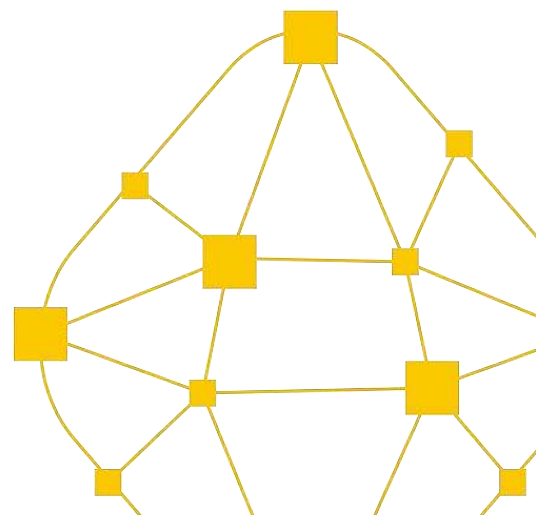


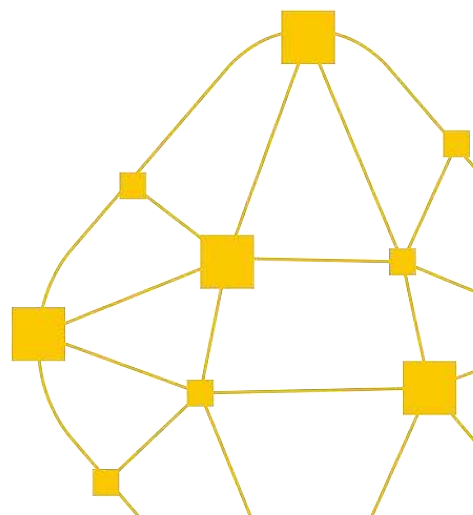
# 广东海丰农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度报告



# 目录

- 1 重要提示
- 2 公司概况
- 3 会计数据和财务指标摘要
- 4 经营业绩情况
- 5 风险状况及风险管理情况
- 6 公司治理
- 7 重要事项
- 8 社会责任履行情况
- 9 审计报告及财务报表



## 一、重要提示

(一) 广东海丰农村商业银行股份有限公司(以下简称本行或海丰农商银行)2025年度财务报告已经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计并出具了无保留意见的审计报告。

(二) 本行全体董事、监事、高级管理人员确认本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

## 二、公司概况

### (一) 名称

中文名称: 广东海丰农村商业银行股份有限公司

中文简称: 海丰农商银行

英文名称: GuangdongHaifengRuralCommercialBankCo.,Ltd.

英文简称: HaifengRuralCommercialBank

英文缩写: HRCB

### (二) 成立时间、注册地址及住所

成立时间: 2008年12月23日

注册地址: 海丰县海城镇广汕公路北侧127号

住所: 海丰县海城镇广汕公路北侧127号

邮编: 516400

### (三) 法定代表人、联系方式

法定代表人: 童长龙

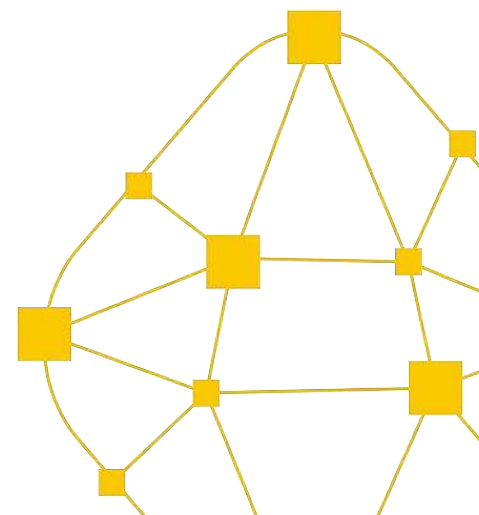
联系电话: 0660-6681411

客服电话: 4006961200

投诉电话: 0660-6861200

邮箱: hrcb4006961200@163.com

### (四) 注册资本



本行注册资本为人民币 579, 609, 214.00 元，与实收资本一致。

### **(五) 经营范围**

吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。

### **(六) 各分支机构营业场所**

#### **1. 总行营业部**

电话：0660-6681341、0660-6603123

地址：海丰县海城镇广汕公路北侧 127 号

#### **2. 龙津支行**

电话：0660-6208018、0660-6208013

地址：海丰县海城镇龙津市场对面二环路蓝田大厦 1 栋首层 1、2 号

#### **3. 莲花支行**

电话：0660-6729108、0660-6729009

地址：海丰县城海银路桂望片（北部新区）海丰碧桂园凤凰商业街 B 座 103、104、105、106 号商铺

#### **4. 红城大道支行**

电话：0660-6227220

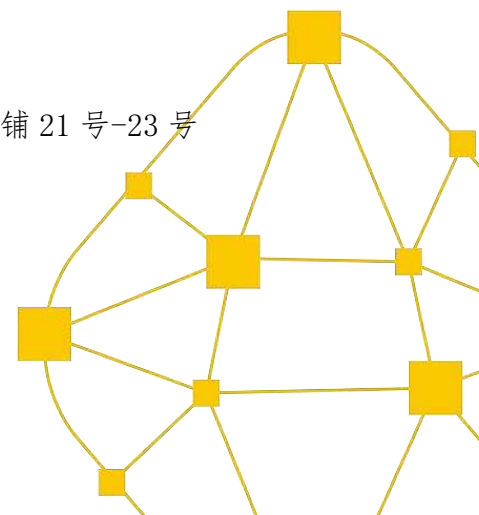
地址：海丰县海城镇红城大道中北侧地王广场一楼岁宝海丰地王店 L01 楼 L01HF220 号商铺

#### **5. 附城支行**

电话：0660-6890336、0660-6622729

地址：海丰县附城镇市民中心西侧海丰永利公馆 1 栋首层商铺 21 号-23 号

#### **6. 富丽支行**



电话：0660-6623789、0660-6684358

地址：海丰县城联河新区中区富丽华庭 E5 栋底层 4—6 号商铺

#### 7. 城东支行

电话：0660-6408403、0660-6403407

地址：海丰县城东镇桥东社区上埔村前老广汕路以北税务局西侧 2 米处

#### 8. 东联支行

电话：0660-6402819

地址：海丰县城东镇广汕公路城东地段南侧一幢 6 号、7 号（红城大道东 600 号）

#### 9. 梅陇支行

电话：0660-6658205、0660-6654212

地址：海丰县梅陇镇简厝后片天悦华府 7 栋 66 号、67 号商铺

#### 10. 人民二路支行

电话：0660-6658202

地址：海丰县梅陇镇人民二路 2 号

#### 11. 联安支行

电话：0660-6731081

地址：海丰县联安镇渡头圩内渡头桥西侧 20 米

#### 12. 可塘支行

电话：0660-6761136、0660-6762279

地址：海丰县可塘镇圆山岭路联金地段路边联金村委会右侧 160 米

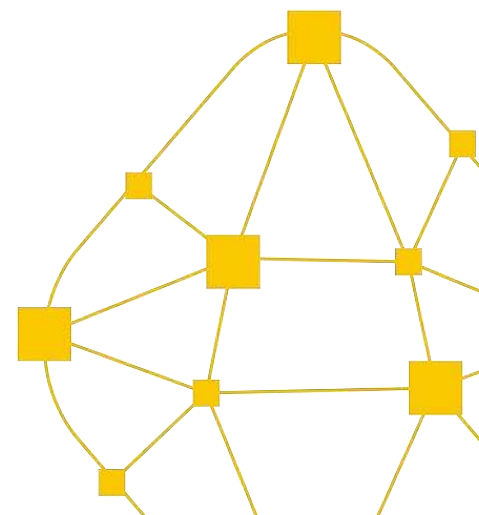
#### 13. 陶河支行

电话：0660-6751032、0660-6751479

地址：海丰县陶河镇陶塘社区财政所隔壁东侧二米

#### 14. 赤坑支行

电话：0660-6741128



地址：海丰县赤坑镇青坑圩大街前段新大街 208 号

**15. 大湖分理处**

电话：0660-6744128

地址：海丰县大湖镇中学前

**16. 公平支行**

电话：0660-6292616、0660-6630361

地址：海丰县公平镇新兴南路 88 号

**17. 黄羌支行**

电话：0660-6759116、0660-6758139

地址：海丰县黄羌镇新街 1 号

**18. 平东支行**

电话：0660-6756868、0660-6756068

地址：海丰县平东镇日中圩日中街 71 号

**19. 深汕特别合作区支行**

电话：0755-22091028、0755-22091096

地址：深圳市深汕特别合作区鹅埠镇深汕大道和新风路交汇处兴舞消防高新科技厂区研发大楼第一层

**20. 后门支行**

电话：0755-22095833、0755-22095808

地址：深圳市深汕特别合作区鲘门镇鲘门圩旅社路 37 号

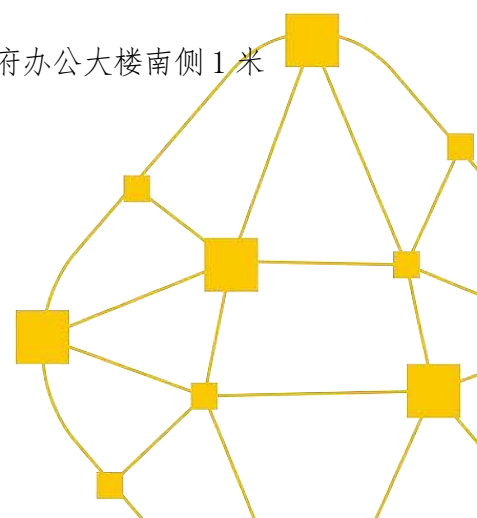
**21. 赤石支行**

电话：0755-22096601、0755-22096503

地址：深圳市深汕特别合作区赤石镇红场公路边赤石镇人民政府办公大楼南侧 1 米

**22. 小漠支行**

电话：0755-22090955、0755-22090922



地址：深圳市深汕特别合作区小漠镇圩内人民路北8号

### 三、会计数据和财务指标摘要

#### (一) 主要会计数据和财务指标

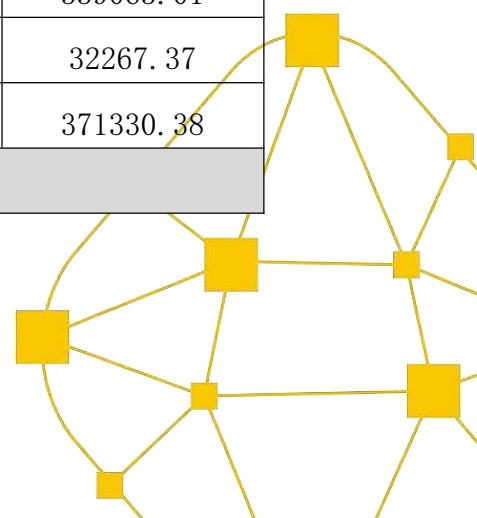
(单位：万元)

项目	2025 年	2024 年
资产总额	980101.74	926468.71
负债总额	863516.91	801812.91
各项存款余额	833545.27	775468.70
各项贷款余额	251175.43	235961.69
营业总收入	16557.78	19600.70
营业总支出	12227.68	15516.74
净利润	2657.92	4604.73

#### (二) 资本充足情况

##### 1. 关键审慎监管指标 (单位：万元)

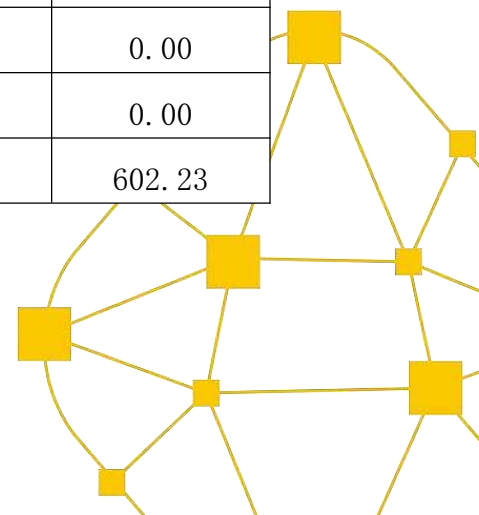
项目		2025 年	2024 年
<b>可用资本 (数额)</b>			
1	核心一级资本净额	115537.72	123533.62
2	资本净额	122355.79	129580.56
<b>风险加权资产 (数额)</b>			
3	信用风险加权资产	353351.32	339063.01
4	操作风险加权资产	32462.19	32267.37
5	风险加权资产	385813.51	371330.38
<b>资本充足率</b>			



6	核心一级资本充足率 (%)	29.95	33.27
7	资本充足率 (%)	31.71	34.90
<b>杠杆率</b>			
8	调整后的表内外资产余额	979054.63	925346.53
9	杠杆率 (%)	11.80	13.35
10	杠杆率 a (%)	11.80	13.35
<b>流动性</b>			
11	优质流动性资产充足率 (%)	421.34	586.33
12	流动性比例 (%)	88.24	103.56
13	流动性匹配率 (%)	227.02	261.92

## 2. 资本构成

项目		数额
1	实收资本和资本公积可计入部分	78697.41
2	留存收益	37585.75
2a	盈余公积	3214.04
2b	一般风险准备	14113.38
2c	未分配利润	20258.33
3	累计其他综合收益	301.67
4	<b>监管调整前的核心一级资本</b>	<b>116584.83</b>
5	商誉 (扣除递延税负债)	0.00
6	其他无形资产 (土地使用权除外) (扣除递延税负债)	444.88
7	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0.00
8	损失准备缺口	0.00
9	直接或间接持有本银行的普通股	0.00
10	持有的金融机构一级资本工具	602.23



11	监管规定的其他应从核心一级资本中扣除的项目合计	0.00
12	<b>核心一级资本监管调整总和</b>	<b>1047.11</b>
13	<b>核心一级资本净额</b>	<b>115537.72</b>
14	监管认可的其他资本工具	0.00
15	超额损失准备可计入部分	6818.07
16	<b>监管调整前的其他资本</b>	<b>6818.07</b>
17	持有的金融机构二级资本工具	0.00
18	持有本银行或第三档商业银行的其他资本工具	0.00
19	监管规定的其他应从其他资本中扣除的项目合计	0.00
20	<b>其他资本监管调整总和</b>	<b>0.00</b>
21	<b>其他资本净额</b>	<b>6818.07</b>
22	<b>总资本净额</b>	<b>122355.79</b>

## 四、经营业绩情况

报告期内，在地方政府和监管部门的支持和指导下，在上级党委和母行深圳农商银行集团的正确领导和战略引领下，本行迎难而上，奋力拼搏，在支持服务县域经济的同时，降本增效，夯实可持续发展基础，以韧性发展回应复杂环境的多重挑战。

### （一）业务规模稳中有增

截至报告期末，本行资产总额 98.01 亿元，增幅 5.79%，各项贷款余额 25.12 亿元，增幅 6.45%；负债总额 86.35 亿元，增幅 7.70%，各项存款余额 83.35 亿元，增幅 7.49%，资产负债规模稳中有增，各项贷款占资产总额的比重为 25.63%，比年初上升 0.16 个百分点。

### （二）资产质量存在一定下行压力

截至报告期末，本行不良贷款余额 0.36 亿元，较年初上升 0.04 亿元；不良贷款率 1.44%，较年初上升 0.09 个百分点。资产质量有所下降，但不良贷款率仍控制在监管范



围内。

### （三）经营效益面临阶段性压力

截至报告期末，本行实现拨备前利润 0.65 亿元，净利润 0.27 亿元；ROA（资产利润率）、ROE（资本利润率）分别为分别为 0.28%、2.20%；净利差 1.60%，净息差 1.72%；归属于本行股东的每股净资产为 2.01 元，同比减少 0.14 元；全年缴纳各类税费 1.09 亿元；归属于本行股东的每股收益为 0.05 元；成本收入比率为 56.67%，同比上升 9.05 个百分点，费用管控仍有待提升。

### （四）核心监管指标维持在合理稳健区间

截至报告期末，资本充足率 31.71%，不良贷款率 1.44%，拨备覆盖率 213.02%，贷款拨备率 3.08%，单一客户贷款集中度 5.03%，资产利润率 0.28%，流动性比例 88.24%。本行严格落实银行业监督管理机构要求提足拨备，风险抵御能力持续增强，各项指标均达到监管要求。

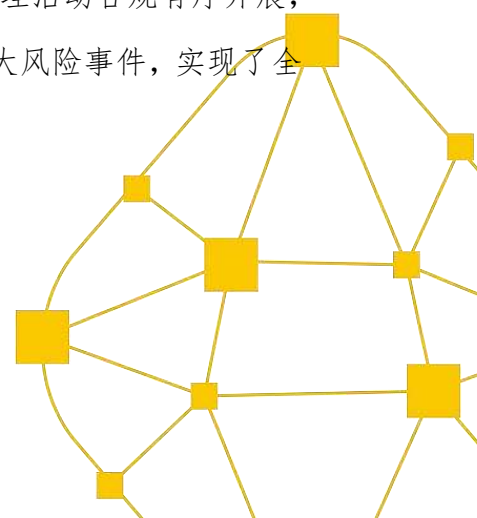
### （五）金融市场业务平稳有序推进

截至报告期末，金融市场资产规模 69.26 亿元，占资产总额的 70.67%，其中：存放同业资金 14.88 亿元，占资产总额的 15.18%；拆放同业 6.10 亿元，占资产总额的 6.22%；买断式转贴现 4.81 亿，占资产总额的 4.91%；债券投资业务 37.95 亿元，占资产总额的 38.72%，同业存单 5.47 亿元，占资产总额的 5.58%；其他权益工具投资 0.06 亿元，占资产总额的 0.06%。以上金融市场资产流动性较好，交易对手状况良好，未出现风险状况。

## 五、风险状况及风险管理情况

报告期内，面对复杂多变的国内外经济环境，本行持续完善全面风险管控体系，优化风险限额监测指标，提升部门间风险处置协作能力，各项经营管理活动合规有序开展，各项风险指标运行总体平稳，有效管控各类重点风险，未出现重大风险事件，实现了全年安全运营任务目标。

### （一）信用风险



### 1. 信用风险总体状况

截至报告期末，本行表内外信用风险资产合计 976574.33 万元，较年初增加 54710.18 万元，增幅 5.93%；加权信用风险资产 353351.32 万元，较年初增加 14288.31 万元，增幅 4.21%。本行风险敞口主要分布在贷款、同业、债券投资等业务领域。

截至报告期末，本行一般性贷款余额 203063.45 万元，较年初增长 13186.84 万元，贷款规模小幅度上升。金融市场资产规模 692636.24 万元（含清算和票据转贴现），资产质量良好，金融市场业务运行平稳。

### 2. 信用风险管理对策

(1) 贷款风险管理方面。一是持续完善贷款风险管理制度，强化授信政策指引作用，进一步优化贷款业务全流程，重点加强贷款调查、审查环节的精细化管理，从源头把控风险准入。二是加强贷后管理，提升存量贷款贷后检查频次与质量，建立风险早发现、早跟踪机制，及时制定并落实风险化解措施，最大限度压降存量信用风险；加强新增贷款的合规检查，重点监测贷款资金流向，坚决杜绝贷款资金挪用行为，确保资金使用合规。三是主动强化逾期贷款管理，加大逾期贷款催收力度，推进风险处置关口前移，严控资产质量下迁。

(2) 金融市场业务风险管理方面。一是建立本行审慎选择同业交易对手，实行白名单准入机制，强化对同业授信对手准入和业务审查，选择同业市场中口碑较好、信用意识强的金融机构进行交易。二是设定并监测金融市场业务风险限额指标，及时防范、发现和化解同业信用风险。

### 3. 信用风险管理的组织架构和职责划分

本行董事会负责建立和保持有效的全面风险管理体系，承担全面风险管理的最终责任。董事会下设风险与关联交易控制委员会，根据董事会授权履行全面风险管理相关职责。

本行监事会根据监管规定承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在全面风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。



本行高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。

本行信用风险管理设置三道防线，各自指定承接单位，其中：第一道防线承担风险管理的直接责任；第二道防线承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任；第三道防线承担业务部门和风险管理部履职情况的审计责任。

#### 4. 信用风险分布情况

截至报告期末，本行表内外信用风险资产合计 976574.33 万元，其中：信贷资产 251175.43 万元，占比 25.72%；债券资产 379484.26 万元，占比 38.86%；同业资产 264437.78 万元，占比 27.08%；应收利息和其他应收款 9245.68 万元，占比 0.95%；存放中央银行款项 72231.18 万元，占比 7.40%。

#### 5. 信用风险集中程度

(1) 信贷业务集中度情况。截至报告期末，本行非同业单一客户贷款集中度 5.03%，优于 10% 的监管标准；非同业单一集团客户贷款集中度 3.7%，优于 15% 的监管标准；最大十户贷款余额 32293.86 万元，最大十户授信集中度 26.39%，优于 50% 的监管标准；房地产贷款集中度占比 14.67%，优于 20% 的监管指标；个人住房贷款集中度 13.28%，优于 15% 的监管标准。贷款集中度风险可控。

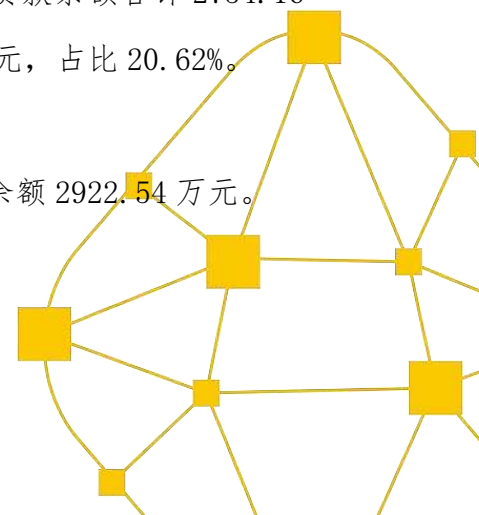
(2) 金融市场业务集中度情况。截至报告期末，本行同业单一客户风险暴露集中度 24.21%，优于 25% 的监管标准；同业集团客户风险暴露集中度 20.03%，优于 25% 的监管标准；最大十家同业融入比例 0，优于 20% 的监管标准。同业业务集中度风险总体可控。

#### 6. 逾期贷款账龄分析

截至报告期末，本行逾期贷款 4040.05 万元，其中：逾期 90 天（含）以内的贷款余额合计 452.85 万元，占比 11.21%；逾期 90-360 天（含）的贷款余额合计 2754.16 万元，占比 68.17%；逾期 361 天以上的贷款余额合计 833.04 万元，占比 20.62%。

#### 7. 贷款重组情况

报告期内，本行通过重组的方式处置贷款 16 笔，合计贷款余额 2922.54 万元。



## （二）流动性风险

本行坚持审慎的流动性管理策略，根据监管要求，建立了清晰的流动性风险管理治理架构、管理策略和程序。

### 1. 流动性风险指标执行情况

报告期内，从整体情况来看，本行流动性风险的各项指标均优于监管值，符合监管指标要求，优质流动性资产充足，同业资产变现能力强，未出现现金流入小于现金流出的情况，流动性风险在可控范围内，具体情况如下表所示：

指标	2025 年	监管值
流动性比例	88.24%	≥25%
流动性匹配率	227.02%	≥100%
核心负债依存度	76.07%	≥60%
流动性缺口率（90 天内）	25.50%	≥-10%
人民币存贷比（调整后）	29.91%	≤75%

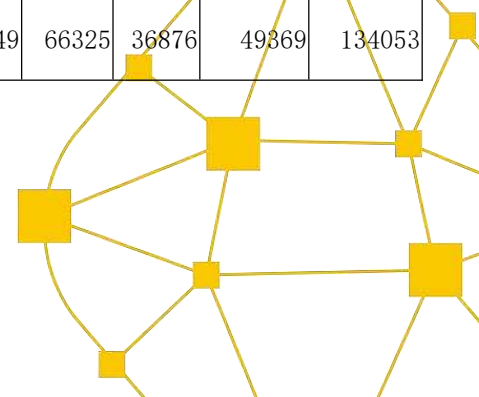
### 2. 压力测试情况

本行每季度对现金流进行压力测试，压力情景假设分轻度压力、中度压力和重度压力三种。报告期内各季度压力测试结果如下：

流动性风险压力测试结果汇总表

（单位：万元）

季度	轻度压力下 风险缓释后现金流缺口				中度压力下 风险缓释后现金流缺口				重度压力下 风险缓释后现金流缺口			
	次日	2 日至 7 日	8 日至 30 日	31 日至 90 日	次日	2 日至 7 日	8 日至 30 日	31 日至 90 日	次日	2 日至 7 日	8 日至 30 日	31 日至 90 日
	一	59688	21174	63785	142742	58687	19158	57892	127740	57462	15802	46863
二	69211	44747	65458	181436	67880	41482	59983	164449	66325	36876	49369	134053



三	68836	8653	68872	164320	67197	7456	61963	147617	65321	4833	49582	116637
四	67342	11948	47646	108824	65660	10533	42162	94521	63751	7747	31422	66505

从流动性压力测试情况看，在轻度压力、中度压力和重度压力下风险缓释后现金流缺口均为正值，总体流动性充裕，风险可控，短期内不存在流动性支付危机。

### 3. 流动性风险管理对策

本行建立常态化流动性风险预测机制，实施现金流风险预警与资金头寸统筹调度，持续开展流动性风险的监测、防控与化解工作。本行对流动性风险管理的具体程序包括：**一是**实施日常资金精细化管理，动态监测未来现金流，保障资金头寸充足，覆盖存款到期、客户提款等资金需求。**二是**依据全行资产负债结构，设定存贷比、备付金率、流动性比例、流动性缺口率等关键管控指标及交易限额，实现流动性风险量化管控。**三是**对本行的总体资产与负债定期开展流动性情景分析和流动性压力测试；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；建立定期报告机制，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况。**四是**强化金融资产到期集中度管控，配置适量高流动性、高估值资产，确保极端现金流中断场景下，能够足额兑付到期债务、支撑业务持续发展。

### （三）市场风险

报告期内，本行市场风险集中在未纳入资本计量的银行账户利率风险，利率风险敏感度指标优于监管阈值。

报告期内，本行坚持稳健审慎的管理理念，构建了由董事会、高级管理层、业务管理部门和 risk 管理部门协同联动的风险管理治理架构，形成了涵盖市场风险的全面风险识别、计量、监测和报告管理机制。本行持续优化普通贷款定价，促进小微金融服务的发展，深化零售业务转型，提升资金使用效率。同时，本行强化存贷利差的动态监测，着力提升资产收益水平，对冲净利差收窄压力。报告期内，本行 5 月份下调了存款挂牌利率及存款产品执行利率，从而引导存款结构的优化，有效降低负债成本，促使存款价



格小幅回落；此外，本行积极落实国家惠企政策，主动为符合扶持政策的企业、个体工商户等降息减费让利，整体利率水平有所下调，资产端收益相应小幅降低。

#### （四）操作风险

根据监管要求和管理需要，本行制定了《广东海丰农村商业银行股份有限公司操作风险管理办法（2024年版）》，明确各管理层级职责分工，持续完善、规范本行操作风险管理，并密切监测操作风险偏好及其传导机制的执行情况。截至2025年12月末，本行按资本办法计量的操作风险加权资产合计32462.19万元，操作风险消耗资本较少。报告期内，本行主要操作风险指标均保持在容忍度范围内，未发生损失100万元以上的操作风险事件。

报告期内，本行严格执行各类业务授权和信息系统权限管理要求，对交易和账户进行定期对账，加强对基层网点、关键岗位、案件易发部位和薄弱环节的监督检查力度，通过经营单位自查、业务条线管理部门与合规部门检查、内部审计相结合，形成多层次的三道防线监督检查格局，充分发挥监督检查作用。对于审计和检查发现问题，跟踪落实整改工作，必要时进行内部问责。报告期内，本行有序开展各类合规与风险排查、检查或审计工作，检查和审计内容涵盖信贷业务、反洗钱工作情况、金融市场、员工管理、运营内控、关联交易等，对检查发现的违规行为根据实际情况进行内部处罚，坚持以查促改，以改促进，不断规范各项业务操作流程。本行制订年度培训计划，建立“一把手”讲合规机制，强化合规案防培训，开展警示教育活动，积极推进合规企业文化建设，增强员工案件防范意识，不断完善案防管理体系，全力防控操作风险。

#### （五）信息科技风险

报告期内，本行信息科技管理工作平稳有序，全年未发生重大信息科技风险事件，重点推进五方面工作：一是强化基础设施与业务连续性，完成6个网点10台自助设备部署，升级总行监控室UPS电源，验证网络冗余能力，并开展多场景应急演练，提升风险处置与业务保障能力。二是完善制度流程，修订并印发7项信息科技相关的制度，覆盖外包管理、信息科技风险、信息系统用户和电子设备管理等，不断规范流程，使制度



更具针对性和可操作性。三是严守安全底线，开展网点安全、清分机参数、用户权限等多项自查；落实内网电脑实名认证；进行现金机具鉴伪检测，全面防范风险。四是提升安全意识，面向全员开展计算机基础知识、网络信息安全知识、数据安全等相关培训，提高员工对信息安全的重视程度；面向客户开展网络安全、科技创新和金融标准相关的宣传活动，提高他们对网络风险的认知和防范能力。五是完成三代核心系统全面上线，升级系统架构，可以快速响应大量的交易请求，减少系统卡顿和故障的发生概率，确保业务的连续性。

### （六）声誉风险

报告期内，本行持续完善声誉风险全流程管控机制，强化舆情监测、识别与研判。依托鹰眼速读网舆情监测系统，科学设置关键词，对抖音、新浪微博、今日头条等主流平台开展常态化监测，报告期内未发现不客观负面报道及竞争对手恶意造谣等重大负面舆情；本行坚持声誉资本积累与品牌建设同步推进，明确品牌定位，积极履行社会责任，加强与政府、监管及新闻媒体的常态化沟通协作，牢牢把握信息发布主动权，不断优化声誉风险应对处置能力。通过多渠道宣传正面形象，有效提升本行社会知名度、美誉度与品牌价值。

### （七）法律风险

报告期内，本行持续开展法律风险的监测、识别、预警和防控，通过强化合同和制度文件法律审查，防范和化解法律风险，累计完成 111 项合同审核工作。为保障本行信贷资产安全，本行对不良贷款积极推进诉讼时效预警工作，通过签订催收通知书或采取诉讼措施进行资产保全。报告期内，本行无发生重大法律风险事件。

### （八）洗钱风险

报告期内，本行积极落实反洗钱各项工作部署，持续完善反洗钱制度体系，指导基层网点持续开展客户尽职调查、对异常交易进行人工分析、案例处理、按时上报大额和可疑交易信息等业务操作，积极落实《监管提示函》整改工作，开展反洗钱专项检查、审计工作，以求及时发现反洗钱工作的风险隐患并及时整改，稳妥有序推进本行反洗钱



工作，积极有效防范洗钱风险。同时积极推进经营主体受益所有人备案宣传提示工作，并取得良好成效。

### （九）战略风险

报告期内，本行紧密围绕五年发展战略规划和年度经营目标推进各项工作，始终坚守风险防控底线，各项经营管理工作均合规、有序开展，战略风险保持整体可控。

### （十）金融资产风险分类情况

#### 1. 金融资产风险分类方法和程序

本行制定了金融资产风险分类相关制度，细化相关金融资产风险分类流程，明确各类金融资产的风险分类标准和方法，其中，个人信贷资产及小微企业信贷资产采取脱期法进行分类，一般企业信贷资产采用对比贷款基础分类结果、专项标准和担保缓释行为分类的组合分类结果，再对照特别规定进行调整或限制的方法，形成最终的分类结果，非信贷金融资产主要采取风险分类法和成本与市价孰低法进行分类；明确“初分、认定、审批”三级程序，加强分类流程各环节管理。

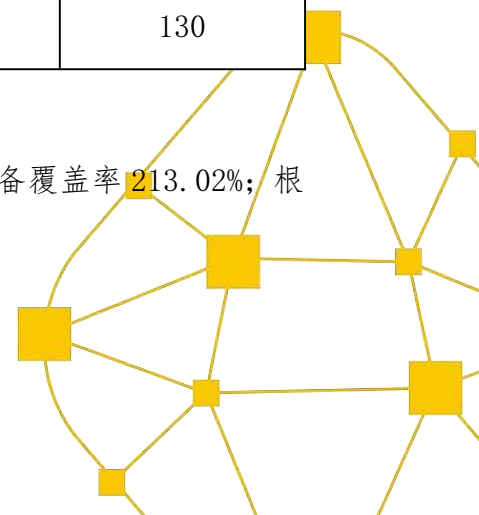
#### 2. 金融资产风险分类结果

统计时间：2025 年 12 月 31 日单位：万元

类别	信贷资产	同业债权	应收类资产	投资类资产
正常类	243654.35	209960.77	1271.05	439906.61
关注类	3891.83	0	108.40	0
次级类	2584.96	0	38.98	0
可疑类	210.97	0	2.17	0
损失类	833.32	0	2678.18	130

#### 3. 减值准备计提和损失核销

截至报告期末，本行已计提贷款减值准备 7730.94 万元，拨备覆盖率 213.02%；根



据预期信用损失模型计提存放同业款项减值准备 977.15 万元，拆出资金减值准备 482.15 万元，债权投资减值准备 1283.68 万元；长期股权投资减值准备 130 万元；计提应收利息和其他应收款减值准备 2705.49 万元。本行已对非信贷资产风险分类的不良资产计提足够的减值准备。报告期内累计核销贷款本金 4464.02 万元。

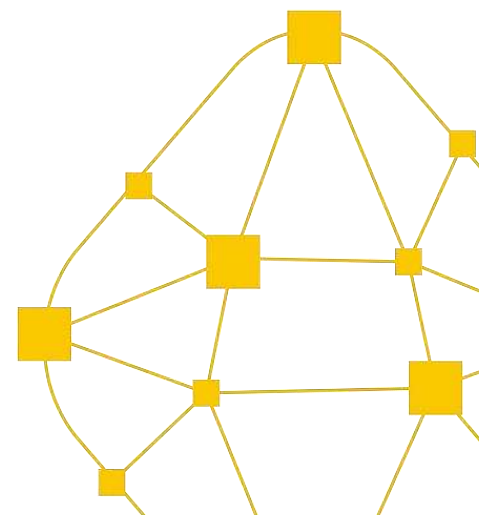
## （十一）关联交易情况

### 1. 重大关联交易情况

报告期内，本行发生一笔重大关联交易，即 2025 年 11 月 20 日，本行与前海兴邦金融租赁有限责任公司签订人民币同业借款合同，金额 1.1 亿元，交易金额占本行上季末资本净额的 8.41%，利率 1.85%，期限 365 日。本次同业借款业务利率根据提款时市场行情确定，按照商业原则，定价以不优于本行对非关联方同类交易的条件进行。本次交易经第二届董事会风险与关联交易控制委员会第十九次会议审议通过后提交第二届董事会第二十四次会议审议通过，独立董事已依规对该笔重大关联交易发表独立意见：认为该笔重大关联交易，履行了必要的决策程序，符合相关法规制度规定，遵循诚实信用及公允原则定价。

前海兴邦金融租赁有限责任公司成立于 2017 年 5 月 16 日，法定代表人袁捷，注册资本 20 亿元人民币，企业类型为有限责任公司，注册地址：深圳市前海深港合作区南山街道梦海大道 5035 号前海华润金融中心 T5 写字楼 5001（50 层）、49 层 01-07 单元，经营范围：融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金、吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款、同业拆借、向金融机构借款、境外借款、租赁物变卖及处理业务、经济咨询。前海兴邦金融租赁有限责任公司为本行控股股东深圳农村商业银行股份有限公司的控股子公司，根据办法等相关规定，前海兴邦金融租赁有限责任公司为本行关联方。

### 2. 一般关联交易情况



报告期内，本行服务类一般关联交易金额 521.905807 万元；存款类一般关联交易金额 620.843296 万元。本行一般关联交易按照商业原则，定价以不优于本行对非关联方同类交易的条件进行，关联交易价格公允。

### 3. 监管比例执行情况

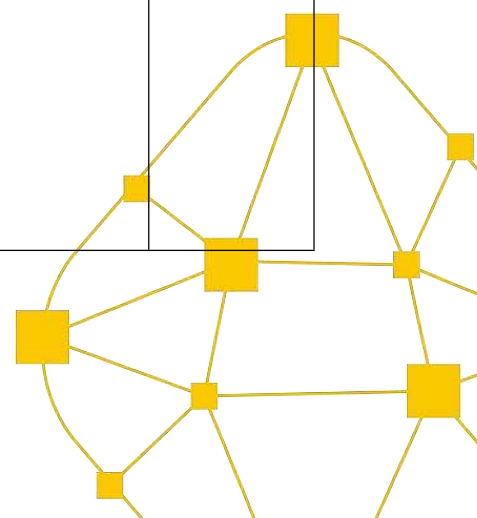
截至报告期末，本行对单个关联方的授信余额未超过上季末资本净额的 10%；对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额未超过上季末资本净额的 15%；对全部关联方的授信余额未超过上季末资本净额的 50%，各项比例均符合监管规定。

### 4. 关联方

截至报告期末，本行共确认关联方 426 户，其中关联法人或非法人组织 26 户；关联自然人 400 户。

#### (1) 本行的母公司情况

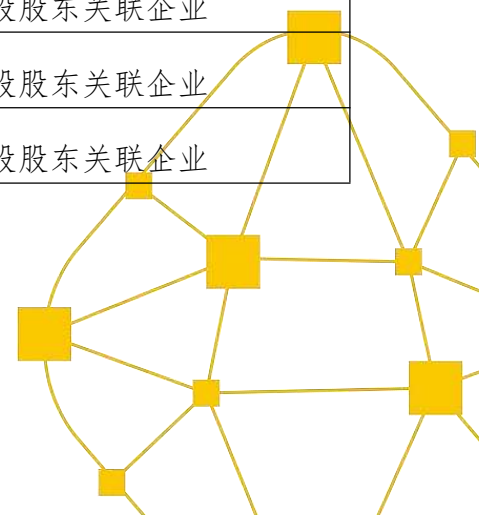
母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本行的持股比例 (%)	母公司对本行的表决权比例 (%)
深圳农村商业银行股份有限公司	深圳市宝安区新安街道海旺社区海秀路 2028 号农商银行大厦	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外汇兑换；国际结算；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；经其他监管机构批	1,039,843.2977 万元人民币	51.76	51.76



		准同意的业务。			
--	--	---------	--	--	--

(2) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
广东博罗农村商业银行股份有限公司	持有或控制百分之五以上股权的股
广东惠东农村商业银行股份有限公司	持有或控制百分之五以上股权的股
新加坡星展银行有限公司	控股股东关联企业
DBSGroupHoldingsLtd	控股股东关联企业
前海兴邦金融租赁有限责任公司	控股股东关联企业
广东惠来农村商业银行股份有限公司	控股股东关联企业
宜州深通村镇银行有限责任公司	控股股东关联企业
灵川深通村镇银行有限责任公司	控股股东关联企业
扶绥深通村镇银行有限责任公司	控股股东关联企业
苍梧深通村镇银行有限责任公司	控股股东关联企业
深圳市誉银惠众投资发展有限公司	控股股东关联企业
深圳市中证云星智慧物联科技有限公司	控股股东关联企业
前海金信（深圳）科技有限责任公司	控股股东关联企业
深圳市金信科技有限责任公司	控股股东关联企业
深圳市金诺物业服务有限公司	控股股东关联企业
星展证券（中国）有限公司	控股股东关联企业
星展银行（中国）有限公司	控股股东关联企业



星展科技产业（中国）有限公司	控股股东关联企业
星展银行（香港）有限公司	控股股东关联企业
深圳农村商业银行股份有限公司工会联合会委员会	控股股东关联企业
DBSDiamondHoldingsLtd	控股股东关联企业
深圳市誉和物业管理有限公司	关联自然人关联企业
广东金莎汇汽车销售服务有限公司	关联自然人关联企业
桔家医养（汕尾）互联网医疗管理有限责任公司	关联自然人关联企业
海丰城东医院	关联自然人关联企业

## （十二）内部控制和全面审计情况

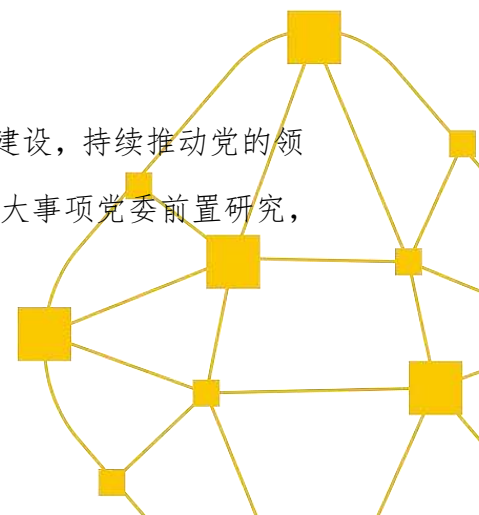
报告期内，本行制定年度审计计划，按时按质完成内部审计项目 15 个，内容涵盖了内部控制评价、消费者权益保护工作、关联交易、业务连续性、支农支小、资本充足、数据质量管理、信贷业务等领域，有效守住本行第三道防线。本行充分利用现场和非现场检查结果，以专项报告等方式，将风险内容及时反馈给有关部门和管理决策层，推动完善管理措施和提高风险管控能力。

本行已初步建立了现代金融企业公司治理机制，以业务发展为核心，不断完善公司治理架构的建设，加强流程控制，健全激励机制，提高经营管理水平和内控风险防范的能力，基本建立了对各项经营管理活动全方位覆盖、全过程系统均衡控制和全员参与的内部控制体系。

报告期内，本行不存在内部控制重大缺陷和重要缺陷，存在的一般缺陷可能产生的风险均在可控范围之内，并已经或正在落实整改，对公司内部控制目标的实现不构成实质性影响。

## 六、公司治理

报告期内，本行不断完善公司治理架构，持续加强公司治理建设，持续推动党的领导与公司治理有机融合，落实“双向进入、交叉任职”，坚持重大事项党委前置研究，



切实发挥“把方向、管大局、促落实”的领导作用。本行健全“三会一层”工作机制体系，“三会一层”各司其职、协调运作，公司治理水平持续提升，推动本行稳健经营和可持续发展，最大限度保障股东、存款人和利益相关者的权益。

### （一）实际控制人及其控制本公司情况

为全面推进全省农信社改制组建农商行工作，根据广东省政府工作安排，深圳农商银行主导帮扶本行（改制前身为海丰县农村信用合作联社）改制工作。2018年底，深圳农商银行出资7.5亿元增资扩股及置换不良贷款，目前持有本行股份30000万股，占总股本的51.76%，是本行最大股东。

### （二）持股5%以上股东及其持股变化情况

报告期内，本行法人股东3户，分别为深圳农商银行，持有30000万股，占总股本的51.76%；广东博罗农村商业银行股份有限公司，持有14600万股，占总股本的25.19%；广东惠东农村商业银行股份有限公司，持有3328万股，占总股本的5.74%；合计持有47928万股，占总股本的82.69%。报告期内，三大持股5%以上的股东及其持股情况无变化。

### （三）股东大会

股东大会是本行的权力机构，依法行使包括但不限于决定本行的经营方针和投资计划、选举和更换非职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项、审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案等职权。

报告期内，本行组织召开2024年度股东大会1次及2025年临时股东大会3次。会前均在微信公众号、各营业网点张贴发布《关于召开广东海丰农村商业银行股份有限公司股东大会的通知》，就股东大会召开时间、地点、审议内容、参会方式等以公告形式告知股东。

1. 2025年2月20日在总行五楼会议室召开2025年第一次临时股东大会，实到股东及股东代表21名，所持有表决权股份数483744351股，占总股本的83.46%，会议由代为履职董事长主持，董事会、监事会及高级管理层成员出席了本次会议。本次会议以

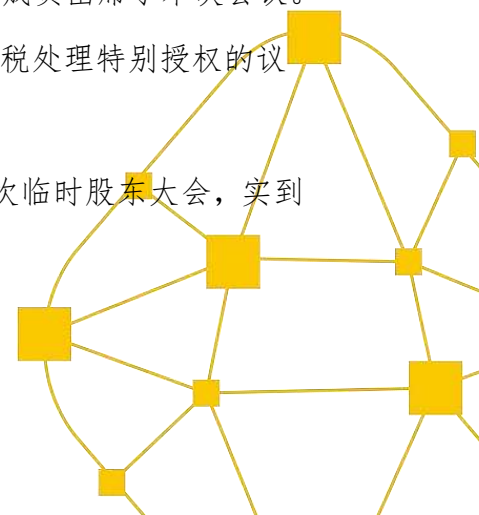


记名投票表决方式，审议通过《关于确认广东海丰农村商业银行股份有限公司第二届董事会职工董事的议题》。

2. 2025年4月29日在总行五楼会议室召开2024年度股东大会，实到股东及股东代理人20名，所持有表决权股份数460924632股，占本行有表决权股份总数的79.52%，会议由董事长主持，董事会、监事会及高级管理层成员出席了本次会议。本次会议以记名投票表决方式，审议通过《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司董事会2024年度工作报告〉的议题》《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司监事会2024年度工作报告〉的议题》《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司2024年度财务决算报告〉的议题》《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司2024年度利润分配方案〉的议题》《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司2025年度经营计划〉的议题》《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司2025年度财务预算方案〉的议题》《关于聘用会计师事务所对广东海丰农村商业银行股份有限公司2025年度会计报表进行审计的议题》。听取了《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于主要股东2024年度资质评估的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2024年度关联交易情况的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于监事会对2024年度董事履职评价的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于监事会对2024年度监事履职评价的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于监事会对2024年度高级管理人员履职评价的报告》《关于广东海丰农村商业银行股份有限公司2024年度董事、监事成员变动情况的报告》。

3. 2025年10月17日，在总行五楼会议室召开2025年第二次临时股东大会，实到股东及股东代理人21名，所持有表决权股份数483475189股，占本行有表决权股份总数的83.41%，会议由董事长主持，全体董事、监事及高级管理层成员出席了本次会议。本次会议以记名投票表决方式，审议通过《关于接受捐赠所得财税处理特别授权的议

4. 2025年12月16日，在总行五楼会议室召开2025年第三次临时股东大会，实到



股东及股东代理人 23 名，所持有表决权股份数 483644776 股，占本行有表决权股份总数的 83.44%，会议由董事长主持，全体董事、监事及高级管理层成员出席了本次会议。本次会议以累积投票制的表决方式审议通过《关于选举广东海丰农村商业银行股份有限公司第三届董事会非职工董事的议题》《关于选举广东海丰农村商业银行股份有限公司第三届监事会非职工监事的议题》，选举产生本行第三届董事会非职工董事、第三届监事会非职工监事；本次会议以记名投票表决方式，审议通过《关于广东海丰农村商业银行股份有限公司第三届非职工董事履职津贴的议题》《关于广东海丰农村商业银行股份有限公司第三届非职工监事履职津贴的议题》《关于修订〈广东海丰农村商业银行股份有限公司章程（2023 年版）〉的议题》《关于更换广东海丰农村商业银行股份有限公司股权托管机构的议题》。

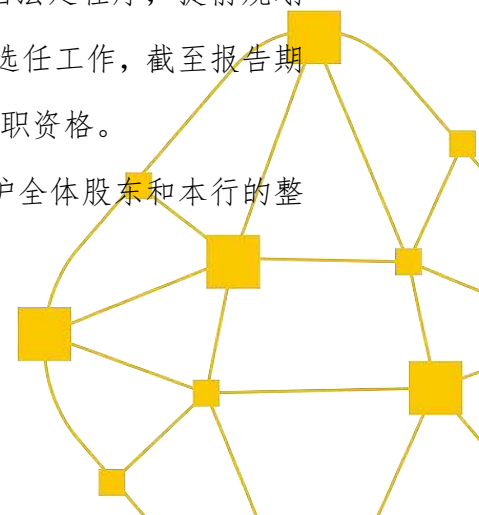
以上会议均聘请了律师事务所进行现场见证，并出具法律意见书，本次会议的通知、召集、召开和表决程序符合公司法和章程的相关规定，确保本行所有股东对本行各项决策的知情权、参与权和表决权，并能够充分行使自身权利。

#### （四）董事会职责、人员构成及履职相关情况

**1. 董事会职责。**董事会对股东大会负责。本行董事会规模和人员构成符合有关法律法规及公司治理的有关要求，确保董事会专业、高效地履行职能。本行董事会承担本行经营和管理的最终责任，依法行使包括但不限于执行股东大会的决议、制定本行经营发展战略、制订本行的年度财务预算方案、决算方案等职权。

**2. 人员构成。**报告期内，本行第二届董事会由 7 名董事组成，设董事长 1 人，董事长为本行法定代表人，其中，董事长：童长龙；执行董事：刘俊崇；独立董事 3 名：柯志斌、陈伦玉、黄华辉；股权董事 2 名：刘雅春、林俊灵。董事人数和人员构成符合法律法规要求。2025 年，因第二届董事会任期届满，本行严格遵循法定程序，提前规划董事会换届时序表，制定选举工作流程，同时启动了董事会换届选任工作，截至报告期末，股东大会选举了 7 名董事，并报银行业监督管理机构核准任职资格。

**3. 履职情况。**报告期内，全体董事积极履职，勤勉尽职，维护全体股东和本行的整



体利益。报告期内，本行组织召开了 12 次董事会会议，会议审议通过了《广东海丰农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务决算报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案》《广东海丰农村商业银行股份有限公司 2025 年度经营计划》《广东海丰农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务预算方案》《关于接受捐赠所得财税处理特别授权的议题》《关于与前海兴邦金融租赁有限责任公司发生重大关联交易的议题》《关于更换广东海丰农村商业银行股份有限公司股权托管机构的议题》《关于提议广东海丰农村商业银行股份有限公司第三届董事会非职工董事候选人的议题》等 81 项议题；听取了《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于 2024 年度关联交易情况的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于 2024 年内部控制评价报告的议题》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于 2024 年度经营情况的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于 2024 年支农支小贷款投放计划执行情况及 2025 年支农支小投放计划的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于 2024 年度绿色信贷发展情况的报告》等 50 项报告，内容涉及制度修订、风险运行情况、关联交易、专项审计、经营情况、反洗钱工作、金融消费者权益保护等，充分发挥了在重大事项上的决策职能。

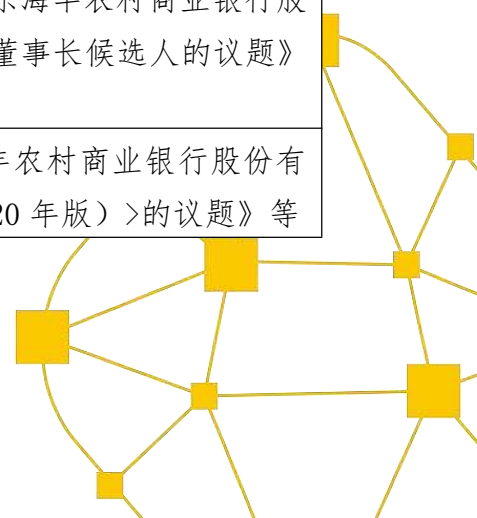
董事会下设风险与关联交易控制委员会、审计与消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会，主任委员均由独立董事担任。报告期内，董事会下设的战略与三农金融服务委员会组织召开 4 次会议、风险与关联交易控制委员会组织召开 8 次会议、审计与消费者权益保护委员会组织召开 6 次会议、提名与薪酬委员会组织召开 7 次会议，共审议或听取了 138 议题或报告。各专门委员会制订了年度工作计划并定期召开会议，积极履行各自职责，为董事会科学决策提供保障。

### 报告期内董事会召开会议的情况及决议内容

会议届次	召开日期	决议内容
第二届董事会第十五次会议	2025 年 2 月 5 日	审议《关于提请召开广东海丰农村商业银行股份有限公司 2025 年第一次临时股东大会的议题》



		的议题
第二届董事会第十六次会议	2025年2月17日	审议或听取《关于选举广东海丰农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事长的议题》等4项议题或报告
第二届董事会第十七次会议	2025年3月28日	审议或听取《关于设定广东海丰农村商业银行股份有限公司2025年度流动性风险限额及预警值的议题》等42项议题或报告
第二届董事会第十八次会议	2025年4月8日	审议或听取《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司2024年度财务决算报告〉的议题》等11项议题或报告
第二届董事会第十九次会议	2025年5月28日	审议《关于聘任广东海丰农村商业银行股份有限公司第二届董事会提名与薪酬委员会委员的议题》等4项议题
第二届董事会第二十次会议	2025年6月25日	审议或听取《广东海丰农村商业银行股份有限公司2025年度资本充足率管理计划》等14项议题或报告
第二届董事会第二十一次会议	2025年7月21日	审议或听取《关于聘任广东海丰农村商业银行股份有限公司副行长的议题》等14项议题或报告
第二届董事会第二十二次会议	2025年9月23日	审议或听取《广东海丰农村商业银行股份有限公司2025年数据战略与实施纲要》等15项议题或报告
第二届董事会第二十三次会议	2025年9月30日	审议《关于接受捐赠所得财税处理特别授权的议题》等2项议题
第二届董事会第二十四次会议	2025年11月18日	审议了《关于与前海兴邦金融租赁有限责任公司发生重大关联交易的议题》的议题
第二届董事会第二十五次会议	2025年11月28日	审议或听取《关于提议广东海丰农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长候选人的议题》等21项议题或报告
第二届董事会第二十六次会议	2025年12月22日	审议《关于修订〈广东海丰农村商业银行股份有限公司资本管理办法（2020年版）〉的议题》等



		2 项议题
--	--	-------

### 报告期内董事会下设专门委员会的工作情况

委员会名称	会议次数	主要决议事项
风险与关联交易控制委员会	8	审议或听取《关于设定广东海丰农村商业银行股份有限公司 2025 年度流动性风险限额及预警值的议题》等 57 项议题或报告
审计与消费者权益保护委员会	6	审议或听取《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于 2024 年消费者权益保护工作情况报告》等 42 项议题或报告
提名与薪酬委员会	7	审议或听取《广东海丰农村商业银行股份有限公司 2025 年度高管团队经营考核办法》等 23 项议题或报告
战略与三农金融服务委员会	4	审议或听取《广东海丰农村商业银行股份有限公司 2025 年数据战略与实施纲要》等 16 项议题或报告

#### 4. 董事简历

**童长龙**，男，汉族，1976 年 12 月出生，浙江绍兴人，中共党员，汉族，大学本科学历，中级经济师职称。历任深圳农商银行富民支行行长，深圳农商银行坪地支行营业部主任、行长助理、支行行长；报告期内任本行党委书记、董事、董事长。

**刘俊崇**，男，汉族，1976 年 8 月出生，广东陆丰人，中共党员，本科学历。历任海丰县农村信用合作联社党委委员、党委副书记、主任，海丰农商银行党委委员、党委副书记、纪委委员、纪委书记、职工监事、监事长、副行长、董事会秘书，报告期内任本行党委副书记（2025 年 12 月 29 日止）、行长、执行董事。

**陈伦玉**，男，汉族，1962 年 12 月出生，湖北人，致公党员，博士研究生学历。1992 年调入深圳大学金融系工作，1996 年选派英国曼彻斯特商学院访问学者，历任中南财经政法大学金融系讲师、深圳大学金融系讲师、硕士生导师，报告期内任本行独立董事。

**柯志斌**，男，汉族，1974 年 11 月出生，湖北人，研究生学历。历任中国科技国际



信托投资公司（武汉）投资银行部项目经理、中国高校科技产业化促进中心投资部总经理、中诚信集团投资银行业务董事、招银国际金融有限公司投资银行部副总裁、招商银行总行投资银行部主管、总行资产管理部另类投资部总经理、香港中文大学（深圳）高等金融研究院高级讲师、金融实践中心主任，报告期内任本行独立董事。

**黄华辉**，男，汉族，1976年10月出生，广东博罗人，本科学历。现为广东晟典律师事务所合伙人，目前担任多家行政事业单位及公司的法律顾问，报告期内任本行独立董事。

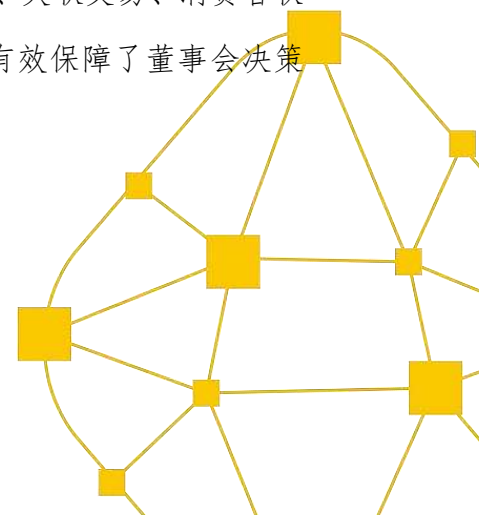
**刘雅春**，女，汉族，1970年5月出生，湖北人，中共党员，大学本科学历。历任深圳农商银行南山支行行长助理、龙华支行行长助理、龙华支行一级支行副行长（主持工作）、龙华支行一级支行行长、人力资源部总经理、群工部总经理，报告期内任本行股权董事。

**林俊灵**，男，汉族，1976年9月出生，广东陆丰人，中共党员，本科学历。历任博罗联社业务拓展部副经理（主持全面工作）、办公室副主任（主持全面工作）、党委办公室副主任（主持全面工作）、办公室负责人、党委办公室副主任（主持全面工作）、博罗农商银行办公室主任、党委办公室主任、董事会秘书、行长助理，报告期内任博罗农商银行董事会秘书、副行长，本行股权董事。

### （五）独立董事工作情况

本行第二届董事会设有独立董事3名，陈伦玉担任董事会风险与关联交易控制委员会主任委员、柯志斌担任董事会审计与消费者权益保护委员会主任委员、黄华辉担任董事会提名与薪酬委员会主任委员。报告期内，各独立董事运用其专业的理论知识和丰富的从业经验，积极履职，恪守职责，准时出席股东大会、董事会及专门委员会等会议，对董事会讨论事项发表客观、公正的意见和建议，就本行反洗钱、关联交易、消费者权益保护工作、贷款风险管理等提出了富有建设性的意见和建议，有效保障了董事会决策的科学性和有效性。

### （六）监事会职责、人员构成及履职相关情况



**1. 监事会职责。**本行监事会向股东大会负责,依法行使包括但不限于检查本行财务,监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略,并定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估,形成评估报告等职权。

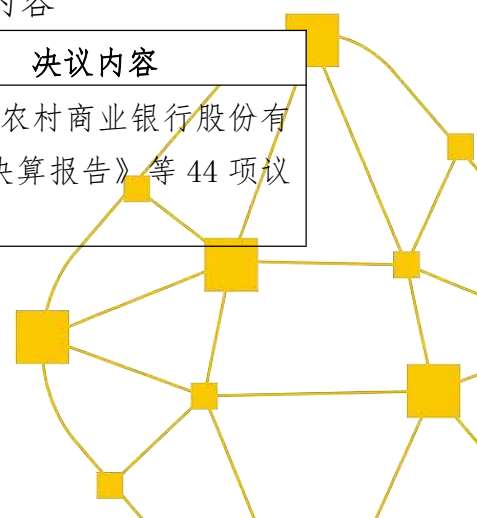
**2. 人员构成。**报告期内,本行第二届监事会由3名监事组成,监事长1名:陈国基;外部监事1名:陈建伟;股东监事1名:陈火安。监事人数和人员构成符合法律法规要求。2025年,因第二届监事会任期届满,本行严格按照法律法规、行政规章及本行章程规定,提前规划监事会换届时序表,制定选举工作流程,稳妥推进第三届监事会的换届工作。截至报告期末,本行已经股东大会选举了新一届2名非职工监事,后续相关工作持续推进中。

**3. 履职情况。**报告期内,本行组织召开监事会会议7次,审议通过或听取了《广东海丰农村商业银行股份有限公司2024年度财务决算报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司2024年度利润分配方案》《广东海丰农村商业银行股份有限公司2024年内部控制评价报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司2025年审计计划》《广东海丰农村商业银行股份有限公司监事会2024年度工作报告》等100项议题或报告。

监事会下设审计与监督委员会、提名与评价委员会,两个主任委员均由外部监事担任。审计与监督委员会召开5次会议,提名与评价委员会召开6次会议,共审议通过35项议题、听取了14项报告,议题内容涉及关联交易、消费者权益保护工作、合规案防工作、财务决算、反洗钱和反恐怖融资工作、薪酬管理等方面。监事会及其专门委员会运作情况良好,议事程序规范,每次会议召开前,议题材料提前送达每位监事,会中充分讨论发表意见,会后形成决议贯彻落实。

### 报告期内监事会召开会议的情况及决议内容

会议届次	召开日期	决议内容
第二届监事会第十四次会议	2025年3月28日	审议或听取《广东海丰农村商业银行股份有限公司2024年度财务决算报告》等44项议题或报告



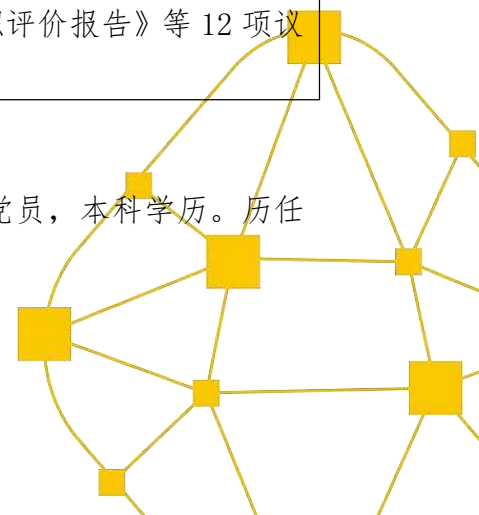
第二届监事会第十五次会议	2025年4月10日	审议或听取《广东海丰农村商业银行股份有限公司2024年度利润分配方案》等8项议题或报告
第二届监事会第十六次会议	2025年6月30日	审议或听取《关于修订〈广东海丰农村商业银行股份有限公司风险偏好政策(2025年版)〉》等17项议题或报告
第二届监事会第十七次会议	2025年9月26日	审议或听取《关于核定广东海丰农村商业银行股份有限公司2025年度员工薪酬总额》等14项议题或报告
第二届监事会第十八次会议	2025年11月6日	审议通过了《关于提名刘俊崇为广东海丰农村商业银行股份有限公司第三届监事会职工监事》等2项议题
第二届监事会第十九次会议	2025年12月2日	审议或听取《广东海丰农村商业银行股份有限公司2025年第三季度关联交易及关联方认定情况报告》等14项议题或报告
第二届监事会第二十次会议	2025年12月9日	审议通过了《关于广东海丰农村商业银行股份有限公司第三届非职工监事履职津贴》的议题

### 报告期内监事会下设专门委员会的工作情况

委员会名称	会议次数	主要决议事项
审计与监督委员会	5	审议或听取《广东海丰农村商业银行股份有限公司2025年审计计划》等37项议题或报告
提名与评价委员会	6	审议或听取《广东海丰农村商业银行股份有限公司监事会对2024年度董事履职评价报告》等12项议题或报告

#### 4. 监事简历

**陈国基**，男，汉族，1969年5月出生，广东博罗人，中共党员，本科学历。历任



博罗县农村信用合作联社园洲信用社主任、石湾信用社主任，博罗农商银行园洲支行行长、七级客户经理，报告期内任本行党委委员、纪委书记、监事长、工会主席。

**陈建伟**，男，汉族，1960年9月出生，广东汕头人，中共党员，研究生学历。历任广东省水稻育种新技术重点实验室副主任、良种繁育研究中心研究员，兼任广东省金稻种业有限公司育种科学家（从事科研、技术推广等农业经济工作）、2020年10月退休，现被聘为海丰县农业特聘专家，报告期内任本行监事会外部监事。

**陈火安**，男，汉族，1958年10月出生，广东海丰人，中共党员，高中学历。历任鹅埠镇田寮村村委会主任、田寮村党支部书记、村委会主任；2021年退休。报告期内任本行监事会股东监事。

### （七）外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事积极履职，勤勉尽责，准时列席股东大会，出席监事会及专门委员会等会议，及时获悉本行经营管理重大事项相关内容，深入开展了本行经营管理过程的监督工作，充分发挥了外部监事的专业能力及监督保障作用。

### （八）高级管理层构成、职责、人员简历

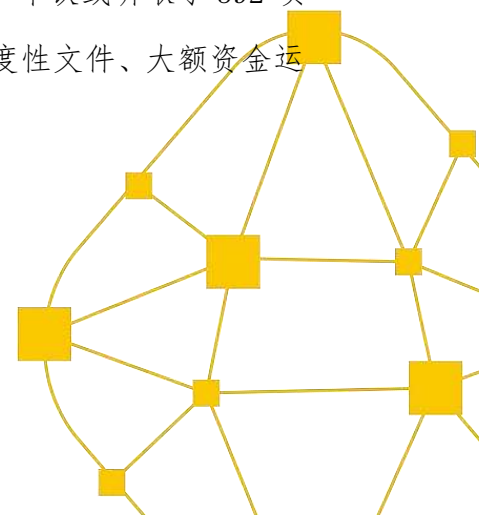
#### 1. 人员构成

报告期内，本行高级管理层由刘俊崇行长，庄亿副行长，戴波副行长，徐富军副行长，朱晓星董事会秘书、行长助理组成。高级管理层通过行务会开展日常经营管理工作，下设授信审批委员会、不良资产管理委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会、预算与财务管理委员会、资产负债管理委员会、经营与风险管理委员会等七个委员会。

#### 2. 工作情况

本行高级管理层勤勉履行职责，共组织召开行务会共65次，审议或听取了392项议题或报告，内容涉及了重大决策事项、重要人事安排、重要制度性文件、大额资金运作等事项。

#### 3. 人员简历



**刘俊崇**，男，汉族，1976年8月出生，广东陆丰人，中共党员，本科学历。历任海丰县农村信用合作联社党委委员、党委副书记、主任、海丰农商银行党委委员、党委副书记、纪委委员、纪委书记、职工监事、监事长、副行长、董事会秘书，报告期内任本行党委副书记（2025年12月29日止）、行长、董事。

**庄亿**，男，汉族，1976年8月出生，广东海丰人，中共党员，本科学历。政工师职称，历任海丰县农村信用合作联社监事、监事长、纪委委员、纪委书记，海丰农商银行董事、副行长，报告期内任本行党委委员、副行长、工会主席（2025年11月起）。

**戴波**，男，汉族，1984年5月出生，安徽怀宁人，中共党员，本科学历。历任深圳农商银行信贷管理部坪山区域中心主任、深圳农商银行驻惠来县农村信用合作联社改制小组成员、惠来农商银行信贷管理部总经理、海丰农商银行资产保全部总经理、海丰农商银行行长助理，报告期内任本行副行长。

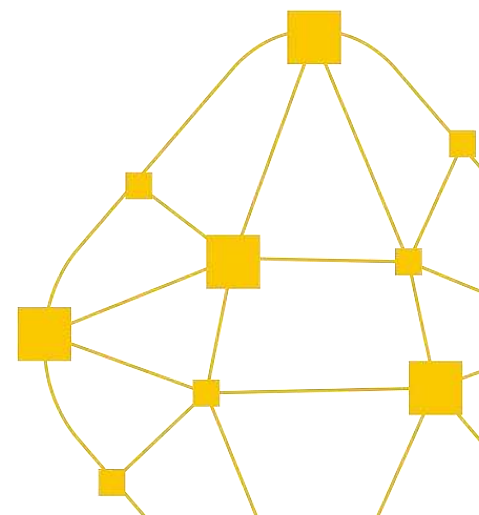
**徐富军**，男，汉族，1986年7月生，吉林松原人，中共党员，大学本科学历。历任深圳农商银行安良支行行长，深圳农商银行横岗支行业务发展部、公司业务部营销总监，深圳农商银行布吉支行行长助理，深圳农商银行光明支行行长助理，报告期内任本行党委副书记（2025年12月29日）、副行长。

**朱晓星**，男，汉族，1983年1月出生，山东青岛人，中共党员，大学本科学历。历任深圳农商银行授信审批委员会授信团队成员、深圳农商银行横岗支行公司业务部营销总监、深圳农商银行横岗支行安良支行行长，报告期内任本行董事会秘书、行长助理。

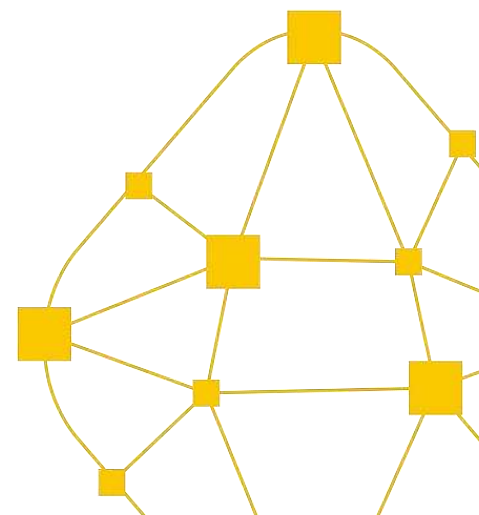
### （九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本行根据国家法律法规和行业规范制定了符合本地经济发展水平及具备竞争力的薪酬制度。董事、监事和高级管理人员当年薪酬总额 313.13 万元，占比 8.35%。

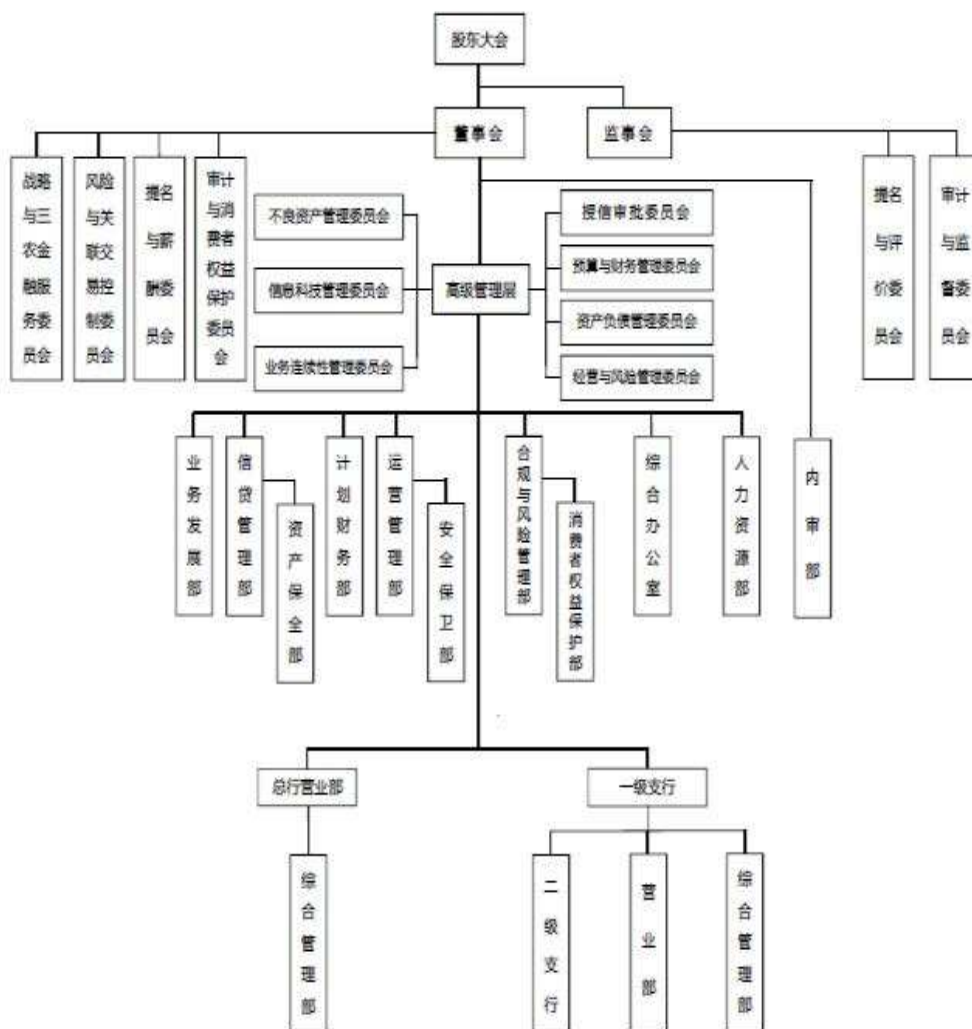
### （十）部门设置情况和分支机构设置情况



报告期内，本行设立业务发展部、计划财务部、信贷管理部、运营管理部、资产保全部、合规与风险管理部、安全保卫部、消费者权益保护部、综合办公室、人力资源部、内审部等 11 个部门，并设立 1 个营业部及 21 个分支机构。组织架构图见下表：



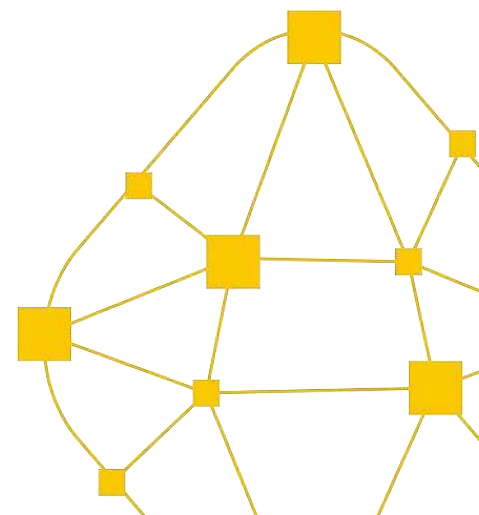
广东海丰农村商业银行股份有限公司组织架构图



## 七、重要事项

### (一) 股权信息情况

#### 1. 报告期末股票、股东总数及报告期间股票变动情况



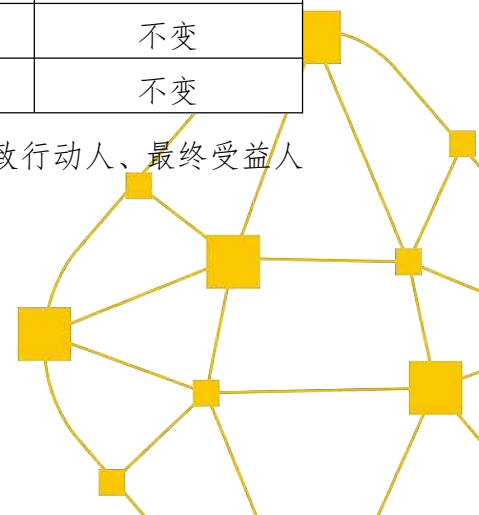
报告期内，本行现有股东 1637 户，总股本为 57960.92 万股，股本总额没有发生变化，股东人数较期初减少 1 户。

本行已将全部股权转至深圳联合产权交易所股份有限公司集中登记托管，股权确权率达到 100%。本行加强对主要股东及大股东资质和行为的审查和评估，向监管部门报送主要股东资质评估报告；落实专人整理股东档案，查漏补缺，及时查证和补充更新股东信息档案；依托股权管理系统，对符合资质的股东进行股权交易。本行没有发生股权质押代持等情况，入股资金均为投资人自有资金，股东资质符合监管要求。本行逐步建立了健全的股权管理制度和股权管理系统，对股东资质条件、股权登记确认、股权集中托管、股权质押行为、股权转让方式和股东重大信息报告等事项明确了管理要求，同时在发生变更时能够及时登记和报告。

## 2. 报告期末最大十名股东名称及报告期内变动情况

名称	持股数	持股比例	报告期内股权变动情况
深圳农村商业银行股份有限公司	300000000	51.76%	不变
广东博罗农村商业银行股份有限公司	146000000	25.19%	不变
广东惠东农村商业银行股份有限公司	33280000	5.74%	不变
叶国平	9021899	1.56%	不变
陈艾玲	8483576	1.46%	不变
曾庆惠	3000000	0.52%	不变
陆秋年	1500000	0.26%	不变
陈文鹏	1300000	0.22%	不变
张树萍	1118127	0.19%	不变
陈德强	1094783	0.19%	不变

## 3. 主要股东股权结构、控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人变动情况



(1) 深圳农商银行相关情况

报告期内，深圳农商银行不存在控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人变动的情况。

关联方变动情况：新增董事、行长莫汝展为关联方。解除董事何本奎的关联关系。

(2) 博罗农商银行相关情况

报告期内，博罗农商银行不存在控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人变动的情况。

(3) 惠东农商银行相关情况

报告期内，惠东农商银行不存在控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人变动的情况。

(4) 主要股东入股本行的资金来源

报告期内，本行主要股东入股资金均为自有资金。

(5) 主要股东持有本行的股份是否被采取诉讼保全措施或者被强制执行

报告期内，本行主要股东持有本行的股份未被采取诉讼保全措施或被强制执行。

(6) 主要股东持有本行的股份是否被质押或解押

报告期内，本行主要股东持有本行的股份未被质押或解押。

(7) 主要股东公司名称等工商注册信息是否发生变更

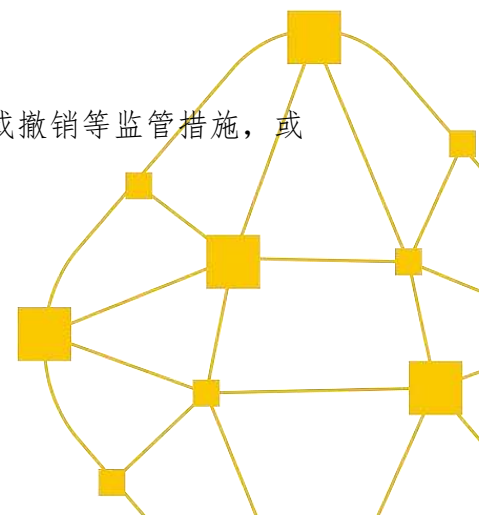
报告期内，本行主要股东深圳农商银行工商注册信息发生以下变更：法定代表人由李光安变更为莫汝展；增加新任董事莫汝展、删除董事何本奎；总理由袁捷变更为莫汝展。

博罗农商银行、惠东农商银行工商注册信息未发生变更。

(8) 报告期内是否发生合并或分立

报告期内，本行主要股东未发生合并或分立事项。

(9) 报告期内是否被采取责令停业整顿、指定托管、接管或撤销等监管措施，或者进入解散、破产、清算程序



报告期内，本行主要股东未发生被采取责令停业整顿、指定托管、接管或撤销等监管措施，未进入解散、破产、清算程序。

(10) 是否存在其他可能影响股东资质条件变化或导致本行股权发生变化的情况  
报告期内，本行主要股东不存在其他可能影响股东资质条件变化或导致本行股权发生变化的情况。

(11) 报告期内，是否能够遵守法律法规、监管规定和本行章程  
报告期内，本行主要股东均能够遵守法律法规、监管规定和本行章程。

(12) 是否自取得股权之日起五年内不得转让所持有的股权  
报告期内，本行主要股东不存在持股 5 年内转让股权的情况。

(13) 是否能够严格按照法律法规、监管规定和本行章程行使出资人权利，履行出资人义务，不滥用股东权利干预或利用影响力干预董事会、高级管理层根据本行章程享有的决策权和管理权，不越过董事会和高级管理层直接干预或利用影响力干预本行经营管理，进行利益输送，不以其他方式损害存款人、本行以及其他股东的合法权益

本行主要股东严格按照法律法规、监管规定和本行章程行使出资人权利，履行出资人义务，没有滥用股东权利干预或利用影响力干预本行董事会、高级管理层的决策权和管理权，没有越过董事会和高级管理层干预本行经营管理，没有进行利益输送，没有损害存款人、本行以及其他股东的合法权益。

(14) 是否根据监管规定，书面承诺在必要时向本行补充资本，并通过本行向银行业监督管理机构或其派出机构报告资本补充能力

本行主要股东在《发起人声明及承诺函》中已明确“持续补充资本”等相关义务。从本行主要股东 2025 年财务报表来看，本行主要股东财务状况良好，均具有资本补充能力。

本行主要股东根据监管要求，均签订了《广东海丰农村商业银行股份有限公司主要股东承诺》，承诺中明确了“本公司/本人在必要时向海丰农商银行补充资本，并通过海丰农商银行每年向银行业监督管理机构或其派出机构报告资本补充能力。如无资本补



充能力，不阻碍其他投资人采取合理方案投资入股海丰农商银行”等尽责类承诺。

(15) 是否履行有关不谋求优于其他股东的关联交易、支持本行“三农”服务等承诺

报告期内，本行关联交易依据市场定价和一般商业条款，不存在损害本行及中小股东利益的情况；对有关“三农”议题审议时，主要股东均投以赞成票。本行主要股东履行了有关不谋求优于其他股东的关联交易、支持本行“三农”服务等承诺。

综上，本行主要股东的资质条件能够满足监管要求，均能够按照法律法规、监管规定和本行章程履行承诺，能够按照相关规定行使股东权利和义务。

(16) 股东提名董事、监事情况

报告期内，深圳农村商业银行股份有限公司、广东博罗农村商业银行股份有限公司分别向本行提名了第三届董事会股权董事各1名，没有股东提名监事的情况。

## (二) 增加或减少注册资本、分立合并事项

### 1. 注册资本变更情况

报告期内，本行的注册资本没有进行变更。

### 2. 合并分立事项

报告期内，本行无合并分立事项。

## (三) 其他重要信息

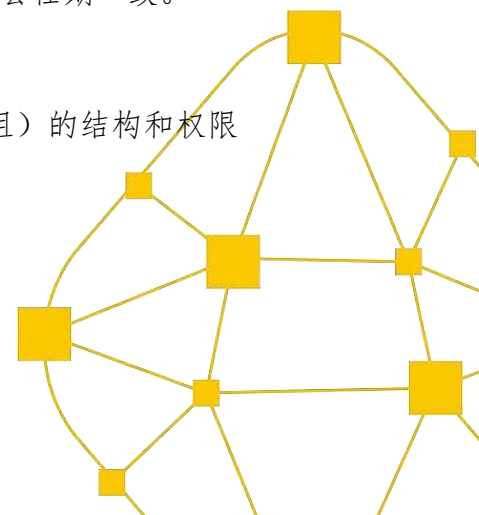
### 1. 本行重要领导任免情况

(1) 2025年4月25日，本行聘任童长龙为广东海丰农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事、董事长，任期与广东海丰农村商业银行股份有限公司第二届董事会任期一致。

(2) 2025年9月19日，本行聘任徐富军为广东海丰农村商业银行股份有限公司副行长，任期与广东海丰农村商业银行股份有限公司第二届董事会任期一致。

### 2. 薪酬管理信息

(1) 薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限



本行董事会按照国家有关法律和政策规定负责基本薪酬制度和政策设计,负责本行年度薪酬方案制定及总额管理,决定本行高级管理层的年度绩效考核方案和绩效薪酬计划,并对本行的薪酬管理负最终责任。

董事会授权提名与薪酬委员会对本行高级管理层绩效薪酬发放制度进行设计,负责本行高级管理层基本薪酬的调整,对高级管理层履职情况进行考核并依据考核结果对高级管理层的绩效薪酬发放方案予以审议。

高级管理层组织实施董事会及提名与薪酬管理委员会有关薪酬管理方面的决议,负责除高级管理层以外的各部门、各网点的员工年度薪酬计划方案的拟订,负责各部门、各网点的绩效考核方案与薪酬计划实施,并向董事会报告。

#### (2) 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

报告期内本行在岗职工薪酬总额为 3750 万元,分为固薪薪酬和浮动薪酬,其中固定薪酬为 1266.29 万元,占比 33.77%,浮动薪酬为 2483.71 万元,占比 66.23%。

#### (3) 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行绩效工资考核以业绩结果为导向,以计价考核为核心,体现按绩取酬的考核原则,绩效工资考核结果决定网点及部门年度绩效工资总额,绩效工资是对年度经营成果的综合奖励。KPI 考核以过程管理为导向,以指标考核为指导,体现经营管理过程对业绩结果的贡献以及对风险管理的约束,KPI 考核结果是对网点及部门年度工作的综合评价。

#### (4) 薪酬延期支付和非现金薪酬情况,包括因故扣回的情况

根据上级监管指引及内部风险控制要求,本行制定了《广东海丰农村商业银行股份有限公司高级管理人员绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法(2022年版)》《广东海丰农村商业银行股份有限公司员工绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法(2022年版)》等办法,规定了相关风险岗位人员的绩效薪酬按一定比例进行延期支付提留,提留比例标准为:本行高级管理人员提留比例为 51%,对风险有重要影响岗位上的员工提



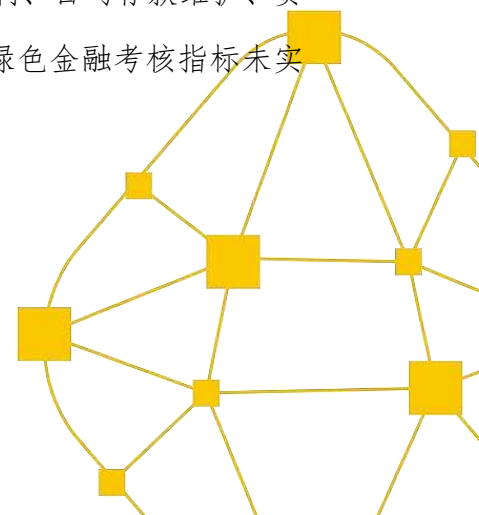
留比例为 41%，对风险有影响岗位上的员工提留比例为 21%，对风险有一般影响岗位上的员工提留比例为 11%；明确了绩效薪酬追索扣回的情况，通过设置相关风险损失赔偿责任认定规则，根据风险事件责任人所承担责任的大小进行绩效薪酬的追索扣回等情况；充分发挥薪酬在本行公司治理和风险管控中的导向作用，健全科学有效的公司治理机制及建立和谐的劳动关系，保障本行实现质量、效益和规模的协调发展，促进本行股东价值长期稳定的增长。2025 年度以上岗位人员薪酬延期支付提留总额为 575.09 万元。

(5) 董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息  
董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工（总计 47 人），薪酬总额为 1215.52 万元，占比 32.41%。

(6) 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

本行根据《商业银行稳健薪酬监管指引》等相关规定制定了本行的基本薪酬管理、绩效考核管理等办法，包括《广东海丰农村商业银行股份有限公司董事、监事及高级管理人员薪酬管理办法（2019 年版）》《广东海丰农村商业银行股份有限公司员工薪酬基本制度（2024 年版）》《广东海丰农村商业银行股份有限公司员工基本薪酬管理办法（2024 年版）》《广东海丰农村商业银行股份有限公司 2025 年度高管团队经营考核办法》《广东海丰农村商业银行股份有限公司 2025 年度经营考核办法》等，并报银行业监督管理机构备案，绩效考核指标包括了合规经营类指标、风险控制类指标、经营效益类指标、发展转型类和社会责任类指标。

报告期内，监管评级、不良贷款率、拨备覆盖率、拨贷比、资本充足率、杠杆率、无损失五十万元以上经济案件发生、反洗钱及反恐怖融资情况等 8 项指标完成考核任务；坚守定位（“新增可贷资金用于当地比例”未完成）、净利润、日均存款维护、贷款规模、涉农及小微贷款客户增长等 5 项指标未完成考核任务；绿色金融考核指标未实现加分。



(7) 超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等

报告期内，无出现超出原定薪酬方案的情况。

### 3. 重大对外投资

报告期内，本行无重大对外投资事项。

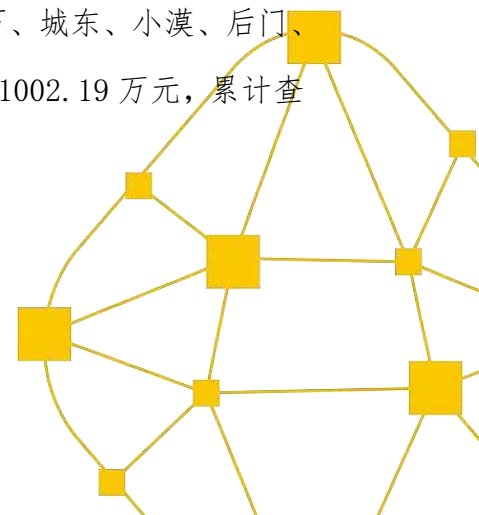
## 八、社会责任履行情况

### (一) 金融赋能“百千万工程”，抒写“普惠金融”大文章

为全面贯彻二十大精神，深度融入乡村振兴战略，贯彻落实党中央、省委决策部署，推动乡村金融服务向基层延伸，打通政务服务+金融服务“最后一公里”，提高“三农”金融服务质效。报告期内，本行深入践行支农支小、普惠金融服务宗旨，以实际行动助推“百千万工程”，积极对接乡村振兴金融服务需求。以“党建+金融”为载体，加快乡村振兴步伐，促进党建和业务的深度融合。

本行坚持金融服务乡村振兴，助力“百县千镇万村高质量发展工程”，自2021年6月正式启动金融服务网格化工作以来，发扬勤劳金融、草根金融精神，创设便捷的信用贷款产品，到企业里、农户家、田间头送服务，主动上门为年龄偏大、行动不便的农村客户群体办理业务。

一是在边远乡镇辖内设立乡村金融便利站，解决老百姓到网点等候时间长、出行成本大、出行安全隐患等实际问题。本行通过在全辖边远乡村铺设金融便利站，当地农户可以通过“乡村金融服务便利站”的一体机，办理账户查询、转账、存折补登、助农取款等基础金融业务，进一步为村民减轻办理基础金融服务的时间和路程成本，实现村民足不出户即可办理金融业务。本行已在全县各个镇区共铺设9个乡村金融便利站，覆盖黄羌、平东、公平、可塘、赤坑、大湖、梅陇、联安、海城、赤石、城东、小漠、后门、附城和陶河等行政区域，累计取款笔数11022笔，累计取款金额1002.19万元，累计查询笔数4727笔，累计补登次数8514笔。



二是本行与县服装行业商会举行战略合作协议签约仪式；本行将在“产业+金融”等领域深化合作，为中小服装企业提供普惠贷款专项支持，提升资本运作能力，助力企业做大做强，针对服装商会成员单位的融资需求，简化申贷材料，优化审批流程，提供金融咨询服务、金融政策宣讲、支付结算等金融服务，助推商会成员单位做好技术升级、品牌建设和市场拓展。县服装协也会将充分发挥桥梁纽带作用，加强与银行的沟通协作，推动合作精准落地，确保每一笔金融资源能转化为行业提质增效的力量，实现互利共赢，推动服装等行业民营企业的发展，促进当地产业发展。

本行联合海丰县供销社前往海丰县可塘镇、赤坑镇政府、陶河镇政府开展农业技能培训暨合作金融与农业社会化服务宣讲会。宣讲会上，本行详细解读了海丰县供销社与本行联合推出的“海丰供销易贷”专属金融产品以及优惠政策，将海丰县供销系统内的经营主体列为重点合作客户，开辟一条新的金融产品服务绿色通道，同时也详细介绍了农户相关贷款产品和普及征信知识、反电诈、反洗钱、非法集资等金融知识。

## （二）深耕小微企业金融服务

本行以社区零售银行为战略定位，坚持“合规经营、稳健发展”理念，坚持服务“三农”、社区居民、个体工商户、中小微企业、政府民生事业的经营方向，以“普惠金融、阳光信贷”文化为引领，努力践行普惠金融社会责任，做强普惠金融基础建设，不断提升小微金融服务创新水平，加大对本地实体经济尤其是本地小微企业融资的支持力度，为地方高质量发展贡献金融力量。

### 1. 坚定做小做散

出台 2025 年授信政策指导意见，明确信贷业务重心向做小做散经营性贷款倾斜，贷款投向以小微企业、个体工商户、三农等群体为主。优化信贷产品，授予支行 10（含）万元以下业务审批权限，提高了业务办理效率，促进网点负责人更关注客户经理调查质量，减少前中台异议。优化考核体系，发挥绩效考核指挥棒作用，发动全员做营销，同时根据业务发展情况灵活推出阶段性竞赛活动，按季度开展销售检视会暨贷款业务分析会，对全行贷款业务完成情况、贷款业务营销方案完成情况、存在问题、下一步计划等



进行分析，加强内部培训，培养信贷人才，促进信贷业务发展；成立专项督导小组，以一级支行为单位，按周公布贷款指标完成情况，按月末贷款指标完成情况进行督导，加强过程管理，层层督导。

## 2. 切实为小微企业让利

报告期内，本行发放的小微企业贷款加权利率 3.78%，较上年度降低了 1 个百分点。同时本行主动担当社会责任，坚守“支农支小”定位，经过充分的市场调研，针对部分贷款产品实施优惠定价策略，出台《授信产品定价优惠方案》，提高本行信贷产品市场竞争力，全力以赴做好贷款工作，切实为小微企业让利，有效降低小微企业融资成本。

## 3. 优化金融产品，提升金融服务

本行持续推进与粤财普惠的合作深度与广度，不断创新和完善服务模式，扩大担保覆盖面，着力将金融活水引向中小微企业，为民营经济健康发展保驾护航，助推汕尾市经济转型与高质量发展，着力解决小微企业“融资难”“无抵押”“担保难”等问题。截至报告期末，本行累计投放“信保贷”256 笔，金额合计 47328 万元，较好地解决中小微企业、个体工商户融资难融资贵的问题。

## 4. 推进县域小微企业融资协调机制工作

为加强组织领导，确保支持小微企业融资协调工作高效开展，本行成立以董事长为组长，其他行领导为副组长，总行业务发展部、信贷管理部及各一级支行负责人为成员的工作专班，并推出《广东海丰农村商业银行股份有限公司支持小微企业融资协调工作方案》。

本行积极走访企业，及时对接企业融资需求。截至报告期末，本行累计走访小微企业、个体工商户数量 17870 户，授信 1241 户，授信金额 8.20 亿元。有效满足小微企业合理的融资需求，促进信贷资金直达基层。

## （三）服务区域经济

### 1. 支持产业高质量发展

随着海丰生态科技城、海丰首饰产业环保集聚区以及深汕特别合作区的发展，各重



点民生项目融资需求额度较大，本行不断提升金融服务实体经济水平，助力产业高质量发展。

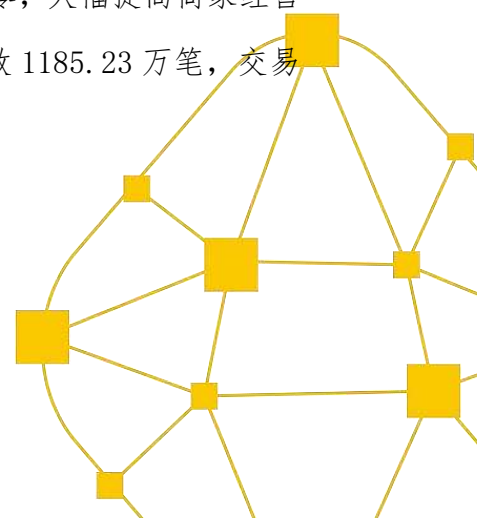
案例 1：汕尾市某再生资源有限公司成立于 2017 年，是一家从事报废汽车、废钢物资回收、再生资源循环综合利用的大型环保企业。目前主要经营报废机动车回收、拆解；再生资源回收，金属及非金属废料和碎屑加工处理等多方面。公司荣获高新技术企业、科技型中小企业。本行于 2022 年与该公司建立合作并授信 500 万元，2023 年结清后于向授信信保贷 1000 万元，随着国家政策报废汽车财政补贴力度加大，社会报废汽车量大增，客户近期有采购流动资金的融资需求，本行主动对接，基于与客户历史合作情况及资质，本行采用股权质押、股东作保证的担保方式，新增授信额度 1000 万元。为客户节省第三方保证保费成本 16 万元，有效降低企业综合融资成本，支持中小型企业发展。

案例 2：本行摸排县内遇到融资堵点和难点问题的企业，走访到本地食品龙头制造企业—汕尾某食品有限公司，该商户在本地经营食品生产行业多年，因需资金扩充生产线，购买鳕鱼肠生产设备及原材料，加工后出售增高利润收入，所以出现流动资金不足的情况。经本行工作人员调查后，主动提供相适应的全流程金融服务方案，该企业负责人积极配合本行提供的金融服务工作后，在结合本行的信贷优惠政策，为企业投放 800 万元贷款，优惠利率 3.55%，化解了企业的资金困局。

## 2. 进一步推进移动支付便民工作

报告期内，本行继续推进移动支付便民工作落地，提高居民到店支付效率，本行与通联支付公司合作，委托其开展收单业务拓展，通过与其合作，积极在便利店、校园、餐饮等行业进行布防 POS 终端和扫码支付等业务；持续推出收钱宝业务，该产品支持微信、支付宝等支付渠道，无需购买任何机具，客户免排队、免找零，大幅提高商家经营效率，截至报告期末，收钱宝商户已审核通过 1676 户，交易笔数 1185.23 万笔，交易金额 51.17 亿元。

## （四）绿色金融



1. 助力绿色金融业务发展。本行积极贯彻绿色发展理念，不断做深做实，制定绿色金融与绩效挂钩的考核制度，根据 2025 年度经营考核办法，在各网点的 KPI 考核指标中设置绿色信贷指标，引导各网点加大对绿色信贷授信业务的支持力度。为优化信贷结构，支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用等经济活动，本行建立健全绿色信贷服务机制，通过健全业务管理办法、绿色信贷实施纲要等制度文件，引导全行各网点积极发展绿色信贷，明确绿色信贷重点支持、限制和禁止准入领域，切实履行社会责任，实现可持续发展。

案例：深圳市某玻璃有限公司位于深汕特别合作区，拥有 27109 平方米的厂房面积，是各种深加工玻璃的主要大型生产厂家，集技术研发、玻璃深加工和项目服务为一体的企业。该企业贷款资金为用于厂区安装光伏设备，因出现流动资金不足的情况，向本行申请贷款，本行为支持当地绿色建筑行业的发展，主动对接，新增授信 400 万元，4.3% 的贷款利率，践行绿色发展理念。

2. 提升绿色金融服务质效。一是积极向客户倡导线上金融服务。如使用手机银行、微信公众号等，降低交通成本，从而实现节能减排。二是为客户提供一站式金融服务，提升客户服务体验。提升客户服务体验。本行科学、合理部署 28 部存取款一体机、31 部智能柜台、21 部高速大额存取款机、9 部助农取款机等，通过智能柜台，客户可以完成开卡换卡、密码管理、维护信息、农信银通存通兑、跨行转账等业务，并且全部上线政务服务功能。报告期内，本行存取款一体机共受理 113.63 万笔业务；智能柜台共受理 18.31 万笔业务。三是升级并部署三代系统。为全面提升业务数字化的能力，加快数字化转型的速度，加大基础设施弹性供给和科技架构支撑能力，不断探索前沿金融科技赋能绿色金融发展的可行性道路，持续擦亮“绿色银行”名片，本行完成全行网点三代系统的升级部署工作，将本行所有贷款产品业务迁移到三代核心系统处理，同时为网点升级柜面业务终端设备，提升终端设备响应速度，为客户提供更快捷更好更全面地服务，增强用户体验，有效控制风险，在贷款业务流程中实现数字化、智能化，通过无纸化办公达到低碳、环保的目标，积极践行绿色金融。



## （五）企业文化及社会公益

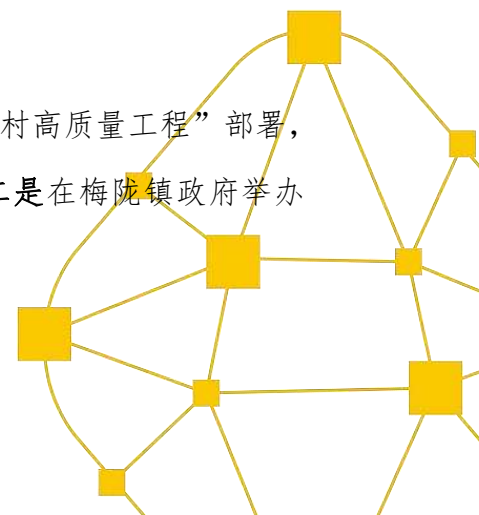
报告期内，本行深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育工作，推动党建引领走向纵深发展，坚持清廉金融文化建设常态化工作，紧紧围绕五年战略发展规划，大力发扬“合规经营、稳健发展”理念，培育“普惠金融、阳光信贷”的信贷文化。

### 1. 加强企业文化建设，增强凝聚力

一是将党的领导有效嵌入到公司治理中，在本行章程中明确党组织的职责权限、机构设置等内容，严肃地确立了党组织在公司法人治理结构中的法定地位。二是不断建立健全党的组织机构，统筹部署各党支部开展集中换届选举工作，优化基层党组织支部委员会的建设，激发党员队伍的内生动力，全面发挥基层党组织战斗堡垒作用，进一步将党建引领公司治理，提高管理质量。三是加强党委统一部署工作，制定党委委员对各支部的定点联系方案，明确定点联系的要求、任务，深入基层、深入党建工作第一线，指导带领支部、支行人员深入市场调研，了解客户需求。通过晨会、夕会、座谈会、三会一课等形式，对市场进行分析、对业务进行研究探讨，不断提交业务能力。四是开展各式各样教育培训活动，提升全行业务能力、服务能力、团队凝聚力，结合深入贯彻中央八项规定精神学习教育、清廉文化建设，开展主题党日活动，红色观影主题党日活动、清廉合规业务知识竞赛、党建引领·业务赋能知识竞赛等活动，增强员工合规经营、廉洁从业意识，通过这些教育培训活动也促进机构持续健康发展；五是完成新一届党委、纪委换届选举工作，进一步推动党的领导与公司治理有机融合。六是营造特色文化氛围。组织开展党建引领·业务赋能知识竞赛、“合规筑基、发展同行”主题作品征集、“六一”儿童节关爱、羽毛球比赛、重阳登高活动等特色主题活动，持续营造“奋斗、创新、融合、关爱”的企业文化，增强员工队伍凝聚力。

### 2. 致力慈善公益，倾力回报社会

本行积极践行社会责任。一是响应省、市、县“百县千镇万村高质量工程”部署，向深汕特别合作区新园村捐赠2万元支持新园水乡项目建设；二是在梅陇镇政府举办



“学海领航 筑梦未来”学子活动，对 30 名在 2025 年高考中取得优异成绩的学子进行表彰，彰显金融企业社会责任。

## （六）客户服务

### 1. 以客户为中心，持续提升服务质效

全力提升金融服务水平是顺应时代发展、回应时代关切的重要举措，也是促进银行高质量发展的重要基础。本行继续与广州优加市场调研有限公司合作，开展第三方神秘人监测项目，通过观察、询问、聆听和业务办理等方式对网点各项软、硬件内容进行监督检查，主要针对网点营业环境、网点服务设施、网点员工职业形象、柜员服务、大堂人员厅堂服务维护、保安及第三方人员服务规范等进行暗访检查，针对每个网点在服务暗访检查中出现的问题点进行分析，结合网点实际情况进行整改，从提高客户感受上进行优化提升，从细节方面提升服务标准，做到“来有迎声、问有答声、走有送声”，为客户提供热情、高效、规范的服务，最大限度地满足客户需求，赢得客户信任。

### 2. 减费让利支付便民

本行推进落实降低小微企业和个体工商户支付手续费相关工作，在辖区内积极组织网点开展减费让利工作，并做好相关宣传活动，切实减轻企业客户成本负担。

截至报告期末，本行在 ATM 跨行取现手续费方面实现优惠笔数合计 18886 笔，让利金额 1.98 万元；在小微企业和个体工商户支付手续费减免方面实现银行账户管理费、年费、开户手续费优惠共 238 笔，让利金额共 0.595 万元；柜面进行的 10 万元以内对公跨行转账汇款手续费优惠 2698 笔；网上银行、手机银行、ATM 等渠道进行的单笔 10 万元以内对公跨行转账手续费优惠 123451 笔；柜台、网上银行、手机银行、ATM 等渠道单笔 10 万元以内对公本行转账手续费优惠 25208 笔；支票工本费、挂失费免收 395 笔；收钱宝业务减免金额累计 54.24 万元。

## （七）金融消费者权益保护情况

报告期内，本行积极发挥金融消费者权益保护主体责任，高度重视金融消费者投诉并妥善处理，切实保护金融消费者合法权益，未发生重大金融消费者投诉事件，投诉风



险整体可控，努力构建和谐稳定的金融环境。

1. 加强金融消费者权益保护体制机制建设。报告期内，为科学评估本行金融消保工作开展情况和实际效果，推动本行提升消保工作水平，本行修订了《广东海丰农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作考核评价办法》，明确将考核评价结果纳入本行人力资源管理体系、问责体系及绩效考核指标体系，检验工作质效，督促内部自律，依法合规经营。对标监管要求，充分考虑本行经营管理需要，修订了《广东海丰农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作管理办法》《广东海丰农村商业银行股份有限公司消费投诉处理操作规程》《广东海丰农村商业银行股份有限公司消费投诉处理管理办法》等制度，进一步完善消保工作管理制度和运行机制，从制度层面上保障消费者权益工作的有效运行。

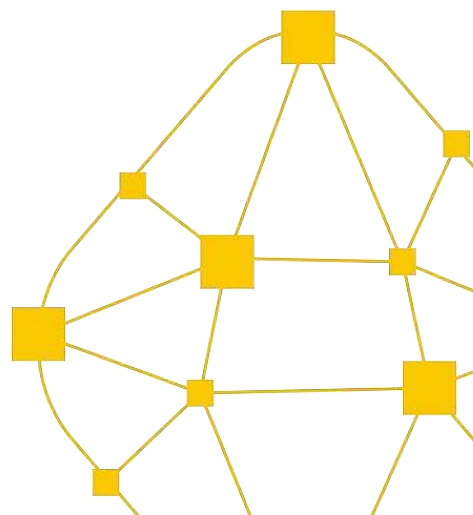
2. 践行金融宣传主体责任，提升消费者金融素养。将金融知识宣传教育作为常态化工作进行部署安排，建立“厅堂为阵地、社区做延伸，线上广传播”的宣教工作布局，聚焦消费领域突出风险，开展警示教育和风险提示。积极参加监管部门牵头组织的集中教育宣传活动，不断扩展金融宣教渠道和覆盖面，发挥行业宣传工作合力，提升金融消费者金融素养。报告期内，本行累计开展有效活动 37 场次，覆盖受众约 38821 人次，线上推出原创宣传文案 14 篇，内容丰富、覆盖全面。累计阅读约 11488 人次，转发约 3561 人次，覆盖受众约 38821 人次，有效帮助金融消费者树牢风险防范意识、提高风险识别能力。

3. 有效推进消费投诉体系建设。报告期内，本行受理解决金融消费者投诉 65 宗（重复投诉合并统计，下同），投诉总量较上年增加 32 件，投诉办结率为 100%。从投诉业务类别看，占比前三的业务为银行卡、贷款及人民币储蓄业务。其中，银行卡业务投诉 44 件，占投诉总量 67.69%；贷款业务投诉 8 件，占投诉总量 12.31%；人民币储蓄业务投诉 7 件，占投诉总量 10.77%。从投诉原因看，因金融机构管理制度及业务规则与流程引起的投诉 39 件，占投诉总量 60%；因服务态度引起的投诉 10 件，占投诉总量 15.38%；因金融机构业务设施/设备/业务系统引起的投诉 9 件，占投诉总量 13.85%；因业务操



作及效率引起的投诉 3 件，占投诉总量 4.62%；因消费者信息安全引起的投诉 2 件，占投诉总量 3.08%；债务催收方式和手段及业务差错引起的投诉各 1 件，各占投诉总量 1.54%。从投诉地区分布看，海丰辖区投诉 55 件，占投诉总量 54.62%，较上年同期增加 26 件，增幅为 89.66%；深汕特别合作区投诉 10 件，占投诉总量 15.38%，较上年同期增加 6 件，增幅为 150%。面对投诉事件，总行领导和消保相关部门高度重视，悉心指导责任单位与客户充分沟通和解释，有效解决客户合理诉求和业务纠纷，全年无发生重大投诉事件，投诉风险整体可控。

## 九、审计报告及财务报表



广东海丰农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

2025 年度

信会师报字[2026]第 ZI30026 号

立  
(  
报

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。  
报告编码：沪268018AU8P



广东海丰农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

(2025年01月01日至2025年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	资产负债表	1
	利润表	2
	现金流量表	3
	所有者权益变动表	4-5
	财务报表附注	1-65
三、	事务所及签字注册会计师执业资质证明	





## 审计报告

信会师报字[2026]第 ZI30026 号

广东海丰农村商业银行股份有限公司董事会：

### 一、 审计意见

我们审计了广东海丰农村商业银行股份有限公司（以下简称海丰农商银行）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、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，公允反映了海丰农商银行 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第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于海丰农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。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，管理层负责评估海丰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。

治理层负责监督海丰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。

（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，就可能导致对海丰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海丰农商银行不能持续经营。

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

（六）就海丰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。





立信会计师事务所(特殊普通合伙)  
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

此页无正文，此页为广东海丰农村商业银行股份有限公司 2025 年度审计报告及财务报表报告签章签字页。

立信会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:

吴江斌



中国注册会计师:



中国·上海

2026 年 3 月 23 日





广东海丰农村商业银行股份有限公司  
资产负债表  
2025年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	788,576,978.93	841,888,858.14
存放同业款项	(二)	1,482,227,640.00	1,353,171,292.12
贵金属			
拆出资金	(三)	609,449,299.47	654,134,070.75
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(四)	2,438,327,580.69	2,295,326,165.66
金融投资:	(五)		
交易性金融资产			
债权投资	(五)	4,380,206,987.92	4,006,198,421.69
其他债权投资			
其他权益工具投资	(五)	6,022,266.59	6,368,629.26
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(六)	32,991,613.65	37,873,770.61
在建工程	(七)	1,926,689.14	1,034,116.42
使用权资产	(八)	11,674,321.24	13,468,334.32
无形资产	(九)	5,572,583.41	5,729,058.04
商誉			
递延所得税资产	(十)	38,530,693.79	44,701,502.37
其他资产	(十一)	5,510,756.31	4,792,924.26
资产总计		9,801,017,411.14	9,264,687,143.64
负债:			
向中央银行借款	(十三)	19,229,301.95	87,927,552.31
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			
吸收存款	(十四)	8,428,105,408.62	7,860,415,765.76
应付职工薪酬	(十五)	38,342,749.80	42,535,100.02
应交税费	(十六)	3,161,871.94	10,983,753.90
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	(十七)	11,924,794.43	13,485,945.26
递延所得税负债			
其他负债	(十八)	134,404,946.27	2,781,030.25
负债合计		8,635,169,073.01	8,018,129,147.50
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	(十九)	579,609,214.00	579,609,214.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	(二十)	207,364,949.36	205,558,505.79
减: 库存股			
其他综合收益	(二十一)	3,016,699.94	3,276,471.94
盈余公积	(二十二)	32,140,432.52	29,482,508.92
一般风险准备	(二十三)	141,133,762.28	233,740,269.89
未分配利润	(二十四)	202,583,280.03	194,891,025.60
所有者权益(或股东权益)合计		1,165,848,338.13	1,246,557,996.14
负债和所有者权益(或股东权益)总计		9,801,017,411.14	9,264,687,143.64

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





广东海丰农村商业银行股份有限公司  
**利润表**  
**2025 年度**  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		165,577,848.52	196,006,958.85
利息净收入	(二十五)	161,961,092.77	171,314,526.39
利息收入	(二十五)	242,042,970.99	270,675,803.27
利息支出	(二十五)	80,081,878.22	99,361,276.88
手续费及佣金净收入	(二十六)	1,616,915.01	1,609,278.05
手续费及佣金收入	(二十六)	4,335,266.36	4,370,125.32
手续费及佣金支出	(二十六)	2,718,351.35	2,760,847.27
投资收益(损失以“-”号填列)	(二十七)	954,558.52	21,971,246.94
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投资收益(损失以“-”号填列)	(二十七)	834,558.52	21,851,246.94
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	(二十八)	114,729.62	340,604.86
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	(二十九)	930,552.60	771,302.61
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(三十)		
二、营业总支出		122,276,839.33	155,167,393.99
税金及附加	(三十一)	1,072,474.53	1,219,353.72
业务及管理费	(三十二)	93,825,213.32	93,337,513.61
信用减值损失	(三十三)	27,379,151.48	60,610,526.66
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)		43,301,009.19	40,839,564.86
加:营业外收入	(三十四)	586,163.85	1,468,063.95
减:营业外支出	(三十五)	5,828,928.16	2,039,451.19
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		38,058,244.88	40,268,177.62
减:所得税费用	(三十六)	11,479,008.86	-5,779,106.56
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		26,579,236.02	46,047,284.18
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		26,579,236.02	46,047,284.18
(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		-259,772.00	1,386,314.12
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-259,772.00	1,386,314.12
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		-259,772.00	1,386,314.12
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)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.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用损失准备			
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		26,319,464.02	47,433,598.30
八、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)		0.05	0.08
(二)稀释每股收益(元/股)		0.05	0.08

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

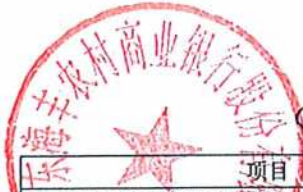


主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





广东海丰农村商业银行股份有限公司  
现金流量表  
2025年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		581,334,034.62	335,850,221.17
向中央银行借款净增加额		-68,500,000.00	-189,719,500.01
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		146,482,389.05	170,091,835.46
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金	(三十六)	132,477,603.02	5,392,062.04
经营活动现金流入小计		791,794,026.69	321,614,618.66
客户贷款及垫款净增加额		152,137,413.80	-129,050,044.47
存放中央银行和同业款项净增加额		663,992,020.17	
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		69,000,000.00	240,000,000.00
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		96,642,871.69	92,579,129.19
支付给职工及为职工支付的现金		69,530,632.71	66,930,398.85
支付的各项税费		109,451,764.34	9,938,451.45
支付其他与经营活动有关的现金	(三十六)	32,592,598.05	38,863,644.89
经营活动现金流出小计		1,193,347,300.76	319,261,579.91
经营活动产生的现金流量净额		-401,553,274.07	2,353,038.75
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		1,852,954,558.52	1,051,971,246.94
取得投资收益收到的现金		111,351,336.57	151,976,945.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	(三十六)	2,310,118.88	54,667.34
投资活动现金流入小计		1,966,616,013.97	1,204,002,860.11
投资支付的现金		2,380,000,000.00	1,040,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,684,645.89	7,144,739.65
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,386,684,645.89	1,047,144,739.65
投资活动产生的现金流量净额		-420,068,631.92	156,858,120.46
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	(三十六)	2,003,279.44	2,801,332.40
筹资活动现金流入小计		2,003,279.44	2,801,332.40
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		16,229,057.99	19,706,713.28
支付其他与筹资活动有关的现金	(三十六)	1,930,060.06	1,980,729.47
筹资活动现金流出小计		18,159,118.05	21,687,442.75
筹资活动产生的现金流量净额		-16,155,838.61	-18,886,110.35
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加: 期初现金及现金等价物余额	(三十七)	1,413,403,674.68	1,273,078,625.82
六、期末现金及现金等价物余额	(三十七)	575,625,930.08	1,413,403,674.68

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



广东海丰农村商业银行股份有限公司  
所有者权益变动表

2025 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期金额				所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	未分配利润	
一、上年年末余额	579,609,214.00	205,558,505.79	3,276,471.94	194,891,025.60	1,246,557,996.14
加: 会计政策变更					
前期差错更正					
其他					
二、本年初余额	579,609,214.00	205,558,505.79	3,276,471.94	194,891,025.60	1,246,557,996.14
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					
(一) 综合收益总额		1,806,443.57	-259,772.00	7,692,254.43	-80,709,658.01
(二) 所有者投入和减少资本		1,806,443.57	-259,772.00	26,579,236.02	26,319,464.02
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		1,806,443.57		-92,803,343.48	-90,800,064.04
(三) 利润分配		1,806,443.57			
1. 提取盈余公积				196,835.87	
2. 提取一般风险准备					
3. 对所有者(或股东)的分配					
4. 其他					
(四) 所有者权益内部结转					
1. 资本公积转增资本(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					
四、本期末余额	579,609,214.00	207,364,949.36	3,016,699.94	202,583,280.03	1,165,848,338.13

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。  
公司负责人:

龙董印长

主管会计工作负责人:

俊刘

会计机构负责人:

瑞黄



广东海丰农村商业银行股份有限公司  
所有者权益变动表（续）

2025 年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	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	579,609,214.00			202,986,579.27		1,890,157.82	25,178,186.87	233,510,864.01	175,858,840.46	1,219,033,842.43
加：会计政策变更										
前期差错更正							-300,406.37		-2,703,657.34	-3,004,063.71
其他										
二、本年年初余额	579,609,214.00			202,986,579.27		1,890,157.82	24,877,780.50	233,510,864.01	173,155,183.12	1,216,029,778.72
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				2,571,926.52		1,386,314.12	4,604,728.42	229,405.88	21,755,842.48	30,528,217.42
（一）综合收益总额						1,386,314.12			46,047,284.18	47,433,598.30
（二）所有者投入和减少资本				2,571,926.52				229,405.88		2,801,332.40
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				2,571,926.52			4,604,728.42	229,405.88	-24,311,441.70	2,801,332.40
（三）利润分配							4,604,728.42		-4,604,728.42	-19,706,713.28
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者（或股东）的分配										
4. 其他										
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（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										
四、本期末余额	579,609,214.00			205,558,505.79		3,276,471.94	29,482,508.92	233,740,269.89	194,891,025.60	1,246,557,996.14

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

龙长印

主管会计工作负责人：

俊豪

会计机构负责人：

瑞华



广东海丰农村商业银行股份有限公司  
二〇二五年度财务报表附注  
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

广东海丰农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)是在海丰县农村信用合作联社的基础上改制组建而成的股份制商业银行。

截至 2025 年 12 月 31 日止, 海丰农商银行法定代表人童长龙, 统一社会信用代码: 914415216886460443, 本行注册资本为 57,960.9214 万元人民币, 注册地: 海丰县海城镇广汕公路北侧 127 号。经营范围为: 吸收人民币公众存款; 发放人民币短期、中期、长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理收付款项; 提供保管箱服务; 经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。本行的母公司为深圳农村商业银行股份有限公司, 本行的实际控制人为深圳农村商业银行股份有限公司。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。



(三) 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本行在中国境内机构采用人民币为记账本位币。本财务报表以人民币列示。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

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

(六) 金融工具

1、 金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同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且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

- 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；
- 合同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，本行可以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（权益工具）。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。

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

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应分类为以



摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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。

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和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

## 2、金融工具的确认依据和计量方法

### 确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 计量方法

#### (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。



(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)  
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)包括其他债权投资等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外,均计入其他综合收益。  
终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,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金融资产(权益工具)  
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)包括其他权益工具投资等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。  
终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,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  
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债  
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。  
终止确认时,其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债  
以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。  
持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。  
终止确认时,将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时,本行终止确认金融资产:

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止;
- 金融资产已转移,且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转



入方；

- 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的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

本行与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如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，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。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) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（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金融资产（债务工具）的情形）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，按照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，与原直接计入所有者权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金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

#### 4、 金融负债终止确认

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

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融



负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。  
金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。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，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

#### 6、 金融工具减值

本行以单项或组合的方式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金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

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

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

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他



综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在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损失准备，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，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损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债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。

#### 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的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本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：

##### 定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

##### 定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

##### 上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

#### 已发生信用减值资产的定义

在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。本行评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

#### 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。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 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。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。



### 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本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,如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

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专家判断,根据专家判断的结果,每季度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和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外,本行结合统计分析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(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失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。

本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的,直接减记该金融资产的账面余额。

### 7、 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障,即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时,代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量,除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外,其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

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。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

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。

### 8、 金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同,导致合同现金流发生变化。出现这种情况时,本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在



进行评估时考虑的因素包括：

- (1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- (2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- (3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- (4) 贷款利率出现重大变化；
- (5) 贷款币种发生改变；
- (6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

#### (七) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。

购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。

出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

#### (八) 固定资产

##### 1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超



过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

## 2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供服务经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	平均年限法	20	5-0	4.75-5.00
机器设备	平均年限法	10	5-0	9.50-10.00
运输设备	平均年限法	4、5	5-0	25.00
电子设备	平均年限法	5、3	5-0	19.00-33.33
其他固定资产	平均年限法	5	5-0	19.00-20.00

## 3、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## (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、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。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

### 1、 无形资产的计价方法

(1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

### 2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

## (十一) 长期资产减值

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、使用权资产、使用寿命有限的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。对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本行进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然



后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## (十二) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

以实际发生额入账，按受益期限平均摊销。

## (十三) 职工薪酬

### 1、 短期薪酬的会计处理方法

本行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。

本行为职工缴纳的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，在职工为本行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。

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，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

### 2、 离职后福利的会计处理方法

#### (1) 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本行还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

#### (2) 设定受益计划

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。

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，本行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。



所有设定受益计划义务,包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务,根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的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转回至损益,在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。在设定受益计划结算时,按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额,确认结算利得或损失。

### 3、 辞退福利的会计处理方法

本行向职工提供辞退福利的,在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益:公司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;公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### (十四) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时,本行将其确认为预计负债:

- (1) 该义务是本行承担的现时义务;
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本行;
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时,综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的,通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

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的,最佳估计数按照该范围内的中间值确定;在其他情况下,最佳估计数分别下列情况处理:

- 或有事项涉及单个项目的,按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的,按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的,补偿金额在基本确定能够收到时,作为资产单独确认,确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核,有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的,按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。



## (十五) 收入

### 1、 利息收入和支出

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

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

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

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

### 2、 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

## (十六) 政府补助

### 1、 类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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



## 2、 确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

## 3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（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）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（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）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（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）或冲减相关成本费用或损失。

### (十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合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，除非本行能够控制该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、联营企业及合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。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及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是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

## (十八) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

### 1、 本行作为承租人

#### (1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；



- 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，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对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；否则，租赁资产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。

本行按照本附注“三、(十一)长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

## (2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

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。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本行按变动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；
- 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动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额



和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债的，将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

### （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，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

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但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。本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

### （1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。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。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。



## (2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为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。

本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、(六) 金融工具”进行会计处理。

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。

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，本行分别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，本行按照本附注“三、(六) 金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

## 3、 售后租回交易

本行按照本附注“三、(十五) 收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

### (1) 作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

在租赁期开始日后，使用权资产和租赁负债的后续计量及租赁变更详见本附注“三、(十八) 租赁 1、本行作为承租人”。在对售后租回所形成的租赁负债进行后续计量时，公司确定租赁付款额或变更后租赁付款额的方式不会导致确认与租回所获得的使用权有关的利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行作为承租人继续确认被转让资



产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见本附注“三、（六）金融工具”。

（2）作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“2、本行作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见本附注“三、（六）金融工具”。

**（十九）抵债资产**

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

**（二十）一般风险准备**

本行在中国境内的银行业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。本行一般风险准备计提标准为一般风险准备余额不得低于风险资产期末余额的 1.5%。本行为吸收国别风险导致的非预期损失，根据国别风险管理的有关要求，在所有者权益项下计提国别风险准备。

**（二十一）重要会计政策和会计估计的变更**

**1、重要会计政策变更**

本报告期无重要会计政策变更。

**2、重要会计估计变更**

本报告期无重要会计估计变更。



#### 四、 税项

##### (一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按照税法规定计算的应税收入乘以适用征收率计缴	3%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	5%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

##### (二) 税收优惠

###### 1、 增值税：

根据根据财政部、国家税务总局发布《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）、《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），农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、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。

根据财政部、国家税务总局发布《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部税务总局公告2023年第13号）、《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部税务总局公告2023年第16号）2027年12月31日前，对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

根据财政部、国家税务总局发布《关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部税务总局公告2023年第67号）2027年12月31日前，对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

###### 2、 企业所得税：

海丰农商银行按照《中华人民共和国企业所得税法》的规定缴纳企业所得税，税率为25%。

根据财政部、国家税务总局发布《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财政部税务总局公告2023年第55号）2027年12月31日前，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。



## 五、 财务报表项目注释

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“上年年末”指 2024 年 12 月 31 日，“期末”指 2025 年 12 月 31 日，“上期”指 2024 年度，“本期”指 2025 年度。

### (一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	65,921,187.10	53,453,809.60
存放中央银行法定准备金	410,252,647.84	386,260,627.67
存放中央银行超额存款准备金	312,059,160.64	401,216,541.12
缴存财政性存款	127,000.00	742,000.00
应收利息	216,983.35	215,879.75
合计	788,576,978.93	841,888,858.14

按规定向中国人民银行缴存人民币法定存款准备金，此存款不能用于日常业务。2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日的人民币法定存款准备金缴存比率均为 5.00%。  
上述存放中央银行款项在现金流量表中已作剔除。

### (二) 存放同业款项

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	1,487,645,582.34	1,358,733,323.96
境外存放同业款项		
加：应收利息	4,353,512.87	3,341,035.74
减：损失准备	9,771,455.21	8,903,067.58
存放同业款项账面价值	1,482,227,640.00	1,353,171,292.12
其中：存放同业合同 3 个月以内的		

### (三) 拆出资金

项目	期末余额	上年年末余额
拆放其他银行		1,000,000.00
拆放非银行金融机构	610,000,000.00	650,000,000.00
加：应收利息	4,270,808.33	9,093,111.11
减：拆出资金坏账准备	4,821,508.86	5,959,040.36
拆出资金账面价值	609,449,299.47	654,134,070.75
其中：3 个月以内到期的拆出资金		



(四) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按计量方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,030,634,543.96	1,898,766,136.56
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	3,882,723.17	3,053,923.13
小计	2,034,517,267.13	1,901,820,059.69
以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	77,309,440.47	67,344,641.66
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息减值准备		
小计	77,309,440.47	67,344,641.66
以摊余成本计量的贷款和垫款	1,957,207,826.66	1,834,475,418.03
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	481,119,754.03	460,850,747.63
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款		
贷款和垫款账面价值	2,438,327,580.69	2,295,326,165.66

2、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款	1,318,967,751.80	1,123,099,647.52
-住房抵押贷款	333,668,907.03	343,930,520.24
-经营性贷款	737,087,064.63	549,906,177.16
-消费贷款	248,211,780.14	229,262,950.12
企业贷款和垫款	1,192,786,546.19	1,236,517,236.67
-固定资产贷款	350,201,556.39	380,154,724.93
-流动资金贷款	361,465,235.77	395,511,764.11
-贴现	481,119,754.03	460,850,747.63
应计利息	3,882,723.17	3,053,923.13
贷款和垫款总额	2,515,637,021.16	2,362,670,807.32
减：贷款损失准备	77,309,440.47	67,344,641.66
贷款和垫款账面价值（未含利息）	2,434,444,857.52	2,292,272,242.53
贷款和垫款账面价值（包含利息）	2,438,327,580.69	2,295,326,165.66

3、 发放贷款按行业分布情况

单位：万元

行业分布	期末余额	比例（%）	上年年末余额	比例（%）
农、林、牧、渔业贷款	3,945.66	1.57	5,007.50	2.12
制造业	55,340.86	22.03	44,911.99	19.03
电力、燃气及水的生产和供应业	877.81	0.35	1,011.25	0.43
建筑业	8,437.82	3.35	10,220.94	4.33



行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
批发和零售业	41,846.27	16.66	38,120.75	16.15
交通运输、仓储和邮政业	1,271.15	0.51	751.20	0.32
住宿和餐饮业	13,180.40	5.25	14,539.48	6.16
信息传输、计算机服务和软件业	270.99	0.11	123.53	0.05
房地产业	3,400.00	1.35		
租赁和商务服务业	8,406.95	3.35	9,254.39	3.92
科学研究和技术服务	101.64	0.04	11.95	0.01
水利、环境和公共设施管理业	11.00	0.00	15.25	0.01
居民服务、修理和其他服务业	1,204.49	0.48	1,099.65	0.47
教育	4,140.70	1.65	5,305.81	2.25
卫生、社会保障和社会福利业	1,924.12	0.77	1,600.18	0.68
文化、体育和娱乐业	515.52	0.21	583.40	0.25
个人贷款（不含个人经营性贷款）	58,188.07	23.17	57,319.35	24.29
贴现	48,111.98	19.15	46,085.07	19.53
应计利息	388.27		305.39	
贷款和垫款总额	251,563.70		236,267.08	
减：贷款损失准备	7,730.94		6,734.46	
贷款和垫款账面价值（未含利息）	243,444.49		229,227.22	
贷款和垫款账面价值（包含利息）	243,832.76		229,532.62	

#### 4、 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	449,011,923.20	407,256,139.88
保证贷款	188,209,002.79	188,161,294.53
附担保物贷款	1,393,413,617.97	1,303,348,702.15
其中：抵押贷款	1,371,861,306.47	1,269,933,465.54
质押贷款	21,552,311.50	33,415,236.61
贴现	481,119,754.03	460,850,747.63
应计利息	3,882,723.17	3,053,923.13
贷款和垫款总额	2,515,637,021.16	2,362,670,807.32
减：贷款损失准备	77,309,440.47	67,344,641.66
贷款和垫款账面价值（未含利息）	2,434,444,857.52	2,292,272,242.53
贷款和垫款账面价值（包含利息）	2,438,327,580.69	2,295,326,165.66



## 5、逾期贷款

项目	期末余额				上年年末余额				合计	
	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	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
信用贷款	4,536,887.49	4,367,472.92	3,541,767.72	197,237.51	12,643,365.64	4,023,660.90	1,686,079.57	1,972,212.23	338,765.97	8,020,718.67
保证贷款	475,162.14	340,783.71	648,200.54	683,534.07	2,147,680.46	1,631,767.70	1,215,207.75	2,462,530.76	317,129.82	5,626,636.03
附担保物贷款	4,055,022.50	22,833,291.41	3,067,921.77	191,753.28	30,147,988.96	3,694,117.13	20,998,337.27	693,381.05	237,235.92	25,623,071.37
其中：抵押 贷款	3,969,377.34	22,734,246.26	1,610,354.28	191,753.28	28,505,731.16	2,226,578.70	20,366,695.93	693,381.05	237,235.92	23,523,891.60
质押贷款	85,645.16	99,045.15	1,457,567.49		1,642,257.80	1,467,538.43	631,641.34			2,099,179.77
合计	9,067,072.13	27,541,548.04	7,257,890.03	1,072,524.86	44,939,035.06	9,349,545.73	23,899,624.59	5,128,124.04	893,131.71	39,270,426.07

## 6、贷款损失准备

### (1) 贷款损失准备变动情况

#### 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

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	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	2,413,238,864.55	66,074,514.38		2,413,238,864.55	66,074,514.38		36,323,642.23	2,515,637,021.16		2,515,637,021.16
损失准备	35,217,476.27	19,941,883.29		35,217,476.27	19,941,883.29		22,150,080.91	77,309,440.47		77,309,440.47
账面价值	2,378,021,388.28	46,132,631.09		2,378,021,388.28	46,132,631.09		14,173,561.32	2,438,327,580.69		2,438,327,580.69



贷款和垫款预期信用损失准备变动表

损失准备	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 (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)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
上年年末余额	25,135,106.13	23,317,988.56	23,317,988.56	18,891,546.97	18,891,546.97	67,344,641.66	
上年年末余额在本期	25,135,106.13	23,317,988.56	23,317,988.56	18,891,546.97	18,891,546.97	67,344,641.66	
本期计提	10,082,370.14	-3,376,105.27	-3,376,105.27	18,499,621.04	18,499,621.04	25,205,885.91	
本期转回							
—收回原转销贷款和垫款导致的转回							
本期转销							
本期核销				15,241,087.10	15,241,087.10	15,241,087.10	
其他变动							
期末余额	35,217,476.27	19,941,883.29	19,941,883.29	22,150,080.91	22,150,080.91	77,309,440.47	

(五) 金融投资

1、 债权投资

(1) 债权投资情况

项目	期末余额						上年年末余额					
	初始成本	应计利息	利息调整	减值准备	账面价值	初始成本	应计利息	利息调整	减值准备	账面价值		
国债	260,000,000.00	2,122,926.33	-1,435,370.08	334,353.32	260,353,202.93	260,000,000.00	2,122,926.33	-1,273,241.89	385,514.43	260,464,170.01		
地方债	1,604,000,000.00	14,636,671.90	29,831,467.16	4,099,677.46	1,644,368,461.60	1,476,000,000.00	17,899,062.75	22,859,199.09	4,059,079.54	1,512,699,182.30		
政策性金融债	1,570,000,000.00	31,059,614.74	22,491,003.60	2,082,352.25	1,621,468,266.09	1,540,000,000.00	31,385,651.22	14,670,021.15	2,344,057.80	1,583,711,614.57		
同业存单	550,000,000.00		-3,267,806.17	3,484,903.95	543,247,289.88	330,000,000.00		-1,142,897.11	1,625,653.16	327,231,449.73		



项目	期末余额						上年年末余额					
	初始成本	应计利息	利息调整	减值准备	账面价值	初始成本	应计利息	利息调整	减值准备	账面价值		
其他金融债	210,000,000.00	1,981,265.75		1,086,504.16	210,894,761.59	220,000,000.00	3,435,947.95	-10,346.85	1,208,598.52	222,217,002.58		
企业债	100,000,000.00	1,668,534.25	-44,511.59	1,749,016.83	99,875,005.83	100,000,000.00	1,668,534.25	-78,486.62	1,715,045.13	99,875,002.50		
合计	4,294,000,000.00	51,469,012.97	47,574,782.92	12,836,807.97	4,380,206,987.92	3,926,000,000.00	56,512,122.50	35,024,247.77	11,337,948.58	4,006,198,421.69		

(2) 债权投资减值准备计提情况

债权投资信用风险与预期信用损失情况

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）	
账面余额	4,393,043,795.89			4,393,043,795.89
减值准备	12,836,807.97			12,836,807.97
账面价值	4,380,206,987.92			4,380,206,987.92



## 2、其他权益工具投资

### (1) 其他权益工具投资情况

项目	期末余额/本期		上年年末余额/上期		指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	初始成本	公允价值变动	本期确认的股利收入	公允价值变动	
广东省农村信用社联社	2,000,000.00	4,022,266.59	120,000.00	4,368,629.26	120,000.00
合计	2,000,000.00	4,022,266.59	120,000.00	4,368,629.26	120,000.00
					非交易性权益工具投资

## (六) 固定资产

### 1、固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	器具、工具及家具	其他	合计
1. 账面原值:							
(1) 上年年末余额	80,484,360.24	4,610,020.00	1,691,177.12	13,199,948.37	1,190,509.51	6,961,677.14	108,137,692.38
(2) 本期增加金额	823,240.49	5,400.00	117,800.00	516,200.00	5,400.00	3,058,707.11	4,526,747.60
—购置		5,400.00	117,800.00	516,200.00	5,400.00	3,058,707.11	3,703,507.11
—在建工程转入	823,240.49						823,240.49
(3) 本期减少金额	2,995,726.92	135,744.00		992,599.00		36,950.86	4,161,020.78
—处置或报废	2,995,726.92	135,744.00		992,599.00		36,950.86	4,161,020.78
(4) 期末余额	78,311,873.81	4,479,676.00	1,808,977.12	12,723,549.37	1,195,909.51	9,983,433.39	108,503,419.20
2. 累计折旧							
(1) 上年年末余额	49,341,473.30	3,450,446.74	1,359,131.41	11,800,967.35	609,576.72	1,975,404.39	68,536,999.91
(2) 本期增加金额	844,337.40	343,726.89	198,815.36	833,548.04	238,461.96	4,004,913.38	6,463,803.03
—计提	844,337.40	343,726.89	198,815.36	833,548.04	238,461.96	4,004,913.38	6,463,803.03



广东海丰农村商业银行股份有限公司  
二〇二五年度  
财务报表附注

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	器具、工具及家具	其他	合计
(3) 本期减少金额	60,000.00	133,501.42		992,599.00		29,818.83	1,215,919.25
—处置或报废	60,000.00	133,501.42		992,599.00		29,818.83	1,215,919.25
(4) 期末余额	50,125,810.70	3,660,672.21	1,557,946.77	11,641,916.39	848,038.68	5,950,498.94	73,784,883.69
3. 减值准备							
(1) 上年年末余额	1,726,921.86						1,726,921.86
(2) 本期增加金额							
—计提							
(3) 本期减少金额							
—处置或报废							
(4) 期末余额	1,726,921.86						1,726,921.86
4. 账面价值							
(1) 期末账面价值	26,459,141.25	819,003.79	251,030.35	1,081,632.98	347,870.83	4,032,934.45	32,991,613.65
(2) 上年年末账面价值	29,415,965.08	1,159,573.26	332,045.71	1,398,981.02	580,932.79	4,986,272.75	37,873,770.61



## 2、未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
雅苑阁	113,422.56	需进行更名手续
粤星大厦	2,544.09	需进行更名手续
铜钱山路购房	77,031.23	需进行更名手续
联安镇政府对面地皮	21,809.58	待确认权属来源
人民南路储蓄所(海丰图书馆对面自助银行)	14,182.00	待走法律程序
联河管区楼房	36,081.26	待走法律程序
梅新分社	14,600.00	待走法律程序
第二营业部	249,110.49	待走法律程序
东梅分社		待走法律程序
东联分社	243,157.76	待走法律程序
中河分社		待走法律程序
车站商品楼		待走法律程序
后门信用社办公楼	1,352,401.45	深汕特别合作区, 尚未确权
96年后门信用社职工宿舍	12,887.60	深汕特别合作区, 尚未确权
88年第一分社办公楼	26,126.20	深汕特别合作区, 尚未确权
92年第二分社办公楼		深汕特别合作区, 尚未确权
赤石信用社大社办公楼	206,037.84	深汕特别合作区, 尚未确权
圆墩分社		深汕特别合作区, 尚未确权
小漠大社办公楼	101,933.41	深汕特别合作区, 尚未确权
东港分社		两证全无, 无法办证
水踏站		两证全无, 无法办证
鹿境分社(新南分社)		两证全无, 无法办证
安东旧址		两证全无, 无法办证





(七) 在建工程

1、 在建工程情况

项目	期末余额		上年年末余额	
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额
				减值准备
用友软件于财政国库集中支付电子化及自助柜面系统项目	492,000.00		492,000.00	492,000.00
代理财政业务平台新增”专业实拨业务“功能采购项目	268,250.00		268,250.00	268,250.00
联河新兴村用地综合楼	140,350.00		140,350.00	140,350.00
赤石支行装饰工程				5,925.53
可塘支行装饰工程				76,590.89
南桥支行装饰工程				31,000.00
联安支行加固装修工程				20,000.00
南桥支行消防安装工程	64,119.63		64,119.63	
南桥支行安防工程	53,607.60		53,607.60	
联安支行消防工程	183,365.71		183,365.71	
联安支行装饰工程	706,396.20		706,396.20	
公平支行装修改造工程	18,600.00		18,600.00	
合计	1,926,689.14		1,926,689.14	1,034,116.42

(八) 使用权资产

1、 使用权资产情况

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额	17,591,294.30	17,591,294.30
(2) 本期增加金额		
—新增租赁		
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 期末余额	17,591,294.30	17,591,294.30
2. 累计折旧		
(1) 上年年末余额	4,122,959.98	4,122,959.98
(2) 本期增加金额	1,794,013.08	1,794,013.08
—计提	1,794,013.08	1,794,013.08
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 期末余额	5,916,973.06	5,916,973.06
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	11,674,321.24	11,674,321.24
(2) 上年年末账面价值	13,468,334.32	13,468,334.32

(九) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	土地使用权	商标权	其他	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	1,911,073.47	160,000.00	5,931,020.00	8,002,093.47
(2) 本期增加金额	270,000.00		726,000.00	996,000.00
—购置	270,000.00		726,000.00	996,000.00
(3) 本期减少金额		160,000.00		160,000.00
—处置		160,000.00		160,000.00



项目	土地使用权	商标权	其他	合计
(4) 期末余额	2,181,073.47		6,657,020.00	8,838,093.47
2. 累计摊销				
(1) 上年年末余额	1,035,230.11	96,000.16	1,141,805.16	2,273,035.43
(2) 本期增加金额	22,034.70	13,333.30	1,066,440.09	1,101,808.09
—计提	22,034.70	13,333.30	1,066,440.09	1,101,808.09
(3) 本期减少金额		109,333.46		109,333.46
—处置		109,333.46		109,333.46
(4) 期末余额	1,057,264.81		2,208,245.25	3,265,510.06
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	1,123,808.66		4,448,774.75	5,572,583.41
(2) 上年年末账面价值	875,843.36	63,999.84	4,789,214.84	5,729,058.04

## 2、未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

## (十) 递延所得税资产/递延所得税负债

### 1、递延所得税资产或负债

项目	期末余额		期初余额	
	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
一、递延所得税资产	42,454,840.75	169,819,362.99	49,160,743.27	196,642,973.04
资产减值准备	36,671,665.89	146,686,663.57	42,698,182.03	170,792,728.09
无形资产折旧	182,248.90	728,995.60	72,264.40	289,057.60
内退福利	2,619,727.35	10,478,909.39	2,693,810.52	10,775,242.09
交易性公允价值变动			325,000.00	1,300,000.00
租赁负债	2,981,198.61	11,924,794.43	3,371,486.32	13,485,945.26
二、递延所得税负债	3,924,146.96	15,696,587.83	4,459,240.90	17,836,963.58
其他权益工具投资公允价值变动	1,005,566.65	4,022,266.59	1,092,157.32	4,368,629.26
使用权资产	2,918,580.31	11,674,321.24	3,367,083.58	13,468,334.32
净额列报	38,530,693.79	154,122,775.16	44,701,502.37	178,806,009.46



(十一) 其他资产

1、 其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息	31,885.07	33,126.33
其他应收款	1,125,292.56	727,227.05
抵债资产		
长期待摊费用	4,301,896.45	4,032,570.88
已交税金	51,682.23	
合计	5,510,756.31	4,792,924.26

2、 应收利息

项目	期末余额	上年年末余额
发放贷款和垫款	69,008.51	80,599.99
小计	69,008.51	80,599.99
减：损失准备	37,123.44	47,473.66
应收利息账面价值合计	31,885.07	33,126.33

3、 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

种类	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	1,004,856.23	3.57	626,648.63	2.20
1-2 年	118,082.41	0.42	187,632.95	0.66
2-3 年	173,788.25	0.62	168,245.22	0.59
3 年以上	26,846,301.59	95.39	27,510,703.48	96.55
合计	28,143,028.48	100.00	28,493,230.28	100.00
减：减值准备	27,017,735.92		27,766,003.23	
其他应收款净额	1,125,292.56		727,227.05	



(十二) 资产减值准备明细

项目	上年年末余额	本期计提额	本期减少额			期末余额
			转回	转销	合计	
存放同业款项减值准备	8,903,067.58	868,387.63				9,771,455.21
拆出资金减值准备	5,959,040.36	-137,531.50		1,000,000.00	1,000,000.00	4,821,508.86
发放贷款及垫款减值准备	67,344,641.66	25,205,885.91		15,241,087.10	15,241,087.10	77,309,440.47
债权投资减值准备	11,337,948.58	1,498,859.39				12,836,807.97
其他应收款减值准备	27,766,003.23	-46,099.73		702,167.58	702,167.58	27,017,735.92
应收利息减值准备	47,473.66	-10,350.22				37,123.44
固定资产减值准备	1,726,921.86					1,726,921.86
合计	123,085,096.93	27,379,151.48		16,943,254.68	16,943,254.68	133,520,993.73



### 1、 向中央银行借款

项目	期末余额	上年年末余额
中央银行款项	19,020,000.00	87,520,000.00
贴现负债		
应付利息	209,301.95	407,552.31
合计	19,229,301.95	87,927,552.31

### (十三) 吸收存款

#### 1、 分类

项目	期末余额	上年年末余额
本金	8,336,021,064.46	7,754,687,029.84
应付利息	92,084,344.16	105,728,735.92
合计	8,428,105,408.62	7,860,415,765.76

#### 2、 本金余额明细（未含应付利息）

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	4,902,474,197.12	4,195,224,154.38
公司	3,108,311,197.84	2,467,758,038.20
个人	1,794,162,999.28	1,727,466,116.18
定期存款	3,427,453,178.16	3,552,178,919.30
公司	63,231,618.26	76,334,607.92
个人	3,364,221,559.90	3,475,844,311.38
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）	1,187,694.44	619,376.02
保证金存款	4,905,994.74	6,664,580.14
合计	8,336,021,064.46	7,754,687,029.84

### (十四) 应付职工薪酬

#### 1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	31,759,857.93	52,566,693.46	56,462,710.98	27,863,840.41
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	31,459,293.90	43,425,454.67	47,079,409.41	27,805,339.16
(2) 职工福利费		2,460,000.00	2,445,698.65	14,301.35
(3) 社会保险费		2,690,079.94	2,690,079.94	
其中：医疗保险费		2,432,798.06	2,432,798.06	
工伤保险费		73,778.17	73,778.17	
生育保险费		183,503.71	183,503.71	
(4) 住房公积金		3,035,100.00	3,035,100.00	



项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(5) 工会经费和职工教育经费	300,564.03	956,058.85	1,212,422.98	44,199.90
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
离职后福利-设定提存计划		9,687,546.05	9,687,546.05	
离职后福利-设定受益计划净负债				
辞退福利	10,775,242.09	2,103,622.16	2,399,954.86	10,478,909.39
其他福利		832,800.00	832,800.00	
合计	42,535,100.02	65,190,661.67	69,383,011.89	38,342,749.80

## 2、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		6,068,561.82	6,068,561.82	
失业保险费		294,497.10	294,497.10	
企业年金缴费		2,002,670.00	2,002,670.00	
其他离职福利		1,321,817.13	1,321,817.13	
合计		9,687,546.05	9,687,546.05	

## (十五) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
企业所得税	2,499,966.87	10,137,479.98
增值税	514,481.07	695,793.97
个人所得税	25,976.43	9,280.00
城市维护建设税	44,332.28	53,397.88
教育费附加	42,141.93	51,207.54
其他	34,973.36	36,594.53
合计	3,161,871.94	10,983,753.90

## (十六) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	13,104,292.85	15,034,352.91
未确认融资费用	-1,179,498.42	-1,548,407.65
合计	11,924,794.43	13,485,945.26



(十七) 其他负债

1、 其他负债分类

项目	期末余额	上年年末余额
其他应付款	2,879,246.85	2,662,082.58
待结算财政款项	16,786.50	35,037.71
代理业务负债	7,951.64	679.45
应付股利	44,647.33	24,480.00
待转销项税额	84,169.35	58,750.51
地方财政库款	131,372,144.60	
合计	134,404,946.27	2,781,030.25

(十八) 实收资本（或股本）

项目	上年年末余额	本期变动增（+）减（-）				期末余额
		所有者投入	公积金转增资本（或股本）	其他	小计	
股份总数	579,609,214.00					579,609,214.00

(十九) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	205,558,505.79	1,806,443.57		207,364,949.36
合计	205,558,505.79	1,806,443.57		207,364,949.36



(二十) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本期金额			期末余额
		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	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	3,276,471.94	-346,362.67		-86,590.67	3,016,699.94
其中：其他权益工具投资公允价值变动	3,276,471.94	-346,362.67		-86,590.67	3,016,699.94
2. 将重分类进损益的其他综合收益					
其他综合收益合计	3,276,471.94	-346,362.67		-86,590.67	3,016,699.94



(二十一) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	29,482,508.92	2,657,923.60		32,140,432.52
任意盈余公积				
合计	29,482,508.92	2,657,923.60		32,140,432.52

(二十二) 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	233,740,269.89	196,835.87	92,803,343.48	141,133,762.28
合计	233,740,269.89	196,835.87	92,803,343.48	141,133,762.28

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。金融企业承担风险和损失的资产具体包括存放同业、拆出资金、发放贷款及垫款、债权类投资、其他债权投资、其他权益工具投资、抵债资产、其他应收款项等。

(二十三) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	194,891,025.60	175,858,840.46
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-2,703,657.34
调整后年初未分配利润	194,891,025.60	173,155,183.12
加：本期归属于母公司所有者的净利润	26,579,236.02	46,047,284.18
减：提取法定盈余公积	2,657,923.60	4,604,728.42
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	16,229,057.99	19,706,713.28
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	202,583,280.03	194,891,025.60

(二十四) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	242,042,970.99	270,675,803.27
存放同业	27,746,067.88	36,853,412.02
存放中央银行款项	7,067,953.11	6,599,548.76
拆出资金	13,319,941.67	14,991,094.42
买入返售金融资产	86,969.22	



广东海丰农村商业银行股份有限公司  
二〇二五年度  
财务报表附注

项目	本期金额	上期金额
发放贷款及垫款	86,992,816.22	103,437,430.94
其中：个人贷款和垫款	53,341,176.48	56,931,938.17
公司贷款和垫款	33,651,639.74	46,505,492.77
转贴现利息收入	3,939,870.46	3,620,670.77
贴现利息收入		735.18
债权投资利息收入	102,889,352.43	105,172,911.18
利息支出	80,081,878.22	99,361,276.88
向中央银行借款	2,579,959.46	6,567,410.24
吸收存款	76,917,210.27	92,199,502.31
其他	584,708.49	594,364.33
利息净收入	161,961,092.77	171,314,526.39

(二十五) 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：	4,335,266.36	4,370,125.32
支付结算与清算手续费	214,397.40	206,959.58
代理业务手续费	1,294,188.62	1,059,873.43
银行卡手续费	286,606.45	306,978.42
其他	2,540,073.89	2,796,313.89
手续费及佣金支出	2,718,351.35	2,760,847.27
手续费支出	328,025.64	377,659.35
其他	2,390,325.71	2,383,187.92
手续费及佣金净收入	1,616,915.01	1,609,278.05

(二十六) 投资收益

1、 投资收益情况

项目	本期金额	上期金额
处置债权投资取得的投资收益	834,558.52	21,851,246.94
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	120,000.00	120,000.00
合计	954,558.52	21,971,246.94

(二十七) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	114,729.62	340,604.86
合计	114,729.62	340,604.86



(二十八) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
管理服务费收入	157,082.05	223,645.78
租金收入	773,470.55	547,656.83
合计	930,552.60	771,302.61

(二十九) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城建税	109,041.80	191,181.75
教育费附加	109,041.80	191,181.70
土地使用税	52,753.24	52,926.57
印花税	37,441.94	33,445.01
房产税	760,475.75	746,898.69
其他税金	3,720.00	3,720.00
合计	1,072,474.53	1,219,353.72

(三十) 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
员工费用	59,268,181.20	57,877,371.96
广宣费	1,822,000.13	1,957,613.90
业务费用	1,037,692.66	1,386,441.23
固定资产折旧	6,463,803.03	4,776,728.31
无形资产摊销	1,101,808.09	834,484.71
长期待摊费用摊销	1,176,842.54	692,842.15
电子设备运转费	6,175,574.01	7,862,116.13
钞币运送费	2,623,818.37	2,950,650.87
存款保险费	2,350,145.18	2,199,333.86
邮电费	2,741,822.51	2,752,380.01
安全防卫费	1,707,782.06	1,640,596.53
租赁费	2,685,731.25	2,608,683.02
咨询服务费	366,643.60	922,707.66
其他业务管理费	4,303,368.69	4,875,563.27
合计	93,825,213.32	93,337,513.61

(三十一) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
存放同业款项减值损失	868,387.63	-4,945,590.28
拆出资金减值损失	-137,531.50	520,157.50
发放贷款及垫款减值损失	25,205,885.91	64,000,669.80
债权投资减值损失	1,498,859.39	1,064,536.77



项目	本期金额	上期金额
其他应收款减值损失	-56,449.95	40,046.12
应收利息减值损失		-69,293.25
合计	27,379,151.48	60,610,526.66

### (三十二) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
固定资产清理利得	3,398.06	197,967.64
其他营业外收入	582,765.79	1,270,096.31
合计	586,163.85	1,468,063.95

### (三十三) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
对外捐赠	43,200.00	749,000.00
资产盘亏及清理损失	84,473.68	143,300.30
其他	5,701,254.48	1,147,150.89
合计	5,828,928.16	2,039,451.19

### (三十四) 所得税费用

#### 1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	5,221,609.61	12,988,568.30
递延所得税费用	6,257,399.25	-18,767,674.86
合计	11,479,008.86	-5,779,106.56

#### 2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	38,058,244.88
按法定/适用税率计算的所得税费用	9,514,561.22
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-740,151.08
非应税收入的影响	-11,238,411.06
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	13,943,009.78
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	11,479,008.86



(三十五) 现金流量表项目

1、 与经营活动有关的现金

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
营业外收入	582,765.79	1,270,096.31
租金收入	930,552.60	771,302.61
其他	130,964,284.63	3,350,663.12
合计	132,477,603.02	5,392,062.04

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
业务费用	25,122,373.47	28,277,075.54
营业外支出	5,744,454.48	1,896,150.89
其他	742,567.02	8,690,418.46
合计	31,609,394.97	38,863,644.89

2、 与投资活动有关的现金

(1) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
处置非流动资产收到的现金	2,310,118.88	54,667.34
合计	2,310,118.88	54,667.34

3、 与筹资活动有关的现金

(1) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
收回股东购买不良贷款	2,003,279.44	2,801,332.40
合计	2,003,279.44	2,801,332.40

(2) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
支付租赁付款额	1,930,060.06	1,980,729.47
合计	1,930,060.06	1,980,729.47



(三十六) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

补充资料	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	26,579,236.02	46,047,284.18
加：信用减值损失	27,379,151.48	60,610,526.66
其他资产减值损失		
固定资产折旧	6,463,803.03	4,779,906.23
使用权资产折旧	1,794,013.08	1,688,351.73
无形资产摊销	1,101,808.09	834,484.71
长期待摊费用摊销	1,176,842.54	692,842.15
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）	81,075.62	-54,667.34
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）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-103,843,910.95	-127,144,158.12
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	6,170,808.58	-18,305,570.15
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
贷款的减少（增加以“-”号填列）	-152,137,413.80	-129,050,044.47
吸收存款的增加（减少以“-”号填列）	581,334,034.62	335,850,221.17
拆借款项的减少（增加以“-”号填列）	-69,000,000.00	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-832,081,983.20	13,682,225.71
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	103,429,260.82	-187,278,363.71
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-401,553,274.07	2,353,038.75
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		
承担租赁负债方式取得使用权资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	575,625,930.08	1,273,403,674.68
减：现金的期初余额	1,273,403,674.68	1,273,078,625.82
加：现金等价物的期末余额		140,000,000.00
减：现金等价物的期初余额	140,000,000.00	
现金及现金等价物净增加额	-837,777,744.60	140,325,048.86

2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	575,625,930.08	1,273,403,674.68
其中：库存现金	65,921,187.10	53,453,809.60



项目	期末余额	上年年末余额
可随时用于支付的存放中央银行款项	312,059,160.64	401,216,541.12
存放同业款项	197,645,582.34	708,733,323.96
拆放同业款项		110,000,000.00
二、现金等价物	-	140,000,000.00
其中：三个月内到期的债券投资		140,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	575,625,930.08	1,413,403,674.68
其中：持有但不能由母公司或集团内其他子公司使用的现金和现金等价物		

### (三十七) 租赁

#### 1、 作为承租人

项目	本期金额	上期金额
租赁负债的利息费用	368,909.23	401,716.53
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用		
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）		
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		
转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出	1,930,060.06	1,980,729.47

本行未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出主要来源于承租人已承诺但尚未开始的租赁。

本行已承诺但尚未开始的租赁预计未来年度现金流出的情况如下：

剩余租赁期	未折现租赁付款额
1年以内	1,898,591.17
1至2年	1,875,269.93
2至3年	1,948,430.70
3年以上	5,894,016.37
合计	11,616,308.17

#### 2、 作为出租人

##### (1) 经营租赁

	本期金额	上期金额
经营租赁收入	773,470.55	547,656.83
其中：与未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入		



于资产负债表日后将收到的未折现的租赁收款额如下：

剩余租赁期	本期金额	上期金额
1年以内	603,300.00	317,700.00
1至2年	406,500.00	305,430.00
2至3年	396,000.00	300,528.00
3至4年	228,000.00	300,979.32
4至5年	102,000.00	126,836.60
5年以上	408,000.00	
合计	2,143,800.00	1,351,473.92

## 六、 政府补助

### (一) 政府补助的种类、金额和列报项目

#### 1、 计入当期损益的政府补助

与收益相关的政府补助

计入当期损益或冲减相关成本费用 损失的列报项目	政府补助金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额	
		本期金额	上期金额
其他收益	114,729.62	114,729.62	340,604.86
营业外收入			
合计	114,729.62	114,729.62	340,604.86

## 七、 与金融工具相关的风险

### (一) 金融工具风险管理概述

#### 1、 主要的金融风险

本行在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。其中，市场风险包括利率风险和其他价格风险。

#### 2、 金融风险管理的目标

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

#### 3、 金融风险管理框架

本行董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略，并承担对本行的金融风险管理实施监控的最终责任。

本行高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险



管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理部、财务管理部门等相关职能部门负责管理金融风险。

本行通过支行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理支行的风险，条线管理部门对业务条线的风险状况实施监控管理。

## (二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

信用风险是本行业务经营所面临的最重大的风险之一。

本行的信用风险敞口主要源于信贷业务、同业业务以及债券投资业务。

### 1、 信用风险的计量

#### (1) 发放贷款和垫款

风险管理总部负责统筹监测发放贷款和垫款信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本行主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户，本行采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险，采用基于历史违约率的预期信用损失模型计量个人贷款的信用风险。

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》（简称“指引”）计量并管理本行企业及个人贷款和垫款的质量。按指引要求，本行将企业及个人贷款和垫款划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中次级、可疑和损失贷款被视为不良贷款。

指引对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本行实施基于 PD（违约概率）模型的客户信用评级系统。PD 模型运用逻辑回归原理预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值，通过相关的映射关系表，得到客户的风险评级。本行根据每年客户实际违约情况，对模型进行回溯测试，使模型计算结果与客观实际更加贴近。

本行将客户按信用等级划分为 A、B、C、D 四大类，并进一步分为分别为 AAA



级、AA级、A级、BBB级、BB级、B级、CCC级、CC级、C级、D级十个信用等级。D级为违约级别，其余为非违约级别。

五级分类由总行风险分类小组认定，信用等级由总行审查人员最终认定。本行每年对信用评级进行一次集中审阅，对五级分类进行年度常规审阅和季度重审，并实时根据客户经营、财务等情况对以上分类与评级进行动态调整。

本行按照行业、地域和客户维度组合识别信用风险，管理层定期对有关信息进行监控。

管理层定期审阅影响本行信贷风险管理流程的各种要素，包括贷款组合的增长、资产结构的改变、集中度以及不断变化的组合风险特征。同时，管理层致力于对本行信贷风险管理流程进行不断改进，以最有效地管理上述变化对本行信用风险带来的影响。这些改进包括但不限于对资产组合层面控制的调整，例如对借款人准入清单、行业配额及准入标准的修正。对于会增加本行信用风险的特定贷款或贷款组合，管理层将采取各种措施，包括追加担保人或抵质押物，以尽可能地增强本行的资产安全性。

截至2025年12月末，本行不良贷款率1.79%，比年初不良率1.67%上升0.12个百分点，出现不良贷款双升问题，但不良贷款余额和不良贷款率均维持在较低数值，风险程度较低。

主要采取以下措施，以确保在本行经营中实行有效的信用风险管理：一是保持信贷审查过程的专业性和独立性；二是对单一客户实行统一的综合授信额度管理；三是在贷前信贷分析时，强调现金流量的重要性，并结合考虑其它各种因素，包括还款、纳税和商业信用记录；四是按需要继续实施贷中和贷后的风险评估和风险预警措施；五是保持一致的信贷政策。

### （2）存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业，本行主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用评级结果确定交易对手的信用情况。考虑到当前不利的信用市场状况，本行实施了多种措施以更好的管理及报告信用风险，根据市场变化对本行信用风险敞口的影响采取应对措施，并关注交易对手风险情况。

### （3）债券

债券的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。本行对债券信用风险的管理，通过监控同花顺、DM等外部机构对债券的信用评级、债券发行人的内部信用评级以及证券化产品基础资产的信用质量（包括检查违约率、还款率）、行业和地区状况、损失覆盖率和交易对手风险以识别信用风险敞口。



## 2、信用风险限额管理及缓释措施

本行进行客户层面的风险限额管理,并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

### (1) 信用风险限额管理

#### ①发放贷款和垫款

本行对企业贷款及个人贷款的贷款审批程序可大致分为三个阶段:(i)信贷发起及评估;(ii)信贷评审及审批;(iii)资金发放和发放后管理。

除以足额国债、票据或保证金作为抵质押品或占用已批准的金融机构的授信额度的低风险贷款之外,国内的企业客户授信由经营机构发起,提交给信贷管理部进行尽责审查,并由总行的有权审批人审批。

个人贷款由经营机构发起,提交给信贷管理部进行尽责审查,并由总行的有权审批人审批。

本行通过定期分析现有及潜在借款人的本息偿还能力,适时调整授信限额,对信用风险敞口进行管理。

#### ②存放及拆放同业款项

本行对与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定信用额度,对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。

#### ③债券投资

本行针对金融工具的类型及交易对手、债券发行人和债券的信用质量设定授信额度,并对该额度进行动态监控。

### (2) 信用风险缓释措施

#### ①抵押和担保

本行通过一系列政策和措施降低信用风险。其中,最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本行专门制订了接受抵质押品的指引,由信贷管理部确定可接受的抵质押品及其最高贷款比例。贷款发起时一般根据抵质押品的种类确定贷款比例,并由信贷管理部对抵质押品价值进行后续跟踪。

对于企业贷款,针对主要的抵质押品设定的最高贷款比例列示如下:

抵质押品种类	最高贷款比例
房产、土地使用权	80%

个人住房贷款通常以房产作为抵押品,其他贷款是否需要抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款,本行通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力,对担保人进行信用评级。



### 3、 信贷资产准备金计提政策

参见本附注“三、(六) 6. 金融资产减值”。

### 4、 信用风险敞口

在不考虑任何抵押、担保或其他信用增级措施的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目	期末余额	上年年末余额
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	722,655,791.83	788,435,048.54
存放同业款项	1,482,227,640.00	1,353,171,292.12
拆出资金	609,449,299.47	654,134,070.75
发放贷款和垫款	2,438,327,580.69	2,295,326,165.66
金融投资：		
交易性金融资产		
债权投资	4,380,206,987.92	4,006,198,421.69
其他债权投资		
其他资产	1,157,177.63	760,353.38
小计	9,634,024,477.54	9,098,025,352.14

对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表日中的账面价值列示。



### 5、 债券资产

按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示债券资产的账面价值如下：

项目	期末余额					上年年末余额						
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
国债	260,353,202.93					260,353,202.93	259,903,527.71					259,903,527.71
地方债		1,644,368,461.60				1,644,368,461.60	20,475,277.42	1,491,305,919.50				1,511,781,196.92
政策性金融债	1,621,468,266.09					1,621,468,266.09	1,581,884,766.56					1,581,884,766.56
同业存单	543,247,289.88					543,247,289.88	328,318,910.59					328,318,910.59
其他金融债	40,335,426.52	170,559,335.08				210,894,761.60		222,764,555.71				222,764,555.71
企业债	49,776,391.53	50,098,614.30				99,875,005.83	50,599,264.19	50,946,200.01				101,545,464.20
合计	2,515,180,576.95	1,865,026,410.98				4,380,206,987.93	2,241,181,746.47	1,765,016,675.22				4,006,198,421.69

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下：

项目	期末余额			上年年末余额			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）
未评级	6,862,211.39			6,862,211.39	5,714,894.92		5,714,894.92
A（含）以上	5,974,596.56			5,974,596.56	5,623,053.66		5,623,053.66
A 以下							
合计	12,836,807.96			12,836,807.96	11,337,948.58		11,337,948.58



### (三) 流动性风险

流动性风险，是指企业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。

本行的流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

#### 1、 流动性风险管理

本行建立了有效的流动性风险管理体系，包括董事会及高级管理层的审批和有效监控，完善的流动性风险管理政策和程序，有效的流动性风险识别、计量、监测和控制程序，完善的内部控制和有效的监督机制，充分适当的信息管理系统和有效的应急处理机制等内容。

本行在高级管理层下设资产负债管理委员会，专司流动性风险管理职责，定期评估流动性风险管理。计划财务部、合规与风险管理部和运营管理部为流动性风险主要管理部门，其他有关职能部门配合流动性管理政策的实施。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准以满足各类提款要求。

此外，本行认为通常情况下第三方不会按照担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需要的资金一般会低于信贷承诺的金额；同时，大量的信贷承诺可能因为过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额不代表未来所需的资金需求。

本行对流动性风险管理的具体程序包括：

- 日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；
- 根据整体的资产负债状况设定各种比例要求（包括但不限于贷存比、备付金比率、流动性比例和流动性缺口率、为每个分行设定指导性的目标比率）和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；
- 通过资产负债管理统计量和监控流动性缺口和流动性比率，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；建立流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；
- 进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。



## 2、到期分析

下表依据资产负债表日到合同到期日的剩余期限对本行的资产和负债进行了到期分析。

下表中发放贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时，对于分期还款的发放贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示为逾期类，其余尚未到期的部分仍按剩余期限列示。

(1)

项目	期末余额								合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
资产：									
存放中央银行款项		312,186,160.64		216,983.35				410,252,647.84	722,655,791.83
存放同业款项		295,897,878.39	129,392,474.83	119,696,618.91	937,240,667.87				1,482,227,640.00
拆出资金				220,717,238.52	388,732,060.95				609,449,299.47
发放贷款及垫款	31,713,190.05		32,857,767.69	176,272,627.82	383,344,749.56	1,277,412,728.57	536,726,517.00		2,438,327,580.69
金融投资：									
交易性金融资产									
债权投资			109,534,709.37	59,596,788.41	624,979,206.02	1,820,657,252.78	1,765,439,031.34		4,380,206,987.92
其他债权投资									
其他金融资产	1,157,177.63								1,157,177.63
资产总计	32,870,367.68	608,084,039.03	271,784,931.89	576,500,257.01	2,334,296,684.40	3,098,069,981.35	2,712,418,196.18		9,634,024,477.54
负债：									
向中央银行借款				19,229,301.95					19,229,301.95
吸收存款		5,504,803,579.30	175,298,522.45	635,146,111.51	1,546,239,006.10	566,618,189.26			8,428,105,408.62
租赁负债	11,924,794.43								11,924,794.43
其他金融负债	2,879,246.85								2,879,246.85
负债合计	14,804,041.28	5,504,803,579.30	175,298,522.45	654,375,413.46	1,546,239,006.10	566,618,189.26	2,712,418,196.18		8,462,138,751.85
表内流动性净额	18,066,326.40	-4,896,719,540.27	96,486,429.44	-77,875,156.45	788,057,678.30	2,531,451,792.09			1,171,885,725.69





(2)

项目	上年年末余额							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产：								
存放中央银行款项		401,958,541.12		215,879.75			386,260,627.67	788,435,048.54
存放同业款项		278,592,886.38	407,700,761.75	378,851,125.35	288,026,518.64			1,353,171,292.12
拆出资金				362,880,999.20	291,253,071.55			654,134,070.75
发放贷款及垫款	32,059,070.64		34,721,303.56	196,457,147.24	449,894,027.13	947,863,458.46	634,331,156.63	2,295,326,165.66
金融投资：								
交易性金融资产								
债权投资			130,752,583.62	402,807,221.92	484,100,448.28	1,353,651,389.42	1,634,886,776.45	4,006,198,421.69
其他债权投资								
其他金融资产	760,353.38							760,353.38
资产总计	32,819,424.02	680,551,427.50	573,174,652.93	1,341,212,373.46	1,513,274,065.60	2,301,514,847.88	2,655,478,560.75	9,098,025,352.14
负债：								
向中央银行借款			31,605,712.42	47,592,976.28	8,728,863.61			87,927,552.31
吸收存款		4,760,380,434.74	169,816,734.88	505,500,175.57	1,241,055,278.01	1,183,663,142.56		7,860,415,765.76
租赁负债	13,485,945.26							13,485,945.26
其他金融负债	2,662,082.58							2,662,082.58
负债合计	16,148,027.84	4,760,380,434.74	201,422,447.30	553,093,151.85	1,249,784,141.62	1,183,663,142.56		7,964,491,345.91
表内流动性净额	16,671,396.18	-4,079,829,007.24	371,752,205.63	788,119,221.61	263,489,923.98	1,117,851,705.32	2,655,478,560.75	1,133,534,006.23

#### (四) 市场风险

金融工具的市场风险，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，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

市场风险存在于本行的交易账户和银行账户中。本行的业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债。

影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。合规与风险管理部负责本行集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告。业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

2025年本行业务种类较上一年并无突出变化，风险主要体现也保持不变，依然为利率风险。截至2025年底，海丰农商银行持有和购入的债券以及同业存单等，均是持有至到期为目的，列入银行账簿进行管理，尚不涉及交易账户，因而市场风险的主要体现进一步具体为银行账簿的利率风险。2025年底，本行因未开展外汇业务，“累计外汇敞口头寸比例”指标暂不适用；净利息收入变动（利率上行）比例-6.59%，优于-7.60%的监测触警阈值。根据新版非现场监管报表《G33\_I 银行账簿利率风险计量报表》计算得出，最大经济价值变动为46,332.09万元，占一级资本净额的比例为40.10%，高于15%的监管要求。最大经济价值变动占一级资本净额的比重同比2024年有所下降，受利率变动的影响有所缓解。

资金限额执行方面，本行严格按照市场风险限额指标要求，各项资金业务风险限额指标均能控制在限额预警值之内，金融市场业务风险可控。

主要采取以下措施：一是强化市场风险的计量和监测，动态监控市场风险限额执行情况。二是实行市场风险限额管理，对金融市场业务相关指标进行限额管理。三是加强资金业务风险控制，根据风险管理需要，相继制定了同业业务、票据业务等制度，不断加强同业拆借、同业债券等各类资金业务风险控制和防范。



## 1、利率风险

利率风险，是指金融工具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。

本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使利息净收入受到利率水平变动的影响。

资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析如下：

(1)

项目	期末余额						合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	
资产：							
存放中央银行款项	312,186,160.64	216,983.35			410,252,647.84		722,655,791.83
存放同业款项	425,290,353.22	119,696,618.91	937,240,667.87				1,482,227,640.00
拆出资金		220,717,238.52	388,732,060.95				609,449,299.47
发放贷款及垫款	32,857,767.69	176,272,627.82	383,344,749.56	1,277,412,728.57	536,726,517.00	31,713,190.05	2,438,327,580.69
金融投资：							
交易性金融资产							
债权投资	109,534,709.37	59,596,788.41	624,979,206.02	1,820,657,252.78	1,765,439,031.34		4,380,206,987.92
其他债权投资							
其他权益工具投资						6,022,266.59	6,022,266.59
其他金融资产						1,157,177.63	1,157,177.63
资产合计	879,868,990.92	576,500,257.01	2,334,296,684.40	3,098,069,981.35	2,712,418,196.18	38,892,634.27	9,640,046,744.13
负债：							
向中央银行借款		19,229,301.95					19,229,301.95
吸收存款	5,680,102,101.75	635,146,111.51	1,546,239,006.10	566,618,189.26			8,428,105,408.62
租赁负债						11,924,794.43	11,924,794.43
其他金融负债						2,879,246.85	2,879,246.85
负债合计	5,680,102,101.75	654,375,413.46	1,546,239,006.10	566,618,189.26		14,804,041.28	8,462,138,751.85
利率重定价缺口	-4,800,233,110.83	-77,875,156.45	788,057,678.30	2,531,451,792.09	2,712,418,196.18	24,088,592.99	1,177,907,992.28



(2)

项目	上年年末余额							合计
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息		
资产：								
存放中央银行款项	401,958,541.12	215,879.75			386,260,627.67			788,435,048.54
存放同业款项	686,293,648.13	378,851,125.35	288,026,518.64					1,353,171,292.12
拆出资金		362,880,999.20	291,253,071.55					654,134,070.75
发放贷款及垫款	34,721,305.56	196,457,147.24	449,894,027.13	947,863,458.46	634,331,156.63	32,059,070.64		2,295,326,165.66
金融投资：								
交易性金融资产								
债权投资	130,752,585.62	402,807,221.92	484,100,448.28	1,353,651,389.42	1,634,886,776.45			4,006,198,421.69
其他债权投资								
其他权益工具投资						6,368,629.26		6,368,629.26
其他金融资产						760,353.38		760,353.38
资产合计	1,253,726,080.43	1,341,212,373.46	1,513,274,065.60	2,301,514,847.88	2,655,478,560.75	39,188,053.28		9,104,393,981.40
负债：								
向中央银行借款	31,605,712.42	47,592,976.28	8,728,863.61					87,927,552.31
吸收存款	4,930,197,169.62	505,500,175.57	1,241,055,278.01	1,183,663,142.56				7,860,415,765.76
租赁负债						13,485,945.26		13,485,945.26
其他金融负债						2,662,082.58		2,662,082.58
负债合计	4,961,802,882.04	553,093,151.85	1,249,784,141.62	1,183,663,142.56		16,148,027.84		7,964,491,345.91
利率重定价缺口	-3,708,076,801.61	788,119,221.61	263,489,923.98	1,117,851,703.32	2,655,478,560.75	23,040,025.44		1,139,902,635.49



## (五) 资本管理

本行的资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本行根据商业银行资本管理相关规定的方法对资本监管指标以及监管资本的运用作定期监控，分别于每年年末及每季度给监管部门提供所需信息。

根据国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号《商业银行资本管理办法》规定的机构档次划分标准将本行划分为第三档商业银行，适用第三档商业银行相应的监管规定。本行建立内部资本充足评估程序，并保证满足第三档商业银行核心一级资本充足率不低于 7.5%，资本充足率不低于 8.5%，以及杠杆率不得低于 4% 的最低资本要求。本行计划财务部负责对下列资本项目进行管理：

总资本包括核心一级资本和其他资本。

核心一级资本，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。

其他资本，包括超额损失准备和监管认可的其他资本工具。其中，超额损失准备是指商业银行实际计提的损失准备超过损失准备最低要求的部分，可全额计入其他资本。

商誉、其它无形资产（土地使用权除外）、由经营亏损引起的净递延税资产、贷款损失准备缺口等需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本中对应扣除以符合监管要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。表外风险敞口的处理方法相似。

本行采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本行各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

单位：人民币万元

项目	期末余额	上年年末余额
核心一级资本	116,584.83	124,655.80
股本	57,960.92	57,960.92
资本公积	20,736.49	20,555.85
盈余公积	3,214.04	2,948.25
一般风险准备	14,113.38	23,374.03
未分配利润	20,258.33	19,489.10
其他综合收益	301.67	327.65
核心一级资本监管扣除项目（全额扣除）	1,047.11	1,122.18



项目	期末余额	上年年末余额
其他无形资产(不含土地使用权) 扣减与之相关的递延税负债后的净额	444.88	485.32
持有的金融机构一级资本工具	602.23	636.86
核心一级资本净额	115,537.72	123,533.62
其他资本	6,818.07	6,046.94
超额贷款损失准备	6,818.07	6,046.94
其他资本净额	6,818.07	6,046.94
资本净额	122,355.79	129,580.56
风险资产总额	385,813.51	371,330.38
核心一级资本充足率(%)	29.95	33.27
一级资本充足率(%)	29.95	33.27
资本充足率(%)	31.71	34.90

#### 风险资产组成

项目	期末余额	上年年末余额
信用风险加权资产	353,351.32	339,063.01
市场风险加权资产		
操作风险加权资产	32,462.19	32,267.37
总风险加权资产	385,813.51	371,330.38



八、关联方及关联交易  
(一) 本行的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本行的持股比例 (%)	母公司对本行的表决权比例 (%)
深圳农村商业银行股份有限公司	深圳市宝安区新安街道海旺社区海秀路2028号农商银行大厦	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外汇兑换；国际结算；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；经其他监管机构批准同意的业务。	1,039,843.2977 万元人民币	51.76	51.76

(二) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
广东博罗农村商业银行股份有限公司	持有或控制百分之五以上股权的股东
广东惠东农村商业银行股份有限公司	持有或控制百分之五以上股权的股东
新加坡星展银行有限公司	控股股东关联企业
DBS Group Holdings Ltd	控股股东关联企业
前海兴邦金融租赁有限责任公司	控股股东关联企业
广东惠来农村商业银行股份有限公司	控股股东关联企业
宜州深通村镇银行股份有限公司	控股股东关联企业
灵川深通村镇银行股份有限公司	控股股东关联企业
扶绥深通村镇银行股份有限公司	控股股东关联企业
苍梧深通村镇银行股份有限公司	控股股东关联企业
深圳市誉银惠众投资发展有限公司	控股股东关联企业



其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
深圳市中证云星智慧物联科技有限公司	控股股东关联企业
前海金信（深圳）科技有限责任公司	控股股东关联企业
深圳市金信科技有限责任公司	控股股东关联企业
深圳市金诺物业服务有限公司	控股股东关联企业
星展证券（中国）有限公司	控股股东关联企业
星展银行（中国）有限公司	控股股东关联企业
星展科技产业（中国）有限公司	控股股东关联企业
星展银行（香港）有限公司	控股股东关联企业
深圳农村商业银行股份有限公司工会联合会委员会	控股股东关联企业
DBS Diamond Holdings Ltd	控股股东关联企业
深圳市誉和物业管理有限公司	关联自然人关联企业
广东金莎汇汽车销售服务有限公司	关联自然人关联企业
桔家医养（汕尾）互联网医疗管理有限责任公司	关联自然人关联企业
海丰城东医院	关联自然人关联企业

截至报告期末，本行共确认关联方 426 户，其中关联法人或非法人组织 26 户；关联自然人 400 户。



### (三) 关联交易情况

#### 1、 利息收入关联交易

关联方	关联交易内容	本期金额	本期占比 (%)	上期金额	上期占比 (%)
深圳农村商业银行股份有限公司	存放同业利息收入	346,525.74	1.25	501,932.77	1.36
前海兴邦金融租赁有限责任公司	拆出资金利息收入	2,606,083.34	19.57	308,000.00	2.05

本行遵循国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，且以不低于对非关联方同类交易的条件下进行关联交易计价。

#### 2、 重大关联交易

重大/一般关联交易	关联交易类型	业务类型	利率	交易金额(万元)
重大关联交易	授信类	拆借（拆出）	1.85%	11,000.00

本行 2025 年度发生一笔重大关联交易，即与前海兴邦金融租赁有限责任公司签订人民币同业借款合同，金额 1.1 亿元，交易金额占本行上季末资本净额的 8.41%，利率 1.85%，拆借起始日为 2025 年 11 月 20 日，期限 365 日。本次同业借款业务利率根据提款时市场行情确定，按照商业原则，定价以不优于本行对非关联方同类交易的条件进行。本次交易经第二届董事会风险与关联交易控制委员会第十九次会议审议通过后提交第二届董事会第二十四次会议审议通过，独立董事已依规对该笔重大关联交易发表独立意见。

#### 3、 一般关联交易

重大/一般关联交易	关联交易类型	交易金额（元）
一般关联交易	服务类	5,219,058.07
一般关联交易	存款和其他	6,208,432.96

报告期内，本行服务类一般关联交易金额 5,219,058.07 元；存款类一般关联交易金额 6,208,432.96 元。本行一般关联交易按照商业原则，定价以不优于本行对非关联方同类交易的条件进行，关联交易价格公允。

#### 4、 关联交易整体情况

报告期内，本行对单个关联方的授信余额未超过上季末资本净额的 10%；对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额未超过上季末资本净额的 15%；对全部关联方的授信余额未超过上季末资本净额的 50%，各项比例均符合监管规定。



(四) 关联方应收应付等未结算项目

1、 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
存放同业款项					
	深圳农村商业银行股份有限公司(本金)	67,139,664.33	4.51	208,229,197.28	15.33
	深圳农村商业银行股份有限公司(利息)	14,910.07	0.34	23,648.50	0.71
拆出资金					
	前海兴邦金融租赁有限责任公司(本金)	110,000,000.00	18.03	120,000,000.00	18.43
	前海兴邦金融租赁有限责任公司(利息)	237,416.67	5.56	308,000.00	3.39
发放贷款和垫款					
	关联自然人			80,000.00	0.00

九、 承诺、或有事项和表外事项

(一) 表外事项

无。

(二) 重要承诺事项

1、 资产负债表日存在的重要承诺

无。

(三) 或有事项

1、 资产负债表日存在的重要或有事项

(1) 未决诉讼

截至 2025 年 12 月 31 日止, 本行及分支机构尚未审理完毕的诉讼案件中本行作为原告的案件共计 2 笔, 涉案金额为 12.91 万元。

本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

十、 资产负债表日后事项

无。

十一、 其他重要事项

无。



广东海丰农村商业银行股份有限公司  
二〇二六年三月二十三日



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书年检合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



德信会计师事务所  
SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

年 月 日

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书年检合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



德信会计师事务所  
SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

年 月 日

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书年检合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日

注册会计师工作单位变更证明  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

本证明自注册之日起有效。  
This certificate is valid from the date of registration.

德信会计师事务所  
SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

2022年10月10日

德信深圳分所  
SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP (SHENZHEN BRANCH)



姓名 姜  
姓 姜  
性别 男  
出生日期 Date of Birth  
工作单位 Working Unit  
身份证号 ID No.



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书年检合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

2022 4 30



2019 3 15

此证复印件仅作为报告书及附件使用，不能作为他用





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.



姓名  
Full name  
性别  
Sex  
出生日期  
Date of birth  
工作单位  
Working unit  
身份证号码  
Identity card No.



编号 310000061440

证书编号:  
No. of Certificate  
执业注册会计师  
Authorized Accountant of CPA  
发证日期:  
Date of Issuance

此证复印件仅作为报告书及附件使用，不能作为他用

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.



编号  
310000061440  
深圳市注册会计师协会

年 月 日  
Year Month Day

年 月 日  
Year Month Day





# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 0100000202603110018



扫描该市场主体身份码了解更多登记信息, 提高办事效率。

名称 立信会计师事务所(普通合伙)  
 类型 会计师事务所(普通合伙)  
 执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国



出资额 人民币15650.0000万元整

成立日期 2011年01月24日

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼

经营范围

审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 信息系统领域内的技术服务; 法律、法规规定的其他业务。  
 【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】

仅供报告后附使用, 他用无效。

登记机关



2026年03月11日



证书序号:0001247



# 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》。

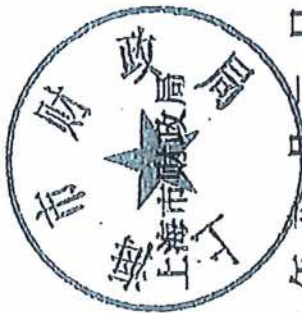
## 会计师事务所 执业证书

名称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：朱建弟

主任会计师：

经营场所：上海市黄浦区南京东路61号四楼



发证机关：

二〇一八年六月一日

组织形式：特殊普通合伙企业

执业证书编号：310000006

仅供报告后附使用，他用无效。

批准执业文号：沪财会〔2000〕26号（转制批文 沪财会〔2010〕82号）

批准执业日期：2000年6月13日（转制日期 2010年12月31日）



中华人民共和国财政部制