

2025

桐庐农商银行 2025 年三季度 对外信息披露

2025 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：大华会计师事务所浙江分所

（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；代理收付款项；从事银行卡业务；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20个部室（合署办公6个），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、合规管理部、风险管理部、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		2025年9月末
规模指标	资产总额（亿元）	592.49
	各项贷款（亿元）	355.99
	负债总额（亿元）	545.75
	各项存款（亿元）	460.08
	所有者权益（亿元）	46.74
	每股净资产（元）	8.23
盈利指标	营业收入（亿元）	17.32
	营业支出（亿元）	11.15
	利润总额（亿元）	6.09
	净利润（亿元）	5.31
	成本收入比（%）	21.43

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2025年9月末，本行共有股东2171户，其中法人股东47户，社会自然人股1679户，职工股445户。

单位：万股、%

股东类别	2024年12月末		本期增减	2025年9月末	
	投资金额	占比		投资金额	占比
职工自然人股	8,727.52	15.36	13.26	8,740.78	15.38
非职工自然人股	23,838.34	41.96	-13.26	23,825.08	41.94
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2025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	2024年12月末		2025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	倪烈	浙江正刚控股集团有限公司、桐庐世纪车城有限公司；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	倪烈

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、杭州霖源汐金属材料有限公司；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、桐庐县城南街道康鹏电子商务商行	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	占上季末资本净额的比例	定价依据
浙江金鸿源金属有限公司	主要股东	6800	抵押	1.30	市场价格
桐庐国贸大厦有限公司	主要股东	5250	抵押	1.01	市场价格
杭州港桐皮革有限公司	桐庐国贸大厦有限公司控股	3705	抵押	0.71	市场价格
桐庐嘉益贸易有限公司	桐庐国贸大厦有限公司控股	3000	抵押	0.58	市场价格
杭州桐庐凤凰针织有限公司	主要股东	1000	抵押	0.19	市场价格
杭州煜凯服饰股份有限公司	杭州桐庐凤凰针织有限公司控股	1700	抵押	0.33	市场价格
杭州阿玛尼亚实业有限公司	杭州大奇实业有限公司控股	1700	抵押	0.33	市场价格
桐庐杰烨文具礼品有限公司	主要股东	740	抵押	0.14	市场价格
桐庐协力塑化有限公司	陈磊控股	2570	抵押、保证	0.49	市场价格
桐庐县瑶琳水产养殖有限公司	徐永生控股	300	抵押	0.06	市场价格
桐庐三羊实业有限公司	邢伟勇控股	882	抵押、保证	0.17	市场价格

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2025年三季度关联交易情况合并情况如下：授信类关联交易余额45066.9万元，占上季末资本净额的8.6406%；资产转移类关联交易0元；服务类关联交易0元；存款和其他类型关联交易4672.68万元。

截至2025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需披露的报表如下：

附表一：KM1监管并表关键审慎监管指标

单位：万元、%

	项目	2025年9月	2025年6月	2025年3月	2024年12月	2024年9月
	可用资本（数额）					
1	核心一级资本净额	466896.09	484180.99	454666.48	472811.5	456470.81
2	一级资本净额	466896.09	484180.99	454666.48	472811.5	456470.81
3	资本净额	504931.89	521568.87	491834.06	510269.57	493987.63
	风险加权资产（数额）					
4	风险加权资产	3396537.71	3307743.67	3285849.48	3313453.45	3310509.46
	资本充足率					
5	核心一级资本充足率（%）	13.75	14.64	13.84	14.27	13.79
6	一级资本充足率（%）	13.75	14.64	13.84	14.27	13.79
7	资本充足率（%）	14.87	15.77	14.97	15.4	14.92
	其他各级资本要求					
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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	2.50	2.50	2.50	2.50
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（%）	6.87	7.77	6.97	7.40	6.92

	杠杆率					
13	调整后表内外资产余额	6036362.56	5693132.28	5492433.63	5703942.12	5461139.05
14	杠杆率（%）	7.73	8.50	8.28	8.29	8.36
14a	杠杆率a（%）	7.73	8.50	8.28	8.29	8.36
	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	不适用	不适用
16	现金净流出量	不适用	不适用	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	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	不适用	不适用
19	所需稳定资金合计	不适用	不适用	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	不适用	不适用
	流动性比例					
21	流动性比例（%）	72.28	80.13	92.4	72.21	72.9