



浙江农信

桐庐农商银行

TONGLU RURAL COMMERCIAL BANK



同心同行 幸福农商

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司 2025年度经营报告



二〇二六年四月
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	8
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	16
五、流动性风险	17
六、大额风险暴露情况	17
第五节 股东及股权情况	18
一、股权结构情况	18
二、报告期末前十大股东持股情况	18
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	18
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	20
五、主要股东出质银行股权情况	20

六、股东提名董事、监事情况.....	20
第六节 公司治理.....	21
一、股东会情况.....	21
二、董事会情况.....	21
三、独立董事工作情况.....	23
四、监事会情况.....	23
五、高级管理层情况.....	24
六、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬.....	24
第七节 消费者权益保护工作.....	26
一、构建全链条组织与制度保障体系.....	26
二、建立常态化培训与检辅机制.....	26
三、强化声誉风险与宣传教育管理.....	26
四、优化投诉闭环管理流程.....	26
第八节 重要事项.....	27
一、控股股东或者实际控制人发生变更情况.....	27
二、更换董事长或者行长（总经理）情况.....	27
三、当年董事会累计变更人数情况.....	27
四、公司注册资本变更情况.....	27
五、经营范围发生变化.....	27
六、更换或者提前解聘会计师事务所情况.....	27
七、关联交易情况.....	27
第九节 审计报告及财务报表.....	29

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十一次会议审议通过。

三、本行年度财务报告已经大华会计师事务所（特殊普通合伙）浙江分所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，2025 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

2026 年 4 月 28 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

(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（特殊普通合伙）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（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）。

三、报告期本行所获荣誉

报告期内，本行先后荣获 2024 年度桐庐县服务业行业领跑十佳企业、2025 年桐庐县春风卡“金卡”企业、2024 年度杭州市总部企业、2024 年度浙江省“民营企业最满意银行”、第八届浙江慈善奖。

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	473.04 亿元	新增 37.59 亿元 增幅 8.63%
	各项贷款	345.70 亿元	新增 6.44 亿元 增幅 1.90%
风险控制目标	五级不良贷款率	0.91%	上升 0.24% 控制在目标内
经营效益目标	营业净收入	14.09 亿元	增加 0.01 亿元 增幅 0.07%

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 473.04 亿元（按财务报表口径），比年初增加 37.59 亿元；各项贷款 345.70 亿元，比年初增加 6.44 亿元；国际业务结算量完成 2.41 亿美元。

报告期末，全行总资产 596.12 亿元，比上年增加 37.20 亿元，增幅 6.66%。

二、财务状况

（一）资产构成

1.资产结构。发放贷款及垫款资产 329.29 亿元（贷款损失准备 17.23 亿元），占总资产 55.24%；现金、各项存放及拆放款项 66.96 亿元，占总资产 11.23%；投资类资金 192.60 亿元，占总资产 32.31%；固定资产、在建工程及使用权资产 1.78 亿元；无形资产和长期待摊费用 0.54 亿元；递延所得税资产 4.57 亿元；抵债资产 0.18 亿元；应收款项及其他资产 0.20 亿元。

2.贷款结构。各项贷款 345.70 亿元，比年初增加 6.44 亿元，增幅 1.90%。其中：农户贷款总额 141.84 亿元，农村经济组织贷款总额 0.30 亿元，农村企业贷款总额 139.07 亿元，非农贷款总额 36.46 亿元，信用卡透支总额 1.14 亿元，贴现资产（减贴现负债）总额 22.50 亿元、贸易融资（福费廷）总额 4.39 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 45.04 亿元、其他综合收益类资产 113.37 亿元，当期损益类资产（各类理财产品、基金、资产管理计划）32.36 亿元。

（二）负债构成

报告期末，全行负债总额 549.17 亿元，比年初增加 37.66 亿元，增幅 7.36%。

1.负债结构。吸收存款余额 483.93 亿元（含应计付利息 10.89 亿元），占比 88.12%；向央行借款、同业存放及拆放余额 24.49 亿元；卖出回购金融资产余额 27.61 亿元；应付债券余额 8.89 亿元；应付职工薪酬余额 1.00 亿元；应交税费余额 0.47 亿元；租赁及预计负债余额 0.59 亿元；递延所得税负债余额 0.75 亿元；其他应付款及其他负债余额 1.44 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 10.89 亿元）余额 473.04 亿元，其中：单位存款 99.32 亿元，占比 21.00%；个人存款 373.72 亿元，占比 79.00%。

（三）所有者权益

报告期末，全行所有者权益 46.95 亿元，比年初下降 0.46 亿元，降幅 0.98%。变动情况如下：

单位：亿元、%

项目	2024 年末余额	2025 年 12 月末		
		账面余额	本年增加	本年减少
实收资本	5.68	5.68	0.03	0.03
资本公积	0.97	0.97	0	0
其他综合收益	4.2	-0.17	6.06	10.43
盈余公积	6.71	7.65	0.94	
一般风险准备	11.31	13.65	2.34	
未分配利润	18.54	19.17	4.74	4.11
合计	47.41	46.95	14.11	14.57

（四）经营效益

根据审计后的 2025 年度财务报表，2025 年度损益情况如下：

1.营业收入

2025 年度实现营业总收入 23.01 亿元，比上年减少 0.76 亿元，下降 3.19%。

单位：万元、%

项目	2025 年 12 月末	上年同期	同比差额	同比增幅
利息收入	189,628.78	202,504.18	-12,875.40	-6.36
金融机构往来收入	10,478.15	9,757.59	720.56	7.38
手续费及佣金收入	1,425.32	897.39	527.93	58.83
其他业务收入	234.11	96.85	137.26	141.72
汇兑损益	16.58	115.74	-99.16	-85.67
公允价值变动损益	-2,882.82	389.74	-3,272.56	-839.68
投资收益	30,910.65	21,542.56	9,368.09	43.49
资产处置损益	0	3.20	-3.20	-100.00
其他收益	221.24	2,180.41	-1,959.17	-89.85
营业外收入	104.44	233.28	-128.84	-55.23
营业总收入	230,136.45	237,720.94	-7,584.49	-3.19

2.营业支出

2025 年度营业总支出 16.64 亿元，比上年减少 1.08 亿元，下降 6.09%。

单位：万元、%

项目	2025 年 12 月末	上年同期	同比差额	同比增幅
利息支出	77,610.89	87,485.78	-9,874.89	-11.29%
金融机构往来支出	9,546.64	6,898.40	2,648.24	38.39%
手续费及佣金支出	1,943.09	2,267.46	-324.37	-14.31%
业务及管理费	38,542.29	46,417.11	-7,874.82	-16.97%
其他业务支出	0	0	0.00	0
税金及附加	499.46	499.66	-0.20	-0.04%
资产减值损失	36,918.55	32,644.08	4,274.47	14.55%
营业外支出	1,294.01	924.77	369.24	39.93%
营业总支出	166,354.93	177,137.26	-10,782.33	-6.09%

3.利润

2025 年度实现利润总额 6.38 亿元，比上年增加 0.32 亿元，增长 5.28%。

2025 年度实现净利润 4.74 亿元，比上年增加 0.07 亿元，增长 1.55%。

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 473.04 亿元，比上年末增加 37.59 亿元，增幅 9.00%。其中活期存款余额 73.32 亿元，占比 15.50%，定期存款余额 337.18 亿元，占比 71.28%。

(二) 贷款业务分布

2025 年末各项贷款余额为 345.70 亿元，比年初增加 6.44 亿元，增幅 1.90%。

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	141.84	41.02	154.09	45.42
农村经济组织贷款	0.30	0.09	0.28	0.08
农村企业贷款	139.07	40.23	155.65	45.88
非农贷款	36.46	10.55	6.47	1.91

贷款类别	年末数		年初数	
	金额	占比	金额	占比
信用卡透支	1.14	0.33	1.23	0.36
贴现资产	22.50	6.51	21.54	6.35
贸易融资	4.39	1.27	0.00	0.00
垫款	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	345.70	100	339.26	100

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	最低标准	实绩	
				上年实绩	本年实绩
1	资本充足率	资本充足率	≥8	15.4	14.32
2		核心资本充足率	≥5	14.27	13.20
3	信用风险	不良贷款率（五级分类）	≤5	0.67	0.91
4		不良资产率	≤3	0.41	
5		单一集团客户授信集中度	≤15	14.50	
6		单一客户贷款集中度	≤10	5.76	
7		全部关联度	≤50	8.95	
8		拨备覆盖率	≥100	847.00	553.49
9		贷款拨备率	≥2.5	5.69	5.02
10	盈利能力	资产利润率	≥0.6	0.89	0.82
11		资本利润率	≥11	10.60	10.04
12		成本收入比	≤45	32.96	27.35
13	流动性风险	流动性比例	≥25	72.21	76.04
14		核心负债依存度	≥60	71.73	67.54
15		流动性缺口率	≥-10	9.03	-0.04
16		存贷款比例（本外币合计）	≤75	74.35	
17	市场风险状况	累计外汇敞口头寸比例	≤20	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。本报告经本行第三届董事会第十一次会议审议通过。

根据办法本季度本行需披露的报表如下：

附表一：KMI 监管并表关键审慎监管指标单位：万元、%

单位：万元、%

项目	2025 年 12 月	2025 年 9 月	2025 年 6 月	2025 年 3 月	2024 年 12 月	
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	465049.01	466896.09	484180.99	454666.48	472811.5
2	一级资本净额	465049.01	466896.09	484180.99	454666.48	472811.5
3	资本净额	504474.21	504931.89	521568.87	491834.06	510269.57
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	3522596.13	3396537.71	3307743.67	3285849.48	3313453.45
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	13.20	13.75	14.64	13.84	14.27
6	一级资本充足率（%）	13.20	13.75	14.64	13.84	14.27
7	资本充足率（%）	14.32	14.87	15.77	14.97	15.4
其他各级资本要求						
8	储备资本要求（%）	2.50	2.5	2.5	2.5	2.5
9	逆周期资本要求（%）	0.00	0	0	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	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（%）	6.32	6.87	7.77	6.97	7.40
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	6072372.07	6036362.56	5693132.28	5492433.63	5703942.12

14	杠杆率 (%)	7.66	7.73	8.50	8.28	8.29
14 a	杠杆率 a (%)	7.66	7.73	8.50	8.28	8.29
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 (%)	76.04	72.28	80.13	92.4	72.21

附表二：CC1 资本构成

项目		2025 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	400779.06
2a	盈余公积	76460.33
2b	一般风险准备	132649.68
2c	未分配利润	191669.05
3	累计其他综合收益	-6134.29
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	465049.01
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	465049.01
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	465049.01
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	39425.20
44	扣除前的二级资本	39425.20
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二级资本	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	39425.20
52	总资本净额	504474.21
53	风险加权资产	3522596.13
资本充足率和其他各级资本要求		
54	核心一级资本充足率（%）	13.20
55	一级资本充足率（%）	13.20
56	资本充足率（%）	14.32
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（%）	6.32
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	33948.26
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)	38221.58
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	152273.76
69	权重法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	39425.20

第四节 风险管理

2025年，本行紧紧围绕浙江农商联合银行和杭州管理部的决策部署，围绕“强基础、练内功、提质效”，把握好高质量发展“五个着力点”，严格落实全面风险管理和合规经营理念，统筹推进质、效、量协同，持续推动全行各项业务实现高质量发展。

一、风险管理架构

本行已构建起由董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内部审计部门组成的风险管理组织架构，强化三道防线体系建设，不断加强风险管理条线独立性和专业性，实现有效管理，建立起分工明确、职责清晰、相互制衡、运行高效的风险治理架构。

二、信用风险管理

信用风险主要为因债务人或交易对象不能或不愿履行其付款承诺而造成损失风险。本行的信用风险主要来自贷款、同业拆借、债券投资、买入返售金融资产、票据承兑、信用证、保函等表内外业务。2025年以来，本行持续做实重点业务领域信用风险的监测，落实信贷业务全流程风险管控机制提升信贷业务风险防控和处置质效。

（一）贷款分布

1.各项贷款按担保方式分布情况

单位：万元

项目	2024-12-31	2025-12-31
信用贷款	1,248,557.42	1,306,113.27
保证贷款	685,647.61	720,489.96
组合担保		
附担保物贷款	1,458,352.30	1,430,379.47
其中：抵押贷款	1,232,871.38	1,190,781.64
质押贷款	225,480.92	239,597.83
各项贷款总额	3,392,557.33	3,456,982.70

2.按贷款行业投向分布

单位：万元

行业名称	2024-12-31	2025-12-31
1.农、林、牧、渔业	112,795.69	80,069.15
2.采矿业	919.3	1,000.70
3.制造业	808,549.78	759,453.55
4.电力、热力、燃气及水的生产和供应业	9,793.42	5,757.85
5.建筑业	345,223.33	557,058.13
6.批发和零售业	575,028.29	584,123.83

行业名称	2024-12-31	2025-12-31
7.交通运输、仓储和邮政业	217,084.44	219,932.84
8.住宿和餐饮业	155,576.17	176,697.84
9.信息传输、软件和信息技术服务业	32,886.55	19,781.85
10.金融业	8,952.73	4,536.72
11.房地产业	93,917.17	146,819.16
12.租赁和商务服务业	200,623.36	120,858.21
13.科学研究和技术服务	25,760.5	5,095.10
14.水利、环境和公共设施管理业	46,548.29	32,048.37
15.居民服务、修理和其他服务业	141,375.19	100,542.21
16.教育	19,065.13	16,719.12
17.卫生和社会工作	9,333.91	6,008.94
18.文化、体育和娱乐业	27,269.27	22,524.39
19.公共管理、社会保障和社会组织	12,836.45	3,070.97
20.个人贷款（不含个人经营性贷款）	333,677.97	326,893.45
20.1 信用卡	18,832.37	17,796.88
20.2 汽车	6.00	10.00
20.3 住房按揭贷款	183,294.88	155,699.09
20.4 其他	131,544.72	153,387.48
21.买断式转贴现	215,340.39	224,082.38
22.买断其他票据类资产		43,907.94
各项贷款总额	3,392,557.33	3,456,982.70

（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	2024 年	2025 年
单一集团客户授信集中度	≤15	14.5	14.52
单一客户贷款集中度	≤10	5.76	5.83

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	73230	14.52%	0	73230				
企业二	48127.36	9.54%	0	48127.36				
企业三	29400	5.83%	0		29400			
企业四	21980	4.36%	0	21980				

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
企业五	19716.55	3.91%	0	19716.55				
企业六	19400	3.85%	0					
企业七	17284	3.43%	0	12984				
企业八	16974	3.36%	0					
企业九	14496	2.87%	0	11299.5				
企业十	12350	2.45%	0	11035				
合 计	272957.9		0	243557.9	29400			

(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	2024-12-31	2025-12-31
正常贷款	3,184,545.86	3,309,457.15
关注贷款	185,234.21	116,194.21
次级贷款	13,625.84	16,074.12
可疑贷款	6,267.63	12,933.60
损失贷款	2,883.79	2,323.62
合 计	3,392,557.33	3,456,982.70

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	3240131.84	69325.31	0	0	0	3309457.15
关注类	52772.93	63421.28	0	0	0	116194.21
次级类	1111.15	3352.64	8922.75	2687.58	0	16074.12
可疑类	0	39	6718.5	6171.12	4.98	12933.6
损失类	0	3	12	409.15	1899.47	2323.62
合计	3294015.93	136141.23	15653.25	9267.85	1904.45	3456982.70

三、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。2025年以来，本行持续实施“积极稳健平衡”的操作风险偏好，持续通过健全内控机制建设、强化合规文化培育、开展专项风险排查等举措，有效防范和控制操作风险。2025年度，本行未发生重大操作风险事件。

（一）岗位轮岗、强制休假及培训方面。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，2025年共进行员工岗位轮换172人；实施强制休假，根据年初重要岗位人员情况，落实强制休假41人。严格执行履职回避中的任职回避相关规定。深入推进“合规落实年”活动，梳理“合规履职对照要点清单”，推进“合规大讲堂”“高管讲合规”“网格长讲合规”“合规应知应会考试”等多种形式的合规文化教育培训。

（二）风险排查方面。结合案件风险防范相关要求，组织开展9大领域案件风险排查、不法贷款中介专项治理行动等项目。

四、市场风险

市场风险是指市场状况变化对资产和负债的价值或者对净收入产生不利影响的风险。面临的市場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。

2025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。一是合理调整存贷款利率。2025年以来，本行遵循监管要求，以市场为导向，积极调整存贷款定价策略，处理好量价平衡的矛盾，有效控制存贷业务面临的利率风险。二是做实投融资业务利率风险管控。2025年以来，本行加强市场走势研判，通过缺口分析、久期分析、压力测试等方法加强利率风险管理。同时，制定债券交易账户的交易限额和止损标准，定期测算公允价值变动情况，对投资产品的底层资产做好估值监测并加强整体产品的风险管理和市值管理。三是加强汇率波动和外币头寸监测。2025年，本行进一步加强汇率波动和外币头寸监测。2025年，全年共完成国际业务结算量2.41亿美元。至年末，本行总计持有综合美元头寸128万美元，外汇头寸均在外汇局核定限额之内。

五、流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。2025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、监控和报告，确保本行在正常经营条件及压力状态下，能及时满足资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务，有效平衡资金的效益性和安全性。从流动性静态指标分析，本行2025年主要流动性指标继续保持良好状态。至12月末，本行流动性比例76.04%。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，本行不断调整资产结构，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2025年末，本行全部大额风险暴露余额244.01亿元，较年初增加39.82亿元，其中：不可豁免风险暴露余额77.23亿元，较年初增加18.44亿元。本行大额风险暴露构成结构为：一般风险暴露239.29亿元，特定风险暴露4.72亿元。

本行最大单家非同业单一客户风险暴露余额2.08亿元，占一级资本净额的4.47%，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6.92亿元，占一级资本净额的14.87%，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7.27亿元，占一级资本净额的15.64%，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 2025 年 12 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	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	8,727.52	15.36	13.25	8,740.77	15.38
非职工自然人股	23,838.34	41.96	-13.25	23,825.09	41.94
法人股	24,247.97	42.68		24,247.97	42.68
合计	56,813.83	100.00		56,813.83	100.00

二、报告期末前十大股东持股情况

截至 2025 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》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	吴奕霖	浙江紫电新材料有限公司、杭州霖源汐 金属材料有限公司、桐庐吴伦铁合金有 限公司；吴岳军、石春贤、吴永义	吴奕霖
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	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；吴建军、王叶钱	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	桐庐裕美保健品有限公司；洪裕斌	吴美珍
8	桐庐杰烽文具 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

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	6800	抵押	1.35	市场价格
桐庐国贸大厦有限公司	主要股东	5200	抵押	1.03	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的法人	3670	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的法人	300	抵押	0.06	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	0.51	市场价格
杭州桐庐凤凰针织有限公司	主要股东	500	抵押	0.10	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的法人	1700	抵押	0.34	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的法人	1700	抵押	0.34	市场价格
桐庐三羊实业有限公司	主要股东邢伟勇为法人代表	882	普通保证、抵押	0.17	市场价格
桐庐杰烨文具礼品有限公司	主要股东	740	抵押	0.15	市场价格
桐庐县瑶琳水产养殖有限公司	主要股东徐永生为法人代表	325	抵押	0.06	市场价格
合计		24387		4.83	

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。股东会主要负责修改章程；选举、罢免和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会、监事会报告；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或减少注册资本、发行公司债券等作出决议等。

（二）股东会召开情况

2025年，本行共召开股东会1次。2025年3月20日，本行在桐庐县迎春南路278号召开了股东会第十一次会议，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56642.3237万股，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2024年度董事会工作报告》《桐庐农商银行2024年度监事会工作报告》《桐庐农商银行2024年度财务预算执行情况及2025年度财务预算方案的报告》《桐庐农商银行2024年度利润分配方案》《桐庐农商银行关于聘用会计师事务所的议案》，补选倪烈为本行第三届董事会董事。

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。董事会主要负责召集股东会会议并向其报告工作；执行股东会决议；决定本行的经营计划和投资方案；制定基本管理制度；决定聘任或解聘高级管理人员及其报酬事项，监督高级管理层履行职责；决定本行内部管理机构 and 分支机构设置等。

（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名誉院长，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。

倪烈 男，中共党员，1979年10月出生，本科学历，高级经济师。现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。现任三羊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。

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6次，分别是三届董事会第七次会议、三届董事会第八次会议、三届董事会第九次会议、三届董事会第十次会议及2025年第一次临时会议和第二次临时会议。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 47 个，有效发挥了董事会科学决策的作用。

本行第十一次股东会议案已全部组织实施。本行于 2025 年 3 月按照《桐庐农商银行 2024 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 6 次；独立董事周叶芹亲自出席股东会 1 次，亲自出席董事会 5 次，书面授权参加董事 1 次。独立董事黄华新主持关联交易控制委员会会议 4 次，参加审计委员会会议 3 次；独立董事周叶芹主持审计委员会会议 3 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、高级管理层及其成员履职情况，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 8 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 9 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七次会议、三届监事会第八次会议、三届监事会第九次会议、三届监事会第十次会议。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，并对本公司经营发展、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2025年末，桐庐农商银行根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《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，已制定《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），并按规定执行，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、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

2025年，本行严格落实监管要求，围绕“制度完善、培训强化、排查整改、宣传教育、投诉闭环”五大主线推进消保工作。

一、构建全链条组织与制度保障体系

本行已建立董事会、董事会消费者权益保护委员会、高级管理层、消保牵头部门、各支行、各部门的管理体系。合规管理部为消保牵头部门，设置专职合规消保岗2名，配备兼职消保人员67名，在营业网点、丰收驿站全覆盖设立消保联系人。年内，聚焦投诉管理、征信业务等重点领域修订《桐庐农商银行客户投诉管理办法》等制度7项，当前本行消保相关制度共22项。新增投诉处理回访环节，建立“按季通报晾晒”机制，为依法合规、公平合理解决客户诉求提供制度保障。

二、建立常态化培训与检辅机制

一是将消保培训纳入年度培训计划，内容涵盖案例解析、纠纷化解等，着力提升员工对日常合规经营行为和消费者权益保护的认识。强化反洗钱、反电信网络诈骗专项培训，提升员工反诈防堵能力，筑牢合规防线。二是多维度推进检辅工作。开展柜面文明服务专项检查、柜面操作风险排查等日常检查，进一步提升柜面综合服务水平。完成财富管理业务案件风险专项排查，覆盖自我管理、代销产品等重点领域，深入查找不规范问题，切实保护金融消费者合法权益。三是开展消保工作年度审计，涉及制度建设、部门履职、产品和服务管理、宣传教育、内部培训、投诉处理、信息保护等全维度，推动问题立查立改。

三、强化声誉风险与宣传教育管理

一是声誉风险精准防控。设立舆情监测AB岗，依托“声誉风险监测系统”，建立一日三巡察常态化工作机制，系统重点覆盖新闻网站、财经媒体、社交媒体等主流网络渠道。建立投诉晾晒按季通报机制，通过案例分析、风险提示源头压降投诉总量，全年无重大舆情事件。二是金融宣教精准触达。针对学生、老年人、商户、农户、小微企业主等重点群体，设计差异化宣教内容，开展了“3·15”消费者权益日、防非打非、金融教育宣传周等宣教活动。通过政银协作、线上平台推送、线下多场景渗透等方式，实现“进校园、进社区、进农村、进企业、进家庭、进网点、进机关”全覆盖，提升了消费者的金融素养和风险防范意识。

四、优化投诉闭环管理流程

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。2025年，通过建立“受理—办理—回访—通报—整改”闭环机制，确保88件投诉全部办结，客户诉求得到及时响应。

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

报告期内本行更换董事一名。

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，本行聘请大华会计师事务所浙江分所承担本行 2025 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 2025 年 12 月 31 日，本行授信类关联交易余额 44573.31 万元，占全行资本净额的 8.84%，其中，最大单一关联方贷款余额 12350 万元，占上季末资本净额的 2.45%，最大关联集团贷款余额 12350.21 万元，占上季末资本净额的 2.45%。2025 年度，本行发生资产转移类关联交易 0 元，服务类关联交易 535.67 万元，存款和其他类型关联交易 16919.26 万元。

（三）重大关联交易情况

截至 2025 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	12350	抵押	2.45	
浙江金鸿源金属有限公司	主要股东	6800	抵押	1.35	
桐庐国贸大厦有限公司	主要股东	5250	抵押	1.04	

审计报告

大华审字[2026]0511003518号

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的浙江桐庐农村商业银行股份有限公司（以下简称贵行）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表，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，公允反映了贵行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 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“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《中国注册会计师独立性准则第 1 号财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》及中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，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、 其他事项



贵行 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由浙江同方会计师事务所有限公司审计，并于 2025 年 3 月 10 日发表了无保留意见。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

贵行管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

五、 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：

1. 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。



2. 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。

3. 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。

4. 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，就可能导致对贵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贵行不能持续经营。

5. 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。

大华会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：

林朝松



林朝松

中国注册会计师：

薛雨倩



薛雨倩

二〇二六年四月二十三日





资产负债表

会金融01表
单位：元

2025年12月31日

编制单位：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

资产	附注	期末余额	上年年末余额	负债和所有者权益（或股东权益）	附注	期末余额	上年年末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	注释1	2,884,981,287.46	2,687,389,300.17	向中央银行借款	注释19	2,043,124,548.61	1,649,772,819.43
存放联行款项	注释2	12,756,421.52	16,714,549.40	联行存放款项			
存放同业款项	注释3	1,495,293,093.28	1,597,803,345.91	同业及其他金融机构存放款项	注释20	5,768,109.42	9,285,964.41
贵金属				拆入资金	注释21	400,124,657.53	1,411,315,827.40
拆出资金	注释4	2,302,697,390.40	1,158,165,900.51	交易性金融负债	注释22		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	注释23	2,760,332,195.88	1,781,302,524.65
其他应收款	注释5	1,841,652.31	2,866,642.83	吸收存款	注释24	48,392,768,505.54	44,580,910,273.07
持有待售资产				应付职工薪酬	注释25	100,350,765.42	107,235,765.97
发放贷款和垫款	注释6	32,929,042,847.80	32,064,692,319.69	应交税费	注释26	47,331,506.95	99,519,751.03
金融投资：				其他应付款	注释27	120,160,309.74	157,883,972.48
交易性金融资产	注释7	3,276,444,779.80	3,579,175,188.25	持有待售负债			
债权投资	注释8	4,486,248,408.77	1,152,924,693.83	租赁负债	注释28	50,360,636.81	35,293,090.61
其他债权投资	注释9	11,472,589,228.62	12,873,502,779.62	预计负债	注释29	8,961,250.11	11,687,700.68
其他权益工具投资	注释10	25,000,000.00	25,000,000.00	应付债券	注释30	889,007,792.35	590,601,151.99
长期股权投资				其中：优先股			
投资性房地产				永续债			
固定资产	注释11	122,558,677.95	126,320,531.55	递延所得税负债	注释31	74,888,751.66	209,015,092.10
在建工程	注释12	11,121,004.45	19,890,935.13	其他负债	注释32	23,827,247.46	3,391,328.45
使用权资产	注释13	44,161,243.96	26,691,740.32	负债合计		54,917,006,277.48	51,151,116,788.30
无形资产	注释14	19,532,704.56	21,175,594.90	所有者权益（或股东权益）：			
长期待摊费用	注释15	34,774,377.04	28,628,707.51	实收资本（或股本）	注释33	568,138,340.00	568,138,340.00
抵债资产	注释16	18,307,086.56	18,307,086.56	其他权益工具			
递延所得税资产	注释17	457,104,456.63	477,223,781.39	其中：优先股			
其他资产	注释18	17,830,768.14	15,980,363.43	永续债			
				资本公积	注释34	97,474,028.79	97,474,028.79
				减：库存股			
				其他综合收益	注释35	-16,553,769.66	420,057,890.35
				盈余公积	注释36	764,603,298.86	670,919,987.22
				一般风险准备	注释37	1,364,926,796.14	1,130,718,467.03
				未分配利润	注释38	1,916,690,457.64	1,854,027,979.13
				所有者权益（或股东权益）合计		4,695,279,151.77	4,741,336,672.70
				负债和所有者权益（或股东权益）总计		59,612,285,429.25	55,892,453,461.00

后附报表附注是财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

单位：元

编制单位：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

2025年度

项目	上期金额	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	1,408,360,183.98	1,409,313,914.12	1,408,360,183.98	减：所得税费用		
(一) 利息净收入	1,129,494,042.83	1,129,494,042.83	1,178,775,860.76	五、净利润(净亏损以“-”号填列)	473,502,335.82	466,281,599.06
利息收入	2,001,069,277.20	2,001,069,277.20	2,122,617,723.40	(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	473,502,335.82	466,281,599.06
利息支出	871,575,234.37	871,575,234.37	943,841,862.64	(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
(二) 手续费及佣金净收入	-5,177,704.44	-5,177,704.44	-13,700,680.48	六、其他综合收益的税后净额	-436,611,660.01	299,398,316.67
手续费及佣金收入	14,253,217.45	14,253,217.45	8,973,902.64	(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
手续费及佣金支出	19,430,921.89	19,430,921.89	22,674,563.12	1. 重新计量设定受益计划变动额		
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	309,106,451.05	309,106,451.05	215,425,570.46	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				3. 其他权益工具投资公允价值变动		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)				4. 企业自身信用风险公允价值变动		
(四) 其他收益	2,212,403.73	2,212,403.73	21,804,054.83	5. 其他		
(五) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-28,828,217.62	-28,828,217.62	3,897,426.94	(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-436,611,660.01	299,398,316.67
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	165,817.52	165,817.52	1,157,402.61	1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
(七) 其他业务收入	2,341,121.05	2,341,121.05	968,526.03	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	-457,796,002.36	305,219,321.93
(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)			32,020.83	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
二、营业总支出	759,603,025.60	759,603,025.60	795,608,412.88	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	21,184,342.35	-5,821,005.26
(一) 税金及附加	4,994,642.14	4,994,642.14	4,996,597.35	5. 现金流量套期储备		
(二) 业务及管理费	385,422,885.22	385,422,885.22	464,171,065.10	6. 外币财务报表折算差额		
(三) 信用减值损失	369,185,498.24	369,185,498.24	322,285,750.43	7. 其他		
(四) 其他资产减值损失			4,155,000.00	七、综合收益总额	36,890,675.81	765,679,915.73
(五) 其他业务成本						
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	649,710,888.52	649,710,888.52	612,751,771.10			
加：营业外收入	1,044,369.59	1,044,369.59	2,332,784.89			
减：营业外支出	12,940,081.52	12,940,081.52	9,247,694.20			
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	637,815,176.59	637,815,176.59	605,836,861.79			

后附报表附注是财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

会金融03表
单位：元

2025年度

编制单位：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司



项目	附注 注释	本期金额	上期金额	项目	附注 注释	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：							
客户存款和同业存放款项净增加额		4,734,631,583.79	2,091,274,736.52	收到其他与投资活动有关的现金			32,020.83
向中央银行借款净增加额		393,000,000.00	783,000,000.00	投资活动现金流入小计		11,706,526,030.40	18,040,780,549.03
向其他金融机构拆入资金净增加额		-1,011,000,000.00	2,242,000,000.00	投资支付的现金		14,059,005,861.51	17,087,288,983.25
收取利息、手续费及佣金的现金		1,996,451,600.86	2,062,749,053.87	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,847,001.52	5,198,991.95
拆入资金净增加额				取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
回购业务资金净增加额				支付其他与投资活动有关的现金			
收到其他与经营活动有关的现金		67,794,928.09	169,615,657.99	投资活动现金流出小计		14,073,852,863.03	17,092,487,975.20
经营活动现金流入小计		6,180,878,112.74	7,348,639,448.38	投资活动产生的现金流量净额		-2,367,326,832.63	948,292,573.83
客户贷款及垫款净增加额		1,228,718,403.50	2,878,251,546.46	三、筹资活动产生的现金流量：			
存放中央银行和同业款项净增加额		154,332,537.68	229,686,623.66	吸收投资收到的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额		227,268,826.69	2,789,065,029.68	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
拆出资金净增加额		200,000,000.00	650,000,000.00	取得借款收到的现金			
返售业务资金净增加额				发行债券收到的现金		1,000,000,000.00	687,203,700.00
支付利息、手续费及佣金的现金		836,524,478.92	963,118,993.77	收到其他与筹资活动有关的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		271,428,510.19	303,791,065.48	筹资活动现金流入小计		1,000,000,000.00	687,203,700.00
支付的各项税费		168,377,751.07	220,832,462.83	偿还债务支付的现金		700,000,000.00	100,000,000.00
支付其他与经营活动有关的现金		138,620,643.07	212,096,910.75	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		84,541,556.20	80,675,643.96
经营活动现金流出小计		3,225,271,151.12	8,246,842,632.63	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
经营活动产生的现金流量净额		2,955,606,961.62	-898,203,184.25	支付其他与筹资活动有关的现金		14,432,263.89	14,165,084.36
收回投资收到的现金		11,458,190,439.55	17,653,317,003.29	筹资活动现金流出小计		798,973,820.09	194,840,728.32
取得投资收益收到的现金		248,614,756.38	387,431,524.91	筹资活动产生的现金流量净额		201,026,179.91	492,362,971.68
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-279,165.53		四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		165,817.52	1,157,402.61
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				五、现金及现金等价物净增加额	注释54	789,472,126.42	543,609,763.87
后附报表附注是财务报表的组成部分				加：期初现金及现金等价物余额		2,840,728,524.01	2,297,118,760.14
法定代表人：				六、期末现金及现金等价物余额		3,630,200,650.43	2,840,728,524.01

主管会计工作负责人：杨彬明

会计机构负责人：杨彬明

所有者权益变动表

会融04表
单位：元

编制单位：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

2025年度

项目	实收资本(或股本)			其他权益工具		资本公积	减：库存股	本期金额		未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	其他综合收益	一般风险准备						
一、上年年末余额	568,138,340.00				97,474,028.97			420,057,890.35	1,130,718,467.03	1,854,027,979.13	4,741,336,672.70
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	568,138,340.00				97,474,028.97			420,057,890.35	1,130,718,467.03	1,854,027,979.13	4,741,336,672.70
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-				-0.18			-436,611,660.01	234,208,329.11	62,662,478.51	-46,057,520.93
(一) 综合收益总额								-436,611,660.01		473,502,335.82	36,890,675.81
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积									234,208,329.11	-410,839,857.31	-82,948,196.56
2. 提取一般风险准备										-93,683,331.64	
3. 对所有者(或股东)的分配									234,208,329.11	-234,208,329.11	
4. 其他										-82,948,196.56	-82,948,196.56
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 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											
(六) 其他											
四、本年年末余额	568,138,340.00				97,474,028.79			-16,553,769.66	1,364,926,796.14	1,916,690,457.64	4,695,279,151.77

后附报表附注是财务报表的组成部分

法定代表人：杨新明

主管会计工作负责人：李之云

会计机构负责人：修志

所有者权益变动表

会金融04表
单位：元

2025年度

编制单位：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

项目	实收资本(或股本)			其他权益工具			资本公积	减：库存股	上期金额				
	优先股	永续债	其他	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			
一、上年年末余额	568,138,340.00				97,474,028.92				120,659,573.68	580,301,193.54	904,011,532.84	1,785,587,731.90	4,056,172,400.88
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年年初余额	568,138,340.00				97,474,028.92				120,659,573.68	580,301,193.54	904,011,532.84	1,785,587,731.90	4,056,172,400.88
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-				0.05				299,398,316.67	90,618,773.68	226,706,934.19	68,440,247.23	685,164,271.82
（一）综合收益总额									299,398,316.67			466,281,599.06	765,679,915.73
（二）所有者投入和减少资本													
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													
1. 提取盈余公积										90,618,773.68	226,546,934.19	-397,841,351.83	-80,675,643.96
2. 提取一般风险准备										90,618,773.68	226,546,934.19	-90,618,773.68	-
3. 对所有者（或股东）的分配											226,546,934.19	-226,546,934.19	-
4. 其他												-80,675,643.96	-80,675,643.96
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 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													
（六）其他					0.05						160,000.00		160,000.05
四、本年年末余额	568,138,340.00				97,474,028.97				420,057,890.35	670,919,967.22	1,130,718,467.03	1,854,027,979.13	4,741,336,672.70

后附报表附注是财务报表的组成部分

法定代表人：杨明

主管会计工作负责人：李

会计机构负责人：徐



浙江农信

扎根区域 深耕普惠
为百姓美好生活和企业发展
提供优质 高效的金融服务