有限公司、广东顺达商业保理有限公司、佛山市三水区顺达融资租赁有限公司、广



东中盈盛达融资担保投资股份有限公司、佛山南方产权交易所有限公司、佛山金控供应链管理有限公司、佛山金控期货有限公司、佛山市创新创业产业引导基金投资有限公司、佛山市金控基金管理有限公司、佛山市数字投资运营有限公司、佛山市科技风险投资有限公司、佛山市创新创业投资有限公司、佛山市创新股权投资有限公司、佛山市佛控汇创股权投资合伙企业(有限合伙)、佛山市佛森共创股权投资合伙企业(有限合伙)、佛山市佛控中盈同享股权投资合伙企业(有限合伙)、佛山市佛控中盈同享贰号股权投资合伙企业(有限合伙)、佛山市融担基金有限公司、佛山市科技型中小企业信贷风险补偿基金有限公司、广东(佛山)制造业转型发展基金(有限合伙)、红土智能(佛山)股权投资合伙企业(有限合伙)。

一本行董事、监事、高级管理人员控制的企业:

本行监事姚耿松先生控制的企业:广东执信律师事务所。

本行监事胡恪敏女士控制的企业:惠州市和信源会计师事务所(普通合伙)。

一本行董事、监事、高级管理人员:

——本行董事:曾伟(执行董事、董事长,2024年2月26日聘任)、刘勇平(执行董事)、姜宇钧(执行董事)、谢云峰(股权董事)、陈立新(股权董事)、邱裕标(股权董事)、蔡伟(独立董事)、李忠(独立董事)、赵先祥(独立董事)。

——本行监事:江先鹏(股权监事、监事长)、蔡苏妮(职工监事)、彭晓芬(职工监事)、李锦燕(职工监事)、姚耿松(外部监事)、胡恪敏(外部监事)、张晓朋(外部监事)。

——本行高级管理人员:刘勇平(行长)、姜宇钧(副行长)、张育良(副行长)、黄东昌(副行长,2023年4月20日聘任)、黎康荣(董事会秘书)、黄耀光(审计部总经理)、陈显聪(计财部总经理)、陈志健(合规与风险管理部总经理,2024年7月3日聘任)。

一与持本行5%及5%以上股份的股东日常业务交易,主要交易及余额情况如下:

1.广东顺德农村商业银行股份有限公司于2024年12月11日入股本行20,212,000股,入股后,持有本行股份81,364,592股,持股比例为14.30%;2024年12月5日,顺德农商银行与本行签订购买及委托管理不良资产协议,购买不良资产协议金额为27690.44万元。

2.广东南海农村商业银行股份有限公司于2024年12月11日入股本行12,388,000股,入股后,持有本行股份60,634,592股,持股比例为10.65%;2024年12月5日,南海农商银行与本行签订购买及委托管理不良资产协议,购买不良资产协议金额为16971.56万元。

3.佛山市金融投资控股有限公司为首次入股,于2024年12月11日入股本行34,000,000股,持有本行股份34,000,000股,持股比例为5.97%;根据本行定向募股方案,入股股东需同时购买本行不良资产,2024年12月5日佛山市金融投资控股有限公司与本行签订购买及委托管理不良资产协议,购买不良资产协议金额为46580万元。



## 八、或有事项、表外承诺事项

### 一诉讼事项形成的或有事项

截至 2024 年 12 月 31 日止，本行无作为被告尚未判决的重大诉讼仲裁案件。

### 一表外承诺事项

截至 2024 年 12 月 31 日止，本行无表外承诺事项。

## 九、资产负债表日后事项：无

## 十、金融风险管理

### 一金融风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。本行的金融风险管理目标：建立与本行经营规模、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意识，提升全面风险管理能力，确保本行各项业务有序经营、稳健增长；达到风险与收益之间恰当的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

本行通过不断完善风险管理组织架构，制定风险管理政策制度，设定适当的风险限额，规范风险管理流程，建立相关的风险管理信息系统以识别、评估、监测、控制和报告风险情况。本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本行董事会对本行的风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本行的风险管理职能。本行的经营管理层组织本行风险管理政策的实施，并负责向本行董事会汇报风险管理事宜。本行的风险管理的职能均集中在总行层面，并明确了内部各部门对金融风险的监控。

对于集团最重要的风险类别包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险，市场风险又包括货币风险、利率风险和价格风险。

### 一信用风险

#### 一一信用风险管理

信用风险，是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重要的风险。管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行的信用风险主要来源于发放贷款和垫款、资金业务、担保与承诺以及其他表外信用风险敞口。

除信贷资产和存放同业及其他金融机构款项会给本行带来信用风险外，对于资金业务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，本行为客户提供表列承诺和担保业务，因此客户违约而需要本行代替客户付款的可能性，并承担与信贷资产相近的风险，因此本行适用信贷业务相类似的风险控制程序及降低此类业务的信用风险。

本行贷款审查制度和风险防范制度的核心内容包括：信贷政策制订；授信前尽职调查；客户信



用评级；担保评估；贷款审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理；追究不良信贷资产责任人的责任。信用风险管理的手段不限于取得抵押物相关权证及保证。

### 一、流动性风险

流动性风险，是指本行无法及时以合理的价格将资产变现为到期负债提供资金的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算等的需求。

根据商业银行法的规定，银行人民币存贷比不得超过 75%。本行人民币存贷比符合国家相关法律法规及监管机构的要求。

本行流动性风险管理的目标是：优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估资产流动水平；保持高效的内部资金划拨机制，确保本行的流动性。

### 一、市场风险

市场风险，是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易和非交易业务中。

市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

#### ——利率风险

本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。本行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。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。

本行管理利率风险的主要方法：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。

本行对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。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，本行面对的利率风险并不重大；对于以持有至到期债券投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本行主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

#### ——金融工具公允价值

公允价值是指在公平交易中，交易双方在熟悉情况及自愿的情况下进行资产转换或负债结算的金额。在交易活跃之市场存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。对于那些无市价可依的金融工具，本行采用了现金流折现法或其他估值技术来确定这些金融工具的公允价值，无论采用现金流折现法还是其他估值技术，均考虑了资产负债表日与的估值金融工具的市场情



况。

——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、买入返售款项、向中央银行借款、同业及其他金融机构款项存放款项、拆入资金、卖出回购款项等属于一年内到期的金融资产和金融负债，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，其账面价值与其公允价值相称，按照账面价值确认。

——对于贷款及存款合同的固定利率在一年以内的，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，管理层估计于年末本行的贷款及存款的公允价值与相应的账面价值无重大差异。

——对于上述外的金融资产与金融负债本行运用估值技术或模型，根据相关的假设或参数确定其公允价值。本行在运用这些技术估计的公允价值，明显地受到假设选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时，折现率、流动性和信用风险等。

#### 一、操作风险

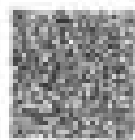
操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成或损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息科技系统故障以及执行、交割和流程管理。报告期内，本行未发生对本行造成重大的财产损失或声誉影响的操作风险事件。

#### 一、资本管理

本行采用足够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法，资本充足率计算范围为本行整体，风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。目前本行信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本行将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配、增持资本等。报告期内，本行资本管理的目标和方法没有重大变化。

一本行根据国家金融监督管理总局令 2023 年 第 1 号《商业银行资本管理办法》和其他相关规定的方法计算和披露资本充足率。2024 年末，本行的资本充足情况披露如下：

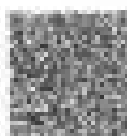
项 目	金额（万元）
1.核心一级资本净额	-399,868.14
2.一级资本净额	-399,868.14
3.资本净额	-399,868.14
4.信用风险加权资产	506,467.87
5.市场风险加权资产	-
6.操作风险加权资产	8,475.50

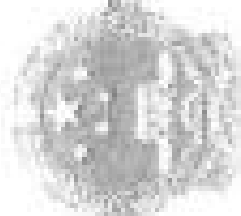


项 目	金额（万元）
7.交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	-
8.按监管风险加权资产合计	514,943.37
9.因应用资本底线及校准而导致的额外风险加权资产 (资本计量高级方法银行适用)	-
10.应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	514,943.37
11.核心一级资本充足率% (1/10)	-77.65%
12.一级资本充足率% (2/10)	-77.65%
13.资本充足率% (3/10)	-77.65%

广东粤西农村商业银行股份有限公司

二〇二五年二月二十五日





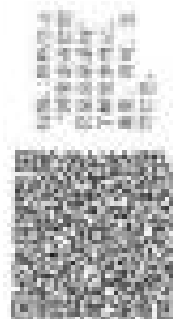
编号: 20112010001205 (1-1)

统一社会信用代码

914403047903001742

# 营业执照

(副本)



扫描二维码  
可查询企业信用信息  
及公示信息  
了解更多详情  
请登录国家企业信用信息公示系统

名称 广东中慧合世律师事务所律师

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 柯德华

经营范围 法律服务(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); 法律咨询、网站: <http://www.gzhc.com.cn/>; 依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动。)

注册资本 叁佰万元(人民币)

成立日期 2004年12月01日

住所 广州市越秀区沙面马路10号之一首层305、306、307室



登记机关



2022年12月05日

