

阜阳颍东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) 基本信息

中文名称：阜阳颍东农村商业银行股份有限公司（简称：颍东农商银行）

注册地址：安徽省阜阳市西湖大道 477 号

成立时间：1998 年 3 月 18 日

法定代表人：郑中雨

注册资本：壹拾柒亿叁仟壹佰贰拾捌万陆仟陆佰柒拾肆元整

联系方式：电话：0558-2186139

传真：0558-2186060

邮编：236000

网址：<http://www.fyydrcb.com/>

统一社会信用代码：91341200733026064L

金融许可证机构编码：B1207H234120001

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事借记卡业务、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；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批准的其他业务。

（二）历史沿革

阜阳颖东农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）前身为阜阳市颖东区农村信用合作联社，2011年根据《中国银监会关于阜阳颖东农村商业银行股份有限公司开业的批复》，整体改制为阜阳颖东农村商业银行股份有限公司。

（三）股本结构

截至2025年12月末，总股本173,128.67万元，其中自然人股东978户，持股43,522.22万元，占总股份的25.14%，法人股东52户，持股129,606.44万元，占总股份的74.86%。

表1：2025年12月末前十大股东持股情况表 单位：万元、%

股东名称	统一社会信用代码	住所	持股金额	持股比例
阜阳兴达盛发展有限公司	91341200083667424P	安徽省阜阳市颖东区向阳街道颍滨南路171号6号楼	16,556.76	9.56
阜阳市颖东区住房发展中心有限公司	91341200151831039W	阜阳市颖东区向阳街道办事处规划振兴路东侧、规划东强路北侧	16,460.50	9.51
太和县交通建设投资有限公司	91341222MA2NKF9M97	安徽省阜阳市太和县赵集乡Y047道路南侧、赵集乡中学西规划的富康路西侧富康佳苑1号楼107铺	13,110.12	7.57
安徽华诚医药有限公司	913412007467617387	安徽省阜阳市颍泉区物流园区顶大路22号	9,753.13	5.63
阜阳华联集团股份有限公司	91341200151831522J	安徽省阜阳市颍州区文峰办事处清河东路580号	9,090.18	5.25
阜阳兴泉发展有限公司	9134120009079523XM	安徽省阜阳市颍泉区中市街道经济开发区（工业园片区）顶大路46号	8,565.29	4.95
界首市恒新园林绿化有限公司	91341282MA2UDUCM74	界首市东城胜利东路101号	7,064.04	4.08
阜阳东盛建设投资有限公司	91341200688139843T	安徽省阜阳市颖东区经济开发区管理委员会办公楼	5,999.19	3.47

股东名称	统一社会信用代码	住所	持股金额	持股比例
阜阳市中京房地产开发有限责任公司	91341200769048687B	安徽省阜阳市颍泉区人民中路 46 号	4,565.77	2.64
界首市百瑞建设有限公司	91341282MA2NTUCJ3C	界首市力行街西侧	4,439.11	2.56

（四）经营状况及业务发展情况

2025 年，本行牢牢立足支农支小市场定位，深耕本地金融市场。持续完善法人治理机制，优化业务办理流程，提升客户服务体验与综合运营效率。全年各项经营指标平稳运行，资产质量持续改善，风险防控体系日趋完善，整体抗风险能力稳步增强。

信贷板块发展稳中求进，本行在合理扩充贷款规模、加大涉农、小微领域信贷投放的基础上，重点强化信贷资产风险识别、计量与监测工作。通过推行精细化、标准化管理模式，严守信贷风险底线，有效平衡业务发展与风险防控，助力全行经营发展行稳致远。

（五）财务状况

近三年来，各项业务平稳发展，取得了良好的经营业绩，具体财务数据、财务指标和监管指标如下：

表 2：发行人基本情况表 单位：亿元、%

	项目	2025 年	2024 年	2023 年
1	总资产	477.91	455.20	413.82
2	总负债	442.04	421.03	380.96
3	所有者权益	35.88	34.17	32.86
4	营业收入	12.22	12.52	11.08
5	利润总额	3.15	3.05	2.54
6	净利润	2.12	2.03	1.91
7	净息差	2.51	2.67	2.09
8	资产利润率	0.45	0.47	0.49

9	成本收入比	27.42	25.87	29.77
10	流动性比例	69.73	67.72	66.37
11	资本充足率	11.29	11.45	12.15
12	拨备覆盖率	196.62	179.42	170.50
13	不良贷款率	2.82	3.16	3.27

备注：总资产、总负债、所有者权益、营业收入、利润总额、净利润取自经审计的财务报告；净息差、资产利润率、成本收入比、流动性比例、资本充足率、拨备覆盖率、不良贷款率取自监管部门 1104 报表。

（六）风险管理情况

本行构建起以董事会相关专门委员会为核心的风控体系，实现董事会、业务条线及各分支机构全覆盖、层级化协同管控。2025年以来，本行在稳健经营、合规发展的前提下积极创新，持续修订风控制度、流程与内控体系，搭建适配业务发展的风控机制。针对风控薄弱环节补齐短板，提升风险计量与精细化管理能力；强化信贷风险监测预警、资产分类及重点领域风险排查，稳妥推进不良贷款核销，严格落实风控责任制。同时探索流动性风险限额管理，启动相关管理信息系统建设工作。

（七）公司治理

本行严格遵照法律法规及监管要求，设立股东大会、董事会、高级管理层“两会一层”治理架构，权责明晰、相互制衡、运转规范。董事会、高级管理层分别下设多个专业委员会，全行职能部门划分为前、中、后台，形成职能相互牵制的格局。目前全行内控体系权责清晰、制约有效、运行顺畅，整体经营管理平稳有序。

二、发行总结和发行计划

本年度本行同业存单发行总额度为 10.00 亿元，其中人民币存单发行额度 10.00 亿元，外币存单发行额度 0.00 亿美元¹，折合人民币 0.00 亿元。

1. 上年度同业存单发行情况。2025 年 1-12 月本行成功发行 1 期同业存单，实际发行金额为 10.00 亿元，期限为一个月。截至 2025 年 12 月末，本行同业存单余额为 0.00 亿元。

2. 今年详细计划安排。在本年度发行额度内，本行将按照中国人民银行的相关规定，根据本行经营需求及市场状况确定具体发行期数和发行量。

3. 如遇市场情况发生重大变化，发行人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

¹ 或其他已向人民银行备案的外币币种。

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：阜阳颖东农村商业银行股份有限公司

收款人账号：34104438012011040100001560010001

汇入行名称：阜阳颖东农村商业银行股份有限公司

支付系统清算行行号：402372000837

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。

阜阳颖东农村商业银行股份有限公司

2026年7月20日

