

# 贵州福泉农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度财务报表审计报告

### 目 录

一、审计报告	1-3 页
二、审计报告附件	
1、资产负债表	4 页
2、利润表	5 页
3、损益明细表	6-8 页
4、现金流量表	9 页
5、所有者权益变动表	10-11 页
6、财务报表附注	12-56 页





# 审计报告

黔源信益会审字(2026)第086号

贵州福泉农村商业银行股份有限公司全体股东:

## 一、审计意见

我们审计了贵州福泉农村商业银行股份有限公司(以下简称贵行)财务报表,包括2025年12月31日的资产负债表,2025年度利润表、损益明细表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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

## 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,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。

## 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,并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵行、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。

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、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。



贵州源信益会计师事务所  
(普通合伙)

中国 · 贵阳

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2026年02月23日





# 资产负债表

2025年12月31日

编制单位：贵州福源农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目名称	年初余额	期末余额	项目名称	年初余额	期末余额
<b>资产：</b>			<b>负债：</b>		
现金及存放中央银行款项	436,704,628.16	460,912,422.68	向中央银行借款	574,690,000.00	500,000,000.00
贵金属			联行存放款项	49,031.78	-
存放联行款项	-	80,011.41	同业及其他金融机构存放款项		
存放同业款项	303,516,646.88	181,458,965.95	拆入资金		
拆出资金			交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
买入返售金融资产			卖出回购金融资产款		
发放贷款和垫款	4,977,631,681.06	4,998,643,948.37	吸收存款	7,250,174,251.20	7,729,108,595.05
<b>金融投资：</b>			应付职工薪酬	35,956,283.34	28,651,640.16
交易性金融资产			应交税费	4,100,869.18	5,475,609.87
债权投资	779,417,059.86	746,758,951.06	租赁负债	101,048.61	76,773.01
其他债权投资	1,119,000,052.92	1,618,070,430.62	预计负债	171,853.87	181,527.55
其他权益工具投资	18,768,000.00	18,468,000.00	应付债券		
长期股权投资			其中：优先股		
投资性房地产	-	552,807.96	永续债		
固定资产	61,206,819.81	42,150,421.37	递延所得税负债	-	2,084,316.40
使用权资产	121,966.03	96,507.55	其他负债	186,774,649.39	173,191,935.84
在建工程	-	-	<b>负债合计</b>	<b>8,052,017,990.37</b>	<b>8,438,770,397.88</b>
无形资产	713,878,345.23	712,812,895.24	<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
递延所得税资产	84,115,386.49	97,471,181.39	实收资本（或股本）	338,909,391.00	338,909,391.00
其他资产	280,484,414.08	274,420,304.89	其他权益工具		
			其中：优先股		
			永续债		
			资本公积	31,779,832.39	31,779,832.39
			减：库存股		
			其他综合收益	13,895,442.69	-19,401,840.89
			盈余公积	41,456,540.50	44,462,188.43
			一般风险准备	241,034,050.82	250,681,480.64
			未分配利润	55,751,752.75	66,695,399.04
			<b>所有者权益合计</b>	<b>722,830,010.15</b>	<b>713,126,450.61</b>
<b>资产总计</b>	<b>8,774,848,000.52</b>	<b>9,151,896,848.49</b>	<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>8,774,848,000.52</b>	<b>9,151,896,848.49</b>

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





## 利润表

2025年度

编制单位：贵州福鼎农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目名称	上年累计数	本年累计数	项目名称	上年累计数	本年累计数
一、营业收入	255,370,196.55	235,051,690.00	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27,887,128.14	30,056,479.27
（一）利息净收入	247,423,304.60	200,998,859.32	归属于母公司所有者的净利润		
利息收入	379,142,795.85	311,711,219.12	少数股东损益		
利息支出	131,719,491.25	110,712,359.80	六、其他综合收益的税后净额	14,928,406.15	-33,297,283.58
（二）手续费及佣金净收入	-5,675,131.75	-4,392,267.10	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
手续费及佣金收入	3,129,386.53	2,708,923.29	1. 重新计量设定受益计划变动额		
手续费及佣金支出	8,804,518.28	7,101,190.39	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	13,022,132.20	35,492,189.05	3. 其他权益工具投资公允价值变动		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			4. 企业自身信用风险公允价值变动		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			5. 其他		
（四）其他收益	35,206.79	1,984,587.81	（二）将重分类进损益的其他综合收益	14,928,406.15	-33,297,283.58
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）			2. 其他债权投资公允价值变动	14,898,046.29	-33,603,249.84
（七）其他业务收入	527,814.07	1,281,832.77	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	36,870.64	-313,511.85	4. 其他债权投资信用损失准备	30,359.86	305,966.26
二、营业支出	218,083,954.98	194,849,276.83	5. 现金流量套期储备		
（一）税金及附加	1,571,187.71	1,626,958.64	6. 外币财务报表折算差额		
（二）业务及管理费	96,441,686.03	75,470,680.83	7. 其他		
（三）信用减值损失	119,249,651.74	102,511,278.77	七、综合收益总额	42,815,534.29	-3,240,804.31
（四）其他资产减值损失	-	15,000,000.00	归属于母公司所有者的综合收益总额		
（五）其他业务成本	821,429.50	240,358.59	归属于少数股东的综合收益总额		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	37,286,241.57	40,202,413.17	八、每股收益	-	-
加：营业外收入	479,849.87	977,015.65	（一）基本每股收益		
减：营业外支出	5,114,257.42	6,971,806.11	（二）稀释每股收益		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	32,651,834.02	34,207,622.71			
减：所得税费用	4,764,705.88	4,151,143.44			

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 损益表

编制单位：贵州福农农村商业银行股份有限公司

2025年度

金额单位：元

行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
1	一、营业收入	395,894,206.08	352,865,240.19	87	二、营业支出	358,607,964.51	312,662,827.02	174	50.其他长期待摊费用摊销	215,129.04	215,129.04
2	6011利息收入	369,761,096.08	302,277,927.89	88	6411利息支出	119,807,975.68	103,202,083.49	175	51.无形资产摊销	361,257.74	316,041.18
3	1.农户贷款利息收入	219,371,173.75	180,472,177.12	89	1.单位活期存款利息支出	5,034,663.70	1,422,877.82	176	52.固定资产折旧费	6,496,762.85	5,700,239.38
4	其中：小额贷款利息收入	-	-	90	2.国库定期存款利息支出	-	-	177	53.服务费分摊	853,774.16	1,742,445.18
5	2.涉农经济组织贷款利息收入	514,714.51	84,601.57	91	3.单位定期存款利息支出	2,755,181.64	3,821,327.66	178	54.党组织工作经费	516,449.31	-
6	3.涉农企业贷款利息收入	44,323,225.34	26,715,603.14	92	4.个人活期存款利息支出	7,369,542.34	3,601,177.75	179	55.使用权资产折旧费	5,325.91	25,458.48
7	4.非农贷款利息收入	63,531,937.91	51,231,460.01	93	5.个人定期存款利息支出	104,485,472.39	94,255,375.08	180	56.租赁利息费用	556.67	2,521.40
8	5.信用卡透支利息收入	602,184.78	577,412.08	94	6.财政性存款利息支出	368.69	4,346.51	181	57.残疾人就业保障金	504,729.92	485,090.05
9	6.公允价值计量变动计入权益的金融资产利息收入	-	-	95	7.保证金存款利息支出	162,746.92	96,978.67	182	58.其他费用	2,757,133.44	2,325,273.99
10	7.贸易融资利息收入	-	-	96	8.大额存单利息支出	-	-	183	-	-	-
11	8.垫款利息收入	-	-	97	9.结构性存款利息支出	-	-	184	6602其他业务支出	821,429.50	240,358.59
12	9.债权投资利息收入	22,608,492.58	14,462,022.32	98	10.发行债券利息支出	-	-	185	1.抵债资产保管费用	-	-
13	10.其他债权投资利息收入	18,808,957.21	25,733,386.61	99	11.其他利息支出	-	-	186	2.投资性房地产折旧及摊销	-	57,447.84
14	11.其他利息收入	400.00	1,285.04	100	-	-	-	187	3.投资性房地产维修费	-	-
15	-	-	-	101	6412金融机构往来支出	11,911,515.57	7,510,276.31	188	4.投资性房地产处置支出	-	-
16	6012金融机构往来收入	9,381,709.77	9,433,291.23	102	1.向中央银行借款利息支出	11,877,605.99	7,503,690.00	189	5.租赁资产维修费	-	-
17	1.存放中央银行款项利息收入	5,844,069.83	6,221,563.97	103	2.同业存放款项利息支出	-	-	190	6.信贷资产证券化损失	-	-
18	2.存放同业款项利息收入	2,038,286.95	1,701,608.01	104	3.系统内存放款项利息支出	-	-	191	7.票据买断购买支出	83,768.65	182,604.15
19	3.存放系统内款项利息收入	398,050.68	313,155.69	105	4.同业拆入款项利息支出	-	-	192	8.非税性支出	-	-
20	4.拆放同业款项利息收入	-	-	106	5.系统内拆入款项利息支出	-	-	193	9.其他业务支出	737,660.85	306.60
21	5.拆放系统内款项利息收入	-	-	107	6.卖出回购金融资产利息支出	33,909.58	6,586.31	194	-	-	-
22	6.存出保证金利息收入	-	-	108	7.转贴现利息支出	-	-	195	6403税金及附加	1,571,187.71	1,626,958.64
23	7.买入返售金融资产利息收入	339,148.27	508,311.11	109	8.再贴现利息支出	-	-	196	1.税金及附加	1,571,187.71	1,626,958.64
24	8.公允价值变动计入权益的金融资产利息收入	-	187,334.11	110	9.发行同业存单利息支出	-	-	197	-	-	-
25	9.其他金融机构往来利息收入	762,154.04	501,288.34	111	10.长期借款利息支出	-	-	198	6701信用减值损失	119,249,651.74	102,511,278.77
26	-	-	-	112	11.其他金融机构往来支出	-	-	199	1.存出保证金减值准备	-	-
27	6021手续费及佣金收入	3,129,386.53	2,708,923.29	113	-	-	-	200	2.买入返售金融资产减值准备	-687,474.21	-
28	1.银行卡业务手续费收入	604,167.13	503,695.42	114	6421手续费及佣金支出	8,804,518.28	7,101,190.39	201	3.坏账损失	22,876.23	3,094,189.65
29	2.结算业务手续费收入	172,639.83	155,911.39	115	1.银行卡业务手续费支出	117,502.99	105,685.27	202	4.信贷资产减值损失	114,889,477.49	99,348,582.63
30	3.代理业务手续费收入	152,541.83	142,802.59	116	2.结算业务手续费支出	656,286.49	507,016.20	203	5.债权投资减值损失	-12,179.97	-189,988.19



# 损益表

编制单位：贵州福泉农村商业银行股份有限公司

2025年度

金额单位：元

行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
31	4. 担保业务手续费收入	-	-	117	3. 代理业务手续费支出	434,002.00	391,393.00	204	6. 其他股权投资减值损失	5,030,459.86	248,821.00
32	5. 账户管理手续费收入	-	-	118	4. 电子银行业务支出	995,854.60	976,292.27	205	7. 表外资产减值损失	6,592.34	9,673.68
33	6. 外汇业务手续费收入	-	-	119	5. 理财业务手续费支出	-	-	206	8. 其他信用减值损失	-	-
34	7. 电子银行业务收入	2,199,109.12	1,904,798.01	120	6. 智能收单业务手续费支出	3,740,224.70	3,591,098.15	207		-	-
35	8. 理财业务手续费收入	-	-	121	外包业务费	1,829,412.35	927,359.60	208	<b>6702 资产减值损失</b>	-	15,000,000.00
36	9. 代理贵金属业务收入	-	-	122	8. 其他手续费及佣金支出	1,031,235.15	477,982.00	209	1. 贵金属跌价损失	-	-
37	10. 承兑业务手续费收入	-	-	123		-	-	210	2. 抵债资产减值损失	-	15,000,000.00
38	11. 保函业务手续费	-	-	124	<b>6601 业务及管理费</b>	96,441,686.03	75,470,680.83	211	3. 投资性房地产减值损失	-	-
39	12. 信贷资产证券化手续费收入	-	-	125	1. 业务宣传费	1,172,596.85	598,672.05	212	4. 固定资产减值损失	-	-
40	13. 汇兑手续费收入	-	-	126	2. 广告费	8,000.00	252,333.29	213	5. 在建工程减值损失	-	-
41	14. 代保管业务收入	-	-	127	3. 印刷费	21,285.60	17,776.30	214	6. 无形资产减值损失	-	-
42	15. 挂失业务手续费收入	-	-	128	4. 业务招待费	-	-	215	7. 使用权资产减值损失	-	-
43	16. 智能柜业务手续费收入	928.62	1,715.88	129	5. 电子设备运转费	327,873.60	412,114.15	216	8. 长期股权投资减值损失	-	-
44	17. 网金平台手续费收入	-	-	130	6. 货币运送费	20,860.00	6,580.00	217	9. 其他资产减值损失	-	-
45	18. 其他手续费及佣金收入	-	-	131	7. 安全防卫费	420,051.04	100,953.00	218		-	-
46		-	-	132	8. 保险费	2,481,064.36	2,260,093.36	219	<b>三、营业利润</b>	37,286,241.57	40,202,413.17
47	<b>6051 其他业务收入</b>	527,814.07	1,281,832.77	133	9. 邮电费	418,548.17	319,502.92	220	<b>加：6301 营业外收入</b>	479,849.87	977,015.65
48	1. 投资性房地产租赁收入	-	157,428.57	134	10. 诉讼费	-	32,865.00	221	1. 资产盘盈及清理收入	-	-
49	2. 投资性房地产处置收入	-	-	135	11. 公证费	-	-	222	2. 抵债资产处置收入	-	-
50	3. 抵债资产租赁收入	372,888.07	967,812.81	136	12. 咨询费	128,312.00	24,280.00	223	3. 长款收入	2,439.40	12,200.00
51	4. 票据凭证出售收入	40,499.59	39,571.73	137	13. 审计费	44,617.00	43,300.00	224	4. 罚没款收入	459,397.85	245,000.00
52	5. 信贷资产证券化收益	-	-	138	14. 监费	-	-	225	5. 补助补贴收入	-	-
53	6. 社团贷款管理费收入	-	-	139	15. 技术转让费	-	-	226	6. 债务重组收益	-	-
54	7. 信用卡违约金收入	26,579.49	43,689.96	140	16. 研究开发费	-	-	227	7. 捐赠利得	-	-
55	8. 银行卡年费收入	-	-	141	17. 外事费	-	-	228	8. 久悬未取款项收入	-	-
56	9. 银行卡其他业务收入	-	-	142	18. 公杂费	341,481.90	185,255.73	229	9. 预计负债转回	-	-
57	10. 非投资性房地产租赁收入	87,846.92	62,647.10	143	19. 差旅费	234,710.66	410,122.56	230	10. 非投资性房地产租赁收入	-	-
58	11. 其他业务收入	-	10,682.30	144	20. 水电气费	1,008,050.19	1,051,073.93	231	11. 银联差错业务调整收入	-	-
58		-	-	145	21. 会议费	16,840.00	600.00	232	12. 其他营业外收入	18,012.62	719,815.65
59	<b>6061 汇兑损益</b>	-	-	146	22. 绿化费	-	-	233		-	-



# 损益表

2025年度

金额单位：元

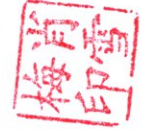
编制单位：福州福泉农村商业银行股份有限公司

行次	项目名称	上年期末累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年期末累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年期末累计数	本年累计数
60	1. 汇兑损益	-	-	147	23. 理(董)监事会费	116,000.00	129,000.00	234	减: 6711 营业外支出	5,114,257.42	6,971,806.11
61				148	24. 会费	-	5,600.00	235	1. 资产盘亏及清理损失	-	174,178.84
62	6101 公允价值变动损益	-	-	149	25. 交通工具耗用费	59,134.00	94,219.74	236	2. 抵债资产取得损失	-	-
63	1. 交易性金融资产公允价值变动损益	-	-	150	26. 开办费	-	-	237	3. 非常损失	-	-
64	2. 交易性金融负债公允价值变动损益	-	-	151	27. 物业管理费	23,485.04	27,375.04	238	4. 出纳结算短款损失	-	-
65	3. 其他公允价值变动损益	-	-	152	28. 职工工资	52,279,119.06	34,080,764.10	239	5. 滞纳金及罚没支出	1,524,882.54	2,566,811.31
66				153	29. 职工福利费	2,584,275.26	3,289,022.74	240	6. 已转收益存款支出	318.03	210.93
67	6111 投资损益	13,022,132.20	35,492,189.05	154	30. 职工教育经费	220,000.00	355,563.98	241	7. 债务重组损失	-	-
68	1. 交易性金融资产损益	-	-	155	31. 工会经费	1,045,582.38	681,615.28	242	8. 捐赠支出	-	-
69	2. 债权投资损益	-	-	156	32. 劳动保护费	-	-	243	9. 预计负债支出	-	-
70	3. 其他债权投资损益	12,476,031.98	10,812,614.34	157	33. 基本养老保险金	5,963,762.18	6,295,617.05	244	10. 银联差错业务调整费用支出	-	-
71	4. 长期股权投资损益	432,000.00	-	158	34. 基本医疗保险金	2,383,690.89	2,482,994.70	245	11. 其他营业外支出	3,589,056.85	4,230,605.03
72	5. 交易性金融负债投资损益	-	-	159	35. 工伤保险金	149,095.30	157,294.92	246	<b>四、利润总额</b>	32,651,834.02	34,207,622.71
73	6. 其他权益工具投资	114,100.22	24,673,744.07	160	36. 生育保险金	-	-	247	减: 6801 所得税费用	4,761,705.88	4,151,143.44
74	7. 贴现资产投资损益	-	5,830.64	161	37. 失业保险金	-	-	248	1. 当期所得税费用	4,764,705.88	4,151,143.44
75	8. 其他投资损益	-	-	162	38. 补充养老保险金	1,687,466.42	-	249	2. 递延所得税费用	-	-
76				163	39. 补充医疗保险金	664,116.65	961,125.82	250		-	-
77	6112 资产处置损益	36,870.64	-313,511.85	164	40. 股份支付	-	-	251		-	-
78	1. 固定资产处置损益	36,870.64	91,832.88	165	41. 离职后福利	1,528,530.80	1,704,487.53	252	<b>五、净利润</b>	27,887,128.14	30,056,479.27
79	2. 无形资产处置损益	-	-405,344.73	166	42. 辞退福利	4,257,342.13	3,747,793.52	253	盈余行(社)数	-	1.00
80	3. 在建工程处置损益	-	-	167	43. 非货币性福利	-	-	254	溢余金额	-	34,207,622.71
81	4. 抵债资产处置损益	-	-	168	44. 住房公积金	4,087,956.00	4,440,385.00	255	亏损行(社)数	-	-
82	5. 使用权资产处置损益	-	-	169	45. 劳务派遣费	39,999.96	-	256	亏损金额	-	-
83	6. 其他资产处置损益	-	-	170	46. 取暖及降温费	-	-	257		-	-
84				171	47. 租赁费	60,805.00	84,547.44				
85	6113 其他收益	35,206.79	1,984,587.81	172	48. 修理费	622,932.55	296,837.38				
86	1. 其他收益	35,206.79	1,984,587.81	173	49. 低值易耗品购置	312,682.00	108,712.60				

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





# 现金流量表

2025年度

编制单位：贵州福泉农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目	上年累计数	本年累计数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	354,808,173.66	480,402,614.83
向中央银行借款净增加额	-135,530,000.00	-74,690,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	356,849,464.42	346,404,002.34
收到其他与经营活动有关的现金	42,190,630.52	2,909,767,189.53
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>618,318,268.60</b>	<b>3,661,883,806.70</b>
客户贷款及垫款净增加额	170,296,600.06	26,673,631.81
存放中央银行和同业款项净增加额	42,118,179.59	-122,057,680.93
支付利息、手续费及佣金的现金	146,303,574.07	132,626,357.89
支付给职工以及为职工支付的现金	61,187,327.69	65,501,307.82
支付的各项税费	34,113,451.77	26,451,305.16
支付其他与经营活动有关的现金	31,272,008.85	3,072,616,491.16
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>485,291,142.03</b>	<b>3,201,811,412.91</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>133,027,126.57</b>	<b>460,072,393.79</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	5,052,925,743.05	4,473,086,107.70
取得投资收益收到的现金	13,022,132.20	35,492,189.05
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>5,065,947,875.25</b>	<b>4,508,578,296.75</b>
投资支付的现金	5,147,639,322.40	4,934,184,730.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,340,723.02	1,037,012.00
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>5,152,980,045.42</b>	<b>4,935,221,742.46</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-87,032,170.17</b>	<b>-426,643,445.71</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	9,221,153.56
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>-</b>	<b>9,221,153.56</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-</b>	<b>-9,221,153.56</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>45,994,956.40</b>	<b>24,207,794.52</b>
加：期初现金及现金等价物余额	390,709,671.76	436,704,628.16
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>436,704,628.16</b>	<b>460,912,422.68</b>

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 所有者权益变动表

2025年度

编制单位：福州福泉农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目	本年金额							所有者权益合计			
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益		盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	338,909,391.00	-	-	-	31,779,832.39	-	13,895,442.69	41,456,540.50	241,034,050.82	55,754,752.75	722,830,010.15
加：会计政策变更											
前期差错更正										-5,290,883.40	-5,290,883.40
二、本年初余额	338,909,391.00	-	-	-	31,779,832.39	-	13,895,442.69	41,456,540.50	241,034,050.82	50,463,869.35	717,539,126.75
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							-33,297,283.58	3,005,647.93	9,647,429.82	16,231,529.69	-4,412,676.14
（一）综合收益总额							-33,297,283.58			30,056,479.27	-3,240,804.31
（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								3,005,647.93	9,647,429.82	-13,824,949.58	-1,171,871.83
1. 提取盈余公积								3,005,647.93		-3,005,647.93	
2. 提取一般风险准备									9,647,429.82	-9,647,429.82	
3. 对所有者（或股东）的分配										-1,171,871.83	-1,171,871.83
4. 对其他权益工具持有者的分配											
5. 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. 设定受益计划变动额结转留存收益											
6. *其他综合收益结转留存收益											
7. 其他											
四、本年年末余额	338,909,391.00	-	-	-	31,779,832.39	-	-19,401,840.89	44,462,188.43	250,681,480.64	66,695,399.04	713,126,450.61

法定代表人：

朱静印

主管会计工作负责人：

梅雪印

会计机构负责人：

朱静印



# 所有者权益变动表 (续)

2025年度

单位: 元

编制单位: 郑州中原农村商业银行股份有限公司

上年金额

项目	实收资本 (或股本)		其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	其他							
一、上年年末余额	338,909,391.00				31,779,832.39		-1,032,963.46	38,667,827.69	241,034,050.82	47,437,303.07	696,795,441.51
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
二、本年初余额	338,909,391.00				31,779,832.39		-1,032,963.46	38,667,827.69	241,034,050.82	47,437,303.07	696,795,441.51
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)							14,928,406.15	2,788,712.81		8,317,449.68	26,034,568.64
(一) 综合收益总额							14,928,406.15			27,887,128.14	42,815,534.29
(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								2,788,712.81		-19,569,678.46	-16,780,965.65
1. 提取盈余公积								2,788,712.81		-2,788,712.81	
2. 提取一般风险准备										-16,780,965.65	
3. 对所有者 (或股东) 的分配											
4. 对其他权益工具持有者的分配											
5. 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. 设定受益计划变动额结转留存收益											
6. *其他综合收益结转留存收益											
7. 其他											
四、本年年末余额	338,909,391.00				31,779,832.39		13,895,442.69	41,456,540.50	241,034,050.82	55,754,752.75	722,830,010.15

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



# 贵州福泉农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度财务报表附注

### 一、基本情况

贵州福泉农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）是经中国银行监督管理委员会贵州监管局批准的具有独立法人资格的合作金融机构，按照党中央、国务院关于深化农村信用社改革的决定，于 2004 年进行了产权制度改革，并于 2005 年 12 月获准统一法人开业，逐步建立了股份合作制。根据《国务院关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知》（国发〔2003〕15 号）、《中国银行业监督管理委员会关于印发〈农村商业银行管理暂行规定〉和〈农村合作银行管理暂行规定〉的通知》（银监发〔2004〕161 号）、《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》（银保监会令 2019 年第 9 号）等相关法律法规及规范性文件的规定，拟定对福泉市农村信用合作联社进行股份制改造，组建贵州福泉农村商业银行股份有限公司。2015 年 9 月 28 日福泉市农村信用合作联社成功改制挂牌为“贵州福泉农村商业银行股份有限公司”。法定代表人：朱静；注册资本：33890.9391 万元人民币；统一社会信用代码：91522702916340988F；金融许可证证号：B0739H352270001；注册地址：贵州省黔南布依族苗族自治州福泉市金山办事处洒金北路 49 号。

经营范围：办理存款、贷款、票据贴现业务；国内结算业务；办理个人储蓄业务；代理其他银行的金融业务；代理收付款项及受托代办保险业务；买卖政府债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱业务；经批准，参加资金市场，融通资金。

### 二、财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营为基础编制，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### 四、重要会计政策和会计估计

#### 4.1 会计年度

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



#### 4.2 记账本位币

本行记账本位币为人民币。

#### 4.3 记账原则和计价基础

会计核算以权责发生制为基础，除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债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以公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### 4.4 现金及现金等价物

本行现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物指持有期限短（一般是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。

#### 4.5 金融工具

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

##### 4.5.1 金融工具的分类

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

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

- (1) 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- (2) 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

- (3) 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- (4) 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产



外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应分类为摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

#### 4.5.2 金融工具的确认依据和计量方法

##### (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本行决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

##### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

##### (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产



按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

#### 4.5.3 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：

(1) 收取金融资产现金流量的合同权利终止；

(2) 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

(3) 金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

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

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。



公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 所转移金融资产的账面价值；

2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 终止确认部分的账面价值；

2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

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

#### 4.5.4 金融负债终止确认

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

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 4.5.5 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场



的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

#### 4.5.6 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

本行以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)和财务担保合同等的预期信用损失进行估计。

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

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本行按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回 金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本行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。通常逾期超过 30 日，本行即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的 信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本行即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本行在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本行始终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。

对于租赁应收款，本行选择始终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。



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

#### 4.6 公允价值的计量

除特别声明外，本行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。

本行估计公允价值时，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。

#### 4.7 长期股权投资

##### 4.7.1 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是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必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

##### 4.7.2 初始投资成本的确定

###### (1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的



被投资单位实施控制的,按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资,按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

#### 4.7.3 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

本行对子公司的长期股权投资,采用成本法核算,除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资,采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额,不调整长期股权投资的初始投资成本;初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额,计入当期损益,同时调整长期股权投资的成本。

本行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,分别确认投资收益和其他综合收益,同时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享有的部分,相应减少长期股权投资的账面价值;对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动(简称“其他所有者权益变动”),调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时,以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础,并按照公司的会计政策及会计期间,对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

本行与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本行的部分,予以抵销,在此基础上确认投资收益,但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失,属于资产减值损失的,全额确认。

本行对合营企业或联营企业发生的净亏损,除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合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本行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。

### （3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

## 4.8 资产减值准备的核算方法

### 4.8.1 信贷资产减值准备

本行根据企业会计准则的要求搭建预期信用损失评估模型来评估预期信用损失，基于未来 12 个月或整个存续期的信用风险变化，分三个风险阶段计提预期信用损失。



第一阶段：信用风险未显著增加，计提 12 个月的预期信用减值损失；

第二阶段：信用风险显著增加，计提整个存续期预期信用减值损失；

第三阶段：资产已发生减值，按存续期损失全额计提。

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，是指本行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。

在计量预期信用损失时，本行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。

#### 4.8.2 非信贷资产减值准备

本行根据财政部《金融企业准备金提取管理办法》及省联社相关管理办法规定，对信贷资产进行五级分类后按相应标准计提减值准备。

经批准核销的呆账坏账，冲销对应的准备金；已核销的呆账坏账，后期又收回的，按已冲销的呆账坏账准备金予以转回。

#### 4.9 固定资产计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。

##### 4.9.1 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

- 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。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

##### 4.9.2 折旧方法

本行从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：



项 目	预计使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20/40 等	5%	4.75%/2.38 等
办公家具	5	3%	19.40%
交通工具	4	3%	24.25%
机器设备	10	5%	9.5%
电子设备	3/5	3%	32.33%/19.40%

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。每年年度终了，本行对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

#### 4.9.3. 固定资产处置

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

#### 4.10 在建工程核算方法

##### 4.10.1 在建工程以立项项目分类核算。

##### 4.10.2 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本行在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

#### 4.11 无形资产及递延资产的计价及摊销

##### 4.11.1 计价方法、使用寿命：

##### 无形资产的计价方法



按取得时的实际成本入账。

无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权	40 年	法定使用权
计算机软件	10 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

每年年度终了，本行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。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②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。对于使用寿命不确定的无形资产，公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于资产负债表日进行减值测试。

③无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本行在取得时确定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。使用寿命有限的无形资产，其残值视为零，但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

#### 4.12 使用权资产

本行使用权资产类别主要包括房屋建筑物。

在租赁期开始日，本行将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确



定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

#### 4.13 收入和支出确认的原则和方法

##### 4.13.1 利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本行在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

##### 4.13.2 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

##### 4.13.3 让渡资产使用权收入

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

- (1) 利息收入：按照他人使用本行货币资金的时间和实际利率计算确定；
- (2) 使用费收入：按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定

#### 4.14 投资性房地产的确认和计量

- (1) 本行的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。主要包括：

- ①已出租的土地使用权；
- ②持有并准备增值后转让的土地使用权；
- ③已出租的建筑物。

(2) 本行投资性房地产同时满足下列条件的，予以确认：

- ①与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；
- ②该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

(3) 初始计量

投资性房地产按照成本进行初始计量。

①外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；

②自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；

③以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

(4) 后续计量

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。采用成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

本行有确凿证据表明房地产用途发生改变，将自用房地产或存货转换为投资性房地产或将投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

本行期末对采用成本模式计量的投资性房地产按其成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备。减值准备一经计提，不予转回。

#### 4.15 职工薪酬

本行职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本行在职工为本行提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设



定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

#### 4.16 政府补助

##### 4.16.1 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：

（1）本行能够满足政府补助所附的条件；

（2）本行能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

##### 4.16.2 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

##### 4.16.3 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当



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

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

#### 4.16.5 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

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

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

#### 4.17 递延所得税资产、递延所得税负债

4.17.1 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

4.17.2 确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

4.17.3 资产负债表日，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，转回减记的金额。

4.17.4 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：①企业合并；②直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

#### 4.18 经营租赁

本行为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本行为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的



初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### 4.19 所得税

本行所得税的会计核算采用资产负债表债务法核算。

本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

### 五、税项

本行适用的主要税种及税率如下：

税目	计税依据	税率
增值税	利息收入	3%（简易计税）
	销售不动产、房租收入	5%
	其他收入	6%
	视同销售货物	13%
城市维护建设税	应缴增值税	7%
教育费附加	应缴增值税	3%
地方教育费附加	应缴增值税	2%
房产税	自用部分房产以房产原值的 70%	1.2%
	房屋租赁收入	12%
企业所得税	应纳税所得额	15%

税收优惠政策：

1. 根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部税务总局公告 2024 年第 13 号）《财政部税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部税务总局公告 2024 年第 16 号）《财政部税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部税务总局公告 2024 年第 67 号）规定，对金融机构向农户、小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的



利息收入，免征增值税，该政策实施期限已延长至 2027 年 12 月 31 日。

## 六、会计政策及会计估计变更

本期无会计政策及会计估计变更。

## 七、会计差错更正

福泉农商银行 2025 年度对 2024 年需确认以前年度损失进行重要前期差错更正，通过以前年度损益调整-以前年度损失调整前期差错合计金额 5,290,883.4 元。

## 八、财务报表中重要项目披露(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

下列所披露的财务报表数据,“期初”系指 2025 年 01 月 01 日,“期末”系指 2025 年 12 月 31 日,“本期”系指 2025 年度,“上期”系指 2024 年度。(除另有注明外,所有金额均以人民币元为货币单位)

### 1、现金及存放中央银行款项

项 目	年初余额	期末余额
现金	45,682,155.22	43,952,075.77
准备金存款	382,085,472.94	396,740,346.91
缴存财政性存款	8,937,000.00	20,220,000.00
合 计	436,704,628.16	460,912,422.68

### 2、存放联行款项

项 目	年初余额	期末余额
待清算信用卡款项	-	80,011.41
合 计	-	80,011.41

### 3、存放同业款项

项 目	年初余额	期末余额
存放系统内款项	123,461,237.24	71,414,427.70
其中:存放省联社清算资金	123,461,237.24	71,414,427.70
存放省内行社定期款项	-	-
存放境内银行业存款类金融机构款项	180,000,000.00	110,000,000.00
其中:存放银行业存款类金融机构定期款项	-	-
存放银行业存款类金融机构活期款项	180,000,000.00	110,000,000.00
加:存放同业款项应计利息	82,861.11	61,622.22
减:存放同业坏账准备	27,451.47	17,083.97
存放同业款项净额	303,516,646.88	181,458,965.95

存放系统内款项系贵州农村商业联合银行股份有限公司款项:清算资金



71,414,427.70 元；存放银行业存款类金融机构活期款项（投融资性）系存放中国邮政储蓄银行股份有限公司都匀市支行 110,000,000.00 元。

#### 4、发放贷款和垫款

##### 4.1 按期限结构分类

项 目	年初余额	期末余额
农户贷款	3,198,090,625.74	3,074,075,955.46
涉农经济组织贷款	7,891,664.80	2,523,495.98
涉农企业贷款	785,972,724.55	693,281,046.67
非农贷款	1,349,420,368.13	1,303,375,681.95
信用卡透支	7,666,665.95	7,587,139.97
贴现资产	-	294,872,360.95
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>5,349,042,049.17</b>	<b>5,375,715,680.98</b>
减：信贷资产损失准备	381,003,587.34	386,641,222.85
加：贷款应计利息	9,596,219.23	9,569,490.24
<b>贷款及垫款净额</b>	<b>4,977,634,681.06</b>	<b>4,998,643,948.37</b>

##### 4.2 贷款和垫款的行业分布情况

项目	年初余额(万元)	期末余额(万元)
农、林、牧、渔业	136,434.11	123,300.00
采矿业	8,985.05	8,316.49
制造业	17,888.93	18,308.18
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,015.64	6,132.22
建筑业	23,632.14	21,493.36
批发和零售业	67,167.34	62,468.27
交通运输、仓储和邮政业	28,612.48	29,327.94
住宿和餐饮业	22,872.40	23,016.13
信息传输、软件和信息技术服务业	1,172.39	1,211.07
金融业	10.34	-
房地产业	7,393.84	6,177.68
租赁和商务服务业	22,895.29	22,113.58
科学研究和技术服务业	123.00	192.90
水利、环境和公共设施管理业	6,398.12	6,201.59
居民服务、修理和其他服务业	11,469.46	10,727.39
教育	1,168.45	1,373.64
卫生和社会工作	5,310.75	5,371.50
文化、体育和娱乐业	1,120.87	1,047.58
公共管理、社会保障和社会组织	-	-
个人贷款	166,233.62	161,304.81



项目	年初余额(万元)	期末余额(万元)
买断式转贴现	-	29,487.24
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>534,904.20</b>	<b>537,571.57</b>
加：应计利息	959.62	956.95
减：贷款减值准备	38,100.36	38,664.12
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>497,763.47</b>	<b>499,864.40</b>

4.2 按贷款风险分类的结果披露如下（单位：万元）：

项目	年初余额	期末余额
正常类	457,359.51	456,783.07
关注类	56,077.89	59,652.74
次级类	11,345.47	8,826.12
可疑类	9,992.33	2,187.90
损失类	129.00	10,121.74
<b>合计</b>	<b>534,904.20</b>	<b>537,571.57</b>

4.3 按五级分类的不良贷款情况（单位：万元）

五级分类	年初余额	期末余额
次级类	11,345.47	8,826.12
可疑类	9,992.33	2,187.90
损失类	129.00	10,121.74
<b>不良贷款合计</b>	<b>21,466.80</b>	<b>21,135.76</b>
<b>不良率</b>	<b>4.01%</b>	<b>3.93%</b>

4.4 信贷资产损失准备变动情况（单位：万元）

项目	2024 年度	2025 年度
年初余额	31,820.01	38,100.36
加：本年计提	11,488.95	9,934.86
加：本年其他转入	-	-
减：本年转出	-	-
减：本年核销	5,600.77	9,885.22
加：本年回收	392.17	519.83
加：转贴现减值准备	-	-5.71
<b>期末余额</b>	<b>38,100.36</b>	<b>38,664.12</b>

注：信贷资产损失准备 2025 年度期末余额 38,664.12 元（不含转贴现减值准备 5.71 万元），含转贴现减值准备为 38,669.83 元（1104 口径）。



注：本行贷款损失准备金的税前扣除范围按照《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关问题的通知》（财税〔2015〕9号）和《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策的通知》（财税〔2015〕3号）规定，并结合实际经营情况以及税收政策计提了准备金。

5、债权投资

项 目	年初余额	期末余额
债权投资同业存单	149,791,052.48	-
其中：存单成本	150,000,000.00	-
利息调整	-208,947.52	-
政策性银行债券	525,545,354.42	640,894,219.66
其中：债券成本	510,000,000.00	620,000,000.00
利息调整	15,545,354.42	20,894,219.66
债权投资信托计划	105,668,251.59	105,668,251.59
<b>债权投资合计</b>	<b>781,004,658.49</b>	<b>746,562,471.25</b>
加：同业存单应计利息	-	-
国家债券应计利息	-	-
政策性银行债券应计利息	10,878,686.84	12,472,777.09
减：债权投资减值准备	12,466,285.47	12,276,297.28
<b>债权投资账面价值</b>	<b>779,417,059.86</b>	<b>746,758,951.06</b>

(1) 政策性银行债券明细

明细项目	到期日	利率(%)	面值	备注
19 农发 01	2029-01-25	2.72000	50,000,000.00	用于支农支小再贷款质押
18 农发 06	2028-05-11	2.62500	50,000,000.00	-
19 国开 15	2029-09-20	2.70000	50,000,000.00	-
22 国开 10	2032-04-22	2.85750	50,000,000.00	-
20 国开 05	2030-03-10	2.74000	50,000,000.00	用于支农支小再贷款质押
22 农发 05	2032-06-06	2.85100	50,000,000.00	-
19 国开 10	2029-05-21	2.60000	20,000,000.00	用于支农支小再贷款质押
22 进出 10	2032-03-11	2.79000	30,000,000.00	用于支农支小再贷款质押
22 进出 11	2032-08-19	2.83250	30,000,000.00	用于支农支小再贷款质押
17 国开 10	2027-04-10	2.32000	30,000,000.00	用于支农支小再贷款质押
21 国开 09	2028-08-09	2.41000	20,000,000.00	用于支农支小再贷款质押
22 农发 10	2032-10-14	2.47500	20,000,000.00	用于支农支小再贷款质押
20 进出 10	2030-03-23	2.26500	30,000,000.00	用于支农支小再贷款质押
20 国开 10	2030-06-18	2.39500	30,000,000.00	用于支农支小再贷款质押



明细项目	到期日	利率 (%)	面值	备注
25 进出 04	2026-03-24	1.48610	20,000,000.00	-
21 进出 10	2031/7/16	1.73800	30,000,000.00	用于支农支小再贷款质押
23 农发 20	2033/10/20	1.86600	30,000,000.00	用于支农支小再贷款质押
01 国开 21	2032/1/12	1.84100	30,000,000.00	-
<b>合 计</b>			<b>620,000,000.00</b>	

注：截止 2025 年 12 月 31 日，债权投资-政策性银行债券投资成本余额 62000.00 万元，其中用于支农支小再贷款质押金额 37,000.00 万元。

(2) 信托计划

明细项目	年初余额	年末余额
福泉市欣荣牧业发展有限公司	105,668,251.59	105,668,251.59
<b>合 计</b>	<b>105,668,251.59</b>	<b>105,668,251.59</b>

6、其他债权投资

项 目	年初余额	期末余额
<b>其他债权投资同业存单</b>	<b>199,456,950.00</b>	<b>449,223,090.00</b>
其他债权投资同业存单成本	200,000,000.00	450,000,000.00
其他债权投资同业存单利息调整	-612,948.79	-771,979.83
其他债权投资同业存单公允价值变动	69,898.79	-4,930.17
<b>其他债权投资国家债券</b>	<b>127,858,120.00</b>	<b>103,551,270.00</b>
其他债权投资国家债券成本	120,000,000.00	100,000,000.00
其他债权投资国家债券利息调整	6,122,429.83	11,575,372.27
其他债权投资国家债券公允价值变动	1,735,690.17	-8,024,102.27
<b>其他政策性银行债券</b>	<b>777,221,160.00</b>	<b>1,047,602,680.00</b>
其他债权投资政策性银行债券成本	730,000,000.00	1,010,000,000.00
其他债权投资政策性银行债券利息调整	35,161,666.13	47,397,209.70
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	12,059,493.87	-9,794,529.70
<b>其他债权投资账面余额</b>	<b>1,104,536,230.00</b>	<b>1,600,377,040.00</b>
加：其他债权投资应计利息	14,463,822.92	17,693,390.62
<b>其他债权投资账面价值</b>	<b>1,119,000,052.92</b>	<b>1,618,070,430.62</b>

(1) 同业存单明细

明细项目	到期日	利率 (%)	面值	备注
25 贵阳农商行 CD130	2026/2/12	1.82520	20,000,000.00	
25 兴业银行 CD185	2026/2/11	1.57520	50,000,000.00	



明细项目	到期日	利率 (%)	面值	备注
25 贵阳农商行 CD117	2026/3/22	1.80000	50,000,000.00	
25 民生银行 CD263	2026/1/13	1.60510	50,000,000.00	
25 建设银行 CD436	2026/3/19	1.59520	50,000,000.00	
25 民生银行 CD003	2026/1/8	1.60000	50,000,000.00	
25 农业银行 CD014	2026/1/21	1.56480	50,000,000.00	
25 贵阳农商行 CD139	2026/2/24	1.79980	50,000,000.00	
25 贵阳农商行 CD125	2026/1/27	1.64970	30,000,000.00	
25 浦发银行 CD257	2026/1/13	1.63010	50,000,000.00	
<b>合 计</b>	-	-	<b>450,000,000.00</b>	

## (2) 国家债券明细

明细项目	到期日	利率 (%)	面值	备注
24 特别国债 06	2054-09-25	1.85500	30,000,000.00	
16 付息国债 08	2046-04-25	1.90000	20,000,000.00	
24 特别国债 04	2054-07-25	1.87250	30,000,000.00	
25 注资特别国债 01	2030-04-25	1.50230	20,000,000.00	
<b>合 计</b>	-	-	<b>100,000,000.00</b>	

## (3) 政策性银行债券明细

明细项目	到期日	利率 (%)	面值	备注
24 国开 10	2034-05-06	2.23000	50,000,000.00	
23 进出 11	2033-07-07	2.25500	50,000,000.00	
24 农发 20	2034-07-04	2.14600	30,000,000.00	
24 农发 10	2034-04-02	2.13000	30,000,000.00	
23 农发 10	2033-06-16	1.69500	20,000,000.00	
24 国开 10	2034-05-06	1.67250	50,000,000.00	
24 国开 15	2034-07-19	1.68500	30,000,000.00	
24 农发 30	2034-09-26	1.75000	30,000,000.00	
24 农发 20	2034-07-04	1.74250	30,000,000.00	
24 农发 30	2034-09-26	1.73500	30,000,000.00	
24 进出 11	2034-08-16	1.69500	20,000,000.00	
25 国开 05	2035-01-03	1.71750	30,000,000.00	
22 国开 20	2032-10-24	1.74500	30,000,000.00	
22 国开 05	2032-01-17	1.76000	30,000,000.00	
22 进出 11	2032-08-19	1.81500	20,000,000.00	
22 进出 10	2032-03-11	1.78000	30,000,000.00	
22 进出 11	2032-08-19	1.81000	20,000,000.00	
24 国开 05	2034-01-08	1.74750	50,000,000.00	



明细项目	到期日	利率 (%)	面值	备注
25 农发 10	2035-01-09	1.79500	30,000,000.00	
25 农发 10	2035-01-09	1.80500	50,000,000.00	
24 进出 11	2034-08-16	1.80000	50,000,000.00	
22 农发 05	2032-06-06	1.76000	20,000,000.00	
23 农发 10	2033-06-16	1.77850	30,000,000.00	
22 进出 11	2032/8/19	1.71500	30,000,000.00	
22 国开 05	2032/1/17	1.70440	130,000,000.00	
22 进出 10	2032/3/11	1.72500	20,000,000.00	
21 农发 05	2031/5/24	1.71000	20,000,000.00	
23 农发 10	2033/6/16	1.78000	20,000,000.00	
25 农发 20	2035/5/15	1.87250	10,000,000.00	
22 农发 05	2032/6/6	1.85000	20,000,000.00	
<b>合 计</b>	-	-	<b>1,010,000,000.00</b>	

### 7、其他权益工具投资

项 目	年初余额	期末余额
农商银行股权投资成本	18,468,000.00	18,468,000.00
省联社股权投资成本	300,000.00	-
<b>合 计</b>	<b>18,768,000.00</b>	<b>18,468,000.00</b>

注释：其他权益工具投资本期减少 300,000.00 元系根据退股协议，退股投资省联社 300,000.00 元。

### 8、固定资产

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<b>一、原价合计</b>	<b>129,174,697.72</b>	<b>-2,284,847.31</b>	<b>25,324,057.64</b>	<b>101,565,792.77</b>
其中：房屋及建筑物	95,118,582.18	-2,724,128.31	15,789,024.64	76,605,429.23
机器设备	312,414.21	-24,596.00	-	287,818.21
电子设备	30,399,337.46	360,763.00	9,535,033.00	21,225,067.46
交通工具	1,001,819.47	-	-	1,001,819.47
办公家具	1,524,984.50	328,910.90	-	1,853,895.40
其他固定资产	817,559.90	-225,796.90	-	591,763.00
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>67,967,877.91</b>	<b>3,614,960.86</b>	<b>12,167,467.37</b>	<b>59,415,371.40</b>
其中：房屋、建筑物	37,949,865.26	1,727,808.97	2,919,489.67	36,758,184.56
机器设备	273809.12	-20,121.08	-	253,688.04
电子设备	27,002,796.30	1,700,968.24	9,247,977.70	19,455,786.84



项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
交通工具	971,764.89	-	-	971,764.89
办公家具	1,203,376.97	304,612.88	-	1,507,989.85
其他固定资产	566,265.37	-98,308.15	-	467,957.22
<b>三、固定资产账面净值合计</b>	<b>61,206,819.81</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,150,421.37</b>
其中：房屋、建筑物	57,168,716.92	-4,451,937.28	12,869,534.97	39,847,244.67
机器设备	38,605.09	-4,474.92	-	34,130.17
电子设备	3,396,541.16	-1,340,205.24	287,055.30	1,769,280.62
交通工具	30,054.58	-	-	30,054.58
办公家具	321,607.53	24,298.02	-	345,905.55
其他固定资产	251,294.53	-127,488.75	-	123,805.78
<b>四、固定资产减值准备合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>五、固定资产账面价值合计</b>	<b>61,206,819.81</b>	<b>-5,899,808.17</b>	<b>13,156,590.27</b>	<b>42,150,421.37</b>

### 9、使用权资产

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<b>一、原价合计</b>	<b>127,291.94</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>127,291.94</b>
其中：房屋	127,291.94	-	-	127,291.94
电子设备	-	-	-	-
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>5,325.91</b>	<b>25,458.48</b>	<b>-</b>	<b>30,784.39</b>
其中：房屋	5,325.91	25,458.48	-	30,784.39
电子设备	-	-	-	-
<b>三、账面净值合计</b>	<b>121,966.03</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96,507.55</b>
其中：房屋	121,966.03	-	-	96,507.55
电子设备	-	-	-	-
<b>四、减值准备合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>五、使用权资产账面价值合计</b>	<b>121,966.03</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96,507.55</b>

### 10、无形资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<b>一、无形资产原值合计</b>	<b>743,536,918.75</b>	<b>-</b>	<b>1,983,063.75</b>	<b>741,553,855.00</b>
其中：土地使用权	740,026,965.00	-	-	740,026,965.00
软件系统	3,509,953.75	-	1,983,063.75	1,526,890.00



项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二、无形资产累计摊销	26,658,573.52	316,041.18	1,233,654.94	25,740,959.76
其中：土地使用权	24,886,533.92	-	-	24,886,533.92
软件系统	1,772,039.60	316,041.18	1,233,654.94	854,425.84
三、无形资产减值准备	3,000,000.00	-	-	3,000,000.00
四、无形资产账面价值	713,878,345.23	-	-	712,812,895.24

11、递延所得税资产

项 目	年初余额	期末余额
资产减值准备	53,421,724.51	62,542,809.15
其他递延所得税资产	30,693,661.98	34,928,372.24
合 计	84,115,386.49	97,471,181.39

12、其他资产

项 目	年初余额	期末余额
一、应收未收利息	29,818,349.24	2,491,403.51
二、其他应收款净值	160,809,956.61	171,383,410.36
三、抵债资产净值	50,640,240.00	37,421,026.00
四、长期待摊费用	1,008,568.23	647,049.91
五、风险救助金出资款项	38,207,300.00	38,203,479.27
六、应收股利		24,273,935.84
合 计	280,484,414.08	274,420,304.89

12.1 应收未收利息

项 目	年初余额	期末余额
存放款项应收未收利息	-	9,807.23
贷款应收未收利息	29,808,184.87	2,470,332.24
信用卡透支应收未收利息	10,164.37	11,264.04
合 计	29,818,349.24	2,491,403.51

12.2 其他应收款净值

项 目	年初余额	期末余额
其他应收款	160,841,494.69	171,462,735.76
其中：财务应收及暂付款项	3,747,231.39	16,732,230.41
特惠贷风险补偿金	832,541.75	-
应收费用	14,431.39	32,128.12



项 目	年初余额	期末余额
应收抵债资产相关税费	758,970.00	-
应收贷款批量转让款项	152,785,400.00	152,785,400.00
其他应收款项	2,702,920.16	1,912,977.23
<b>减：其他应收款坏账准备</b>	<b>31,538.08</b>	<b>79,325.40</b>
<b>其他应收款净值</b>	<b>160,809,956.61</b>	<b>171,383,410.36</b>

12.2.1 其他应收款按账龄、款项性质列示如下（单位：万元）

款项性质	合计	1 年以内	1-2 年	2 年以上
垫付诉讼费	337.56	154.75	182.81	-
个人信用卡应收费用	3.21	-	-	3.21
其他财务应收及暂付款项	1333.31	1333.31	-	-
其他应收款项	191.30	54.38	42.85	94.07
应收贷款批量转让款项	15,278.54	-	15,278.54	-
暂付款项	2.38	2.38	-	-
短期待摊租赁费	-0.04	-0.04	-	-
<b>合 计</b>	<b>17,146.27</b>	<b>1,544.79</b>	<b>15,504.20</b>	<b>97.28</b>

12.2.2 其他应收款期末余额情况

福泉农商银行期初其他应收款 16,084.14 万元，2025 年度增加 1,994.47 万元，减少 932.35 万元，期末余额 17,146.27 万元，主要系应收长城资产管理公司 2023 资产批量处置账户处置账户 15,278.54 万元，占比 89.11%；应收福泉县人民政府 1,552.54 万元。（2021 年 12 月开始垫付原黄浦路分理处房屋拆迁补偿款 385.63 万元，环东北路房屋拆迁补偿款 440.45 万元，三桥老办公楼房屋拆迁补偿款 726.46 万元）。

12.2.3 其他应收款坏账准备计提情况

福泉农商银行期初已计提其他应收款坏账准备 3.15 万元，2025 年度，根据相关规定，计提增加坏账准备 337.83 万元，减少 333.05 万元，期末其他应收款坏账准备 7.93 万元。

12.3 抵债资产净值

项 目	年初余额	期末余额
房屋及建筑物	50,640,240.00	52,421,026.00
土地使用权	-	-



项 目	年初余额	期末余额
其他	-	-
减：抵债资产待变现利息	-	-
减：抵债资产减值准备	-	15,000,000.00
<b>抵债资产账面价值</b>	<b>50,640,240.00</b>	<b>37,421,026.00</b>

#### 12.4 长期待摊费用

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
低价值资产长期租金	-	-	-	-
宣传（广告）费	-	-	-	-
改良及大修理支出	470,766.88	35,087.00	181,476.28	324,377.60
低值易耗品摊销	-	-	-	-
系统服务费	-	-	-	-
其他待摊费用	537,801.35	-	215,129.04	322,672.31
<b>合 计</b>	<b>1,008,568.23</b>	<b>35,087.00</b>	<b>396,605.32</b>	<b>647,049.91</b>

#### 13、向中央银行借款

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
支农再贷款	367,050,000.00	500,000,000.00	367,050,000.00	500,000,000.00
支小再贷款	207,640,000.00	-	207,640,000.00	-
其他再贷款	-	-	-	-
<b>合 计</b>	<b>574,690,000.00</b>	<b>500,000,000.00</b>	<b>574,690,000.00</b>	<b>500,000,000.00</b>

#### 14、联行存放款项

项 目	年初余额	期末余额
待清算信用卡款项	49,031.78	-
<b>合 计</b>	<b>49,031.78</b>	<b>-</b>

#### 15、吸收存款

项 目	年初余额	期末余额
单位活期存款	600,651,571.64	680,748,799.69
单位定期存款	237,564,571.16	251,194,500.98
个人活期存款	2,470,073,804.00	2,532,774,863.79
个人定期存款	3,883,386,034.99	4,230,398,201.56
银行卡存款	289,272.46	226,205.65
财政性存款	9,892,154.26	-



项 目	年初余额	期末余额
发行大额存单	-	-
应解汇款	275,243.91	5,119.70
保证金存款	39,527,071.40	26,762,065.14
存款应付利息	8,514,530.38	6,998,838.54
<b>合 计</b>	<b>7,250,174,254.20</b>	<b>7,729,108,595.05</b>

## 16、应付职工薪酬

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付工资	33,729,592.40	43,968,371.16	49,442,593.05	28,255,370.51
应付职工福利	53,954.52	1,498,870.43	1,552,824.95	-
应付职工教育经费	19,652.51	218,781.88	238,434.39	-
应付工会经费	542,621.51	737,801.03	1,113,374.41	167,048.13
应付社会保险费	278,556.72	13,730,623.18	13,779,958.38	229,221.52
应付补充养老保险	1,137,160.14	127,671.61	1,264,831.75	-
应付补充医疗保险费	136,649.77	1,511,625.82	1,648,275.59	-
应付住房公积金	1,510.70	9,318,071.00	9,319,581.70	-
应付其他职工薪酬	56,585.07	126,000.00	182,585.07	-
<b>合 计</b>	<b>35,956,283.34</b>	<b>71,237,816.11</b>	<b>78,542,459.29</b>	<b>28,651,640.16</b>

## 17、应交税费

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应交企业所得税	2,546,762.99	17,506,938.34	15,742,767.38	4,310,933.95
未交增值税	16,006.85	-	24,433.28	-8,426.43
转让金融商品应交增 值税	4,462.46	3,356.70	4,462.46	3,356.70
简易计税	796,132.76	4,382,867.45	4,414,121.60	764,878.61
应交城市维护建设税	57,162.14	308,496.36	312,471.88	53,186.62
应交教育费附加	24,498.06	132,212.73	133,916.52	22,794.27
应交地方教育费附加	16,332.04	88,141.81	89,277.67	15,196.18
应交房产税	217,992.04	2,126,139.04	2,344,131.08	-
应交土地使用税	21,112.16	158,702.99	179,815.15	-
应交印花税	46,801.22	227,991.47	241,948.44	32,844.25
应缴代扣个人所得税	353,606.46	1,601,272.43	1,674,043.91	280,834.98
应缴代扣利息税	-	25.71	14.97	10.74
<b>合 计</b>	<b>4,100,869.18</b>	<b>26,536,145.03</b>	<b>25,161,404.34</b>	<b>5,475,609.87</b>

## 18、租赁负债

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
租赁付款额	107,200.00	-	26,800.00	80,400.00



项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
租赁未确认融资费用	6,151.39	-	2,524.40	3,626.99
<b>合 计</b>	<b>101,048.61</b>	<b>-</b>	<b>24,275.60</b>	<b>76,773.01</b>

19、预计负债

项 目	年初余额	期末余额
信用卡未用信减值准备	171,853.87	181,527.55
<b>合 计</b>	<b>171,853.87</b>	<b>181,527.55</b>

20、递延所得税负债

项 目	年初余额	期末余额
计入所有者权益的递延所得税负债	-	2,084,316.40
<b>合 计</b>	<b>-</b>	<b>2,084,316.40</b>

21、其他负债

项 目	年初余额	期末余额
应计利息	172,657,136.90	159,361,307.27
其他应付利息	30,735.48	29,449.25
应付股利	9,074,220.16	887,555.43
风险救助金委托款项	-	-
其他应付款	4,970,864.79	12,870,317.91
代理业务负债	125,101,592.06	125,103,205.98
减：代理业务资产	125,059,900.00	125,059,900.00
<b>合 计</b>	<b>186,774,649.39</b>	<b>173,191,935.84</b>

21.1.1 其他应付款按账龄、款项性质列示如下（单位：万元）：

款项性质	期末余额	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
财务暂收及应付款项	0.12	0.12	-	-	-
待处理出纳长款	0.23	0.23	-	-	-
待处理自助设备长、短款	0.02	0.02	-	-	-
其他应付款项	7.49	3.92	3.57	-	-
应付党组织工作经费	7.75	0.78	0.69	0.74	5.54
收回地方政府出资置换不良贷款本金	834.57	146.61	687.95	-	-
收回地方政府出资置换不良贷款利息	316.27	316.27	-	-	-



款项性质	期末余额	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
未确权股金	48.61	-	-	-	48.61
应付党组织工作经费	121.03	-	-	121.03	
应付质量保证金	71.17	1.46	24.31	27.12	18.27
应付租赁保证金	-	-	-	-	-
应付租赁款项	1.3	1.3	-	-	-
暂收其他结算款项	7.91	7.91	-	-	-
专项债券资金归集款项	-129.44	-	-129.44	-	-
<b>合 计</b>	<b>1287.03</b>	<b>478.62</b>	<b>587.09</b>	<b>148.89</b>	<b>72.42</b>

### 21.1.2 其他应付款期末余额情况

福泉农商银行期初其他应付款 497.08 万元，2025 年度增加 40832.14 万元，减少 40042.20 万元，期末余额 1287.03 万元，主要系收回地方政府出资置换不良贷款 834.57 万元；收回地方政府出资置换不良贷款利息 316.27 万元；应付党组织工作经费 121.03 万元等。其他应付款-专项债券资金归集款项期末余额为负数，系每年先支付利息款项后计提导致。

## 22、实收资本

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法人股	126,949,343.00	-	1,681,589.00	125,267,754.00
专项债股权	70,600,000.00	-	-	70,600,000.00
职工股	25,688,939.00	-	-	25,688,939.00
其他自然人股	115,671,109.00	1,681,589.00	-	117,352,698.00
<b>合 计</b>	<b>338,909,391.00</b>	<b>1,681,589.00</b>	<b>1,681,589.00</b>	<b>338,909,391.00</b>

注：本期法人股转其他自然人股 1 户 1681589 股，专项债股权转让 1 户 7060 万股，期末实收资本余额不变。其中：专项债股权为本行股东贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司（下称“贵州金控公司”）持有，对应股份数 7060 万，占本行实收资本 20.83%。根据相关专项债协议，以及贵州省联社第二届社员大会 2025 年第一次临时会议审议通过的《贵州农村商业银行股份有限公司筹建工作方案》和本行第二届董事会第三十二次会议审议通过的《关于审议贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）转让本行专项债股权事宜的议案》等相关议案，2025 年 12 月 9 日贵州金控公司持有我行 7060 万股专项债股权转让给贵州省联社改制组建后的贵州农村商业银行股份有限公司持有。

## 23、资本公积



项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	31,779,832.39	-	-	31,779,832.39
<b>合 计</b>	<b>31,779,832.39</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31,779,832.39</b>

## 24、其他综合收益

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	13,865,082.83	30,367,921.57	64,140,882.94	-19,907,878.54
公允价值计量变动计入权益的贴现资产公允价值变动	-	169,711.53	-	169,711.53
其他债权投资减值准备	30,359.86	1,276,872.86	1,028,051.86	279,180.86
公允价值计量变动计入权益的贴现资产减值准备	-	57,145.26	-	57,145.26
<b>合 计</b>	<b>13,895,442.69</b>	<b>31,871,651.22</b>	<b>65,168,934.80</b>	<b>-19,401,840.89</b>

## 25、盈余公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	41,456,540.50	3,005,647.93	-	44,462,188.43
任意盈余公积	-	-	-	-
<b>合 计</b>	<b>41,456,540.50</b>	<b>3,005,647.93</b>	<b>-</b>	<b>44,462,188.43</b>

## 26、一般风险准备

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润分配一般准备	125,051,153.06	-	-	125,051,153.06
税收减免转增一般准备	115,982,897.76	9,647,429.82	-	125,630,327.58
其他一般风险准备	-	-	-	-
<b>合 计</b>	<b>241,034,050.82</b>	<b>9,647,429.82</b>	<b>-</b>	<b>250,681,480.64</b>

## 27、未分配利润

项 目	年初余额	期末余额
一、上期年末余额	47,437,303.07	55,754,752.75
加：会计政策变更	-	-
加：以前年度损益调整	-	-5,290,883.40
<b>二、本期期初余额</b>	<b>47,437,303.07</b>	<b>50,463,869.35</b>



项 目	年初余额	期末余额
三、本期净利润	27,887,128.14	30,056,479.27
<b>四、利润分配</b>	<b>19,569,678.46</b>	<b>13,824,949.58</b>
减：提取盈余公积	2,788,712.81	3,005,647.93
减：对所有者（股东）的分配	16,780,965.65	1,171,871.83
减：提取一般准备	-	9,647,429.82
减：其他	-	-
<b>五、所有者权益内部结转</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1. 盈余公积弥补亏损	-	-
2. 一般准备转增未分配利润	-	-
3. 其他	-	-
<b>六、本期年末余额</b>	<b>55,754,752.75</b>	<b>66,695,399.04</b>

## 28、营业收入

### 28.1 利息净收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
利息收入	369,761,086.08	302,277,927.89
金融机构往来收入	9,381,709.77	9,433,291.23
<b>收入小计</b>	<b>379,142,795.85</b>	<b>311,711,219.12</b>
利息支出	119,807,975.68	103,202,083.49
金融机构往来支出	11,911,515.57	7,510,276.31
<b>支出小计</b>	<b>131,719,491.25</b>	<b>110,712,359.80</b>
<b>利息净收入</b>	<b>247,423,304.60</b>	<b>200,998,859.32</b>

### 28.2 手续费及佣金净收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
手续费及佣金收入	3,129,386.53	2,708,923.29
手续费及佣金支出	8,804,518.28	7,101,190.39
<b>净收入小计</b>	<b>-5,675,131.75</b>	<b>-4,392,267.10</b>

### 28.3 投资收益

项 目	上年同期累计数	本年累计数
其他债权投资损益	12,476,031.98	10,812,614.34
长期股权投资损益	432,000.00	-
其他权益工具投资	114,100.22	24,673,744.07
贴现资产投资损益	-	5,830.64
<b>收入小计</b>	<b>13,022,132.20</b>	<b>35,492,189.05</b>



## 28.4 资产处置收益

项 目	上年同期累计数	本年累计数
固定资产处置收益	36,870.64	91,832.88
抵债资产处置收益	-	-405,344.73
<b>收入小计</b>	<b>36,870.64</b>	<b>-313,511.85</b>

## 28.5 其他收益

项 目	上年同期累计数	本年累计数
其他收益	35,206.79	1,984,587.81
<b>收入小计</b>	<b>35,206.79</b>	<b>1,984,587.81</b>

## 28.6 其他业务收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
投资性房地产租赁收入	-	157,428.57
抵债资产租赁收入	372,888.07	967,812.81
票据凭证出售收入	40,499.59	39,571.73
信用卡违约金收入	26,579.49	43,689.96
非投资性房地产租赁收入	87,846.92	62,647.40
其他业务收入	-	10,682.30
<b>收入小计</b>	<b>527,814.07</b>	<b>1,281,832.77</b>

## 29、营业支出

## 29.1 税金及附加

项 目	上年同期累计数	本年累计数
城市维护建设税、教育费附加、地方教育费附加等	1,571,187.71	1,626,958.64
<b>合 计</b>	<b>1,571,187.71</b>	<b>1,626,958.64</b>

## 29.2 业务及管理费

项 目	上年同期累计数	本年累计数
业务宣传费	1,172,596.85	598,672.05
广告费	8,000.00	252,333.29
印刷费	21,285.60	17,776.30
电子设备运转费	327,873.60	412,114.15
钞币运送费	20,860.00	6,580.00
安全防卫费	420,051.04	100,953.00
保险费	2,481,064.36	2,260,093.36
邮电费	418,548.17	319,502.92



项 目	上年同期累计数	本年累计数
诉讼费	-	32,865.00
咨询费	128,312.00	24,280.00
审计费	44,617.00	43,300.00
公杂费	341,481.90	185,255.73
差旅费	234,710.66	410,122.56
水电气费	1,008,050.19	1,051,073.93
会议费	16,840.00	600.00
理（董）监事会费	116,000.00	129,000.00
会费	-	5,600.00
交通工具耗用费	59,134.00	94,219.74
物业管理费	23,485.04	27,375.04
职工工资	52,279,119.06	34,080,764.10
职工福利费	2,584,275.26	3,289,022.74
职工教育经费	220,000.00	355,563.98
工会经费	1,045,582.38	681,615.28
基本养老保险金	5,963,762.18	6,295,617.05
基本医疗保险金	2,383,690.89	2,482,994.70
工伤保险金	149,095.30	157,294.92
补充养老保险金	1,687,466.42	-
补充医疗保险金	664,416.65	961,125.82
离职后福利	1,528,530.80	1,704,487.53
辞退福利	4,257,342.13	3,747,793.52
住房公积金	4,087,956.00	4,440,385.00
劳务派遣费	39,999.96	-
租赁费	60,805.00	84,547.44
修理费	622,932.55	296,837.38
低值易耗品购置	312,682.00	108,712.60
其他长期待摊费用摊销	215,129.04	215,129.04
无形资产摊销	361,257.74	316,041.18
固定资产折旧费	6,496,762.85	5,700,239.38
服务费分摊	853,774.16	1,742,445.18
党组织工作经费	516,449.31	-
使用权资产折旧费	5,325.91	25,458.48
租赁利息费用	556.67	2,524.40
残疾人就业保障金	504,729.92	485,090.05
其他费用	2,757,133.44	2,325,273.99
<b>合 计</b>	<b>96,441,686.03</b>	<b>75,470,680.83</b>

## 29.3 信用减值损失



项 目	上年同期累计数	本年累计数
买入返售金融资产减值准备金	-687,474.21	-
坏账损失	22,876.23	3,094,189.65
信贷资产减值损失	114,889,477.49	99,348,582.63
债权投资减值损失	-12,179.97	-189,988.19
其他债权投资减值损失	5,030,359.86	248,821.00
表外资产减值损失	6,592.34	9,673.68
<b>合 计</b>	<b>119,249,651.74</b>	<b>102,511,278.77</b>

29.4 其他资产减值损失

项 目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产减值损失	-	15,000,000.00
<b>合 计</b>	<b>-</b>	<b>15,000,000.00</b>

29.4 其他业务成本

项 目	上年同期累计数	本年累计数
投资性房地产折旧及摊销	-	57,447.84
票据凭证购买支出	83,768.65	182,604.15
其他业务支出	737,660.85	306.60
<b>合 计</b>	<b>821,429.50</b>	<b>240,358.59</b>

30、营业外收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
长款收入	2,439.40	12,200.00
罚没款收入	459,397.85	245,000.00
久悬未取款项收入	-	-
其他营业外收入	18,012.62	719,815.65
<b>合 计</b>	<b>479,849.87</b>	<b>977,015.65</b>

31、营业外支出

项 目	上年同期累计数	本年累计数
资产盘亏及清理损失	-	174,178.84
滞纳金及罚没支出	1,524,882.54	2,566,811.31
已转收益存款支出	318.03	210.93
其他营业外支出	3,589,056.85	4,230,605.03
<b>合 计</b>	<b>5,114,257.42</b>	<b>6,971,806.11</b>

32、所得税费用



项 目	上年同期累计数	本年累计数
当期所得税费用	4,764,705.88	4,151,143.44
递延所得税费用	-	-
<b>合 计</b>	<b>4,764,705.88</b>	<b>4,151,143.44</b>

## 九、资本性支出承诺及主要表外项目

1、资本性支出承诺：无

2、主要表外项目

项 目	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
重要物品	2,420.00	2,339.00
重要空白凭证	259,012.00	306,212.00
有价单证	-	295,729,729.27
抵押物品价值	19,039,315,594.08	19,477,650,347.87
质押物品价值	1,388,173,286.43	2,133,103,937.61
已转收益存款	286,781.31	286,570.38
表外应收费用	180,706.34	223,504.91
表外应收利息	139,331,790.89	137,279,373.08
已核销资产	545,141,827.02	709,573,285.86
已置换资产	1,134,566,272.24	1,203,037,271.13
受托管理资产	-	-
低值易耗品	18,034,222.26	17,960,431.86
<b>合 计</b>	<b>22,265,291,912.57</b>	<b>23,975,153,002.97</b>

## 十、资本充足状况（单位：万元）

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本净额(万元)	69,364.97	70,229.37
资本净额(万元)	84,704.30	85,721.29
核心一级资本充足率%	8.25%	9.18%
资本充足率%	11.30%	11.21%

## 十一、本年度呆账核销及贷款减免情况

### （一）呆账核销

除采取现金收回外，本行还通过核销方式对不良贷款进行处置。2025 年本行共计核销不良贷款 2224 笔、金额 9,935.51 万元。（含当年核销当年收回金额）。

本行已核销贷款内部管理制度健全，已核销呆账贷款严格按《金融企业呆账核销管理办法（2017 年版）》（财金〔2017〕74 号）规定执行，核销呆账贷款均提供了合法有效的证明材料进行申报，有申报网点审查意见，有风险管理部的审核意见，并经本



行风险管理委员会审核审批同意核销。

### (二) 贷款减免情况

2025 年，我行共计减免利息 8 笔，借款金额 4,375,265.94 元，余额 0.00 元，减免前应收利息 5,691,561.47 元，减免利息 4,375,265.94 元，减免利息幅度为 76.87%。

### (三) 贷款质量

2025 年末，本行各项贷款余额 537571.57 万元，比年初增加 2667.37 万元。不良贷款余额 21,135.76 万元(含透支卡)，比年初下降 331.04 万元，不良贷款占比 3.93%，比年初下降 0.08 个百分点。

截至 2025 年末最大 10 户贷款余额为 25,419.32 万元，最大一户贷款为 4,606.00 万元。

## 十二、会计信息质量检查问题及整改情况

截止 2025 年 12 月 31 日，福泉农商银行会计信息质量检查发现问题 5 个，包括贷款减值损失缺口、应回表政府置换贷款、结构化转让贷款回表需补提减值损失、结构化转让贷款挂账应收款项需补提减值损失等。经本次审计，福泉农商银行已制定了会计信息质量整改计划表，正在按计划对检查发现的问题进行逐一整改，已整改完成部分问题。

## 十三、关联交易

截至 2025 年 12 月 31 日，我行共有 352 个关联方，公司法人 62 个，自然人 290 个。年末有信贷业务的有 34 个关联方，授信额度 16892.15 万元，占资本净额比例 19.94%，贷款余额 15712.13 万元，占资本净额比例 18.55%，分别是：法人关联方 12 户，授信额度 16551 万元，贷款余额 15468.5 万元；内部人员及其近亲属 18 人，授信额度 195.25 万元，贷款余额 131.12 万元；其他关联人员 4 人，授信额度 145.9 万元，贷款余额 112.51 万元。

其中，最大十家关联方贷款余额 14224.5 万元，占资本净额比例 16.79%，均未超过银监会的关联授信上限规定。上述关联方的授信业务均未出现信用风险，信贷质量好。最大十户关联方情况具体如下：

序号	关联方名称	关联方类型	年末余额	
			各项贷款(万元)	占资本净额比例(%)
1	福泉绿润置业有限公司	法人关联方	4600	5.43%
2	福泉市润渤水务管理有限公司	法人关联方	2156	2.55%



序号	关联方名称	关联方类型	年末余额	
			各项贷款(万元)	占资本净额比例(%)
3	福泉市福润村镇建设开发有限公司	法人关联方	1712	2.02%
4	福泉市福润物资贸易有限公司	法人关联方	990	1.17%
5	福泉市福润公共服务有限责任公司	法人关联方	979	1.16%
6	福泉市福润广告传媒有限公司	法人关联方	969.5	1.14%
7	福泉市福润殡葬服务有限公司	法人关联方	936	1.11%
8	福泉市福润殡葬服务有限公司	法人关联方	932	1.10%
9	福泉市润兴新型建材有限公司	法人关联方	482	0.57%
10	福泉市平越建筑安装工程有限公司	法人关联方	468	0.55%

#### 十四、风险披露

##### (一) 各类风险情况

##### 1、信用风险状况

截至 2025 年 12 月末，我行资产质量情况如下：一是表内不良情况：账面不良贷款 21135.76 万元，账面不良贷款率 3.93%，分别较年初下降 331.04 万元，0.08 个百分点。二是表外贷款情况：我行表外贷款余额合计 113422.86 万元，其中：核销贷款余额 39284.24 万元，央行票据置换贷款余额 644.28 万元，土地置换贷款 73494.34 万元。我行 2025 年整体风险较年初有所收敛，相关监管指标在可控范围，暂无劣变风险。

##### 2、流动性风险状况

(1) 流动性风险管理组织架构和履职情况。我行严格遵守监管要求，建立了“分工明确、权责清晰、制衡有效”流动性风险管理架构，制定了《贵州福泉农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法（2025 年版）》和《贵州福泉农村商业银行股份有限公司流动性风险应急处置预案（2024 年版）》，财务管理部定时评定流动性风险水平及管理情况，组织实施压力测试情景分析和流动性风险应急演练，并按季将测试结果向高级管理层、审计中心、监管部门汇报，向董事会定期汇报流动性风险情况。

(2) 流动性风险管理制度建设和改善情况。我行于 2025 年 4 月制定了《贵州福泉农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法（2025 年版）》（福农商发〔2025〕34 号）、2023 年 12 月制定了《福泉农商银行办公室关于印发集中取款突发事件专项应急预案的通知》（福农商办发〔2023〕190 号），2024 年 3 月制定了《贵州福泉农村商业



银行股份有限公司流动性风险应急处置预案（2024 年版）》、2025 年 6 月制定了《贵州福泉农村商业银行股份有限公司关于印发风险偏好陈述书（2025 年）的通知（福农商发〔2025〕10 号）》，制度明确了流动性管理总体目标和管理标准，并建立了流动性风险管理机制，修订后的应急演练和风险偏好符合监管要求，对我行流动性风险管理有较强管控约束作用。

3. 流动性风险应急演练情况。为有效防范及应对风险突发事件，加强我行员工风险防范意识，提高应对处置能力，我行于 2025 年 6 月 26 日组织开展了流动性风险应急演练，演练目的是为了提升各部门对处置流动性风险的协调配合能力，检视流动性应急预案是否存在不足，熟练流动性处置流程，提高流动性风险认识。

截至 2025 年 12 月流动性比例为 59.87%，大于监管指标值 34.87 个百分点；优质流动性资产充足率 542.74%，大于监管指标值 442.74 个百分点；流动性匹配率 189.16%，大于监管指标值 89.16 个百分点。

总体流动风险在可控范围内。2025 年导致我行流动性相关指标变化的主要因素有逾期贷款变动、资金业务结构变动等。

### 3、市场风险状况

我行制定下发了《贵州福泉农村商业银行股份有限公司市场风险管理办法》，并按规定开展市场风险评估、监测、压力测试相关工作，2025 年度，根据省联社资金业务部门定期发布的市场风险测试情景分别按轻度、中度、重度三个维度按季开展压力测试，并根据测试结果做好投资管理，减少市场风险可能带来的损失。

### 4、操作风险状况

2025 年，我行严格执行《银行保险机构操作风险管理办法》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司操作风险管理办法》，为我行操作风险管理奠定制度基础。在日常监测管理方面，一是通过合规操作管理系统，督促各部门做好关键风险指标监测并做实数据录入；二是督促各部门按要求录入操作风险事件，做好操作风险事件收集，2025 年收集操作风险事件 0 件，未发生操作风险损失事件；三是采取制定检查方案、下发风险提示等措施，开展营业网点经营管理合规检查暨案件风险排查、员工异常行为排查、非法集资专项排查、会计运营检查、信贷业务检查等，全面开展排查整改，有效防范操作风险。2025 年开展涉及操作风险方面的检查及内部审计共 31 次，发现问题 212 个，截至 2025 年末已整改 202 个，全年对违规操作的员工进行问责 324 人次。



## 5、声誉风险状况

2025 年度我行声誉风险主要为我行股东采取投诉、举报、聚众滋事、信访等方式要求我行按照其原股金购入价进行退股，并要求按 13%的比例给予分红。对此我行将继续做好监管政策等解释工作，妥善处置，目前为止未在网上出现负面舆情事件。

### (二) 风险控制情况

#### 1、风险管理组织架构

我行已建立董事会、监事会、高级管理层、职能部门、营业网点在内的全面风险管理组织架构。其中，在职能部门层级设置全面风险管理“三道防线”，并在“第一道防线”部门及营业网点设置风险合规管理员。董事会承担全面风险管理的最终责任，监事会承担全面风险管理的监督责任，经营管理层承担全面风险管理的实施责任，“合规管理员及第一道防线”、“第二道防线”、“第三道防线”各司其职，运转有效。

#### 2、风险管理政策和程序

我行已建立信用风险、流动性风险、操作风险、合规风险、市场风险、信息科技风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险、洗钱风险、国别风险及其他风险管理政策，并根据省联社的指导按年制定风险偏好，按年评估指标的执行情况分析原因，使各项指标逐步与我行经营发展相匹配。

#### 3、内部控制和全面审计情况

我行已按年对内部控制等进行全面审计，通过审计看，我行内部控制工作整体遵循相关制度要求持续推进，已搭建起包含内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大要素的内部控制体系。同时，依据制定的战略发展规划，按照明确的战略定位、发展目标、实施路径及工作计划，推动三年规划落地执行。“四会一层”及各职能部门按职责开展工作，配合内部控制牵头部门定期对内部控制的缺陷情况与有效性进行评估，督促问题整改，持续完善内控体系。

## 十五、福泉农商银行主要结构

### (一) 福泉农商银行管理层情况

农商银行董事长：朱静

农商银行行长：彭伟

农商银行监事长：胡清

农商银行副行长：周应安、刘国民



农商银行风险总监：姚永林

农商银行独立董事：杜宏茹、田敏

农商银行董事：朱静、彭伟、杜宏茹、田敏、陈国琴

## （二）员工结构基本情况

截至 2025 年 12 月 31 日止，在册员工 223 人（内退 27 人），比上年减少 6 人；校园招聘 2 人、系统内调入 1 人；辞职 1 人，正式退休 5 人，辞退 1 人，内部系统调出 2 人。在岗员工合计 196 人，其中，高级管理人员 7 人，占比为 3.57%；男员工 105 人，占比为 53.57%，女员工 91 人，占比为 46.43%；研究生学历 3 人、占比为 1.53%，本科学历 176 人、占比为 89.8%，大专学历 11 人、占比为 5.61%，中专及以下学历 6 人、占比为 3.06%；35 岁（含）以下 75 人、占比 38.27%，35 岁至 49 岁 100 人、占比 51.02%，50 岁（含）以上 21 人、占比 10.71%。

## （三）公司部门及分支机构设置情况：

截止到 2025 年末，本行机关设业务发展部、合规风险部、稽核审计部、财务管理部、综合办公室、安全保卫部、人力资源部和纪律检查室职能部门；设授信审批中心、运营服务中心两个生产中心，下设营业部、牛场支行、马场坪支行等 19 个固定营业网点。

## 十六、公司治理信息

报告期内，本行严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构，设立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的组织架构，董事会下设董事会办公室和战略与三农金融服务委员会、审计委员会、合规与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、风险管理委员会（含消费者权益保护委员会、反洗钱工作委员会）。监事会下设监事会办公室、提名委员会和监督委员会。

2025 年度共召开股东大会 1 次。共审议通过了《福泉农商银行 2024 年度决算报告（草案）》《福泉农商银行 2024 年度利润分配方案（草案）》《福泉农商银行 2025 年度全面预算方案（草案）》等 8 项议案；听取了福泉农商银行 2024 年度经营层工作报告《福泉农商银行 2024 年度支农支小发展战略规划落实情况报告》《福泉农商银行 2024 年度关联交易执行情况报告》等 6 个报告。

2025 年度共召开董事会 8 次。共审议通过了《福泉农商银行 2024 年度操作风险



管理评估情况(草案)》《福泉农商银行客户尽职调查和客户身份资料及交易保存管理办法(草案)》《福泉农商银行关于修订 2025 年呆账核销规划(草案)》的议案等 54 项议案；听取和讨论了《贵州福泉农村商业银行股份有限公司关于与法人股股东发生重大关联交易事项报告》《关于进一步规范贷款业务相关核算的情况报告》《福泉农商银行 2025 年一季度关联交易制度执行情况及关联交易情况报告》等 59 个报告。

2025 年度共召开监事会 5 次。共审议通过了《监事会对董事会、监事会、高级管理层及成员 2024 年度履职评价报告(草案)》《福泉农商银行董事会对主要股东及大股东评估情况报告(草案)》《关于处置福泉农商银行持有贵州省农村信用社联合社股金》等 39 项议案；听取了《福泉农商银行信息科技业务连续性管理专项审计报告》《福泉农商银行信息科技风险管理全面审计报告》《福泉农商银行 2024 年三季度流动性风险管理情况报告》等 78 个报告。

### 十七、或有事项和重要事项

(一) 截至 2025 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的法律诉讼事项，截至 2025 年底针对不良贷款的诉讼案件共 112 件，涉案的贷款余额本金 9946.66 万元。其影响较大的前十户明细情况如下：

被告	借款金额(万元)	借款余额(万元)	立案诉讼时间	案件进度
贵州福泉市骏源汽车销售服务有限公司	4136.32	3630.82	2025-3-28	执行中
贵州迈迪商贸有限公司	960	959.87	2025-7-8	待判决
福泉瑞鸿酒楼有限公司	950	749.06	2025-8-3	待执行
福泉大恩(国际)汽车城有限公司	500	499.28	2025-5-19	待执行
田洋郡	770	470	2025-3-10	执行中
贵州铭众贸易开发有限公司	380	365	2025-2-8	待执行
蔡丽霞	300	300	2025-5-8	待执行
福泉市福盛通旅游客运有限责任公司	800	281.37	2025-8-3	待执行
福泉市广翰物业管理有限公司	300	240.47	2025-8-3	待执行
田金和	400	200	2025-5-12	待执行

### (二) 最大十名股东名称及报告期内变动情况

报告期内，本行前十法人股东中贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）于 2025 年 12 月 9 日转股 7060 万股给贵州农村商业银行股份有



限公司。截至 2025 年 12 月 31 日情况如下：

2025 年 12 月 31 日		
企业股东名称	持股金额(元)	持股比例(%)
贵州农村商业银行股份有限公司	70,600,000.00	20.83
贵州三都农村商业银行股份有限公司	31,400,000.00	11.70
贵州福润实业股份有限公司	16,372,125.00	6.10
贵州川恒化工股份有限公司	16,372,125.00	6.10
福泉市钟南投资置业有限公司	15,776,790.00	5.88
贵州梵溪园林绿化有限公司	11,757,541.00	4.38
福泉市华尧矿业有限公司	8,268,750.00	3.08
福泉市祥鑫城市出租车客运有限公司	8,039,344.00	2.99
贵州越都化工有限公司	5,523,525.00	2.06
福泉大恩（国际）汽车城有限公司	4,019,672.00	1.50
<b>合计</b>	<b>188,129,872.00</b>	<b>64.63</b>

本行最大单个法人持股 70,600,000.00 元，占总股本比例 20.83%。单个法人股东比例符合《章程》有关规定。

截至 2025 年 12 月 31 日，未发现最大十名自然人股东存在控制关系的关联方，最大十名自然人股东情况如下：

2025 年 12 月 31 日		
股东名称	持股金额（元）	持股比例(%)
陈建堂	5,351,615.00	1.99
刘平珍	5,025,273.00	1.87
李成刚	5,025,273.00	1.87
何仕丽	4,623,251.00	1.72
杨婷	4,226,040.00	1.58
刘盛勇	4,020,219.00	1.50
李子军	2,185,092.00	0.81
范凯林	2,000,000.00	0.75
林树茂	1,834,225.00	0.68
周天明	1,703,520.00	0.63
<b>合计</b>	<b>35,994,508.00</b>	<b>13.42</b>

本行最大单个自然人股东持股 5,351,615.00 元，占总股本比例 1.99%。单个自然人股东持股比例符合《章程》有关规定。



截止到 2025 年 12 月 31 日,我行最大十名自然人股东中李成刚、刘平珍各质押 500 万股,给贵州汉泰房地产开发有限公司在三都农商银行的贷款作股权质押担保;最大十名法人股东福泉大恩(国际)汽车城有限公司质押 400 万股,给福泉大恩(国际)汽车城有限公司在三都农商银行的贷款作股权质押担保。

(二) 其他

1、本年度本行无任何经济、刑事案件和重大责任事故。

2、根据《中国人民银行黔南布依族苗族自治州分行行政处罚决定书》,本年度机构被罚款 140.18 万元,个人被罚款 3 人次、7.8 万元。

**十八、资产负债表日后事项的说明**

2025 年 12 月 31 日止,本行未发生影响本会计报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

**十九、财务报告批准**

本行年度财务报告已经本行董事会批准。

贵州福泉农村商业银行股份有限公司

2026 年 02 月 23 日





# 营业执照

(副本)

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。



统一社会信用代码

91520102MA6E923D0E

名称 贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

成立日期 2017年08月31日

类型 普通合伙企业

合伙期限 2017年08月31日至2047年08月31日

执行事务合伙人 韦会强

主要经营场所 贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际会议展览中心D区D4栋（F）11层1号

经营范围

法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。审查企业会计报表；出具审计报告；验证企业资本；出具验资报告；资产评估；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务、出具有关报告；会计咨询、税务咨询（以上会计师事务所业务需持许可证经营）；代理记账（持许可证经营）；企业一般事务代理。



登记机关

2021年09月26日



# 会计师事务所 执业证书

名称：贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人：韦会强

主任会计师：

经营场所：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际会议展览中心D区D4栋（F）11层1号

组织形式：普通合伙

执业证书编号：52010087

批准执业文号：黔财会〔2017〕53号

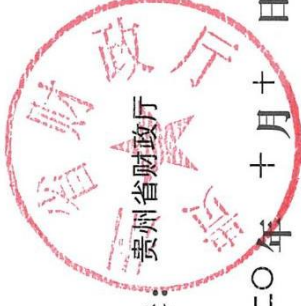
批准执业日期：2017年09月15日

证书序号：0012832

## 说明

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

发证机关：



二〇二〇年十月十日

中华人民共和国财政部制



姓名	韦会强
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1968-11-12
Date of birth	
工作单位	贵州夜郎会计师事务所有限公司
Working unit	
身份证号码	420106196811125018
Identity card No.	



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

贵州夜郎会计师  
事务所  
CPAs  
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2018年3月20日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

贵州源信益会计师  
(普通合伙)  
事务所  
CPAs  
转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2018年3月20日  
/y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d



韦会强 110001670051



姓 名	付强
Full name	_____
性 别	男
Sex	_____
出生日期	1971-06-08
Date of birth	_____
工作单位	中天银会计师事务所贵州分所
Working unit	_____
身份证号码	520102710608663
Identity card No.	_____



付强 520100030012

