

南京六合九银村镇银行 股份有限公司

Nanjing Luhe Jiuyin County Bank

2024 年度报告

二〇二五年四月

目 录

第一章	重要提示
第二章	公司基本情况简介
第三章	会计数据和业务数据概要
第四章	股本变动及股东情况
第五章	董事、监事、高级管理人员及员工情况
第六章	公司治理结构
第七章	股东会简介
第八章	董事会报告
第九章	监事会报告
第十章	风险管理情况
第十一章	重大事项
第十二章	财务报告
第十三章	附件

第一章 重要提示

本行董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载，误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据我国的审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长陈阳、行长廖雪娥、计划财务暨运营管理部门负责人姜炜保证年度报告中财务报告的真实、完整。本报告将在本行董事会审议通过后正式对外发布。

南京六合九银村镇银行股份有限公司董事会

二〇二五年四月

第二章 公司基本情况简介

一、法定中文名称：

南京六合九银村镇银行股份有限公司

（简称“南京六合九银村镇银行”，下称“本行”）；

法定英文名称：Nanjing Luhe Jiuyin County Bank Company
Limited

（简称：Nanjing Luhe Jiuyin County Bank）

二、法定代表人：钟坚伟

三、注册地址和办公地址：中国江苏省南京市六合区雄州街道泰山路 103 号、105 号

邮政编码：211500

电 话：025-57096990

传 真：025-57096990

四、其他有关资料

经银监会批准开业日期：2011 年 12 月 23 日

金融许可证机构编码：S0040H232010001

注册登记日期：2011 年 12 月 28 日

登记地点：南京市工商行政管理局

经济性质：股份有限公司（非上市）

注册资金：人民币 10000 万元

统一社会信用代码：913201005850913651

本行聘请会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地点：北京市长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层。

第三章 会计数据和业务数据摘要

一、本年度主要财务数据

至 2024 年末，本行资产总额 65,027.07 万元，其中各项贷款余额（不含应计利息）40,330.22 万元；负债总额 49,203.05 万元，其中各项存款余额（不含应计利息）47,846.40 万元；实现拨备前利润 169.87 万元。

二、关键审慎监管指标情况

关键审慎监管指标情况表

单位：%、人民币万元

		2024 年末(资本新规口径)	2023 年末(资本旧规口径)
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	15,821.85	16,273.99
2	资本净额	16,677.11	16,785.35
风险加权资产（数额）			
3	信用风险加权资产	33,619.15	41,419.95
4	操作风险加权资产	4,746.54	6,053.00
5	风险加权资产合计	38,365.69	47,472.95
资本充足率			
6	核心一级资本充足率（%）	41.24	34.28
7	资本充足率（%）	43.47	35.36
杠杆率			
8	调整后表内外资产余额	65,024.91	73,440.08
9	杠杆率（%）	24.33	22.16
流动性			

10	优质流动性资产充足率（%）	6.63	5.20
11	流动性比例（%）	82.35	45.75
12	流动性匹配率（%）	136.06	121.04

第四章 股本变动及股东情况

一、股本变动情况

股本结构情况表

单位：股、%

股东类型	股本数	占总股本比例
国有股	61,000,000	61.00
法人股	24,200,000	24.20
个人股	14,800,000	14.80
股份总数	100,000,000	100.00

二、前十名股东持股情况表

前十名股东持股情况表

单位：股、%

股东名称	年初持股	年末持股	股本占比	股份状态
九江银行股份有限公司	51,000,000	51,000,000	51.00	正常
江苏冶山矿业有限公司（原名南京钢铁集团冶山矿业有限公司）	9,600,000	9,600,000	9.60	冻结
南京远望富硒农产品有限责任公司	9,600,000	9,600,000	9.60	正常
南京远古水业股份有限公司	6,000,000	6,000,000	6.00	正常
江苏华红科教投资集团有限公司	5,000,000	5,000,000	5.00	冻结
赵志勇	4,900,000	4,900,000	4.90	正常
赵壹东	4,900,000	4,900,000	4.90	正常
南京建力测绘勘察院有限公司	4,000,000	4,000,000	4.00	正常

钟坚伟	999,000	999,000	0.999	正常
兰琦龙	473,000	473,000	0.473	正常
合计	96,472,000	96,472,000	96.472	正常

第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

1. 董事会成员

职务	姓名	性别	年龄	工作单位	在任职单位职务	是否在本行领取薪酬和津贴	持股数(股)
董 事 长	陈阳	女	38	南京六合九银村镇银行股份有限公司	董事长	是	-
董 事	刘健	男	48	九江银行股份有限公司	村镇银行管理部总经理	否	-
董 事	廖雪娥	女	40	南京六合九银村镇银行股份有限公司	行长	是	100,000
董 事	尹正丰	男	56	南京远望富硒农产品有限责任公司	总经理	否	-
董 事	吕汉林	男	60	南京远古水业股份有限公司	副总经理	否	-

2. 监事会成员

职务	姓名	性别	年龄	工作单位	任职单位职务	在本行领取薪酬和津贴	持股数(股)
监事长(兼职)	李刚	男	32	九江银行股份有限公司	计划财务部门负责人	否	-
监 事	高杰红	女	59	江苏华红科教投资集团有限公司	副总经理	否	-
监 事	董承清	男	58	江苏冶山矿业有限公司	副总经理	否	-
监 事	耿骥	女	37	南京六合九银村镇银行股份有限公司	综合管理部负责人	是	130,000
监 事	刘萍	女	33	南京六合九银村镇银行股份有限公司	会计主管	是	-

3. 高级管理人员

职务	姓名	性别	年龄	金融从业年限	分管工作	持股数（股）
董事长	陈阳	女	38	16	主持党委全面工作，主持董事会工作，行使法定代表人的职责，负责党的建设、干部队伍建设、党风廉政建设和公司治理建设、综合、财务、人力资源、合规工作。	-
行 长	廖雪娥	女	40	18	主持高级管理层工作，全行经营和业务创新工作，战略规划和执行工作，分管前台运营（含金融消费者权益保护、反洗钱、非法集资）、存（贷）款营销、安全保卫、案件防控、金融统计、信息科技工	100,000
行长助理	兰琦龙	男	39	13	负责纪检监察、问责工作，分管授信审批、风险管理、基建、审计、团建、工会工作。	473,000

二、年度报酬情况

本行董事会根据《南京六合九银村镇银行股份有限公司章程》及《南京六合九银村镇银行负责人和外派条线部门负责人绩效薪酬实施细则（2024 年）》等，对董事、职工监事、高级经营管理层视 2024 年经营业绩考核目标完成情况进行考核和奖惩。

三、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

报告期内，本行董事会换届，目前是第五届董事会，董事会成员为：陈阳、刘健、廖雪娥、尹正丰、吴小清（资格待监管核准后正式履职）。

报告期内，本行监事会换届，目前是第五届监事会，监事会成员为：李刚、董承清、高杰红、耿骥、刘萍。

报告期内，本行高级管理人员保持稳定，高级管理人员未发生变化。高级管理人员为：行长廖雪娥、行长助理兰琦龙。

四、员工情况

截至报告期末，全行正式员工 35 人，派遣制员工 0 人，外包人员 1 人，合计 36 人，其中高级管理人员 3 人，中级管理人员 7 人；正式党员 10 名（另有内退党员 1 名），2025 年 1 月新增预备党员 1

人，党员占比 31.43%。

第六章 公司治理结构

一、公司治理情况

本行自成立以来，严格按照《中华人民共和国公司法》和《中华人民共和国商业银行法》的有关规定制订、完善公司章程及其配套的管理制度，确立了股东会、董事会、监事会和经营管理层的职责分工，形成较为完善的公司治理结构。

报告期内，本行持续完善公司治理，不断提升公司治理水平。具体情况如下：

（一）关于股东和股东会

本行具有较为合理的股权结构，所有股东享有平等地位并能够充分行使自己的权利。本行严格按照《中华人民共和国公司法》《南京六合九银村镇银行股份有限公司章程》《南京六合九银村镇银行股份有限公司股东会议事规则》的规定召集、召开股东会，保证股东参加会议并充分行使质询权和表决权。报告期内共召开了一次年度股东会和三次临时股东会。

（二）关于董事、董事会和专门委员会

报告期内，本行第四届董事会已届满并换届，目前是第五届董事会，资格均符合监管、法律法规和公司章程的要求。各董事和委员均能够按照《南京六合九银村镇银行股份有限公司章程》及各专门委员会工作细则等制度认真履行职责，并严格按照公司章程规定和股东会授权进行决策，注重维护本行和全体股东的利益。报告期内本行共召开八次董事会会议，各专门委员会累计召开会议均不少于两次，符合规定。

（三）关于监事和监事会

报告期内，本行第四届监事会已届满并换届，目前是第五届监事

会，本行第五届监事会监事人数和人员构成符合法律法规和公司章程的要求。本行第五届监事会通过定期召开会议，整体上能够对合规经营、财务、内控等方面进行监督与质询。报告期内本行累计召开六次监事会会议。

（四）关于信息披露与透明度

本行根据《商业银行信息披露暂行办法》等监管部门的相关规定以及《南京六合九银村镇银行股份有限公司信息披露办法》，不断规范本行对外信息披露工作，提高信息披露的及时性、准确性和完整性。本行每年编制年度报告（包含会计报表、关联交易等相关情况），在年度三会审议通过后在本行官网公示，并将纸质年度报告置于主要营业场所供客户阅览，同时，在全国企业信息公示网上公示本行相关信息。另外，本行按照规定及时编制临时信息披露报告，并及时在本行官网公示。本公司认真对待股东的来信、来电、来访和咨询，确保所有股东有平等的机会获得信息，切实维护广大股东的利益。

二、经营决策体系

本行最高权力机构是股东会，通过党委会前置、董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责。本行实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。本行董事会、监事会和内部机构独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转。

三、高级管理人员考评及激励机制

报告期内，本行按照南京六合九银村镇银行人力资源管理等相关制度对高级管理人员进行考评，实行相关的薪酬制度。目前本行已经实施《南京六合九银村镇银行员工中长期激励计划管理办法》《南京六合九银村镇银行员工绩效薪酬延期支付管理办法》等长期激励机制。

四、银行部门与分支机构设置情况

（一）部门设置情况

报告期内，本行内设部门，分别为综合管理部、计划财务暨运营管理部、风险合规部、授信审批部、小微信贷部、审计部。

（二）分支机构设置情况

报告期内，本行下辖营业部和两家支行（大厂支行、金牛湖支行）。

第七章 股东会情况简介

2024 年，本行董事会、监事会均届满换届，截至目前为第五届董事会、第五届监事会，董事长和监事长均已更换，除董事长外，高级管理人员未发生变更。

报告期内，报告期内，本行共召开了一次年度股东会和三次临时股东会，会议审议并通过 29 项议案。各项议案内容均符合各项法律法规以及《南京六合九银村镇银行股份有限公司章程》要求，共审议通过《南京六合九银村镇银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告》《南京六合九银村镇银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告》《拟续聘 2024 年度毕马威华振会计师事务所》等 29 项议案。

第八章 董事会报告

报告期内，本行共召开八次董事会会议，各项议案内容均符合各项法律法规以及《南京六合九银村镇银行股份有限公司章程》要求，会议审议并通过《关于设立南京六合九银村镇银行合规部的议案》《南京六合九银村镇银行薪酬管理制度（2024 年 1 月修订）》《南京六合九银村镇银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告》《南京六合九银村镇银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告》《关于〈拟续聘 2024 年度毕马威华振会计师事务所〉的议案》等共计 114 项议案。

第九章 监事会报告

报告期内，根据公司法和本行公司章程规定，2024 年本行监事会定期召开会议，全年共召开 6 次会议。本行监事会会议召集召开程序合规合法，决议结果合法有效，全年共审议《关于设立南京六合九银村镇银行合规部的议案》《南京六合九银村镇银行薪酬管理制度（2024 年 1 月修订）》《南京六合九银村镇银行股份有限公司 2024 年度行长工作报告》《南京六合九银村镇银行股份有限公司 2023 年度报告》《南京六合九银村镇银行股份有限公司 2024-2026 年三年战略发展规划》《南京六合九银村镇银行股份有限公司 2023 年度监事会对董事、监事和高级管理人员的履职评价报告》等共计 77 项议案。

第十章 风险管理情况

一、风险管理机制和应对措施

2024 年本行由综合管理部牵头，组织授信、财务运营进行各条线制度修订、完善，并汇编成制度册下发全行，保证各项业务做到“制度先行”“内控优先”。同时，根据监管要求，开展贷款非法中介排查等相关工作。日常定期和不定期开展前台、授信等各类风险排查活动，持续各类风险监测管控等工作。另外，2024 年，本行内审完成了 2023 年度内部控制评价、新增授信业务、反洗钱、关联交易、薪酬管理、经济责任等系列专项审计工作。经自查自纠和专项整治，本行深入查摆问题、真实披露风险，并进行溯源分析，制定针对措施，及时整改，有效弥补内控缺陷和堵塞内控漏洞，持续提升机构风险管控能力和合规水平，进一步夯实机构稳健发展根基。

二、信用风险管理

对于立足于乡镇的中小型金融机构来说，产生信用风险的领域主要为贷款业务。第一，授信投放坚持做小、做散的基本原则，坚持以

服务“三农”、服务当地中小企业以及个体工商户和小微企业主的信贷需求为主。第二，完善风险内控制度建设，在坚持授信管理实行“授权管理、审贷分离、分级审批”制度的基础上，严格执行授信审批流程和审批权限，防范风险；明确责任，强化问责，提高授信人员风险责任意识。第三，进一步强化贷后管理在信贷管理中的作用，提高信贷管理水平。建立分层次贷后管理制度，充分运用好风险预警系统中数据识别分析，加强对 100 万元以上贷款以及风险暴露征兆等贷款业务的贷后管理。第四，加强对信贷人员综合素质，树立客户经理风险意识，除自身业务素质外更要尽职尽责。同时，规范非信贷资产风险分类操作与管理，建立风险识别预警和风险抵补机制。对客户进行风险动态化管理，制定了授信客户风险监控名单管理办法，提升风险管控整体水平。

三、流动性风险管理

流动性风险指因无法及时以合理成本获得充足资金支付到期债务或满足业务经营扩大后流动性资金需求的风险。

本行流动性风险管理组织结构由决策系统、执行系统和监督系统组成。其中，决策系统包括董事会及董事会下设的风险管理委员会；执行系统包括高级管理层、风险合规部、计划财务暨运营管理部及其他相关业务管理部门；监督系统包括监事会、审计岗和合规岗。本行流动性风险管理的策略是坚持稳健审慎原则，采取适度的限额控制、持续的监测，保持盈利性和流动性的适当平衡，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，确保本行的安全运营和良好的公众形象。

本行主要通过以下措施对流动性风险进行管理：一是建立健全流动性风险管理体制机制，持续优化流动性风险管理制度；二是按照监管要求并对照本行制定的流动性风险管理清单在日常工作中做好两

项监测、两个预案，有效防范流动性风险；三是按季开展流动性风险压力测试，对极端情况下的流动性需求做好预判，保持充足的流动性缓冲，确保全行流动性承压能力保持良好水平；四是每年开展流动性风险应急演练，本行在 2024 年组织全行员工开展了两次流动性风险应急演练，有效提高了员工风险意识和应急处置能力。

四、市场风险管理

市场风险指因利率、汇率及其他市场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。

本行所面临的市场风险主要为利率风险，主要通过紧跟市场调整产品利率、期限和定价方式、开发新产品等方式，调整本行的资产负债结构，提高市场风险应对能力。

五、操作风险管理

操作风险来源主要的是业务操作不规范方面。本行主要通过采取以下措施加强操作风险管理：一是健全管理制度；二是对重要业务条线划分前、中、后台岗位，明确岗位职责；三是依托主发起行科技信息系统，尽量通过系统处理业务，减少人工干预，降低操作风险；四是大力开展内外部审计和日常各项业务检查；五是持续优化制度管理；六是着力推进员工行为管理。综合运用网络平台、家访等多种手段，在全行范围内进行常态化的员工行为排查，了解员工八小时内外的动态，及时预警及时遏制。

六、合规风险管理

当前本行基本上建立起自上而下的合规管理组织架构，董事会承担合规管理最终责任，监事会承担监督董事会和高管层合规管理职责履行情况的责任，高管层承担具体合规事项管理职责，配备了一名合规经理，主要负责日常合规具体性事务工作，内审岗负责对日常合规管理工作进行监督和评价。

本行从以下方面对合规风险进行管控：一是严格执行监管政策；二是管理为基，健全组织架构；三是教育为首，深植合规理念，培育合规文化；四是加大检查力度；五是加大问责力度。同时，本行各条线日常结合实际情况对条线员工进行业务培训，并进行测评，不断提升员工的业务合规操作水平。

七、声誉风险管理

本行通过以下方式管理声誉风险：一是持续完善声誉风险管理机制。本行已制定、下发《南京六合九银村镇银行声誉风险管理办法》《南京六合九银村镇银行宣传工作管理办法》等相关制度，基本上建立了声誉风险事前评估、日常 365 天*24 小时声誉风险监测、声誉事件发生后及时报告、快速反应、迅速处置以及事后考核机制，按照规定排查制度落实、舆情管理、潜在声誉风险隐患及其预案情况；二是进一步规范信息披露和保密机制，加强对敏感信息的严密管控。同时，对于对外宣传，均需进行审核后方可对外发布；三是更加重视品牌形象建设工作，不断加强对本行正面形象的宣传力度，扩大品牌传播力量，加强正面舆情引导，进一步巩固维护优质品牌形象。

第十一章 重大事项

一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

详见本报告第四章“股本变动及股东情况”。

2024 年，本行最大十名股东未生变动。

二、重大诉讼仲裁事项

截至 2024 年末，本行无重大诉讼仲裁事项。

三、重大托管、担保、承诺、委托资产管理事项

根据监管要求，本行已将全部股权托管至江苏股权交易中心有限责任公司。报告期内，无其他重大担保、承诺、委托资产管理事项。

四、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，无增加或减少注册资本、分立合并事项。

五、收购、合并及出售资产情况

报告期内，无收购、合并及出售资产情况。

六、资产负债表日后事项

无

七、股东及关联贷款情况

（一）关联方情况

报告期内，根据《银行保险机构关联交易管理办法》及《南京六合九银村镇银行股份有限公司关联交易管理办法》规定，本行按照实质重于形式和穿透原则，准确识别、认定关联方，动态持续收集关联方信息，定期更新、不断完善关联方名单，关联方名单定期经关联交易控制委员会审议通过后，向董事会和监事会报告，并向相关工作人员公布。报告期内，本行共更新完善关联方档案4次，并及时向监管关联交易系统进行了数据报送，当前本行关联方名单和信息基本齐全。同时，本行按照监管规定完成了关联交易系统数据治理工作。

（二）关联交易情况

报告期内，剔除符合《银行保险机构关联交易管理办法》第五十七条规定的可以免于按照关联交易的方式进行审议和披露情形后，无重大关联交易，主要一般关联交易情况如下：

1 笔授信类关联交易：为一般关联交易（存续），为行内员工二手房按揭贷款，截至2024年末，该笔贷款余额为48.13万元，担保方式为抵押，本行已对该笔贷款按照要求在监管部门上线的关联交易监管系统中每季度进行了报送。

本行关联自然人存款类一般关联交易共183笔，均为定期储蓄存款，金额合计1395.69万元；无法人存款类一般关联交易。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

2024 年 12 月，经本行董事会和股东会审议通过，本行续聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行年度财务报告审计机构。

九、公司、公司董事及高管人员接受处罚情况

报告期内，本行、本行董事及高管人员未受相关监管部门和司法部门的处罚情况。

十、消费者权益保护工作情况

本行制定了《南京六合九银村镇银行消费者权益保护工作管理办法》等相关制度，明确了各层级的工作职责，建立了消费者投诉通道和投诉处理机制，加入了监管部门的投诉系统和调节体系，将消费者权益保护纳入综合绩效考核体系，将消费者权益保护工作纳入内部审计的范畴。

报告期内，本行通过客服热线接到客户投诉 0 笔，线下有效投诉 0 笔，无消保负面舆情或重大突发事件。

第十二章 财务报告

本行 2024 年度财务会计报告经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）按国内审计准则审计，注册会计师叶云晖、陈思聪签字，出具标准无保留意见财务审计报告（见附件 1）。

第十三章 附件

财务审计报告

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2514982 号

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (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。





KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2514982 号

南京六合九银村镇银行股份有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了后附的第1页至第56页的南京六合九银村镇银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、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中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了贵行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

第 1 页，共 3 页

KPMG Huazhen LLP, a PRC special
partnership and a member firm of the
organisation of independent member firms affiliated with
KPMG International Limited, a private French company,
limited by guarantee.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) 一家中国境内的
特殊普通合伙，为国际成员所网络成员，并受独立成员所
网络总部的统一管理。





审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2514882 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (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，就可能导致对贵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贵行不能持续经营。
- (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。

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。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)
中国 北京

中国注册会计师

叶云晖

陈思聪

日期：2025年 4月 25日

