



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 年三季度信息披露报告

二〇二四年十一月

磐安农商银行
2024 年三季度信息披露报告

2024 年 11 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	- 36 -
第六章	环境与社会责任	- 41 -
第七章	重要事项	- 45 -

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 11 月 28 日召开第三届董事会第二次会议审议通过了《磐安农商银行 2024 年三季度信息披露报告》。

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，保证三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：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：290,505,899 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 业务经营情况

一、存款情况

2024 年 9 月末，各项存款余额 162.84 亿元，新增 6.10 亿元；日均存款 168.56 亿元，新增 16.99 亿元，增速 11.21%。

二、贷款情况

2024 年 9 月末，各项贷款 156.51 亿元，新增 11.53 亿元；日均贷款 153.15 亿元，新增 19.71 亿元，增速 14.77%。

三、不良贷款情况

2024 年 9 月末，五级不良余额 1.20 亿元，五级不良率 0.78% 资产质量稳中向好。

四、经营效益

2024 年 9 月末，实现利润总额 2.33 亿元。

五、内控安全情况

截至 2024 年 9 月末，本行安全经营，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 9 月末	2023 年 9 月末	同比增幅
营业收入	45,121.23	45,250.91	-0.29%
营业利润	23,289.84	22,220.12	4.81%
利润总额	23,272.99	21,220.95	9.67%
净利润	19,657.05	17,395.82	13.00%
扣除非经常性损益后的净利润	19,673.91	18,394.99	6.95%

每股指标			
基本每股收益（元）	0.68	0.63	7.62%
稀释每股收益（元）	0.68	0.63	7.62%

二、资产负债情况

单位：人民币万元

项目	2024 年 9 月末	2023 年末	较年初增幅
一、资产总额	2215336.82	2123952.33	4.30%
其中：发放贷款和垫款	1461452.07	1354514.57	7.89%
交易性金融资产	1500.00	1500.00	0.00
债权投资	12051.56	12532.03	-3.83%
其他债权投资	432993.21	360041.98	20.26%
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	91644.74	104423.83	-12.24%
存放同业款项	83599.44	88315.14	-5.34%
拆出资金	87285.17	75699.82	15.30%
二、负债总额	1993556.62	1928322.33	3.38%
其中：吸收存款	1653639.18	1591241.79	3.92%
向中央银行借款	143069.64	150091.67	-4.68%
拆入资金	100041.39	100047.13	-0.01%

三、补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2024 年 9 月末	2023 年末	2022 年末
不良资产率	≤3	0.46	0.60	0.60
不良贷款率（五级分类）	≤5	0.78	0.90	0.89
存贷比	不适用	85.55	81.61	81.17
中长期贷款比例	≤100	76.64	77.17	77.57
流动性比例	≥25	46.27	43.93	36.39
核心负债依存度	≥60	73.23	67.00	65.58
流动性缺口率	≥-10	19.03	4.48	4.48
非利息收入比率	不适用	11.16	12.19	12.19
资产损失准备充足率	≥100	1836.74	1052.68	1052.68
贷款损失准备充足率	≥100	1709.99	1927.88	1927.88
拨备覆盖率	≥150	629.58	594.84	676.57
单一客户贷款集中度	≤10	3.81	4.81	3.54
正常类贷款迁徙率	不适用	1.71	1.84	1.97
关注类贷款迁徙率	不适用	22.24	11.49	31.86
次级类贷款迁徙率	不适用	80.21	26.55	47.65
可疑类贷款迁徙率	不适用	84.88	69.93	68.98

四、资本构成及变化

单位：人民币万元、%

项目	2024 年 9 月末	2023 年末	2022 年末
核心一级资本充足率	14.31	13.51	13.69
一级资本充足率	14.31	13.51	13.69
资本充足率	15.46	14.65	14.83
核心一级资本	218346.83	191606.86	169401.64
核心一级资本扣减项	136.67	128.72	94.15
核心一级资本净额	218210.16	191478.14	169307.49
一级资本净额	218210.16	191478.14	169307.49
二级资本	17472.53	16211.70	14054.86
二级资本扣减项			
资本净额	235682.69	207689.84	183362.35
风险加权资产	1524356.70	1417260.37	1236794.51
其中：			
信用风险加权资产	1415274.96	1313147.80	1138443.80
市场风险加权资产	5946.30	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 9 月末，按照五级分类标准确认的不良贷款总额为 12010.17 万元，较年初下降 827.90 万元；不良贷款率为 0.78%，较年初下降 0.12 个百分点。五级分类情况如下：

单位：人民币万元

项目	2024 年 9 月末	2023 年末
正常贷款	1501025.67	1391793.76
关注贷款	22068.82	24153.12
次级贷款	10431.13	12182.22
可疑贷款	412.59	446.60
损失贷款	1166.45	209.25
不良小计	12010.17	12838.07
贷款合计	1535104.66	1428784.95

2024 年 9 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 9 月末	2023 年末
贷款损失准备	75614.20	76366.60
非信贷资产减值准备	7410.20	7015.44
合计	83024.40	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 9 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 29.06%。

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	先迈（浙江）生物科技有限公司	8989.00	3.81
2	金华市金磐开发区新区建设开发有限公司	8500.00	3.61
3	浙江鼎峰风电投资开发有限公司	7900.00	3.35
4	浙江磐安工业园区开发投资有限公司	7000.00	2.97
5	浙江融嘉新能源汽车智造有限公司	7000.00	2.97
6	浙江之心房地产开发有限公司	6205.00	2.63
7	磐安县昌文市政园林养护有限公司	6000.00	2.55
8	磐安县交通水利建设集团有限公司	6000.00	2.55
9	磐安一川置业有限公司	5900.00	2.50
10	磐安县城发建材贸易有限公司	5000.00	2.12
	合计	68494.00	29.06

二、关联交易分析

2024 年 9 月末，本行全部授信类关联交易余额 27155.06 万

元，占资本净额比例的 11.52%；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 2089.62 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 9 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	0				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		0
浙江之心房地产开发有限公司		10000	6205		6205		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	16503	3348	13155		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9月末，本行共有承兑汇票余额 6865.57 万元，较年初下降 3767.40 万元，其中银行承兑汇票保证金余额 6536.21 万元，比年初下降 3751.69 万元；融资性保函 1000.00 万元，非融资性保函 782.31 万元。未使用信用卡额度 50890.86 万元，比年初上升 1812.34 万元。

二、代理投融资服务类业务情况

2024年9月末，本行发行的理财产品共存续 10 期，余额 2645.07 万元，其中封闭式 986.79 万元、定期开放式 1573.07 万

元、超短期开放式 85.21 万元。代销兴银理财有限责任公司的理财产品存续 74 期，余额 11110.69 万元。代销杭银理财有限责任公司的理财产品存续 46 期，余额 8748.15 万元。

一般委托贷款余额 19049.11 万元，其中公积金委托贷款余额 19039.11 万元。

三、中介服务类业务情况

2024 年 9 月末，本行开展财富类业务代理销售保险，保费金额 439.53 万元，手续费收入 34.27 万元；代理销售贵金属业务，销售额 550.58 万元，业务手续费收入 22.57 万元。代理收付业务中，代收电费签约代扣 41438 户，累计签约笔数 70357 笔，交易笔数 28.66 万笔，手续费为 0.4 元/笔，业务手续费收入 11.46 万元；代收水费签约代扣业务 5554 户，手续费为 0.2 元/笔，本年度共收取手续费 0.18 万元；代理华数签约代扣业务 23963 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 201004 笔，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架构，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。

第二节 股本变动和股东情况

一、股权结构变动情况

2024年9月末，本行股本总额 29050.5899 万股，股东总户数为 3268 户，其中法人股东 55 户，社会自然人股东 2973 户，员工自然人股东 240 户。股权结构情况如下：

单位：万股、%

股份类别	2024 年 9 月末		2023 年末	
	持股股数	持股比例	持股股数	持股比例
法人股	15047.1445	51.8	14330.6141	51.8
社会自然人股	8991.5360	30.95	8563.8177	30.95
员工股	5011.9094	17.25	4772.7889	17.25
合计	29050.5899		27667.2207	

二、持股比例在 5%以上的股东及其持股变化情况

单位：万股、%

企业股东名称	2024 年 9 月末		2023 年末	
	持股股数	持股比例	持股股数	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

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。

三、股东情况

（一）股权交易情况

截至2024年9月末，共发生股权交易15笔，涉及股权36.3532万股，其中继承赠予11笔，涉及股权14.3867万股；协议转让4笔，涉及股权21.9665万股。

（二）股东所持本行股份质押、冻结、托管情况

截至2024年9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、不存在被司法冻结股份情况；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9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 性质
1	磐安县丰源工艺品有限公司	400.00	29.36	普通质押
2	浙江驰星工贸有限公司	279.00	48.94	普通质押
3	浙江悦达药业有限公司	677.00	48.94	普通质押
4	金华市航帆商贸有限公司	271.00	48.92	普通质押
	合计	1627.00		

（三）前十大股东合并持股情况

单位：万股、%

序号	股东名称	2024年9月末 持股股数	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

序号	股东名称	2024年9月末 持股股数	持股 比例	关联方及其一致行动人 合并持股比例
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

（四）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。

序号	股东名称	持股股数 (万股)	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	浙江凯越塑胶工业有限公司等	无	厉向晖

序号	股东名称	持股股数 (万股)	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	陈烨婷	10.0721	高管	无	无	周侃侃等	无	陈烨婷

（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、最终受益人关联交易情况。

序号	股东名称	持股股数 (万股)	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(人民 币万元)
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	0
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	5998
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	1700
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	1300
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	13800
6	陈君	0.2776	董事长	无	无	邓伟文等	无	陈君	0
7	陈瑞芳	71.6503	董事、高管	无	无	陈章峰等	无	陈瑞芳	30
8	张玉华	44.7513	董事、高管	无	无	黄飞凤等	无	张玉华	20
9	王高峰	37.9966	董事、高管	无	无	张觉甜等	无	王高峰	0
10	陈岩火	5.3079	董事	无	无	潜菊珍等	无	陈岩火	0
11	厉向晖	19.7820	董事	无	无	浙江凯越塑胶工业	无	厉向晖	2953

序号	股东名称	持股股数（万股）	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（人民币万元）
						有限公司等			
12	吕姐姐	18.2749	监事	无	无	范斌等	无	吕姐姐	34
13	陈丽娜	10.0721	高管	无	无	张鹏等	无	陈丽娜	10
14	陈烨婷	10.0721	高管	无	无	周侃侃等	无	陈烨婷	10

（六）股东提名董事、监事情况

截至 2024 年 9 月末，本行不存在股东提名董事、监事情况。

（七）实际控制人及其控制本行情况

截至 2024 年 9 月末，本行无实际控制人、无控股股东。

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

截至 2024 年 9 月末，本行共召开 2 次股东大会。

1.2024 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。会议通过了《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。

2.2024 年 9 月 26 日召开磐安农商银行 2024 年第一次临时股东大会。大会应到股东及委托代理人 45 人，实到股东及委托代理人 45 人，所持股份 208473571 股，占总股份的 71.76%。会议的召集和表决程序均符合本行章程规定。会议通过了《磐安农商银行第二届董事会工作报告》《磐安农商银行第二届监事会工作报告》《磐安农商银行第三届董事会董事、第三届监事会非职工监事选举办法》等议题。

三、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，董事会依法行使职权，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

截至 2024 年 9 月末，本行董事会由 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。

姓名	职务	性别	出生年月	任期起止日期
陈 君	董事长	女	1974.09	2024.09—换届
陈瑞芳	执行董事	女	1976.12	2024.09—换届
张玉华	执行董事	男	1977.10	2024.09—换届
王高峰	执行董事	男	1982.11	2024.09—换届
王志强	非执行董事	男	1971.05	2024.09—换届
陈岩火	非执行董事	男	1964.01	2024.09—换届
胡宏成	非执行董事	男	1965.12	2024.09—换届
厉向晖	非执行董事	男	1980.04	2024.09—换届
钱 淼	独立董事	男	1968.11	2024.09—换届
李文博	独立董事	男	1978.11	2024.09—换届
傅昌銓	独立董事	男	1975.11	2024.09—换届
徐飞旺	独立董事	男	1969.07	2024.09—换届

三、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。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 9 月末，共召开 6 次董事会。

（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（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》《磐安农商银行 2023 年反洗钱和反恐怖融资报告》等 8 项报告。

（二）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《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）》等 9 项议案；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（草案）》《磐安农商银行关于 2024 年度风险限额和偏好指标的的议案（草案）》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。

（四）2024 年 7 月 18 日召开第二届董事会第二十六次会议，审议通过《磐安农商银行调整董事会下设委员会成员的议案（草案）》《磐安农商银行变更审计部负责人的议案（草案）》等 5

个议案；听取《磐安农商银行 2023 年度反洗钱专项审计报告》《磐安农商银行 2024 年上半年业务经营情况报告》等 7 个报告。

（五）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《磐安农商银行第二届董事会工作报告的议案（草案）》《磐安农商银行第三届董事会董事候选人提名建议名单的议案（草案）》等 4 个议案；听取《磐安农商银行关联方名录》《磐安农商银行第三届监事会监事候选人提名建议名单》等 2 个报告。

（六）2024 年 9 月 26 日召开第三届董事会第一次会议，审议通过《磐安农商银行董事长选举办法的议案（草案）》《选举磐安农商银行第三届董事会董事长的议案（草案）》等 9 个议案。

董事出席董事会会议情况如下：

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	6	6	0	0
陈瑞芳	执行董事	6	6	0	0
张玉华	执行董事	6	6	0	0
王高峰	执行董事	3	3	0	0
王志强	非执行董事	6	6	0	0
陈岩火	非执行董事	6	6	0	0
胡宏成	非执行董事	6	6	0	0
厉向晖	非执行董事	6	6	0	0
钱 淼	独立董事	6	6	0	0
李文博	独立董事	6	6	0	0
傅昌銓	独立董事	6	6	0	0
徐飞旺	独立董事	6	6	0	0

四、董事会下设专门委员会工作情况

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 9 月末，共召开各专业委员会 61 次，其中发展战略规划委员会会议 4 次，审议议案 7 项；合规与风险管理委员会会议 43 次，审议议案 107 项；关联交易控制委员会会议 6 次，审议议案 10 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 5 次，审议议案 8 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。

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。

六、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，磐安农信联社第二、三届监事会监事，磐安农信联社第四届理事会理事，磐安农商银行第一、二届董事会董事，现任磐安县金松木业有限公司董事长、磐安农商银行第三届董事会董事。

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、二届董事会董事，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、磐安农商银行第三届董事会董事。

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、二届董事会董事，现任磐安县新渥街道办事处、磐安农商银行第三届董事会董事。

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，磐安农商银行第二届董事会董事，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、磐安农商银行第三届董事会董事。

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，磐安农商银行第二届董事会独立董事，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、磐安农商银行第三届董事会独立董事。

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，磐安农商银行第二届董事会独立董事，现任东阳农商银行董事会独立董事、磐安农商银行第三届董事会独立董事。

傅昌奎，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董事会独立董事，磐安农商银行第二届董事会独立董事，现担任杭州师范大学经济学院金融系教授、武义农商银行董事会独立董事、磐安农商银行第三届董事会独立董事。

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，磐安农商银行第二届董事会独立董事，现任浙江前程律师事务所专职律师及党支部书记、磐安农商银行第三届董事会独立董事。

第五节 监事会构成及工作情况

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、监事会人员构成

截至 2024 年 9 月末，本行监事会由 6 名监事组成，其中职工监事 2 名、股权监事 2 名、外部监事 2 名。

姓名	职务	性别	出生年月	任期起止日期
徐华武	监事长	男	1976.11	2024.09—换届
吕姐姐	职工监事	女	1982.03	2024.09—换届
厉 阳	股权监事	男	1970.07	2024.09—换届
周益新	股权监事	男	1971.04	2024.09—换届
徐晓敏	外部监事	男	1968.07	2024.09—换届
王永巧	外部监事	男	1977.07	2024.09—换届

注：2024 年 9 月本行进行董监事换届，赵洪进未提名第三届监事会监事。

三、监事会工作情况

截至 2024 年 9 月末，共召开监事会会议 5 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。监事会开展监事履职评价，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 项议案和 8 个报告。

（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。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。

（三）2024年7月18日召开第二届监事会第十六次会议。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。会议听取《国家金融监督管理总局金华监管分局关于浙江磐安农村商业银行2023年度监管的意见》。列席董事会，听取《关于审议磐安农商银行调整董事会下设委员会成员的议案》等5个议案和7个报告。

（四）2024年8月29日召开第二届监事会第十七次会议。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《磐安农商银行第二届监事会工作报告的议案》等2个议案。列席董事会，听取《关于审议磐安农商银行第二届董事会工作报告的议案》等4个议案。

（五）2024年9月26日召开第三届监事会第一次会议。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。会议选举第三届监事长，审议通过第三届监事会专业委员会成员名单。列席董事会，听取《关于审议磐安农商银行董事长选举办法的议案》等9个议案。

监事出席监事会会议情况如下：

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	5	5	0	0
吕姐姐	监事	5	5	0	0
厉 阳	监事	5	5	0	0
周益新	监事	5	5	0	0
赵洪进	外部监事	4	4	0	0
徐晓敏	外部监事	5	5	0	0
王永巧	外部监事	1	1	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、二届监事会监事，现任磐安农商银行第三届监事会监事。

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、二届监事会监事，现任磐安农商银行第三届监事会监事。

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，磐安农商银行第二届监事会外部监事，现任温州理工学院经管学院副教授、磐安农商银行第三届监事会外部监事。

王永巧，男，1977年7月出生，中共党员，博士学历，教授职称，博士生导师。2005年7月参加工作，先后任浙江工商大学讲师、副教授、教授，香港城市大学商学院研究员，现任浙江工商大学投资与风险管理研究所所长，磐安农商银行第三届监事会外部监事。

第六节 高级管理层成员构成及工作情况

一、高级管理层成员构成

姓名	职务	性别	出生年月	任期起止日期
陈瑞芳	行长	女	1976.12	2024.09—换届
张玉华	副行长	男	1977.10	2024.09—换届
王高峰	副行长	男	1982.11	2024.09—换届
陈丽娜	风险合规部总经理	女	1985.06	2024.09—换届
卢 伟	计划财务部副总经理 (主持工作)	男	1990.11	2024.09—换届
陈烨婷	审计部副总经理 (主持工作)	女	1984.08	2024.09—换届

二、高级管理层基本情况

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）。

陈烨婷，女，1984年8月出生，本科学历，中级会计师职称。2005年8月参加工作，先后任磐安农信联社尖山信用社综合柜员，磐安农信联社营业部综合柜员，磐安农信联社风险管理科科员，磐安农信联社营业部主办会计，磐安农信联社光华信用社委派会计主管，磐安农商银行光华支行委派会计主管，磐安农信联社恒业支行副行长，磐安农商银行财务会计部三资管理中心主任，磐安农商银行普惠发展部三资管理中心主任，磐安农商银行尖山支行副行长，现任磐安农商银行审计部副总经理（主持工作）。

三、高级管理人员工作情况

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 薪酬管理情况

一、薪酬总量、受益人及薪酬结构

2024年9月末薪酬受益人为董事、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	5503.45
职工福利费	637.85
基本养老保险费	3540.76
补充养老保险费	240
基本医疗保险费	374.17
补充医疗保险费	200
工伤	26.87
生育	25.44
失业	29.64
住房公积金	396.78
工会经费和职工教育经费	188.06
劳动保护费	70.12
辞退福利	0
劳务支出	69.60
合计	11302.74

二、薪酬延期支付情况

截至2024年9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	高级管理人员	员工	合计
绩效薪酬延期支付	154.53	983.08	1137.61

第八节 机构设置变动情况

2024年三季度，机构设置无变动。

第五章 全面风险管理

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9月末，本行各项贷款余额 1535104.66 万元，其中正常类贷款余额 1501025.67 万元；关注类贷款余额 22068.82 万元，比年初下降 2084.30 万元，关注率 1.44%，比年初下降 0.25 个百分点；五级不良贷款余额 12010.17 万元，比年初下降 827.90 万元，五级不良贷款率 0.78%，比年初下降 0.12 个百分点，不良贷款中次级类贷款余额 10431.13 万元，可疑类贷款余额 412.59 万元，损失类贷款余额 1166.45 万元。

2. 非信贷资产。2024年9月末，本行各项非信贷资产合计 754024.61 万元，其中正常类资产账面余额 753729.51 万元；关注类资产账面余额 104.51 万元；不良类资产账面余额 190.59 万元，不良资产率 0.03%，其中次级类资产账面余额 113.74 万元，可疑类资产账面余额 6.41 万元，损失类资产账面余额 70.44 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9月末，各项表外信用风险资产余额为390704.84万元，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9月末，各项资产减值损失准备余额83093.73万元。其中贷款损失准备余额75614.20万元，拨备覆盖率为629.58%、拨贷比4.93%。全年贷款核销10755.59万元，无其他损失类资产核销。

5.其他。2024年9月末，大口径逾期贷款22977.74万元，比年初下降2886.41万元；逾期60天以上贷款9148.48万元，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为76.17%。全年新产生不良贷款12024.41万元，全年处置不良贷款12852.31万元，其中呆账核销10755.59万元，现金清收1536.32万元，处置率106.89%。

（二）大额风险暴露管理情况

2024年9月末，本行全部大额风险暴露820973.08万元，比2023年同期减少38102.07万元，增速-4.44%；其中不可豁免风险暴露351041.45万元，比2023年同期减少36367.08万元，增速-9.39%。按风险暴露种类构成分析，其中一般风险暴露

819973.08 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 431849.34 万元；非同业集团客户和经济依存客户大额风险暴露 157929.19 万元；同业单一客户大额风险暴露 231194.55 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 9 月末，本行日均存款余额 1685430.99 万元，其中日均活期存款余额 781286.84 万元，日均定期存款余额 904144.15 万元，活期存款执行利率为年利率 0.15%，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）1519055.98 万元，其中抵押贷款加权利率 3.89%，较年初下降 0.38%，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 5.82%，较年初下降 0.48%，收息率由年初 5.26%下降至 4.74%；存款付息率 1.87%，较年初下降 0.24%，存贷利差缩减至 2.87%。

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，增强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、高流动性的银行国债、政策性金融债、地方债为主，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，积极拓展交易对手和融资渠道。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，测试结果上报省行和监管部门。按年举行全行流动性风险演练，理顺风险处置流程，提升本行流动性风险处置能力。

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。

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。截至 2024 年 9 月末，本行绿色贷款余额为 54303.05 万元，比年初新增 10769.55 万元，增速 24.74%，增速高于各项贷款增速 16.79 个百分点。绿色信贷余额占全部贷款的 3.47%，比 2023 年提升 0.47 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

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。截至 2024 年 9 月末，本行小微企业户数 1607 户，较年初新增 128 户，增速 8.65%，首贷户 214 户。本行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。

2024 年 9 月末，本行各项贷款余额 156.51 亿元，较年初增长 11.53 亿元，增幅 7.95%。各项贷款余额及增量分别占全县金

融机构的 38.43%、30.82%，余额及增量市场份额均稳居全县首位。涉农贷款余额 147.72 亿元，新增 10.53 亿元，增速 7.67%；普惠型小微企业贷款余额 106.32 亿元，新增 8.42 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 9 月末，本行个人贷款户数 32898 户，贷款余额为 77.17 亿元。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 9 月末，下岗再就业贷款余额 1900 万元，生源地助学贷款余额 116.9 万元；低收入农户贷款余额 1385.32 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。截至 2024 年 9 月末，进行“关爱磐安县孤独症群体”“天使关爱基金”等定向捐赠 69.25 万元。

（四）普及金融教育

强能力提升，推行“晒业绩、亮典型”机制。优氛围营造，截

至 2024 年 9 月末，累计开展厅堂主题活动 214 场，厅堂微沙龙 1990 场，节假日系列宣传活动 36 场。共筑反诈反洗钱防线，借“端午节”“中秋节”等节日契机，以老年人、残疾人为重点宣防对象，面对面开展反洗钱防诈骗宣讲，每月向特定客群发送防诈骗短信；在“开学季”“教师节”期间，到学校开展“开学反诈第一课”，组织在校老师参加“全民反诈教师”活动，让反洗钱防诈骗范围更广、氛围更浓。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 80 余次，成功劝阻客户被骗 3 人，挽回损失 13.36 万元，协助打治电信诈骗资金转移人员 12 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，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；以“五进入”形式在 5-9 月份深入开展金融知识万里行、非法集资宣传月、金融教育宣传月等专项金融宣教活动，聚焦“一老一小”，围绕个

人信息保护、个人征信、防范金融诈骗、防范非法集资等方面开展教育活动，加强常态化、嵌入式的教育宣传，努力做到“客户在哪里，消费者教育就跟进到哪里”，持续提升金融消费者满意度，擦亮“磐安人民自己的银行”的品牌。

第七章 重要事项

一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

单位：万股、%

企业股东名称	2024 年 9 月末		2023 年末	
	持股股数	持股比例	持股股数	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

二、增加或减少注册资本、分立合并事项

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。

本行未发生分立、合并事项。

三、其他有必要让公众了解的重要信息

本行于 2024 年 9 月进行董事会、监事会换届。