

中原银行股份有限公司 2026 年度同业存单发行计划

为优化中原银行股份有限公司（以下简称“本行”）负债结构，丰富负债来源，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。根据业务发展需要，本行申请 2026 年度同业存单发行额度为 1700 亿元。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：中原银行股份有限公司

英文名称：ZHONGYUAN BANK CO., LTD.

法定代表人：周锋

注册地址：河南省郑州市郑东新区金融岛外环路 9 号

邮政编码：450000

注册资本：人民币叁佰陆拾伍亿肆仟玖佰捌拾贰万叁仟叁佰贰拾贰元整

（二）历史沿革

中原银行成立于 2014 年 12 月，是分支机构网点覆盖河南全省的省属法人银行。2017 年 7 月，中原银行在香港

联交所主板挂牌上市。2022 年 5 月，经中国银保监会批准，中原银行正式吸收合并洛阳银行、平顶山银行及焦作中旅银行。截至 2025 年 12 月 31 日，中原银行下辖 18 家分行，600 余家营业网点，1 家消费金融公司，2 家金融租赁公司和 8 家村镇银行。全行总资产突破 1.4 万亿、员工人数超 1.8 万名。

(三) 股本结构

1. 股本结构

截至 2025 年 12 月 31 日，中原银行总股本约 365.50 亿股，其中，内资股约 296.05 亿股，占比 81.00%；H 股为 69.45 亿股，占比 19.00%。内资股股东中，国有股持股约 134.96 亿股，占内资股股本的 45.59%，占全部股本的 36.92%；民营股持股约 148.09 亿股，占内资股股本的 50.02%，占全部股本的 40.52%；自然人股持股约 13.00 亿股，占内资股股本的 4.39%，占全部股本的 3.56%。

2. 内资股前十大股东持股情况

截至 2025 年 12 月 31 日，我行前十大股东持股数量见下表：

表 1 截至 2025 年 12 月 31 日我行前十大股东情况

序号	股东名称	持股数量	占比
1	河南投资集团有限公司	2500372826	6.84%
2	洛阳市财政局	1361571120	3.73%
3	中国旅游集团有限公司	1061521911	2.90%
4	中原信托有限公司	791131350	2.16%
5	河南省兆腾投资集团有限公司	683252415	1.87%
6	厦门国际银行股份有限公司	600000000	1.64%
7	河南国有资本运营集团投资有限公司	506751425	1.39%
8	洛阳城乡建设投资集团有限公司	504435685	1.38%

序号	股东名称	持股数量	占比
9	九江银行股份有限公司	5000000000	1.37%
10	焦作市建设投资（控股）有限公司	433237588	1.19%

3. 持股 5%以上股东情况

河南投资集团有限公司为本行第一大股东，截至 2025 年 12 月 31 日，持有本行 6.84% 的股份，该公司成立于 1991 年 12 月 18 日，注册资本金 1200000 万元，企业类型为有限责任公司（国有独资），承担服务战略功能和市场运作功能，发挥省内基础设施项目的投资保障、战略新兴产业的培育引导和社会投资的引领撬动三大作用，重点投向综合性战略领域、产业转型升级领域、国有企业改革领域和基础设施领域。经营范围：投资管理、建设项目的投资、建设项目所需工业生产资料和机械设备、投资项目分的产品原材料的销售（国家专项规定的除外）；房屋租赁（以上范围凡需审批的，未获批准前不得经营）。

（四）经营状况及业务发展情况

我行锚定打造一流城商行、当好金融豫军“排头兵”目标，攻坚克难，锐意进取，以高质量党建引领高质量发展，整体经营呈现稳中有进、进中有质的良好态势。我行坚持稳中求进，通过夯实资产质量、提升盈利水平，强化资本实力，筑牢长期健康发展根基，战略实施路径日益清晰，高质量发展的核心动能持续增强。公司治理结构不断完善，内控体制机制更加健全，品牌形象与社会影响力稳步提升，新的核心竞争力正在加速形成。

截至 2025 年 12 月 31 日，中原银行总资产 14142.93 亿元，较上年末增加 490.96 亿元，增幅 3.6%。各项贷款总

额（不含应计利息）7,339.05 亿元，较上年末增加 194.50 亿元，增幅 2.7%；存款余额（不含应计利息）9591.27 亿元，较上年末增加 696.93 亿元，增幅 7.8%。实现营业收入 265.07 亿元，增幅 2.1%；实现净利润 35.76 亿元，增幅 3.1%；不良贷款率 1.96%，较上年末下降 0.06 个百分点；拨备覆盖率 165.75%，较上年末上升 10.72 个百分点；核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为 8.89%、11.38%、13.52%，较上年末分别上升 0.43、0.45、0.50 个百分点，资本实力持续提升。

未来，中原银行将坚持稳中求进、守正创新，扎扎实实服务实体经济和人民群众，紧跟数字化和智能化发展趋势，与时俱进，推动全行持续创新发展。

（五）财务基本情况

近三年我行主要财务指标情况见下表：

表 2 近三年我行主要财务指标情况（亿元）

	项目	2025 年	2024 年	2023 年
1	总资产	14142.93	13651.97	13464.47
2	总负债	13149.68	12648.14	12495.58
3	所有者权益	993.25	1003.83	968.89
4	营业收入	265.07	259.55	261.83
5	利润总额	22.83	27.51	29.57
6	净利润	35.76	34.70	32.06
7	净息差	1.68%	1.61%	1.73%
8	资产利润率	0.26%	0.26%	0.24%
9	成本收入比	38.34%	38.80%	40.07%
10	流动性比例	47.41%	45.76%	48.44%
11	资本充足率	13.52%	13.02%	11.64%
12	拨备覆盖率	165.75%	155.03%	154.06%
13	不良贷款率	1.96%	2.02%	2.04%

(注：1. 数据为按照国际会计准则审计后集团口径，与披露数据一致；2. 流动性比例为报送国家金融监督管理局 1104 报表口径。)

(六) 风险管理

我行经营面临的主要风险有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等。

1. 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能履约或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融工具持有人造成经济损失的风险。信用风险是我行经营面临的最主要风险之一。我行采取以下措施控制信用风险：一是制定年度资产质量管控目标方案，压实责任。严把授信准入关口，不断调优信贷结构。二是努力化解已出险的集团客户风险，积极推动异地业务压降，做好房地产融资风险防控，精准防控重点领域风险。坚持常态化非现场监控与现场检查相结合，加强管理考核深度、指导力度、整改问责精准度，提升放款、贷后临到期及催收管理工作成效。三是推进贷后系统建设及优化，不断完善信用风险预警系统，优化放款审核功能，以科技赋能提高放款效率。

2. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。我行主要流动性指标满足监管要求并逐步改善，流动性管理水平持续提升，有效支撑了各项业务发展。我行采取以下措施控制流动性风

险：一是持续完善流动性风险管理组织架构，强化总分支三级联动，明确各级职责，强化集团层面流动性风险协同管控，加强子公司流动性风险监测，提升整体流动性风险管理水平；二是完善管理制度和策略体系，根据政策变动和业务管理需求，梳理修订制度流程，优化管理体系，提升管理规范性和适用性；切实发挥资产负债管理委员会以及日常流动性沟通协同机制作用，提升流动性管理策略主动性和前瞻性；三是优化管理工具体系，不断完善缺口管理、限额管理、融资管理、流动性资产储备管理、压力测试及应急演练等工具，提升流动性风险主动管理能力；加强主动资产负债结构管理和久期管理，整体期限错配水平控制在合理区间；综合运用多种主动负债工具，提升负债来源多样性和稳定性；强化日间头寸管理，提升流动性监测时效性，确保日间流动性头寸充足，满足各项业务需求；按要求做好流动性风险压力测试，强化压力测试结果运用，定期组织应急演练，提升风险处置能力；积极传导央行货币政策，强化责任担当，加强同业流动性支持和互助，助力市场流动性平稳。

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格等）变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。我行采取以下措施控制市场风险：一是健全政策制度，前瞻布局新产品、新业务风控规则，动态完善市场风险制度体

系；二是重塑限额管理，通过强化权限管控、分级审批与市值监测，构建全流程市场风险限额管理机制；三是深化压力测试，密切跟踪国内外市场波动，有效评估极端情景下的风险冲击；四是强化研判预警，加强市场动态研究，灵活调整交易策略，优化资产配置，推动风险管理由“被动应对”向“主动前置”转型；五是夯实系统支撑，持续优化市场风险管理系统，进一步打牢风险计量基础。

4. 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。我行采取以下措施控制操作风险：一是合理选用操作风险资本计量方法，对操作风险实行资本计量，并合理分配操作风险经济资本；二是逐步建立健全操作风险损失数据机制，为准确计量操作风险资本提供数据基础；三是通过定性与定量相结合的方法，评估各类操作风险，建立操作风险评估体系，评价操作风险管理体系运作和管理政策的执行情况，不断完善操作风险管理制度，提高操作风险管理水平。

5. 合规风险

合规风险是指商业银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则以及适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。我行采取以下措施控制合规风险：一是高度重视合规风险管理，严格遵循法

律、规则和准则开展经营活动，树立合规经营理念，持续推进合规教育，将合规文化建设融入企业文化建设全过程；二是健全合规风险管理体系，完善与合规风险管理相关的内控制度，提升检查与整改工作质效，加强案件防控，致力于从源头防范合规风险，确保安全稳健运营；三是注重合规培训和教育，持续开展合规督查和风险评估，督促各条线、各机构及岗位人员依法合规经营；四是加大合规问责力度，严格对违规行为的责任认定与追究，并采取有效的纠正措施；五是持续完善数字化合规风控体系，积极推进合规非现场监测系统、反洗钱系统和内控合规与操作风险管理系统的建设及有效运行。

6. 声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。我行高度重视声誉风险管理：一是认真落实《河南银行保险机构声誉风险管理实施细则（试行）》，结合《声誉风险管理办法》等相关要求，不断完善工作机制。二是持续加强网络舆情监测，实行 7*24 小时全网络、全媒体实时监测，对监测到的舆情信息研判分类，及时进行妥善处置，切实防范声誉风险。三是定期开展风险排查，深入挖掘可能对我行声誉造成负面影响的重大风险隐患，并对风险清单进行追踪，对风险苗头早识别、早预警、早化解。四是提高舆情研判处置能力，组织各经营单位相关人员参与舆情培训及声誉风险演练，持续提升各单位声誉风险管理及处置能力；五是

拓宽舆情处置渠道，加强与省内外媒体的沟通交流，密切与宣传、网信、网监等部门的日常联系，争取新闻舆情管理部门等对我行声誉风险管理工作的支持。

（七）公司治理

我行现已形成了以股东会、董事会、高级管理层为主体的公司治理体系。股东会作为最高权力机构，董事会作为常设决策机构，高级管理层作为日常经营管理执行层，各司其职、各负其责，形成了明确的职责分工和有效的治理机制。截至 2025 年 12 月 31 日，我行董事会组成情况为：董事会成员共 10 名，包括执行董事 2 名，非执行董事 3 名，独立非执行董事 5 名。董事会下设战略发展委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会等 6 个专门委员会。2026 年 1 月 5 日，经国家金融监督管理总局河南监管局批准，我行不再设立监事会，监事会法定职权由董事会审计委员会承接。

我行严格按照《公司法》《商业银行法》《上市规则》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及监管规定，结合实际情况，全面规范和完善公司治理制度体系，持续提升公司治理的规范性和有效性。

二、发行总结和发行计划

我行 2025 年度成功发行同业存单 231 期，实际发行量 1728.3 亿元，其中：1M 48.3 亿元，3M 116.6 亿元，6M 967.4 亿元，9M 246.4 亿元，1Y 349.6 亿元，余额 802.9

亿元。

根据业务发展需要，我行申请 2026 年同业存单发行额度 1700 亿元，其中人民币存单发行额度 1666.04 亿元，外币存单发行额度 5 亿美元¹，折合人民币 33.96 亿元。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，根据我行经营需求及市场状况自行确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。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。

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

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。

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

¹ 除美元外，也可为其他外币币种。

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。

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：中原银行股份有限公司

收款人账号：4199990109000000005

汇入行名称：中原银行股份有限公司

支付系统清算行行号：313491099996

外币同业存单收款账户信息：

收款行名称：ZHONGYUAN BANK CO., LTD.

收款行 BIC CODE: ZHONCNBJ

收款行账号：595689251

开户行名称：JPMORGAN CHASE BANK, N. A.

开户行 BIC CODE: CHASUS33XXX

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。

