

湖北孝感农村商业银行股份有限公司

2025 年年度信息披露报告

根据《中国银监会湖北监管局关于湖北孝感农村商业银行发行二级资本债券的批复》及《中国人民银行准予行政许可决定书》相关规定要求，本行将严格遵照《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》，按季度披露财务信息、经营信息及资本管理信息。

截至 2025 年 12 月末，本行合并口径下资产总额 236.12 亿元，负债总额 225.01 亿元，所有者权益总额 11.11 亿元。1-12 月实现净利润 0.36 亿元。现将具体数据披露如下：

一、资本管理情况

（一）制度要求

国家金融监督管理总局对本行各级资本充足率最低要求如下：（1）核心一级资本充足率不得低于 5%；（2）一级资本充足率不得低于 6%；（3）资本充足率不得低于 8%。在最低资本要求的基础上，本行应按要求计提储备资本，为风险加权资产的 2.5%，由核心一级资本来满足。未要求本行计提逆周期资本和附加资本。

（二）资本充足率情况

截至 2025 年 12 月末，本行合并口径资本充足率【10.52】%，核心一级资本充足率【9.04】%，一级资本充足率【9.04】%。具体情况详见下表。

单位：%、人民币万元

项目	2025 年 12 月 31 日
资本总额	129409.55
其中：核心一级资本	111096.62
其他一级资本	0.00
二级资本	18312.93
资本扣除项	7950.34
其中：核心一级资本扣除项	6698.98
其他一级资本扣除项	0.00
二级资本扣减项	1251.36
资本净额	121459.21
风险加权资产合计	1154813.54



项目	2025年12月31日
信用风险加权资产	1060573.21
市场风险加权资产	0.00
操作风险加权资产	94240.33
核心一级资本充足率	9.04
一级资本充足率	9.04
资本充足率	10.52

注：根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》相关规定，本行信用风险采用权重法计量资本要求，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法。

二、对外投资

截至2025年12月末，本行持有汉川农村商业银行股份有限公司股权，投资成本3,000万元；应城农村商业银行股份有限公司股权，投资成本4,500万元；黄石农村商业银行股份有限公司股权，投资成本4,500万元；鄂州农村商业银行股份有限公司股权，投资成本1,000万元；荆门农村商业银行股份有限公司股权，投资成本3,000万元；持有湖北省农村信用合作社联社60万元股权，本行将其计入可供出售金融资产，余额为16,060万元，合计对外投资16,060万元。

三、已发行资本工具情况

2017年4月28日，本行2016年度股东大会审议通过了发行二级资本债的议案。2017年11月3日，中国银监会出具了《中国银监会湖北监管局关于湖北孝感农村商业银行发行二级资本债券的批复》（鄂银监复〔2017〕249号）；2017年12月29日，中国人民银行出具了《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2017〕第241号）；2018年4月16日，本行在银行间市场公开发行了总规模2亿元的2018年湖北孝感农村商业银行股份有限公司二级资本债券。本期债券为10年期固定利率债券，第5年末附发行人赎回选择权，本行在有关监管机构批准的前提下，可以选择在本期二级资本债券第5个计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本期二级资本债券。本期债券采用簿记建档的方式发行，最终发行规模为2亿元，票面利率5.60%。

2019年12月2日，本行在银行间市场公开发行了总规模1.5亿元的2019年湖北孝感农村商业银行股份有限公司二级资本债券。本期债券为10年期固定利率债券，第5年末附发行人赎回选择权，本行在有关监管机构批准的前提下，可以选择在本期二级资本债券第5个计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本期二级资本债券。本期债券采用簿记建档的方式发行，最终发行规模

为 1.5 亿元，票面利率 5.30%。

截止 2025 年 12 月末，本行二级资本工具余额 3.5 亿元。

湖北孝感农村商业银行股份有限公司

2026 年 4 月 20 日



附：加盖公章 2025 年度资产负债表、利润表、现金流量





湖北公顺会计师事务所(普通合伙)
HUBEI GONGSHUN ACCOUNTING FIRM GENERAL PARTNER

报 告 书

地址:孝感市乾坤大道城市中央广场 25 栋 16 层

服务窗口:孝感市民之家东 2 区 10 号 孝南区政务服务中心二楼东区

www.gskjsws.com Tel:2825632 Email:gych0205@163.com

审计报告

鄂公顺财字[2026]652 号

一、审计意见

我们审计了后附的湖北孝感农村商业银行股份有限公司财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表、2025 年度的利润表和现金流量表及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允地反映了湖北孝感农村商业银行股份有限公司 2025 年 12 月 31 日的财务状况和 2025 年度的经营成果及现金流量。

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的职业道德守则，我们独立于湖北孝感农村商业银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

湖北孝感农村商业银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括 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并不涵盖其他信息，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，我们的责任是阅读上述其他信息，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。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

湖北孝感农村商业银行股份有限公司（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估湖北孝感农村商业银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算湖北孝感农村商业银行股份有限公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督湖北孝感农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

五、注册会计师的责任

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。

(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，就可能导致对湖北孝感农村商业银行股份有限公司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湖北孝感农村商业银行股份有限公司不能持续经营。

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

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

湖北公顺会计师事务所



中国孝感市

中国注册会计师



中国注册会计师

报告日期：2026年04月14日

资产负债表

2025年12月31日

单位：元

编制单位：湖北孝感农村商业银行股份有限公司

行次	资产	年初余额	期末余额	行次	负债及所有者权益	年初余额	期末余额
1	现金及存放中央银行款项	1,239,246,827.17	1,130,639,003.07	29	负债：		
2	贵金属	-	-	30	向中央银行借款	522,066,338.83	900,703,158.79
3	存放联行款项	228,635,558.91	1,132,856.21	31	联行存放款项	-	-
4	存放同业款项	913,215,882.53	665,887,752.08	32	同业及其他金融机构存放款	1,408,931,111.35	596,691,101.81
5	拆出资金	-	-	33	拆入资金	-	-
6	交易性金融资产	219,889,974.83	219,767,894.30	34	交易性金融负债	-	-
7	衍生金融资产	-	-	35	衍生金融负债	-	-
8	买入返售金融资产	770,000,000.00	-	36	卖出回购金融资产款	430,000,000.00	-
9	应收款项类投资	109,308,679.83	88,645,236.44	37	吸收存款	18,266,652,072.99	20,290,940,449.33
10	应收利息	-	-	38	应付职工薪酬	37,839,436.11	33,501,630.47
11	其他应收款	224,398,204.36	220,048,719.73	39	应交税费	66,797,382.29	45,790,313.66
12	发放贷款和垫款	12,843,783,424.01	13,316,553,530.07	40	应付利息	568,436,128.26	561,697,409.57
13	债权投资	5,335,131,624.84	7,231,222,835.79	41	应付股利	-	44,880.00
14	其他权益工具投资	160,600,000.00	160,600,000.00	42	其他应付款	191,097,466.97	65,082,491.58
15	长期股权投资	-	-	43	预计负债	-	-
16				44	应付债券	-	-
17				45	递延所得税负债	-	-
18				46	预计负债外项目减值准备	-	-
19	投资性房地产	-	-	47	其他负债	6,129,273.62	6,659,248.44
20	固定资产	79,100,242.16	232,643,620.76	48	负债总计	21,497,949,210.42	22,501,110,683.65
21	在建工程	171,211,524.76	17,532,865.19	49	所有者权益：		
22	无形资产	-	-	50	实收资本（股本）	726,000,000.00	726,000,000.00
23	长期待摊费用	19,021,991.52	18,398,530.69	51	资本公积	144,011.00	144,011.00
24	递延所得税资产	-	-	52	减：库存股	-	-
25	待处理财产损益	-	-	53	其他综合收益	-	-
26	其他资产	-	-	54	盈余公积	93,217,802.98	98,497,802.98
27	资产总计	22,597,031,654.43	23,612,076,851.84	55	一般风险准备	204,437,500.00	209,717,500.00
28				56	未分配利润	75,283,130.03	76,606,854.21
29				57	所有者权益合计	1,099,082,444.01	1,110,966,168.19
28				58	负债及所有者权益总计	22,597,031,654.43	23,612,076,851.84



利 润 表

2025年度

编制单位：湖北孝感农村商业银行股份有限公司

单位：元

行次	项目名称	本期累计数	上年同期数
1	1. 利息净收入	98,806,483.93	98,530,644.13
2	1.1 利息收入	497,618,689.77	518,775,093.59
3	1.1.1 金融机构往来利息收入	59,637,399.72	73,123,722.60
4	1.1.2 贷款利息收入	437,981,290.05	445,651,370.99
5	1.1.3 其他利息收入	-	-
6	1.2 利息支出	398,812,205.84	420,244,449.46
7	1.2.1 金融机构往来利息支出	41,429,533.19	49,440,640.61
8	1.2.2 存款利息支出	357,382,672.65	370,803,808.85
9	1.2.3 其他利息支出	-	-
10	2. 手续费及佣金净收入	1,580,626.49	-1,772,060.36
11	2.1 手续费及佣金收入	9,976,865.09	9,968,942.45
12	2.2 手续费及佣金支出	8,396,238.60	11,741,002.81
13	3. 其他业务收入	677,515.83	1,062,024.44
14	4. 营业支出	254,027,156.11	235,685,170.40
15	4.1 业务及管理费	247,226,264.04	226,436,526.59
16	4.1.1 其中：工资薪金支出	186,397,081.03	168,846,758.84
17	4.2 营业税金及附加	6,791,189.10	9,248,643.81
18	4.3 其他营业支出	9,702.97	-
19	5. 投资收益（损失以“-”号填列）	259,341,131.92	639,448,086.78
20	5.1 债券投资利息收入	132,221,230.44	139,939,973.81
21	5.2 股权投资收益（金融机构）	120,699,247.15	488,221,167.60
22	5.3 股权投资收益（其他机构）	4,665,440.00	3,613,560.00
23	5.4 其他投资收益	1,755,214.33	7,673,385.37
24	6. 营业外净收入	-765.82	706,390.63
25	6.1 营业外收入	1,390,288.73	1,749,219.61
26	6.1.1 其中：处置抵债资产收入	-	-
27	6.2 营业外支出	1,391,054.55	1,042,828.98
28	7. 计提资产减值损失前的利润总额	106,377,836.24	502,289,915.22
29	7.1 减：资产减值损失（转回的金额以“-”号填列）	-	-9,661,954.04
30	7.1 减：信用减值损失（转回的金额以“-”号填列）	60,360,845.80	424,151,869.26
31	8. 计提资产减值损失后的利润总额	46,016,990.44	87,800,000.00
32	8.1 减：所得税	10,000,000.00	35,000,000.00
33	9. 少数股东损益	-	-
34	10. 净利润（净亏损以“-”号填列）	36,016,990.44	52,800,000.00
35	附注项目：		
36	1. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		
37	1.1 自营外汇收益		
38	1.2 代客外汇收益		
39	1.3 其他		
40	2. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
41	4. 中间业务收入	9,976,865.09	9,968,942.45



现金流量表

2025年度

编制单位：湖北孝感农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目	金额	补充资料	金额
一、经营活动产生的现金流量：		1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	
客户存款和同业存放款项净增加额	1,212,048,366.80	净利润	36,016,990.44
中央银行借款净增加额	378,636,819.96	加：资产减值准备	60,360,845.80
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	583,438,657.25	固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	13,909,240.82
收取利息、手续费及佣金的现金	528,258,998.25	无形资产摊销	-
收到其他与经营活动有关的现金	35,024,245,313.12	长期待摊费用摊销	623,460.83
经营活动现金流入小计	37,726,628,155.38	处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-21,334.47
客户贷款及垫款净增加额	472,770,106.06	固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-
拆出资金净增加额	430,000,000.00	公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-
支付手续费及佣金的现金	8,396,238.60	财务费用（收益以“-”号填列）	-259,341,131.92
支付给职工以及为职工支付的现金	190,237,627.14	投资损失（收益以“-”号填列）	-
支付的各项税费	155,576,428.33	递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-
支付其他与经营活动有关的现金	33,901,624,671.83	递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-
经营活动现金流出小计	35,158,605,071.96	存货的减少（增加以“-”号填列）	25,012,928.02
经营活动产生的现金流量净额	2,568,023,083.42	经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-126,014,975.39
二、投资活动产生的现金流量：		经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	2,817,477,059.29
收回投资收到的现金	17,539,448,504.89	其他	2,568,023,083.42
取得投资收益收到的现金	-	经营活动产生的现金流量净额	-
收到其他与投资活动有关的现金	1,371,050.53		
投资活动现金流入小计	17,540,819,555.42		
投资支付的现金	19,340,417,635.31		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	478,220,621.79		
支付其他与投资活动有关的现金	-		
投资活动现金流出小计	19,818,638,257.10	2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	
投资活动产生的现金流量净额	-2,277,818,701.68	债务转为资本	
三、筹资活动产生的现金流量：		一年内到期的可转换公司债券	
吸收投资收到的现金	-	融资租入固定资产	
发行债券收到的现金	-		
收到其他与筹资活动有关的现金	-		
筹资活动现金流入小计	-		
偿还债务支付的现金	-		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	398,812,205.84		
支付其他与筹资活动有关的现金	-		
筹资活动现金流出小计	398,812,205.84	3. 现金及现金等价物净变动情况：	
筹资活动产生的现金流量净额	-398,812,205.84	现金的期末余额	1,130,639,003.07
四、汇率变动对现金的影响	-	减：现金的期初余额	1,239,246,827.17
五、现金及现金等价物净增加额	-108,607,824.10	加：现金等价物的期末余额	-
加：期初现金及现金等价物余额	1,239,246,827.17	减：现金等价物的期初余额	-
六、期末现金及现金等价物余额	1,130,639,003.07	现金及现金等价物净增加额	-108,607,824.10

所有者权益（股东权益）变动表

编制单位：湖北孝感农村商业银行股份有限公司

单位：元

项 目	2025年度					
	实收资本 (或股本)	资本公积	盈余公积	一般风险金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	726,000,000.00	144,011.00	93,217,802.98	204,437,500.00	75,283,130.03	1,099,082,444.01
加：会计政策变更						
前期差错更正					-2,775,666.26	-2,775,666.26
二、本年初余额	726,000,000.00	144,011.00	93,217,802.98	204,437,500.00	72,507,463.77	1,096,306,777.75
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	5,280,000.00	5,280,000.00	4,099,390.44	14,659,390.44
(一)综合收益总额					36,016,990.44	36,016,990.44
(二)所有者投入和减少资本						
1.所有者投入资本						
2.其他权益工具持有者投入资本						
3.股份支付计入所有者权益的金额						
4.其他						
(三)利润分配			5,280,000.00	5,280,000.00	-31,917,600.00	-21,357,600.00
1.提取盈余公积			5,280,000.00		-5,280,000.00	
2.提取一般风险准备				5,280,000.00	-5,280,000.00	
3.对所有者(或股东)的分配					-21,357,600.00	-21,357,600.00
4.其他						
(四)所有者权益内部结转						
1.资本公积转增资本(或股本)						
2.盈余公积转增资本(或股本)						
3.盈余公积弥补亏损						
4.一般风险准备弥补亏损						
5.其他						
四、本年年末余额	726,000,000.00	144,011.00	98,497,802.98	209,717,500.00	76,606,854.21	1,110,966,168.19

所有者权益（股东权益）变动表

编制单位：湖北孝感人商业银行股份有限公司

单位：元

项 目	2024年度							
	实收资本 (或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险金	未分配利润	所有者权益合计	
一、上年年末余额	726,000,000.00	144,011.00	45,667,264.51	88,037,402.98	199,257,100.00	174,309,526.19	1,233,415,304.68	
加：会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年初余额	726,000,000.00	144,011.00	45,667,264.51	88,037,402.98	199,257,100.00	174,309,526.19	1,233,415,304.68	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-45,667,264.51	5,180,400.00	5,180,400.00	-99,026,396.16	-134,332,860.67	
(一) 综合收益总额			-45,667,264.51			52,800,000.00	7,132,735.49	
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他								
(三) 利润分配	-	-	-	5,180,400.00	5,180,400.00	-10,360,800.00	-	
1. 提取盈余公积				5,180,400.00		-5,180,400.00	-	
2. 提取一般风险准备					5,180,400.00	-5,180,400.00	-	
3. 对所有者(或股东)的分配							-	
4. 其他							-	
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-141,465,596.16	-141,465,596.16	
1. 资本公积转增资本(或股本)							-	
2. 盈余公积转增资本(或股本)							-	
3. 盈余公积弥补亏损							-	
4. 一般风险准备弥补亏损							-	
5. 其他							-	
四、本年年末余额	726,000,000.00	144,011.00	-	93,217,802.98	204,437,500.00	75,283,130.03	1,099,082,444.01	

财务报表附注

(2025 年 12 月 31 日)

(一) 公司的基本情况

湖北孝感农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”)根据《中华人民共和国公司法》，经孝感市市场监督管理局批准，于 2014 年 07 月 25 日正式成立，领取了孝感市市场监督管理局 91420900309736921U 号企业法人营业执照。本公司注册资本 72,600 万元。法定代表人：秦斌。经营范围：凭金融许可证从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。经营地址：湖北省孝感市高新区复兴大道 5 号。

公司主要会计政策、会计估计和合并会计报表的编制方法

1. 会计制度

公司执行企业会计准则及其补充规定。

2. 会计年度

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3. 记账本位币

以人民币为记账本位币。

4. 记账基础和计价原则

采用权责发生制，以实际成本为计价原则。

在对财务报表项目进行计量时，一般采用历史成本，如所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量则对个别会计要素采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

现值：在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量，负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流量的折现金额计量。

公允价值：在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

5. 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款。

现金等价物，是指公司持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6. 外币业务核算方法

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。期末，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对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；对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，折算后的记

账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

7. 金融资产和金融负债的核算方法

金融资产的分类：根据其管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类，包括以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

①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。

②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。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

①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。

②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。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，将其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，可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，并按照本准则第六十五条规定确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产应当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，不得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。

金融资产之贷款

(1) 贷款的分类

短期及中长期贷款：本公司按贷款的到期期限确定贷款类别。凡到期期限在1 年以内（含1 年）的贷款为短期贷款，到期期限在1-5 年（含5 年）的贷款为中期贷款，到期期限在5年以上的贷款为长期贷款。

贴现：是指向持有未到期商业汇票的客户或其他金融机构办理贴现的款项。

逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或本公司承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或逾期的进出口押汇或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

(2) 贷款以实际发放的金额入账。票据贴现以票据面值入账，贴现利息收入在贴现业务发生期间，按让渡资金使用权的时间及适用利率计算确认，计入各相关期间损益。在资产负债表日，票据贴现以面值和未实现利息收入分别在资产负债表贷款和递延收益列示。

金融负债：按照取得金融负债的目的，将持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及存款、应付款项、应付债券及其他金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就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。所有公允价值的变动均计入当期损益。

(2) 存款、应付债券及其他金融负债除被指定为交易类债券或以公允价值计量且其变动计入当期损益

的金融负债外的存款、应付款项、应付债券以及其他金融负债均以摊余成本计量。

金融资产和金融负债的确认：

① 本社成为金融工具合同的一方时，应当确认一项金融资产或金融负债。

② 对于以常规方式购买或出售金融资产的，本社应当在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。

以常规方式购买或出售金融资产，是指本社按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，应当根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产

金融资产和金融负债的终止确认：

(1) 金融资产。当收取金融资产未来现金流量的合同权利终止时，该金融资产将终止确认。

(2) 金融负债。当金融负债的现时义务全部或部分已解除时，才能终止确认该金融负债或其一部分。

8. 投资性房地产的种类和计量模式

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

外购、自行建造等取得的投资性房地产，按成本价确认投资性房地产的初始金额。将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值确认投资性房地产的初始金额，公允价与大于账面价值的，差额计入资本公积（其他资本公积），公允价小于账面价值的计入当期损益。之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

9. 固定资产的计价和折旧方法

固定资产确认条件：固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产分类为：房屋及建筑物、电子设备、交通工具、机器设备、其他等。

固定资产的初始计量：固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

固定资产折旧计提方法：固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值、年折旧率如下：

类别	预计使用年限	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	4.75
电子设备	5	19
运输工具	5	19
其他设备	10	9.5

10. 在建工程核算方法

在建工程按实际成本计价。工程达到预定可使用状态后，将该项工程完工达到预定可使用状态所发生的必要支出结转，作为固定资产的入账价值。待办理竣工决算手续后再作调整。

11. 无形资产的核算方法

无形资产的确认条件：无形资产，是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

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

无形资产的计价方法：一般按取得时的实际成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

无形资产使用寿命及摊销：于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产的使用寿命为有限的，估计该使用寿命的年限；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

使用寿命有限的无形资产包括土地使用权，购入次月份起按使用年限平均摊销。

12. 长期待摊费用的摊销方法及摊销年限

长期待摊费用指已经支出但受益期限在1年以上（不含1年）的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：

- (1) 预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销；
- (2) 经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

13. 抵债资产的核算方法

抵债资产是指借款人不能按约归还贷款，以借款人、担保人的资产抵偿所欠本公司贷款本息而形成的待处理资产。

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

14. 委托业务

本公司承办的委托业务为委托贷款。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本社代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。

15. 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同的金融产品。买入该资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表内作为买入返售金融资产列示。买价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息收入。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同的金融产品。出售该资产所得的款项（包括利息），在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息支出。

16. 资产减值

对承担风险和损失的资产计提准备金，具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。

在资产负债表日对各项资产进行检查，分析判断资产是否发生减值，并根据谨慎性原则，计提资产减值准备。对发放贷款和垫款，至少按季进行分析，采取单项或组合的方式进行减值测试，计提贷款损失准备。

按照贷款资产的类似风险特征和收回的可能性合理确定贷款损失准备。提取的贷款损失准备计入当期损益。对符合条件的贷款损失经批准核销后，冲减已计提的贷款损失准备；已核销的贷款损失，以后又收回时，其核销的的贷款损失准备予以转回。

17. 一般风险准备

一般准备，是指金融企业运用动态拨备原理，采用内部模型法或标准法计算风险资产的潜在风险估计值后，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，根据标准法计算潜在风险估计值，按潜在风险估计值与资产减值准备的差额，对风险资产计提一般准备。其中，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类1.5%，关注类3%，次级类30%，可疑类60%，损失类100%。

对于其他风险资产参照信贷资产进行风险分类的，采用的标准风险系数为上述信贷资产标准风险系数；对未实施风险分类的非信贷资产，按非信贷资产余额的1%—1.5%计提一般准备。

当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

18. 收入确认原则

(1) 提供金融产品服务取得的收入，在以下条件均能满足时予以确认：

- A. 与交易相关的经济利益能够流入企业；
- B. 收入的金额能够可靠地计量。

(2) 发放的贷款，按期计提利息并确认收入。发放贷款到期（含展期，下同）

90天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的贷款应收利息，在贷款到期90天后仍未收回的，或在应收利息逾期90天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。

(3) 手续费收入，在向客户提供相关服务时确认。

(4) 利息收入、金融企业往来收入等，按让渡资金使用权的时间和适用利率计算确定。

(5) 贴现利息收入：在贴现业务发生时按贴现票据的到期价值与所支付的票据贴现款项之间的差额，作为贴现利息，计入当期损益。

19. 所得税会计处理方法：所得税的会计处理采用资产负债表法。

(二) 税项

主要税种及税率



税种	计税依据	税率
增值税	应税收入销项减进项抵扣的 差额	6%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

（三）财务报表的编制

湖北孝感农村商业银行股份有限公司财务报表由孝感农村商业银行营业部、孝南区支行、星河天街支行、南门支行、高新区支行、北京路支行、宝成路支行、朋兴支行、长征路支行、丹阳支行、郝庙支行、杨店支行、肖港支行、卧龙支行、董永支行、姜窑支行、朱湖支行、东风垸支行、城北支行、新铺支行、龙店科技金融专业支行、西河支行、陡岗支行、毛陈支行、祝站支行、三汉支行、临空区支行、东城支行、南方国际支行、桃花驿支行等 30 家分支机构汇总编制。

（四）会计报表主要项目注释

（以下附注未经特别注明，期末数指 2025 年 12 月 31 日余额，年初数额指 2024 年 12 月 31 日余额，金额单位为人民币元）



1. 现金及存放中央银行存款

项 目	期初余额	期末余额
现 金	86,835,887.12	85,690,973.20
存放中央银行款项	1,152,410,940.05	1,044,948,029.87
合 计	1,239,246,827.17	1,130,639,003.07

2. 存放联行款项

项 目	期初余额	期末余额
存放联行款项	228,635,558.91	1,132,856.21
合 计	228,635,558.91	1,132,856.21

3. 存放同业款项

项 目	期初余额	期末余额
存放同业款项	913,215,882.53	665,887,752.08
合 计	913,215,882.53	665,887,752.08

4. 交易性金融资产

项 目	年初公允价值	期末公允价值
交易性债券投资	-	-
交易性权益工具投资	-	-
交易性金融资产-信托计划	219,889,974.83	219,767,894.30
衍生金融资产	-	-
其他	-	-
合 计	219,889,974.83	219,767,894.30

5. 买入返售金融资产

项 目	期初余额	期末余额
买入返售债券	770,000,000.00	-
合 计	770,000,000.00	-

6. 应收利息

项 目	期初余额	期末余额	性质或内容
存放系统内款项应收利息	1,490,500.53	2,795,880.28	
买入返售金融资产应收利息	151,150.73	-	
贷款应计利息	61,197,640.61	46,824,217.51	
贷款应收未收利息	1,910,271.91	2,365,622.77	
信用卡透支应收利息	-62,606.48	-75,830.48	
以摊余成本计量的金融投资应收利息	44,621,722.53	36,735,346.36	
合 计	109,308,679.83	88,645,236.44	

7. 其他应收款

项 目	期初余额	期末余额
代垫诉讼费	7,308,528.17	4,867,006.75
预付及待收款项	109,208,474.38	107,352,454.96
债权转让垫款	107,829,257.50	107,829,257.50
待处理业务及结算款项	51,944.31	-
合 计	224,398,204.36	220,048,719.21

8. 发放贷款和垫款

项 目	期初余额	期末余额
农户贷款	3,840,679,394.93	3,090,265,069.01
农村经济组织贷款	17,100,000.00	270,920,000.00
农村企业贷款	2,730,242,968.25	2,915,338,171.68
非农贷款	4,130,240,471.63	4,776,510,877.23
信用卡透支	18,791,007.84	14,541,830.73
贴现资产	2,587,259,023.44	2,772,768,392.14
垫款	2,210,715.60	1,385,573.80
合 计	13,326,523,581.69	13,841,729,914.59
贷款损失准备	482,740,157.68	525,176,384.52
发放贷款和垫款	12,843,783,424.01	13,316,553,530.07

其中：贷款按五级分类情况（万元）

项目	年末数	
	账面金额	占比例
正常类贷款	1,299,966.38	93.92%
关注类贷款	42,836.43	3.09%
次级类贷款	25,892.74	1.87%
可疑类贷款	3,802.35	0.27%
损失类贷款	11,675.09	0.84%
各项贷款合计	1,384,172.99	
逾期贷款	45,834.56	3.31%
其中：逾期60天以上贷款	42,536.32	3.07%
逾期90天以上贷款	39,726.62	2.87%

9. 债权投资

项 目	期初余额	期末余额
以摊余成本计量的投资	5,495,268,186.46	7,296,359,397.41
减值准备	-160,136,561.62	-65,136,561.62
合 计	5,335,131,624.84	7,231,222,835.79

10. 其他权益工具投资

项 目	期初余额	期末余额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	160,600,000.00	160,600,000.00
减值准备	-	-
合 计	160,600,000.00	160,600,000.00

11. 固定资产

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、固定资产原值合计	265,302,372.37	325,090,363.84	159,361,343.89	431,031,392.32
房屋及建筑屋	205,691,077.16	311,718,223.34	155,146,543.89	362,262,756.61
计算机及电子设备	35,552,452.51	5,896,961.22	-	41,449,413.73
运输设备	1,127,272.58	-	-	1,127,272.58
机器机械设备	9,188,621.87	3,130,694.52	-	12,319,316.39
科技投资	-	4,210,000.00	-	4,210,000.00



其他设备	13,742,948.25	134,484.76	4,214,800.00	9,662,633.01
二、累计折旧合计	186,202,130.21	13,909,240.82	1,723,599.47	198,387,771.56
房屋及建筑屋	135,640,443.75	10,811,133.47	1,718,799.47	144,732,777.75
计算机及电子设备	33,765,285.26	2,031,923.15	-	35,797,208.41
运输设备	859,086.74	84,690.26	-	943,777.00
机器机械设备	6,981,831.10	795,743.92	-	7,777,575.02
其他设备	8,955,483.36	185,750.02	4,800.00	9,136,433.38
三、减值准备合计				
四、账面价值合计	79,100,242.16	325,090,363.84	171,546,985.24	232,643,620.76
房屋及建筑屋	70,050,633.41	311,718,223.34	164,238,877.89	217,529,978.86
计算机及电子设备	1,787,167.25	5,896,961.22	2,031,923.15	5,652,205.32
运输设备	268,185.84	-	84,690.26	183,495.58
机器机械设备	2,206,790.77	3,130,694.52	795,743.92	4,541,741.37
科技投资	-	4,210,000.00	-	4,210,000.00
其他设备	4,787,464.89	134,484.76	4,395,750.02	526,199.63

12. 在建工程

工程项目名称	期初余额	本期增加额	其他减少额	期末余额
房屋建筑类	164,988,100.24	153,130,257.95	300,585,493.00	17,532,865.19
系统建设费	-	-	-	-
其他	6,223,424.52	-	6,223,424.52	-
合计	171,211,524.76	153,130,257.95	306,808,917.52	17,532,865.19

13. 无形资产

工程项目名称	期初余额	本期增加额	其他减少额	期末余额
土地使用权	75,159.77	-	-	75,159.77
合计	75,159.77	-	-	75,159.77

14. 长期待摊费用

项目	期初余额	期末余额	性质或内容
租入固定资产改良	1,018,248.26	829,883.62	
科技项目	-	15,627,413.43	
其他	18,003,743.26	1,941,233.64	
合计	19,021,991.52	18,398,530.69	

15. 抵债资产

项目	期初余额	期末余额
抵债资产	283,412,559.74	308,928,847.74
合计	283,412,559.74	308,928,847.74

16. 向中央银行借款

项目	期初余额	期末余额
中央银行借款	-	-

支农再贷款	522,066,338.83	900,703,158.79
扶贫再贷款	-	-
合计	522,066,338.83	900,703,158.79

7. 同业及其他金融机构存放款

项目	期初余额	期末余额
系统内存放款项	1,408,931,111.35	596,691,101.81
合计	1,408,931,111.35	596,691,101.81

8. 卖出回购金融资产款

项目	期初余额	期末余额
卖出回购债券款	430,000,000.00	-
合计	430,000,000.00	-

9. 吸收存款

项目	期初余额	期末余额
单位活期存款	1,186,295,120.54	1,076,930,909.51
单位定期存款	815,044,741.59	1,172,938,816.60
个人活期存款	329,576,713.44	319,867,425.59
个人定期存款	12,461,643,265.76	14,244,307,937.30
银行卡存款	3,098,176,418.54	3,229,736,101.31
财政性存款	160,674,549.25	65,602,918.67
应解汇款	100,000.00	208,150.00
保证金存款	215,141,263.87	181,348,190.35
合计	18,266,652,072.99	20,290,940,449.33

20. 应付利息

项目	期初余额	期末余额	性质或内容
单位活期存款应付利息	115,679.19	58,495.55	
单位定期存款应付利息	23,774,734.42	21,267,145.74	
个人活期存款应付利息	19,779.89	4,787.82	
个人定期存款应付利息	498,265,023.78	489,786,791.59	
银行卡存款应付利息	34,368,688.54	38,103,346.86	
财政性存款应付利息	25,858.60	5,756.48	
保证金存款应付利息	2,144,903.57	2,523,442.12	
向央行借款应付利息	269,790.84	400,694.29	
系统内存放款项应付利息	790,173.97	959,004.36	
卖出回购金融资产款应付利息	73,550.70	-	
发行二级资本债应付利息	8,587,944.76	8,587,944.76	
合计	568,436,128.26	561,697,409.57	

21. 应付职工薪酬



项 目	期初余额	期末余额	性质或内容
应付工资	20,685,832.70	17,487,563.19	
住房公积金	188,123.43	302,708.03	
社会保险费	224,820.84	379,366.25	
工会经费	27,136.00	-	
补充养老保险费	8,114,670.67	8,682,974.39	
补充医疗保险费	150.00	150.00	
延期支付	6,675,966.88	6,468,882.46	
其他	1,922,735.59	179,986.15	
合 计	37,839,436.11	33,501,630.47	

22. 应交税金

项 目	期初余额	期末余额
应交税金及附加	2,374,629.70	1,819,059.32
企业所得税	49,562,565.21	32,261,196.82
存款保险费	3,471,632.78	4,900,000.00
增值税	4,385,854.95	5,627,122.43
简易计税	7,428.59	4,904.77
转让金融商品应交增值税	6,756,654.26	1,032,705.99
个人所得税	238,616.80	145,324.33
合 计	66,797,382.29	45,790,313.66

23. 应付股利

项 目	期初余额	期末余额
应付股利	-	44,880.00
合 计	-	44,880.00

24. 其他应付款

项 目	期初余额	期末余额
待结算款项	150,383,787.59	10,045,975.01
暂收待付款项	33,385,703.42	53,650,090.81
其他	7,327,975.96	1,386,425.76
合 计	191,097,466.97	65,082,491.58

25. 其他负债

项 目	期初余额	期末余额
代理业务资产		
代理业务负债	6,129,273.62	6,659,248.44
管理部门统筹资金		
合 计	6,129,273.62	6,659,248.44



26. 实收资金

投资者	期初余额	期末余额	出资比例
法人股	478,200,000.00	496,667,000.00	68.41%
社会自然人股	177,737,260.00	172,607,260.00	23.78%

内部职工股	70,062,740.00	56,725,740.00	7.81%
合计	726,000,000.00	726,000,000.00	100.00%

27. 资本公积

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	144,011.00	-	-	144,011.00
合计	144,011.00	-	-	144,011.00

28. 盈余公积

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	93,217,802.98	5,280,000.00	-	98,497,802.98
任意盈余公积				
合计	93,217,802.98	5,280,000.00	-	98,497,802.98

29. 一般风险准备

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	204,437,500.00	5,280,000.00	-	209,717,500.00
合计	204,437,500.00	5,280,000.00	-	209,717,500.00

30. 未分配利润

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
未分配利润	75,283,130.03	1,323,724.18	-	76,606,854.21
合计	75,283,130.03	1,323,724.18	-	76,606,854.21

31. 利息净收入

项目	上年发生数	本年发生数
利息收入	518,775,093.59	497,618,689.77
利息支出	420,244,449.46	398,812,205.84
利息净收入	98,530,644.13	98,806,483.93

32. 手续费及佣金净收入

项目	上年发生数	本年发生数
手续费及佣金收入	9,968,942.45	9,976,865.09
手续费及佣金支出	11,741,002.81	8,396,238.60
手续费及佣金净收入	-1,772,060.36	1,580,626.49

33. 其他业务收入

项目	上年发生数	本年发生数
其他业务收入	1,062,024.44	677,515.83
合计	1,062,024.44	677,515.83

34. 营业支出

项目	上年发生数	本年发生数
营业支出	235,685,170.40	254,027,156.11
合计	235,685,170.40	254,027,156.11



35. 投资收益

项 目	上年发生数	本年发生数
投资收益	639,448,086.78	259,341,131.92
合 计	639,448,086.78	259,341,131.92

36. 营业外净收入

项 目	上年发生数	本年发生数
营业外收入	1,749,219.61	1,390,288.73
营业外支出	1,042,828.98	1,391,054.55
营业外净收入	706,390.63	-765.82

37. 信用减值损失

项 目	上年发生数	本年发生数
信用减值损失	424,151,869.26	60,360,845.80
合 计	424,151,869.26	60,360,845.80

38. 所得税

项 目	上年发生数	本年发生数
当期所得税费用	35,000,000.00	10,000,000.00
合 计	35,000,000.00	10,000,000.00

39. 经营活动产生的现金流量

项 目	上年发生数	本年发生数
客户存款和同业存放款项净增加额	1,494,409,993.79	1,212,048,366.80
向中央银行借款净增加额	19,476,338.83	378,636,819.96
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	583,438,657.25
收取利息、手续费及佣金的现金	579,309,464.07	528,258,998.25
回购业务资金净增加额	-515,400,000.00	-
收到其他与经营活动有关的现金	290,140,967.99	35,024,245,313.12
现金流入小计	1,867,936,764.68	37,726,628,155.38
客户贷款及垫款净增加额	364,864,455.32	472,770,106.06
存放中央银行和同业款项净增加额	473,445,587.18	430,000,000.00
拆出资金净增加额	-19,481,956.12	-
支付手续费及佣金的现金	437,384,306.78	8,396,238.60
支付给职工以及为职工支付的现金	192,793,400.86	190,237,627.14
支付的各项税费	182,918,524.06	155,576,428.33
支付其他与经营活动有关的现金	1,651,732,077.50	33,901,624,671.83
现金流出小计	3,283,656,395.58	35,158,605,071.96
经营活动产生的现金流量净额	-1,415,719,630.90	2,568,023,083.42

40. 投资活动产生的现金流量

项 目	上年发生数	本年发生数
收回投资收到的现金	-	17,539,448,504.89
取得投资收益收到的现金	639,448,086.78	-

收到其他与投资活动有关的现金	-	1,371,050.53
现金流入小计	639,448,086.78	17,540,819,555.42
投资支付的现金	-1,071,024,211.10	19,340,417,635.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-8,685,698.34	478,220,621.79
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
现金流出小计	-1,079,709,909.44	19,818,638,257.10
投资活动产生的现金流量净额	1,719,157,996.22	-2,277,818,701.68

41. 筹资活动产生的现金流量

项 目	上年发生数	本年发生数
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
现金流入小计	-	-
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	398,812,205.84
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
现金流出小计	-	398,812,205.84
筹资活动产生的现金流量净额	-	-398,812,205.84

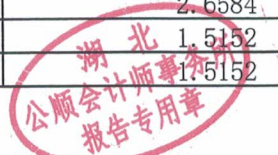
42. 现金及现金等价物净增加额

项 目	上年发生数	本年发生数
现金的期末余额	1,239,246,827.17	1,130,639,003.07
减：现金的期初余额	935,808,461.85	1,239,246,827.17
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	303,438,365.32	-108,607,824.10

(五) 关联方关系及其交易

1、截至2025年12月31日，出资额较大关系股东出资情况(金额单位：万元)

关联方	出资额	出资比例(%)
湖北襄阳农村商业银行股份有限公司	7,260.00	10
湖北全洲物业管理有限公司	6,600.00	9.0909
孝感市永成建设有限责任公司	6,600.00	9.0909
孝感市翔弘投资发展有限公司	6,000.00	8.2645
湖北寰城投资有限公司	3,876.70	5.3398
孝感保丽房地产开发有限公司	3,300.00	4.5455
湖北乾坤购物有限公司	3,300.00	4.5455
武汉武建机械施工有限公司	2,200.00	3.0303
湖北樾诚商贸有限责任公司	2,200.00	3.0303
湖北恒盛置业有限公司	2,200.00	3.0303
湖北孝城交通建设发展有限公司	2,000.00	2.7548
孝感长晟建设投资有限公司	1,930.00	2.6584
湖北恒乐天地置业有限公司	1,100.00	1.5152
湖北向真建筑劳务有限公司	1,100.00	1.5152



2、出资额较大关系股东基本情况(金额单位：万元)

关联方	注册地址	注册资本(万元)
湖北襄阳农村商业银行股份有限公司	湖北省襄阳市襄城区檀溪路116号	101,687.75

湖北全洲物业管理有限公司	孝感市港澳路5号	800.00
孝感市永成建设有限责任公司	湖北孝南经济开发区潯川路316号	15,000.00
孝感市翔弘投资发展有限公司	孝感市临空经济区道兴社区特8号001号	10,000.00
湖北寰城投资有限公司	孝感市孝南区潯川路316号	15,000.00
孝感保丽房地产开发有限公司	湖北省孝感市孝南区长征路23号	15,137.00
湖北乾坤购物有限公司	孝感市乾坤大道	11,500.00
武汉武建机械施工有限公司	江汉区建设大道631号	6,000.00
湖北樾诚商贸有限责任公司	孝感市孝南经济开发区孝武大道591号	12,000.00
湖北恒盛置业有限公司	大悟县城关镇兴悟南路锦绣华府	1,100.00
湖北孝城交通建设发展有限公司	孝感市付冲路7号	30,000.00
孝感长晟建设投资有限公司	孝感市孝南经济开发区	15,000.00
湖北恒乐天地置业有限公司	湖北省孝感市孝南区域站路金港奥城3-204、205号	5,000.00
湖北向真建筑劳务有限公司	湖北省武汉市江岸区塔子湖街道和谐大道596号新建居住项目8号楼43层4号	200.00

3、截至2025年12月31日，关系方交易情况(金额单位：万元)

关联方	关联关系	关联交易	年末余额	交易公平性
湖北乾坤购物有限公司	关联法人	贷款	11,779.25	公平交易
湖北寰城投资有限公司	关联法人	贷款	985.00	公平交易
湖北孝城交通建设发展有限公司	关联法人	贷款	4,700.00	公平交易
孝感长晟建设投资有限公司	关联法人	贷款	2,514.00	公平交易
湖北全洲物业管理有限公司	关联法人	贷款	1,395.00	公平交易
湖北樾诚商贸有限责任公司	关联法人	贷款	1,284.49	公平交易

(六) 资本管理

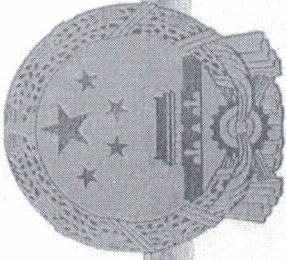
农商行根据国家金融监督管理总局2023年11月1日年颁布的《商业银行资本管理办法》和其他文件相关规定，计算和披露资本充足率。(金额单位：万元)

监管指标	期初数	期末数
1、核心一级资本净额	103,109.13	104,397.65
2、一级资本净额	103,109.13	104,397.65
3、资本净额	139,069.58	121,459.21
4、信用风险加权资产	1,071,672.42	1,060,573.21
其中：表内风险加权资产	1,070,795.78	1,059,750.08
表外风险加权资产	876.64	823.13
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	-	-
5、市场风险加权资产	-	-
6、操作风险加权资产	97,251.20	94,240.33
7、校准前的风险加权资产	1,168,923.62	1,154,813.54
8、因应用资本底线及校准而导致的额外风险加权资产	-	-
9、应用资本底线及校准之后的风险加权资产	1,168,923.62	1,154,813.54
10、核心一级资本充足率	8.82%	9.04%
11、一级资本充足率	11.90%	9.04%
12、资本充足率	11.90%	10.52%



(七) 其他重要事项

公司2025年度纳税事宜以税务机关实际汇算清缴为准。



营业执照

统一社会信用代码

91420900MA49472L8J

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



名称 湖北公顺会计师事务所（普通合伙）

成立日期 2018年05月21日

类型 普通合伙企业

2018年05月21日至2068年05月18日

执行事务合伙人 郭迎春

此件再次复印无效
合伙期限
主要经营场所

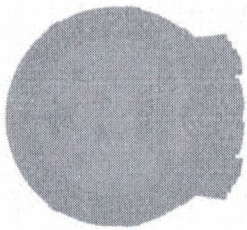
孝感市乾坤大道与107复线交汇处红星美凯龙（城市中央广场）25号楼16层1601号

经营范围
财务报表审计；验资；清产核资；企业合并、分立、破产、清算审计业务；财务绩效评价及评价；财政预算绩效管理审计；基建预决算审计；财务规范性审计；外汇收支审计；非营利机构验资；招投标代理；税务咨询、代理；财务预测审核；工程造价咨询；工程造价招投标代理；税务咨询、代理；账务清理、税务鉴证服务；会计业务咨询；可行性研究和项目评价；司法会计鉴定；高新技术企业认定专项审计；企业内部控制鉴证。（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）



登记机关

2022年04月25日



会计师事务所 执业证书

名称：湖北公顺会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人：郭迎春

主任会计师：

经营场所：孝感市乾坤大道与107复线交汇外红星美凯龙（城市中央广场）25号楼16层1601号

组织形式：普通合伙

执业证书编号：42090214

批准执业文号：鄂财会发〔2018〕5号

批准执业日期：2018年6月8日

此件再次复印无效

说明

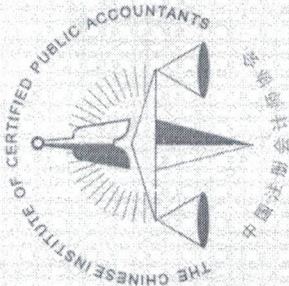
证书序号：0012707

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



发证机关：

中华人民共和国财政部制



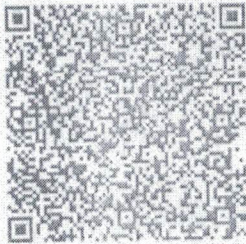
姓名 Full name 郭迎春
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1972-02-05
 工作单位 Working unit 孝感市公派会计师事务所 (普通合伙)
 身份证号码 Identity card No. 420902197202050850



此件再次复印无效

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年，
after



郭迎春 420002210016

年 月 日
y m d

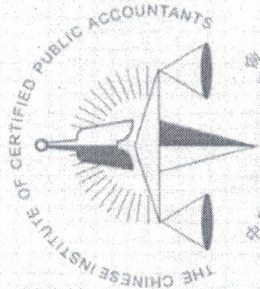
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



郭迎春 420002210016

年 月 日
y m d



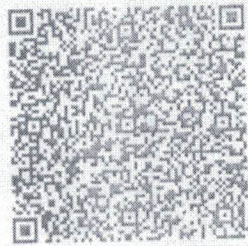
姓名 李敏
 Full name
 性别 女
 Sex
 出生日期 1973-09-25
 Date of birth
 工作单位 孝感市公顺会计师事务所
 Working unit
 身份证号码 (普通合伙)
 Identity card No. 422201197309250841



此件再次复印无效

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
after



李敏 420002210015

年 / 月 / 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



李敏 420002210015

年 / 月 / 日

