

富阳农商银行  
**2024 年信息披露报告**

Fuyang rural commercial bank  
information disclosure 2024

# 富阳农商银行 2024 年度信息披露报告目录

重要提示

董事长致辞

第一章 本行基本情况

第二章 财务摘要

第三章 财务会计报告

第四章 风险管理状况

第五章 法人治理

第六章 重大事项

第七章 附件

## 重要提示

浙江富阳农村商业银行股份有限公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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。

本行独立董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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。

本报告已经本行第三届董事会第十六次会议审议通过。本行年度财务报告已经浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行高级管理人员承诺：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

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

## 董事长致辞

### 春来万物生

春回大地万象新，砥砺奋进正当时。我们以坚定的步伐走过 2024 年的每一个瞬间，我们正昂首阔步迎接 2025 年的新起点。值此岁序更迭、共迎新春的美好时刻，富阳农商银行党委向一直以来关心支持本行发展的各级领导、社会各界以及广大客户，向辛勤耕耘的全体干部员工，向默默支持本行工作的老员工以及员工家属们致以最衷心的感谢和最诚挚的祝福！

时光不息，奋斗不止。2024 年，富阳农商银行在浙江农商联合银行和杭州管理部的正确领导下，紧紧围绕富阳区委、区政府决策部署，以坚韧不拔的意志攻克难关，以坚持不懈的努力赢得荣耀。各项业务平衡发展，存贷总额超 1470 亿元，以春芽破土之势迈入发展新征程。

这一年，我们始终紧跟党建“主心骨”，在春日暖阳中焕发新生机。我们始终坚持党的全面领导，按照“农商姓党”的政治性，持续加强政治生态建设，确保在思想上和行动上与党中央高度一致。高标准落实“第一议题”制度，全方位组织党委理论中心组学习、研讨，高质量开展循迹溯源活动，党的创新理论进一步入脑入心。将党的领导与公司治理、业务发展深度融合，深化医银、社银、校银等合作，支持全域医疗、教育、安全事业发展，党建引领高质量发展新格局进一步形成。延续农信 70 周年光辉足迹，践行“五要五不要”中国特色金融文化，制订“勤廉农商”建设方案，选优建强青年宣讲团，让农商好声音进一步传播。

这一年，我们坚定围绕普惠“主旋律”，在春风化雨中润泽千万家。我们坚持“四个服务”的初心使命和金融的人民性，扎实推进以人为核心的全方位普惠金融，不断创新金融产品和服务模式，全力以赴推动区域社会经济向好发展。投身“产业大引大育大发展”，发放民营和小微企业贷款 310 亿元，

实体服务再提升。搭建“党建+”走访服务平台，定制商户服务方案，个体工商户贷款余额达 65 亿元，营商环境再优化。推广“众享空间+丰收驿站”模式，拓展集金融、休闲与康养于一体的“银色”家园阵地；开展“温暖孤心”“哈喽小哥”系列公益服务，打造“金融惠骑”一站式服务平台，金融服务再升温。

这一年，我们持续激发转型“驱动力”，在春华秋实中突显新成效。我们坚持以人民为中心、以客户需求为导向，深化金融改革，拓展服务渠道，积极构建适应新时代的金融服务体系。上线抵押网办审核系统，通过数字技术大幅提高不动产抵押业务办理效率，业务变革实效显现。加强财富管理规划与财务管理精细化，资金业务收益率 4.52%，在全省系统内排名前列，实现营收 12.26 亿元，同比增幅达 12.58%，效益可持续发展。树牢“四个坚持、八个不”选贤任能导向，推进“三支队伍”建设，丰富用工形式，打造“共享讲堂”“移动课堂”差异化培训体系，人力资源提质赋能。

2025 年，我们将按照浙江农商联合银行党委工作部署和富阳区委、区政府中心工作，围绕高质量发展目标，筑牢“农商姓党”“金融为民”两大阵地，聚焦提升“市场响应力、任务执行力和工作创新力”，实施改革赋能“八项行动计划”，全面激活全行高质量发展动力。

春风拂面暖意浓，江潮澎湃勇者先。在充满生机的春日里，我们将以团结一心的奋斗精神，汇聚成不可阻挡的磅礴力量，共同铸就富阳农商银行的荣耀新篇！

最后，衷心祝愿大家在新的一年里幸福安康、家庭和美，万事胜意！

# 第一章 本行基本情况

## 一、基本情况

**(一) 本行注册名称：**浙江富阳农村商业银行股份有限公司（简称“富阳农商银行”，下称“本行”）；

**本行英文名称：**Zhejiang Fuyang Rural Commercial Bank Company Limited（简称 Fuyang Rural Commercial Bank 或 FYRCB）。

**(二) 本行法定代表人：**赖立明

**(三) 本行注册地址及办公地址：**浙江省杭州市富阳区鹿山街道依江路 501 号第 1 幢。

邮政编码：311407。

## **(四) 本行选定的信息披露方式**

本行年度信息披露报告可在本行各支行本级营业网点查阅，并在本行官网登录查阅，年度报告查询的网站网址：[www.fyrcbk.com](http://www.fyrcbk.com)。

信息披露事务联系人：董俐科

联系电话：0571-61713855

电子邮箱：[donglk0730@126.com](mailto:donglk0730@126.com)

## **(五) 本行经营范围**

本行《企业法人营业执照》列示的经营范围包括：经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准；基金销售。

## **(六) 部门与分支机构设置**

报告期末，本行内设部门主要包括办公室（董事会办公室）、人力资源部（党委办公室）、战略规划部（公司银行部）、金融市场部、零售银行部、客户管理部、风险管理部、合规管理部、纪检办公室（监事会办公室）、内审部、计划财务部、运营管理部、科技信息部、保卫部。营业机构有营业部、金桥支行、富春江支行、城西支行、春江支行、东洲支行、鹿山支行、康月支行、银湖支行、新登支行、永昌支行、大源支行、灵桥支行、场口支行、常安支行、环山支行、万市支行、洞桥支行、里山支行、渌渚支行、胥口支行和上官支行 22 家支行及 52 家分理处。

### **(七) 其他有关信息**

本行经银行业监督管理机构批准日期：2005 年 5 月 13 日

金融许可证机构编码：B0640H233010001

本行注册登记日期：2005 年 6 月 13 日

经杭州市市场监督管理局登记更名为浙江富阳农村商业银行股份有限公司日期：  
2015 年 5 月 4 日

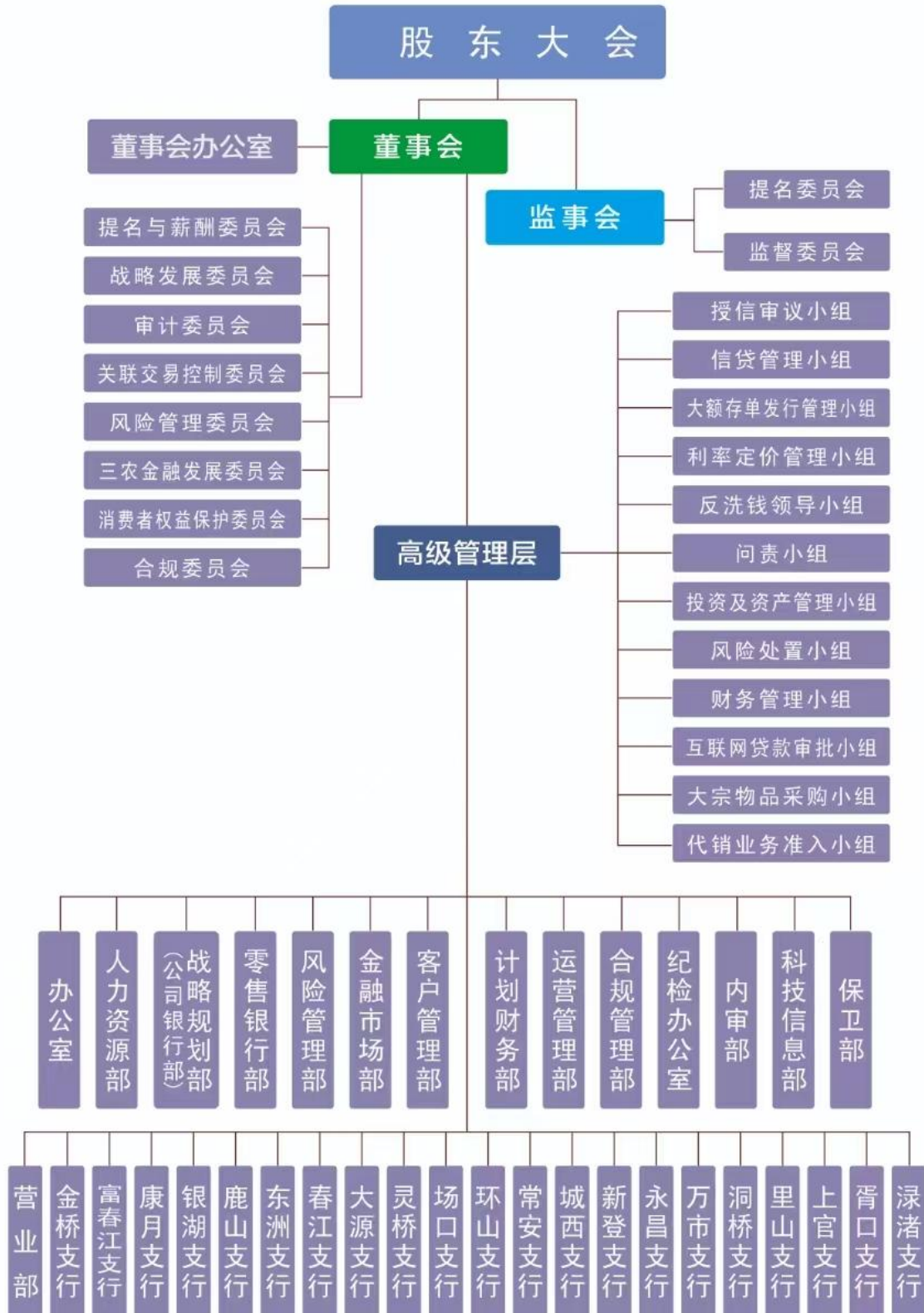
登记机构：杭州市市场监督管理局

本行经济性质：股份有限公司（非上市）

本行注册资金：人民币 94555.9734 万元

营业执照统一社会信用代码：91330100YA3600224E

## 二、组织架构图



## 第二章 财务摘要

### 一、本年度主要利润指标

单位：万元、%

项目	金额	比上年度增加	增幅
利润总额	102,209	5,804	6.02
主营业务利润	102,132	5,595	5.80
营业外收支净额	77	209	158.09
净利润	80,244	4,452	5.87

### 二、主要会计财务数据

单位：除每股净资产为人民币元外，其余均为人民币万元、%

项目	金额	比上年度增加	增幅
总资产	10,569,496	1,156,588	12.29
股东权益	912,079	140,287	18.18
主营业务收入	421,749	28,257	7.18
每股净资产	9.65	1.16	13.63
净资产收益率	9.53%	-0.84%	-8.14

### 三、股东权益变动情况

单位：万元

资本项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
实收资本	90,919	3,637	-	94,556
其他综合收益	80,159	71,342	-	151,501
盈余公积	70,721	7,579	-	78,300
一般准备	170,548	25,443	-	195,991
未分配利润	359,444	80,244	47,958	391,731
合计	771,791	188,245	47,958	912,079

#### 四、截至报告期末前二年主要合规性监管指标

项目	标准值	2023 年度	2024 年度
资本充足率（%）	≥10.5%	14.79%	16.18%
核心资本充足率（%）	≥7.5%	11.84%	12.90%
流动性比率（%）	≥25%	86.90%	98.97%
不良贷款比例（%）	≤5%	0.89%	0.89%

注：以上指标按年末余额监管口径计算。不良贷款比例=（次级贷款+可疑贷款+损失贷款）/贷款余额。

#### 五、资本管理状况

##### （一）监管资本状况

本行于 2024 年 12 月 31 日，根据监管《商业银行资本管理办法》口径计算的监管资本状况如下：

单位：万元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本	843272	710694
核心一级资本扣减项		
核心一级资本净额	843272	710694
其他一级资本		
一级资本净额	843272	710694
二级资本	214830	189325
二级资本扣减项		12170
二级资本净额	214830	177155
资本净额	1058101	887849
风险加权资产	6539427	6002467
其中：信用风险加权资产	6061222	5615338
市场风险加权资产	76018	3905
操作风险加权资产	402186	383223

#### 二、资本第三支柱信息披露

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》的规定，公司按照办法第二章规定的并表范围披露相关信息。

附表一：KM1 监管并表关键审慎监管指标：

单位：万元

		A	B
		2024年12月31日	2024年9月30日
<b>可用资本（数额）</b>			
1	核心一级资本净额	843,272	787,070
2	一级资本净额	843,272	787,070
3	资本净额	1,058,101	948,351
<b>风险加权资产（数额）</b>			
4	风险加权资产	6,539,427	6,158,760
<b>资本充足率</b>			
5	核心一级资本充足率（%）	12.90	12.78
6	一级资本充足率（%）	12.90	12.78
7	资本充足率（%）	16.18	15.40
<b>其他各级资本要求</b>			
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0.00	0.00
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）		
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.50	2.50
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	7.90	7.78
<b>杠杆率</b>			
13	调整后表内外资产余额	11,139,601	10,268,156
14	杠杆率（%）	7.57	7.67
14a	杠杆率 a（%）	7.57	7.67
<b>流动性覆盖率</b>			
15	合格优质流动性资产		
16	现金净流出量		
17	流动性覆盖率（%）		
<b>净稳定资金比例</b>			
18	可用稳定资金合计		
19	所需稳定资金合计		
20	净稳定资金比例（%）		
<b>流动性比例</b>			
21	流动性比例（%）	98.97	89.47

附表二：CC1 资本构成

单位：万元

		A	B
		数额	代码
<b>核心一级资本</b>			
1	实收资本和资本公积可计入部分	96,611	e+g
2	留存收益	656,794	
2a	盈余公积	86,290	h
2b	一般风险准备	185,946	i
2c	未分配利润	384,559	j
3	累计其他综合收益	89,866	
4	少数股东资本可计入部分	0	
5	<b>扣除前的核心一级资本</b>	843,272	
<b>核心一级资本：扣除项</b>			
6	审慎估值调整	0	

7	商誉（扣除递延税负债）	0	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	0	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	
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	
11	损失准备缺口	0	
12	资产证券化销售利得	0	
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	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0	
15	直接或间接持有本银行的股票	0	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
25	<b>核心一级资本扣除项总和</b>	0	
26	<b>核心一级资本净额</b>	843,272	
<b>其他一级资本</b>			
27	其他一级资本工具及其溢价	0	
28	其中：权益部分	0	
29	其中：负债部分	0	
30	少数股东资本可计入部分	0	
31	<b>扣除前的其他一级资本</b>	0	
<b>其他一级资本：扣除项</b>			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0	
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	
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	
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	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	
38	<b>其他一级资本扣除项总和</b>	0	
39	<b>其他一级资本净额</b>	0	
40	<b>一级资本净额</b>	843272	
<b>二级资本</b>			
41	二级资本工具及其溢价	140,000	
42	少数股东资本可计入部分	0	
43	超额损失准备可计入部分	74,830	

44	扣除前的二级资本	214,830	
<b>二级资本：扣除项</b>			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0	
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	
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	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0	
50	二级资本扣除项总和	0	
51	二级资本净额	214,830	
52	总资本净额	1,058,101	
53	风险加权资产	6,539,427	
<b>资本充足率和其他各级资本要求</b>			
54	核心一级资本充足率(%)	12.90	
55	一级资本充足率	12.90	
56	资本充足率	16.18	
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	
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求		
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例(%)	7.90	
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	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	30,000	
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	
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)	33,484	
<b>可计入二级资本的超额损失准备的限额</b>			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	375,291	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	74,830	

## 第三章 财务会计报告

### 一、会计报表

会计报表见资产负债表(表一)、利润表(表二)、所有者权益变动表(表三)。

### 二、会计报表附注

本行会计报表编制基础符合会计核算基本前提。

#### (一) 会计师事务所审计意见

浙江天平会计师事务所有限责任公司审计后认为：富阳农商银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了富阳农商银行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

## （二）重要会计政策和会计估计

### 1. 会计制度

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和企业会计准则具体准则、应用指南、解释及其他相关规定（以下合称企业会计准则）进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

### 2. 会计年度

本行会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本行会计核算以权责发生制为基础，除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## （三）关联方关系

本行从成立起一直重视关联交易控制，关联方授信规范有序，关联方名单定期确认更新一次，对全部关联方授信余额占资本净额之比未超过监管规定的上限。2024 年全部关联度为 10.11%。

### 1. 基本情况

报告期末，本行全部关联方贷款总额 94686.00 万元，占本行 2024 年末资本净额的 8.95%，未超过监管要求。最大一户关联交易客户为浙江云森集团有限公司，授信总敞口余额 50000 万元，占资本净额的 4.73%，比年初下降 0.90 个百分点，未超过本行资本净额 15% 规定。

### 2. 重大关联方交易情况

期末交易余额在 52905.05 万元（年末资本净额 1058101 万元的 5%）以上的重大关联方交易，单笔交易金额在 10581.01 万元（年末资本净额 1058101 万元的 1%）以上的重大关联方交易共 3 笔。重大关联方交易余额合计 63500 万元，相关关联方期末关联交易余额如下表：

重大关联方交易情况表

单位：万元、%

关联方名单	关联关系	贷款余额	银行承兑汇票	合计交易余额	占资本净额	保证金、银行存单、国债
浙江云森集团有限公司	董事周金泉父亲控制企业	25500	3400	28900	2.73	3900

浙江金鑫钢结构集团有限公司	董事刘金贤控制企业	22500		22500	2.13	
浙江银湖建设有限公司	董事刘金贤控制企业	12100		12100	1.14	
小计		34600		34600	3.27	
合计		60100	3400	63500	6.00	3900

### 3.一般关联交易情况

至 2024 年 12 月末，本行一般关联交易均符合关联交易各项监管比例要求，具体交易类型及交易金额如下：

交易类型	交易余额
授信类	17400 万元
资产转移类	0 万元
服务类	0 万元
存款类及其他	28247 万元

### 4.前十户关联方贷款情况

金额：万元

关联方名称	期末 贷款余额	期末按担保方式分类的贷款余额				不良贷款
		保证	信用	抵押	质押	
浙江云森集团有限公司	25500.00	9700.00		15800.00		
杭州国美经贸有限公司	7700.00	3000.00		4700.00		
杭州云森贸易有限公司	4900.00	2600.00		2300.00		
杭州久志智能科技有限公司	2800.00			2800.00		
小计	40,900.00	15,300.00		25,600.00		
浙江金鑫钢结构集团有限公司	22500.00			22500.00		
浙江银湖建设有限公司	12100.00			12100.00		
浙江航驱汽车科技有限公司	1000.00				1000.00	
杭州金鑫新型建材制造有限公司	500.00	500.00				
小计	36100.00	500.00		34600.00	1000.00	
浙江蓝鸟通信集团有限公司	7,700.00	5,500.00		2,200.00		
浙江华丰新材料股份有限公司	2,000.00			2,000.00		
杭州公望物资贸易有限公司	1,950.00	590.00		1,360.00		
杭州凯利工艺品有限公司	1265.00	300.00		965.00		
杭州富阳富春环卫清洁有限公司	800.00	800.00				
杭州富创新材料科技有限公司	200.00	200.00				
小计	1000.00	1000.00				
杭州富阳贝宏电器有限公司	400.00			400.00		
杭州富贝电器有限公司	250.00			250.00		

**(四)重要项目注释** (除有特别注明外，金额单位均为人民币元)

#### 1.现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年末余额
1.现金及非限制性存放中央银行款项	224,251,859.02	715,068,512.40
其中：库存现金	189,254,161.96	202,004,687.57
存放中央银行超额存款准备金	34,997,697.06	513,063,824.83
2.限制性存放中央银行款项	3,843,925,658.50	3,789,923,602.23
其中：缴存中央银行人民币法定存款准备金	3,806,672,398.10	3,782,401,957.63
缴存中央银行外币存款准备金	582,260.40	2,110,644.60
缴存中央银行财政性存款	36,671,000.00	5,411,000.00
小计	4,068,177,517.52	4,504,992,114.63
3.应计收利息	1,571,076.76	11,980.39
合计	4,069,748,594.28	4,505,004,095.02

## 2.各项贷款及垫款

### (1) 按贷款客户分类

项目	期末余额	上年末余额
农户贷款	14,665,011,279.51	13,607,067,766.48
农村经济组织贷款	18,059,426.08	39,390,000.00
农村企业贷款	723,888,002.28	704,571,232.11
非农贷款	42,068,588,224.34	40,184,861,771.02
信用卡透支	173,986,392.63	192,051,205.66
贴现资产	5,743,003,612.72	6,436,146,588.21
垫款	586,335.73	6,937,224.45
减：转贴现负债		
贷款和垫款总额	63,393,123,273.29	61,171,025,787.93
应计收利息	86,516,851.24	85,443,758.85
减：贷款损失准备	3,394,818,678.57	3,298,048,635.57
贷款和垫款账面价值	60,084,821,445.96	57,958,420,911.21

### (2) 按担保方式分类

项目	期末余额	上年末余额
信用贷款	19,013,137,135.91	19,902,926,215.22
保证贷款	11,202,780,537.27	8,591,756,576.99
附担保物贷款	33,171,606,600.11	32,670,743,995.72
其中：抵押贷款	27,099,307,387.39	25,902,377,407.51
质押贷款	6,072,299,212.72	6,768,366,588.21
联保	5,599,000.00	5,599,000.00
贷款和垫款总额	63,393,123,273.29	61,171,025,787.93
加：应计收利息	86,516,851.24	85,443,758.85
减：贷款损失准备	3,394,818,678.57	3,298,048,635.57
贷款和垫款账面价值	60,084,821,445.96	57,958,420,911.21

### 3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

被投资单位名称	核算方法	投资成本	上年末余额	增减变动	期末余额
浙江农村商业联合银行股份有限公司	成本法	100,000,000.00	100,000,000.00		100,000,000.00
温州银行股份有限公司	成本法	199,999,999.50	199,999,999.50		199,999,999.50
合计		299,999,999.50	299,999,999.50		299,999,999.50

### 4.各项存款

项目	期末余额	上年末余额
活期存款	15,186,744,107.08	17,239,513,989.91
-公司类客户	13,864,281,333.80	15,896,656,968.10
-个人客户	1,322,462,773.28	1,342,857,021.81
定期存款（含通知存款）	48,878,133,290.62	43,407,472,205.90
-公司类客户	7,012,928,480.23	6,228,275,583.51
-个人客户	41,865,204,810.39	37,179,196,622.39
银行卡存款	11,084,018,855.27	10,849,384,532.07
财政性存款	256,439.82	157,651.99
应解汇款	2,192,868.90	890,000.00
保证金存款	2,354,646,335.21	2,843,249,033.01
小计	77,505,991,896.90	74,340,667,412.88
应计付利息	1,705,100,119.14	1,381,662,883.20
合计	79,211,092,016.04	75,722,330,296.08

### 5.应付职工薪酬

#### (1) 明细情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	45,684,769.15	448,014,537.98	401,123,942.48	92,575,364.65
离职后福利—设定提存计划	5,198,685.44	85,384,550.19	48,013,795.68	42,569,439.95
辞退福利	9,734,305.05	728,051.25	1,659,422.38	8,802,933.92
减：辞退福利未确认融资费用	531,720.15		82,160.96	449,559.19
合计	60,086,039.49	534,127,139.42	450,879,321.50	143,333,857.41

#### (2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴	44,292,861.19	345,877,309.09	299,091,250.13	91,078,920.15
职工福利费		39,497,581.97	39,497,581.97	
职工教育经费和工会经费	1,152,854.55	7,619,341.39	7,577,170.99	1,195,024.95
社会保险	231,296.41	15,576,383.73	15,514,155.59	293,524.55
其中：（1）医疗保险	231,182.99	15,231,699.82	15,169,471.68	293,411.13
（2）工伤保险	70.99	344,683.91	344,683.91	70.99
（3）生育保险	42.43			42.43
补充医疗保险费		11,945,143.80	11,945,143.80	

住房公积金	7,757.00	27,059,162.00	27,059,024.00	7,895.00
其他短期薪酬		439,616.00	439,616.00	
合计	45,684,769.15	448,014,537.98	401,123,942.48	92,575,364.65

### (3) 设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
养老保险	5,137,053.02	64,172,061.42	26,817,623.92	42,491,490.52
失业保险	57,386.70	862,122.77	846,565.76	72,943.71
补充养老保险	4,245.72	20,350,366.00	20,349,606.00	5,005.72
合计	5,198,685.44	85,384,550.19	48,013,795.68	42,569,439.95

### 6. 资本公积

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	-2.25	0.16		-2.09
合计	-2.25	0.16		-2.09

### 7. 其他综合收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	244,079,144.74	1,628,753,566.10	943,536,836.10	929,295,874.74
其他债权投资信用减值准备	713,604,315.31	46,257,245.25		759,861,560.56
其他债权投资信用减值准备递延所得税	-178,401,078.83		11,564,311.31	-189,965,390.14
其他贴现资产公允价值变动	112,873.22	3,696,634.60	4,591,793.92	-782,286.10
其他贴现资产信用减值准备	12,717,693.68	8,683,913.96		21,401,607.64
其他贴现资产信用减值准备递延所得税	-2,594,414.45		1,694,070.03	-4,288,484.48
其他转贴现资产公允价值变动	4,432,292.53	38,440,136.53	47,995,667.66	-5,123,238.60
其他转贴现资产信用减值准备	7,641,654.44		3,032,806.62	4,608,847.82
合计	801,592,480.64	1,722,798,689.82	1,009,382,679.02	1,515,008,491.44

### 8. 盈余公积

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	643,139,474.01	75,792,328.61		718,931,802.62
任意盈余公积金	64,068,547.77			64,068,547.77
合计	707,208,021.78	75,792,328.61		783,000,350.39

#### 盈余公积增减变动说明:

根据本行《2023 年度利润分配方案》，按 2023 年度审定净利润的 10%提取法定盈余公积 7,579.23 万元。

### 9. 一般风险准备

项目	期末余额	上年末余额
上年末余额	1,705,478,402.18	1,463,440,993.80
本期增加	254,431,323.47	242,037,408.38

本期减少		
期末余额	1,959,909,725.65	1,705,478,402.18

一般准备提取的说明:

根据本行《2023年度利润分配方案》，按风险资产余额的3‰提取一般风险准备，金额为25,443.13万元。

### 三、财务情况说明书

#### (一) 基本经营情况

截至报告期末，全行资产总额为1,056.95亿元，较上年末增长115.66亿元，增幅为12.29%；负债总额为965.74亿元，较上年末增长101.63亿元，增幅为11.76%；所有者权益总额为91.21亿元，较上年末增长14.03亿元，增幅为18.18%。五级不良贷款余额5.64亿元，比上年末增加0.20亿元，五级不良率为0.89%，与上年末持平。

#### (二) 利润实现和分配情况

##### 1.2023年度利润分配情况

根据2024年4月26日富阳农商银行2024年度第一次股东大会通过的《富阳农商银行2023年利润分配方案》，2023年度实现税后净利润75792.33万元，按净利润的10%提取法定盈余公积7579.23万元，按风险资产余额的3‰提取一般风险准备25443.13万元，以2023年末股本金余额为基数，按10%分配现金红利9091.93万元，按4%分配股金分红3636.77万元。

##### 2.2024年度利润分配预案

根据浙江天平会计师事务所有限公司所出具的无保留意见审计报告，本行2024年度经审计的会计报表税后利润为80244.34万元。2024年度利润分配预案为：

一是提取法定盈余公积金。按当年税后利润的10%提取，金额为8024.43万元。

二是提取一般风险准备。按风险资产余额的2‰提取，金额为19156.42万元，占当年税后利润的23.87%。

三是向投资者分配利润。按股本金的12%分配现金分红，金额为11346.72万元，按股本金的20%分配股金分红，金额为18911.19万元。年度分红占当年税后利润的37.71%。

四是剩余未分配的净利润22805.57万元，占当年税后利润的28.42%，留待以后年度分配。

#### (三) 其他重要事项

1.本行在资产负债表日没有需要披露的其他重要事项。

2.以公允价值计量的资产和负债（单位：元）

项目	期末余额	上年末余额
交易性金融资产	446,655,215.67	211,979,307.32

项目	期末余额	上年末余额
债权投资	8,022,121,123.46	3,482,066,896.68
其他债权投资	22,984,630,370.87	22,182,605,384.31
其他权益工具投资	299,999,999.50	299,999,999.50
金融投资净额	31,753,406,709.50	26,176,651,587.81

### 3.关于企业所得税汇算清缴情况的说明

截至财务报表批准日，本行尚未完成本期企业所得税的汇算清缴工作，计入报表的所得税费用及应交企业所得税数暂按账面确认，待汇算清缴后于期后再作调整。

## 第四章 风险管理状况

### 一、风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险，业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、反洗钱风险和声誉风险等。本行全面风险管理，是指董事会、高级管理层和全体员工各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次全部风险，进而为各项目标的实现提供合理保障的过程。

报告期内，本行围绕全面风险管理内涵，按照各级监管要求，以精细化管理为核心，分工明确、责任清晰，开展多项专项检查，强化合规管理，防范金融风险，积极探索升级各类风险防控措施，制定了年度风险偏好政策和风险限额管理指标，持续强化全面风险管理力度，董事会定期听取本行经营与风险评估情况报告，促进全行合规、稳健、可持续发展，整体风险可控。

### 二、信用风险

信用风险是指借款人或交易对手未能履行到期合同约定的义务而导致本行承受的财务损失的风险。本行信用风险主要来自于贷款、同业拆借、债券投资、买入返售金融资产、票据承兑、信用证等。

本行董事会承担对信用风险管理的最终责任；高级管理层作为日常信用风险管理的决策层，负责全面组织实施经董事会批准的风险偏好，落实信用风险管理政策、程序和措施，对业务经营中产生的信用风险承担领导责任；风险管理部负责信用风险牵头管理工作，各业务条线按部门职责履行相应的信用风险管理职能；各分支机构负责辖内业务的信用风险管理。

报告期内，本行信用风险控制良好。截至2024年末，本行五级不良56425万元，较年初增加1972万元，不良率0.89%，与年初持平。其中信用卡不良余额3885万元，不良率18.13%。本行全部不良贷款中，从担保方式来分析，本年度新增的不良贷款中保证方式为抵押的共182笔、贷款金额33424万元，占比46.45%；方式为普通保证的共231笔、

贷款金额8530万元，占比11.86%；方式为信用的共2141笔、贷款金额29998万元，占比41.69%。2024年全年新增不良金额72991万元，其中个人贷款43108万元，占比59.06%，企业贷款29883万元，占比40.94%；从涉及行业分类来看，主要有个人经营性、建筑业及批发零售业等。

年末大口径不良贷款（本金或利息逾期）余额106514万元，不良率1.57%，较年初上升0.74个百分点。大口径不良贷款中，逾期时间在30天内的不良贷款余额28295万元，占比26.56%，逾期时间在31至90天的不良贷款余额32010万元，占比30.05%，逾期时间在91—360天的不良贷款余额34087万元，占比32%，逾期时间超360天的不良贷款余额12122万元，占比11.38%。本行双逾期贷款主要集中在逾期时间90天以内，占比56.62%，应当加强、加速不良贷款清收处置，把握最佳处置时机，提升清收处置率。

#### （一）信贷资产风险分类变动情况

##### 1.五级分类情况

单位：万元、%

项目	年初数		本年增减	年末数	
	余额	占比		余额	占比
正常	5846084.21	95.57%	198962.46	6045046.67	95.36%
关注	216565.11	3.54%	21275.05	237840.16	3.75%
次级	47519.59	0.78%	-7004.12	40515.47	0.64%
可疑	1353.71	0.02%	1783.78	3137.49	0.05%
损失	5579.96	0.09%	7192.57	12772.53	0.20%
合计	6117102.58	100.00%	222209.75	6339312.33	100.00%

##### 2.四级分类情况

单位：万元、%

项目	年初数		本年增减	年末数	
	余额	占比		余额	占比
正常贷款	6098832.65	99.70%	216679.1	6315511.75	99.62%
逾期贷款	4901.42	0.08%	4790.51	9691.93	0.15%
呆滞贷款	13368.51	0.22%	622.14	13990.65	0.22%
呆账贷款	0	0	118	118	0.00%
合计	6117102.58	100%	222209.75	6339312.33	100%

#### （二）信用风险集中程度

##### 非同业集团客户及经济依存客户大额风险暴露情况

客户名称	风险暴露总和		一般风险暴露		潜在风险暴露
	合计	其中：不可豁免风险暴露	其中：各项贷款	其中：债券投资	银行承兑汇票
杭州富春湾新城建设投资集团有限公司	98944.06	98944.06	98944.06	0	0
浙江双润控股集团有限公司	76827.6	76827.6	76827.6	0	0
浙江华达集团有限公司	56989.43	56989.43	9453.71	0	47535.71

杭州金月湾房地产开发有限公司	56222.44	56222.44	56222.44	0	0
杭州景泓置业有限公司	44138.82	44138.82	44138.82	0	0
浙江云森集团有限公司	40155.81	40155.81	36372.74	0	3783.06
杭州富阳交通发展投资集团有限公司	37490.65	37490.65	37490.65	0	0
浙江兴晖科技发展有限公司	29709.2	29709.2	29709.2	0	0
浙江金鑫钢结构集团有限公司	29202.11	29202.11	29202.11	0	0
杭州嘉里金属材料有限公司	26257.45	26257.45	26257.45	0	0
浙江星勤控股集团有限公司	22639.43	22639.43	22639.43	0	0
华和控股集团有限公司	21200.55	21200.55	21200.55	0	0

### 三、流动性风险

流动性整体情况良好，各项主要指标与监管限额空间较大。至12月末，本行流动性比例为98.97%，较上年末上升12.07个百分点；30日和90日流动性缺口率分别为30.16%和31.10%，缺口均为正，表明1个月和3个月内本行资金不存在缺口，流动性情况较好；流动性匹配率达到168.76%，说明本行合理配置长期稳定负债、高流动性或短期资产，控制期限错配，提高流动性风险抵御能力；优质流动性资产充足率达到333.77%，说明本行保持充足的、无变现障碍的优质流动性资产，在压力情况下，本行可通过变现这些资产来满足未来30天内的流动性需求。

### 四、市场风险

2024年以来，整体资金利率水平相对平稳，但本年度均在月末时段表现出资金面较紧的情况，资金价格也随之波动，在月末与季末特定时点只能通过出售资产用于补充流动性，影响资金业务收益率的同时导致了本行流动性风险管理的难度越来越高。2024年，债券市场收益率呈单边下行趋势，截至年末，10年期国债收益率跌破1.70%，30年期国债收益率下行至1.90%附近，超长久期国债市场收益率已远低于本行付息成本，新增资金债券配置压力较大，市场已积累一定程度的利率风险。

汇率方面，2024年至年末，美元兑人民币汇率呈现出显著上行的趋势，受美国大选行情和美联储降息预期的变化等因素影响，美元兑人民币的汇率在下半年呈现出较为明显的升值趋势。其中四季度美元兑人民币汇率经历了三波明显的升值阶段：从10月初到10月中旬，美元兑人民币汇率从7.0484升至7.1277；从11月初到12月初美元兑人民币汇率从7.0868升至7.2972；从12月中旬到12月末美元兑人民币汇率从7.2388升至7.2996。本行汇率风险控制较好，并根据汇率波动趋势，对应进行头寸调整，保障与汇率相关的结售汇收益。截至2024年末汇兑损益为246.54万元，同比增加747.75万元，其中外汇买卖

汇兑损益为250.74万元，同比增加445.00万元。

## 五、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。本行操作风险的组织架构包括董事会、高级管理层、各职能部室、各分支机构。

2024年度操作风险防控方面，本年度操作风险防控主要推进合规文化建设，加强员工行为管理，以提升操作风险管控。积极培育诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规的金融文化，加强对员工合规警示教育。一是将合规理念融入日常管理，树身边典型倡导合规从业，适时开展典型案例警示教育会，在OA门户进行本行典型违规案例推送，让员工以身边的事和人引以为戒。二是搭建行内合规分享平台，利用合规园地定时发布合规政策前置解读研判，形成政策解析6篇，经验交流6篇。三是对日常发现的苗头性问题及时介入，防止事态发展，在处理方式上处罚与教育相结合。四是开展“合规大讲堂”活动，引导全行员工提升合规意识，加强交流学习，5月份举办了“聚力谋发展明辩促合规”主题辩论赛。五是开展员工行为排查，排查范围包含全部在岗员工及内退、外包人员。排查内容涉及员工与客户异常交往、员工征信、员工不良习惯等情况。六是完善风险点防控措施，提高员工的风险意识和业务素质，以有效防范和应对操作风险，9月份，组织各部门条线进行了业务风险点的归纳整理，共计整理业务风险点81个。

2024年全年全行累计开展各类内部审计项目29个，涉及专项审计13个，中层干部经济责任审计11个，客户经理任职或离职审计4个，内部控制评价1个。其中专项审计项目包括科技信息、房地产抵押贷款、呆账核销、财务费用管理、资产风险分类、非现场审计等；外聘会计师事务所完成审计项目8个（含年报审计）。全年累计发出审计告知单29份，整改意见书140份，提出整改意见294条。对138名员工违规积分131.4分，对154名责任人经济处罚8.83万元，对31名（含外部检查）员工提交纪律处分。

## 六、反洗钱风险

报告期内，一是开展产品及业务洗钱风险评估。对124个产品（业务）完成洗钱风险评估工作，实现产品（业务）洗钱风险评估全流程线上化操作。二是持续开展数据治理工作，协同业务部门累计整治商户1020户，同时对963个信息不完善且长期未用的电子账户采取非柜面控制；全年治理吊销或注销企业843户，当前均已完成账户销户或中止控制；排查全量对公正常账户38326户，其中发现5973个账户受益所有人识别或登记有误，目前均已完成整改；推进一码多证、一证多码数据治理工作提质增效，共计排查数据24278条，通过内码合并、内码重置等方式完成数据整改22626条。三是强化可疑客户排查。2024年累计上报可疑交易案例73个；针对监管部门洗钱风险提示，开展艺术品及古董洗钱等专项风险排查5次，处理数据15290笔；向业务部门发送风险防范联系单4

次，涉及信贷客户25个；向公安机关报送可疑线索2条，对可疑客户均已采取调高洗钱风险等级或账户控制等措施，将风险拦截在第一线。四是强化洗钱风险排查，每月组织开展常规性检查，累计下发16次《反洗钱常规检查问题单》，发现19个违规问题并已完成整改。五是强化培训与宣传，共组织开展反洗钱专题培训14次，开展各类反洗钱宣传活动66场，通过常态化宣教工作，助力构建更加安全稳定的金融环境。2024年度，本行反洗钱工作运行正常。

## 七、声誉风险

本年度本行声誉风险情况良好。全年累计受理各类平台投诉咨询414件，有效投诉举报件为194件。按投诉渠道划分，96596投诉热线交办107件，区长12345公开电话（信访）交办30件，国家金融监管总局交办36件，银行保险消保中心交办10件，金融消费者保护服务平台交办8件，人民银行交办3件。另有，消保投诉电话及面对面投诉75件。投诉成因主要因服务态度及服务质量引起的投诉（包括业务操作及效率、服务态度、业务差错和营业秩序）、因金融机构管理制度及业务规则与流程引起的投诉、因债务催收方式和手段引起的投诉等。本行应对以上存在的问题，一是坚持及时受理、快速处理的原则，全力做好消费投诉处理，努力压降投诉数量，确保“第一时间分流，第一时间处理，第一时间回复”，注重调解过程中的双方当事人情绪引导合情合理合法解决问题。二是坚持“三到位一处理”原则，坚持诉求合理的解决问题到位，诉求无理的思想教育到位，生活困难的帮扶救助到位，行为违法的依法处理。三是坚持最大善意化解纠纷原则，提高首接处置率。四是妥善处置监管转办投诉，提高监管转办投诉的化解质效，认真做好转办投诉回复。规范投诉首接处置，特别是单纯协商还款类及账户管控类投诉，要防范因处置不当引发服务态度等衍生投诉。通过以上工作，确保本行不发生声誉风险事件。

## 八、消费者权益保护

本行持之以恒厚植消费者权益保护理念，持续完善消费者权益保护体系，全面提升服务质量，切实维护金融消费者合法权益。重新修订本行消费者权益保护相关制度，梳理了消费者投诉处理工作流程，明确各机构消保投诉处理责任人，在营业厅显著位置公开展示多种渠道投诉电话及投诉流程；调整消保职能部门，科技开发“投诉管理平台”，及时有效化解客户投诉纠纷，实现投诉处理过程化管理。将宣传金融消费者权益保护工作纳入年度重点宣传教育内容，深入推进践行新时代“枫桥经验”，突出两项重点、落实三项行动、健全四项机制。大力普及金融政策、法规及业务知识，帮助消费者增强自我保护意识和金融维权能力。以辖内74家网点为宣传阵地，开展金融宣传教育，今年以来，开展“普及金融知识万里行”“普及金融知识 守好钱袋子”“防范非法集资”“防诈骗”“反洗钱”等系列消费者权益保护宣传活动，加强了对金融消费者风险责任意识的教育，提升了金融消费者的风险识别能力和为自己决策承担责任的意识，起到了良好的社会宣传

效果。

2024年，本行在上级部门正确领导下，认真落实金融消费者权益保护工作，对稳定农村金融秩序和构建和谐城乡发挥积极作用，工作开展情况定期报告董事会。一是加强内部员工管理，提高消保工作水平。下辖44家机构选派专人任消保联络员，开展消费者权益保护专项培训。组织员工开展反诈、反洗钱、征信、人民币及存款保险制度等基础金融知识学习，落实临柜人员对每笔可疑交易进行风险提示和“四必问”。二是警银携手红色互动，联合普及金融知识。与公安局富阳分局组建13支战队开展“迎亚运·保平安·助共富”联合大走访，与公安局富阳分局联合开展“反诈风景线，走进农商行”线上直播活动。三是强化金融知识宣传，提升全民金融素养。做好网点常态化宣传，开展“金融标准为民利企”主题活动、金融消费者权益保护宣传月等活动。做好2024年“做金融明白人”浙江金融消费宣教短视频集中播放、转发工作，运用本行微信公众号，发布金融知识小课堂，运用本行微信视频号、抖音号发布小视频，进一步推动金融知识普及。四是推进适老服务工作，满足老年客户服务需求。在区老年大学打造“银色家园”金融教育示范基地，对老年人进行基础金融知识和反诈宣传，银色家园入选省级金融教育示范基地。

## 九、预期信用损失

本行采用违约概率/违约损失率模型法评估预期信用损失，对信用风险敞口在多情景下的违约风险暴露、违约概率、违约损失率、存续期等模型参数进行估计并加权平均计算预期信用损失。

本行对零售贷款、对公、信用卡业务，依据其逾期的历史分布及迁移情况，构造迁移矩阵模型，计算存续期违约概率曲线，采用历史平均法进行违约损失率测算。对同业业务和投资业务，采用通用的外部穆迪和联合资信数据，根据境内债券评级主标尺和穆迪公布的迁徙矩阵的映射关系，构建适用的外部评级存续期违约概率曲线，同时，根据穆迪债券回收率数据构建适用的平均违约损失率。针对非标投资业务，本行一般穿透到底层资产，根据底层资产类型，匹配相应存续期违约概率曲线和违约损失率。

在计算预期信用损失时进行前瞻性调整，充分评估未来宏观经济的变化对预期信用损失的影响，将预期信用损失评估模型基础参数调整为经前瞻性调整后的参数反映，并按季对前瞻性信息进行更新，确保及时反映前瞻性信息对预期信用损失的影响。具体采用Merton模型对违约概率（PD）进行前瞻性调整，并在前瞻性调整模型内设置了乐观、基准、悲观三种基础情景。

本行信用风险敞口覆盖表内承担信用风险的金融资产，以及表外承担信用风险的项目。本行根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，需要计提不同期限内的预期信用损失，并区分为如下三个阶段。第一阶段指自初始确认后信用风险无显著增加的金

融工具，确认12个月预期信用损失，剩余期限不足12个月时按实际剩余期限计算；第二阶段指自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具，确认整个存续期预期信用损失；第三阶段指在报告日存在客观减值证据的金融资产，默认该金融资产已发生违约，确认整个存续期预期信用损失。本行阶段划分判断指标主要包括逾期天数、风险分类和客户风险预警判断等。

主要预期信用损失列示（元）

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
贷款	2,658,144,895.14	430,617,158.19	306,056,625.24	3,394,818,678.57
债权投资	35,283,544.12			35,283,544.12
其他债权投资	672,426,675.02	41,177,640.29		713,604,315.31

## 第五章 法人治理

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《富阳农商银行章程》，构建了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的法人治理结构。

### 一、股东大会情况

2024年度，本行共召开股东大会2次。本行股东大会均由律师出具律师见证书。会议召开的次数、时间、出席股东人数及召集过程、审议表决程序等均符合本行章程及股东大会（股东会）议事规则的有关规定。

**（一）富阳农商银行2024年第一次股东大会。**会议于2024年4月26日召开，会议审议通过了《富阳农商银行2024年度董事会工作报告》《富阳农商银行2024年度监事会工作报告》《关于富阳农商银行董事、监事及高级管理层成员履职评价情况的报告》《富阳农商银行2024年度经营方针和发展规划（草案）的报告》《关于核定富阳农商银行2024年度外部董事薪酬的报告》《关于核定富阳农商银行2024年度外部监事薪酬的报告》《关于富阳农商银行2023年度主要股东评估情况的报告》《关于富阳农商银行2023年度财务预算执行和2024年度财务预算（草案）的报告》《关于富阳农商银行2023年利润分配方案（草案）的报告》《关于聘请浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）进行年报审计的报告》《关于提请审议富阳农商银行关于发行二级资本债券议案的报告》《关于修订〈富阳农商银行章程〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行关联交易

管理办法〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行股东大会会议事规则〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行董事会议事规则〉的报告》等项议案。

**(二)富阳农商银行2024年第一次临时股东会。**会议于2024年9月3日召开，会议审议通过了《关于提请增补富阳农商银行第三届董事会董事的报告》的议案。

## **二、董事会成员及履行职责情况**

### **(一)董事会成员**

1.丁松茂，男，汉族，1968年10月出生，本科学历，高级经济师职称，中共党员，任富阳农商银行党委书记、董事长。（于2024年8月辞去董事、董事长职务）

2.周雪海，男，汉族，1979年1月出生，本科学历，高级信息系统项目管理师，中共党员，任富阳农商银行党委副书记、行长。

3.王俊杰，男，汉族，1987年9月出生，本科学历，助理经济师职称，中共党员，任富阳农商银行党委委员、副行长。（于2024年4月辞去董事职务）

4.丁宇晖，男，汉族，1985年11月出生，本科学历，中级经济师、中级会计师职称，中共党员，任富阳农商银行党委委员、副行长。

5.叶祖泉，男，汉族，1961年2月出生，大专学历，任杭州先进凤凰投资集团有限公司董事长。

6.范富平，男，汉族，1963年3月出生，大专学历，中共党员，任杭州富贝电器有限公司董事长。

7.何关军，男，汉族，1963年6月出生，大专学历，中共党员，任杭州市富阳区董家桥村股份经济合作社党委书记。

8.刘金贤，男，汉族，1961年2月出生，大专学历，中级经济师职称，中共党员，任浙江金鑫钢结构集团有限公司董事长。

9.万金良，男，汉族，1965年2月出生，大专学历，任浙江蓝鸟通信集团有限公司董事长、总经理，杭州市富阳区富春商会会长。

10.章有春，男，汉族，1964年7月出生，大专学历，助理工程师，中共党员，浙江中泰深冷设备有限公司董事长，浙江中泰钢业集团有限公司董事长。

11.周金泉，男，汉族，1989年4月出生，本科学历，浙江云森集团有限公司总经理，杭州市富阳区青年商会会员。

12.陈凌，男，汉族，1966年4月出生，浙江大学管理学院企业家学院院长、教授、博士生导师。本行独立董事。

13.朱黎，男，汉族，1969年11月出生，法学博士，高级律师，浙江天册律师事务

所合伙人。本行独立董事。

## （二）董事会会议情况

1. 2024 年第一次临时董事会。于 2024 年 1 月 11 日召开，会议审议并通过《浙江金鑫钢结构集团有限公司单笔重大关联交易报告》《关于春江支行营业房产购置装修的报告》。

2. 三届十次董事会议。于 2024 年 3 月 15 日召开，会议审议并通过《富阳农商银行 2024 年度董事会工作报告》《关于富阳农商银行 2024 年度资本充足率管理计划的报告》《关于富阳农商银行 2024 年机构网点规划及装修改造方案的报告》《关于富阳农商银行外部董事 2024 年度薪酬核定的报告》《关于提请审议〈富阳农商银行关于发行二级资本债券的议案〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行消费者权益保护工作实施办法〉的报告》《关于制定〈富阳农商银行负债质量管理办法〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行非居民金融账户涉税信息尽职调查暂行管理办法〉的报告》《富阳农商银行 2023 年度社会责任报告》。

3. 三届十一次董事会。于 2024 年 4 月 26 日召开，会议审议并通过《关于提请调整富阳农商银行董事会下设各委员会成员的报告》《关于王俊杰辞去富阳农商银行董事、副行长职务的报告》《关于开发区分理处升格为银湖科技城支行的报告》《浙江金鑫钢结构集团有限公司单笔重大关联交易报告》《关于富阳农商银行 2024 年度经营方针和发展规划（草案）的报告》《关于富阳农商银行 2023 年度财务预算执行和 2024 年度财务预算（草案）的报告》《关于富阳农商银行 2023 年利润分配方案（草案）的报告》《关于富阳农商银行 2023 年度主要股东评估情况的报告》《关于聘请浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）进行年报审计的报告》《关于修订〈富阳农商银行章程（草案）〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行关联交易管理办法〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行股东大会事规则〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行董事会议事规则〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行董事会审计委员会会议事规则〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行洗钱和恐怖融资客户风险评估及分类管理办法〉的报告》《富阳农商银行 2024 年二季度不良核销计划报告》《富阳农商银行 2023 年度信息披露报告》《富阳农商银行 2023 年度年报审计报告》。

4. 2024 年第二次临时董事会。于 2024 年 6 月 7 日召开，会议审议并通过了《关于签订〈浙江农商银行系统风险互助共同协定〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行董事会风险管理委员会会议事规则〉的报告》。

5. 三届十二次董事会。于 2024 年 8 月 13 日召开，会议审议并通过了《富阳农商银

行 2024 年不良核销相关情况的报告》《关于制定〈富阳农商银行大额贷款“1+N”实施方案〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行信息披露管理办法〉的报告》《关于制定〈浙江富阳农村商业银行股份有限公司恢复计划（2024 年版）〉的报告》《关于富阳农商银行投资〈中金－融创－合肥融创酒店资产支持专项计划〉相关事宜的报告》《关于丁松茂辞去富阳农商银行董事及董事长职务的报告》《关于提请聘任胡莹为富阳农商银行副行长的报告》《关于提请增补富阳农商银行第三届董事会董事的报告》《关于召开富阳农商银行 2024 年第一次临时股东会的报告》《关于富阳农商银行董事会授权书的报告》。

6.三届十三次董事会。于 2024 年 9 月 3 日召开，会议审议并通过了《关于选举赖立明为富阳农商银行董事长的报告》。

7.三届十四次董事会。于 2024 年 11 月 29 日召开，会议审议并通过《关于调整 2024 年度董事会工作目标的报告》《关于富阳农商银行 2024 年度绩效薪酬追索扣回情况的报告》《关于修订〈富阳农商银行财务管理办法〉的报告》《富阳农商银行 2024 年四季度不良核销计划报告》《浙江金鑫钢结构集团有限公司单笔重大关联交易报告》《浙江云森集团有限公司单笔重大关联交易报告》。

### **（三）独立董事就有关事项发表的独立意见**

报告期内，本行的经营活动符合《中华人民共和国商业银行法》和《富阳农商银行章程》的规定，决策程序合法有效；产品创新能力进一步提升，风险防控进一步加强；未发现本行董事、高级管理层履行职责时有违反法律、本行章程或损害本行及股东利益的行为。

本行按照合规程序，聘请浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师执业准则对本行 2024 年度会计年报进行了审计，出具了标准的无保留意见审计报告，审计结果真实、公允、完善地反映了本行 2024 年 12 月 31 日的财务状况和 2024 年度经营成果。

报告期内，本行关联交易公平合理，未发现损害股东利益和本行利益的情况。本行未发生重大收购与出售资产事项。

报告期内，独立董事就重大关联交易、薪酬方案、利润分配、高级管理人员聘任、重大投资等进行审核，并发表独立审查意见。

## **三、监事会成员及履行职责情况**

### **（一）监事会成员**

1.陈莉，女，汉族，1974 年 10 月出生，本科学历，中共党员，高级政工师职称，任富阳农商银行党委委员、纪委书记、监事长。本行职工监事。

2.蒋英，女，汉族，1985 年 5 月出生，本科学历，中共党员，会计师职称，富阳农

商银行运营管理部总经理。本行职工监事。

3.俞喜琴，女，汉族，1975年5月出生，本科学历，中共党员，经济师职称，任富阳农商银行工会副主席。本行职工监事。

4.叶忠奇，男，汉族，1956年5月出生，大专学历，中共党员，任杭州富阳新世纪房地产开发有限公司董事长、杭州和远农产品配送有限公司董事长。本行股东监事。

5.叶志群，男，汉族，1968年7月出生，大专学历，中共党员，浙江华丰新材料股份有限公司董事长。本行股东监事。

6.娄春伟，男，汉族，1966年2月出生，大专学历，中共党员，杭州富阳南津水泥制品有限公司董事长。本行股东监事。

7.吴明刚，男，汉族，1978年10月出生，大专学历，中共党员，杭州市富阳区鹿山街道南山村党委书记、村主任。本行外部监事。

8.徐华丰，男，汉族，1980年11月出生，高中学历，中共党员，杭州市富阳区春江街道建设村党委书记、村主任。本行外部监事。

9.钱森华，男，汉族，1977年8月出生，大专学历，中共党员，杭州市富阳区大源镇亭山村股份经济合作社党委书记。本行外部监事。

## **(二) 监事会会议情况**

1.三届十次监事会议，于2024年3月18日召开，会议审议并通过了《富阳农商银行2024年度监事会工作报告》《关于外部监事2024年度薪酬核定的报告》，听取了《富阳农商银行2023年度财务状况》《富阳农商银行2023年四季度流动性风险管理情况》《富阳农商银行2023年度反洗钱工作开展情况》，审阅了《富阳农商银行关于2023年经营和风险评估情况的报告》等9个报告，并对本行董事、监事及高级管理人员2023年度履职情况展开了客观公正的评价。

2.三届十一次监事会议，于2024年5月10日召开，会议听取了《富阳农商银行2024年一季度财务经营情况报告》《富阳农商银行2024年一季度流动性风险管理报告》《富阳农商银行2024年一季度反洗钱工作报告》，审阅了《富阳农商银行2024年一季度经营与风险评估情况的报告》等14个报告。

3.三届十二次监事会议，于2024年8月19日召开，会议审议并通过了《关于修订富阳农商银行监事会议事规则的报告》《关于修订富阳农商银行“两会一层”成员履职评价办法（试行）的报告》《关于修订富阳农商银行监事会提名委员会工作规则的报告》和《关于修订富阳农商银行监事会监督委员会工作规则的报告》。听取了《富阳农商银行2024年二季度财务状况分析报告》《富阳农商银行2024年二季度流动性风险管理报

告》《富阳农商银行2024年第二季度反洗钱工作报告》，审阅了《富阳农商银行关于2024年二季度经营与风险评估情况的报告》等12个报告。

4.三届十三次监事会议，于2024年11月29日召开，会议听取了《富阳农商银行2024年三季度财务状况分析报告》《富阳农商银行2024年三季度流动性风险管理报告》《富阳农商银行2024年三季度反洗钱工作报告》，审阅了《富阳农商银行关于2024年三季度经营与风险评估情况的报告》等11个报告。

### （三）监事会就有关事项发表的独立意见

监事会认为，本行股东大会、董事会、监事会、高级管理层“三会一层”依照《富阳农商银行章程》及相关制度规范运作，董事会认真执行股东大会的决议，忠实履行了董事权利和义务，未出现损害本行、股东利益的行为，董事会的各项决策符合《公司法》和《富阳农商银行章程》的要求，没有发现超越授权行使权力的行为；经营班子勤勉尽责，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，对股东大会、董事会各项决议执行情况良好，较好地完成了董事会年初制定的经营目标，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。

本行聘请外部审计单位的程序合法有效，审计报告真实、客观地反映了本行的财务状况和经营成果，对会计师事务所作出的有关说明和判断表示赞同，对本行作出的相关解释与说明表示认可。

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。

报告期内，本行未发生重大收购与出售资产事项。

## 四、经营管理层成员及其基本情况

至报告期末，本行高级管理层以党建引领，认真履职，全力抓好存款业务，审慎发展贷款业务，健全内控体系，切实防范风险，关注流动性风险，加强信息科技工作，遵守勤勉、诚信原则，忠实履行本行《章程》规定的职责、执行董事会的各项决议，基本实现了年度股东大会确定的全年工作目标并确保安全运营。

## 五、当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本行执行董事、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《浙江农信系统行社高管人员薪酬管理办法》按年核定，职工监事（俞喜琴、蒋英）根据《富阳农商银行员工薪酬管理办法》按年核定，具体如下：

姓名	年度薪酬	职务
赖立明	59.3万元（5个月）	董事长
周雪海	135.22万元	行长
陈莉	120.99万元	监事长

章颖	125.05 万元	副行长
丁宇晖	120.99 万元	副行长
胡莹	50.42 万元（5 个月）	党委委员
丁松茂	142.33 万元	
王俊杰	13.27 万元（4 个月）	
俞喜琴	31.58 万元	职工监事
蒋英	69.42 万元	职工监事

其他董事与监事 2024 年度在本行获取的薪酬披露如下：

姓名	年度薪酬	备注
叶祖泉	70000.00	股东董事
范富平	80000.00	股东董事
何关军	80000.00	股东董事
万金良	80000.00	股东董事
刘金贤	70000.00	股东董事
章有春	80000.00	股东董事
周金泉	80000.00	股东董事
陈凌	80000.00	独立董事
朱黎	90000.00	独立董事
叶忠奇	80000.00	股东监事
叶志群	70000.00	股东监事
娄春伟	80000.00	股东监事
钱森华	80000.00	外部监事
吴明刚	80000.00	外部监事
徐华丰	80000.00	外部监事

## 第六章 重大事项

### 一、董事、高管人员变动情况及对外投资

#### （一）董事、高管人员变动情况

2024 年 4 月，王俊杰不再担任本行董事、党委委员、副行长。

2024 年 6 月，丁松茂不再担任本行党委书记，并申请辞去本行董事职务。

2024 年 7 月，赖立明任本行党委书记，胡莹任本行党委委员。

## （二）对外投资

截至 2024 年末，本行权益性投资余额 29999.9999 万元，分别持有浙江农商联合银行的股权，账面余额 10000 万元；持有温州银行的股权，持有金额 19999.9999 万元。

## （三）绩效薪酬延期支付情况

本行绩效薪酬包括根据各类绩效考核办法计发的年度绩效薪酬（不含业务量薪酬）和劳动竞赛奖金，绩效延期支付扣缴比例按照绩效薪酬 40%扣缴。绩效薪酬延期支付适用人员包括全行管理序列人员、营销序列人员及总行前台业务部门专业序列人员，并在该岗位连续任职 6 个月及以上。前台业务部门包括战略规划部（公司银行部）、零售银行部、风险管理部、金融市场部、客户管理部。本行高管人员（含调研员）绩效薪酬延期支付按浙江农商联合银行相关规定执行。

2024 年度富阳农商银行应兑付员工绩效薪酬延期支付总额 2557.91 万元，追索扣收非全额赔款、罚款、个税及暂停支付等各类费用合计 65.57 万元，实际支付 2492.34 万元。

## 二、股东及股权结构

### （一）股权结构情况

截至 2024 年末，本行共有股东 4749 户，其中法人股 43 户，自然人股 4706 户。

股东类别	期初余额		本期增减	期末余额	
	投资金额	比例 (%)		投资金额	比例 (%)
法人	321199846.00	35.33	12847994.00	334047840.00	35.33
自然人(不含员工)	419362738.00	46.12	17102840.00	436465578.00	46.16
员工	168630528.00	18.55	6415788.00	175046316.00	18.51
合计	909193112.00	100.00	36366622.00	945559734.00	100.00

### （二）最大十名股东名称及报告期内变动、股权出质情况

1.报告期内，本行最大 10 名股东变动情况如下：

股东类别	期末余额		期初余额	
	投资金额	比例 (%)	投资金额	比例 (%)
浙江华丰管道科技有限公司	32191294.00	3.40	30953167.00	3.40
杭州富阳星池园林绿化有限公司	28780679.00	3.04	27673730.00	3.04
浙江云森集团有限公司	28648649.00	3.03	27546778.00	3.03
杭州嘉里金属材料有限公司	17160000.00	1.81	16500000.00	1.81

浙江春江茶叶机械有限公司	17151062.00	1.81	16491406.00	1.81
杭州正飞实业投资有限公司	16962656.00	1.79	16310246.00	1.79
浙江金鑫钢结构集团有限公司	15562046.00	1.65	14963506.00	1.65
浙江蓝鸟通信集团有限公司	14028194.00	1.48	13488648.00	1.48
杭州富阳海得物资有限公司	11333019.00	1.20	10897134.00	1.20
杭州华宏通信设备有限公司	10413289.00	1.10	10012778.00	1.10
合计	192330888.00	20.33	184837393.00	20.33

2. 截至 2024 年 12 月 31 日，本行股权出质情况：

股东名称	2024 年末股权余额（股）	质押股权数（股）	质押比例（%）	被担保债权数额（元）	质押原因	质押序号	备注
金富春集团有限公司	9972884.00	4844736.00	48.58	39240000.00	贷款质押	1220240000480407	无
杭州富阳欣远金属制品有限公司	2336308.00	2330000.00	99.73	19000000.00	贷款质押	1220240000482762	无
杭州先进凤凰投资集团有限公司	1620661.00	1500000.00	92.55	7620000.00	贷款质押	1220230000377421	无
杭州方灵科技有限公司	6579949.00	2960000.00	44.99	15000000.00	贷款质押	1220230000301818	无
浙江蓝鸟通信集团有限公司	13488648.00	6500000.00	48.19	40000000.00	贷款质押	1220230000119762	无
何和兴	2246450.00	2240000.00	99.71	19500000.00	贷款质押	1220230000030727	无
何小英	2246450.00	2240000.00	99.71	19500000.00	贷款质押	1220230000030726	无
叶祖泉	2749166.00	680000.00	24.73	3699200.00	贷款质押	1220230000001492	无
杭州富阳海得物资有限公司	10897134.00	10897100.00	100.00	74420000.00	贷款质押	1220230000000473	无
金叶明	2246450.00	2246450.00	100.00	9740000.00	反担保质押	1220220000336526	司法冻结

**（三）主要股东情况**

根据《商业银行股权管理暂行办法》规定，截至 2024 年 12 月 31 日，本行主要股东及相关情况如下表：

序号	股东名称	股东类别	2024 年末持股余额（股）	持股比例（%）	备注
1	浙江春江茶叶机械有限公司	法人股东	17151062	4.66	董事刘金贤控股浙江春江茶叶机械有限公司、浙
	浙江金鑫钢结构集团有限公司	法人股东	15562046		

	杭州富阳海得物资有限公司	法人股东	11333019		江金鑫钢结构集团有限公司; 杭州富阳海得物资有限公司法定代表人及董事刘金贤为关系人
2	浙江云森集团有限公司	法人股东	28648649	3.95	董事周金泉父亲周云堂控股浙江云森集团有限公司、杭州云森贸易有限公司
	杭州云森贸易有限公司	法人股东	8242565		
	周云堂	自然人股东	469327		
3	浙江华丰管道科技有限公司	法人股东	32191294	3.51	监事叶志群控股浙江华丰管道科技有限公司
	叶志群	自然人股东	982745		
4	浙江蓝鸟通信集团有限公司	法人股东	14028194	1.48	董事万金良控股企业
5	浙江中泰钢业集团有限公司	法人股东	9360742	1.01	董事章有春控股浙江中泰钢业集团有限公司
	章有春	自然人股东	235954		
6	杭州和远农产品配送有限公司	法人股东	4693289	0.50	监事叶忠奇控股杭州和远农产品配送有限公司
7	杭州先进凤凰投资集团有限公司	法人股东	1685487	0.48	董事叶祖泉控股杭州先进凤凰投资集团有限公司
	叶祖泉	自然人股东	2859133		
8	范富平	自然人股东	2336308	0.25	本行董事
9	娄春伟	自然人股东	1869048	0.20	本行监事
10	丁松茂	职工股东	702699	0.07	本行董事长, 已于8月辞任
11	何关军	自然人股东	565259	0.06	本行董事
12	陈莉	职工股东	282628	0.03	本行监事长
13	章颖	职工股东	282628	0.03	本行副行长
14	俞喜琴	自然人股东	179946	0.02	本行职工监事

### 三、未决诉讼、仲裁形成的或有负债

本行存在正常业务中发生的发放贷款的若干法律诉讼事项, 本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

### 四、出售及收购资产、分立合并等重大事项

报告期内, 本行未发生出售及收购资产、分立合并等重大事项。

### 五、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内, 本行聘请浙江天平会计师事务所(特殊普通合伙)承担本行2024年度会计年报审计服务工作。

## 第七章 附件

附件：审计报告

# 审计报告

天平审〔2025〕0243号

浙江富阳农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、审计意见

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

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

### 二、形成审计意见的基础

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

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督富阳农商银行的财务报告过程。

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审

计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误所导致，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，就可能导致对富阳农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致富阳农商银行不能持续经营。

（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。

中国注册会计师：巫珍珍

浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：杨忆玲

中国·杭州

报告日期：二〇二五年四月二十五日