



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 年上半年信息披露报告

二〇二四年八月

目录

第一章	重要提示	2
第二章	基本情况	3
第三章	财务会计报告.....	5
第四章	公司治理.....	13
第五章	重大事项.....	40
第六章	全面风险管理情况.....	41

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8月29日召开第二届董事会第二十七次会议审议通过了《磐安农商银行2024年上半年信息披露报告》。

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，保证上半年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：谢江峰

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,6 月末已完成 110967 万元,完成率 58.40%。

二、贷款目标

2024 年新增贷款目标任务 200000 万元,6 月末已完成 112737 万元,完成率 56.37%; 新增涉农及小微企业目标任务 80000 万元,6 月末已完成 91164 万元,完成率 113.96%。

三、不良贷款率控制目标

2024 年末不良贷款率目标任务 1.14%,6 月末不良贷款率 0.80%,比年初下降 0.10 个百分点,完成年末不良贷款率控制目标(按五级分类)的 129.82%。

四、财务目标

2024 年计划实现利润总额 26700 万元,6 月末已完成利润总额 17958.01 万元,完成率 67.26%。

五、内控安全目标

年内实现安全经营,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 6 月末	2023 年 6 月末	同比增幅
----	-------------	-------------	------

营业收入	51,059.25	48,072.17	6.21
营业利润	17,950.64	17,291.52	3.81
利润总额	17,958.01	16,714.48	7.44
净利润	14,499.15	13,189.35	9.93
扣除非经常性损益后的净利润	14,491.78	13,766.39	5.27
每股指标			
基本每股收益（元）	0.50	0.48	4.70
稀释每股收益（元）	0.50	0.48	4.70

二、资产负债情况

单位：人民币万元、%

项目	2024 年 6 月末	2023 年末	较年初增幅
一、资产总额	2,262,204.44	2,123,952.33	6.51
其中：发放贷款和垫款	1,477,487.83	1,354,514.57	9.08
交易性金融资产	1,500.00	1,500.00	
债权投资	12,001.09	12,532.03	-4.24
其他债权投资	451,395.33	360,041.98	25.37
其他权益工具投资	5,000.00	5,000.00	
现金及存放中央银行款项	97,067.58	104,423.83	-7.04
存放同业款项	87,139.60	88,315.14	-1.33
拆出资金	64,033.58	75,699.82	-15.41
二、负债总额	2,044,674.07	1,928,322.33	6.03
其中：吸收存款	1,700,126.01	1,591,241.79	6.84
向中央银行借款	142,069.61	150,091.67	-5.34
拆入资金	100,068.19	100,047.13	0.02

三、补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2024 年 6 月末	2023 年末	2022 年末
不良资产率	≤3	0.47	0.60	0.60

不良贷款率（五级分类）	≤5	0.80	0.90	0.89
存贷比	不适用	83.79	81.61	81.17
中长期贷款比例	≤100	78.12	77.17	77.57
流动性比例	≥25	51.88	43.93	36.39
核心负债依存度	≥60	74.78	67.00	65.58
流动性缺口率	≥-10	29.94	4.48	0.03
非利息收入比率	不适用	13.90	12.19	2.76
资产损失准备充足率	≥100	944.38	1052.68	1177.96
贷款损失准备充足率	≥100	1615.29	1927.88	2136.59
拨备覆盖率	≥150	576.00	594.84	676.57
单一客户贷款集中度	≤10	3.89	4.81	3.54
正常类贷款迁徙率	不适用	2.07	1.84	1.97
关注类贷款迁徙率	不适用	28.72	11.49	31.86
次级类贷款迁徙率	不适用	108.17	26.55	47.65
可疑类贷款迁徙率	不适用	1.17	69.93	68.98

四、资本构成及变化

单位：人民币万元、%

项目	2024 年 6 月末	2023 年末	2022 年末
核心一级资本充足率	14.00	13.51	13.69
一级资本充足率	14.00	13.51	13.69
资本充足率	15.14	14.65	14.83
核心一级资本	213780.84	191606.86	169401.64
核心一级资本扣减项	140.23	128.72	94.15
核心一级资本净额	213640.61	191478.14	169307.49
一级资本净额	213640.61	191478.14	169307.49
二级资本	17531.78	16211.70	14054.86
二级资本扣减项			
资本净额	231172.39	207689.84	183362.35
风险加权资产	1526400.44	1417260.37	1236794.51

其中：			
信用风险加权资产	1420074.50	1313147.80	1138443.80
市场风险加权资产	3190.50	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。

五、监管指标分析

（一）资本充足率指标

2024年6月末，本行资本净额231172.39万元，核心一级资本净额及一级资本净额213640.61万元，风险加权资产合计1526400.44万元，其中：信用风险加权资产1420074.50万元，市场风险加权资产3190.50万元，操作风险加权资产103135.44万元，资本充足率为15.14%，核心一级资本充足率及一级资本充足率均为14.00%，均符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的标准。

（二）流动性指标

2024年6月末，本行人民币存款超额备付金比例为2.25%，流动性比例为51.88%，存贷比为83.79%，三项指标均处于合理水平，反映出本行保持了良好的资产流动性。

（三）安全性指标

2024年6月末，本行按照五级分类标准确认的不良贷款总额为12454.49万元，不良贷款率为0.80%。单一最大客户贷款占资本净额比例为3.89%，最大十家客户贷款占资本净额比例为

30.21%，反映出本行保持了良好的资产安全性。

（四）效益性指标

2024年6月末，本行资产利润率为1.33%，资本利润率为14.04%，净息差为2.38%，反映出本行保持了较强的盈利能力。

第三节 贷款风险分类情况分析

2024年6月末，本行五级分类情况如下：

单位：人民币万元

项目	2024年6月末	2023年末
正常贷款	1512022.41	1391793.76
关注贷款	22744.80	24153.12
次级贷款	10823.31	12182.22
可疑贷款	701.40	446.60
损失贷款	929.78	209.25
不良小计	12454.49	12838.07
贷款合计	1547221.70	1428784.95

2024年6月末，本行各项呆账损失准备情况如下：

单位：人民币万元

项目	2024年6月末	2023年末
贷款损失准备	71738.24	76366.60
非信贷资产减值准备	7669.36	7015.44
合计	79407.60	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6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69844.34万元，占资本净额的比例为

30.21%。最大十家非同业单一客户贷款情况如下：

单位：人民币万元、%

序号	户名	贷款	占资本净额比例
1	先迈（浙江）生物科技有限公司	8989.34	3.89%
2	金华市金磐开发区新区建设开发有限公司	8500.00	3.68%
3	浙江鼎峰风电投资开发有限公司	7900.00	3.42%
4	浙江磐安工业园区开发投资有限公司	7000.00	3.03%
5	浙江融嘉新能源汽车智造有限公司	7000.00	3.03%
6	浙江之心房地产开发有限公司	6555.00	2.84%
7	磐安县昌文市政园林养护有限公司	6000.00	2.60%
8	磐安县交通水利建设集团有限公司	6000.00	2.60%
9	浙江罗奇泰克科技股份有限公司	6000.00	2.60%
10	磐安一川置业有限公司	5900.00	2.55%
	合计	69844.34	31.21%

二、关联交易分析

2024 年 6 月末，本行全部授信类关联交易余额 27466.16 万元，占资本净额比例的 11.88%；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 103.61 万元。本行所有关联交易均按相关法律法规规定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。

2024 年 6 月末重大关联交易余额情况如下：

单位：人民币万元 %

关联方名称	股份比例	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					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	6555		6555		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	16853	3348	13505		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6月末，本行共有承兑汇票余额 7079.50 万元，较年初下降 3553.47 万元，其中保证金余额 7045.17 万元，比年初下降 3242.73 万元；融资性保函 1032.76 万元，非融资性保函 743.89

万元。未使用信用卡额度 50677.19 万元，比年初上升 1598.67 万元。

二、代理投融资服务类业务情况

截至 2024 年 6 月末，本行发行的理财产品共存续 22 期，余额 6389.57 万元，其中封闭式 3881.30 万元、定期开放式 2390.59 万元、超短期开放式 117.67 万元。代销兴银理财有限责任公司的理财产品存续 64 期，余额 8572.91 万元。代销杭银理财有限责任公司的理财产品存续 37 期，余额 5033.10 万元。

一般委托贷款余额 19281.15 万元，其中公积金委托贷款 19271.15 万元。

三、中介服务类业务情况

截至 2024 年 6 月末，本行开展财富类业务代理销售保险，保费金额 360.9 万元，手续费收入 30.65 万元；代理销售贵金属业务，销售额 380 万元，业务手续费收入 22.6 万元。代理收付业务中，代收电费签约代扣 35677 户，交易笔数 14.87 万笔，业务手续费收入 5.948 万元；代收水费签约代扣业务 5171 户，手续费为 0.2 元/笔，业务手续费收入 0.29 万元；代理华数签约代扣业务 23985 户，暂不收取手续费；代理电信签约代扣业务 1785 户，暂不收取手续费；代理城乡三费征缴业务客户 7.97 万户，暂不收取手续费。

第四章 公司治理

第一节 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，修订完善公司章程等制度，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。

从总体情况看，本行公司治理架构完善，运行基本规范，形成了“党委领导核心、董事会战略决策、监事会依法监督、高级管理层授权经营”的公司治理机制。各主体履职勤勉尽职，坚守支农支小战略定位，服务实体经济能力不断提升；经营稳健，风险控制体系与业务发展基本匹配，逐步实现向高质量发展转变；风险防控主体责任落实到位，风险管控全面审慎，各项审慎监管指标均符合要求，未发生重大案件、内控事件或重大声誉风险事件。

第二节 股本变动和股东情况

一、股权结构变动情况

2024年6月末，本行股本总额 29050.5899 万股，股权结构

情况如下：

单位：万股、%

股份类别	2024 年 6 月末		2023 年末	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
法人股	15047.1445	51.8	14330.6141	51.8
社会自然人股	8992.0189	30.95	8563.8177	30.95
员工股	5011.4265	17.25	4772.7889	17.25
合计	29050.5899	100	27667.2207	100

二、前十大股东及其股份变动情况

单位：万股、%

企业股东名称	2024 年 6 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	1453.1294	5.00	1383.9328	5.00
浙江悦达药业有限公司	1452.5331	5.00	1383.3649	5.00
浙江磐玉家电应用控制有限公司	1452.5331	5.00	1383.3649	5.00
磐安县丰源工艺品有限公司	1430.6641	4.92	1362.5372	4.92
磐安县伊士曼机械设备有限公司	1012.2481	3.48	964.0458	3.48
磐安县磐玉生态农林开发有限公司	847.0813	2.92	806.7441	2.92
浙江永杰工艺品有限公司	697.1739	2.40	663.9751	2.40
浙江驰星工贸有限公司	598.5338	2.06	570.0322	2.06
金华市航帆商贸有限公司	581.6649	2.00	553.9666	2.00
磐安县清心茶文化开发有限公司	479.0495	1.65	456.2376	1.65

三、股东情况

（一）股东总数

2024 年 6 月末，本行股东总户数为 3268 户，其中法人股东 55 户，社会自然人股东 2974 户，员工自然人股东 239 户。

（二）股权交易情况

截至 2024 年 6 月末，本行共发生股权交易 10 笔，涉及股权 18 万股，其中继承赠与 8 笔，涉及股权 13.40 万股；协议转让 2 笔，涉及股权 4.60 万股。

（三）股权质押、托管、冻结情况

1.2024 年 6 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 5.6%。本行不存在股东将所持本行股份质押在本行的情况。具体质押情况如下：

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	27.96	2022-08-18	2025-08-17	普通质押
2	浙江驰星工贸有限公司	279.00	46.61	2022-08-08	2024-08-02	普通质押
3	浙江悦达药业有限公司	677.00	46.61	2022-08-08	2024-08-02	普通质押
4	金华市航帆商贸有限公司	271.00	46.59	2022-08-08	2024-08-02	普通质押
	合计	1627.00				

2.截至 2024 年 6 月末，本行股东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。

（四）前十大股东合并持股情况

单位：万股、%

序号	股东名称	2024 年 6 月末 持股数	持股 比例	关联方及其一 致行动人合并 持股比例
1	浙江省磐安县金松木业有限公司	1453.1294	5.00	5.00
2	浙江悦达药业有限公司	1452.5331	5.00	9.13
3	浙江磐玉家电应用控制有限公司	1452.5331	5.00	7.92
4	磐安县丰源工艺品有限公司	1430.6641	4.92	4.92

5	磐安县伊士曼机械设备有限公司	1012.2481	3.48	3.48
6	磐安县磐玉生态农林开发有限公司	847.0813	2.92	7.92
7	浙江永杰工艺品有限公司	697.1739	2.40	2.48
8	浙江驰星工贸有限公司	598.5338	2.06	9.13
9	金华市航帆商贸有限公司	581.6649	2.00	9.13
10	磐安县清心茶文化开发有限公司	479.0495	1.65	1.65

（五）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、最终受益人情况。

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
1	浙江省磐安县金松木业有限公司	1453.1294	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
2	浙江悦达药业有限公司	1452.5331	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
3	浙江磐玉家电应用控制有限公司	1452.5331	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发有限公司	浙江磐玉家电应用控制有限公司
4	磐安县映山红塑料制品有限公司	207.5331	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
5	浙江磐安新奥特童车制造有限公司	302.7648	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
6	陈君	0.2776	董事长	无	无	邓伟文等	无	陈君
7	陈瑞芳	71.6503	董事、高管	无	无	陈章峰等	无	陈瑞芳
8	张玉华	44.7513	董事、高管	无	无	黄飞凤等	无	张玉华
9	王高峰	37.9966	董事、高管	无	无	张觉甜等	无	王高峰
10	陈岩火	5.3079	董事	无	无	潜菊珍等	无	陈岩火
11	厉向晖	19.7820	董事	无	无	浙江凯越塑	无	厉向晖

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
12	吕姐姐	18.2749	监事	无	无	范斌等	无	吕姐姐
13	陈丽娜	10.0721	高管	无	无	张鹏等	无	陈丽娜
14	陈琛	5.0359	高管	无	无	孙怡等	无	陈琛

本行无实际控制人、无控股股东。

（六）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、最终受益人关联交易情况。

序号	股东名称	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	关联交易金额（万元）
1	浙江省磐安县金松木业有限公司	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	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有限公司	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发有限公司	浙江磐玉家电应用控制有限公司	1700
4	磐安县映山红塑料制品有限公司	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	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	董事长	无	无	邓伟文等	无	陈君	24
7	陈瑞芳	董事、高管	无	无	陈章峰等	无	陈瑞芳	30
8	张玉华	董事、高管	无	无	黄飞凤等	无	张玉华	20
9	王高峰	董事、高管	无	无	张党甜等	无	王高峰	0
10	陈岩火	董事	无	无	潜菊珍等	无	陈岩火	0
11	厉向晖	董事	无	无	浙江凯越塑胶工	无	厉向晖	2950

序号	股东名称	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	关联交易金额（万元）
12	吕姐姐	监事	无	无	范斌等	无	吕姐姐	34
13	陈丽娜	高管	无	无	张鹏等	无	陈丽娜	10
14	陈琛	高管	无	无	孙怡等	无	陈琛	1.9

（七）股东提名董事、监事情况

2024 年上半年不存在股东提名董事、监事情况。

经磐安农商银行提名与薪酬委员会提名，经磐安农商银行 2023 年度股东大会通过，并经国家金融监督管理总局金华监管分局高级管理人员任职资格审查，核准王高峰为磐安农村商业银行第二届董事会董事。

（八）持股占比 5%以上（含）股东的情况

1.浙江省磐安县金松木业有限公司

浙江省磐安县金松木业有限公司成立于 1998 年 7 月 10 日，法定代表人王志强，公司注册资本 500 万元，公司主要从事竹木工艺品、家具加工、销售。

2.浙江悦达药业有限公司

浙江悦达药业有限公司成立于 2011 年 3 月 16 日，法定代表人周益新，公司注册资本 2600 万元，公司主要从事地产中草药（不含中药饮片）购销；食用农产品初加工；农副产品销售；塑料制品销售；文具用品零售；五金产品批发；工艺美术品及礼仪用品销售（象牙及其制品除外）；地产中草药初加工；茶叶购销。

3.浙江磐玉家电应用控制有限公司

浙江磐玉家电应用控制有限公司成立于 2009 年 9 月 25 日，法定代表人陈星红，公司注册资本 1500 万元，公司主要从事电磁阀、流体控制件、塑料制品、五金制品、模具、电器配件制造、销售；家电应用技术开发；货物与技术进出口。

第三节 股东大会

一、股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，由全体股东组成。股东大会依法行使制定、修改本行章程，审议通过股东大会、董事会、监事会议事规则和应当由股东大会通过的其他规章制度，选举和更换董事、非职工监事，决定有关董事、监事的报酬事项等法律法规、监管规定、本行章程以及规定应当由股东大会审议通过的其他事项。

二、大会召集情况

2024 年 4 月 29 日召开磐安农商银行 2023 年度股东大会。大会应到股东及委托代理人 43 人，实到股东及委托代理人 43 人，所持股份 200023611 股，占总股份的 72.30%。会议的召集和表决程序均符合本行章程规定。

三、大会通过的决议

参会股东及委托代理人一致同意通过了《磐安农商银行 2023 年度董事会工作报告》《磐安农商银行 2023 年度监事会工作报告》《磐安农商银行 2023 年度利润分配方案及股利分配方案》等议题。

四、本年度利润分配方案

根据本行 2023 年度股东大会的决议，对 2023 年度净利润分配如下：

- （一）按净利润 10%提取法定盈余公积金 22,237,304.91 元；
- （二）按净利润 20%提取一般风险准备 44,474,609.82 元；
- （三）按净利润 10%提取任意盈余公积金 22,237,304.91 元；
- （四）按 2023 年末股本金余额 276,672,207.00 元的 13%提取应付利润 35,967,468.56 元。

第四节 董事会职责、构成及工作情况

一、董事会职责

董事会讨论决定公司重大问题、重大经营管理事项，党委研究讨论是前置程序，董事会依法行使负责召集股东大会，向股东大会提出提案并报告工作、执行股东大会决议、制订本行中长期发展规划和发展战略等本行章程规定和股东大会授予的其他职责。

二、董事会人员构成

姓名	职务	性别	出生年月
陈 君	董事长	女	1974.09
陈瑞芳	执行董事	女	1976.12
张玉华	执行董事	男	1977.10
王高峰	执行董事	男	1982.11
王志强	非执行董事	男	1971.05
陈岩火	非执行董事	男	1964.01
胡宏成	非执行董事	男	1965.12
厉向晖	非执行董事	男	1980.04

钱 淼	独立董事	男	1968.11
李文博	独立董事	男	1978.11
傅昌奎	独立董事	男	1975.11
徐飞旺	独立董事	男	1969.07

三、董事会工作情况

董事会由 12 名董事组成。其中执行董事 4 名、非执行董事（含独立董事）8 名。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。截至 2024 年 6 月末共召开各专业委员会 38 次，其中发展战略规划委员会会议 3 次，审议议案 6 项；合规与风险管理委员会会议 28 次，听取议案 74 项；关联交易控制委员会会议 4 次，审议议案 7 项；审计委员会会议 1 次，审议议案 3 项；提名和薪酬委员会会议 1 次，审议议案 1 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，审议议案 2 项。各专业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。

全体董事能严格遵守其公开作出的承诺，忠实、诚信、勤勉地履行职责，努力做到在深入了解情况的基础上作出正确的决策，注重维护本行和全体股东利益。

截至 2024 年 6 月末，共召开董事会会议 3 次，对本行重大事项进行了审议和决策，并形成了相关决议。

(一)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《磐安农商银行关于2024年流动性管理方案 and 目标的议案》《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》等5个议案；听取《磐安农商银行2023年四季度流动性管理报告》《磐安农商银行2023年第四季度流动性压力测试报告》等8个报告。

(二)2024年3月30日召开第二届董事会第二十四次会议，审议通过《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》《磐安农商银行董事会 对董事2023年度履职的评价意见的议案》《磐安农商银行2023年度全面风险管理报告》等9个议案；听取《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)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《磐安农商银行关于2024年度风险偏好陈述书的议案》《磐安农商银行关于2024年度风险限额和偏好指标的议案》《磐安农商银行关于2024年度资本充足率管理计划的议案》等15个议案；听取《磐安农商银行关于董事、监事和高级管理人员2023年度履职评价情况的报告》《磐安农商银行2024年第一季度流动性压力测试报告》等3个报告。

董事出席董事会会议情况如下：

姓名	职务	应参加会议次数	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	3	3	0	0
陈瑞芳	执行董事	3	3	0	0

姓名	职务	应参加会议次数	亲自出席会议次数	委托出席会议次数	缺席会议次数
张玉华	执行董事	3	3	0	0
王志强	非执行董事	3	3	0	0
陈岩火	非执行董事	3	3	0	0
胡宏成	非执行董事	3	3	0	0
厉向晖	非执行董事	3	3	0	0
钱 淼	独立董事	3	3	0	0
李文博	独立董事	3	3	0	0
傅昌銓	独立董事	3	3	0	0
徐飞旺	独立董事	3	3	0	0

四、董事简历

陈君，女，1974年9月出生，本科学历，中共党员，高级经济师、审计师职称。1992年10月参加工作，先后任武义县农业银行柳城支行柜员，武义县城市信用社柜员、副科长，武义农信联社分理处主任、会计主管，武义农合行会计主管、审计部副总经理（其间：借用省农信联社金华办事处，挂职省农信联社金华办事处），省农信联社金华办事处审计科副科长，省农信联社金华办事处审计科科长，磐安农商银行党委委员、行长，永康农商银行党委委员、行长，现任磐安农商银行党委书记、董事长。

陈瑞芳，女，1976年12月出生，本科学历，中共党员，经济师、会计师、审计师。1994年9月参加工作，先后任磐安农信联社营业部出纳、会计，磐安农信联社营业部主办会计，磐安农信联社恒业信用社副主任，磐安农信联社财务电脑科副科长（主持工作），磐安农信联社财务电脑科科长，磐安农信联社恒

业信用社主任，磐安农信联社党委委员、副主任，磐安农商银行党委委员、副行长，现任磐安农商银行党委副书记、行长。

张玉华，男，1977年10月出生，本科学历，中共党员，经济师职称。1998年1月参加金融工作，先后任磐安农信联社办公室科员、双峰信用社柜员、信贷员，磐安农信联社玉山信用社玉峰分社主任，磐安农信联社玉山信用社主任，磐安农信联社尚湖信用社主任，磐安农信联社营业部主任，磐安农信联社信贷管理部总经理，磐安农信联社恒业信用社主任，磐安农信联社电子银行部总经理，磐安农商银行党委委员、监事长，现任磐安农商银行党委委员、副行长。

王高峰，男，1982年11月出生，中共党员，本科学历。2003年10月参加金融工作，先后任磐安农信联社玉山信用社柜员，磐安农信联社营业部柜员，磐安农信联社恒业信用社信贷员，磐安农信联社新渥信用社冷水分社主任，磐安农信联社尚湖信用社主任，磐安农信联社尖山信用社主任，磐安农信联社光华信用社主任，磐安农信联社恒业信用社主任，磐安农商银行恒业支行行长，磐安农商银行人力资源部总经理，磐安农商银行恒业支行行长，磐安农商银行乡贤业务联络站站长（中层正职职级），磐安农商银行党委委员，现任磐安农商银行党委委员、副行长。

王志强，男，1971年5月出生，曾参加浙江大学城市学院在职工商管理EMBA进修班，中共党员。1989年7月参加工作，先后任浙大机械厂、吉林省木材贸易及家具创作设计员，上海南

北家具厂总经理，磐安农信联社任第二、三届监事会监事，磐安农信联社任第四届理事会理事，磐安农商银行第一届董事会董事，现任磐安县金松木业有限公司董事长、磐安农商银行第二届董事会董事。

胡宏成，男，1965年12月出生，本科学历，中共党员。1985年1月参加工作，曾任磐安县胡宅中心学校教师，磐安县教育局科员，第五届金华市政协委员，第七届磐安县政协常委，县企业家协会副会长、秘书长，磐安农信联社第二、三、四届理事会理事，磐安农商银行第一届董事会董事，现任浙江奥特王儿童用品有限公司监事、浙江磐安新奥特童车制造有限公司董事长、磐安农商银行第二届董事会董事。

陈岩火，男，1964年1月出生，大专学历，中共党员。1990年2月参加工作，先后任森屋村团支部书记、乡团委委员，森屋村党支部书记，森屋村党支部副书记兼深泽砖瓦厂厂长，森屋村党支部书记，磐安县人大代表，磐安农信联社任第一、二、三、四届理事会理事，磐安农商银行第一届董事会董事，现任磐安县新渥街道办事处、磐安农商银行第二届董事会董事。

厉向晖，男，1980年4月出生，大专学历，中国民主建国会会员。2002年1月参加工作，曾任杭州凯越洁具有限公司工程部部长、厦门立霖卫浴有限公司技术顾问及董事，现任磐安厉氏软管制造厂总经理、浙江凯越塑胶工业有限公司总经理、磐安农商银行第二届董事会董事。

钱森，男，1968年11月出生，本科学历，经济师职称。1990年8月参加工作，先后在中国银行杭州信托咨询公司、浙江同济律师事务所任职，现任上海锦天城（杭州）律师事务所高级合伙人、浙江省国有资本运营有限公司外部董事、磐安农商银行第二届董事会独立董事。

李文博，男，1978年11月出生，博士研究生学历，中共党员，教授职称。2003年8月参加工作，浙江师范大学经济与管理学院、中非国际商学院教授，现任东阳农商银行第二届董事会独立董事、磐安农商银行第二届董事会独立董事。

傅昌銓，男，1975年11月出生，博士研究生学历，中共党员，教授职称。1997年7月参加工作，先后在浙江外国语学院国际商学院任讲师、副教授、教授、副系主任、系主任。曾担任浙江舟山普陀农村商业银行独立董事，现担任杭州师范大学经济学院金融系教授、武义农商银行第二届董事会独立董事、磐安农商银行第二届董事会独立董事。

徐飞旺，男，1969年7月出生，本科学历，中共党员。1991年1月参加工作，先后任武义县公安局壶山派出所民警，武义县公安局柳城派出所副所长、支部委员，武义县公安局桃溪派出所副所长（主持工作）、支部书记，武义县公安局下杨派出所所长、支部书记，武义县公安局巡特警大队教导员、支部委员，武义县公安局车管所所长，武义县公安局茆道派出所所长、支部书记、茆道镇党委委员，武义县公安局办公室主任、支部书记，武义县

安全监督管理局党组成员、纪检组长、支部书记，现任浙江前程律师事务所专职律师及党支部书记、磐安农商银行第二届董事会独立董事。

五、独立董事工作情况

本行设立独立董事 4 名，关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会均由独立董事担任主任委员，独立董事能发挥专业特长，尽职、诚信、勤勉履行职责，认真组织开展专门委员会工作，对重大决策、经营方针和所审议的各项议案发表专业、客观、公正的独立意见，注重维护存款人和中小股东权益。

4 名独立董事积极参加董事会会议、专门委员会会议，截至 2024 年 6 月末为本行公司治理中重大关联、利润分配、聘任高管等事项出具独立意见书 5 份。

第五节 监事会构成及履行职责情况

一、监事会职责

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，通过定期召开会议、列席董事会、相关委员会、审阅本行的文件、听取高级管理层的工作报告和专题汇报等方式，对董事会、高级管理人员履行职责情况、公司的经营状况、财务活动等进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。

二、监事会构成

姓名	职务	性别	出生年月
徐华武	监事长	男	1976.11
吕姐姐	职工监事	女	1982.03

厉 阳	股权监事	男	1970.07
周益新	股权监事	男	1971.04
赵洪进	外部监事	男	1964.03
徐晓敏	外部监事	男	1968.07

三、监事会工作情况

本行监事会由 6 名监事组成，其中股权监事 2 名、外部监事 2 名、职工监事 2 名。截至 2024 年 6 月末，共召开监事会会议 2 次，监事会通过定期召开会议、出席股东大会、列席董事会、相关委员会等，对本行经营状况、财务活动等进行监督，对股东大会和董事会的合法合规性进行检查。

（一）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。会议审议通过《磐安农商银行 2023 年度监事履职情况评价议案》《磐安农商银行 2023 年监事会工作报告》。列席董事会，听取《磐安农商银行 2023 年度审计工作报告》等 9 个报告和 9 个议案。

（二）2024 年 4 月 29 日召开第二届监事会第十五次会议。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。会议审议通过《磐安农商银行关于董事、监事和高级管理人员 2023 年度履职评价情况的议案》。列席董事会，听取《磐安农商银行 2024 年第一季度流动性压力测试报告》等 3 个报告和 15 个议案。

监事出席监事会会议情况如下：

监事姓名	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	2	2	0	0
吕姐姐	2	2	0	0
厉 阳	2	2	0	0
周益新	2	2	0	0
赵洪进	2	2	0	0
徐晓敏	2	2	0	0

四、监事简历

徐华武，男，1976年11月出生，本科学历，中共党员，经济师职称。1994年12月参加工作，先后任永康农信联社八字墙信用社、倪宅信用社员工，永康农信联社信贷科员工，永康农信联社信贷科副科长，永康农信联社龙山信用社副主任(主持工作)，永康农信联社古山信用社副主任(主持工作)，永康农信联社古山信用社主任，永康农信联社风险科科长，永康农合行计划财会部总经理(其间：挂职省农信联社，挂职任省农信联社电子银行处副主任科员)，省农信联社金华办事处业务管理科副科长，现任磐安农商银行党委委员、纪委书记、监事长。

吕姐姐，女，1982年3月出生，本科学历，中共党员。2002年12月参加工作，先后任磐安农信联社玉山信用社柜员、城东分社柜员、光华信用社柜员、主办会计，磐安农信联社新渥信用社副主任，磐安农信联社事后监督中心主任，磐安农信联社新城分社主任，磐安农信联社纪检监察部负责人，现任磐安农商银行纪委副书记、纪检办主任。

厉阳，男，1970年7月出生，高中学历。1989年8月参加工作，为磐安县映山红塑料制品有限公司总经理，曾任磐安农信联社任第三、四届监事会监事，磐安农商银行第一届监事会监事，

现任磐安农商银行第二届监事会监事。

周益新，男，1971年4月出生，高中学历，中共党员。1995年1月参加工作，为浙江悦达药业有限公司董事长，曾任磐安农信联社第四届监事会监事，磐安农商银行第一届监事会监事，现任磐安农商银行第二届监事会监事。

赵洪进，男，1964年3月出生，本科学历，教授职称，中共党员。1984年7月参加工作，曾任石油部华北石油学校培训科科长，河北经贸大学会计学院系主任，上海理工大学管理学院工商管理硕士（MBA）教育中心主任，磐安农商银行第一届、第二届董事会独立董事。现任上海理工大学管理学院会计系主任、磐安农商银行第二届监事会外部监事。

徐晓敏，男，1968年7月出生，本科学历，副教授、会计师职称。1990年7月参加工作，曾任浙江海运公司温州分公司财务部会计师，温州大学商学院副教授，温州大学瓯江学院副教授，现任温州理工学院经管学院副教授、磐安农商银行第二届监事会外部监事。

五、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）有关本行依法运作情况

监事会认为，本行股东大会、董事会、监事会、高管层“三会一层”依照本行章程及相关制度规定规范运作，董事会认真执行了股东大会的各项决议和授权，没有发现超越授权行使权力的

行为；高管层依照董事会的授权开展经营活动，无越权经营和严重违章行为。

（二）董事、高管人员的决策情况

监事会认为，本行全体董事和高管人员均能勤勉尽职，认真履行各自职责，在进行相关决策时，能基于股东及其他利益相关人的利益出发，未发现其有损害本行利益的行为，未发现违反国家法规、本行章程及制度的行为。

（三）关联交易情况

本行关联交易公平合理，未发现损害股东权益和本行利益的情况。

（四）出售、收购资产情况

本行未发生重大收购与出售资产事项。

第六节 高级管理人员构成、职责及人员简历情况

一、高级管理人员构成

姓名	职务	性别	出生年月
陈瑞芳	行长	女	1976.12
张玉华	副行长	男	1977.10
王高峰	副行长	男	1982.11
陈丽娜	风险合规部总经理	女	1985.06
卢 伟	计划财务部副总经理 (主持工作)	男	1990.11
陈 琛	审计部副总经理 (主持工作)	女	1987.03

二、高级管理人员职责

本行设行长 1 人，高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督，讨论决定公司重大问题、重大经营管理事项，党委研究讨论是前置程序，根据董事会授权开展经营管理活动。

陈瑞芳同志见董事简历。

张玉华同志见董事简历。

王高峰同志见董事简历。

陈丽娜，女，1985 年 6 月出生，本科学历，中共党员。2002 年 9 月参加工作，先后任工商银行磐安县支行综合柜员，磐安农信联社新渥信用社仁川分社综合柜员，磐安农信联社营业部综合柜员、客户经理，磐安农信联社安文信用社双溪分社主任，磐安农信联社风险合规部总经理助理，磐安农信联社安文信用社副主任，磐安农商银行安文支行副行长，磐安农商银行营业部副总经理（主持工作）兼小微企业金融服务中心总经理（主持工作），磐安农商银行营业部总经理兼小微企业金融服务中心总经理，磐安农商银行冷水支行行长，现任磐安农商银行风险合规部总经理。

卢伟，男，1990 年 11 月出生，中共党员，本科学历，会计师、注册会计师、税务师职称。2012 年 7 月参加工作，先后任立信会计师事务所浙江分所职工，磐安农商银行财务会计部员工，磐安农商银行计划财务部副总经理，磐安农商银行计划财务部副总经理（主持工作），现任磐安农商银行计划财务部副总经理（主持工作）兼金融市场部副总经理（主持工作）。

陈琛，女，1987 年 3 月出生，中共党员，本科学历，审计

师职称。2008年10月参加工作，先后任磐安农信联社尚湖信用社综合柜员，磐安农信联社风险合规部科员，磐安农商银行审计部员工，磐安农商银行安文支行双溪分理处主任，磐安农商银行营业部总经理助理，磐安农商银行普惠发展部数字金融中心主任，磐安农商银行风险合规部副总经理，磐安农商银行审计部副总经理，现任磐安农商银行审计部副总经理（主持工作）。

三、高级管理人员履行职责情况

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。

第七节 薪酬管理

董事会按照国家有关法律和政策规定负责本行的薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任。董事会下设的董事会提名与薪酬委员会负责拟定董事、高级管理人员、监事的薪酬制度和方案，并向董事会提出薪酬方案建议。

人力资源部负责拟定董事、高级管理人员、监事之外职工的薪酬管理制度和方案，负责实施董事会薪酬管理方面的各项决议。

一、薪酬管理架构及决策程序

职工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、中长期激励、福利及保障等项目构成，采取“按月预发，按季（月）考核、全年核算、分

期支付”的管理模式，遵循“绩效优先、职薪结合、风险约束、延期支付、追索扣回”的薪酬管理原则。

二、薪酬总量、受益人及薪酬结构

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	3719.19
职工福利费	392.24
基本养老保险费	3287.09
补充养老保险费	240.00
基本医疗保险费	244.56
补充医疗保险费	200.00
工伤	18.76
生育	16.99
失业	21.18
住房公积金	264.56
工会经费和职工教育经费	107.64
劳动保护费	14.93
辞退福利	0
劳务支出	40.28
合计	8567.42

三、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

薪酬管理遵循以下原则：

（一）总量控制，动态调整：根据本行总体效益、经营发展状况确定员工薪酬总额和年度增长幅度。

（二）效率优先，兼顾公平：通过对薪酬水平，结构比例调整，充分体现薪酬对业务发展的激励和引导作用，同时兼顾内部

公平问题。

（三）以岗定薪，按绩取酬：按各岗位工作性质的要求、素质能力、业绩水平，承担责任的不同，确定各岗位等级薪酬、绩效薪酬，收入差距和结构比例。

四、薪酬延期支付和非现金薪酬情况

（一）薪酬延期支付情况

为加强内部风险控制，树立激励与约束对等的薪酬改革理念，规范本行薪酬管理，根据《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关法律法规和监管要求，结合本行实际，制定了《磐安农商银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》，根据对风险影响程度的大小不同，各岗位计提的绩效薪酬延期支付比例如下：中层正职（包括副职主持、中层正职级、享受中层正职待遇人员）按绩效薪酬的 50.5%计提；分理处主任及以上中层副职人员、中心主任、委派会计主管、客户（助农）经理、金融市场部（中心）员工、不良资产管理中心员工按绩效薪酬的 40.5%计提；其他员工按绩效薪酬的 10%计提。截至 2024 年 6 月末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	金额	高级管理人员	员工
绩效薪酬延期支付	678.44	0	678.44

（二）非现金薪酬情况

本行无非现金薪酬情况。

五、董事、监事、高级管理人员薪酬

董事、监事及高级管理人员的薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、专项奖励三部分构成。

高级管理人员薪酬实行预发制，薪酬按照《浙江农商银行系统行社领导人员薪酬管理办法》（浙农商银发〔2022〕7号）的文件精神，由浙江农商联合银行考核核定后兑现。高级管理人员的绩效薪酬实行延期支付，延期支付比例为50%，延期支付期限为3年。

六、年度薪酬方案制定情况

年初根据公司战略目标由人力资源部制定年度全行各岗位目标薪酬方案，经党委会通过后，2024年一季度制定《磐安农商银行关于开展2024年劳动竞赛活动的通知》，计划制定出台《2024年部室管理序列绩效薪酬及履职考核管理办法》《2024年部室专业序列绩效薪酬及履职考核管理办法》《2024年支行管理序列绩效薪酬及履职考核管理办法》《2024年客户经理绩效薪酬及履职考核管理办法》等各职级序列绩效薪酬及履职考核办法，实现薪酬总量与经营业绩的挂钩，员工薪酬水平与其岗位责任和贡献度的挂钩，推进薪酬激励与约束机制的建设，保障各项业务的持续、稳健发展。

七、超出原定薪酬方案的例外情况

未出现超出原定薪酬方案的例外情况。

八、绩效薪酬追索扣回情况

延期支付的薪酬与工作责任和风险防控挂钩，本行对员工实行延期支付薪酬追索扣回制度。对违规违纪、违规发放贷款等应承担的费用，可在延期支付薪酬中扣罚。2024年上半年未出现应扣回延期支付薪酬的情形。

第八节 部门及分支机构设置

一、部门与分支机构设置

内设部门有办公室、董事会办公室、党委办公室、纪检办公室、人力资源部、风险合规部、业务管理部、普惠发展部、直销银行部、计划财务部、金融市场部、运营管理部、信息科技部、审计部、安全保卫部等 15 个部室；营业机构除总行营业部外，还设有安文、盘山、玉山、尚湖、尖山、恒业、深泽、新城、冷水 9 家一级支行、5 家二级支行、15 家分理处、229 家丰收驿站。

二、浙江磐安农村商业银行股份有限公司营业机构名录

序号	机构名称	地址	联系电话
1	浙江磐安农村商业银行股份有限公司	浙江省金华市磐安县安文街道新兴街 185 号	0579-84667937
2	浙江磐安农村商业银行股份有限公司安文支行	浙江省金华市磐安县安文街道月山路 211-225 号	0579-84662741
3	浙江磐安农村商业银行股份有限公司安文支行双溪分理处	浙江省金华市磐安县双溪乡史姆村 23 号	0579-84685020
4	浙江磐安农村商业银行股份有限公司安文支行云山分理处	浙江省金华市磐安县安文街道花溪路 695 号	0579-84699013
5	浙江磐安农村商业银行股份有限公司安文支行窈川分理处	浙江省金华市磐安县窈川乡川一村 177-1 号	0579-84681002
6	浙江磐安农村商业银行股份有限公司盘山支行	浙江省金华市磐安县大盘镇盘山东路 45 号	0579-84611016

7	浙江磐安农村商业银行股份有限公司方前支行	浙江省金华市磐安县方前镇方前村中大街 60 号	0579-84631032
8	浙江磐安农村商业银行股份有限公司盘山支行 高二分理处	浙江省金华市磐安县盘峰乡高二村 292 号	0579-84623215
9	浙江磐安农村商业银行股份有限公司盘山支行 盘峰分理处	浙江省金华市磐安县盘峰乡盘峰村三佰 509 号	0579-84618008
10	浙江磐安农村商业银行股份有限公司盘山支行 维新分理处	浙江省金华市磐安县盘峰乡丁埠头村 281 号	0579-84621106
11	浙江磐安农村商业银行股份有限公司玉山支行	浙江省金华市磐安县玉山镇西坑畈繁荣路 91 号	0579-84715300
12	浙江磐安农村商业银行股份有限公司玉山支行 岭口分理处	浙江省金华市磐安县玉山镇岭口村蟠溪路 3 号	0579-84711036
13	浙江磐安农村商业银行股份有限公司玉山支行 九和分理处	浙江省金华市磐安县九和乡南坑村 17-1 号	0579-84718010
14	浙江磐安农村商业银行股份有限公司尚湖支行	浙江省金华市磐安县尚湖镇尚湖村南街 95 号	0579-84771012
15	浙江磐安农村商业银行股份有限公司万苍支行	浙江省金华市磐安县尖山镇雅庄村中街 93 号	0579-84786316
16	浙江磐安农村商业银行股份有限公司尖山支行	浙江省金华市磐安县尖山镇尖山村新街 8 号	0579-84791080
17	浙江磐安农村商业银行股份有限公司尖山支行 胡宅分理处	浙江省金华市磐安县尖山镇胡宅村府前北路 68 号	0579-84701311
18	浙江磐安农村商业银行股份有限公司尖山支行 前山分理处	浙江省金华市磐安县尖山镇前山畈村宅前小区 134 号	0579-84706412
19	浙江磐安农村商业银行股份有限公司尖山支行 曙光分理处	浙江省金华市磐安县尖山镇瞻兴街 146 号	0579-84790228
20	浙江磐安农村商业银行股份有限公司恒业支行	浙江省金华市磐安县安文街道海螺街 28 号	0579-84664941
21	浙江磐安农村商业银行股份有限公司恒业支行 城北分理处	浙江省金华市磐安县安文街道北街 26 号	0579-84889066
22	浙江磐安农村商业银行股份有限公司光华支行	浙江省金华市磐安县安文街道文溪中路 20 号	0579-84664867
23	浙江磐安农村商业银行股份有限公司恒业支行 城中分理处	浙江省金华市磐安县安文街道东溪街 13 号	0579-84660865
24	浙江磐安农村商业银行股份有限公司深泽支行	浙江省金华市磐安县新渥街道迎宾路 2-8 号	0579-84691311
25	浙江磐安农村商业银行股份有限公司深泽支行 翠溪分理处	浙江省金华市磐安县新渥街道深泽社区深三区 181 号	0579-84735133
26	浙江磐安农村商业银行股份有限公司新城支行	浙江省金华市磐安县新渥街道灵山路 558 号	0579-84735133

27	浙江磐安农村商业银行股份有限公司新渥支行	浙江省金华市磐安县新渥街道 新渥村新兴街 28 号	0579-84731033
28	浙江磐安农村商业银行股份有限公司冷水支行	浙江省金华市磐安县冷水镇菇 城路 61 号	0579-84736304
29	浙江磐安农村商业银行股份有限公司仁川支行	浙江省金华市磐安县仁川镇润 川街 88 号	0579-84751029
30	浙江磐安农村商业银行股份有限公司冷水支行 双峰分理处	浙江省金华市磐安县双峰乡大 皿村皿二 154-1 号	0579-84756006

第五章 重大事项

一、增加或减少注册资本情况

本行以未分配利润转增资本方式增加注册资本，注册资本金由 276,672,207 元变更到 290,505,899 元，截至 2024 年 6 月末，工商登记未变更。

二、出售及收购资产、分立合并等重大事项

截至 2024 年 6 月末，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

截至 2024 年 6 月末，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。截至 2024 年 6 月末，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。截至 2024 年 6 月末，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。截至 2024 年 6 月末，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

第六章 全面风险管理情况

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6月末，本行各项贷款余额 1547221.70 万元，其中正常类贷款余额 1512022.41 万元；关注类贷款余额 22744.80 万元，比年初下降 1408.32 万元，关注率 1.47%，比年初下降 0.22 个百分点；五级不良贷款余额 12454.49 万元，比年初下降 383.58 万元，五级不良贷款率 0.80%，比年初下降 0.10 个百分点，不良贷款中次级类贷款余额 10823.31 万元，可疑类贷款余额 701.40 万元，损失类贷款余额 929.78 万元。

2. 非信贷资产。2024年6月末，本行各项非信贷资产合计 785153.90 万元，其中正常类非信贷资产账面余额 784791.32 万元；关注类非信贷资产账面余额 131.49 万元；不良类非信贷资产账面余额 231.09 万元，不良资产率 0.03%，其中次级类非信贷资产账面余额 144.90 万元，可疑类非信贷资产账面余额 16.59 万

元，损失类非信贷资产账面余额 69.60 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 6 月末，各项表外信用风险资产余额为 408300.27 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 6 月末，各项资产减值损失准备余额 79470.93 万元。其中贷款损失准备 71738.24 万元，拨备覆盖率为 576.00%、拨贷比 4.64%。全年贷款核销 7006.41 万元，无其他损失类资产核销。

5.其它。2024 年 6 月末，大口径逾期贷款 23576.48 万元，比年初下降 2287.67 万元；逾期 60 天以上贷款 9991.36 万元，逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例为 80.22%。全年新产生不良贷款 7718.90 万元，全年处置不良贷款 8102.48 万元，其中呆账核销 7006.41 万元，现金清收 926.77 万元，处置率 104.97%。

（二）大额风险暴露管理情况

2024 年 6 月末，本行全部大额风险暴露 888922.97 万元，比去年同期增加 79783.43 万元，增速 9.86%；其中不可豁免风险暴露 384532.63 万元，比去年同期增加 22273.34 万元，增速 6.15%。按风险暴露种类构成分析，其中一般风险暴露 887922.97 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 462015.88 万元；非同业集团客户和经济依存客户大额风险暴露 158045.12 万元；同业单一客户大额风险暴露 263144.57 万元；无同业集团客户大额风险暴露。

本行严守风险底线，进一步强化信用风险控制力度，有效推进结构调整，资产质量不断改善。一是准确及时进行金融资产风险分类，如实反映本行资产质量。二是设置小额不良贷款容忍度，引导客户经理坚持服务三农、服务实体经济，做小做散客户。三是进一步强化不良贷款的处置和化解。四是加强风险监测，及时采取有效措施，切实防控客户集中度风险。五是狠抓制度执行，严格责任追究。六是按照“权责对等”原则，严格落实不良贷款责任认定和问责机制。

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 6 月末，本行日均存款余额 1713016.39 万元，其中日均活期存款余额 863987.90 万元，日均定期存款余额 849028.49 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）1519765.16

万元，其中抵押贷款加权利率 3.91%，较年初下降 0.36%，保证贷款加权利率 5.93%，较年初下降 0.63%，信用贷款加权利率 5.83%，较年初下降 0.47%，收息率由年初 5.26%下降至 4.74%；存款付息率 1.94%，较年初下降 0.17%，存贷利差缩减至 2.80%。

本行资金业务重定价缺口基本为正，本行同业负债规模较小，且同业资产均为固定利率资产，无浮动利率资产，可调节的空间有限，资金业务属于利率敏感型，未来利率下降预期下，净利息收入将有所减少但浮盈及投资买卖损益将增加。本行进一步完善市场风险管理体系建设，并持续加强市场风险的监测和报告工作，提升市场风险管理水平。

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。一是制定年度培训计划，通过多层次、多维度、条线化、岗位化的培训模式，着力提升员工职业素养，全面提高员工在职业道德、合规文化、团队合作、执行力等方面的素质和能力。通过常规培训和分层分类培训相结合，加强对合规文化宣教与案件警示教育，强化员工风险合规意识。二是加强案件防控和内控管理，提高风险识别和防范能力，密切关注员工行为，强化风险提示。三是针对操作风险多发的业务领域，加大检查和辅导力度，及时研究分析操作风险表现形式、形成原因，提出针对性措施建议，将操作风险关口前移。四是进一步加强信息科技发展，提高数据质量，发挥业务部门和科技部门协同效应，为操作

风险非现场检查提供及时、有效的分析数据，切实提升科技对业务发展的引领和支撑作用。积极推广应用智能柜员机、柜面业务无纸化，推动网点服务升级，有效降低业务差错。

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

本行按照监管要求建立有效的声誉风险治理架构，明确各层级主体责任，董事会、监事会和高级管理层分别承担声誉风险管理的最终责任、监督责任和管理责任。进一步健全声誉风险管理体系，加强舆情监测、内部管理和外部联络，全年没有发生声誉风险或负面事件。一是全流程监测强管理。建立了声誉风险的监测、分级、应对处置、报告、考核问责、评估等机制。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，及时掌握涉及本行负面舆情信息，并进行迅速处置。二是常态化排查严预警。按季开展声誉风险隐患排查，抓牢抓实负面舆情隐患排查及研判预警。建立风险隐患及日常投诉处理登记台账，及时跟踪、妥善处置敏感信息，积极化解风险隐患。三是高敏锐应对促处置。按照《磐安农商银行舆情应对实施办法》，扎实开展舆情队伍管理，提升员工的信息敏感度，提高声誉风险应对实战能力。四是强品牌联动增效能。承办磐安“助企惠民·共富磐安”优化营商环境政银企对接会，推出“五大服务”创新“设备更新贷”“产业共富贷”等“十大产品”，深化政银企协同，普惠互利共赢，主动承担社会责任，在社会上树立良好的品牌形象，为本行营造良好舆论环境。