



南海农商银行 2025 年年度报告

第一章 重要提示、目录和释义

第一节 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行第四届董事会第二十六次临时会议审议通过了《南海农商银行 2025 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 15 名，其中亲自出席董事 15 名。本行 7 名监事列席会议。

本行法定代表人肖光先生、行长兼主管财务工作负责人杨福明先生以及计划财务部负责人申蓉女士保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制；除特别说明外，货币币种为人民币；如出现总计数与所加总数值总和尾数不符，均为四舍五入原因所致。

德勤华永会计师事务所根据国内会计准则对本行 2025 年度财务报告进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

请投资者认真阅读本年度报告全文。本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，请参阅“第六章 风险管理”中风险管理的相关内容。

本行经董事会审议通过的 2025 年度利润分配方案为：向股权登记日登记在册的股东派发现金股利，每 10 股派发现金股利 2.08 元（含税）。上述利润分配方案尚需本行 2025 年度股东大会审议批准后方可实施。

第二节 目录

第一章 重要提示、目录和释义.....	1
第二章 公司简介.....	5
第三章 董事长致辞.....	13
第四章 会计数据和财务指标摘要.....	15
第五章 管理层讨论与分析.....	19
第一节 报告期内主要经营情况.....	19
第二节 财务报表分析.....	19
第三节 贷款质量分析.....	35
第四节 投资状况.....	41
第五节 重大资产和股权出售.....	43
第六节 主要控股参股公司分析.....	43
第七节 公司控制的结构化主体情况.....	44
第八节 分级管理情况.....	44
第九节 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目及其主要原因.....	45
第十节 根据监管要求披露的其他财务信息.....	46
第六章 风险管理.....	48
第七章 资本管理.....	55
第八章 业务发展情况.....	56
第九章 公司未来发展的展望.....	65
第十章 公司治理.....	68
第十一章 环境和社会责任.....	95
第十二章 重要事项.....	96
第十三章 股份变动及股东情况.....	100
第十四章 三农金融服务报告.....	106
第十五章 消费者权益保护.....	108
附 件.....	110

第三节 释义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

公司、母公司、本行、南海农商银行：广东南海农村商业银行股份有限公司

总行：广东南海农村商业银行股份有限公司总行机关

本集团：南海农商银行及其控制的结构化主体

南海信用社：佛山市南海区农村信用合作社联合社（或南海市农村信用合作社联合社）

南海联社：佛山市南海区农村信用合作联社

人民银行、人行、央行：中国人民银行

金融监管总局：国家金融监督管理总局

原中国银保监会：原中国银行保险监督管理委员会

原中国银监会：原中国银行业监督管理委员会

广东省联社：广东省农村信用社联合社

德勤华永会计师事务所：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

《公司法》：《中华人民共和国公司法》

《公司章程》：《广东南海农村商业银行股份有限公司章程》

股东大会：广东南海农村商业银行股份有限公司股东大会

董事会：广东南海农村商业银行股份有限公司董事会

监事会：广东南海农村商业银行股份有限公司监事会

报告期内：自 2025 年 1 月 1 日起至 2025 年 12 月 31 日为止的期间

报告期末：2025 年 12 月 31 日

第四节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、主管财务工作负责人、计划财务部负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第二章 公司简介

一、公司信息

本行的中文名称	广东南海农村商业银行股份有限公司
本行的中文简称	南海农商银行
本行的外文名称	Guangdong Nanhai Rural Commercial Bank Company Limited
本行的外文名称简称	Nanhai Rural Commercial Bank
本行的外文名称缩写	NRC BANK
本行的法定代表人	肖光
注册地址	佛山市南海区桂城街道南海大道北 26 号
本行注册地址历史变更情况	不适用
注册地址邮政编码	528200
办公地址	佛山市南海区桂城街道南海大道北 26 号
办公地址邮政编码	528200
本行网址	www.nanhaibank.com
电子信箱	ir@nanhaibank.com

二、联系人和联系方式

董事会秘书	
姓名	李杰青
联系地址	佛山市南海区桂城街道南海大道北 26 号
电话	0757-86313255
传真	0757-86251088
电子信箱	ir@nanhaibank.com

三、信息披露及备置地点

本行披露年度报告的网站	本行网站（www.nanhaibank.com）
本行披露年度报告的媒体	《金融时报》刊登年度报告摘要
本行年度报告的备置地点	本行董事会办公室

四、其他有关资料

（一）本行聘用的会计师事务所

会计师事务所名称	德勤华永会计师事务所
会计师事务所办公地址	中国上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼
签字会计师姓名	曾浩、陈晓莹

（二）本行聘用的法律顾问

律师事务所名称	北京市金杜（广州）律师事务所
律师事务所办公地址	广州市天河区珠江新城珠江东路 6 号广州周大福金融中心 25 层
法律顾问姓名	莫海波

（三）本行其他信息

注册登记机关	佛山市市场监督管理局
--------	------------

统一社会信用代码	914406007977051383
金融许可证机构编码	B1269H344060001

五、公司业务概要

南海农商银行于 2011 年 12 月 23 日完成改制并挂牌开业，前身为成立于 1952 年的南海农村信用社。改制以来，本行以“服务地方发展，成就客户价值”为使命，以服务实体经济为导向，着力提升管理水平，不断创新金融产品，大力提高服务能力，加快推进业务发展，保持了良好的发展态势。截至报告期末，南海农商银行在佛山全辖设有 214 家营业网点，其中在佛山三水区 and 禅城区设有 2 家支行和 3 家分理处，在职员工 3,622 人，已经成长为南海区从业人员及营业网点最多、服务范围最广的银行金融机构，是华南地区具有较强竞争力和影响力的中小银行之一。

本行向企业客户提供公司银行业务、国际业务、金融市场业务、小微企业金融业务、投资银行业务及贸易融资业务等综合金融解决方案，向个人客户提供零售银行、消费金融、财富管理多元化金融产品及服务；在南海和三水共创新成立三家科技支行，发起设立佛山首家银行系金融租赁公司，全面构建起网上银行、手机银行、微信银行、电话银行、自助银行及智能叫号系统等电子金融服务网络，竭诚为客户提供快速、灵活、贴心、高效的优质金融服务。

2025 年，本行在地方各级党政和监管部门的正确领导下，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神及中央经济工作会议精神，紧跟“再造一个新佛山”步伐，以“1+3+3+6+8+8”高质量发展体系为引领，以“敢饮头啖汤”精神深入推进二次创业，统筹发展和安全，全力服务地方经济建设，书写了“再造一个新农商”的高质量发展新篇章。

站在“十五五”规划开局的新起点，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大和二十届历次全会精神以及中央经济工作会议精神，深入学习贯彻习近平总书记对广东系列重要讲话和重要指示精神，在本行“1+3+3+6+8+8”高质量发展体系的引领下，坚持稳中求进、提质增效，围绕四期战略规划发展蓝图，锚定“高质量发展”为首要任务，以“统筹发展和安全”为核心主基调，以“促改革、强服务、提质效、控风险”为经营工作主线，打赢“资产质量攻坚战、客群与创新突围战、数业融合升级战、降本攻坚持久战”四大战役，推动质量、规模、效益、效率协调发展，实现“十五五”良

好开局，奋力开创南海农商银行高质量发展新局面，努力为地区经济社会发展作出新的更大贡献。

六、发展战略及核心竞争力

（一）本行发展战略

企业使命：践行金融为民，服务地方发展，成就客户价值。

战略愿景：致力打造服务南海、助力湾区，坚持金融为民理念，坚守地方金融主力军定位，坚定普惠金融价值追求的现代精品数智农村商业银行。

发展策略：推进“1+3+3+6+8+8”高质量发展体系建设：

“1”个中心：即坚持中国式现代化地方金融高质量发展道路。

“3”大基石：即党的领导、公司治理、金融监管。

“3”大导向：即市场化导向、普惠导向、合规导向。

“6”项原则：即金融为民、质量为纲、以人为本、守正创新、合规经营、自我约束。

“8”大支柱：从治理体系、管理体系、业务体系、风控体系、服务体系、数智体系、创新体系、文化体系等八个方面提升本行管理的有效性和完备性。

“8”大工程：聚焦党建融合、管理筑基、业务协同、风险管理、服务升级、数智转型、创新赋能、文化建设等重点领域，精准施策，推进本行高质量发展落地实施。

（二）核心竞争力分析

1. 高质量党建引领高质量发展。本行始终坚持和加强党的全面领导，着力将党建优势转化为发展优势；严格执行“第一议题”制度、落实重大决策党委前置审议，制定党委会权责清单，充分发挥党委“把方向、管大局、促落实”的领导作用，确保全行战略与政策导向同频共振；抓好企业党校建设，建设高素质人才培养基地；深入开展与“百千万工程”典型村、科研平台等结对共建，推动金融服务深度融入乡村治理与产业振兴；有序开展党团群“三结对三带动”活动及“深化铁军作风锻造行动”，促进党团群工作深度融合，提振作风，提升效能；扎实推进“九破解九改进”专项行动，着力破解经营痛点难点，显著增强基层党组织在重大业务攻坚中的战斗堡垒作用。

2. 地区雄厚的经济基础为本行持续发展提供了坚实基础。佛山经济的持续

发展吸引了大量的资金、技术、人才，为本行经营发展创造了发展条件。根据政府公布的经济数据，佛山是全国第 17 个、广东第 3 个万亿 GDP 城市，也是万亿级城市中少有的以制造业为主、工业占比近六成的城市，更是以民营经济为主、藏富于民的“特大城市”。近年来，佛山市提出“515”高质量发展战略目标，坚持“制造业立市、科技赋能、文化塑魂”发展主线，以数字化转型重构制造业竞争力，以广佛深度融合对接大湾区资源，以绿色低碳和人文关怀提升城市吸引力，聚焦产业升级、科技创新、城市品质提升、区域协同发展等重点领域，在土地规模、用地指标、能耗指标、财政政策等方面给予支持，加大招商引资力度，不断优化营商环境，推动形成布局合理、定位清晰、特色突出、集聚有力的地区发展新格局，由此产生的多元化金融需求，为本行带来了发展机遇。

3. 综合实力持续增强并保持领先的市场地位。作为一家地区性中小银行，本行坚持深耕本土、服务当地，资产规模、盈利能力、资产质量、市场地位等处于地区前列。截至报告期末，本行资产总额比上年末增长 5.79%，突破 3,500 亿元大关；各项存款余额比上年末增长 5.77%；各项贷款余额比上年末增长 8.62%。本行连续 9 年荣膺“全球银行 1000 强”，在“2025 年全球银行 1000 强”榜单中排名第 395 位，在“2025 中国服务业企业 500 强”榜单中位列第 401 位，连续 5 年荣获“普惠金融服务银行天玑奖”，连续 8 年获评“佛山最具口碑银行”，并获得“经济突出贡献百佳企业”“企业标准领跑者”以及“2021-2024 年度全国群众体育先进单位”等荣誉称号。

4. 扎实广泛的客户基础和全面高效的服务形式。本行扎根本地 70 多年，以优质高效的服务质量，灵活快速的响应速度赢得了社会各界的良好口碑。营业网点覆盖全区各镇街、社区，各类自助机具覆盖全区各城乡社区，细分服务网格配备专门服务团队，成为南海地区网点金融服务最广的银行，真正做到老百姓家门口的银行，极大满足了广大城乡居民的金融需求。与地方政府开展深入合作，承办多项涉政类业务，实现南海区七大镇街财政国库集中支付业务全覆盖，投放“粤智助”政务自助机，实现超千项税务、行政、民生事项与金融业务线上线下同步办理。同时，本行积极顺应数字化发展趋势，在支付、融资、投资理财、线上线下一体化服务等领域全面推进互联网金融创新，构建起电子银行渠道与实体网点相互支持、相互补充的新型金融服务体系，切实提升金融服务水平。

5. 地方金融主力军地位持续稳固。本行坚持高质量发展道路，以服务地方发展为己任，突出金融服务实体、服务市场、服务客户，聚焦地区产业发展，在做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章的同时，结合地区经济发展特色，在产业金融、三农金融、消费金融、社区金融四大特色金融领域积极履责，着力加强信贷投放力度、助推信贷结构稳步优化、保障客户融资成本稳中有降，特别是在数字化和科技方面精准发力，为地区经济发展和企业、居民提供各项优质金融服务，走出了一条深度融合地方经济高质量发展之路。

6. 完善的风险管理和内部控制体系。本行坚持合规经营理念，把主动防范化解系统性金融风险放在重要位置，按照全面、专业、垂直、集中和独立相结合的原则，构建了与业务性质、规模和复杂程度相适应的全面风险管理和内部控制体系。本行持续强化全面风险管理，打造覆盖全风险、全机构、全客户、全资产、全流程、全要素的“六全”风险管理体系；全面深化内控体系建设，通过优化违规问责体系、加强重点领域内控检查与监督、强化洗钱风险防控，推进内控案防信息化建设、落实制度治行要求，并持续压实不良资产管控工作，有力保障全行合规、安全、稳健运行；同时，不断完善消费者权益保护长效机制，规范并优化消保及投诉管理职能，确保相关资源充足，能够独立有效开展工作。

七、2025 年度大事记

1 月

全行个人存款规模首次突破 1,600 亿元。

2 月

首次以第一名的成绩获得佛山市社会保险基金定期存放银行资格。

3 月

召开 2025 年工作会议，强调坚持稳中求进、以进促稳，守正创新、先立后破，系统集成、协同配合，锚定“高质量发展”首要任务，以“统筹发展和安全”为核心主基调，以“促发展、抓创新、保安全”为经营工作主线，进一步促进质量、规模、效益、效率协调发展，全力推动南海农商银行高质量发展战略转型。

5 月

禅城支行存款总额首次突破 100 亿元大关，成为本行首家存款超百亿元的异地支行。

6 月

“市民贷”成功入选 2025 中国国际金融展“五篇大文章”之普惠金融实践成果国家级案例展。

科创支行、高新区支行、三水乐平科盈分理等三家科技支行纳入全省首批“承诺制”科技支行。

7 月

举办“服务南海 助力湾区”——南海农商银行 2025 年服务大会，传递“一行服务一城”的坚定理念。

8 月

发行全省首单农商行科技创新金融债券，为助推地方经济高质量发展提供更大金融力量。

支持“南海农商银行”队勇获全国“村 BA”南部赛区亚军。

11 月

海芯科技大楼正式启用，南海农商银行金融科技创新发展再上新台阶。

12 月

丹灶支行个人存款规模首次突破 100 亿元，全行实现南海区内全部镇街支行个人存款超百亿的历史性跨越。

召开“十五五”高质量发展动员会，发布第四期战略规划，全面吹响向“现代精品数智农村商业银行”战略愿景进军的号角。

“两江贷”“示范贷”综合服务项目以及“市民贷”项目斩获佛山金融系统首届创新与实践大赛特等奖。

八、2025 年度主要获奖和排名情况

（一）在国际权威财经媒体英国《银行家》杂志（The Banker）发布的“2025 年全球银行 1000 强榜单”中，本行位列第 395 名，连续 9 年进入全球银行 500 强，连续 6 年位居全球银行 400 强。

（二）在中国银行业协会发布的“2025 年中国银行业前 100 名单”中，本行位列第 79 名，连续 10 年荣膺中国银行业 100 强。

（三）在中国企业联合会、中国企业家协会发布的“2025 中国服务业企业 500 强”榜单中，本行位列第 401 位。

（四）在广东省企业联合会、广东省企业家协会发布的“2025 广东企业 500 强”名单中，本行位列第 208 位。

（五）在佛山市企业联合会、佛山市企业家协会发布的“2025 年佛山企业 100 强”榜单中，本行位列第 30 名。

（六）在 2025 佛山经济年会暨人工智能应用创新大会上，本行凭借较强的综合实力和地区传播影响力连续 8 年斩获“2025 年度佛山最具口碑银行”称号，并凭借在服务地方经济、推动产业创新中的卓越实践与突出贡献获得“2025 年度佛山金融业赋能新质生产力标杆”奖项。

（七）佛山市南海区经济促进局表彰 2024 年佛山市南海区经济突出贡献百佳企业。本行荣获 2024 年度佛山市南海区“经济突出贡献百佳企业”称号。

（八）在由中共佛山市委金融工作委员会主办的佛山金融系统首届创新与实践大赛暨我为“再造一个新佛山”建言献策活动中，本行凭借卓越创新实力和突出服务成效，一举斩获两项特等奖、一项一等奖、一项“最佳创新奖”，并荣膺“优秀组织单位”称号。

（九）在由上海金融与发展实验室、浦江中小银行论坛主办的“2025 浦江金融与发展论坛”上，本行《“银行+科创平台”金科产合作示范》入选《银行业科技金融创新与发展报告》生态协同创新案例。同时，本行荣获“商业银行管理能力-混合类理财管理奖”。

（十）在证券时报主办的“2025 中国金融机构年会”中，本行凭借在普惠金融方面的优异表现，斩获“2025 年度普惠金融服务银行天玑奖”，连续 5 年荣获该奖项。

（十一）在由中国人民大学主办的“数智引领，普惠新局——2025 中国普惠金融国际论坛暨人大老博士论坛”上，本行凭借普惠金融数字化创新产品“普数贷”成功斩获“普惠金融产品创新奖”。

（十二）在 2025 “中国普惠金融行”广东银行业普惠金融创新实践大会上，本行普惠金融数字化创新产品“普数贷”入选“广东银行业普惠金融创新实践优秀案例”名单。

（十三）在由财经媒体《金融界》主办的“服贸会·2025 全球金融品牌大会”上，本行凭借养老金融服务领域的创新实践成果，荣获“燕梳奖·养老金融

优秀案例”奖项，成为该奖项中唯一获评的银行机构。

（十四）本行凭借在国际业务报文处理方面的卓越表现，获得由美国银行颁发的汇款直通率奖项——“2024 年汇款直通率卓越奖”。

（十五）本行凭借在政金债承销业务方面的突出表现，荣获国家开发银行“2024 年金融债最佳进步奖”、中国农业发展银行“2024 年创新领航奖”和中国进出口银行“2024 年推进高水平对外开放奖”。

（十六）在中央国债登记结算有限责任公司发布的 2024 年度中债成员业务发展质量评价结果中，本行荣获债券交易投资类“自营结算 100 强”称号，连续 2 年荣获该称号。

（十七）在由普益标准举办的“2025 资产管理与财富管理行业发展大会暨第五届‘金誉奖’颁奖典礼”上，本行“盛通理财”聚金宝 2 号凭借良好的综合实力和稳健的业绩回报获评“优秀现金管理类银行理财产品”。

（十八）在 2025（第九届）中国客户服务节上，本行客服团队荣获“最佳幸福团队”称号。

（十九）在 2024 年度国家级金融领域企业标准“领跑者”榜单中，本行制定的 Q/NRCB 004-2024《移动金融客户端应用》荣获由中国互联网金融协会评估的 2024 年企业标准“领跑者”称号。

（二十）在全国群众体育先进单位先进个人、全国体育系统先进集体先进个人表彰大会上，国家体育总局授予本行“2021-2024 年度全国群众体育先进单位”称号，也是广东省唯一获此殊荣的银行机构。

（二十一）在由公安部刑事侦查局举办的第三届全国反诈短视频大赛中，本行反诈短视频《防范诈骗 你我同行》荣获优秀短视频奖。

（二十二）佛山市商务局等六部门联合主办 2025“悦购佛山”系列促消费暨佛山夜间消费节活动。活动现场，本行荣获“2024 年度佛山市移动支付下沉乡镇建设先进单位”荣誉称号。

（二十三）在由佛山市委宣传部主办、市“百千万工程”指挥部办公室指导的“奋进‘百千万’启航新征程——我和我的佛山”2024 优秀短视频评选中，本行短视频《金融助力绿美佛山》获评优秀作品奖。

（二十四）本行荣获由佛山市文化广电旅游体育局授予的“热心支持佛山篮球事业单位”称号。

第三章 董事长致辞

2025 年是“十四五”规划收官决胜之年，也是本行“二次创业”纵深推进、高质量发展战略转型的攻坚之年。这一年，在市、区委政府及监管部门的正确领导下，在社会各界、广大股东与客户的鼎力支持下，我们坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神以及中央金融工作会议精神，牢牢把握金融工作的政治性、人民性，以“1+3+3+6+8+8”高质量发展体系为引领，秉持“敢饮头啖汤”精神，统筹发展与安全，全力服务地方经济建设，在“再造一个新佛山”的新征程中，奋力书写了“再造一个新农商”的崭新篇章。

2025 年，我们锚定目标、决胜收官，经营发展迈上新高度。截至报告期末，本行资产总额达 3,508.97 亿元，站上 3,500 亿新台阶，比上年末增加 192.07 亿元，增长 5.79%；各项贷款余额 1,830.50 亿元，比上年末增加 145.21 亿元，增长 8.62%；各项存款余额 2,479.67 亿元，比上年末增加 135.37 亿元，增长 5.77%。报告期内，本行实现净利润 23.36 亿元，主要监管指标持续达标，监管评级维持良好。

2025 年，我们战略引领、擘画蓝图，二次创业开启新局面。成功召开“十五五”高质量发展动员大会，发布《2026-2030 年战略规划》，“现代精品数智农村商业银行”的愿景更加清晰；第三期战略规划圆满收官，年度十大战略任务执行良好，科技、资产质量、效能、市场、创新、降本等六大攻坚任务扎实推进，促进经营管理效能全面提升。

2025 年，我们聚焦主业、深耕本土，服务实体彰显新质效。持续完善“5+4”特色化经营服务体系，出台金融支持民营经济发展壮大实施意见，研发“普智贷”特色产品，有效实现民企客户数、行业覆盖面“双提升”；推出“3+3+3”增资扩产专项服务机制，推动制造业贷款增速及占比持续提升；大力支持科技企业发展，3 家科技支行入选全省首批“承诺制”科技支行，与季华实验室共建联合实验室；大力支持国资国企发展，国资国企服务数量增幅超一倍、贷款增速超五成；推出“两江贷”“示范贷”服务方案，设立全市首家绿色支行，在“百千万工程”、环两江先行区和“绿美佛山”建设等领域彰显地方金融主力军责任担当。

当。

2025 年，我们科技驱动、创新引领，数智转型打造新优势。科技支撑全面夯实，海芯科技大楼正式启用，完成新数据中心机房、“两地三中心”灾备体系建设；数智赋能提速增效，上线“一表通”项目，与科技公司共建 AI 联合创新实验室，实现数据质量治理与安全防护能力的双提升。

2025 年，我们严守底线、筑牢防线，风险合规收获新成效。坚决扛起风险防控主体责任，出台《2026-2028 年全面风险管理工作纲要》，构建“六位一体”全面风险管理体系，进一步优化资产结构，打好资产质量攻坚战；建立“监督检查、整改跟踪、违规问责、内控评价”一体化内控体系，扎实推进反诈工作，全面实施社会化押运，全年无重大安全责任事故发生，为全行高质量发展筑牢安全屏障。

2025 年，我们凝心聚力、厚植底蕴，农商铁军注入新动力。坚持党对金融工作的全面领导，深化党建与中心工作深度融合，开展铁军领题攻坚，锻造新时代农商铁军队伍；优化人才培养和激励机制，引进各类专业人才，激发队伍活力；开展丰富多样的企业文化活动，积极履行社会责任，荣获“2021-2024 年度全国群众体育先进单位”称号，品牌影响力和社会美誉度持续提升。

2025 年，我们团结奋进、载誉前行，综合实力实现新跨越。在“全球银行 1000 强”榜单中排名 395 位，在“中国银行业 100 强”榜单中排名第 79 位，在“中国服务业企业 500 强”榜单中排名第 401 位；获得“普惠金融服务银行天玑奖”“燕梳奖·养老金融优秀案例”等奖项，“市民贷”产品入选金融“五篇大文章”实践成果国家级案例，核心竞争力不断增强，综合实力广受各界肯定。

回望 2025，我们以“二次创业”的拼劲打赢“十四五”收官之战。站在“十五五”新征程的起点，我们将坚定信心、坚守定位、勇担使命、勇闯新路，向着高质量发展新征程勇敢前进，为广东、佛山在推进中国式现代化建设中走在前列贡献新的更大力量！

董事长：肖光

第四章 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2025 年	2024 年	本年比上年增减	2023 年
营业收入	5,904,261	6,428,811	-524,550	6,861,081
营业利润	2,951,188	2,773,298	177,890	2,705,724
利润总额	2,474,330	2,528,019	-53,689	2,498,128
净利润	2,335,636	2,453,467	-117,831	2,382,162
归属于母公司股东的净利润	2,335,636	2,453,467	-117,831	2,382,162
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,678,602	2,606,276	72,326	2,511,552
经营活动产生的现金流量净额	5,174,840	921,382	4,253,458	7,951,981
每股计（人民币元/股）	2025 年	2024 年	本年比上年增减	2023 年
基本每股收益	0.59	0.62	-0.03	0.60
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.68	0.66	0.02	0.64
每股经营活动产生的现金流量净额	1.31	0.23	1.08	2.02
归属于母公司股东的每股净资产	7.18	7.01	0.17	6.50
财务比率（%）	2025 年	2024 年	本年比上年增减	2023 年
平均总资产收益率	0.68	0.77	-0.09	0.82
平均净资产收益率	8.35	9.20	-0.85	9.61
加权平均净资产收益率	8.41	9.26	-0.85	9.68
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	9.65	9.83	-0.18	10.20

注：1. 以上数据均为本集团口径。

2. 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动（损失）/收益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

3. 基本每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。

4. 每股净资产=股东权益/股本。

5. 平均总资产收益率=净利润/资产平均余额×100%。

6. 平均净资产收益率=净利润/股东权益平均余额×100%。

规模指标（人民币千元）	2025 年末	2024 年末	本年末比上年末增减	2023 年末
资产总额	351,068,838	334,850,221	16,218,617	305,182,406
贷款总额	183,049,880	168,528,576	14,521,304	154,428,920
其中：公司贷款	108,984,051	97,053,996	11,930,055	92,187,063
个人贷款	47,830,569	45,221,168	2,609,401	41,179,128
票据贴现和福费廷	26,235,260	26,253,412	-18,152	21,062,729
贷款损失准备	6,235,300	5,888,861	346,439	5,390,531
负债总额	322,757,378	307,184,853	15,572,525	279,527,346
存款总额	247,966,755	234,429,344	13,537,411	212,736,950

规模指标 (人民币千元)	2025 年末	2024 年末	本年末比上年末增减	2023 年末
其中：单位存款	70,042,823	64,422,659	5,620,164	61,462,556
储蓄存款	165,864,546	154,424,682	11,439,864	138,960,506
其他存款	12,059,386	15,582,003	-3,522,617	12,313,888
股东权益	28,311,460	27,665,368	646,092	25,655,060
其中：归属于母公司股东的权益	28,311,460	27,665,368	646,092	25,655,060
资本净额	33,000,080	32,913,000	87,080	27,855,179
其中：核心一级资本净额	27,422,726	27,554,799	-132,073	25,559,180
一级资本净额	27,422,726	27,554,799	-132,073	25,559,180
二级资本	5,577,354	5,358,201	219,153	2,295,999
风险加权资产总额	220,594,223	203,791,172	16,803,051	198,478,882

注：1. 以上数据均为本集团口径。

2. 其他存款包括保证金存款及应解汇款。

3. 除特别说明，贷款总额、存款总额及本报告相关项目余额未包含上述基于实际利率法计提的金融工具的利息。

二、非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	2023 年
非流动性资产处置损益	13,718	6,240	9,955
政府补助	5,358	36,427	22,472
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-474,358	-243,714	-204,614
所得税影响	112,316	48,238	42,797
合计	-342,966	-152,809	-129,390
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	-342,966	-152,809	-129,390
归属于少数股东权益的非经常性损益	-	-	-

注：1. 以上数据均为本集团口径。

2. 根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2008 年修订）规定计算。

三、补充财务指标

盈利能力指标 (%)	2025 年	2024 年	本年比上年增减	2023 年
净利差	1.17	1.39	-0.22	1.76
净利息收益率	1.16	1.34	-0.18	1.72
成本收入比	37.18	34.57	2.61	31.48

注：1. 以上数据均为本集团口径。

2. 净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。

3. 净利息收益率=利息净收入/生息资产平均余额×100%。

4. 成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)/营业收入×100%。

资产质量指标 (%)	2025 年末	2024 年末	本年末比上年末增减	2023 年末
不良贷款率	1.39	1.43	-0.04	1.49
拨备覆盖率	237.85	241.56	-3.71	230.55
贷款拨备率	3.31	3.45	-0.14	3.42

注：1. 以上数据均为本集团口径。

2. 不良贷款率=不良贷款余额/贷款总额×100%。

3. 拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款余额×100%，其中贷款损失准备不含应计利息损失准备。

4. 贷款拨备率=贷款损失准备/贷款总额×100%，其中贷款损失准备不含应计利息损失准备。

资本充足程度指标 (%)	2025 年末	2024 年末	本年末比上年末增减	2023 年末
资本充足率	14.96	16.15	-1.19	14.03
一级资本充足率	12.43	13.52	-1.09	12.88
核心一级资本充足率	12.43	13.52	-1.09	12.88
杠杆率	7.43	7.79	-0.36	8.10

注：1. 以上数据均为本集团口径。

2. 资本充足率=资本净额/风险加权资产总额×100%。

3. 一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产总额×100%。

4. 核心一级资本充足率=核心一级资本净额/风险加权资产总额×100%。

5. 杠杆率=一级资本净额/调整后的表内外资产余额×100%。

流动性指标 (%)	2025 年	2024 年	2023 年
流动性比例	74.98	69.10	67.53
存贷比	73.82	71.89	72.59
流动性覆盖率	324.26	275.86	376.50

注：1. 以上数据均为本集团口径。

2. 流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%。

3. 存贷比=贷款总额/存款总额×100%。

4. 流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来 30 天现金净流出量×100%。

迁徙率指标 (%)	2025 年	2024 年	2023 年
正常类贷款迁徙率	2.27	2.15	2.60
关注类贷款迁徙率	10.91	23.15	41.14
次级类贷款迁徙率	68.23	98.75	92.69
可疑类贷款迁徙率	97.26	51.03	79.07

注：1. 以上数据均为本集团口径。

2. 正常类贷款迁徙率=(年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，当年转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)/年初正常类贷款余额×100%×折年系数。

3. 关注类贷款迁徙率=(年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，当年转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)/年初关注类贷款余额×100%×折年系数。

4. 次级类贷款迁徙率=(年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，当年转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额)/年初次级类贷款余额×100%×折年系数。

5. 可疑类贷款迁徙率=(年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款，当年转为损失类贷款并进行处置的金额)/年初可疑类贷款余额×100%×折年系数。

其他指标 (%)	2025 年末	2024 年末	2023 年末
单一最大客户贷款比率	5.35	4.59	5.50

其他指标 (%)	2025 年末	2024 年末	2023 年末
最大十家客户贷款比率	29.37	26.29	28.07

注：1. 以上数据均为本集团口径。

2. 单一最大客户贷款比率=单一最大客户贷款总额/资本净额。

3. 最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款总额/资本净额。

第五章 管理层讨论与分析

第一节 报告期内主要经营情况

报告期内，本集团实现营业收入 59.04 亿元，同比下降 8.16%；营业利润 29.51 亿元，同比增长 6.41%；利润总额 24.74 亿元，同比下降 2.12%；净利润 23.36 亿元，同比下降 4.80%；平均总资产收益率（ROA）和平均净资产收益率（ROE）分别为 0.68% 和 8.35%。

截至报告期末，本集团资产总额 3,510.69 亿元，比上年末增长 4.84%；各项贷款总额 1,830.50 亿元，比上年末增长 8.62%。负债总额 3,227.57 亿元，比上年末增长 5.07%；各项存款总额 2,479.67 亿元，比上年末增长 5.77%。

截至报告期末，本集团不良贷款率 1.39%，拨备覆盖率 237.85%，贷款拨备率 3.31%；资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 14.96%、12.43% 和 12.43%；流动性比例 74.98%，流动性覆盖率 324.26%。

第二节 财务报表分析

一、利润表分析

（一）财务业绩摘要

报告期内，本集团实现营业收入 59.04 亿元，同比减少 5.25 亿元，下降 8.16%；营业支出 29.53 亿元，同比减少 7.02 亿元，下降 19.22%；实现营业利润 29.51 亿元，同比增加 1.78 亿元，增长 6.41%；实现利润总额 24.74 亿元，同比减少 0.54 亿元，下降 2.12%；实现归属于母公司股东的净利润 23.36 亿元，同比减少 1.18 亿元，下降 4.80%。下表列示了所示期间本集团主要损益项目变化情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
营业收入	5,904,261	6,428,811	-524,550	-8.16
利息净收入	3,490,261	3,721,385	-231,124	-6.21
其中：利息收入	8,530,720	9,127,361	-596,641	-6.54
利息支出	-5,040,459	-5,405,976	365,517	-6.76
非利息净收入	2,414,000	2,707,426	-293,426	-10.84

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
其中：手续费及佣金净收入	231,027	200,419	30,608	15.27
其他非利息收益	2,182,973	2,507,007	-324,034	-12.93
营业支出	-2,953,073	-3,655,513	702,440	-19.22
其中：税金及附加	-68,258	-68,047	-211	0.31
业务及管理费	-2,193,176	-2,217,545	24,369	-1.10
信用减值损失	-689,408	-1,365,315	675,907	-49.51
其他业务成本	-2,231	-4,606	2,375	-51.56
营业利润	2,951,188	2,773,298	177,890	6.41
营业外收支净额	-476,858	-245,279	-231,579	94.41
利润总额	2,474,330	2,528,019	-53,689	-2.12
所得税费用	-138,694	-74,552	-64,142	86.04
净利润	2,335,636	2,453,467	-117,831	-4.80
其中：归属于母公司股东的净利润	2,335,636	2,453,467	-117,831	-4.80
少数股东损益	-	-	-	-

（二）营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 59.04 亿元，其中利息净收入 34.90 亿元、占比 59.12%；手续费及佣金净收入 2.31 亿元、占比 3.91%；其他净收入 21.83 亿元、占比 36.97%。下表列示了报告期内本集团营业收入构成占比情况。

单位：人民币千元、%

项目构成	金额	占比
利息净收入	3,490,261	59.12
手续费及佣金净收入	231,027	3.91
其他净收入	2,182,973	36.97
合计	5,904,261	100.00

（三）利息净收入

1. 利息净收入的总体构成

报告期内，本集团实现利息净收入 34.90 亿元，同比下降 6.21%。下表列示了所示期间本集团利息净收入的总体构成情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
利息收入	8,530,720	9,127,361	-596,641	-6.54
存放中央银行款项	199,228	189,789	9,439	4.97
存放同业及其他金融机构款项	49,515	41,315	8,200	19.85
拆出资金	336,969	407,858	-70,889	-17.38
买入返售金融资产	65,757	105,642	-39,885	-37.75
发放贷款和垫款	5,723,167	5,999,153	-275,986	-4.60
债券及其他投资	2,156,084	2,383,604	-227,520	-9.55
利息支出	5,040,459	5,405,976	-365,517	-6.76

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
向中央银行借款	166,815	166,442	373	0.22
同业及其他金融机构存放款项	116,263	158,613	-42,350	-26.70
拆入资金	119,604	48,603	71,001	146.08
卖出回购金融资产款	270,678	323,162	-52,484	-16.24
吸收存款	3,809,244	4,129,258	-320,014	-7.75
应付债券	557,855	579,898	-22,043	-3.80
利息净收入	3,490,261	3,721,385	-231,124	-6.21

2. 生息资产和计息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收益率和平均成本率

下表列示了所示期间本集团生息资产的平均余额、利息收入和平均收益率，与计息负债的平均余额、利息支出和平均成本率情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/ 成本率	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/ 成本率
生息资产						
存放中央银行款项	13,405,655	199,228	1.49	12,841,856	189,789	1.48
存放同业及其他金融机构款项	6,594,408	49,515	0.75	6,710,303	41,315	0.62
拆出资金	10,898,490	336,969	3.09	9,501,683	407,858	4.29
买入返售金融资产	4,433,111	65,757	1.48	5,388,744	105,642	1.96
发放贷款和垫款	178,118,440	5,723,167	3.21	162,145,319	5,999,153	3.70
债券及其他投资	87,679,163	2,156,084	2.46	80,625,623	2,383,604	2.96
总生息资产	301,129,267	8,530,720	2.83	277,213,528	9,127,361	3.29
计息负债						
向中央银行借款	9,788,710	166,815	1.70	8,595,591	166,442	1.94
同业及其他金融机构存放款项	7,502,785	116,263	1.55	8,344,080	158,613	1.90
拆入资金	6,372,630	119,604	1.88	2,028,024	48,603	2.40
卖出回购金融资产款	16,261,485	270,678	1.66	18,026,483	323,162	1.79
吸收存款	237,318,991	3,809,244	1.61	223,545,081	4,129,258	1.85
应付债券	26,567,662	557,855	2.10	24,446,877	579,898	2.37
总计息负债	303,812,263	5,040,459	1.66	284,986,136	5,405,976	1.90
利息净收入		3,490,261			3,721,385	

项目	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/ 成本率	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/ 成本率
净利差		1.17			1.39	
净利息收益率		1.16			1.34	

- 注：1. 生息资产、计息负债平均余额为日均余额，未经审计。
 2. 平均收益率=利息收入/生息资产平均余额；平均成本率=利息支出/计息负债平均余额。
 3. 净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。
 4. 净利息收益率=利息净收入/生息资产平均余额。

3. 利息收入

本集团利息收入主要包括发放贷款和垫款、债券及其他投资、拆出资金、存放中央银行款项、买入返售金融资产和存放同业及其他金融机构款项产生的利息收入。报告期内，本集团实现利息收入 85.31 亿元，同比下降 6.54%，主要是贷款和债券及其他投资利息收入减少。

(1) 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入是本集团利息收入的主要组成部分。报告期内，本集团发放贷款和垫款利息收入 57.23 亿元，同比下降 4.60%，占利息收入的比例为 67.09%。下表列示了所示期间本集团发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	106,721,528	3,952,043	3.70	96,247,781	4,037,207	4.19
个人贷款	45,981,361	1,517,138	3.30	42,440,601	1,653,890	3.90
票据贴现和福费廷	25,415,551	253,986	1.00	23,456,937	308,056	1.31
发放贷款和垫款	178,118,440	5,723,167	3.21	162,145,319	5,999,153	3.70

报告期内，本集团围绕发展新质生产力，聚焦做好“五篇大文章”，持续加大对重点领域、重点行业、重点项目的信贷支持力度，推动贷款规模稳步增长，但受 LPR 下调影响存量贷款重定价及新增贷款利率下降、市场环境等综合影响，贷款收益率持续下行影响贷款利息收入有所下降。

(2) 债券及其他投资利息收入

报告期内，本集团债券及其他投资利息收入 21.56 亿元，同比下降 9.55%，占利息收入的比例为 25.27%，主要是受债券收益率下行影响，债券利息收入同

比有所下降。

(3) 拆出资金利息收入

报告期内，本集团拆出资金利息收入 3.37 亿元，同比下降 17.38%，占利息收入的比例为 3.95%，主要是受拆出资金收益率下行影响，拆出资金利息收入同比有所下降。

(4) 其他利息收入

其他利息收入包括存放中央银行款项、买入返售金融资产利息收入和存放同业及其他金融机构款项利息收入，报告期内本集团其他利息收入占比较低。

4. 利息支出

本集团利息支出主要包括吸收存款、应付债券、卖出回购金融资产款、向中央银行借款、拆入资金和同业及其他金融机构存放款项产生的利息支出。报告期内，本集团利息支出 50.40 亿元，同比下降 6.76%，主要是存款利息支出减少。

(1) 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本集团利息支出的主要组成部分。报告期内，本集团吸收存款利息支出 38.09 亿元，同比下降 7.75%，占利息支出的比例为 75.57%。下表列示了所示期间本集团吸收存款各组成部分的平均余额、利息支出及平均成本率情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
单位存款						
其中：活期	36,169,338	100,207	0.28	38,039,163	214,475	0.56
定期	25,903,553	611,979	2.36	20,900,896	603,804	2.89
小计	62,072,891	712,186	1.15	58,940,059	818,279	1.39
储蓄存款						
其中：活期	43,349,180	27,989	0.06	42,125,429	69,483	0.16
定期	118,791,148	2,713,113	2.28	107,612,065	2,835,967	2.64
小计	162,140,328	2,741,102	1.69	149,737,494	2,905,450	1.94
其他存款	13,105,772	355,956	2.72	14,867,528	405,529	2.73
合计	237,318,991	3,809,244	1.61	223,545,081	4,129,258	1.85

注：其他存款包括保证金存款。

报告期内，本集团吸收存款利息支出同比有所下降，主要是本集团着力调优

存款业务结构，强化存款成本管控，综合付息率同比下降推动利息支出下降。

（2）应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出 5.58 亿元，同比下降 3.80%，占利息支出的比例为 11.07%，主要是债券付息率下降。

（3）卖出回购金融资产款利息支出

报告期内，本集团卖出回购金融资产款利息支出 2.71 亿元，同比下降 16.24%，占利息支出的比例为 5.37%，主要是卖出回购日均余额和付息率均下降。

（4）其他利息支出

其他利息支出包括向中央银行借款利息支出、拆入资金和同业及其他金融机构存放款项利息支出，报告期内本集团其他利息支出占比较低。

（四）非利息净收入

1. 非利息净收入的总体构成

报告期内，本集团实现非利息净收入 24.14 亿元，同比下降 10.84%，主要是公允价值变动损益同比减少。下表列示了所示期间本集团非利息净收入的总体构成情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	314,622	294,802	19,820	6.72
减：手续费及佣金支出	83,595	94,383	-10,788	-11.43
手续费及佣金净收入	231,027	200,419	30,608	15.27
投资收益	2,581,912	2,141,219	440,693	20.58
公允价值变动（损失）/收益	-453,103	286,910	-740,013	-257.93
汇兑损益	3,143	3,387	-244	-7.20
其他业务收入	29,445	31,259	-1,814	-5.80
资产处置收益	13,718	6,240	7,478	119.84
其他收益	7,858	37,992	-30,134	-79.32
非利息净收入	2,414,000	2,707,426	-293,426	-10.84

2. 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团手续费及佣金净收入 2.31 亿元，同比增长 15.27%，占非利息净收入的比例为 9.57%。下表列示了所示期间本集团手续费及佣金净收入情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	314,622	294,802	19,820	6.72

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
理财产品业务手续费	120,350	100,623	19,727	19.60
交易业务手续费	78,201	99,836	-21,635	-21.67
结算业务手续费	13,930	17,989	-4,059	-22.56
代理业务手续费	44,071	15,942	28,129	176.45
承兑及担保业务手续费	12,488	13,032	-544	-4.17
保管箱业务手续费	9,588	9,856	-268	-2.72
银行卡手续费	6,605	7,411	-806	-10.88
其他	29,389	30,113	-724	-2.40
手续费及佣金支出	83,595	94,383	-10,788	-11.43
结算手续费	36,326	42,030	-5,704	-13.57
银行卡手续费	1,871	2,312	-441	-19.07
代理手续费	1,360	1,870	-510	-27.27
其他	44,038	48,171	-4,133	-8.58
手续费及佣金净收入	231,027	200,419	30,608	15.27

报告期内，本集团手续费及佣金净收入同比增加，主要是代理业务和理财产品业务手续费收入增加，同时结算等手续费支出有所减少。

3. 投资收益

本集团投资收益主要包括证券买卖损益、基金分红、其他权益工具投资的股利收入和对联营企业的投资收益等。报告期内，本集团投资收益 25.82 亿元，同比增长 20.58%，占非利息净收入的比例为 106.96%，主要是本集团密切关注并紧跟市场、择机买卖，全力争取资本利得，推动投资收益有所增长。

4. 公允价值变动损益

本集团公允价值变动损益产生于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。报告期内，本集团公允价值变动损失 4.53 亿元，同比下降 257.93%，主要是受市场波动影响，同时择时止盈和赎回部分存量资产将未实现收益转为投资收益，综合影响公允价值变动损益同比减少 7.40 亿元。

（五）营业支出

1. 业务及管理费

本集团业务及管理费主要包括人工成本、物业及设备费用和其他办公及行政费用等，人工成本是业务及管理费的主要组成部分。报告期内，本集团业务及管理费 21.93 亿元，同比下降 1.10%，主要是本集团持续增强成本管理意识，强化费用开支的科学合理性，提高成本使用效率，业务及管理费支出控制在合理水平；成本收入比 37.18%，同比上升 2.61 个百分点。下表列示了所示期间本集团业务

及管理费的主要构成。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
人工成本	1,552,976	1,500,953	52,023	3.47
物业及设备费用	441,900	434,654	7,246	1.67
其他办公及行政费用	198,300	281,938	-83,638	-29.67
合计	2,193,176	2,217,545	-24,369	-1.10

2. 信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失 6.89 亿元，同比下降 49.51%。下表列示了所示期间本集团信用减值损失的主要构成。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
现金及存放中央银行款项	-1,925	6,280	-8,205	-130.65
存放同业及其他金融机构款项	-298	1,449	-1,747	-120.57
拆出资金	-1,010	371	-1,381	-372.24
买入返售金融资产	357	-1,248	1,605	128.61
发放贷款和垫款	751,698	1,560,736	-809,038	-51.84
债权投资	-16,743	-28,453	11,710	41.16
其他债权投资	-47,904	-183,277	135,373	73.86
其他资产	6,445	-3,347	9,792	292.56
信贷承诺	-1,212	12,804	-14,016	-109.47
合计	689,408	1,365,315	-675,907	-49.51

发放贷款和垫款减值损失是信用减值损失的最大组成部分。报告期内，本集团计提贷款减值损失 7.52 亿元，主要是本集团以资产风险状况和预期信用损失模型为基础，审慎合理计提信用损失准备，风险抵补能力保持稳健。

二、资产负债表分析

(一) 资产

1. 资产的构成和变动分析

截至报告期末，本集团资产总额 3,510.69 亿元，主要包括发放贷款和垫款及金融投资等。下表列示了截至所示日期本集团资产总额的构成情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比 (百分点)
发放贷款和垫款净额	177,452,172	50.55	162,987,991	48.67	14,464,181	1.88
金融投资	124,822,857	35.56	121,575,809	36.31	3,247,048	-0.75
其中：交易性金融资产	34,573,256	9.85	32,931,285	9.84	1,641,971	0.01
债权投资	37,858,643	10.78	42,271,697	12.62	-4,413,054	-1.84

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比 (百分点)
其他债权投资	51,832,212	14.77	45,845,908	13.69	5,986,304	1.08
其他权益工具投资	558,746	0.16	526,919	0.16	31,827	-
长期股权投资	3,032,054	0.86	2,902,482	0.87	129,572	-0.01
现金及存放中央银行款项	24,550,576	6.99	28,428,946	8.49	-3,878,370	-1.50
存放同业及其他金融机构款项	4,594,990	1.31	4,265,370	1.27	329,620	0.04
拆出资金	10,515,709	3.00	10,015,790	2.99	499,919	0.01
买入返售金融资产	612,381	0.17	299,046	0.09	313,335	0.08
其他资产	5,488,099	1.56	4,374,787	1.31	1,113,312	0.25
资产总额	351,068,838	100.00	334,850,221	100.00	16,218,617	-

注：1. 金融投资和资产的其他构成部分为扣除相关减值准备后的净额。

2. 其他资产包括持有待售资产、固定资产、在建工程、投资性房地产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产和其他资产。

截至报告期末，本集团的资产总额稳步增长，由上年末的 3,348.50 亿元增长 4.84% 至 3,510.69 亿元。下表列示了截至所示日期本集团资产的变动情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年 12 月 31 日	
	金额	比上年末增长
发放贷款和垫款净额	177,452,172	8.87
金融投资	124,822,857	2.67
其中：交易性金融资产	34,573,256	4.99
债权投资	37,858,643	-10.44
其他债权投资	51,832,212	13.06
其他权益工具投资	558,746	6.04
长期股权投资	3,032,054	4.46
现金及存放中央银行款项	24,550,576	-13.64
存放同业及其他金融机构款项	4,594,990	7.73
拆出资金	10,515,709	4.99
买入返售金融资产	612,381	104.78
其他资产	5,488,099	25.45
资产总额	351,068,838	4.84

2. 发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团贷款总额 1,830.50 亿元，比上年末增长 8.62%。报告期内，本集团坚持高质量发展道路，不断升级优化稳经济促发展核心举措和基础服务，聚焦绿色金融、普惠金融、乡村振兴、数字智能制造四大领域，不断强化对重点领域的金融支持，紧扣“服务三农、服务小微、服务民营经济和地方产业”的市场定位，活用各项政策工具，保持信贷业务稳健运行，促使信贷规模持续增长。下表列示了截至所示日期本集团按产品类型划分的发放贷款和垫款构成情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款	108,984,051	59.54	97,053,996	57.59
个人贷款	47,830,569	26.13	45,221,168	26.83
票据贴现和福费廷	26,235,260	14.33	26,253,412	15.58
合计	183,049,880	100.00	168,528,576	100.00

(1) 公司贷款

报告期内，本集团积极响应国家各项政策号召，扎实做好稳增长、保实体经济工作，持续优化对公信贷结构，助力实体经济转型升级。针对对公客户信贷需求增加的情况，本集团积极支持实体企业发展，支持重点项目建设，加大信贷投放力度，实现公司贷款规模稳步增长。截至报告期末，本集团公司贷款余额 1,089.84 亿元，比上年末增长 12.29%，占贷款总额的比例为 59.54%。

(2) 个人贷款

报告期内，本集团坚守“支农支小”的主体市场定位，持续践行普惠金融，加大对个体工商户、企业主的信贷支持力度，个人经营性贷款实现稳步增长。按揭、消费、信用卡三大业务板块引擎全面发力，推动消费金融高效发展，业务增量再创新高，实现新突破。截至报告期末，本集团个人贷款余额 478.31 亿元，比上年末增长 5.77%，占贷款总额的比例为 26.13%。

(3) 票据贴现和福费廷

报告期内，本集团在满足资产流动性管理的要求和提高收益水平的前提下，根据市场行情发展票据贴现和福费廷业务。截至报告期末，本集团票据贴现和福费廷余额 262.35 亿元，比上年末下降 0.07%，占贷款总额的比例为 14.33%。

3. 金融投资

本集团的金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

(1) 按性质分类的金融投资构成情况

本集团定期对证券投资组合进行市场风险分析，根据投资环境变化适时调整投资策略。为应对利率市场化环境下日益增长的存款压力，本集团充分把握市场行情，在监管许可的范围内和风险可控的前提下，优化证券投资结构，提高资金使用效率。下表列示了截至所示日期本集团按性质分类的金融投资构成情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	34,573,256	27.70	32,931,285	27.09
债权投资	37,858,643	30.33	42,271,697	34.77
其他债权投资	51,832,212	41.52	45,845,908	37.71
其他权益工具投资	558,746	0.45	526,919	0.43
合计	124,822,857	100.00	121,575,809	100.00

① 交易性金融资产

截至报告期末，本集团交易性金融资产余额 345.73 亿元，比上年末增长 4.99%，占金融投资的比例为 27.70%，主要为基金、债券投资及信托投资和资产管理计划等。

② 债权投资

截至报告期末，本集团债权投资余额 378.59 亿元，比上年末下降 10.44%，占金融投资的比例为 30.33%，主要为债券投资等。

③ 其他债权投资

截至报告期末，本集团其他债权投资余额 518.32 亿元，比上年末增长 13.06%，占金融投资的比例为 41.52%，主要为债券投资和同业存单等。

④ 其他权益工具投资

截至报告期末，本集团其他权益工具投资余额 5.59 亿元，比上年末增长 6.04%，占金融投资的比例为 0.45%，主要为持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性权益工具投资。

(2) 按发行主体分类列示的债券投资构成情况

下表列示了截至所示日期本集团按发行主体分类列示的债券投资构成情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
官方机构	51,293,208	51.19	57,235,760	58.23
政策性银行	24,233,056	24.19	15,958,543	16.23
商业银行及其他金融机构	5,761,622	5.75	3,748,529	3.81
其他	18,908,237	18.87	21,358,117	21.73
合计	100,196,123	100.00	98,300,949	100.00

注：“官方机构”包括中国财政部、地方政府、央行等，“其他”主要是企业。

(3) 持有的面值最大的十只金融债券情况

下表列示了截至报告期末本行持有的面值最大的十只金融债券情况。

单位：人民币千元、%

债券名称	面值	票面利率	到期日	计提减值准备
25 国开 15	3,600,000	1.65	2035-06-18	3,272
25 国开 20	2,950,000	1.87	2035-09-05	2,666
24 国开 03	2,820,000	2.3	2029-02-22	2,699
23 国开 08	2,220,000	2.52	2028-05-25	2,117
25 国开 03	1,380,000	1.27	2030-01-06	1,275
25 国开 08	1,210,000	1.54	2030-06-13	938
25 农发 03	1,150,000	1.32	2028-01-07	1,068
25 国开 06	1,130,000	1.54	2026-04-02	1,053
24 进出 03	1,080,000	2.01	2027-04-12	1,011
22 国开 08	990,000	2.69	2027-06-16	936

4. 长期股权投资

截至报告期末，本集团长期股权投资余额 30.32 亿元，比上年末增长 4.46%，主要是确认被投资企业相应的投资收益。截至报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为 0。有关详情请参阅“附件一 广东南海农村商业银行股份有限公司 2025 年度审计报告”中的“财务报表附注 16 长期股权投资”。

5. 现金及存放中央银行款项

截至报告期末，本集团现金及存放中央银行款项余额 245.51 亿元，比上年末下降 13.64%，主要是在确保清算安全的前提下，本集团适度减少了超额存款准备金存放。

6. 存放同业及其他金融机构款项

截至报告期末，本集团存放同业及其他金融机构款项余额 45.95 亿元，比上年末增长 7.73%，主要是为保持良好的备付水平，本集团适度增加了省联社清算资金规模。

7. 拆出资金及买入返售金融资产

截至报告期末，本集团拆出资金及买入返售金融资产余额 111.28 亿元，比上年末增长 7.88%，主要是本集团按照资产负债结构调整安排，适当增加拆出资金及买入返售配置。

8. 抵债资产

截至报告期末，本集团抵债资产余额为 0。

(二) 负债

1. 负债的构成和变动分析

截至报告期末，本集团负债总额 3,227.57 亿元，主要包括吸收存款和应付债券等。下表列示了截至所示日期本集团负债总额的构成情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比 (百分点)
吸收存款 (含应计利息)	252,925,316	78.36	238,949,299	77.79	13,976,017	0.57
同业及其他金融 机构存放款项	4,571,435	1.42	4,937,442	1.61	-366,007	-0.19
向中央银行借款	10,721,203	3.32	8,766,030	2.85	1,955,173	0.47
拆入资金	9,683,573	3.00	1,871,322	0.61	7,812,251	2.39
卖出回购金融资 产款	17,861,573	5.53	19,768,242	6.44	-1,906,669	-0.91
应付债券	22,414,377	6.94	29,656,785	9.65	-7,242,408	-2.71
其他负债	4,579,901	1.43	3,235,733	1.05	1,344,168	0.38
负债总额	322,757,378	100.00	307,184,853	100.00	15,572,525	-

注：其他负债包括应付职工薪酬、应交税费、租赁负债、预计负债和其他负债。

下表列示了截至所示日期本集团负债的变动情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年 12 月 31 日	
	金额	比上年末增长
吸收存款（含应计利息）	252,925,316	5.85

项目	2025 年 12 月 31 日	
	金额	比上年末增长
同业及其他金融机构存放款项	4,571,435	-7.41
向中央银行借款	10,721,203	22.30
拆入资金	9,683,573	417.47
卖出回购金融资产款	17,861,573	-9.65
应付债券	22,414,377	-24.42
其他负债	4,579,901	41.54
负债总额	322,757,378	5.07

2. 客户存款（不含应计利息）

截至报告期末，本集团存款总额 2,479.67 亿元，比上年末增长 5.77%，占负债总额的比例为 76.83%，为本集团的主要资金来源。下表列示了截至所示日期本集团按客户结构和产品类型划分的存款构成情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
单位存款				
其中：活期	40,399,371	16.29	42,317,098	18.05
定期	29,643,452	11.96	22,105,561	9.43
小计	70,042,823	28.25	64,422,659	27.48
储蓄存款				
其中：活期	43,279,608	17.45	42,305,675	18.04
定期	122,584,938	49.44	112,119,007	47.83
小计	165,864,546	66.89	154,424,682	65.87
其他存款	12,059,386	4.86	15,582,003	6.65
合计	247,966,755	100.00	234,429,344	100.00

注：其他存款包括保证金存款及应解汇款。

（1）单位存款

报告期内，本集团紧盯企业结算资金，全力稳存量、拓增量，推动一般企业存款有效增长，同时加速推进征地拆迁补偿款入账、租金回笼等，促使村居存款有所增长。截至报告期末，本集团单位存款余额 700.43 亿元，比上年末增长 8.72%，占存款总额的比例为 28.25%。

（2）储蓄存款

储蓄存款是本集团吸收存款的主要组成部分。报告期内，本集团以加强场景建设、丰富产品货架、开展营销活动、提升线上渠道客户体验为抓手，全力做好村居分红资金、代发工资资金留存，推出系列特色个人存款产品，通过公积金提取、社保卡“享满减”权益等场景运营积极拓展新资金来源，加强中高端客户的经营维护，推动个人存款稳步增长。截至报告期末，本集团储蓄存款余额 1,658.65 亿元，比上年末增长 7.41%，占存款总额的比例为 66.89%。

（3）其他存款

其他存款包括保证金存款及应解汇款。截至报告期末，本集团其他存款余额 120.59 亿元，比上年末下降 22.61%，占存款总额的比例为 4.86%，占比较小。

3. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本集团同业及其他金融机构存放款项余额 45.71 亿元，比上年末下降 7.41%，主要是本集团按照资产负债结构调整安排，结合市场供需关系影响，适当减少同业存款规模。

4. 向中央银行借款

截至报告期末，本集团向中央银行借款余额 107.21 亿元，比上年末增长 22.30%，主要是为贯彻落实支持涉农、小微企业的政策导向，本集团积极向人民银行申请支农支小再贷款额度，借款余额相应增长。

5. 拆入资金及卖出回购金融资产款

截至报告期末，本集团拆入资金及卖出回购金融资产款余额 275.45 亿元，比上年末增长 27.29%，主要是本集团按照资产负债结构调整安排，结合市场供需关系影响，适当增加拆入资金规模。

6. 应付债券

本集团应付债券主要为本集团发行的二级资本债券、绿色金融债券、普通金融债券和同业存单。截至报告期末，本集团应付债券余额 224.14 亿元，比上年末下降 24.42%，主要是本集团根据市场利率变动情况、业务发展需要以及自身资本需求适时动态调整同业存单规模。

（三）股东权益

截至报告期末，本集团股东权益 283.11 亿元，比上年末增长 2.34%；归属

于母公司股东的权益 283.11 亿元，比上年末增长 2.34%。其中：未分配利润 107.64 亿元，比上年末增加 7.67 亿元，主要是当年利润留存；其他综合收益 -0.30 亿元，比上年末减少 7.26 亿元，主要是受市场波动影响，公允价值下降。下表列示了截至所示日期本集团按权益结构划分的股东权益变动情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比 (百分点)
股本	3,945,260	13.94	3,945,260	14.26	-	-0.32
资本公积	2,565,144	9.06	2,661,129	9.62	-95,985	-0.56
其他综合收益	-29,916	-0.11	695,686	2.52	-725,602	-2.63
盈余公积	6,589,016	23.27	6,121,888	22.13	467,128	1.14
一般风险准备	4,478,220	15.82	4,244,656	15.34	233,564	0.48
未分配利润	10,763,736	38.02	9,996,749	36.13	766,987	1.89
归属于母公司股东的权益	28,311,460	100.00	27,665,368	100.00	646,092	-
少数股东权益	-	-	-	-	-	-
股东权益合计	28,311,460	100.00	27,665,368	100.00	646,092	-

三、现金流量表分析

报告期内，本集团现金及现金等价物净减少额为 38.79 亿元，同比减少 35.06 亿元。

经营活动产生的现金净流入 51.75 亿元。其中，现金流入 277.99 亿元，同比增加 20.47 亿元，主要是拆入资金及卖出回购金融资产款和向中央银行借款净增加额增加；现金流出 226.24 亿元，同比减少 22.06 亿元，主要是拆出资金及买入返售金融资产净增加额和支付的利息、手续费及佣金的现金减少。

投资活动产生的现金净流出 3.35 亿元。其中，现金流入 8,212.58 亿元，同比减少 5,197.77 亿元，主要是收回投资收到的现金减少；现金流出 8,215.93 亿元，同比减少 5,282.63 亿元，主要是投资支付的现金减少。

筹资活动产生的现金净流出 86.96 亿元。其中，现金流入 455.64 亿元，同比减少 80.50 亿元，主要是发行应付债券所收到的现金减少；现金流出 542.60 亿元，同比增加 81.52 亿元，主要是偿还应付债券所支付的现金增加。

下表列示了截至所示期间本集团按三大类活动划分的现金流量变动情况。

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	变动
经营活动现金流入小计	27,799,081	25,751,655	2,047,426
经营活动现金流出小计	22,624,241	24,830,273	-2,206,032
经营活动产生的现金流量净额	5,174,840	921,382	4,253,458
投资活动现金流入小计	821,257,843	1,341,034,348	-519,776,505
投资活动现金流出小计	821,593,012	1,349,856,496	-528,263,484
投资活动使用的现金流量净额	-335,169	-8,822,148	8,486,979
筹资活动现金流入小计	45,563,812	53,613,746	-8,049,934
筹资活动现金流出小计	54,259,690	46,107,915	8,151,775
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	-8,695,878	7,505,831	-16,201,709
现金及现金等价物净减少额	-3,878,643	-373,005	-3,505,638

四、分部分析

本集团业务分部包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。报告期内，各分部紧密协调行内资源，协同发力，优化公司资产负债结构，经营效益保持平稳。下表列示了所示期间本集团各报告分部的概要经营业绩。

单位：人民币千元

项目	2025 年		2024 年	
	营业收入	利润/(亏损)总额	营业收入	利润/(亏损)总额
公司金融业务	2,507,434	656,997	2,527,763	721,515
个人金融业务	1,592,423	818,473	1,452,044	-107,067
资金业务	1,444,515	1,173,322	2,069,052	1,824,263
其他业务	359,889	-174,462	379,952	89,308
合计	5,904,261	2,474,330	6,428,811	2,528,019

有关详情请参阅“附件一 广东南海农村商业银行股份有限公司 2025 年度审计报告”中的“财务报表附注 55 分部报告”。

第三节 贷款质量分析

报告期内，受到国际贸易摩擦加剧、国内房地产深度调整、产业结构加速转型等因素影响，叠加“供强需弱”的结构性矛盾，宏观经济增速放缓，本集团信贷资产质量持续承压。本集团严格把控贷前调查审查，不断完善贷后管理体系，

持续强化不良贷款清收压降工作，充分运用各类渠道和资源，拓宽不良资产处置途径，通过债权转让、诉讼清收、呆账核销等多种方式压降不良贷款，信用风险总体可控。截至报告期末，本集团不良贷款余额 25.49 亿元，比上年末增加 1.43 亿元；不良贷款率 1.39%，比上年末减少 0.04 个百分点。

一、按五级分类划分的贷款分布情况

在贷款监管五级分类制度下，本集团不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。下表列示了截至所示日期本集团贷款五级分类总体分布情况。

单位：人民币千元、%

五级分类	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比 (百分点)
非不良贷款：	180,500,405	98.61	166,122,245	98.57	14,378,160	0.04
正常类	172,174,953	94.06	159,917,448	94.89	12,257,505	-0.83
关注类	8,325,452	4.55	6,204,797	3.68	2,120,655	0.87
不良贷款：	2,549,475	1.39	2,406,331	1.43	143,144	-0.04
次级类	217,273	0.12	366,066	0.22	-148,793	-0.10
可疑类	360,174	0.19	1,446,724	0.86	-1,086,550	-0.66
损失类	1,972,028	1.08	593,541	0.35	1,378,487	0.73
贷款总额	183,049,880	100.00	168,528,576	100.00	14,521,304	-

报告期内，本集团资产质量总体稳定。截至报告期末，本集团关注类贷款余额 83.25 亿元，比上年末增长 34.18%；关注类贷款率 4.55%，比上年末上升 0.87 个百分点。关注类贷款余额和关注类贷款率略有上升，主要是宏观经济增长放缓，企业整体经营环境不佳，影响其还款能力。

二、按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列示了截至所示日期本集团按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年 12 月 31 日				2024 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	贷款金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
公司贷款	108,984,051	59.54	1,591,369	1.46	97,053,996	57.59	1,619,860	1.67
其中：流动资金贷款	70,317,778	38.42	989,731	1.41	64,143,535	38.06	585,577	0.91
固定资产贷款	38,666,273	21.12	601,638	1.56	32,910,461	19.53	1,034,283	3.14

项目	2025 年 12 月 31 日				2024 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	贷款金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
个人贷款	47,830,569	26.13	956,706	2.00	45,221,168	26.83	786,471	1.74
其中：个人住房贷款	16,967,305	9.27	159,203	0.94	18,637,020	11.06	195,209	1.05
个人经营性贷款	12,919,409	7.06	507,801	3.93	11,838,868	7.02	385,230	3.25
个人消费贷款	15,161,541	8.28	249,092	1.64	12,730,157	7.55	182,188	1.43
信用卡	2,782,314	1.52	40,610	1.46	2,015,123	1.20	23,844	1.18
票据贴现和福费廷	26,235,260	14.33	1,400	0.01	26,253,412	15.58	-	-
贷款总额	183,049,880	100.00	2,549,475	1.39	168,528,576	100.00	2,406,331	1.43

注：不良贷款率代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

报告期内，本集团公司贷款、个人贷款的规模实现稳步增长。其中，不良贷款主要是不良公司贷款，不良个人贷款余额占比较小。截至报告期期末，本集团不良公司贷款占不良贷款的比例为 62.42%。

三、按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列示了截至所示日期本集团按行业划分的贷款及不良贷款分布情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年 12 月 31 日				2024 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	贷款金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
公司贷款	108,984,051	59.54	1,591,369	1.46	97,053,996	57.59	1,619,860	1.67
其中：制造业	47,263,700	25.82	1,027,825	2.17	44,537,295	26.43	973,407	2.19
批发和零售业	18,264,925	9.98	170,851	0.94	17,325,977	10.28	238,254	1.38
房地产业	17,008,596	9.29	8,532	0.05	14,469,573	8.59	11,332	0.08
租赁和商务服务业	11,909,856	6.51	225,084	1.89	6,700,593	3.98	227,127	3.39
建筑业	4,810,773	2.63	25,797	0.54	4,565,323	2.71	117,886	2.58
水利、环境和公共设施管理业	4,700,151	2.57	-	-	4,086,743	2.42	-	-
金融业	813,089	0.44	-	-	901,969	0.54	-	-
住宿和餐饮业	803,973	0.44	4,650	0.58	795,660	0.47	17,009	2.14
交通运输、仓储和邮政业	410,942	0.22	19,804	4.82	356,557	0.21	-	-
其他	2,998,046	1.64	108,826	3.63	3,314,306	1.96	34,845	1.05
个人贷款	47,830,569	26.13	956,706	2.00	45,221,168	26.83	786,471	1.74
票据贴现和福费廷	26,235,260	14.33	1,400	0.01	26,253,412	15.58	-	-
贷款总额	183,049,880	100.00	2,549,475	1.39	168,528,576	100.00	2,406,331	1.43

注：不良贷款率代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

从行业分布来看，报告期内，本集团的公司贷款主要分布在制造业、批发和零售业、房地产业、租赁和商务服务业及建筑业五个行业。制造业、批发和零售业不良贷款余额及不良贷款率相对平稳，房地产业、租赁和商务服务业及建筑业三个行业不良贷款余额及不良贷款率均有所下降。

四、按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列示了截至所示日期本集团按地区划分的贷款及不良贷款分布情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年 12 月 31 日				2024 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	贷款金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
南海区	164,263,232	89.74	2,325,906	1.42	152,246,816	90.34	2,263,257	1.49
南海区以外地区	18,786,648	10.26	223,569	1.19	16,281,760	9.66	143,074	0.88
贷款总额	183,049,880	100.00	2,549,475	1.39	168,528,576	100.00	2,406,331	1.43

注：不良贷款率代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

本集团主要经营地为南海区，发放贷款和垫款主要集中在南海区。南海区的不良贷款余额和不良贷款率相对平稳，南海区以外地区不良贷款余额和不良贷款率略有上升。

五、按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列示了截至所示日期本集团按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年 12 月 31 日				2024 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	贷款金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
信用贷款	24,131,005	13.18	377,176	1.56	16,700,974	9.91	265,236	1.59
保证贷款	33,260,068	18.17	651,371	1.96	29,891,538	17.74	504,111	1.69
抵押贷款	90,231,832	49.29	1,462,869	1.62	85,624,010	50.81	1,534,296	1.79
质押贷款	35,426,975	19.36	58,059	0.16	36,312,054	21.54	102,688	0.28
贷款总额	183,049,880	100.00	2,549,475	1.39	168,528,576	100.00	2,406,331	1.43

注：不良贷款率代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

本集团重视抵质押担保的信用风险缓释作用，通过抵质押品夯实信用风险防御基础，始终将贷款抵质押率保持在较高水平。截至报告期末，本集团抵质押贷款占贷款总额的比例为 68.65%，各类型担保方式贷款的不良贷款率未发生明显波动。

六、前十大单一借款人的贷款情况

根据原中国银监会颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》的规定，本集团向任何单一借款人发放贷款，以不超过公司资本净额 10% 为限。本集团加强统一授信管理，控制大额单户贷款的发放，原则上要求新增单户贷款不能超过一定的限额，以控制集中度风险。截至报告期末，本集团最大单一客户贷款比率为 5.35%，最大十家客户贷款比率为 29.37%，符合相关监管要求。下表列示了截至报告期末本集团前十大单一借款人的贷款情况。

单位：人民币千元、%

十大借款人	行业	贷款余额	占资本净额比例	占贷款总额比例
A	房地产业	1,765,950	5.35	0.96
B	租赁和商务服务业	1,271,010	3.85	0.69
C	房地产业	964,770	2.92	0.53
D	租赁和商务服务业	900,000	2.73	0.49
E	水利、环境和公共设施管理业	838,000	2.54	0.46
F	水利、环境和公共设施管理业	825,872	2.50	0.45
G	金融业	802,600	2.43	0.44
H	制造业	788,200	2.39	0.43
I	房地产业	780,000	2.37	0.43
J	制造业	756,300	2.29	0.41

七、按逾期期限划分的贷款分布情况

本集团将因借款人原因使贷款本金或利息到期不能按时偿还的贷款界定为逾期贷款，即贷款本金或利息有一项逾期便认定为逾期贷款。下表列示了截至所示日期本集团按逾期期限划分的贷款分布情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
逾期 1 到 90 天（含 90 天）	1,294,690	0.71	1,622,199	0.96
逾期 91 天到 1 年（含 1 年）	489,776	0.27	1,052,190	0.62
逾期 1 到 3 年（含 3 年）	1,880,371	1.03	1,181,265	0.70

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
逾期 3 年以上	61,025	0.03	11,354	0.01
逾期贷款合计	3,725,862	2.04	3,867,008	2.29
贷款总额	183,049,880	100.00	168,528,576	100.00

注：上述贷款数据包括票据贴现。

截至报告期末，本集团逾期贷款余额 37.26 亿元，比上年末减少 1.41 亿元，逾期贷款占比 2.04%，整体占比较低。逾期贷款中，抵质押贷款占比 58.05%，保证贷款占比 28.36%，信用贷款占比 13.59%。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，不良贷款与逾期 90 天以上贷款的比值为 1.05。

八、重组贷款情况

本集团重组贷款包括债务重组借款、展期借款和借新还旧借款。下表列示了截至所示日期本集团重组贷款情况。

单位：人民币千元、%

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
重组贷款	3,449,486	1.88	3,529,075	2.09

截至报告期末，本集团重组贷款金额 34.49 亿元，占贷款总额的比例为 1.88%，重组贷款占比比上年末下降 0.21 个百分点。

九、贷款损失准备计提和核销情况

本集团基于评估金融资产信用风险自初始确认后是否显著增加，确认资产减值阶段，运用预期信用损失模型，计提贷款损失准备。截至报告期末，本集团贷款损失准备余额 62.35 亿元，比上年末增加 3.46 亿元；拨备覆盖率 237.85%，贷款拨备率 3.31%。下表列示了所示期间本集团贷款损失准备的变化情况。

单位：人民币千元

项目	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
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	5,870,007	18,854
贷款损失准备本期计提	748,278	3,420
贷款损失准备本期转出及核销	-449,956	-
收回以往年度核销贷款	62,776	-

项目	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
其他变动情况	-18,079	-
贷款损失准备的期末余额	6,213,026	22,274

第四节 投资状况

一、总体情况

截至报告期末，本行未控股其他机构，参股机构共 14 家。下表列示了截至报告期末本行参股机构情况。

单位：万股、人民币万元、%

机构名称	投资股份数量	投资金额	持股比例	主要业务
佛山海晟金融租赁股份有限公司	80,000.00	80,000.00	40.00	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；在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务；为项目公司对外融资提供担保等
广东化州农村商业银行股份有限公司	21,000.00	67,200.00	19.53	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；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务等
广东茂名农村商业银行股份有限公司	26,565.21	80,000.00	19.07	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；代理收付款项及代理保险业务等
广东仁化农村商业银行股份有限公司	3,000.00	6,000.00	10.02	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；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务等
广东揭西农村商业银行股份有限公司	6,063.46	53,325.48	10.65	吸收人民币存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务等
广东省农村信用社联社	0.02	2,000.00	6.67	履行对农村信用社的行业自律管理和服务职能；组织农村信用社之间的资金调剂；经批准参加资金市场，为农村信用社融通资金；办理或代理农村信用社的资金清算和结算业务；提供信息咨询服务等
广东乳源农村商业银行股份有限公司	784.00	1,803.20	4.91	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；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务等
广东乐昌农村商业银行股份有限公司	2,459.20	5,104.00	4.88	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

机构名称	投资股份数量	投资金额	持股比例	主要业务
广东新丰农村商业银行股份有限公司	902.00	1,936.00	4.87	债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务等
韶关农村商业银行股份有限公司	5,700.00	9,690.00	4.15	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；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务等
广东郁南农村商业银行股份有限公司	2,679.47	5,358.94	3.91	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；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡（借记卡）业务等
佛山农村商业银行股份有限公司	7,655.60	17,287.20	2.01	吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；按中国人民银行规定从事同业拆借；代理收付款项；提供保管箱服务；银行卡（借记卡）业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算、同业外汇拆借、代客外汇买卖、外汇票据贴现、结汇和售汇业务；代理保险业务；代理贵金属业务；证券投资基金销售业务等
中国银联股份有限公司	1,020.00	300.00	0.10	许可项目：银行卡清算服务；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务 一般项目：提供以银行卡清算业务为核心的电子支付技术和相关专业化服务；管理和经营“银联”品牌；制定以银行卡跨机构交易为基础的业务规范和技术标准，协调和仲裁机构间跨机构交易业务纠纷；组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；提供金融信息服务、金融科技产品服务；提供金融信息技术、业务流程及知识流程外包服务；数据处理服务和相关咨询服务、数据技术开发和技术外包服务；设计、制作、发布国内广告等
广发银行股份有限公司	74.33	211.84	0.0034	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；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券等有价证券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存、贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；代理国外信用卡的发行及付款业务；离岸金融业务；资信调查、咨询、见证业务等
合计	—	330,216.66	—	—

二、报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本行未获取重大股权投资。

三、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本行无正在进行的重大的非股权投资。

第五节 重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权出售事项。

第六节 主要控股参股公司分析

主要控股参股公司主要是指本行投资的佛山海晟金融租赁股份有限公司、广东化州农村商业银行股份有限公司、广东茂名农村商业银行股份有限公司、广东郁南农村商业银行股份有限公司等四家联营企业。

一、佛山海晟金融租赁股份有限公司

佛山海晟金融租赁股份有限公司成立于 2016 年 6 月 28 日，注册资本为 200,000.00 万元，是一家经原中国银监会批准设立的全国性非银行金融机构。该公司的主要经营范围包括融资租赁业务、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、在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务，以及为项目公司对外融资提供担保等。

截至报告期末，该公司的总资产 3,449,719.69 万元，净资产 468,930.37 万元，报告期内实现净利润 52,302.23 万元。（以上数据为未经审计数据）

二、广东化州农村商业银行股份有限公司

广东化州农村商业银行股份有限公司成立于 2009 年 3 月 6 日，注册资本为 107,504.9008 万元。该公司的主要经营范围包括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，代理收付款项及代理保险业务，以及提供保管箱服务等。

截至报告期末，该公司的总资产 2,320,244.38 万元，净资产 227,072.17 万元，报告期内实现净利润 12,113.65 万元。（以上数据为未经审计数据）

三、广东茂名农村商业银行股份有限公司

广东茂名农村商业银行股份有限公司成立于 2020 年 1 月 3 日，注册资本为 139,336.6606 万元。该公司的主要经营范围包括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，代理收付款项及代理保险业务等。

截至报告期末，该公司的总资产 3,524,065.99 万元，净资产 342,382.38 万元，报告期内实现净利润 18,757.25 万元。（以上数据为未经审计数据）

四、广东郁南农村商业银行股份有限公司

广东郁南农村商业银行股份有限公司成立于 1997 年 4 月 21 日，注册资本为 68,600.2477 万元。该公司的主要经营范围包括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，代理收付款项及代理保险业务，以及从事银行卡（借记卡）业务等。

截至报告期末，该公司的总资产 1,120,012.33 万元，净资产 115,424.62 万元，报告期内实现净利润 5,735.91 万元。（以上数据为未经审计数据）

第七节 公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参阅“附件一 广东南海农村商业银行股份有限公司 2025 年度审计报告”中的“财务报表附注 63 在其他主体中的权益”。

第八节 分级管理情况

一、分级管理情况

本行实行一级法人、分级经营的管理体制，下设分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

二、分支机构数量和地区分布

截至报告期末，本行设有总行营业部及 14 家一级支行，其中在佛山市禅城区、三水区各设有 1 家一级支行。下表列示了截至报告期末本行各分支机构情况。

单位：个

序号	机构名称	地区分布	地址	机构数
1	总行营业部	南海区	佛山市南海区桂城街道南海大道北 26 号	1
2	桂城支行	南海区	佛山市南海区桂城街道南海大道北 66 号首层商铺、二楼	21
3	平洲支行	南海区	广东省佛山市南海区桂城街道石龙南路 1 号嘉邦国金中心 2 座 101、301-304、306、307、401-407 室	17
4	盐步支行	南海区	佛山市南海区大沥镇盐步大道 122 号	22
5	大沥支行	南海区	佛山市南海区大沥金融商贸区新城三路	23
6	松岗支行	南海区	佛山市南海区狮山镇松岗大道 94 号（综合楼）	16
7	里水支行	南海区	佛山市南海区里水镇和顺大道 57 号	22
8	罗村支行	南海区	佛山市南海区狮山镇罗村文化街 2 号	14
9	狮山支行	南海区	佛山市南海区狮山镇小塘三环东路小塘办事处侧	19
10	丹灶支行	南海区	佛山市南海区丹灶镇金宁社区金兴路 5 号之一	16
11	西樵支行	南海区	佛山市南海区西樵镇官山城区文明路 9 号信和大厦	20
12	九江支行	南海区	佛山市南海区九江镇洛浦路 2 号	17
13	金海支行	南海区	佛山市南海区桂城南新一路 12 号之二耀信大厦四楼	1
14	禅城支行	禅城区	佛山市禅城区祖庙街道朝安南路 63 号首层 P32、P33 号	2
15	三水支行	三水区	佛山市三水区西南街道西青大道 26 号	3

第九节 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目及其主要原因

一、利润表项目对比及原因分析

下表列示了截至所示期间本集团变动幅度在 30% 以上的利润表项目及其主要原因情况。

单位：人民币千元、%

利润表项目	2025 年	2024 年	比上年同期增减金额	变动幅度	变动原因说明
公允价值变动(损失)/收益	-453,103	286,910	-740,013	-257.93	市场波动和业务调整
资产处置收益	13,718	6,240	7,478	119.84	处置收益增加
其他收益	7,858	37,992	-30,134	-79.32	政府补贴减少
信用减值损失	-689,408	-1,365,315	675,907	-49.51	拨备计提减少
其他业务成本	-2,231	-4,606	2,375	-51.56	业务调整
营业外收入	4,690	14,511	-9,821	-67.68	政府补贴减少
营业外支出	-481,548	-259,790	-221,758	85.36	预计损失增加
所得税费用	-138,694	-74,552	-64,142	86.04	免税收入减少

利润表项目	2025 年	2024 年	比上年同期增减金额	变动幅度	变动原因说明
其他综合收益的税后净额	-725,602	457,201	-1,182,803	-258.71	市场波动

二、资产负债表项目对比及原因分析

下表列示了截至所示日期本集团变动幅度在 30%以上的资产负债表项目及其主要原因情况。

单位：人民币千元、%

资产负债表项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	比上年末增减金额	变动幅度	变动原因说明
买入返售金融资产	612,381	299,046	313,335	104.78	业务调整
在建工程	51,956	82,815	-30,859	-37.26	在建工程结转
递延所得税资产	1,897,250	1,210,558	686,692	56.73	减值增加和公允价值浮亏
拆入资金	9,683,573	1,871,322	7,812,251	417.47	业务发展
应交税费	390,007	115,286	274,721	238.30	业务发展
其他负债	2,966,528	1,901,815	1,064,713	55.98	待结算款项增加
其他综合收益	-29,916	695,686	-725,602	-104.30	市场波动

第十节 根据监管要求披露的其他财务信息

一、可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目余额及其情况

本集团表外项目包括信贷承诺（银行承兑汇票、开出信用证、开出保函、未使用的信用卡额度、不可撤销的贷款承诺）、承担及或有负债（资本承担、诉讼及纠纷）等，有关详情请参阅“附件一 广东南海农村商业银行股份有限公司 2025 年度审计报告”中的“财务报表附注 56 信贷承诺”和“财务报表附注 57 承担及或有负债”。

二、逾期未偿还债务情况

截至报告期末，本集团没有逾期未偿还债务情况。

三、应收利息情况

本集团已根据财政部要求将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中。列示于“其他资产”的

“应收未收利息”，仅为相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。下表列示了截至报告期末本集团应收利息情况。

单位：人民币千元

项目	金额
应收利息的期初余额	34,075
应收利息的本期增加金额	5,642,683
应收利息的本期收回金额	5,642,915
应收利息的期末余额	33,843

注：应收利息坏账准备的本期转回金额为 1,652 千元。

第六章 风险管理

第一节 风险管理综述

一、风险管理组织架构

本行始终秉承“稳中求进、主动可控”的风险管理基调和“坚守底线、实事求是”的风险管理理念，建立了分工合理、职责明晰的风险管理组织体系，由董事会、监事会、高级管理层、全面风险管理部门、各单一风险主管部门及各分支机构等组成。

董事会对本行风险管理承担最终责任；董事会下设风险管理委员会，授权其履行部分风险管理职责；监事会负责监督风险管理体系的建立和运行；高级管理层负责风险管理政策的具体实施和执行。本行搭建了风险管理三道防线，总行各业务部门及各支行为第一道防线；总行各类风险管理部门为第二道防线的主要部门；总行内审部为第三道防线。

二、风险管理基本情况

报告期内，本行积极落实监管要求、满足内部管理需要，推进各项风险管理工作，持续完善全面风险管理体系，有效提升全面风险管理水平。

本行深化制度建设，持续完善全面风险管理政策制度体系；进一步完善风险偏好限额管理机制，监测报告各类指标执行情况，引领业务审慎合规发展；自主开展内部资本充足评估工作，对面临的实质性风险进行准确识别、清晰衡量、审慎评估和主动管理，使本行风险承受能力和资本充足水平相适应；加强贷款风险管控，落实高风险客户管控，强化贷后全流程风险防控，积极推进重点个案风险化解，加强数字化风控建设，全面提升管控质效；优化市场风险限额指标体系，夯实市场风险报告，强化资金业务风险监测，持续提升风险控制中心管控效能；以 RCSA、KRI、LDC 三大工具为核心，强化操作风险监测管理；持续优化资产负债管理系统，提升流动性风险、银行账簿利率风险管理技术水平；持续加大声誉风险、信息科技风险、合规风险等其他风险日常管理工作力度，实施有效管控。

第二节 本行面临的主要风险及相应管理策略

一、主要风险情况

报告期内，本行面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账簿利率风险、集中度风险、声誉风险、战略风险、合规风险、信息科技风险、洗钱风险。

二、主要风险管理策略

为适应市场形势及监管要求、不断提升自身风险管理能力，报告期内，本行在全面风险管理体系建设方面采取了以下管理策略：

（一）信用风险管理策略

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给银行造成损失的风险。本行信用风险主要来自于贷款业务、投行业务、贸易融资业务、投资业务、垫款、票据业务、保函、证券回购、资金拆借业务以及经金融监管总局批准后本行可以开展的其他承担信用风险的业务。

本行严格遵循监管要求，建立了涵盖信用风险识别、评估、计量、监测、报告、控制、缓释等在内的风险管控流程及机制。报告期内，本行不断加强宏观金融政策研究，完善信用风险管理体系，优化各项信用风险防控机制，确保信用风险管理的前瞻性和有效性。**一是**加强信用风险管理制度建设，优化统一授信机制，不断健全以风险防控为主要目标的政策管理体系。**二是**积极推动海芯-统一授信额度中心建设，实现覆盖全行各类客户、覆盖各类授信业务、全生命周期、系统化的额度集中及统一管控。**三是**强化重点领域、重点行业融资业务风险管控，着力防范金融系统性风险。**四是**聚焦风险化解及不良处置、资产结构调优、制度体系完善、作业流程优化四个方面，合理制定资产质量管控措施。**五是**优化信用风险限额方案、开展信用风险识别与评估、开展信用风险压力测试等，不断强化信用风险管理的前瞻性。截至报告期末，本行各类信用风险监管指标均符合监管要求，信用风险管理能力良好。

根据原中国银保监会发布的《商业银行大额风险暴露管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第 1 号），大额风险暴露是指商业银行对单一客户

或一组关联客户超过其一级资本净额 2.5% 的风险暴露。本行已将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，对照监管要求计量大额风险暴露变动情况。截至报告期末，本行各项大额风险暴露监管指标均符合监管要求。

（二）市场风险管理策略

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要包括交易账簿利率风险和汇率风险。

交易账簿利率风险管理方面，一是基于业务交易策略和市场表现趋势，制定年度市场风险限额指标并进行监测和控制；二是完善计量工具，加强对持仓资产的风险监测和预警，不断提升风险管控水平。汇率风险管理方面，本行外汇交易性风险主要来自为客户提供外汇结售汇交易，而未能立即对冲全部外汇结售汇综合头寸形成的敞口风险；外汇非交易性风险主要来源于本行经营上难以避免的外币资产和负债错配而产生的风险。由于本行外币结售汇敞口不大，汇率变动对本行的财务状况及现金流影响有限，汇率风险较小，主要对外币结售汇敞口实施限额管理。

（三）操作风险管理策略

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本行严格执行《银行保险机构操作风险管理办法》等监管制度的相关要求，构建了职责清晰、层级分明的管理体系，制定《操作风险管理基本制度》《操作风险管理办法》《操作风险关键风险指标管理实施细则》等操作风险管理制度，明确了操作风险的定义、管理流程、职责分工、报告机制及资本计量要求；建立操作风险管理工具体系，每年开展操作风险与控制自我评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）监测、损失数据收集（LDC）等工作，在业务流程分析的基础上对本行操作风险进行识别、评估、计量、监测、控制、缓释、报告等管理工作；强化案件防控和内控管理，开展操作风险管理培训，提高风险识别和控制能力，降低损失，提升对内外部事件冲击的应对能力，有效防范操作风险。报告期内，本行未发生重大操作风险事件。

（四）流动性风险管理及负债质量管理策略

流动性风险是指银行无法及时获得充足资金或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。负债质量管理是指银行以确保经营的安全性、流动性和效益性为目的，就负债来源、结构、成本等方面开展的管理活动。

本行坚持审慎、稳健的流动性风险管理和负债质量管理策略，在满足监管要求的基础上，保持适度流动性，按照与本行发展战略、风险偏好和总体业务特征相适应的原则，开展流动性风险管理和负债质量管理工作。本行流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及其下设的风险管理委员会、高级管理层组成的决策体系；由计划财务部、风险管理部、信息科技部、各业务条线管理部门及分支机构组成的执行体系；由监事会、内审部组成的监督体系。上述体系按职能分工分别履行流动性风险管理的决策、执行和监督职能。

本行密切关注外部经济金融形势、货币政策和市场流动性变化，持续监测全行流动性情况，合理匹配资产负债期限结构，强化主动负债工具运用，稳定核心存款来源，畅通市场融资渠道，加强资金头寸的监测预警与统筹调度，保持适度备付水平，定期开展风险评估、压力测试和应急处置演练，流动性风险和负债质量管理能力不断增强，全行业务实现稳健运行，各项流动性风险和负债质量管理指标持续符合监管要求并保持良好水平。截至报告期末，本行流动性比例为 74.98%，流动性缺口率为 2.88%，流动性覆盖率为 324.26%，净稳定资金比例为 143.42%，压力测试重度压力情景下生存期高于监管要求，显示本行流动性储备充足，负债质量保持良好。

（五）银行账簿利率风险管理策略

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。

本行遵循审慎性、全面性、平衡性、独立性、适应性的原则，采用利率敏感性缺口分析、压力测试等方法，持续计量、监测、评估并有效控制银行账簿利率风险水平，做好银行账簿利率风险管理各项工作。一是建立银行账簿利率风险限额指标体系，定期监测限额指标变动情况。二是强化银行账簿利率风险波动分析，优化业务结构，不断提升银行账簿利率风险精细化管理水平。三是定期开展银行

账簿利率风险压力测试，及时掌握利率变动对本行的影响，评估潜在风险，不断提高银行账簿利率风险防范能力。

（六）集中度风险管理策略

集中度风险是指因单个信用风险暴露或信用风险暴露组合分散不充分，可能给银行带来重大损失或导致要银行风险状况发生实质性变化的风险。

本行综合运用制定集中度风险偏好政策、开展集中度风险识别与评估、建立集中度风险关键指标及限额指标体系、监测分析及报告指标情况、开展集中度风险压力测试、推进部分关联方日常关联交易预计额度设定及管控等措施，持续提升集中度风险管理质效。截至报告期末，本行单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度、全部关联度及房地产贷款集中度等集中度监管指标均满足监管要求，控制情况良好，大额贷款集中度呈逐年下降趋势，风险可控。

（七）声誉风险管理策略

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害本银行品牌价值，不利银行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

本行按照全行风险管理和突发事件应急管理工作相关要求，不断完善制度体系并加强正面引导，确保全年无重大声誉风险事件发生。一是建立健全制度体系。本行制定了《声誉风险管理办法》《突发事件应急处置预案》《突发事件应急处置操作指引》《重大事项和重要信息报告制度》等管理办法，使重大风险事件处置工作有章可循、有规可依。二是严格处置程序。本行按照事件的性质、重要程度及影响范围等，对不同风险事件实行“一事一报”。同时，进一步强化对风险信息跟踪，在发现风险信息后及时转总行相关部门和各支行进行跟进和调查，并建立跟踪处置台账，使相关风险事件得到有效跟进和处置。三是做好日常监测和排查。一方面，通过日常网络舆情监控系统，建立多层次、全方位、全屏全网全时段的网络舆论信息监测、采集和报告机制，及时监测报纸、电台、电视台、网络等各类媒体关于本行的有关信息，并通过关键词设定、热点识别、倾向性分析、趋势分析、预警和统计报告等功能，调查舆论传播源头和路径，掌握舆论的传播范围，在重大舆论事件或可能引发重大舆论事件的行为和事件发生后，及时启动应急预案，拟定应对措施，从源头上控制和缓释风险。另一方面，通过开展各条

线重点领域的相关排查工作，及时查究整改发现问题和隐患，严防因敏感性、普遍性、系统性问题引发重大风险事件。**四是**持续加强网上舆论引导。本行持续做好正面宣传，积极推进全行媒体舆论形象建设与维护，巩固提升良好的品牌形象，不断增强品牌影响力。

（八）战略风险管理策略

战略风险是指因经营管理战略制定不当或实施不当（战略执行出现偏差），或缺乏对外部环境变化的及时应对，而在盈利、资本、声誉等方面给本行带来单一或系统性的风险，通常表现为多元风险的组合，从流程管理的角度看，主要包括战略规划风险、战略执行风险和战略控制风险三类。

本行持续开展战略风险的识别和评估工作，加强对外部经营环境、政策方针、区域经济发展态势的认识和把握，强化对行业发展规律和自身发展基础的研究和分析，确保战略风险得到有效的识别、评估、监测和控制；贯彻执行战略规划既定的实施路径，定期对战略风险、战略实施情况进行总结和分析，及时纠正执行过程的偏差，保证战略目标得到有效实施；定期编写相关分析报告，及时汇报情况；加强战略沟通，提高战略执行单位对战略理解的准确度以及战略执行过程推进的有效性，强化战略宣贯。

（九）合规风险管理策略

合规风险是指因银行经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成银行或者银行员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

本行建立有效的合规风险管理机制，加强组织领导，以总行部门和支行内控评价、关键岗位人员合规档案、合规监督、法律合规审查、合规检查为抓手，主动识别、评估和监控各项经营活动中的合规风险；切实开展合规风险管理工作，加强合规风险管理建设，不断提高全体干部员工的合规意识，推动本行合规、安全、稳健运行；坚持“内控优先、制度先行”，不断优化内部控制体系和合规管理机制；通过一系列有效的合规措施和程序，在事前及时识别合规风险，并采取有效措施遵循合规要求，从而最大限度地减少违规行为实际发生的可能性。本行重视合规风险管理文化建设，持续加强合规风险管理文化的宣传和培训，多措并举推广合规文化，营造全员合规氛围。报告期内，本行未发现重大合规风险隐患。

（十）信息科技风险管理策略

信息科技风险是指信息科技在本行规划、研发、建设、运行、维护、监控及退出过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本行持续加强信息科技风险管理，不断完善信息科技风险管理体系；持续做好各项系统运行维护工作，保证本行各项信息科技系统的安全运行；完善科技工作流程，修订相关科技管理制度，规范科技管理工作；积极开展风险评估和风险监测工作，努力提升科技管理能力，防范信息科技风险；加强信息安全监控，建立问题整改台账，落实改进措施，防范安全风险；加强信息科技外包风险管理，做好信息科技外包服务应急演练工作，保证外包服务连续性和外包服务质量；持续推进应急恢复管理工作，定期开展业务连续性计划演练，检验应急预案的可操作性和有效性，验证业务连续性资源的可用性，提高运营中断事件的综合处置能力。

（十一）洗钱风险管理策略

本行严格执行《中华人民共和国反洗钱法》等法律法规及监管规定，建立健全反洗钱内控制度和工作机制，构建完善的反洗钱组织架构，根据“基于风险”的原则，统筹安排人员、系统等反洗钱资源，切实履行客户尽职调查、客户身份资料和交易记录保存、大额交易和可疑交易报告、反洗钱宣传和培训等义务。同时，本行持续识别和评估洗钱风险状况，根据风险情况制定相应的风险管理措施，实现有效控制和防范洗钱风险。报告期内，本行未发生重大洗钱风险事件。

第七章 资本管理

一、资本管理情况

截至报告期末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为 12.43%、12.43%和 14.96%，各项资本充足率指标均符合监管要求。

本集团持续加强资本管理，一是制定 2025-2027 年资本规划，有效支撑集团可持续稳健发展和高质量发展战略转型；二是完成 2025 年内部资本充足评估工作，有效提升集团资本与风险管理水平；三是坚持内生资本补充为主、外源资本补充为辅，拓展资本补充渠道。

二、资本充足率情况

自 2024 年 1 月 1 日起，本集团按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。下表列示了截至所示日期本集团资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况。

单位：人民币万元、%

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	2,742,272	2,755,480
一级资本净额	2,742,272	2,755,480
资本净额	3,300,007	3,291,300
风险加权资产总额	22,059,422	20,379,117
其中：信用风险加权资产	20,882,495	19,107,553
市场风险加权资产	34,743	47,370
操作风险加权资产	1,142,184	1,224,194
核心一级资本充足率	12.43	13.52
一级资本充足率	12.43	13.52
资本充足率	14.96	16.15

三、市场风险资本计量

本集团采用简化标准法计算一般市场风险资本要求和特定市场风险资本要求。截至报告期末，本集团市场风险加权资产为 3.47 亿元，市场风险资本要求为 0.28 亿元。

第八章 业务发展情况

一、公司金融

报告期内，本行深度扎根本土市场，聚焦地方企业与产业等实体经济领域，充分发挥金融活水的作用，赋能地方高质量发展，持续夯实公司业务发展根基，全方位提高综合服务能力。一是积极加强与国资国企合作。主动加大对接力度，全年新增国资国企客户 134 家，国资国企贷款余额比上年末增加 84.52 亿元，贷款余额占全市的比例从 6.98% 提升至 8.50%，服务地方经济的效能进一步彰显。二是全力支持制造业当家。编制制造业企业名单，引导支行开展精准营销，推出“3+3+3”增资扩产服务，并借助省贴现政策，指导企业积极申请相关支持。截至报告期末，本行制造业贷款余额达 530.46 亿元，比上年末增加 42.86 亿。三是进一步加大绿色转型支持力度。创新开发可持续发展挂钩贷，将贷款利率与企业可持续发展目标挂钩，重点加大对可再生能源、绿色制造、绿色消费、绿色建筑、绿色交通等关键领域以及企业光伏、氢能利用等重点项目的支持力度。同时，积极发展转型金融，至报告期末本行转型贷款占全市转型金融贷款余额的比例约 30%。其中，陶瓷行业转型贷款案例入围 2025 年度全省绿色金融改革创新推广案例。绿色金融活力持续迸发，绿色贷款余额（按人行新口径重新计算）达 119.71 亿元，比上年末增加 35.61 亿元，增长 42.34%。四是进一步提升跨境金融服务水平。成功落地跨境资金池业务，成为跨国公司本外币跨境资金集中运营业务试点后全省较早推出并实现该业务落地的农商银行。此外，还推出包括 7 大服务措施和 6 大产品支持的《外贸企业暖企行动方案》，从融资支持、降费让利、便利结算等维度精准发力，全面强化对外贸企业的金融支撑，有力推动佛山市外贸高质量发展。五是涉政业务稳中有进。年内成功中标 11 项业务资格，其中有 9 项取得排名第一的亮眼成绩，同时新增 2 项资格。截至报告期末，本行人民币单位存款余额（含保证金存款）818.30 亿元，比上年末增加 21.98 亿元，公司业务正常贷款余额（含科技支行贷款）867.38 亿元，比上年末增加 117.74 亿元；外币存款余额 6,765.39 万美元，外币贷款（含贸易融资）余额 1,074.29 万美元。

二、零售金融

（一）零售银行业务

报告期内，本行聚焦做好“养老金融”大文章和“社区金融”特色经营，持续为客户提供便捷高效贴心的金融服务。

1. 养老金融服务能力持续提升。设立“养老金融敬老日”，全年累计开展敬老日及重阳节专题活动 134 场，覆盖老年客户超 1.7 万人。优化“颐享”系列产品线，涵盖专享存单、代销理财、养老保险等 22 款产品。优化特殊群体审批权限，提升老年客户服务体验，全年为特殊群体提供上门服务 66 次。创新推出双语“银龄反诈秘籍”，宣传覆盖超 1 万人次。与佛山医药集团建立战略合作关系并成功落地首个大健康产品展示区。报告期内，本行荣获“2025 年服贸会·全球金融品牌大会”颁发的“燕梳奖·养老金融优秀案例”奖项，成为该奖项唯一获评的银行业机构。

2. 社区金融综合服务能力持续增强。聚焦重点节日、营销热点及重点业务，全年累计开展支行层级社区金融系列主题活动 56 场，服务线下客户超 2.1 万人；全年累计开展各类主题网格营销活动超 2,200 场，服务线下客户超 3.3 万人。持续构建社区金融线下场景生态圈，积极拓展新商户，充分盘活存量商户。全年新增线下场景商户 613 户，新增线下场景生态圈超 600 个，成功发放并核销商户优惠券 9,983 份，至报告期末累计存量线下场景商户 1,794 户。同时，围绕社区居民日常生活、消费等多种场景，全年累计推出 10 个线上主题活动，覆盖超 6.5 万人次。

3. 积极推动财富管理业务发展。拓宽代销业务边界，创新推出代销理财业务，并成功落地代销资管业务。不断丰富财富业务产品货架，年内新增准入 101 款保险产品、33 款基金产品、45 款代销理财产品、67 款实物贵金属产品、42 款自营理财产品和 2 款资管产品，有效满足不同客户资金保值增值需求。

4. 深化网点转型再提升。对网点进行升级改造、撤并低效能网点，为网点营销服务工作赋能，提升客户服务体验；试点打造“养老金融+”特色网点及服务场景，设置大健康产品展示区，为客户提供“家门口的健康服务”；深化网点分类管理，着力提升网格内各网点的协同合作效能，配套激励措施深化网点网格管理落地，进一步驱动网点业绩提升；推进系统性融合培训，从组织架构、岗位能力、业务发展、人员素质等维度着手，构建零售团队体系及课程，全面提升营销人员综合素养；派驻近 200 名乡村振兴特派员，服务辖区 289 个行政村居，为乡

乡村振兴贡献力量。

（二）网络金融业务

报告期内，本行大力发展场景金融业务，持续完善电子渠道功能，提升服务效率和服务体验。

1. 公积金提取实现量效齐升，数字人民币生态初具规模，场景金融服务效能提升。切实做好公积金提取业务宣传工作，开展“达标有礼”活动，激发客户参与。组织开展提取业务专题培训，提升员工专业服务能力，全面支持线上线下渠道办理提取业务，持续优化服务体验。积极参与西樵山风景名胜区核心景区的数字人民币应用场景建设，重点拓展个人钱包、代发工资、收单商户三大场景应用，持续强化数字人民币业务宣传，丰富线上支付方式。

2. 加快中间业务优化升级，提升客户缴费服务体验。联合省市两级税务局和社保局，在“粤税通”小程序落地代扣社保费异名签约功能，实现客户“零跑腿”完成 ETS 签约，大幅提高业务办理效率。对手机银行和微信银行缴费业务进行迭代升级，新增“悦农 e 付快捷支付”功能（支持绑定、密码管理、缴费全流程），新增智慧校园、悦农缴费代收短信提示功能，上线“金融平台代收及 ETS 社保代扣结果微信提醒”，完善金融平台代收协议授权机制，规范业务操作，提升客户缴费服务体验。

3. 创新推出鸿蒙版个人手机银行，增强线上金融服务能力。依托华为发布的原生鸿蒙系统，打造轻量化、智能化服务入口，创新推出鸿蒙版个人手机银行，满足中高端客户金融需求，强化客户资金安全保障，提升电子金融服务水平。

4. 深化手机银行数字化转型，获评企业标准“领跑者”殊荣。从基础金融服务，到上线老年版手机银行，再到推出鸿蒙版手机银行，本行不断提升手机银行的安全性、便捷性和兼容性，持续优化线上金融服务体验。报告期内，本行荣获由国家市场监督管理总局、发改委等八部委联合评选的 2024 年度金融领域企业标准“领跑者”称号。该称号是对本行移动金融服务的认可，也是本行数字化转型取得成效的重要体现。

截至报告期末，本行个人手机银行用户总量 171.09 万户；全年金融交易笔数 491.37 万笔，交易金额 892.80 亿元。截至报告期末，本行社保卡用户总量 352,231 户，已激活社保卡用户总量 350,595 户，存量用户激活率为 99.54%。

三、消费金融

报告期内，本行始终坚守金融为民初心，强化业务全流程标准化、金融服务不间断化、贷款审批决策自动化以及客户服务智能化，持续推进业务的改革与创新，加快培育消费金融领域的新质生产力，助推业务高质量发展。一是聚焦美好生活，持续满足多元消费需求。加快“海贷”系列产品创新迭代，以“精准匹配、精细运营、精致体验”驱动数字化经营，不断深耕消费场景，开拓业务场景，同时借助智能科技优化模型和算法，深入布局教育、旅游、购物、装修等多种行业，为不同信贷需求的消费者提供个性化、便利化的消费信贷产品。二是聚焦提质增效，持续搭建“政务数据+金融产品”主体化服务体系。“市民贷”以政务数据为支撑，以金融科技为手段，以金融应用为抓手，以公共信用为保障，以数智化转型为着力点，运用高新技术，发挥线上贷款流程快速便捷的优势，持续迭代优化创新，并成功入选国家级普惠金融案例。三是聚焦惠民让利，增强消费金融场景服务能力。推出“开花 8”系列主题活动、“市民贷”新客利率券、信用卡“超级星期六”等活动，支持“‘金’喜佛山”金融促消费系列活动，结合汽车“以旧换新”政策实施购车分期利率优惠，有效激发消费潜力。深化与人才集团合作，将“市民贷”嵌入“佛才通”小程序及“优粤佛山卡”平台，为人才客群提供专属贷款权益与绿色通道。四是聚焦乡村振兴，促进农村消费转型升级。通过整村授信数字化建模，实现农户快速风控与定额定价，缓解融资难题，完善农村支付环境，为乡村振兴注入活力。五是聚焦安居保障，助力提升市民居住幸福感。优化按揭贷款政策，降低首付比例与利率，配套“房贷+消费贷”组合产品，参与 2025 佛山“好房节”宣传，助力稳定房地产市场，促进下游消费循环。截至报告期末，本行消费金融业务贷款余额达到 356.79 亿元，比上年末增加 22.93 亿元，增长 6.87%。

四、普惠金融

报告期内，本行积极贯彻落实上级关于普惠金融发展的决策部署，持续加强对小微企业及“三农”领域的金融支持力度。一方面，紧密围绕佛山产业发展导向与监管要求，创新推出“普智贷”“农文旅融合贷”“助业焕新贷”等多款信贷产品，精准支持先进制造业、新材料、新能源、生物医药、农文旅融合及设备更新等领域。另一方面，聚焦佛山环两江先行区建设战略，推出“两江贷”与“示

范贷”两大综合服务方案，配套丰富的产品货架，重点服务战新产业、未来产业、制造业转型、城乡空间优化及高水平农业等关键领域。

为深化服务下沉与业务融合，本行积极落实佛山市“百千万工程”部署，选派 11 名专业金融服务人员担任乡村（社区）“金融主任”，累计开展定点服务超 80 场次，为村企融资、集体经济增值等提供全方位金融支持。同时，深化普惠金融与零售业务协同发展，在网点配备驻点客户经理并且加强对网点人员的信贷业务培训，强化普惠团队与网点网络的联动协作，全面提升属地服务效能，打造渠道、客户、服务共享的普惠金融与社区金融融合发展新格局。

截至报告期末，本行在佛山全辖设有 214 家营业网点，小微企业贷款余额（不含转贴现）948.04 亿元，存量户数 12,911 户，贷款平均利率 3.4%，其中普惠型小微企业贷款余额（不含贴现）294.69 亿元，存量户数 11,428 户，贷款平均利率 3.48%。

五、科技金融

报告期内，本行坚实支持佛山加快高水平科技自立自强，聚焦金融赋能科技创新和产业创新深度融合发展，培育和发展新质生产力，浇灌金融活水支持科技企业成长壮大。一是持续深化科技金融服务网络建设。3 家科技支行入选全省首批“承诺制”科技支行，结合“四化”建设要求，健全完善科技支行及营销团队相关机制，深化“专业管理部门+专营科技支行+一级支行”的总支联动服务网络。二是强化政银联动以激发新动能。支持佛山市商业秘密和知识产权质押融资工作，派专人驻点服务赋能；支持南海区招才引智工作，打造贷保联动综合服务方案；携手三水区、南海区相关单位，开展政策宣讲及产品培训，有效提升科技金融服务质效；加入佛山中试产业服务联盟，专项制定支持中试产业发展工作方案，全方位加大对中试产业发展的支持力度。三是深化银研合作赋能新生态。与季华实验室共建联合实验室；聘请季华实验室、仙湖实验室及优秀科技企业代表作为科技金融专家顾问，建立健全科技金融专家库，促进“科技+产业+金融”良性循环。四是深化数据支撑赋能科技企业发展。持续优化“北斗七星-科创企业”评价体系，运用评价结果创新产品开发，以及实施精准营销指引和服务策略。五是创新科技金融服务模式。成功发行全省首单农商行科技创新金融债券 20 亿元，优化科技金融资金供给；推进伙伴式合作，成为全省首批“益企共赢计划”合作

银行；深化“投贷联动”业务合作经验运用，与各级政府产业基金建立特色化合作方案；“科匠贷”与“中试贷”成功入选“粤科专项贷”产品库，是全市唯一入选的地方法人金融机构。**六是**科技金融屡获肯定。“银行+科研平台”金科产合作示范成功入选《银行业科技金融创新与发展报告》生态协同创新案例；“政银共建‘益企创’金融服务方案，赋能科创团队腾飞”案例成功入选广东科技金融典型案例；“特色化科技金融服务体系”方案荣获佛山金融系统首届创新与实践大赛“构建现代化产业体系”竞赛单元一等奖；凭借科技金融方面的突出表现，在 2024 年佛山市科技信贷政策导向效果评估中，本行被评为“优秀”。**七是**丰富拓展科技企业融资信息获取与对接渠道。常态化组织参与政策宣讲会、金融产品推介会、融资对接会、上市推进会等多种形式活动及交流活动，稳步提升科技金融品牌影响力。截至报告期末，本行科技贷款余额 330.54 亿元，比上年末增加 15.55 亿元，增长 4.94%；科技贷款户数 1,983 户，比上年末增加 117 户，增长 6.27%。

六、资金业务

（一）金融市场业务

报告期内，本行持续加强对经济形势和政策的分析和研判，根据国内外市场变化，适时调整策略，优化业务结构，强化风险管控，加快推动金融市场业务高质量发展。保持钻研大类资产轮动，优配信用债和可主动管理的资管计划等高收益资产，并持续开展实地调研投后工作，在严控风险的基础下提升静态收息水平。积极拓宽同业负债融资渠道，充分运用内部的负债策略研究成果，将短期线上负债和长期稳定负债有机结合，动态调整负债期限结构，有效压降整体负债成本。深入参与银行间市场交易，交易量位居农商银行前列，荣获中央国债登记结算有限责任公司评选的“自营结算 100 强”。稳步推进投行和创新业务，持续积极承销三家政策性银行的金融债、广东省地方债和非金融企业债务融资工具，并荣获相关奖项；主承销业务以省内国企、行业龙头为核心目标，通过与支行及同业机构协同联动拓客承销，引金融活水赋能实体经济。截至报告期末，本行金融市场业务资产总额 1,399.77 亿元，其中债券资产余额 874.21 亿元，同业资产余额 525.56 亿元。

（二）理财业务

报告期内，本行通过提升产品服务能力、优化资产配置、强化风险防控等措施，推动理财业务在挑战中实现高质量发展。本行理财产品主要分为四大体系，分别为：封闭式净值型理财产品——盛通理财“喜盈盈”系列、客户周期型开放式净值型理财产品——盛通理财“周汇盈”系列、现金管理类开放式净值型理财产品——盛通理财“聚金宝”系列、定期开放式净值型理财产品——盛通理财“周周盈”系列。在产品管理和服务方面，本行维持及巩固当前四大产品体系的发行，以多元化的产品满足客户对金融产品的多样化需求，并不断提升产品兑付效率。凭借优秀稳健的理财管理能力，本行理财产品先后获得由专业机构颁发的“优秀创新银行理财产品”“优秀现金管理类银行理财产品”“五星理财产品”等多项大奖。在资产挖掘及风险防控方面，本行持续加强市场跟踪和研判，坚持债券配置基本盘，并结合基金、同业借款等大类资产的多策略协同，根据市场情况积极动态调整资产配置，不断提高整体投资收益水平。同时，本行持续加强持仓资产跟踪管理，全面强化资产风险管控，确保理财业务稳健运行。截至报告期末，本行当年累计发行理财产品 42 款，募集金额 237.79 亿元；累计到期理财产品 32 款，兑付理财本金 243.96 亿元，兑付客户收益 4.14 亿元；实现理财业务总收入 1.20 亿元。

七、金融科技

（一）数字银行

报告期内，本行围绕新时期南海农商银行高质量发展体系，以“金融为民、科技向善”的核心理念进行统领，围绕“战略先行、价值为纲、敏捷为要、治理为本”的原则推进金融科技建设。

1. 创新数字化产品服务。一是优化跨境金融服务，上线企业网银和企业手银的外币账户对账、结售汇分开优惠等功能，提升外汇业务便利性。同时，优化信贷管理系统，实现贸易融资资产的精细化分类和新产品的线上化审批，提高业务处理效率。二是推出“普智贷”产品，聚焦支持佛山先进制造业、新材料、新能源等产业，对“普数贷”产品进行优化。三是深化“北斗七星-科创企业”评价体系在产品开发中的应用，创新推出科技企业员工持股贷产品。

2. 深耕渠道拓展及客群。一是企业微信方面，开展“客户回馈臻选”系列活动，有效提升了客户活跃度和满意度。二是手机银行方面，上线鸿蒙版个人手机

银行 APP，拓展服务渠道，满足鸿蒙手机用户的金融需求；新增大额存单转让、基金转托管等线上交易功能，进一步完善线上服务能力。三是网点服务体验方面，优化智慧柜台功能，新增解除账户控制和修改账户限额功能，升级自助设备的摄像模块和无卡现金存取功能，增强风险防控能力，提升业务处理效率和客户体验。

3. 增强数字化经营能力。一是聚焦“FAST”产业评价体系实务化，充分利用海鹰大数据等资源，强化潜在客户的源头挖掘与主动触达，有效解决企业融资信息不对称问题，助力破解企业融资难题。二是深化北斗七星企业评价体系应用，围绕佛山市重点发展产业，从产业政策、产业区域分布、企业数量及企业北斗七星评级等方面深入研究，全面掌握各重点发展产业情况。同时，结合本地发展实际，引入重点支持企业名录、人才评价和科创团队评价等地方特色信息要素和专利指标，优化“北斗七星-科创企业”评价模型部分数据指标权重，更好地贴合科技企业发展规律与融资需求趋势。

4. 提升数字化管理效能。一是优化审计系统和模型，重建审计系统问题词条管理机制，优化项目整改跟踪流程，开发 10 余个审计模型，精准识别潜在风险，提升风险管理效率，增强审计工作质效。二是运营管理平台新增使用 OCR 识别技术，能够快速将海量电子凭证和实物凭证的文字转化为可编辑文本数据，智能化配对校验，实现自动监督模式，提高业务处理水平。三是高质量完成监管报表“一表通”系统建设工作，持续提升监管报送质效。

5. 夯实数字化基础能力。一是全力攻坚“海芯”工程，构筑未来数据底座。有序推进数据迁移、数据类系统建设、数据中台建设等 16 个数据类项目，以及数据交换平台、数据服务平台、资产负债管理系统等 11 个数据类系统的建设工作。完成十轮次数据迁移演练，保障数据迁出与迁入过程的时效性、完整性与可靠性。二是提升数据服务效能，强化数据治理根基。全年累计开发报表需求 56 个，提供数据查询服务超 1,300 次等，全面提升数据服务效率。完善数据安全管理体系，部署数据分类分级工具和 API 风险监测体系，构筑本行数据安全防线。全年稳定运维近 2 万个不同类型数据程序，优化多个数据类系统性能，推进元数据体系设计与落地校验，深化数据治理。

（二）信息科技

报告期内，本行聚焦“海芯”工程项目建设，同步开展应用系统开发、安全

体系建设、基础设施建设等科技领域工作，全年信息系统运行平稳，未发生重大网络和安全突发事件。一是高质量推进“海芯”工程项目建设。全行通力协作，在系统开发测试、外部验收、投产演练及上线准备等方面取得阶段性成果。二是高效开展应用系统开发。深化政银合作，完成“三资”批量线上化、市公积金贷款直连发放及商贷数据互通功能，有效支持政府部门业务高效运作。顺利落地鸿蒙手机银行项目，提升华为用户移动端服务体验。持续推进线上渠道功能迭代、官网升级及客服系统优化，强化全渠道客户服务能力。完成档案管理系统优化及智能财务平台升级，有效降低人力成本，提升内部运营管理水平。三是积极推进安全体系建设。建设安全管控平台、风险监测管理平台、移动应用安全加固平台，切实增强安全防护和自主安全加固能力，保障信息系统安全运行。四是有序推动基础设施布局优化。顺利完成“两地三中心”建设，有力保障科技体系平稳运营。截至报告期末，本行在编各类信息科技人员 199 人，占全行在职员工总人数的比例为 5.49%。全年创新性研究与应用科技项目累计投入 7,259 万元，其中涉及“海芯”工程项目的投入 5,643 万元。

八、人力资源管理

报告期内，本行紧密结合自身经营发展战略需要，坚持人才强企理念，突出人才作为第一资源，实施中层头雁培育工程，强化干部队伍建设，积极推进招才引智，持续开展专业后备人才库选拔，分层分类做好人才梯队和人才培养工作，为企业高质量发展提供智力支撑。突出价值导向和业绩贡献，健全员工双通道发展机制，拓宽员工职业发展空间，激发员工活力；优化培训体系，创新培训手段，加大培训力度，提升员工专业能力和专业素养；结合全行业务发展重点，强化激励导向，做实做细绩效考核和薪酬管理工作；纵深推进员工精细化、规范化管理，切实提升人均效能，为实现高质量发展目标奠定坚实基础。

第九章 公司未来发展的展望

一、行业格局和发展趋势

2026 年是“十五五”规划的开局之年，我国银行业发展面临的内外部环境更趋复杂，既需应对外部挑战，也需把握结构性机遇。宏观层面看，我国经济将延续“稳中提质”基调，但全球不确定性依然较高。低利率环境下，银行净息差持续承压，传统盈利模式面临根本性挑战。与此同时，宏观政策在加大逆周期调节、定向支持实体经济的同时，对重点领域风险的监管保持审慎，要求银行业在服务实体经济与坚守风险底线之间实现动态平衡。一是非息收入成为驱动增长的关键引擎。银行业务将加速向财富管理、投资银行、交易银行等中间业务转移，以提升轻资本运营能力和综合收入韧性。二是风险管理迈向“主动式、智能化”。资产质量管控持续承压，风险管理的重点从单一信用风险，扩展至市场风险、操作风险及新型交叉性风险的联防联控，银行需要利用大数据、人工智能构建更前瞻、更智能的风控体系。三是数字化转型从“系统建设”迈向“业务赋能”。人工智能应用进入深水区，特别是在智能投顾、精准营销、自动化审批等领域将深度应用。同时，数据治理与数据资产化成为释放技术红利的关键基础。四是行业竞争格局加速分化。大型银行依托综合化平台强化领先优势，而区域性中小银行则更聚焦本地化、普惠金融和特定产业链金融，走特色化、差异化发展道路，以构筑自身生存空间。综合来看，2026 年，中国银行业将继续在支持实体经济的主线下，通过深化转型应对挑战，切实提升综合金融服务能力、智能化风险管理水平与差异化竞争实力，在高质量发展的新阶段行稳致远。

二、经营计划

2026 年是“十五五”规划的开局之年，是本行二次创业“再造一个新农商”的关键之年。本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大和二十届历次全会精神以及中央经济工作会议精神，深入学习贯彻习近平总书记对广东系列重要讲话和重要指示精神，在本行“1+3+3+6+8+8”高质量发展体系的引领下，坚持稳中求进、提质增效，围绕四期战略规划发展蓝图，锚定“高质量发展”为首要任务，以“统筹发展和安全”为核心主基调，

以“促改革、强服务、提质效、控风险”为经营工作主线，打赢“资产质量攻坚战、客群与创新突围战、数业融合升级战、降本攻坚持久战”四大战役，推动质量、规模、效益、效率协调发展，实现“十五五”良好开局，奋力开创南海农商银行高质量发展新局面。

2026 年，本行一是锚定四大目标，全力完成 2026 年经营任务，包括全力达成各项任务目标，全力争取考核排名前列，全力推动监管指标达标，全力保障安全稳健运营。二是聚焦四大主线，全员奋进“十五五”新征程，包括促改革，在转型突破中培育发展动能；强服务，在回归本源中夯实发展根基；提质效，在结构优化中增强发展韧性；控风险，在坚守底线中保障安全发展。三是打赢四大战役，全面推动本行高质量发展，包括打赢资产质量攻坚战、客群与创新突围战、数业融合升级战、降本攻坚持久战。

2026 年，本行将扎实做好七方面重点工作，更好统筹发展和安全：一是**严控资产质量，守牢资产质量生命线**。提升新增业务质量，提升风险化解能力，提升资产处置效益。二是**全力推进“海芯”工程，确保安全平稳上线**。做好项目开发管理，强化外部沟通，扎实开展全行投产演练，完善制度并开展系统化培训。三是**抓好资产投放，服务实体经济高质量发展**。强化重点领域服务能力，支持佛山构建更具竞争力的现代化产业体系；强化科技金融品牌建设，推动科技创新和产业创新深度融合；强化普惠金融服务供给，促进城乡融合和区域联动；强化“双碳”引领，助推经济社会绿色转型；强化消费潜力挖掘，全力支持扩内需、促消费；强化民生服务保障，努力为人民群众多办实事。四是**优化业务结构，千方百计促营收保增长**。推动存款量质齐升，积极推动金市业务创新，创新渠道提升客户综合贡献，强化成本管控能力。五是**深化改革创新，激活“十五五”开局新动能**。激发全行创新动能，推动战略规划落地见效；健全信贷管理体系，全面夯实信贷管理基础；完善绩效考核体系，强化综合效益导向管理；加快金融科技创新，促进数智能力升级突破；强化人才队伍建设，做好人才选育管用工作；优化公司治理机制，促进科学规范高效运作；加强先进文化建设，打造特色企业品牌形象。六是**锻造农商铁军，党建引领汇聚奋进合力**。发挥党委核心作用，强化干部理论武装，落实党风廉政建设。七是**强化风险防控，确保全行安全稳健运营**。深化“六全”风控体系建设，扎实推进内部审计工作，筑牢内控合规案防底线。

特别提示：经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

第十章 公司治理

第一节 公司治理情况整体评价

规范运作、有效制衡、科学决策的公司治理运作机制是商业银行实现稳健经营、健康可持续发展的关键。报告期内，面对错综复杂的内外部经济金融形势，本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，勤勉尽职，开拓进取，积极有效运作，持续完善公司治理架构，不断优化公司治理运行机制，努力提升公司治理运作规范性，公司治理的科学性和有效性得到进一步提升，为本行的稳健可持续发展提供了坚实的决策保障和有利的执行机制。

第二节 公司相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人。

第三节 同业竞争情况

本行无控股股东，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业同业竞争情况。

第四节 报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

一、股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，依法行使决定本行的经营方针和投资计划以及审议批准董（监）事会报告、财务决算报告、财务预算方案和利润分配方案等职权。

报告期内，公司共召开 2 次股东大会，股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。北京市金杜（广州）律师事务所现场见证股东大会会议的召开程序、出席会议人员的资格、表决程序及决议内容

等相关事项的合法有效性，并出具法律意见书。

二、年度股东大会召开情况

2025 年 3 月 28 日，本行在总行 3 楼会议室召开了 2024 年度股东大会，出席会议的股东及股东代理人共 53 名，代表有表决权股份总数 1,929,342,334 股，占本行有表决权股份总数的 52.00%。会议审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、财务决算报告、财务预算方案、利润分配方案、年度报告及摘要、部分关联方日常关联交易（授信类）预计额度等 9 项议案，审阅了股权管理情况、关联交易管理情况、三农金融业务开展情况、董事会及其成员履职评价情况、监事会及其成员履职评价情况、高级管理层及其成员履职评价情况等 7 项事项，上述议案经表决均获得通过。2024 年度股东大会公告已于 2025 年 3 月 28 日在本行网站进行披露。

三、临时股东大会召开情况

2025 年 12 月 26 日，本行在总行 3 楼会议室召开了 2025 年第一次临时股东大会，出席会议的股东及股东代理人共 36 名，代表有表决权股份总数 1,628,446,032 股，占本行有表决权股份总数的 44.94%。会议审议通过了修订《公司章程》、修订《关联交易管理办法》、修订《对外投资、资产购置或处置、对外担保等事项管理权限方案》等 3 项议案，上述议案经表决均获得通过。2025 年第一次临时股东大会公告已于 2025 年 12 月 26 日在本行网站进行披露。

第五节 董事、监事和高级管理人员的情况

一、基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期	期初持股数量 (股)	期末持股数量 (股)	是否在本行 领取薪酬	是否从关联方 获取薪酬
肖 光	董事长	现任	男	57	2023 年 8 月至今	0	0	是	否
	执行董事				2019 年 5 月至今				
杨福明	执行董事	现任	男	52	2023 年 12 月至今	0	0	是	否
	行长				2023 年 7 月至今				
	首席合规官				2026 年 2 月至今				
余志海	执行董事	现任	男	55	2024 年 1 月至今	0	0	是	否
	副行长				2019 年 5 月至今				

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期	期初持股数量 (股)	期末持股数量 (股)	是否在本行 领取薪酬	是否从关联方 获取薪酬
李杰青	执行董事	现任	男	40	2025 年 8 月至今	0	0	是	否
	副行长				2024 年 4 月至今				
	董事会秘书				2025 年 8 月至今				
骆玲	非执行董事	现任	女	54	2018 年 9 月至今	0	0	否	是
殷侃	非执行董事	现任	男	37	2024 年 6 月至今	0	0	否	是
潘键滨	非执行董事	现任	男	32	2024 年 11 月至今	0	0	否	是
何佩诗	非执行董事	现任	女	33	2024 年 12 月至今	0	0	否	是
黄亮	非执行董事	现任	男	44	2024 年 12 月至今	0	0	否	是
潘洁英	非执行董事	现任	女	49	2024 年 6 月至今	0	0	否	是
王曦	独立董事	现任	男	55	2024 年 12 月至今	0	0	否	是
曾刚	独立董事	现任	男	50	2024 年 6 月至今	0	0	否	是
柳建华	独立董事	现任	男	45	2024 年 12 月至今	0	0	否	是
王乐栋	独立董事	现任	男	55	2021 年 7 月至今	0	0	否	是
吴义茂	独立董事	现任	男	52	2024 年 12 月至今	0	0	否	否
郭家新	监事长	现任	男	52	2023 年 11 月 至今	0	0	是	否
	职工监事								
李锐滔	职工监事	现任	男	53	2023 年 12 月至今	174,623	174,623	是	否
宋佑光	职工监事	现任	男	52	2025 年 12 月至今	69,786	69,786	是	否
麦庆强	股东监事	现任	男	55	2024 年 9 月至今	0	0	否	是
王聪	外部监事	现任	男	67	2023 年 12 月至今	0	0	否	是
李晓佳	外部监事	现任	男	49	2024 年 3 月至今	0	0	否	是
李震东	外部监事	现任	男	51	2024 年 9 月至今	0	0	否	是
林翔飞	副行长	现任	男	49	2026 年 2 月至今	0	0	是	否
胡兆坤	行长助理	现任	男	49	2021 年 1 月至今	99,739	99,739	是	否
申蓉	财务总监	现任	女	44	2022 年 1 月至今	117,082	117,082	是	否
	财务部门负责人				2021 年 9 月至今				
钟秀芳	内审部门负责人	现任	女	43	2021 年 9 月至今	38,045	38,045	是	否
曾祥莹	合规部门负责人	现任	女	41	2020 年 12 月至今	17,367	17,367	是	否

注：1. 2025 年 12 月 8 日，董事会决议聘任林翔飞先生为本行副行长。2026 年 2 月 11 日，林翔飞先生的本行副行长任职资格获得监管机构核准。

2. 2026 年 2 月 10 日，董事会决议聘任杨福明先生为本行首席合规官。根据《金融机构合规管理办法》（金融监管总局令 2024 年第 7 号）第十四条规定，由金融机构行长（总经理）兼任首席合规官，不受首席合规官的任职条件限制，不需要另行取得任职资格许可。自 2026 年 2 月 14 日起，杨福明先生兼任本行首席合规官。

3. 报告期内，本表所述人员（持有本行股份）的持股数量未发生变动。

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
何祖辉	原执行董事、 原副行长	离任	2025 年 1 月 3 日	工作需要
李杰青	执行董事	被选举	2025 年 8 月 27 日	增补
	董事会秘书	聘任	2025 年 8 月 27 日	增补
李瑜红	原职工监事	离任	2025 年 12 月 23 日	工作需要
宋佑光	职工监事	被选举	2025 年 12 月 23 日	增补

三、任职情况

(一) 现任董事、监事、高级管理人员履历及任职兼职情况

1. 董事

肖光先生

本行执行董事，本科学历，经济师。现任南海农商银行党委书记、董事长，佛山海晟金融租赁股份有限公司董事长。曾任中共长春市委党校科社教研室教员，中国工商银行吉林省分行信贷员、营业部科员、办公室秘书科长，招商银行广州分行办公室经理、副主任，广东省金融服务办公室综合处副处长，广东省联社稽核监督部负责人（主持工作）、副总经理（主持工作），广东省联社人力资源部（党委组织部）副总经理（副部长）（主持工作）、总经理（部长），东莞农商银行党委委员、党委副书记、副行长、副董事长、董事、常务副行长（正行级），代为履行东莞农商银行行长职责，南海农商银行党委副书记、行长，代为履行南海农商银行董事长职责。

杨福明先生

本行执行董事，硕士研究生学历，中国注册会计师、英国 ACCA 注册金融分析师、金融风险管理师、国际反洗钱专家资格。现任南海农商银行党委委员、党委副书记、行长、首席合规官。曾任中国银行深圳市分行稽核处科员、稽核处风险监控科副科长（主持工作）、稽核处副处长，中国银行欧洲稽核中心经理，中国银行伦敦分行稽核部主管，中国银行深圳市分行监察稽核部副总经理、法律与合规部总经理、稽核部总经理、财务管理部总经理，中国银行天津市分行总稽核，广东粤财投资控股有限公司首席财务官、公司执行委员会委员（兼任），广东粤财金融租赁股份有限公司董事（兼任），广东粤财信托有限公司董事（兼任），

中国华融资产管理股份有限公司财务会计部负责人、财务会计部总经理、经营计划部总经理（兼任）。

余志海先生

本行执行董事，本科学历，工商管理硕士，高级经济师。现任南海农商银行党委委员、副行长。曾任中国农业银行广东省分行信用合作管理处科员，广东省农村金融体制改革领导小组办公室副科长，人民银行广东省分行农村合作金融管理处副科长、监督管理处副科长，人民银行广州分行广东省信用合作管理办公室副科长、主任科员，原中国银监会广东监管局广东省信用合作管理办公室信贷计划部经理，中山市农村信用合作联社党委副书记、纪委书记、主任，广东省联社信贷管理部临时负责人、信贷管理部副总经理、资产管理部副总经理（主持工作）、合规部副总经理（主持工作）、信贷管理与资产保全部总经理、计划财务部总经理，代为履行南海农商银行行长职责。

李杰青先生

本行执行董事，硕士研究生学历，经济师。现任南海农商银行党委委员、副行长、董事会秘书。曾任中国农业银行南海里水支行营业部柜员；中国农业银行南海分行综合管理部员工、总经理助理、副总经理，公司业务部/小企业金融服务中心副总经理（主持全面工作），公司业务部/普惠金融事业部副总经理（主持全面工作），公司业务部/普惠金融事业部党支部书记、总经理；中国农业银行南海狮山支行党委书记、行长；中国农业银行南海分行党委委员、副行长。

骆玲女士

本行非执行董事，研究生学历，高级经济师。现任广东南海产业集团有限公司（原名：佛山市南海金融高新区投资控股有限公司）董事长、青岛东软载波科技股份有限公司董事长、佛山海晟金融租赁股份有限公司董事。曾任佛山市南海三山物流发展有限公司董事、副总经理，南海区公有资产管理办公室规划发展科副科长，佛山市南海城市建设投资有限公司董事、副总经理，佛山市南海产业发展投资管理有限公司董事长、总经理，常熟市天银机电股份有限公司董事长，青岛东软载波科技股份有限公司副董事长，佛山市南海金融高新区投资控股有限公司董事长、总经理等职务。

殷侃先生

本行非执行董事，本科学历。现任广东恒福投资集团控股有限公司副总裁，佛山市宏景贸易有限公司执行董事、经理，佛山市恒福物业管理有限公司顺德分公司负责人，佛山市禅城区物业管理行业协会会长。曾任华润三九医药股份有限公司市场经理，佛山市孙悟空电子商务有限公司执行董事、经理，佛山市美猴皇贸易有限公司执行董事、经理。

潘键滨先生

本行非执行董事，硕士研究生学历。现任广东长信投资控股集团有限公司总经理，泽熙控股（香港）有限公司董事，泽熙控股（澳门）有限公司董事，松正控股（澳门）一人有限公司董事，澳门康鸿企业有限公司董事，宁夏泽康资产管理有限公司执行董事，深圳前海泽熙教育信息服务有限公司执行董事、总经理，深圳前海顺意企业管理咨询有限公司执行董事、总经理，云南恒诺赛鑫投资有限公司董事，佛山市爱之阳置业有限公司副董事长，佛山市爱之阳房地产开发有限公司副董事长。曾任广东长信投资控股集团有限公司投资经理，珠海横琴泽熙企业管理咨询有限公司董事长、总经理，昊联商业管理（佛山）有限公司监事等职务。

何佩诗女士

本行非执行董事，本科学历。现任广东华创化工有限公司董事长助理。曾任广东华创化工有限公司总经理助理、投融部经理。

黄亮先生

本行非执行董事，本科学历。现任广东南海控股集团有限公司党委副书记，佛山市南海创业投资有限公司董事长、总经理，南海国际货柜码头有限公司董事长，佛山市南海奔达模具有限公司董事长，数安时代科技股份有限公司董事，佛山市南海景隆投资控股有限公司党委书记、董事长，广东省粤普小额再贷款股份有限公司董事，广东南海产业发展研究有限公司董事、董事长。曾任佛山市中基投资有限公司宣传策划部文案策划专员，南海区大沥镇组织工作办公室科员，南海区大沥镇委员会办公室副主任，南海区丹灶镇党委委员，南海区大沥镇委员会宣传文体办公室常务副主任，南海区大沥镇流动人口和出租屋管理服务局常务副局长，南海区大沥镇政府办公室主任、四级主任科员，南海区大沥镇经济发展办

公室主任、四级主任科员，南海区大沥镇党委委员、副镇长，南海区狮山镇党委委员、三级主任科员、副镇长，广东南海控股集团有限公司副董事长、总经理。

潘洁英女士

本行非执行董事，大专学历。现任广东坚美铝型材厂(集团)有限公司财务部副总监、财务负责人，佛山市三水丽日坚美房地产有限公司财务负责人。曾任广东坚美铝型材厂有限公司财务部会计、经理助理，广东坚美铝型材厂(集团)有限公司(原广东坚美铝型材厂有限公司)财务部经理，佛山市南海区坚美华鸿置业投资有限公司经理。

王曦先生

本行独立董事，博士研究生学历，教授、博士生导师。现任中山大学中国转型与开放经济研究所所长，中山大学岭南学院教授、博士生导师，国家统计局中国经济景气监测中心经济学家，中国人民银行货币政策委员会研究专家，中国世界经济学会副秘书长、常务理事，《世界经济》杂志编委，《管理世界》杂志特邀专家，广发银行股份有限公司独立董事，泛华金融服务集团有限公司独立董事，广东南方新媒体股份有限公司独立董事。曾任中山大学岭南学院国际商务系主任、副院长等职务。

曾刚先生

本行独立董事，博士研究生学历，研究员、教授、博士研究生导师。现任上海金融与发展实验室主任、新沃基金管理有限公司独立董事、荣信汇科电气股份有限公司独立董事、交银理财有限责任公司独立董事、温州银行股份有限公司独立董事等职务。曾任中国社会科学院金融研究所助理研究员，中国社会科学院金融研究所货币理论与政策研究室副研究员，中国社会科学院金融研究所银行研究室、中小银行研究基地副研究员、研究员、主任，中国社会科学院金融研究所国家金融与发展实验室研究员、副主任等职务。

柳建华先生

本行独立董事，博士研究生学历，教授、博士研究生导师。现任中山大学管理学院教授、博士生导师，会计与审计专业学位项目中心主任，中山大学资本市场研究院执行院长，深圳市拓普泰克技术股份有限公司独立董事，百奥泰生物制药股份有限公司独立董事。曾任中山大学岭南学院理论经济学博士后流动站博士

后，中山大学岭南学院讲师、副教授、教授、博士研究生导师、院长助理、专硕教育中心主任，中山大学财务处副处长（挂职），汤臣倍健股份有限公司独立董事，广州鹏辉能源科技股份有限公司独立董事，广州若羽臣科技股份有限公司独立董事，中国电器科学研究院股份有限公司独立董事，新迈奇材料股份有限公司独立董事，深圳麦格米特电气股份有限公司独立董事等职务。

王乐栋先生

本行独立董事，本科学历，注册会计师、注册税务师、资产评估师职业资格，会计师职称。现任立信会计师事务所（特殊普通合伙）佛山分所所长，北京七彩通达传媒股份有限公司董事等职务。曾任佛山市禅山会计师事务所有限公司项目经理、部门经理、所长，立信羊城会计师事务所有限公司佛山分所所长，广西碳歌环保新材料股份有限公司监事，上海中毅达股份有限公司独立董事，广东集成住建财务咨询有限公司董事，佛山君道投资有限公司执行董事、经理，开平住宅建筑工程集团有限公司董事，广东水晶岛智能健康股份有限公司独立董事，佛山市弘智财务咨询有限公司执行董事、经理，佛山市陶莹新型材料有限公司董事，佛山市弘智财务咨询有限公司监事，佛山市浩华羊城税务师事务所有限公司监事，广东碳歌建筑科技工程有限公司监事等职务。

吴义茂先生

本行独立董事，博士研究生学历，教授、硕士研究生导师。现任佛山大学法学院教授、硕士研究生导师，佛山市法学会首席法律咨询专家，佛山市人大常委会立法咨询专家，佛山、肇庆、阳江、威海等地仲裁委员会仲裁员，广东泛邦律师事务所兼职律师。曾任江西省新建县金桥中学教师，广东培正学院法律系讲师，佛山市委党校法学教研部讲师、副教授、教授、副主任、主任，中共佛山市委员会四套班子法律顾问团顾问，佛山市人民政府重大决策咨询专家，第十四届、十五届佛山市人民代表大会法制委员会委员、人大代表，广东禅正律师事务所兼职律师，广东常道律师事务所兼职律师，广东容桂律师事务所兼职律师，广东宝言律师事务所兼职律师等职务。

2. 监事

郭家新先生

本行职工监事，博士研究生学历，经济师。现任南海农商银行党委委员、党

委副书记、监事长。曾任人民银行广州市分行非银行金融机构管理处干部、科员，人民银行广州分行营业管理部非银行金融机构管理处科员、办公室科员、办公室副主任科员，外汇检查处副主任科员，人事处副主任科员、主任科员，办公室主任科员，人民银行佛山市中心支行党委委员、纪委书记，人民银行广州分行货币金银处副处长，中国外汇交易中心广州分中心主任，佛山市政府金融工作局局长，佛山市南海区委常委（正处级），佛山市人力资源和社会保障局党组成员，佛山市社会保险基金管理局党委书记、局长。

李锐滔先生

本行职工监事，本科学历，经济师、助理会计师、助理工程师。现任南海农商银行党委宣传部部长、战略规划部总经理。曾任南海信用社盐步信用社办事员、桂城信用社办事员，南海信用社人事教育部办事员、经理助理、副总经理，南海联社人力资源部副总经理、副总经理（主持全面工作），南海农商银行人力资源部副总经理（主持全面工作）、人力资源部总经理、消费和微贷金融中心总经理。

宋佑光先生

本行职工监事，硕士研究生学历，经济师、法律职业资格。现任南海农商银行监事会办公室主任。曾任广州第三十六中学教师，广州贸易促进委员会科员，南海信用社资产管理部办事员、信贷管理部贷审会委员，南海信用社合规部副总经理、合规部副总经理（临时主持全面工作）、合规和风险管理部副总经理（主持全面工作），南海农商银行合规和风险管理部副总经理（主持全面工作）、合规和风险管理部总经理、合规和法律事务部总经理、风险管理部总经理。

麦庆强先生

本行股东监事，大专学历。现任广东昭信集团股份有限公司投资管理部管理专员。曾任佛山宏昌织造制衣厂有限公司财务科长，佛山市天天食为先饮食有限公司财务总监，佛山市构想板业有限公司财务副总监，佛山市南海华明钢铝制品有限公司副总经理兼财务总监，广东御健生物科技有限公司财务总监。

王聪先生

本行外部监事，博士研究生学历，教授、珠江学者。现任广东德冠薄膜新材料股份有限公司独立董事，广东驱动力生物科技集团股份有限公司独立董事。曾任贵州财经学院金融系助教、讲师，暨南大学金融系教授、博士生导师、广东省

教学名师和金融学国家重点学科带头人，广东顺德农村商业银行股份有限公司独立董事，广州启丰投资股份有限公司董事，西藏华钰矿业股份有限公司独立董事，广东清远农村商业银行股份有限公司独立董事。

李晓佳先生

本行外部监事，博士研究生学历。现任广东高成长企业股权投资管理有限公司执行董事，广州九方企业管理合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人，广东高成长投资控股有限公司执行董事、经理，广州九圆企业管理咨询中心（有限合伙）执行事务合伙人，广东制造业隐形冠军（南海）研究院执行院长，广州九和投资中心（有限合伙）执行事务合伙人，广东千灯湖科技金融服务有限公司董事、董事长，广东掌案科技有限公司董事长、董事、经理。曾任中国人民大学外国语学院团委书记，安徽省人民政府研究室农村经济处、财政金融处主任科员，安徽省发展和改革委员会投资处副处长（挂职），广东省佛山市发展和改革委员会副局长，佛山市南海区副区长，佛山市南海区区委常委、宣传部长，广东广电网络下属广东弘图广电投资有限公司副董事长、总经理，佛山市南海区泛家居企业联合会执行会长。

李震东先生

本行外部监事，博士研究生学历，副研究员、硕士生导师。现任广东财经大学法学院副研究员，阳江仲裁委员会仲裁员，佛山仲裁委员会仲裁员，广州仲裁委员会仲裁员，东莞仲裁委员会仲裁员，珠海国际仲裁院仲裁员，广东省破产管理人协会副会长，佛山佛塑科技集团股份有限公司独立董事，广电计量检测集团股份有限公司独立董事，中电科普天科技股份有限公司独立董事，广东华商（广州）律师事务所兼职实习人员，广州市法学会公司法务研究会秘书长，广东省法学会民营经济研究会常务理事、广东省民营企业合规建设协会理事。曾任广东省高级人民法院书记员、助审员、审判员，广东省高级人民法院民二庭副庭长，广东省高级人民法院审管办副主任，广东省高级人民法院审监一庭副庭长，广东省破产管理人协会会长助理。

3. 高级管理人员

杨福明先生

本行党委委员、党委副书记、执行董事、行长、首席合规官。请参阅上文“董

事”中杨福明先生简历。

余志海先生

本行党委委员、执行董事、副行长。请参阅上文“董事”中余志海先生简历。

李杰青先生

本行党委委员、执行董事、副行长、董事会秘书。请参阅上文“董事”中李杰青先生简历。

林翔飞先生

本行党委委员、副行长，本科学历，经济师。曾任中国农业银行南海丹灶支行主管会计、南海丹灶支行科员、佛山分行个人业务部科员、佛山分行机构业务部总经理助理；兴业银行南海大沥支行行长、佛山分行业务发展部贷前调查岗、广州分行企业金融事业部佛山分部尽职调查部总经理、佛山分行企业金融总部三水肇庆业务部总裁、佛山分行尽职调查分中心总经理、佛山分行企业金融总部小企业部总经理；本行公司业务部总经理、金融市场事业部副总裁兼金融市场部总经理、公司业务总监兼公司业务部总经理。

胡兆坤先生

本行行长助理，本科学历，政工师、助理会计师。曾任南海信用社九江信用社出纳、会计、联行、主任助理、见习副主任、副主任，南海联社桂城信用社副主任、九江信用社副主任，南海农商银行九江支行副行长、三水支行筹建办公室主任（支行行长级）、三水支行行长，广东省联社信贷管理与发展部挂职高级经理，南海农商银行郁南联社帮扶工作组组长。

申蓉女士

本行财务总监、财务部门负责人，硕士研究生学历，经济师、会计师、审计师。曾任南海信用社信贷部专员、计划财务部财务专员，南海联社计划财务部财务专员、计划财务部副总经理，南海农商银行计划财务部副总经理、内审部门负责人。

钟秀芳女士

本行内审部门负责人，本科学历，审计师、注册会计师。曾任南海信用社资产经营部专员，南海联社信贷和资产管理部专员、计划财务部总经理助理，南海农商银行计划财务部总经理助理、计划财务部副总经理、战略规划部副总经理、

战略规划部临时负责人、战略规划部总经理、董事会办公室副主任、财务部门负责人。

曾祥莹女士

本行合规部门负责人、消费者权益保护中心主任、公司律师，本科学历，法律职业资格。曾任南海信用社金沙信用社综合柜员，南海联社金沙信用社综合柜员、合规部法律专员，南海农商银行合规和风险管理部法律专员、合规和风险管理部总经理助理、合规和法律事务部总经理助理、内审部总经理助理、合规和法律事务部副总经理、消费者权益保护中心副主任、职工监事。

（二）现任董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

下表列示了本行现任董事、监事、高级管理人员在股东单位的任职情况。

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职期间
骆玲	广东南海产业集团有限公司（原名：佛山市南海金融高新区投资控股有限公司）	董事长	2018年4月至今
潘键滨	广东长信投资控股集团有限公司	总经理	2021年3月至今
何佩诗	广东华创化工有限公司	董事长助理	2024年5月至今
黄亮	广东南海控股集团有限公司	党委副书记	2024年3月至今
潘洁英	广东坚美铝型材厂(集团)有限公司	财务部副总监	2020年10月至今
		财务负责人	2026年1月至今
麦庆强	广东昭信集团股份有限公司	投资管理部管理专员	2024年9月至今

第六节 董事会及各专门委员会

一、董事会职责及构成

董事会是本行的决策机构，具有独立性，负责执行股东大会的决议。根据《公司章程》的规定，董事会负责制定本行经营发展战略，决定本行的经营计划和投资方案，制订本行的年度财务预算方案、决算方案和利润分配方案，制订本行增加或减少注册资本、发行公司债券的方案，制定资本规划，决定聘任高级管理人员及其报酬事项，建立风险管理文化并制定本行全面风险管理政策，负责本行信息披露，建立信息报告制度，定期评估并完善本行公司治理等。

截至本报告披露日，本行董事会共有董事 15 名，其中执行董事 4 名、非执行董事 11 名（含独立董事 5 名）。董事会的人数和成员构成均符合相关法律法规

和《公司章程》的规定。

二、董事会会议召开情况

报告期内，董事会共召开会议 13 次，审议了董事会工作报告、财务决算报告、财务预算方案、利润分配方案、增补董事、聘任副行长、2026-2030 年战略规划等 71 项议案并形成相关决议；审阅了消费者权益保护工作报告、风险管理综合情况、经营情况报告等 37 项报告，听取了审慎监管会谈纪要及整改情况、监管意见书及整改情况等 6 项通报事项。

三、董事会工作情况

（一）强化战略引领，护航高质量发展走深走实

报告期内，董事会切实扛起战略引领重任，紧扣本行主责主业与高质量发展要求，制定并推动高级管理层实施中长期发展规划，加快数字化转型，践行绿色金融，积极服务地方发展，以清晰的战略导向凝聚发展合力，驱动业务发展提质增效。

（二）健全治理机制，持续提升公司治理质效

报告期内，董事会依法合规履职，紧扣金融监管导向与本行高质量发展定位，严格落实公司治理各项要求，规范决策流程、强化担当，持续提升公司治理质效。

（三）完善风险管理，夯实稳健经营发展根基

报告期内，董事会始终将风险防控作为首要责任，监督引导高级管理层构建完善的风险管理体系，坚持“制度治行”，完善审计机制，确保全行经营发展始终运行在安全稳健的轨道上。

（四）积极践行社会责任，彰显金融向善初心

报告期内，本行积极践行企业社会责任，聚力服务“百千万工程”，支持绿美佛山建设，狠抓消费者权益保护工作，深化社会责任履行，积极开展社会公益活动。

四、董事会专门委员会运作情况

根据本行经营管理的需要，董事会下设战略委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、三农金融服务委员会和消费者权益保护委员会 7 个专门委员会。截至本报告披露日，董事会专门委员会成员

全部由董事组成，且各专门委员会成员均不少于 3 名，其中：审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会均由独立董事担任主任委员，审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会中独立董事比例占多数。董事会各专门委员会的人数和成员构成均符合相关法律法规和《公司章程》的规定。

报告期内，董事会各专门委员会勤勉履职，深化委员会现场研讨及决策支持程序，全年共召开会议 50 次，审议 93 项议案并形成相关决议，对公司战略发展、风险管理、内部审计、合规管理、财务报告和关联交易管理等工作向董事会提出了大量的专业意见和建议，为董事会决策工作提供了有力的支持，进一步提升董事会决策的科学性和有效性。

（一）董事会战略委员会

截至本报告披露日，董事会战略委员会由 5 名董事组成，肖光先生担任主任委员，余志海先生、骆玲女士、曾刚先生、柳建华先生任委员。董事会战略委员会主要负责制定本行经营管理目标和长期发展战略，监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况。

（二）董事会风险管理委员会

截至本报告披露日，董事会风险管理委员会由 4 名董事组成，杨福明先生担任主任委员，骆玲女士、王曦先生、王乐栋先生任委员。董事会风险管理委员会主要负责监督高级管理人员对信用风险、市场风险、操作风险、合规风险等风险的控制情况，对本行风险及管理状况、风险承受能力及水平、案件防范工作情况定期进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见；提出完善本行经济资本管理、实施新资本协议的意见。

（三）董事会审计委员会

截至本报告披露日，董事会审计委员会由 3 名董事组成，王乐栋先生担任主任委员，余志海先生、吴义茂先生任委员。董事会审计委员会主要负责检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序，检查本行的风险及合规状况；负责本行年度审计工作，提出外部审计机构聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性和准确性作出判断性报告，提交董事会审议。

（四）董事会关联交易控制委员会

截至本报告披露日，董事会关联交易控制委员会由 3 名董事组成，吴义茂先

生担任主任委员，余志海先生、柳建华先生任委员。董事会关联交易控制委员会主要负责关联交易管理、审查和风险控制。

（五）董事会提名与薪酬委员会

截至本报告披露日，董事会提名与薪酬委员会由 3 名董事组成，柳建华先生担任主任委员，余志海先生、王乐栋先生任委员。董事会提名与薪酬委员会主要负责拟定董事和高级管理人员的选任程序和标准；对董事和高级管理人员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事、高级管理人员的薪酬方案；向董事会提出薪酬方案的建议，并监督方案的实施；法律、法规、监管规定以及董事会授权的其他事项。

（六）董事会三农金融服务委员会

截至本报告披露日，董事会三农金融服务委员会由 4 名董事组成，肖光先生担任主任委员，殷侃先生、黄亮先生、何佩诗女士任委员。董事会三农金融服务委员会主要负责制定三农金融服务发展战略和规划；审议年度三农金融发展目标和服务资源配置方案，评价与督促经营层认真贯彻执行；在每年第一次董事会上报告上一年度本行三农金融业务计划执行情况。

（七）董事会消费者权益保护委员会

截至本报告披露日，董事会消费者权益保护委员会由 5 名董事组成，肖光先生担任主任委员，余志海先生、潘键滨先生、潘洁英女士、吴义茂先生任委员。董事会消费者权益保护委员会对董事会负责，向董事会提交消费者权益保护工作报告及年度报告，根据董事会授权开展相关工作，讨论决定相关事项，研究消费者权益保护重大问题和重要政策；指导和督促消费者权益保护工作管理制度体系的建立和完善，确保相关制度规定与公司治理、企业文化建设和经营发展战略相适应；根据监管要求及消费者权益保护战略、政策、目标执行情况和工作开展落实情况，对高级管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督；定期召开消费者权益保护工作会议，审议高级管理层及消费者权益保护部门工作报告，并且研究年度消费者权益保护工作相关审计报告、监管通报、内部考核结果等，督促高级管理层及相关部门及时落实整改发现的各项问题。

第七节 监事会及各专门委员会

一、监事会职责及构成

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会坚持独立原则，重点监督公司董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等。

截至本报告披露日，本行监事会共有监事 7 名，其中职工监事 3 名、股东监事 1 名、外部监事 3 名。监事会的人数和成员构成均符合相关法律法规和《公司章程》的规定。

二、监事会会议召开情况

报告期内，监事会共召开会议 10 次，审议了监事会工作报告、财务决算报告、财务预算方案、利润分配方案等 26 项议案并形成相关决议；审阅了经营情况报告、消费者权益保护工作报告、风险管理综合情况报告等 112 项事项，听取了审慎监管会谈纪要及整改落实情况、监管意见书及整改情况等 8 项通报事项。

监事会对报告期内的监督事项无异议。

三、监事会工作情况

（一）聚焦重点领域，不断提高监督实效

报告期内，本行聚焦党管金融开展调研监督，积极加强财务管理、风险管理、内部控制等重点领域监督，充分履行监督职能。在监督过程中，监事会适时提示建议，并加强对监事会会议决议和监督意见的跟踪和落实，促进监督成果运用转化。

（二）深化履职监督，发挥监督制衡作用

报告期内，监事会及时组织监事出席、列席行内重要会议，适时提出意见或建议，实施现场监督；开展董监高年度履职评价工作，客观评价本行董事会、监事会和高级管理层及其成员年度履职情况，按规定向股东大会和监管部门报告履职评价结果，积极践行履职监督职责。

（三）组织监督检查，促进本行合规运行

报告期内，监事会有序开展财务管理、风险管理、合规内控、外部审计等 4 次监督评价，对董事会和高级管理层下设专门委员会开展专项检查，严格落

实监管要求，促进本行合规稳健经营。

（四）强化治理建设，提高监督专业水平

报告期内，监事会不断优化监督流程，深化制度建设，完善公司治理体系；及时开展监事增补选举，动态记录监事履职档案，加强监事日常履职管理；定期组织落实监事培训，不断提升监事履职能力。

四、监事会专门委员会运作情况

根据本行经营管理的需要，监事会下设提名委员会和审计监督委员会 2 个专门委员会。截至本报告披露日，监事会专门委员会成员全部由监事组成，主任委员均由外部监事担任。监事会各专门委员会的人数和成员构成均符合相关法律法规和《公司章程》的规定。

报告期内，监事会各专门委员会委员勤勉尽责，全年共召开会议 8 次，审议了 18 项议案并形成相关决议，审阅了 2 项事项，有力支持监事会发挥监督职能，有效强化了监事会的监督制衡作用。

（一）监事会提名委员会

截至本报告披露日，监事会提名委员会由 3 名监事组成，李晓佳先生担任主任委员，李震东先生、李锐滔先生任委员。监事会提名委员会主要负责拟定监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；对全行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；监事会授权的其他职责。

（二）监事会审计监督委员会

截至本报告披露日，监事会审计监督委员会由 3 名监事组成，王聪先生担任主任委员，麦庆强先生、宋佑光先生任委员。监事会审计监督委员会主要负责拟定对下列事项进行监督的方案：监督董事会及其成员、高级管理人员的尽职情况；检查、监督本行的财务活动；对本行的经营决策、风险管理、内部控制和案件防范等进行监督检查并指导本行内部审计部门的工作；监事会授权的其他事项。

五、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）公司依法经营情况

本行坚持依法经营，决策程序合法有效。监事会未发现本行董事会、高级管

理层及其成员在履行职责时有违反法律法规、本行《公司章程》或损害本行及股东利益的行为。

（二）财务报告真实性情况

德勤华永会计师事务所根据国内会计准则对本行 2025 年度财务报告进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告。财务报告真实、准确、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量。

（三）关联交易情况

关于报告期内发生的关联交易，监事会未发现违背公允性原则或损害本行和股东利益的行为。

（四）内部控制和风险管理情况

本行重视内部控制制度建设，持续完善和加强全面风险管理。报告期内，监事会未发现本行在内部控制方面存在重大缺陷；本行没有发生重大风险事件。

（五）股东大会决议执行情况

监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议；对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为本行董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

第八节 高级管理层及各委员会

根据《公司章程》，本行高级管理人员包括本行的行长、副行长、行长助理、董事会秘书、风险总监、财务总监、内审部门负责人、财务部门负责人、合规部门负责人等以及董事会确定的其他人员。本行高级管理人员对董事会负责，同时接受监事会监督。本行高级管理人员根据《公司章程》及本行董事会授权开展经营管理活动，积极执行股东大会决议及董事会决议。

本行高级管理层下设授信审批委员会、财务管理委员会、不良资产管理委员会、内部控制管理委员会、经营性投资审批委员会、业务创新管理委员会、金融科技委员会、保密委员会、风险管理委员会、业务连续性管理委员会、资产负债管理委员会、绩效管理委员会、采购管理委员会和突发事件应对管理委员会。各委员会按照相关职能独立运作。

第九节 董事履行职责情况

一、董事出席董事会及股东大会情况

报告期内，全体董事勤勉尽责，把握机遇、应对挑战，利用专业特长和丰富经验为本行经营发展贡献了宝贵的智慧和力量。本行采纳了各位董事在战略引领、绿色金融发展、风险管控、内控合规、关联交易管理、提名选聘、薪酬管理、三农发展、消费者权益保护等方面提出的建设性意见和建议。下表列示了报告期内本行董事出席董事会及股东大会情况。

单位：次

董事出席董事会及股东大会情况							
董事姓名	应出席董事会会议次数	现场出席董事会会议次数	以书面传签方式出席董事会会议次数	委托出席董事会会议次数	缺席董事会会议次数	是否亲自出席 2/3 以上的董事会现场会议	出席股东大会会议次数
肖光	13	6	7	0	0	是	2
杨福明	13	5	7	1	0	是	2
余志海	13	5	7	1	0	是	2
李杰青	4	3	1	0	0	-	1
骆玲	13	6	7	0	0	是	1
殷侃	13	6	7	0	0	是	2
潘键滨	13	6	7	0	0	是	2
何佩诗	13	5	7	1	0	是	2
黄亮	13	5	7	1	0	是	2
潘洁英	13	6	7	0	0	是	2
王曦	13	6	7	0	0	是	0
曾刚	13	6	7	0	0	是	0
柳建华	13	6	7	0	0	是	1
王乐栋	13	6	7	0	0	是	2
吴义茂	13	6	7	0	0	是	2
何祖辉 (已离任)	-	-	-	-	-	-	-

注：1. 2025 年 3 月 28 日，股东大会选举李杰青先生为本行执行董事。经监管机构任职资格核准，自 2025 年 8 月 27 日起，李杰青先生就任本行执行董事。

2. 因工作调整，自 2025 年 1 月 3 日起，何祖辉先生不再担任本行执行董事。

二、董事对本行有关事项提出异议的情况

报告期内，董事对本行有关事项未提出异议。

三、董事履行职责的其他说明

报告期内，本行全体董事勤勉履职，依法出席股东大会、董事会及其专门委员会会议，认真审议各项议案，听取高级管理层工作汇报，了解公司经营情况，针对本行战略发展、提名董事候选人、选聘高级管理人员、重大关联交易、对外投资、内部控制、风险管理等事项发表专业意见或建议，对重大事项审慎决策，切实维护本行和全体股东的合法权益。董事会闭会期间，全体董事定期审阅经营分析报告，密切关注行业发展、监管政策和本行经营管理方面的最新动态。本行董事还根据履职需要参加了相关培训，涉及的内容包括公司治理、信息披露、中国特色金融文化等方面。上述培训有助于持续提升本行董事的履职水平和科学决策能力。

四、独立董事履行职责情况

报告期内，本行全体独立董事勤勉尽责，认真履职，积极参加董事会和专门委员会会议，能亲自出席 2/3 以上的董事会现场会议，充分发挥专业技能和职业特长，在董事会上积极参与议案的审议和重大决策，就利润分配方案、董事提名、高级管理人员聘任、高级管理人员薪酬、重大关联交易等重要事项发表了客观、公正的独立意见，并且在本行的工作时间均符合监管规定，为董事会的科学决策提供了有力保障，切实维护本行、中小股东和金融消费者的合法权益。

第十节 监事履行职责情况

一、监事出席监事会及股东大会情况

下表列示了报告期内本行监事出席监事会及股东大会情况。

单位：次

监事姓名	监事出席监事会及股东大会情况						是否亲自出席 2/3 以上的监事会现场会议	出席股东大会会议次数
	应出席监事会会议次数	现场出席监事会会议次数	以书面传签方式出席监事会会议次数	委托出席监事会会议次数	缺席监事会会议次数	缺席监事会会议次数		
郭家新	10	6	4	0	0	是	2	
李锐滔	10	6	4	0	0	是	2	
宋佑光	1	1	0	0	0	-	1	
麦庆强	10	6	4	0	0	是	2	
王 聪	10	6	4	0	0	是	2	

监事出席监事会及股东大会情况							
监事姓名	应出席监事会会议次数	现场出席监事会会议次数	以书面传签方式出席监事会会议次数	委托出席监事会会议次数	缺席监事会会议次数	是否亲自出席 2/3 以上的监事会现场会议	出席股东大会会议次数
李晓佳	10	6	4	0	0	是	1
李震东	10	5	4	1	0	是	2
李瑜红 (已离任)	9	5	4	0	0	-	1

注：自 2025 年 12 月 23 日起，宋佑光先生正式就任本行职工监事，李瑜红女士不再履行本行职工监事职责。

二、监事履行职责的其他说明

报告期内，本行全体监事依法出席股东大会、监事会及其专门委员会会议，认真参与议事，结合自身专长提出意见建议，并独立行使表决权，切实维护本行和全体股东的合法权益。同时，积极参加本行组织的履职能力培训，系统学习法律法规、公司治理等内容，提升监事对本行日常监督的能力。

三、外部监事履行职责情况

报告期内，本行全体外部监事勤勉尽职，积极参加监事会和专门委员会会议，能亲自出席 2/3 以上的监事会现场会议；本着客观、独立、审慎的原则，发挥专业特长，独立行使表决权，在本行的工作时间均符合监管规定，积极履行了外部监事的监督职责。

第十一节 年度薪酬管理情况

一、薪酬管理架构及决策程序

本行薪酬管理组织架构较为健全、科学、合理，主要由董事会、董事会提名与薪酬委员会、高级管理层、人力资源部、计划财务部、内控合规部、内审部以及总行各部门和分支机构组成。上述角色的薪酬管理职责如下：董事会是本行薪酬导向的把握者、薪酬管理的倡导者，对薪酬管理负最终责任；董事会提名与薪酬委员会负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事、高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案的建议，并监督方案的实施，其中截至本报告披露日，委员会设有主任委员 1 名、委员 2 名，主任委员由独立董事担任，组成人员中有 1/3 以上的财务专业人员；高级管理层是董事会薪酬管理方面决议的实施者、本行薪酬管理的总设计师与推动者；人力资源部是本行薪酬管理的专家和具体落实者；计划财务部是本行薪酬预算与成本控制者；内控合规部及内审部是本行薪酬

管理的重要参与者和监督者；总行各部门和分支机构负责人是薪酬制度的运用和
执行者、员工的直接薪酬沟通者。本行的薪酬决策程序清晰，薪酬的发放审批严
格按照本行财务开支管理制度相关规定执行。

二、薪酬总量及薪酬结构

本行总体薪酬水平根据全行效益等情况核定，年度薪酬总量由本行董事会审
定。本行员工薪酬由固定薪酬、绩效薪酬和福利构成。其中固定薪酬标准与员工
级别相对应，员工级别根据员工职务序列、员工级别实施细则确定；绩效薪酬遵
循市场定位、向关键人才倾斜的原则，与机构经营情况和员工绩效考核情况等挂
钩；福利主要包括社会保险、住房公积金、企业年金等，按照监管政策依法合规
进行管理。

三、薪酬延期支付和非现金薪酬情况

本行严格按照监管要求制定了薪酬延期支付制度和绩效薪酬追索扣回制度，
明确了薪酬延期支付制度的适用人员范围与计提比例，也明确了追索扣回责任部
门、对象、适用情形与扣回比例、工作程序与争议处理、内部监督及问责等内容，
并严格执行绩效薪酬延期支付和追索扣回相关规定。本行对高级管理人员按绩效
薪酬的 51%实行延期支付，对风险有重要影响的岗位员工按绩效薪酬的 41%执行
绩效薪酬延期支付。绩效薪酬延期支付期限为 3 年，在延期支付期内分别按 33%、
33%、34%逐年发放。报告期内，本行未发生绩效薪酬追索扣回情况，也无列支非
现金薪酬。

四、董事、监事、高级管理人员薪酬

本行根据董事、监事薪酬管理制度的规定，综合考虑董事、监事所承担的责
任、所需的专业知识和投入时间等因素向董事、监事发放薪酬；根据高管薪酬管
理制度的规定，对本行高级管理人员进行考核并发放薪酬。

五、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行制定了全行薪酬管理制度及各条线人员的绩效考核方案，明确了薪酬与
经营业绩完成情况、风险控制结果联动挂钩标准，并严格执行上述联动挂钩机制。
本行薪酬管理制度已按照监管要求报银行业监督管理部门备案。

六、经济、风险和社会责任指标考核情况

本行在严控风险、严守监管要求的前提下开展绩效考核工作。在考核过程中，本行注重将风险管理类、社会责任类指标纳入绩效考评指标体系，逐步搭建审慎经营、与自身实际相适应的绩效考评指标体系。风险管理类、社会责任类指标设置合理，具有较强约束力。

七、薪酬方案例外情况

报告期内，本行薪酬方案未发生重大例外调整事项。

第十二节 公司员工情况

一、员工基本情况

（一）员工数量

本行实施以全员劳动合同制为主要形式的劳动用工制度，员工的录用遵循“逢进必考，择优录取；统一标准，自主录用；编制管理，总量控制”的原则。截至报告期末，本公司共有在职员工数量 3,622 人。

（二）专业构成

截至报告期末，本行在职员工的专业构成情况如下：

单位：人、%

专业构成类别	人数	占在职员工人数的比例
管理人员	361	9.97
业务人员	2,451	67.67
行政人员	810	22.36
合计	3,622	100.00

（三）学历构成

截至报告期末，本行在职员工学历构成情况如下：

单位：人、%

最高受教育程度	人数	占在职员工人数的比例
研究生及以上	245	6.76
大学本科	2,686	74.16
大专	547	15.10
中专及以下	144	3.98

最高受教育程度	人数	占在职员工人数的比例
合计	3,622	100.00

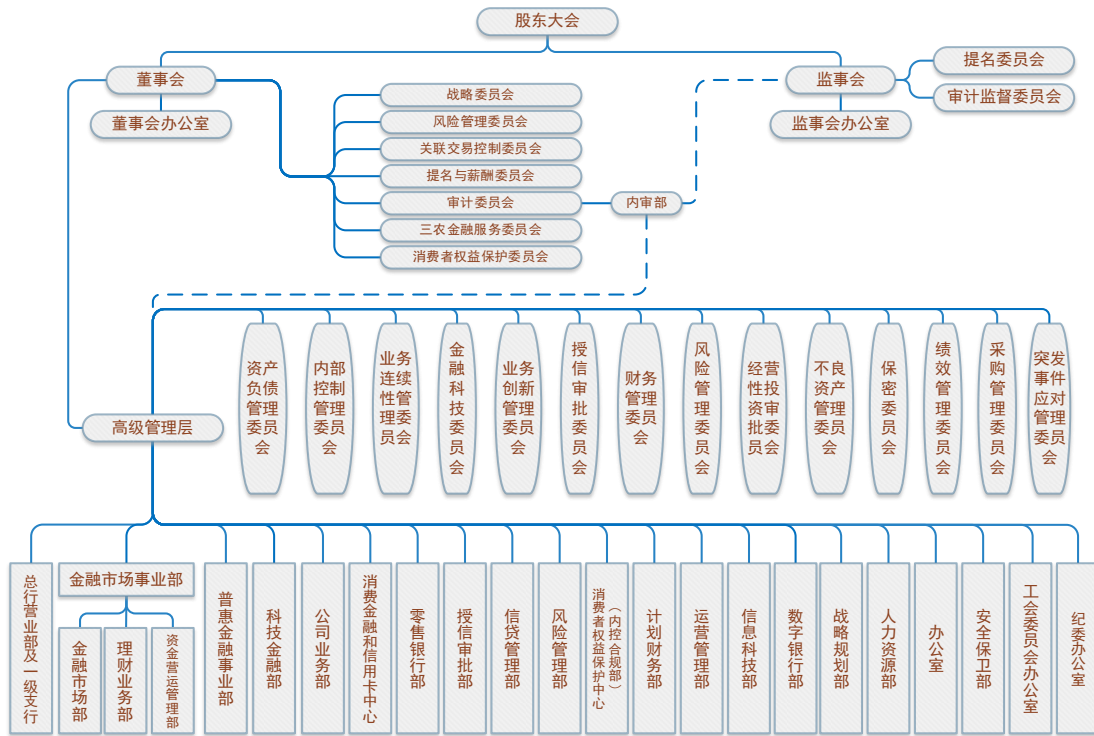
二、培训计划

本行秉承“人尽其才、共同发展”的理念，扎实推进人才培养工作，不断探索与时俱进的培训手段，打造集企业内部培训、智力创新、文化交流三大功能为一体的综合性人才培养基地，设有报告厅、IT 培训室、住宿区等，满足本行的基本培训需要。本行结合培训对象和培训内容的特点，分别设立了精英特训营、财智菁英汇、名师面对面等培训品牌，作为企业人才和文化品牌的孵化器，为全行中高层管理人员、骨干员工及客户提供丰富、优质的培训项目。

本行通过构建高素质的内训师队伍和科学的课程体系，有序开展各项重点培训项目，促进公司战略转型更好地落地；运用现代科技手段，采用线上线下混合式培训模式，满足不同层级、不同岗位员工的学习需求；整合优质教学资源，持续引进高校精品课程，拓宽本行员工视野；以构筑企业全员培训体系为目标，支持各条线、各项业务的创新和知识沉淀，打造专业胜任的人才队伍，营造多元开放、共同协作、价值共享的人才成长环境，建设人才聚集发展新高地，助力本行高质量发展。报告期内，本行依托线上学习平台“小海学堂”，开展分层次、分类别的员工教育培训，实现培训项目线上管理，有效提升培训效率与培训覆盖面。报告期内，本行共计开展各类线下业务培训 896 场，培训对象覆盖各条线各岗位员工超 80,000 人次。

第十三节 公司组织架构图

截至报告期末，本行组织架构图如下所示：



第十四节 利润分配

一、利润分配政策的制定、执行或调整情况

本行严格按照原中国银保监会关于农村中小金融机构利润分配工作的监管意见，规范实施利润分配。《公司章程》中规定了公司利润分配的具体政策、决策程序、股利分配形式及组织实施要求，明确了制定审慎利润分配方案时需要考虑的主要因素。报告期内，本行利润分配政策未做出调整或变更。

二、2025 年度利润分配方案

根据德勤华永会计师事务所审计的 2025 年度财务报告，本行 2025 年度实现净利润 23.36 亿元。本行按照利润分配相关规定对本行 2025 年度审计后净利润进行如下分配：（一）按审计后净利润为基础提取 10% 的法定盈余公积 2.34 亿元；（二）按审计后净利润为基础提取 10% 的一般风险准备 2.34 亿元；（三）按审计后净利润为基础提取 10% 的任意盈余公积 2.34 亿元；（四）综合考虑股东权益，结合经济发展状况、本行可持续发展能力及财务承受能力，向股权登记日登记在册的股东派发现金股利，每 10 股派发现金股利 2.08 元（含税）。上述利润分配方案尚需本行 2025 年度股东大会审议批准后方可实施。

本行独立董事对 2025 年度利润分配方案发表了独立意见，本行权益分派方案及实施过程充分保护了中小投资者的合法权益。

三、近三年利润分配情况

下表列示了本行近三年利润分配情况。

单位：股、人民币千元、%

年度	每 10 股送红股数	每 10 股派息数 (含税, 元)	每 10 股转增数	现金分红金额 (含税)	分红年度合并报表中 归属于母公司股东 的净利润	现金分红占分红年度合并 报表中归属于母公司股东 的净利润的比率
2023	0	2.30	0	907,410	2,382,162	38.09
2024	0	2.20	0	867,957	2,453,467	35.38
2025	0	2.08	0	820,614	2,335,636	35.13

注：2025 年度利润分配方案尚需本行 2025 年度股东大会审议批准后方可实施。

四、现金分红政策专项说明

下表列示了本行现金分红政策专项说明的有关情况。

现金分红政策专项说明	
是否符合《公司章程》的规定或者股东大会决议的要求	是
分红标准和比例是否明确和清晰	是
相关的决策程序和机制是否完备	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益是否得到了充分保护等	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明	不适用

第十五节 内部控制制度建设及实施情况

本行高度重视内部控制制度建设，建立并不断完善内部控制制度体系，持续对内部控制制度进行梳理完善，建立常态化外规内化机制，强化制度“立、改、废”管理，不断强化制度的合规性、规范性和可操作性。截至报告期末，本行现行制度 1,100 余项，已建立覆盖各项业务和各个领域的内部控制制度体系。报告期内，本行综合运用多种内部控制管理措施，使内部控制活动逐步实现贯穿各项决策、执行和监督过程，覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖各部门、岗位和人员，并在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制；通过健全内部控制体系、加强年度内控工作部署、从严压实案防管

理责任、强化案防信息化建设、持续完善操作风险管理、推进业务连续性规范化管理、扎实开展员工行为管理、多措并举开展合规文化建设等一系列措施，多渠道强化内控管理工作；通过现场检查、非现场检查、内部审计等方式，不断强化检查监督力度，持续提升内部控制管理水平，促进本行各项业务依法、合规、稳健发展。

第十六节 内部控制评价报告

一、内部控制自我评价报告

报告期内，本行严格按照《商业银行内部控制指引》等监管要求，组织全行对 2025 年内部控制状况进行了评价。经本行董事会审查，认为本行于 2025 年 12 月 31 日已按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制，未发现非财务报告内部控制存在重大缺陷。

二、内部控制审计报告

德勤华永会计师事务所对本行 2025 年 12 月 31 日的财务报告内部控制的有效性进行了审计，认为本行于 2025 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

德勤华永会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

第十一章 环境和社会责任

一、环境保护方面

本行不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

本行其他环境信息请参阅公司另行发布的《南海农商银行 2025 年度环境信息披露报告》。

二、社会责任方面

报告期内，本行深刻把握金融工作的政治性和人民性，秉承“践行金融为民、服务地方发展、成就客户价值”的企业使命，以“敢饮头啖汤”精神深入推进二次创业，在服务地方经济建设的同时，实现了“再造一个新农商”的高质量发展新局面。一是坚持党管金融，促进党业融合，强化从严治党，农商铁军队伍扎实锻造。二是坚持金融为民，始终围绕中心、服务大局，纵深推进“5+4”特色化经营服务体系，地方金融主力军作用进一步凸显。三是坚持战略引领，深入推进战略研究、法人治理等工作，公司治理水平不断提升。四是坚持创新求进，加快数智化转型，数智赋能提速增效，客户体验持续完善。五是坚持效能治理，打造优秀人才队伍，夯实员工成长平台。六是坚持以文化人，积极履行社会责任，助力实现人民对美好生活的向往。

本行社会责任具体内容请参阅公司另行发布的《南海农商银行 2025 年度社会责任报告》。

第十二章 重要事项

一、控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方资金占用的情况。

二、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况说明

报告期内，本行未发生重要会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正的情况。

三、聘用、解聘会计师事务所情况

（一）现聘用的会计师事务所

下表列示了本行现聘用的会计师事务所情况。

会计师事务所名称	德勤华永会计师事务所
会计师事务所为本行提供审计服务的连续年限	1
签字会计师为本行提供审计服务的连续年限	1

在执行完本行 2024 年度财务报告审计工作后，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“毕马威华振会计师事务所”）连续为本行提供审计服务的年限超过 8 年。为保证审计工作客观性，考虑业务发展和未来审计需要，经股东大会表决通过，本行自 2025 年起变更财务报告定期法定审计的会计师事务所为德勤华永会计师事务所。德勤华永会计师事务所、毕马威华振会计师事务所按照《中国注册会计师审计准则第 1153 号——前任注册会计师和后任注册会计师的沟通》和其他有关要求，积极做好沟通与配合工作。

（二）聘用内部控制审计会计师事务所情况

报告期内，本行聘用的内部控制审计会计师事务所为德勤华永会计师事务所。

四、重大诉讼、仲裁事项

本行在日常业务过程中因追收借款等原因涉及若干诉讼事项。本行预计这些诉讼事项不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。截至报告期末，本行作

为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额 549.89 万元。

五、处罚及整改情况

报告期内，本行没有涉嫌犯罪被依法立案调查，本行董事、监事及高级管理人员没有涉嫌犯罪被依法采取强制措施；本行及本行董事、监事、高级管理人员没有受到刑事处罚，没有涉嫌重大违法违规受到国务院银行业监督管理机构对本行经营有重大影响的行政处罚；本行董事、监事及高级管理人员没有涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，没有涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责。

六、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

报告期内，本行不存在未履行法院生效法律文书确定的义务，无所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

七、关联交易情况

（一）关联交易概述

本行关联交易以《银行保险机构关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》《上市公司信息披露管理办法》和本行《关联交易管理办法》等规章制度为管理依据，能够遵守国家法律、行政法规、国家统一的会计制度、银行业监督管理和证券业监督管理规定以及本行的各项管理规定。

对于关联交易，本行实行董事会、董事会关联交易控制委员会、高级管理层分级管理，监事会依法合规监督的体制，明确总行相关部门在关联交易管理中的职责分工，严格履行关联交易审批程序，并及时披露关联交易情况。

报告期内，本行与关联方的关联交易遵循一般商业原则、诚实信用和公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件，按照正常业务程序开展，符合相关法律法规和《公司章程》的规定。董事会在审议重大关联交易事项时，存在利益冲突的关联董事均能回避表决。独立董事均能逐笔对重大关联交易的公允性、合规性以及内部审批程序履行情况发表书面意见。当本行拟与关联方发生重大关联交易时，独立董事事前发表认可意见后，方可提交董事会审议。

（二）关联交易情况

报告期内，本行共发生重大关联交易 10 笔，均为授信类关联交易，授信金

额 857,069.48 万元；一般关联交易 478 笔，交易金额 452,871.65 万元，其中授信类一般关联交易 37 笔，交易金额 389,743.20 万元；服务类一般关联交易 150 笔，交易金额 1,243.00 万元；存款和其他类一般关联交易 291 笔，交易金额 61,885.45 万元。

报告期内，本行与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人共发生重大关联交易 6 笔，均为授信类关联交易，授信金额 405,119.48 万元；一般关联交易 138 笔，交易金额 147,005.24 万元，其中授信类一般关联交易 10 笔，交易金额 88,109.00 万元；服务类一般关联交易 104 笔，交易金额 706.24 万元；存款和其他类一般关联交易 24 笔，交易金额 58,190.00 万元。

下表列示了报告期内本行与关联方发生的重大关联交易情况。

单位：人民币万元

关联方名称	归属集团	授信金额
广东中岩泰科建设有限公司	不适用	35,799.48
佛山市南海荣耀房地产开发有限公司	不适用	38,150.00
广东南控园创投资有限公司	不适用	76,082.00
广东坚美铝型材厂(集团)有限公司	不适用	42,000.00
佛山海晟金融租赁股份有限公司	不适用	160,000.00
广东南海产业集团有限公司	不适用	62,668.00
广东南海控股集团有限公司	不适用	60,000.00
广东华创化工有限公司		
佛山市南海名都大酒店有限公司		
佛山市信创化工有限公司		
佛山市华铂投资有限公司		
佛山市南海傲龙投资有限公司	华创集团	128,570.00
佛山市南海雅置投资有限公司		
佛山市南海华诺金属有限公司		
佛山市华拓贸易有限公司		
佛山市华灯里投资有限公司		
广东能兴进出口有限公司	能兴控股集团	96,000.00
佛山市华瑞丰进出口有限公司		

下表列示了报告期内本行与关联方发生的资产转移类、服务类、存款和其他类的关联交易情况。

单位：人民币万元

关联交易类型	关联自然人交易金额	关联法人交易金额	合计交易金额
资产转移类	0	0	0
服务类	71.39	1,171.61	1,243.00
存款和其他类	5,635.45	56,250.00	61,885.45

（三）关联交易不良贷款余额

截至报告期末，本行授信类关联交易不良贷款余额为 0。

（四）审计口径关联交易情况

审计口径关联交易情况请参阅“附件一 广东南海农村商业银行股份有限公司 2025 年度审计报告”中的“财务报表附注 62 关联方交易”。

八、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行未发生需要披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保情况

担保业务属于本行日常业务；报告期内，本行除国务院银行业监督管理机构批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项，也不存在法律法规规定的对外担保决议程序订立担保合同的情形。

（三）委托他人进行现金资产管理情况

1. 委托理财情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

2. 委托贷款情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

（四）其他重大合同

报告期内，本行未发生需要披露的其他重大合同。

第十三章 股份变动及股东情况

第一节 股份变动情况

截至报告期末，本行股份总数 3,945,260,419 股。报告期内，本行股份总数未发生变动。下表列示了截至报告期末本行股本结构情况。

单位：股、%

股份性质	持股数量	持股比例
法人持股	2,125,741,008	53.88
自然人持股	1,819,519,411	46.12
其中：职工持股	180,176,917	4.57
合计	3,945,260,419	100.00

第二节 股东情况

一、控股股东情况

截至报告期末，本行无控股股东。

二、实际控制人情况

根据《公司法》第二百六十五条的规定，实际控制人是指通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。依据《公司法》中关于实际控制人的定义，截至报告期末，本行不存在通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配本行行为的人，即不存在实际控制人。

三、报告期末股东户数

截至报告期末，本行股东总数 10,942 户，比上年末增加 26 户。其中，法人股东 56 户，与上年末持平；自然人股东 10,886 户，比上年末增加 26 户。自然人股东中，职工自然人股东 2,144 户，比上年末增加 3 户；非职工自然人股东 8,742 户，比上年末增加 23 户。上述股东户数发生变动的原因为执行生效的司法判决、遗产继承等法律强制性转让。

四、报告期末最大十户股东及报告期内变动情况表

下表列示了截至报告期末本行最大十户股东及报告期内变动情况。

单位：股、%

序号	股东名称	持股数量	持股比例	报告期内持股变动情况
1	佛山市南海承业投资开发管理有限公司	237,723,255	6.03	-
2	广东恒基实业投资发展有限公司	203,541,995	5.16	-
3	广东长信投资控股集团有限公司	199,169,875	5.05	-
4	广东华创化工有限公司	126,785,736	3.21	-
5	能兴控股集团有限公司	114,730,600	2.91	-
6	广东坚美铝型材厂(集团)有限公司	96,730,904	2.45	-
7	广东高力表面技术有限公司	84,497,382	2.14	-
8	佛山市云龙房地产发展有限公司	79,735,547	2.02	-
9	佛山市南海区市场投资发展有限公司	79,241,085	2.01	-
10	佛山市华儒铜业有限公司	79,241,085	2.01	-
	合计	1,301,397,464	32.99	-

五、持股 5%以上的股东基本情况

(一) 佛山市南海承业投资开发管理有限公司

佛山市南海承业投资开发管理有限公司成立于 2009 年 1 月 9 日，至报告期末注册资本为 119,862.9925 万元，公司股东分别为广东南海产业集团有限公司和佛山市南海供水集团有限公司，主营业务为城市建设投资及管理，房地产投资、开发、建设、经营及管理，停车服务等。该公司在广东金融高新区内，肩负着“金融科技产业”融合创新载体的建设、经营管理的重任，专门从事广东金融高新技术服务区公有物业的建设和管理，现已建成了承业大厦、承创大厦、承展大厦、云创大厦、粤港金融科技园 1 期并投入运营。

(二) 广东恒基实业投资发展有限公司

广东恒基实业投资发展有限公司成立于 1998 年 12 月 25 日，至报告期末注册资本为 6,800 万元，公司股东为广东恒福投资集团控股有限公司，主营业务为房地产开发，对房地产业、商业的投资，物业租赁，安装，电子产品，防盗、报警工程等。

(三) 广东长信投资控股集团有限公司

广东长信投资控股集团有限公司成立于 2003 年 8 月 29 日，至报告期末注册资本为 6,250 万元，公司股东分别为潘永登、黄月英和深圳泽益丰企业管理有限

公司，主营业务为对房地产投资及其项目策划，企业管理咨询，商贸信息咨询，销售建筑材料（危险品除外）等。该公司秉承“诚信经营，合作共赢”的理念，不断扩大业务经营范畴及提升企业的经营管理水平，目前投资业务涵盖房地产投资、股权投资、产业投资、城市更新及金融投资等五大板块。

六、大股东情况

根据《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》对大股东的认定标准，佛山市南海承业投资开发管理有限公司及其关联方广东南海产业集团有限公司为本行大股东。

七、主要股东及其关联方情况

根据《银行保险机构公司治理准则》对主要股东的认定标准，截至报告期末，本行主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人等情况如下：

（一）主要股东情况

截至报告期末，本行主要股东 8 户。下表列示了截至报告期末本行主要股东情况。

单位：股、%

股东名称	持股数量	持股比例	质押股份数量	提名董事、监事情况
佛山市南海承业投资开发管理有限公司	237,723,255	6.03	-	骆玲董事
广东恒基实业投资发展有限公司	203,541,995	5.16	-	-
广东长信投资控股集团有限公司	199,169,875	5.05	-	潘键滨董事
广东华创化工有限公司	126,785,736	3.21	-	-
广东坚美铝型材厂(集团)有限公司	96,730,904	2.45	-	-
佛山市南海区市场投资发展有限公司	79,241,085	2.01	-	-
广东南海产业集团有限公司	54,417,881	1.38	-	-
广东昭信集团股份有限公司	1,882,090	0.05	-	-
合计	999,492,821	25.33	-	-

注：1. 佛山市南海承业投资开发管理有限公司、广东长信投资控股集团有限公司向本行提名董事，广东恒基实业投资发展有限公司、广东华创化工有限公司、广东坚美铝型材厂(集团)有限公司、佛山市南海区市场投资发展有限公司向本行派出董事，广东昭信集团股份有限公司向本行派出监事。

2. 佛山市南海承业投资开发管理有限公司及其关联方广东南海产业集团有限公司合计持有本行 5%以上股份。

（二）主要股东关联方情况

1. 佛山市南海承业投资开发有限公司

佛山市南海承业投资开发有限公司控股股东为广东南海产业集团有限公司，实际控制人和最终受益人为佛山市南海区国有资产监督管理局，关联方包括佛山市南海承展千灯湖酒店投资管理有限公司。

2. 广东南海产业集团有限公司

广东南海产业集团有限公司控股股东、实际控制人和最终受益人均均为佛山市南海区国有资产监督管理局，关联方包括佛山市南海承业投资开发有限公司、佛山市南海区澜海瑞升股权投资有限公司等。

3. 广东恒基实业投资发展有限公司

广东恒基实业投资发展有限公司控股股东为广东恒福投资集团控股有限公司，实际控制人和最终受益人为冼锡强先生，关联方包括佛山市恒乐置业投资有限公司、佛山市南海区恒利房地产有限公司等。

4. 广东长信投资控股集团有限公司

广东长信投资控股集团有限公司控股股东、实际控制人和最终受益人均均为潘永登先生，关联方包括佛山市长信泽意科技有限公司、佛山市盛信投资有限公司、佛山润信投资有限公司等。

5. 广东华创化工有限公司

广东华创化工有限公司控股股东、实际控制人和最终受益人均均为梁永林先生，关联方包括佛山市华铂投资有限公司、佛山市南海傲龙投资有限公司、佛山市南海盛土贸易有限公司等。

6. 广东坚美铝型材厂(集团)有限公司

广东坚美铝型材厂(集团)有限公司控股股东为佛山坚美投资控股有限公司，实际控制人和最终受益人为曹锐斌和曹湛斌，关联方包括佛山坚美房地产开发有限公司、佛山坚美铝业有限公司、佛山朗艺园林工程有限公司等。

7. 佛山市南海区市场投资发展有限公司

佛山市南海区市场投资发展有限公司控股股东为广东南海控股集团有限公司，实际控制人和最终受益人为佛山市南海区国有资产监督管理局，关联方包括佛山市南海区城拓房地产发展有限公司、佛山市南海区城智房地产发展有限公司

等。

8. 广东昭信集团股份有限公司

广东昭信集团股份有限公司无控股股东、实际控制人和最终受益人，关联方包括佛山市金谷湾餐饮管理服务有限公司和江门市昭信平洲电子有限公司。

八、现存内部职工股情况

截至报告期末，本行内部职工股持股合计 180,176,917 股，合计持股比例 4.57%。主要通过以下方式取得：（一）本行设立时，原职工社员持股转为本行职工股东持股；（二）本行设立后，历次分红转增股份；（三）通过协议受让、法律强制性股份转让等方式取得。

第三节 股权质押情况

截至报告期末，本行共有 15 户股东向本行备案股权质押，已质押股权数量合计 290,119,513 股，占本行股权的 7.35%。其中，已质押股权被司法冻结的共 1,747,161 股，占本行股权的 0.0443%。截至报告期末，本行股东不存在将其所持本行股份质押在本行的情形。本行严格按照有关监管规定，在股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权 50%时，对其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权进行限制。本行大股东佛山市南海承业投资开发有限公司和广东南海产业集团有限公司所持的本行股份不存在被质押的情况。下表列示了截至报告期末本行股权质押情况。

单位：股

序号	出质人	质押股权数量	质押率是否达到或超过 50%	是否涉及冻结或司法拍卖	是否依法限制表决权
1	广东高力表面技术有限公司	73,157,907	是	否	是
2	佛山市华儒铜业有限公司	42,401,583	是	否	是
3	佛山市南海大沥华柏金属有限公司	51,170,542	是	否	是
4	广东奥丽依内衣集团有限公司	19,400,000	否	否	否
5	广东伟业铝厂集团有限公司	39,100,000	是	否	是
6	佛山市南海海逸房地产开发有限公司	19,810,271	是	否	是
7	佛山市北方光电金属有限公司	17,820,000	否	否	否
8	佛山元帮投资有限公司	5,512,641	是	否	是

序号	出质人	质押股权数量	质押率是否达到或超过 50%	是否涉及冻结或司法拍卖	是否依法限制表决权
9	广州瑞诚财务咨询有限公司	4,766,130	是	否	是
10	李**	4,103,990	是	否	是
11	林**	3,494,427	是	否	是
12	潘**	3,466,645	是	否	是
13	何**	3,294,687	是	否	是
14	陈**	1,747,161	是	是	是
15	黎**	873,529	是	否	是
	合计	290,119,513	-	-	-

第十四章 三农金融服务报告

报告期内，本行坚持“相伴多年，更贴您心”的服务理念和农村商业银行发展定位，持续优化“三农”金融服务体系，有效满足农业、农村和农民的业务需求，积极支持“三农”和中小微企业发展，采取多项措施切实提升“三农”金融服务水平。

一、“三农”业务发展战略

本行坚决贯彻落实中央及地方关于全面推进乡村振兴、加快建设农业强国的决策部署，在战略方向上持续扎根本地、服务“三农”与小微经济，并以数字化发展为核心引擎，推动业务创新提质增效，着力建设成为立足南海、服务佛山、辐射大湾区的普惠金融服务标杆。在战略愿景上，本行致力于实现金融与科技的深度结合，围绕服务能力、管理体系、技术支撑与团队建设四大方向全面升级，探索可持续、特色化的“三农”金融服务模式，助力小微金融业务高质量发展。在实施路径上，本行将持续完善“三农”金融服务体制机制，加大乡村振兴金融供给，聚焦本地特色产业，夯实客户基础，并结合数字化普惠服务进程，创新乡村产业支持方式，提供灵活适配的融资产品，提升金融服务的便捷性与覆盖范围。

二、“三农”金融产品及服务

本行坚守支农支小初心，强化“三农”金融产品与服务创新，切实以金融力量助推乡村振兴全面发展。一是创新推出“农文旅融合贷”，重点支持农业与文化旅游等新业态融合。二是推出“两江贷”“示范贷”综合金融服务方案，聚焦佛山市“环两江先行区”建设，服务战新产业、制造业转型及农业发展等。三是扎实推进“千企万户大走访”，积极落实小微企业融资协调机制，累计对接超 7 万家企业，授信金额超 250 亿元，放款金额超 140 亿元。四是完善便民金融服务，联合税务、社保部门，支持粤税通小程序代扣社保费异名签约，同时优化微信银行缴费支付功能，新增悦农 e 付快捷支付账户管理，覆盖饭堂扫码充值、停车场收费等场景。五是推进“海纳百村”整村授信业务，依托数字技术简化贷款审核流程，覆盖佛山市 18 个街镇、241 个村居，累计授信 113 亿元，有效满足农户消费需求。六是丰富村企共建形式，如与“百千万工程”典型村仙岗社区共建“南

海农商林”，在太平社区挂牌成立全行首个乡村振兴服务站，与辖内社区构建多元化合作新格局。

三、“三农”金融业务风险管理

本行持续健全“三农”金融风险管理体系，严守风险底线，保障业务稳健发展。一是合理设置信贷业务审批层级。采取逐级审批模式，根据不同贷款业务及贷款规模采取差异化的审批流程，在保证审批时效性的基础上，设置与风险等级相匹配的风险防控措施。二是加强技防手段，增强信息验证闭环。优化客户征信数据引入的准确度，完善风险校验提示功能，强化科技赋能风控，全面提升风险防控质效与业务运作效能。

四、“三农”金融人才队伍建设

作为本地服务“三农”的主力军，本行积极推进“三农”金融人才队伍建设，切实履行“三农”金融服务责任。一是创新人才选用机制，采用“行内选拔+行外引进”双向模式，明确人员成长路径，切实加强“三农”队伍建设，全面夯实发展基础。二是探索服务下沉新模式，建立乡村兼职“金融主任”工作机制，全年选派 11 名专业金融服务人员赴乡村（社区）驻点，围绕村企融资、集体经济、村民服务等提供一揽子金融解决方案；建立普惠客户经理驻点网点工作机制，推动普惠金融与零售金融深度融合，将普惠金融服务有效延伸至乡镇等涉农区域。三是加强“三农”金融人才培养力度，开展多场标准化专题培训与日常实践训练，切实提升网点人员服务涉农客群的专业能力。

第十五章 消费者权益保护

报告期内，本行建立和完善消费者权益保护工作制度体系，深入贯彻落实消费者权益保护工作管理政策要求，认真履行消费者权益保护主体责任，切实保障金融消费者合法权益。

一、建立健全组织架构，明确消费者权益保护工作主体责任

本行构建了分工合理、职责明确的消费者权益保护工作组织架构。董事会对本行消费者权益保护工作承担最终责任；董事会下设消费者权益保护委员会，根据董事会授权履行相关消费者权益保护工作职责。高级管理层负责本行消费者权益保护的具体管理工作。监事会负责对董事会、高级管理层开展消费者权益保护工作履职情况进行监督。总行设立消费者权益保护工作领导小组（以下简称“领导小组”），并在领导小组下设消费者权益保护工作领导小组办公室，由其负责领导小组的日常工作；总行消费者权益保护中心为本行消费者权益保护工作组织管理部门；领导小组下设消费者权益保护工作职能小组，各单位成立消费者权益保护实施小组，分别负责消费者权益保护相关工作的具体实施。各机构的工作职责设置合理且分工明确，消费者权益保护各项工作运行正常。

二、加强信息披露及金融教育工作，持续提高消费者权益保护意识

一是主动做好各项信息披露和价格公示，保障消费者的知情权。按要求对调整的服务价目表进行公示，并通过官微官网公示、网点展示、宣传折页、业务文书等方式，及时披露与消费者权益保护相关的经营信息、金融产品、服务信息以及其他信息。披露内容通俗易懂，对关键的专业术语均予以解释说明，有利于金融消费者理解、接受，符合监管机构和相关行业规定。二是积极开展金融教育工作，努力提升消费者金融素养。印发《南海农商银行 2025 年金融知识普及与金融消费者教育工作计划》，一方面，组织开展“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动、“5·15 全国投资者保护宣传日”活动、普及金融知识万里行、金融教育宣传周等集中教育宣传活动，聚焦老年人、青少年、残障人士、新市民、村居民等重点人群，以派发金融知识宣传材料，提供咨询、案例警示等多种方式，开展形式多样的线上线下金融知识宣传教育活动；另一方面，通过网点阵地、“五进入”活动，利用电子设备、海报、官网、官微、朋友圈等渠道开展常态化金融教育，多形式普及金融消费者法定权利、基础金融知识及防范电信诈骗、非法金

融等各种知识和技能。

三、加强教育培训，有效增强消费者权益服务能力

报告期内，本行制定了《南海农商银行 2025 年消费者权益保护专题教育培训计划》，采用消保员纠纷处理员特训班、业务部门及各支行消保员纠纷处理员强化班、推广班和高层消保专题培训班等形式，有序组织本行中高层管理人员、基层业务人员及新入职的人员开展消费者权益保护专题教育培训，不断强化员工消费者权益保护意识，进一步提高员工的业务水平和服务质量。年度专题教育培训包括消费者权益保护暨个人金融信息保护专题教育、业务部门及各支行消保强化教育培训、高管消保专项培训等，重点培训消保工作新动态、消保工作重点及监管要求解读、个人信息保护、本行消保制度解读、监管措施与罚则、营销行为管理、金融教育与金融服务、消保审查、投诉处理和多元纠纷化解等内容，有效增强消费者权益服务能力。

四、加强投诉管理，切实提升客户服务质量

本行持续完善投诉处理制度体系，优化服务手段和流程，切实解决客户合理诉求，不断提升客户满意度。报告期内，共接收投诉 578 宗，主要分布在南海区，投诉内容主要集中在银行卡业务和贷款业务，处理率达 100%，投诉原因主要集中在金融机构管理制度、业务规则与流程方面。本行多策并举，加强投诉综合治理：**一是**健全投诉管理机制，修订投诉管理制度，完善投诉处理流程。**二是**优化投诉考核机制，设置分层分类考核指标，压实主体责任，强化总支联动。**三是**强化投诉分析总结，督促各单位从工作机制、流程等方面溯源治理。**四是**畅通诉求渠道，通过本行网站、手机银行、微信公众号和网点等渠道公布本行的投诉电话、通讯地址等投诉渠道信息和消费投诉处理流程，广泛宣传调解组织等维权渠道并开展投诉接待日活动等，引导客户多元化解矛盾纠纷，依法合规地解决合理诉求。

附 件

- 一、广东南海农村商业银行股份有限公司 2025 年度审计报告
- 二、广东南海农村商业银行股份有限公司 2025 年度第三支柱信
息披露报告
- 三、主要分支机构名录

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2025年12月31日止年度

广东南海农村商业银行股份有限公司
财务报表及审计报告
2025年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 3
合并及母公司资产负债表	4 - 7
合并及母公司利润表	8 - 11
合并及母公司现金流量表	12 - 15
合并及母公司股东权益变动表	16 - 19
财务报表附注	20 - 167

审计报告

德师报(审)字(26)第 P01655 号
(第 1 页, 共 3 页)

广东南海农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了后附的广东南海农村商业银行股份有限公司(以下简称“南海农商银行”)的财务报表,包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了南海农商银行 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

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,我们独立于南海农商银行,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、 其他信息

南海农商银行管理层对其他信息负责。其他信息包括南海农商银行 2025 年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

审计报告(续)

德师报(审)字(26)第 P01655 号
(第 2 页, 共 3 页)

四、管理层和治理层对财务报表的责任

南海农商银行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而导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估南海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,除非管理层计划清算南海农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督南海农商银行的财务报告过程。

五、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:

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能对南海农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致南海农商银行不能持续经营。

审计报告(续)

德师报(审)字(26)第 P01655 号
(第 3 页, 共 3 页)

五、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

- (5) 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。
- (6) 就南海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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·上海

中国注册会计师: 曾浩

中国注册会计师: 陈晓莹

2026 年 3 月 9 日

广东南海农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表

2025年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	6	24,550,576	28,428,946
存放同业及其他金融机构款项	7	4,594,990	4,265,370
拆出资金	8	10,515,709	10,015,790
买入返售金融资产	9	612,381	299,046
持有待售资产	10	1,459	1,466
发放贷款和垫款	11	177,452,172	162,987,991
金融投资			
- 交易性金融资产	12	34,573,256	32,931,285
- 债权投资	13	37,858,643	42,271,697
- 其他债权投资	14	51,832,212	45,845,908
- 其他权益工具投资	15	558,746	526,919
长期股权投资	16	3,032,054	2,902,482
投资性房地产	17	29,693	30,948
固定资产	18	1,066,631	993,390
在建工程	19	51,956	82,815
使用权资产	20	172,232	188,445
无形资产	21	164,906	171,409
递延所得税资产	22	1,897,250	1,210,558
其他资产	23	2,103,972	1,695,756
资产总计		351,068,838	334,850,221
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	25	10,721,203	8,766,030
同业及其他金融机构存放款项	26	4,571,435	4,937,442
拆入资金	27	9,683,573	1,871,322
卖出回购金融资产款	28	17,861,573	19,768,242
吸收存款	29	252,925,316	238,949,299
应付职工薪酬	30	532,576	497,355
应交税费	31	390,007	115,286
应付债券	32	22,414,377	29,656,785
租赁负债	33	183,886	198,419
预计负债	34	506,904	522,858
其他负债	35	2,966,528	1,901,815
负债合计		322,757,378	307,184,853

刊载于第 20 页至第 167 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 合并资产负债表(续)
 2025年12月31日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
负债和股东权益(续)			
股东权益			
股本	36	3,945,260	3,945,260
资本公积	37	2,565,144	2,661,129
其他综合收益	38	(29,916)	695,686
盈余公积	39	6,589,016	6,121,888
一般风险准备	40	4,478,220	4,244,656
未分配利润	41	10,763,736	9,996,749
归属于母公司股东权益合计		28,311,460	27,665,368
少数股东权益		-	-
股东权益合计		28,311,460	27,665,368
负债和股东权益总计		351,068,838	334,850,221

此财务报表已于2026年3月9日获本行董事会批准。

肖光
 法定代表人

杨福明
 行长兼主管财务工作负责人

申蓉
 计划财务部负责人

广东南海农村商业
 银行股份有限公司

刊载于第20页至第167页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

母公司资产负债表

2025年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	6	24,550,576	28,428,946
存放同业及其他金融机构款项	7	4,433,524	4,018,549
拆出资金	8	10,515,709	10,015,790
买入返售金融资产	9	-	99,862
持有待售资产	10	1,459	1,466
发放贷款和垫款	11	177,452,172	162,987,991
金融投资			
- 交易性金融资产	12	35,175,303	34,877,836
- 债权投资	13	37,858,643	37,611,427
- 其他债权投资	14	51,832,212	45,845,908
- 其他权益工具投资	15	558,746	526,919
长期股权投资	16	3,032,054	2,902,482
投资性房地产	17	29,693	30,948
固定资产	18	1,066,631	993,390
在建工程	19	51,956	82,815
使用权资产	20	172,232	188,445
无形资产	21	164,906	171,409
递延所得税资产	22	1,897,250	1,210,558
其他资产	23	2,103,972	1,695,458
资产总计		<u>350,897,038</u>	<u>331,690,199</u>
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	25	10,721,203	8,766,030
同业及其他金融机构存放款项	26	4,571,435	4,937,442
拆入资金	27	9,683,573	1,871,322
卖出回购金融资产款	28	17,774,069	16,774,599
吸收存款	29	252,925,316	238,949,299
应付职工薪酬	30	532,576	497,355
应交税费	31	381,143	96,671
应付债券	32	22,414,377	29,656,785
租赁负债	33	183,886	198,419
预计负债	34	506,904	522,858
其他负债	35	2,891,096	1,754,051
负债合计		<u>322,585,578</u>	<u>304,024,831</u>

刊载于第 20 页至第 167 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 母公司资产负债表(续)
 2025年12月31日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
负债和股东权益(续)			
股东权益			
股本	36	3,945,260	3,945,260
资本公积	37	2,565,144	2,661,129
其他综合收益	38	(29,916)	695,686
盈余公积	39	6,589,016	6,121,888
一般风险准备	40	4,478,220	4,244,656
未分配利润	41	10,763,736	9,996,749
股东权益合计		<u>28,311,460</u>	<u>27,665,368</u>
负债和股东权益总计		<u>350,897,038</u>	<u>331,690,199</u>

此财务报表已于 2026 年 3 月 9 日获本行董事会批准。

肖光
 法定代表人

杨福明
 行长兼主管财务工作负责人

申蓉
 计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 20 页至第 167 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
合并利润表
2025年12月31日止年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2025 年度	2024 年度
营业收入			
利息收入		8,530,720	9,127,361
利息支出		(5,040,459)	(5,405,976)
利息净收入	42	3,490,261	3,721,385
手续费及佣金收入		314,622	294,802
手续费及佣金支出		(83,595)	(94,383)
手续费及佣金净收入	43	231,027	200,419
投资收益	44	2,581,912	2,141,219
其中：对联营企业的投资收益		271,238	267,142
以摊余成本计量的金融资产 终止确认收益		365,539	12,522
公允价值变动(损失)/收益	45	(453,103)	286,910
汇兑损益		3,143	3,387
其他业务收入		29,445	31,259
资产处置收益	46	13,718	6,240
其他收益	47	7,858	37,992
营业收入		5,904,261	6,428,811
营业支出			
税金及附加	48	(68,258)	(68,047)
业务及管理费	49	(2,193,176)	(2,217,545)
信用减值损失	50	(689,408)	(1,365,315)
其他业务成本		(2,231)	(4,606)
营业支出		(2,953,073)	(3,655,513)
营业利润		2,951,188	2,773,298
营业外收入	51	4,690	14,511
营业外支出	52	(481,548)	(259,790)
利润总额		2,474,330	2,528,019
所得税费用	53	(138,694)	(74,552)
净利润		2,335,636	2,453,467
持续经营净利润		2,335,636	2,453,467
终止经营净利润		-	-
按所有权归属分类：			
归属于母公司股东的净利润		2,335,636	2,453,467
少数股东损益		-	-

刊载于第 20 页至第 167 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 合并利润表(续)
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>附注</u>	<u>2025 年度</u>	<u>2024 年度</u>
其他综合收益的税后净额：	38	(725,602)	457,201
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(725,602)	457,201
不能重分类进损益的其他综合收益			
- 其他权益工具投资公允价值变动		13,264	67,771
- 权益法下不能转损益的其他综合收益		(2,458)	1,247
以后将重分类进损益的其他综合收益			
- 权益法下可转损益的其他综合收益		(15,475)	9,110
- 其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动		(676,448)	551,293
- 其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备		(44,485)	(172,220)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
综合收益总额		<u>1,610,034</u>	<u>2,910,668</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		1,610,034	2,910,668
归属于少数股东的综合收益总额		-	-

此财务报表已于 2026 年 3 月 9 日获本行董事会批准。

肖光
 法定代表人

杨福明
 行长兼主管财务工作负责人

申蓉
 计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 20 页至第 167 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 母公司利润表
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2025 年度	2024 年度
营业收入			
利息收入		8,457,683	9,041,450
利息支出		(5,015,888)	(5,383,094)
利息净收入	42	3,441,795	3,658,356
手续费及佣金收入		314,622	294,802
手续费及佣金支出		(83,595)	(94,383)
手续费及佣金净收入	43	231,027	200,419
投资收益	44	2,822,181	1,930,717
其中：对联营企业的投资收益		271,238	267,142
以摊余成本计量的金融资产 终止确认收益		365,539	10,009
公允价值变动(损失)/收益	45	(608,531)	503,512
汇兑损益		3,143	3,387
其他业务收入		29,445	31,259
资产处置收益	46	13,718	6,240
其他收益	47	7,858	37,992
营业收入		5,940,636	6,371,882
营业支出			
税金及附加	48	(65,529)	(64,868)
业务及管理费	49	(2,221,962)	(2,163,141)
信用减值损失	50	(699,726)	(1,365,969)
其他业务成本		(2,231)	(4,606)
营业支出		(2,989,448)	(3,598,584)
营业利润		2,951,188	2,773,298
营业外收入	51	4,690	14,511
营业外支出	52	(481,548)	(259,790)
利润总额		2,474,330	2,528,019
所得税费用	53	(138,694)	(74,552)
净利润		2,335,636	2,453,467
持续经营净利润		2,335,636	2,453,467
终止经营净利润		-	-

刊载于第 20 页至第 167 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 母公司利润表(续)
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>附注</u>	<u>2025 年度</u>	<u>2024 年度</u>
其他综合收益的税后净额：	38	(725,602)	457,201
不能重分类进损益的其他综合收益			
- 其他权益工具投资公允价值变动		13,264	67,771
- 权益法下不能转损益的其他综合收益		(2,458)	1,247
以后将重分类进损益的其他综合收益			
- 权益法下可转损益的其他综合收益		(15,475)	9,110
- 其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动		(676,448)	551,293
- 其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备		(44,485)	(172,220)
综合收益总额		<u>1,610,034</u>	<u>2,910,668</u>

此财务报表已于 2026 年 3 月 9 日获本行董事会批准。

肖光
 法定代表人

杨福明
 行长兼主管财务工作负责人

申蓉
 计划财务部负责人

广东南海农村商业
 银行股份有限公司

刊载于第 20 页至第 167 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2025年12月31日止年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2025 年度	2024 年度
经营活动产生的现金流量			
吸收存款及同业及其他金融机构			
存放款项净增加额		13,172,102	18,050,430
向中央银行借款净增加额		1,928,232	75,491
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		5,872,778	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		6,743,519	7,484,989
收到的其他与经营活动有关的现金		82,450	140,745
经营活动现金流入小计		<u>27,799,081</u>	<u>25,751,655</u>
发放贷款和垫款净增加额		(14,903,115)	(15,127,602)
存放中央银行及同业及其他金融机构			
款项净增加额		(560,438)	(465,712)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(590,645)	(1,750,000)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		-	(163,027)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(4,056,488)	(4,632,092)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,517,755)	(1,466,929)
支付的各项税费		(525,416)	(730,453)
支付其他与经营活动有关的现金		(470,384)	(494,458)
经营活动现金流出小计		<u>(22,624,241)</u>	<u>(24,830,273)</u>
经营活动产生的现金流量净额	54(1)	<u>5,174,840</u>	<u>921,382</u>
投资活动使用的现金流量			
收回投资收到的现金		817,738,771	1,337,531,359
取得投资收益收到的现金		629,369	695,952
取得投资利息收入收到的现金		2,874,875	2,799,241
处置固定资产、无形资产和其他资产收回			
的现金净额		14,828	7,796
投资活动现金流入小计		<u>821,257,843</u>	<u>1,341,034,348</u>
投资支付的现金		(821,421,094)	(1,349,709,167)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付			
的现金		(171,918)	(147,329)
投资活动现金流出小计		<u>(821,593,012)</u>	<u>(1,349,856,496)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(335,169)</u>	<u>(8,822,148)</u>

刊载于第 20 页至第 167 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 合并现金流量表(续)
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>附注</u>	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量			
发行应付债券所收到的现金		45,560,000	53,610,000
收到的其他与筹资活动有关的现金		3,812	3,746
筹资活动现金流入小计		<u>45,563,812</u>	<u>53,613,746</u>
分配股利、利润支付的现金		(842,587)	(907,410)
偿还应付债券所支付的现金		(52,870,000)	(44,670,000)
发行应付债券所支付的利息		(490,263)	(473,438)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(56,840)	(57,067)
筹资活动现金流出小计		<u>(54,259,690)</u>	<u>(46,107,915)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(8,695,878)</u>	<u>7,505,831</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(22,436)</u>	<u>21,930</u>
现金及现金等价物净减少额	54(2)	(3,878,643)	(373,005)
加：现金及现金等价物的年初余额		21,447,515	21,820,520
现金及现金等价物的年末余额	54(3)	<u>17,568,872</u>	<u>21,447,515</u>

此财务报表已于 2026 年 3 月 9 日获本行董事会批准。

肖光
 法定代表人

杨福明
 行长兼主管财务工作负责人

申蓉
 计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 20 页至第 167 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 母公司现金流量表
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2025 年度	2024 年度
经营活动产生/(使用)的现金流量			
吸收存款及同业及其他金融机构存放			
款项净增加额		13,172,102	18,050,430
向中央银行借款净增加额		1,928,232	75,491
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		8,778,365	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		6,718,042	7,462,596
收到的其他与经营活动有关的现金		82,450	140,745
经营活动现金流入小计		<u>30,679,191</u>	<u>25,729,262</u>
发放贷款和垫款净增加额		(14,903,115)	(15,127,602)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(590,645)	(1,750,000)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		-	(2,611,163)
存放中央银行及同业及其他金融机构款项			
净增加额		(685,660)	(436,558)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(4,031,364)	(4,609,496)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,517,755)	(1,466,929)
支付的各项税费		(500,136)	(710,444)
支付其他与经营活动有关的现金		(427,135)	(508,782)
经营活动现金流出小计		<u>(22,655,810)</u>	<u>(27,220,974)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	54(1)	<u>8,023,381</u>	<u>(1,491,712)</u>
投资活动使用的现金流量			
收回投资收到的现金		812,775,915	1,337,417,494
取得投资收益收到的现金		1,773,820	1,305,581
取得投资利息收入收到的现金		2,184,797	1,901,431
处置固定资产、无形资产和其他资产收回			
的现金净额		14,828	7,796
投资活动现金流入小计		<u>816,749,360</u>	<u>1,340,632,302</u>
投资支付的现金		(820,214,086)	(1,347,185,449)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付			
的现金		(171,918)	(147,329)
投资活动现金流出小计		<u>(820,386,004)</u>	<u>(1,347,332,778)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(3,636,644)</u>	<u>(6,700,476)</u>

刊载于第 20 页至第 167 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 母公司现金流量表(续)
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>附注</u>	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量			
发行应付债券所收到的现金		45,560,000	53,610,000
收到的其他与筹资活动有关的现金		3,812	3,746
筹资活动现金流入小计		<u>45,563,812</u>	<u>53,613,746</u>
分配股利、利润支付的现金		(842,587)	(907,410)
偿还应付债券所支付的现金		(52,870,000)	(44,670,000)
发行应付债券所支付的利息		(490,263)	(473,438)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(56,840)	(57,067)
筹资活动现金流出小计		<u>(54,259,690)</u>	<u>(46,107,915)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(8,695,878)</u>	<u>7,505,831</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(22,436)</u>	<u>21,930</u>
现金及现金等价物净减少额	54(2)	(4,331,577)	(664,427)
加：现金及现金等价物的年初余额		21,126,668	21,791,095
现金及现金等价物的年末余额	54(3)	<u>16,795,091</u>	<u>21,126,668</u>

此财务报表已于2026年3月9日获本行董事会批准。

肖光
 法定代表人

杨福明
 行长兼主管财务工作负责人

申蓉
 计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第20页至第167页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	股东 权益合计
2025年1月1日余额		3,945,260	2,661,129	695,686	6,121,888	4,244,656	9,996,749	27,665,368
本年增减变动金额：								
1. 综合收益总额		-	-	(725,602)	-	-	2,335,636	1,610,034
2. 所有者投入资本								
- 本年收到股东捐赠	37	-	3,812	-	-	-	-	3,812
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	39	-	-	-	467,128	-	(467,128)	-
- 提取一般风险准备	40	-	-	-	-	233,564	(233,564)	-
- 对股东分配	41	-	-	-	-	-	(867,957)	(867,957)
4. 其他		-	(99,797)	-	-	-	-	(99,797)
上述1至4小计		-	(95,985)	(725,602)	467,128	233,564	766,987	646,092
2025年12月31日余额		3,945,260	2,565,144	(29,916)	6,589,016	4,478,220	10,763,736	28,311,460

刊载于第 20 页至第 167 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	股东 权益合计
2024年1月1日余额		3,945,260	2,654,079	238,485	5,631,194	3,999,309	9,186,733	25,655,060
本年增减变动金额：								
1. 综合收益总额		-	-	457,201	-	-	2,453,467	2,910,668
2. 所有者投入资本								
- 本年收到股东捐赠	37	-	3,746	-	-	-	-	3,746
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	39	-	-	-	490,694	-	(490,694)	-
- 提取一般风险准备	40	-	-	-	-	245,347	(245,347)	-
- 对股东分配	41	-	-	-	-	-	(907,410)	(907,410)
4. 其他		-	3,304	-	-	-	-	3,304
上述1至4小计		-	7,050	457,201	490,694	245,347	810,016	2,010,308
2024年12月31日余额		3,945,260	2,661,129	695,686	6,121,888	4,244,656	9,996,749	27,665,368

此财务报表已于2026年3月9日获本行董事会批准。

肖光
法定代表人

杨福明
行长兼主管财务工作负责人

申蓉
计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第20页至第167页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	股东 权益合计
2025年1月1日余额		3,945,260	2,661,129	695,686	6,121,888	4,244,656	9,996,749	27,665,368
本年增减变动金额：								
1. 综合收益总额		-	-	(725,602)	-	-	2,335,636	1,610,034
2. 所有者投入资本								
- 本年收到股东捐赠	37	-	3,812	-	-	-	-	3,812
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	39	-	-	-	467,128	-	(467,128)	-
- 提取一般风险准备	40	-	-	-	-	233,564	(233,564)	-
- 对股东分配	41	-	-	-	-	-	(867,957)	(867,957)
4. 其他		-	(99,797)	-	-	-	-	(99,797)
上述1至4小计		-	(95,985)	(725,602)	467,128	233,564	766,987	646,092
2025年12月31日余额		3,945,260	2,565,144	(29,916)	6,589,016	4,478,220	10,763,736	28,311,460

刊载于第 20 页至第 167 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表(续)

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	股东 权益合计
2024年1月1日余额		3,945,260	2,654,079	238,485	5,631,194	3,999,309	9,186,733	25,655,060
本年增减变动金额：								
1. 综合收益总额		-	-	457,201	-	-	2,453,467	2,910,668
2. 所有者投入资本								
- 本年收到股东捐赠	37	-	3,746	-	-	-	-	3,746
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	39	-	-	-	490,694	-	(490,694)	-
- 提取一般风险准备	40	-	-	-	-	245,347	(245,347)	-
- 对股东分配	41	-	-	-	-	-	(907,410)	(907,410)
4. 其他		-	3,304	-	-	-	-	3,304
上述1至4小计		-	7,050	457,201	490,694	245,347	810,016	2,010,308
2024年12月31日余额		3,945,260	2,661,129	695,686	6,121,888	4,244,656	9,996,749	27,665,368

此财务报表已于2026年3月9日获本行董事会批准。

肖光
法定代表人

杨福明
行长兼主管财务工作负责人

申蓉
计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第20页至第167页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

1. 公司基本情况

广东南海农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)是在原佛山市南海区农村信用合作联社(以下简称“南海联社”)的基础上整体改制成立的股份制商业银行。2011年12月20日，本行取得原中国银行业监督管理委员会佛山监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为 B1269H344060001。由于发证机关更名，根据《中国银保监会办公厅关于换发新版许可证的通知》(银保监办发[2021]75号)的有关要求，2021年10月28日，本行取得原中国银行保险监督管理委员会佛山监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为 B1269H344060001。本行持有佛山市市场监督管理局颁发的《企业法人营业执照》，统一社会信用代码为 914406007977051383。

本行属银行业。经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；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、贷记卡)业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、外汇同业拆借、国际结算业务；办理结汇、售汇业务；办理境内居民个人购汇业务；办理人民币保函业务；办理资信调查、咨询和见证业务；证券投资基金销售业务；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。

2. 财务报表编制基础

(1) 编制基础

本行及本行控制的结构化主体(以下简称“本集团”)执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》披露有关财务信息。

(2) 持续经营

本集团对自2025年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

3. 重要会计政策、会计估计

(1) 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日的合并及母公司财务状况，截至2025年度的合并及母公司经营成果以及合并及母公司现金流量。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(2) 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本集团的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本集团选定记账本位币的依据是人民币为本集团主要业务收支的计价和结算币种。除特别注明外，本财务报表均以人民币千元为单位列示。

(4) 重要性标准的确定方法和选择依据

本集团从事项的性质和金额两方面判断财务报表项目的重要性。判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目是否属于本集团日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素。判断项目金额大小的重要性时，本集团选取经常性业务的税前利润的5%确定财务报表的总体重要性水平。

本集团在重要联营企业的披露中运用上述重要性判断标准。

(5) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的结构化主体。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

本行控制的结构化主体的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。当本行控制的结构化主体所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对本行控制的结构化主体财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(5) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法(续)

本集团丧失对本行控制的结构化主体的控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余权益，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权时点的投资收益。

(6) 现金和现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、存放中央银行可随时支取的备付金、期限短的存放同业及其他金融机构款项以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(7) 外币业务

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

(8) 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。本集团的金融工具包括现金及存放中央银行款项、存放同业及同业存放款项、拆入及拆出资金、买入返售及卖出回购金融资产、发放贷款和垫款、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、除长期股权投资(参见附注 3(9))以外的股权投资、应收款项、应付款项、吸收存款、应付债券及股本等。

8.1. 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(8) 金融工具(续)

8.2. 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：

- 以摊余成本计量的金融资产，包含以摊余成本计量的发放贷款和垫款和债权投资等；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、其他债权投资和其他权益工具投资；
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包含交易性金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

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

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

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

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

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(8) 金融工具(续)

8.2. 金融资产的分类和后续计量(续)

(a) 本集团金融资产的分类(续)

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，本集团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，本集团可以将本应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。

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

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

(b) 本集团金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

以摊余成本计量的金融资产

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

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(8) 金融工具(续)

8.2. 金融资产的分类和后续计量(续)

(b) 本集团金融资产的后续计量(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

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

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

8.3. 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债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及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量。除下列情形外，产生的利得或损失计入当期损益：

- 该金融负债属于套期关系的一部分；
- 该金融负债是一项被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，且本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但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、财务担保合同和信贷承诺(参见附注3(8)(8.4))除外。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(8) 金融工具(续)

8.4. 财务担保合同和信贷承诺

财务担保合同

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注 3(20)所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则(参见附注 3(8)(8.7))所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

信贷承诺

信贷承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的信贷承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为信贷承诺的净结算。

本集团将信贷承诺的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

8.5. 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(8) 金融工具(续)

8.6. 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 该金融资产已转移，虽然本集团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，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团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，且并保留了对该金融资产的控制，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，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资)之和。

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

8.7. 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺等。

(a) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团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。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(8) 金融工具(续)

8.7. 减值(续)

(a) 预期信用损失的计量(续)

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii)货币时间价值；(iii)在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

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

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

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

信用风险显著增加

本集团利用无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。信用风险显著增加的判断标准详见附注60(1)(b)(i)信用风险显著增加。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(8) 金融工具(续)

8.7. 减值(续)

(a) 预期信用损失的计量(续)

已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的判断标准详见附注60(1)(b)(ii)违约及已发生信用减值资产的定义。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备(参见附注34)。

(c) 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

8.8. 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映，买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(8) 金融工具(续)

8.8. 买入返售和卖出回购金融资产(续)

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

8.9. 权益工具

本集团发行权益工具按实际发行价格计入股东权益，相关交易费用从股东权益(资本公积)中扣减，如资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。回购本集团权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

(9) 长期股权投资

9.1. 长期股权投资投资成本确定

在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

9.2. 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业(参见附注 3(9))。

后续计量时，对联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件(参见附注 3(25))。

取得对联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

在本集团与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(9) 长期股权投资(续)

9.2. 长期股权投资后续计量及损益确认方法(续)

(a) 对联营企业的投资(续)

本集团对联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

9.3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动(即对安排的回报产生重大影响的活动)必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(10) 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法进行摊销，除非投资性房地产符合持有待售的条件(参见附注 3(25))。

本集团投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>年折旧率</u>
土地使用权	40-70 年	0%	1.43%-2.50%

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(11) 固定资产

11.1. 固定资产确认条件

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该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支出。自行建造固定资产按附注 3(12)确定初始成本。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

11.2. 固定资产的折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件(参见附注 3(25))。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20-54.75 年	0%-3%	1.77%-5.00%
电子设备	2-5 年	0%	20.00%-50.00%
机器设备	3-20 年	0%-5%	4.75%-33.33%
交通工具及其他	3-5 年	0%	20.00%-33.33%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(12) 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(12) 在建工程(续)

各类在建工程结转为固定资产的标准和时点分别为：

<u>类别</u>	<u>时点</u>	<u>标准</u>
房屋及建筑物	已达到使用状态	已达到使用状态
机器设备	已达到使用状态	已达到使用状态

(13) 无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件(参见附注 3(25))。

各项无形资产的使用寿命及其确定依据、摊销方法为：

<u>项目</u>	<u>使用年限</u>	<u>确定依据</u>	<u>摊销方法</u>
土地使用权	34-70年	土地使用权证使用年限	平均年限法，当月折旧
计算机软件	3-10年	为本集团带来经济利益的期限	平均年限法，当月折旧

本集团至少在每年年度终了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。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品或工序等在技术和商业上可行，而且本集团有充足的资源和意向完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。其他开发费用则在其产生的期间内确认为费用。

(14) 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等，租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在受益期内平均摊销。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(15) 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量，并依据附注 3(8)、8.2 所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产成本与可变现净值孰低进行后续计量。

(16) 非金融资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息确定下列非金融资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值(参见附注 3(17))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较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(16) 非金融资产减值准备(续)

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

本集团的非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(17) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(18) 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或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；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注 57 承担及或有负债中披露或有负债。

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(18) 预计负债及或有负债(续)

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。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。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(19) 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(“委托贷款资金”)，并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

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

(20) 收入和支出确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(20) 收入和支出确认(续)

20.1. 利息收入和支出

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

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

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

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

20.2. 手续费及佣金收入和支出

本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一段时间内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

手续费支出按权责发生制原则确认。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(20) 收入和支出确认(续)

20.3. 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

(21) 职工薪酬

21.1. 薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

21.2. 离职后福利-设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

另外，本集团职工在参加社会基本养老保险和失业保险的基础上参加本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立的年金计划，本集团按职工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

21.3. 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回解除因劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(22) 政府补助

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(22) 政府补助(续)

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。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

(23) 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，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团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。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(23) 所得税(续)

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。

(24) 租赁

在合同开始日，本集团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。

24.1. 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

本集团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，本集团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。

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，折现率为租赁内含利率，无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团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，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、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。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(24) 租赁(续)

24.1. 本集团作为承租人(续)

在对租赁负债进行重新计量时，本集团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，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁(租赁期不超过12个月的租赁)和低价值资产租赁(单项租赁资产为全新资产时价值较低)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。

24.2. 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。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。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团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。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。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。

(25) 持有待售资产

本集团主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在其当前状况下即可立即出售；
- 出售极可能发生，即本集团已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本集团按账面价值与公允价值(参见附注 3(17))减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的非流动资产(不包括金融资产(参见附注 3(8))及递延所得税资产(参见附注 3(23))或处置组进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值(参见附注 3(17))减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(26) 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(27) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团的关联方。

(28) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

(29) 主要会计估计及判断

本集团在运用附注 3 所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

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

3. 重要会计政策、会计估计(续)

(29) 主要会计估计及判断(续)

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用12个月内的预期信用损失，阶段二和阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约概率：违约概率是预期信用风险的重要输入值。违约概率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

对结构化主体合并的判断

针对本集团管理或者投资的结构化主体，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人，并确定是否应合并结构化主体。

4. 主要会计政策的变更

本集团本年度未发生重要会计政策的变更。

5. 税项

(1) 主要税种及税率

<u>税种</u>	<u>计缴标准</u>
增值税	金融服务收入采用一般计税方法，按照6%税率计算缴纳增值税；其他应税收入按相应增值税率计算缴纳增值税。
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%缴纳；从租计征的，按租金收入的12%缴纳。
城市维护建设税	按实际缴纳增值税的7%缴纳。
教育费附加	按实际缴纳增值税的3%缴纳。
地方教育费附加	按实际缴纳增值税的2%缴纳。
企业所得税	按应纳税所得额的25%缴纳。

本集团本年度适用的所得税税率为25%(2024年：25%)。

6. 现金及存放中央银行款项

本集团及本行

	<u>注/附注</u>	<u>2025年 12月31日</u>	<u>2024年 12月31日</u>
现金		758,436	789,862
存放中央银行款项			
- 法定存款准备金	(i)	12,204,648	11,570,900
- 超额存款准备金	(ii)	11,522,210	16,046,546
- 财政性存款	(iii)	68,518	26,592
- 其他款项	(iv)	8,666	8,873
小计		<u>23,804,042</u>	<u>27,652,911</u>
减：减值准备	24	<u>(11,902)</u>	<u>(13,827)</u>
合计		<u>24,550,576</u>	<u>28,428,946</u>

6. 现金及存放中央银行款项(续)

- (i) 本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作，未经中国人民银行批准不得动用。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

于各资产负债表日，本集团的法定存款准备金具体缴存比例为：

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

- (ii) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算、头寸调拨等。
- (iii) 存放中央银行财政性存款为本集团代理中央国库或地方国库的财政性存款事宜，按规定向中国人民银行按 100% 比例缴存的款项，该款项不计付利息，也不得随意支取，本集团不将其计入现金等价物。
- (iv) 存放中央银行其他款项为本集团存放于国家外汇管理局广东省分局用于粤港票据交换的清算款项。

7. 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

本集团

	附注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
境内银行同业		4,027,180	3,721,751
境内其他金融机构		52,376	125,221
境外银行同业		516,614	421,045
应计利息		1,736	579
小计		4,597,906	4,268,596
减：减值准备	24	(2,916)	(3,226)
合计		4,594,990	4,265,370

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7. 存放同业及其他金融机构款项(续)

按机构类型及所在地区分析(续)

本行

	<u>附注</u>	<u>2025年 12月31日</u>	<u>2024年 12月31日</u>
境内银行同业		3,918,877	3,600,370
境外银行同业		516,614	421,045
应计利息		860	-
小计		<u>4,436,351</u>	<u>4,021,415</u>
减：减值准备	24	<u>(2,827)</u>	<u>(2,866)</u>
合计		<u>4,433,524</u>	<u>4,018,549</u>

8. 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	<u>附注</u>	<u>2025年 12月31日</u>	<u>2024年 12月31日</u>
境内其他金融机构		10,400,000	10,000,000
境外银行同业		110,932	-
应计利息		18,406	30,429
小计		<u>10,529,338</u>	<u>10,030,429</u>
减：减值准备	24	<u>(13,629)</u>	<u>(14,639)</u>
合计		<u>10,515,709</u>	<u>10,015,790</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

9. 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

本集团

	附注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券		613,102	199,466
同业存单		-	100,000
应计利息		73	17
小计		613,175	299,483
减：减值准备	24	(794)	(437)
合计		612,381	299,046

本行

	附注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
同业存单		-	100,000
应计利息		-	8
小计		-	100,008
减：减值准备	24	-	(146)
合计		-	99,862

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团

	附注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
境内其他金融机构		613,102	299,466
应计利息		73	17
小计		613,175	299,483
减：减值准备	24	(794)	(437)
合计		612,381	299,046

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

9. 买入返售金融资产(续)

(2) 按交易对手类型及所在地区分析(续)

本行

	<u>附注</u>	<u>2025年 12月31日</u>	<u>2024年 12月31日</u>
境内其他金融机构		-	100,000
应计利息		-	8
小计		-	100,008
减：减值准备	24	-	(146)
合计		-	99,862

10. 持有待售资产

本集团及本行

	<u>2025年12月31日</u>		<u>2024年12月31日</u>	
	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
固定资产	467	19,944	474	23,452
无形资产	992	1,804	992	1,804
持有待售资产合计	1,459	21,748	1,466	25,256

本集团正在进行瑕疵房地产物业处置工作，拟通过出售收回该部分资产账面价值。由于瑕疵物业在处置过程中已签订转让协议或已预收款项，但完税、过户等流程需协调政府部门办理，需一定处理时间。于2025年12月31日，本集团有账面价值人民币146万元(2024年12月31日：人民币147万元)的持有待售资产的产权出让手续尚在办理中。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11. 发放贷款和垫款

(1) 按贷款和垫款性质分析

本集团及本行

	附注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：			
对公贷款和垫款		108,984,051	97,053,996
个人住房贷款		16,967,305	18,637,020
个人经营性贷款		12,919,409	11,838,868
个人消费贷款		15,161,541	12,730,157
信用卡		2,782,314	2,015,123
个人贷款和垫款		47,830,569	45,221,168
票据贴现		4,898,509	5,348,562
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额		161,713,129	147,623,726
应计利息		615,318	329,422
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	24		
- 未来12个月预期信用损失		(393,345)	(445,524)
- 整个存续期预期信用损失			
- 未发生信用减值的贷款和垫款		(2,310,059)	(2,333,673)
- 已发生信用减值的贷款和垫款		(3,509,622)	(3,090,810)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值 准备		(6,213,026)	(5,870,007)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额		156,115,421	142,083,141
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款：			
票据贴现和福费廷		21,336,751	20,904,850
发放贷款和垫款净额		177,452,172	162,987,991

于各报告年末，部分票据作为卖出回购协议交易的质押物(详见参考附注 59(1))。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11. 发放贷款和垫款(续)

(2) 按担保方式分析

本集团及本行

	附注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
信用贷款		24,131,005	16,700,974
保证贷款		33,260,068	29,891,538
抵押贷款		90,231,832	85,624,010
质押贷款		35,426,975	36,312,054
发放贷款和垫款总额		183,049,880	168,528,576
应计利息		615,318	329,422
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备	24	(6,213,026)	(5,870,007)
发放贷款和垫款账面价值		<u>177,452,172</u>	<u>162,987,991</u>

(3) 按地区分析

本集团及本行

	附注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
南海区		164,263,233	152,246,816
南海区以外地区		18,786,647	16,281,760
发放贷款和垫款总额		183,049,880	168,528,576
应计利息		615,318	329,422
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备	24	(6,213,026)	(5,870,007)
发放贷款和垫款账面价值		<u>177,452,172</u>	<u>162,987,991</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11. 发放贷款和垫款(续)

(4) 按行业分布情况分析

本集团及本行

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	贷款总额	占比	贷款总额	占比
对公贷款和垫款				
- 制造业	47,263,700	25.82%	44,537,295	26.43%
- 批发和零售业	18,264,925	9.98%	17,325,977	10.28%
- 房地产业	17,008,596	9.29%	14,469,573	8.59%
- 租赁和商务服务业	11,909,856	6.51%	6,700,593	3.98%
- 建筑业	4,810,773	2.63%	4,565,323	2.71%
- 水利、环境和 公共设施管理业	4,700,151	2.57%	4,086,743	2.42%
- 金融业	813,089	0.44%	901,969	0.54%
- 住宿和餐饮业	803,973	0.44%	795,660	0.47%
- 交通运输、仓储 和邮政业	410,942	0.22%	356,557	0.21%
- 其他	2,998,046	1.64%	3,314,306	1.96%
对公贷款和垫款总额	108,984,051	59.54%	97,053,996	57.59%
个人贷款和垫款总额	47,830,569	26.13%	45,221,168	26.83%
小计	156,814,620	85.67%	142,275,164	84.42%
票据贴现和福费廷	26,235,260	14.33%	26,253,412	15.58%
贷款和垫款总额	183,049,880	100.00%	168,528,576	100.00%

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团及本行

	2025年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	155,133	110,140	225,110	15,898	506,281
保证贷款	440,159	216,314	394,451	5,685	1,056,609
抵押贷款	699,398	161,922	1,220,797	22,795	2,104,912
质押贷款	-	1,400	40,013	16,647	58,060
合计	1,294,690	489,776	1,880,371	61,025	3,725,862

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11. 发放贷款和垫款(续)

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析(续)

本集团及本行(续)

	2024年12月31日				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	143,981	126,885	81,753	963	353,582
保证贷款	400,407	305,784	189,950	5,747	901,888
抵押贷款	1,063,937	601,126	825,269	4,644	2,494,976
质押贷款	13,874	18,395	84,293	-	116,562
合计	1,622,199	1,052,190	1,181,265	11,354	3,867,008

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款客户在本集团的全部贷款。

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析

于2025年12月31日及2024年12月31日，发放贷款和垫款及贷款减值准备情况如下：

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及贷款减值准备：

本集团及本行

	2025年12月31日			总额
	评估未来12个月 预期信用损失的 贷款和垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款和垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款和垫款	
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款总额	130,997,825	26,259,047	4,456,257	161,713,129
应计利息	158,141	297,523	159,654	615,318
减：贷款减值准备	(393,345)	(2,310,059)	(3,509,622)	(6,213,026)
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款账面价值	130,762,621	24,246,511	1,106,289	156,115,421

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11. 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析(续)

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及贷款减值准备：(续)

本集团及本行(续)

	2024年12月31日			总额
	评估未来12个月 预期信用损失的 贷款和垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款和垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款和垫款	
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款总额	121,574,636	21,638,967	4,410,123	147,623,726
应计利息	157,578	108,610	63,234	329,422
减：贷款减值准备	(445,524)	(2,333,673)	(3,090,810)	(5,870,007)
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款账面价值	<u>121,286,690</u>	<u>19,413,904</u>	<u>1,382,547</u>	<u>142,083,141</u>

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及贷款减值准备：

本集团及本行

	2025年12月31日			总额
	评估未来12个月 预期信用损失的 贷款和垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款和垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款和垫款	
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款 账面价值	21,336,751	-	-	21,336,751
计入其他综合收益的 减值准备	(22,274)	-	-	(22,274)

11. 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及贷款减值准备：(续)

本集团及本行(续)

	2024年12月31日			总额
	评估未来12个月 预期信用损失的 贷款和垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款和垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款和垫款	
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款 账面价值	20,904,850	-	-	20,904,850
计入其他综合收益的 减值准备	(18,854)	-	-	(18,854)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11. 发放贷款和垫款(续)

(7) 贷款损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2025 年度			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	
年初余额	445,524	2,333,673	3,090,810	5,870,007
转移至未来 12 个月预期 信用损失	154,562	(152,473)	(2,089)	-
转移至未发生信用减值的 存续期内预期信用损失	(24,960)	47,910	(22,950)	-
转移至已发生信用减值的 存续期内预期信用损失	(1,952)	(131,552)	133,504	-
本年(转回)/计提	(179,829)	212,501	715,606	748,278
收回以前年度核销贷款	-	-	62,776	62,776
本年核销及处置	-	-	(449,956)	(449,956)
其他	-	-	(18,079)	(18,079)
年末余额	393,345	2,310,059	3,509,622	6,213,026
	2024 年度			
	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	合计
年初余额	753,808	2,782,709	1,846,217	5,382,734
转移至未来 12 个月预期 信用损失	30,819	(30,819)	-	-
转移至未发生信用减值的 存续期内预期信用损失	(30,553)	37,186	(6,633)	-
转移至已发生信用减值的 存续期内预期信用损失	(7,592)	(821,085)	828,677	-
本年(转回)/计提	(300,958)	365,682	1,484,955	1,549,679
收回以前年度核销贷款	-	-	182,172	182,172
本年核销及处置	-	-	(1,210,160)	(1,210,160)
其他	-	-	(34,418)	(34,418)
年末余额	445,524	2,333,673	3,090,810	5,870,007

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11. 发放贷款和垫款(续)

(7) 贷款损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2025 年度			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	
年初余额	18,854	-	-	18,854
本年计提	3,420	-	-	3,420
年末余额	22,274	-	-	22,274

	2024 年度			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	
年初余额	7,797	-	-	7,797
本年计提	11,057	-	-	11,057
年末余额	18,854	-	-	18,854

(8) 担保物的公允价值

已发生信用减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值：

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	2,708,419	2,762,043
其他资产	368,991	370,497
合计	3,077,410	3,132,540

上述担保物的公允价值为本集团根据担保物处置经验和目前市场状况，在可以取得的最新外部评估估值的基础上进行调整而确定。担保物主要为土地、房屋及建筑物、动产设备、有价单证等。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

12. 交易性金融资产

本集团

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券投资			
- 公司债券		11,175,084	12,102,936
- 次级债券		2,463,100	1,753,938
- 商业银行及其他金融机构债券		694,508	489,050
- 政策性银行债券		311,190	348,648
- 中国政府债券		169,009	-
- 资产支持证券		140,808	186,685
- 地方政府债券		10,347	-
债券投资小计		<u>14,964,046</u>	<u>14,881,257</u>
基金	(i)	16,628,547	14,594,481
信托投资和资产管理计划		2,720,931	2,098,658
同业存单		246,154	1,343,311
其他交易性金融资产		13,578	13,578
合计		<u>34,573,256</u>	<u>32,931,285</u>

本行

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券投资			
- 次级债券		1,797,976	1,732,474
- 政策性银行债券		259,637	348,648
- 中国政府债券		120,558	-
- 地方政府债券		10,347	-
- 公司债券		-	80,036
- 商业银行及其他金融机构债券		-	20,739
债券投资小计		<u>2,188,518</u>	<u>2,181,897</u>
信托投资和资产管理计划		16,745,898	20,213,030
基金	(i)	16,128,286	12,469,331
同业存单		99,023	-
其他交易性金融资产		13,578	13,578
合计		<u>35,175,303</u>	<u>34,877,836</u>

(i) 本集团及本行持有的基金投资为金融机构发行的货币基金和债券基金。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

13. 债权投资

本集团

	<u>附注</u>	<u>2025年 12月31日</u>	<u>2024年 12月31日</u>
债券投资			
- 地方政府债券		32,660,781	34,431,292
- 中国政府债券		3,592,117	3,256,217
- 政策性银行债券		575,520	1,831,211
- 公司债券		351,811	1,261,387
- 商业银行及其他金融机构债券		-	100,597
债券投资小计		<u>37,180,229</u>	<u>40,880,704</u>
信托投资及资产管理计划		612,954	649,651
同业存单		-	620,191
应计利息		332,192	405,756
减：减值准备	24	<u>(266,732)</u>	<u>(284,605)</u>
合计		<u><u>37,858,643</u></u>	<u><u>42,271,697</u></u>

本行

	<u>附注</u>	<u>2025年 12月31日</u>	<u>2024年 12月31日</u>
债券投资			
- 地方政府债券		32,660,781	32,117,181
- 中国政府债券		3,592,117	3,256,217
- 政策性银行债券		575,520	576,701
- 公司债券		351,811	442,605
债券投资小计		<u>37,180,229</u>	<u>36,392,704</u>
信托投资及资产管理计划		612,954	649,651
同业存单		-	491,373
应计利息		332,192	350,625
减：减值准备	24	<u>(266,732)</u>	<u>(272,926)</u>
合计		<u><u>37,858,643</u></u>	<u><u>37,611,427</u></u>

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

13. 债权投资(续)

(1) 于各报告年末，部分债权投资作为向中央银行借款业务及卖出回购协议交易的质押物(详见附注 59(1))。

(2) 2025 年度及 2024 年度，债权投资的减值准备变动情况如下：

本集团

	2025 年度			合计
	12 个月 预期信用损失	未发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	已发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	55,658	1,314	227,633	284,605
本年转回	(17,122)	(751)	-	(17,873)
年末余额	38,536	563	227,633	266,732

	2024 年度			合计
	12 个月 预期信用损失	未发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	已发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	68,378	17,047	227,633	313,058
转移至未发生信用减值的 存续期内预期信用损失	(581)	581	-	-
本年转回	(12,139)	(16,314)	-	(28,453)
年末余额	55,658	1,314	227,633	284,605

本行

	2025 年度			合计
	12 个月 预期信用损失	未发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	已发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	44,306	987	227,633	272,926
本年转回	(5,770)	(424)	-	(6,194)
年末余额	38,536	563	227,633	266,732

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

13. 债权投资(续)

(2) 2025年度及2024年度，债权投资的减值准备变动情况如下：(续)

本行(续)

	2024年度			合计
	12个月 预期信用损失	未发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	已发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	55,454	17,047	227,633	300,134
转移至未发生信用减值的 存续期内预期信用损失	(436)	436	-	-
本年转回	(10,712)	(16,496)	-	(27,208)
年末余额	44,306	987	227,633	272,926

14. 其他债权投资

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券投资		
- 政策性银行债券	23,346,346	13,778,684
- 中国政府债券	8,850,456	11,682,048
- 公司债券	7,240,534	7,807,109
- 地方政府债券	6,010,498	7,866,203
- 商业银行及其他金融机构债券	2,604,014	1,404,944
债券投资小计	48,051,848	42,538,988
同业存单	3,182,663	2,687,982
应计利息	597,701	618,938
合计	51,832,212	45,845,908
于其他综合收益中确认的减值准备	(70,247)	(118,151)

(1) 于各报告年末，部分其他债权投资作为向中央银行借款业务及卖出回购协议交易的质押物(详见参考附注 59(1))。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

14. 其他债权投资(续)

(2) 2025年度及2024年度，其他债权投资的减值准备变动情况如下：

本集团及本行

	2025年度			合计
	12个月 预期信用损失	未发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	已发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	105,466	12,685	-	118,151
转移至未发生信用减值的 存续期内预期信用损失	(54)	54	-	-
本年转回	(37,501)	(10,403)	-	(47,904)
年末余额	67,911	2,336	-	70,247

	2024年度			合计
	12个月 预期信用损失	未发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	已发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	116,728	184,700	-	301,428
转移至未发生信用减值的 存续期内预期信用损失	(293)	293	-	-
本年转回	(10,969)	(172,308)	-	(183,277)
年末余额	105,466	12,685	-	118,151

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

15. 其他权益工具投资

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
非上市股权	<u>558,746</u>	<u>526,919</u>

本集团拟长期持有上述权益工具投资，因此将上表中所示的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权益工具投资。

其他权益工具投资相关信息分析如下：

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
非上市股权		
—公允价值	558,746	526,919
—初始确认成本	728,327	714,185
—累计计入其他综合收益	(169,581)	(187,266)

16. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分析如下：

本集团及本行

项目	2025年 12月31日	2024年 12月31日
对联营企业的投资	<u>3,032,054</u>	<u>2,902,482</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

16. 长期股权投资(续)

(2) 长期股权投资变动情况分析如下：

本集团及本行

被投资单位	2025年度									
	年初余额	本年购入	由其他权益 工具投资转入	转出至其他 权益工具投资	权益法下确认 的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放 现金股利	年末余额	减值准备 年末余额
佛山海晟金融租赁股份有限公司	1,666,513	-	-	-	209,209	-	-	-	1,875,722	-
广东化州农村商业银行股份有限公司	510,357	-	-	-	22,518	(160)	(75,242)	(6,930)	450,543	-
广东茂名农村商业银行股份有限公司	665,495	-	-	-	37,317	(16,250)	(24,560)	(16,470)	645,532	-
广东郁南农村商业银行股份有限公司	60,117	-	-	-	2,194	(1,523)	5	(536)	60,257	-
合计	2,902,482	-	-	-	271,238	(17,933)	(99,797)	(23,936)	3,032,054	-

被投资单位	2024年度									
	年初余额	本年购入	由其他权益 工具投资转入	转出至其他 权益工具投资	权益法下确认 的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放 现金股利	年末余额	减值准备 年末余额
佛山海晟金融租赁股份有限公司	1,508,628	-	-	-	197,885	-	-	(40,000)	1,666,513	-
广东化州农村商业银行股份有限公司	503,954	-	-	-	16,657	412	884	(11,550)	510,357	-
广东茂名农村商业银行股份有限公司	615,863	-	-	-	50,608	9,098	2,412	(12,486)	665,495	-
广东郁南农村商业银行股份有限公司	57,270	-	-	-	1,992	847	8	-	60,117	-
合计	2,685,715	-	-	-	267,142	10,357	3,304	(64,036)	2,902,482	-

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

17. 投资性房地产

本集团及本行

	<u>土地使用权</u>
原值	
2024年1月1日	60,720
本年增加	-
本年减少	-
2024年12月31日	<u>60,720</u>
本年增加	-
本年减少	-
2025年12月31日	<u>60,720</u>
累计摊销	
2024年1月1日	(28,516)
本年增加	(1,256)
本年减少	-
2024年12月31日	<u>(29,772)</u>
本年增加	(1,255)
本年减少	-
2025年12月31日	<u>(31,027)</u>
账面价值	
2025年12月31日	<u>29,693</u>
2024年12月31日	<u>30,948</u>

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团认为无需为投资性房地产计提减值准备。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

18. 固定资产

本集团及本行

项目	房屋及建筑物	电子设备	机器设备	交通工具及其他	合计
原值					
2024年1月1日	2,127,663	279,035	215,358	78,001	2,700,057
本年购置	714	42,588	1,916	217	45,435
在建工程转入	282,229	98	2,993	106	285,426
本年减少	(3,228)	(16,450)	(3,334)	(243)	(23,255)
2024年12月31日	2,407,378	305,271	216,933	78,081	3,007,663
本年购置	4,507	44,180	1,472	129	50,288
在建工程转入	144,086	-	548	90	144,724
本年减少	(313)	(238)	(2,204)	(7,897)	(10,652)
2025年12月31日	2,555,658	349,213	216,749	70,403	3,192,023
累计折旧					
2024年1月1日	(1,391,233)	(236,807)	(182,432)	(67,324)	(1,877,796)
本年计提折旧	(59,392)	(22,610)	(13,190)	(4,013)	(99,205)
折旧冲销	1,647	16,450	3,325	243	21,665
2024年12月31日	(1,448,978)	(242,967)	(192,297)	(71,094)	(1,955,336)
本年计提折旧	(72,064)	(34,038)	(11,414)	(3,185)	(120,701)
折旧冲销	303	224	2,200	6,855	9,582
2025年12月31日	(1,520,739)	(276,781)	(201,511)	(67,424)	(2,066,455)
减值准备(附注 24)					
2024年1月1日	(58,937)	-	-	-	(58,937)
本年计提	-	-	-	-	-
处置转销	-	-	-	-	-
2024年12月31日	(58,937)	-	-	-	(58,937)
本年计提	-	-	-	-	-
处置转销	-	-	-	-	-
2025年12月31日	(58,937)	-	-	-	(58,937)
账面价值					
2025年12月31日	975,982	72,432	15,238	2,979	1,066,631
2024年12月31日	899,463	62,304	24,636	6,987	993,390

- (i) 于 2025 年 12 月 31 日，本集团有账面价值人民币 134 万元(2024 年 12 月 31 日：人民币 113 万元)的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中。本集团管理层认为本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。
- (ii) 于 2025 年 12 月 31 日，本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 1,913 万元(2024 年 12 月 31 日：人民币 1,774 万元)。
- (iii) 于 2025 年 12 月 31 日，本集团暂时闲置资产账面价值为人民币 5,356 万元(2024 年 12 月 31 日：人民币 6,736 万元)。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

19. 在建工程

本集团及本行

成本

2024年1月1日	266,347
本年增加	132,079
本年转入固定资产	(285,426)
本年其他减少	(30,185)
2024年12月31日	82,815
本年增加	121,631
本年转入固定资产	(144,724)
本年其他减少	(7,766)
2025年12月31日	51,956
账面价值	
2025年12月31日	51,956
2024年12月31日	82,815

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团认为无需为在建工程计提减值准备。

20. 使用权资产

本集团及本行

项目	房屋及建筑物	设备	其他	合计
原值				
2024年1月1日	315,583	919	71	316,573
本年增加	30,432	156	-	30,588
本年减少	(15,601)	-	-	(15,601)
2024年12月31日	330,414	1,075	71	331,560
本年增加	38,506	149	-	38,655
本年减少	(34,203)	(71)	(71)	(34,345)
2025年12月31日	334,717	1,153	-	335,870
累计折旧				
2024年1月1日	(106,755)	(194)	(30)	(106,979)
本年增加	(51,214)	(286)	(10)	(51,510)
本年减少	15,374	-	-	15,374
2024年12月31日	(142,595)	(480)	(40)	(143,115)
本年增加	(51,733)	(333)	(5)	(52,071)
本年减少	31,432	71	45	31,548
2025年12月31日	(162,896)	(742)	-	(163,638)
账面价值				
2025年12月31日	171,821	411	-	172,232
2024年12月31日	187,819	595	31	188,445

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团认为无需为使用权资产计提减值准备。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

21. 无形资产

本集团及本行

项目	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2024年1月1日	285,881	20,390	306,271
本年增加	-	-	-
本年减少	-	(28)	(28)
2024年12月31日	285,881	20,362	306,243
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2025年12月31日	285,881	20,362	306,243
累计摊销			
2024年1月1日	(110,376)	(15,144)	(125,520)
本年增加	(6,037)	(1,496)	(7,533)
本年减少	-	-	-
2024年12月31日	(116,413)	(16,640)	(133,053)
本年增加	(6,037)	(466)	(6,503)
本年减少	-	-	-
2025年12月31日	(122,450)	(17,106)	(139,556)
减值准备(附注 24)			
2024年1月1日	(1,781)	-	(1,781)
本年计提	-	-	-
处置转销	-	-	-
2024年12月31日	(1,781)	-	(1,781)
本年计提	-	-	-
处置转销	-	-	-
2025年12月31日	(1,781)	-	(1,781)
账面价值			
2025年12月31日	161,650	3,256	164,906
2024年12月31日	167,687	3,722	171,409

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

22. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

项目	注	2025年12月31日		2024年12月31日	
		可抵扣或 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣或 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产：					
贷款和垫款及其他资产减值准备		6,152,128	1,538,032	5,369,904	1,342,476
预计负债和其他		1,622,721	405,680	1,323,189	330,797
票据贴现和福费廷未实现利息收入		50,160	12,540	59,830	14,957
应付职工薪酬		98,541	24,635	97,638	24,410
长期资产减值准备及累计折旧摊销		43,382	10,846	45,863	11,466
租赁相关可抵扣暂时性差异		184,660	46,165	199,546	49,887
小计		<u>8,151,592</u>	<u>2,037,898</u>	<u>7,095,970</u>	<u>1,773,993</u>
互抵金额			(140,648)		(563,435)
互抵后的金额			<u>1,897,250</u>		<u>1,210,558</u>
递延所得税负债：					
固定资产、无形资产、抵债资产					
评估增值	(ii)	(84,835)	(21,209)	(100,856)	(25,214)
租赁相关应纳税暂时性差异		(168,967)	(42,242)	(184,799)	(46,200)
金融工具的公允价值变动		(308,790)	(77,197)	(1,968,082)	(492,021)
小计		<u>(562,592)</u>	<u>(140,648)</u>	<u>(2,253,737)</u>	<u>(563,435)</u>
互抵金额			140,648		563,435
互抵后的金额			<u>-</u>		<u>-</u>

本行

项目	注	2025年12月31日		2024年12月31日	
		可抵扣或 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣或 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产：					
贷款和垫款及其他资产减值准备		6,151,246	1,537,812	5,370,470	1,342,617
预计负债和其他		1,622,721	405,680	1,323,189	330,797
票据贴现和福费廷未实现利息收入		50,160	12,540	59,830	14,957
应付职工薪酬		98,541	24,635	97,638	24,410
长期资产减值准备及累计折旧摊销		43,382	10,846	45,863	11,466
租赁相关可抵扣暂时性差异		184,660	46,165	199,546	49,887
小计		<u>8,150,710</u>	<u>2,037,678</u>	<u>7,096,536</u>	<u>1,774,134</u>
互抵金额			(140,428)		(563,576)
互抵后的金额			<u>1,897,250</u>		<u>1,210,558</u>
递延所得税负债：					
固定资产、无形资产、抵债资产					
评估增值	(ii)	(84,835)	(21,209)	(100,856)	(25,214)
租赁相关应纳税暂时性差异		(168,967)	(42,242)	(184,799)	(46,200)
金融工具的公允价值变动		(307,908)	(76,977)	(1,968,648)	(492,162)
小计		<u>(561,710)</u>	<u>(140,428)</u>	<u>(2,254,303)</u>	<u>(563,576)</u>
互抵金额			140,428		563,576
互抵后的金额			<u>-</u>		<u>-</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

22. 递延所得税资产(续)

(1) 按性质分析(续)

(i) 上述递延税项资产为本集团管理层估计未来能为本集团带来税务利益的有关税前会计利润与应纳税所得额的差异的税务影响。本集团管理层在作出估计时依据谨慎性原则考虑了现行税收法规的有关规定及实际情况。

(ii) 根据财税[1997]77号《关于企业资产评估增值有关所得税处理问题的通知》相关文件精神，南海联社在2011年增资扩股进行清产核资时，对发生的固定资产、无形资产、抵债资产等评估增减值，分别按照预计使用年度适用税率确认相应递延所得税负债、递延所得税资产。

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	2025年度			年末余额
	年初余额	本年 增减计入损益	本年 增减计入权益	
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,342,476	195,556	-	1,538,032
预计负债和其他	330,797	74,883	-	405,680
金融工具的公允价值变动	(492,021)	193,763	221,061	(77,197)
票据贴现和福费廷未实现利息收入	14,957	(2,417)	-	12,540
应付职工薪酬	24,410	225	-	24,635
长期资产减值准备及累计折旧摊销	11,466	(620)	-	10,846
租赁相关暂时性差异	3,687	236	-	3,923
固定资产、无形资产、抵债资产 评估增值	(25,214)	4,005	-	(21,209)
合计	1,210,558	465,631	221,061	1,897,250

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

22. 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税变动情况(续)

本集团(续)

	2024 年度			年末余额
	年初余额	本年 增减计入损益	本年 增减计入权益	
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,271,059	71,417	-	1,342,476
预计负债和其他	266,698	64,099	-	330,797
金融工具的公允价值变动	(162,783)	(122,883)	(206,355)	(492,021)
票据贴现和福费廷未实现利息收入	18,297	(3,340)	-	14,957
应付职工薪酬	23,208	1,202	-	24,410
长期资产减值准备及累计折旧摊销	12,216	(750)	-	11,466
租赁相关暂时性差异	3,391	296	-	3,687
固定资产、无形资产、抵债资产 评估增值	(29,330)	4,116	-	(25,214)
合计	1,402,756	14,157	(206,355)	1,210,558

本行

	2025 年度			年末余额
	年初余额	本年 增减计入损益	本年 增减计入权益	
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,342,617	195,195	-	1,537,812
预计负债和其他	330,797	74,883	-	405,680
金融工具的公允价值变动	(492,162)	194,124	221,061	(76,977)
票据贴现和福费廷未实现利息收入	14,957	(2,417)	-	12,540
应付职工薪酬	24,410	225	-	24,635
长期资产减值准备及累计折旧摊销	11,466	(620)	-	10,846
租赁相关暂时性差异	3,687	236	-	3,923
固定资产、无形资产、抵债资产 评估增值	(25,214)	4,005	-	(21,209)
合计	1,210,558	465,631	221,061	1,897,250

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

22. 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税变动情况(续)

本行(续)

	2024年度			
	年初余额	本年 增减计入损益	本年 增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,268,205	74,412	-	1,342,617
预计负债和其他	266,698	64,099	-	330,797
金融工具的公允价值变动	(159,929)	(125,878)	(206,355)	(492,162)
票据贴现和福费廷未实现利息收入	18,297	(3,340)	-	14,957
应付职工薪酬	23,208	1,202	-	24,410
长期资产减值准备及累计折旧摊销	12,216	(750)	-	11,466
租赁相关暂时性差异	3,391	296	-	3,687
固定资产、无形资产、抵债资产 评估增值	(29,330)	4,116	-	(25,214)
合计	1,402,756	14,157	(206,355)	1,210,558

23. 其他资产

本集团

	注/附注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
应收利息	(i)	33,843	34,075
长期待摊费用	(ii)	54,482	82,121
其他应收款	(iii)	2,075,147	1,632,615
总额		2,163,472	1,748,811
减：减值准备	24	(59,500)	(53,055)
账面价值		2,103,972	1,695,756

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

23. 其他资产(续)

本行

	注/附注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
应收利息	(i)	33,843	34,075
长期待摊费用	(ii)	54,482	82,121
其他应收款	(iii)	2,075,147	1,632,316
总额		2,163,472	1,748,512
减：减值准备	24	(59,500)	(53,054)
账面价值		2,103,972	1,695,458

(i) 其他资产中列示的应收利息包含已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

(ii) 长期待摊费用

本集团及本行

2025年度	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
长期待摊费用	82,121	3,849	(31,488)	54,482
2024年度	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
长期待摊费用	92,012	25,006	(34,897)	82,121

(iii) 其他应收款

该金额主要包括预付款项、待结算款项、保证金、押金等款项。

根据本集团与茂名市城区农村信用合作联社、电白县农村信用合作联社(现为广东茂名农村商业银行股份有限公司)和化州市农村信用合作联社(现为广东化州农村商业银行股份有限公司)的相关协议约定，截至2025年12月31日，本集团对广东茂名农村商业银行股份有限公司与广东化州农村商业银行股份有限公司其他应收款余额为人民币3.02亿元(2024年12月31日：人民币3.15亿元)。

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

24. 资产减值准备

本集团

	附注	2025年度				年末余额
		年初余额	本年计提/(转回)	本年转销(i)	其他变化	
以摊余成本计量的资产项目						
现金及存放中央银行款项	6	13,827	(1,925)	-	-	11,902
存放同业及其他金融机构款项	7	3,226	(298)	-	(12)	2,916
拆出资金	8	14,639	(1,010)	-	-	13,629
买入返售金融资产	9	437	357	-	-	794
发放贷款和垫款	11	5,870,007	748,278	(387,180)	(18,079)	6,213,026
债权投资	13	284,605	(17,873)	-	-	266,732
其他资产 - 其他应收款	23	26,741	8,097	-	-	34,838
其他资产 - 应收利息	23	26,314	(1,652)	-	-	24,662
固定资产	18	58,937	-	-	-	58,937
无形资产	21	1,781	-	-	-	1,781
合计		<u>6,300,514</u>	<u>733,974</u>	<u>(387,180)</u>	<u>(18,091)</u>	<u>6,629,217</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

24. 资产减值准备(续)

本集团(续)

	附注	2024年度				年末余额
		年初余额	本年计提/(转回)	本年转销(i)	其他变化	
以摊余成本计量的资产项目						
现金及存放中央银行款项	6	7,547	6,280	-	-	13,827
存放同业及其他金融机构款项	7	1,778	1,449	-	(1)	3,226
拆出资金	8	14,268	371	-	-	14,639
买入返售金融资产	9	1,685	(1,248)	-	-	437
发放贷款和垫款	11	5,382,734	1,549,679	(1,027,988)	(34,418)	5,870,007
债权投资	13	313,058	(28,453)	-	-	284,605
其他资产 - 其他应收款	23	25,208	1,533	-	-	26,741
其他资产 - 应收利息	23	31,194	(4,880)	-	-	26,314
固定资产	18	58,937	-	-	-	58,937
无形资产	21	1,781	-	-	-	1,781
合计		5,838,190	1,524,731	(1,027,988)	(34,419)	6,300,514

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

24. 资产减值准备(续)

本行

	附注	2025年度				年末余额
		年初余额	本年计提/(转回)	本年转销(i)	其他变化	
以摊余成本计量的资产项目						
现金及存放中央银行款项	6	13,827	(1,925)	-	-	11,902
存放同业及其他金融机构款项	7	2,866	(27)	-	(12)	2,827
拆出资金	8	14,639	(1,010)	-	-	13,629
买入返售金融资产	9	146	(146)	-	-	-
发放贷款和垫款	11	5,870,007	748,278	(387,180)	(18,079)	6,213,026
债权投资	13	272,926	(6,194)	-	-	266,732
其他资产 - 其他应收款	23	26,740	8,098	-	-	34,838
其他资产 - 应收利息	23	26,314	(1,652)	-	-	24,662
固定资产	18	58,937	-	-	-	58,937
无形资产	21	1,781	-	-	-	1,781
合计		6,288,183	745,422	(387,180)	(18,091)	6,628,334

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

24. 资产减值准备(续)

本行(续)

	附注	2024 年度				年末余额
		年初余额	本年计提/(转回)	本年转销(i)	其他变化	
以摊余成本计量的资产项目						
现金及存放中央银行款项	6	7,547	6,280	-	-	13,827
存放同业及其他金融机构款项	7	1,721	1,146	-	(1)	2,866
拆出资金	8	14,268	371	-	-	14,639
买入返售金融资产	9	1,681	(1,535)	-	-	146
发放贷款和垫款	11	5,382,734	1,549,679	(1,027,988)	(34,418)	5,870,007
债权投资	13	300,134	(27,208)	-	-	272,926
其他资产 - 其他应收款	23	25,208	1,532	-	-	26,740
其他资产 - 应收利息	23	31,194	(4,880)	-	-	26,314
固定资产	18	58,937	-	-	-	58,937
无形资产	21	1,781	-	-	-	1,781
合计		5,825,205	1,525,385	(1,027,988)	(34,419)	6,288,183

(i) 本年转销中包含了收回以前年度核销贷款的减值准备影响数。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

25. 向中央银行借款

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
向央行借入支小再贷款	10,659,000	8,698,000
其他	35,262	68,030
应计利息	26,941	-
合计	<u>10,721,203</u>	<u>8,766,030</u>

26. 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
境内银行同业	4,367,433	4,850,510
境内其他金融机构	198,460	80,692
应计利息	5,542	6,240
合计	<u>4,571,435</u>	<u>4,937,442</u>

27. 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
境内银行同业	8,647,000	1,570,000
境内其他金融机构	1,000,000	300,000
应计利息	36,573	1,322
合计	<u>9,683,573</u>	<u>1,871,322</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

28. 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的金融资产类别分析

本集团

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券	17,857,497	19,673,074
票据	-	88,645
应计利息	4,076	6,523
合计	<u>17,861,573</u>	<u>19,768,242</u>

本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券	17,770,000	16,679,990
票据	-	88,645
应计利息	4,069	5,964
合计	<u>17,774,069</u>	<u>16,774,599</u>

(2) 按交易对手类型分析

本集团

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
境内银行同业	17,857,497	19,761,719
应计利息	4,076	6,523
合计	<u>17,861,573</u>	<u>19,768,242</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

28. 卖出回购金融资产款(续)

(2) 按交易对手类型分析(续)

本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
境内银行同业	17,770,000	16,768,635
应计利息	4,069	5,964
合计	<u>17,774,069</u>	<u>16,774,599</u>

29. 吸收存款

本集团及本行

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
活期存款			
- 对公客户		40,399,371	42,317,098
- 个人客户		43,279,608	42,305,675
小计		<u>83,678,979</u>	<u>84,622,773</u>
定期存款(含通知存款)			
- 对公客户		29,643,452	22,105,561
- 个人客户		122,584,938	112,119,007
小计		<u>152,228,390</u>	<u>134,224,568</u>
保证金存款	(1)	11,994,582	15,526,101
应解汇款		64,804	55,902
应计利息		4,958,561	4,519,955
合计		<u>252,925,316</u>	<u>238,949,299</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

29. 吸收存款(续)

(1) 保证金存款

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
承兑汇票保证金	8,113,749	9,943,703
信用证保证金	384,096	1,050,873
担保贷款保证金	2,349,863	3,143,605
保函保证金	49,762	65,811
其他	1,097,112	1,322,109
合计	<u>11,994,582</u>	<u>15,526,101</u>

30. 应付职工薪酬

本集团及本行

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
短期薪酬	(1)	448,073	414,625
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	83,977	80,626
辞退福利	(3)	526	2,104
合计		<u>532,576</u>	<u>497,355</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

30. 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬

本集团及本行

	2025 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	382,073	1,073,863	(1,044,771)	411,165
职工福利费	-	61,270	(61,270)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	25,396	71,507	(67,727)	29,176
- 工伤保险费	-	1,961	(1,961)	-
住房公积金	-	100,873	(100,873)	-
工会经费和职工教育经费	7,156	21,894	(21,318)	7,732
其他短期薪酬	-	14	(14)	-
合计	414,625	1,331,382	(1,297,934)	448,073

	2024 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	351,133	1,052,225	(1,021,285)	382,073
职工福利费	-	59,349	(59,349)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	23,003	62,081	(59,688)	25,396
- 工伤保险费	-	1,921	(1,921)	-
住房公积金	-	96,602	(96,602)	-
工会经费和职工教育经费	6,623	22,645	(22,112)	7,156
其他短期薪酬	-	1,027	(1,027)	-
合计	380,759	1,295,850	(1,261,984)	414,625

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

30. 应付职工薪酬(续)

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团及本行

	2025 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	589	133,090	(133,679)	-
失业保险费	39	6,724	(6,763)	-
企业年金缴费	79,998	81,640	(77,661)	83,977
合计	80,626	221,454	(218,103)	83,977

	2024 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	117,858	(117,269)	589
失业保险费	-	6,440	(6,401)	39
企业年金缴费	79,889	79,998	(79,889)	79,998
合计	79,889	204,296	(203,559)	80,626

(i) 社会保险

社会保险包括基本养老保险、医疗保险、生育保险、工伤保险和失业保险。本集团根据中国劳动及社会保障部门有关法律、法规和政策的规定，为职工缴纳以上社会保险费用。本集团按照缴纳基数的一定比例向相关部门支付上述社会保险费用。

(ii) 年金计划

除基本养老保险计划外，本集团为其合格的职工订立了年金计划，此计划由中国人寿养老保险股份有限公司管理。本集团每年对计划以上年度合格职工工资、奖金、津贴和补贴总额参照《企业年金办法》(人力资源社会保障部令第36号)的规定比例范围进行计提，并按照税法相关规定进行税务处理。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

30. 应付职工薪酬(续)

(3) 辞退福利

本集团及本行

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
年初余额	2,104	2,683
本年计提	140	807
本年支付	(1,718)	(1,386)
年末余额	<u>526</u>	<u>2,104</u>

31. 应交税费

本集团

	<u>2025年 12月31日</u>	<u>2024年 12月31日</u>
企业所得税	269,730	-
增值税	90,245	85,705
附加税费	10,503	9,555
代扣代缴个人所得税	19,502	19,812
其他	27	214
合计	<u>390,007</u>	<u>115,286</u>

本行

	<u>2025年 12月31日</u>	<u>2024年 12月31日</u>
企业所得税	269,730	-
增值税	82,038	68,433
附加税费	9,846	8,212
代扣代缴个人所得税	19,502	19,812
其他	27	214
合计	<u>381,143</u>	<u>96,671</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

32. 应付债券

本集团及本行

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
应付二级资本债	(i)	2,999,268	2,999,244
应付金融债	(ii)	8,998,936	3,999,119
应付绿色金融债	(iii)	-	1,999,818
应付同业存单	(iv)	10,314,017	20,571,889
应计利息		102,156	86,715
合计		<u>22,414,377</u>	<u>29,656,785</u>

应付债券的增减变动：

本集团及本行

2025年度	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
应付二级资本债	2,999,244	-	-	24	2,999,268
应付金融债	3,999,119	5,000,000	-	(183)	8,998,936
应付绿色金融债	1,999,818	-	(2,000,000)	182	-
应付同业存单	20,571,889	40,560,000	(50,870,000)	52,128	10,314,017
合计	<u>29,570,070</u>	<u>45,560,000</u>	<u>(52,870,000)</u>	<u>52,151</u>	<u>22,312,221</u>
2024年度	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
应付二级资本债	-	3,000,000	-	(756)	2,999,244
应付金融债	1,999,440	2,000,000	-	(321)	3,999,119
应付绿色金融债	1,999,490	-	-	328	1,999,818
应付同业存单	16,579,379	48,610,000	(44,670,000)	52,510	20,571,889
合计	<u>20,578,309</u>	<u>53,610,000</u>	<u>(44,670,000)</u>	<u>51,761</u>	<u>29,570,070</u>

注： 上述应付债券增减变动不含应计利息

- (i) 本集团于2024年5月27日在银行间市场发行了总额为人民币30亿元的二级资本债券，该期债券期限为10年，本集团具有在第5年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权，如本集团行使该选择权，则该债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为2.68%，起息日为2024年5月29日。

32. 应付债券(续)

本集团及本行(续)

(ii) 本集团于2025年11月5日在银行间市场发行了总额为人民币30亿元的金融债，该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为1.95%，起息日为2025年11月7日。

本集团于2025年8月18日在银行间市场发行了总额为人民币20亿元的金融债，该期债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为1.93%，起息日为2025年8月20日。

本集团于2024年11月4日在银行间市场发行了总额为人民币20亿元的金融债，该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为2.20%，起息日为2024年11月6日。

本集团于2023年7月17日在银行间市场发行了总额为人民币20亿元的金融债，该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为2.70%，起息日为2023年7月19日。

(iii) 本集团于2022年11月8日在银行间市场发行了3年期固定利率的绿色金融债，面值为人民币20亿元，年利率2.55%，将募集的资金用于支持符合要求的绿色产业项目。该债券于2025年11月8日到期偿付。

(iv) 本集团于2025年1月1日起至2025年12月31日止在银行间市场共发行95期同业存单，存单面值共计人民币405.6亿元，票面利率区间为1.48% - 2.10%。

本集团于2024年1月1日起至2024年12月31日止在银行间市场共发行150期同业存单，存单面值共计人民币486.1亿元，票面利率区间为1.7% - 2.52%。

33. 租赁负债

本集团及本行租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
1年以内(含1年)	49,603	50,268
1年至2年(含2年)	42,734	41,887
2年至3年(含3年)	33,256	36,975
3年至5年(含5年)	38,979	47,292
5年以上	36,236	39,575
未折现租赁负债合计	200,808	215,997
资产负债表中的租赁负债	183,886	198,419

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

34. 预计负债

本集团及本行

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
信贷承诺预期信用损失	(1)	20,613	21,825
其他	(2)	486,291	501,033
合计		506,904	522,858

(1) 信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	2025年度			合计
	未来12个月 预期信用损失	未发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	已发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	15,637	6,188	-	21,825
本年计提/(转回)	2,988	(4,200)	-	(1,212)
年末余额	18,625	1,988	-	20,613

	2024年度			合计
	未来12个月 预期信用损失	未发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	已发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	8,948	73	-	9,021
本年计提	6,689	6,115	-	12,804
年末余额	15,637	6,188	-	21,825

(2) 本集团参与广东揭西农村商业银行股份有限公司增资扩股事项(详见附注 35)，经聘请的独立第三方对未来股权投资进行的价值预测分析，于2025年12月31日，第三期至第五期相关的增持投资安排使本集团面临额外风险敞口为人民币4.86亿元。于2024年12月31日，第三期至第五期相关的增持投资安排使本集团面临额外风险敞口为人民币5.01亿元。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

35. 其他负债

本集团

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
押金、保证金		39,357	47,993
暂收款项		77,556	81,000
待结算款项		1,608,994	771,071
其他	(i)	1,240,621	1,001,751
合计		<u>2,966,528</u>	<u>1,901,815</u>

本行

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
押金、保证金		39,357	47,993
暂收款项		77,556	81,000
待结算款项		1,608,994	771,071
其他	(i)	1,165,189	853,987
合计		<u>2,891,096</u>	<u>1,754,051</u>

- (i) 该金额主要包括本集团参与帮扶农商银行预计产生的风险敞口，以及暂收资产转让款、应付存款保险费和工程项目款等其他款项。

根据广东省农合机构深化改革工作领导小组办公室和佛山市人民政府的有关文件精神，本集团需参与广东揭西农村商业银行股份有限公司(以下简称“揭西农商银行”)增资扩股，于5年期间合计出资人民币9.11亿元认购揭西农商银行定向增发的股份以及购买不良资产。本集团董事会和股东大会分别于2022年3月7日和2022年3月28日通过了《关于参与帮扶揭西农商银行的议案》和《关于参与帮扶揭西农商银行的议案》。首期出资流程于2023年2月21日完成。本集团董事会于2023年9月15日通过了《关于第二期出资入股帮扶揭西农商银行化解风险的议案》。于2024年12月31日，本集团与揭西农商银行已签订第二期股份认购协议，揭西农商银行尚未完成股权变更工商登记手续，第二期出资义务产生的风险敞口金额为人民币1.54亿元。于2025年12月31日，揭西农商银行已完成股权变更工商登记手续。

35. 其他负债(续)

(i)(续) 本集团与广东粤财投资控股有限公司(“粤财控股”)于2020年共同参与郁南县农村信用合作联社(“郁南联社”)改制组建广东郁南农村商业银行股份有限公司(“郁南农商行”)。粤财控股用“2020年广东省支持中小银行发展专项债券(一期)”(“专项债”)的募集资金对郁南联社定向增资及购买郁南联社的信托受益权，并以上述标的10年间的运营收益及转让所得偿还专项债本息。粤财控股可根据专项债偿还需要，将其所持有的郁南联社信托受益权和郁南农商行股权进行市场化转让。如果粤财控股实施前述市场化转让行为，本集团在符合监管法规、规章并履行相关程序下参与该市场化转让，使专项债顺利回收。本集团聘请独立第三方对参与上述市场化转让的标的进行了价值预测分析，于2025年12月31日，上述安排预计产生风险敞口为人民币9.18亿元(2024年12月31日：人民币5.60亿元)。

36. 股本

本集团及本行于各资产负债表日的股本结构如下：

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	股数 千股	金额 千元	股数 千股	金额 千元
年初及年末余额	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260

37. 资本公积

本集团及本行

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
股本溢价	(i)	2,239,363	2,235,551
其他资本公积		325,781	425,578
合计		2,565,144	2,661,129

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

37. 资本公积(续)

- (i) 本集团改制设立时发起人捐赠给本集团的处置受托管理不良资产所得款项净额作为股东投入资本，本集团在收回该部分不良资产时通过“资本公积—股本溢价”进行核算。2025年度本集团共收回该部分不良资产人民币0.04亿元(2024年度：人民币0.04亿元)。

38. 其他综合收益

本集团及本行

项目	2025年度				
	其他综合收益 年初余额	本年所得 税前发生额	前期计入其他 综合收益当期 转入损益	所得税费用	其他综合收益 年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他权益工具投资公允价值变动	(125,375)	17,686	-	(4,422)	(112,111)
权益法下不能转损益的其他综合收益	2,928	(2,458)	-	-	470
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	13,908	(15,475)	-	-	(1,567)
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的					
发放贷款和垫款公允价值变动	667,220	(247,420)	(654,512)	225,483	(9,229)
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的					
发放贷款和垫款信用减值准备	137,005	17,509	(61,993)	-	92,521
合计	695,686	(230,158)	(716,505)	221,061	(29,916)
项目	2024年度				
	其他综合收益 年初余额	本年所得 税前发生额	前期计入其他 综合收益当期 转入损益	所得税费用	其他综合收益 年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他权益工具投资公允价值变动	(193,146)	90,362	-	(22,591)	(125,375)
权益法下不能转损益的其他综合收益	1,681	1,247	-	-	2,928
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	4,798	9,110	-	-	13,908
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的					
发放贷款和垫款公允价值变动	115,927	768,710	(33,653)	(183,764)	667,220
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的					
发放贷款和垫款信用减值准备	309,225	71,706	(243,926)	-	137,005
合计	238,485	941,135	(277,579)	(206,355)	695,686

39. 盈余公积

本集团及本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2024年1月1日余额	2,817,681	2,813,513	5,631,194
本年计提	<u>245,347</u>	<u>245,347</u>	<u>490,694</u>
2024年12月31日余额	3,063,028	3,058,860	6,121,888
本年计提	<u>233,564</u>	<u>233,564</u>	<u>467,128</u>
2025年12月31日余额	<u><u>3,296,592</u></u>	<u><u>3,292,424</u></u>	<u><u>6,589,016</u></u>

根据中国企业会计准则和财政部颁布的其他相关规定，本行在弥补以前年度亏损后需按净利润的 10% 提取法定盈余公积金，法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50% 时，可以不再提取。

经股东大会的批准，法定盈余公积可用于弥补累计亏损(如有)；如果法定盈余公积在转为股本后仍然不少于注册资本的 25%，也可用于转增股本。

40. 一般风险准备

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。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本行已按照不低于风险资产期末余额的 1.5% 提足一般风险准备。

41. 利润分配

(1) 提取各项盈余公积及一般风险准备

本行根据公司法及公司章程提取以下各项盈余公积及一般风险准备：

- 按净利润的 10%，提取法定盈余公积
- 按净利润的 10%，提取任意盈余公积
- 按净利润的 10%，提取一般风险准备

2025 年利润分配方案于 2026 年 3 月 9 日由董事会作出决议，尚待本行股东大会审议通过。

41. 利润分配(续)

(1) 提取各项盈余公积及一般风险准备(续)

2024年利润分配方案于2025年3月7日由董事会作出决议，并于2025年3月28日由本行股东大会审议通过。

(2) 向投资者分配利润

根据2025年3月7日董事会以及2025年3月28日股东大会的批准，本行依据截至2024年末留存的未分配利润的情况，以股本3,945,260,419股为基数，于2025年3月31日向全体股东分配现金股利共计人民币867,957,292.18元，截至2025年12月31日，已实际支付人民币842,586,759.74元。

根据2024年3月8日董事会以及2024年3月28日股东大会的批准，本行依据截至2023年末留存的未分配利润的情况，以股本3,945,260,419股为基数，于2024年3月31日向全体股东分配现金股利共计人民币907,409,896.37元。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

42. 利息净收入

本集团

	注	2025 年度	2024 年度
利息收入			
存放中央银行款项		199,228	189,789
存放同业及其他金融机构款项		49,515	41,315
拆出资金		336,969	407,858
买入返售金融资产		65,757	105,642
发放贷款和垫款			
- 贷款		5,469,181	5,691,097
- 票据贴现和福费廷		253,986	308,056
债券及其他投资		2,156,084	2,383,604
合计		<u>8,530,720</u>	<u>9,127,361</u>
利息支出			
向中央银行借款		(166,815)	(166,442)
同业及其他金融机构存放款项		(116,263)	(158,613)
拆入资金		(119,604)	(48,603)
卖出回购金融资产款		(270,678)	(323,162)
吸收存款		(3,809,244)	(4,129,258)
应付债券		(557,855)	(579,898)
合计		<u>(5,040,459)</u>	<u>(5,405,976)</u>
利息净收入		<u>3,490,261</u>	<u>3,721,385</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

42. 利息净收入(续)

本行

	注	2025 年度	2024 年度
利息收入			
存放中央银行款项		199,228	189,789
存放同业及其他金融机构款项		45,834	38,048
拆出资金		336,969	407,858
买入返售金融资产		56,403	103,493
发放贷款和垫款			
- 贷款		5,469,181	5,691,097
- 票据贴现和福费廷		253,986	308,056
债券及其他投资		2,096,082	2,303,109
合计		<u>8,457,683</u>	<u>9,041,450</u>
利息支出			
向中央银行借款		(166,815)	(166,442)
同业及其他金融机构存放款项		(116,263)	(158,613)
拆入资金		(119,604)	(48,603)
卖出回购金融资产款		(246,107)	(300,280)
吸收存款		(3,809,244)	(4,129,258)
应付债券		(557,855)	(579,898)
合计		<u>(5,015,888)</u>	<u>(5,383,094)</u>
利息净收入		<u>3,441,795</u>	<u>3,658,356</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

43. 手续费及佣金净收入

本集团及本行

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
手续费及佣金收入		
理财产品业务手续费	120,350	100,623
交易业务手续费	78,201	99,836
结算业务手续费	13,930	17,989
代理业务手续费	44,071	15,942
承兑及担保业务手续费	12,488	13,032
保管箱业务手续费	9,588	9,856
银行卡手续费	6,605	7,411
其他	29,389	30,113
合计	<u>314,622</u>	<u>294,802</u>
手续费及佣金支出		
结算手续费	(36,326)	(42,030)
银行卡手续费	(1,871)	(2,312)
代理手续费	(1,360)	(1,870)
其他	(44,038)	(48,171)
合计	<u>(83,595)</u>	<u>(94,383)</u>
手续费及佣金净收入	<u>231,027</u>	<u>200,419</u>

44. 投资收益

本集团

	<u>注</u>	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
交易性金融工具		1,556,639	1,607,743
其他债权投资		370,565	234,956
债权投资	(i)	365,539	12,522
其他权益工具投资		17,931	18,856
权益法核算的长期股权投资		271,238	267,142
合计		<u>2,581,912</u>	<u>2,141,219</u>

44. 投资收益(续)

本行

	注	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
交易性金融工具		1,796,908	1,399,754
其他债权投资		370,565	234,956
债权投资	(i)	365,539	10,009
其他权益工具投资		17,931	18,856
权益法核算的长期股权投资		271,238	267,142
合计		<u>2,822,181</u>	<u>1,930,717</u>

- (i) 2025年度，因本集团持有的部分以摊余成本计量的金融资产受市场收益率波动较大以及流动性管理影响，本集团将该部分资产出售，产生的收益为人民币 3.66 亿元(2024年度：人民币 0.13 亿元)。2025年度，因本行持有的部分以摊余成本计量的金融资产受市场收益率波动较大以及流动性管理影响，本行将该部分资产出售，产生的收益为人民币 3.66 亿元(2024年度：人民币 0.10 亿元)。

45. 公允价值变动(损失)/收益

本集团

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
交易性金融资产	<u>(453,103)</u>	<u>286,910</u>

本行

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
交易性金融资产	<u>(608,531)</u>	<u>503,512</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

46. 资产处置收益

本集团及本行

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
固定资产处置收益	1,308	4,287
持有待售资产处置收益	1,420	691
其他	10,990	1,262
合计	<u>13,718</u>	<u>6,240</u>

47. 其他收益

本集团及本行

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
与收益相关的政府补助	5,126	34,930
代扣代缴个人所得税手续费返还	2,732	3,062
合计	<u>7,858</u>	<u>37,992</u>

48. 税金及附加

本集团

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
城市维护建设税	24,585	25,466
教育费附加	17,582	18,190
房产税	22,511	21,022
其他	3,580	3,369
合计	<u>68,258</u>	<u>68,047</u>

本行

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
城市维护建设税	23,006	23,612
教育费附加	16,432	16,865
房产税	22,511	21,022
其他	3,580	3,369
合计	<u>65,529</u>	<u>64,868</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

49. 业务及管理费

本集团

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
人工成本		
- 短期薪酬	1,331,382	1,295,850
- 离职后福利 - 设定提存计划	221,454	204,296
- 辞退福利	140	807
小计	<u>1,552,976</u>	<u>1,500,953</u>
物业及设备		
- 使用权资产折旧	52,071	51,510
- 其他资产折旧及摊销	158,649	141,635
- 租赁及物业管理费	25,239	25,578
- 电子设备运转费	143,212	138,377
- 其他物业及设备支出	17,231	17,154
- 研究开发费	45,498	60,400
小计	<u>441,900</u>	<u>434,654</u>
其他办公及行政费用	<u>198,300</u>	<u>281,938</u>
合计	<u>2,193,176</u>	<u>2,217,545</u>

本行

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
人工成本		
- 短期薪酬	1,331,382	1,295,850
- 离职后福利 - 设定提存计划	221,454	204,296
- 辞退福利	140	807
小计	<u>1,552,976</u>	<u>1,500,953</u>
物业及设备		
- 使用权资产折旧	52,071	51,510
- 其他资产折旧及摊销	158,649	141,635
- 租赁及物业管理费	25,239	25,578
- 电子设备运转费	143,212	138,377
- 其他物业及设备支出	17,231	17,154
- 研究开发费	45,498	60,400
小计	<u>441,900</u>	<u>434,654</u>
其他办公及行政费用	<u>227,086</u>	<u>227,534</u>
合计	<u>2,221,962</u>	<u>2,163,141</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

50. 信用减值损失

本集团

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
现金及存放中央银行款项	(1,925)	6,280
存放同业及其他金融机构款项	(298)	1,449
拆出资金	(1,010)	371
买入返售金融资产	357	(1,248)
发放贷款及垫款	751,698	1,560,736
债权投资	(16,743)	(28,453)
其他债权投资	(47,904)	(183,277)
其他资产	6,445	(3,347)
信贷承诺	(1,212)	12,804
合计	<u>689,408</u>	<u>1,365,315</u>

本行

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
现金及存放中央银行款项	(1,925)	6,280
存放同业及其他金融机构款项	(27)	1,146
拆出资金	(1,010)	371
买入返售金融资产	(146)	(1,535)
发放贷款及垫款	751,698	1,560,736
债权投资	(6,194)	(27,208)
其他债权投资	(47,904)	(183,277)
其他资产	6,446	(3,348)
信贷承诺	(1,212)	12,804
合计	<u>699,726</u>	<u>1,365,969</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

51. 营业外收入

本集团及本行

	<u>注</u>	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
政府补贴		232	1,497
资产报废利得		34	193
其他	(i)	4,424	12,821
合计		<u>4,690</u>	<u>14,511</u>

(i) 该金额主要包括罚没收入、收回已核销资产的案件诉讼费、执行款、就业违约金及央行专项票据置换不良贷款收回款。

52. 营业外支出

本集团及本行

	<u>注</u>	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
罚没支出		6,017	8,095
对外捐赠		1,934	2,886
其他	(i)	473,597	248,809
合计		<u>481,548</u>	<u>259,790</u>

(i) 2025年度，该金额主要包括本集团在未来参与粤财控股市场化转让郁南联社的信托受益权和股权的预计相关损失人民币4.69亿元(2024年度：人民币2.41亿元)，详见附注35。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

53. 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成：

本集团及本行

	<u>附注</u>	<u>2025 年度</u>	<u>2024 年度</u>
本年所得税		466,381	-
递延税项	22	(465,631)	(14,157)
以前年度所得税调整		137,944	88,709
所得税费用		<u>138,694</u>	<u>74,552</u>

(2) 所得税费用与按法定税率计算的所得税调节如下：

本集团及本行

	<u>注</u>	<u>2025 年度</u>	<u>2024 年度</u>
税前利润总额		2,474,330	2,528,019
按法定税率 25% 计算的预期所得税费用		618,583	632,005
不可作纳税抵扣的支出	(i)	43,901	36,176
非纳税项目收益	(ii)	(544,557)	(590,651)
调整以前年度未确认递延所得税的 暂时性差异的影响		(117,177)	(91,687)
调整以前年度所得税的影响		137,944	88,709
所得税费用		<u>138,694</u>	<u>74,552</u>

(i) 该金额主要是指超出法定可抵税限额的职工费用、按税法规定不可税前扣除的业务招待费支出等。

(ii) 该金额主要为国债利息收入、地方政府债券利息收入及基金分红等。

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

54. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

本集团

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
净利润	2,335,636	2,453,467
加：信用减值损失	689,408	1,365,315
折旧及摊销	212,018	194,401
处置及报废固定资产、无形资产及抵债资产净收益	(13,752)	(6,177)
租赁负债利息费用	6,451	7,385
投资利息收入	(2,156,084)	(2,383,604)
投资收益	(2,581,912)	(2,141,219)
发债利息支出	557,855	579,898
公允价值变动损失/(收益)	453,103	(286,910)
汇兑损益	(3,143)	(3,387)
递延所得税资产增加	(465,631)	(14,157)
经营性应收项目的增加	(16,970,059)	(17,528,917)
经营性应付项目的增加	23,110,950	18,685,287
经营活动产生的现金流量净额	<u>5,174,840</u>	<u>921,382</u>

本行

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
净利润	2,335,636	2,453,467
加：信用减值损失	699,726	1,365,969
折旧及摊销	212,018	194,401
处置及报废固定资产、无形资产及抵债资产净收益	(13,752)	(6,177)
租赁负债利息费用	6,451	7,385
投资利息收入	(2,096,082)	(2,303,109)
投资收益	(2,822,181)	(1,930,717)
发债利息支出	557,855	579,898
公允价值变动损失/(收益)	608,531	(503,512)
汇兑损益	(3,143)	(3,387)
递延所得税资产增加	(465,631)	(14,157)
经营性应收项目的增加	(17,095,219)	(17,499,171)
经营性应付项目的增加	26,099,172	16,167,398
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>8,023,381</u>	<u>(1,491,712)</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

54. 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

本集团

	<u>2025 年度</u>	<u>2024 年度</u>
现金的年末余额	758,436	789,862
现金的年初余额	(789,862)	(947,733)
现金等价物的年末余额	16,810,436	20,657,653
现金等价物的年初余额	<u>(20,657,653)</u>	<u>(20,872,787)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(3,878,643)</u>	<u>(373,005)</u>

本行

	<u>2025 年度</u>	<u>2024 年度</u>
现金的年末余额	758,436	789,862
现金的年初余额	(789,862)	(947,733)
现金等价物的年末余额	16,036,655	20,336,806
现金等价物的年初余额	<u>(20,336,806)</u>	<u>(20,843,362)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(4,331,577)</u>	<u>(664,427)</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

本集团

	<u>注</u>	<u>2025 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
货币资金			
库存现金		758,436	789,862
存放中央银行超额存款准备金		11,522,210	16,046,546
存放中央银行其他款项		8,666	8,873
原到期日不超过三个月的			
- 存放同业及其他金融机构款项		4,596,170	4,152,768
- 拆出资金		70,288	150,000
- 买入返售金融资产		<u>613,102</u>	<u>299,466</u>
年末现金及现金等价物余额		<u>17,568,872</u>	<u>21,447,515</u>
其中：本行或本行控制的结构化主体使用 受限制的现金和现金等价物	(i)	<u>773,781</u>	<u>320,847</u>

54. 现金流量表补充资料(续)

(3) 现金及现金等价物分析如下：(续)

本集团(续)

(i) 上述受限制的现金和现金等价物是纳入合并财务报表范围的结构化主体中的现金及现金等价物。

本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
货币资金		
库存现金	758,436	789,862
存放中央银行超额存款准备金	11,522,210	16,046,546
存放中央银行其他款项	8,666	8,873
原到期日不超过三个月的		
- 存放同业及其他金融机构款项	4,435,491	4,031,387
- 拆出资金	70,288	150,000
- 买入返售金融资产	-	100,000
年末现金及现金等价物余额	<u>16,795,091</u>	<u>21,126,668</u>

55. 分部报告

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司金融业务

该分部向企业客户和机关团体等提供多种金融产品和服务，包括公司贷款、存款服务、票据业务、代理服务、投融资财务顾问服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、个人存款、银行卡服务、信用卡服务、投资理财服务、电子银行服务、代理收付服务和代销基金等。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

55. 分部报告(续)

资金业务

该分部包括于债券投资、债券回购、现券交易、债券承分销、同业存款、同业拆借、同业投资、理财投资和外汇买卖等。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部转移定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入/(支出)”列示，内部转移定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入/(支出)”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

本集团

	2025年度				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	
对外利息净收入/(支出)	3,125,757	(1,223,964)	1,588,468	-	3,490,261
分部间利息净(支出)/收入	(640,430)	2,684,589	(2,044,159)	-	-
利息净收入/(支出)	2,485,327	1,460,625	(455,691)	-	3,490,261
手续费及佣金净收入	22,107	131,798	57,423	19,699	231,027
投资收益	-	-	2,292,743	289,169	2,581,912
公允价值变动损失	-	-	(453,103)	-	(453,103)
汇兑损益	-	-	3,143	-	3,143
其他业务收入	-	-	-	29,445	29,445
资产处置收益	-	-	-	13,718	13,718
其他收益	-	-	-	7,858	7,858
营业收入	2,507,434	1,592,423	1,444,515	359,889	5,904,261
税金及附加	(29,295)	(12,594)	(25,756)	(613)	(68,258)
业务及管理费	(866,534)	(965,479)	(312,960)	(48,203)	(2,193,176)
信用减值损失	(954,608)	204,123	67,523	(6,446)	(689,408)
其他业务成本	-	-	-	(2,231)	(2,231)
营业支出	(1,850,437)	(773,950)	(271,193)	(57,493)	(2,953,073)
营业利润	656,997	818,473	1,173,322	302,396	2,951,188
加：营业外收入	-	-	-	4,690	4,690
减：营业外支出	-	-	-	(481,548)	(481,548)
利润/(亏损)总额	656,997	818,473	1,173,322	(174,462)	2,474,330
折旧及摊销费用	(76,921)	(76,871)	(53,248)	(4,978)	(212,018)
资本性支出	(75,447)	(32,433)	(59,299)	(1,578)	(168,757)

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

55. 分部报告(续)

其他业务(续)

本集团(续)

	2025年12月31日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	140,343,801	64,387,430	141,128,059	5,209,548	351,068,838
分部负债	83,223,733	171,017,352	65,541,994	2,974,299	322,757,378
信贷承诺	15,061,253	1,344,845	-	-	16,406,098

	2024年度				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入/(支出)	3,140,472	(1,270,577)	1,851,490	-	3,721,385
分部间利息净(支出)/收入	(637,959)	2,632,516	(1,994,557)	-	-
利息净收入/(支出)	2,502,513	1,361,939	(143,067)	-	3,721,385
手续费及佣金净收入	23,977	90,105	67,874	18,463	200,419
投资收益	-	-	1,855,221	285,998	2,141,219
公允价值变动收益	-	-	286,910	-	286,910
汇兑损益	1,273	-	2,114	-	3,387
其他业务收入	-	-	-	31,259	31,259
资产处置收益	-	-	-	6,240	6,240
其他收益	-	-	-	37,992	37,992
营业收入	2,527,763	1,452,044	2,069,052	379,952	6,428,811
税金及附加	(30,145)	(12,294)	(24,802)	(806)	(68,047)
业务及管理费	(837,384)	(911,996)	(424,865)	(43,300)	(2,217,545)
信用减值损失	(938,719)	(634,821)	204,878	3,347	(1,365,315)
其他业务成本	-	-	-	(4,606)	(4,606)
营业支出	(1,806,248)	(1,559,111)	(244,789)	(45,365)	(3,655,513)
营业利润/(亏损)	721,515	(107,067)	1,824,263	334,587	2,773,298
加：营业外收入	-	-	-	14,511	14,511
减：营业外支出	-	-	-	(259,790)	(259,790)
利润/(亏损)总额	721,515	(107,067)	1,824,263	89,308	2,528,019
折旧及摊销费用	(69,055)	(68,106)	(51,789)	(4,195)	(193,145)
资本性支出	(81,113)	(33,079)	(58,182)	(2,169)	(174,543)

	2024年12月31日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	130,077,442	63,825,696	136,321,556	4,625,527	334,850,221
分部负债	80,822,037	159,259,109	65,279,299	1,824,408	307,184,853
信贷承诺	13,725,465	1,097,608	-	-	14,823,073

56. 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的不可撤销贷款额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的预期信用损失，并在必要时确认预计负债。

本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
银行承兑汇票	13,643,666	12,164,611
开出信用证	1,234,789	1,343,498
开出保函	182,798	217,356
未使用的信用卡额度	1,344,845	1,097,608
合同金额总计	<u>16,406,098</u>	<u>14,823,073</u>

57. 承担及或有负债

(1) 资本承担

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
已订合同	<u>8,437</u>	<u>141,914</u>

于2025年12月31日，本集团为购置固定资产、无形资产及进行经营租入固定资产改良的已签订合同但尚未支付的资本支出承诺为人民币844万元(2024年12月31日：人民币14,191万元)。

57. 承担及或有负债(续)

(1) 资本承担(续)

于2025年12月31日，本集团无已授权未订合同的相关资本支出承诺(2024年12月31日：无)。

(2) 诉讼及纠纷

于2025年12月31日，本集团无作为被起诉方的重大未决诉讼案件及纠纷(2024年12月31日：无)。

58. 代客交易

(1) 委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款，本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费，由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认，多余资金于吸收存款内反映。

于各资产负债表日的委托贷款及委托贷款资金如下：

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
委托贷款	143,843	144,131
委托贷款资金	143,843	144,131

(2) 理财服务

本集团的理财业务主要是指本集团将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、央行票据、政策性银行债券以及企业短期融资券等投资品种。与理财产品相关的投资风险由投资者承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的销售、投资管理等手续费收入。收入在利润表内确认为手续费及佣金收入。

非保本理财产品投资及募集的资金不是本集团的资产和负债，因此未在资产负债表内确认。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

58. 代客交易(续)

(2) 理财服务(续)

于各资产负债表日的非保本理财业务资金如下：

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
非保本理财业务资金	<u>16,102,565</u>	<u>16,719,574</u>

59. 用作质押的资产及接纳为担保的质押物

(1) 用作质押的金融资产

本集团部分资产被用作向中央银行借款业务及卖出回购业务的质押物(参考附注 25 和 28)。所有该等回购协议均在协议生效起 12 个月内到期。该等协议对应的担保物账面价值如下：

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

本集团

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券	36,679,795	39,220,472
贴现票据	-	88,693
合计	<u>36,679,795</u>	<u>39,309,165</u>

本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券	36,629,807	36,226,829
贴现票据	-	88,693
合计	<u>36,629,807</u>	<u>36,315,522</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

59. 用作质押的资产及接纳为担保的质押物(续)

(1) 用作质押的金融资产(续)

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

本集团

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
金融投资：		
- 交易性金融资产	49,988	1,395,331
- 债权投资	18,537,616	22,439,282
- 其他债权投资	18,092,191	15,385,859
发放贷款及垫款	-	88,693
合计	<u>36,679,795</u>	<u>39,309,165</u>

本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
金融投资：		
- 债权投资	18,537,616	20,840,970
- 其他债权投资	18,092,191	15,385,859
发放贷款及垫款	-	88,693
合计	<u>36,629,807</u>	<u>36,315,522</u>

(2) 买入返售接纳的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物，本集团买入返售业务的账面余额请参照附注 9。2025 年 12 月 31 日，本集团持有的买入返售协议担保物中无在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物(2024 年 12 月 31 日：无)，本集团有义务在约定的返售日返还担保物。

于资产负债表日，上述所接纳的担保物未作处置或再抵押。

60. 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

风险管理体系

本集团设置和完善了以股东大会、董事会、监事会和经营管理层为主体的公司治理架构，明确了董事会、监事会和经营管理层在全面风险管理方面的职责分工。本集团董事会全权负责本集团风险体系的建立和监管，董事会下设风险管理委员会。风险管理委员会的主要职责是：审议本集团的风险管理战略、风险管理政策及重大风险管理事项，对本集团风险进行控制、管理、评估和监督。

本集团专为识别、评估、监控和管理风险而设计了全面的风险管理体系、政策和流程。本集团定期复核风险管理政策和系统，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控：经营管理层下设的风险管理委员会、资产负债管理委员会及内部控制管理委员会负责制定防范信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险的战略、方针和政策，评估管理制度的有效性，监控管理制度的实施情况，识别管理制度的不足并研究解决方案等。本集团设立了独立的风险管理部门，明确了总行风险管理部负责全行全面风险管理、市场风险管理等，各单一风险管理部门负责流动性风险、利率风险、汇率风险、信用风险、操作风险等。本集团明确划分风险管理三道防线及其职能边界：业务条线承担风险管理的直接责任，是风险管理的第一道防线；风险管理条线承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任，是风险管理的第二道防线，其中风险管理部为全面风险管理的牵头统筹部门，合规和法律事务部履行合规管理、法律风险管理、内控管理等职能；内审部门承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任，是风险管理的第三道防线。董事会、董事会风险管理委员会及经营管理层有关信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险的各项决策由各相关部门指导分支机构具体实施。

(1) 信用风险

信用风险是指债务人没有履行其对本集团的义务或承诺，使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本集团的信贷资产组合。

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

本集团按照原中国银行保险监督管理委员会颁布的《商业银行预期信用损失法实施管理办法》(银保监规[2022]10号)相关要求，结合本集团实际情况，定期对预期信用损失模型进行优化。

本集团根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团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损失准备。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

(a) 信用风险管理

本集团信用风险管理组织架构包括董事会及其下设风险管理委员会、经营管理层及资产减值专项小组、监事会、风险管理部、信贷管理部、授信审批部、内审部和信用风险经营机构。其中董事会承担信用风险管理的最终职责，董事会下设风险管理委员会负责具体履行信用风险管理下的预期信用损失法管理职责，经营管理层负责信用风险日常管理工作，资产减值专项小组负责信用风险日常管理工作中对预期信用损失相关参数进行审慎评估及调整，监事会负责监督董事会及经营管理层在信用风险管理方面各项工作，其他部门及经营管理机构则按照前、中、后台部门在信用风险管理中形成“三道防线”，各支行和总行相应的业务经营前台部门为第一道防线，对所管理的资产质量和日常业务(产品)信用风险管理负第一责任；风险管理部、信贷管理部、授信审批部等中台部门为第二道防线，主要负责政策、制度、流程等标准的制定及督导执行；内审部为第三道防线，主要负责审计职能。

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的系统架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序，本集团从流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团制定了行业信贷政策指引，完善了公司及机构类客户信贷准入、退出标准，明确了信贷结构调整政策，实行业信贷风险限额管理，促进了信贷结构进一步优化。本集团信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 信用风险管理(续)

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据一套个人贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵押品和增加保证人。本集团已为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本集团对抵押品组合及法律契约均会做定期审核，确保其能继续覆盖相应的风险，并符合市场惯例。

信贷承诺和或有负债产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓解信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

本集团根据借款人资信情况动态调整授信方案，如客户出现风险情况，本集团将基于风险控制原则，结合客户风险情况，采取压减授信敞口或追加担保措施等方式，最大限度保障本集团的债权安全。

(b) 预期信用损失的计量

(i) 信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行相关评估时，审慎评估与信用主体及其信用风险敞口相关可获得的信息，相关信息包括风险分类、逾期天数、五级分类/十级分类变动、外部评级及预警等级等，充分反映特定领域风险因素对预期信用损失的影响。

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 预期信用损失的计量(续)

(i) 信用风险显著增加(续)

本集团通过设置定性和定量的标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

通常情况下，如果贷款借款人在合同付款日后逾期超过 7 天仍未付款，视为信用风险显著增加。

本集团对发放贷款及垫款及资金业务相关的金融工具使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并复核其适当性。

对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

(ii) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

a) 定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款

b) 定性标准

- 发行方或债务人发生重大财务困难
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失
- 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

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 预期信用损失的计量(续)

(iii) 对参数、假设及估计技术的说明

预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 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；
- 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，本集团应被偿付的金额；
- 违约损失率是指本集团对违约敞口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，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团通过预计未来单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并根据其存续(即没有更早期间发生提前还款或违约的情况)的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来的预期信用损失。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以 12 个月违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

本集团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担保物价值的变动情况。

关键宏观经济参数及前瞻性信息

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。本集团针对优化后的风险分组，充分考虑各分组特征，通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值(GDP)、工业增加值、居民消费价格指数(CPI)等。乐观情景和缓和情景下的预测值分别在基准情景预测基础上上浮和下浮一定水平形成。

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 预期信用损失的计量(续)

(iii) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

关键宏观经济参数及前瞻性信息(续)

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

本集团基准情景、乐观情景以及缓和情景的权重于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日时点保持一致。

(c) 信用资产敞口、质量和集中度分析

(i) 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。本集团所承受的最大信用风险敞口为年末每项金融资产的账面价值以及附注 56 中信贷承诺的合同金额合计。截至 2025 年 12 月 31 日，本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币 3,254.03 亿元(2024 年 12 月 31 日：人民币 3,096.40 亿元)。

金融工具于资产负债表中的账面价值已恰当反映了其最大信用风险。

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 信用资产敞口、质量和集中度分析(续)

(ii) 金融资产的信贷质量分析

本集团

	2025年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	24,562,478	-	-	24,562,478	(11,902)	-	-	(11,902)
存放同业及其他金融机构款项	4,597,906	-	-	4,597,906	(2,916)	-	-	(2,916)
拆出资金	10,529,338	-	-	10,529,338	(13,629)	-	-	(13,629)
买入返售金融资产	613,175	-	-	613,175	(794)	-	-	(794)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	85,089,620	20,761,672	3,657,245	109,508,537	(249,872)	(2,020,477)	(2,743,135)	(5,013,484)
- 个人贷款和垫款	41,487,269	5,476,866	957,266	47,921,401	(130,794)	(285,903)	(766,014)	(1,182,711)
- 票据贴现	4,579,077	318,032	1,400	4,898,509	(12,679)	(3,679)	(473)	(16,831)
金融投资	37,873,865	23,877	227,633	38,125,375	(38,536)	(563)	(227,633)	(266,732)
其他(i)	1,685,436	17,234	46,596	1,749,266	(6,285)	(7,299)	(41,830)	(55,414)
以摊余成本计量的金融资产合计	211,018,164	26,597,681	4,890,140	242,505,985	(467,407)	(2,317,921)	(3,779,085)	(6,564,413)

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 信用资产敞口、质量和集中度分析(续)

(ii) 金融资产的信贷质量分析(续)

本集团(续)

	2025年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现和福费廷	21,336,751	-	-	21,336,751	(22,274)	-	-	(22,274)
金融投资	51,740,897	91,315	-	51,832,212	(67,911)	(2,336)	-	(70,247)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	73,077,648	91,315	-	73,168,963	(90,185)	(2,336)	-	(92,521)
表外信贷承诺	16,351,115	54,983	-	16,406,098	(18,625)	(1,988)	-	(20,613)

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 信用资产敞口、质量和集中度分析(续)

(ii) 金融资产的信贷质量分析(续)

本集团(续)

	2024年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	28,442,773	-	-	28,442,773	(13,827)	-	-	(13,827)
存放同业及其他金融机构款项	4,268,596	-	-	4,268,596	(3,226)	-	-	(3,226)
拆出资金	10,030,429	-	-	10,030,429	(14,639)	-	-	(14,639)
买入返售金融资产	299,483	-	-	299,483	(437)	-	-	(437)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	78,506,789	15,122,772	3,686,784	97,316,345	(231,863)	(1,727,065)	(2,511,686)	(4,470,614)
- 个人贷款和垫款	38,018,477	6,483,191	786,573	45,288,241	(202,122)	(605,589)	(579,124)	(1,386,835)
- 票据贴现	5,206,948	141,614	-	5,348,562	(11,539)	(1,019)	-	(12,558)
金融投资	42,286,838	41,831	227,633	42,556,302	(55,658)	(1,314)	(227,633)	(284,605)
其他(i)	847,035	17,903	41,979	906,917	(3,362)	(9,225)	(38,284)	(50,871)
以摊余成本计量的金融资产合计	<u>207,907,368</u>	<u>21,807,311</u>	<u>4,742,969</u>	<u>234,457,648</u>	<u>(536,673)</u>	<u>(2,344,212)</u>	<u>(3,356,727)</u>	<u>(6,237,612)</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 信用资产敞口、质量和集中度分析(续)

(ii) 金融资产的信贷质量分析(续)

本集团(续)

	2024年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现和福费廷	20,904,850	-	-	20,904,850	(18,854)	-	-	(18,854)
金融投资	45,548,011	297,897	-	45,845,908	(105,466)	(12,685)	-	(118,151)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	66,452,861	297,897	-	66,750,758	(124,320)	(12,685)	-	(137,005)
表外信贷承诺	14,677,438	145,635	-	14,823,073	(15,637)	(6,188)	-	(21,825)

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 信用资产敞口、质量和集中度分析(续)

(ii) 金融资产的信贷质量分析(续)

本行

	2025年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	24,562,478	-	-	24,562,478	(11,902)	-	-	(11,902)
存放同业及其他金融机构款项	4,436,351	-	-	4,436,351	(2,827)	-	-	(2,827)
拆出资金	10,529,338	-	-	10,529,338	(13,629)	-	-	(13,629)
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	85,089,620	20,761,672	3,657,245	109,508,537	(249,872)	(2,020,477)	(2,743,135)	(5,013,484)
- 个人贷款和垫款	41,487,269	5,476,866	957,266	47,921,401	(130,794)	(285,903)	(766,014)	(1,182,711)
- 票据贴现	4,579,077	318,032	1,400	4,898,509	(12,679)	(3,679)	(473)	(16,831)
金融投资	37,873,865	23,877	227,633	38,125,375	(38,536)	(563)	(227,633)	(266,732)
其他(i)	1,685,436	17,234	46,596	1,749,266	(6,285)	(7,299)	(41,830)	(55,414)
以摊余成本计量的金融资产合计	210,243,434	26,597,681	4,890,140	241,731,255	(466,524)	(2,317,921)	(3,779,085)	(6,563,530)

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 信用资产敞口、质量和集中度分析(续)

(ii) 金融资产的信贷质量分析(续)

本行(续)

	2025年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现和福费廷	21,336,751	-	-	21,336,751	(22,274)	-	-	(22,274)
金融投资	51,740,897	91,315	-	51,832,212	(67,911)	(2,336)	-	(70,247)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	73,077,648	91,315	-	73,168,963	(90,185)	(2,336)	-	(92,521)
表外信贷承诺	16,351,115	54,983	-	16,406,098	(18,625)	(1,988)	-	(20,613)

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 信用资产敞口、质量和集中度分析(续)

(ii) 金融资产的信贷质量分析(续)

本行(续)

	2024年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	28,442,773	-	-	28,442,773	(13,827)	-	-	(13,827)
存放同业及其他金融机构款项	4,021,415	-	-	4,021,415	(2,866)	-	-	(2,866)
拆出资金	10,030,429	-	-	10,030,429	(14,639)	-	-	(14,639)
买入返售金融资产	100,008	-	-	100,008	(146)	-	-	(146)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	78,506,789	15,122,772	3,686,784	97,316,345	(231,863)	(1,727,065)	(2,511,686)	(4,470,614)
- 个人贷款和垫款	38,018,477	6,483,191	786,573	45,288,241	(202,122)	(605,589)	(579,124)	(1,386,835)
- 票据贴现	5,206,948	141,614	-	5,348,562	(11,539)	(1,019)	-	(12,558)
金融投资	37,625,279	31,441	227,633	37,884,353	(44,306)	(987)	(227,633)	(272,926)
其他(i)	846,736	17,903	41,979	906,618	(3,362)	(9,225)	(38,284)	(50,871)
以摊余成本计量的金融资产合计	202,798,854	21,796,921	4,742,969	229,338,744	(524,670)	(2,343,885)	(3,356,727)	(6,225,282)

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 信用资产敞口、质量和集中度分析(续)

(ii) 金融资产的信贷质量分析(续)

本行(续)

	2024年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现和福费廷	20,904,850	-	-	20,904,850	(18,854)	-	-	(18,854)
金融投资	45,548,011	297,897	-	45,845,908	(105,466)	(12,685)	-	(118,151)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	66,452,861	297,897	-	66,750,758	(124,320)	(12,685)	-	(137,005)
表外信贷承诺	14,677,438	145,635	-	14,823,073	(15,637)	(6,188)	-	(21,825)

i) 其他包括应收利息、其他应收款等。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 信用资产敞口、质量和集中度分析(续)

(iii) 债券投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债券组合及同业存单信用风险状况。债券及同业存单评级参照东方金诚国际信用评估有限公司、上海新世纪资信评估投资服务有限公司、联合资信评估股份有限公司、中诚信国际信用评级有限责任公司、大公国际资信评估有限公司、鹏元资信评估有限公司、上海远东资信评估公司评级。于各资产负债表日债券投资及同业存单账面价值投资评级分布如下：

本集团

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
既未逾期也未发生信用减值			
AAA级		39,484,037	45,334,416
AA-至AA+级		1,971,914	2,822,112
A-至A+级别		50,022	-
无评级	(iii)	<u>47,838,248</u>	<u>39,595,625</u>
既未逾期也未发生信用减值总额 (含应计利息)		89,344,221	87,752,153
减：以摊余成本计量的金融资产减值准备		<u>(36,772)</u>	<u>(54,268)</u>
账面价值小计		<u>89,307,449</u>	<u>87,697,885</u>
合计		<u>89,307,449</u>	<u>87,697,885</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 信用资产敞口、质量和集中度分析(续)

(iii) 债券投资的信用风险评级状况(续)

本行

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
既未逾期也未发生信用减值			
AAA级		39,484,037	42,362,254
AA-至AA+级		1,971,914	2,588,590
A-至A+级别		50,022	-
无评级	(iii)	47,838,248	38,129,360
既未逾期也未发生信用减值总额 (含应计利息)		89,344,221	83,080,204
减：以摊余成本计量的金融资产减值准备		(36,772)	(42,590)
账面价值小计		89,307,449	83,037,614
合计		89,307,449	83,037,614

i) 于2025年12月31日及2024年12月31日，上述资产包括债权投资及其他债权投资中的债券投资及同业存单。

ii) 已逾期是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上。

iii) 于2025年12月31日，本集团无评级的债券和同业存单中，中国政府债券的账面价值人民币125.42亿元(2024年12月31日：人民币150.63亿元)，政策性银行债券的账面价值为人民币242.26亿元(2024年12月31日：人民币158.58亿元)。

于2025年12月31日，本行无评级的债券和同业存单中，中国政府债券的账面价值人民币125.42亿元(2024年12月31日：人民币150.63亿元)，政策性银行债券的账面价值为人民币242.26亿元(2024年12月31日：人民币145.94亿元)。

60. 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 信用资产敞口、质量和集中度分析(续)

(iv) 金融资产信用风险集中度分析

本集团发放贷款和垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。(1)本集团发放贷款和垫款行业集中度相关分析参见附注 11；(2)本集团属于区域性农村商业银行，受限于地域经营，区域信贷风险集中度较高。

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格)的不利变动，而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来自参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率风险。

本集团根据原银监会颁布的《商业银行市场风险管理指引》等政策指引，建立市场风险管理体系，本集团董事会及下设的风险管理委员会负责领导全行市场风险管理工作，经营管理层负责制定和监督执行市场风险管理的政策、程序，风险管理部具体对本集团市场风险进行管理、监控，并履行独立向经营管理层和风险管理委员会报告的职责。

本集团风险监控手段包括通过久期监测、敞口分析、敏感性分析、情景分析等手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理；对金融市场部门设立了以利率敏感性指标为主体的市场风险限额体系，并对市场风险限额的使用情况进行监控；已按照原银监会的要求在审慎条件下开展了市场风险的压力测试工作。

(a) 利率风险

利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，本集团对利率风险的敞口通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势，同时结合本集团资金成本、存贷款的增长情况等因素预测未来全行资金变动趋势，以研究本集团对利率风险的承受力。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。资产组合的目的在于通过资产多样化来分散风险、提高盈利。

60. 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 利率风险(续)

本集团利率风险管理的主要方面包括：

- (i) 本集团加强对利率波动的研究和预测，结合 SHIBOR、国债、政策性金融债、同业存单等利率走势对未来利率走势进行预判，并运用内部资金转移定价(FTP)系统将利率风险集中到“司库”进行统一管理，通过制定科学合理的 FTP 价格传达政策导向，引导业务结构优化，提升定价水平；
- (ii) 运用资产负债管理(ALM)系统对利率风险敞口进行计量和管理，通过情景模拟、压力测试、重定价缺口分析等方式，模拟不同利率情形下本集团的净利息收入和经济价值，并以此提出合理的管理建议，及时进行策略调整，规避利率波动对本集团财务状况的负面影响。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了本集团净利润及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

本集团

	净利润敏感性	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
利率变更(基点)		
+100	(103,318)	(118,763)
-100	111,054	127,849
	权益敏感性	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
利率变更(基点)		
+100	(1,121,053)	(1,036,817)
-100	1,304,632	1,225,068

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 利率风险(续)

本行

	净利润敏感性	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
利率变更(基点)		
+100	(107,816)	(102,044)
-100	115,552	111,130
	权益敏感性	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
利率变更(基点)		
+100	(1,121,053)	(1,036,817)
-100	1,304,632	1,225,068

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的净利润及权益的影响，基于以下假设：

- (i) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- (ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (iii) 资产和负债组合并无其他变化。

净利润敏感性是基于一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响及固定利率交易性债券公允价值变动对损益的影响。

权益敏感性的计算是基于在一定利率变动时对年底持有的其他债权投资进行重估的影响。

60. 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 利率风险(续)

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下，净利润和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对净利润和权益的潜在影响。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 利率风险(续)

下表列示于报告年末资产与负债于相关年度的实际利率及按下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)的分布。

本集团

	(i)实际利率	2025年12月31日					合计
		不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	1.49%	855,976	23,694,600	-	-	-	24,550,576
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2.21%	1,166,605	5,465,094	4,369,331	4,109,669	-	15,110,699
买入返售金融资产	1.48%	73	612,308	-	-	-	612,381
发放贷款和垫款	3.21%	615,318	124,815,344	45,423,179	4,907,195	1,691,136	177,452,172
投资(ii)	2.46%	9,279,296	23,230,042	14,795,287	39,292,203	38,226,029	124,822,857
其他	不适用	8,520,153	-	-	-	-	8,520,153
资产合计		<u>20,437,421</u>	<u>177,817,388</u>	<u>64,587,797</u>	<u>48,309,067</u>	<u>39,917,165</u>	<u>351,068,838</u>
负债							
向中央银行借款	1.70%	(26,941)	(1,425,662)	(9,268,600)	-	-	(10,721,203)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1.70%	(42,115)	(9,312,893)	(4,900,000)	-	-	(14,255,008)
卖出回购金融资产款	1.66%	(4,076)	(17,857,497)	-	-	-	(17,861,573)
吸收存款	1.61%	(5,023,366)	(122,851,119)	(54,217,004)	(70,830,711)	(3,116)	(252,925,316)
应付债券	2.10%	(102,156)	(8,745,863)	(3,568,042)	(6,999,048)	(2,999,268)	(22,414,377)
其他	不适用	(4,114,151)	(358,437)	(7,015)	(100,296)	(2)	(4,579,901)
负债合计		<u>(9,312,805)</u>	<u>(160,551,471)</u>	<u>(71,960,661)</u>	<u>(77,930,055)</u>	<u>(3,002,386)</u>	<u>(322,757,378)</u>
资产负债敞口		<u>11,124,616</u>	<u>17,265,917</u>	<u>(7,372,864)</u>	<u>(29,620,988)</u>	<u>36,914,779</u>	<u>28,311,460</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 利率风险(续)

本集团(续)

	(i)实际利率	2024年12月31日					合计
		不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	1.48%	816,135	27,612,811	-	-	-	28,428,946
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2.77%	1,125,243	6,585,540	6,570,377	-	-	14,281,160
买入返售金融资产	1.96%	17	299,029	-	-	-	299,046
发放贷款和垫款	3.70%	358,696	110,385,676	45,142,259	5,647,076	1,454,284	162,987,991
投资(ii)	2.96%	6,056,867	24,811,402	13,105,449	38,140,101	39,461,990	121,575,809
其他	不适用	7,277,269	-	-	-	-	7,277,269
资产合计		15,634,227	169,694,458	64,818,085	43,787,177	40,916,274	334,850,221
负债							
向中央银行借款	1.94%	-	(798,329)	(7,967,701)	-	-	(8,766,030)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.00%	(7,562)	(5,401,202)	(1,400,000)	-	-	(6,808,764)
卖出回购金融资产款	1.79%	(6,523)	(19,761,719)	-	-	-	(19,768,242)
吸收存款	1.85%	(4,575,857)	(115,169,506)	(38,342,789)	(80,858,090)	(3,057)	(238,949,299)
应付债券	2.37%	(86,715)	(12,412,428)	(10,159,279)	(3,999,119)	(2,999,244)	(29,656,785)
其他	不适用	(2,802,107)	(327,804)	(11,614)	(94,208)	-	(3,235,733)
负债合计		(7,478,764)	(153,870,988)	(57,881,383)	(84,951,417)	(3,002,301)	(307,184,853)
资产负债敞口		8,155,463	15,823,470	6,936,702	(41,164,240)	37,913,973	27,665,368

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 利率风险(续)

本行

	(i)实际利率	2025年12月31日					合计
		不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	1.49%	855,976	23,694,600	-	-	-	24,550,576
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2.22%	1,165,729	5,304,503	4,369,332	4,109,669	-	14,949,233
买入返售金融资产	1.58%	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	3.21%	615,318	124,815,344	45,423,179	4,907,195	1,691,136	177,452,172
投资(ii)	2.41%	9,279,296	9,807,121	25,120,219	42,951,730	38,266,538	125,424,904
其他	不适用	8,520,153	-	-	-	-	8,520,153
资产合计		<u>20,436,472</u>	<u>163,621,568</u>	<u>74,912,730</u>	<u>51,968,594</u>	<u>39,957,674</u>	<u>350,897,038</u>
负债							
向中央银行借款	1.70%	(26,941)	(1,425,662)	(9,268,600)	-	-	(10,721,203)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1.70%	(42,115)	(9,312,893)	(4,900,000)	-	-	(14,255,008)
卖出回购金融资产款	1.64%	(4,069)	(17,770,000)	-	-	-	(17,774,069)
吸收存款	1.61%	(5,023,366)	(122,851,119)	(54,217,004)	(70,830,711)	(3,116)	(252,925,316)
应付债券	2.10%	(102,156)	(8,745,863)	(3,568,042)	(6,999,048)	(2,999,268)	(22,414,377)
其他	不适用	(4,029,855)	(358,437)	(7,015)	(100,296)	(2)	(4,495,605)
负债合计		<u>(9,228,502)</u>	<u>(160,463,974)</u>	<u>(71,960,661)</u>	<u>(77,930,055)</u>	<u>(3,002,386)</u>	<u>(322,585,578)</u>
资产负债敞口		<u>11,207,970</u>	<u>3,157,594</u>	<u>2,952,069</u>	<u>(25,961,461)</u>	<u>36,955,288</u>	<u>28,311,460</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 利率风险(续)

本行(续)

	(i)实际利率	2024年12月31日					合计
		不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	1.48%	816,135	27,612,811	-	-	-	28,428,946
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2.80%	1,124,664	6,339,298	6,570,377	-	-	14,034,339
买入返售金融资产	1.94%	8	99,854	-	-	-	99,862
发放贷款和垫款	3.70%	358,696	110,385,676	45,142,259	5,647,076	1,454,284	162,987,991
投资(ii)	2.92%	6,056,867	11,147,041	20,884,561	39,239,466	41,534,155	118,862,090
其他	不适用	7,276,971	-	-	-	-	7,276,971
资产合计		15,633,341	155,584,680	72,597,197	44,886,542	42,988,439	331,690,199
负债							
向中央银行借款	1.94%	-	(798,329)	(7,967,701)	-	-	(8,766,030)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.00%	(7,562)	(5,401,202)	(1,400,000)	-	-	(6,808,764)
卖出回购金融资产款	1.78%	(5,964)	(16,768,635)	-	-	-	(16,774,599)
吸收存款	1.85%	(4,575,857)	(115,169,506)	(38,342,789)	(80,858,090)	(3,057)	(238,949,299)
应付债券	2.37%	(86,715)	(12,412,428)	(10,159,279)	(3,999,119)	(2,999,244)	(29,656,785)
其他	不适用	(2,635,728)	(327,804)	(11,614)	(94,208)	-	(3,069,354)
负债合计		(7,311,826)	(150,877,904)	(57,881,383)	(84,951,417)	(3,002,301)	(304,024,831)
资产负债敞口		8,321,515	4,706,776	14,715,814	(40,064,875)	39,986,138	27,665,368

(i) 实际利率 = 利息收入 / 支出除以生息资产 / 付息负债平均余额。

(ii) 于2025年12月31日及2024年12月31日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

60. 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港币，其他币种交易则较少。本集团的汇率风险包括日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及本集团持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、同业款项以及吸收存款等。

本集团的汇率风险主要来源于本集团为客户提供外汇结售汇交易，但未能立即对冲全部的外汇结售汇综合头寸形成的敞口风险，这部分外汇头寸可能受汇率波动而产生损失或盈利的风险，由于本集团外币业务量较少，汇率变动对本集团的财务状况及现金流的影响有限，汇率风险不大。对于这部分风险本集团采取的措施包括：严格实行结售汇综合头寸管理并按照外汇管理局规定，保证每日保留的综合头寸符合外汇管理局要求；时刻紧盯外汇交易市场价格，推行“一日多价”，实施大额交易即时平盘操作。

非交易性风险主要来源于本集团经营上难以避免的外币资产和负债错配而产生的风险。对于这部分风险，本集团从各个币种的使用价值、清算用途及风险承担能力综合衡量，尽可能将外币各个币种的资产与负债在币种与期限上匹配，防止由于外币币种错配及期限错配因汇率变动而给本集团造成损失。

本集团及本行

	净利润敏感性	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
对人民币升值 1%	144	151
对人民币贬值 1%	(144)	(151)

有关的分析基于以下假设：

- (i) 各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率波动 1%造成的汇兑损益；
- (ii) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；
- (iii) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 汇率风险(续)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

各资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2025年12月31日				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	24,507,617	24,444	18,515	-	24,550,576
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	14,465,286	522,552	110,098	12,763	15,110,699
买入返售金融资产	612,381	-	-	-	612,381
发放贷款和垫款	177,375,510	76,662	-	-	177,452,172
投资(i)	124,822,857	-	-	-	124,822,857
其他	7,754,014	766,139	-	-	8,520,153
资产总计	349,537,665	1,389,797	128,613	12,763	351,068,838
负债					
向中央银行借款	(10,721,203)	-	-	-	(10,721,203)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(14,197,575)	(52,389)	(2,560)	(2,484)	(14,255,008)
卖出回购金融资产款	(17,861,573)	-	-	-	(17,861,573)
吸收存款	(252,448,283)	(354,778)	(115,116)	(7,139)	(252,925,316)
应付债券	(22,414,377)	-	-	-	(22,414,377)
其他	(3,602,365)	(964,013)	(10,222)	(3,301)	(4,579,901)
负债总计	(321,245,376)	(1,371,180)	(127,898)	(12,924)	(322,757,378)
资产负债净头寸	28,292,289	18,617	715	(161)	28,311,460

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 汇率风险(续)

各资产负债表日的汇率风险敞口如下：(续)

本集团(续)

	2024年12月31日				
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	28,387,018	22,049	19,879	-	28,428,946
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	13,834,367	291,274	129,514	26,005	14,281,160
买入返售金融资产	299,046	-	-	-	299,046
发放贷款和垫款	162,747,754	240,237	-	-	162,987,991
投资(i)	121,575,809	-	-	-	121,575,809
其他	6,907,869	391,645	(15,006)	(7,239)	7,277,269
资产总计	333,751,863	945,205	134,387	18,766	334,850,221
负债					
向中央银行借款	(8,766,030)	-	-	-	(8,766,030)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(6,773,321)	(32,559)	(605)	(2,279)	(6,808,764)
卖出回购金融资产款	(19,768,242)	-	-	-	(19,768,242)
吸收存款	(238,445,679)	(355,488)	(131,552)	(16,580)	(238,949,299)
应付债券	(29,656,785)	-	-	-	(29,656,785)
其他	(2,696,549)	(539,184)	-	-	(3,235,733)
负债总计	(306,106,606)	(927,231)	(132,157)	(18,859)	(307,184,853)
资产负债净头寸	27,645,257	17,974	2,230	(93)	27,665,368

本行

	2025年12月31日				
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	24,507,617	24,444	18,515	-	24,550,576
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	14,303,820	522,552	110,098	12,763	14,949,233
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	177,375,510	76,662	-	-	177,452,172
投资(i)	125,424,904	-	-	-	125,424,904
其他	7,754,014	766,139	-	-	8,520,153
资产总计	349,365,865	1,389,797	128,613	12,763	350,897,038
负债					
向中央银行借款	(10,721,203)	-	-	-	(10,721,203)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(14,197,575)	(52,389)	(2,560)	(2,484)	(14,255,008)
卖出回购金融资产款	(17,774,069)	-	-	-	(17,774,069)
吸收存款	(252,448,283)	(354,778)	(115,116)	(7,139)	(252,925,316)
应付债券	(22,414,377)	-	-	-	(22,414,377)
其他	(3,518,069)	(964,013)	(10,222)	(3,301)	(4,495,605)
负债总计	(321,073,576)	(1,371,180)	(127,898)	(12,924)	(322,585,578)
资产负债净头寸	28,292,289	18,617	715	(161)	28,311,460

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 汇率风险(续)

各资产负债表日的汇率风险敞口如下：(续)

本行(续)

	2024年12月31日				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	28,387,018	22,049	19,879	-	28,428,946
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	13,587,546	291,274	129,514	26,005	14,034,339
买入返售金融资产	99,862	-	-	-	99,862
发放贷款和垫款	162,747,754	240,237	-	-	162,987,991
投资(i)	118,862,090	-	-	-	118,862,090
其他	6,907,571	391,645	(15,006)	(7,239)	7,276,971
资产总计	330,591,841	945,205	134,387	18,766	331,690,199
负债					
向中央银行借款	(8,766,030)	-	-	-	(8,766,030)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(6,773,321)	(32,559)	(605)	(2,279)	(6,808,764)
卖出回购金融资产款	(16,774,599)	-	-	-	(16,774,599)
吸收存款	(238,445,679)	(355,488)	(131,552)	(16,580)	(238,949,299)
应付债券	(29,656,785)	-	-	-	(29,656,785)
其他	(2,530,170)	(539,184)	-	-	(3,069,354)
负债总计	(302,946,584)	(927,231)	(132,157)	(18,859)	(304,024,831)
资产负债净头寸	27,645,257	17,974	2,230	(93)	27,665,368

(i) 于2025年12月31日及2024年12月31日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(3) 流动性风险

流动性风险是指银行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。

本集团实行集中管理，分级负责的流动性管理原则。在总行层面，实施流动性管理的是总行资产负债管理委员会，决定流动性管理政策，协调管理目标实现，确保政策目标有效贯彻执行；计划财务部负责全行流动性的风险管理，根据资产负债管理委员会的决定执行流动性风险管理，下达各项流动性指标，做好风险识别、计量、监测和控制工作，确保本集团流动性状况良好；金融市场部和资金营运管理部通过流动性资产的合理配置和货币市场的操作，负责流动性管理的日常操作，以确保全行的资金流动性。

60. 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本集团流动性管理的主要措施是：紧盯市场，每日切实匡算头寸，保持全行兑付充足；持续监控全行备付金比例和本集团现金等流动性资产与生息资产的结构变化，确保满足本集团流动性的需求；进行流动性风险限额管理，确保指标水平良好，符合管理要求；建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，提高核心负债资产比例，保持良好的市场融资能力；健全信贷风险管理；建立流动性风险预警机制和应急计划；定期开展流动性风险压力测试，以及早识别可能引发流动性风险的因素。

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期还款日的分析。这些金融工具的实际剩余期限可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

本集团

	2025年12月31日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	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	
资产								
现金及存放中央银行款项	12,267,030	12,283,546	-	-	-	-	-	24,550,576
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	-	4,553,973	699,223	1,371,109	4,373,277	4,113,117	-	15,110,699
买入返售金融资产	-	-	612,381	-	-	-	-	612,381
发放贷款和垫款(i)	962,196	411,489	12,719,124	14,202,644	47,191,698	62,364,580	39,600,441	177,452,172
投资(ii)	8,311,790	13,422,920	1,593,064	7,427,336	13,660,041	41,852,969	38,554,737	124,822,857
其他	8,520,153	-	-	-	-	-	-	8,520,153
资产合计	30,061,169	30,671,928	15,623,792	23,001,089	65,225,016	108,330,666	78,155,178	351,068,838
负债								
向中央银行借款	-	-	(536,881)	(910,880)	(9,273,442)	-	-	(10,721,203)
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	-	(1,355,914)	(5,927,280)	(2,067,782)	(4,904,032)	-	-	(14,255,008)
卖出回购金融资产款	-	-	(17,861,573)	-	-	-	-	(17,861,573)
吸收存款	-	(83,746,584)	(13,468,391)	(21,439,050)	(61,217,138)	(73,051,031)	(3,122)	(252,925,316)
应付债券	-	-	(1,359,288)	(7,386,576)	(3,670,198)	(6,999,048)	(2,999,267)	(22,414,377)
其他	(3,000,114)	(12,323)	(19,683)	(351,925)	(38,409)	(1,123,616)	(33,831)	(4,579,901)
负债合计	(3,000,114)	(85,114,821)	(39,173,096)	(32,156,213)	(79,103,219)	(81,173,695)	(3,036,220)	(322,757,378)
资产负债敞口	27,061,055	(54,442,893)	(23,549,304)	(9,155,124)	(13,878,203)	27,156,971	75,118,958	28,311,460

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2024年12月31日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	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	
资产								
现金及存放中央银行款项	11,591,693	16,837,253	-	-	-	-	-	28,428,946
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	-	4,265,370	1,799,919	1,632,030	5,744,206	839,635	-	14,281,160
买入返售金融资产	-	-	299,046	-	-	-	-	299,046
发放贷款和垫款(i)	1,134,709	538,343	7,501,272	17,367,571	44,484,485	62,354,565	29,607,046	162,987,991
投资(ii)	5,047,311	16,167,821	907,220	2,694,385	12,394,658	40,430,230	43,934,184	121,575,809
其他	7,277,269	-	-	-	-	-	-	7,277,269
资产合计	25,050,982	37,808,787	10,507,457	21,693,986	62,623,349	103,624,430	73,541,230	334,850,221
负债								
向中央银行借款	-	-	-	(798,329)	(7,967,701)	-	-	(8,766,030)
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	-	(1,216,255)	(3,545,177)	(647,332)	(1,400,000)	-	-	(6,808,764)
卖出回购金融资产款	-	-	(19,729,563)	(38,679)	-	-	-	(19,768,242)
吸收存款	-	(84,684,633)	(9,249,623)	(15,625,424)	(46,113,561)	(83,273,001)	(3,057)	(238,949,299)
应付债券	-	-	(5,575,597)	(6,836,831)	(10,245,994)	(3,999,119)	(2,999,244)	(29,656,785)
其他	(2,097,099)	(5,557)	(41,569)	(298,960)	(43,985)	(711,509)	(37,054)	(3,235,733)
负债合计	(2,097,099)	(85,906,445)	(38,141,529)	(24,245,555)	(65,771,241)	(87,983,629)	(3,039,355)	(307,184,853)
资产负债敞口	22,953,883	(48,097,658)	(27,634,072)	(2,551,569)	(3,147,892)	15,640,801	70,501,875	27,665,368

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2025年12月31日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	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	
资产								
现金及存放中央银行款项	12,267,030	12,283,546	-	-	-	-	-	24,550,576
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	-	4,392,507	699,223	1,371,109	4,373,277	4,113,117	-	14,949,233
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款(i)	962,196	411,489	12,719,124	14,202,644	47,191,698	62,364,580	39,600,441	177,452,172
投资(ii)	8,311,790	-	1,593,064	7,427,336	13,660,041	41,863,393	52,569,280	125,424,904
其他	8,520,153	-	-	-	-	-	-	8,520,153
资产合计	30,061,169	17,087,542	15,011,411	23,001,089	65,225,016	108,341,090	92,169,721	350,897,038
负债								
向中央银行借款	-	-	(536,881)	(910,880)	(9,273,442)	-	-	(10,721,203)
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	-	(1,355,914)	(5,927,280)	(2,067,782)	(4,904,032)	-	-	(14,255,008)
卖出回购金融资产款	-	-	(17,774,069)	-	-	-	-	(17,774,069)
吸收存款	-	(83,746,584)	(13,468,391)	(21,439,050)	(61,217,138)	(73,051,031)	(3,122)	(252,925,316)
应付债券	-	-	(1,359,288)	(7,386,576)	(3,670,198)	(6,999,048)	(2,999,267)	(22,414,377)
其他	(2,924,682)	(3,459)	(19,683)	(351,925)	(38,409)	(1,123,616)	(33,831)	(4,495,605)
负债合计	(2,924,682)	(85,105,957)	(39,085,592)	(32,156,213)	(79,103,219)	(81,173,695)	(3,036,220)	(322,585,578)
资产负债敞口	27,136,487	(68,018,415)	(24,074,181)	(9,155,124)	(13,878,203)	27,167,395	89,133,501	28,311,460

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2024年12月31日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	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	
资产								
现金及存放中央银行款项	11,591,693	16,837,253	-	-	-	-	-	28,428,946
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	-	-	-	-
和拆出资金	-	4,018,549	1,799,919	1,632,030	5,744,206	839,635	-	14,034,339
买入返售金融资产	-	-	99,862	-	-	-	-	99,862
发放贷款和垫款(i)	1,134,709	538,343	7,501,272	17,367,571	44,484,485	62,354,565	29,607,046	162,987,991
投资(ii)	5,047,311	-	907,220	2,694,385	12,394,658	40,455,496	57,363,020	118,862,090
其他	7,276,971	-	-	-	-	-	-	7,276,971
资产合计	25,050,684	21,394,145	10,308,273	21,693,986	62,623,349	103,649,696	86,970,066	331,690,199
负债								
向中央银行借款	-	-	-	(798,329)	(7,967,701)	-	-	(8,766,030)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-	-	-
和拆入资金	-	(1,216,255)	(3,545,177)	(647,332)	(1,400,000)	-	-	(6,808,764)
卖出回购金融资产款	-	-	(16,735,920)	(38,679)	-	-	-	(16,774,599)
吸收存款	-	(84,684,633)	(9,249,623)	(15,625,424)	(46,113,561)	(83,273,001)	(3,057)	(238,949,299)
应付债券	-	-	(5,575,597)	(6,836,831)	(10,245,994)	(3,999,119)	(2,999,244)	(29,656,785)
其他	(1,930,720)	(5,557)	(41,569)	(298,960)	(43,985)	(711,509)	(37,054)	(3,069,354)
负债合计	(1,930,720)	(85,906,445)	(35,147,886)	(24,245,555)	(65,771,241)	(87,983,629)	(3,039,355)	(304,024,831)
资产负债敞口	23,119,964	(64,512,300)	(24,839,613)	(2,551,569)	(3,147,892)	15,666,067	83,930,711	27,665,368

(i) 贷款和垫款中的“无期限”类别指已发生信用减值或未发生信用减值本金已逾期一个月以上的贷款。对于未发生信用减值本金未逾期一个月以上的贷款则包含于“逾期/即期偿还”。该等金额是以扣除适当减值准备后的金额列示。

(ii) 于2025年12月31日及2024年12月31日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日负债和信贷承诺未折现合同现金流量分析。其实际现金流量可能与本分析有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

本集团

	2025年12月31日								
	账面金额	未折现合同 现金流量	无期限	逾期/实时偿还	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
负债									
向中央银行借款	(10,721,203)	(10,817,572)	-	-	(537,368)	(937,373)	(9,342,831)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(14,255,008)	(14,306,516)	-	(1,355,914)	(5,930,006)	(2,084,056)	(4,936,540)	-	-
卖出回购金融资产款	(17,861,573)	(17,864,530)	-	-	(17,864,530)	-	-	-	-
吸收存款	(252,925,316)	(258,568,716)	-	(83,746,584)	(13,760,655)	(21,960,777)	(62,895,084)	(76,202,147)	(3,469)
应付债券	(22,414,377)	(23,608,100)	-	-	(1,360,000)	(7,410,000)	(3,855,900)	(7,660,600)	(3,321,600)
其他	(4,579,901)	(4,605,687)	(3,008,978)	(12,323)	(20,162)	(352,836)	(42,058)	(1,133,091)	(36,239)
合计	<u>(322,757,378)</u>	<u>(329,771,121)</u>	<u>(3,008,978)</u>	<u>(85,114,821)</u>	<u>(39,472,721)</u>	<u>(32,745,042)</u>	<u>(81,072,413)</u>	<u>(84,995,838)</u>	<u>(3,361,308)</u>
信贷承诺		<u>16,406,098</u>	-	<u>2,351,886</u>	<u>3,653,086</u>	<u>4,750,143</u>	<u>5,577,134</u>	<u>71,849</u>	<u>2,000</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2024年12月31日								
	账面金额	未折现合同 现金流量	无期限	逾期/实时偿还	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
负债									
向中央银行借款	(8,766,030)	(8,843,854)	-	-	-	(808,758)	(8,035,096)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(6,808,764)	(6,832,283)	-	(1,216,256)	(3,546,162)	(656,462)	(1,413,403)	-	-
卖出回购金融资产款	(19,768,242)	(19,769,550)	-	-	(19,730,727)	(38,823)	-	-	-
吸收存款	(238,949,299)	(249,120,377)	-	(84,684,633)	(9,888,767)	(16,797,805)	(50,202,876)	(87,542,430)	(3,866)
应付债券	(29,656,785)	(30,756,200)	-	-	(5,580,000)	(6,860,000)	(10,449,800)	(4,464,400)	(3,402,000)
其他	(3,235,733)	(3,253,311)	(2,097,099)	(5,557)	(42,014)	(299,926)	(47,746)	(721,394)	(39,575)
合计	(307,184,853)	(318,575,575)	(2,097,099)	(85,906,446)	(38,787,670)	(25,461,774)	(70,148,921)	(92,728,224)	(3,445,441)
信贷承诺		14,823,073	-	2,345,293	701,821	3,757,096	7,887,118	131,445	300

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2025年12月31日								
	账面金额	未折现合同 现金流量	无期限	逾期/实时偿还	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
负债									
向中央银行借款	(10,721,203)	(10,817,572)	-	-	(537,368)	(937,373)	(9,342,831)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(14,255,008)	(14,306,516)	-	(1,355,914)	(5,930,006)	(2,084,056)	(4,936,540)	-	-
卖出回购金融资产款	(17,774,069)	(17,777,026)	-	-	(17,777,026)	-	-	-	-
吸收存款	(252,925,316)	(258,568,716)	-	(83,746,584)	(13,760,655)	(21,960,777)	(62,895,084)	(76,202,147)	(3,469)
应付债券	(22,414,377)	(23,608,100)	-	-	(1,360,000)	(7,410,000)	(3,855,900)	(7,660,600)	(3,321,600)
其他	(4,495,605)	(4,512,527)	(2,924,682)	(3,459)	(20,162)	(352,836)	(42,058)	(1,133,091)	(36,239)
合计	<u>(322,585,578)</u>	<u>(329,590,457)</u>	<u>(2,924,682)</u>	<u>(85,105,957)</u>	<u>(39,385,217)</u>	<u>(32,745,042)</u>	<u>(81,072,413)</u>	<u>(84,995,838)</u>	<u>(3,361,308)</u>
信贷承诺		16,406,098	-	2,351,886	3,653,086	4,750,143	5,577,134	71,849	2,000

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

60. 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2024年12月31日								
	账面金额	未折现合同 现金流量	无期限	逾期/实时偿还	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
负债									
向中央银行借款	(8,766,030)	(8,843,854)	-	-	-	(808,758)	(8,035,096)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(6,808,764)	(6,832,283)	-	(1,216,256)	(3,546,162)	(656,462)	(1,413,403)	-	-
卖出回购金融资产款	(16,774,599)	(16,775,907)	-	-	(16,737,084)	(38,823)	-	-	-
吸收存款	(238,949,299)	(249,120,377)	-	(84,684,633)	(9,888,767)	(16,797,805)	(50,202,876)	(87,542,430)	(3,866)
应付债券	(29,656,785)	(30,756,200)	-	-	(5,580,000)	(6,860,000)	(10,449,800)	(4,464,400)	(3,402,000)
其他	(3,069,354)	(3,086,932)	(1,930,720)	(5,557)	(42,014)	(299,926)	(47,746)	(721,394)	(39,575)
合计	(304,024,831)	(315,415,553)	(1,930,720)	(85,906,446)	(35,794,027)	(25,461,774)	(70,148,921)	(92,728,224)	(3,445,441)
信贷承诺		14,823,073	-	2,345,293	701,821	3,757,096	7,887,118	131,445	300

60. 风险管理(续)

(4) 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本集团持续完善内控措施，制定了一系列内控管理政策及程序，相关政策及程序涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等，持续对相关业务的操作风险进行识别、评估、计量、监测、控制、缓释和报告。

(5) 资本管理

本集团资本管理的目标是通过保持适当的资本充足水平，从而有效抵御本集团所面临的主要风险，满足业务发展战略的需要；通过建立有效的资本补充和调节机制，运用适当的资本工具和多元化的资本补充渠道，保持合理的资本结构和资本融资成本；将资本约束与资本回报要求贯彻到各项经营管理活动中，优化资源配置，提高资本运用效率和资本回报水平。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团管理层根据国家金融监督管理总局规定的方法定期监控资本充足率。本集团于每半年及每季度向国家金融监督管理总局提交所需信息。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素预测、规划和管理资本充足率。

2024年1月1日起，本集团按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率，市场风险加权资产根据简化标准法计量，操作风险加权资产根据基本指标法计量。

2024年1月1日起，按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%；在此基础上，还应满足储备资本要求、全球和国内系统重要性银行附加资本要求。如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

60. 风险管理(续)
 (5) 资本管理(续)

本集团在计量信用风险加权资产时涵盖了银行账簿的所有表内外信用风险暴露，按照《商业银行资本管理办法》的相关规定对银行账簿信用风险暴露进行分类，根据资产账面价值、减值准备、信用转换系数等确定每一项资产的风险暴露金额，根据风险暴露类型、合格缓释工具类型等确定其风险权重。

截至2025年12月31日，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均满足《商业银行资本管理办法》及其他相关规定要求。

本集团于2025年12月31日及2024年12月31日的资本充足率，具体如下：

本集团

<u>人民币万元</u>	<u>2025年</u> <u>12月31日</u>	<u>2024年</u> <u>12月31日</u>
核心一级资本总额	2,831,146	2,766,537
核心一级资本净额	2,742,272	2,755,480
一级资本净额	2,742,272	2,755,480
二级资本	557,735	535,820
总资本净额	3,300,007	3,291,300
风险加权资产总额	22,059,422	20,379,117
- 信用风险加权资产	20,882,495	19,107,553
- 市场风险加权资产	34,743	47,370
- 操作风险加权资产	1,142,184	1,224,194
核心一级资本充足率	12.43%	13.52%
一级资本充足率	12.43%	13.52%
资本充足率	14.96%	16.15%

60. 风险管理(续)

(5) 资本管理(续)

本集团于2025年12月31日及2024年12月31日的资本充足率，具体如下：(续)

本行

<u>人民币万元</u>	<u>2025年</u> <u>12月31日</u>	<u>2024年</u> <u>12月31日</u>
核心一级资本总额	2,831,146	2,766,537
核心一级资本净额	2,742,272	2,755,480
一级资本净额	2,742,272	2,755,480
二级资本	557,736	535,831
总资本净额	3,300,008	3,291,311
风险加权资产总额	22,051,660	20,369,665
- 信用风险加权资产	20,882,581	19,108,454
- 市场风险加权资产	34,743	47,370
- 操作风险加权资产	1,134,336	1,213,841
核心一级资本充足率	12.44%	13.53%
一级资本充足率	12.44%	13.53%
资本充足率	14.96%	16.16%

61. 金融工具的公允价值

(1) 金融工具公允价值的确定方法

金融投资

以公允价值计量的金融工具当有可靠的市场报价时采用市场报价作为公允价值。当没有可靠的市场报价时须要采用估值技术，比如通过对比其他类似的金融工具的公允价值、现金流量折现法等，采用的输入数据包括无风险利率、基准利率及信用点差。当使用现金流量折现法时，管理层会尽最大的努力尽量准确地估计现金流量，折现率则参考类似的金融工具。

发放贷款和垫款

使用现金流量折现模型进行估值的发放贷款和垫款主要为银行承兑汇票转贴现。银行承兑汇票转贴现的利率收益率曲线基于银行间同业拆借利率及利差的调整而定，相关调整受信用风险及流动性影响。

61. 金融工具的公允价值(续)

(2) 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告年末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

使用以可直接观察(即价格)或间接观察(即源自价格)的输入变量为基础的估值技术。这个类别包括使用以下方法估值的工具：类似工具在活跃市场的报价；相同工具或类似工具在较不活跃市场的报价；或其他估值技术，其所用重要的输入变量都可以通过市场数据直接或间接观察；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值；

使用重要的不可观察输入变量的估值技术。这个类别涵盖了并非以可观察数据的输入变量为估值基础的所有工具，而不可观察的输入变量可对工具的估值构成重大的影响。这个类别所包含的工具，是以类似工具的市场报价来估值，并需要作出重大的不可观察的调整或假设，以反映不同工具的差异。

本集团

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2025年12月31日				
金融资产：				
交易性金融资产	-	31,838,747	2,734,509	34,573,256
其他债权投资	-	51,832,212	-	51,832,212
其他权益工具投资	-	-	558,746	558,746
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	21,336,751	21,336,751
持续以公允价值计量的资产总额	-	83,670,959	24,630,006	108,300,965

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

61. 金融工具的公允价值(续)

(2) 以公允价值计量的金融工具(续)

(a) 公允价值计量的层次(续)

本集团(续)

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2024年12月31日				
金融资产：				
交易性金融资产	-	30,819,049	2,112,236	32,931,285
其他债权投资	-	45,845,908	-	45,845,908
其他权益工具投资	-	-	526,919	526,919
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	20,904,850	20,904,850
持续以公允价值计量的资产总额	-	76,664,957	23,544,005	100,208,962

本行

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2025年12月31日				
金融资产：				
交易性金融资产	-	18,415,827	16,759,476	35,175,303
其他债权投资	-	51,832,212	-	51,832,212
其他权益工具投资	-	-	558,746	558,746
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	21,336,751	21,336,751
持续以公允价值计量的资产总额	-	70,248,039	38,654,973	108,903,012

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2024年12月31日				
金融资产：				
交易性金融资产	-	14,651,228	20,226,608	34,877,836
其他债权投资	-	45,845,908	-	45,845,908
其他权益工具投资	-	-	526,919	526,919
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	20,904,850	20,904,850
持续以公允价值计量的资产总额	-	60,497,136	41,658,377	102,155,513

本集团以公允价值计量的金融工具的第一层次与第二层次之间不存在重大转换。

61. 金融工具的公允价值(续)

(2) 以公允价值计量的金融工具(续)

(b) 第二层次的公允价值计量

划分为第二层次的交易性金融资产和其他债权投资的金融投资大部分为人民币债券投资。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

于报告期内，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(c) 第三层次的公允价值计量

本集团由相关部门专人负责第三层次公允价值计量的资产和负债进行估值，会定期审阅重大和不可观察的输入值和估值调整。如果使用第三方信息(如经纪报价或定价服务)来计量公允价值，相关部门专人会评核从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

本集团

	2025年12月31日 的公允价值	估值技术	不可 观察输入值
交易性金融资产	2,734,509	折现现金流量	风险调整折现率、 现金流量
其他权益工具投资	455,923	上市公司比较法	流动性折价 风险调整折现率、 现金流量
其他权益工具投资	102,823	折现现金流量	风险调整折现率、 现金流量
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	21,336,751	折现现金流量	风险调整折现率、 现金流量
	2024年12月31日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	2,112,236	折现现金流量	风险调整折现率、 现金流量
其他权益工具投资	471,850	上市公司比较法	流动性折价 风险调整折现率、 现金流量
其他权益工具投资	55,069	折现现金流量	风险调整折现率、 现金流量
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	20,904,850	折现现金流量	风险调整折现率、 现金流量

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

61. 金融工具的公允价值(续)

(2) 以公允价值计量的金融工具(续)

(c) 第三层次的公允价值计量(续)

第三层次公允价值计量的量化信息如下：(续)

本行

	2025年12月31日 的公允价值	估值技术	不可 观察输入值
交易性金融资产	16,759,476	折现现金流量	风险调整折现率、 现金流量
其他权益工具投资	455,923	上市公司比较法	流动性折价
其他权益工具投资	102,823	折现现金流量	风险调整折现率、 现金流量
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	21,336,751	折现现金流量	风险调整折现率、 现金流量
	2024年12月31日 的公允价值	估值技术	不可 观察输入值
交易性金融资产	20,226,608	折现现金流量	风险调整折现率、 现金流量
其他权益工具投资	471,850	上市公司比较法	流动性折价
其他权益工具投资	55,069	折现现金流量	风险调整折现率、 现金流量
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	20,904,850	折现现金流量	风险调整折现率、 现金流量

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

61. 金融工具的公允价值(续)
 (2) 以公允价值计量的金融工具(续)
 (c) 第三层次的公允价值计量(续)

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团

	2025 年度	
	发放贷款和垫款	金融投资
年初余额	20,904,850	2,639,155
收益		
- 于损益中确认	517	81,774
- 于其他综合收益中确认	3,022	17,686
购买	21,333,729	24,155,141
出售和结算	(20,905,367)	(23,600,501)
年末余额	<u>21,336,751</u>	<u>3,293,255</u>
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益	<u>22,274</u>	<u>40,931</u>
	2024 年度	
	发放贷款和垫款	金融投资
年初余额	16,869,999	2,647,345
收益/(损失)		
- 于损益中确认	548	86,835
- 于其他综合收益中确认	(517)	90,362
购买	20,905,367	13,915,000
出售和结算	(16,870,547)	(14,100,387)
年末余额	<u>20,904,850</u>	<u>2,639,155</u>
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益	<u>18,854</u>	<u>29,794</u>

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

61. 金融工具的公允价值(续)
 (2) 以公允价值计量的金融工具(续)
 (c) 第三层次的公允价值计量(续)

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：
 (续)

本行

	2025年度	
	发放贷款和垫款	金融投资
年初余额	20,904,850	20,753,527
收益		
- 于损益中确认	517	886,003
- 于其他综合收益中确认	3,022	17,686
购买	21,333,729	35,608,141
出售和结算	(20,905,367)	(39,947,135)
年末余额	21,336,751	17,318,222
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的 未实现收益	22,274	127,947
	2024年度	
	发放贷款和垫款	金融投资
年初余额	16,869,999	19,328,700
收益/(损失)		
- 于损益中确认	548	1,110,770
- 于其他综合收益中确认	(517)	90,362
购买	20,905,367	21,816,000
出售和结算	(16,870,547)	(21,592,305)
年末余额	20,904,850	20,753,527
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的 未实现收益	18,854	429,888

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

61. 金融工具的公允价值(续)

(3) 非以公允价值计量的金融工具

除以下项目外，本集团于各资产负债表日其他非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

本集团

注	2025年12月31日		2025年12月31日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资	(i) 37,475,237	40,361,254	-	40,361,254	-
金融负债					
应付债券	22,414,377	22,262,472	-	22,262,472	-

注	2024年12月31日		2024年12月31日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资	(i) 41,229,553	45,728,606	-	45,728,606	-
金融负债					
应付债券	29,656,785	29,542,122	-	29,542,122	-

本行

注	2025年12月31日		2025年12月31日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资	(i) 37,475,237	40,361,254	-	40,361,254	-
金融负债					
应付债券	22,414,377	22,262,472	-	22,262,472	-

注	2024年12月31日		2024年12月31日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资	(i) 36,697,896	40,987,782	-	40,987,782	-
金融负债					
应付债券	29,656,785	29,542,122	-	29,542,122	-

(i) 上表列示的债权投资中金额不包括以摊余成本计量的同业存单和信托投资及资产管理计划。

62. 关联方交易

(1) 本集团主要关联方

(a) 本集团主要股东关联方

由于本集团并无控股股东，本集团的主要股东关联方是指持有本集团 5% 及 5% 以上股份的股东。本集团主要股东名称及持股情况如下：

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	持股数	比例	持股数	比例
佛山市南海承业投资开发管理有限公司(“南海承业”)	237,723	6.03%	237,723	6.03%
广东恒基实业投资发展有限公司(“恒基实业”)	203,542	5.16%	203,542	5.16%
广东长信投资控股集团有限公司(“长信投资”)	199,170	5.05%	199,170	5.05%
合计	640,435	16.24%	640,435	16.24%

本集团与主要股东及其控制的企业进行的关联交易金额及余额列示于附注 62(3)。

本集团主要股东概况

企业名称	企业类型	法定代表人	注册地	2025年12月31日 注册资本
南海承业	其他有限责任公司	王彦	佛山	人民币 119,863 万元
恒基实业	(自然人投资或控股的法人独资)	冼锡强	佛山	人民币 6,800 万元
长信投资	(外商投资企业与内资合资)	简锦添	佛山	人民币 6,250 万元

经营范围如下：

南海承业：城市建设投资及管理，房地产投资、开发、建设、经营及管理，停车服务。(持有效资质证经营)(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)

恒基实业：房地产开发；对房地产业、商业的投资；物业租赁；安装：电子产品；防盗、报警工程。(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)

62. 关联方交易(续)

(1) 本集团主要关联方(续)

(a) 本集团主要股东关联方(续)

长信投资：对房地产投资及其项目策划；企业管理咨询，商贸信息咨询；销售：建筑材料(危险品除外)。(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)

能兴控股集团有限公司（“能兴控股”）已于2024年12月通过司法拍卖转让了所持本集团的部分股份。完成转让手续后，能兴控股持有本集团股份的比例降至2.91%，并退出本集团主要股东名单。

(b) 本集团的联营企业情况

本集团重要的联营企业详见附注63(1)。于报告期末与本集团发生关联方交易的联营企业情况如下：

<u>单位名称</u>	<u>与本行关系</u>
佛山海晟金融租赁股份有限公司	本行的联营企业
广东茂名农村商业银行股份有限公司	本行的联营企业
广东化州农村商业银行股份有限公司	本行的联营企业
广东郁南农村商业银行股份有限公司	本行的联营企业

(c) 其他关联方

其他关联方包括本集团的关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)及其关系密切的家庭成员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

62. 关联方交易(续)

(2) 本集团与关键管理人员之间的交易

各相关期间内的关键管理人员薪酬如下：

本集团及本行

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
关键管理人员薪酬	<u>21,805</u>	<u>23,867</u>

董事、监事及高级管理人员于 2025 年度及 2024 年度内并无收取任何加入本集团的奖励薪金或离职补偿金。2025 年度及 2024 年度内未发生董事、监事及高级管理人员放弃收取酬金的情况。

(3) 关联方交易

本集团与关联方进行的交易金额及于资产负债表日的往来款项余额如下：

本集团及本行

	南海承业 及其控制 的企业	恒基实业 及其控制 的企业	长信投资 及其控制 的企业	其他 关联法人	关联 自然人	合计
于 2025 年度进行的交易 金额如下：						
利息收入	1,062	877	-	37,986	248	40,173
利息支出	1,186	232	12	4,872	97	6,399
手续费及佣金收入	-	-	-	28	-	28
投资收益	-	-	-	60,540	-	60,540
其他业务收入	-	-	-	4,645	-	4,645
业务及管理费	-	5,411	-	-	-	5,411

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

62. 关联方交易(续)

(3) 关联方交易(续)

本集团与关联方进行的交易金额及于资产负债表日的往来款项余额如下：(续)

本集团及本行(续)

	南海承业 及其控制 的企业	恒基实业 及其控制 的企业	长信投资 及其控制 的企业	其他 关联法人	关联 自然人	合计	
于2025年12月31日的 往来款项余额如下：							
存放同业及其他金融 机构款项	-	-	-	9	-	9	
发放贷款和垫款	99,415	-	-	851,251	7,964	958,630	
交易性金融资产	-	-	-	323,588	-	323,588	
其他债权投资	-	-	-	719,835	-	719,835	
其他资产	-	1,425	-	302,546	-	303,971	
同业及其他金融机构存放 款项	-	-	-	1,165,292	-	1,165,292	
吸收存款	63,297	84,316	18,180	500,176	31,273	697,242	
其他负债	-	-	-	712	-	712	
	南海承业 及其控制 的企业	恒基实业 及其控制 的企业	长信投资 及其控制 的企业	能兴控股 及其控制 的企业	其他 关联法人	关联 自然人	合计
于2024年度进行的交易 金额如下：							
利息收入	-	5,063	-	5,104	84,914	283	95,364
利息支出	1,373	759	617	-	11,952	144	14,845
手续费及佣金收入	-	-	-	-	20	1	21
投资收益	-	-	-	-	69,339	-	69,339
其他业务收入	-	-	-	-	4,738	-	4,738
业务及管理费	-	5,085	-	-	452	556	6,093

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

62. 关联方交易(续)

(3) 关联方交易(续)

本集团与关联方进行的交易金额及于资产负债表日的往来款项余额如下：(续)

本集团及本行(续)

	南海承业 及其控制 的企业	恒基实业 及其控制 的企业	长信投资 及其控制 的企业	能兴控股 及其控制 的企业	其他 关联法人	关联 自然人	合计
于2024年12月31日的 往来款项余额如下：							
存放同业及其他金融 机构款项	-	-	-	-	13	-	13
发放贷款和垫款	-	40,067	-	349,642	1,420,062	7,516	1,817,287
债权投资	-	-	-	-	281,426	-	281,426
其他债权投资	-	-	-	-	370,067	-	370,067
其他资产	-	1,425	-	-	314,707	-	316,132
同业及其他金融机构存 放款项	-	-	-	-	1,175,384	-	1,175,384
吸收存款	54,826	75,594	72,307	3	687,072	59,707	949,509
其他负债	-	-	-	-	712	-	712
于2024年12月31日 的表外项目如下：							
信用证	-	-	-	-	12,992	-	12,992
承兑汇票	-	-	-	-	14,691	-	14,691

本集团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。

(4) 重大关联交易

根据《银行保险机构关联交易管理办法》，重大关联交易是指商业银行与一个关联方之间单笔交易金额占商业银行资本净额1%以上，或商业银行与一个关联方发生交易后商业银行与该关联方的交易余额占商业银行资本净额5%以上的交易。

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

62. 关联方交易(续)

(4) 重大关联交易(续)

持有本集团 5% 及 5% 以上股份的股东及其控制的企业以及本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制、或施加重大影响的企业 2025 年的授信类重大关联交易如下：

本集团及本行

<u>归属集团</u>	<u>关联方名称</u>	<u>2025 年 授信金额(人 民币万元)</u>
不适用	广东中岩泰科建设有限公司	35,799.48
不适用	佛山市南海荣耀房地产开发有限公司	38,150
不适用	广东南控园创投资有限公司	76,082
不适用	广东坚美铝型材厂(集团)有限公司	42,000
不适用	佛山海晟金融租赁股份有限公司	160,000
不适用	广东南海产业集团有限公司	62,668
不适用	广东南海控股集团有限公司	60,000
华创集团		合计 128,570
	广东华创化工有限公司	
	佛山市南海名都大酒店有限公司	
	佛山市信创化工有限公司	
	佛山市华铂投资有限公司	
	佛山市南海傲龙投资有限公司	
	佛山市南海雅置投资有限公司	
	佛山市南海华诺金属有限公司	
	佛山市华拓贸易有限公司	
	佛山市华灯里投资有限公司	
能兴控股集团		合计 96,000
	广东能兴进出口有限公司	
	佛山市华瑞丰进出口有限公司	

62. 关联方交易(续)

(4) 重大关联交易(续)

持有本集团 5% 及 5% 以上股份的股东及其控制的企业以及本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制、或施加重大影响的企业 2024 年的授信类重大关联交易如下：

本集团及本行

归属集团	注	关联方名称	2024 年 授信金额(人民币万元)
不适用		佛山海晟金融租赁股份有限公司	140,000
南海产业集团	(i)	广东南海产业集团有限公司 佛山市南海璀璨智造园区开发有限公司	合计 187,668

(i) 本行董事会于 2024 年 2 月 4 日审议通过《关于本行与广东南海产业集团有限公司重大关联交易的议案》，同意本行对广东南海产业集团有限公司授信人民币 67,668 万元；于 2024 年 3 月 8 日审议通过《关于本行与广东南海产业集团有限公司重大关联交易的议案》，同意本行对广东南海产业集团有限公司授信人民币 97,668 万元，其中新增非同业客户授信额度人民币 30,000 万元、存量授信额度人民币 67,668 万元；于 2024 年 10 月 24 日审议通过《关于本行与广东南海产业集团有限公司重大关联交易的议案》，同意本行对南海产业集团授信人民币 187,668 万元，其中广东南海产业集团有限公司存量授信人民币 47,668 万元、佛山市南海璀璨智造园区开发有限公司新增授信人民币 140,000 万元。

63. 在其他主体中的权益

(1) 在联营企业中的权益

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
联营企业		
- 重要的联营企业	1,875,722	1,666,513
- 不重要的联营企业	1,156,332	1,235,969
减：减值准备	-	-
合计	3,032,054	2,902,482

广东南海农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2025年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

63. 在其他主体中的权益(续)

(1) 在联营企业中的权益(续)

(a) 重要联营企业

企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对联营企业投资的会计处理方法	注册资本 人民币千元	对本行活动是否具有战略性
				直接	间接			
佛山海晟金融租赁股份有限公司	佛山市	佛山市	融资租赁	40%	-	权益法	2,000,000	是

(b) 重要联营企业的主要财务信息

下表列示了本集团重要联营企业的主要财务信息，这些联营企业的主要财务信息是在按投资时公允价值为基础的调整以及统一会计政策调整后的金额。此外，下表还列示了这些财务信息按照权益法调整至本集团对联营企业投资账面价值的调节过程：

本集团及本行

	2025 年度	2024 年度
主营业务收入	1,181,433	1,173,426
净利润	523,022	494,713
总资产	34,497,197	32,981,356
总负债	(29,807,893)	(28,815,074)
净资产	4,689,304	4,166,282
按持股比例计算的净资产份额	1,875,722	1,666,513
对联营企业投资的账面价值	1,875,722	1,666,513

(c) 不重要联营企业的汇总财务信息如下：

本集团及本行

	2025 年度	2024 年度
联营企业		
投资账面价值合计	1,156,332	1,235,969
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 综合收益总额	44,096	79,614
- 净利润	62,029	69,257
- 其他综合收益	(17,933)	10,357
- 资本公积	(99,797)	3,304

63. 在其他主体中的权益(续)

(2) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理层按照企业会计准则中的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益以及预期管理费)以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

本集团投资的纳入合并范围的结构化主体包括部分信托及资产管理计划。于2025年12月31日，纳入合并范围的结构化主体的账面价值为人民币140.25亿元(2024年12月31日：人民币181.14亿元)。

(3) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的资产支持证券、基金以及信托投资和资产管理计划(下称“该投资”)中享有权益。

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团通过直接持有投资而在该投资中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

本集团及本行

	2025年12月31日			最大损失敞口
	交易性金融资产	账面价值 债权投资	合计	
资产支持证券	140,808	-	140,808	140,808
基金	16,628,547	-	16,628,547	16,628,547
信托投资和资产管理计划	2,720,931	383,406	3,104,337	3,104,337
合计	19,490,286	383,406	19,873,692	19,873,692

63. 在其他主体中的权益(续)

(3) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益(续)

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团通过直接持有投资而在该投资中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：(续)

本集团及本行(续)

	2024年12月31日			最大损失敞口
	交易性金融资产	账面价值 债权投资	合计	
资产支持证券	186,685	-	186,685	186,685
基金	14,594,481	-	14,594,481	14,594,481
信托投资和资产管理计划	2,098,658	419,721	2,518,379	2,518,379
合计	16,879,824	419,721	17,299,545	17,299,545

资产支持证券、基金及信托投资和资产管理计划的最大损失敞口为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

(4) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资金并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2025年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品的余额为人民币161.03亿元(2024年12月31日：人民币167.20亿元)。

截至2025年度，本集团在上述结构化主体手续费及佣金收入为人民币1.20亿元(2024年度：人民币1.01亿元)。本集团从非保本理财产品中获取的收益与该类业务的最大损失风险敞口相等。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著，因此未将其纳入合并范围内。

64. 资产负债表日后事项

本集团董事会于2026年3月9日审议通过2025年度利润分配方案，拟根据截至2025年末留存的未分配利润的情况，以股本3,945,260,419股为基数，以分红率20.8%向全体股东派发现金股利(即每10股股份派发现金股利人民币2.08元，含税)，现金股利分红金额为人民币820,614,167.15元(实际分红金额按股权登记日股权结构执行)。

64. 资产负债表日后事项(续)

该利润分配方案尚待本集团股东大会审议通过。于资产负债表日后批准派发的利润并未在资产负债表日确认为负债。

除上述事项外，截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

附件二

广东南海农村商业银行股份有限公司

2025 年度第三支柱信息披露报告

根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 4 号）、《国家金融监督管理总局关于实施〈商业银行资本管理办法〉相关事项的通知》（金规〔2023〕9 号）等相关规定，本行为第二档商业银行中的非上市银行，截至 2025 年 12 月 31 日本行需披露《附件 22：商业银行信息披露内容和要求》第七部分“非国内系统重要性银行披露概览”中的监管并表关键审慎监管指标（KM1）和资本构成（CC1），具体详见附表。截至 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日的第三支柱相关信息根据经审计的本行数据重新计算，截至 2025 年 9 月 30 日、2025 年 6 月 30 日和 2025 年 3 月 31 日的第三支柱相关信息为本行 1104 报表口径数据。如果本报告中出现总计数与所加总数值总和尾数不符，均为四舍五入原因所致。

一、表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币万元

		a	b	c	d	e
		2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	2,742,272	2,746,808	2,719,731	2,636,102	2,755,480
2	一级资本净额	2,742,272	2,746,808	2,719,731	2,636,102	2,755,480
3	资本净额	3,300,008	3,302,773	3,274,264	3,182,853	3,291,311
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	22,051,660	21,955,124	21,928,740	21,245,130	20,369,665
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	12.44%	12.51%	12.40%	12.41%	13.53%
6	一级资本充足率（%）	12.44%	12.51%	12.40%	12.41%	13.53%
7	资本充足率（%）	14.96%	15.04%	14.93%	14.98%	16.16%
其他各级资本要求						
8	储备资本要求（%）	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期资本要求（%）	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

		a	b	c	d	e
		2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求 (%)					
11	其他各级资本要求 (%) (8+9+10)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	6.44%	6.51%	6.40%	6.41%	7.53%
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	36,906,117	36,670,104	35,581,767	35,258,845	35,006,295
14	杠杆率 (%)	7.43%	7.49%	7.64%	7.48%	7.87%
14a	杠杆率 a (%)	7.43%	7.49%	7.64%	7.48%	7.87%
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	5,360,354	5,122,584	4,625,965	5,255,323	4,947,258
16	现金净流出量	1,653,122	2,149,974	1,671,008	1,423,780	1,793,422
17	流动性覆盖率 (%)	324.26%	238.26%	276.84%	369.11%	275.86%
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	25,132,084	24,189,943	24,010,041	24,315,698	23,517,487
19	所需稳定资金合计	17,523,917	17,278,303	17,122,038	16,922,020	16,119,756
20	净稳定资金比例 (%)	143.42%	140.00%	140.23%	143.69%	145.89%
流动性比例						
21	流动性比例 (%)	74.98%	72.06%	73.53%	74.17%	69.10%

二、表格 CC1：资本构成

单位：人民币万元

		a
		2025年12月31日
核心一级资本		
1	实收资本和资本公积可计入部分	651,040
2	留存收益	2,183,097
2a	盈余公积	658,901
2b	一般风险准备	447,822
2c	未分配利润	1,076,374
3	累计其他综合收益	-2,992
4	少数股东资本可计入部分	0
5	扣除前的核心一级资本	2,831,146

核心一级资本：扣除项		
6	审慎估值调整	0
7	商誉（扣除递延税负债）	0
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	326
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	0
11	损失准备缺口	0
12	资产证券化销售利得	0
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0
15	直接或间接持有本银行的股票	0
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	27,082
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	0
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	61,466
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	36,801
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	24,665
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0
25	核心一级资本扣除项总和	88,873
26	核心一级资本净额	2,742,272
其他一级资本		
27	其他一级资本工具及其溢价	0
28	其中：权益部分	0
29	其中：负债部分	0
30	少数股东资本可计入部分	0

31	扣除前的其他一级资本	0
其他一级资本:扣除项		
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0
38	其他一级资本扣除项总和	0
39	其他一级资本净额	0
40	一级资本净额	2,742,272
二级资本		
41	二级资本工具及其溢价	299,927
42	少数股东资本可计入部分	0
43	超额损失准备可计入部分	257,810
44	扣除前的二级资本	557,736
二级资本:扣除项		
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	0
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	0
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0
50	二级资本扣除项总和	0
51	二级资本净额	557,736
52	总资本净额	3,300,008
53	风险加权资产	22,051,660
资本充足率和其他各级资本要求		
54	核心一级资本充足率	12.44%
55	一级资本充足率	12.44%

56	资本充足率	14.96%
57	其他各级资本要求 (%)	2.50%
58	其中：储备资本要求	2.50%
59	其中：逆周期资本要求	0.00%
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求	
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	6.44%
我国最低监管资本要求		
62	核心一级资本充足率	5.00%
63	一级资本充足率	6.00%
64	资本充足率	8.00%
门槛扣除项中未扣除部分		
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	228,714
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	246,281
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	165,060
可计入二级资本的超额损失准备的限额		
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	384,532
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	257,810

附件三

主要分支机构名录

总行营业部

地址：佛山市南海区桂城街道南海大道北 26 号
电话：0757-86328688
邮编：528200

桂城支行

地址：佛山市南海区桂城街道南海大道北 66 号
首层商铺、二楼
电话：0757-86335548
邮编：528200

平洲支行

地址：广东省佛山市南海区桂城街道石龙南路 1
号嘉邦国金中心 2 座 101、301-304、306、
307、401-407 室
电话：0757-86781300
邮编：528251

盐步支行

地址：佛山市南海区大沥镇盐步大道 122 号
电话：0757-85780273
邮编：528247

大沥支行

地址：佛山市南海区大沥金融商贸区新城三路
电话：0757-85566553
邮编：528231

松岗支行

地址：佛山市南海区狮山镇松岗大道 94 号（综
合楼）
电话：0757-85237001
邮编：528234

里水支行

地址：佛山市南海区里水镇和顺大道 57 号
电话：0757-85119842
邮编：528241

罗村支行

地址：佛山市南海区狮山镇罗村文化街 2 号
电话：0757-86444868
邮编：528226

狮山支行

地址：佛山市南海区狮山镇小塘三环东路小塘办
事处侧
电话：0757-86633992
邮编：528222

丹灶支行

地址：佛山市南海区丹灶镇金宁社区金兴路 5 号
之一
电话：0757-86612808
邮编：528223

西樵支行

地址：佛山市南海区西樵镇官山城区文明路 9 号
信和大厦
电话：0757-86881138
邮编：528211

九江支行

地址：佛山市南海区九江镇洛浦路 2 号
电话：0757-86559756
邮编：528203

金海支行

地址：佛山市南海区桂城南新一路 12 号之二耀
信大厦四楼
电话：0757-86220639
邮编：528200

禅城支行

地址：佛山市禅城区祖庙街道朝安南路 63 号首
层 P32、P33 号
电话：0757-82063087
邮编：528099

三水支行

地址：佛山市三水区西南街道西青大道 26 号
电话：0757-89816025
邮编：528199