

浙江温州洞头农村商业银行股份有限公司

2026 年第二季度信息披露报告

根据《中国银保监会浙江监管局关于浙江温州洞头农村商业银行股份有限公司发行二级资本债的批复》(浙银保监复(2022)29 号)及《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字(2022)第 96 号)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》(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、资本管理信息及涉及的重大诉讼事项等内容。

一、经营情况

截至 2026 年 6 月末,本行资产总额 1,094,497.44 万元,负债总额 1,017,386.45 万元。2026 年 1-6 月,实现净利润 1,208.96 万元。

二、贷款质量

截至 2026 年 6 月末,本行各项贷款余额 749,992.69 万元,其中,正常类贷款余额 736,445.23 万元,关注类贷款余额 31,683.74 万元,不良贷款余额 13,547.46 万元。不良贷款率为 1.10%,实际计提贷款损失准备余额 23,167.08 万元。

三、资本管理要求

(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 6 月末,本行资本充足率 16.03%,一级资本充足率 11.82%,核心一级资本充足率 11.82%。其中,核心一级资本净额 77,010.95 万元,主要包含实收资本 11,230.97 万元,资本公积 1,721.13 万元,盈余公积 13,275.13 万元,

一般风险准备 17,430.63 万元。未分配利润 32,106.29 万元,其他综合收益 1,346.84 万元,核心一级资本监管扣除 100.04 万元。

(三) 风险加权资产

截至 2026 年 6 月末,本行风险加权资产总计 651,374.68 万元。其中。信用风险加权资产 597,554.94 万元;市场风险加权资产 0 万元;操作风险加权资产 53,819.74 万元。

四、对外投资情况

截至 2026 年 6 月末,本行对外股权投资为对浙江农村商业联合银行股份有限公司投资 2500 万元,占被投资方注册资本比例 0.50%;对温州银行股份有限公司投资 3000 万元,占被投资方注册资本比例 0.15%;对浙江洞头富民村镇银行股份有限公司投资 400 万元,占被投资方注册资本比例 8.00%。

五、已发行资本工具情况

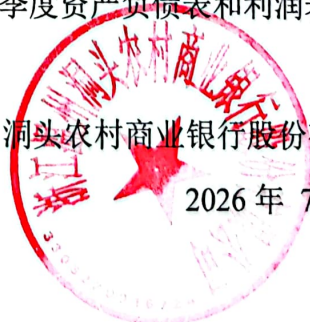
根据《中国银保监会浙江监管局关于浙江温州洞头农村商业银行股份有限公司发行二级资本债的批复》(浙银保监复(2022)29 号)及《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字(2022)第 96 号)相关规定要求,本行于 2022 年 8 月 18 日通过银行间债券市场,成功发行总额为 1 亿元含有减记条款的“2022 年浙江温州洞头农村商业银行股份有限公司二级资本债券(第一期)”。本期债券期限 10 年,附发行人第 5 年末赎回选择权,票面利率为 5.50%,按年付息。于 2023 年 9 月 27 日通过银行间债券市场,成功发行总额为 1 亿元含有减记条款的“2023 年浙江温州洞头农村商业银行股份有限公司二级资本债券”。本期债券期限 10 年,附发行人第 5 年末赎回选择权,票面利率为 5.00%,按年付息。

截至 2026 年 6 月末,本行二级资本债券余额为 2 亿元。

附:浙江温州洞头农村商业银行 2026 年二季度资产负债表和利润表

浙江温州洞头农村商业银行股份有限公司

2026 年 7 月 27 日



浙江农商银行系统资产负债表

编制单位：浙江湖州何达农村商业银行股份有限公司

半年报

2026年6月30日

币种：人民币

单位：元

资产	行次	期初余额	期末余额	负债及所有者权益	行次	期初余额	期末余额
现金及存放中央银行款项	1	751,644,166.51	736,907,855.15	负债：			
存放联行款项	2	2,602,377.95	1,736,581.71	向中央银行借款	34	318,997,727.91	405,118,450.00
存放同业款项	3	289,460,176.80	385,389,997.28	联行存放款项	35		
贵金属	4			同业及其他金融机构存放款	36	145,757.94	1,243,678.40
拆出资金	5	81,818,191.92	131,795,380.58	拆入资金	37	98004430.14	
衍生金融资产	6			交易性金融负债	38		
买入返售金融资产	7			衍生金融负债	39		
其他应收款	8	3,835,583.68	2,868,182.48	卖出回购金融资产款	40		
持有待售资产	9			吸收存款	41	9,221,067,644.19	9,486,604,481.97
发放贷款和垫款	10	7,055,421,290.46	7,280,142,538.61	应付职工薪酬	42	37,055,807.11	24,396,801.76
金融资产：	11			应交税费	43	7,520,634.27	6,638,903.23
交易性金融资产	12			其他应付款	44	18,117,345.73	17,358,076.98
债权投资	13	1,675,251,185.38	1,465,642,373.52	持有待售负债	45		
其他债权投资	14	651,222,703.69	780,078,771.24	租赁负债	46	973,542.06	1,994,542.32
其他权益工具投资	15	59,000,001.40	59,000,001.40	预计负债	47	542,712.26	1,019,141.89
长期股权投资	16			应付债券	48	203,350,684.91	208,557,534.20
投资性房地产	17	36,916.61	32,166.62	递延所得税负债	49	13,367,738.04	13,367,738.04
固定资产	18	46,445,138.81	44,201,296.68	其他负债	50	1,482,564.99	7,565,196.77
在建工程	19			负债总计	51	9,920,626,589.55	10,173,864,545.56
使用权资产	20	1,241,178.53	2,299,758.93	所有者权益：	52		
无形资产	21	7,740,173.39	7,379,378.42	实收资本（股本）	53	113,416,901.00	112,309,651.00
长期待摊费用	22	648,458.16	464,793.82	其中：法人股股本	54	54,395,176.00	53,287,926.00
抵债资产	23			自然人股股本	55	59,021,725.00	59,021,725.00
递延所得税资产	24	45,025,192.37	45,025,192.37	其他权益工具	56		
其他资产	25	4,990,651.22	2,010,151.21	其中：优先股	57		
	26			永续债	58		
	27			资本公积	59	21,551,754.82	17,211,334.82
	28			减：库存股	60		
	29			其他综合收益	61	2,015,688.00	13,468,369.60
	30			盈余公积	62	129,875,295.65	132,751,287.43
	31			一般风险准备	63	168,554,350.40	174,306,333.96
	32			未分配利润	64	320,342,807.46	321,062,897.65
资产总计	33	10,676,383,386.88	10,944,974,420.02	所有者权益合计	65	755,756,797.33	771,109,874.46
				负债及所有者权益总计	66	10,676,383,386.88	10,944,974,420.02

行长（主任）

陈喜权

处（科）长

邱建杰

复核

邱建杰

制表

曾爱凤

制表日期

2026/07/01

编制单位：浙江温州瑞安农村商业银行股份有限公司

浙江农商银行系统利润表

半年报

2026年6月30日

币种：人民币

单位：元

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	181,764,682.84	144,606,705.46	减：所得税费用	26	7,800,000.00	3,832,439.40
(一) 利息净收入	2	112,056,403.91	109,191,799.90	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	22,746,159.35	12,089,570.06
利息收入	3	206,046,894.67	179,948,050.48	归属于母公司所有者的净利润	28		
利息支出	4	93,990,490.76	70,756,250.58	少数股东损益	29		
(二) 手续费及佣金净收入	5	-1,607,318.48	-361,831.97	六、其他综合收益的税后净额	30	-2,855,723.50	11,452,681.60
手续费及佣金收入	6	747,504.54	1,424,097.44	(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	2,354,823.02	1,785,929.41	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	64,448,524.53	29,677,225.35	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的投资收益	9			3.其他权益工具投资公允价值变动	34		
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	57,507,012.65	29,032,156.42	4.其他不可转损益综合收益	35		
(四) 其他收益	11	6,848,028.00	5,886,426.00	(二) 将重分类进损益的其他综合收益	36	-2,855,723.50	11,452,681.60
(五) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	-140,900.00		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			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	-2,855,723.50	11,454,181.70
(七) 其他业务收入	14	158,802.07	213,086.18	3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39		
(八) 资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	1,142.81		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		-1,500.10
二、营业总支出	16	150,592,192.36	128,693,440.05	5.其他可转损益综合收益	41		
(一) 税金及附加	17	1,109,703.05	1,148,739.39	七、综合收益总额	42	19,890,435.85	23,542,251.66
(二) 业务及管理费	18	37,478,432.55	38,016,569.09	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	111,999,306.77	89,523,381.58	少数股东综合收益总额	44		
(四) 其他资产减值损失	20			八、每股收益	45		
(五) 其他业务成本	21	4,749.99	4,749.99	(一) 基本每股收益	46		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	31,172,490.48	15,913,265.41	(二) 稀释每股收益	47		
加：营业外收入	23	395,447.57	207,555.10		48		
减：营业外支出	24	1,021,778.70	198,811.05		49		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	30,546,159.35	15,922,009.46		50		

行长（主任）**陈喜权** 处（科）长 **邱建杰** 复核 **邱建杰** 制表 **曹爱凤** 制表日期 2026/07/01