

桐庐农商银行 2026年三季度 对外信息披露

2026 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.....	2
三、报告期末主要股东情况.....	3
第四节 关联交易情况.....	4
第五节 第三支柱相关信息.....	5

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

（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

（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（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（桐君支行、开源支行、富春江支行、横村支行、江南支行、凤川支行、瑶琳支行、分水支行、钟山支行、百江支行、旧县支行、科技城支行、城南支行、莪山支行、合村支行、深澳支行、信城支行）。

第二节 财务状况

项目		2026年9月末
规模指标	资产总额（亿元）	618.10
	各项贷款（亿元）	369.30
	负债总额（亿元）	565.42
	各项存款（亿元）	487.10
	所有者权益（亿元）	52.67
	每股净资产（元）	8.99
盈利指标	营业收入（亿元）	15.64
	营业支出（亿元）	10.14
	利润总额（亿元）	5.43
	净利润（亿元）	4.36
	成本收入比（%）	23.49

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 2026 年 9 月末，本行共有股东 2170 户，其中法人股 47 户，社会自然人股 1678 户，职工股 445 户。

单位：万股、%

股东类别	2025年12月末		比上年增减	2026年9月末	
	投资金额	占比		投资金额	占比
职工自然人股	8,740.77	15.38	270.97	9011.74	15.38
非职工自然人股	23,825.09	41.94	738.57	24563.66	41.94
法人股	24,247.97	42.68	751.69	24999.66	42.68
合 计	56,813.83	100.00	1761.23	58575.06	100.00

二、报告期末前十大股东持股情况

截至2026年9月末，本行前十大股东持股情况如下表：

单位：万股、%

持股比例排名	股东名称	持股数量	持股比例	本期增减	质押或冻结情况
1	桐庐玉龙实业有限公司	4239.58	7.24	0	无

持股比例排名	股东名称	持股数量	持股比例	本期增减	质押或冻结情况
2	浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	2950.95	5.04	0	无
3	浙江金鸿源金属有限公司	2939.96	5.02	0	无
4	桐庐国贸大厦有限公司	2935.39	5.01	0	无
5	杭州桐庐凤凰针织有限公司	1225.81	2.09	0	无
6	杭州大奇实业有限公司	1225.22	2.09	0	无
7	桐庐县供销社农特产品总公司	1184.23	2.02	0	无
8	杭州裕美生物科技有限公司	685.49	1.17	0	无
9	桐庐千红笔业有限责任公司	662.71	1.13	0	无
10	浙江兴丰房地产开发有限公司	564.79	0.96	0	无

三、报告期末主要股东情况

(一) 持股情况

报告期末，持股情况如下：

单位：万股、%

序号	主要股东名称	与本行关联关系	股权余额	关联方、一致行动人股权余额	合计持股比例
1	桐庐玉龙实业有限公司	派驻董事	4239.58	4474.14	7.64
2	浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	派驻董事	2950.95	3157.93	5.39
3	浙江金鸿源金属有限公司	派驻董事	2939.96	2939.96	5.02
4	桐庐国贸大厦有限公司	派驻监事	2935.39	2935.39	5.01
5	杭州大奇实业有限公司	派驻监事	1225.22	1262.55	2.16
6	姜红斌	监事	37.33	1262.55	2.16
7	杭州桐庐凤凰针织有限公司	派驻监事	1225.81	1225.81	2.09
8	杭州裕美生物科技有限公司	派驻监事	685.49	685.49	1.17
9	桐庐杰烨文具礼品有限公司	派驻董事	68.32	68.32	0.12
10	陈磊	非执行董事	113.87	113.87	0.19
11	徐永生	非执行董事	113.87	113.87	0.19
12	邢伟勇	非执行董事	9.11	9.11	0.02
13	童永红	执行董事、副行级资深经理	38.72	38.72	0.07
14	陈灵辉	执行董事、副行长	6.83	6.83	0.01
15	骆勇	职工监事、监事长	32.48	43.87	0.07

序号	主要股东名称	与本行关联关系	股权余额	关联方、一致行动人股权余额	合计持股比例
16	戴伟忠	职工监事	6.83	6.83	0.01
17	郑晓霞	职工监事	6.83	13.66	0.02

（二）截至报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况

股东名称	主要股东之控股股东	主要股东之实际控制人	主要股东之最终受益人	主要股东之一致行动人
桐庐玉龙实业有限公司	郑玉英	郑玉英	郑玉英、俞龙生	无
浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	浙江正刚控股集团有限公司	张根兰	倪烈、张根兰	无
浙江金鸿源金属有限公司	吴奕霖	吴奕霖	吴奕霖	无
桐庐国贸大厦有限公司	汤讯敏	汤讯敏	汤讯敏	无
杭州大奇实业有限公司	吴建军	吴建军	吴建军、姜红斌	无
杭州桐庐凤凰针织有限公司	朱言玉	朱言玉	朱言玉、叶凯	无
杭州裕美生物科技有限公司	桐庐裕美保健品有限公司	吴美珍	洪裕斌、吴美珍	无
桐庐杰烨文具礼品有限公司	林斌	林斌	林斌、林刚	无

（三）主要股东股权质押、冻结情况

截至报告期末，本行主要股东均无股权质押或冻结。

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2026年三季度关联交易情况如下：授信类关联交易余额47891.9万元，占上季末资本净额的8.80%；资产转移类关联交易0元；服务类关联交易0万元；存款和其他类型关联交易1766.44万元。

截至2026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：KM1监管并表关键审慎监管指标

单位：万元、%

	项目	2026年9月	2026年6月	2026年3月	2025年12月	2025年9月
	可用资本（数额）					
1	核心一级资本净额	523789.96	504056.53	487202.41	465049.01	466896.09
2	一级资本净额	523789.96	504056.53	487202.41	465049.01	466896.09
3	资本净额	564406.11	544318.86	527154.35	504474.21	504931.89
	风险加权资产（数额）					
4	风险加权资产	3612680.41	3574375.56	3559805.11	3522596.13	3396537.71
	资本充足率					
5	核心一级资本充足率（%）	14.50	14.10	13.69	13.20	13.75
6	一级资本充足率（%）	14.50	14.10	13.69	13.20	13.75
7	资本充足率（%）	15.62	15.23	14.81	14.32	14.87
	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（%）	7.62	7.23	6.81	6.32	6.87
	杠杆率					
13	调整后表内外资产余额	6284819.31	6201439.83	6188307.35	6072372.07	6036362.56
14	杠杆率（%）	8.33	8.13	7.87	7.66	7.73
14a	杠杆率a（%）	8.33	8.13	7.87	7.66	7.73

项目		2026年9月	2026年6月	2026年3月	2025年12月	2025年9月
	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（%）	84.47	98.63	81.67	70.93	72.28