



审计报告

嘉元宝泰会审字【2026】第 004 号

广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司

2025 年度审计报告

REPORT

中国·长春

CHANGCHUN CHINA

广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司 审计报告

(2025年1月1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	4
	利润表	5
	现金流量表	6
	股东权益变动表	7-8
	财务报表附注	9-61



审计报告

嘉元宝泰会审字【2026】第 004 号

广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司（以下简称“广州黄埔惠民村镇银行”）的财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

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

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于广州黄埔惠民村镇银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

广州黄埔惠民村镇银行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执



行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估广州黄埔惠民村镇银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算广州黄埔惠民村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督广州黄埔惠民村镇银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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



(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

嘉元宝泰 (吉林) 会计师事务所有限责任公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二六年一月十四日





资产负债表

编制单位：广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司

2025年12月31日

金额单位：人民币元

项目	附注七	期末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	(一)	84,153,485.19	75,703,058.29
存放同业及其他金融机构款项	(二)	384,437,887.64	282,762,605.06
贵金属		-	-
拆出资金		-	-
交易性金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收利息		-	-
发放贷款和垫款	(三)	1,074,862,688.54	1,001,241,651.56
债权投资	(四)	124,443,254.27	109,254,932.12
其他债权投资	(五)	-	22,914,360.40
应收款项类投资		-	-
长期股权投资		-	-
固定资产	(六)	569,642.56	487,446.55
无形资产	(七)	34,910.87	77,710.96
递延所得税资产	(八)	4,443,767.19	4,505,987.78
其他资产	(九)	38,905,170.14	31,119,253.45
资产总计		1,711,850,806.40	1,528,067,006.17
负债和股东权益		-	-
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	(十一)	1,484,799,758.52	1,311,750,619.53
应付职工薪酬	(十二)	2,101,737.96	1,818,828.51
应交税费	(十三)	1,159,679.82	600,698.22
应付利息	(十四)	24,050,658.36	24,666,850.99
预计负债		-	-
应付债券		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	(十五)	17,152,789.75	12,607,717.23
负债合计		1,529,264,624.41	1,351,444,714.48
股本	(十六)	200,000,000.00	200,000,000.00
资本公积		-	-
盈余公积	(十七)	79,380.57	79,380.57
一般风险准备	(十八)	692,021.64	692,021.64
未分配利润	(十九)	-18,185,220.22	-24,149,110.52
股东权益合计		182,586,181.99	176,622,291.69
负债和股东权益总计		1,711,850,806.40	1,528,067,006.17

法定代表人：



主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





利润表

编制单位：广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司

2025 年度

金额单位：人民币元

项目	附注七	本期金额	上期金额
一、营业收入	(二十)	47,229,007.14	43,507,613.46
利息净收入	1	46,135,853.19	42,999,846.85
利息收入		78,791,419.52	75,486,492.11
利息支出		32,655,566.33	32,486,645.26
手续费及佣金净收入	2	-327,508.46	-418,343.26
手续费及佣金收入		58,827.46	55,352.91
手续费及佣金支出		386,335.92	473,696.17
投资收益（损失以“-”号填列）	3	1,389,694.35	962,900.00
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	4	38,369.86	10,015.23
资产处置收益（损失以“-”号填列）	5	-7,401.80	-46,805.36
其他收益		-	-
二、营业支出	(二十一)	39,102,739.77	49,192,154.32
税金及附加	1	308,551.84	286,756.28
业务及管理费	2	37,301,969.38	38,118,501.10
资产减值损失	3	-	264,600.90
信用减值损失	4	962,284.39	10,081,639.12
其他业务成本	5	529,934.16	440,656.92
三、营业利润		8,126,267.37	-5,684,540.86
加：营业外收入	(二十二)	424,493.37	24,005.00
减：营业外支出	(二十三)	505,545.00	1,087,280.21
四、利润总额		8,045,215.74	-6,747,816.07
减：所得税费用	(二十四)	2,260,210.09	-1,383,318.42
五、净利润		5,785,005.65	-5,364,497.65
持续经营净利润		5,785,005.65	-5,364,497.65
终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益税后净额		-	-
七、综合收益总额		5,785,005.65	-5,364,497.65

法定代表人：



主管会计工作负责人：

(Handwritten signature)

会计机构负责人：

(Handwritten signature)





现金流量表

编制单位：广州华源惠民村镇银行股份有限公司

2025年度

金额单位：人民币元

项 目	附注七	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		173,252,357.13	131,121,973.89
发放贷款及垫款净减少额		-	-
向中央银行借款净增加额		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
向其他金融机构拆放资金减少额		-	-
存放中央银行和同业款项净减少额		80,064,315.61	-
收取利息、手续费及佣金的现金		78,215,301.69	71,714,166.81
收到其他与经营活动有关的现金		219,518.93	663,611.72
经营活动现金流入小计		331,751,493.36	203,499,752.42
客户存款和同业存放款项净减少额		-	-
发放贷款及垫款净增加额		71,804,940.97	112,848,174.96
存放中央银行和同业款项净增加额		-	52,408,701.29
向中央银行借款净减少额		-	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	-
向其他金融机构拆放资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		33,658,094.88	26,310,649.09
支付给职工及为职工支付的现金		23,386,939.85	20,407,401.00
支付的各项税费		2,356,545.74	74,540.09
支付其他与经营活动有关的现金		20,537,295.99	49,593,526.83
经营活动现金流出小计		151,743,817.43	261,642,993.26
经营活动产生的现金流量净额	(二十五)	180,007,675.93	-58,143,240.84
二、投资活动产生的现金流量：			
取得投资收益收到的现金		1,329,302.60	813,684.88
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		6,664,930.28	3,548,495.55
收到其他与投资活动有关的现金		20,000,000.00	-
投资活动现金流入小计		27,994,232.88	4,362,180.43
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		222,890.00	392,700.00
投资支付的现金		15,000,000.00	26,786,430.00
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		15,222,890.00	27,179,130.00
投资活动产生的现金流量净额		12,771,342.88	-22,816,949.57
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利或利润所支付的现金		-	-
其中：向本行股东分配股利支付的现金		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		192,779,018.81	-80,960,190.41
加：期初现金及现金等价物余额		165,024,555.40	245,984,745.81
六、期末现金及现金等价物余额	(二十六)	357,803,574.21	165,024,555.40

法定代表人：



主管会计工作负责人：

Handwritten signature

会计机构负责人：

Handwritten signature





股东权益变动表

编制单位：广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司

2025年12月31日

金额单位：人民币元

项目	本期金额					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	200,000,000.00	-	79,380.57	692,021.64	-24,149,110.52	176,622,291.69
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	178,884.65	178,884.65
二、本年初余额	200,000,000.00	-	79,380.57	692,021.64	-23,970,225.87	176,801,176.34
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	5,785,005.65	5,785,005.65
（一）综合收益总额	-	-	-	-	5,785,005.65	5,785,005.65
1. 净利润	-	-	-	-	5,785,005.65	5,785,005.65
2. 其他综合收益	-	-	-	-	-	-
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	200,000,000.00	-	79,380.57	692,021.64	-18,185,220.22	182,586,181.99

法定代表人：



主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





股东权益变动表

编制单位：广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司

2024年12月31日

金额单位：人民币元

项目	本期金额					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	200,000,000.00	-	79,380.57	692,021.64	-17,970,953.59	182,800,448.62
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-813,659.28	-813,659.28
二、本年年初余额	200,000,000.00	-	79,380.57	692,021.64	-18,784,612.87	181,986,789.34
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-5,364,497.65	-5,364,497.65
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-5,364,497.65	-5,364,497.65
1. 净利润	-	-	-	-	-5,364,497.65	-5,364,497.65
2. 其他综合收益	-	-	-	-	-	-
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	200,000,000.00	-	79,380.57	692,021.64	-24,149,110.52	176,622,291.69

法定代表人：



主管会计工作负责人：

[Signature]

会计机构负责人：

[Signature]



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度
财务报表附注

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

一、银行的基本情况

广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司(以下简称“本行”)于2014年01月24日取得由中国银行保险监督管理委员会广东监管局颁发的中华人民共和国金融许可证, 机构编码: S0031H244010001, 于2014年02月07日取得广州市市场监督管理局颁发的企业法人营业执照, 统一社会信用代码: 914401010880361891; 类型: 其他股份有限公司(非上市); 法定代表人: 冯思明; 住所: 广州市黄埔区科汇四街10号101房、10号201房、12号201房; 注册资本: 人民币贰亿元(人民币)。

本行所属行业为金融业, 主要经营经批准的商业银行业务, 经营范围包括: 货币金融服务(具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询, 网址: <http://cri.gz.gov.cn/>。依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动。)

二、财务报表编制基础

本行财务报表以持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)的披露规定编制财务报表。

根据企业会计准则的相关规定, 本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外, 本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。



三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 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等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本行会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

本行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（三）现金及现金等价物

本行现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本行持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（四）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当企业成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

1. 金融资产的分类、确认和计量

企业根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

（1）以摊余成本计量的金融资产



企业管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。企业对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括货币资金、应收票据、贷款和应收款项、其他应收款、债权投资和长期应收款等。企业将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的债权投资和长期应收款，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的债权投资列示为其他流动资产。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

企业管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。企业对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产自取得起期限在一年以上的，列示为其他债权投资，自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示于一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的，列示于其他流动资产。此外，企业将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。企业将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

企业将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，企业为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，企业采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入



当期损益。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

2. 金融负债的分类、确认和计量

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

(1) 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（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

(2) 以摊余成本计量的金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

企业以摊余成本计量的金融负债，包括应付票据及应付账款、其他应付款、借款及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下（含一年）的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内（含一年）到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (2) 该金融资产已转移，且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；

(3) 该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

企业对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

4. 金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，企业终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。企业（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。企业对原金融负债



（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

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

5. 金融资产和金融负债的抵销

当企业具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时企业计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

6. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，企业采用活跃市场中的报价确定其公允价，活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，企业采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，公司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，并尽可能优先使用相关可观察输入值。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，使用不可输入值。

7. 权益工具

权益工具是指能证明拥有企业在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。企业发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处



理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。企业不确认权益工具的公允价值变动。企业权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

8. 金融资产减值

企业需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款，主要包括应收票据、贷款与应收款项、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

（1）减值准备的确认方法

企业以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指企业按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，企业按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，企业在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，企业按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，企业按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。企业在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

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

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准



如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，企业采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

A. 对于应收票据、贷款和应收款项以及合同资产，无论是否存在重大融资成分，企业均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。当单项应收票据、贷款和应收款项以及合同资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，企业依据信用风险特征将应收票据及应收账款和合同资产划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收票据，企业参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。对于划分为组合的贷款和应收款项，企业参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款逾期期数与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

B. 对于其他应收款项的减值损失计量，比照前述贷款和应收款项的减值损失计量方法处理。

（4）金融资产减值的会计处理方法

期末，企业计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

（五）固定资产

本行固定资产是指为经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值较高的非货币有形资产，包括房屋建筑物、机器设备、运输设备、电子设备和 other 设备。



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

固定资产在相关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与固定资产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本行固定资产按取得时的成本进行初始计量，取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

固定资产折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率如下：

类别	折旧年限	净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
机器设备	3年	3%	32.33%
运输设备	4年	3%	24.25%
电子设备	3年	3%	32.33%
其他设备	3年	3%	32.33%

本行于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。对于房屋建筑物以外的未使用和不需用固定资产、已提足折旧继续使用的固定资产和按规定单独估价作为固定资产入账的土地，本行不计提折旧。

处置固定资产时，处置收入扣除相关税费后，与账面价值的差额计入当期损益。

(六) 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：



1. 固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；
2. 已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；
3. 该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；
4. 所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

（七）无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时予以确认，并以实际成本进行初始计量。其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产，并按照公允价值确定实际成本。

本行按照无形资产能够带来经济利益的期限确定使用寿命，土地使用权按其出让年限，软件和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者。无法预见其为本行带来经济利益期限的，作为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。

本行每年对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整；每年对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

（八）长期待摊费用

长期待摊费用是指公司已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限



在一年以上的各项费用。本行的长期待摊费用主要包括以经营租赁方式租入的固定资产改良支出等。

长期待摊费用按实际支出入账，在项目受益期内平均摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（九）资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本行资产减值按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

本行用以判断资产出现减值的迹象包括：（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。（2）本行经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对资产产生不利影响。（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，导致资产可收回金额大幅度降低。（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。（6）有证据表明，资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。本行以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

当资产的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。



（十）职工薪酬

本行职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利。

短期薪酬主要包括职工工资、职工福利费、社会保险费、住房公积金等，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利主要包括基本养老保险费、补充养老保险等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

（十一）收入和支出的确认

1. 利息收入和支出

利息收入和支出，按实际利率法计算，并计入当期损益。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。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预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

2. 手续费及佣金收入

本行手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

（十二）政府补助

1. 政府补助确认依据及分类

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司 2025年度财务报表附注

本行将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本行对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本行和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

2. 政府补助的会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司

2025年度财务报表附注

损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本费用。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

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

取得政策性优惠贷款贴息的，应当区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给公司两种情况，分别按照（1）和（2）进行会计处理。

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，公司可以选择下列方法之一进行会计处理：①以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。②以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

公司选择了上述两种方法之一后，应当一致地运用，不得随意变更。

（2）财政将贴息资金直接拨付给公司，公司应当将对应的贴息冲减相关借款费用。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（十三）所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。本行将与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和所有者权益，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

1. 当期所得税



当期所得税，是本行按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额，应纳税所得额系根据有关税法规定，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

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

2. 递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日，本行逐项分析资产和负债项目（包括未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到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时，应当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。

（十四）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。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行进行如下评估：

1. 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，



新计量租赁负债：

1. 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
2. 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
3. 本行对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本行相应调整使用权资产的账面价值。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，本行将剩余金额计入当期损益。

本行已选择对短期租赁(租赁期不超过 12 个月的租赁)和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并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。

(十五) 受托业务

本行以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，包括委托贷款、委托投资和代理理财业务等，由委托活动所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本行资产负债表内。

(十六) 买入返售与卖出回购款项

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表之“买入返售金融资产”列示。对于买入返售之金融产品，买入该等金融产品作为有抵押的融资交易，买入之金融产品作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表之“卖出回购金融资产款”列示。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本行的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。



从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；

2. 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

3. 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，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。但是，对本行作为承租人的，本行选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。

本行作为承租人，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额)，发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行使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。使用权资产按附注四、(九)所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，本行各机构采用其类似经济环境下获得与使用权资产价值接近的资产，与类似期间以类似抵押条件借入资金而必须支付的利率作为增量借款利率。

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。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本行按照变动后租赁付款额的现值重



买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内以实际利率平均确认利息收支

（十七）或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不在资产负债表内确认，仅在附注或有事项及承诺事项中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

（十八）重要会计判断和估计

编制财务报告时，本行管理层需要作出判断和估计，这些判断和估计会影响财务报表的金额及其披露。本行管理层根据历史经验和其他因素，对所采用的主要会计判断和估计进行持续的评价。然而，判断和估计所固有的不确定性，很可能使得未来实际结果与管理层做出的判断和估计之间存在重大差异，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。主要会计判断和估计列示如下：

1. 收入和支出的确认

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

（1）利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中计息的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包



括未来信用损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

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

(2) 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费收入主要分为两类：

① 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金

主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

② 通过提供交易服务收取的手续费

因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

2. 贷款和垫款的减值损失

本行定期判断是否有任何客观证据表明贷款和垫款发生了减值损失。如有，本行将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

3. 非金融资产减值准备

本行定期对非金融资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

由于本行不能可靠获得资产组的公开市价，因此可能不能可靠估计资产的



公允价值。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产组的售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本行在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关售价和相关经营成本的预测。

4. 折旧和摊销

本行对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本行定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本行根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

5. 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本行就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本行管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

6. 所得税

本行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

7. 预计负债

或有事项已经形成一项现时义务，且履行该等现时义务很可能导致经济利益流出本行的情况下，本行对或有事项按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数确认为预计负债。预计负债的确认和计量在很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断过程中本行需评估该等或有事项相关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注

五、会计政策、会计估计变更

本行无重要会计政策、会计估计变更。

六、税项

本行适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下：

税种	税基	2025年执行税率	2024年执行税率
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
增值税	应税营业收入	3%	3%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%	2%

根据《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），本行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、税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税【2017】77号）文件规定，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、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、税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策公告》（财政部、税务总局【2021】22号）文件规定，财税【2017】77号中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。根据财政部、税务总局《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【2023】67号）文件规定，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。本公告执行至2027年12月31日。

七、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指2025年1月1日，“期末”系指2025年12月31日，“本期”系指2025年1月1日至12月31日，“上期”系指2024年1月1日至12月31日。



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	年初余额
库存现金	4,905,435.13	4,652,554.07
存放中央银行法定存款准备金	77,072,609.10	65,136,924.71
存放中央银行超额存款准备金	2,175,440.96	5,913,579.51
合计	84,153,485.19	75,703,058.29

1. 存放中央银行法定存款准备金系指本行按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。

2025年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为5.00%（2024年12月31日为5.00%）。

2. 存放中央银行超额准备金系指本行存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

(二) 存放同业以及其他金融机构款项

项目	期末余额	年初余额
存放境内同业	383,722,698.12	279,458,421.82
存放境内同业应计利息	740,249.88	3,443,170.61
存放同业款项账面价值	384,462,948.00	282,901,592.43
减：存放同业减值准备	25,060.36	138,987.37
存放同业款项账面净值	384,437,887.64	282,762,605.06

(三) 发放贷款和垫款

1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额		年初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司	714,086,454.21	55.86	748,549,786.80	55.86
个人	377,784,346.01	44.14	271,516,072.45	44.14
贷款和垫款总额	1,091,870,800.22	100.00	1,020,065,859.25	100.00
应计利息	10,288,658.33	-	6,950,792.31	-



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注

项 目	期末余额		年初余额	
	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)
贷款和垫款账面价值	1,102,159,458.55	-	1,027,016,651.56	-
减：贷款损失准备	27,296,770.01	-	25,775,000.00	-
净额	1,074,862,688.54	-	1,001,241,651.56	-

注：本行贷款损失准备依据《商业银行贷款损失准备管理办法》第七条“贷款拨备率基本标准为 2.5%，拨备覆盖率基本标准为 150%。该两项标准中的较高者为商业银行贷款损失准备的监管标准”的相关规定进行组合评估计提，未对重大不良贷款进行单项减值评估。

2. 公司贷款和垫款（未含应计利息）按行业分类

行 业	期末余额		年初余额	
	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)
建筑业	98,521,765.93	13.80	109,082,167.53	14.57
信息传输、软件和信息技术服务业	44,051,418.71	6.17	33,850,000.00	4.52
科学研究和技术服务业	116,843,513.44	16.36	117,870,199.72	15.75
教育业	1,000,000.00	0.14	-	-
农、林、牧、渔业	3,640,000.00	0.51	1,800,000.00	0.24
制造业	35,637,608.85	4.99	60,603,230.53	8.10
交通运输、仓储和邮政业	33,200,000.00	4.65	28,839,997.56	3.85
批发和零售业	199,343,852.31	27.92	203,177,661.83	27.14
住宿和餐饮业	24,419,733.57	3.42	17,950,000.00	2.40
租赁和商务服务业	132,961,437.24	18.62	157,269,619.88	21.01
文化、体育和娱乐业	16,984,237.07	2.38	18,106,909.75	2.42
水利、环境和公共设施管理业	3,650,000.00	0.51	-	-
居民服务、修理和其他服务业	2,832,887.09	0.40	-	-
房地产业	1,000,000.00	0.13	-	-
公司贷款和垫款总额	714,086,454.21	100.00	748,549,786.80	100.00
减：贷款损失准备	11,418,435.58	-	15,536,674.97	-
公司贷款和垫款账面价值	702,668,018.63	-	733,013,111.83	-



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

3. 公司贷款和垫款（未含应计利息）按性质分类

分类	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
短期贷款	182,689,824.00	25.58	199,685,003.24	26.68
中长期贷款	528,760,287.36	74.05	542,044,854.12	72.41
逾期贷款	2,636,342.85	0.37	6,819,929.44	0.91
合计	714,086,454.21	100.00	748,549,786.80	100.00

4. 个人贷款和垫款（未含应计利息）按品种分类

项目	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
二手住房按揭贷款	-	-	621,954.01	0.23
个人二手商业用房贷款	609,917.22	0.16	699,173.46	0.26
个人经营周转贷款	301,016,497.17	79.68	220,500,361.79	81.21
个人装修贷款	33,210,861.56	8.79	29,095,288.24	10.72
个人综合消费贷款	42,947,070.06	11.37	20,599,294.95	7.58
个人贷款和垫款合计	377,784,346.01	100.00	271,516,072.45	100.00
减：贷款损失准备	15,878,334.43	-	10,238,324.70	-
个人贷款和垫款账面价值	361,906,011.58	-	261,277,747.75	-

5. 贷款和垫款（未含应计利息）按担保方式分类

项目	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	12,937,525.39	1.18	17,244,575.98	1.69
保证贷款	394,003,162.84	36.09	388,977,318.36	38.13
附担保物贷款	684,930,111.99	62.73	613,843,964.91	60.18
其中：抵押贷款	547,561,496.24	-	479,920,413.60	-
质押贷款	137,368,615.75	-	133,923,551.31	-
合计	1,091,870,800.22	100.00	1,020,065,859.25	100.00

6. 逾期贷款和垫款（未含应计利息）

项目	期初余额
----	------



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	430,308.62	756,556.02	520,183.19	-	1,707,047.83
保证贷款	12,558,000.00	1,326,190.96	-	-	13,884,190.96
附担保物贷款	23,535,000.00	1,555,071.81	9,451,664.65	-	34,541,736.46
其中：抵押贷款	23,535,000.00	1,380,000.00	9,451,664.65	-	34,366,664.65
质押贷款	-	175,071.81	-	-	175,071.81
合计	36,523,308.62	3,637,818.79	9,971,847.84	-	50,132,975.25

项 目	期末余额				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	
信用贷款	1,346,935.97	291,287.39	1,433,517.62	-	3,071,740.98
保证贷款	7,631,957.61	-	3,477,391.73	-	11,109,349.34
附担保物贷款	26,885,290.52	-	8,682,939.99	1,541,387.67	37,109,618.18
其中：抵押贷款	20,085,290.52	-	8,577,868.18	1,541,387.67	30,204,546.37
质押贷款	6,800,000.00	-	105,071.81	-	6,905,071.81
合计	35,864,184.10	291,287.39	13,593,849.34	1,541,387.67	51,290,708.50

7. 前十大单一客户贷款和垫款（未含应计利息）

(1) 截止2025年12月31日，贷款和垫款前十名为：

客 户	行 业	贷款和垫款余额	占贷款总额 比例(%)
广州行盛玻璃幕墙工程有限公司	建筑业	16,250,000.00	1.49
广州星际酒店投资管理有限公司	住宿和餐饮业	16,000,000.00	1.47
广州俊美生物科技有限公司	批发和零售业	15,250,000.00	1.40
广州奕富贸易有限公司	批发和零售业	15,000,000.00	1.37
广东全优加家庭服务科技有限公司	科学研究和技术服务业	15,000,000.00	1.37
广州南烽商贸有限公司	批发和零售业	14,900,000.00	1.36
广州云堡体育有限公司	文化、体育和娱乐业	14,500,000.00	1.33
广州瑛迪汽车销售服务有限公司	批发和零售业	14,500,000.00	1.33
广州世兰灯具有限公司	批发和零售业	14,000,000.00	1.28
广州深鸿生物科技有限公司	批发和零售业	14,000,000.00	1.28
合计		149,400,000.00	13.68



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

(2) 截止 2024 年 12 月 31 日，贷款和垫款前十名为：

客 户	行 业	贷款和垫款余额	占贷款总额比例(%)
广州星际酒店投资管理有限公司	住宿和餐饮业	16,000,000.00	1.57
广州英迪汽车销售服务有限公司	批发和零售业	15,000,000.00	1.47
广州云堡体育有限公司	文化、体育和娱乐业	15,000,000.00	1.47
广州奕富贸易有限公司	批发和零售业	14,700,000.00	1.44
广州奥云企业管理顾问有限公司	租赁和商务服务业	14,000,000.00	1.37
广州市嘉粤建材实业有限公司	批发和零售业	14,000,000.00	1.37
广州世兰灯具有限公司	批发和零售业	14,000,000.00	1.37
广州深鸿生物科技有限公司	批发和零售业	14,000,000.00	1.37
广州市达旺工程机械租赁有限公	租赁和商务服务业	13,500,000.00	1.32
广州市仲延科技发展有限公司	科学研究和技术服务业	13,500,000.00	1.32
合计		143,700,000.00	14.07

(四) 债权投资

项 目	期末余额	年初余额
债权投资成本	120,949,300.00	105,000,000.00
债权投资利息调整	-52,100.00	949,300.00
应计利息	3,546,054.27	3,305,632.12
合 计	124,443,254.27	109,254,932.12

(五) 其他债权投资

项 目	期末余额	年初余额
债权投资成本	-	20,000,000.00
债权投资利息调整	-	2,786,430.00
应计利息	-	127,930.40
合 计	-	22,914,360.40

(六) 固定资产

1. 固定资产明细

项 目	期末余额	年初余额
固定资产	446,942.56	487,446.55



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

在建工程	122,700.00	-
合 计	569,642.56	487,446.55

2. 固定资产变动情况表

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计:	2,816,306.00	100,190.00	433,559.00	2,482,937.00
其中: 房屋及建筑物	-	-	-	-
运输设备	317,800.00	-	-	317,800.00
电子及其他设备	584,898.00	-	262,480.00	322,418.00
器具设备	1,497,240.00	-	-	1,497,240.00
其他固定资产	416,368.00	100,190.00	171,079.00	345,479.00
二、累计折旧合计	2,328,859.45	126,202.23	419,067.24	2,035,994.44
其中: 房屋及建筑物	-	-	-	-
运输设备	-	77,066.48	-	77,066.48
电子及其他设备	534,761.25	16,487.85	254,605.60	296,643.50
器具设备	1,428,153.63	12,610.00	-	1,440,763.63
其他固定资产	365,944.57	20,037.90	164,461.64	221,520.83
三、固定资产账面净值	487,446.55	-	-	446,942.56
其中: 房屋及建筑物	-	-	-	-
运输设备	317,800.00	-	-	240,733.52
电子及其他设备	50,136.75	-	-	25,774.50
器具设备	69,086.37	-	-	56,476.37
其他固定资产	50,423.43	-	-	123,958.17

注: 本行管理层认为固定资产期末不存在明显的减值迹象, 故未计提减值准备。

3. 在建工程变动情况表

类 别	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
在建房屋工程	-	-	-	-
其他在建工程	-	122,700.00	-	122,700.00
合 计	-	122,700.00	-	122,700.00



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

(七) 无形资产

1. 无形资产余额明细

项目	期末余额	年初余额
无形资产原价	1,879,682.82	1,879,682.82
累计摊销	1,844,771.95	1,801,971.86
无形资产净额	34,910.87	77,710.96

2. 无形资产变动情况表

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价	1,879,682.82	-	-	1,879,682.82
外购软件	-	-	-	-
其他无形资产	1,879,682.82	-	-	1,879,682.82
二、累计摊销额	1,801,971.86	42,800.09	-	1,844,771.95
外购软件	-	-	-	-
其他无形资产	1,801,971.86	42,800.09	-	1,844,771.95
三、账面价值	77,710.96	-	-	34,910.87
外购软件	-	-	-	-
其他无形资产	77,710.96	-	-	34,910.87

注：本行管理层认为无形资产期末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

(八) 递延所得税资产

项目	期末余额	年初余额
资产减值准备	4,262,360.45	4,080,499.85
使用权资产	181,406.74	409,713.62
弥补亏损	-	15,774.31
合计	4,443,767.19	4,505,987.78

(九) 其他资产

1. 余额明细

项目	期末余额	年初余额
其他应收款及暂付款项	5,441,405.23	5,409,113.17



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

项目	期末余额	年初余额
长期待摊费用	4,375,390.81	2,831,579.01
抵债资产	12,965,444.10	12,965,444.10
使用权资产	15,517,699.37	9,481,289.99
清算资金往来	605,230.63	431,827.18
合计	38,905,170.14	31,119,253.45

2. 其他应收款及暂付款项

(1) 余额明细

项目	期末余额	年初余额
存出保证金	300,000.00	300,000.00
业务周转金	3,570,363.68	3,570,363.68
其他应收款暂挂账	839,462.86	749,492.89
应收增值税挂账	85,689.34	83,218.46
预付账款	755,775.00	778,275.00
小计	5,551,290.88	5,481,350.03
减：坏账准备	109,885.65	72,236.86
合计	5,441,405.23	5,409,113.17

(2) 账龄分析

账龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	1,229,214.16	22.14%	1,777,373.31	32.43%
1-2年	106,983.31	1.93%	83,218.46	1.52%
2-3年	319,323.56	5.75%	523,257.01	9.55%
3年以上	3,895,769.85	70.18%	3,097,501.25	56.50%
小计	5,551,290.88	100.00%	5,481,350.03	100.00%
减：坏账准备	109,885.65		72,236.86	-
合计	5,441,405.23		5,409,113.17	-

3. 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
----	------	------	------	------



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

其他	2,831,579.01	2,749,904.68	1,206,092.88	4,375,390.81
合计	2,831,579.01	2,749,904.68	1,206,092.88	4,375,390.81

4. 抵债资产

项目	期末余额	年初余额
抵债房屋及建筑物	13,230,045.00	13,230,045.00
减：抵债资产减值准备	264,600.90	264,600.90
合计	12,965,444.10	12,965,444.10

5. 使用权资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值	28,877,447.55	4,520,088.20	935,561.06	23,421,798.29
其中：房屋及建筑物	27,941,886.49	-4,520,088.20	-	23,421,798.29
运输设备	935,561.06	-	935,561.06	-
二、累计折旧	19,396,157.56	11,150,437.90	341,620.74	7,904,098.92
其中：房屋及建筑物	19,046,626.34	11,142,527.42	-	7,904,098.92
运输设备	349,531.22	-7,910.48	341,620.74	-
三、使用权资产账面净值合计	9,481,289.99	-	-	15,517,699.37
其中：房屋及建筑物	8,895,260.15	-	-	15,517,699.37
运输设备	586,029.84	-	-	-

(十) 资产减值准备

项目	年初余额	本年计提	本年转回	本年核销	期末余额
贷款损失准备	25,775,000.00	2,004,977.41	-	483,207.40	27,296,770.01
存放同业坏账准备	138,987.37	-	113,927.01	-	25,060.36
应收利息坏账准备	66,855.86	-	-	-	66,855.86
其他应收款减值损失	72,236.86	37,648.79	-	-	109,885.65
抵债资产减值准备	264,600.90	-	-	-	264,600.90
合计	26,317,680.99	2,042,626.20	113,927.01	483,207.40	27,763,172.78

(十一) 吸收存款

1. 余额明细

项目	期末余额	年初余额
----	------	------



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

对公存款	739,277,564.64	759,269,804.16
对私存款	745,522,193.88	552,480,815.37
合计	1,484,799,758.52	1,311,750,619.53

2. 对公存款

项目	期末余额	年初余额
活期存款	215,294,711.72	268,970,336.13
定期存款	517,503,125.00	483,616,521.97
存入保证金	6,479,727.92	6,682,946.06
应解银承汇票	-	-
合计	739,277,564.64	759,269,804.16

3. 对私存款

项目	期末余额	年初余额
活期存款	1,818,889.59	3,984,982.66
定期存款	676,638,992.27	435,704,829.73
吸收个人卡存款	67,064,312.02	112,791,002.98
合计	745,522,193.88	552,480,815.37

(十二) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	1,818,828.51	22,275,073.71	21,992,164.26	2,101,737.96
离职后福利-设定提存计划	-	1,394,775.59	1,394,775.59	-
合计	1,818,828.51	23,669,849.30	23,386,939.85	2,101,737.96

2. 短期薪酬

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,752,181.16	18,359,234.27	18,064,638.47	2,046,776.96
二、职工福利费	10,000.00	1,364,563.10	1,374,563.10	-
三、社会保险费	-	492,993.30	492,993.30	-
其中：1. 医疗保险费	-	472,699.15	472,699.15	-
2. 工伤保险费	-	20,294.15	20,294.15	-



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
3. 生育保险费	-	-	-	-
四、住房公积金	-	1,706,586.00	1,706,586.00	-
五、工会经费和职工教育经费	56,647.35	351,697.04	353,383.39	54,961.00
合计	1,818,828.51	22,275,073.71	21,992,164.26	2,101,737.96

3. 设定提存计划

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	-	1,321,944.40	1,321,944.40	-
失业保险金	-	72,831.19	72,831.19	-
补充养老保险(年金)	-	-	-	-
合计	-	1,394,775.59	1,394,775.59	-

(十三) 应交税费

税费项目	期末余额	年初余额
企业所得税	537,567.44	-76,474.20
增值税	379,972.94	330,062.04
城市维护建设税	26,598.11	23,104.34
地方教育费及附加	7,599.47	6,601.24
教育费附加	11,399.19	9,901.86
印花税	6,771.50	1,130.75
个人所得税	189,771.17	306,372.19
合计	1,159,679.82	600,698.22

(十四) 应付利息

项目	期末余额	年初余额
应付存款利息	24,049,965.36	24,666,136.32
应付保证金存款利息	693.00	714.67
合计	24,050,658.36	24,666,850.99

(十五) 其他负债

项目	期末余额	年初余额
其他应付款	1,080,450.19	2,413,730.42
租赁负债	16,072,339.56	10,193,986.81



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

项目	期末余额	年初余额
合计	17,152,789.75	12,607,717.23

(十六) 股本

类别	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
境内法人股东持股	200,000,000.00	-	-	200,000,000.00
境内自然人持股	-	-	-	-
合计	200,000,000.00	-	-	200,000,000.00

注：截至 2025 年末，本行注册资本为人民币 200,000,000.00 元，经广州远华会计师事务所审验，于 2014 年 01 月 8 日出具“穗远华验字【2014】第 0003 号”验资报告，并取得银监局粤银监复【2014】42 号批复。

(十七) 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	79,380.57	-	-	79,380.57
合计	79,380.57	-	-	79,380.57

注：根据国家的相关法律规定，本行须按净利润提取 10% 作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。根据本行章程，本行可以提取任意盈余公积，提取比例或金额由本行董事会决议确定。

(十八) 一般风险准备

项目	金额
年初余额	692,021.64
本期提取	-
期末余额	692,021.64

注：本行根据财政部《金融企业准备金计提管理方法》（财金【2012】20 号），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。该一般风险准备作为利润分配处理，是



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

所有者权益的组成部分，原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%，可以分年到位，原则上不得超过5年。

(十九)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	-24,149,110.52	-17,970,953.59
调整年初未分配利润合计数	178,884.65	-813,659.28
调整后年初未分配利润	-23,970,225.87	-18,784,612.87
加：本年净利润	5,785,005.65	-5,364,497.65
减：提取盈余公积	-	-
提取一般风险准备金	-	-
分配现金股利	-	-
年末未分配利润	-18,185,220.22	-24,149,110.52

(二十)营业收入

1.利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	78,791,419.52	75,486,492.11
—存放同业	5,900,431.85	5,766,677.78
—存放中央银行	1,175,573.34	1,047,920.09
—债权投资利息收入	3,492,317.10	3,370,784.72
—其他债权投资利息收入	251,838.89	304,232.60
—买入返售金融机构金融资产利息	297,514.13	-
—发放贷款及垫款	67,668,884.20	64,983,481.94
其中：公司贷款和垫款	62,318,221.15	16,646,959.19
个人贷款和垫款	5,350,663.05	48,336,522.75
—银联保证金利息收入	4,860.01	13,394.98
利息支出	32,655,566.33	32,486,645.26
—同业存放	24,708.33	125,333.33
—其他利息支出	346,110.39	497,237.57
—卖出回购金融资产款利息支出	11,705.34	110,941.36



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

项目	本期金额	上期金额
—吸收存款	32,273,042.27	31,753,133.00
利息净收入	46,135,853.19	42,999,846.85

2. 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	58,827.46	55,352.91
—结算与清算手续费	4,543.84	2,873.96
—账户管理费	15,388.63	15,212.85
—其他手续费及佣金收入	38,894.99	37,266.10
手续费及佣金支出	386,335.92	473,696.17
—结算手续费支出	47,371.57	170,086.39
—电子银行业务手续费支出	50,091.14	56,701.50
—代理业务手续费支出	159,661.70	126,126.14
—其他手续费及佣金支出	129,211.51	120,782.14
手续费及佣金净收入	-327,508.46	-418,343.26

3. 投资收益

项目	本期金额	上期金额
投资买卖差价	1,389,694.35	962,900.00
合计	1,389,694.35	962,900.00

4. 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
其他业务收入	38,369.86	10,015.23
合计	38,369.86	10,015.23

5. 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
资产处置收益	-7,401.80	-46,805.36
合计	-7,401.80	-46,805.36

(二十一) 营业支出

1. 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
----	------	------



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

项目	本期金额	上期金额
房产税	85,053.65	110,307.83
土地使用税	1,575.95	1,575.95
城建税	102,078.16	83,270.90
教育费附加	43,747.78	35,687.54
地方教育附加	29,165.19	23,791.68
印花税	20,008.80	2,725.86
其他	26,922.31	29,396.52
合计	308,551.84	286,756.28

2. 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工费用	23,669,849.30	21,350,402.29
折旧与摊销：	-9,775,342.70	3,817,567.53
其中：固定资产折旧	126,202.23	47,918.48
长期待摊费用摊销	1,206,092.88	1,455,819.49
无形资产摊销	42,800.09	221,366.72
使用权资产折旧费	-11,150,437.90	2,092,462.84
业务运营及管理费用	23,407,462.78	12,950,531.28
合计	37,301,969.38	38,118,501.10

3. 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
抵债资产减值损失	-	264,600.90
合计	-	264,600.90

4. 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
贷款减值损失	1,038,562.61	9,924,000.00
存放同业减值损失	-113,927.01	84,314.99
应收利息坏账损失	-	60,742.80
其他应收款减值损失	37,648.79	12,581.33
合计	962,284.39	10,081,639.12



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

5. 其他业务成本

项目	本期金额	上期金额
存款保险费	501,473.62	440,656.92
其他	28,460.54	-
合计	529,934.16	440,656.92

(二十二) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
罚没收入	-	12,500.00
长款收入	500.00	-
久悬未取款项收入	400,961.23	-
其他	23,032.14	11,505.00
合计	424,493.37	24,005.00

(二十三) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
罚没支出	500,000.00	1,025,000.00
其他	5,545.00	62,280.21
合计	505,545.00	1,087,280.21

(二十四) 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	2,197,989.50	-
递延所得税费用	62,220.59	-1,383,318.42
合计	2,260,210.09	-1,383,318.42

(二十五) 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期金额	上期金额
净利润	5,785,005.65	-5,364,497.65
加：资产减值准备	-	264,600.90
信用减值损失	962,284.39	10,081,639.12
固定资产折旧	-11,024,235.67	1,631,030.86
无形资产及长期待摊费用摊销	1,340,105.29	1,677,186.21



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

项目	本期金额	上期金额
处置固定资产和其他长期资产的损失	-7,401.80	46,805.36
公允价值变动损失	-	-
投资损失	-1,389,694.35	-962,900.00
发行债券支付的利息支出	-	-
递延所得税资产减少	62,220.59	-1,383,318.42
递延所得税负债增加	-	-
发放贷款和垫款的减少	-71,804,940.97	-112,848,174.96
吸收存款的增加	173,252,357.13	131,121,973.89
同业及央行往来净负债的增加	80,064,315.61	-52,408,701.29
买入返售金融资产的减少	-	-
卖出回购金融资产的增加	-	-
经营性应收项目的减少	-878,289.59	-3,198,086.72
经营性应付项目的增加	3,645,949.65	-26,800,798.14
汇率变动的影响	-	-
经营活动产生的现金流量净额	180,007,675.93	-58,143,240.84

(二十六) 现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
一、现金	150,803,574.21	121,024,555.40
其中：库存现金	4,905,435.13	4,652,554.07
存放中央银行超额准备金	2,175,440.96	5,913,579.51
存放同业款项	143,722,698.12	110,458,421.82
二、现金等价物	207,000,000.00	44,000,000.00
合同期为三个月内的定期存放同业款项	207,000,000.00	44,000,000.00
三、年末现金及现金等价物余额	357,803,574.21	165,024,555.40

八、关联交易

(一) 关联方关系

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

(二) 控股股东

1. 控股股东及最终控制方

控股股东名称	企业类型	注册地	业务性质	法人代表	金融机构
吉林九台农村商业银行股份有限公司	农村商业行	吉林省长春市九台区	商业银行业务	郭策	B1001H222010001

2. 控股股东的注册资本及其变化（万元）

控股股东	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
吉林九台农村商业银行股份有限公司	507,419.16	-	-	507,419.16

3. 控股股东的所持股份或权益及其变化（万元）

控股股东	持股比例（%）		持股金额	
	期末比例	年初比例	期末余额	年初余额
吉林九台农村商业银行股份有限公司	51.00	51.00	10,200.00	10,200.00

(三) 其他关联方

1. 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业

受同一控股股东及最终控制方控制的关联方为吉林九台农村商业银行股份有限公司控股的农村商业银行以及村镇银行。

2. 其他持有本行 5%及以上股份的主要股东

股东名称	所属行业	持股比例（%）
广州市五环物业管理有限公司	房地产业	9.00
广州实佳控股有限公司	商务服务业	9.00
广东瑞华集团有限公司	城乡市容管理、销售代理、汽车销售、信息咨询服务等	9.00
吉林省隆源农业生产资料集团有限公司	农业	8.00
广东海骏实业有限公司	商务服务业	5.00



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

(四)关联方交易及余额

本行关联方交易主要为同业业务。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

1. 存放同业款项余额

关联方	期末余额	期初余额
本行控股股东和其子公司	40,000,000.00	45,000,000.00
合计	40,000,000.00	45,000,000.00

2. 存放同业款项利息收入

关联方	本期金额	上期金额
本行控股股东和其子公司	951,100.93	1,052,483.43
合计	951,100.93	1,052,483.43

3. 同业存放款项利息支出

关联方	本期金额	上期金额
本行控股股东和其子公司	11,250.00	125,333.33
合计	11,250.00	125,333.33

九、或有事项

(一) 未决诉讼

截至2025年12月31日本行无作为被告的重大未决诉讼事项。

(二) 其他或有事项

截至2025年12月31日本行无需要披露的其他重大或有事项。

十、承诺事项

(一) 资本性承诺

截至2025年12月31日本行无重大不可撤销的资本性承诺。

(二) 经营性租赁承诺

截至2025年12月31日本行不可撤销的营业场所租赁协议，未来需缴付的最低租金如下：

	期末余额	期初余额



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

一年以内（含一年）	4,839,339.16	5,636,078.42
一至三年（含三年）	7,816,055.37	4,775,495.34
三至五年（含五年）	4,854,120.20	411,064.84
五年以上	-	-
合计	17,509,514.73	10,822,638.60

（三）信用承诺

项目	本期金额	上期金额
银行承兑汇票	-	-
开出保函	-	389,345.55
合计	-	389,345.55

（四）受托业务

截至2025年12月31日本行无受托业务。

十一、金融风险管理

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。

本行面临的金融风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险及操作风险。

（一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本行作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本行面临的信用风险，主要源于本行的发放贷款和垫款（企业和个人信贷）、资金业务、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。本行通过授信前尽职调查、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

本行制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，本行企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

控和清收管理。本行制订了授信工作尽职相关制度，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。本行建立了客户信用评级制度，对影响客户未来偿付能力的各种因素及变化趋势进行全面系统考察，在定性分析和定量分析的基础上，揭示、评价受评客户的信用风险、偿债能力。

新型冠状病毒引发肺炎疫情对我国整体经济运行造成一定的冲击，对企业正常经营带来不同程度影响，进而在一定程度上影响本行信用资产的资产质量。本行依政府规定给予受疫情影响的客户纾困支持，同时进一步加强风险监测力度，加大风险排查频次，做好受疫情影响的客户风险跟踪，积极应对外部环境变化，有前瞻性的采取风险控制措施，切实化解风险隐患，有效防范不良贷款的形成。

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分为下列三个风险阶段，计提预期信用损失。

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

在按照新准则要求计量预期信用损失时，本行采取的关键判断及假设如下：

信用风险显著增加

本行至少于每季度末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以及资产是否已发生信用减值。本行在进行金融工具风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素包括监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、合同条款、还款行为等。本行以单项金融工具或者具有相似信用风



险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本行判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的标准包括金融工具的违约概率是否大幅上升、逾期是否超过30天、市场价格是否连续下跌以及其他表明信用风险显著增加的情况。

本行依据政府规定进一步延长普惠小微企业贷款延期还本付息的信贷安排。对于该类实施延期还本付息的贷款，本行根据借款人实际情况和业务实质风险判断进行贷款风险分类，但不会将该延期还本付息安排作为自动触发信用风险显著增加的判断依据。

对违约的界定

法人客户违约是指法人客户在违约认定时点存在下述情况之一：

(1) 客户对本行至少一笔信用风险业务逾期90天(不含)以上；

(2) 本行认定，除非采取变现抵质押品等追索措施，客户可能无法全额偿还本行债务；

(3) 客户在其他金融机构存在本条(1)、(2)款所述事项。

零售业务违约是指个人客户项下单笔信贷资产存在下述情况之一：

(1) 贷款本金或利息持续逾期90天(不含)以上；

(2) 贷款核销；

(3) 本行认为个人客户可能无法全额偿还本行债务。

对已发生减值的判定

一般来讲，当发生以下情况时，本行认定金融资产已发生信用减值：

(1) 金融资产逾期90天以上；

(2) 本行出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况不会作出的让步；

(3) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

(4) 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；



(5) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

对参数、假设及估计技术的说明

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别按照相当于该金融工具未来12个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。除已发生信用减值的公司类贷款及垫款外，预期信用损失的计量采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)，并考虑货币的时间价值。

违约概率(PD)是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性。本行的违约概率以巴塞尔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(LGD)是指考虑前瞻性信息后，预计违约导致的损失金额占风险暴露的比例，根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物的不同，加入前瞻性调整后确认。

违约风险敞口(EAD)是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据历史还款情况统计结果进行确认。

本行每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

本报告期内，计提预期信用损失的估计技术或关键假设未发生重大变化。

本行采用现金流折现法计量已发生信用减值的公司类贷款及垫款减值损失。如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面总额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量，通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额确认于合并利润表内。在估算减值准备时，管理层审慎考虑以下因素：

- (1) 借款人经营计划的可持续性；
- (2) 当发生财务困难时改善业绩的能力；



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

(3) 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；

(4) 其他可取得的财务来源和担保物可变现金额；

(5) 预期现金流入时间。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行通过历史数据分析，识别出与计算预期信用损失相关联的宏观经济指标包括国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)和采购经理人指数(PMI)等。本行通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。本行至少每季度对这些经济指标进行预测，并提供未来一年经济情况的最佳估计。

1. 下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本行就这些资产的最大信用风险敞口。

项 目	期末余额	期初余额
存放中央银行款项（第一阶段）	79,248,050.06	71,050,504.22
存放同业款项（第一阶段）	384,437,887.64	282,762,605.06
债权投资（第一阶段）	124,443,254.27	109,254,932.12
其他债权投资（第一阶段）	-	22,914,360.40
发放贷款和垫款（含应计利息）	1,074,862,688.54	1,001,241,651.56
（第一阶段）	937,771,993.42	949,420,379.78
（第二阶段）	135,534,329.10	38,312,699.28
（第三阶段）	1,556,366.02	13,508,572.50
金融工具风险敞口合计	1,662,991,880.51	1,487,224,053.36
银行承兑汇票	-	-
担保及承诺风险敞口合计	-	-

2. 发放贷款和垫款（含应计利息）的最大信用风险敞口分析如下：

(1) 2024年12月31日

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



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

项 目	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合 计
发放贷款和垫款总额	959,730,168.32	43,609,697.89	23,676,785.35	1,027,016,651.56
减：减值准备	10,309,788.54	5,296,998.61	10,168,212.85	25,775,000.00
合 计	949,420,379.78	38,312,699.28	13,508,572.50	1,001,241,651.56

(2) 2025年12月31日

项 目	第一阶段 12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合 计
发放贷款和垫款总额	947,074,394.53	139,725,395.48	15,426,524.40	1,102,226,314.41
减：减值准备	9,302,401.11	4,191,066.38	13,870,158.38	27,363,625.87
合 计	937,771,993.42	135,534,329.10	1,556,366.02	1,074,862,688.54

(二) 流动性风险

流动性风险指本行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本行初步建立了流动性风险管理体系。搭建了适应本行业务规模和复杂程度的流动性风险管理政策制度，规定了流动性风险管理的牵头管理部门和各个职能部门的职责分工。

本行资产负债表到期日分析情况如下：



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

1. 2025年12月31日资产负债的到期日:

项目	逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目:								
现金及存放中央银行 款项	77,072,609.10	7,080,876.09	-	-	-	-	-	84,153,485.19
存放同业及其他金融 机构款项	-	144,437,887.64	127,000,000.00	80,000,000.00	33,000,000.00	-	-	384,437,887.64
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	16,170,464.97	120,920,230.15	39,425,609.23	59,273,808.10	250,864,822.40	587,603,058.93	604,694.76	1,074,862,688.54
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	-	-
债权投资	-	-	104,191,415.38	-	-	20,251,838.89	-	124,443,254.27
其他资产	37,906,854.90	6,046,635.86	-	-	-	-	-	43,953,490.76
资产总计	131,149,928.97	278,485,629.74	270,617,024.61	139,273,808.10	283,864,822.40	607,854,897.82	604,694.76	1,711,850,806.40
负债项目:								
央行借款	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项	-	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	-	420,566,573.79	23,898,464.41	22,501,433.46	422,331,265.06	595,502,021.80	-	1,484,799,758.52
应付利息	-	24,050,658.36	-	-	-	-	-	24,050,658.36
其他负债	-	17,152,789.75	3,261,417.78	-	-	-	-	20,414,207.53
负债合计	-	461,770,021.90	27,159,882.19	22,501,433.46	422,331,265.06	595,502,021.80	-	1,529,264,624.41
表内流动性净额	131,149,928.97	-183,284,392.16	243,457,142.42	116,772,374.64	-138,466,442.66	12,352,876.02	604,694.76	182,586,181.99



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司
2025年度财务报表附注

2. 2024年12月31日资产负债的到期日：

项目	逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目：								
现金及存放中央银行 款项	65,136,924.71	10,566,133.58	-	-	-	-	-	75,703,058.29
存放同业及其他金融 机构款项	-	110,458,421.82	44,947,166.29	81,497,049.72	45,859,967.23	-	-	282,762,605.06
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	44,229,157.77	291,077.07	45,641,648.05	24,805,586.97	358,771,169.15	526,205,672.77	1,297,339.78	1,001,241,651.56
债权投资	-	-	-	-	5,030,222.22	104,224,709.90	-	109,254,932.12
其他债权投资	-	-	-	-	-	-	22,914,360.40	22,914,360.40
其他资产	30,349,458.39	431,827.18	-	-	1,777,373.31	3,631,739.86	-	36,190,398.74
资产总计	139,715,540.87	121,747,459.65	90,588,814.34	106,302,636.69	411,438,731.91	634,062,122.53	24,211,700.18	1,528,067,006.17
负债项目：								
央行借款	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项	-	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	-	525,019,582.73	70,231,034.99	14,973,313.12	462,273,523.20	237,149,615.49	2,103,550.00	1,311,750,619.53
应付利息	-	24,666,850.99	-	-	-	-	-	24,666,850.99
其他负债	-	12,607,717.23	2,419,526.73	-	-	-	-	15,027,243.96
负债合计	-	562,294,150.95	72,650,561.72	14,973,313.12	462,273,523.20	237,149,615.49	2,103,550.00	1,351,444,714.48
表内流动性净额	139,715,540.87	-440,546,691.30	17,938,252.62	91,329,323.57	-50,834,791.29	396,912,507.04	22,108,150.18	176,622,291.69



(三) 市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率、债权投资）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

截至2025年12月31日，本行无外汇业务，所以不承担汇率风险。

本行的业务主要在中国境内按照中国人民银行所厘定利率进行贷款及存款活动，目前人民币利率由中国人民银行统一制定。本行在经营中会对宏观经济形式及市场利率水平进行适时分析和预测。根据预测提前调整本行相关资产负债的结构和期限，降低因利率变动而引起的风险。

于资产负债表日，本行金融资产和金融负债的重新定价或到期日（较早者）的情况如下：





广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司

2025 年度财务报表附注

1. 2025 年 12 月 31 日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析

项目	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	79,248,050.06					4,905,435.13	84,153,485.19
存放同业及其他金融机构款项	271,437,887.64	80,000,000.00	33,000,000.00				384,437,887.64
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	173,310,269.80	58,365,303.91	248,852,214.30	583,442,367.44	603,874.76	10,288,658.33	1,074,862,688.54
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	-
债权投资	104,191,415.38			20,251,838.89			124,443,254.27
其他资产						43,953,490.76	43,953,490.76
资产总计	628,187,622.88	138,365,303.91	281,852,214.30	603,694,206.33	603,874.76	59,147,584.22	1,711,850,806.40
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	444,465,038.20	22,501,433.46	422,331,265.06	595,502,021.80			1,484,799,758.52
应付利息						24,050,658.36	24,050,658.36
其他负债						20,414,207.53	20,414,207.53
负债合计	444,465,038.20	22,501,433.46	422,331,265.06	595,502,021.80	-	44,464,865.89	1,529,264,624.41
利率敏感程度缺口	183,722,584.68	115,863,870.45	-140,479,050.76	8,192,184.53	603,874.76	14,682,718.33	182,586,181.99

广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司

2025 年度财务报表附注

2. 2024 年 12 月 31 日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析

项目	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	71,050,504.22	-	-	-	-	4,652,554.07	75,703,058.29
存放同业及其他金融机构款项	155,405,588.11	81,497,049.72	45,859,967.23	-	-	-	282,762,605.06
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	89,432,903.90	24,710,330.69	354,188,795.64	524,663,170.40	1,295,658.62	6,950,792.31	1,001,241,651.56
债权投资	-	-	5,030,222.22	104,224,709.90	-	-	109,254,932.12
其他债权投资	-	-	-	-	22,914,360.40	-	22,914,360.40
其他资产	-	-	-	-	-	36,190,398.74	36,190,398.74
资产总计	315,888,996.23	106,207,380.41	405,078,985.09	628,887,880.30	24,210,019.02	47,793,745.12	1,528,067,006.17
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	595,250,617.72	14,973,313.12	462,273,523.20	237,149,615.49	2,103,550.00	-	1,311,750,619.53
应付利息	-	-	-	-	-	24,666,850.99	24,666,850.99
其他负债	-	-	-	-	-	15,027,243.96	15,027,243.96
负债合计	595,250,617.72	14,973,313.12	462,273,523.20	237,149,615.49	2,103,550.00	39,694,094.95	1,351,444,714.48
利率敏感度缺口	-279,361,621.49	91,234,067.29	-57,194,538.11	391,738,264.81	22,106,469.02	8,099,650.17	176,622,291.69



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司

2025 年度财务报表附注

（四）操作风险

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的**外部事件**所造成损失的风险。操作风险可以分为人为、系统、流程和外部事件所引起的四类风险，并由此分为七种表现形式：内部欺诈，外部欺诈，聘用员工做法和工作场所安全性，客户、产品及业务做法，实物资产损坏，业务中断和系统失灵，交割及流程管理。

本行在操作风险控制方面采取主要措施包括：

（1）严控道德风险。

（2）组织员工学习掌握各项业务操作的关键环节和相关风险操作流程，严格按照规章制度和要求办理业务。

（3）充分发挥合规部的稽核监察作用。

（4）加大惩罚力度。

（5）加强安全保卫工作的演练。

（6）强化信息系统安全运行。

十二、资本充足率

2023 年 11 月 1 日，国家金融监督管理总局令 4 号公布《商业银行资本管理办法》，自 2024 年 1 月 1 日起施行有关规定计算的资本充足率及核心资本充足率如下（单位：万元）：

项目	本期金额	上期金额
核心一级资本净额	18,255.13	17,654.46
一级资本净额	18,255.13	17,654.46
资本净额	19,488.80	18,779.83
信用风险加权资产	114,554.42	91,154.87
其中：表内风险加权资产	114,554.42	91,154.87
表外风险加权资产	-	-
市场风险加权资产	-	-
操作风险加权资产	8,190.47	8,179.98



广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司

2025 年度财务报表附注

项目	本期金额	上期金额
校准前风险加权资产合计	122,744.89	99,334.85
因应用资本底线而导致的额外风险加权资产	-	-
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	122744.89	99,334.85
核心一级资本充足率	14.87%	17.77%
一级资本充足率	14.87%	17.77%
资本充足率	15.88%	18.91%

十三、其他事项

本行无需要披露的其他重大事项。

十四、财务报告的批准报出

本财务报告经本行董事会批准报出。

广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司

2026 年 1 月 14 日





营业执照

统一社会信用代码

91220100MAEQAF618U



扫描二维码
“国家企业信用信息公示系统”了解
更多企业、市场主体、各业、
行业、系统信息。

(副本) 1-1

名称 董元宝泰(吉林)会计师事务所有限责任公司

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 潘建远

经营范围 许可项目：注册会计师业务；代理记账，（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：企业管理，企业管理咨询，（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

注册资本 伍拾万元整

成立日期 2025年07月10日

住所

长春市经济开发区总部基地金融中心第6幢0单元101号房6楼

此件复印无效



登记机关

2025年07月10日

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

国家企业信用信息公示系统网址：www.gsxt.gov.cn

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所 执业证书

名称：嘉元宝泰（吉林）会计师事务所有限公司
首席合伙人：潘建远
主任会计师：潘建远
经营场所：长春市经济开发区总部基地金融中心第6幢0单元101号房6楼
组织形式：有限责任
执业证书编号：22010007
批准执业文号：吉财审批复【2008】2号
批准执业日期：2008年2月21日

此件复印无效

说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关吉林省财政厅

行政审核专用章

2025年7月11日



中华人民共和国财政部制

年度检验登记
Annual Renewal Registration

吉林省注册会计师协会
2015年度任职资格检查合格

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

2014年度任职资格检查合格

2013 1 23

吉林省注册会计师协会
2009年度任职资格检查合格



年度检验登记

Annual Renewal Registration
吉林省注册会计师协会

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

2016年度任职资格检查合格

2015-2-24
2012年度任职资格检查合格

吉林省注册会计师协会
100115

23



吉林省注册会计师协会
2009年度任职资格检查合格

孙富 220100351305

此件复印无效

姓名	孙富
性别	男
出生日期	1971年5月2日
工作单位	嘉元宝泰(吉林)会计师事务所有限公司
身份证号码	232302197105023512



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.



范秋丽 220101060006

年 / 月 / 日

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 / 月 / 日

此件复印无效



姓名 Full name	范秋丽
性别 Sex	女
出生日期 Date of birth	1971年10月16日
工作单位 Working unit	嘉元宝泰(吉林)会计师事务所有限公司
身份证号码 Identity card No.	220105197110161842



