玉山三清山村镇银行股份有限公司

2025年度财务报表

审计报告书

中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址：北京市丰台区丽泽路20号丽泽SOHO B座20层　　邮编：100073

电话：(010) 51423818　　传真：(010) 51423816

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP
地址（location）：北京市丰台区丽泽路20号丽泽SOHO　B座20层
20/F,Tower B,Lize SOHO,20 Lize Road,Fengtai District,Beijing PR China
电话（tel）：010-51423818　　传真（fax）：010-51423816

审计报告

中兴华审字（2026）第00002794号

玉山三清山村镇银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了玉山三清山村镇银行股份有限公司（以下简称“玉山村镇银行”）财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表，2025年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

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

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师独立性准则和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于玉山村镇银行，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估玉山村镇银行的持续经营能力，披露与持

续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算玉山村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督玉山村镇银行的财务报告过程。

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：

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

（此页无正文，为玉山三清山村镇银行股份有限公司 2025 年度财务报表《审计报告》中兴华审字（2026）第 00002794 号签章页）

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师：
（项目合伙人）

中国·北京　　中国注册会计师：

2026 年 4 月 29 日

资产负债表

编制单位：玉山三清山村镇银行股份有限公司　　金额单位：元

项　　目	2025年12月31日	2024年12月31日	附注五
资产			
现金及存放中央银行款项	2,336,762,003.62	1,811,728,600.13	（一）
存放同业及其他金融机构款项	635,285,934.51	556,540,371.17	（二）
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
发放贷款和垫款	4,012,632,039.05	3,902,098,319.58	（三）
金融投资：			
-交易性金融资产			
-债权投资			
-其他债权投资			
-其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	12,128,180.67	12,681,522.06	（四）
在建工程	66,830,878.75	67,278,420.07	（五）
使用权资产	12,702,041.29	6,434,582.20	（六）
无形资产	19,423,053.65	20,164,976.30	（七）
商誉			
递延所得税资产	22,440,764.29	23,186,800.98	（八）
其他资产	15,643,622.21	9,444,457.17	（九）
资　产　总　计	7,133,848,518.04	6,409,558,049.66	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

资产负债表（续）

编制单位：玉山三清山村镇银行股份有限公司　　金额单位：元

项　　目	2025年12月31日	2024年12月31日	附注五
负债			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款项			
吸收存款	6,422,869,168.29	5,765,621,280.54	（十）
应付职工薪酬	17,563,442.33	15,272,946.43	（十一）
应交税费	7,077,945.02	12,524,918.47	（十二）
预计负债			
租赁负债	12,139,408.65	7,015,928.50	（十三）
应付债券			
递延所得税负债			
其他负债	7,621,740.10	8,006,641.88	（十四）
负 债 合 计	6,467,271,704.39	5,808,441,715.82	
所有者权益			
实收资本(或股本)	140,051,925.00	140,051,925.00	（十五）
其他权益工具			
其中:优先股			
永续债			
资本公积	22,400,000.00	22,400,000.00	（十六）
减:库存股			
其他综合收益			
盈余公积	79,928,825.12	72,122,309.81	（十七）
一般风险准备	72,280,397.97	69,124,463.10	（十八）
未分配利润	351,915,665.56	297,417,635.93	（十九）
所有者权益合计	666,576,813.65	601,116,333.84	
负债及所有者权益合计	7,133,848,518.04	6,409,558,049.66	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

利润表

编制单位：玉山三清山村镇银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：元

项　　目	本期发生额	上期发生额	附注五
一、营业收入	221,762,298.59	228,442,888.95	
利息净收入	220,496,765.30	222,351,229.00	（二十）
利息收入	333,560,041.28	342,910,700.64	
利息支出	113,063,275.98	120,559,471.64	
手续费及佣金净收入	-499,161.24	-421,649.56	（二十一）
手续费及佣金收入	169,461.99	182,306.89	
手续费及佣金支出	668,623.23	603,956.45	
投资收益（损失以“－”号填列）			
其中：对联营企业及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）			
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）			
汇兑收益（损失以“－”号填列）			
其他业务收入	29,510.70	13,591.41	（二十二）
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	30,650.00	4,185,187.47	（二十三）
其他收益	1,704,533.83	2,314,530.63	（二十四）
二、营业支出	120,776,860.61	121,770,113.36	
税金及附加	711,432.43	399,732.83	（二十五）
业务及管理费	91,978,186.50	78,973,813.73	（二十六）
信用减值损失	28,087,241.68	42,396,566.80	（二十七）
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	100,985,437.98	106,672,775.59	
加：营业外收入	272,089.97	81,010.32	（二十八）
减：营业外支出	77,634.33	835,097.54	（二十九）
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	101,179,893.62	105,918,688.37	
减：所得税费用	23,114,740.56	25,871,329.30	（三十）
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	78,065,153.06	80,047,359.07	
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	78,065,153.06	80,047,359.07	
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1．重新计量设定受益计划变动额			
2．权益法下不能转损益的其他综合收益			
3．其他权益工具投资公允价值变动			
4．企业自身信用风险公允价值变动			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1．权益法下可转损益的其他综合收益			
2．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公允价值变动			
3．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信用损失准备			
4．金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5．现金流量套期储备			
6．外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额	78,065,153.06	80,047,359.07	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

现金流量表

编制单位：玉山三清山村镇银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：元

项　　目	本期发生额	上期发生额	附注五
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业存放款项净增加额	634,659,666.38	369,162,810.89	
向中央银行借款净增加额			
存放中央银行和同业款项净减少额			
拆出资金净减少额			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
已发行存款证净增加额			
返售业务资金净减少额			
为交易目的而持有的金融负债净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	335,808,913.73	341,266,713.53	
收到其他与经营活动有关的现金	2,925,057.66	2,409,132.36	
经营活动现金流入小计	973,393,637.77	712,838,656.78	
发放贷款及垫款净增加额	141,864,507.77	186,382,323.48	
向中央银行借款净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额	29,947,307.90	15,074,979.54	
拆出资金净增加额			
拆入资金净减少额			
返售业务资金净增加额			
回购业务资金净减少额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
已发行存款证净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金	91,143,677.84	121,163,428.09	
支付给职工以及为职工支付的现金	50,648,361.41	40,548,245.50	
支付的各项税费	30,704,683.30	29,969,112.57	
支付其他与经营活动有关的现金	34,778,924.86	34,627,133.03	
经营活动现金流出小计	379,087,463.08	427,765,222.21	
经营活动产生的现金流量净额	594,306,174.69	285,073,434.57	（三十一）
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	33,800.00	4,750.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	33,800.00	4,750.00	
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,374,071.25	4,718,346.16	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	4,374,071.25	4,718,346.16	
投资活动产生的现金流量净额	-4,340,271.25	-4,713,596.16	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	12,604,673.25	10,984,464.80	
偿还债务支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金	3,428,282.01	2,150,988.39	
筹资活动现金流出小计	16,032,955.26	13,135,453.19	
筹资活动产生的现金流量净额	-16,032,955.26	-13,135,453.19	
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	573,932,948.18	267,224,385.22	（三十一）
加：期初现金及现金等价物的余额	2,085,478,076.34	1,818,253,691.12	（三十一）
六、期末现金及现金等价物余额	2,659,411,024.52	2,085,478,076.34	（三十一）

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

所有者权益变动表

编制单位：玉山三清山村镇银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：元

项目	本期金额										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	140,051,925.00				22,400,000.00			72,122,309.81	69,124,463.10	297,417,635.93	601,116,333.84
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	140,051,925.00				22,400,000.00			72,122,309.81	69,124,463.10	297,417,635.93	601,116,333.84
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								7,806,515.31	3,155,934.87	54,498,029.63	65,460,479.81
（一）综合收益总额										78,065,153.06	78,065,153.06
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入股东权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配								7,806,515.31	3,155,934.87	-23,567,123.43	-12,604,673.25
1.提取盈余公积								7,806,515.31		-7,806,515.31	
2.提取一般风险准备									3,155,934.87	-3,155,934.87	
3.对所有者（或股东）的分配										-12,604,673.25	-12,604,673.25
4.其他											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（或股本）											
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	140,051,925.00				22,400,000.00			79,928,825.12	72,280,397.97	351,915,665.56	666,576,813.65

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

所有者权益变动表(续)

编制单位：玉山三清山村镇银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：元

项目	上期金额										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	137,305,810.00				22,400,000.00			64,117,573.90	66,601,032.49	241,629,023.18	532,053,439.57
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	137,305,810.00				22,400,000.00			64,117,573.90	66,601,032.49	241,629,023.18	532,053,439.57
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	2,746,115.00							8,004,735.91	2,523,430.61	55,788,612.75	69,062,894.27
（一）综合收益总额										80,047,359.07	80,047,359.07
（二）所有者投入和减少资本	2,746,115.00										2,746,115.00
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入股东权益的金额											
4.其他	2,746,115.00										2,746,115.00
（三）利润分配								8,004,735.91	2,523,430.61	-24,258,746.32	-13,730,579.80
1.提取盈余公积								8,004,735.91		-8,004,735.91	
2.提取一般风险准备									2,523,430.61	-2,523,430.61	
3.对所有者（或股东）的分配										-13,730,579.80	-13,730,579.80
4.其他											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（或股本）											
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	140,051,925.00				22,400,000.00			72,122,309.81	69,124,463.10	297,417,635.93	601,116,333.84

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

玉山三清山村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、银行基本情况

（一）银行概况

玉山三清山村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）是经中国银行业监督管理委员会上饶监管分局批准同意，由上饶银行股份有限公司、于新江、郑树华、陈康权、邓红标、谭婷、金邢安、万天德、黄丽霞、祝明春共同发起设立的股份制银行，于2011年10月24日取得中国银行业监督管理委员会上饶监管分局颁发的金融许可证，2011年10月25日经上饶市工商管理局注册登记成立，设立时注册资本为5,000.00万元。

根据本行第三次股东大会决议、修改后的章程以及中国银行业监督管理委员会上饶监管分局饶银监复[2014]151号《上饶银监局分关于玉山三清山村镇银行股权变更的批复》，本行采取送红股形式增加股本，送股共计 1,000.00 万元。送股完成后，本行注册资本变更为6,000.00万元。

根据本行第十次股东大会决议、《玉山三清山村镇银行股份有限公司第一期增资扩股的议案》、修改后的章程以及中国银行业监督管理委员会上饶监管分局饶银监复[2017]34 号《上饶银监局分关于玉山三清山村镇银行增资扩股方案的批复》，本行采取送红股形式增加股本，送股共计780.00万元，同时增资扩股4,000.00万元。送股及增资扩股完成后，本行注册资本变更为10,780.00万元。

根据本行第十三次股东会决议、修改后的章程以及中国银行监督管理委员会上饶监管分局饶银监复[2018]50 号《上饶银监分局关于玉山三清山村镇银行股份有限公司变更注册资本的批复》，本行以未分配利润转增股本 539.00 万元。未分配利润转增股本后的注册资本为11,319.00万元。

根据本行第十四次股东会决议、修改后的章程以及中国银保监会上饶监管分局饶银保监复[2019]53号《上饶银保监分局关于玉山三清山村镇银行股份有限公司变更注册资本的批复》的批复，本行以未分配利润转增股本 905.52 万元。未分配利润转增股本后的注册资本为12,224.52万元。

根据本行第十五次股东会决议、修改后的公司章程以及中国银保监会上饶监管分局饶银保监复[2020]43 号《上饶银保监分局关于玉山三清山村镇银行股份有限公司变更注册资本的

批复》，本行以未分配利润转增股本 977.9616 万元。未分配利润转增股本后的注册资本为13,202.4816万元。

根据本行第十八次股东会决议、修改后的公司章程以及中国银保监会上饶监管分局饶银保监复[2022]81 号《上饶银保监分局关于玉山三清山村镇银行变更注册资本的批复》，本行以未分配利润转增股本 528.0994 万元。未分配利润转增股本后的注册资本为 13,730.581 万元。

根据本行第二十四次股东会决议、修改后的公司章程以及国家金融监督管理总局上饶监管分局《国家金融监督管理总局上饶监管分局关于玉山三清山村镇银行股份有限公司变更注册资本的批复》（饶金监复〔2024〕41 号），本行以未分配利润转增股本274.61万元。未分配利润转增股本后的注册资本为14,005.1925万元。

统一社会信用代码：91361100584019230B。

法定代表人：徐平。

注册地址：江西省上饶市玉山县冰溪镇三清山大道160号。

（二）经营范围

本行经批准的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（以上项目国家有专项规定的凭许可证或资质证经营）。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报，本行自报告期末起至少 12 个月具有持续经营能力。

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行2025年12月31日的财务状况、2025年度的经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

（三）营业周期

本行以一年12个月作为正常营业周期,并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

（五）现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（六）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。买入该等资产之成本，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。

（七）金融工具

1．金融工具的分类及重分类

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）金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本行管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①本行管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为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，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本行可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行改变管理金融资产的业务模式时，将对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，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

（2）金融负债

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；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2．金融工具的计量

本行金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。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或应收票据，本行按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

（1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。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金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），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。

③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。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，其他利得或损失均计入其他综合收益。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。

（2）金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。

本行在初始确认时以公允价值计量，后续以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第14号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3．本行对金融工具的公允价值的确认方法

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。金融工具存在活跃市场的，本行以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，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，选择与市场参与

者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

4．金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

（1）金融资产

本行金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：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，且本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

（2）金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本行将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

5．预期信用损失的确定方法及会计处理方法

（1）预期信用损失的确定方法

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、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、本行做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将

金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本行按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（2）预期信用损失的会计处理方法

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，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

（八）固定资产

1．固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、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。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2．固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋建筑物、电子设备、运输设备、其他设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存

在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	3	4.85
电子设备	3-5	3	19.40--32.33
运输设备	4-8	3	12.13--24.25
其他设备	3-5	3	19.40--32.33

（九）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，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

（十）无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件系统等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

（十一）长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十二）抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿

交付所有权。如果本行有意按规定进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，抵押资产便会在“其他资产”中列报。

当本行以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的表内利息作为抵债资产入账价值。银行为取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。抵债资产以入账价值减去减值准备计入资产负债表内。抵债资产的减值因素已经确认消失的减值准备金额应当予以恢复，并在原已计提抵债资产减值准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入损益。

（十三）资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，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。

（十四）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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1．短期薪酬

在职工为本行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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2．离职后福利

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

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

3．辞退福利

本行向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4．其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

（十五）预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本行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，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（十六）受托业务

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

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

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

（十七）收入

收入是在相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

1．利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款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，但不包括未来贷款损失。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。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

2．手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

（十八）租赁

租赁是指本行让渡或取得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或支付对价的合同。在一项合同开始日，本行评估合同是否为租赁或包含租赁。

1．本行作为承租人

本行租赁资产的类别主要为各网点营业间房屋及总行办公大楼。

（1）初始计量

在租赁期开始日，本行将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，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】。

（2）后续计量

本行自租赁期开始的当月对使用权资产计提折旧，能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本行按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

（3）短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁，本行采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

（4）租赁变更

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

•该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

•增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，（除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，）在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

2．本行作为出租人

本行在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

（1）经营租赁

本行采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁

于租赁期开始日，本行确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁

款以租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（3）租赁变更

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

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

该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本行分下列情形对变更后的租赁进行处理：

假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本行自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本行按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

（十九）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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时，确认递延所得税资产。

（二十）政府补助

1．政府补助类型

政府补助是指本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两类型。

2．政府补助会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。其中与本行日常活动相关的，计入其他收益，与本行日常活动无关的，计入营业外收入。

按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本行日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

3．区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

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

若政府文件未明确规定补助对象，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据：①政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

4．政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

（二十一）其他重要的会计政策和会计估计

1．重大会计估计及判断

本行在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本行的

估计存在差异。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

很可能导致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：本行需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本行的财务状况。

贷款和垫款的减值损失：本行于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。本行不仅针对可逐笔认定的贷款减值，还会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时，本行根据具有相似信贷风险特征客观减值证据的资产发生损失时的历史经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

金融工具的公允价值：金融工具不存在活跃市场的，本行运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、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无法获得时，管理层将对本行及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税费用：本行在正常的经营活动中，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。部分项目是否能够在税前列支需要税务主管机关的认定。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，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产生影响。

（二十二）重要会计政策、会计估计的变更

1．会计政策变更

执行企业会计准则解释第16号对本公司的影响：

2022年12月13日，财政部发布了《企业会计准则解释第16号》（财会〔2022〕31号，以下简称“解释16号”），“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始

确认豁免的会计处理”内容自 2023 年 1 月 1 日起施行，允许企业自发布年度提前执行；“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”、“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”内容自公布之日起施行。执行解释 16 号对本公司报告期内财务报表未产生重大影响。

2．会计估计变更

无。

四、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税服务收入	3%、5%、9%
城市维护建设税	应缴流转税税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、财务报表重要项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“年初”指 2025 年 1 月 1 日，“期末”指 2025 年 12 月 31 日，“本期”指 2025 年度，“上期”指 2024 年度。

（一）现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	年初余额
库存现金	18,541,989.50	17,413,749.10
存放中央银行法定准备金	313,090,872.48	283,143,564.58
存放中央银行超额存款准备金	2,005,129,141.64	1,511,171,286.45
合计	2,336,762,003.62	1,811,728,600.13

注 1：本行按不低于人民币存款的 5%向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款。

注 2：存放中央银行超额存款准备金，系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

（二）存放同业款项

项目	期末余额	年初余额
境内同业	635,739,893.38	556,893,040.79
小计	635,739,893.38	556,893,040.79
减：减值准备	453,958.87	352,669.62
存放同业款项账面价值	635,285,934.51	556,540,371.17

（三）发放贷款和垫款

项目	期末余额	年初余额
发放贷款及垫款	4,135,442,088.27	4,026,257,119.26
其中：以摊余成本计量	4,135,442,088.27	4,026,257,119.26
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
小计	4,135,442,088.27	4,026,257,119.26
应计利息	7,824,014.95	8,475,347.82
减去：减值准备	130,634,064.17	132,634,147.50
发放贷款及垫款净值（含应计利息）	4,012,632,039.05	3,902,098,319.58

1．贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	年初余额
个人贷款和垫款	3,150,075,814.76	3,323,034,513.38
住房按揭	194,746,990.20	227,116,951.79
其他	2,955,328,824.56	3,095,917,561.59
企业贷款和垫款	985,366,273.51	703,222,605.88
贷款	985,366,273.51	703,222,605.88
贷款和垫款总额	4,135,442,088.27	4,026,257,119.26
加：应计利息	7,824,014.95	8,475,347.82
减：贷款损失准备	130,634,064.17	132,634,147.50
贷款和垫款账面价值	4,012,632,039.05	3,902,098,319.58

2．贷款和垫款按行业分布情况

项目	期末余额	比例（%）	年初余额	比例（%）
农、林、牧、渔业	120,482,476.37	2.91	110,545,872.95	2.75
采矿业	20,644,966.64	0.5	13,054,952.08	0.32
制造业	1,342,580,576.87	32.47	1,171,896,888.80	29.11
电力、燃气及水的生产和供应业	59,907,116.59	1.45	57,512,218.85	1.43
建筑业	836,540,628.16	20.23	883,226,235.74	21.94
交通运输、仓储和邮政业	53,099,902.88	1.28	73,484,196.70	1.83
信息传输、计算机服务和软件业	73,841,828.12	1.79	51,301,929.84	1.27
批发和零售业	641,312,232.43	15.51	665,477,091.08	16.53
住宿和餐饮业	154,154,407.68	3.73	130,507,072.01	3.24
租赁和商务服务业	54,076,630.15	1.31	44,350,129.79	1.10
水利、环境和公共设施管理业	23,878,249.05	0.58	27,080,397.62	0.67
居民服务和其他服务业	175,366,595.24	4.24	169,909,440.15	4.22
教育	38,867,640.44	0.94	41,536,745.90	1.03
卫生、社会保障和社会福利业	46,614,141.80	1.13	46,666,045.45	1.16
文化、体育和娱乐业	24,842,763.20	0.6	16,451,469.37	0.40

项目	期末余额	比例（%）	年初余额	比例（%）
房地产业	32,400,000.00	0.78		
个人贷款	436,831,932.65	10.55	523,256,432.93	13.00
贷款和垫款总额	4,135,442,088.27	100.00	4,026,257,119.26	100.00
加：应计利息	7,824,014.95		8,475,347.82	
减：贷款损失准备	130,634,064.17		132,634,147.50	
贷款和垫款账面价值	4,012,632,039.05		3,902,098,319.58	

3．贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	年初余额
信用贷款	512,847,222.29	590,040,608.96
保证贷款	1,301,591,283.48	1,461,688,291.70
附担保物贷款	2,321,003,582.50	1,974,528,218.60
其中：质押贷款	77,460,366.45	105,772,646.47
抵押贷款	2,243,543,216.05	1,868,755,572.13
贷款和垫款总额	4,135,442,088.27	4,026,257,119.26
加：应计利息	7,824,014.95	8,475,347.82
减：贷款损失准备	130,634,064.17	132,634,147.50
贷款和垫款账面价值	4,012,632,039.05	3,902,098,319.58

4．逾期贷款情况

项目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	16,464,482.74	11,853,482.69	3,350,324.92		31,668,290.35
保证贷款	59,393,209.48	23,737,152.60	3,459,225.22	83,500.00	86,673,087.30
质押贷款					
抵押贷款	49,346,756.93	14,693,259.17	595,766.85		64,635,782.95
合计	125,204,449.15	50,283,894.46	7,405,316.99	83,500.00	182,977,160.60

项目	年初余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	7,770,978.06	5,887,689.59	2,143,076.21	81,242.91	15,882,986.77
保证贷款	33,121,276.34	25,520,580.89	3,973,037.31	347,655.47	62,962,550.01
质押贷款					
抵押贷款	29,848,804.28	6,465,721.47	1,369,853.57		37,684,379.32
合计	70,741,058.68	37,873,991.95	7,485,967.09	428,898.38	116,529,916.10

5．贷款损失准备

项目	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	73,913,304.12	23,103,682.39	35,617,160.99	132,634,147.50
本期计提转回	-23,234,969.95	22,494,761.61	28,719,663.77	27,979,455.43
转至阶段一	1,678,621.00	-247,110.00	-1,431,511.00	
转至阶段二	-392,392.00	544,892.00	-152,500.00	
转至阶段三	-438,369.00	-5,293,387.00	5,731,756.00	
核销及转出			-61,291,032.34	-61,291,032.34
收回导致的转回			31,311,493.58	31,311,493.58
已减值贷款及垫款利息冲转				
期末余额	51,526,194.17	40,602,839.00	38,505,031.00	130,634,064.17

（四）固定资产

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值					
1.年初余额	11,810,400.00	8,114,907.12	639,037.00	2,779,269.68	23,343,613.80
2.本期增加金额		919,200.13	5,500.00	392,445.00	1,317,145.13
（1）外购		919,200.13	5,500.00	392,445.00	1,317,145.13
（2）在建工程转入					
（3）企业合并增加					
3.本期减少金额			105,000.00		105,000.00
（1）处置			105,000.00		105,000.00
（2）其他转出					
4.期末余额	11,810,400.00	9,034,107.25	539,537.00	3,171,714.68	24,555,758.93
二、累计折旧					
1.年初余额	1,861,767.96	6,012,395.01	615,620.53	2,172,308.24	10,662,091.74
2.本期增加金额	572,851.68	1,101,199.72	4,912.20	188,372.92	1,867,336.52
（1）计提	572,851.68	1,101,199.72	4,912.20	188,372.92	1,867,336.52
3.本期减少金额			101,850.00		101,850.00
（1）处置			101,850.00		101,850.00
（2）其他转出					
4.期末余额	2,434,619.64	7,113,594.73	518,682.73	2,360,681.16	12,427,578.26
三、减值准备					
1.年初余额					
2.本期增加金额					
3.本期减少金额					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	9,375,780.36	1,920,512.52	20,854.27	811,033.52	12,128,180.67
2.年初账面价值	9,948,632.04	2,102,512.11	23,416.47	606,961.44	12,681,522.06

（五）在建工程

项目	期末余额	年初余额
总行大楼	65,933,099.69	65,132,119.19
其他	897,779.06	2,146,300.88
合计	66,830,878.75	67,278,420.07

（六）使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1、年初余额	16,276,151.79	16,276,151.79
2、本年增加金额	7,752,044.99	7,752,044.99
3、本年减少金额	7,244,091.80	7,244,091.80
4、期末余额	16,784,104.98	16,784,104.98
二、累计折旧		
1、年初余额	9,841,569.59	9,841,569.59
2、本年增加金额	3,024,862.10	3,024,862.10
（1）计提	3,024,862.10	3,024,862.10
（2）其他		
3、本年减少金额	8,784,368.00	8,784,368.00
（1）处置	8,784,368.00	8,784,368.00
（2）其他		
4、期末余额	4,082,063.69	4,082,063.69
三、减值准备		
1、年初余额		
2、本年增加金额		
（1）计提		
（2）其他		
3、本年减少金额		
（1）处置		
（2）其他		
4、期末余额		
四、账面价值		
1、期末账面价值	12,702,041.29	12,702,041.29
2、年初账面价值	6,434,582.20	6,434,582.20

（七）无形资产

项目	土地使用权	其他	合计
一、账面原值			
1.年初余额	20,900,675.00	2,245,900.00	23,146,575.00
2.本期增加金额			
（1）外购			

项目	土地使用权	其他	合计
3.本期减少金额			
4.期末余额	20,900,675.00	2,245,900.00	23,146,575.00
二、累计折旧和累计摊销			
1.年初余额	2,525,186.33	456,412.37	2,981,598.70
2.本期增加金额	522,341.37	219,581.28	741,922.65
（1）计提	522,341.37	219,581.28	741,922.65
3.本期减少金额			
4.期末余额	3,047,527.70	675,993.65	3,723,521.35
三、减值准备			
1.年初余额			
2.本期增加金额			
3.本期减少金额			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	17,853,147.30	1,569,906.35	19,423,053.65
2.年初账面价值	18,375,488.67	1,789,487.63	20,164,976.30

（八）递延所得税资产

递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
风险资产减值准备	22,440,764.29	89,763,057.16	23,186,800.98	92,747,203.93

（九）其他资产

项目	期末余额	年初余额
其他应收款	1,850,008.69	968,460.79
长期待摊费用	4,804,466.16	2,905,033.99
抵债资产	6,374,903.00	3,674,903.00
应收利息	2,588,931.00	1,853,823.44
其他	25,313.36	42,235.95
合计	15,643,622.21	9,444,457.17

1．其他应收款

账龄	期末余额			年初余额		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面余额	比例(%)	坏账准备
1 年以内	1,093,844.46	58.20		624,715.53	63.01	

账龄	期末余额			年初余额		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面余额	比例(%)	坏账准备
1 至 2 年	589,368.18	31.36		99,555.62	10.04	
2 至 3 年	70,000.00	3.72		136,095.91	13.73	
3 年以上	126,251.05	6.72	29,455.00	131,051.73	13.22	22,958.00
合计	1,879,463.69	100.00	29,455.00	991,418.79	100.00	22,958.00

2．长期待摊费用

类别	年初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修费	1,806,891.89	3,016,873.07	866,217.77		3,957,547.19
其他	1,098,142.10	487,594.37	738,817.50		846,918.97
合计	2,905,033.99	3,504,467.44	1,605,035.27		4,804,466.16

3．抵债资产

项目	期末余额	年初余额
房屋及建筑物	6,374,903.00	3,674,903.00
股权		
小计	6,374,903.00	3,674,903.00
减：抵债资产减值准备		
抵债资产账面价值	6,374,903.00	3,674,903.00

（十）吸收存款

项目	期末余额	年初余额
活期存款	646,388,466.80	622,755,407.98
—企业	227,982,087.39	235,909,646.24
—个人	418,406,379.41	386,845,761.74
定期存款	5,644,920,281.91	5,033,591,298.62
—企业	75,449,552.67	73,718,200.00
—个人	5,569,470,729.24	4,959,873,098.62
其他存款（应解及汇出汇款）	775,591.33	1,077,967.06
应付利息	130,784,828.25	108,196,606.88
合计	6,422,869,168.29	5,765,621,280.54

（十一）应付职工薪酬

1．应付职工薪酬分类列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	15,272,946.43	48,094,698.97	45,804,203.07	17,563,442.33
二、离职后福利-设定提存计划		4,858,546.74	4,858,546.74	
三、其他长期职工福利				

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	15,272,946.43	52,953,245.71	50,662,749.81	17,563,442.33

2．短期职工薪酬情况

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1.工资、奖金、津贴和补贴	15,272,946.43	41,736,418.00	39,445,922.10	17,563,442.33
2.职工福利费		1,940,047.14	1,940,047.14	
3.社会保险费		1,286,260.75	1,286,260.75	
其中：医疗保险费		1,243,968.68	1,243,968.68	
工伤保险费		42,292.07	42,292.07	
4.住房公积金		2,189,311.00	2,189,311.00	
5.工会经费和职工教育经费		942,662.08	942,662.08	
合计	15,272,946.43	48,094,698.97	45,804,203.07	17,563,442.33

3．离职后福利-设定提存计划情况

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		2,860,149.60	2,860,149.60	
2、失业保险费		29,118.52	29,118.52	
3、企业年金缴费		1,969,278.62	1,969,278.62	
合计		4,858,546.74	4,858,546.74	

（十二）应交税费

税种	期末余额	年初余额
增值税	644,609.43	301,949.86
教育费附加	0.15	0.15
企业所得税	6,233,712.29	12,037,733.72
个人所得税	182,500.73	168,112.33
其他	17,122.42	17,122.41
合计	7,077,945.02	12,524,918.47

（十三）租赁负债

项目	年初余额	本年增加			本年减少	期末余额
		新增租赁	本年利息	其他		
租赁负债-未折现	7,741,517.67	8,633,923.80			2,671,993.57	13,703,447.90
未确认融资费用	-725,589.17		-815,148.51		23,301.57	-1,564,039.25
合计	7,015,928.50	8,633,923.80	-815,148.51		2,695,295.14	12,139,408.65

（十四）其他负债

项目	期末余额	年初余额
其他应付款	1,690,614.55	2,222,474.42
同城资产清算	884,523.42	2,188,348.36

项目	期末余额	年初余额
待划转款项	5,046,602.13	3,595,819.10
合计	7,621,740.10	8,006,641.88

（十五）股本

项目	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	比例%			投资金额	比例%
国有股	46,222,332.00	33.00			46,222,332.00	33.00
境内法人股	24,424,640.00	17.44			24,424,640.00	17.44
境内自然人股	69,404,953.00	49.56			69,404,953.00	49.56
合计	140,051,925.00	100.00			140,051,925.00	100.00

（十六）资本公积

类别	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	22,400,000.00			22,400,000.00

（十七）盈余公积

类别	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	56,890,152.88	7,806,515.31		64,696,668.19
任意盈余公积	15,232,156.93			15,232,156.93
合计	72,122,309.81	7,806,515.31		79,928,825.12

（十八）一般风险准备

项目	计提比例	期末余额	年初余额
一般风险准备	风险资产的 1.5%	72,280,397.97	69,124,463.10

（十九）未分配利润

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上年未分配利润	297,417,635.93	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	297,417,635.93	
加：本期净利润	78,065,153.06	
减：提取法定盈余公积	7,806,515.31	净利润的 10%
提取一般风险准备	3,155,934.87	
应付普通股股利	12,604,673.25	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	351,915,665.56	

注：根据 2025 年 4 月 3 日经本行股东大会批准的《2024 年度利润分配方案》，2025 年度合计现金分红

12,604,673.25 元。

（二十）利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入		
存放中央银行	5,558,412.09	5,045,171.79
发放贷款及垫款	263,617,196.72	282,722,081.11
存放同业	64,384,432.47	55,143,447.74
利息收入合计	333,560,041.28	342,910,700.64
利息支出		
吸收存款	113,063,275.98	120,559,471.64
利息支出合计	113,063,275.98	120,559,471.64
利息净收入	220,496,765.30	222,351,229.00

（二十一）手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	169,461.99	182,306.89
结算手续费	53.40	179.59
其他手续费	169,408.59	182,127.30
手续费及佣金支出	668,623.23	603,956.45
手续费及佣金净收入	-499,161.24	-421,649.56

（二十二）其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
其他	29,510.70	13,591.41
合计	29,510.70	13,591.41

（二十三）资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置利得	30,650.00	-16,122.53
抵债资产处置收益		4,201,310.00
合计	30,650.00	4,185,187.47

（二十四）其他收益

项目	本期金额	上期金额
个税手续费返还	63,325.86	
人行补贴	1,641,207.97	2,314,530.63
合计	1,704,533.83	2,314,530.63

（二十五）税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市建设税	91,190.18	107,000.80
教育费附加	91,190.18	107,000.80
土地使用税	39,055.10	38,037.60
印花税	59,164.81	126,013.81
其他	430,832.16	21,679.82
合计	711,432.43	399,732.83

（二十六）业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
业务宣传及广告	22,986,988.27	19,103,704.71
工资薪酬	52,953,245.71	41,590,034.55
折旧费	1,867,336.52	1,802,142.57
长期待摊费用摊销	1,605,035.27	1,630,251.79
无形资产摊销	741,922.65	732,481.88
使用权资产折旧	3,277,884.29	1,969,583.57
未确认融资费用	522,810.67	511,046.19
系统托管费		1,519,588.06
其他	8,022,963.12	10,114,980.41
合计	91,978,186.50	78,973,813.73

（二十七）信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
贷款损失准备	27,979,455.43	42,392,576.45
存放同业坏账准备	101,289.25	1,052.35
其他资产减值准备	6,497.00	2,938.00
合计	28,087,241.68	42,396,566.80

（二十八）营业外收入

项目	本期金额	上期金额
其他	272,089.97	81,010.32
合计	272,089.97	81,010.32

（二十九）营业外支出

项目	本期金额	上期金额
对外捐赠	2,200.00	36,000.00
罚款支出		787,108.59
其他支出	75,434.33	11,988.95

项目	本期金额	上期金额
合计	77,634.33	835,097.54

（三十）所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	22,368,703.87	28,185,240.70
递延所得税费用	746,036.69	-2,313,911.40
合计	23,114,740.56	25,871,329.30

（三十一）现金流量表补充资料

1．现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	78,065,153.06	80,047,359.07
加：信用减值损失	28,087,241.68	42,396,566.80
固定资产折旧	1,867,336.52	1,802,142.57
无形资产摊销	741,922.65	732,481.88
长期待摊费用摊销	1,605,035.27	1,630,251.79
使用权资产折旧	3,024,862.10	1,969,583.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）	-30,650.00	16,122.53
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
未确认融资费用（增加以“－”号填列）	-740,559.03	511,046.19
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	746,036.69	-2,313,911.40
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-172,766,712.67	-189,536,246.77
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	653,706,508.42	347,818,038.34
其他		
经营活动产生的现金流量净额	594,306,174.69	285,073,434.57
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	2,659,411,024.52	2,085,478,076.34
减：现金的年初余额	2,085,478,076.34	1,818,253,691.12

项目	本期金额	上期金额
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	573,932,948.18	267,224,385.22

2．现金及现金等价物

项目	期末余额	年初余额
一、现金	2,659,411,024.52	2,085,478,076.34
其中：库存现金	18,541,989.50	17,413,749.10
可用于支付的存放中央银行款项	2,005,129,141.64	1,511,171,286.45
存放同业款项	635,739,893.38	556,893,040.79
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	2,659,411,024.52	2,085,478,076.34

六、关联方关系及其交易

（一）本行的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（元）	母公司对本行的持股比例(%)	母公司对本行的表决权比例(%)
上饶银行股份有限公司	江西省上饶市信州区五三大道 107 号	金融业	4,436,206,107	33.00	33.00

（二）本行的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本行关系
上饶友邦房地产开发有限公司	持股 5%及以上的股东
上饶市筑友贸易有限公司	上饶友邦房地产开发有限公司的关联公司
上饶市葛仙山饮料开发有限公司	上饶友邦房地产开发有限公司的关联公司
江西华云实业集团有限公司	持股 5%及以上的股东
郑树华	持股 5%及以上的股东
陈东锋	持股 5%及以上的股东

（三）关联交易情况（持股 5%及以上的股东）

1.关联交易

关联方名称	对应项目	本期金额	上期金额
上饶银行股份有限公司	利息收入	64,384,432.47	55,143,447.74
上饶银行股份有限公司	业务及管理费		1,519,588.06
江西华云实业集团有限公司	利息收入	407,138.74	1,097,998.88
上饶市筑友贸易有限公司	利息收入	499,854.93	506,202.40
上饶市葛仙山饮料开发有限公司	利息收入	459,864.30	465,796.00

2.未结算项目款项（持股 5%及以上的股东）

关联方名称	对应项目	期末余额	年初余额
上饶银行股份有限公司	存放同业款项	635,739,893.38	556,893,040.79
江西华云实业集团有限公司	发放贷款和垫款		14,900,000.00
上饶市筑友贸易有限公司	发放贷款和垫款	7,500,000.00	7,500,000.00
上饶市葛仙山饮料开发有限公司	发放贷款和垫款	6,900,000.00	6,900,000.00
江西华云实业集团有限公司	吸收存款	6,713,579.54	
郑树华	吸收存款	863.18	861.32
陈东锋	吸收存款	58.84	

七、承诺及或有事项

（一）承诺事项

截止 2025 年 12 月 31 日，本行无需要披露的重大承诺事项。

（二）或有事项

截止 2025 年 12 月 31 日，本行无需要披露的重大或有事项。

八、资产负债表日后事项

截止审计报告日，本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

九、其他重要事项

截止 2025 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

玉山三清山村镇银行股份有限公司

统一社会信用代码

91110102082881146K

营业执照

(副 本)(5-1)

扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名　　称　中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　李尊农、乔久华

经营范围　一般项目：工程造价咨询业务；工程管理服务；资产评估。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：注册会计师业务；代理记账。（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）（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。）

出　资　额　8916 万元

成立日期　2013 年 11 月 04 日

主要经营场所　北京市丰台区丽泽路 20 号院 1 号楼南楼 20 层

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

报告审讫章（1）

登记机关

2025 年 02 月 27 日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

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

国家市场监督管理总局监制

会计师事务所

执业证书

名　　称：中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：李尊农

主任会计师：

经营场所：北京市丰台区丽泽路20号院1号楼南楼20层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11000167

批准执业文号：京财会许可〔2013〕0066号

批准执业日期：2013年10月25日

证书序号：0014686

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：北京市财政局

二〇二一年八月十七日

中华人民共和国财政部制



姓　　名 Full name 鲁霞

性　　别 Sex 女

出生日期 Date of birth 1987-11-27

工作单位 Working unit 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所

身份证号码 Identity card No 320981198711275763

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙） 1101020173689

证书编号：No. of Certificate 110001673899

批准注册协会：Authorized Institute of CPAs 江苏省注册会计师协会

发证日期：Date of Issuance 2017 年/y 02 月/m 28 日/d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

年/y　月/m　日/d

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会



姓　　名 Full name　汪志辉
性　　别 Sex　男
出生日期 Date of birth　1995-06-18
工作单位 Working unit　天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）
身份证号码 Identity card No.　320882199506180111

证书编号：110101501505
No. of Certificate

批准注册协会：北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2023 年 11 月 29 日
Date of Issuance /y /m /d

中兴会计师事务所（特殊普通合伙）
11010201736

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.

汪志辉 110101501505

年 /y　月 /m　日 /d

会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

天职国际 事务所 CPAs

北京注册会计师协会 转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2024 年 10 月 21 日 /y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

中兴华江苏分所 事务所 CPAs

JICPA 转所专用章 转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2024 年 10 月 24 日 /y /m /d

12