

浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司

2026 年一季度信息披露报告



根据《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要求,本行将严格遵照上述文件规定,按时披露经营信息及资本管理信息。现将具体情况披露如下:

一、经营情况

2026 年一季度,我行业务保持良性增长。截至 2026 年 03 月末,本行合并口径下资产总额 702.71 亿元,负债总额 653.23 亿元,所有者权益总额 49.48 亿元。

2026 年一季度(1-3月),本行实现营业收入 3.70 亿元,营业利润为 1.24 亿元,实现净利润 1.14 亿元,经营效益保持良好。

二、资本管理情况

(一) 制度要求

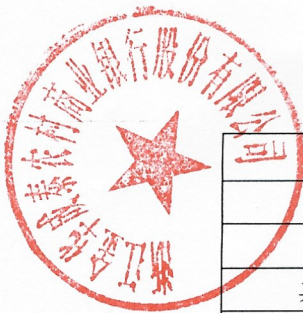
原银保监会对本行各级资本充足率最低要求如下:(1)核心一级资本充足率不得低于 8%;(2)一级资本充足率不得低于 8%;(3)资本充足率不得低于 10.5%。在最低资本要求的基础上,本行应按要求计提储备资本,为风险加权资产的 2.5%,由核心一级资本来满足。未要求本行计提逆周期资本和附加资本。

(二) 资本充足率情况

截至 2026 年 03 月末,本行合并口径资本充足率 11.71%,一级资本充足率 9.94%,核心一级资本充足 9.13%。具体情况详见下表。

单位: %、人民币万元

| 项目 | 2026 年 03 月 31 日 |
|-----------|------------------|
| 资本总额 | 576708.59 |
| 其中:核心一级资本 | 449281.65 |
| 其他一级资本 | 40000.00 |



| 项目 | 2026年03月31日 |
|------------------|-------------------|
| 二级资本 | 87426.94 |
| 资本扣除项 | 0.00 |
| 其中：核心一级资本扣除项 | 0.00 |
| 其他一级资本扣除项 | 0.00 |
| 二级资本扣减项 | 0.00 |
| 资本净额 | 576708.59 |
| 风险加权资产合计 | 4922935.05 |
| 信用风险加权资产 | 4651582.34 |
| 市场风险加权资产 | 43619.78 |
| 操作风险加权资产 | 227732.93 |
| 核心一级资本充足率 | 9.13 |
| 一级资本充足率 | 9.94 |
| 资本充足率 | 11.71 |

三、已发行资本工具情况

(一) 2020年08月25日,本行2020年临时股东大会审议通过了发行二级资本债的议案。2020年10月22日,原中国银保监会出具《浙江监管局关于浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》(浙银保监复[2020]697号);2020年11月19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》(银许准予决字(2020)第175号)。

2022年06月24日,本行在银行间市场公开发行了总规模3亿元的“2022年浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司二级资本债券(第一期)”。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二级资本债券。债券采用簿记建档的方式发行,最终发行规模为3亿元,票面利率4.75%。

(二) 2023年03月07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》(银许准予决字(2023)第30号),同意我行当年新增债券发行额度(发生额不超过6.60亿,年末余额不超过17.60亿)。2023年08月09日,本行2023年第一次临时股东大会审议通过了发行无固定期限资本债券的议案。2023年11月02日,国家金融监督管理总局浙江监管局出具《国家金融监督管理总局浙江监管局关于浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司发行无固定期限资本债券的批复》(浙金复[2023]179号)。

2023年11月17日，我行在银行间市场公开发行了总规模4亿元的“浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司2023年无固定期限资本债券”。债券为无固定期限资本债券，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，可以选择在该债券第5个计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。债券采用簿记建档的方式发行，最终发行规模为4亿元，票面利率6.19%。

四、对外投资

本行无合并报表范围内子公司及其他对外投资。

五、重大诉讼事项

无。

浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司

2026年04月24日

附：加盖公章 2026年一季度资产负债表、利润表、现金流量表



资产负债表

会金融01表
单位：元

单位名称：浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司

2026年03月31日

| 资产 | 行次 | 期末余额 | 年初余额 | 负债及所有者权益 | 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 | 3,178,345,615.31 | 3,629,001,803.29 | 向中央银行借款 | 34 | 4,666,370,605.96 | 3,682,533,372.33 |
| 存放联行款项 | 2 | 11,851,667.29 | 10,558,919.57 | 联行存放款项 | 35 | | |
| 存放同业款项 | 3 | 2,079,176,297.65 | 1,406,806,865.91 | 同业及其他金融机构存放款 | 36 | 6,437,608.43 | 56,453,037.81 |
| 贵金属 | 4 | | | 拆入资金 | 37 | | 600,317,243.06 |
| 拆出资金 | 5 | 3,796,602,034.59 | 3,245,020,103.18 | 交易性金融负债 | 38 | | |
| 衍生金融资产 | 6 | | | 衍生金融负债 | 39 | | |
| 买入返售金融资产 | 7 | | | 卖出回购金融资产款 | 40 | 475,016,527.40 | |
| 其他应收款 | 8 | 6,450,528.85 | 14,484,753.62 | 吸收存款 | 41 | 56,019,749,314.89 | 55,495,953,811.60 |
| 持有待售资产 | 9 | | | 应付职工薪酬 | 42 | 98,698,119.32 | 142,584,858.82 |
| 发放贷款和垫款 | 10 | 46,822,130,105.95 | 46,403,946,633.93 | 应交税费 | 43 | 55,218,411.24 | 92,445,305.58 |
| 金融资产： | 11 | | | 其他应付款 | 44 | 55,939,659.54 | 75,796,624.02 |
| 交易性金融资产 | 12 | 1,520,280,267.34 | 680,758,629.68 | 持有待售负债 | 45 | | |
| 债权投资 | 13 | 4,213,857,707.46 | 3,120,391,926.23 | 租赁负债 | 46 | 16,760,034.77 | 16,030,162.23 |
| 其他债权投资 | 14 | 7,937,780,300.71 | 9,043,419,276.68 | 预计负债 | 47 | 4,641,476.56 | 4,438,109.05 |
| 其他权益工具投资 | 15 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | 应付债券 | 48 | 3,890,560,387.12 | 3,179,564,420.49 |
| 长期股权投资 | 16 | | | 递延所得税负债 | 49 | 6,612,040.76 | 6,612,040.76 |
| 投资性房地产 | 17 | 8,910,074.14 | 9,049,629.20 | 其他负债 | 50 | 26,765,399.81 | 90,384,735.89 |
| 固定资产 | 18 | 215,844,354.51 | 219,044,363.59 | 负债合计 | 51 | 65,322,769,585.80 | 63,443,113,721.64 |
| 在建工程 | 19 | | | 所有者权益： | 52 | | |
| 使用权资产 | 20 | 16,815,158.47 | 16,994,228.43 | 实收资本（股本） | 53 | 976,304,890.00 | 976,304,890.00 |
| 无形资产 | 21 | 22,123,898.37 | 22,315,816.22 | 其中：法人股股本 | 54 | 452,952,116.00 | 452,952,116.00 |
| 长期待摊费用 | 22 | 98,272,267.35 | 101,428,296.83 | 自然人股股本 | 55 | 523,352,774.00 | 523,352,774.00 |
| 抵债资产 | 23 | 275,065.23 | 275,065.23 | 其他权益工具 | 56 | 400,000,000.00 | 400,000,000.00 |
| 递延所得税资产 | 24 | 284,215,955.02 | 284,215,955.02 | 其中：优先股 | 57 | | |
| 其他资产 | 25 | 8,073,742.75 | 6,878,379.59 | 永续债 | 58 | 400,000,000.00 | 400,000,000.00 |
| | 26 | | | 资本公积 | 59 | 232,826,568.66 | 232,826,568.50 |
| | 27 | | | 减：库存股 | 60 | | |
| | 28 | | | 其他综合收益 | 61 | -56,089,119.24 | -68,296,978.77 |
| | 29 | | | 盈余公积 | 62 | 708,468,030.91 | 708,468,030.91 |
| | 30 | | | 一般风险准备 | 63 | 1,163,648,232.14 | 1,163,577,286.02 |
| | 31 | | | 未分配利润 | 64 | 1,523,076,852.72 | 1,408,597,127.90 |
| | 32 | | | 所有者权益合计 | 65 | 4,948,235,455.19 | 4,821,476,924.56 |
| 资产总计 | 33 | 70,271,005,040.99 | 68,264,590,646.20 | 负债及所有者权益总计 | 66 | 70,271,005,040.99 | 68,264,590,646.20 |

法定代表人：廖根勇

行长：蒋彬彬

财务负责人：姜玮



利润表

会金融02表

单位：元

单位名称：浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司

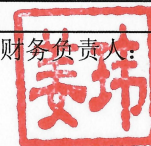
2026年一季度

| 项目 | 行 | 本期金额 | 上期金额 | 项目 | 行 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------------------------|----|----------------|----------------|-----------------------------------|----|----------------|-----------------|
| 营业收入 | 1 | 370,015,616.49 | 350,180,879.47 | 减：所得税费用 | 26 | 10,000,000.00 | 25,000,000.00 |
| (一) 利息净收入 | 2 | 336,579,154.38 | 294,883,863.68 | 五、净利润（亏损以“-”号填列） | 27 | 114,479,724.82 | 140,115,517.42 |
| 利息收入 | 3 | 573,728,975.66 | 584,991,996.77 | (一) 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 28 | | |
| 利息支出 | 4 | 237,149,821.28 | 290,108,133.09 | (二) 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 29 | | |
| (二) 手续费及佣金净收入 | 5 | 570,555.13 | -10,359,078.35 | 六、其他综合收益的税后净额 | 30 | 12,207,859.53 | -127,706,183.56 |
| 手续费及佣金收入 | 6 | 6,508,211.36 | 2,635,963.61 | (一) 不能重分类进损益的其他综合收益 | 31 | | |
| 手续费及佣金支出 | 7 | 5,937,656.23 | 12,995,041.96 | 1. 重新计量设定受益计划变动额 | 32 | | |
| (三) 投资收益（损失以“-”号填列） | 8 | 23,719,510.50 | 89,471,806.29 | 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益 | 33 | | |
| 其中：对联营企业和合营企业投资收益 | 9 | | | 3. 其他权益工具投资公允价值变动 | 34 | | |
| | 10 | | | 4. 其他不可转损益综合收益 | 35 | | |
| (四) 其他收益 | 11 | 368,350.23 | | (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | 36 | 12,207,859.53 | -127,706,183.56 |
| (五) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 12 | 7,015,958.20 | -26,069,619.51 | 1. 权益法下可转损益的其他综合收益 | 37 | | |
| (六) 汇兑收益（损失以“-”号填列） | 13 | -1,415,558.21 | 753,988.12 | 2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值 | 38 | 11,144,474.96 | -124,784,259.11 |
| (七) 其他业务收入 | 14 | 1,347,969.20 | 1,499,919.24 | 3. 可供出售金融资产公允价值变动损益 | 39 | | |
| (八) 资产处置收益 | 15 | 1,829,677.06 | | 4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失 | 40 | 1,063,384.57 | -2,921,924.45 |
| 二、营业支出 | 16 | 246,018,947.75 | 184,121,060.81 | 5. 其他可转损益综合收益 | 41 | | |
| (一) 税金及附加 | 17 | 2,500,795.29 | 2,626,155.43 | 七、综合收益总额 | 42 | 126,687,584.35 | 12,409,333.86 |
| (二) 业务及管理费 | 18 | 89,589,785.90 | 80,014,881.60 | 八、每股收益 | 43 | | |
| (三) 信用减值损失 | 19 | 153,788,811.50 | 101,236,854.23 | (一) 基本每股收益 | 44 | | |
| (四) 资产减值损失 | 20 | | | (二) 稀释每股收益 | 45 | | |
| (五) 其他业务成本 | 21 | 139,555.06 | 243,169.55 | | 46 | | |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 22 | 123,996,668.74 | 166,059,818.66 | | 47 | | |
| 加：营业外收入 | 23 | 494,442.82 | 457,195.39 | | 48 | | |
| 减：营业外支出 | 24 | 11,386.74 | 1,401,496.63 | | 49 | | |
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列） | 25 | 124,479,724.82 | 165,115,517.42 | | 50 | | |

法定代表人：廖根勇

行长：蒋彬彬

财务负责人：姜玮



现金流量表

会金融03表

单位：元

单位名称：浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司

2026年一季度

| 项目 | 行次 | 本期金额 | 上期金额 | 项目 | 行次 | 本期金额 | 上期金额 |
|---------------------------|----|------------------|------------------|-------------------------|----|------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | 1 | | | 投资支付的现金 | 23 | 9,939,276,560.00 | 8,505,074,941.59 |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 2 | 617,715,122.73 | 574,917,266.68 | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 24 | 3,203,476.39 | 15,644,643.93 |
| 向中央银行借款净增加额 | 3 | 980,000,000.00 | 150,000,000.00 | 支付其他与投资活动有关的现金 | 25 | | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 4 | -600,000,000.00 | 300,000,000.00 | 投资活动现金流出小计 | 26 | 9,942,480,036.39 | 8,520,719,585.52 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 5 | 532,142,387.83 | 535,594,186.24 | 投资活动产生的现金流量净额 | 27 | -742,281,444.15 | -1,411,438,445.50 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 6 | 497,046,364.91 | 553,976,363.10 | 三、筹资活动产生的现金流量： | 28 | | |
| 经营活动现金流入小计 | 7 | 2,026,903,875.47 | 2,114,487,816.02 | 吸收投资收到的现金 | 29 | | |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 8 | 618,798,376.10 | 723,796,933.31 | 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 30 | | |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 9 | -11,328,122.84 | 89,248,163.64 | 取得借款收到的现金 | 31 | | |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额 | 10 | -200,000,000.00 | 171,509,500.00 | 发行债券收到的现金 | 32 | 694,173,100.00 | 297,126,900.00 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 11 | 365,187,644.32 | 317,241,457.80 | 收到其他与筹资活动有关的现金 | 33 | | 20,408,777.39 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 12 | 121,099,488.72 | 119,387,285.98 | 筹资活动现金流入小计 | 34 | 694,173,100.00 | 317,535,677.39 |
| 支付的各项税费 | 13 | 66,986,162.99 | 61,077,661.20 | 偿还债务支付的现金 | 35 | | 1,300,000,000.00 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 14 | 27,032,653.87 | 61,386,377.36 | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 36 | | 13,000,000.00 |
| 经营活动现金流出小计 | 15 | 987,776,203.16 | 1,543,647,379.29 | 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | 37 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 16 | 1,039,127,672.31 | 570,840,436.73 | 支付其他与筹资活动有关的现金 | 38 | 1,376,629.02 | 2,580,978.54 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | 17 | | | 筹资活动现金流出小计 | 39 | 1,376,629.02 | 1,315,580,978.54 |
| 收回投资收到的现金 | 18 | 9,095,801,960.00 | 7,028,830,865.15 | 筹资活动产生的现金流量净额 | 40 | 692,796,470.98 | -998,045,301.15 |
| 取得投资收益收到的现金 | 19 | 102,746,025.14 | 78,115,896.50 | 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 41 | -1,415,558.21 | 753,988.12 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 20 | 1,650,607.10 | 2,334,378.37 | 五、现金及现金等价物净增加额 | 42 | 988,227,140.93 | -1,837,889,321.80 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 21 | | | 加：期初现金及现金等价物余额 | 43 | 4,803,839,146.96 | 5,455,342,413.85 |
| 投资活动现金流入小计 | 22 | 9,200,198,592.24 | 7,109,281,140.02 | 六、期末现金及现金等价物余额 | 44 | 5,792,066,287.89 | 3,617,453,092.05 |

法定代表人：廖根勇

行长：蒋彬彬

财务负责人：姜玮

