

浙江义乌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) 发行人概况

1. 中文名称：浙江义乌农村商业银行股份有限公司
2. 英文名称：Zhejiang YiWu Rural Commercial Bank Co.Ltd
3. 成立日期：1980 年 07 月 27 日
4. 注册资本：壹拾捌亿捌仟贰佰柒拾柒万玖仟陆佰伍拾柒元
5. 法定代表人：吴志良
6. 注册地址：浙江省义乌市福田街道城北路 677 号
7. 邮政编码：322000

(二) 基本信息及历史沿革

浙江义乌农村商业银行股份有限公司(以下简称本行)是一家服务于“三农”、中小微企业和地方经济的股份制银行业金融机构。前身系浙江省义乌市农村信用合作社联合社和所辖农村信用合作社，2004 年 12 月 9 日经中国银监会批准，改制并更名为浙江义乌农村合作银行；2012 年 6 月 27 日，经中国银监会浙江监管局批准，改制并更名为浙江义乌农村商业银行股份有限公司，

于 2012 年 6 月 29 日取得金融许可证，2012 年 7 月 18 日正式挂牌开业，注册资本 13.25 亿元。根据 2016 年度股东大会决议，2017 年 3 月以资本公积 0.8 亿元转增股本；根据 2017 年度股东大会通过的年度税后利润分配方案，2018 年 4 月实施转增资本 8428.58 万元；根据 2020 年度股东大会通过的年度税后利润分配方案，2021 年 5 月实施转增资本 6700.99 万元；根据 2023 年度股东大会通过的年度税后利润分配方案，2024 年 5 月实施转增资本 15560.05 万元；根据 2024 年度股东大会通过的年度税后利润分配方案，2025 年 5 月实施转增资本 17116.22 万元。截至 2025 年年末，本行股本金总额达到 18.83 亿元。

2023 年末、2024 年末和 2025 年末，本行资产总额分别为 1223.25 亿元、1362.58 亿元和 1532.34 亿元，负债总额分别为 1126.06 亿元、1250.83 亿元和 1416.30 亿元。

（三）股本结构

截至 2025 年末，本行股东总数为 11367 户，股份总数为 18.83 亿股。其中企业法人股东 88 户，持有 86679.28 万股，占总股本的 46.04%；社会自然人股东 10155 户，持有 69319.32 万股，占总股本的 36.82%；职工自然人股东 1124 户，持有 32279.36 万股，占总股本的 17.14%。

其中前十大法人股股东分别为：

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例	股权性质
1	金绣集团有限公司[注]	94900988	5.04%	民营企业
2	真爱集团有限公司[注]	94440720	5.02%	民营企业
3	华统集团有限公司[注]	94261391	5.01%	民营企业

4	浙江省财开集团有限公司	94138625	5.00%	国有企业
5	义乌市国有资本运营有限公司	64138625	5.00%	国有企业
6	浙江港派服饰有限公司[注]	41921038	2.23%	民营企业
7	浙江和信投资管理有限公司[注]	35896758	1.91%	民营企业
8	义乌市骏马针织有限公司	10689528	0.57%	民营企业
9	浙江年年红实业有限公司	7140634	0.38%	民营企业
9	浙江浩翔光电科技有限公司	7140634	0.38%	民营企业
9	义乌市大名文化日用品有限公司	7140634	0.38%	民营企业
9	浙江邦源新材料有限公司	7140634	0.38%	民营企业
13	义乌市金鑫实业有限公司	7119213	0.38%	民营企业
13	义乌市正华实业有限公司	7119213	0.38%	民营企业

注：表中投资金额包括关联自然人持股数，其中金绣集团法定代表人及其配偶分别持有 240712 股、父亲持有 3078 股及母亲毛斐音持有 61383 股、弟弟持有 216478 股；真爱集团法定代表人的配偶持有 302095 股；华统集团法定代表人的配偶、弟弟分别持有 61383 股；港派服饰法定代表人的儿子持有 150000 股，妹妹持有 2518353 股；和信投资管理法定代表人的配偶持有 240712 股。

本行的前十大股东中，浙江省财开集团有限公司和义乌市国有资本运营有限公司均为国有企业，其余均为民营企业，前十大法人股东持股合计占比 32.06%；前五大股东持股比例中，金绣集团有限公司与其法定代表人持股数合并计算后达到 5.04%，真爱集团有限公司与其法定代表人的配偶持股数合并计算后达到 5.02%，华统集团有限公司与其法定代表人的配偶、弟弟持股数合并计算后达到 5.01%，浙江省财开集团有限公司、义乌国有资本运营有限公司等 2 家企业持股比例均为 5%，其余法人股东持股比例均小于 5%，单一最大股东为金绣集团有限公司。

（四）经营状况及业务发展情况

本行始终坚持“姓农、姓小、姓土”的核心定位，坚持把服

务挺在最前面，大力支持乡村振兴，积极践行“最多跑一次”改革，与地方经济发展同频共振。荣膺“服务开放浙江典范银行”，为全系统唯一受表彰金融机构；获评“2025年浙江省服务业领军企业”，为金华银行业唯一获奖单位；喜获“高质量发展十强银行”

“考核优秀单位”两项系统内重磅荣誉；连续五年被市委市政府授予“义乌市纳税先进企业”“全市金融机构综合考核第一等次单位”；连续四年支持地方经济发展工作被市委市政府集体嘉奖。截至2025年末，本行资产总额1532.34亿元，负债总额1416.30亿元，所有者权益116.05亿元，存贷款规模位居义乌33家银行业金融机构首位，下辖1家营业部、35家支行、46家分理处，经营网点达82个，总部设有19个部门，现有在职员工1200余人。

近年来，本行不断创新普惠金融产品与服务，提升客户普惠金融获得感和满意度，开办了“小微社保贷”“税银通”“小微易贷”“志愿汇信用贷”“军创贷”“浙里贷·市民闪贷”“有机更新配套贷款”“法拍贷”“科创贷”“小微薪易贷”“小微助业贷”“乡村·振兴贷”、活畜抵押贷款、农村土地承包经营权抵押贷款等贷款产品和外汇、人民币理财、贵金属代销、基金代销等业务，并于2015年7月和2016年4月分别发行12亿元和8亿元的“三农”专项金融债券，2018年7月、2019年4月分别续发了12亿元与8亿元的“三农”专项金融债券，2023年8月发行了5亿元的“三农”专项金融债券，2024年9月、2024年11月分别发行了7亿元与5亿元的“三农”专项金融债券，2025年8月发行了3亿元的科技创新债券，在为推动义乌经济发展做出突出贡献的同时，本行的各项业务也得以稳健发展，综合实力位

居义乌市金融同业和浙江省农信系统前列。

2025 年，在浙江农商联合银行、义乌市委市政府的正确领导下，在金融监管和有关部门的关心支持下，我行深入贯彻落实上级决策部署，围绕年初确定的工作目标和任务，坚守“做业务最实、与民企最亲、离百姓最近”的银行定位，高标准落地“业务深化年”活动，积极投身党史学习教育活动，聚焦推动乡村振兴和共同富裕、数字化改革、融资畅通工程等大事要事，稳中求进、高位求进、克难奋进，交出了一份顶压前行、加压奋进的“高分”答卷，地方金融“小冠军”地位进一步稳固，为义乌地方经济发展作出了重要贡献。

截至 2025 年末，本行资产 1532.34 亿元，比年初增加 169.76 亿元，增幅 12.46%，其中各项贷款余额 1030.57 亿元，比年初上升 100.42 亿元，增幅 10.80%。负债 1416.30 亿元，比年初增加 165.47 亿元，增幅 13.23%，其中各项存款余额 1198.22 亿元，比年初增加 134.84 亿元，增幅 12.68%；2025 年实现税前利润 12.86 亿元，净利润 11.20 亿元；不良贷款率 0.77%，拨备覆盖率 592.34%，贷款拨备率为 4.54%；同业负债 100.30 亿元，占负债总额的 7.08%。

2010 年 7 月本行作为主发起人投资设立了龙游义商村镇银行股份有限公司。

2014 年 3 月和 5 月，本行两家异地支行金义支行和绍兴柯桥支行开业，实现了跨区域经营。

(五) 财务状况

项 目	2025 年	2024 年	2023 年
业务规模（人民币万元）	——	——	——

总资产	15,323,428.38	13,625,790.22	12,232,532.28
其中：发放贷款及垫款	10,305,740.96	9,301,559.84	8,034,467.94
总负债	14,162,978.31	12,508,280.65	11,260,610.05
其中：吸收存款	11,982,169.74	10,633,772.20	9,427,633.33
一般存款	11,706,338.75	10,374,934.14	9,183,491.99
所有者权益	1,160,450.07	1,117,509.57	971,922.23
经营业绩(人民币万元)	——	——	——
营业收入	303,350.35	274,172.44	233,452.79
利润总额	128,560.24	120,396.55	103,475.38
净利润	112,042.05	101,598.40	85,018.86
净息差(%)	1.78	1.72	1.58
每股收益(人民币元/股)	0.6	0.59	0.54
盈利能力(%)	——	——	——
资产利润率	0.77	0.79	0.74
成本收入比	28.74	32.37	34.85
流动性比例	53.81	57.27	42.6
资产质量(%)	——	——	——
不良贷款率	0.77	0.63	0.62
拨备覆盖率	592.34	718.42	747.31
贷款拨备率	4.54	4.52	4.62
资本充足情况(%)	——	——	——
资本充足率	12.74	12.97	12.6
核心一级资本充足率	11.57	11.8	11.43
一级资本充足率	11.57	11.8	11.43

(六) 风险管理情况

根据全面风险管理机制的要求，本行结合流程银行建设，搭建了风险管理的三道防线，构建了以经营单位、前台业务部门为主的第一道防线，以风险管理部、合规管理部等中台部门为主的第二道防线和以审计等后台部门为主的第三道防线的“三道防线”，并明确了信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险和声誉风险的责任主体，保障各项业务稳健开展；同时，根据有关法律法规和规章制度，结合实际，针对不同的风险类型建立了相应的风

险管理规章制度，制定了相应的风险防范和管理措施，形成了完善的风险制度体系，从而确保了各项业务安全运行，整体风险状况良好。

1. 信用风险

截至 2025 年末，本行不良贷款余额 82570 万元，不良率为 0.77%，比年初上升 0.14 个百分点。

2. 市场风险

本行以“抓管理、防风险、强转型、增效益”为指导思想，以促进资金和理财业务的转型为着力点，优化资金业务结构、强化分析研判能力和产品研发能力，努力实现在风险可控的基础上，资金营运收入的稳定和提升、融资来源的多样化和财富管理业务品种的提升。近年来各类金融市场监管文件频出，金融市场的强监管态势对本行资金业务管理和投资提出了更高的要求。本行银行间市场投资业务主要开展债券和同业存单两类投资，所持债券以利率债为主，所持同业存单以六个月内期限为主，市场风险可控。截至 2025 年末，本行银行间市场债券投资余额 314.21 亿元，其中当期损益 3.94 亿元，其他综合收益 229.98 亿元，摊余成本 80.29 亿元；按投资债券类型分，本行投资国债 106.66 亿元、政策性银行债 79.12 亿元、商业银行次级债 3.95 亿元、商业银行债 1.5 亿元、地方政府债 109.63 亿元、非金融企业债 13.35 亿元。债券投资占我行资金业务资产总额 77.16%。

3. 操作风险

本行认真贯彻《商业银行操作风险管理指引》，建立了严格的防范操作风险的内部管控体系，制定了《全面风险管理办法》，修

订了《操作风险管理办法》，《义乌农商银行员工违规行为处理管理办法》。制度规定董事会是操作风险的最高决策机构；监事会负责监督各部门操作风险管理的履责情况；风险管理部是操作风险的组织部门，负责全行操作风险管理体系的建立和实施。各职能部门负责制订管辖范围内涉及操作风险的各项规章制度和流程。审计部门负责操作风险管理的再监督和责任认定。并持续开展多层次、多形式的操作风险培训，提升风险防控能力。

4. 流动性风险

本行严格按照《商业银行流动性风险管理办法》的相关要求，在充分考虑本行业务规模、性质和复杂程度等实际情况的基础上，从强化董事会、监事会、高级管理层等“两会一层”的监督与控制着手，不断建立健全流动性风险管理体系。根据监管部门要求和本行的实际情况，制定了《义乌农商银行流动性风险管理办法》《义乌农商银行流动性风险应急预案》《义乌农商银行日间流动性风险管理办法》《义乌农商银行日间流动性风险管理应急预案》等管理制度，明确计划财务部牵头负责全行流动性风险管理工作，落实专人专岗负责流动性风险计量和监测工作，按季开展流动性风险压力测试，按年开展流动性风险应急演练。本行流动性比例一直处于较好的水平，2023年末、2024年末和2025年末，流动性比例分别为42.6%、57.27%和53.81%。

5. 声誉风险

本行高度重视声誉风险管理工作，将声誉风险纳入全面风险管理体系中，与当地有影响力的媒体建立了良好的合作机制，近年来未发生重大舆情风险。按照《商业银行声誉风险管理指引》

以及相关法律法规和监管要求的规定，制定了《义乌农商银行声誉风险管理办法》《义乌农商银行声誉风险应急预案》等，明确声誉风险应对组织机构及相应的职责及舆情应对管理流程。本行建立新闻发言人制度，分管办公室工作的行长为新闻发言人，同时建立舆情风险监测机制，并落实监测报告制度，严格落实 7*24 小时网络舆情监测要求，并确定了网络评论员一名，积极开展银行业重要新闻和舆情的舆论引导工作。为在舆情出现征兆至舆情开始造成损失之前，采取必要、有效的措施化解舆情或将舆情的影响降至最低，并每年至少开展两次针对重大声誉事件的应急演练。

（七）公司治理

本行按照《中华人民共和国公司法》和《中华人民共和国商业银行法》的有关规定制订了公司章程及其配套的管理制度，确立了股东大会、董事会、监事会和经营管理层的职责分工，初步形成了“三会一层”之间各司其职，各负其责，相互支持，相互制衡的运行机制。并不断完善公司治理结构，在董事会下设立了战略发展委员会、提名与薪酬委员会、风险合规委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、三农金融服务委员会、金融消费者权益保护委员会等专门委员会，制定了各专门委员会工作规则，以不断完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层的运行和沟通机制，提升和优化公司治理水平。

截至 2025 年末，本行第四届董事会成员共 14 名，其中执行董事 4 名，独立董事 4 名，非执行董事 6 名。本行董事结构兼顾了专业性、独立性和多元化特征，确保董事会决策的科学性。其中，4 名执行董事长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专

业经验；独立董事为经济金融会计相关领域的专家学者；6 名非执行董事中，有 2 名是国资企业委派董事，其他 3 名董事在义乌当地知名企业担任董事长或总经理，具有丰富的企业管理、金融等领域的经验，另 1 名董事为社会自然人股东代表。

截至 2025 年末，本行第四届监事会成员共 8 名，其中职工监事 3 名，外部监事 3 名，股东监事 2 名。

截至 2025 年末，本行高级管理层包括行长 1 名，副行长 3 名。

二、发行人评级信息

信用评级机构：上海新世纪资信评估投资服务有限公司

主体信用评级：AA+

三、发行总结和发行计划

2026 年度本行同业存单发行总额度为 120 亿元，其中人民币存单发行额度 120 亿元，外币存单发行额度 0 亿美元，折合人民币 0 亿元。

（一）上年度同业存单发行情况

2025 年 1-12 月，本行共成功发行同业存单 67 期，累计发行金额 127.2 亿元，其中期限 1 个月、3 个月、6 个月、9 个月和 1 年的发行金额分别为 2 亿元、28.6 亿元、42.9 亿元、11.4 亿元和 42.3 亿元。至 2025 年 12 月末，发行同业存单的存续余额为 72.1 亿元，其中期限 1 个月、3 个月、6 个月、9 个月和 1 年的余额分别为 0 亿元、0 亿元、19.7 亿元、10.1 亿元和 42.3 亿元。

（二）在本年度发行额度内，本行将遵照《同业存单管理暂行办法》的相关规定，自行确定每期同业存单发行品种、金额及期限。

(三) 如遇市场情况发生重大变化, 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)货币及债务工具发行系统进行。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：浙江义乌农村商业银行股份有限公司

收款人账号：90800001262120000155

汇入行名称：浙江义乌农村商业银行股份有限公司清算中心

支付系统清算行行号：402338700016

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。

浙江义乌农村商业银行股份有限公司

2026年7月20日

