

山西银行 2026 年度同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，经中国人民银行备案，本行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下：

一、发行人基本情况

（一）基本信息

本行名称：山西银行股份有限公司

英文名称：SHANXIBANKCO.,LTD.

法定代表人：高计亮

成立时间：2021 年 4 月 27 日

注册资本：人民币 27,309,450,506 元

经营场所：山西转型综合改革示范区学府产业园高新街 15 号

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据的承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构等监管部门批准的其他业务。

（二）历史沿革

山西银行股份有限公司（以下简称“山西银行”或“本行”）是经中国银行保险监督管理委员会批准，由原大同银

行股份有限公司、原长治银行股份有限公司、原晋城银行股份有限公司、原晋中银行股份有限公司与原阳泉市商业银行股份有限公司通过新设合并方式组建。在本行组建的过程中，山西融金兴晋私募投资基金合伙企业（有限合伙）亦出资共同参与本行的组建。本行承接上述五家银行全部资产、负债和业务。

2021年4月24日，山西银保监局同意山西银行开业；2021年4月27日，山西银行完成工商注册登记；2021年4月28日，山西银行正式挂牌开业。

（三）股本结构

截至2025年12月末，本行前十大股东情况如下表所示：

序号	股东名称	持股比例（%）	持股数（股）
1	山西融金兴晋私募投资基金合伙企业（有限合伙）	56.0246%	15,300,000,000
2	山煤国际能源集团股份有限公司	6.9496%	1,897,893,338
3	山西省财政厅	5.1823%	1,415,263,114
4	大同市经济建设投资集团有限责任公司	2.8751%	785,164,873
5	中融新大集团有限公司	1.5232%	415,986,452
6	广东 TCL 智慧家电股份有限公司	0.7883%	215,267,961
7	长治市财政局	0.7545%	206,059,747
8	山西中正实业集团有限公司	0.7292%	199,146,959
9	厦门育哲集团有限公司	0.7129%	194,701,196
10	晋城中嘉煤炭实业有限公司	0.6953%	189,881,192
合计		76.2350%	20,819,364,,832

（四）经营状况及业务发展情况

截至 2025 年 12 月末，山西银行资产总额 3620.84 亿元，负债总额 3411.29 亿元，各项贷款余额 1626.71 亿元，各项存款余额 2798.31 亿元，实现营业收入 32.44 亿元，净利润 0.58 亿元。

(五) 财务状况

单位：亿元、%

序号	项目	2025 年	2024 年	2023 年
1	总资产	3620.84	3583.67	3560.94
2	总负债	3411.29	3382.96	3332.12
3	所有者权益	209.54	200.72	228.82
4	营业收入	32.44	31.68	31.49
5	利润总额	0.58	0.51	8.31
6	净利润	0.58	0.51	8.31
7	净息差	0.66	0.57	0.62
8	资产利润率	0.02	0.01	0.25
9	成本收入比	71.69	79.56	80.87
10	流动性比例	129.17	124.55	101.13
11	资本充足率	9.08	11.58	11.60
12	拨备覆盖率	104.51	154.76	202.74
13	不良贷款率	2.89	2.50	1.74

（六）风险管理

本行贯彻落实中央金融工作会议精神，积极防范和化解金融风险。以“换挡提质、转型增效”的经营主线，以“提高服务支持效能、提高风险管理水平”的管理思路，持续深化全面风险管理。制定年度风险管理计划，确保风险管理措施落到实处；开展分行风险管理评价，不断提升分行全面风险管理水平；聚焦主要风险管理领域，持续开展各类风险管理现场检查；强化模型风险、新兴科技风险等新型风险管控，逐步提升风险应对能力，全面风险管理能力和各类别风险管理能力持续提升。

1.信用风险。本行持续优化信用风险管理长效机制，聚焦信用风险的防范与化解，完善资产质量管控体系，加强授信基础管理，持续夯实资产质量，提升不良资产处置质效，不断提升信用风险管理水平。依托信用风险管理中心，逐步提升信用风险管理科技化水平。

2.流动性风险。本行始终坚持稳健、审慎的流动性风险管理原则，不断健全流动性风险管理体系，加强流动性风险管理。实行按日监测、按日报告的常态化管理机制，监测存款变化、资金净流出、定期存款提前支取、大额资金走款、超额备付金率等流动性相关指标，并针对异常指标及时分析密切关注，必要时采取应对措施。结合经营规划，按月提前对流动性风险指标进行测算、分析，制定相关业务限额，有计划性的开展流动性风险管理工作，前瞻性分析流动性风险变化。

3.市场风险。本行遵循稳健审慎原则，开展市场风险管理工作。明确市场风险偏好及承受水平，密切关注金融资产估值波动。开展偏好及限额监测预警，动态监测市场波动情况，及时提示业务风险，加强政策研究指导应用。开展市场风险评估及压力测试，审慎评估市场风险管理水平，按季组织开展压力测试，及时报告市场风险管理情况，全面加强市场风险管控。

4.银行账簿利率风险。本行坚持风险收益匹配原则，密切关注宏观经济、市场利率走势及监管政策的变化，多手段结合持续提升风险管理能力。通过主动调整资产负债业务的期限机构、重定价结构等方式，对风险进行调整与缓释。定期对风险管理状况予以评估及分析，衡量其对经营状况，如净利息收入及经济价值的影响，同时结合极端情景下的压力测试，评估本行对风险的承受能力，确保利率变化对经济价值和利息收入的不利影响控制在合理范围内。

5.操作风险。本行坚持“积极、稳健、平衡”的管理原则，持续强化操作风险管理体系建设。重视业务发展、获利回报与风险承受度的匹配，实现各项业务发展与操作风险防范的均衡。开展操作风险及案件管理监督检查，多措并举加强员工行为管理。借助操作风险管理中心，推动管理效能持续提升。

6.洗钱和恐怖融资风险。本行持续推进洗钱和恐怖融资风险管理，不断优化反洗钱系统，提升系统监测的完整性及准确性；组织开展反洗钱现场检查工作，强化分支机构反洗

钱工作水平；多渠道开展反洗钱宣传，提升社会公众反洗钱和反恐怖融资意识和能力；常态化组织反洗钱培训，进一步夯实各岗位反洗钱履职能力；建立部门间联动协同工作机制，形成强大合力，积极防范客户洗钱风险。

7.合规风险。本行围绕《金融机构合规管理办法》规定，以健全合规管理体系为基础，以优化合规管理机制为主线，以提升合规风险防控质效为重点，持续发挥对各领域、各环节、各部门、各岗位的合规风险防控作用。通过持续跟进问题整改，形成检查—整改—跟踪闭环管理，推动各项合规管理流程与各业务条线、各级经营机构已有的内控体系、内控过程的有机整合，将经营活动中与合规管理对应的内控活动纳入合规管理流程，引导全员牢固树立“合规人人有责”“合规创造价值”的理念。

8.声誉风险。本行坚持“属地管理、条线负责”的原则，组织开展声誉风险管理各项工作。加强声誉风险常态化管理，在全行范围内开展声誉风险专项行动，积极开展重要时间节点的舆情隐患排查和应对。加强声誉风险各级工作队伍建设，开展声誉风险培训及演练。积极对外发声，向公众传达了本行积极履行社会责任、创业担当的良好企业形象。

9.战略风险。本行强化战略执行，优化内部管理，认真履行战略风险计划，进一步完善战略风险管理体系，持续开展战略管理与战略风险研究分析。通过持续对内外部环境进行研究分析，及时掌握行业信息及市场动态；通过大量的调研、访谈、讨论及专题研究等形式，全面识别和评估影响战

略规划设定与实现、整体发展的风险因素；通过研讨、培训等方式，提升一道防线战略风险管理意识。

10.信息科技风险。本行严格落实控制为主、转移为辅、审慎接受、适时规避的信息科技风险管理策略，完善信息科技风险监测指标，评估信息科技风险水平，排查运行维护领域的风险隐患，进一步完善风险管理机制；完善信息安全管理组织架构，优化信息安全风险防护体系，构建安全攻击联动防护机制，防范信息安全风险；在“终端安全客户端”启用数据防泄漏和文件加解密功能，提高数据安全防护能力；排查整改“两高一弱”风险隐患，优化日终批量处理，保障系统稳定运行；开展业务影响分析，评估关键资源风险状况，完善业务连续性计划，开展全行业务连续性演练，保障重要业务连续运营；强化外包项目事前论证，排查供应链风险，开展重要外包服务商尽职调查，清退考核不合格的外包服务商，防范科技外包风险。

（七）公司治理

2025年，本行持续深化公司治理建设，坚持党建引领与法人治理深度融合，着力提升治理体系与治理能力的现代化水平。2025年，本行顺利完成管理层交替，核心团队平稳过渡，党委书记把方向、管大局、促落实的领导作用持续强化，董事会定战略、作决策、防风险的职能有效发挥，经营层谋经营、抓落实、强管理的执行力稳步提升，“三会一层”恪尽职守、协同运作，治理架构保持稳健运行。

面对复杂的外部环境和经营挑战，本行坚持问题导向与

风险为本，持续推进股权结构优化与资本补充工作，引入优质国有资本，股权稳定性进一步增强。同时，本行高度重视监管意见与内控整改，扎实开展关联交易管理、风险合规建设等重点领域治理工作，不断完善制度体系和流程管控，切实提升内控有效性。

2025 年，本行持续健全各治理主体之间的沟通协调机制，强化战略共识与执行合力，推动治理效能向经营管理效能转化。通过一系列治理革新与基础夯实，在规范运作、风险防控、战略执行等方面取得积极进展，为后续稳健经营与高质量发展奠定了更加坚实的治理基础。

二、发行人评级信息

发行人主体评级机构：联合资信评估有限公司

主体评级等级：AAA

三、发行总结和发行计划

本年度本行同业存单发行总额度为 200 亿元，其中人民币存单发行额度 200 亿元，外币存单发行额度 0 亿美元，折合人民币 0 亿元，本外币合计 200 亿元。

2025 年 1-12 月，本行共发行同业存单 58 期，其中，1 个月、3 个月、6 个月、9 个月、1 年分别发行 26.90、63.00、151.30、9.40、7.00 亿元。截至 2025 年末，同业存单余额 126.50 亿元。

2026 年本行将在当年发行备案额度内，按照《同业存单管理暂行办法》规定，根据市场情况和本行经营需要决定具体发行期数和发行量。

如遇市场情况发生变化，本行保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

四、发行安排

（一）发行方式

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行为包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。

（二）发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称同业拆借中心）系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

（三）登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

五、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在后者网站披露。披露内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

六、应急措施

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购

申请书等应急表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心或通过 iDeal 发送至“本币监测”账号。

七、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名称：山西银行股份有限公司

收款人账号：214400235

汇入行名称：山西银行股份有限公司

支付系统清算行行号：313161000009

八、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网（<http://www.chinamoney.com.cn/>）进行披露。

九、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。

