

目 录

一、审计报告·····	第 1—3 页
二、财务报表·····	第 4—8 页
（一）合并资产负债表·····	第 4 页
（二）合并利润表·····	第 5 页
（三）合并现金流量表·····	第 6 页
（四）合并所有者权益变动表·····	第 7—8 页
三、财务报表附注·····	第 9—77 页
四、附件·····	第 78—81 页
（一）本所营业执照复印件·····	第 78 页
（二）本所执业证书复印件·····	第 79 页
（三）签字注册会计师证书复印件·····	第 80—81 页

审计报告

天健厦审〔2025〕382号

福建南安农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了福建南安农村商业银行股份有限公司（以下简称南安农商银行）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并资产负债表，2024 年度的合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了南安农商银行 2024 年 12 月 31 日的合并财务状况，以及 2024 年度的合并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，我们独立于南安农商银行，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

南安农商银行管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估南安农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

南安农商银行治理层（以下简称治理层）负责监督南安农商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，就可能导致对南安农商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南安农商银行不能持续经营。

（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。

（六）就南安农商银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所 中国注册会计师：

中国·厦门

中国注册会计师：

二〇二五年四月二十日

合并资产负债表

2024年12月31日

会商银01表

编制单位：福建南安农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	期末数	上年年末数	负债和股东权益	期末数	上年年末数
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	3,307,220,637.02	3,041,341,750.96	向中央银行借款	3,686,991,542.31	2,925,071,165.33
存放同业款项	4,652,441,338.25	4,710,497,693.59	同业及其他金融机构存放款项	803,288,399.69	1,518,679,323.78
贵金属			拆入资金	1,600,990,333.33	1,501,026,666.67
拆出资金	14,446,839.46	10,687,407.80	交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
买入返售金融资产			卖出回购金融资产款	2,620,006,237.11	3,306,060,911.43
持有待售资产			吸收存款	61,862,617,589.92	57,349,431,589.01
发放贷款和垫款	42,433,485,251.82	40,432,956,981.46	应付职工薪酬	360,514,499.77	355,548,696.88
金融投资：			应交税费	151,130,924.49	113,477,745.60
交易性金融资产	766,685,068.59	107,124,436.62	持有待售负债		
债权投资	12,344,305,118.13	10,313,281,147.92	预计负债	31,783,992.59	39,024,775.09
其他债权投资	14,217,747,250.09	14,132,542,255.97	应付债券	802,557,479.45	501,442,622.95
其他权益工具投资	76,160,079.78	76,558,022.16	其中：优先股		
长期股权投资			永续债		
投资性房地产	26,840,965.87	29,345,620.30	租赁负债	44,402,705.14	52,069,290.05
固定资产	313,946,575.85	341,234,008.87	递延所得税负债	64,656,690.18	1,041,058.32
在建工程	1,925,088.49	1,118,200.47	其他负债	130,902,076.46	120,199,251.01
使用权资产	48,507,586.35	56,508,275.52	负债合计	72,159,842,470.44	67,783,073,096.12
无形资产	6,528,712.93	6,957,653.95	所有者权益（或股东权益）：		
商誉			实收资本（或股本）	1,541,817,067.00	1,541,817,067.00
递延所得税资产	892,174,770.49	817,253,648.91	其他权益工具		
其他资产	92,466,601.59	103,889,703.52	其中：优先股		
			永续债		
			资本公积	406,951,000.81	398,178,097.72
			减：库存股		
			其他综合收益	252,717,653.51	84,496,263.07
			盈余公积	685,294,482.28	616,501,413.04
			一般风险准备	947,830,008.42	879,036,939.18
			未分配利润	2,836,197,761.18	2,503,499,787.04
			归属于母公司所有者权益合计	6,670,807,973.20	6,023,529,567.05
			少数股东权益	364,231,441.07	374,694,144.85
			所有者权益合计	7,035,039,414.27	6,398,223,711.90
资产总计	79,194,881,884.71	74,181,296,808.02	负债和所有者权益总计	79,194,881,884.71	74,181,296,808.02

法定代表人：

苏德印

行长：

林水

主管会计工作的负责人：

陈妍

会计机构负责人：

黄小云

合并利润表

2024年度

会商银02表

编制单位：福建南安农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期数	上年同期数
一、营业总收入	1,964,892,412.71	1,986,862,219.25
利息净收入	1,864,587,176.57	1,932,830,256.88
利息收入	3,226,569,168.69	3,327,017,800.45
利息支出	1,361,981,992.12	1,394,187,543.57
手续费及佣金净收入	-17,325,882.95	-21,556,391.15
手续费及佣金收入	26,331,534.51	27,744,636.68
手续费及佣金支出	43,657,417.46	49,301,027.83
投资收益(损失以“-”号填列)	99,063,331.97	60,841,003.88
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	11,750,903.68	10,572,694.37
其他收益	8,314,162.65	8,098,151.20
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	1,576,359.56	4,446,671.24
汇兑收益(损失以“-”号填列)	1,025,814.57	929,412.17
其他业务收入	2,750,330.26	1,057,096.30
资产处置收益(损失以“-”号填列)	4,901,120.08	216,018.73
二、营业总支出	1,122,101,301.10	1,152,588,234.88
税金及附加	14,087,335.45	10,978,131.26
业务及管理费	706,027,282.12	726,339,610.87
信用减值损失	399,557,701.57	412,526,870.54
其他资产减值损失		169,283.15
其他业务成本	2,428,981.96	2,574,339.06
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)	842,791,111.61	834,273,984.37
加:营业外收入	3,001,709.93	3,063,435.79
减:营业外支出	4,392,110.49	3,192,926.76
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)	841,400,711.05	834,144,493.40
减:所得税费用	124,641,486.64	108,876,569.47
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	716,759,224.41	725,267,923.93
(一)按经营持续性分类:		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	716,759,224.41	725,267,923.93
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
(二)按所有权归属分类:		
1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)	701,551,148.67	705,500,718.60
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	15,208,075.74	19,767,205.33
六、其他综合收益的税后净额	168,221,390.44	-34,644,444.33
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	168,221,390.44	-34,644,444.33
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	1,350,000.00	
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	1,350,000.00	
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	166,871,390.44	-34,644,444.33
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动	168,655,945.11	40,169,178.75
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备	-1,800,000.00	-75,000,000.00
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他	15,445.33	186,376.92
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	884,980,614.85	690,623,479.60
归属于母公司所有者的综合收益总额	869,772,539.11	670,856,274.27
归属于少数股东的综合收益总额	15,208,075.74	19,767,205.33
八、每股收益:		
(一)基本每股收益		
(二)稀释每股收益		

法定代表人:

行长:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

苏德印

林水

陈妍

黄小云

合并现金流量表

2024年度

会商银03表

编制单位：福建南安农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	3,851,347,324.75	3,890,000,819.17
向中央银行借款净增加额	761,682,355.00	1,113,484,970.00
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	2,619,673,592.98	2,719,119,358.68
拆入资金净增加额	100,000,000.00	1,300,000,000.00
回购业务资金净增加额	-684,900,000.00	386,300,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	38,653,244.05	46,510,066.57
经营活动现金流入小计	6,686,456,516.78	9,455,415,214.42
客户贷款及垫款净增加额	2,447,151,112.93	5,261,964,969.10
存放中央银行和同业款项净增加额	194,898,799.20	-347,379,321.23
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		-13,752,050.00
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	1,464,304,950.42	1,200,101,353.14
支付给职工以及为职工支付的现金	447,460,659.49	504,765,330.86
支付的各项税费	206,131,619.52	240,363,602.82
支付其他与经营活动有关的现金	228,307,409.69	180,479,630.70
经营活动现金流出小计	4,988,254,551.25	7,026,543,515.39
经营活动产生的现金流量净额	1,698,201,965.53	2,428,871,699.03
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	40,038,130,694.90	93,338,391,498.61
取得投资收益收到的现金	717,471,296.51	649,075,703.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,283,492.66	791,654.09
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	40,760,885,484.07	93,988,258,855.79
投资支付的现金	42,494,814,324.97	95,833,740,474.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	12,278,607.78	20,142,753.79
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	42,507,092,932.75	95,853,883,228.23
投资活动产生的现金流量净额	-1,746,207,448.68	-1,865,624,372.44
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金	300,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	300,000,000.00	
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	256,181,262.48	257,621,476.02
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	2,908,702.43	4,348,915.97
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	256,181,262.48	257,621,476.02
筹资活动产生的现金流量净额	43,818,737.52	-257,621,476.02
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,025,814.57	929,412.17
五、现金及现金等价物净增加额	-3,160,931.06	306,555,262.74
加：期初现金及现金等价物余额	4,707,462,549.71	4,400,907,286.97
六、期末现金及现金等价物余额	4,704,301,618.65	4,707,462,549.71

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：





合并所有者权益变动表

2024年度

编制单位：福建南安农村商业银行股份有限公司

会商银04表
单位：人民币元

项 目	本期数											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	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		
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,541,817,067.00				398,178,097.72		84,496,263.07	616,501,413.04	879,036,939.18	2,503,499,787.04	374,694,144.85	6,398,223,711.90
加：会计政策变更												
前期差错更正										5,524.00	-5,524.00	
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年初余额	1,541,817,067.00				398,178,097.72		84,496,263.07	616,501,413.04	879,036,939.18	2,503,505,311.04	374,688,620.85	6,398,223,711.90
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					8,772,903.09		168,221,390.44	68,793,069.24	68,793,069.24	332,692,450.14	-10,457,179.78	636,815,702.37
（一）综合收益总额							168,221,390.44			701,551,148.67	15,208,075.74	884,980,614.85
（二）所有者投入和减少资本					8,772,903.09						-22,756,553.09	-13,983,650.00
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. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他					8,772,903.09						-22,756,553.09	-13,983,650.00
（三）利润分配								68,793,069.24	68,793,069.24	-368,858,698.53	-2,908,702.43	-234,181,262.48
1. 提取盈余公积								68,793,069.24		-68,793,069.24		
2. 提取一般风险准备									68,793,069.24	-68,793,069.24		
3. 对所有者（或股东）的分配										-231,272,560.05	-2,908,702.43	-234,181,262.48
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、本期期末余额	1,541,817,067.00				406,951,000.81		252,717,653.51	685,294,482.28	947,830,008.42	2,836,197,761.18	364,231,441.07	7,035,039,414.27

法定代表人：

胜苏
印德

行长：

土林
印水

主管会计工作的负责人：

第 7 页 共 81 页

丽陈
印妍

会计机构负责人：

云黄
印小

合并所有者权益变动表

2024年度

会商银04表
单位：人民币元

编制单位：福建南安农村商业银行股份有限公司

项 目	上年同期数										少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											
	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		
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,541,817,067.00				398,178,097.72		119,140,707.40	548,025,556.67	810,540,994.52	2,166,227,873.62	359,275,855.49	5,943,206,152.42
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年初余额	1,541,817,067.00				398,178,097.72		119,140,707.40	548,025,556.67	810,540,994.52	2,166,227,873.62	359,275,855.49	5,943,206,152.42
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-34,644,444.33	68,475,856.37	68,495,944.66	337,271,913.42	15,418,289.36	455,017,559.48
（一）综合收益总额							-34,644,444.33			705,500,718.60	19,767,205.33	690,623,479.60
（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. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								68,475,856.37	68,480,388.76	-368,228,805.18	-4,348,915.97	-235,621,476.02
1. 提取盈余公积								68,475,856.37		-68,475,856.37		
2. 提取一般风险准备									68,480,388.76	-68,480,388.76		
3. 对所有者（或股东）的分配										-231,272,560.05	-4,348,915.97	-235,621,476.02
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									15,555.90			15,555.90
四、本期期末余额	1,541,817,067.00				398,178,097.72		84,496,263.07	616,501,413.04	879,036,939.18	2,503,499,787.04	374,694,144.85	6,398,223,711.90

法定代表人：

胜苏
印德

行长：

土林
印水

主管会计工作的负责人：

丽陈
印妍

第 8 页 共 81 页

会计机构负责人：

云黄
印小

福建南安农村商业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2024 年度

金额单位：人民币元

一、本行基本情况

福建南安农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）于 2011 年 10 月经中国银行业监督管理委员会福建监管局闽银监复〔2011〕682 号文件批准，由福建南安农村合作银行改制设立，于 2012 年 3 月 19 日在泉州市工商行政管理局登记注册，总部位于福建省泉州市。本行现持有统一社会信用代码为 91350500591746372J 的营业执照，注册资本壹拾伍亿肆仟壹佰捌拾壹万柒仟零陆拾柒元。经中国银行保险监督管理委员会泉州监管分局批准，本行取得机构编码为 B1303H335050001 号的金融许可证。

本行属银行业。主要经营活动：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；代理发行、代理兑付、承销政府债券、买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项；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）。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益

（五）合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（六）现金及现金等价物的确定标准

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

（七）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

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

益或其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，计入其他综合收益。

（八）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

（1）金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

（2）金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益

计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市

场验证的输入值等；

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

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、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外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

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

本行利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

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

本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该

金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合评估预期信用风险并采用三阶段模型计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
存放同业款项	机构评级	三阶段模型计量
拆出资金	机构评级	三阶段模型计量
发放贷款和垫款	担保方式、期限、信用等级等	三阶段模型计量
债权投资	债券投资评级	三阶段模型计量
其他债权投资	债券投资评级	三阶段模型计量
贷款承诺	担保方式、期限、信用等级等	三阶段模型计量
银行承兑汇票	担保方式、期限、信用等级等	三阶段模型计量
非融资性保函	担保方式、期限、信用等级等	三阶段模型计量

(3) 采用简化计量方法，按组合计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款	五级分类	简化计量
其他资产	五级分类	简化计量

6. 金融资产和金融负债的抵销

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

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

(九) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

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

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

的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。

(十) 投资性房地产

1. 投资性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和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

(十一) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

类 别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20 年	0-5	19-20
通用设备	年限平均法	3-5 年	0-3	19.7-33.33
运输工具	年限平均法	4-5 年	0-5	19-25

(十二) 在建工程

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

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

(十三) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件，按成本进行初始计量。

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

项 目	使用寿命及其确定依据	摊销方法
土地使用权	50 年、使用年限	直线法

项 目	使用寿命及其确定依据	摊销方法
软件	3-10 年、使用年限	直线法

（十四）部分长期资产减值

对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产,在资产负债表日有迹象表明发生减值的,估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的,按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

（十五）长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出,摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账,在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十六）抵债资产

对于受让的金融资产类抵债资产,本行按公允价值进行初始计量;对于受让的非金融资产类抵债资产,本行按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量。资产负债表日,非金融资产类抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量,当可收回金额低于账面价值时,对抵债资产计提减值准备。

（十七）委托贷款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金,由本行(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。委托贷款及委托贷款资金不在本行资产负债表中确认。

（十八）职工薪酬

1. 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。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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,并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本行提供服务的会计期间,根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负

债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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：(1) 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；

(2) 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。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十九) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，本行将该项义务确认为预计负债。

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

(二十) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

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

2. 手续费及佣金收入

本行在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认手续费及佣金收入。对于在某一时点履行的履约义务，本行在客户取得相关服务控制权的时点确认收入，主要包括结算手续费收入等；对于在某一时间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，主要包括代理手续费收入等。

3. 让渡资产使用权的收入

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

(二十一) 政府补助

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

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体

归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

（二十二）递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

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

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

（二十三）租赁

1. 本行作为承租人

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

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

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

(1) 使用权资产

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

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

(2) 租赁负债

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

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

2. 本行作为出租人

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

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

(二十四) 一般风险准备金

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）提取一般准备，原则上一般风险准备金余额不低于风险资产期末余额的1.5%。

(二十五) 企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于流动负债与非流动负债的划分”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2. 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于供应商融资安排的披露”规定。

3. 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于售后租回交易的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

4. 公司自 2024 年 12 月 6 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 18 号》“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	应纳税营业额	3%，6%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 % 后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%、5%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠

《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46 号）第三条，法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税。本行采用简易计税。

《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44 号）自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征增值税；自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。

《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）自2017年12月1日至2019年12月31日，单户授信小于100万元（含本数）的农户、小微企业、微型企业或个体工商户贷款取得的利息收入，免征增值税。自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）自2018年9月1日至2020年12月31日，单户授信小于1000万（含本数）的小微企业、微型企业和个体工商户取得的利息收入，免征增值税。

2020年4月26日《财政部 税务总局公告2020年第22号》明确：《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）、《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。

2021年3月15日《财政部 税务总局公告2021年第6号》明确：《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）中规定的税收优惠政策凡已经到期的，执行期限延长至2023年12月31日。

2023年8月2日《财政部 税务总局公告2023年第13号》明确：单户授信小于100万（含本数）的小微企业、微型企业和个体工商户取得的利息收入，免征增值税。此优惠执行到2027年12月31日。

2023年8月1日《财政部 税务总局公告2023年第16号》明确：单户授信小于1000万（含本数）的小微企业、微型企业和个体工商户取得的利息收入，免征增值税。此优惠执行到2027年12月31日。

2023年9月25日《财政部 税务总局公告2023年第55号》明确：对金融机构农户小额贷款取得的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。此优惠执行到2027年12月31日。

2023年9月26日《财政部 税务总局公告2023年第67号》明确：对单户授信小于100万元（含本数）的农户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在100万元（含本数）以下的贷款，免征增值税。此优惠执行到2027年12月31日。

五、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

（一）控制的重要子公司

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
通过设立或投资等方式取得：			
新余孔目江成功村镇银行股份有限公司	金融业	130,000,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款
福建宁化成功村镇银行股份有限公司	金融业	55,482,930.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款
福建将乐成功村镇银行股份有限公司	金融业	52,787,500.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款
福建尤溪成功村镇银行股份有限公司	金融业	66,271,200.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款
福建德化成功村镇银行股份有限公司	金融业	80,000,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款
新疆建新成功村镇银行股份有限公司	金融业	100,000,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款

(续上表)

子公司全称	期末实际 出资额	实质上构成对子 公司净投资的其 他项目余额	持股 比例(%)	表决权 比例(%)
通过设立或投资等方式取得：				
新余孔目江成功村镇银行股份有限公司	65,880,000.00		50.68%	50.68%
福建宁化成功村镇银行股份有限公司	28,296,296.00		51.00%	51.00%
福建将乐成功村镇银行股份有限公司	31,672,500.00		60.00%	60.00%
福建尤溪成功村镇银行股份有限公司	37,111,872.00		56.00%	56.00%
福建德化成功村镇银行股份有限公司	54,400,000.00		68.00%	68.00%
新疆建新成功村镇银行股份有限公司	25,000,000.00		25.00%	25.00%

(二) 特殊情况说明

拥有其半数或半数以下表决权的子公司，纳入合并财务报表范围的原因说明

本行对新疆建新成功村镇银行股份有限公司的持股比例和表决权为 25.00%，为其最大股东，法定代表人为本行高管担任，其关键管理人员由本行派驻人员担任，构成实际控制，因此纳入合并报表范围。

(三) 合并范围发生变更的说明

本期合并范围与上年一致。

(四) 重要的非全资子公司、合营企业和联营企业的主要财务信息

被投资 单位	期末 资产总额	期末 负债总额	期末 净资产总额	本期营业 收入总额	本期 净利润
-----------	------------	------------	-------------	--------------	-----------

被投资单位	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润
福建德化成功村镇银行股份有限公司	479,771,537.86	370,694,425.99	109,077,111.87	19,328,465.02	5,386,319.40
福建将乐成功村镇银行股份有限公司	899,578,014.03	781,378,894.37	118,199,119.66	25,961,344.75	7,696,633.56
福建宁化成功村镇银行股份有限公司	1,175,945,639.25	1,056,953,380.50	118,992,258.75	26,890,751.49	6,868,036.48
新疆建新成功村镇银行股份有限公司	373,205,083.94	264,876,833.05	108,328,250.89	16,523,463.45	5,162,420.85
新余孔目江成功村镇银行股份有限公司	1,219,670,349.59	1,076,090,447.07	143,579,902.52	32,002,312.42	321,421.16
福建尤溪成功村镇银行股份有限公司	1,134,072,272.53	971,170,680.89	162,901,591.64	36,427,825.34	12,132,742.65

六、财务报表项目注释

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	105,253,077.11	131,254,074.59
存放中央银行法定准备金	3,024,981,518.98	2,767,175,950.05
存放中央银行超额存款准备金	175,201,434.46	141,308,898.55
存放中央银行其他款项	272,000.00	217,000.00
应计利息	1,512,606.47	1,385,827.77
合 计	3,307,220,637.02	3,041,341,750.96

(2) 其他说明

存放中央银行法定准备金系按当旬每日一般性存款日终余额算术平均值的 5%缴存中国人民银行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务。

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
存放境内银行	4,678,126,975.23	4,727,229,618.66
其中：境内活期	4,124,126,975.23	4,204,575,577.11
境内定期	554,000,000.00	522,654,041.55
应计利息	31,928,102.29	41,490,773.09
小 计	4,710,055,077.52	4,768,720,391.75
减：减值准备	57,613,739.27	58,222,698.16
合 计	4,652,441,338.25	4,710,497,693.59

(2) 存放同业款项减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
期初数	58,222,698.16			58,222,698.16
其他变动	-608,958.89			-608,958.89
期末数	57,613,739.27			57,613,739.27

3. 拆出资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
拆放境内银行	14,376,800.00	10,624,050.00
应计利息	110,861.09	91,186.79
小 计	14,487,661.09	10,715,236.79
减：减值准备	40,821.63	27,828.99
合 计	14,446,839.46	10,687,407.80

(2) 拆出资金减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
-----	------	------	------	-----

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
期初数	27,828.99			27,828.99
本期计提	12,084.96			12,084.96
其他变动	907.68			907.68
期末数	40,821.63			40,821.63

4. 发放贷款和垫款

(1) 按计量属性列示情况

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款	35,946,718,879.35	34,358,352,022.61
其中：信用卡	424,954,472.71	380,527,858.23
个人经营贷款	27,125,034,803.54	23,268,838,294.29
个人消费贷款	3,754,302,815.86	4,963,807,447.02
个人住房贷款	4,642,426,787.24	5,745,178,423.07
公司贷款和垫款	9,316,909,831.30	8,765,918,666.90
其中：贷款	8,214,070,726.60	7,561,150,178.52
贴现	1,102,839,104.70	1,204,768,488.38
小 计	45,263,628,710.65	43,124,270,689.51
应计利息	61,036,599.83	61,335,174.27
合 计	45,324,665,310.48	43,185,605,863.78
减：贷款减值准备	2,891,180,058.66	2,752,648,882.32
发放贷款和垫款账面价值	42,433,485,251.82	40,432,956,981.46

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	7,419,150,301.15	8,056,418,551.93
保证贷款	10,701,760,597.15	10,618,621,904.35
抵押贷款	25,852,437,376.73	23,047,310,036.82
质押贷款	186,752,653.43	196,126,336.12

项 目	期末账面余额	期初账面余额
贴现	1,103,527,782.19	1,205,793,860.29
合 计	45,263,628,710.65	43,124,270,689.51

(3) 按五级分类方式分布情况

项 目	期末账面余额	期初账面余额
正常类	42,038,774,786.18	40,586,661,727.42
关注类	2,704,506,123.39	2,083,615,277.35
次级类	347,646,270.30	281,126,594.39
可疑类	124,556,646.62	130,710,212.93
损失类	48,144,884.16	42,156,877.42
合 计	45,263,628,710.65	43,124,270,689.51

(4) 按行业分布情况

行业分布	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	849,547,008.74	1.88	869,531,006.35	2.02
采矿业	54,765,683.85	0.12	51,434,356.84	0.12
制造业	10,658,779,822.68	23.55	10,314,495,955.65	23.92
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	188,046,539.31	0.42	200,338,880.77	0.46
建筑业	1,770,400,674.79	3.91	1,741,114,855.62	4.04
批发和零售业	17,499,821,439.98	38.66	15,615,296,145.30	36.21
交通运输、仓储和邮政业	824,835,095.49	1.82	758,149,187.18	1.76
住宿和餐饮业	1,185,977,629.79	2.62	1,161,525,804.71	2.69
信息传输、软件和信息技术服务业	219,217,455.01	0.48	216,659,469.46	0.50
房地产业	181,093,196.51	0.40	178,871,555.20	0.41
租赁和商务服务业	605,175,542.12	1.34	608,406,791.71	1.41
科学研究和技术服务	59,605,377.95	0.13	56,910,713.60	0.13
水利、环境和公共设施管理业	89,766,471.92	0.20	86,962,427.38	0.20
居民服务、修理和其他服务业	817,800,741.47	1.81	846,764,170.24	1.96

行业分布	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
教育	131,723,770.51	0.29	159,679,477.69	0.37
卫生和社会工作	50,363,091.61	0.11	47,180,345.70	0.11
文化、体育和娱乐业	159,360,984.31	0.35	157,987,198.10	0.37
公共管理、社会保障和社会组织	-	0.00	517,908.45	0.00
个人贷款(不含个人经营性贷款)	8,821,684,075.81	19.49	8,853,426,867.25	20.53
1 信用卡	424,954,472.71	0.94	380,527,858.23	0.88
2 汽车按揭	1,095,772.56	0.00	2,087,551.66	0.00
3 住房按揭贷款	4,642,426,787.24	10.26	4,461,909,196.92	10.35
4 其他	3,753,207,043.30	8.29	4,008,902,260.44	9.30
买断式转贴现	1,095,664,108.80	2.42	1,199,017,572.31	2.78
合 计	45,263,628,710.65	100.00	43,124,270,689.51	100.00

(5) 逾期贷款按担保方式列示情况

项 目	期末账面余额				
	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	180,801,489.18	76,003,749.45	13,678,539.66	2,231,584.37	272,715,362.66
保证贷款	261,486,322.83	114,726,442.93	23,666,063.07	6,960,258.94	406,839,087.77
抵押贷款	299,774,515.60	132,920,483.98	12,292,353.53	1,591,232.49	446,578,585.60
小 计	742,062,327.61	323,650,676.36	49,636,956.26	10,783,075.80	1,126,133,036.03

(续上表)

项 目	期初账面余额				
	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	120,374,346.63	50,346,684.36	25,402,941.51	1,182,627.73	197,306,600.23
保证贷款	178,788,916.94	83,240,300.85	31,396,750.78	8,553,164.08	301,979,132.65
抵押贷款	79,477,669.29	71,623,696.04	9,116,638.78	892,417.79	161,110,421.90
小 计	378,640,932.86	205,210,681.25	65,916,331.07	10,628,209.60	660,396,154.78

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用 损失(未发生信用减 值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信用 减值)	
期初数	1,197,195,206.88	1,084,815,100.76	470,638,574.68	2,752,648,882.32
本期计提	-175,056,401.67	272,234,245.02	349,495,100.87	446,672,944.22
本期收回 或转回			106,241,228.65	106,241,228.65
本期核销			414,382,996.53	414,382,996.53
期末数	1,022,138,805.21	1,357,049,345.78	511,991,907.67	2,891,180,058.66

5. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
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	766,685,068.59	107,124,436.62
其中：债务工具投资	108,708,302.74	107,124,436.62
货币基金投资	657,976,765.85	
合 计	766,685,068.59	107,124,436.62

6. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国债	5,637,159,791.36		5,637,159,791.36	5,561,555,467.56		5,561,555,467.56
金融债	1,788,715,900.75	15,183,685.07	1,773,532,215.68	2,215,657,733.46	37,419,972.95	2,178,237,760.51
企业债	15,144,567.12		15,144,567.12	15,144,172.13		15,144,172.13
地方政府 政府债	4,971,399,364.48	52,930,820.51	4,918,468,543.97	2,621,038,280.35	62,694,532.63	2,558,343,747.72
合 计	12,412,419,623.71	68,114,505.58	12,344,305,118.13	10,413,395,653.50	100,114,505.58	10,313,281,147.92

(2) 债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发	整个存续期预 期信用损失	

		生信用减值)	(已发生信用 减值)	
期初数	100,114,505.58			100,114,505.58
本期计提	-32,000,000.00			-32,000,000.00
期末数	68,114,505.58			68,114,505.58
期末减值准备计 提比例(%)	0.55			0.55

7. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数					
	成本	应计利息	本期公允价值 变动	累计公允价值 变动	账面价值	累计确认的 信用减值准备
国债	5,471,778,627.88	45,053,314.01	161,651,537.14	170,501,280.71	5,687,333,222.60	
同业存 单	5,585,802,397.83		-257,834.94	1,598,379.78	5,587,400,777.61	70,334,530.83
地方政府 债	2,728,297,754.66	26,295,906.04	63,119,192.17	74,144,253.71	2,828,737,914.41	35,820,174.09
其他债 券	110,959,546.36	1,349,582.08	361,699.11	1,966,207.03	114,275,335.47	
合 计	13,896,838,326.73	72,698,802.13	224,874,593.48	248,210,121.23	14,217,747,250.09	106,154,704.92

(续上表)

项 目	期初数				
	成本	应计利息	累计公允价值 变动	账面价值	累计确认的 信用减值准备
国债	5,720,854,523.74	27,549,634.61	8,849,743.57	5,757,253,901.92	
同业存单	5,212,517,067.11		1,856,214.72	5,214,373,281.83	84,885,655.21
地方政府 债	833,129,949.35	6,844,463.64	11,025,061.54	850,999,474.53	23,069,049.71
其他债券	2,272,154,307.62	36,156,782.15	1,604,507.92	2,309,915,597.69	
合 计	14,038,655,847.82	70,550,880.40	23,335,527.75	14,132,542,255.97	107,954,704.92

(2) 其他债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月	整个存续期预期	整个存续期预	

	预期信用损失	信用损失(未发生信用减值)	期信用损失(已发生信用减值)	
期初数	107,954,704.92			107,954,704.92
本期计提	-7,243,671.46			-7,243,671.46
本期收回或转回	5,443,671.46			5,443,671.46
期末数	106,154,704.92			106,154,704.92
期末减值准备计提比例(%)	0.75			0.75

8. 其他权益工具投资

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得和损失	其他
福建省农村信用社联合社	1,320,000.00				
柘荣联社	500,000.00				
顺昌联社	14,374,000.00				
福安农商银行	60,364,022.16		397,942.38		
风险互助金				1,800,000.00	
合 计	76,558,022.16		397,942.38	1,800,000.00	

(续上表)

项 目	期末数	本期确认的股利收入	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失
福建省农村信用社联合社	1,320,000.00	132,000.00	
柘荣联社	500,000.00	163,009.50	
顺昌联社	14,374,000.00	283,683.04	
福安农商银行	59,966,079.78		
风险互助金			-54,900,000.00
合 计	76,160,079.78	578,692.54	-54,900,000.00

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的原因

2021 年根据福建省农村信用社联合社、福建省地方金融监督管理局、中国人民银行福州中心支行、中国银保监会福建监管局（2021）451 号文，将行业风险互助金由原同业存款资金性质改为投资资金性质。根据福建省农村信用社联合社“闽农信〔2021〕542 号文”，截至 2024 年 12 月 31 日，行业风险互助金账面原值 54,900,000.00 元，公允价值变动为 -54,900,000.00 元，账面价值为 0.00 元。

9. 投资性房地产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	57,782,202.15	57,782,202.15
本期增加金额		
本期减少金额	459,463.51	459,463.51
1) 处置	459,463.51	459,463.51
期末数	57,322,738.64	57,322,738.64
累计折旧和累计摊销		
期初数	27,436,581.85	27,436,581.85
本期增加金额	2,490,870.52	2,490,870.52
1) 计提或摊销	2,490,870.52	2,490,870.52
本期减少金额	445,679.60	445,679.60
1) 处置	445,679.60	445,679.60
期末数	29,481,772.77	29,481,772.77
减值准备		
期初数	1,000,000.00	1,000,000.00
本期增加金额		
本期减少金额		
期末数	1,000,000.00	1,000,000.00
账面价值		

项 目	房屋及建筑物	合 计
期末账面价值	26,840,965.87	26,840,965.87
期初账面价值	29,345,620.30	29,345,620.30

10. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	313,763,765.52	341,051,198.54
固定资产清理	182,810.33	182,810.33
合 计	313,946,575.85	341,234,008.87

(2) 固定资产

项 目	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合 计
账面原值				
期初数	611,723,087.02	86,399,763.66	3,387,189.48	701,510,040.16
本期增加金额	574,253.06	2,114,602.00	350,800.54	3,039,655.60
1) 购置	574,253.06	2,114,602.00	350,800.54	3,039,655.60
本期减少金额	2,296,506.77	7,527,630.00	467,217.14	10,291,353.91
1) 处置或报废	2,296,506.77	7,527,630.00	467,217.14	10,291,353.91
期末数	610,000,833.31	80,986,735.66	3,270,772.88	694,258,341.85
累计折旧				
期初数	283,594,271.67	73,862,946.94	3,001,623.01	360,458,841.62
本期增加金额	25,815,097.23	3,946,982.25	107,257.06	29,869,336.54
1) 计提	25,803,697.23	3,854,986.08	107,257.06	29,765,940.37
本期减少金额	2,230,861.06	7,158,884.49	443,856.28	9,833,601.83
1) 处置或报废	2,230,861.06	6,834,839.49	443,856.28	9,509,556.83
期末数	307,178,507.84	70,651,044.70	2,665,023.79	380,494,576.33
账面价值				
期末账面价值	302,822,325.47	10,335,690.96	605,749.09	313,763,765.52
期初账面价值	328,128,815.35	12,536,816.72	385,566.47	341,051,198.54

11. 在建工程

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
翔云支行	919,951.00	919,951.00
蓬华支行办公楼	3,907,660.00	4,371,200.00
四甲分理处	1,137,534.10	880,084.56
支行装修项目等	1,993,881.36	980,902.88
小 计	7,959,026.46	7,152,138.44
减：减值准备	6,033,937.97	6,033,937.97
合 计	1,925,088.49	1,118,200.47

(2) 在建工程减值准备

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		计提	其他	处置或报 废	其他	
在建工程减值	6,033,937.97					6,033,937.97
小 计	6,033,937.97					6,033,937.97

12. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	82,270,984.93	82,270,984.93
本期增加金额	13,729,841.98	13,729,841.98
1) 租入	13,729,841.98	13,729,841.98
本期减少金额	16,030,310.71	16,030,310.71
1) 处置	16,030,310.71	16,030,310.71
期末数	79,970,516.20	79,970,516.20
累计折旧		
期初数	25,762,709.41	25,762,709.41
本期增加金额	11,239,786.50	11,239,786.50
1) 计提	11,239,786.50	11,239,786.50

项 目	房屋及建筑物	合 计
本期减少金额	5,539,566.06	5,539,566.06
1) 处置	5,539,566.06	5,539,566.06
期末数	31,462,929.85	31,462,929.85
账面价值		
期末账面价值	48,507,586.35	48,507,586.35
期初账面价值	56,508,275.52	56,508,275.52

13. 无形资产

项 目	土地使用权	专利权	合 计
账面原值			
期初数	11,581,433.60	1,403,610.00	12,985,043.60
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数	11,581,433.60	1,403,610.00	12,985,043.60
累计摊销			
期初数	5,202,309.64	825,080.01	6,027,389.65
本期增加金额	298,622.88	130,318.14	428,941.02
1) 计提	298,622.88	130,318.14	428,941.02
本期减少金额			
期末数	5,500,932.52	955,398.15	6,456,330.67
账面价值			
期末账面价值	6,080,501.08	448,211.85	6,528,712.93
期初账面价值	6,379,123.96	578,529.99	6,957,653.95

14. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产

各项减值准备	3,197,907,894.29	799,476,973.59	2,900,569,852.71	725,142,463.18
工资薪金	262,456,463.93	65,614,115.99	224,792,482.62	56,198,120.66
权责发生制与收付实现制之间的差额	48,804,938.32	12,201,234.58	111,563,974.02	27,890,993.51
递延收益	4,629,785.33	1,157,446.33	3,003,893.35	750,973.34
交易性公允价值变动			4,446,671.24	-1,111,667.81
其他债权投资公允价值变动			23,335,527.75	-5,833,881.94
贴现资产公允价值变动			-166,591.88	41,647.97
其他权益工具公允价值变动	-54,900,000.00	13,725,000.00	-56,700,000.00	14,175,000.00
合 计	3,458,899,081.87	892,174,770.49	3,210,845,809.81	817,253,648.91

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
其他债权投资公允价值变动	248,210,121.23	62,052,530.31		
贴现资产公允价值变动	268,511.47	67,127.87		
交易性金融资产公允价值变动	6,023,030.80	1,505,757.70		
使用权资产、租赁负债计税基础差异	4,125,097.18	1,031,274.30	4,164,233.28	1,041,058.32
合 计	258,626,760.68	64,656,690.18	4,164,233.28	1,041,058.32

15. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收利息	22,338,998.19	19,052,093.48
其他应收款	9,520,216.16	16,355,985.26
抵债资产	2,580,532.58	2,584,342.58
长期待摊费用	26,855,159.71	36,697,627.79
清算资金往来	43,401,499.32	41,104,020.86

项 目	期末数	期初数
应收手续费及佣金	76,381.39	90,298.76
小 计	104,772,787.35	115,884,368.73
减：减值准备	12,306,185.76	11,994,665.21
合 计	92,466,601.59	103,889,703.52

(2) 应收利息

项 目	期末数	期初数
发放贷款和垫款利息	22,338,998.19	19,052,093.48
小 计	22,338,998.19	19,052,093.48
减：坏账准备	4,644,900.00	4,644,900.00
账面价值小计	17,694,098.19	14,407,193.48

(3) 其他应收款

项 目	期末数	期初数
代垫诉讼费	5,194,552.75	4,958,987.15
应收贷记卡费用	940,870.46	869,059.85
预付款	55,803.16	2,729,357.00
应收结算待解款项	292,392.75	4,808.36
助学贷款风险补偿金	341,670.05	341,670.05
财政集中支付代垫款	215,341.00	
其他	2,479,585.99	7,452,102.85
小 计	9,520,216.16	16,355,985.26
减：坏账准备	6,139,122.20	5,827,601.65
账面价值小计	3,381,093.96	10,528,383.61

(4) 抵债资产

项 目	期末数	期初数
房地产	2,584,342.58	2,584,342.58
小 计	2,584,342.58	2,584,342.58
减：减值准备	1,522,163.56	1,522,163.56
账面价值小计	1,062,179.02	1,062,179.02

(5) 长期待摊费用

项 目	期末数	期初数
经营租入固定资产改良支出	11,369,865.26	12,272,532.22
电子化经费	371,850.00	612,350.00
装修款等	15,049,083.33	23,642,896.76
其他长期待摊费用	64,361.12	169,848.81
账面价值小计	26,855,159.71	36,697,627.79

16. 所有权或使用权受到限制的资产

(1) 期末资产受限情况

项 目	期末账面余额	期末账面价值	受限类型	受限原因
现金及存放中央银行款项	3,024,981,518.98	3,024,981,518.98		存款准备金
债权投资	6,166,051,973.55	6,166,051,973.55	质押	卖出回购
其他债权投资	879,514,548.98	879,514,548.98	质押	卖出回购
合 计	10,066,353,510.00	10,066,353,510.00		

(2) 期初资产受限情况

项 目	期初账面余额	期初账面价值	受限类型	受限原因
现金及存放中央银行款项	2,767,175,950.04	2,767,175,950.04		存款准备金
债权投资	4,826,417,011.32	4,826,417,011.32	质押	卖出回购
其他债权投资	2,060,422,557.57	2,060,422,557.57	质押	卖出回购
合 计	9,654,015,518.93	9,654,015,518.93		

17. 向中央银行借款

项 目	期末数	期初数
支农贷款	1,004,660,000.00	1,842,920,000.00
支小贷款	2,672,000,000.00	1,072,000,000.00
扶贫贷款	8,410,000.00	8,410,000.00
应付利息	1,921,542.31	1,741,165.33
合 计	3,686,991,542.31	2,925,071,165.33

18. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末数	期初数
存款类金融机构同业存单	803,288,399.69	1,518,679,323.78
合 计	803,288,399.69	1,518,679,323.78

19. 拆入资金

项 目	期末数	期初数
境内银行拆入	1,600,000,000.00	1,500,000,000.00
应付利息	990,333.33	1,026,666.67
合 计	1,600,990,333.33	1,501,026,666.67

20. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
债券	2,619,700,000.00	3,304,600,000.00
应付利息	306,237.11	1,460,911.43
合 计	2,620,006,237.11	3,306,060,911.43

21. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	14,181,879,947.06	15,032,443,534.94
其中：单位客户	4,451,016,117.03	4,724,336,811.50
个人客户	9,730,863,830.03	10,308,106,723.44
定期存款(含通知存款)	39,380,847,356.40	35,206,648,792.23
其中：单位客户	3,659,183,621.23	3,514,853,990.67
个人客户	35,721,663,735.17	31,691,794,801.56
财政性存款	9,494,864.17	71,121,548.05
保证金存款	78,436,722.69	67,782,286.82
应解汇款	0.00	46,125.00
大额存单	6,549,866,550.85	5,227,080,559.52

项 目	期末数	期初数
应付利息	1,662,092,148.75	1,744,308,742.45
合 计	61,862,617,589.92	57,349,431,589.01

22. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	330,529,710.63	478,331,469.25	474,432,804.82	334,428,345.06
离职后福利—设定提存计划	25,018,986.25	97,039,033.62	95,971,895.16	26,086,154.71
合 计	355,548,696.88	575,370,502.87	570,404,699.98	360,514,499.77

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	330,448,985.01	372,394,281.60	368,509,552.88	334,333,713.73
职工福利费		25,321,160.73	25,321,160.73	
社会保险费	30.00	22,350,122.87	22,350,122.87	30.00
其中：医疗保险费	30.00	20,753,767.14	20,753,767.14	30.00
工伤保险费		462,212.73	462,212.73	
生育保险费		1,113,425.39	1,113,425.39	
住房公积金	80,695.62	48,886,458.28	48,892,522.57	74,631.33
工会经费和职工教育经费		7,977,739.78	7,957,739.78	20,000.00
劳动保护费		1,422,423.60	1,422,423.60	
小 计	330,529,710.63	478,331,469.25	474,432,804.82	334,428,375.06

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		54,038,552.92	54,038,552.92	
失业保险费	16.00	2,188,791.27	2,188,791.27	16.00
补充养老保险	24,629,970.25	26,719,736.43	25,449,597.97	25,900,108.71
补充医疗保险	389,000.00	14,091,953.00	14,294,953.00	186,000.00
小 计	25,018,986.25	97,039,033.62	95,971,895.16	26,086,124.71

23. 应交税费

项 目	期末数	期初数
应交增值税	6,985,398.01	5,365,074.67
应交城市维护建设税	519,159.86	387,185.57
应交教育费附加	228,455.68	171,024.03
应交地方教育费附加	147,137.13	108,700.09
应交所得税	140,108,698.80	104,344,681.89
应交其他税金	2,375,644.96	2,394,381.05
应交代扣个人所得税	766,026.34	706,360.94
应交代扣利息税	403.71	337.36
合 计	151,130,924.49	113,477,745.60

24. 预计负债

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
开出银行承兑汇票信用减值准备	133,013.82	223,254.83		356,268.65
开出保函信用减值准备	103,188.95	-7,621.52		95,567.43
不可撤销的贷款承诺信用减值准备	38,788,572.32	-7,456,415.81		31,332,156.51
合 计	39,024,775.09	-7,240,782.50		31,783,992.59

25. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付次级债券	500,000,000.00	500,000,000.00
应付普通债券	300,000,000.00	
应付债券利息	2,557,479.45	1,442,622.95
合 计	802,557,479.45	501,442,622.95

(2) 应付债券增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

债券名称	面值	票面利率（%）	发行日期	债券期限	发行金额	是否违约
------	----	---------	------	------	------	------

24 南安农商小微债 01	300,000,000.00	2.18	2024-10-31	1095 天	300,000,000.00	否
22 南安农商行二级资本债 01	500,000,000.00	4.4	2022-12-6	10 年	500,000,000.00	否
小 计	800,000,000.00				800,000,000.00	

(续上表)

债券名称	期初数	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期支付利息	期末数
24 南安农商小微债 01		300,000,000.00	1,110,904.11			301,110,904.11
22 南安农商行二级资本债 01	501,442,622.95		22,003,952.39		22,000,000.00	501,446,575.34

26. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
房屋建筑物	44,402,705.14	52,069,290.05
合 计	44,402,705.14	52,069,290.05

27. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	94,488,813.75	101,368,006.12
代理业务负债	33,299,673.88	15,822,348.24
其他递延收益	3,113,588.83	3,008,896.65
合 计	130,902,076.46	120,199,251.01

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
应付股金股息及红利	10,518,152.39	14,149,032.76
风险保证金及不良责任扣款	10,096,676.81	20,271,101.22
合同押金	7,291,351.60	6,912,588.87
久悬未取款项	360,643.67	703,695.04

POS 机及保管箱押金	48,115,644.67	43,855,114.10
柜员长款	1,600.00	500.00
预收租金	217,316.80	
装修工程款	3,457,746.00	1,205,594.00
其他	14,429,681.81	14,270,380.13
小 计	94,488,813.75	101,368,006.12

(3) 代理业务负债

项 目	期末数	期初数
代收水电费	1,845,580.76	1,565,367.97
代收代付其他资金	1,470,591.46	590,181.00
代发工资	0.01	13,137,775.27
代发财政补贴	500.00	25,048.00
代理其他业务资金	348,976.00	283,976.00
代理理财	29,634,025.65	220,000.00
小 计	33,299,673.88	15,822,348.24

28. 股本

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	1,541,817,067.00						1,541,817,067.00

(2) 股本结构

股东类别	期末数		
	户 数	金 额	持股比例(%)
法人投资股	74	828,949,775.00	53.76
职工投资股	964	254,848,569.00	16.53
非职工自然人投资股	1247	458,018,723.00	29.71
合 计	2285	1,541,817,067.00	100

29. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	398,178,097.72			398,178,097.72
其他资本公积		8,772,903.09		8,772,903.09
合 计	398,178,097.72	8,772,903.09		406,951,000.81

注：本期其他资本公积增加，是由于母公司收购子公司新余孔目江成功村镇银行股份有限公司和福建德化成功村镇银行股份有限公司少数股东股权支付的对价与子公司交易日按比例计算的净资产之间的差额导致

30. 其他综合收益

项 目	上年年末数	本期发生额			期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
不能重分类进损益的其他综合收益	-42,525,000.00	1,800,000.00		450,000.00	-41,175,000.00
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-42,525,000.00	1,800,000.00		450,000.00	-41,175,000.00
以后将重分类进损益的其他综合收益	127,021,263.07	223,198,814.65		56,327,424.21	293,892,653.51
其中：其他债权投资公允价值变动	17,501,645.82	224,874,593.48		56,218,648.37	186,157,590.93
其他债权投资减值准备	107,954,704.92	-1,800,000.00			106,154,704.92
贴现资产公允价值变动	-124,943.91	435,103.35		108,775.84	201,383.60
贴现资产减值准备	1,689,856.24	-310,882.15			1,378,974.09
外币报表折算差额		-0.03			-0.03
其他综合收益合计	84,496,263.07	224,998,814.65		56,777,424.21	252,717,653.51

31. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

法定盈余公积	592,649,398.93	68,793,069.24		661,442,468.17
任意盈余公积	23,852,014.11			23,852,014.11
合 计	616,501,413.04	68,793,069.24		685,294,482.28

32. 一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般准备	749,219,240.39	68,793,069.24		818,012,309.63
其他一般风险准备	129,817,698.79			129,817,698.79
合 计	879,036,939.18	68,793,069.24		947,830,008.42

33. 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	2,503,499,787.04	
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	5,524.00	
调整后期初未分配利润	2,503,505,311.04	
加: 本期净利润	701,551,148.67	
减: 提取法定盈余公积	68,793,069.24	10%
提取一般风险准备	68,793,069.24	10%
应付普通股股利	231,272,560.05	
期末未分配利润	2,836,197,761.18	

(二) 合并利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	3,226,569,168.69	3,327,017,800.45
发放贷款和垫款	2,412,638,565.52	2,394,262,843.00
其中: 个人贷款和垫款	1,956,615,722.02	1,937,983,422.02
公司贷款和垫款	455,862,538.58	456,101,401.38
票据贴现	160,304.92	178,019.60

项 目	本期数	上年同期数
存放同业	87,956,025.90	86,758,341.77
存放中央银行	69,816,316.03	185,123,438.01
拆出资金	1,118,282.15	493,725.59
买入返售金融资产	7,602.74	14,602.74
转贴现利息收入	16,701,685.02	25,180,142.39
债权投资	315,583,559.41	296,259,847.31
其他债权投资	323,228,542.41	343,013,472.35
其他	-481,410.49	-4,088,612.71
利息支出	1,361,981,992.12	1,394,187,543.57
同业存放	23,158,325.94	41,262,237.99
拆入资金	29,487,652.79	22,373,416.66
吸收存款	1,158,305,928.30	1,198,281,487.46
卖出回购金融资产款	59,695,113.36	67,061,161.95
发行债券	23,114,856.50	21,996,047.61
向中央银行借款	68,220,115.23	43,213,191.90
利息净收入	1,864,587,176.57	1,932,830,256.88

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	26,331,534.51	27,744,636.68
其中：结算类业务收入	10,083,592.63	9,131,067.00
银行卡业务收入	7,997,594.39	8,352,813.19
代理类业务收入	2,007,179.26	1,546,837.01
电子银行手续费收入	5,563,615.20	6,172,817.47
担保及承诺业务收入	61,174.82	50,726.80
其他手续费收入	618,378.21	2,490,375.21
手续费及佣金支出	43,657,417.46	49,301,027.83
其中：结算类业务支出	1,690,478.58	2,469,765.13
银行卡业务支出	26,594,569.44	25,694,951.52

项 目	本期数	上年同期数
代理类业务支出	8,617,057.97	14,978,847.19
交易类业务支出	3,428,245.59	3,571,351.58
电子银行业务支出	3,327,065.88	2,586,112.41
手续费及佣金净收入	-17,325,882.95	-21,556,391.15

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
金融工具持有期间的投资收益	20,251,486.30	14,326,253.83
其中：交易性金融工具	16,855,857.07	12,597,811.29
其他权益工具投资	578,692.54	578,692.54
其他	2,816,936.69	1,149,750.00
处置金融工具取得的投资收益	78,811,845.67	46,278,936.57
其中：债权投资	11,750,903.68	10,572,694.37
其他债权投资	67,060,941.99	35,706,242.20
其他投资收益		235,813.48
合 计	99,063,331.97	60,841,003.88

4. 其他收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	8,314,162.65	7,422,630.02
代扣个人所得税手续费返还		675,521.18
合 计	8,314,162.65	8,098,151.20

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数
与收益相关的政府补助	8,314,162.65
合 计	8,314,162.65

5. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产	1, 576, 359. 56	4, 446, 671. 24
合 计	1, 576, 359. 56	4, 446, 671. 24

6. 汇兑收益

项 目	本期数	上年同期数
汇兑收益	1, 025, 814. 57	929, 412. 17
合 计	1, 025, 814. 57	929, 412. 17

7. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	2, 745, 734. 37	1, 054, 917. 13
其他	4, 595. 89	2, 179. 17
合 计	2, 750, 330. 26	1, 057, 096. 30

8. 资产处置收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	4, 901, 120. 08	216, 018. 73
合 计	4, 901, 120. 08	216, 018. 73

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数
固定资产处置收益	4, 901, 120. 08
合 计	4, 901, 120. 08

9. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	2, 471, 266. 19	1, 646, 441. 03
教育费附加	1, 070, 645. 51	712, 923. 98

地方教育附加	713,330.35	475,282.64
房产税	4,938,811.04	4,452,206.62
土地使用税	287,625.16	286,764.32
车船税	3,660.00	
印花税	744,949.66	905,446.65
其他税金	3,857,047.54	2,499,066.02
合 计	14,087,335.45	10,978,131.26

10. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	452,682,390.97	480,605,879.80
广告宣传费	28,401,259.11	27,641,703.50
印刷费	1,004,904.29	7,503,499.75
业务招待费	4,351,381.97	4,541,719.60
电子设备运转费	47,728,272.43	47,730,221.23
钞币运送费	10,302,452.00	10,277,162.60
安全防卫费	10,123,074.20	9,916,617.45
邮电费	11,569,499.42	12,032,956.07
固定资产折旧费	29,869,073.72	30,333,041.42
低值易耗品摊销	3,469,061.05	3,295,692.81
长期待摊费用摊销	17,831,158.89	19,010,162.31
修理费	20,439,743.47	5,269,963.61
公杂费	4,630,853.93	4,888,487.13
水电费	4,976,485.27	5,466,359.68
租赁费	708,787.27	792,593.75
服务费	18,595,859.02	18,538,398.94
使用权资产折旧费	10,263,697.64	10,911,018.22
其他费用	29,079,327.47	27,584,133.00
合 计	706,027,282.12	726,339,610.87

11. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
存放同业减值准备	-2.16	-340,000.00
拆出资金信用减值损失	12,084.96	-49,739.24
应收利息信用减值损失	-650,000.00	-10,151,193.03
其他应收款信用减值损失	318,010.66	
贷款减值损失	446,362,062.07	465,579,648.48
债权投资信用减值损失	-32,000,000.00	-40,000,000.00
其他债权投资信用减值损失	-7,243,671.46	-10,325,690.67
开出保函信用减值损失	-7,621.52	30,255.56
开出承兑汇票信用减值损失	223,254.83	-25,211.90
不可撤销的贷款承诺信用减值损失	-7,456,415.81	7,808,801.34
合 计	399,557,701.57	412,526,870.54

12. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
投资性房地产折旧	2,424,843.48	2,574,339.06
其他	4,138.48	
合 计	2,428,981.96	2,574,339.06

13. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
出纳长款收入	770.00	3,600.00
不动户收入	107,747.14	188,573.30
贷记卡收入	1,369,322.20	1,494,086.24
罚没收入	865,354.46	842,955.55
其他营业外收入	658,511.50	534,220.70
流动资产盘盈收入	4.63	
合 计	3,001,709.93	3,063,435.79

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数
出纳长款收入	770.00
不动户收入	107,747.14
贷记卡收入	1,369,322.20
罚没收入	865,354.46
其他营业外收入	658,511.50
流动资产盘盈收入	4.63
合 计	3,001,709.93

14. 营业外支出

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
非流动资产处置及盘亏损失	62,579.50	817.5
捐赠支出	662,000.00	525,000.00
罚款及滞纳金支出	3,341,597.74	2,239,644.60
不动户支出	9.56	
其他营业外支出	325,923.69	427,464.66
合 计	4,392,110.49	3,192,926.76

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数
非流动资产处置及盘亏损失	62,579.50
捐赠支出	662,000.00
罚款及滞纳金支出	3,341,597.74
不动户支出	9.56
其他	325,923.69
合 计	4,392,110.49

15. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	192,724,400.57	183,556,837.81
递延所得税费用	-68,082,913.93	-74,680,268.34
合 计	124,641,486.64	108,876,569.47

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	841,400,711.05	834,144,493.40
按税率计算的所得税费用	210,350,177.76	208,536,123.35
非应税收入的影响	-119,169,869.91	-114,767,485.89
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	33,461,178.79	15,107,932.01
所得税费用	124,641,486.64	108,876,569.47

16. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注五(一)30之说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到或支付的重要的投资活动有关的现金

(1) 收回投资收到的现金

项 目	本期数	上年同期数
收回金融资产投资的现金	40,035,932,752.52	93,338,391,498.61
其他权益投资收回的现金	2,197,942.38	
合 计	40,038,130,694.90	93,338,391,498.61

(2) 取得投资收益收到的现金

项 目	本期数	上年同期数
金融资产投资买卖损益	80,626,794.36	46,514,750.05
金融资产持有期间利息收入	635,263,821.61	600,832,510.50
其他权益投资及子公司等投资收益	1,580,680.54	1,728,442.54
合 计	717,471,296.51	649,075,703.09

(3) 投资支付的现金

项 目	本期数	上年同期数
支付金融资产投资的现金	42,480,830,674.97	95,833,740,474.44
购买子公司股权	13,983,650.00	
合 计	42,494,814,324.97	95,833,740,474.44

2. 收到或支付的其他与经营活动、投资活动及筹资活动有关的现金

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
营业外收入、其他收益、其他业务收入	14,066,202.84	12,218,683.29
其他负债增加额	24,587,041.21	34,291,383.28
合 计	38,653,244.05	46,510,066.57

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
业务及管理费(扣除工资薪金、折旧、摊销)	194,386,947.16	186,046,547.73
租赁负债减少	20,750,902.39	9,894,730.64
其他资产增加数(扣除减值准备、长期待摊费用)	8,777,449.65	-21,228,913.49
营业外支出	4,392,110.49	5,767,265.82
合 计	228,307,409.69	180,479,630.70

3. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	716,759,224.41	725,267,923.93
加: 资产减值准备		
信用减值准备	399,557,701.57	412,696,153.69
固定资产折旧、使用权资产折旧	40,998,142.41	40,132,771.36
投资性房地产折旧	2,424,843.48	2,574,339.06
无形资产摊销	428,941.02	428,941.02
长期待摊费用摊销	17,831,158.89	19,010,162.31

补充资料	本期数	上年同期数
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)	-4,901,120.08	-216,018.73
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)	-1,576,359.56	-4,446,671.24
利息支出	23,114,856.50	21,996,047.61
汇兑损失(收益以“－”号填列)	-1,025,814.57	-929,412.17
投资损失(收益以“－”号填列)	-99,063,331.97	-60,841,003.88
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-74,921,121.58	-61,534,691.56
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)	63,615,631.86	45,323.89
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“－”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-2,765,508,353.49	-4,960,264,038.74
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	4,019,279,668.46	6,934,225,192.14
其他	-638,812,101.82	-639,273,319.66
经营活动产生的现金流量净额	1,698,201,965.53	2,428,871,699.03
(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		
新增使用权资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	4,704,301,618.65	4,707,462,549.71
减: 现金的期初余额	4,707,462,549.71	4,400,907,286.97
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-3,160,931.06	306,555,262.74

4. 现金和现金等价物的构成

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
1) 现金	4,704,301,618.65	4,707,462,549.71
其中: 库存现金	105,253,077.11	131,254,074.59

可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	175,201,434.46	141,308,898.56
存放同业款项	4,409,470,307.08	4,424,275,526.56
拆放同业款项	14,376,800.00	10,624,050.00
2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	4,704,301,618.65	4,707,462,549.71

(2) 不属于现金和现金等价物的现金及存放中央银行款项

项 目	期末数	期初数	不属于现金和现金等价物的理由
法定存款准备金	3,024,981,518.98	2,767,175,950.05	法定准备金
小 计	3,024,981,518.98	2,767,175,950.05	法定准备金

5. 筹资活动相关负债变动情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付债券	501,442,622.95	300,000,000.00	23,114,856.50	22,000,000.00		802,557,479.45
小 计	501,442,622.95	300,000,000.00	23,114,856.50	22,000,000.00		802,557,479.45

(四) 其他

外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成人民币余额
现金及存放中央银行款项			240,575.02
其中：美元	33,137.00	7.1884	238,202.01
欧元	20.00	7.5257	150.51
港币	2,400.00	0.92604	2,222.50
存放同业款项			13,221,273.29
其中：美元	1,722,840.67	7.1884	12,384,467.87
欧元	460.11	7.5257	3,462.65
港币	579,878.77	0.92604	536,990.94

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成人民币余额
日元	5,738.00	0.046233	265.28
英镑	6,490.00	9.0765	58,906.49
澳大利亚元	8,880.42	4.5070	40,024.05
加拿大元	39,042.34	5.0498	197,156.01
拆出资金			14,487,661.09
其中：美元	2,015,422.22	7.1884	14,487,661.09
吸收存款			2,975,668.33
其中：美元	400,604.27	7.1884	2,879,703.73
欧元	17.10	7.5257	128.69
港币	103,486.62	0.92604	95,832.76
英镑	0.06	9.0765	0.54
澳大利亚元	0.58	4.5070	2.61

七、政府补助

（一）本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	
其中：计入递延收益	2,001,287.15
计入其他收益	2,684,870.59
财政贴息	
其中：计入递延收益	3,738,500.00
合 计	8,424,657.74

（二）涉及政府补助的负债项目

财务报表列报项目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入 其他收益金额	本期计入 营业外收入金 额
其他负债——递延收 益（助学贷款）		2,001,287.15		
其他负债——递延收 益（贴息）	3,003,893.35	3,737,700.39	5,629,292.06	

财务报表列报项目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入 其他收益金额	本期计入 营业外收入金 额
小 计	3,003,893.35	5,738,987.54	5,629,292.06	

(续上表)

财务报表列报项目	本期冲减 成本费用 金额	本期冲减 资产金额	其他变 动	期末数	与资产/收益 相关
其他负债——递延收 益				2,001,287.15	与收益相关
其他负债——递延收 益				1,112,301.68	与收益相关
小 计				3,113,588.83	

(三) 计入当期损益的政府补助金额

项 目	本期数	上年同期数
计入其他收益的政府补助金额	2,684,870.59	3,914,847.14
财政贴息对利润总额的影响金额	5,629,292.06	4,183,304.06
合 计	8,314,162.65	8,098,151.20

八、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

本行金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。本行在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程，计量风险的方法等。本行已制定风险管理政策以识别和分析本行所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本行的风险水平。本行定期重检这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本行经营活动的改变。审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策

(二) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本行面临的信用风险主要来自于贷款、承兑、担保、债券投资等表内、表外业务。

1. 信用风险的衡量

(1) 预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本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。根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本行区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

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

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。在每个资产负债表日，本行将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本行计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的

模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。

(2) 预期信用损失计量的判断、假设和估计

本行根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计, 例如: 1) 信用风险显著增加的判断标准; 2) 已发生信用减值资产的定义; 3) 预期信用损失计量的参数; 4) 前瞻性信息; 5) 合同现金流量的修改。

1) 信用风险显著增加的判断标准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, 本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息, 包括基于本行历史数据的定性和定量分析以及外部信用风险评级等。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

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

定性标准: 债务人经营或财务情况出现不利变化, 五级分类为关注级别。

上限标准: 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过30天。

2) 已发生信用减值资产的定义

在企业会计准则—新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时, 本行所采用的界定标准, 与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致, 同时考虑定量、定性指标。本行评估债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

①发行方或债务人发生重大财务困难;

②债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;

③债务人很可能破产或进行其他财务重组;

④以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实;

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

所致。

3) 预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

①违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行根据债项的逾期及风险分类状况的滚动率估算违约概率，同时加入前瞻性信息并剔除跨周期调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

②违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期，主要是计算合同现金流和银行预期债务人未来偿还现金流之间的差额。本行依据银监会《商业银行资本管理办法》对初级内评法下违约损失率的规定，违约损失率取监管值。

③违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

4) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息，本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如M2同比、CPI累计同比等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

信用风险的评价方法

2. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)

的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下：

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	3,201,967,559.91	2,910,087,676.37
存放同业款项	4,652,441,338.25	4,710,497,693.59
拆出资金	14,446,839.46	10,687,407.80
发放贷款和垫款	42,433,485,251.82	40,432,956,981.46
交易性金融资产	766,685,068.59	107,124,436.62
债权投资	12,344,305,118.13	10,313,281,147.92
其他债权投资	14,217,747,250.09	14,132,542,255.97
其他金融资产	64,553,072.86	66,129,896.71
小 计	77,695,631,499.11	72,683,307,496.44
资产负债表外项目风险敞口：		
贷款承诺	7,779,386,463.85	9,434,405,457.34
开出保函	27,363,036.43	35,890,188.18
银行承兑汇票	69,370,150.85	27,749,824.07
小 计	7,876,119,651.13	9,498,045,469.59
合 计	85,571,751,150.24	82,181,352,966.03

3. 金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产信用质量分析

1) 本行截至2024年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	3,201,967,559.91			3,201,967,559.91
存放同业款项	4,710,055,077.52			4,710,055,077.52
拆出资金	14,487,661.09			14,487,661.09

发放贷款和垫款	41,930,972,733.12	2,829,617,339.76	564,075,237.60	41,930,972,733.12
债权投资	12,412,419,623.71			12,412,419,623.71
其他债权投资	14,217,747,250.09			14,217,747,250.09
合 计	76,439,111,465.48	2,872,130,843.72	570,100,173.60	79,881,342,482.80

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放同业款项	57,613,739.27			57,613,739.27
拆出资金	40,821.63			40,821.63
发放贷款和垫款	1,022,138,805.21	1,357,049,345.78	511,991,907.67	2,891,180,058.66
债权投资	68,114,505.58			68,114,505.58
其他债权投资	106,154,704.92			106,154,704.92
合 计	1,254,062,576.61	1,357,049,345.78	511,991,907.67	3,123,103,830.06

2) 本行截至2023年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下:

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	3,041,341,750.96			3,041,341,750.96
存放同业款项	4,768,720,391.75			4,768,720,391.75
拆出资金	10,715,236.79			10,715,236.79
发放贷款和垫款	40,428,923,118.65	2,246,865,731.59	509,817,013.54	43,185,605,863.78
债权投资	10,413,395,653.50			10,413,395,653.50
其他债权投资	14,132,542,255.97			14,132,542,255.97
合 计	72,795,638,407.62	2,246,865,731.59	509,817,013.54	75,552,321,152.75

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
-----	------------	--	--	--

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放同业款项	58,222,698.16			58,222,698.16
拆出资金	27,828.99			27,828.99
发放贷款和垫款	1,197,195,206.88	1,084,815,100.76	470,638,574.68	2,752,648,882.32
债权投资	100,114,505.58			100,114,505.58
其他债权投资	107,954,704.92			107,954,704.92
合 计	1,463,514,944.53	1,084,815,100.76	470,638,574.68	3,018,968,619.97

(2) 债券投资评级分布分析

本行持有的人民币债券的评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。

1) 本行截至2024年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下：

项 目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合 计
人民币债券：				
AAA		6,401,971,152.84	2,828,737,914.41	9,230,709,067.25
AA	108,708,302.74	50,208,953.43		158,917,256.17
AA-		20,112,109.59		20,112,109.59
未评级				
其中：国债		5,637,159,791.36	5,687,333,222.59	11,324,493,013.95
金融债		302,967,616.49	114,275,335.47	417,242,951.96
同业存单			5,587,400,777.61	5,587,400,777.61
合 计	108,708,302.74	12,412,419,623.71	14,217,747,250.08	26,738,875,176.53

2) 本行截至2023年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下：

项 目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合 计
人民币债券：				
AAA		4,134,219,755.75	850,999,474.53	4,985,219,230.28
AA+		102,800,273.18		102,800,273.18
AA	107,124,436.62			107,124,436.62
未评级				

项 目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合 计
其中：国债		5,561,555,467.56	5,757,253,901.91	11,318,809,369.47
金融债		614,820,157.01	2,309,915,597.69	2,924,735,754.70
同业存单			5,214,373,281.83	5,214,373,281.83
合 计	107,124,436.62	10,413,395,653.50	14,132,542,255.96	24,653,062,346.08

4. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布列示的信贷风险详见附注六(一)4之说明。

(三) 流动性风险管理

流动性风险，是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时或以合理的价格为本行资产组合变现提供资金所带来的风险。

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

项 目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年
资产：				
现金及存放中央银行款项		281,631,806.86		
存放同业款项		4,245,294,813.43	85,189,373.54	352,226,672.22
拆出资金			14,487,661.09	
发放贷款和垫款	1,105,463,055.28	1,912,227,534.98	3,660,788,685.66	13,437,192,291.62
交易性金融资产		657,976,765.85		
债权投资				100,616,843.70
其他债权投资		1,998,571,373.06	3,670,240,201.35	158,545,600.72
其他资产	3,071,292.38	43,925,513.05		
资产总额	1,108,534,347.66	9,139,627,807.23	7,430,705,921.64	14,048,581,408.26
负债：				
向中央银行借款		80,042,777.79	944,198,856.39	2,652,749,908.13
同业存放款项		67,076,133.33	90,130,166.67	566,082,099.69
拆入资金				1,600,990,333.33

项 目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年
卖出回购金融资产款		2,620,006,237.11		
吸收存款		17,468,502,510.73	8,855,458,128.36	15,133,070,611.80
应付债券				2,557,479.45
租赁负债		201,180.60	368,188.50	6,246,845.80
其他负债		1,665,473.09	339,635.86	88,511.56
负债总额		20,237,494,312.65	9,890,494,975.78	19,961,785,789.76
资产负债净头寸	1,108,534,347.66	-11,097,866,505.42	-2,459,789,054.14	-5,913,204,381.50

(续上表)

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
资产：				
现金及存放中央银行款项			3,025,588,830.16	3,307,220,637.02
存放同业款项			27,344,218.33	4,710,055,077.52
拆出资金				14,487,661.09
发放贷款和垫款	20,861,754,225.83	4,347,239,517.11		45,324,665,310.48
交易性金融资产		108,708,302.74		766,685,068.59
债权投资	9,101,874,203.48	3,209,928,576.53		12,412,419,623.71
其他债权投资	2,745,361,846.10	5,645,028,228.86		14,217,747,250.09
其他资产			28,340,289.63	75,337,095.06
资产总额	32,708,990,275.41	13,310,904,625.24	3,081,273,338.12	80,828,617,723.56
负债：				
向中央银行借款	10,000,000.00			3,686,991,542.31
同业存放款项	80,000,000.00			803,288,399.69
拆入资金				1,600,990,333.33
卖出回购金融资产款				2,620,006,237.11
吸收存款	20,317,048,714.28	642,118.56	87,895,506.19	61,862,617,589.92
应付债券	300,000,000.00	500,000,000.00		802,557,479.45
租赁负债	19,836,039.73	17,102,520.23	648,676.31	44,403,451.17
其他负债			128,808,455.95	130,902,076.46

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
负债总额	20,726,884,754.01	517,744,638.79	217,352,638.45	71,551,757,109.44
资产负债净头寸	11,982,105,521.40	12,793,159,986.45	2,863,920,699.67	9,276,860,614.12

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

项 目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年
资产：				
现金及存放中央银行款项		300,811,065.40	72,990.53	
存放同业款项		4,117,611,368.53	427,236,745.44	223,872,277.78
拆出资金			10,715,236.79	
发放贷款和垫款	662,766,409.85	1,696,122,411.19	2,854,976,653.45	11,037,314,368.76
交易性金融资产				
债权投资			441,737,457.35	
其他债权投资		1,198,591,603.47	5,220,467,312.90	1,775,504,524.42
其他资产				
资产总额	679,769,199.19	7,313,205,122.27	8,955,662,955.02	13,037,686,471.96
负债：				
向中央银行借款		80,048,888.89	178,861,472.77	2,666,160,803.67
同业存放款项		202,916,856.32	514,378,335.78	801,384,131.68
拆入资金			500,366,666.67	1,000,660,000.00
卖出回购金融资产款		3,306,060,911.43		
吸收存款		18,262,485,712.36	7,720,406,231.30	14,225,546,010.99
应付债券				
租赁负债		943,458.07	856,762.28	7,543,592.48
其他负债		13,381,655.90	1,492,788.11	3,223,148.94
负债总额		21,865,837,482.97	8,916,362,256.91	18,704,517,687.76
资产负债净头寸	679,769,199.19	-14,552,632,360.70	39,300,698.11	-5,666,831,215.80

(续上表)

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
资产：				

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
现金及存放中央银行款项			2,740,457,695.03	3,041,341,750.96
存放同业款项				4,768,720,391.75
拆出资金				10,715,236.79
发放贷款和垫款	20,095,709,017.78	6,838,717,002.75		43,185,605,863.78
交易性金融资产		107,124,436.62		107,124,436.62
债权投资	7,006,936,371.18	2,964,721,824.97		10,413,395,653.50
其他债权投资	4,223,398,130.19	1,714,580,684.99		14,132,542,255.97
其他资产	1,246,391.38		56,832,684.40	76,602,398.36
资产总额	31,327,289,910.53	11,625,143,949.33	2,797,290,379.43	75,736,047,987.73
负债：				
向中央银行借款				2,925,071,165.33
同业存放款项				1,518,679,323.78
拆入资金				1,501,026,666.67
卖出回购金融资产款				3,306,060,911.43
吸收存款	17,140,731,533.55		262,100.81	57,349,431,589.01
应付债券		501,442,622.95		501,442,622.95
租赁负债	24,392,915.73	18,338,031.11		52,074,759.67
其他负债	1,802,317.62		100,299,340.44	120,199,251.01
负债总额	17,166,926,766.90	519,780,654.06	100,561,441.25	67,273,986,289.85
资产负债净头寸	14,160,363,143.63	11,105,363,295.27	2,696,728,938.18	8,462,061,697.88

（四）市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

1. 利率风险管理

利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

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

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
资产：							
现金及存放 中央银行款 项	3,008,839,653.57				191,622,667.30	106,758,316.15	3,307,220,637.02
存放同业款 项	4,244,130,632.49	85,000,000.00	349,000,000.00			31,924,445.03	4,710,055,077.52
拆出资金		14,376,800.00				110,861.09	14,487,661.09
发放贷款和 垫款	3,005,340,083.73	3,605,491,897.33	13,437,192,291.62	20,861,754,225.83	4,354,433,685.77	60,453,126.20	45,324,665,310.48
交易性金融 资产	657,976,765.85				104,927,480.80	3,780,821.94	766,685,068.59
债权投资			99,976,129.40	8,957,648,262.28	3,176,476,306.23	178,318,925.80	12,412,419,623.71
其他债权投 资	1,998,571,373.06	3,670,240,201.35	158,487,565.00	2,718,811,874.16	5,598,937,434.39	72,698,802.13	14,217,747,250.09
其他资产						75,337,095.06	75,337,095.06
资产总额	12,914,858,508.70	7,375,108,898.68	14,044,655,986.02	32,538,214,362.27	13,426,397,574.49	529,382,393.40	80,828,617,723.56
负债：							
向中央银行 借款	280,000,000.00	747,693,811.25	2,657,420,000.00			1,877,731.06	3,686,991,542.31
同业存款款 项	67,000,000.00	130,004,500.00	606,283,899.69				803,288,399.69
拆入资金			1,600,000,000.00			990,333.33	1,600,990,333.33
卖出回购金 融资产款	2,619,700,000.00					306,237.11	2,620,006,237.11
吸收存款	17,552,991,901.50	8,855,451,883.70	15,128,962,013.14	18,661,281,620.16	642,118.56	1,663,288,052.86	61,862,617,589.92
应付债券				300,000,000.00	500,000,000.00	2,557,479.45	802,557,479.45
租赁负债	201,180.60	368,188.50	6,246,845.80	19,767,852.98	17,102,520.23	716,863.06	44,403,451.17
其他负债						130,902,076.46	130,902,076.46
负债总额	20,519,893,082.10	9,733,518,383.45	19,998,912,758.63	18,981,049,473.14	517,744,638.79	1,800,638,773.33	71,551,757,109.44
利率风险缺 口	-7,605,034,573.40	-2,358,409,484.77	-5,954,256,772.61	13,557,164,889.13	12,908,652,935.70	-1,271,256,379.93	9,276,860,614.12

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

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
-----	--------	--------	----------	-------	-------	-----	-----

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
资产：							
现金及存放中央银行款项	2,731,464,942.63				177,269,383.06	132,607,425.27	3,041,341,750.96
存放同业款项	4,269,857,125.58	126,530,917.22	330,000,000.00			42,332,348.95	4,768,720,391.75
拆出资金		10,624,050.00				91,186.79	10,715,236.79
发放贷款和垫款	1,782,871,768.31	2,856,078,941.78	11,013,014,811.38	20,094,599,048.25	6,838,573,318.24	600,467,975.82	43,185,605,863.78
交易性金融资产					103,351,121.24	3,773,315.38	107,124,436.62
债权投资	0.00	340,188,540.53	0.00	6,950,780,531.46	2,962,363,871.26	160,062,710.25	10,413,395,653.50
其他债权投资	1,198,591,603.47	5,214,454,526.00	1,775,504,524.42	4,175,808,583.96	1,697,632,137.72	70,550,880.40	14,132,542,255.97
其他资产	20,753.64					76,542,595.96	76,563,349.60
资产总额	9,982,806,193.63	8,547,876,975.53	13,118,519,335.80	31,221,188,163.67	11,779,189,831.52	1,086,428,438.82	75,736,008,938.97
负债：							
向中央银行借款	80,000,000.00	178,800,000.00	2,664,530,000.00			1,741,165.33	2,925,071,165.33
同业存款款项	202,682,564.65	353,765,824.67	871,384,131.68	90,000,000.00		846,802.78	1,518,679,323.78
拆入资金	0.00	500,000,000.00	1,000,000,000.00			1,026,666.67	1,501,026,666.67
卖出回购金融资产款	3,304,600,000.00					1,460,911.43	3,306,060,911.43
吸收存款	18,009,721,942.77	7,606,878,093.00	13,337,471,863.37	16,649,886,346.51	655,889.41	1,744,817,453.95	57,349,431,589.01
应付债券					500,000,000.00	1,442,622.95	501,442,622.95
租赁负债	928,306.18	826,458.50	6,125,156.63	23,645,297.71	18,338,031.11	2,153,086.67	52,016,336.80
其他负债	2,833.46	5,666.92	8,500.36			119,240,689.14	119,257,689.88
负债总额	21,597,935,647.06	8,640,276,043.09	17,879,519,652.04	16,763,531,644.22	518,993,920.52	1,872,729,398.92	67,272,986,305.85
利率风险缺口	-11,615,129,453.43	-92,399,067.56	-4,761,000,316.24	14,457,656,519.45	11,260,195,911.00	-786,300,960.10	8,463,022,633.12

2. 汇率风险管理

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

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

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

项 目	人民币	美元 折人民币	欧元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
资产：					
现金及存放中央银行款项	3,306,980,062.00	238,202.01	150.51	2,222.50	3,307,220,637.02
存放同业款项	4,696,833,804.23	12,384,467.87	3,462.65	833,342.77	4,710,055,077.52
拆出资金		14,487,661.09			14,487,661.09
发放贷款和垫款	45,324,665,310.48				45,324,665,310.48
交易性金融资产	766,685,068.59				766,685,068.59
债权投资	12,412,419,623.71				12,412,419,623.71
其他债权投资	14,217,747,250.09				14,217,747,250.09
其他资产	75,218,124.30	118,969.61		1.15	75,337,095.06
资产总额	80,800,549,243.40	27,229,300.58	3,613.16	835,566.42	80,828,617,723.56
负债：					
向中央银行借款	3,686,991,542.31				3,686,991,542.31
同业存放款项	803,288,399.69				803,288,399.69
拆入资金	1,600,990,333.33				1,600,990,333.33
卖出回购金融资产款	2,620,006,237.11				2,620,006,237.11
吸收存款	61,859,641,986.11	2,879,639.21	128.69	95,835.91	61,862,617,589.92
应付债券	802,557,479.45				802,557,479.45
租赁负债	44,403,451.17				44,403,451.17
其他负债	110,192,291.57	20,203,552.66	3,484.47	502,747.76	130,902,076.46
负债总额	71,528,071,720.74	23,083,191.87	3,613.16	598,583.67	71,551,757,109.44
资产负债净头寸	9,272,477,522.66	4,146,108.71		236,982.75	9,276,860,614.12

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

项 目	人民币	美元 折人民币	欧元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
资产：					
现金及存放中央银行款项	3,040,715,169.84	624,247.93	157.18	2,176.01	3,041,341,750.96
存放同业款项	4,675,171,711.05	33,731,049.38	701,947.04	892,986.12	4,710,497,693.59
拆出资金	10,687,407.8				10,687,407.80

项 目	人民币	美元 折人民币	欧元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
发放贷款和垫款	40,432,956,981.46				40,432,956,981.46
交易性金融资产	107,124,436.62				107,124,436.62
债权投资	10,313,281,147.92				10,313,281,147.92
其他债权投资	14,132,542,255.97				14,132,542,255.97
其他资产	54,749,607.99	11,380,288.72			66,129,896.71
资产总额	72,767,228,718.65	45,735,586.03	702,104.22	895,162.13	72,814,561,571.03
负债：					
向中央银行借款	2,925,071,165.33				2,925,071,165.33
同业存放款项	1,518,679,323.78				1,518,679,323.78
拆入资金	1,501,026,666.67				1,501,026,666.67
卖出回购金融资产款	3,306,060,911.43				3,306,060,911.43
吸收存款	57,336,535,840.22	12,766,737.22	134.32	128,877.25	57,349,431,589.01
应付债券	501,442,622.95				501,442,622.95
租赁负债	52,074,759.67				52,074,759.67
其他负债	120,145,544.80	53,706.21			120,199,251.01
负债总额	67,261,036,834.85	12,820,443.43	134.32	128,877.25	67,273,986,289.85
资产负债净头寸	5,506,191,883.80	32,915,142.60	701,969.90	766,284.88	5,540,575,281.18

九、公允价值的披露

(一) 以公允价值计量的资产和负债期末公允价值明细情况

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 交易性金融资产	657,976,765.85	108,708,302.74		766,685,068.59
2. 其他债权投资		14,217,747,250.09		14,217,747,250.09
3. 其他权益工具投资			76,160,079.78	76,160,079.78

(二) 以公允价值计量的资产和负债期初期末余额及本期变动情况

项 目	期初 公允价值	本期公允价值 变动损益	计入权益 的累计	本期计提 的减值准备	期末 公允价值
-----	------------	----------------	-------------	---------------	------------

			公允价值变动		
以公允价值计量的资产：					
交易性金融资产	107,124,436.62	1,576,359.56			766,685,068.59
其他债权投资	14,132,542,255.97		224,874,593.48	-7,243,671.46	14,217,747,250.09
合 计	14,239,666,692.59	1,576,359.56	224,874,593.48	-7,243,671.46	14,984,432,318.68

(三) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于有可靠的活跃市场(如经授权的证券市场或交易活跃的开放性基金管理人)报价的,采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

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

本行划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、同业存单等,公允价值主要按照相关证券结算机构或交易所估值系统公布的估值结果确定。相关机构在估值过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

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

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

(六) 持续的公允价值计量项目,本期内发生各层级之间转换的,转换的原因及确定转换时点的政策

于报告期内,本行以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

(七) 本期发生的估值技术变更及变更原因

于报告期内,本行以公允价值计量所使用的估值技术未发生重大变更。

(八) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除下述项目外,本行于资产负债表日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值无重大差异。

项 目	期末数		期初数	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
债权投资	12,919,018,840.00	12,344,305,118.13	10,510,586,040.00	10,345,281,147.92
应付债券	826,316,674.00	802,557,479.45	490,211,218.60	501,442,622.95

债权投资、应付债券的公允价值采用的是相关证券结算机构或交易所估值系统公布的估值结果确定。相关机构在估值过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

十、关联方及关联交易

(一) 本行的关联方包括：子公司、持有本行 5%及 5%以上股份的股东，本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称关键管理人员及其近亲属）；关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或者施加重大影响的法人或其他组织（以下简称关键管理人员的关联单位）。

1. 其他关联方情况

关联方名称	与本行的关系
飘山狼体育用品有限公司	关键管理人员的关联单位
南安市美林傅元志鞋服店	关键管理人员的关联单位
乐普艺术陶瓷有限公司	主要股东

2. 关键管理人员概况

序号	关联自然人	性别	住所	与本行关系
1	苏德胜	男	南安市	董事长
2	林水土	男	南安市	行长
3	王璇	男	晋江市	监事长
4	陈妍丽	女	永春县	副行长
5	洪荣欣	男	晋江市	副行长
6	章慈云	男	安溪县	副行长
7	王月娇	女	南安市	法人董事
8	林国栋	男	南安市	法人董事
9	林志成	男	石狮市	法人董事
10	彭幸华	男	南安市	法人董事
11	王林萍	女	福州市	独立董事
12	吴清强	男	厦门市	独立董事
13	康巧丽	女	南安市	审计部副总经理（主持）
14	黄小云	女	安溪县	计划财务部副总经理（主持）
15	黄川红	女	南安市	普惠金融部总经理

序号	关联自然人	性别	住所	与本行关系
16	黄荣进	男	南安市	合规与风险管理部总经理
17	王旭生	男	泉州市	审贷会成员
18	余伟斌	男	南安市	审贷会成员

(二) 关联交易情况

项 目	关联方	本期数	上年同期数
利息收入			
其中：	关键管理人员的关联单位		155,288.10
	关键管理人员及其近亲属	37,129.59	44,841.36
	其他关联单位、关联人	197,012.75	
利息支出			
其中：	关键管理人员的关联单位	133,772.57	23,832.67
	关键管理人员及其近亲属	21,017.60	376,385.13
	其他关联单位、关联人	335,654.23	
手续费收入			
其中：	关键管理人员的关联单位	245.50	120.00
	关键管理人员及其近亲属	72.10	260.55
	其他关联单位、关联人	2,886.95	
手续费支出			
其中：	关键管理人员及其近亲属	720.00	
	其他关联单位、关联人	4,719.00	

(三) 关联方应收应付款项

1. 对关联方发放贷款业务及普惠金融卡情况：

性 质	授信额度	发放贷款余额
其他关联单位、关联人	10,885,000.00	2,437,512.50
关键管理人员及其近亲属	2,310,000.00	950,734.53
合 计	13,195,000.00	3,388,247.03

2. 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末数	期初数
------	-----	-----	-----

贷款	其他关联单位、关联人	2,437,512.50	2,690,000.00
贷款	关键管理人员及其近亲属	950,734.53	2,967,962.52

3. 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末数	期初数
存款	关键管理人员的关联单位	9,435,469.42	915,609.03
存款	关键管理人员及其近亲属	5,109,285.21	18,997,079.34
存款	其他关联单位、关联人	72,843,509.62	

十一、其他事项

(一) 资本充足率

项 目	期末数	上期数
核心一级资本净额	657,540.53	616,777.84
一级资本净额	659,118.53	618,701.15
资本净额	762,501.34	742,462.35
风险加权资产	4,419,802.86	4,379,020.05
核心资本充足率	14.88%	14.08%
一级资本充足率	14.91%	14.13%
资本充足率	17.25%	16.95%

注:资本净额为万元单位。

(二) 主要财务指标

项 目	期末数	上年末数
资产利润率	0.93%	1.03%
资本利润率	10.67%	11.75%
不良贷款率	1.15%	1.05%
存贷比	75.19%	77.55%
流动性比例	76.58%	58.43%
拨备覆盖率	555.89%	606.69%
成本收入比	36.06%	36.69%

十二、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
贷款承诺	10,012,394,408.71	9,681,200,123.54
其中：原到期日在1年以内	239,271,993.25	235,146,132.83
原到期日在1年或以上	9,094,995,319.83	8,767,926,895.08
未使用的信用卡授信额度	678,127,095.63	678,127,095.63
银行承兑汇票	36,023,202.00	36,023,202.00
开出保函	28,853,013.02	28,853,013.02
合 计	10,077,270,623.73	9,746,076,338.56

2. 表外信用风险加权金额列示如下：

项 目	期末数	期初数
表外信用风险加权金额[注]	2,427,844,178.37	3,631,864,009.45

[注]依据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）的有关标准计算

十三、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本行无应披露的资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

担保物

本行在票据再贴现和正回购(卖出回购)交易中，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
债券	6,380,940,000.00	6,241,979,300.00
合 计	6,380,940,000.00	6,241,979,300.00

福建南安农村商业银行股份有限公司

二〇二五年四月二十日





营业执照

(副本)



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

统一社会信用代码
91350206058372966H

名称 天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所

负责人 涂蓬芳

类型 非法人商事主体【特殊普通合伙企业分支机构】

成立日期 2013年01月18日

经营范围

商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、年报信息和监管信息等请至厦门市商事主体登记及信用信息公示平台查询。经营范围中涉及许可审批经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营。

住所 厦门市湖里区海山路16号海运大厦8层H2区（法律文书送达地址）

登记机关



2025 年 02 月 18 日

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

商事主体应当于每年1月1日至6月30日通过厦门市
商事主体登记及信用信息公示平台公示年度报告

国家市场监督管理总局监制

仅为 福建南安农村商业银行股份有限公司 报告后附之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 天健会计师事务所（特殊普通合
伙）厦门分所 合法经营,未经 本所 书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

与原件核对无误



会计师事务所分所 执业证书

名 称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）
厦门分所

负 责 人：涂蓬芳

经 营 场 所：福建省厦门市海山路 16 号海运大厦 8 层

分所执业证书编号：330000013501

批准执业文号：闽财会【2013】7 号

批准执业日期：2013 年 01 月 15 日

证书序号：5003811

说 明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

发证机关：福建省财政厅

二〇一三年一月二十六日

中华人民共和国财政部制

仅为 福建南安农村商业银行股份有限公司 报告后附之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所 具有执业资质，未经 本所 书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

与原件核对无误


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



姓 名 陈淑芬
Full name _____

性 别 女
Sex _____

出 生 日 期 1972-03-15
Date of birth _____

工 作 单 位 天健会计师事务所（特殊普
通合伙）厦门分所
Working unit _____

身 份 证 号 码 35020419720315202X
Identity card No. _____

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号: **350200180817**
No. of Certificate

批准注册协会: **福建省注册会计师协会**
Authorized Institute of CPAs

发证日期: **1999 年 05 月 20 日**
Date of Issuance /y /m /d

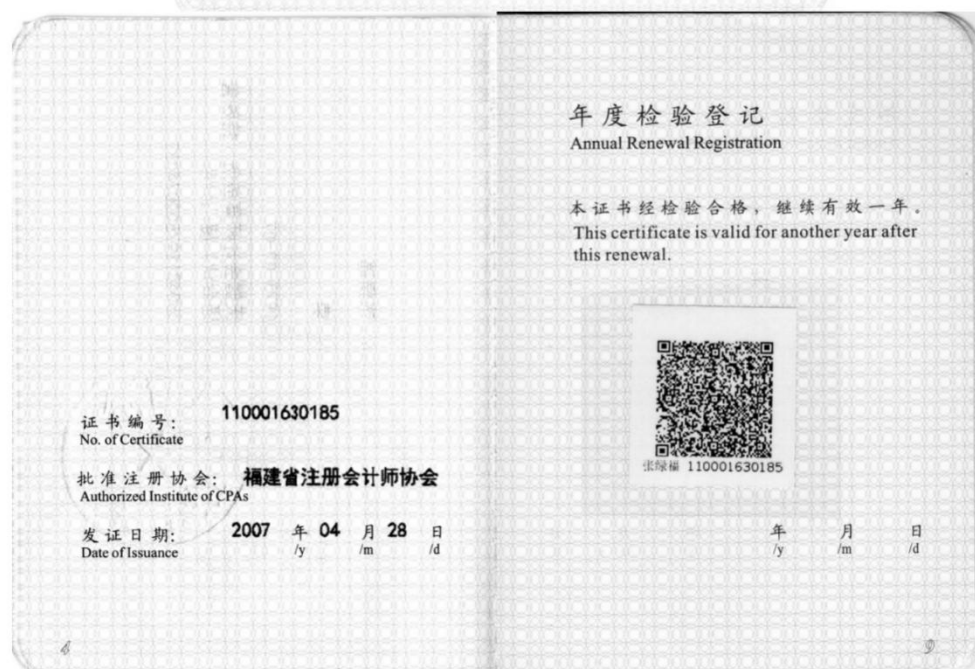
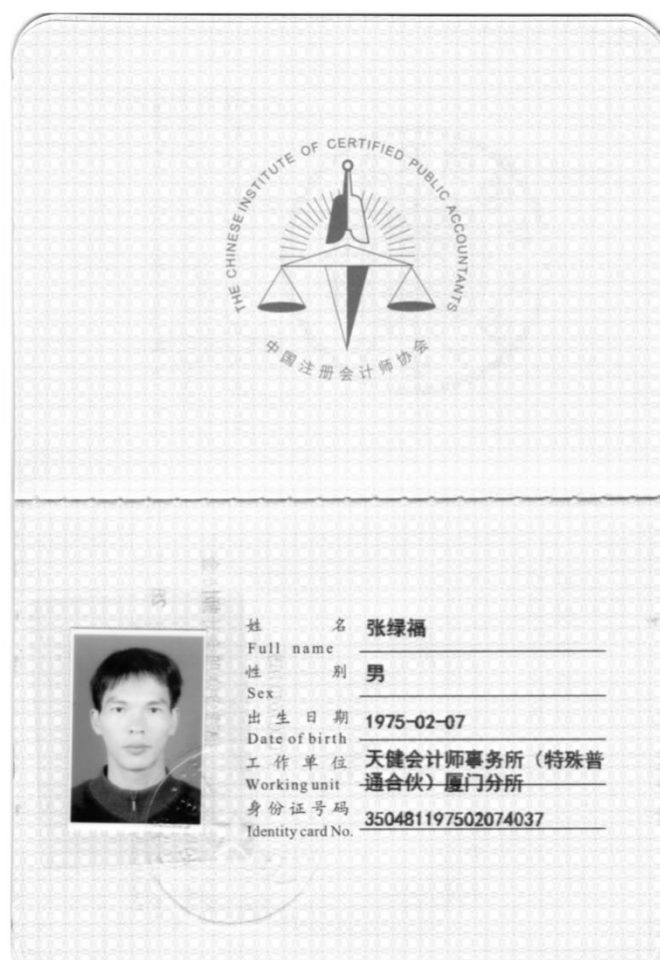


陈淑芬 350200180817

年 月 日
/y /m /d

仅为 福建南安农村商业银行股份有限公司 报告后附之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 陈淑芬是中国注册会计师 未经 本人 书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

与原件核对无误



仅为 福建南安农村商业银行股份有限公司 报告后附之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 张绿福是中国注册会计师 未经 本人 书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

与原件核对无误