

浙江德清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《国家金融监督管理总局浙江监管局关于浙江德清农村商业银行股份有限公司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》，及时披露财务、经营信息及资本管理信息。

一、经营情况

截至2026年3月末，本行的资产总额为1030.52亿元，负债总额为950.84亿元，所有者权益总额为79.68亿元，2026年一季度，实现利润总额1.52亿元，净利润1.35亿元。以上数据均来源于2026年一季度未经审计的合并财务报表。

二、资本管理情况

（一）制度要求

国家金融监督管理总局对商业银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7.5%；（2）一级资本充足率不得低于8.5%；（3）资本充足率不得低于10.5%。

（二）资本充足率情况

截至2026年3月末，本行资本充足率14.21%，一级资本充足率11.34%，核心一级资本充足率11.24%。满足监管要求。

其中，核心一级资本净额74.21亿元，主要包括实收资本12.61亿元、资本公积1.26亿元、盈余公积9.07亿元、

一般风险准备 15.13 亿元、未分配利润 32.01 亿元，少数股东资本 4.83 亿元，其他-0.54 亿元，监管扣除项 0.16 亿元；一级资本净额 74.85 亿元；资本净额 93.76 亿元。

截至 2026 年 3 月末，本行风险加权资产总额为 660.07 亿元。

三、对外投资情况

截至 2026 年 3 月末，本行其他权益工具投资余额为 2.02 亿元，分别为持有浙江农村商业联合银行股份有限公司股权 0.5 亿元及温州银行股份有限公司股权 1.52 亿元。

四、已发行资本工具情况

经《中国银监会浙江监管局关于浙江德清农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（浙银监复[2016]458 号）及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场准予字[2017]第 142 号）核准，我行于 2017 年 9 月 28 日在全国银行间债券市场公开发行面值为 5 亿元人民币的二级资本债券，期限为 10 年，本行在第五年末附有本行赎回权。该期债券为固定利率品种，票面利率为 5.05%，按年付息，到期一次还本。2022 年 9 月 28 日本行已完成赎回兑付工作。

经《中国银保监会浙江监管局关于浙江德清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]821 号）及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2021]第 86 号）核准，我行于 2021 年 9 月 22 日在全国银行间债券市场公开发行面值为 5 亿元人民币的二

级资本债券，期限为 10 年，本行在第五年末附有本行赎回权。该期债券为固定利率品种，票面利率为 5.05%，按年付息，到期一次还本。

经《国家金融监督管理总局浙江监管局关于浙江德清农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（浙金复[2024]283 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 50 号）核准，我行于 2024 年 10 月 11 日在全国银行间债券市场公开发行面值为 5 亿元人民币的二级资本债券，期限为 10 年，本行在第五年末附有本行赎回权。该期债券为固定利率品种，票面利率为 2.95%，按年付息，到期一次还本。

截至 2026 年 3 月末，本行二级资本工具余额为 10 亿元。

附件：浙江德清农村商业银行股份有限公司 2026 年一季度财务报表（合并未审计）

浙江德清农村商业银行股份有限公司

2026 年 04 月 23 日



浙江农商银行系统资产负债表

第1页

单位: 元

币种: 综合人民币

报表日期: 2026/3/31

编制单位: 浙江德清农村商业银行股份有限公司



资产:	上期数		本期数		行次	负债及所有者权益		行次	上期数		本期数	
						负债:						
现金及存放中央银行款项	4,673,796,259.74	4,745,356,771.81	向中央银行借款		37	2,189,282,086.11	3,758,632,447.23					
存放联行款项	15,692,255.01	11,063,431.62	联行存放款项		38	0.00	0.00					
存放同业款项	3,498,500,745.16	4,400,289,605.12	同业及其他金融机构存放款		39	20,552,206.75	52,708,659.73					
贵金属	0.00	0.00	拆入资金		40	300,019,232.88	0.00					
拆出资金	3,662,089,339.19	3,871,890,006.89	交易性金融负债		41	0.00	0.00					
衍生金融资产	0.00	0.00	衍生金融负债		42	0.00	0.00					
买入返售金融资产	0.00	0.00	卖出回购金融资产款		43	2,800,647,808.22	4,501,139,864.68					
其他应收款	162,445,346.89	164,075,822.45	吸收存款		44	81,539,199,306.12	84,523,940,380.71					
持有待售资产	0.00	0.00	应付职工薪酬		45	18,903,481.44	25,882,675.94					
发放贷款和垫款	65,728,248,400.06	67,366,345,069.54	应交税费		46	190,776,816.06	152,536,438.24					
金融资产:			其他应付款		48	169,722,637.01	246,478,744.86					
交易性金融资产	2,611,319,329.25	1,107,761,466.81	持有待售负债		49	0.00	0.00					
债权投资	3,445,985,378.12	6,211,419,872.56	租赁负债		50	35,640,630.67	44,556,441.40					
其他债权投资	12,569,209,711.56	13,399,700,055.84	预计负债		51	3,843,960.25	7,086,263.98					
其他权益工具投资	202,033,896.43	202,033,896.43	应付债券		52	3,003,014,502.97	1,715,377,326.35					
长期股权投资	0.00	0.00	递延所得税负债		53	80,878,962.25	8,199,401.92					
投资性房地产	0.00	0.00	其他负债		54	37,785,729.44	47,649,305.33					
固定资产	1,004,153,021.01	935,839,755.46	负债总计		55	90,390,267,360.17	95,084,187,950.37					
在建工程	6,528,276.37	649,273.21	所有者权益:		56							
使用权资产	43,567,707.59	55,321,220.98	实收资本(股本)		57	1,212,977,388.00	1,261,496,678.00					
无形资产	68,369,442.95	62,602,578.71	其中: 法人股本		58	358,166,371.00	374,948,624.00					
长期待摊费用	32,066,341.35	29,996,527.83	其中: 自然人股本		59	854,811,017.00	886,548,054.00					
抵债资产	2,434,048.00	2,043,520.00	其他权益工具		60	0.00	0.00					
递延所得税资产	417,265,844.25	447,638,830.44	其中: 优先股		61							
其他资产	39,531,129.89	38,530,530.62	永续债		62	0.00	0.00					
			资本公积		63	125,700,554.47	125,700,554.27					
			减: 库存股		64	0.00	0.00					
			其他综合收益		65	8,845,518.08	-43,357,041.06					
			盈余公积		66	850,776,897.49	906,602,280.16					
			一般风险准备		67	1,400,947,193.25	1,512,597,958.59					
			未分配利润		68	3,033,103,526.79	3,201,116,688.19					
			归属于母公司所有者权益合计		69	6,632,351,078.08	6,964,157,118.15					
			少数股东权益		70	1,160,618,034.57	1,004,213,167.80					
			所有者权益合计		71	7,792,969,112.65	7,968,370,285.95					
资产总计	98,183,236,472.82	103,052,558,236.32	负债及所有者权益总计		72	98,183,236,472.82	103,052,558,236.32					

制表人 鲍明霞

制表人

沈旭东

复核人

财务负责人

丁爱平印 3305210078916

单位负责人



浙江农商银行系统利润表

编制单位：浙江德清农村商业银行股份有限公司

报表日期：2026/3/31

币种：综合人民币

单位：元

第1页

项目	行次	上期数	本期数	项目	行次	上期数	本期数
一、营业总收入	1	541,691,567.52	568,774,948.65	减：所得税费用	26	17,221,200.90	16,608,871.30
(一) 利息净收入	2	491,661,778.71	537,805,433.66	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	266,531,776.27	135,273,693.75
利息收入	3	912,636,720.24	892,804,518.63	归属于母公司所有者的净利润	28	256,875,022.67	165,469,583.07
利息支出	4	420,974,941.53	354,999,084.97	少数股东损益	29	9,656,753.60	-30,195,889.32
(二) 手续费及佣金净收入	5	-4,002,555.75	-636,387.51	六、其他综合收益的税后净额	30	-229,359,906.50	26,543,666.06
手续费及佣金收入	6	3,039,857.71	6,074,172.94	(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	31	0.00	0.00
手续费及佣金支出	7	7,042,413.46	6,710,560.45	1. 重新计量设定受益计划变动额	32	0.00	0.00
(三) 投资收益（损失以“-”号填列）	8	-6,321,757.68	23,106,503.29	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33	0.00	0.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			3. 其他权益工具投资公允价值变动	34*	0.00	0.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）	10	2,062,682.65	3,661,479.14	4. 其他不可转损益综合收益	35	0.00	0.00
(四) 其他收益	11	2,065,888.23	1,499,060.82	(二) 将重分类进损益的其他综合收益	36	-229,359,906.50	26,543,666.06
(五) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	57,671,332.38	7,858,303.80	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	37	0.00	0.00
(六) 汇兑收益（损失以“-”号填列）	13	263,261.16	-805,417.00	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变动	38*	-220,194,733.88	25,524,142.06
(七) 其他业务收入	14	348,667.14	339,598.87	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39*	0.00	0.00
(八) 资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	4,953.33	-392,147.28	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准备	40*	-9,165,172.62	1,019,524.00
二、营业总支出	16	258,344,984.41	418,180,118.35	5. 其他可转损益综合收益	41	0.00	0.00
(一) 税金及附加	17	568,205.86	601,951.79	七、综合收益总额	42	37,171,869.77	161,817,359.81
(二) 业务及管理费	18	188,974,101.99	170,152,145.92	归属于母公司所有者的综合收益总额	43		
(三) 信用减值损失	19*	68,532,934.55	247,374,680.57	少数股东综合收益总额	44		
(四) 其他资产减值损失	20*	216,184.01	8,648.07	八、每股收益	45		
(五) 其他业务成本	21	53,558.00	42,692.00	(一) 基本每股收益	46		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	283,346,583.11	150,594,830.30	(二) 稀释每股收益	47		
加：营业外收入	23	793,153.39	1,306,490.10				
减：营业外支出	24	386,759.33	18,755.35				
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	283,752,977.17	151,882,565.05				

单位负责人

财务负责人

复核人

制表人

沈旭东

沈旭东

蒋印雅

平丁爱

JC 881000