

# 湖北荆州农村商业银行股份有限公司

## 2026年1季度信息披露报告

根据《国家金融监督管理总局湖北监管局关于荆州农商行发行二级资本债券的批复（鄂金监复〔2023〕209号）》及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2023〕第80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），按季度披露财务信息、经营信息及资本管理信息。

截至2026年3月31日，本行合并口径下资产总额435.31亿元，负债总额412.16亿元，所有者权益总额23.15亿元。2026年3月31日实现净利润0.46亿元。现将具体数据披露如下：

### 一、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）资本充足率及风险资产情况

截至2026年3月31日，本行合并口径资本充足率12.25%，核心一级资本充足率10.39%，一级资本充足率10.39%。



本行风险加权资产总计 2140844.46 万元。其中，信用风险加权资产 (2013619.46) 万元，市场风险加权资产 (0) 万元，操作风险加权资产 (127225.00) 万元。

具体情况详见下表。

单位：%、人民币万元

项目	2026 年 3 月 31 日
资本总额	262195.23
其中：核心一级资本	222335.73
其他一级资本	0
二级资本	39859.5
资本扣除项	0
其中：核心一级资本扣除项	0
其他一级资本扣除项	0
二级资本扣减项	0
资本净额	262195.23
风险加权资产合计	2140844.46
信用风险加权资产	2013619.46
市场风险加权资产	0
操作风险加权资产	127225.00
核心一级资本充足率	10.39%
一级资本充足率	10.39%
资本充足率	12.25%

注：根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》相关规定，本行信用风险采用权重法计量资本要求，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法。

## 二、对外投资

截至 2026 年 3 月 31 日，本行可供出售的金融资产余额合计为 10623.84 万

元。其中：持有湖北省联社股权，投资成本 80 万元；持有三峡农商行股权，投资成本 2400 万元；持有公安农商行股权，投资成本 3003.84 万元；持有监利农商行股权，投资成本 4140 万元；投资鄂州农商行股权，投资成本为 1000 万元。

### 三、已发行资本工具情况

2017 年 5 月 11 日，本行 2016 年度股东大会审议通过了湖北荆州农村商业银行拟发行二级资本债券的议案。2018 年 4 月 19 日，原中国银监会湖北监管局出具了《中国银监会湖北监管局关于荆州农商行发行二级资本债券的批复》（鄂银监复〔2018〕76 号）。2018 年 9 月 6 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》（银市场许准予字〔2018〕第 164 号）。2018 年 12 月 17 日，本行在银行间市场公开发行 2018 年湖北荆州农村商业银行股份有限公司二级资本债券（第一期），发行规模 2.5 亿元，票面利率 6.1%。本期债券为 10 年期固定利率债券，第 5 年末附发行人赎回选择权。2023 年 12 月 19 日，本行按面值一次性全部赎回本期二级资本债券。

2023 年 8 月 8 日，本行 2022 年度股东大会审议通过了湖北荆州农村商业银行发行二级资本债券的议案。2023 年 12 月 18 日，国家金融监督管理局湖北监管局出具了《国家金融监督管理总局湖北监管局关于荆州农商行发行二级资本债券的批复》（鄂金监复〔2023〕209 号）。2023 年 6 月 25 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 80 号）。2023 年 12 月 27 日，本行在银行间市场公开发行 2023 年湖北荆州农村商业银行股份有限公司二级资本债券，发行规模 1.5 亿元，票面利率 5.5%。本期债券为 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，可以选择在本期二级资本债券第 5 个计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本期二级资本债券。



湖北荆州农村商业银行股份有限公司

2026年4月13日



附 2026 年 3 月资产负债表、利润表。



## 资产负债表

填报单位：荆州农商行

日期：2026年03月

单位：元

行次	资产	年初余额	期末余额	行次	负债及所有者权益	年初余额	期末余额
1	资产：	0.00	0.00	30	负债：	0.00	0.00
2	现金及存放中央银行款项	1863514527.94	1946269671.75	31	向中央银行借款	1594300000.00	1769905000.00
3	贵金属	0.00	0.00	32	联行存放款项	0.00	0.00
4	存放联行款项	7226772.66	7328003.75	33	同业及其他金融机构存放款	904421720.24	1217632921.47
5	存放同业款项	844779977.96	658934227.02	34	拆入资金	0.00	0.00
6	拆出资金	0.00	0.00	35	交易性金融负债	0.00	0.00
7	交易性金融资产	0.00	0.00	36	衍生金融负债	0.00	0.00
8	衍生金融资产	0.00	0.00	37	卖出回购金融资产款	1440000000.00	300000000.00
9	买入返售金融资产	0.00	0.00	38	吸收存款	34489333056.39	36796411727.20
10	应收利息	211730011.63	205104073.62	39	应付利息	940062799.50	595543878.55
11	应收股利	0.00	0.00	40	应付职工薪酬	67292226.83	18142653.11
12	其他应收款	226490194.13	227034919.65	41	应交税费	11724483.53	21472518.48
13	发放贷款和垫款	26615147295.68	27856539027.28	42	应付股利	12518626.59	12518626.59
14	其他债权投资	0.00	0.00	43	其他应付款	90838220.02	70988048.95
15	债权投资	12099076353.84	12274174518.62	44	预计负债	0.00	0.00
16	其他权益工具投资	106238400.00	106238400.00	45	应付债券	0.00	0.00
17	长期股权投资	10500000.00	0.00	46	租赁负债	0.00	0.00
18	投资性房地产	661445.04	647432.55	47	预计负债表外项目减值准备	0.00	0.00
19	固定资产	157852567.41	154295276.63	48	递延所得税负债	0.00	0.00
20	在建工程	40203796.88	41359410.55	49	其他负债	409171480.58	413387981.44
21	固定资产清理	0.00	0.00	50	负债总计	39959662613.68	41216003355.79
22	无形资产	17211532.82	17112391.64	51	所有者权益：	0.00	0.00
23	使用权资产	0.00	0.00	52	实收资本（股本）	1238107298.00	1238107298.00
24	长期待摊费用	36134202.42	35545461.83	53	其中：法人股股本	790461147.00	790461147.00
25	抵债资产	0.00	0.00	54	自然人股股本	283135566.00	283135566.00
26	递延所得税资产	0.00	0.00	55	资本公积	42388471.20	42388471.20
27	待处理财产损益	0.00	0.00	56	减：库存股	0.00	0.00
28	其他资产	0.00	0.00	57	其他综合收益	91222442.33	91222442.33
				58	盈余公积	165445671.50	165445671.50
				59	一般风险准备	336575286.94	336575286.94
				60	未分配利润	403365294.76	440840289.13
				61	所有者权益合计	2277104464.73	2314579459.10
29	资产总计	42236767078.41	43530582814.89	62	负债及所有者权益总计	42236767078.41	43530582814.89

单位法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

*王黎*

*李斌*

*李斌*



# 利 润 表

填报单位：荆州农商行

频度：月 2026年03月

单位：元

行号	项目名称	本期累计数	上期同期数
1	1. 利息净收入	84188679.62	83084348.91
2	1.1 利息收入	236915960.04	259703264.75
3	1.1.1 金融机构往来利息收入	14335190.06	16169972.52
4	1.1.2 贷款利息收入	222580769.98	243533292.23
5	1.1.3 其他利息收入	0.00	0.00
6	1.2 利息支出	152727280.42	176618915.84
7	1.2.1 金融机构往来利息支出	17782346.75	11439651.02
8	1.2.2 存款利息支出	134944933.67	165179264.82
9	1.2.3 其他利息支出	0.00	0.00
10	2. 手续费及佣金净收入	125852.46	1542513.26
11	2.1 手续费及佣金收入	3446594.00	4012602.33
12	2.2 手续费及佣金支出	3320741.54	2470089.07
13	3. 其他业务收入	221013.81	44380.15
14	3.1. 其他收益	0.00	0.00
15	3.1.1 政府补助	0.00	0.00
16	3.1.2 其他收益	0.00	0.00
17	4. 营业支出	69165165.67	69485809.60
18	4.1 业务及管理费（6601）	66675153.18	69485809.60
19	4.1.1 其中：工资薪金支出	51514100.37	51381278.19
20	4.2 税金及附加	2476000.00	0.00
21	4.3 其他营业支出	14012.49	0.00
22	5. 投资收益（损失以“-”号填列）	64066313.21	89965276.89
23	5.1 债券投资利息收入	56886553.79	49158953.63
24	5.2 股权投资收益（金融机构）	2120323.61	30376436.63
25	5.3 股权投资收益（其他机构）	1995000.00	0.00
26	5.4 其他投资收益	3064435.81	10429886.63
27	6. 营业外净收入	-150826.76	74308.31
28	6.1 营业外收入	123284.61	92760.52
29	6.1.1 其中：处置抵债资产收入	0.00	0.00
30	6.2 营业外支出	274111.37	18452.21
31	7. 计提资产减值损失前的利润总额	79285866.67	105225017.92
32	7.1 减：其他资产减值损失（转回的金额以“-”号填列）	0.00	0.00
33	7.2 减：信用减值损失（转回的金额以“-”号填列）	33605433.87	63171416.76
34	8. 计提资产减值损失后的利润总额	45680432.80	42053601.16
35	8.1 减：所得税	0.00	0.00
36	9. 少数股东损益	0.00	0.00
37	10. 净利润（净亏损以“-”号填列）	45680432.80	42053601.16
38	附注项目：	0.00	0.00
39	1. 汇兑收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
40	1.1 自营外汇收益	0.00	0.00
41	1.2 代客外汇收益	0.00	0.00
42	1.3 其他	0.00	0.00
43	2. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
44	4. 中间业务收入	3446594.00	4012602.33

单位法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

*陈忠*

*李国*

*李娟*