

阜阳颍泉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：阜阳颍泉农村商业银行股份有限公司（简称：颍泉农村商业银行）

英文名称：Fuyang Yingquan Rural Commercial Bank Company Limited.（简称：Yingquan Rural Commercial Bank）

注册地址：安徽省阜阳市颍泉区中市街道办事处北京中路 99 号

成立时间：1997 年 6 月 10 日

法定代表人：范自付

注册资本：壹拾柒亿肆仟零柒拾叁万肆仟零玖拾壹元整

联系方式：电话：0558-3929699

传真：0558-3929699

邮编：236000

网址：<http://www.fyyqrcb.com>

营业执照注册号：91341200662910978X

金融业务许可证编号：B1448H334120001

经营范围：吸收公共存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；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；提供保险箱服务；办理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

阜阳颍泉农村商业银行股份有限公司系 2012 年 12 月 28 日报经中国银行业监督管理委员会安徽监管局批准，依据《关于阜阳颍泉农村商业银行股份有限公司开业的批复》（皖银监复〔2012〕480 号），由阜阳市颍泉区农村信用合作联社整体改制设立的股份制农村商业银行。开业以来，本行凭借发源于农村、成长于农村、根植在农村的优势，以“服务三农，服务小微企业，服务区域经济发展”为市场定位，积极为“三农”发展和乡村振兴战略提供全方位、多层面的优质服务，企业品牌形象和市场竞争力显著增强，农村金融服务水平不断提升，各项业务呈现稳健的发展态势，连续五年各项主营业务增长位居全省农商银行前列，先后荣获全国农村金融“十佳科技创新机构”、全国农村金融“十佳普惠金融产品”、安徽农商银行系统综合考核“先进单位”、全市金融工作先进单位、全市文明单位等荣誉称号。

（三）股本结构

截至 2025 年 12 月末，本行股金余额 174073.41 万股，

自然人股 27172.65 万股，占股本总额的 15.61%；法人股 146900.76 万股，占股本总额的 84.39%。本行前十名法人股东名称、持股金额、持股比例如下：

表 1：2025 年 12 月末前十大股东持股情况 单位：万元、%

序号	股东名称	持股金额	持股比例	股东性质
1	安徽乐富强房地产开发有限公司	14410.56	8.28	法人股
2	阜阳兴泉发展有限公司	12752.19	7.33	法人股
3	安徽昊源化工集团有限公司	11151.50	6.41	法人股
4	阜阳市绿景现代农业科技有限公司	10559.65	6.07	法人股
5	界首市养城企业管理服务有限公司	10426.00	5.99	法人股
6	界首市恒新建设发展有限公司	10400.00	5.97	法人股
7	阜阳康良建材销售有限公司	10231.77	5.88	法人股
8	阜阳天英农业现代科技有限公司	10175.69	5.85	法人股
9	阜阳基朝土石方工程有限公司	8014.31	4.60	法人股
10	安徽阜阳临沂商城投资发展有限公司	6317.42	3.63	法人股

（四）经营状况及业务发展情况

2025 年，本行认真贯彻落实国家政策和监管要求，紧紧围绕董事会各项决策部署，以服务实体经济为宗旨，坚守支农支小定位不动摇，落实落细助企纾困政策，不断优化金融供给和金融服务，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，实现了各项业务健康可持续发展，经营实力和市场竞争力不断增强。借助“流程银行”发展理念，重视科技导向创新以及电子银行业务拓展，大力发展金农 IC 卡、社保卡、手机银行、网银等业

务，借助新兴科技平台促进本行传统业务结构转型及创新，大力开拓中间业务市场，增大中间业务利润区间。同时，2025 年被银行业监督管理委员会评级为 2C 级。目前通过杜鹃公务卡、信用卡、阜阳名小吃卡的发放，进一步丰富了本行业务种类，增强了客群基础与客户依赖度，拓宽了业务收入渠道。

(五) 财务状况

近三年来，本行各项业务平稳发展，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	397.28	355.04	333.62
2	总负债	367.39	325.02	305.51
3	所有者权益	29.89	30.01	28.11
4	营业收入	8.82	9.08	8.58
5	利润总额	1.08	2.16	2.21
6	净利润	0.85	1.73	1.73
7	净息差	2.37	2.63	2.65
8	资产利润率	0.23	0.50	0.54
9	成本收入比	31.02	30.98	32.70
10	流动性比例	75.87	68.46	63.08
11	资本充足率	11.60	12.47	11.49
12	拨备覆盖率	204.10	198.72	185.52
13	不良贷款率	2.20	2.09	2.10

备注：1. 2023、2024、2025 年数据取自经审计的财务报告；

2. 资产利润率、成本收入比数据取自监管部门 1104 报表。

（六）风险管理

1. 风险管理体系。

通过制定和完善《全面风险管理政策》，本行从风险分类、风险管理的目标和要素、管理范围和流程、职责划分、决策流程、运行机制及风险文化培育等方面构建全面风险管理体系。董事会是风险管理的最终责任主体，董事会下设的风险管理委员会行使全行风险管理重大决策及执行监督评价的职责。经营管理层是风险管理的执行和管理主体。合规与风险管理部为全行风险管理的牵头部门，负责各项风险的政策拟定和监督管理。各业务职能部门负责相应业务条线风险管理的日常工作。审计稽核部通过一般审计和专项审计等手段，对全行风险管理情况进行独立评价，并提出改进意见。

为落实全面风险管理制度，提高风险管理效率和水平，本行以信用风险为核心，不断加强各种具体风险管理制度和流程的建设，先后出台了《信用风险管理办法》、《市场风险管理办法》、《流动性风险管理办法》、《操作风险管理暂行办法》、《法律风险管理办法》、《声誉风险管理办法》等多项管理制度及办法，为全行日常风险管理操作提供指引。

（七）公司治理

按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》等相关法律法规的要求制订了《阜阳颍泉农村商业银行股份有限公司公司章程》，以制度办法和工作细则的方式明确了股东大

会、董事会、监事会、管理层和分支机构等的职责边界，形成了权力机构、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，确保了“三会一层”各司其职、各尽所能，不留职责真空。同时，健全授权管理制度，股东大会向董事会授权，董事会向高管层授权，高管层向分支机构授权，保证职责权限清晰。

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 20 亿元，其中人民币存单发行额度 20 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 年度，本行共成功发行 3 期同业存单，期限全部为 1 个月，实际发行量 7 亿元，截至 2025 年末，本行同业存单余额为 7 亿元。

2. 在本年度发行额度内，本行将根据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 除美元外，也可其他外币币种。

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：阜阳颍泉农村商业银行股份有限公司

收款人账号：34103832332011040100001560010001

汇入行名称：阜阳颍泉农村商业银行股份有限公司

支付系统清算行行号：402372000441

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。

阜阳颍泉农村商业银行股份有限公司

2026年7月20日