

桐庐农商银行 2024 年三季度 对外信息披露

2024 年 9 月 30 日

目 录

第一节 基本情况.....	1
一、本行简介.....	1
二、部门设置与分支机构设置.....	1
第二节 财务状况.....	2
第三节 股权管理情况.....	2
一、股权结构情况.....	2
二、报告期末前十大股东持股情况.....	3
三、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况.....	3
四、报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况.....	4
五、主要股东出质银行股权情况.....	5
第四节 关联交易情况.....	5
第五节 第三支柱相关信息.....	6

第一节 基本情况

一、本行简介

（一）法定名称

中文全称：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

中文简称：桐庐农商银行

英文全称：Zhejiang Tonglu Rural Commercial Bank Company Limited;

英文简称：Tonglu Rural Commercial Bank 或 TLRCBK

（二）法定代表人：杨妙清

（三）注册地址及其他信息

注册地址：浙江省杭州市桐庐县城南街道迎春南路 278 号

办公地址：浙江省杭州市桐庐县城南街道迎春南路 278 号

邮政编码：311501

国际互联网网址：www.tlrcbk.com

本行首次注册日期：2008 年

统一社会信用代码：913301228436000474

本行聘请的会计师事务所名称：浙江同方会计师事务所有限公司

（四）信息披露方式

年度报告网站：www.tlrcbk.com

（五）主营业务范围

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；从事银行卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

二、部门设置与分支机构设置

报告期末，总行设有 19 个部室（含 6 个合署办公部室），分别为人力资源部（党委办公室、工会办公室）、综合办公室（董事会办公室）、普惠金融部（网络金融部）、业务管理部、金融市场部（国际业务部）、财富管理部、科技信息部、

财务会计部、审计部、合规风险部、授信审批部、纪检办公室（监事会办公室）、保卫保障部；设有 1 家总行营业部，17 家支行（开源支行、城南支行、科技城支行、信城支行、桐君支行、凤川支行、江南支行、横村支行、富春江支行、瑶琳支行、分水支行、旧县支行、深澳支行、百江支行、莪山支行、钟山支行、合村支行）。

第二节 财务状况

项 目		2024 年 9 月末
规模指标	资产总额（亿元）	534.80
	各项贷款（亿元）	343.12
	负债总额（亿元）	489.00
	各项存款（亿元）	434.98
	所有者权益（亿元）	45.81
	每股净资产（元）	8.06
盈利指标	营业收入（亿元）	17.58
	营业支出（亿元）	11.72
	利润总额（亿元）	5.79
	净利润（亿元）	4.96
	成本收入比（%）	27.52

注：财务数据未经审计。

第三节 股权管理情况

一、股权结构情况

截至 2024 年 9 月末，本行共有股东 2176 户，其中法人股东 47 户，社会自然人股 1683 户，职工股 446 户。

单位：万股、%

股东类别	2023 年 12 月末		本期增减	2024 年 9 月末	
	投资金额	占比		投资金额	占比
职工自然人股	8,739.07	15.38	11.55	8,727.52	15.36
非职工自然人股	23,826.79	41.94	11.55	23,838.34	41.96
法人股	24,247.97	42.68	0	24,247.97	42.68
合 计	56,813.83	100.00	0	56,813.83	100.00

二、报告期末前十大股东持股情况

截至 2024 年 9 月末，本行前十大股东持股情况如下表：

单位：万股、%

股东名称	2023 年 12 月末		2024 年 9 月末	
	投资金额	占比	投资金额	占比
桐庐玉龙实业有限公司	4,112.10	7.24	4,112.10	7.24
浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	2,862.22	5.04	2,862.22	5.04
浙江金鸿源金属有限公司	2,851.56	5.02	2,851.56	5.02
桐庐国贸大厦有限公司	2,847.13	5.01	2,847.13	5.01
杭州桐庐凤凰针织有限公司	1,188.95	2.09	1,188.95	2.09
杭州大奇实业有限公司	1,188.38	2.09	1,188.38	2.09
桐庐县供销社农特产品总公司	1,148.62	2.02	1,148.62	2.02
杭州裕美生物科技有限公司	664.88	1.17	664.88	1.17
桐庐千红笔业有限责任公司	642.79	1.13	642.79	1.13
浙江兴丰房地产开发有限公司	547.80	0.96	547.80	0.96
合计	18,054.43	31.77	18,054.43	31.77

三、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银行业监督管理委员会令 2018 年第 1 号令）《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1 号）有关要求，本行主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况如下表：

序号	股东名称	主要股东认定标准	实际控制人	关联方	最终受益人
1	桐庐玉龙实业有限公司	持股 5% 以上且派驻董事	郑玉英	桐庐鼎力建材有限公司、杭州市桐庐县龙生小额贷款股份有限公司；俞旻贝、盛彦斌、郑顺飞	郑玉英
2	浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	持股 5% 以上且派驻董事	倪正刚	浙江正刚控股集团有限公司、桐庐世纪车城有限公司；倪烈、陈威力、林伟国、张晓文、陈素红、胡红卫、应玉燕、申屠燕萍、殷红福	倪正刚

序号	股东名称	主要股东 认定标准	实际 控制人	关联方	最终受 益人
3	浙江金鸿源金属有限公司	持股 5% 以上且派 驻董事	吴岳军	浙江紫电新材料有限公司、桐庐 吴伦铁合金有限公司、桐庐利霖 贸易有限公司、桐庐利成贸易有 限公司；吴奕霖、石春贤、吴永 义	吴岳军
4	桐庐国贸大厦 有限公司	持股 5% 以上且派 驻监事	汤讯敏	杭州港桐皮革有限公司、桐庐嘉 益贸易有限公司、桐庐相悦娱乐 有限公司；申屠寨红	汤讯敏
5	杭州桐庐凤凰 针织有限公司	派驻监事	朱言玉	叶凯；杭州煜凯服饰股份有限公 司	朱言玉
6	杭州大奇实业 有限公司	派驻监事	姜红斌	吴建军、王叶钱；杭州大奇山丝 针织服装厂、杭州阿玛尼亚实业 有限公司、杭州众创人力资源管 理有限公司、桐庐东方老爷车服 饰有限公司	姜红斌
	姜红斌	监事	/		
7	杭州裕美生物 科技有限公司	派驻监事	吴美珍	洪裕斌；桐庐裕美保健品有限公 司	吴美珍
8	桐庐杰烨文具 礼品有限公司	派驻董事	林斌	林刚	林斌
9	陈磊	董事	/	桐庐协力塑化有限公司、杭州裕 泽商务服务有限公司、杭州儒桥 生态农业开发有限公司	陈磊
10	徐永生	董事	/	桐庐县瑶琳水产养殖有限公司	徐永生
11	邢伟勇	董事	/	桐庐三羊实业有限公司、桐庐县 吕英机械租赁服务部	邢伟勇
12	童永红	董事	/	/	童永红
13	陈灵辉	董事	/	/	陈灵辉
14	骆勇	监事长	/	/	骆勇
15	戴伟忠	监事	/	/	戴伟忠
16	郑晓霞	监事	/	/	郑晓霞

四、报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）第五十七条规定，本行主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况关联交易披露如下：

单位：万元、%

主要股东及关联方名称	关联关系	交易金额	担保方式	占资本净额的比例	定价依据
浙江金鸿源金属有限公司	主要股东	5800	抵押	1.21	市场价格
桐庐国贸大厦有限公司	主要股东	5600	抵押	1.16	市场价格
杭州桐庐凤凰针织有限公司	主要股东	1000	抵押	0.21	市场价格
杭州煜凯服饰股份有限公司	受主要股东杭州桐庐凤凰针织有限公司控股法人	2300	抵押	0.48	市场价格
杭州大奇实业有限公司	主要股东	2000	抵押	0.42	市场价格
杭州阿玛尼亚实业有限公司	受主要股东杭州大奇实业有限公司控股法人	2000	抵押	0.42	市场价格
桐庐杰辉文具礼品有限公司	主要股东	740	抵押	0.15	市场价格
桐庐协力塑化有限公司	主要股东	2570	普通保证、抵押	0.53	市场价格
合计		22010		4.58	

五、主要股东出质银行股权情况

报告期内本行无主要股东出质银行股权情况。

第四节 关联交易情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》相关规定，桐庐农商银行 2024 年三季度一般关联交易情况合并情况如下：授信类关联交易余额 23198.65 万元，占上季末资本净额的 4.82%；资产转移类关联交易余额 0 元；服务类关联交易余额 37.17 万元；存款和其他类型关联交易余额 258.29 万元。

截至 2024 年 9 月末，本行对单个关联方的授信余额未超过本行上季末资本净额的 10%，对单个关联方所在的集团客户合计授信余额未超过本行上季末资本净额的 15%，对全部关联方的授信余额未超过本行上季末资本净额的 50%，符合监管要求。

第五节 第三支柱相关信息

本行为非国内系统重要性银行，根据《商业银行资本管理办法》（以下简称“办法”）附件 22《商业银行信息披露内容和要求》的相关规定，通过公开官方网站，向投资者和社会公众披露本行资本充足率信息。

根据办法本季度本行披露的报表如下：

附表一：KM1 监管并表关键审慎监管指标

单位：万元、%

项目		2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
	可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	456470.81	443808.83	419456.56
2	一级资本净额	456470.81	443808.83	419456.56
3	资本净额	493987.63	481092.97	456367.87
	风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产	3310509.46	3309025.66	3260107.43
	资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	13.79	13.41	12.87
6	一级资本充足率（%）	13.79	13.41	12.87
7	资本充足率（%）	14.92	14.54	14
	其他各级资本要求			
8	储备资本要求（%）	2.50	2.5	2.5
9	逆周期资本要求（%）	0.00	0	0
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）			
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.50	2.5	2.5
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	6.92	6.54	6
	杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	5461139.05	5450437.09	5189898.26
14	杠杆率（%）	8.36	8.14	8.08
14a	杠杆率 a（%）	8.36	8.14	8.08

		流动性覆盖率		
15	合格优质流动性资产	不适用	不适用	不适用
16	现金净流出量	不适用	不适用	不适用
17	流动性覆盖率（%）	不适用	不适用	不适用
		净稳定资金比例		
18	可用稳定资金合计	不适用	不适用	不适用
19	所需稳定资金合计	不适用	不适用	不适用
20	净稳定资金比例（%）	不适用	不适用	不适用
		流动性比例		
21	流动性比例（%）	72.90	69.75	64.17

附表二：CC1 资本构成

单位：万元、%

项目		2024 年 9 月 30 日
核心一级资本		
1	实收资本和资本公积可计入部分	70404.23
2	留存收益	365088.24
2a	盈余公积	67092.00
2b	一般风险准备	109212.84
2c	未分配利润	188783.40
3	累计其他综合收益	20978.34
4	少数股东资本可计入部分	0.00
5	扣除前的核心一级资本	456470.81
核心一级资本：扣除项		
6	审慎估值调整	0.00
7	商誉（扣除递延税负债）	0.00
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	0.00
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0.00
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	0.00
11	损失准备缺口	0.00
12	资产证券化销售利得	0.00
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0.00
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0.00

15	直接或间接持有本银行的股票	0.00
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0.00
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0.00
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0.00
项目		2024年9月30日
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	0.00
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	0.00
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0.00
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0.00
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0.00
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0.00
25	核心一级资本扣除项总和	0.00
26	核心一级资本净额	456470.81
其他一级资本		
27	其他一级资本工具及其溢价	0.00
28	其中：权益部分	0.00
29	其中：负债部分	0.00
30	少数股东资本可计入部分	0.00
31	扣除前的其他一级资本	0.00
其他一级资本:扣除项		
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0.00
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0.00
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0.00
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0.00
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0.00
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0.00
38	其他一级资本扣除项总和	0.00
39	其他一级资本净额	0.00
40	一级资本净额	456470.81
二级资本		
41	二级资本工具及其溢价	0.00
42	少数股东资本可计入部分	0.00

43	超额损失准备可计入部分	37516.82
44	扣除前的二级资本	37516.82
二级资本：扣除项		
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0.00
项目		2024年9月30日
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0.00
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	0.00
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0.00
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0.00
50	二级资本扣除项总和	0.00
51	二级资本净额	37516.82
52	总资本净额	493987.63
53	风险加权资产	3310509.46
资本充足率和其他各级资本要求		
54	核心一级资本充足率	13.79
55	一级资本充足率	13.79
56	资本充足率	14.92
57	其他各级资本要求（%）	2.50
58	其中：储备资本要求	2.50
59	其中：逆周期资本要求	0.00
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求	
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	6.92
我国最低监管资本要求		
62	核心一级资本充足率	5.00
63	一级资本充足率	6.00
64	资本充足率	8.00
门槛扣除项中未扣除部分		
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	35285.33
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0.00
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	31465.84
可计入二级资本的超额损失准备的限额		
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	173454.11
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	37516.82

