

附 1

浙江新昌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

中文全称：浙江新昌农村商业银行股份有限公司

中文简称：新昌农商银行

英文全称：ZheJiang Xinchang Rural Commercial
Bank Company Limited;

英文简称：Xinchang Rural Commercial Bank或XRCB

法定代表人：杨琳

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；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；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务；经外汇管理机关批准，经营结汇、售汇业务。

公司网址：www.xcbank.com

（二）历史沿革

浙江新昌农村商业银行股份有限公司位于新昌县七星街道七星路18号，创办于1988年7月，始名新昌县农村信用合作社联合社，2005年1月改制为浙江新昌农村合作银行，2013年11月改制为浙江新昌农村商业银行股份有限公司。到2025年12月末，注册资本22,101.82万元，所有者权益28.68亿元，资产总额412.57亿元，下设1个营业部，14个支行、11个分理处，分布在新昌县各个镇（街）。

（三）股本结构

截止2025年12月末，新昌农商银行总股本为22,101.82万股，共有股东1072位；其中自然人股东1061户，持股13,088.4624万股，占总股本的59.22%；法人股东11户，持股9,013.3576万股，占总股本的40.78%。

1. 前10大法人股东持股情况

股东名称	住址	法人代表	持股金额	持股比例
新和成控股集团有限公司	新昌县羽林街道江北路4号	胡柏藩	2197万元	9.94%
新昌鹤群大酒店有限公司	新昌县南明街道人民东路康乐巷1号	陈冲	2110.8776万元	9.55%
新昌县白云房地产开发有限公司	新昌县南明街道鼓山中路181号	王亚明	1109.485万元	5.02%
新昌县梅溪实业有限公司	新昌县塔山二路9号D幢	梁旭华	1098.5万元	4.97%
浙江五洲新春集团股份有限公司	新昌县七星街道泰坦大道199号	张峰	659.1万元	2.98%
浙江京新控股有限公司	新昌县羽林街道羽林路53号1幢	吕钢	439.4万元	1.99%
浙江泰坦股份有限公司	新昌县泰坦大道99号	陈宥融	439.4万元	1.99%
浙江省新昌县佳艺实业有限公司	新昌县梅渚镇新兴工业园	吕梅芳	439.4万元	1.99%
浙江新龙实业有限公司	新昌县七星街道五龙岙	张峰	439.4万元	1.99%
浙江华佳热电集团能源有限公司	羽林街道新昌大道东路496号	张云定	65.91万元	0.30%

2. 前10大自然人股东持股情况

股东姓名	住址	身份证号码	持股金额	持股比例
赵学夫	浙江新昌城关镇湖滨1路101	330624196201224412	109.85万元	0.497%

俞苗金	浙江上虞农村合作银行	420106620312449	109.85 万元	0.497%
石杭田	浙江新昌城关下司巷 24—151	330624721021001	109.85 万元	0.497%
赵亚斐	浙江新昌城关东街 81 号 121	330624195605290446	109.85 万元	0.497%
王驭时	浙江新昌城关鼓山新村 34 幢 3 号	330624198804230024	109.85 万元	0.497%
王小丽	浙江新昌城关湖滨 2 路 18 号	330624510706002	109.85 万元	0.497%
俞新生	浙江新昌城关阳光花园 B12	330624530925003	109.85 万元	0.497%
梁幼虹	浙江新昌城关红色路 35 号	330624550420004	109.85 万元	0.497%
章碧鸿	浙江新昌城关东方花园 B 区 21 幢	330624711027533	109.85 万元	0.497%
吕钢	浙江京新药业股份有限公司	330624196202250014	109.85 万元	0.497%
范亚伟	浙江新昌城关镇胜利路 62 号	330624560212003	109.85 万元	0.497%
姚秋娟	浙江新昌城关盘龙路 10 号	330624194410150027	109.85 万元	0.497%

3. 持有本行股权5%或以上的股东情况

(1) 新和成控股集团有限公司

新和成控股集团有限公司是经工商行政管理局批准设立的股份有限公司，该公司成立于1989年2月14日，注册资本12000万元，经营范围：实业投资、货物进出口；生产销售：化工产品、医药中间体、化工原料。公司下设浙江新和成股份有限公司、浙江和丰投资有限公司、新昌县和成置业有限公司等子公司，其中浙江新和成股份有限公司在2004年6月，成功在中小企业板上市。

(2) 新昌鹤群大酒店有限公司

新昌鹤群大酒店有限公司是经工商行政管理局批准设立的股份有限公司，该公司成立于2002年6月18日，注册资本2900万元，主要经营：餐饮服务，食品销售、住宿服务、足浴服务、歌舞娱乐活动、生活美容服务、烟草制品零售等。

(3) 新昌县白云房地产开发有限公司

新昌县白云房地产开发有限公司成立于1998年10月16日，公司位于新昌县沿江中路8号，注册资本2018万元，主要股东：浙江白云伟业控股集团有限公司全额出资2018万元。经营范围：房地产开发（叁级）。

（四）经营状况及业务发展情况

截至2025年12月末，我行全行各项存款余额3,504,045.60万元，较年初增加239,578.39万元，增长7.34%；各项贷款余额2,304,922.61万元，比年初增加76,831.77万元，增长3.45%。不良贷款总额21,431.8万元，不良占比0.93%，不良贷款总额比年初增加4,169.65万元，上升0.16个百分点。

（五）财务状况

近年来，本行各项业务平稳发展，取得了良好的经营业绩。截止2025年12月末，本行总资产4,125,698.60万元，总负债3,838,916.61万元，同业负债99,043.64万元，同业存单余额19,824.23万元，各项存款余额3,504,045.60万元，一般存款余额3,442,302.58万元，各项贷款余额2,304,922.61万元。2025年1-12月份实现营业收入145,322.63万元，实现利润总额30,469.94万元、净利润24,755.67万元；资产利润率0.62%，资本利润率8.66%；拨备覆盖率424.70%，贷款拨备率3.95%。最近三年主要会计数据及财务指标如下：

单位：万元

序号	项目	2025 年 12 月	2024 年	2023 年
1	总资产	4,125,698.60	3,893,908.09	3,444,977.22
2	总负债	3,838,916.61	3,608,942.11	3,195,095.04
3	所有者权益	286,781.99	284,965.98	249,882.18
4	营业收入	145,322.63	154,309.85	140,518.25
5	利润总额	30469.94	27,667.68	24,505.56
6	净利润	24755.67	22,925.56	21,711.69
7	净息差	1.50%	1.56%	1.81%
8	资产利润率	0.62%	0.62%	0.69%
9	成本收入比	30.99%	30.56%	36.49%
10	流动性比例	111.16%	79.10%	74.56%
11	资本充足率	14.60%	15.67%	15.89%
12	拨备覆盖率	424.70%	461.85%	378.20%
13	不良贷款率	0.93%	0.77%	0.88%

按照《商业银行资本管理办法（试行）》规定，本行披露新资本充足率。截至2025年12月末，本行资本充足率为14.60%，核心一级资本充足率和一级资本充足率为12.34%，均符合监管要求。

（六）风险管理

1. 全面风险管理

本行全面风险管理是指董事会、高级管理层和全体员工各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次的全部风险，进而为各项目标的实现提供合理保障的过程。

本行以 ISO9001 标准化质量体系为平台，建立符合小法人银行实情、分工清晰的扁平化、集中化、垂直化、专业化的组织框架，搭建董事会、经营层、风险管理部门、各职能部室（支行）四级风险管理组织架构，以实现前、中、后台相互分离、有效制衡。

2. 信用风险管理

信用风险主要是指因债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。本行的信用风险主要来自于贷款、票据承兑、信用证、银行保函等业务。本行通过贷前尽职调查、内部信用等级评定、授用信审批程序、贷后检查、资产分类和清收管理程序来确认和管理上述风险。

本行董事会承担对信用风险管理的最终责任，通过由其领导的风险管理委员会决定全行的整体风险战略、管理组织设置和风险管理制度；总行经营层负责实施全面风险管理工作；风险管理部负责信用风险牵头管理工作，各业务条线按部门职责履行相应的信用风险管理职能；各分支机构负责辖内业务的信用风险管理。

本行始终认真贯彻监管部门年度监管要求，以流程银行建设为抓手，优化业务办理流程；持续创新贷前调查技术，推行表间交叉检验技术；坚持贷款审批人制度，实行信贷审查的集中化、专业化管理；加强贷后检查管理，开展专项检查；推出大户贷款信贷风险分析制度，防范大额贷款风险；创新不良资产处置方式，加大不良资产管理力度。

3. 市场风险管理

市场风险是指对是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发

生损失的风险，存在于本行的交易和非交易业务中，不包含银行账簿利率风险。本行市场风险管理是指识别、计量、监测和控制市场风险的全过程，并通过明确市场风险偏好、健全组织管理体系、优化风险管理流程、培育风险管理文化等方式，最终提升银行价值。

本行建立了由董事会、高级管理层、风险管理部、业务经营部门等构成的组织体系架构，分工明确、职责明晰地进行市场风险监测与管理。遵循《商业银行市场风险管理办法》、《商业银行资本管理办法》等相关要求，本行制定了《市场风险管理基本政策和程序》，明确了市场风险限额管理、风险识别和计量、风险监测和报告等内容，全面推进市场风险管理工作。

4. 流动性风险管理

流动性风险是指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险管理是识别、计量、监测和控制流动性风险的全过程。本行坚持审慎性原则，充分识别、有效计量、持续监测和适当控制银行整体及在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险，确保本行无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。

本行流动性风险管理体系由董事会、高级管理层、流

动性风险管理职能部门和监事会四个层次组成。其中，董事会层面包括董事会及其下设的风险管理委员会；高级管理层层面包括行长及其下设的资产负债管理委员会；流动性风险管理职能部门包括计划财务部、风险管理部和相关业务部门；监事会层面包括监事会和内审部门。

近年来，本行高度重视流动性风险管理。一是制定了流动性风险管理规定，明确流动性风险管理政策，制定了流动性指标管理限额并持续监测。二是制定了流动性风险应急预案，并积极开展应急演练。三是加强资产负债管理，按季在资产负债管理会议中确定资产负债配置计划，在确保流动性的基础上，增加资金收益。四是开展压力测试，设定多种情景，开展流动性缺口分析，评估流动性风险。

5. 操作风险管理

操作风险是指不完善或有问题的内部程序、人员和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行主要面临的操作风险分为内部风险和外部风险。内部风险主要包括由人员的因素引起的风险、由程度及操作流程的不恰当引起的风险，及由信息系统故障引起的风险等。外部风险主要包括外部突发事件引起的风险。

本行一直以来十分关注操作风险的防范工作，建立多层次监督检查体系，做到机构全覆盖、岗位全覆盖、业务全覆盖、流程全覆盖。以员工合规管理系统、计算机辅助

审计管理系统等为平台，搭配各类业务专项检查，通过系统排查与人工核对相结合，重点监测与跟踪处理相结合的方式，同时运用《商业银行资本管理办法》中以标准法为基础的计量模型进行风险计量，并将监测结果与违规积分直接挂钩，为绩效考核提供参考依据，为支行管理提供改进方向。

6. 合规风险管理

合规风险是指商业银行因未遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财产损失和声誉损失的风险。本行合规风险管理的目标是通过建立健全合规风险管理体系，实现对合规风险的有效识别和管理，确保依法合规经营与稳健发展。

本行遵循中国银行业监督管理委员会《商业银行合规风险管理指引》及巴塞尔委员会《合规与银行内部合规部门》的原则和要求，贯彻执行《合规政策》，建立了完整、有效的合规风险管理体系，完善了由董事会、高级管理层、合规管理部、风险经理组成的网状管理组织架构，健全了合规风险管理三道防线和双线报告机制，并通过不断改进合规风险管理工作机制以及完善防控技术和管理程序，实现了对合规风险的有效管控。

（七）公司治理

本行已经建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理结构，“三会一层”的治理机制

逐渐完善，形成了各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机制。股东大会是本行权力机构，董事会是本行决策机构，监事会是本行监督机构。本行董事会下设战略发展委员会等6个专门委员会。

本行已经建立的法人治理制度包括：公司章程、股东大会议事规则、董事会及各委员会议事规则、监事会议事规则、董事、高管人员履职评价办法等管理制度。

我行严格按照有关管理制度操作，确保股东大会、董事会及各委员会、监事会运作的规范性、合法性，不存在非股东大政府及相关部门以行政手段干预“三会一层”人员选举人用和具体经营事务的情况。

二、发行总结和发行计划

本年度，本行同业存单发行计划总额度为人民币25亿元，其中人民币存单发行额度25亿元，外币存单发行额度0美元，折合人民币0元。

1. 上年度同业存单发行情况：2025年我行发行了1期同业存单，实际发行量2亿元，期限6个月。2025年12月31日余额2亿元。

2. 我行将按照《同业存单管理暂行办法》规定，根据市场情况和我行经营需要确定具体的发行期数和发行量。

3. 如遇市场情况发生重大变化，我行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：浙江新昌农村商业银行股份有限公司

收款人账号：89500001262120000140

汇入行名称：浙江新昌农村商业银行股份有限公司

支付系统清算行行号：402337440108

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。

浙江新昌农村商业银行股份有限公司

（法人公章）

2026年7月20日

