

湖南道县农村商业银行股份有限公司

湖南道县农村商业银行股份有限公司 2026年第一季度信息披露报告

根据《湖南金融监管局关于湖南道县农村商业银行股份有限公司发行二级资本债的批复》（湘金复〔2024〕264号）及中国人民银行《准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2024〕第53号）相关规定要求，湖南道县农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）严格遵照《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》（中国人民银行令〔2005〕第1号）、《全国银行间债券市场金融债券发行管理操作规程》（中国人民银行公告〔2009〕第6号）、《全国银行间债券市场金融债券信息披露操作细则》（中汇交发〔2009〕第254号）及其他相关政策规定，及时披露财务信息、经营信息及资本管理信息等内容。

一、经营情况

截至 2026 年 3 月末，本行资产总额 1,466,811.57 万元，负债总额 1,390,693.45 万元。2026 年 1-3 月，实现净利润 2,407.52 万元。

二、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 2026 年 3 月末，本行资本充足率 12.74%，一级资本充足率 10.27%，核心一级资本充足率 10.27%。其中，核心一级资本净额 76,118.12 万元，主要包含实收资本 30,284.1 万元，资本公积 388.86 万元，盈余公积 7,824.25 万元，一般风险准备 16,993.79 万元。未分配利润 18,546.74 万元，其他综合收益 2,080.38 万元，核心一级资本监管扣除项 0.00 万元。

（三）风险加权资产

截至 2026 年 3 月末，本行风险加权资产总计 741,439.56 万元。其中，信用风险加权资产 677,737.76 万元；市场风险加权

资产 0.00 万元；操作风险加权资产 63,701.8 万元。

三、对外投资情况

截至 2026 年 3 月末，本行对外股权投资为：（1）对湖南省农村信用社联合社投资 10.00 万元，占被投资方注册资本比例 0.56%；（2）对湖南溆浦农村商业银行股份有限公司投资 3,000.00 万元，占被投资方注册资本比例 10%；（3）对湖南江华农村商业银行股份有限公司投资 3,000.00 万元，占被投资方注册资本比例 9.06%。

四、已发行资本工具情况

根据《湖南金融监管局关于湖南道县农村商业银行股份有限公司发行二级资本债的批复》（湘金复〔2024〕264号）及中国人民银行《准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2024〕第53号）相关规定要求，本行于2024年12月25日通过银行间债券市场，成功发行总额为1亿元含有减记条款的“2024年湖南道县农村商业银行股份有限公司二级资本债券”。本期债券期限10年，第5年末附有前提条件的发行人赎回选择权，票面利率为4.20%，按年付息。

截至 2026 年 3 月末，本行二级资本债券余额为 1 亿元。

附：湖南道县农村商业银行股份有限公司 2026 年一季度资产负债表、利润表

——此页无正文——

湖南道县农村商业银行股份有限公司

2026年4月20日



湖南省农村信用社资产负债表

日期:2026-03-31

单位:湖南道县农村商业银行股份有限公司

单位:元

币种:人民币

资产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益(或股东权益)	行次	期末余额	年初余额
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	1	706,344,254.31	694,809,645.50	向中央银行借款	34	463,987,200.00	863,987,200.00
存放同业款项	2	140,414,406.52	187,505,955.83	同业及其他金融机构存放款	35	414,037.98	413,676.02
贵金属	3			拆入资金	36		
拆出资金	4		60,000,000.00	交易性金融负债	37		
衍生金融资产	5			衍生金融负债	38		
应收款项	6	11,940,716.17	1,027,940.61	卖出回购金融资产款	39	100,000,000.00	20,000,000.00
合同资产	7			吸收存款	40	13,227,348,420.25	12,738,445,014.96
买入返售金融资产	8	50,000,000.00		应付职工薪酬	41	2,247,482.60	12,746,375.49
持有待售资产	9			应交税费	42	1,482,619.02	6,023,044.35
发放贷款和垫款	10	8,661,634,856.84	8,387,917,555.06	应付利息	43	10,304,744.39	13,121,901.27
金融投资:	11	4,933,795,597.90	4,982,671,388.86	合同负债	44		
交易性金融资产	12	79,862,820.00	109,843,020.00	持有待售负债	45		
债权投资	13	2,514,989,933.32	2,525,618,998.39	预计负债	46		
其他债权投资	14	2,290,909,844.58	2,299,176,370.47	长期借款	47		
其他权益工具投资	15	48,033,000.00	48,033,000.00	应付债券	48	100,978,082.19	100,000,000.00
长期股权投资	16	60,100,000.00	60,100,000.00	递延所得税负债	49		
投资性房地产	17			其他负债	50	171,958.73	840,457.18
固定资产	18	83,689,863.87	86,446,306.30	负债总计	51	13,906,934,545.16	13,755,577,689.27
在建工程	19	7,228,649.41	7,228,649.41		52		
无形资产	20	1,628,550.11	1,658,512.52		53		
递延所得税资产	21				54		
其他资产	22	11,338,844.39	12,192,330.32	所有者权益(或股东权益):	55		
	23			实收资本(股本)	56		
	24			其他权益工具	57	302,841,000.00	302,841,000.00
	25			资本公积	58		
	26			减:库存股	59	3,888,573.24	3,888,573.24
	27			其他综合收益	60		
	28			盈余公积	61	20,803,788.37	9,311,622.94
	29			一般风险准备	62	78,242,506.07	78,242,506.07
	30			未分配利润	63	169,937,942.34	169,937,942.34
	31			所有者权益(或股东权益)合计	64	185,467,384.34	161,758,970.55
	32			负债及所有者权益(或股东权益)	65	761,181,194.36	725,980,615.14
资产总计	33	14,668,115,739.52	14,481,558,284.41	负债及所有者权益(或股东权益)	66	14,668,115,739.52	14,481,558,284.41

单位负责人:

主管会计负责人:

会计机构负责人:

复核:

制表:



湖南省农村信用社利润表

日期: 2026-03-31

币种: 人民币

项目	行次	本期金额	上年同期金额
一、营业收入	1	81,173,736.65	81,962,129.94
(一) 利息净收入	2	77,791,751.76	73,540,699.72
利息收入	3	116,681,869.27	120,430,504.21
利息支出	4	38,890,117.51	46,889,804.49
(二) 手续费及佣金净收入	5	1,684,702.74	114,207.03
手续费及佣金收入	6	2,338,033.81	997,444.85
手续费及佣金支出	7	653,331.07	883,237.82
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	1,677,482.15	8,651,233.19
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	9		
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)	10		
(四) 净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	11		
(五) 其他收益	12		
(六) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	13	19,800.00	-346,410.00
(七) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	14		
(八) 其他业务收入	15		2,400.00
(九) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	16		
二、营业支出	17	56,154,005.63	53,132,059.41
税金及附加	18	357,339.37	381,378.16
业务及管理费	19	22,203,501.78	22,099,069.00
信用减值损失	20	33,593,164.48	31,079,596.37
其他资产减值损失	21		-427,984.12
其他业务成本	22		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	23	25,019,731.02	28,830,070.53
加: 营业外收入	24	93,333.79	5,969,741.03
减: 营业外支出	25	1,037,885.82	954,121.09
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	26	24,075,178.99	33,845,690.47
减: 所得税费用	27		
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	28	24,075,178.99	33,845,690.47

单位: 湖南道县农村商业银行股份有限公司



湖南省农村信用社利润表

日期: 2026-03-31

币种: 人民币

项目	行次	本期金额	上年同期金额
(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	29	24,075,178.99	33,845,690.47
(二) 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	30		
六、其他综合收益的税后净额 0.706	31	20,803,788.37	24,296,451.66
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	32		
1. 重新计量设定受益计划变动额	33		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	34		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	35		
4. 企业自身信用风险公允价值变动	36		
.....	37		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	38	20,803,788.37	24,296,451.66
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	39		
2. 其他债权投资公允价值变动	40	18,763,985.15	23,816,899.55
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	41		
4. 其他债权投资信用损失准备	42	2,039,803.22	479,552.11
5. 现金流量套期储备	43		
6. 外币财务报表折算差额	44		
7. 投资性房地产转换	45		
七、综合收益总额	46	44,878,967.36	58,142,142.13
八、每股收益:	47		
(一) 基本每股收益	48		
(二) 稀释每股收益	49		

单位: 湖南道县农村商业银行股份有限公司

制表: 

复核: 

会计机构负责人: 

主管会计负责人: 

单位负责人: 