

附件 1

浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司

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) 发行人基本信息

中文名称：浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司

英文名称：Zhejiang Hangzhou Yuhang Rural
Commercial Bank Company Limited

法定代表人：朱晓龙

注册地址：杭州市临平区南苑街道南大街 72 号

邮政编码：311100

注册资本：人民币 16.35 亿元

(二) 历史沿革

我行前身是杭州市余杭区农村信用联社及其所辖的 17 家农村信用社。我行于 2004 年 12 月 30 日召开创立大会，2005 年 6 月 8 日正式成立浙江杭州余杭农村合作银行，2013 年 9 月 17 日，经原中国银行业监督管理委员会浙江监管局批准设立，由浙江杭州余杭农村合作银行改制为浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司。总行位于杭州市临平区。目

前，全行现有在岗员工 1700 余人，行内设 16 个部室，下辖 1 个营业部，34 家支行，81 家分理处。

(三) 股本结构

我行股本总额为 16.35 亿股，包含法人股 9.07 亿股，占股本总额的 55.5%；自然人股 7.28 亿股，占股本总额的 44.5%。自然人股中我行职工股为 2.57 亿股，占股本总额的 15.75%。

(四) 经营状况及业务发展情况

作为当地人民自己的银行，我行始终秉承“诚信、务实、创新、共赢”的核心价值观，坚守“立足当地、服务城乡”的战略定位，持续擦亮乡村振兴主办银行、民营小微伙伴银行、普惠金融主力银行的特色，充分发挥党建统领作用，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，有效防控金融风险，大力支持辖内百姓创业致富，支持三农经济和小微企业发展，努力为当地人民和中小企业提供专业专心、灵活高效的金融服务。现将 2025 年我行各项业务发展情况汇报如下：

1. 存款保持稳定增长。截至 12 月末，各项存款（人民币）余额 2334.66 亿元，比年初增加 214.82 亿元，增幅为 10.13%。其中，储蓄存款余额 1682.73 亿元，比年初新增 210.54 亿元。

2. 贷款拓展成效明显。截至 12 月末，各项贷款（人民币）余额 1573.19 亿元，比年初增加 50.04 亿元，增幅为 3.29%。其中，涉农贷款余额 128.42 亿元；小微企业贷款余额 937.12 亿元；绿色贷款余额 117.24 亿元；科技贷款余额 193.8 元。各项贷款总户数达到 163905 户。

(五) 主要财务指标

(单位: 万元, %)

指标名称	2025 年末	2024 年末	2023 年末
资产总额	26819298	25315941	24431330
负债总额	25111809	23509342	22891872
所有者权益	1707488	1806599	1539459
各项存款	23346610	21198386	20090260
各项贷款	15731881	15231444	13896844
营业收入	487380	509959	442345
营业利润	218412	211905	184521
利润总额	217744	211590	183202
净利润	185142	183069	161177
净息差	1.45	1.57	1.85
资产利润率	0.69	0.71	0.74
成本收入比	27.25	26.62	27.86
拨备覆盖率	450.7	445.26	442.85
不良贷款率	0.83	0.80	0.84
流动性比率	111.02	88.32	73.52
资本充足率	14.43	15.71	14.96
一级资本充足率	11.30	12.48	11.55
核心一级资本充足率	10.64	11.02	9.97

(六) 风险管理

我行坚持秉承现代风险管理的逻辑和理念，以行稳致远为导向，加快全面风险管理体系建设，并以“防风险、促合规”为抓手，高度关注信贷风险防控，重点强化资金业务风险防范，有效提升风险管控能力。

我行重视风险管理，逐步将信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等所有风险纳入统一的风险管理体系中，并从文化、组织构架、流程、政策和技术等方面不断深化全面风险管理体系建设，使风险管理涵盖所有业务和所有管理及操作环节，实现了风险管理的全员参与、全程控制，全行的风险管理水平显著提升。

我行不断改进和完善信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险在内的管理政策。注重加强信贷政策研究，通过发布年度信贷政策指引合理引导信贷投向，持续完善评级授信、集团客户管理等相关管理制度。我行在流动性风险管理方面的政策取向是在满足监管要求的基础上，平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性。我行从市场风险偏好确定风险管理战略与管控措施、报告制度等，实现市场风险严格可控。我行建立了操作风险框架，并持续对操作风险管理流程进行优化。

我行对信贷业务和资金业务采取限额管理制度，建立行业风险监测与预警体系，实施控制限额的动态调整管理机制，以及风险预警与绩效考核相结合的激励约束机制。建立了定期风险报告制度，定期形成涵盖信用风险、流动性风险、市

场风险及操作风险的全面风险报告，提交董事会风险管理委员会审议，并向董事会报告。

（七）公司治理

我行严格遵守《公司法》《商业银行法》《商业银行公司治理指引》等法律法规，认真落实监管部门相关规定，建立了由我行股东大会、董事会、监事会和管理层组成的治理架构，形成了权利机构、决策机构、监督机构和执行机构之间的相互协调和相互制衡机制。根据有关法律、法规及我行章程，我行制订了股东大会议事规则、董事会议事规则及监事会议事规则，有效提升公司治理水平。

二、发行总结和发行计划

2026 年本行同业存单拟发行额度为 260 亿元。

1. 2025 年同业存单发行情况：2025 年我行共发行同业存单 16 期，发行量共计 42.3 亿元，截至 2025 年 12 月末，同业存单余额为 12.0 亿元，其中 6 个月 12.0 亿元。

2. 今年详细计划安排。在年度发行额度内，我行将按照中国人民银行《同业存单管理暂行办法》（中国人民银行公告〔2013〕第 20 号）的相关规定，具体发行期数以及每期同业存单的发行时间、金额、期限、价格及发行方式根据我行经营需求及市场状况自行确定。发行备案额度实行余额管理，我行年度内任何时点的同业存单余额均不超过当年计划额度。

3. 如遇市场情况发生重大变化，我行保留对本年度同业

存单发行计划进行调整的权利。

三、发行安排

1. 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。

2. 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。

3. 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。

四、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。

五、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。

六、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：浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司

收款人账号：80300001262102000141

汇入行名称：浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司

支付系统清算行行号：402331003005

七、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。

八、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。

浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司

（法人公章）

2026 年 7 月 20 日