



桐庐农商银行

TONGLU RURAL COMMERCIAL BANK



浙江桐庐农村商业银行股份有限公司 2024年度经营报告



二〇二五年四月
杭州·桐庐

目 录

第一节 重要声明	1
第二节 基本情况	2
一、本行简介	2
二、部门设置与分支机构设置	2
三、报告期本行所获荣誉	3
第三节 经营概览及财务状况	4
一、经营目标完成情况	4
二、财务状况	4
三、业务经营情况分析	6
四、报告期末主要监管指标情况	7
五、第三支柱信息披露报告	7
第四节 风险管理	13
一、风险管理架构	13
二、信用风险管理	13
三、操作风险	16
四、市场风险	17
五、流动性风险	17
六、大额风险暴露情况	18
第五节 股东及股权情况	19
一、股权结构情况	19
二、报告期末前十大股东持股情况	19
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	19
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	21

五、主要股东出质银行股权情况	21
六、股东提名董事、监事情况	21
第六节 公司治理	22
一、股东会情况	22
二、董事会情况	22
三、独立董事工作情况	24
四、监事会情况	24
五、高级管理层情况	25
六、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬	25
第七节 消费者权益保护工作	27
一、健全消费者权益保护制度	27
二、强化消保专项检查和培训	27
三、普及金融知识教育	27
四、完善客户投诉处理机制	27
第八节 重要事项	28
一、控股股东或者实际控制人发生变更情况	28
二、更换董事长或者行长（总经理）情况	28
三、当年董事会累计变更人数情况	28
四、公司注册资本变更情况	28
五、经营范围发生变化	28
六、更换或者提前解聘会计师事务所情况	28
七、关联交易情况	28
第九节 审计报告及财务报表	30

第一节 重要声明

一、浙江桐庐农村商业银行股份有限公司董事会保证本报告的信息真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

二、本报告已经浙江桐庐农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议审议通过。

三、本行年度财务报告已经浙江同方会计师事务所有限公司审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本行董事长杨妙清、行长龚云云及财务会计部负责人徐春良，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

五、本行监事会认为，2024 年度的依法运作情况和财务报告真实反映了当年的财务状况和经营成果。

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

2025 年 3 月 20 日

第二节 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（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）。

三、报告期本行所获荣誉

报告期内，本行先后荣获全国农村商业银行高质量发展 100 强、桐庐县爱心企业、桐庐慈善奖、桐庐县服务业十强企业、桐庐县金融系统民营企业服务先进单位、全县民政民生领域先进单位、桐庐县纳税大户等荣誉。

第三节 经营概览及财务状况

一、经营目标完成情况

项 目		实 绩	同 比	备 注
业务发展目标	各项存款	435.45 亿元	新增 20.97 亿元	增幅 5.06%
	各项贷款	339.26 亿元	新增 26.58 亿元	增幅 8.50%
风险控制目标	五级不良贷款率	0.67%	上升 0.14%	控制在目标内
经营效益目标	营业净收入	14.10 亿元	增加 1.78 亿元	增幅 14.45%

附注：贷款不良率 = 不良贷款余额 ÷ 总贷款余额 × 100%。

报告期末，全行各项存款 435.45 亿元（按财务报表口径），比年初增加 20.97 亿元；各项贷款 339.26 亿元，比年初增加 26.58 亿元；国际业务结算量完成 2.37 亿美元。

二、财务状况

（一）资产构成

报告期末，全行总资产 558.93 亿元，比上年增加 72.27 亿元，增幅 14.85%。

1.资产结构。发放贷款及垫款资产 320.65 亿元（贷款损失准备 19.27 亿元），占总资产 57.37%；现金、各项存放及拆放款项 54.60 亿元，占总资产 9.77%；投资类资金 176.31 亿元，占总资产 31.54%；固定资产、在建工程及使用权资产 1.73 亿元；无形资产和长期待摊费用 0.50 亿元；递延所得税资产 4.77 亿元；抵债资产 0.18 亿元；应收款项及其他资产 0.19 亿元。

2.贷款结构。各项贷款 339.26 亿元，比年初增加 26.58 亿元，增幅 8.50%。其中：农户贷款总额 154.09 亿元，农村经济组织贷款总额 0.28 亿元，农村企业贷款总额 155.65 亿元，非农贷款总额 6.47 亿元，信用卡透支总额 1.23 亿元，贴现资产（减贴现负债）总额 21.54 亿元。

3.投资结构。投资业务中除投资浙江农商联合银行 2,500.00 万元外，其余均为国债、金融债、企业债、地方政府债、同业存单以及各类理财产品、基金等。其中：除投资浙江农商联合银行 2,500.00 万元外，摊余成本类资产 11.41 亿元、其他综合收益类资产 127.06 亿元，当期损益类资产（各类理财产品、基金、资产管理计划）35.39 亿元。

（二）负债构成

报告期末，全行负债总额 511.44 亿元，比年初增加 65.39 亿元，增幅 14.66%。

1.负债结构。吸收存款余额 445.81 亿元(含应计付利息 10.36 亿元)，占比 87.17%；向央行借款、同业存放及拆放余额 30.70 亿元；卖出回购金融资产余额 17.81 亿元；应付债券余额 5.91 亿元；交易性金融负债余额 5.04 亿元；应付职工薪酬余额 1.07 亿元；应交税费余额 0.93 亿元；租赁及预计负债余额 0.47 亿元；递延所得税负债余额 2.09 亿元；其他应付款及其他负债余额 1.61 亿元。

2.存款结构。本外币各项存款(含保证金,不含应计付利息 10.36 亿元)余额 435.45 亿元,其中:单位存款 102.43 亿元,占比 23.52%;个人存款 333.02 亿元,占比 76.48%。

(三)所有者权益

报告期末,全行所有者权益 47.47 亿元,比年初增加 6.87 亿元,增幅 16.92%。变动情况如下:

单位:亿元、%

项目	2023 年末余额	2024 年 12 月末		
		账面余额	本年增加	本年减少
实收资本	5.68	5.68	0.06	0.06
资本公积	0.97	0.97	0	0
其他综合收益	1.21	4.2	6.28	3.29
盈余公积	5.8	6.71	0.91	0
一般风险准备	9.04	11.31	2.27	0
未分配利润	17.9	18.6	8.66	7.96
合 计	40.6	47.47	18.18	11.31

(四)经营效益

根据审计后的 2024 年度财务报表,2024 年度损益情况如下:

1.营业收入

2024 年度实现营业总收入 23.79 亿元,比上年增加 2.72 亿元,增长 12.93%。

单位:万元、%

项目	2024 年 12 月末	上年同期	同比差额	同比增幅
利息收入	202,717.69	191,941.92	10,775.77	5.61%
金融机构往来收入	9,757.59	8,905.23	852.36	9.57%
手续费及佣金收入	897.39	797.40	99.99	12.54%
其他业务收入	96.85	75.07	21.78	29.01%
汇兑损益	115.74	187.21	-71.47	-38.18%
公允价值变动损益	389.74	304.13	85.61	28.15%
投资收益	21,542.56	4,747.52	16,795.04	353.76%
资产处置损益	3.2	3.19	0.01	0.31%
其他收益	2,180.41	3,486.21	-1,305.80	-37.46%
营业外收入	233.28	240.90	-7.62	-3.16%
营业总收入	237,934.45	210,688.78	27,245.67	12.93%

2.营业支出

2024 年度营业总支出 17.71 亿元，比上年增加 2.56 亿元，增长 16.87%。

单位：万元、%

项目	2024 年 12 月末	上年同期	同比差额	同比增幅
利息支出	87,485.78	82,159.75	5,326.03	6.48%
金融机构往来支出	6,898.40	2,626.12	4272.28	162.68%
手续费及佣金支出	2,267.46	2,503.27	-235.81	-9.42%
业务及管理费	46,417.11	40,842.48	5,574.63	13.65%
其他业务支出	0.00	0.00	0.00	
税金及附加	499.66	827.05	-327.39	-39.59%
资产减值损失	32,644.08	21,849.14	10,794.94	49.41%
营业外支出	924.77	756.38	168.39	22.26%
营业总支出	177,137.26	151,564.19	25,573.07	16.87%

3.利润

2024 年度实现利润总额 6.08 亿元，比上年增加 0.17 亿元，增长 2.83%。

2024 年度实现净利润 4.68 亿元，比上年增加 0.15 亿元，增长 3.38%。

三、业务经营情况分析

（一）存款业务分布

存款包括单位活期存款、单位定期存款、个人活期存款、个人定期存款、银行卡存款、财政性存款、应解汇款、保证金存款等,报告期末，本行各项存款余额为 435.45 亿元，比上年末增加 20.97 亿元，增幅 5.06%。其中活期存款余额 132.89 亿元，占比 30.52%，定期存款余额 302.56 亿元，占比 69.48%。

（二）贷款业务分布

2024 年末各项贷款余额为 339.26 亿元，比年初增加 26.58 亿元，增幅 8.05%。

单位：亿元、%

贷款类别	年末数		年初数	
	金额	占比	金额	占比
农户贷款	154.09	45.42	147.23	47.09
农村经济组织贷款	0.28	0.08	0.40	0.13
农村企业贷款	155.65	45.88	140.34	44.88
非农贷款	6.47	1.91	5.91	1.89
信用卡透支	1.23	0.36	1.12	0.36

贷款类别	年末数		年初数	
	金额	占比	金额	占比
贴现资产	21.54	6.35	17.68	5.65
贸易融资	0.00	0.00	0.00	0.00
垫款	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	339.26	100	312.68	100.00

四、报告期末主要监管指标情况

单位：%

序号	指标分类	指标名称	指标标杆		实绩	
			最低标准	好银行标准	上年实绩	本年实绩
1	资本充足率	资本充足率	≥8	动态调整	13.81	15.40
2		核心资本充足率	≥5	≥6	12.67	14.27
3	信用风险	不良贷款率（五级分类）	≤5	≤3	0.46	0.67
4		不良资产率	≤3	≤2	0.30	0.41
5		单一集团客户授信集中度	≤15	≤15	4.78	14.50
6		单一客户贷款集中度	≤10	≤10	3.91	5.76
7		全部关联度	≤50	≤10	12.75	8.95
8		拨备覆盖率	≥100	≥150	1,306.57	847.00
9		贷款拨备率	≥2.5	≥2.5	5.99	5.69
10	盈利能力	资产利润率	≥0.6	≥1	0.99	0.90
11		资本利润率	≥11	≥20	11.29	10.64
12		成本收入比	≤45	≤40	27.71	32.98
13	流动性风险	流动性比例	≥25	≥35	65.00	72.21
14		核心负债依存度	≥60	≥75	74.06	71.73
15		流动性缺口率	≥-10	≥0	31.43	9.03
16		存贷款比例（本外币合计）	≤75	≤60	71.35	74.35
17	市场风险状况	累计外汇敞口头寸比例	≤20	≤5	0.05	0.04

从监测表中可以看出，本行流动性状况、资产安全状况等监管指标均符合银行业监督管理机构规定的标准，资产损失准备计提充足，且未发生重大风险事项。

五、第三支柱信息披露报告

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		2024 年 12 月 31 日	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	472811.50	456470.81	443808.83	419456.56
2	一级资本净额	472811.50	456470.81	443808.83	419456.56
3	资本净额	510269.57	493987.63	481092.97	456367.87
	风险加权资产（数额）				
4	风险加权资产	3313453.45	3310509.46	3309025.66	3260107.43
	资本充足率				
5	核心一级资本充足率（%）	14.27	13.79	13.41	12.87
6	一级资本充足率（%）	14.27	13.79	13.41	12.87
7	资本充足率（%）	15.40	14.92	14.54	14
	其他各级资本要求				
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.5	2.5
9	逆周期资本要求（%）	0.00	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	2.50	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（%）	7.40	6.92	6.54	6
	杠杆率				
13	调整后表内外资产余额	5703942.12	5461139.05	5450437.09	5189898.26
14	杠杆率（%）	8.29	8.36	8.14	8.08
14a	杠杆率 a（%）	8.29	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	不适用
16	现金净流出量	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

	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
19	所需稳定资金合计	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
	流动性比例				
21	流动性比例（%）	72.21	72.90	69.75	64.17

附表二:CC1 资本构成

项目		2024 年 12 月 31 日
核心一级资本		
1	实收资本和资本公积可计入部分	70404.24
2	留存收益	362356.05
2a	盈余公积	67092.00
2b	一般风险准备	109228.84
2c	未分配利润	186035.21
3	累计其他综合收益	40051.21
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	472811.50
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
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	472811.50
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	472811.50

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	37458.07
44	扣除前的二级资本	37458.07
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
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	37458.07
52	总资本净额	510269.57
53	风险加权资产	3313453.45
资本充足率和其他各级资本要求		
54	核心一级资本充足率	14.27
55	一级资本充足率	14.27
56	资本充足率	15.40
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（%）	7.40
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	32356.32
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）	26820.89
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	182812.24
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	37458.07

第四节 风险管理

2024 年，桐庐农商银行紧紧围绕浙江农商联合银行和杭州管理部的决策部署，落实“稳存量、防风险、强合规、促发展”的工作主线，筑牢“内控优先、合规为本”的经营理念，持续“向下”传导全面风险管理和合规经营理念，强化守正创新，深化管理赋能提质，全力推进以人为核心的全方位普惠金融做深做实，努力实现全行各项业务的高质量发展新局面。

一、风险管理架构

报告年度，本行风险管理能力进一步增强。其中：在信用风险管理方面，从管控风险贷款劣变、强化不良贷款化解、把握新发放业务质量等三方面持续做好不良暴露与处置的均衡协调，确保信用风险总体可控；坚持“稳健审慎”原则，落实风险限额管理，强调“以安全性为前提，保持盈利性和流动性的适当平衡”，通过流动性风险识别、计量、监测和风险限额管理等，确保流动性风险控制在可承受范围内；内部操作流程不断细化，有效防范操作性风险；多元化业务发展，提升市场风险应对能力；全年实现安全经营，无重大案件及重大责任性事故。

二、信用风险管理

2024 年，本行持续开展信贷风险管控专项活动，严控新生不良，进一步强化已出险五级不良贷款的“一户一摸排”和“一户一策”管理，强化风险贷款处置，做好不良贷款化解处置工作。至 2024 年末，全年累计完成五级不良贷款处置 41619.12 万元。

1.各项贷款按担保方式分布情况:

单位：万元

项 目	2023-12-31	2024-12-31
信用贷款	1,169,238.54	1,248,557.42
保证贷款	608,771.5	685,647.61
组合担保		
附担保物贷款	1,348,783.12	1,458,352.30
其中：抵押贷款	1,164,624.36	1,232,871.38
质押贷款	184,158.76	225,480.92
各项贷款总额	3,126,793.16	3,392,557.33

2.按贷款行业投向分布：

单位：万元

行业名称	2023-12-31	2024-12-31
1.农、林、牧、渔业	103032.27	112795.69
2.采矿业	1091	919.3
3.制造业	762277.3	808549.78
4.电力、热力、燃气及水的生产和供应业	11342.55	9793.42
5.建筑业	338030.14	345223.33
6.批发和零售业	516958.95	575028.29
7.交通运输、仓储和邮政业	197485.81	217084.44
8.住宿和餐饮业	141014.96	155576.17
9.信息传输、软件和信息技术服务业	38472.49	32886.55
10.金融业	9586.13	8952.73
11.房地产业	82493.68	93917.17
12.租赁和商务服务业	154704.01	200623.36
13.科学研究和技术服务	16763.08	25760.5
14.水利、环境和公共设施管理业	41997.09	46548.29
15.居民服务、修理和其他服务业	129495.86	141375.19
16.教育	18269.67	19065.13
17.卫生和社会工作	10511.06	9333.91
18.文化、体育和娱乐业	24507.75	27269.27
19.公共管理、社会保障和社会组织	14710.76	12836.45
20.个人贷款(不含个人经营性贷款)	337355.25	333677.97
20.1 信用卡	17847.99	18832.37
20.2 汽车	28.91	6.00
20.3 住房按揭贷款	183493.09	183294.88
20.4 其他	135985.26	131544.72
21.买断式转贴现	176693.35	215340.39
各项贷款总额	3126793.16	3392557.33

(二) 贷款集中度

本行注重对贷款集中度风险控制，报告期末符合有关贷款集中度的监管要求。

单位：%

主要监管指标	监管要求	2023 年	2024 年
单一集团客户授信集中度	≤15	4.72	14.50
单一客户贷款集中度	≤10	6.57	5.76

最大十户信贷客户（含集团）

单位：万元

单 位	贷款 余额	占资本 净额比例	欠息 金额	占用形态				
				正常	关注	次级	可疑	损失
企业一	73990	14.50%	0	73990				
企业二	41850	8.20%	0	41850				
企业三	29400	5.76%	0		29400			
企业四	20200	3.96%	0	20200				
企业五	17851.37	3.50%	0	17851.37				
企业六	13700	2.68%	0		13700			
企业七	12984	2.54%	0	12984				
企业八	11765	2.31%	0		11765			
企业九	11299.5	2.21%	0	11299.5				
企业十	11035	2.16%	0	11035				
合 计	244074.87		0	189209.87	54865			

(三) 贷款质量

本行根据分类相关规定计量并管理企业及个人贷款、垫款的质量。根据以上要求，本行将企业及个人贷款划分为五级（正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款）。

贷款和垫款按风险程度的分类

单位：万元

项 目	2023-12-31	2024-12-31
正常贷款	3041239.83	3184545.86
关注贷款	69137.22	185234.21
次级贷款	8391.44	13625.84
可疑贷款	7107.82	6267.63
损失贷款	916.85	2883.79
合 计	3126793.16	3392557.33

期末五级分类账龄分析

单位：万元

科目	未逾期	逾期账龄				合计
		0-90 天	91-180 天	181 天-1 年	1 年以上	
正常类	3178231.13	6314.73	0	0	0	3184545.86
关注类	95953.41	89280.80	0	0	0	185234.21
次级类	686.86	2403.61	9264.82	1270.55	0	13625.84
可疑类	15.00	102.40	4819.57	1330.66	0	6267.63
损失类	0	0	0	441.91	2441.88	2883.79
合计	3274886.40	98101.54	14084.39	3043.12	2441.88	3392557.33

三、操作风险

（一）岗位轮岗、强制休假及培训方面。2024 年持续做实人事四项制度执行，实施中层交流和岗位轮换工作，共进行员工岗位轮换 132 人；实施重要岗位强制休假 43 人；全行任职回避情况均已落实。2024 年组织开展“合规宣贯年”活动，通过合规大讲堂、“合规第一扣”短视频比赛、合规巡回宣讲、合规案例解析等形式和活动，引导全行员工加强学习。

（二）风险排查方面。结合案件风险防范相关要求，积极开展各重点领域和关键环节的自查工作，涉及公司金融、零售金融、资金业务、股权管理、财务管理、运营管理、理财代销等领域。全年无案件发生。

四、市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动使表内和表外业务发生损失的市场风险。面临的市场风险主要是银行账户的利率风险以及汇率风险。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

风险管理部门负责市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

2024 年度本行不断完善市场风险监管体系建设，对利率、汇率变动保持持续的监测和报告管理，定期进行压力测试。同时，通过加强市场盯市管理及投资后风险评估，加强了市场风险监控。

（一）资金交易市场

至 2024 年末，本行资金业务资产共计 195.20 亿元，比年初增加 47.51 亿元，增幅 32.17%；同业负债 37.92 亿元，比年初增加 28.27 亿元。当前本行投资业务风险偏好总体较低，未通过 SPV 通道进行同业融资、加杠杆的情况；未发生投向房地产领域和向股市配资业务；未通过资金业务向股市配资；非标投资余额为零；当年未投资省外低评级信用债；持续做好投前投中投后管理和底层资产穿透，提升风险防控能力。。

（二）汇率风险方面

外汇交易风险（从事自营交易或者为客户提供外汇交易服务时产生的风险，如外汇即期交易、外汇远期期权、期货和互换等金融合约）。2024 年度，人民币汇率波动起伏较大，本行进一步加强汇率波动和外币头寸监测。2024 年全年共完成国际业务结算量 2.37 亿美元，实现汇兑收益 115.74 万元。至 2024 年末，本行总计持有综合美元头寸 106 万美元，外汇头寸在外汇局核定限额之内。

五、流动性风险

2024 年以来，本行坚持“稳健审慎”原则，落实风险限额管理，强调“以安全性为前提，保持盈利性和流动性的适当平衡”，通过流动性风险识别、计量、监测和风险限额管理等，确保流动性风险控制可在承受范围内。

从流动性静态指标分析，本行 2024 年主要流动性指标继续保持良好的状态。至 12 月末，本行流动性比例 72.21%。根据监管部门分层监测要求，本行流动性比例高于监管要求。流动性充裕，满足正常业务开展的资金需求。

本年度结合实际，不断调整资产结构，提升流动性风险压力测试频率，按月进行流动性风险压力测试，分析流动性状况，并根据测试结果优化现金流和头寸管理。逐步将大额资金支出、现金流量、资金业务、大额柜面等数据的常态化分析纳入流动性监管体系。同时，不断强化同业资金业务流动性风险管理，根据资金面变化，动态管理配置各项资产，调整资金缺口率。

六、大额风险暴露情况

至 2024 年末，本行全部大额风险暴露余额 204.19 亿元，较年初增加 29.7 亿元，其中：不可豁免风险暴露余额 58.79 亿元，较年初减少 28.87 亿元。本行大额风险暴露构成结构为：一般风险暴露 197.78 亿元，特定风险暴露 6.41 亿元。

本行最大单家非同业单一客户风险暴露余额 2.43 亿元，占一级资本净额的 5.14%，符合不得超过一级资本净额的 15%的监管要求。最大单家非同业集团风险暴露余额 7.02 亿元，占一级资本净额的 14.85%，符合不得超过一级资本净额的 20%的监管要求。最大单家同业单一客户风险暴露 5.32 亿元，占一级资本净额的 11.25%，符合不得超过一级资本净额的 25%的监管要求。

第五节 股东及股权情况

一、股权结构情况

截至 2024 年 12 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	期初数		本期增减	期末数	
	投资金额	占比	投资金额	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	0.00	24,247.97	42.68
合 计	56,813.83	100.00	0.00	56,813.83	100.00

二、报告期末前十大股东持股情况

截至 2024 年 12 月末，本行前十大股东持股情况如下表：

单位：万股、%

股东名称	期初数		期末数	
	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
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；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；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、桐庐金 狐狸服饰有限公司、桐庐东方老爷车服 饰有限公司、桐庐县桐君街道保思杰服 饰商行	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	桐庐杰辉文具 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	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	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	6300	抵押	1.23	市场价格
桐庐国贸大厦有限公司	主要股东	5580	抵押	1.09	市场价格
杭州港桐皮革有限公司	受主要股东桐庐国贸大厦有限公司控股法人	3730	抵押	0.73	市场价格
桐庐嘉益贸易有限公司	受主要股东桐庐国贸大厦有限公司控股法人	300	抵押	0.06	市场价格
杭州桐庐凤凰针织有限公司	主要股东	1000	抵押	0.20	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	1700	抵押	0.33	市场价格
杭州大奇实业有限公司	主要股东	1700	抵押	0.33	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	1700	抵押	0.33	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	0.50	市场价格
合计		25320		4.95	

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。

六、股东提名董事、监事情况

报告期内本行无股东提名董事及监事情况。

第六节 公司治理

本行遵照国家法律法规及商业银行公司治理的要求，结合实际情况制定了《浙江桐庐农村商业银行股份有限公司章程》，构建了以股东会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理结构。

一、股东会情况

（一）股东会职责

股东会是本行的权力机构，由全体股东组成。股东会主要负责制定章程，选举和更换董事、股东监事、外部监事，决定全行发展规划和经营方针，审议批准董事会、监事会报告，审议批准年度财务预决算方案、利润分配方案、重大股权投资、重大资产收购等重大事项。

（二）股东会召开情况

2024 年，本行共召开股东会 1 次。

2024 年 2 月 7 日，本行在桐庐县迎春南路 278 号召开了股东会第十次会议，出席本次大会的股东（包括股东委托代理人）共计 66 人，代表股份 56641.2193 万股，占本行股份总数的 99.70%，符合法定要求。会议审议通过了《桐庐农商银行 2023 年度董事会工作报告》《桐庐农商银行 2023 年度监事会工作报告》《桐庐农商银行 2023 年度财务预算执行情况及 2024 年度财务预算方案的报告》《桐庐农商银行 2023 年度利润分配方案》《桐庐农商银行关于续聘会计师事务所的议案》。

二、董事会情况

（一）董事会职责

董事会是股东会的执行机构和本公司的经营决策机构，对股东会负责。董事会成员由股东会选举产生。董事会主要负责召集股东会并向其报告工作，制定中长期发展规划和发展战略，决定年度经营考核指标，选举董事长，聘任行长、副行长等高级管理层成员，决定内部管理机构 and 分支机构设置，制定基本管理制度。

（二）董事会构成

本行形成了较为完善的提名、选举程序。截至报告期末，本行第三届董事会现有成员共 13 名，其中执行董事 4 名，非执行董事 9 名（含独立董事 2 名）。本行董事名单及简历如下：

杨妙清 女，中共党员，1976 年 4 月出生，本科学历，高级经济师职称。现任桐庐农商银行党委书记、第三届董事会董事长。

龚云云 男，中共党员，1976年1月出生，本科学历，高级经济师职称。现任桐庐农商银行党委副书记、行长，第三届董事会执行董事。

黄华新 男，中共党员，1959年2月出生，博士研究生，教授。现任浙江大学学校学术委员会秘书长，桐庐农商银行第三届董事会独立董事。

周叶芹 女，九三学社，1964年4月出生，本科学历，教授。现任浙江工商大学杭州商学院创业学院院长，陕西（交大）新媒体研究院副院长，陕西省乡村振兴研究院（交大）副院长，西安交通大学新闻与新媒体学院专业学位研究生协同育人项目校外合作导师，桐庐农商银行第三届董事会独立董事。

郑玉英 女，中共党员，1963年10月出生，本科学历，会计师职称。现任桐庐玉龙实业有限公司董事长，桐庐农商银行第三届董事会非执行董事。

倪正刚 男，中共党员，1950年7月出生（已逝），中专学历，高级经济师。原任浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司董事长，桐庐农商银行第三届董事会非执行董事。

吴岳军 男，中共党员，1974年10月出生，高中学历。现任浙江金鸿源金属有限公司总经理，桐庐农商银行第三届董事会非执行董事。

陈磊 男，中共党员，1974年1月出生，高中学历。现任桐庐协力塑化有限公司总经理，桐庐农商银行第三届董事会非执行董事。

徐永生 男，群众，1960年12月出生，大专学历，农技师职称。现任桐庐县瑶琳水产养殖有限公司总经理，桐庐农商银行第三届董事会非执行董事。

林斌 男，中共党员，1975年10月出生，大专学历。现任桐庐杰烨文具礼品有限公司董事长，桐庐农商银行第三届董事会非执行董事。

邢伟勇 男，中共党员，1967年7月出生，大专学历，工程师职称。现任桐庐县城南街道乔林村党总支书记、村委会主任，桐庐农商银行第三届董事会非执行董事。

童永红 男，中共党员，1970年10月出生，本科学历，助理经济师职称。现任桐庐农商银行党委委员、副行长，第三届董事会执行董事。

陈灵辉 男，中共党员，1978年10月出生，本科学历，经济师职称。现任桐庐农商银行党委委员、副行长，第三届董事会执行董事。

（三）董事会工作情况

报告期内，本行董事会召开会议10次，分别是三届董事会第三次会议、三届董事会2024年第一次临时会议、三届董事会第四次会议、三届董事会2024年第二次临时会议、三届董事会2024年第三次临时会议、三届董事会第五次会议、三届董事会2024年第四次临时会议、三届董事会2024年第五次临时会议、三届董事会第六次会议、三届董事会2024年第六次临

时会议。董事会定期听取本行经营发展情况等报告，审议通过了法人治理制度、年度经营目标、财务预算情况、利润分配、关联交易等议案，并形成决议 42 个，有效发挥了董事会科学决策的作用。

本行第十次股东会议案已全部组织实施。本行于 2024 年 2 月按照《桐庐农商银行 2023 年度利润分配方案》要求组织实施完成利润分配工作。

三、独立董事工作情况

报告期内，本行独立董事共 2 名。独立董事黄华新担任关联交易控制委员会委员、审计委员会委员，并担任关联交易委员会主任委员；独立董事周叶芹担任审计委员会、提名与薪酬管理委员会、风险管理委员会委员，并担任审计委员会、提名与薪酬管理委员会主任委员。

报告期内，本行独立董事均切实发挥独立董事作用，通过多种方式保持与本行的沟通，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表专业意见，并就利润分配方案、关联交易以及高级管理人员的聘任事项等出具独立意见，切实维护了中小股东的利益。报告期内，独立董事黄华新出席亲自出席股东会 1 次，亲自出席董事会 4 次；独立董事周叶芹亲自出席股东会 1 次，亲自出席董事会 4 次。独立董事黄华新主持关联交易控制委员会会议 7 次，参加审计委员会会议 4 次；独立董事周叶芹主持审计委员会会议 4 次、提名与薪酬管理委员会会议 3 次，参加风险管理委员会会议 13 次。

四、监事会情况

（一）监事会职责

监事会是本公司的监督机构，对股东会负责。监事包括非职工监事和职工监事。非职工监事由股东会选举产生，职工监事由职工通过民主形式选举和罢免。监事会主要负责监督董事会、高级管理人员履职情况，检查监督财务管理活动等。

（二）监事会构成

截至报告期末，本行第三届监事会现有成员共 7 名，其中职工监事 3 名，股东监事 4 名。本行监事名单及简历如下：

骆 勇 男，中共党员，1975 年 08 月，本科学历，助理经济师职称。现任桐庐农商银行党委委员、纪委书记，第三届监事会监事长。

汤讯敏 男，中共党员，1973 年 1 月，本科学历。现任桐庐国贸大厦有限公司董事长，桐庐农商银行第三届监事会股东监事。

朱言玉 女，群众，1962 年 11 月出生，大专学历。现任杭州桐庐凤凰针织有限公司监事，桐庐农商银行第三届监事会股东监事。

姜红斌 男，中共党员，1971 年 09 月，大专学历，高级经济师职称。现任杭州大奇实业有限公司董事长，桐庐农商银行第三届监事会股东监事。

吴美珍 女，中共党员，1963 年 10 月，高中学历，助理工艺美术师职称，现任杭州裕美生物科技有限公司董事长，桐庐农商银行第三届监事会股东监事。

戴伟忠 男，中共党员，1981 年 10 月，本科学历，网络工程师职称。现任桐庐农商银行第三届监事会职工监事，保卫保障部总经理。

郑晓霞 男，中共党员，1983 年 10 月，本科学历，助理经济师职称。现任桐庐农商银行第三届监事会职工监事、纪检办公室（监事会办公室）纪检干事。

（三）监事会工作情况

报告期内，本行召开监事会会议 4 次，分别是三届监事会第三次会议、三届监事会第四次会议、三届监事会第五次会议、三届监事会第六次会议。与会期间，监事会认真听取了财务管理、关联交易、反洗钱工作、消费者权益保护及内部审计等工作报告，对本公司经营发展、风险管控有关的重要决策发表意见建议，做到依法独立履行监督职责。

五、高级管理层情况

（一）高级管理层职责

本行高级管理层负责本行日常经营管理工作。本行行长依照法律法规、《章程》规定及董事长转授权开展日常经营管理活动，组织实施董事会决议，接受监事会监督，并建立向董事会、监事会报告工作的制度。

（二）高级管理层构成

本行高级管理层主要由行长、副行长等组成。

本行高级管理层主要包括行长 1 名，副行长 2 名。本公司高级管理层成员名单及简历详见前述董事部分。本行高级管理层成员长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验，确保了本行经营管理的专业性、科学性。

六、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

（一）薪酬制度建设情况

截至 2024 年末，桐庐农商银行根据《中华人民共和国银行业监督管理办法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》《商业银行稳健薪酬监管指引》《浙江农商银行系统行社领导人员薪酬管理办法》等法律法规和公司章程的规定，建立了《桐庐农商银行员工管理办法》（桐农商银〔2021〕227 号）等相关制度，并于 2024 年 12 月修订印发了《桐庐农商银行员工薪酬管理办法》（桐农商银〔2024〕220 号）、《桐庐农商银行绩效

薪酬延期支付管理办法》（桐农商银〔2024〕221号），进一步健全激励约束机制，完善薪酬分配制度，激发员工工作积极性、主动性和创造性。

（二）董事、监事和高级管理人员薪酬分配情况

根据《浙江农商银行系统行社领导人员薪酬管理办法》（浙农商联发〔2022〕7号）文件精神，执行董事、监事长及高级管理人员年度薪酬由浙江农商联合银行根据该办法按年核定。其他职工监事按照本行年度绩效考核办法按年核定。非执行董事、股东监事不在本行领取薪酬，独立董事按照相关规定领取履职津贴6万元/年。

第七节 消费者权益保护工作

2024 年度，本行结合监管部门要求，完善消保制度建设，开展消保相关培训及检查，组织各类宣传教育活动，加强投诉管理，积极做好消费者权益保护各项工作。

一、健全消费者权益保护制度

根据监管要求和本行工作实际，2024 年本行对《桐庐农商银行舆情管理办法》等 5 个制度进行了修订，进一步健全消保工作保障机制，为切实提升消费者权益保护工作水平提供制度保障。

二、强化消保专项检查和培训

本行组织开展理财业务、柜面文明服务、代销业务等专项检查，开展消费者权益保护工作专项审计。同时，开展消费者权益保护专题培训、反电信网络诈骗专题培训以及消保专题培训，不断增强服务意识。

三、普及金融知识教育

2024 年，本行结合普惠大走访工作，积极开展金融知识宣教，进乡村、进社区，组织开展“3·15 消费者权益保护教育日”“金融知识‘五进入’”“普及金融知识万里行”“金融教育宣传月”等宣传活动，并重点做好防范电信诈骗、非法金融活动的宣传教育。同时，本行制作金融知识微信 100 余篇，并发动全行员工转发“做金融知识明白人”系列金融知识短视频，不断提升宣教覆盖面和质效。

四、完善客户投诉处理机制

2024 年，本行进一步明确投诉管理部门及各部门工作职责，建立投诉处理台账，畅通投诉处理渠道，妥善处理金融消费者投诉。本行在各营业场所、门户网站、媒体等平台公开投诉方式和投诉电话，通过营业网点、客服热线、门户网站、微信平台等多种渠道受理客户投诉。2024 年度本行共受理各类投诉 65 件，办结率 100%，未发生侵害消费者基本权益等情况。

第八节 重要事项

一、控股股东或者实际控制人发生变更情况

本行无控股股东或者实际控制人。

二、更换董事长或者行长（总经理）情况

报告期内本行董事长、行长（总经理）未发生变更。

三、当年董事会累计变更人数情况

报告期内本行董事会人数未发生变更。

四、公司注册资本变更情况

报告期内本行注册资本未发生变更。

五、经营范围发生变化

报告期内本行经营范围未发生变化。

六、更换或者提前解聘会计师事务所情况

报告期内，本行聘请浙江同方会计师事务所有限公司承担本行 2024 年度会计报表审计服务工作。

七、关联交易情况

（一）关联方的认定标准

本行的关联方包括关联自然人、法人或其他组织。

关联自然人包括：（1）本行的自然人控股股东、实际控制人及其一致行动人、最终受益人；（2）持有或控制本行 5%以上股权的，或持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的自然人；（3）本行的董事、监事、总行高级管理人员以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员；（4）第（1）至（3）项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；（5）关联法人第（1）（2）项的董事、监事、高级管理人员。

关联法人或其他组织包括：（1）本行的法人控股股东、实际控制人及其一致行动人、最终受益人；（2）持有或控制本行 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；（3）第（1）项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，第（2）项所列关联方控制的法人或非法人组织；（4）本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；（5）关联自然人第（1）项控制或施加重大影响的法人或非法人组织，第（2）至（4）项控制的法人或非法人组织。

(二) 关联方交易情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行关联交易余额为 45683.50 万元，占上季末资本净额的 9.25%。本行最大单一关联方贷款余额 11765 万元，占上季末资本净额的 2.38%。最大关联集团贷款余额 11765.09 万元，占上季末资本净额的 2.38%。2024 年度本行发生资产转移类关联交易余额 0 元，服务类关联交易余额 468.80 万元，存款和其他类型关联交易余额 186525.32 万元。

(三) 重大关联交易情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本年度涉及单笔交易超资本净额的 1%以上或累计余额超净额 5%以上的重大关联方交易如下表：

单位：万元、%

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	备 注
浙江星耀花炮有限公司	监事吴美珍近亲属控制的法人	11765	抵押	2.38	
浙江金鸿源金属有限公司	主要股东	6300	抵押	1.28	
桐庐国贸大厦有限公司	主要股东	5580	抵押	1.13	

第九节 审计报告及财务报表



ZHEJIANG TOP-FIRM CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

浙江同方会计师事务所有限公司

地址●杭州市马腾路36号3号楼6楼

电话●0571-88836180 88839058 88839008

传真●0571-87208210 邮编●310012

审 计 报 告

浙同方会审〔2025〕044号

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了浙江桐庐农村商业银行股份有限公司（以下简称“桐庐农商银行”）的财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表，2024年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了桐庐农商银行2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“四、注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于桐庐农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

桐庐农商银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估桐庐农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算桐庐农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督桐庐农商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对桐庐农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致桐庐农商银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

(本页无正文。)

浙江同方会计师事务所有限公司



中国注册会计师:



中国注册会计师:



报告日期: 2025 年 3 月 10 日

资产负债表

01表

编制单位：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	注释号	2024年12月31日	2023年12月31日	负债及所有者权益	注释号	2024年12月31日	2023年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	六（一）	2,687,389,300.17	2,748,838,938.51	向中央银行借款	六（二十）	1,649,772,819.43	866,467,000.00
存放联行款项	六（二）	16,714,549.40	21,425,380.37	联行存放款项			
存放同业款项	六（三）	1,597,803,345.91	1,503,208,126.90	同业及其他金融机构存放款	六（二十一）	9,285,961.41	14,656,700.64
贵金属				拆入资金	六（二十二）	1,411,315,827.40	
拆出资金	六（四）	1,158,165,900.51	507,759,808.41	交易性金融负债	六（二十三）	503,901,526.03	
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款	六（二十四）	1,781,302,524.65	950,305,952.05
其他应收款	六（五）	2,866,642.83	51,436,935.07	吸收存款	六（二十五）	44,580,910,273.07	42,339,938,362.35
持有待售资产				应付职工薪酬	六（二十六）	107,235,765.97	21,604,194.06
发放贷款和垫款	六（六）	32,064,692,319.69	29,519,716,089.36	应交税费	六（二十七）	93,195,627.69	78,983,790.80
金融资产：				其他应付款	六（二十八）	157,883,972.48	186,970,971.83
交易性金融资产	六（七）	3,579,175,188.25	754,899,667.68	持有待售负债			
债权投资	六（八）	1,152,924,693.83	3,052,927,666.85	租赁负债	六（二十九）	35,293,090.61	46,489,300.45
其他债权投资	六（九）	12,873,502,779.62	9,801,332,814.26	预计负债	六（三十）	11,687,700.68	4,016,274.48
其他权益工具投资	六（十）	25,000,000.00	25,000,000.00	应付债券	六（三十一）	590,601,151.99	
长期股权投资				递延所得税负债	六（三十二）	209,015,092.10	92,782,175.01
投资性房地产				其他负债	六（三十三）	3,391,328.45	2,802,534.07
固定资产	六（十一）	126,320,531.55	142,146,132.09	负债合计		51,144,792,664.96	44,605,017,255.74
在建工程	六（十二）	19,890,935.13	42,942,735.59	所有者权益：			
使用权资产	六（十三）	26,691,740.32	38,194,070.53	股本	六（三十四）	568,138,340.00	568,138,340.00
无形资产	六（十四）	21,175,594.90	22,585,540.82	其他权益工具			
长期待摊费用	六（十五）	28,628,707.51	7,138,767.20	其中：优先股			
抵债资产	六（十六）	18,307,086.56	8,612,086.56	永续债			
递延所得税资产	六（十七）	477,223,781.39	407,440,419.95	资本公积	六（三十五）	97,474,028.97	97,474,028.92
其他资产	六（十八）	15,980,363.43	9,773,540.66	减：库存股			
				其他综合收益	六（三十六）	420,057,890.35	120,659,573.68
				盈余公积	六（三十七）	670,919,967.22	580,301,193.54
				一般风险准备	六（三十八）	1,130,718,467.03	904,011,532.84
				未分配利润	六（三十九）	1,860,352,102.47	1,789,776,796.09
				所有者权益合计		4,747,660,796.04	4,060,361,465.07
资产总计		55,892,453,461.00	48,665,378,720.81	负债及所有者权益总计		55,892,453,461.00	48,665,378,720.81

董事长：杨妙清

行长：龚云云

会计机构负责人：徐春良

利 润 表

02表

金额单位：人民币元

编制单位：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

项 目	注 释 号	2024年度	2023年度	项 目	注 释 号	2024年度	2023年度
一、营业收入		1,410,495,243.13	1,231,587,439.34	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		614,886,830.25	596,400,774.63
（一）利息净收入	六（四十）	1,180,910,919.91	1,160,612,898.89	加：营业外收入	六（五十二）	2,332,784.89	2,408,988.10
利息收入		2,124,752,782.55	2,008,471,563.11	减：营业外支出	六（五十三）	9,247,694.20	7,563,856.74
利息支出		943,841,862.64	847,858,664.22	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		607,971,920.94	591,245,905.99
（二）手续费及佣金净收入	六（四十一）	-13,700,680.48	-17,058,732.60	减：所得税费用	六（五十四）	139,555,262.73	138,152,037.62
手续费及佣金收入		8,973,902.64	7,973,991.40	五、净利润（亏损以“-”号填列）		468,416,658.21	453,093,868.37
手续费及佣金支出		22,674,583.12	25,032,724.00	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		468,416,658.21	453,093,868.37
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	六（四十二）	215,425,570.46	47,475,165.81	（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额	六（五十五）	299,398,316.67	117,063,638.98
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）				（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
（四）其他收益	六（四十三）	21,804,054.83	34,862,111.05	1. 重新计量设定受益计划变动额			
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六（四十四）	3,897,428.94	3,041,295.19	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	六（四十五）	1,157,402.61	1,872,079.82	3. 其他权益工具投资公允价值变动			
（七）其他业务收入	六（四十六）	968,526.03	750,720.83	4. 其他不可转损益综合收益			
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	六（四十七）	32,020.83	31,900.35	（二）将重分类进损益的其他综合收益		299,398,316.67	117,063,638.98
二、营业支出		795,608,412.88	635,186,664.71	1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
（一）税金及附加	六（四十八）	4,996,597.35	8,270,471.62	2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		305,219,321.93	117,107,554.06
（二）业务及管理费	六（四十九）	464,171,065.10	408,424,760.40	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（三）信用减值损失	六（五十）	322,285,750.43	216,829,873.47	4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		-5,821,005.26	-43,915.08
（四）其他资产减值损失	六（五十一）	4,155,000.00	1,661,559.22	5. 其他可转损益综合收益			
（五）其他业务成本				七、综合收益总额		767,814,974.88	570,157,507.35

董事长：杨妙清

行长：黄云云

会计机构负责人：徐春良

现金流量表

03表

编制单位：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2024年度	2023年度	项目	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量			投资支付的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	2,091,274,736.52	5,217,312,089.16	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	19,876,354,012.93	13,842,101,302.75
向中央银行借款净增加额	783,000,000.00	-180,900,800.00	支付其他与投资活动有关的现金	5,198,991.95	25,798,850.42
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,242,000,000.00	950,000,000.00	投资活动现金流出小计	19,881,553,004.88	13,867,900,153.17
收取利息、手续费及佣金的现金	2,062,749,053.87	1,914,207,055.85	投资活动产生的现金流量净额	-2,342,452,905.85	-2,443,050,039.69
收到其他与经营活动有关的现金	169,615,657.99	449,488,895.15	三、筹资活动产生的现金流量		
经营活动现金流入小计	7,348,639,448.38	8,350,107,240.16	吸收投资收到的现金	687,203,700.00	
客户贷款及垫款净增加额	2,878,251,546.46	4,586,976,650.15	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
存放中央银行和存放同业款项净增加额	229,686,623.66	261,019,276.39	发行债券收到的现金		
向其他金融机构拆出资金净增加额	650,000,000.00	100,000,000.00	收到其他与筹资活动有关的现金	501,880,450.00	
支付利息、手续费及佣金的现金	963,118,993.77	746,053,307.58	筹资活动现金流入小计	1,189,084,150.00	
支付给职工以及为职工支付的现金	303,791,065.48	308,228,826.50	偿还债务支付的现金	100,000,000.00	
支付的各项税费	220,832,462.83	264,813,463.57	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	80,675,643.96	54,108,386.10
支付其他与经营活动有关的现金	221,551,164.14	400,156,283.98	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动现金流出小计	5,467,231,856.34	6,667,247,808.17	支付其他与筹资活动有关的现金		
经营活动产生的现金流量净额	1,881,407,592.04	1,682,859,431.99	筹资活动现金流出小计	180,675,643.96	54,108,386.10
二、投资活动产生的现金流量			筹资活动产生的现金流量净额	1,008,408,506.04	-54,108,386.10
收回投资收到的现金	17,151,436,553.29	11,094,546,134.47	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,157,402.61	1,872,079.82
取得投资收益收到的现金	387,431,524.91	330,272,078.66	五、现金及现金等价物净增加额	548,320,594.84	-812,426,913.98
收到其他与投资活动有关的现金	32,020.83	31,900.35	加：期初现金及现金等价物余额	2,275,693,379.77	3,088,120,293.75
投资活动现金流入小计	17,538,900,099.03	11,424,850,113.48	六、期末现金及现金等价物余额	2,824,013,974.61	2,275,693,379.77

董事长：杨妙清

行长：龚云云

会计机构负责人：徐春良

所有者权益变动表

04表-1
金额单位：人民币元

编制单位：浙江稠州农村商业银行股份有限公司

项 目	2021年度					未分配利润	所有者权益合计
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	
一、上期期末余额	568,138,340.00		97,474,028.92		120,659,573.68	580,301,193.54	4,060,361,465.07
加：会计政策变更及其他 前期差错更正							
二、本年期初余额	568,138,340.00		97,474,028.92		120,659,573.68	580,301,193.54	4,060,361,465.07
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			0.05		299,398,316.67	90,618,773.68	687,299,330.97
（一）综合收益总额					299,398,316.67		757,814,974.88
（二）所有者投入和减少资本							
1.所有者投入资本							
2.股份支付计入所有者权益的金额							
3.其他							
（三）利润分配							
1.提取盈余公积						90,618,773.68	-80,675,643.96
2.提取一般风险准备						90,618,773.68	
3.对所有者（或股东）的分配							
（四）所有者权益内部结转							
1.资本公积转增资本（股本）							
2.盈余公积转增资本（股本）							
3.盈余公积弥补亏损							
4.设定受益计划变动额结转留存收益							
5.其他综合收益结转留存收益							
6.其他							
（五）其他			0.05				
四、本期期末余额	568,138,340.00		97,474,028.97		420,057,890.35	670,919,967.22	4,747,660,796.04

会计机构负责人：徐存良

行长：黄云

所有者权益变动表

04表-2

金额单位：人民币元

编制单位：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

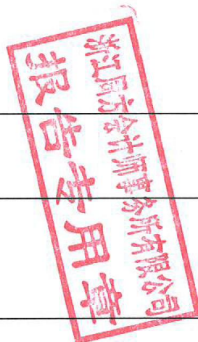
项 目	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	541,083,861.00				97,474,029.02		3,595,934.70	503,625,229.72	730,854,414.24	1,667,042,675.24	3,543,676,143.92
加：会计政策变更及其他 前期差错更正											
二、本期期初余额	541,083,861.00				97,474,029.02		3,595,934.70	503,625,229.72	730,854,414.24	1,667,042,675.24	3,543,676,143.92
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	27,054,479.00				-0.10		117,063,638.98	76,675,963.82	173,157,118.60	122,734,120.85	516,685,321.15
（一）综合收益总额							117,063,638.98			453,093,868.37	570,157,507.35
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入资本											
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他											
（三）利润分配	27,054,479.00							76,675,963.82	172,520,918.60	-330,359,747.52	-54,108,386.10
1.提取盈余公积								76,675,963.82		-76,675,963.82	
2.提取一般风险准备									172,520,918.60	-172,520,918.60	
3.对所有者（或股东）的分配										-81,162,865.10	-51,108,386.10
4.其他											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（股本）											
2.盈余公积转增资本（股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）其他					-0.10				636,200.00		636,199.90
四、本期期末余额	568,138,340.00				97,474,028.92		120,659,573.68	580,301,193.54	904,011,532.84	1,789,776,796.09	4,060,361,465.07

董事长：杨妙清

行长：戴云

会计机构负责人：徐春良

第 8 页 共 62 页





浙江农信

桐廬農商銀行
桐廬人自己的銀行

