

# 山西榆次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《中国银监会关于山西榆次农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（晋银监复[2017]275号）、《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2018]第73号）及相关管理办法的规定要求，本行认真履行各项信息披露义务，及时披露财务信息、经营信息及资本管理信息。

### 一、资产负债情况

截至2026年3月末，本行合并口径下资产总额2206195.17万元，负债总额2133083.33万元，所有者权益73111.84万元。各项贷款余额1159143.48万元，各项存款2047145.80万元。（银监口径资产2206195.17万元，负债总额2133083.33万元。各项贷款余额1156082.73万元，各项存款1996769.70万元）。

### 二、资本和风险资产

#### （一）资本情况

2026年3月末，实收资本80000万元，资本公积960.43万元，盈余公积10228.32万元，一般风险准备19250.09万元，二级资本36000万元。

#### （二）风险资产

2026年3月末，本行风险加权资产总计1841935.46万元。其中，信用风险加权资产1827721.13万元，操作风险加权资产14214.33万元。

### 三、对外投资



2026年3月末，本行长期股权投资总额20271.5万元，分别为投资入股山西平遥农村商业银行股份有限公司7700万元，投资入股山西左权农村商业银行股份有限公司3500万元，投资入股山西太谷农村商业银行股份有限公司4000万元，投资入股山西繁峙农村商业银行股份有限公司5071.50万元。

#### 四、已发行资本工具情况

经《中国银监会关于山西榆次农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（晋银监复[2017]275号）、《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2018]第73号）核准，本行于2018年6月29日通过银行间债券市场公开发行总额2亿元的“18榆次农商二级01”二级资本债券，票面利率为5.7%。于2019年12月20日通过银行间债券市场公开发行总额3亿元的“19榆次农商二级”二级资本债券，票面利率为5.8%。以上两期债券均按照资本监管新规要求，期限10年，附发行人第5年末赎回选择权。本行严格按照监管规定完成利息支付及信息披露工作。

附件：山西榆次农村商业银行股份有限公司2026年第一季度财务报表（合并口径未经审计）

山西榆次农村商业银行股份有限公司

2026年4月30日



# 山西省农商银行资产负债表

单位: 元 币种: CNY 1/1页

日期: 2026年03月31日

报表类型: 季报

单位名称: 榆次农商银行总

资产	行次	年初余额	期末余额	负债及所有者权益	行次	年初余额	期末余额
资产				负债:			
现金及存放中央银行款项	1	1,379,281,373.11	1,078,630,929.87	向中央银行借款	35		
贵金属	2			联行存放款项	36	93,979.56	
存放联行款项	3		103,402.63	同业及其他金融机构存放款	37	38,185,204.16	62,767,925.72
存放同业款项	4	676,273,731.06	677,923,068.99	拆入资金	38	200,018,555.56	
拆出资金	5	315,000,000.00	315,000,000.00	交易性金融负债	39		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	40		
买入返售金融资产	7			卖出回购金融资产款	41	480,132,827.40	250,050,054.80
应收利息	8	14,318,881.23	8,376,177.16	吸收存款	42	19,726,914,116.70	20,471,457,985.37
发放贷款和垫款	9	11,384,685,469.29	11,591,434,793.95	应付职工薪酬	43	1,870,845.62	897,100.20
金融投资:	10			应交税费	44	-7,229,258.18	-5,902,873.12
交易性金融资产	11			合同负债	45		
债权投资	12	3,167,539,727.45	2,873,595,308.63	租赁负债	46	135,740.07	135,740.07
其他债权投资	13	502,698,420.81	1,224,943,645.57	预计负债	47		
其他权益工具投资	14			长期借款	48		
持有待售资产	15			应付债券	49	500,001,095.88	500,001,095.88
长期股权投资	16	202,715,000.00	202,715,000.00	其中: 优先股	50		
投资性房地产	17			永续债	51		
固定资产	18	362,416,650.46	356,665,078.00	递延所得税负债	52	350,599.28	350,599.28
在建工程	19	49,381,757.40	49,381,757.40	持有待售负债	53		
固定资产清理	20			其他负债	54	54,299,688.64	51,075,698.56
无形资产	21	17,884,785.04	17,605,605.02	负债合计	55	20,994,773,394.69	21,330,833,326.76
使用权资产	22	644,444.27	250,404.10	所有者权益:	56		
抵债资产	23	1,711,204,210.71	1,712,201,694.21	实收资本(股本)	57	800,000,000.00	800,000,000.00
递延所得税资产	24	2,898,307.06	2,898,307.06	其他权益工具	58		
其他资产	25	1,931,877,952.93	1,950,226,596.63	其中: 优先股	59		
	26			永续债	60		
	27			资本公积	61	9,604,348.57	9,604,348.57
	28			减: 库存股	62		
	29			其他综合收益	63	-7,637,414.62	-5,337,982.16
	30			盈余公积	64	102,283,181.85	102,283,181.85
	31			一般风险准备	65	192,500,911.71	192,500,911.71
	32			未分配利润	66	-372,703,711.38	-367,932,017.51
	33			所有者权益合计	67	724,047,316.13	731,118,442.46
资产总计	34	21,718,820,710.82	22,061,951,769.22	负债及所有者权益总计	68	21,718,820,710.82	22,061,951,769.22

单位负责人: 刘俊印

财务负责人: 魏印

复核人: 魏印

制表人: 魏印

# 山西省农商银行利润表

1/1页

币种: CNY

单位: 元

日期: 2026年03月31日

报表类型: 季报

项目	行次	上年同期数	本年累计数	项目	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	43,575,579.19	13,840,971.63	减: 营业外支出	25	1,013,807.63	18,638.14
(一) 利息净收入	2	-5,271,623.36	10,655,087.66	四、利润总额 (亏损以“-”号填列)	26	14,120,630.15	6,362,258.49
利息收入	3	120,726,122.37	104,621,470.18	减: 所得税费用	27	3,530,157.54	1,590,564.62
利息支出	4	125,997,745.73	93,966,382.52	五、净利润 (亏损以“-”号填列)	28	10,590,472.61	4,771,693.87
(二) 手续费及佣金净收入	5	-401,526.22	655,141.31	(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	29	10,590,472.61	4,771,693.87
手续费及佣金收入	6	1,891,482.72	1,818,275.96	(二) 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	30		
手续费及佣金支出	7	2,293,008.94	1,163,134.65	六、其他综合收益的税后净额	31	-82,281,777.53	2,299,432.46
(三) 投资收益 (损失以“-”号填列)	8	52,802,760.75	2,426,134.67	(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	32		
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	9			1、重新计量设定受益计划变动额	33		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 (损失以“-”号填列)	10	10,245,366.59	1,505,662.00	2、权益法下不能转损益的其他综合收益	34		
(四) 净敞口套期收益 (损失以“-”号填列)	11			3、其他权益工具投资公允价值变动	35		
其他收益	12	17,941.14		4、企业自身信用风险公允价值变动	36		
(六) 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	13	-3,863,230.00		5、其他不能重分类进损益的其他综合收益	37		
(七) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)	14			(二) 将重分类进损益的其他综合收益	38	-82,281,777.53	2,299,432.46
(八) 其他业务收入	15	291,256.88	104,607.99	1、权益法下可转损益的其他综合收益	39		
(九) 资产处置收益 (损失以“-”号填列)	16			2、其他债权投资公允价值变动	40	-82,285,343.66	2,299,517.47
二、营业支出	17	28,861,224.99	7,522,602.14	3、金融资产重分类计入其他综合收益的金额	41		
(一) 税金及附加	18	892,086.08	515,270.04	4、其他债权投资信用减值准备	42	3,566.13	-85.01
(二) 业务及管理费	19	25,025,539.84	6,895,498.39	5、外币财务报表折算差额	43		
(三) 信用减值损失	20	2,917,261.89	111,833.71	6、其他将重分类进损益的其他综合收益	44		
(四) 其他资产减值损失	21			七、综合收益总额	45	-71,691,304.92	7,071,126.33
(五) 其他业务成本	22	26,337.18		八、每股收益:	46		
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	23	14,714,354.20	6,318,369.49	(一) 基本每股收益	47		
加: 营业外收入	24	420,083.58	62,527.14	(二) 稀释每股收益	48		

制表人: 冯晓利

复核人: 刘俊

财务负责人: 刘俊

单位负责人: 刘俊

单位负责人: 刘俊