

# 浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

## 2023 年度报告

### 第一章 重要提示

本报告经浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）第四届董事会第五次会议审议通过。董事会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。

本行年度财务报告已经上会会计师事务所（特殊普通合伙）浙江分所根据中国注册会计师独立审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长沈月明、行长徐栋梁、财务负责人王佳阳声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。

### 第二章 公司简介

#### 一、本行简介

##### （一）法定名称

中文名称：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司（简称：秀洲德商村镇银行）

英文名称：ZheJiang XiuZhou DeShang County Bank Co.,Ltd

##### （二）法定代表人：沈月明

（三）本行注册及办公地址：嘉兴市秀洲区洪合镇工业园区富民路东侧 1-2 层；邮政编码：314023

##### （四）本行选定的信息披露方式：

年度报告披露的网站网址：[www.dsczbank.com](http://www.dsczbank.com)

年度报告备置地点：本行办公室

信息披露事务联系人：余霄凌

联系电话：0573-83366888 传真：0573-83368556

#### **（五）本行聘请的会计师事务所名称及其住址**

名称：上会会计师事务所（特殊普通合伙）浙江分所

住址：浙江省杭州市马腾路36号3幢10层

#### **（六）从业人员构成情况**

至报告期末，本行在岗员工129人。其中：中层及以上管理人员40人，占在岗员工的31.01%；客户经理30人，占在岗员工的23.26%；综合柜员40人，占在岗员工的31.01%；大专及以上学历106人，占在岗员工的82.17%；大专学历23人，占在岗员工的17.83%。

#### **（七）其他有关资料：**

首次注册登记日期：2013年7月3日

首次登记地点：嘉兴市秀洲区洪合镇工业园区富民路东侧  
1-2层

注册资金：人民币贰亿贰仟万元整(¥220,000,000.00)

统一社会信用代码：91330400072860149C

金融许可证机构编码：S0001H333040001

### **第三章 经营概况**

#### **一、年度经营指标完成情况**

报告期末，本行各项存款余额257343.74万元，比年初新增26751.97万元；各项贷款余额257097.95万元，比年初新增5445.19万元；实现营业收入17217.26万元，同比增加915.48万元，增幅5.62%，账面利润总额3060.00万元；五级不良贷款余额3963.23万元，不良率1.54%，比年初上升0.85%。

## 二、资产负债总体情况

单位:万元

项目	期末数	期初数	比期初	项目	期末数	期初数	比期初
总资产	301,387.33	277,096.53	24,290.80	总负债	267,549.15	244,216.82	23,332.33
现金及存放中央银行款项	18,802.11	17,170.80	1,631.31	各项存款	257,343.74	230,591.77	26,751.97
存放同业	28,296.04	9,624.94	18,671.10	其中:对私存款	207,132.61	174,049.53	33,083.08
各项贷款	257,097.95	251,652.76	5,445.19	对公存款	50,211.13	56,542.24	-6,331.11
其中:涉农贷款	208,781.91	205,795.89	2,986.02	所有者权益	33,838.18	32,879.71	958.47
小微企业贷款	219,275.58	216,275.96	2,999.62	其中:实收资本	22,000	22,000	0.00
买入返售金融资产	0	0	0	资本公积	0	0	0.00
可供出售金融资产	0	0	0	其他综合收益	0	0	0.00
持有至到期投资	0	0	0	盈余公积	1,350.26	1183.26	167.00
长期股权投资	0	0	0	一般准备	4413.15	4246.15	167.00

## 三、主要财务及监管指标

单位: 万元、人、%、百分点

项目	标准值	本年度	上年度	增减
营业收入		17,217.26	16,301.78	915.48
其中: 贷款利息收入		15,346.24	15,884.20	-537.96
营业支出		14173.37	13,109.36	1064.01
其中: 存款利息支出		7,407.05	5,931.47	1,475.58
本年利润		3,060.00	3,200.89	-140.89
净利润		1,902.95	1,669.95	233.00
每股收益(货币单位元)		0.09	0.08	0.01
职工人数		129	125	4.00
股东人数		17	18	-1.00
股本金总额		22,000	22,000	0.00
表内、表外风险加权资产总额		219,584.44	209,383.03	10,201.41
资本净额		36,325.73	35,270.26	1,055.47
资本充足率	≥10.5	16.54	16.84	-0.30
核心资本充足率	≥7.5	15.41	15.7	-0.29
清收不良贷款额		2174.75	697.78	1,476.97

不良贷款余额（五级）		3963.23	1,745.95	2,217.28
不良贷款率（五级）	≤5	1.54	0.69	0.85
不良资产率（五级）	≤4	1.38	0.67	0.71
存贷款比例		99.9	109.13	-9.23
流动性比例	≥25	83.69	51.26	32.43
备付金比例		2.22	2.26	-0.04
单一最大集团客户授信比例	≤15	2.75	2.84	-0.09
最大十家集团客户授信比例		2.75	2.84	-0.09
成本收入比		50.34	46.65	3.69
资本利润率		5.7	5.12	0.58
资产利润率		0.66	0.61	0.05

#### 四、贷款风险分类情况

单位：万元、%

类别	期末数	期初数	比期初	期末占比	期初占比	比期初
正常类贷款	249,540.12	248,014.01	1,526.11	97.05	98.56	-1.51
关注类贷款	3,594.60	1,892.80	1,701.80	1.40	0.75	0.65
次级类贷款	1557.39	356.74	1,200.65	0.61	0.14	0.47
可疑类贷款	2,405.84	1389.21	1,016.63	0.94	0.55	0.39
损失类贷款	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00
不良贷款小计	3,963.23	1,745.95	2,217.28	1.54	0.69	0.85
贷款合计	257,097.95	251,652.76	5,445.19	100.00	100.00	0.00

#### 五、贷款担保方式分类情况

单位：万元、%

项目	期末数	期初数	比期初	期末	期初	比期初
				占比	占比	
信用贷款	75,357.26	73,358.44	1,998.82	29.31	29.15	0.16
保证贷款	60,629.31	58,150.68	2,478.63	23.58	23.11	0.47
抵押贷款	120,980.38	118,861.65	2,118.73	47.06	47.23	-0.17
质押贷款(含贴现)	131.00	1,281.99	-1,150.99	0.05	0.51	-0.46
合计	257,097.95	251,652.76	5,445.19	100.00	100.00	0.00

#### 六、贷款减值准备计提情况

本行坚持审慎原则，严格按照会计准则相关要求，充分考虑外部经济形势变化与宏观调控政策影响，足额计提贷款减值准备。截至2023年末，本行累计计提贷款损失准备9186.99万元，

拨贷比 3.57%，比上年末增加了 0.2 个百分点；不良贷款拨备覆盖率为 231.81%，比上年末减少了 254.22 个百分点。

## 七、最大十户贷款情况

单位：万元、%

借款人名称	期末数	期初数	占贷款总额比例	占资本净额比例
杨水荣	1500	1500	0.58	4.13
嘉兴汇顺纺织染整有限公司	1300	1300	0.51	3.58
嘉兴市美林建材有限公司	1200	1330	0.47	3.30
嘉兴市捷顺汽车贸易有限公司	1200	0	0.47	3.30
计明珍	1200	1200	0.47	3.30
罗杰	1000	1000	0.39	2.75
姜利海	1000	0	0.39	2.75
嘉兴市金升箱包股份有限公司	900	100	0.35	2.48
浙江鑫淼汽车部件有限公司	900	900	0.35	2.48
万小红	800	490	0.31	2.20
合计	11000	7,820	4.28	30.28

## 八、集团客户授信情况

单位：万元、%

客户名称	期末授信数	占资本净额比例	期末贷款数	期末其他表内授信数	期末表外数(扣除保证金)
浙江旺盛控股集团有限公司	1,000.00	2.75	1,000.00	0	0
合计	1,000.00	2.75	1,000.00	0	0

## 九、可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目情况

2023 年末，本行表外业务有承兑汇票及保函：承兑汇票票面余额 3992.77 万元，保证金 1996.38 万元，实际敞口 1996.39 万元，保函 50 万元，占全部贷款的比例仅为 1.57%，且未发生垫款，对全行经营和财务状况几乎无影响。

## 十、主要会计估计及判断

本行在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、

估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本行的估计存在差异。本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

## **第四章 支农支小金融服务**

### **一、截止报告期支农支小数据**

2023年末，本行各项贷款余额 257097.95 万元，其中小微企业贷款余额(含个人经营性贷款)219365.81 万元，占全部贷款余额的 85.30%，普惠型小微贷款增速 1.39%，普惠型小微企业户数 4483 户；普惠型小微企业贷款平均收益率 5.95%，较年初下降 0.6 个百分点，普惠型小微企业贷款不良率 1.29%，低于各项贷款不良率 0.26 个百分点。2023 年末，本行涉农贷款余额 208781.91 万元，占全部贷款余额的 81.21%，涉农贷款户数 5469 户，占全部贷款户数的 90.77%。

### **二、支农支小主要做法**

#### **(一) 强化小微贷款业务内部考核激励**

2023 年以来，本行持续推进普惠金融业务提升，将小微信贷投放作为本行普惠金融工作的重点，纳入全年业务考核指标项；同时通过下发了辖区内无贷户、物流企业及科创企业清单，分阶段开展普惠金融客户走访专项活动，针对首贷户业务设立专项奖励，提升首贷储备和营销成效。

#### **(二) 运用无还本续贷助企脱困促发展**

为助企业脱困，降低小微企业融资成本，本行大力开展小微

客户上门走访活动，并针对存量小微企业主动推进无还本续贷业务落地，解决企业主筹措周转资金难题。2023年以来本行累计为232户经营主提供无还本续贷服务，金额达28674.73万元。

### **（三）助力乡村振兴，持续开展示范村创建**

本行作为村镇银行，始终坚持支农支小的发展定位，坚持走村访户，实施驻村客户经理服务机制。以行政村为网格，大力开展整村授信工作。全面推广“三层授信管理体系”：以村委评议为基，排除非目标客户；以对接各组小组长为辅，进一步细化信息，着重筛选近期情况变动家庭；以深入乡村，挨家走访为长期目标，动态化定期更新示范村整村授信名单。截至2023年末，本行共建立29个金融示范村，发放贷款1233户，金额达42000万元，成效显著。

### **三、绿色信贷发展情况**

截止2023年末，本行绿色信贷业务余额876万元，其中500万用于水污染治理，346万元用于光伏电站建设，其余30万元用于废电池重造。本行对绿色信贷业务给予利率优惠政策，下降10到25个BP，以减轻融资成本。另外，本行利用“减碳贷”+“德续贷”组合产品服务模式，对存量绿色金融贷款应延尽延。

## **第五章 风险管理状况**

### **一、信用风险**

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本行造成经济损失的风险。截止2023年末，本行五级不良贷款余额3963.23万元，较年初增加2217.28万元，不良率1.54%，较年初上升0.85个百分点。

信用风险的防范和化解措施：**一是**强化贷款准入管理，根据去年风险贷款频发原因及结合主发起行指导意见，制定了《2023信贷业务管理指导意见》，重点突出小额优先、小额简便、大额规范、大额控制的原则，要求严格执行信贷准入条件和投向管理，对农户批量开卡还须通过非目标客户排查、公议授信、年度复审等流程办理，严控小额贷款卡信用风险。同时开展了“单身、离异”专项客户排查、抵押物价值排查、“复式楼”风险等排查工作，对城区两家支行的信贷审批权限进行了压缩，从源头上减少风险的产生；**二是**重点强化对关注类贷款、潜在风险贷款的监测，对可能形成逾期的贷款提前形成分析报告和化解方案，防范隐性不良贷款向不良贷款转变的风险，做到早预警、早发现、早处置；**三是**加大司法处置力度，做好与法院的沟通工作，2023年以来，共完成立案28笔，合计金额3559.47万元，已进入执行程序的金额915.17万元，通过实现担保物权的1713.48万元。全年处置不良贷款3099.3万元，其中现金清收不良贷款1404.02万元，拍卖收回699.03万元，核销996.07万元；**四是**按月召开不良贷款“笔笔催、笔笔动”推进会，对新发生的不良贷款情况逐笔进行风险分析及提示，通过群策群议、头脑风暴的形式，提升客户经理不良管控的能力。

## 二、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。报告期内，本行市场风险主要来自于利率风险的影响，对于市场风险的防范和化解措施如下：**一是**建立完善垂直独立、相互配合的市场风险管理的组织框架；**二是**不断修订利率定价管理机制，开展利率风险对收益影响的分析测算；**三是**积极适应利率市场化趋

势，结合本行实际，进一步优化本行存、贷利率结构。

### 三、流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本行制定有《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司流动性风险管理办法（2023年修订）》，规定董事会对流动性风险管理承担最终责任，监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，至少每年一次向股东大会报告董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况，高级管理层负责流动性风险的具体管理工作。合规与风险管理部门负责组织建立和实施本行流动性风险管理体系，对全行的流动性风险管理实施监督。财务会计部门负责本行的流动性管理，是本行流动性风险管理的日常操作部门，业务管理部门负责合理安排贷款期限结构，控制中长期贷款比例，提高信贷资产的质量和流动性。组织盘活资产存量，关注各类金融风险的相关性，及时提示各类风险对流动性风险的影响，扩大核心存款比重，提高客户的忠诚度，增强资金来源的稳定性。审计部门负责定期审查和评价流动性风险管理体系的充分性和有效性，将内部审计结果直接报告董事会或其授权的风险管理委员会，并根据有关规定及时报告监管部门。适时对整改措施的实施情况进行后续审计，并及时向董事会提交审计报告。

本行流动性风险管理政策的取向是稳健原则，即控制风险与讲求效益并重。通过加强有效管理，把全行流动性风险压降到可以有效控制的范围，坚持补充流动性不足与处置流动性剩余并重，既要控制流动性不足的风险，又要控制流动性过剩而导致成本上升、收益降低的风险，以促进各项业务的协调稳定发展。

本行主要通过分析资产负债及其结构情况、流动性比率/指标法分析、缺口分析对流动性进行监测，按季度推进并上报监管机构，经过压力测试，本行受活期存款流失率上升影响的流动性缺口率为正缺口，受不良贷款率上升影响的流动性缺口率为正缺口，通过对 2023 年四季度流动性相关指标及风险分析，在现有资产负债结构的基础上进行流动性压力测试，总体认为本行流动性风险较小。

截止 2023 年末，本行流动性资产 44359.16 万元，流动性负债 53006.29 万元，流动性比例为 83.69%，优质流动性资产充足率 34.54%，流动性缺口 16565.09 万元，流动性缺口率 28.68%，核心负债 214787.42 万元，核心负债依存度 80.28%，流动性匹配率 126.81%，存贷比 99.9%，上述流动性指标均符合监管标准。

#### 四、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。为及时发现和纠正业务经营中存在的问题，防范操作风险，促进合规经营，本行采取了以下措施：

**一是**持续完善各项规章制度及管理制度。进一步健全科技信息、安全保卫、支付结算、风险管理、人员培训、授权与转授权等内控方面的建设，2023 年以来共修订和新订制度 83 个，其中修订制度 68 个，新制定制度 15 个，并将制度进行归类便于学习；**二是**持续开展合规问责。加大惩戒力度，做到违规必究，对于屡查屡犯、屡罚屡犯的，坚决从严从重处理，今年以来共计处罚 305 人次，金额 20.00 万元，追缴风险金 32.37 万元，通过责任追究，着力增强合规之基；**三是**梳理发起行内控评价审计与内部信贷业务检查过程中的合规问题点与案例组织我行信贷操作人员，进行合规操作的培训与学习；**四是**强化审计队伍人员配置，增加 2 名

审计人员，通过非现场分析与现场核查相结合、内部排查与外部走访相结合，实现对重点业务、重点操作环节、重点机构、重点人员的全面风险排查；**五是**通过风险、业务、审计三部门联合，按每月两次的频率对客户经理分别开展授信准入执行、调查及报告撰写技巧、操作注意事项、档案管理规范、审计发现问题剖析、廉洁警示教育等一系列“德商夜校”培训，以学促行，有效提升风险识别以及防范能力。

## 五、其他风险

在资产分类管理方面，本行建立有《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司金融资产风险分类管理办法（2023年修订）》，按季对授信类金融资产和非授信类金融资产进行风险分类，在方法上，本行主要通过风险分类法、专家判定法等分类方法对金融资产的质量进行分类。对纳入风险分类管理的金融资产，经“初分、认定、审批”三级审批流程，加强各环节管理要求，建立有效的制衡机制，确保分类过程的独立性，以及分类结果的准确性和客观性。本行风险分类管理按照“责任落实、流程控制、动态管理”的要求进行，将责任落实到有关责任人，做到人员落实、任务落实、措施落实。对分类结果，建立“分类操作人员初分结果（自控）——复审人员审核结果（互控）——决策人员确定最后结果和事后审计稽查（监控）”的自控、互控、监控内部控制机制。

## 第六章 股东、股权及关联交易情况

### 一、股权结构

报告期末，本行总股份 22,000 万股，共有股东 17 名，均为企业法人股东，其中本行最大单个法人持股 8640.00 万股，占总股本比例 39.27%，单个法人、自然人股东持股比例符合《村镇银行管理暂行规定》和本行《章程》。

## 二、前十大股东持股情况

股东名称或姓名	法人代表	持股数（万股）	占总股本比例（%）
浙江德清农村商业银行股份有限公司	丁爱平	8,640	39.27
杭州千岛湖平山建筑工程有限公司	方平山	2,000	9.09
浙江秋维特时装股份有限公司	姚明良	1,820	8.27
浙江华新实业集团有限公司	沈建华	1,700	7.73
浙江禾城农村商业银行股份有限公司	陆高林	1,100	5.00
嘉兴市荣成织造有限公司	沈桂荣	1,000	4.55
桐乡市美莱纺织有限公司	朱海红	990	4.50
嘉兴俊雅服饰股份有限公司	董夏良	850	3.86
嘉兴市诚恒纺织实业有限公司	沈桂娜	810	3.68
浙江鑫淼纺织股份有限公司	金佳明	710	3.23
合计		19,620	89.18

## 三、股份冻结、质押情况

截止报告期末，本行股东无冻结，但存在质押情况。本行股东：嘉兴市诚恒纺织实业有限公司自 2023 年 2 月 24 日起质押本行股权数 660 万股。

## 四、股份转让情况

报告期内，本行共发生一笔股份转让：原股东德清县中能热电有限公司转让其持有的 940 万股（占比 4.27%）给浙江德清农村商业银行股份有限公司，转让后德清县中能热电有限公司不再持有本行股份，浙江德清农村商业银行股份有限公司受让后持有本行股份 8640 万股，占本行股份总额的 39.27%。

## 五、关联交易情况

本行董事会下设风险管理与关联交易控制委员会负责关联方的确认、关联交易的审核及备案。截至 2023 年末，本行风险管理与关联交易控制委员会设有主任委员 1 名，由董事长担任，委员 4 名。2023 年度，共召开了 4 次会议，主要审议了本行 2022 年度关联交易工作报告、关联交易管理办法（修订）、2023 年关联交易工作安排、与德清农商行的服务类关联交易以及 2022 年

关联交易专项审计报告。

报告期内，本行未发生授信类关联交易，不存在给其他股东合法权益造成损害的情形，具备合理性和公允性。

截至报告期末，本行存放关联法人浙江德清农村商业银行股份有限公司 16800.27 万元，2023 年末本行资本净额为 36325.73 万元，占年末资本净额的比例为 46.25%，根据《中国银保监会办公厅关于进一步规范监管豁免流程的通知》（银保监办便函[2022]715 号），可豁免该类业务按重大关联交易管理的相关要求，本行按一般关联交易进行审查、披露，符合监管规定。

截至报告期末，本行未与关联方发生资产转移类关联交易，但存在服务类关联交易，主要为浙江德清农村商业银行股份有限公司提供的信息科技、人员培训、支付结算等专业化中后台服务关联交易 90.49 万元，与浙江秋维特时装股份有限公司提供的营业场所租赁服务关联交易 82 万元，合计共发生服务类关联交易金额 172.49 万元，根据《中国银保监会办公厅关于进一步规范监管豁免流程的通知》（银保监办便函[2022]715 号），可豁免该类业务按重大关联交易管理的相关要求，本行按一般关联交易进行审查、披露，符合监管规定。

## 六、股东权益变动情况

单位：万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	22,000	0	1,183.26	4,246.15	5,450.29	32,879.71
本期增加	0	0	167.00	167.00	624.49	958.47
本期减少	0	0	0	0	0	0
期末数	22,000	0	1350.26	4413.15	6074.78	33838.18

## 七、主要股东情况

### （一）主要股东及持股情况

报告期内，本行主要股东共有 5 户，均为法人股，共持有本

行股份 15,260 万股，占比 69.36%。

序号	主要股东	所属类别	持有股份数 (万股)	持股比例 (%)
1	浙江德清农村商业银行股份有限公司	持股 5%以上	8640	39.27
2	杭州千岛湖平山建筑工程有限公司	持股 5%以上	2000	9.09
3	浙江秋维特时装股份有限公司	持股 5%以上	1820	8.27
4	浙江华新实业集团有限公司	持股 5%以上	1700	7.73
5	浙江禾城农村商业银行股份有限公司	持股 5%以上	1100	5.00

## **(二) 主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况**

报告期末，本行无控股股东或实际控制人。单一最大股东持股比例为 39.27%，股东及关联关系人股东合计持股比例最高 13.27%。

## **(三) 主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况**

截至报告期末，本行无授信类关联交易。

截至报告期末，本行存款类关联交易余额 16800.27 万元，为存放主要股东浙江德清农村商业银行股份有限公司同业款项。还存在服务类关联交易，主要为浙江德清农村商业银行股份有限公司提供的信息科技、人员培训、支付结算等专业化中后台服务关联交易 90.49 万元，与浙江秋维特时装股份有限公司提供的营业场所租赁服务关联交易 82 万元，合计共发生服务类关联交易金额 172.49 万元。

## **(四) 主要股东出质银行股权情况**

报告期内，本行不涉及主要股东出质银行股权情况。

## 第七章 公司治理

### 一、股东大会情况

#### （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。股东大会依法行使下列职权：审议批准本行章程制定、修改；审议批准股东大会、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；审议、批准股权激励计划；依照法律规定对收购本公司股份作出决议；对本行增加或减少注册资本作出决议；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；审议批准董事会、监事会工作报告；审议批准本行的发展战略，决定本行的经营方针；审议批准本行年度财务预算方案、决算方案，利润分配方案和亏损弥补方案；对本行的合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项作出决议；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所做出决议；审议批准本行在一年内购买，出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产30%的事项；对单独或者合并持有本行有表决权股份总数3%以上的股东提出应由股东大会审议的议案作出决议等。

#### （二）股东大会召开情况

报告期间，本行于2023年5月26日召开了2022年度股东大会，会议应到股东18名，全部表决权22000万票，会议实到股东及股东代理人18名，根据《商业银行股权管理暂行办法》和《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司章程》规定，应限制投票表决权的股东1名，所持有股份810万股，所以具有表决权的股东17名，持有投票表决权21190万票，占此次股东大会总投票权数的100%，符合《公司法》和本行《章程》的规定，会议由董事会召集。经投票表决通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份

有限公司第三届董事会工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司第三届监事会工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2022 年度财务决算及 2023 年度财务预算报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司章程（修改草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司董事会议事规则（修改草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2023-2025 年战略发展规划（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司第四届监事会董事、监事会非职工监事选举办法（草案）》等 8 项议案，并选举方平山、沈月明、姚明良、徐长鸿、徐栋梁 5 人为浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司第四届董事会董事，选举沈建华、姚芳芳为浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司第四届监事会监事。听取了浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于 2022 年度主要股东评估情况的报告、浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2022 年度关联交易情况、浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会对董事、监事、高级管理层成员 2022 年度履职评价结果。会议由浙江合德律师事务所夏建军、陈诚二位律师给予法律见证。

## **二、董事会的构成及其工作情况**

### **（一）董事会职责**

董事会对股东大会负责，是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构。董事会行使下列职权：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；制订增加或减少注册资本、发行债券或其他债券及上市方案；制订本行的重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；选举产生董事长，按照监管规定，聘任或者解聘高级

管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；制订本行发展战略和中长期发展规划及本行支农支小发展战略，并监督战略实施；决定本行年度经营考核指标，并批准本行年度经营计划；制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定本行的基本管理制度、风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责本行信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善本行的公司治理；制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；确定董事会各专门委员会主任委员及委员；提请股东大会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；制订本行年度财务预决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；审议批准本行内部管理机构 and 分支机构设置；审议批准本行年度内部审计工作报告；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作，监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；听取国家金融监督管理机构等对本行的监管意见及本行执行整改情况的报告等。

## （二）董事会成员基本情况

岗位	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	持有股份 (万股)	派出单位 持有股份 (万股)
执行董事	沈月明	男	1972年11月	本科	秀洲德商村镇银行董事长	0	8,640

执行董事	徐栋梁	男	1968年3月	本科	秀洲德商村镇银行行长	0	0
执行董事	徐长鸿	男	1986年12月	本科	秀洲德商村镇银行行长助理	0	0
非执行董事	方平山	男	1968年7月	大专	杭州千岛湖平山建筑工程有限公司董事长	0	2,000
非执行董事	姚明良	男	1966年12月	大专	浙江秋维特时装有限公司董事长	0	1,820

### (三) 董事会工作情况

#### 1. 董事会会议召开情况

报告期内，本行共召开董事会6次，其中例会5次、临时会议1次。

(1) 本行于2023年2月9日召开第三届董事会第十二次会议，会议审议通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2022年度经营管理工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2023年度高级管理层成员薪酬考核办法（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2022年度反洗钱工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司董事会关于2022年度高级管理层成员经营业绩评价的报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2022年度关联交易情况报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司流动性风险管理办法（修改草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司流动性风险应急预案（修改草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关联交易管理办法（修改草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司风险管理与关联交易控制委员会议事规则（修改草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2022年度内部审计工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2023年度审计工作计划（草案）》等11项议案。

(2) 本行于2023年2月16日召开第三届董事会2023年度

第一次临时董事会，会议审议通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于嘉兴市诚恒纺织实业有限公司股权质押的议案》。

(3) 本行于 2023 年 5 月 26 日召开第三届董事会第十三次会议，会议审议通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司第三届董事会工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司换届工作方案（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2022 年度报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2022 年度财务决算及 2023 年度财务预算报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司章程（修改草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司董事会议事规则（修改草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于 2022 年度主要股东评估情况的报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2023-2025 战略发展规划（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2023 年一季度经营管理工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2023 年一季度反洗钱工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司第四届董事会董事、监事会非职工监事选举办法（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于提名第四届董事会董事候选人的议案》《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于王江泾支行营业用房出售的议案（草案）》等 14 项议案。

(4) 本行于 2023 年 5 月 26 日召开第四届董事会第一次会议，会议审议通过了《选举沈月明同志为浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司第四届董事会董事》、《聘任徐栋梁同志为浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司行长》、《聘任郭建良同志为浙江秀洲

德商村镇银行股份有限公司副行长》、《聘任徐长鸿同志为浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司行长助理》、《聘任王佳阳同志为浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司财务负责人》、《聘任李学明同志为浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司审计负责人》、《聘任陈櫓鸣同志为浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司合规负责人》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司董事会各专门委员会组成人员名单（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司董事会对董事长 2023-2024 年授权方案（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司董事会对高级管理层 2023-2024 年授权书（草案）》等 10 项议程。

（5）本行于 2023 年 7 月 19 日召开第四届董事会第二次会议，会议审议通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2023 年上半年度经营管理工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2023 年上半年度反洗钱工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2023 年上半年度审计工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于与主发起行开展长期持续发生同业类关联交易的议案》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于与主发起行开展长期持续发生服务类关联交易的议案》等 5 项议程。

（6）本行于 2023 年 10 月 24 日召开第四届董事会第三次会议，会议审议通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2023 年三季度经营管理工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于不良贷款核销的议案》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于股份转让的议案》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于与主要股东浙江秋维特时装股份有限公司开展服务类关联交易的议案》等 4 项议程。

## 2. 董事会对股东大会的执行情况

报告期内，董事会按照股东大会的决议，制定工作计划，落实措施，严格执行股东大会通过的预算方案，在预算指标下完成各项经营任务。

## 3. 董事会专门委员会会议召开情况

报告期内，共召开董事会专门委员会会议 11 次，其中“三农”与小微企业发展委员会会议 2 次，风险管理与关联交易控制委员会会议 4 次，消费者权益保护委员会会议 5 次。

## 三、监事会的构成及其工作情况

### （一）监事会职责

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，对董事会、高级管理层及其成员进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。监事会行使以下职权：监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行情况的发展战略；监督本行支农支小发展战略执行情况；对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；对本行经营决策、财务管理和活动、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改，指导本行内部审计工作；对董事的选聘程序进行监督；对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；评价董事、监事、高级管理人员履职情况；当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；根据需要，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；对董事、董事长及高级管理人员进行质询等。

### （二）监事会成员基本情况

岗位	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	本人持股数 (万股)	派出单位 持有股份 (万股)
----	----	----	------	----	---------	---------------	----------------------

非职工 监事	姚芳芳	女	1979年1月	本科	德清农商银行村镇银行 管理总部审计科科长	0	8,640
非职工 监事	沈建华	男	1961年05 月	大专	浙江华新实业集团有限 公司董事长	0	1,700
职工监 事	余霄凌	女	1982年8月	本科	秀洲德商村镇银行办公 室主任	0	0

### （三）监事会工作情况

#### 1. 监事会会议召开情况

报告期内，本行共召开监事会5次，其中例会5次、临时会议0次。

（1）本行于2023年2月9日召开第三届监事会第十二次会议，审议并通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2022年度监事会工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2022年度监事会意见函（草案）》等2项议案。

（2）本行于2023年5月26日召开第三届监事会第十三次会议，审议并通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司第三届监事会工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司换届工作方案（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2022年度报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会对董事2022年度履职评价的报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会对监事2022年度履职评价的报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会对高级管理层成员2022年度履职评价的报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会2023年一季度经营情况意见函（草案）》等7项议案。

（3）本行于2023年5月26日召开了第四届监事会第一次会议，选举姚芳芳同志为本行第四届监事会主席。

(4) 本行于 2023 年 7 月 19 日召开了第四届监事会二次会议，审议并通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会 2023 年上半年度工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会 2023 年上半年度经营情况意见函（草案）》等 2 项议案。

(5) 本行于 2023 年 10 月 24 日召开了第四届监事会第三次会议，审议通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会 2023 年三季度工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会 2023 年三季度经营情况意见函（草案）》等 2 项议案。

## **2.监事会发表的独立意见**

报告期内，为维护股东和员工的利益，监事会根据《公司法》及本行章程有关规定，对财务状况及董事、高级管理层人员履职情况进行了监督。具体情况如下：

### **(1) 监督本行依法经营情况**

报告期内，本行依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，决策程序合法有效，没有发现董事、经营管理层在履行职责时有违反法律、法规、本行章程或损害股东利益的行为。

### **(2) 股东大会决议执行情况**

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各类报告和提案没有异议，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

### **(3) 外部监事工作情况**

2023 年本行外部监事均能积极参加培训、驻行工作以及列席相关会议，本着对本行及全体股东负责的态度，认真审议各项议案，发表独立意见，年内在本行的工作时间符合规定。

## **四、经营管理层成员构成及其工作情况**

## （一）高级管理层职责

高级管理层对董事会负责，行使以下职责：组织实施董事会和股东大会决议；拟订并向董事会提交经营计划（含支农支小发展计划）和投资方案；拟订本行内部管理机构设置方案及分支机构的设置与撤并方案；拟订本行的基本管理制度和具体业务操作办法；决定本行职工的工资、福利、奖惩，决定本行职工的聘用和解聘；决定聘任或者解聘应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构负责人，按照董事会批准的方案决定其工资、福利、奖惩；组织开展风险识别、计量、控制、监控、报告等各项风险管理工作；授权内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向国家金融监督管理机构和董事会、监事会报告等。

## （二）高级管理层成员构成及分工情况

岗位	姓名	性别	出生年月	学历	责任分工	持有股份 (万股)
行长	徐栋梁	男	1968年03月	本科	主持高级经营管理层工作。 主管财务会计部、信息科技部	0
副行长	郭建良	男	1975年12月	本科	协助行长分管合规与风险管理部、审计部	0
行长助理	徐长鸿	男	1986年12月	本科	协助行长分管市场营销与业务发展，分管业务管理部	0

## 五、薪酬制度及当年董事、监事、高级管理人员薪酬情况

### （一）薪酬制度

为充分发挥薪酬分配的激励和约束作用，本行根据《商业银行稳健薪酬监管指引》、《村镇银行监管指引》、《德商村镇银行高级管理人员管理办法》等有关规定，于2023年出台《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2023年度高级管理层成员薪酬考核办法》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司绩效薪酬延期支付

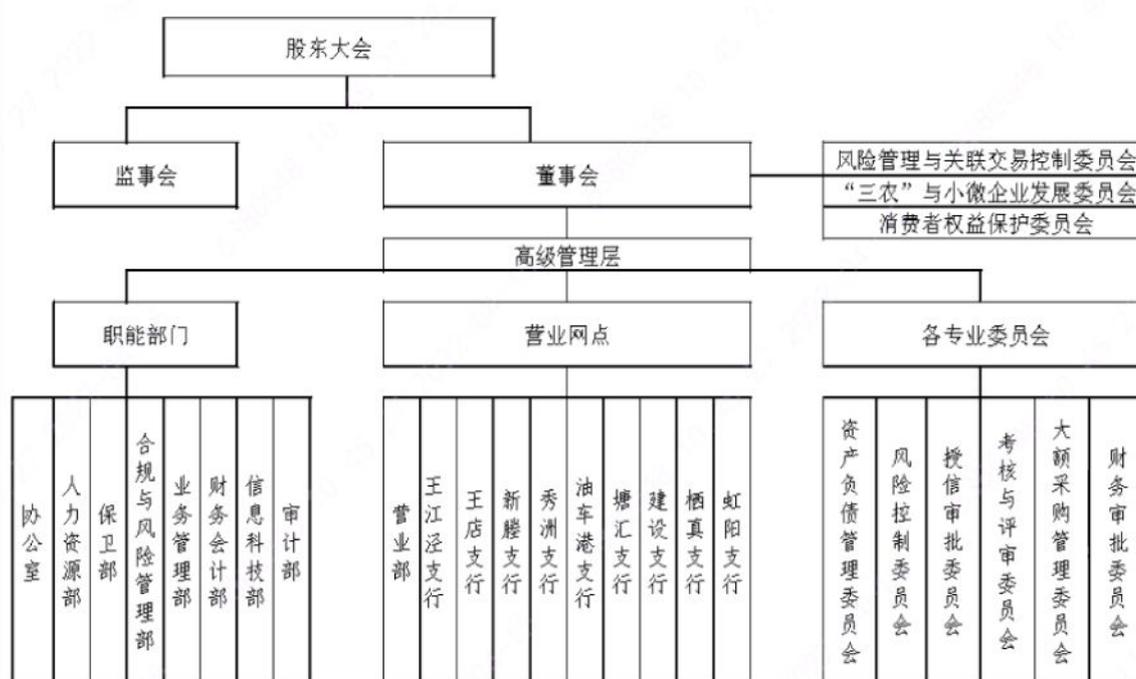
及追索扣回管理办法》。

## （二）2023 年董事、监事、高级管理人员薪酬

报告期内，在本行领取薪酬的执行董事、职工监事、高级管理人员共 5 人，报告期内实际领取薪酬总额（税后）为 220.87 万元；报告期内非执行董事、非职工监事实际领取津贴总额（税后）0.9 万元；本行无独立董事。报告期内，未出现高管人员绩效薪酬追索扣回情形。

## 六、部门和分支机构设置情况

### （一）报告期末本行组织架构



### （二）部门设置情况和分支机构设置情况

本行现内设职能部门 8 个，为办公室、人力资源部、保卫部、合规与风险管理部、业务管理部、财务会计部、信息科技部、审计部。本行现有营业部 1 家，支行设王江泾支行、王店支行、新塍支行、秀洲支行、油车港支行、塘汇支行、建设支行、栖真支行、虹阳支行等 9 家。

## 七、本行对公司治理情况的整体评价

报告期内，本行对照《银行保险机构公司治理监管评估办法》要求，对本行公司治理合规性、有效性及重大事项调降评级等评价指标，进行逐项评价。股东治理、董事会治理、监事会和管理层治理、风险内控、关联交易治理、市场约束、其他利益相关者治理等方面均能做到合规、有效、规范、有序。

## 第八章 重大事项

一、报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项，未发生重大经济案件。

二、报告期内，本行无收购、合并及出售重大资产事项。

三、报告期内，本行关联交易正当公平，没有损害股东和本行利益。

四、报告期内，本行董事会及董事、监事会及监事、高级管理人员无受监管部门处罚情况发生。

五、报告期内，非职工监事郑炜华因工作原因辞去监事会主席一职，经第四届监事会第一次会议选举，姚芳芳当选为新一届监事会主席；职工监事陈淳因工作原因辞去职工监事一职，经2023年第二次职工代表大会选举，余霄凌当选为职工监事。

六、报告期内，因工作需要经第四届董事会第一次会议审议通过，并经向监管部门报告，聘任郭建良为本行副行长。

## 第九章 附录

一、2023年度财务会计报表（资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表）

二、2023年度外部审计机构出具的审计报告全文（主页部分）

# 资产负债表

01表

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	注释号	2023年12月31日	2022年12月31日	负债及所有者权益	注释号	2023年12月31日	2022年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	188,021,142.97	171,708,030.00	向中央银行借款	12		51,507,200.00
存放联行款项				联行存放款项			
存放同业款项	2	282,830,881.02	96,192,129.23	同业及其他金融机构存放款			
贵金属				拆入资金			
拆出资金				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
其他应收款	3	55,056.07	16,498.21	吸收存款	13	2,656,588,871.37	2,366,192,553.71
持有待售资产				应付职工薪酬	14	3,640,262.22	1,450,462.82

发放贷款和垫款	4	2,483,621,640.77	2,436,507,171.49	应交税费	15	7,250,501.71	13,690,178.29
金融资产：				其他应付款	16	1,855,846.81	1,652,976.47
交易性金融资产				持有待售负债			
债权投资				租赁负债	17	4,706,502.61	6,150,148.47
其他债权投资				预计负债	18	94,499.30	72,474.89
其他权益工具投资				应付债券			
长期股权投资				递延所得税负债	19	1,127,999.86	1,209,384.97
投资性房地产				其他负债	20	226,983.77	242,819.30
固定资产	5	34,630,950.97	41,564,249.77	负债合计		2,675,491,467.65	2,442,168,198.92
在建工程	6	473,815.40	397,761.00	所有者权益：			
使用权资产	7	4,962,148.81	6,864,074.56	股本	21	220,000,000.00	220,000,000.00
无形资产	8	73,708.67	72,504.94	其他权益工具			
长期待摊费用	9	469,945.19	889,452.30	其中：优先股			
抵债资产				永续债			
递延所得税资产	10	16,602,390.68	14,964,587.83	资本公积			

其他资产	11	2,131,617.51	1,788,836.06	减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	22	13,502,596.12	11,832,644.46
				一般风险准备	23	44,131,463.60	42,461,511.94
				未分配利润	24	60,747,770.69	54,502,940.07
				所有者权益合计		338,381,830.41	328,797,096.47
资产总计		3,013,873,298.06	2,770,965,295.39	负债及所有者权益总计		3,013,873,298.06	2,770,965,295.39

董事长：沈月明

行长：徐栋梁

会计机构负责人：王佳阳

# 利 润 表

02 表

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	2023 年度	2022 年度	项 目	注释号	2023 年度	2022 年度
一、营业收入		97,160,116.82	100,560,168.17	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		30,438,874.35	31,924,147.35
（一）利息净收入	25	88,486,376.14	98,981,073.97	加：营业外收入	34	221,566.82	119,113.12
利息收入		163,319,052.22	161,270,812.99	减：营业外支出	35	60,440.67	34,372.09
利息支出		74,832,676.08	62,289,739.02	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		30,600,000.50	32,008,888.38
（二）手续费及佣金净收入	26	-50,741.70	-23,114.77	减：所得税费用	36	11,570,536.60	15,309,371.75
手续费及佣金收入		129,028.05	144,761.85	五、净利润（亏损以“-”号填列）		19,029,463.90	16,699,516.63
手续费及佣金支出		179,769.75	167,876.62	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		19,029,463.90	16,699,516.63
（三）投资收益（损失以“-”号填列）				（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）				（一）不能重分类进损益的其他综合收益			

填列)						
(四) 其他收益	27	7,212,162.33	1,590,825.03	1. 重新计量设定受益计划变动额		
(五) 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)				2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
(六) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)				3. 其他权益工具投资公允价值变动		
(七) 其他业务收入	28	2,180.84	2,536.20	4. 其他不可转损益综合收益		
(八) 资产处置收益 (损失以“-”号填列)	29	1,510,139.21	8,847.74	(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
二、营业支出		66,721,242.47	68,636,020.82	1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
(一) 税金及附加	30	773,622.96	794,046.96	2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		
(二) 业务及管理费	31	48,906,214.79	46,912,695.97	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(三) 信用减值损失	32	17,032,814.62	20,929,277.89	4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		
(四) 其他资产减值损失	33	8,590.10		5. 其他可转损益综合收益		
(五) 其他业务成本				七、综合收益总额	19,029,463.90	16,699,516.63

董事长：沈月明

行长：徐栋梁

会计机构负责人：王佳阳

# 现金流量表

03 表

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2023 年度	2022 年度	项 目	2023 年度	2022 年度
一、经营活动产生的现金流量			投资支付的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	267,519,745.44	186,091,146.38	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	446,295.10	765,441.00
向中央银行借款净增加额	-51,507,200.00	-102,787,075.00	质押贷款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
收取利息、手续费及佣金的现金	163,492,155.27	161,295,639.79	支付其他与投资活动有关的现金		
收到其他与经营活动有关的现金	8,020,486.96	5,917,930.78	投资活动现金流出小计	446,295.10	765,441.00
经营活动现金流入小计	387,525,187.67	250,517,641.95	投资活动产生的现金流量净额	5,248,034.10	-765,441.00
客户贷款及垫款净增加额	64,378,564.21	125,018,477.44	三、筹资活动产生的现金流量		
存放中央银行和存放同业款项净增加额	22,215,531.85	20,344,737.72	吸收投资收到的现金		
向其他金融机构拆出资金净增加额			其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	52,135,873.61	58,322,559.28	发行债券收到的现金		

支付给职工以及为职工支付的现金	27,841,733.85	26,884,492.01	收到其他与筹资活动有关的现金		
支付的各项税费	22,502,106.55	14,567,008.22	筹资活动现金流入小计		
支付其他与经营活动有关的现金	12,627,843.05	13,547,245.80	偿还债务支付的现金		
经营活动现金流出小计	201,701,653.12	258,684,520.47	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	9,900,000.00	11,000,000.00
经营活动产生的现金流量净额	185,823,534.55	-8,166,878.52	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
二、投资活动产生的现金流量			支付其他与筹资活动有关的现金		
收回投资收到的现金			筹资活动现金流出小计	9,900,000.00	11,000,000.00
取得投资收益收到的现金			筹资活动产生的现金流量净额	-9,900,000.00	-11,000,000.00
收到其他与投资活动有关的现金			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,694,329.20		五、现金及现金等价物净增加额	181,171,568.65	-19,932,319.52
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			加：期初现金及现金等价物余额	151,659,004.82	171,591,324.34
投资活动现金流入小计	5,694,329.20		六、期末现金及现金等价物余额	332,830,573.47	151,659,004.82

董事长：沈月明

行长：徐栋梁

会计机构负责人：王佳阳

## 所有者权益变动表

04表-1

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2023 年度										
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他综 合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	220,000,000.00						11,832,644.46	42,461,511.94	54,502,940.07	328,797,096.47	
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正									455,270.04		
二、本期期初余额	220,000,000.00						11,832,644.46	42,461,511.94	54,958,210.11	329,252,366.51	
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							1,669,951.66	1,669,951.66	5,789,560.58	9,129,463.90	
(一) 综合收益总额									19,029,463.90	19,029,463.90	
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入资本											
2. 股份支付计入所有者权益的金额											
3. 其他											
(三) 利润分配							1,669,951.66	1,669,951.66	-13,239,903.32	-9,900,000.00	

1. 提取盈余公积								1,669,951.66		-1,669,951.66	
2. 提取一般风险准备									1,669,951.66	-1,669,951.66	
3. 对所有者（或股东）的分配										-9,900,000.00	-9,900,000.00
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（股本）											
2. 盈余公积转增资本（股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	220,000,000.00							13,502,596.12	44,131,463.60	60,747,770.69	338,381,830.41

董事长：沈月明

行长：徐栋梁

会计机构负责人：王佳阳

# 所有者权益变动表

04 表-2

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2022 年度										
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他 综合收 益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续 债	其他							
一、上期期末余额	220,000,000.00						9,203,377.72	37,202,978.45	56,841,840.52	323,248,196.69	
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正									-150,616.85	-150,616.85	
二、本期期初余额	220,000,000.00						9,203,377.72	37,202,978.45	56,691,223.67	323,097,579.84	
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							2,629,266.74	5,258,533.49	-2,188,283.60	5,699,516.63	
(一) 综合收益总额									16,699,516.63	16,699,516.63	
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入资本											
2. 股份支付计入所有者权益的金额											
3. 其他											
(三) 利润分配							2,629,266.74	5,258,533.49		-11,000,000.00	

										-18,887,800.23	
1. 提取盈余公积								2,629,266.74		-2,629,266.74	
2. 提取一般风险准备									5,258,533.49	-5,258,533.49	
3. 对所有者（或股东）的分配										-11,000,000.00	-11,000,000.00
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（股本）											
2. 盈余公积转增资本（股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											-
（五）其他											
四、本期期末余额	220,000,000.00							11,832,644.46	42,461,511.94	54,502,940.07	328,797,096.47

董事长：沈月明

行长：徐栋梁

会计机构负责人：王佳阳

# 审计报告

上会浙报字（2024）第 032 号

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司（以下简称“秀洲德商村镇银行”）的财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 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，公允反映了秀洲德商村镇银行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 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，我们独立于秀洲德商村镇银行，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

秀洲德商村镇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，管理层负责评估秀洲德商村镇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秀洲德商村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督秀洲德商村镇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。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对秀洲德商村镇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秀洲德商村镇银行不能持续经营。

（五）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。

上会会计师事务所（特殊普通合伙）浙江分所

中国注册会计师：廖建明

中国注册会计师：鲍晓丰

中国·杭州

二〇二四年三月二十二日