

安徽界首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: 安徽界首农村商业银行股份有限公司 (简称: 界首农商银行)

英文名称: Anhui Jieshou Rural Commercial Bank Company Limited.

住所: 安徽省界首市东升路南段东侧 549 号、551 号、553 号、555 号

成立时间: 2013 年 4 月 11 日

法定代表人: 李文堂

注册资本: 柒亿贰仟贰佰贰拾陆万壹仟壹佰柒拾陆元整

联系方式: 电话: 0558-4995166

传真: 0558-4812732

邮编: 236500

网址: <http://ahjsrcb.com/>

统一社会信用代码: 91341200791867718E

金融许可证机构编码: B1484H334120001

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；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；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；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（二）历史沿革

安徽界首农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）前身为界首市农村信用合作联社，根据《中国银监会关于安徽界首农村商业银行股份有限公司开业的批复》，于2013年整体改制开业。2013年4月11日，取得中国银行业监督管理委员会阜阳监管分局颁发的《金融许可证》，金融许可证机构编号：B1484H334120001。

近年来，本行紧紧围绕界首市委、市政府的经济发展战略，以“抓发展、控风险、推改革、强素质、树形象”为工作主线，坚守市场定位，坚持转型升级、问题导向、底线思维，各项业务实现了平稳较快发展，为地方经济社会发展作出了重要贡献。

（三）股本结构

截至2025年12月末，本行股本总额72226.12万元，股东户数897户。自然人股884户，持股金额25515.13万元，占股本总额的35.33%；其中法人股13户，持股金额46710.99万元，占股本总额的64.67%。

表1：2025年12月末前十大法人股东及持股情况表

股东名称	持有股份(亿元)	占比(%)
界首市恒新建设发展有限公司	0.71	9.79
安徽养城建设发展集团有限公司	0.67	9.31
安徽太和农村商业银行股份有限公司	0.66	9.16
界首市恒安投资理财咨询有限公司	0.64	8.85
界首市华宇纺织有限公司	0.4	5.57
安徽宏飞钓具有限公司	0.32	4.4
界首市久丰农业发展有限公司	0.27	3.77
界首市锦华印刷有限责任公司	0.26	3.56
界首市恒新园林绿化有限公司	0.25	3.39
安徽华腾再生金属科技有限公司	0.23	3.12

(四) 经营及业务发展情况

1. 各项业务平稳发展。本行全面动员，集中资源，努力做好主营业务攻坚战，业务发展取得了较好成绩，为自身可持续发展打下坚实基础。积极应对利率市场化和互联网金融带来的新挑战，算好账、当好家，加强财务预算管理。

2. 创新业务发展迅猛。一是再造专业化数据，以金融科技赋能实体经济。通过政务数据加大在线信贷产品推广，扩大“数字化”在普惠金融领域应用；二是加快推进场景建设。将党建引领信用村建设服务平台部分功能接入惠民宝，改造“医保综合账簿子账户”功能，完成市自来水缴费接入“云缴费”，完成高铁站停车场项目建设等。

3. 内部管理情况。本行始终认真贯彻落实国家金融政策和监管要求，紧紧围绕股东大会、董事会各项决策部

署，立足服务“三农”、服务“小微”和实体经济，扎实推进结构调整和经营转型，不断优化内部管理和业务流程，持续强化全面风险管理和业务创新。

（五）财务状况

近三年来，本行各项业务平稳发展，取得了良好的经营业绩，主要财务指标、利润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	271.10	247.79	217.96
2	总负债	254.07	231.89	203.04
3	所有者权益	17.03	15.90	14.92
4	营业收入	6.28	6.45	6.28
5	利润总额	0.87	1.96	1.95
6	净利润	0.60	1.26	1.25
7	净息差	2.36	2.73	3.00
8	资产利润率	0.23	0.54	0.61
9	成本收入比	36.48	35.82	36.59
10	流动性比例	108.46	75.83	67.99
11	资本充足率	12.27	11.98	11.73
12	拨备覆盖率	168.49	168.30	173.11
13	不良贷款率	3.11	2.71	2.72

备注：1. 2023 年、2024 年、2025 年数据取自经审计的财务报告；

2. 净息差、资产利润率、成本收入比、流动性比例、资本充足率、拨备覆盖率数据取自监管部门 1104 报表。

（六）风险管理

为确保在新环境下风险管理工作能够井然有序地进行，我行对风险管理的相关政策、规章制度以及流程进行了不断的修订与优化，构建了一套与业务发展相契合的风

农、服务县域、服务小微、服务社区”的市场定位，公司治理能力持续提升，治理体系更加完善，风险防控严密有效，高质量发展取得新的进展，为建设现代化美好界首做出新的贡献。

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 5 亿元，其中人民币存单发行额度 5 亿元，外币存单发行额度 0 亿美元¹，折合人民币 0 亿元。

1. 上年度同业存单发行情况。2025 年，本行累计发行两期同业存单，合计 5 亿元，期限均为一个月，2025 年末同业存单发行余额为 0。

2. 本年我行在年度发行额度内，将按照中国人民银行《同业存单管理暂行办法》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

¹ 或其他已向人民银行备案的外币币种。

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：安徽界首农村商业银行股份有限公司

清算中心

收款人账号：34104337272011040100001560010001

汇入行名称：安徽界首农村商业银行股份有限公司

支付系统清算行行号：402373100014

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。

安徽界首农村商业银行股份有限公司

2026年7月21日

