

浙江民泰商业银行 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：浙江民泰商业银行股份有限公司

英文名称：ZHE JIANG MINTAI COMMERCIAL BANK CO.,
LTD.

法定代表人：江建法

统一社会信用代码：91330000148315981B

金融许可证号：B0161H233100001

注册地址：中国·浙江省温岭市太平街道三星大道 168 号

邮政编码：317500

互联网网址：<http://www.mintaibank.com>

（二）历史沿革

本行前身系温岭市城市信用合作社，于 1988 年 4 月 29 日经人民银行批准设立。2005 年 12 月，温岭城市信用合作社进行股份制改造，更名为浙江银泰城市信用社股份有限公司，变更注册资本为 2 亿元。2006 年 8 月，浙江民泰商业银行股份有限公司开业。为适应资产规



模扩大的要求，提高抗风险能力，实现持续、稳健、快速发展，本行在 2007 年至 2025 年间多次进行增资扩股，现注册资本 56.97 亿元。

经过 30 余年的发展，本行确立了“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”的市场定位，树立了“用温暖的金融助推中国的小微企业繁荣”的企业使命，坚定了开拓小微企业金融服务市场的发展方向。根据小微企业的实际特点，不断探索，本行总结出一整套成熟的金融服务模式。

（三）股本结构

我行自成立起至今，经历过多次股权变更。截至 2025 年 12 月 31 日，公司股东总户数为 186 户，总股本有 569687.1344 万股；其中国有法人股 131366.6668 万股，企业法人股 392671.9227 万股，自然人股 45648.5449 万股。截止 2025 年 12 月末前十名股东持股情况如下：

序号	股东（发起人）名称或姓名	股本（股）	持股比例
1	温岭市国有资产经营有限公司	1013666667	17.7934%
2	台州市科创投资集团有限公司	300000001	5.2660%
3	浙江天岭控股集团有限公司	230179188	4.0404%
4	温岭市恩可思门窗制造有限公司	221307831	3.8847%
5	上海伊手商务信息咨询有限公司	212666667	3.7330%
6	天津世纪天乐企业管理有限公司	196972623	3.4576%
7	远丰控股集团有限公司	193862572	3.4030%
8	上海毓晟实业有限公司	172076262	3.0205%
9	温岭市居安建材贸易有限公司	161622841	2.8370%
10	天津大胡同天奕商城有限公司	153851429	2.7006%

表一：截至 2025 年 12 月末发行人主要股东持股情况

（四）经营状况及业务发展情况

截至 2025 年 12 月末，全行资产总额 2983.42 亿元，各项存款余额 2183.09 亿元，各项贷款余额 2026.32 亿元。我行始终坚持“服务

地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”的市场定位，致力于为小微企业打造便捷、高效、灵活的金融服务，经过不断实践与探索，在小微企业金融服务上做出了自己的特色，建立了一套效率高、管控严、风险小的小微企业信贷服务模式。长期以来，全行小微企业贷款余额占各项贷款余额的 80%以上，以实际行动赢得“小企业之家”的美誉，相继获评“台州市文明单位”“浙江省文明单位”。自 2010 年以来连续跻身英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强榜单”，并在“2025 年全球银行 1000 强榜单”中位列 493 名，连续三年跻身全球银行 500 强。我行现辖 1 个总行营业部、14 家分行和 250 家支行。

截至 2025 年 12 月末，全行同业负债余额 328.83 亿元，其中同业存放（扣除结算性同业存款）26.99 亿元，同业拆入 46.7 亿元，卖出回购 86.78 亿元，同业存单 168.36 亿元。

（五）财务状况

1. 财务报表主要项目数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
总资产	29834195.12	28689536.63	24533611.11
总负债	27604062.39	26871718.08	22811844.45
营业收入	637002.63	631179.19	581947.12
利润总额	127932.18	130408.32	153704.84
净利润	103321.64	100866.8	118328.23
净息差（%）	2.13	2.14	2.47
资产利润率（%）	0.35	0.38	0.51
成本收入比（%）	54.64	52.76	52.54
所有者权益	2230132.73	1817818.55	1721766.66

表二：发行人近三年主要会计数据与财务指标

2. 主要监管指标

单位：%

主要指标	标准值	2025 年度	2024 年度	2023 年度
资本充足率（%）	≥10.5	12.94	11.13	11.36
流动性比例（%）	≥25	81.71	81.93	60.61
不良贷款率（%）	≤5	0.93	0.91	1.14
拨备覆盖率（%）	≥150	126.04	121.02	142.57

表三：发行人近三年主要监管指标

（六）风险管理

2025年，本行切实加强全面风险管理，推进风险偏好的传导与落实。两会一层各司其职，有效管理全行风险。

1. 信用风险

2025年，我行继续坚持定位、深耕小微，切实将信贷业务重心下沉，积极提升小微企业金融服务质效，同时主动强化信用风险新增防控及存量风险处置环节，努力实现全行业务的高质量发展。在控新增方面，我行推动风控数字化项目群落地，依托外部咨询，持续推进风险决策引擎、风险数据集市、智能反欺诈、智能审批、智能预警、智能催收等重点项目。同时，全力防范新增风险。一是强规则。优化各条线业务准入规则和标准，完善差异化授权机制，并做好权限下放后的监督和风险控制。二是优流程。借助智能化模型，优化贷前准入和审批机制，结合预警信号差异化实施贷后管理。三是抓重点。强化对重点行业、产品、大额业务、异地业务、房地产业务等重点领域的监测，做到早发现早处置。在降存量方面，我行主要通过现金清收、呆

账核销、转让清收、有效盘活等压降存量不良。一是建立重点业务项目经理制。梳理全行重点不良处置项目，定期跟进处置事项全流程管理。二是加大督导力度。继续落实重点机构督导机制，锁定重点支行，落实专人现场驻点，掌握“钉子”不良业务的真实情况，督促并协助分行完成不良控制。三是加大市场化转让力度。积极与资产管理公司等外部平台接洽，争取更多渠道、更优价格，提升对抵质押类贷款处置效率。四是加大核销和现金清收力度，紧盯表内外贷款诉讼进度，开展现金清收攻坚战。五是试点不良贷款集中清收。针对已核销的贷款推行集中处置工作机制，目前在部分分行进行试点。

2.流动性风险

截至2025年12月末，我行流动性比例81.71%，2025年以来流动性状况保持稳定。董事会明确了我行流动性限额及稳健的风险偏好。我行从现金流缺口管理、流动性限额管理、日间流动性头寸管理及流动性应急管理等方面制定管理策略，保障全行的持续、稳健经营。同时，通过定期开展流动性风险压力测试，对资产负债总量和期限结构管理，优化全行资产负债结构，有效提升全行流动性风险管理能力。

3.市场风险

2025年我行坚持稳健、审慎原则，在风险可控范围内适度承担市场风险，实现经风险调整后收益持续较大化。我行积极制定与市场风险相匹配的限额政策，限额指标涉及资源配置、债券投资、债券交易账户和外汇头寸四个类别共10项指标，使风险体系建设及风险监测能够做到全覆盖。特别是针对债券投资业务，制定了清晰的交易账户和

银行账户划分方法，同时就交易账户和银行账户头寸的性质和风险特征，选择适当的市场风险计量方法，确保将所承担的市场风险规模控制在可以承受的合理范围内。在债券投资管理方面，我行将直接债券投资与表外理财等方式开展的债券投资纳入统一监测范围，并每日进行交易账户市值重估，按季完成压力测试工作。在系统建设方面，启动市场风险管理系统项目，旨在通过系统化手段实现市场风险的全流程管理，助力我行应对市场波动带来的潜在影响，目前已完成需求调研、设计阶段，进入开发、测试阶段，预计2026年上线。

4.操作风险

2025年，我行坚持“重视业务发展、获利回报与风险承受度相匹配”的操作风险管理策略，通过综合运用定性管理手段与定量管理工具，有序开展操作风险的识别、评估、计量、控制、缓释、监测、报告等工作，确保操作风险损失率控制在风险承受范围内。一是创新管理工具，上线风险视图、内控手册、员工智能监测、检查要点卡片等功能，构建智能化、可视化的管理体系，为风险管控提质增效奠定坚实基础。二是依托内控合规操作风险管理优化提升项目，全面开展业务流程梳理与评估，精准识别短板弱项，提出60余条针对性优化建议，制定改进计划，并对落地情况重点跟进，推动业务与管理流程持续完善。三是升级风险监测指标体系。根据梳理和评估结果及管理需要，全面优化各项监测模型，修改或新增关键风险指标10个、合规风险监测模型26个、员工监测模型34个，废止7个，让指标模型更贴合业务实际，提升风险预警与经营指导的针对性与灵敏度。四是持续推进制

度学习、送课下基层、合规论坛、电子期刊等系列合规宣贯活动，全面推进合规教育，帮助分支行有效解决业务疑难点，引导员工理解制度、规范执行制度。

5.IT风险

2025年，我行根据全行信息科技战略规划推进各项工作：一是推进重大项目实施，支撑全行业务发展；二是提升信息科技风险监测水平，完善信息科技监测指标体系，推进风险信息数据运用平台二期建设；三是经常性组织重要信息系统同城双活灾备切换演练，覆盖14套重要信息系统。

6.声誉风险

2025年，我行持续加强声誉风险管理工作，当前声誉风险整体状况为低。一是加强舆情日常监测。密切监测传统及互联网媒体舆情动态，落实节假日24小时舆情值班与领导带班制度，实现舆情动态实时掌控。二是定期开展全行声誉风险排查、培训和演练。切实做好了春节、全国“两会”和“3·15”消费者权益保护日、五一、中秋国庆等关键节点的声誉风险排查，重点强化员工行为与敏感信息管理；5月赴嘉兴分行开展舆情实操突击演练，6月组织分行及村行办公室主任开展《媒体采访应对》专项培训，11月组织开展声誉风险桌面推演，提升总分行相关人员的舆情处置能力。三是加强舆情的管控处置。严格执行重大负面舆情即时上报与应急预案启动机制，深化与主流媒体、舆情监测机构的合作，丰富协同处置手段，确保舆情风险可防可控。截至11月末，开展全行声誉风险排查5次，开展全行舆情管理培训1

次，声誉风险演练2次。

（七）公司治理

2025 年，本行严格按照有关法律法规、最新监管要求和公司治理指引，以上市标准和建设良好公司治理为目标，结合自身公司治理实践经验，优化以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的公司治理架构，健全公司治理制度，不断完善“职责边界清晰、制衡协作有序、决策民主科学、运行高效规范、信息及时透明”的公司治理机制，提高信息披露和投资者关系服务质量，有效保障公司稳健经营和股东价值长期稳定增长，保护利益相关者的合法权益。

截至 2025 年 12 月末，本行共组织召开了 1 次年度股东大会，2 次临时股东大会，会议通过了《公司 2024 年度董事会工作报告》等 14 项议案；共组织召开了 11 次董事会会议，共审议了《公司 2024 年度经营管理工作报告》等 110 项议案，听取了审计情况、关联交易情况、反洗钱和反恐怖融资工作情况等报告；监事会会议 9 次，审议议案 62 项，听取议案 51 项。

二、发行人评级信息

发行人主体评级机构：中诚信国际资信评估有限公司

发行人主体评级等级：AA+

三、发行总结和发行计划

本年度本行同业存单发行总额度为 480 亿元，其中人民币存单发行额度 475 亿元，外币存单发行额度 0.73 亿美元，折合人民币 5 亿元。

截至 2025 年 12 月末，本行 2025 年度同业存单成功发行 162 期，实际发行量 274.9 亿元。2025 年 12 月末本行同业存单券面余额 169.8 亿元，其中 1 个月 2.7 亿元，3 个月 10.4 亿元，6 个月 22.1 亿元，9 个月 22.9 亿元，1 年 111.7 亿元。

本年度详细的发行期数、期限结构和发行品种视本发行人需要及市场情况来决定。

发行人将遵照《同业存单管理暂行办法》的规定，在本年发行备案额度内对发行备案额度实施余额管理。

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。

四、发行安排

（一）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。

（二）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。

（三）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。

五、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。

六、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。

七、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：浙江民泰商业银行股份有限公司

收款人账号：9010101212100021

汇入行名称：浙江民泰商业银行

支付系统清算行行号：313345400010

八、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。

九、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。

浙江民泰商业银行股份有限公司

(法人公章)

2026年7月20日

浙江民泰商业银行股份有限公司

