

附 1:

浙江云和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) 发行人基本信息

中文名称：浙江云和农村商业银行股份有限公司

(简称：云和农商银行)

英文全称：Zhejiang Yunhe Rural Commercial Bank CO.,Ltd

英文简称：Yunhe Rural Commercial Bank 或 YRCB

成立日期：1988 年 3 月 25 日

注册资本：10242.9569 万元人民币

法定代表人：赵楷

注册地址：浙江省丽水市云和县浮云街道新建路 72 号

邮政编码：323600

业务范围：经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准；兼营保险代理：企业财产保险、家庭财产保险、建筑工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、意外伤害保险、人寿保险、

健康保险（凭有效许可证经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

（二）历史沿革

浙江云和农村商业银行股份有限公司，简称云和农商银行（以下称“我行”），其前身系云和县农村信用合作联社，2018年，完成股份制改革正式更名为云和农商银行。目前我行实行一级法人体制，下设支行、分理处，下设机构不具备法人资格，在总行授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。目前全行有员工 144 名，大学本科及以上学历员工 116 名，占比达 80.56%，为后续发展储备了强有力的人才队伍。总行内设 8 个职能部室，网点总数 13 个，其中 1 个营业部，6 个支行，6 个分理处，是云和县域网点机构最多、辐射面积最广、综合实力最强的本土银行。

（三）股本结构

截至 2025 年 12 月末，我行法人股 22 户，总股本 3585.0619 万元，法人股占比为 35%；社会自然人股 848 户，总股本 4706.8545 万元，自然人股占比为 45.95%；职工自然人股 165 户，总股本 1951.0405 万元，职工股占比 19.05%。

截止 2025 年 12 月末，我行前十大股东情况如下：

序号	股东名称	持有股份（万元）	持股比例（%）
1	浙江苍南农村商业银行股份有限公司	706.7693	6.90
2	浙江瑞安农村商业银行股份有限公司	514.9389	5.03

3	浙江红源玩具有限公司	307.2910	3.00
4	云和县文斌房屋置换有限公司	307.2910	3.00
5	云和摇摇马玩具有限公司	307.2910	3.00
6	浙江振鹏工艺品有限公司	266.3189	2.60
7	云和县圣心玩具厂	173.6035	1.69
8	浙江忠协工艺品有限公司	170.2650	1.66
9	浙江和信玩具有限公司	136.8795	1.34
10	浙江省云和县亿达工艺品有限公司	86.8017	0.85

(四) 经营状况及业务发展情况

我行严格落实 2025 年人民银行适度宽松货币政策整体部署，精准落地各类结构性货币政策工具，持续加大逆周期金融支持力度，扎实推进金融稳增长、稳企业保就业各项重点任务，畅通政策直达实体经济渠道。紧扣央行统筹做好金融“五篇大文章”工作要求，坚守支农支小本源定位，用好增量支农支小再贷款、再贴现政策额度，持续下沉信贷服务重心，扩大涉农、普惠小微首贷、信用贷投放，切实压降市场主体综合融资成本，把普惠金融服务小微企业、新型农业经营主体、个体工商户的工作抓细抓实。截止 2025 年 12 月末，我行资产总额为 97.25 亿元，负债总额为 88.37 亿元，所有者权益为 8.88 亿元，实现净利润 0.72 亿元。各项存款余额 79.77 亿元，比年初增加 4.05 亿元，增长 5.35%。各项贷款余额 70.07 亿元，比年初增加 4.82 亿元，增长 7.39%。云和农商银行在当地金融体系中具有较重要的地位，截至 2025

年 12 月末，云和农商银行存、贷款在云和县的市场份额分别为 35.44%和 26.31%，本土“小冠军”地位持续巩固。

（五）财务状况

本行财务运行平稳规范，资产负债结构持续优化，经营效益保持稳定，财务基本面良好。截至 2025 年 12 月末，我行资产总额 97.25 亿元，负债总额 88.37 亿元，所有者权益 8.88 亿元。具体财务指标如下。

序号	项目	2025 年（12 月）	2024 年	2023 年
		单位：亿元/%	单位：亿元/%	单位：亿元/%
1	总资产	97.25	88.00	82.04
2	总负债	88.37	79.10	74.2
3	所有者权益	8.88	8.89	7.84
4	营业收入	2.05	1.99	1.89
5	利润总额	0.80	0.92	0.93
6	净利润	0.72	0.72	0.71
7	净息差	2.03	2.08	2.23
8	资产利润率	0.78	0.84	0.95
9	成本收入比	37.92	38.40	38.12
10	流动性比例	63.51	60.87	42.66
11	资本充足率	17.51	18.49	15.42
12	拨备覆盖率	416.95	474.68	537.59
13	不良贷款率	0.90	0.77	0.73

（六）风险管理

本行的风险组织体系是指在董事会领导下，以高级管理层为核心，以风险合规部为具体操作部门而组成的风险体系。

1.信用风险管理。我行按照业务风险状况和权限体系对授信

业务风险进行分级审议。我行信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订、授信的尽职调查、客户信用评级（或测分）、担保评估、贷款审查和审批、放款、授信后管理、不良贷款管理、追究损失类信贷资产负责人的责任。

2.流动性风险管理。我行流动性风险管理由董事会决策、风险合规部负责在我行流动性管理固定的框架内，制定并修订流动性管理办法；按年开展流动性风险演练，按季上报流动性压力测试。

3.市场风险管理。我行建立了分工明确的市场风险管理体系，由董事会和高级管理层对市场风险管理体系实施有效监控，由财会管理部管理银行账户的利率风险。

4.操作风险管理。在授信业务方面，我行通过信贷管理信息系统实现对信贷审查和审批的统统一分级授权。大额贷款由授信管理委员会统一审核批准。在财务会计方面，针对可能存在较大风险隐患的业务环节进行了会计操作风险专项检查，对会计操作风险中存在的问题及薄弱环节进行整改落实，不断加强制度执行力度。在卡业务上开展风险排查、对账、上门核对、消费控制等措施，加强银行卡风险管理的监督。

（七）公司治理

我行根据国务院《商业银行法》、《公司法》等有关法律、法规和规定，制定了《浙江云和农村商业银行股份有限公司章程》，建立起股东代表大会、董事会、监事会和高级经营管理层

的组织架构，不断健全和完善公司法人治理结构。董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、“三农”金融发展委员会、消费者权益保护委员会等七个委员会，制定了各专业委员会的工作规则，明确各专业委员会的工作职责。

根据《公司法》、《浙江云和农村商业银行股份有限公司章程》和其他适用法律法规、行政规章，结合我行实际，制定了《浙江云和农村商业银行股东代表大会议事规则》、《浙江云和农村商业银行董事会议事规则》、《浙江云和农村商业银行监事会议事规则》以及《战略发展委员会议事规则》、《风险和关联交易管理委员会议事规则》、《薪酬与提名委员会议事规则》、《审计委员会议事规则》《“三农”金融发展委员会议事规则》等，不断完善制度和各项议事规则，提升和优化公司治理水平。

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，折合人民币 0 亿元。上年度我行未发行同业存单，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)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。

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：结算暂收

收款人账号：93300001262102000106

汇入行名称：浙江云和农村商业银行股份有限公司

支付系统清算行行号：402343300009

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。

浙江云和农村商业银行股份有限公司

（法人公章）

2026年7月20日