



磐安农商银行

Pan'An Rural Commercial Bank

浙江磐安农村商业银行股份有限公司

2024 年一季度信息披露报告

二〇二四年四月

磐安农商银行
2024 年一季度信息披露报告

2024 年 4 月

目录

第一章	重要提示	- 4 -
第二章	基本情况	- 5 -
第三章	财务会计报告	- 7 -
第四章	公司治理	-14-
第五章	全面风险管理	-23-
第六章	环境与社会责任	-28-
第七章	重大事项	-31-

第一章 重要提示

浙江磐安农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会保证本报告所载资料不存在任何重大遗漏、虚假陈述或者严重误导，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行于 2024 年 4 月 29 日召开第二届董事会第二十五次会议审议通过了《磐安农商银行 2024 年一季度信息披露报告》。

本行董事长陈君、行长陈瑞芳及计划财务部副总经理（主持工作）卢伟，保证一季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

报告中财务报表未经审计。

浙江磐安农村商业银行股份有限公司董事会

第二章 基本情况

一、法定中文名称：浙江磐安农村商业银行股份有限公司
(简称：磐安农商银行)

法定英文名称：Zhejiang Pan‘An Rural Commercial Bank
Company Limited

(简称：Pan‘An Rural Commercial Bank
或 PARCB)

二、法定代表人：陈君

三、本行信息披露事务人：张三笑

电话：0579-84665822

客服和投诉电话：0579-84669641

电子信箱：paxyls123@163.com

四、注册地址：浙江省金华市磐安县安文街道新兴街 185 号

办公地址：浙江省金华市磐安县安文街道新兴街 185 号

邮政编码：322300

五、经营范围：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据承兑和贴现，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，代理收付款项及代理保险业务，上述业务不含外汇业务，办理外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，国际结算，外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务，经外汇管理机关批准的结汇、售汇业务，经银行业监督管理机构批准的其他业务。(凭有效金融许

可证经营)(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

六、公司注册资本: 276,672,207 元

七、选定的信息披露载体: 浙江农商联合银行门户网站

八、企业法人统一社会信用代码: 91330727147621258T

金融许可证编号: B1571H333070001

第三章 财务会计报告

第一节 经营目标完成情况

一、存款目标。

2024 年新增存款目标任务 190000 万元，一季度已完成 124527 万元，完成率 65.54%。

二、贷款目标。

2024 年新增贷款目标任务 200000 万元，一季度已完成 102440 万元，完成率 51.22%；新增涉农及小微企业目标任务 80000 万元，一季度已完成 113686 万元，完成率 142.11%。

三、不良贷款率控制目标。

2024 年末目标任务 1.14%，3 月末不良贷款率 0.88%，比年初下降 0.02 个百分点，完成年末不良贷款率控制目标（按五级分类）的 122.81%。

四、财务目标。

2024 年计划实现利润总额 26700 万元，一季度已完成利润总额 7473.00 万元，完成率 27.99%。

五、内控安全目标

2024 年一季度实现安全经营，无重大安全事故。

第二节 主要财务会计及监管指标对比分析

一、主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元、%

项目	2024 年 3 月末	2023 年 3 月末	同比增幅
营业收入	25837.05	22723.66	13.70
营业利润	7461.44	9761.75	-23.56
利润总额	7473.00	9592.57	-22.10
净利润	7323.00	7435.44	-1.51
扣除非经常性损益后的净利润	7311.44	7604.62	-3.86
每股指标			
基本每股收益（元）	0.26	0.27	-3.44
稀释每股收益（元）	0.26	0.27	-3.44

二、资产负债情况

单位：人民币万元、%

项目	2024 年 3 月末	2023 年末	较年初增幅
一、资产总额	2261581.37	2123952.33	6.48
其中：发放贷款和垫款	1475440.83	1354514.57	8.93
交易性金融资产	1500.00	1500.00	0.00
债权投资	12586.20	12532.03	0.43
其他债权投资	479869.62	360041.98	33.28
其他权益工具投资	5000.00	5000.00	0.00
现金及存放中央银行款项	102613.90	104423.83	-1.73
存放同业款项	82895.95	88315.14	-6.14
拆出资金	63970.76	75699.82	-15.49
二、负债总额	2054219.51	1928322.33	6.53
其中：吸收存款	1711918.04	1591241.79	7.58
向中央银行借款	140081.51	150091.67	-6.67
拆入资金	139083.70	100047.13	39.02

三、补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2024 年 3 月末	2023 年末	2022 年末
不良资产率	≤3	0.60	0.60	0.60
不良贷款率（五级分类）	≤5	0.88	0.90	0.89
存贷比	不适用	83.51	81.61	81.17
中长期贷款比例	≤100	75.94	77.17	77.57
流动性比例	≥25	43.82	43.93	36.39
核心负债依存度	≥60	73.04	67.00	65.58
流动性缺口率	≥-10	26.39	4.48	4.48
非利息收入比率	不适用	14.87	12.19	12.19

资产损失准备充足率	≥100	942.08	1052.68	1052.68
贷款损失准备充足率	≥100	1554.50	1927.88	1927.88
拨备覆盖率	≥150	581.50	594.84	676.57
单一客户贷款集中度	≤10	4.53	4.81	3.54
正常类贷款迁徙率	不适用	1.44	1.84	1.97
关注类贷款迁徙率	不适用	34.28	11.49	31.86
次级类贷款迁徙率	不适用	124.94	26.55	47.65
可疑类贷款迁徙率	不适用	170.82	69.93	68.98

四、资本构成及变化

单位：人民币万元、%

项目	2024 年 3 月末	2023 年末	2022 年末
核心一级资本充足率	13.41	13.51	13.69
一级资本充足率	13.41	13.51	13.69
资本充足率	14.56	14.65	14.83
核心一级资本	203409.24	191606.86	169401.64
核心一级资本扣减项	123.52	128.72	94.15
核心一级资本净额	203285.72	191478.14	169307.49
一级资本净额	203285.72	191478.14	169307.49
二级资本	17431.93	16211.70	14054.86
二级资本扣减项	0		
资本净额	220717.65	207689.84	183362.35
风险加权资产	1516381.63	1417260.37	1236794.51
其中：			
信用风险加权资产	1411986.56	1313147.80	1138443.80
市场风险加权资产	1259.63	977.13	144.75
操作风险加权资产	103135.44	103135.44	98205.96

注：1. 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。2. 风险加权资产包括采用权重法计量的信用风险加权资产、采用标准法计量的市场风险加权资产，以及采用基本指标法计量的操作风险加权资产。

第三节 贷款风险分类情况分析

2024 年 3 月末，按照五级分类标准确认的不良贷款总额为 13585.31 万元，较上年末上升 747.24 万元；不良贷款率为 0.88%，比上年末下降 0.02 个百分点。五级分类情况如下：

单位：人民币万元

项目	2024 年 3 月末	2023 年末
正常贷款	1513393.79	1391793.76
关注贷款	25246.30	24153.12
次级贷款	11297.86	12182.22
可疑贷款	1069.90	446.60
损失贷款	1217.55	209.25
不良小计	13585.31	12838.07
贷款合计	1552225.40	1428784.95

2024 年 3 月末，本行各项呆账损失准备情况如下表：

单位：人民币万元

项目	2024 年 3 月末	2023 年末
贷款损失准备	78998.15	76366.60
非信贷资产减值准备	7999.30	7015.44
合计	86997.45	83382.04

第四节 非同业单一客户贷款集中度及关联交易分析

一、非同业单一客户贷款集中度分析

2024 年 3 月末，本行最大十家非同业单一客户的贷款（含银行承兑汇票）余额为 75090.00 万元，占资本净额的比例为 34.02%。本行最大十家非同业单一客户的贷款情况如下表：

最大十家非同业单一客户贷款情况

单位：人民币万元、%

序号	户名	贷款	占资本净额比例
1	磐安县交通水利建设集团有限公司	10000.00	4.53%
2	先迈（浙江）生物科技有限公司	9000.00	4.08%
3	金华市金磐开发区新区建设开发有限公司	8500.00	3.85%
4	浙江鼎峰风电投资开发有限公司	8000.00	3.62%
5	浙江巨久轮毂有限公司	7500.00	3.40%
6	浙江磐安工业园区开发投资有限公司	7000.00	3.17%
7	浙江之心房地产开发有限公司	6590.00	2.99%

8	磐安一川置业有限公司	6500.00	2.94%
9	磐安县昌文市政园林养护有限公司	6000.00	2.72%
10	浙江罗奇泰克科技股份有限公司	6000.00	2.72%
	合计	75090.00	34.02%

二、关联交易分析

2024年3月末，本行全部授信类关联交易余额 27423.56 万元，占资本净额比例的 12.42%；资产转移类关联交易余额 0 元，服务类关联交易余额 0 元；存款及其他关联交易 276.36 万元。本行所有关联交易均按相关法律法规及本行规章制度执行，对本行的经营成果和财务状况无负面影响。

重大关联交易余额情况

单位：人民币万元 %

关联方名称	股份比例	2024年3月末贷款余额及担保方式					不良
		授信金额	贷款余额	保证	抵押	质押	贷款
磐安县厉氏软管制造厂		1000	0				0
浙江省磐安红光塑胶有限公司	0.7	500	0				0
浙江凯越塑胶工业有限公司		500	500		500		0
高宝厨卫（浙江）有限公司		950	950		950		0
浙江奥特王儿童用品有限公司		990	990		990		0
浙江磐安新奥特童车制造有限公司	1.04	990	990		990		0
磐安县新奥塑料制品厂		850	850		850		0

浙江省磐安县 奥特王童车制 造厂		970	970		970		
浙江之心房地 产开发有限公司		10000	6590		6590		0
浙江诺唯斯应 用技术有限公司		1200	1200	1200			0
浙江磐安益新 中药材有限公司		2850	2850	750	2100		0
浙江驰星工贸 有限公司	2.06	650	650	650			0
磐安县新城区 凯越中药材经 营部		300	300	300			0
磐安县大益中 药材经营部		998	998	448	550		0
合计		22748	17838	3348	14490		0

第五节 表外业务

本行的表外业务主要有银行承兑汇票、代客理财业务、代理贵金属、代理保险、代理收付等，在开展表外业务前，针对各类表外业务特点，制定了相应的管理制度和业务管理流程。本行在开展担保承诺类表外业务时，按照穿透原则纳入全行统一授信管理。在开展代理投融资服务类、中介服务类表外业务时，不以任何形式约定或者承诺承担信用风险。

一、担保承诺类表外业务情况

2024年3月末，本行共有承兑汇票余额 10725.55 万元，较年初上升 92.58 万元，其中保证金余额 10536.88 万元，比年初上升 248.98 万元；融资性保函 1073.38 万元，非融资性保函 673.55 万元。未使用信用卡额度 49443.03 万元，比年初上升 364.51 万

元。

二、代理投融资服务类业务情况

2024年3月末，本行发行的理财产品共存续35期，余额9987.81万元，其中封闭式7150.65万元、定期开放式2715.16万元、超短期开放式122.00万元。代销兴银理财有限责任公司的理财产品存续46期，余额6704.80万元。代销杭银理财有限责任公司的理财产品存续9期，余额3116.21万元。

一般委托贷款余额19149.67万元，均为公积金委托贷款。

三、中介服务类业务情况

2024年3月末，本行开展财富类业务代理销售保险，保费金额358.9万元，手续费收入30万元；代理销售贵金属业务，销售额357.5万元，业务手续费收入16万元。代理收付业务中，代收电费签约代扣41049户，交易笔数9.62万笔，业务手续费收入3.84万元；代收水费签约代扣业务5134户，手续费为0.2元/笔，本季度暂不收取手续费；代理华数签约代扣业务23962户，暂不收取手续费；代理电信签约代扣业务1776户，暂不收取手续费；代理城乡三费征缴业务89233笔，暂不收取手续费。

第四章 公司治理

一、整体评价

本行建立了良好的公司治理结构，明确规定了股东大会、董事会、监事会和高级管理层的权利、责任和议事规则，确保各方独立运作、有效制衡。

本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》及国家金融监督管理总局有关法律法规等要求，修订股权质押等制度，持续完善公司治理机制并有效运行，积极发挥各利益相关者特别是董、监事的作用，确保本行合规、稳健、持续发展，为股东赢取回报，为社会创造价值。

二、股本变动和股东情况

（一）股权结构变动情况

2024年3月末，本行股本总额 27667.2207 万股，股东总户数为 3270 户，其中法人股东 55 户，社会自然人股东 2976 户，员工自然人股东 239 户。股权结构情况如下：

单位：万股

股份类别	2024 年 3 月末		2022 年末	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
法人股	14330.6141	51.8	14049.6218	51.8
社会自然人股	8563.8177	30.95	8395.9345	30.95
员工股	4772.7889	17.25	4679.2070	17.25
合计	27667.2207		27124.7633	

（二）持股 5%以上的股东股权变动情况

单位：万股、%

企业股东名称	2024 年 3 月末		2023 年末	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
浙江省磐安县金松木业有限公司	1383.9328	5.00	1383.9328	5.00

企业股东名称	2024 年 3 月末		2023 年末	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
浙江悦达药业有限公司	1383.3649	5.00	1383.3649	5.00
浙江磐玉家电应用控制有限公司	1383.3649	5.00	1383.3649	5.00
合计	4150.6626	15.00	4150.6626	15.00

（三）股权交易情况

2024 年一季度，共发生股权交易 6 笔，涉及股权 5.98 万股，其中继承赠与 5 笔，涉及股权 1.84 万股；转让 1 笔，涉及股权 4.14 万股。

（四）股东所持本行股份质押、冻结、托管情况

2024 年 3 月末，本行股东备案已出质股份 1627.00 万股，占本行股份总额的 5.88%。本行不存在股东将所持本行股份质押在本行的情况、不存在被司法冻结股份；本行股权已全部托管在浙江农村商业联合银行股份有限公司。

2024 年 3 月末股权质押情况表

单位：万股、%

序号	股东名称	质押 股权额	质押 比例	质押 起始日期	质押 到期日期	质押 性质
1	磐安县丰源工艺品有限公司	400.00	29.36	2022-08-18	2025-08-17	普通质押
2	浙江驰星工贸有限公司	279.00	48.94	2022-08-08	2024-08-02	普通质押
3	浙江悦达药业有限公司	677.00	48.94	2022-08-08	2024-08-02	普通质押
4	金华市航帆商贸有限公司	271.00	48.92	2022-08-08	2024-08-02	普通质押
	合计	1627.00				

（五）前十大股东合并持股情况

单位：万股、%

序号	股东名称	持股股数	持股比例	关联方及其一致行动人合并持股比例	质押数额
1	浙江省磐安县金松木业有限公司	1383.9328	5.00	5.00	0
2	浙江悦达药业有限公司	1383.3649	5.00	9.13	677
3	浙江磐玉家电应用控制有限公司	1383.3649	5.00	7.92	0
4	磐安县丰源工艺品有限公司	1362.5372	4.92	4.92	400
5	磐安县伊士曼机械设备有限公司	964.0458	3.48	3.48	0
6	磐安县磐玉生态农林开发有限公司	806.7441	2.92	7.92	0
7	浙江永杰工艺品有限公司	663.9751	2.40	2.48	0
8	浙江驰星工贸有限公司	570.0322	2.06	9.13	279
9	金华市航帆商贸有限公司	553.9666	2.00	9.13	271
10	磐安县清心茶文化开发有限公司	456.2376	1.65	1.65	0

（六）主要股东相关情况

2024 年一季度，本行无实际控制人、无控股股东。主要股东（持股占比 5%以上或派出董事、监事、高级管理层）及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人及关联交易情况如下：

单位：万股

序号	股东名称	持股股数	主要股东类别	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人	授信类关联交易金额(万元)
1	浙江省磐安县金松木业有限公司	1383.9328	5%以上股东、派驻董事王志强	王志强	王志强	王志强等	无	浙江省磐安县金松木业有限公司	0
2	浙江悦达药业有限公司	1383.3649	5%以上股东、派驻监事周益新	周益新	周益新	周益新等	无	浙江悦达药业有限公司	5998
3	浙江磐玉家电应用控制	1383.3649	5%以上股东	陈星红	陈星红	陈星红等	磐安县磐玉生态农林开	浙江磐玉家电应用	1700

序号	股东名称	持股股数	主要股东类别	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人	授信类关联交易金额(万元)
	有限公司						发有限公司	控制有限公司	
4	磐安县映山红塑料制品有限公司	197.6506	派驻监事 厉阳	厉阳	厉阳	厉阳等	无	磐安县映山红塑料制品有限公司	1300
5	浙江磐安新奥特童车制造有限公司	288.3474	派驻董事 胡宏成	陈生多	陈生多	胡宏成等	无	浙江磐安新奥特童车制造有限公司	13800
6	陈君	0.2644	董事长	无	无	邓伟文等	无	陈君	0
7	陈瑞芳	68.2384	董事、高管	无	无	陈章峰等	无	陈瑞芳	30
8	张玉华	42.6203	董事、高管	无	无	黄飞凤等	无	张玉华	20
9	王高峰	36.1872	高管	无	无	张觉甜等	无	王高峰	0
10	陈岩火	5.0551	董事	无	无	潜菊珍等	无	陈岩火	0
11	厉向晖	18.8400	董事	无	无	浙江凯越塑胶工业有限公司等	无	厉向晖	2953
12	吕姐姐	17.4047	监事	无	无	范斌等	无	吕姐姐	4
13	陈丽娜	9.5925	高管	无	无	张鹏等	无	陈丽娜	10
14	陈琛	4.7961	高管	无	无	孙怡等	无	陈琛	1.9

(七) 股东提名董事、监事情况

2024 年一季度不存在股东提名董事、监事情况。

三、股东大会工作情况

2024 年一季度未召开股东大会。

四、董事会构成及工作情况

(一) 董事会构成及履职情况

董事姓名	职务	应参加董事会次数	亲自出席会议次数	委托出席会议次数	缺席会议次数
------	----	----------	----------	----------	--------

陈 君	董事长	2	2	0	0
陈瑞芳	董事	2	2	0	0
张玉华	董事	2	2	0	0
王志强	董事	2	2	0	0
陈岩火	董事	2	2	0	0
胡宏成	董事	2	2	0	0
厉向晖	董事	2	2	0	0
钱 淼	独立董事	2	2	0	0
李文博	独立董事	2	2	0	0
傅昌銓	独立董事	2	2	0	0
徐飞旺	独立董事	2	2	0	0

（二）董事会工作情况

本行董事会向股东大会负责，按照法定程序召开会议，并严格按照法律法规及公司章程规定行使职权，认真履行股东大会决议。2024 年一季度共召开董事会会议 2 次，对本行重大事项进行了审议和决策，并形成了相关决议。

1.2024 年 1 月 25 日召开第二届董事会第二十三次会议，审议通过了审议《磐安农商银行关于 2024 年流动性管理方案 and 目标的议案（草案）》《磐安农商银行关于与高宝厨卫（浙江）有限公司集团重大关联交易的议案（草案）》等 5 项议案；听取《磐安农商银行 2023 年四季度流动性管理报告》等 8 项报告。

2.2024 年 3 月 28 日召开第二届董事会第二十四次会议，审议通过了《磐安农商银行 2023 年度资本充足率管理及内部资本充足评估报告（草案）》《磐安农商银行董事会就对董事 2023 年度履职

的评价意见的议案（草案）》《磐安农商银行 2023 年度全面风险管理报告（草案）》等 9 项议案；听取了《磐安农商银行 2023 年度审计工作报告》《磐安农商银行 2023 年度关联交易管理情况专项报告》等 8 个报告。

（三）董事会下设专门委员会工作情况

本行董事会由执行董事、独立董事、股权董事构成；董事会下设发展战略规划委员会、合规与风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名和薪酬委员会、消费者权益保护委员会、三农金融服务委员会 7 个专业委员会，职责明确。2024 年一季度共召开各专业委员会 24 次，其中发展战略规划委员会会议 2 次，审议议案 3 项；合规与风险管理委员会会议 16 次，审议议案 39 项；关联交易控制委员会会议 3 次，审议议案 5 项；审计委员会会议 1 次，审议议案 3 项；三农金融服务委员会会议 1 次，审议议案 1 项；消费者权益保护委员会会议 1 次，听取讨论方案 2 项。各专门委员会审议的事项基本涵盖了提交董事会决策的议案，提高了董事会的工作效率和科学决策能力。

（四）独立董事工作情况

2024 年一季度，4 名独立董事积极参加董事会会议、专门委员会会议，并对本行公司治理中重大关联事项出具独立意见书 2 份。

五、监事会构成及工作情况

（一）监事会构成及履职情况

姓名	职务	报告期应参加监事会次数	亲自出席会议次数	委托出席会议次数	缺席会议次数
徐华武	监事长	1	1	0	0
吕姐姐	监事	1	1	0	0
厉 阳	监事	1	1	0	0
周益新	监事	1	1	0	0
赵洪进	外部监事	1	1	0	0
徐晓敏	外部监事	1	1	0	0

（二）监事会工作情况

2024 年一季度，共召开监事会会议 1 次，列席了董事会，对经营状况、财务活动等进行监督。

2024 年 3 月 28 日召开第二届监事会第十四次会议。会议应到监事 6 名，实到监事 6 名，出席人数符合本行章程的规定。开展监事履职评价，审议通过《磐安农商银行 2023 年监事会工作报告》《磐安农商银行 2023 年监事履职评价》等议案。列席董事会，听取审议《磐安农商银行 2023 年度资本充足率管理及内部资本充足评估报告》等 9 项议案、听取《磐安农商银行 2023 年度审计工作报告》等 8 个报告。

六、高级管理人员构成及工作情况

（一）高级管理人员构成

姓名	职务	性别	出生年月	任职时间
陈瑞芳	行长	女	1976.12	2023.09
张玉华	副行长	男	1977.10	2019.04
王高峰	副行长	男	1982.11	2023.10
陈丽娜	风险合规部总经理	女	1985.06	2023.12
卢 伟	计划财务部副总经理	男	1990.11	2023.10

	(主持工作)			
陈琛	审计部副总经理(主持工作)	女	1987.03	2023.06

(二) 高级管理人员工作情况

2024年一季度，本行高级管理层以积极负责的态度，认真贯彻落实董事会各项决议，坚持“立足当地、服务三农”的经营方向，增强服务能力，提高服务水平；坚持审慎经营、创新思维、抢抓机遇，较好地完成了上级和董事会下达的工作目标，实现了本行快速健康发展，为支持磐安经济社会建设发挥了积极作用。

七、薪酬管理情况

(一) 薪酬总量、受益人及薪酬结构

2024年一季度薪酬受益人为董事、监事、高级管理人员、在编员工(含内部提前离岗人员)、劳务派遣工、临时工、退休人员，薪酬总量及薪酬结构分布如下：

单位：人民币万元

项目	报告期支付额
职工工资、奖金	1665.76
职工福利费	208.40
基本养老保险费	354.72
补充养老保险费	0
基本医疗保险费	125.43
补充医疗保险费	0
工伤	10.59
生育	8.48
失业	12.67
住房公积金	132.33
工会经费和职工教育经费	47.47
劳动保护费	0
辞退福利	0
劳务支出	28.67
合计	2594.52

（二）薪酬延期支付情况

2024 年一季度薪酬延期支付情况如下：

单位：人民币万元

薪酬延期支付项目	高级管理人员	员工	合计
绩效薪酬延期支付	0	272.77	272.77

八、机构设置变动情况

2024 年一季度，机构设置无变动。

第五章 全面风险管理

2024年一季度，本行根据国家金融监督管理总局全面风险管理的总体要求，以精细化管理为核心，以机制建设为抓手，以工具运用为依托，以科技创新为动力，坚持统筹设计、制度先行、风控同步跟进，树立风险管理理念，持续强化信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险、声誉风险等全面风险管理力度，促进全行合规、稳健、可持续发展。

一、信用风险管理

（一）金融资产风险情况

1. 信贷资产。2024年3月末，本行各项贷款余额 1552225.40 万元，其中正常类贷款余额 1513393.79 万元；关注类贷款余额 25246.30 万元，比年初增加 1093.18 万元，关注率 1.63%，比年初下降 0.06 个百分点；五级不良贷款余额 13585.31 万元，比年初上升 747.24 万元，五级不良贷款率 0.88%，比年初下降 0.02 个百分点，不良贷款中次级类贷款余额 11297.86 万元，可疑类贷款余额 1069.90 万元，损失类贷款余额 1217.55 万元。

2. 非信贷资产。2024年3月末，本行各项非信贷资产合计 787263.33 万元，其中正常类资产账面余额 786946.80 万元；关注类资产账面余额 77.71 万元；不良类资产账面余额 238.82 万元，不良资产率 0.03%，其中次级类资产账面余额 146.57 万元，可疑类资产账面余额 22.25 万元，损失类资产账面余额 70 万元。

3.表外信用风险资产。本行承担信用风险的表外资产主要为承兑汇票、保函、循环贷款未使用合同金额等不可撤销的承诺及或有负债，2024年3月末，各项表外信用风险资产余额为424221.65万元，分类均为正常类。

4.资产减值准备及核销。本行采用违约概率/违约损失率（PD/LGD）模型法，模型由浙江农商联合银行统一开发，本行在减值估值系统进行运用。本行每年更新存续期违约概率和违约损失率基础参数，以确保减值模型基础参数的合理性、时效性。2024年3月末，各项资产减值损失准备余额87070.66万元。其中贷款损失准备78998.15万元，拨备覆盖率为581.50%、拨贷比5.09%。全年贷款核销2213.33万元，无其他损失类资产核销。

5.其它。2024年3月末，大口径逾期贷款24663.37万元，比年初下降1200.78万元；逾期60天以上贷款10756.62万元，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为79.18%。全年新产生不良贷款3341.15万元，全年处置不良贷款2593.91万元，其中呆账核销2213.33万元，现金清收380.58万元，处置率77.64%。

（二）大额风险暴露管理情况

2024年3月末，本行全部大额风险暴露894968.14万元，比去年同期增加50156.61万元，增速5.94%；其中不可豁免风险暴露394493.34万元，比去年同期减少24315.52万元，增速-5.81%。按风险暴露种类构成分析，其中一般风险暴露893968.14万元，潜在风险暴露1000万元。按风险暴露对象分析，非同业单一客

户大额风险暴露 483074.66 万元；非同业集团客户和经济依存客户大额风险暴露 162971.20 万元；同业单一客户大额风险暴露 248922.28 万元；无同业集团客户大额风险暴露。

二、市场风险管理

本行的市场风险主要为利率风险、汇率风险；本行未开展股票和商品期货等业务，暂无股票价格和商品价格不利变动所带来的风险。本行通过对利率和汇率风险的识别、计量、监测和控制全过程管理，将相应的市场风险控制在本行可以承受的合理范围内。

2024 年 3 月末，本行日均存款余额 1693720.03 万元，其中日均活期存款余额 871122.38 万元，日均定期存款余额 822597.66 万元，活期存款执行利率为年利率 0.2%，定期存款执行利率在人行自律机制规定上限内；日均贷款余额（不含贴现）1518848.48 万元，其中抵押贷款加权利率 3.94%，较年初下降 0.33%，保证贷款加权利率 5.97%，较年初下降 0.59%，信用贷款加权利率 5.88%，较年初下降 0.42%，收息率由年初 5.26%下降至 4.78%；存款付息率 1.97%，较年初下降 0.14%，存贷利差缩减至 2.84%。

三、操作风险管理

牢固树立“规范操作、合规至上”的操作理念，切实加强操作风险防控工作。一是本行日常检查范围涵盖风险管理和内部控制的全过程，特别关注重点业务、重点环节和重要岗位，采取常规检查与专项审计检查相结合的方式，结合各业务条线对案件风险进行了全面排查。二是开展各类业务培训，组织全体人员学习全

面风险管理的理论知识，有条件时参加外部机构的专业培训，提升员工的业务专业知识水平，提高员工的合规展业意识。三是通过警示教育、案例解说等方式提升员工合规意识、案防意识，让干部员工亲身感受、警钟长鸣、增强廉洁自律意识。四是开展应急预案演练，提高员工处理突发事件的能力，确保不发生重大操作风险事件、信息系统重大操作风险事件及外部操作风险事件。

四、流动性风险管理

本行根据流动性监管指标及本行《流动性风险管理办法》的要求，加强日间清算备付金管理、按月测算流动性指标、按季开展流动性压力测试和按年开展流动性风险演练。一是加强大额资金流出报备制度，下发了大额资金支付考核文件，加强日间流动性管理，提升本行清算备付金余额，确保备付金充足。二是优化资产负债结构，同业资产以配置高评级、高流动性的银行同业存单、政策性金融债、国债为主，同业负债方面，严格按照监管要求，控制杠杆率在 1.2 倍以内。三是按季开展流动性压力测试、按年开展流动性风险演练。本行流动性压力测试按季开展，形成报告上报监管部门。按年举行全行的流动性风险演练，提前熟悉风险处置流程，提升本行流动性风险管理及处置能力。

五、声誉风险管理

2024 年一季度，本行未发生舆情事件。根据《磐安农商银行舆情应对实施办法》《磐安农商银行舆情应对管理制度》，成立了舆情应对领导小组，建立了预防、监测、识别、评估、报告、

处置等舆情应对管理流程。一是开展常态化舆情监测。通过浙江农商银行声誉风险管理系统，对全网舆情信息 7*24 全天候监测，由专人进行一日三查登记，及时掌握涉及负面舆情信息，并进行迅速处置。二是开展了舆情风险隐患排查及第二季度的预判。及时发现问题和风险隐患，梳理潜在或可预见的声誉风险影响因素。三是积极参与政府的各种公益活动。与县慈善总会及中共磐安县纪律检查委员会三方共同成立“基层监督激励基金”，充分发挥纪委监督保障执行作用，主动承担社会责任，在社会上树立良好的品牌形象，声誉风险管理情况良好。

第六章 环境与社会责任

一、环境信息情况

（一）绿色金融工作情况。2024年3月末，本行绿色贷款余额为51047.4万元，比年初新增7513.9万元，增速17.26%，增速高于各项贷款增速8.62个百分点。绿色信贷余额占全部贷款的3.29%，比2023年末提升0.29个百分点。

（二）绿色环保办公理念。积极践行“绿色办公”理念，号召员工节约用电，养成随手关灯的好习惯，全力打造低碳工作环境，提倡办公用品循环使用；使用OA办公系统，提高文件流转效率，最大程度推行无纸化办公；完善视频会议设备，有效降低会议成本和碳排放量。

二、社会责任履行情况

（一）支持地方经济

2024年一季度，本行集中开展“百日外拓攻坚”走访，领导班子带队开展全县小微企业上门大走访行动。小微企业户数1583户，较年初新增104户，增速7.03%。首贷户119户。加大知识产权支持力度，修订商标专用权、专利权质押贷款管理办法，并向全县规上企业作集中宣讲。与金华市融资担保公司合作，制定“市融担”贷款产品，破解县域企业融资难问题。一季度，本行在金华市金融机构主要负责人会议上作助力共富工作的典型发言；磐安县政府向省行致以感谢信，高度评价和肯定本行金融促共富的工作成效；获县委县政府“金融机构支持地方经济发展

先进单位”荣誉称号。

2024年3月末，本行各项贷款余额155.22亿元，较年初增长10.24亿元，增幅7.07%。各项贷款余额及增量分别占全县金融机构的39.32%、41.07%，余额及增量市场份额均稳居全县首位。涉农贷款余额148.55亿元，新增11.36亿元，增速8.28%；普惠型小微企业贷款余额105.31亿元，新增7.41亿元。通过用足、用好信贷规模，加大信贷支持力度，发挥本行支持区域经济发展的主力军作用。

（二）助力普惠金融

一是深化个贷投放。2024年3月末，本行个人贷款户数22597户，贷款余额为63.8亿元。一季度累计走访共富工坊55家，并成功授信2亿元，为共富工坊的持续发展注入了强大动力，共有32家共富工坊获得贷款支持，贷款余额达到6047万元，有效推动了共富品牌的提质增效。二是关注弱势群体。积极满足下岗和贫困学子等社会弱势群体的金融需求，充分体现农村金融主力军地位。2024年3月末，下岗再就业贷款余额1800万元，生源地助学贷款余额52.3万元；低收入农户贷款余额1719.84万元。

（三）专注热心公益

实施慈善项目，动员各方凝聚起向上向善的精神力量。本行与县慈善总会及中共磐安县纪律检查委员会三方共同成立“基层监督激励基金”，充分发挥纪委监督保障执行作用，努力成为用自身发展反哺县域发展的示范单位，全员上下的爱心慈善共识统一，志愿服务有力。

（四）普及金融教育

强能力提升，推行“晒业绩、亮典型”机制，2024 年一季度共组织分享活动 56 场、微课 6 场。优氛围营造，开展厅堂微沙龙 385 场，节假日系列宣传活动 36 场。共筑反诈防线，春节前后开展岁末年初反诈宣传，以老年人、企业职工为重点宣防对象，面对面开展反洗钱防诈骗宣讲，每月向特定客群发送反诈短信；联合公安机关开展反诈直播 6 场，以普惠走访形式到乡镇、街道开展宣传 20 余次，协助打治电信诈骗资金转移人员 5 人，牢牢守住客户钱袋子”。

（五）保障消费权益

2024 年元旦、春节期间组织开展岁末年初防范非法集资集中宣传教育活动，结合元旦、春节期间人员、资金流动频繁的特点，聚焦重点领域，面向公众宣传银行业基本知识、非法集资性质特征及主要手法等，重点针对养老、涉农、解债等领域开展宣传活动，加强风险预警提示；开展以“金融消保在身边 保障权益防风险”为主题的 2024 年“3·15 金融消费者权益日”系列活动，依托“乡村文化礼堂”“村级便民服务站”等公共场所，结合“开学季”“春耕季”及“妇女节”等活动契机并联系山城办事员、山妹子互助队、社区工作者等网格负责人员开展更有针对性的网格化金融消保宣传教育活动。

第七章 重大事项

一、增加或减少注册资本情况

2024 年一季度，本行注册资本未发生变动。

二、出售及收购资产、分立合并等重大事项

2024 年一季度，本行未发生出售及收购资产、分立合并等重大事项。

三、重大诉讼、仲裁事项

2024 年一季度，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

四、重大合同及履行情况

（一）重大托管、承包事项。2024 年一季度，本行未发生托管、承包其他公司资产或其他公司托管、承包本行资产的事项。

（二）重大担保事项。2024 年一季度，本行除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他担保事项。

（三）重大现金管理或委托贷款事项。2024 年一季度，本行未发生委托他人进行现金资产管理事项或委托贷款事项。

五、其他事项

无