

浙江龙游农村商业银行股份有限公司文件

龙农商银〔2026〕53号

签发人：厉伟

龙游农商银行关于报备 2026年度同业存单发行计划的报告

中国人民银行浙江省分行：

为进一步加强主动负债管理，积极参与利率市场化产品创新，提高流动性管理水平，2026年，我行同业存单拟发行额度为壹拾亿元整。

根据《同业存单管理暂行办法》《浙江省同业存单发行计划备案操作规程》等要求，现向贵行报备《龙游农商银行2026年度同业存单发行计划》。

- 附件：1.龙游农商银行 2026 年度同业存单发行备案申请书
2.龙游农商银行 2026 年度同业存单发行计划
3.龙游农商银行基本数据信息表
4.龙游农商银行主体评级材料

浙江龙游农村商业银行股份有限公司

2026 年 7 月 20 日



附件 1

龙游农商银行 2026 年度同业存单 发行备案申请书

中国人民银行浙江省分行：

根据《同业存单管理暂行办法》（中国人民银行公告〔2013〕第 20 号）等规定，我行申请发行同业存单，现将我行 2026 年度同业存单发行计划呈报备案。具体如下：

一、本年度同业存单发行计划总体情况

2026 年度我行申请备案人民币同业存单【10】亿元，外币同业存单【0】亿美元（按备案日人民币汇率中间价折算合【0】亿元人民币），合计【10】亿元人民币。如无不妥，我们将向全国银行间同业拆借中心提交《龙游农商银行 2026 年度同业存单发行计划》，并于备案通过后在中国货币网正式披露。

二、本行申请发行同业存单有关数据

单位：亿元

银行	2026 年拟备案额度			2025 年 备案额 度	2024 年 备案额 度	2025 年末同业存单余额		
	人民币	外币	合计			人民币	外币	合计
龙游农 商银行	10	0	10	10	10	0	0	0

银行	2025 年 12 月末同业负债			2025 年 12 月末总负债		
	人民币	外币	合计	人民币	外币	合计
龙游农商银行	0.5	0	0.5	309.97	0.00	309.97

注：1、同业负债余额口径应包含同业存单、不包含结算性同业存款；2、外币同业负债和总负债应按备案日人民币汇率中间价折合人民币后计入。

三、其他事宜

（一）本行承诺，年内任一时点本外币同业存单余额（外币同业存单按备案日人民币汇率中间价折算）不超过本行年度同业存单备案发行额度。

（二）本行承诺，将严格遵守有关法律法规，合格审慎开展同业存单业务。

联系人及电话：【吴皓旻 0570-7085700】

发行人名称：浙江龙游农村商业银行股份有限公司
(法人公章)

2026 年 7 月 20 日

附件 2

龙游农商银行 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）基本信息

中文全称：浙江龙游农村商业银行股份有限公司

中文简称：龙游农商银行

英文全称：ZheJiangLongYou Rural Commercial Bank Company Limited

英文简称：LongYou Rural Commercial Bank 或 LYRCB

本行注册住所：浙江省龙游县荣昌大道 683 号

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、债券回购；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理保函业务；从事银行卡业务；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、资信调查、咨询和见证业务，经外汇管理机关批准的结汇、售汇业务；经银行业监督管理机构和有关部门批准的

其他业务。

法定代表人：厉伟

联系电话：0570-7029842

传真：0570-7085700

邮政编码：324400

统一社会信用代码：91330825769632509M

（二）历史沿革

1987年4月10日，龙游县首届龙游县信用合作社联合社社员代表大会召开，成立龙游县信用合作社联合社，选举产生理事会、监事会。

1987年5月19日，在龙游、溪口、湖镇、团石、塔石、模环区设立社办事组。

1992年9月，成立信用社营业部，首次有了自营机构，并在较短时间里存、贷及其他业务增长较快。

1996年11月8日，随着农村金融体制改革步伐的加快，龙游县信用合作社联合社（以下简称我社）与农业银行脱离了行政隶属关系。

2003年，我社被浙江省农村信用社改革工作领导小组定为社一级法人改革试点单位。期间，全县信用社募集股金2200万元，获得1478万元专项中央银行票据和县政府2789万元的政策扶持，资本充足率达8.81%。

2004年9月2日，我社创立大会暨第一届社员代表大会第

一次会议召开，选举产生了由 11 名理事组成的董事会和 7 名监事组成的监事会。

2004 年 10 月，经浙江银监局批准，我社在全省率先实施统一法人核算管理模式。

2004 年 10 月 15 日，龙游县农村信用合作联社举行挂牌开业庆典，宣告一个自主经营、自我约束、自我发展、自担风险的，真正意义上的股份合作制社区性地方金融机构诞生，标志着农村信用社改革取得阶段性成果。

2005 年，我社按统一法人模式运行。年末资产总额扩大到 287166 万元，比 1990 年增加 272919 万元，增长 19.16 倍。

2014 年，获准开办银行业同业拆借业务。

2014 年 12 月 26 日，获准加入全国银行间同业拆借市场。

2017 年 3 月 20 日，正式改制为浙江龙游农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）。

（三）股本结构

截至 2025 年 12 月末，本行股权总数为 34768.7318 万股，具体股权结构：法人股合计 14745.3546 万股，占股本总额的 42.40%；社会自然人股合计 13613.7164 万股，占股本总额的 39.16%，职工自然人股合计 6409.6608 万股，占股本总额的 18.44%，持股比例 5% 以上法人股东 1 家。

（四）经营状况及业务发展情况

本行的经营宗旨是：以市场为导向、以客户为中心，依法合

规，稳健经营，统筹兼顾企业、客户、股东、员工等各方利益关系，努力为“三农”、中小微企业和区域经济发展提供高效优质的金融服务，促进农村经济结构调整和城乡经济行会协调发展。

本行以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。

本行优先满足辖内农民及农业生产经营的资金需求，信贷支农导向符合监管部门的相关要求，涉农贷款的余额及新增额占有一定比例，并适时做出调整。

截至 2025 年末，全行资产总额 3341471.12 万元，各项存款余额 2761883.51 万元，其中一般存款余额 2786662.85 万元，各项贷款余额 2193238.72 万元。实现营业收入 137041.87 万元，实现净利润 7580.18 万元。

（五）财务状况

单位：（亿元，%）

	项目	2025 年	2024 年	2023 年
1	总资产	334.15	323.07	307.15
2	总负债	309.97	298.70	284.29
3	所有者权益	24.18	24.37	22.86
4	营业收入	13.70	16.05	14.98
5	利润总额	2.12	2.08	3.69
6	净利润	0.76	1.10	2.47
7	净息差	2.38	2.73	2.86
8	资产利润率	0.23	0.34	0.82
9	成本收入比	31.55	30.69	33.88
10	流动性比例	86.76	75.29	56.41
11	资本充足率	14.77	14.43	15.11
12	拨备覆盖率	168.01	381.32	606.51
13	不良贷款率	1.59	1.28	0.84

（六）风险管理

1. 风险管理体系架构

我行建立了涵盖各项业务、全行范围的风险管理系统，对战略风险、声誉风险、法律风险、信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等各类风险进行持续的监控。

我行董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、各职能部门等构成我行风险管理组织架构，建立了包括董事会、高级管理层、各职能部门、各业务条线及下属各分支机构在内的全面风险管理层级。各层级坚持“支农支小”的经营定位，充分传达并持续贯彻风险管理政策，审慎制定发展战略、经营计划，保持较低水平的风险偏好以及风险容忍度，聚力转型发展，强化合规经营，致力解决自身发展不平衡不充分的问题，增强服务实体经济能力，提升防控金融服务水平。

2. 风险管理重点

我行风险管理的范围涵盖各个层级的业务单位和各类型的风险，实行通盘管理，将战略风险、声誉风险、法律风险、信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等不同类型的风险纳入到统一的风险管理范围，并针对本行面临的比较突出的风险特征采取相应的管理流程和办法。

政策。本行以服务“三农”为宗旨和经营方向，以“流动、小额、分散、效益”为信贷策略。要重视国家宏观经济发展和产业政策调整的分析和研究，降低因政策面或宏观经济变化对各产业

（贷款客户的行业、经展对象）的负面影响。

法律。法律风险是银行面临的一种商业风险，法律风险可能造成经济损失。法律风险的原因通常包括违反有关法律法规、合同违约、侵权（例如知识产权）、怠于行使自身法律权利等。法律风险会给自身带来严重的后果；法律风险在事前是可防可控的。法律顾问和律师的区别是：法律顾问注重事前防范和事中控制，而律师则是事后诉讼。法律风险可以通过强化法人法律治理来控制。具备充足的内部和外部法律专业人员以及其他法律资源的法律部门是法律风险防御系统的核心。我行应采取预防性法律措施来应对其法律风险环境，应针对自身面对的风险做出一些防范性工作。分配给预防性法律措施的资源应与面临的风险成正比。

授权。对高级管理层、各职能部门、辖属分支机构和关键业务岗位授权开展业务的品种、审批的限额应该明确、清楚和适度；授权有权审批人员或组织审批品种和审批限额应当与其控制和管理信用风险的能力相适应；既要管好授权，又要严格控制转授权。

授信。实行统一授信管理，健全客户信用风险识别与监测体系，完善授信决策与审批机制，授信审批部门与执行部门应相互独立，形成健全的内部制约机制，不得合二为一；防止对单一客户、关联客户和集团客户风险的高度集中；防止违反信贷原则发放人情贷款和向关系人发放信用贷款；防止信贷资金违规投向高

风险领域和用于违法活动。实行最高授信额度管理，对同一客户实施最高额度授信，在最高授信额度下实行中长期授信单笔授权管理。

资金业务。对资金业务对象和产品实行统一授信，实行严格的前后台职责分离（做到前台交易与后台结算分离、自营业务与代理业务分离、业务操作与风险监控分离），建立中台风险监控和管理制度，防止资金交易员从事越权交易，防止欺诈行为，防止因违规操作和风险识别不足导致的重大损失。

存款及柜台业务。对营业网点、要害部门和重点岗位实施有效监控，严格执行账户管理、会计核算制度和各项操作规程，防止内部操作风险和违规经营行为，防止内部挪用、贪污以及洗钱、金融诈骗、逃汇、骗汇等非法活动，确保我行和客户的资金安全。

中间业务。开展中间业务应当取得有关主管部门核准的机构资质、人员从业资格和内部的业务授权，建立并落实相关的规章制度和操作规程，按委托人指令办理业务，防范或有负债风险。

会计。实行会计工作的统一管理，严格执行会计制度和会计操作规程，运用计算机技术实施会计内部控制。确保会计信息的真实、完整和合法，严禁设置账外账、设立小金库，严禁乱用会计科目，严禁编制和报送虚假会计信息（报表）。

计算机信息系统。严格划分计算机信息系统开发部门、管理部门和应用部门的职责，建立和健全计算机信息系统风险防范的制度，确保计算机信息系统设备、数据、系统运行、系统环境和

信息备份的安全。

ATM 等自助设备。按照管理部门、操作部门的职责，建立健全 ATM 等自助设备风险防范的制度，确保 ATM 等自助设备、数据、系统运行、系统环境和信息备份的安全。

资本充足与损失拨备。全面提高贷款风险五级分类的真实性、规范性和准确性，揭示贷款内在损失和资产质量；严格执行审慎的损失准备金制度，及时足额提取各类损失准备，加大损失资产核销力度；建立资本约束机制和资本充足率管理制度、程序和责任制，增强资本管理的主动性，确保风险损失拨备充足，确保资本充足率符合审慎经营要求。

（七）公司治理

为强化内控管理，按照现代银行业的要求，我行成立了以股东代表大会为最高权力机构，以股东代表大会、董事会、监事会和高级经营管理层为核心的“三会一层”法人治理架构，董事会和经营管理层下设各种专业委员会。各治理主体制定了议事规则，逐步形成框架清晰、职责明确、运作规范的法人治理结构，建立并完善了激励和约束机制。

1. 股东会

股东会是本行的权力机构，审议、批准、决定财务管理的战略性决策。依法对本行重大事项做出决策，包括制定和修改我行章程，审议、批准我行年度财务预算、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案，对我行的分立、合并、解散和清算等重大事项

作出决议。

2. 董事会

董事会是股东会的执行机构和经营决策机构，制订财务管理的战略性决策，审议批准重大财务事项。董事会对股东会负责。本行董事会由 14 名成员组成。其中执行董事 4 名，由本行职工担任；非执行董事 9 名，其中由本行职工以外的其他自然人股东担任的非执行董事不少于 4 名；独立董事 1 名。

为提高决策效率和运行质量，董事会下设战略发展委员会、合规与风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬管理委员会等 8 个专门委员会，并制定各委员会议事规则和工作职责。

3. 监事会

监事会是本行财务管理的监督机构，监事会的主要职责是检查监督本单位的财务管理和活动；对经营决策、风险管理和内部控制等进行审计并指导本单位内外部审计工作。监事会由职工监事 2 名、股东监事 2 名和外部监事 2 名，合计 6 名成员组成，其中本行职工代表比例不少于监事会成员总数的 1/3。监事会设监事长 1 人。

4. 高级管理层

本行设行长 1 名，副行长 3 名。副行长由行长提名，董事会聘任，其任职条件符合国家有关法律法规规定，报国家金融监督管理机构核准任职资格后履行职责。行长与董事长不兼任。

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 10 亿元，其中人民币存单发行额度 10 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：截至 2025 年 12 月 31 日，我行 2025 年末发行同业存单，存量余额 0 亿元。

2.2026 年度发行计划：2026 年度我行同业存单拟发行额度为壹拾亿元人民币。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

¹ 除美元外，也可为其他外币币种。

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：浙江龙游农村商业银行股份有限公司

收款人账号：92300001262120000115

汇入行名称：浙江龙游农村商业银行股份有限公司

支付系统清算行行号：402341400006

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。

浙江龙游农村商业银行股份有限公司

2026年7月20日



附件 3

龙游农商银行基本数据信息表

单位：亿元

		项目	2025 年	2024 年	2023 年
资产项	1	总资产	334.15	323.07	307.15
	2	各项贷款余额	219.32	210.53	193.30
负债项	3	总负债	309.97	298.70	284.29
	4	各项存款余额	276.19	262.70	247.30
	5	同业存放	0	0	0
		其中：结算性同业存款	0	0	0
	6	同业拆入	0.5	0	0.28
	7	卖出回购	0	4	10
	8	同业借款	0	0	0
	9	同业代付（委托）	0	0	0
盈利能力	10	营业收入	13.70	16.05	14.98
	11	利润总额	2.12	2.08	3.69
	12	净利润	0.76	1.10	2.47
	13	净息差	2.38%	2.73%	2.86%
	14	资产利润率	0.23%	0.34%	0.82%
	15	成本收入比	31.55%	30.69%	33.88%
资产质量	16	流动性比率	86.76%	75.29%	56.41%
	17	资本充足率	14.77%	14.43%	15.11%
	18	拨备覆盖率	168.01%	381.32%	606.51%
	19	不良贷款率	1.59%	1.28%	0.84%

注：以上数据信息请提供最近三年数据，口径参照国家金融监督管理总局 1104 报表。

浙江龙游农村商业银行股份有限公司

2026 年 7 月 20 日



龙游农商银行主体评级材料

信用等级通知书

东方金诚债跟踪评字【2025】0562 号

浙江龙游农村商业银行股份有限公司：

东方金诚国际信用评估有限公司根据跟踪评级安排对贵公司“22 龙游农商行二级资本债 01”、“23 龙游农商行二级资本债 01”的信用状况进行了跟踪评级，经信用评级委员会评定，此次跟踪评级维持贵公司主体信用等级为 AA-，评级展望为稳定，维持“22 龙游农商行二级资本债 01”和“23 龙游农商行二级资本债 01”信用等级为 A+。



浙江龙游农村商业银行股份有限公司

2026 年 7 月 20 日



抄 送：中国人民银行衢州市分行。

内部发送：行领导、办公室、金融市场部。

(共印 4 份)

联系人：金融市场部 吴皓旻

联系电话：(0570) 7085700

浙江龙游农村商业银行股份有限公司

2026 年 7 月 20 日印发
