

浙江民泰商业银行股份有限公司

2026 年二季度信息披露报告



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》和《全国银行间债券市场金融债券发行管理操作规程》，根据法律法规和监管要求，认真履行信息披露义务，按季度披露经营信息、财务信息及资本管理信息，确保所披露的信息真实、准确、完整。现将具体数据信息披露如下：

一、经营情况

截至 2026 年 6 月末，本行未经审计合并口径下资产总额 3,369.18 亿元，负债总额 3,119.09 亿元，所有者权益 250.09 亿元；2026 年 1-6 月实现营业收入 35.7 亿元，净利润 6.47 亿元。

二、资本管理情况

（一）制度要求

监管部门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%。同时，在最低资本要求的基础上，本行应按风险加权资产的 2.5%计提储备资本，由核心一级资本来满足。此外，本行无需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，本行合并口径资本充足率 13.37%，核

心一级资本充足率为 9.82%，一级资本充足率为 10.98%。具体情况详见下表：

单位：人民币万元

指标	2026 年 6 月末
1、核心一级资本	2,195,588.44
核心一级资本扣除项	18,217.87
2、其他一级资本	257,647.75
其他一级资本扣除项	0.00
3、二级资本	531,292.69
二级资本扣除项	0.00
4、资本净额	2,966,311.01
5、风险加权资产	22,180,855.22
其中：信用风险加权资产	20,661,518.61
市场风险加权资产	193,729.85
操作风险加权资产	1,325,606.76
6、核心一级资本充足率（%）	9.82
7、一级资本充足率（%）	10.98
8、资本充足率（%）	13.37

注：根据《商业银行资本管理办法》相关规定，本行信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用简化标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

三、对外投资情况

截至 2026 年 6 月末，本行（法人机构）长期股权投资 7.38 亿元，具体情况详见下表：

单位：人民币万元

投资对象	出资额	持股比例（%）
江苏邗江民泰村镇银行股份有限公司	5,100.00	51.00
福建漳平民泰村镇银行股份有限公司	3,350.00	67.00
浙江龙泉民泰村镇银行股份有限公司	5,310.00	53.50
浙江桐乡民泰村镇银行股份有限公司	11,468.00	53.00
重庆九龙坡民泰村镇银行股份有限公司	8,620.00	71.84
广州白云民泰村镇银行股份有限公司	12,750.00	51.00

重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司	6,300.00	90.00
江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司	8,841.49	75.45
江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司	7,117.60	68.67
西藏堆龙民泰村镇银行股份有限公司	4,951.22	51.00

四、发行资本工具情况

(一) 已发行二级资本债券情况

截至 2026 年 6 月末，本行通过银行间债券市场，成功发行了七期总额共计 75.00 亿元含有减记条款的二级资本债券。

“2015 年浙江民泰商业银行股份有限公司二级资本债券”发行总额 5.00 亿元，期限 10 年，附发行人第 5 年末赎回选择权，票面利率为 6.19%，首次付息日为 2016 年 2 月 11 日。本期债券已完成赎回。

“2017 年第一期浙江民泰商业银行股份有限公司二级资本债券”发行总额 5.00 亿元，期限 10 年，附发行人第 5 年末赎回选择权，票面利率为 4.95%，首次付息日为 2018 年 6 月 8 日。本期债券已完成赎回。

“2017 年第二期浙江民泰商业银行股份有限公司二级资本债券”发行总额 5.00 亿元，期限 10 年，附发行人第 5 年末赎回选择权，票面利率为 5.00%，首次付息日为 2018 年 9 月 20 日。本期债券已完成赎回。

“2020 年第一期浙江民泰商业银行股份有限公司二级资本债券”发行总额 20.00 亿元，期限 10 年，附发行人第 5 年末赎回选择权，票面利率为 4.50%，首次付息日为 2021 年 4 月 19 日。本期债券已完成赎回。

“2023年浙江民泰商业银行股份有限公司二级资本债券(第一期)”发行总额15.00亿元，期限10年，附发行人第5年末赎回选择权，票面利率为4.65%，首次付息日为2024年9月23日。

“2024年浙江民泰商业银行股份有限公司二级资本债券(第一期)”发行总额5.00亿元，期限10年，附发行人第5年末赎回选择权，票面利率为2.74%，首次付息日为2025年6月19日。

“2025年浙江民泰商业银行股份有限公司二级资本债券(第一期)”发行总额20.00亿元，期限10年，附发行人第5年末赎回选择权，票面利率为2.59%，首次付息日为2026年5月26日。

截至2026年6月末，本行发行的二级资本债券工具余额40.00亿元。

(二) 已发行无固定期限资本债券情况

截至2026年6月末，本行通过银行间债券市场，成功发行了三期总额25.00亿元含有减记条款的无固定期限资本债券。

“2022年浙江民泰商业银行股份有限公司无固定期限资本债券(第一期)”发行总额10.00亿元，期限5+N年，附发行人有条件的赎回选择权，票面利率为4.80%。

“2022年浙江民泰商业银行股份有限公司无固定期限资本债券(第二期)”发行总额10.00亿元，期限5+N年，附发行人有条件的赎回选择权，票面利率为4.60%。

“2023 年浙江民泰商业银行股份有限公司无固定期限资本债券（第一期）”发行总额 5.00 亿元，期限 5+N 年，附发行人有条件的赎回选择权，票面利率为 4.90%。

截至 2026 年 6 月末，本行发行的无固定期限资本债券工具余额为 25.00 亿元。

(本页无正文，为《浙江民泰商业银行股份有限公司 2026 年二季度信息披露报告》之盖章页)



资产负 债 表

2028年06月30日

编制单位：浙江泰隆商业银行股份有限公司

会 计 单 位：人民币元

资产、负债和所有者权益	注 释	期 初 数		期 末 数		注 释	合 计		母 公 司	
		合 计	母 公 司	合 计	母 公 司		合 计	母 公 司	合 计	母 公 司
资产：										
1 现金及存放中央银行款项		17,485,938,749.91	14,944,565,402.79			29	8,559,819,937.51	8,519,698,729.17	5,698,428,032.04	5,004,137,106.67
2 存放同业款项		3,702,726,474.45	1,386,040,370.31			30	3,369,025,784.64	5,054,657,780.56	2,270,801,721.56	4,224,201,601.96
3 拆入资金		-	-			31	3,851,451,180.56	3,851,451,180.56	4,685,345,964.70	4,085,315,964.70
4 拆出资金		238,407,655.76	-			32	-	-	-	-
5 衍生金融资产		-	-			33	-	-	-	-
6 买入返售金融资产		-	-			34	14,027,078,014.76	14,627,078,614.76	8,677,890,288.88	8,777,890,288.88
7 发放贷款和垫款		226,582,449,411.64	203,700,863,774.22			35	251,372,498,812.56	224,472,442,042.37	252,030,919,775.73	224,712,041,928.53
8 持有待售资产		55,600,909.18	65,334,085.99			36	411,972,684.99	349,194,381.26	677,238,921.10	504,098,746.44
9 金融投资：		77,836,740,631.97	68,850,646,515.14			37	125,877,305.81	106,160,976.88	275,500,052.33	228,468,960.74
10 交易性金融资产		24,666,652,975.35	23,681,042,163.34			38	-	-	-	-
11 债权投资		34,783,442,586.11	31,839,072,862.21			39	79,254,390.30	72,310,428.71	82,500,576.66	75,414,022.01
12 其他债权投资		18,387,316,070.51	13,950,531,489.59			40	1,137,456,111.31	1,039,412,814.06	1,275,862,031.82	1,148,316,196.83
13 其他权益工具投资		-	-			41	26,586,983,071.78	26,586,983,071.78	25,923,305,157.73	25,923,305,157.73
14 长期股权投资		-	-			42	-	-	-	-
15 投资性房地产		-	-			43	-	-	-	-
16 固定资产		3,423,375,020.64	3,313,062,183.76			44	-	-	-	-
17 在建工程		117,617,888.94	18,158,609.38			45	1,903,806,499.96	1,864,285,303.00	809,852,924.07	760,777,688.19
18 使用权资产		1,250,568,594.89	1,316,750,931.93			46	311,909,274,774.18	286,543,202,724.11	301,751,406,447.22	276,040,717,129.70
19 无形资产		337,787,045.29	356,795,848.32			47	-	-	-	-
20 商誉		-	-			48	5,696,871,344.00	5,696,871,344.00	5,696,871,344.00	5,696,871,344.00
21 递延所得税资产		518,818,994.31	416,478,819.94			49	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
22 其他资产		5,160,000,077.06	5,454,254,405.39			50	-	-	-	-
						51	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
						52	3,915,996,176.51	3,918,742,671.24	3,915,996,176.51	3,918,742,671.24
						53	-	-	-	-
						54	67,790,336.03	67,790,336.03	11,294,796.37	11,294,796.37
						55	1,227,843,369.14	1,227,843,369.14	1,227,843,369.14	1,227,843,369.14
						56	4,025,607,828.58	3,810,800,174.67	4,027,732,952.57	3,810,800,174.67
						57	6,448,193,442.28	5,655,035,072.70	5,897,251,261.12	5,135,714,952.45
						58	23,892,303,096.54	22,877,135,187.78	23,270,989,978.71	22,391,327,306.87
						59	1,126,612,939.78	-	1,109,395,702.40	-
						60	25,008,946,036.32	22,877,135,187.78	24,386,385,081.11	22,301,327,306.87
资产总计		336,918,220,810.50	298,342,044,427.57			61	336,918,220,810.50	309,420,337,511.89	336,317,791,128.33	298,342,044,427.57
负债和所有者权益：										
1 向中央银行借款										
2 同业及其他金融机构存放款项										
3 拆入资金										
4 拆出资金										
5 衍生金融负债										
6 卖出回购金融资产款										
7 吸收存款										
8 应付职工薪酬										
9 应交税费										
10 持有待售负债										
11 预计负债										
12 租赁负债										
13 应付债券										
14 其中：优先股										
15 永续债										
16 递延所得税负债										
17 其他负债										
18 负债合计										
所有者权益：										
1 股本										
2 其他权益工具										
3 其中：优先股										
4 永续债										
5 资本公积										
6 其他综合收益										
7 盈余公积										
8 一般风险准备										
9 未分配利润										
10 归属于母公司所有者权益合计										
11 少数股东权益										
12 所有者权益合计										
负债和所有者权益总计										

财务负责人：

行长：

法定代表人：

徐建雄

柯小波

王斌



利 润 表
2026年06月30日

会 计 附 注 表
单位：人民币元

项 目	注释	本期数		上年数	
		合并	母公司	合并	母公司
一、营业收入	1	3,570,305,731.81	3,108,370,414.09	3,615,307,893.38	3,193,743,669.70
利息净收入	2	3,256,827,953.15	2,793,297,651.17	3,373,174,882.46	2,911,587,024.88
利息收入	3	5,965,166,646.42	5,372,444,477.73	6,513,429,209.35	5,812,853,209.88
利息支出	4	2,712,338,693.27	2,479,146,826.58	3,168,254,326.89	2,871,268,185.09
手续费净收入	5	124,311,795.52	126,745,015.50	90,793,204.99	92,415,539.69
手续费及佣金收入	6	192,725,823.11	192,232,019.64	166,206,722.97	163,756,824.93
手续费及佣金支出	7	68,384,027.59	65,487,001.14	75,411,517.98	73,341,285.24
投资收益（损失以“-”号填列）	8	120,335,951.79	131,521,401.79	203,685,001.07	204,160,701.07
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收益	10	-	-	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	11	-	-	-	-
其他收益	12	15,057,306.39	2,766,144.16	21,690,531.86	3,822,386.56
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	13	28,398,177.29	28,398,177.29	-79,441,182.25	-79,441,182.25
汇兑收益（损失以“-”号填列）	14	4,712,015.73	4,712,015.73	9,147,926.27	9,147,926.27
其他业务收入	15	20,584,646.47	20,882,077.24	23,721,627.89	21,787,403.26
资产处置收益	16	47,885.47	47,931.21	533,901.09	263,870.22
二、营业支出	17	2,886,650,853.89	2,518,277,824.02	2,849,052,467.38	2,530,174,818.72
税金及附加	18	66,731,221.08	64,282,706.02	65,598,626.83	62,946,604.64
业务及管理费	19	1,815,052,765.29	1,619,432,195.81	1,827,933,942.73	1,606,983,633.57
信用减值损失	20	919,460,627.72	809,156,682.39	935,625,937.16	840,348,619.85
其他资产减值损失	21	3,442,747.62	3,442,747.62	3,747,889.76	3,747,889.76
资产减值损失	22	-	-	-	-
其他业务成本	23	21,963,492.18	21,963,492.18	16,146,070.90	16,146,070.90
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	24	683,654,877.92	590,092,590.07	796,255,426.00	663,568,850.98
加：营业外收入	25	836,987.41	767,921.75	1,519,534.55	1,498,609.16
减：营业外支出	26	18,433,000.84	17,631,079.72	3,650,834.22	2,433,533.22
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	27	666,058,864.49	573,829,432.10	794,115,126.33	662,633,926.92
减：所得税费用	28	19,166,503.99	-4,245,321.85	60,935,255.28	31,728,192.08
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	29	646,892,360.50	578,074,753.95	733,179,871.05	630,905,734.84
（一）按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30	646,892,360.50	578,074,753.95	733,179,871.05	630,905,734.84
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	31	-	-	-	-
（二）按所有权归属分类					
1. 归属于母公司所有者的净利润	32	614,258,051.21	578,074,753.95	692,570,264.05	630,905,734.84
2. 少数股东损益	33	32,634,309.29	-	40,609,607.00	-
六、其他综合收益的税后净额	34	56,496,140.66	56,496,140.66	-12,553,148.25	-12,553,148.25
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	35	56,496,140.66	56,496,140.66	-12,553,148.25	-12,553,148.25
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	36	-	-	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额	37	-	-	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	38	-	-	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	39	-	-	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	40	-	-	-	-
5. 其他	41	-	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	42	56,496,140.66	56,496,140.66	-12,553,148.25	-12,553,148.25
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	43	-	-	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	44	58,823,754.16	58,823,754.16	-19,134,810.62	-19,134,810.62
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益	45	-	-	-	-
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	46	-	-	-	-
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	47	-	-	-	-
6. 其他债权投资信用减值准备	48	-2,327,613.50	-2,327,613.50	6,581,662.37	6,581,662.37
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	49	-	-	-	-
8. 外币财务报表折算差额	50	-	-	-	-
9. 其他	51	-	-	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	52	-	-	-	-
七、综合收益总额（综合亏损总额以“-”号填列）	53	703,388,501.16	634,570,894.61	720,626,722.80	618,352,586.59
归属于母公司所有者综合收益总额	54	670,754,191.87	634,570,894.61	680,017,115.80	618,352,586.59
归属于少数股东综合收益总额	55	32,634,309.29	-	40,609,607.00	-
八、每股收益：					
（一）基本每股收益	56	-	-	-	-
（二）稀释每股收益	57	-	-	-	-

法定代表人：

行长：

财务负责人：

徐建峰

江时伦 柯小波

现金流量表

6月30日

会商银03表

编制单位：浙江民泰商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期数		上年数	
		合并	母公司	合并	母公司
一、经营活动产生的现金流量：					
客户存款和同业存放款项净增加额	1	610,077,270.76	837,278,081.39	7,831,448,018.00	5,953,097,714.07
向中央银行借款净增加额	2	3,438,920,342.37	3,500,000,000.00	822,171,524.88	1,002,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	3	5,119,184,625.64	5,119,184,625.64	4,044,199,001.20	4,044,199,001.20
收取利息、手续费及佣金的现金	4	5,466,505,557.79	4,760,896,391.61	12,418,801,745.36	10,938,429,892.90
卖出回购证券款净增加额	2	-	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	3	1,322,336,571.17	1,240,547,081.45	211,302,274.74	156,666,942.86
经营活动现金流入小计	4	15,957,024,367.73	15,457,906,180.09	25,327,922,564.18	22,094,393,551.03
客户贷款及垫款净增加额	5	2,646,891,982.00	2,508,809,277.75	15,604,867,435.71	13,904,117,043.29
存放中央银行和同业款项净增加额	6	255,891,720.44	267,313,520.16	247,476,559.79	-789,702,296.83
为交易目的而持有的金融资产净增加额	7	-	-	-	-
向其他金融机构拆出资金净增加额	8	238,381,500.00	238,381,500.00	-97,124,071.34	-97,124,071.34
买入返售证券款净增加额	9	-	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	10	2,944,854,713.57	2,528,036,117.11	5,256,610,022.07	4,696,638,132.83
支付给职工以及为职工支付的现金	11	1,445,783,713.54	1,281,139,158.79	2,469,230,538.79	2,160,962,777.42
支付的各项税费	12	317,612,369.41	261,686,464.32	885,825,018.92	783,963,197.83
支付其他与经营活动有关的现金	13	240,505,204.77	249,951,735.62	5,057,239,353.39	4,894,736,853.34
经营活动现金流出小计	14	8,089,921,203.73	7,335,317,773.75	29,424,124,857.33	25,553,591,636.54
经营活动产生的现金流量净额	15	7,867,103,164.00	8,122,588,406.34	-4,096,202,293.15	-3,459,198,085.51
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金	16	39,143,156,696.18	39,143,156,696.18	52,554,716,585.61	52,404,716,585.61
取得投资收益收到的现金	17	729,869,027.78	739,484,788.73	1,320,148,124.73	1,334,895,321.73
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	18	244,621.00	243,625.00	1,120,490.31	634,900.96
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	19	-	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	20	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	21	39,873,270,344.96	39,882,885,109.91	53,875,985,200.65	53,740,246,808.30
投资支付的现金	22	47,948,739,873.10	47,948,739,873.10	59,410,840,381.78	59,120,840,381.78
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的	23	151,534,484.31	140,950,759.13	419,535,190.02	390,484,154.27
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	24	-	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	25	-111,669,812.06	-111,942,015.63	-	-
投资活动现金流出小计	26	47,988,604,545.35	47,977,748,616.60	59,830,375,571.80	59,511,324,536.05
投资活动产生的现金流量净额	27	-8,115,334,200.39	-8,094,863,506.69	-5,954,390,371.15	-5,771,077,727.75
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金	28	-	-	3,268,746,234.00	3,268,746,234.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	29	-	-	-	-
发行债券收到的现金	30	10,311,268,870.00	10,311,268,870.00	32,169,235,540.00	32,169,235,540.00
收到其他与筹资活动有关的现金	31	272,203.57	-	-	-
筹资活动现金流入小计	32	10,311,541,073.57	10,311,268,870.00	35,437,981,774.00	35,437,981,774.00
偿还债务支付的现金	33	9,850,000,000.00	9,850,000,000.00	32,240,000,000.00	32,240,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	34	148,677,088.17	141,507,538.17	470,374,595.87	457,066,543.43
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	35	-	-	20,914,571.64	-
支付其他与筹资活动有关的现金	36	169,991,463.63	164,623,332.78	314,177,798.40	281,892,378.70
筹资活动现金流出小计	37	10,168,668,551.80	10,156,130,870.95	33,024,552,394.27	32,978,958,922.13
筹资活动产生的现金流量净额	38	142,872,521.77	155,137,999.05	2,413,429,379.73	2,459,022,851.87
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39	4,712,015.73	4,712,015.73	14,999,184.23	14,999,184.23
五、现金及现金等价物净增加额	40	-100,646,498.89	187,574,914.43	-7,622,164,100.34	-6,756,253,777.16
加：期初现金及现金等价物余额	41	6,223,510,279.71	4,498,522,440.61	13,845,674,380.05	11,254,776,217.77
六、期末现金及现金等价物余额	42	6,122,863,780.82	4,686,097,355.04	6,223,510,279.71	4,498,522,440.61

法定代表人：

行长：

财务负责人：



