

# 浙江南浔农村商业银行股份有限公司 二〇二三年度报告

## 重要提示

本行董事会及董事、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。本行董事长、行长、会计工作负责人保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2023 年度按企业会计准则编制的财务报告已经大华会计师事务所（特殊普通合伙）浙江分所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 释义 ?

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义
--------

本行、本公司、母公司	指	浙江南浔农村商业银行股份有限公司
本集团、集团	指	浙江南浔农村商业银行股份有限公司及其控股子公司
中央银行	指	人民银行
浙江农商联合银行、省行	指	浙江农村商业联合银行股份有限公司
湖商村镇银行	指	各湖商村镇银行股份有限公司

## 目 录

第一章 公司简介 .....	8
一、公司基本情况 .....	8
二、公司组织架构 .....	9
(一) 组织架构图 .....	9
(二) 纳入财务报表合并范围的子公司 .....	10
第二章 财务摘要 .....	13
第三章 经营概况 .....	17
一、报告期公司整体经营情况 .....	17
二、利润表分析 .....	19
(一) 利息净收入 .....	19
(二) 手续费及佣金净收入 .....	20
(三) 投资收益 .....	21
(四) 其他收益 .....	21
(五) 业务及管理费用 .....	21
(六) 信用及资产减值损失 .....	21
三、资产情况 .....	22
(一) 现金及存放中央银行款项 .....	22
(二) 存放同业款项 .....	22
(三) 发放贷款和垫款 .....	22
(四) 交易性金融资产 .....	22
(五) 债权投资 .....	23
(六) 其他债权投资 .....	23
(七) 其他权益工具投资 .....	24
(八) 固定资产 .....	24
(九) 在建工程 .....	24
(十) 商誉 .....	24
(十一) 长期待摊费用 .....	24
(十二) 抵债资产 .....	25
(十三) 递延所得税资产 .....	25
(十四) 其他资产 .....	25
四、负债情况 .....	26

(一) 向中央银行借款 .....	26
(二) 吸收存款 .....	26
(三) 应付职工薪酬 .....	26
(四) 应交税费 .....	27
(五) 其他应付款 .....	27
(六) 应付债券 .....	27
(七) 递延所得税负债 .....	28
五、现金流量情况 .....	28
六、股东权益合计 .....	29
七、资本充足情况 .....	29
第四章 风险管理信息 .....	34
一、全面风险管理体系 .....	34
二、信用风险状况 .....	34
(一) 信用风险管理 .....	34
(二) 信用风险分析 .....	35
(三) 贷款减值准备变动情况 .....	37
(四) 不良贷款情况及相应处理措施 .....	37
三、流动性风险状况 .....	37
(一) 流动性风险管理 .....	37
(二) 流动性风险分析 .....	38
四、市场风险状况 .....	38
(一) 市场风险管理 .....	38
(二) 市场风险分析 .....	38
五、操作风险状况 .....	38
六、国别风险状况 .....	39
七、洗钱风险状况 .....	40
八、声誉风险状况 .....	40
第五章 公司治理信息 .....	41
一、董事、监事、高级管理层及员工基本情况 .....	41
(一) 董事基本情况 .....	41
(二) 监事基本情况 .....	42
(三) 高级管理层基本情况 .....	42
(四) 董事、监事、高级管理层薪酬情况 .....	43

(五) 报告期内董事、监事、高级管理人员及其持股变动情况 .....	43
(六) 员工基本情况 .....	43
二、公司治理情况 .....	44
(一) 股权结构 .....	44
(二) 股东情况 .....	44
(三) 公司治理的整体情况 .....	45
(四) 薪酬管理情况 .....	46
(五) 职能部门与分支机构设置情况 .....	47
三、股东大会情况 .....	49
(一) 本行股东大会职责 .....	49
(二) 2023 年度股东大会情况 .....	50
四、董事会工作情况 .....	51
(一) 本行董事会职责 .....	51
(二) 2023 年度董事会工作、会议情况 .....	52
(三) 独立董事工作情况 .....	57
五、监事会工作情况 .....	57
(一) 本行监事会职责 .....	57
(二) 2023 年度监事会工作、会议情况 .....	57
(三) 监事会就有关事项发表的独立意见 .....	60
六、2023 年度利润分配预案 .....	60
七、主要关联交易情况 .....	61
(一) 关联法人 .....	61
(二) 关联自然人 .....	61
(三) 关联方交易情况 .....	61
第六章 年度重大事项 .....	63
一、环境信息 .....	63
(一) 绿色金融发展主要理念及整体情况 .....	63
(二) 治理框架及机构设置情况 .....	63
(三) 机构经营活动对环境产生的影响 .....	63
(四) 机构投融资对环境产生的影响 .....	63
二、小微企业金融服务情况 .....	64
三、报告期末对外投资情况 .....	64

四、其他重大事项 .....	65
(一) 重大诉讼、仲裁事项 .....	65
(二) 重大资产收购、出售或处置事项 .....	65
(三) 重大合同及履行情况 .....	65
(四) 聘任、解聘会计师事务所情况 .....	66
(五) 董事长调整情况 .....	66
(六) 注册资本变更情况 .....	66
(七) 受行政机关处罚情况 .....	66
(八) 其他有必要让公众了解的重要信息 .....	66
第七章 财务会计报告 .....	67
一、 审计报告 .....	67
二、 会计报表 .....	67
三、 主要会计政策、会计估计和会计差错 .....	72
四、 企业合并及合并财务报表 .....	72

## 第一章 公司简介

### 一、公司基本情况

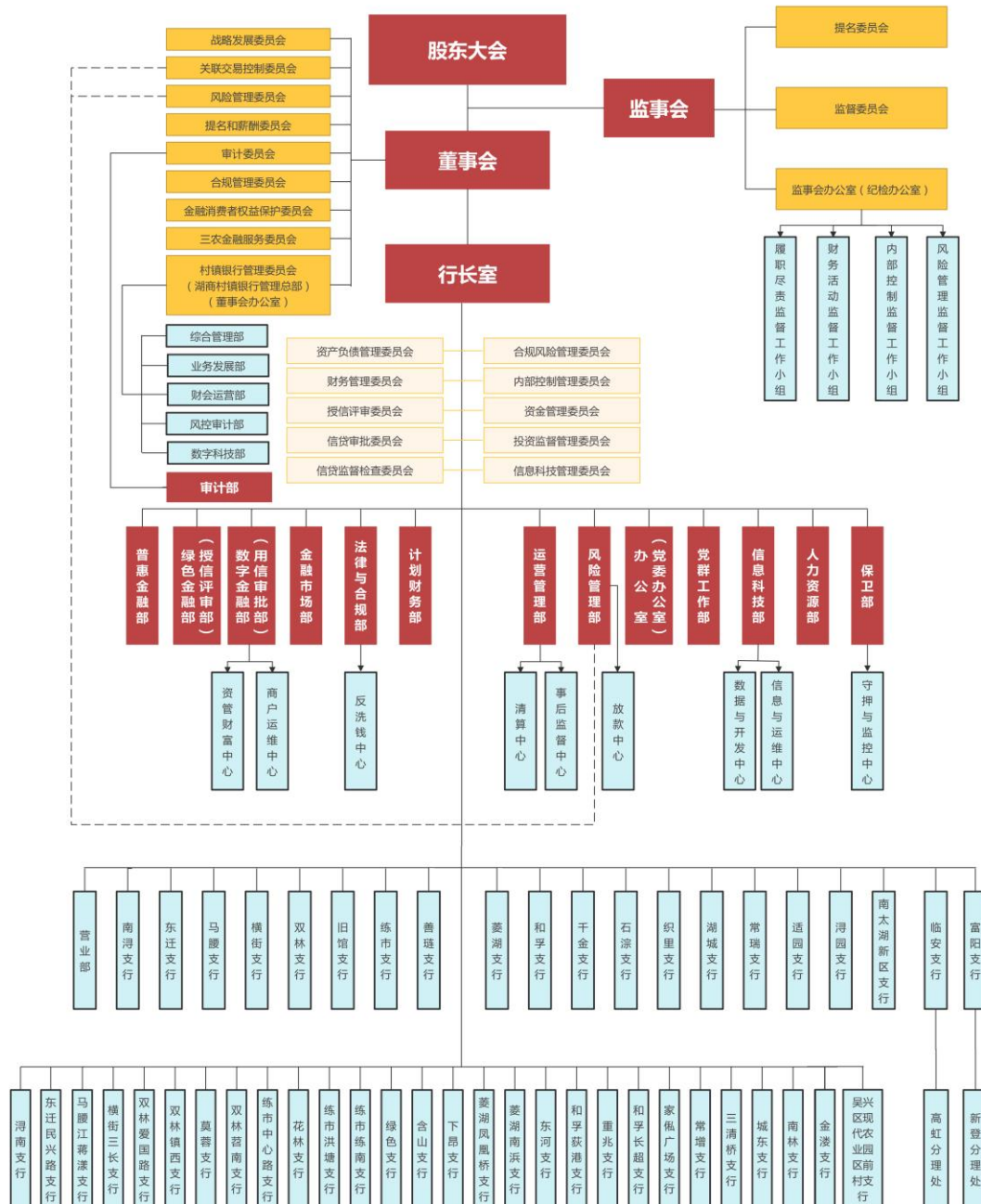
本行注册名称	浙江南浔农村商业银行股份有限公司（简称：南浔银行）
本行英文全称	ZHEJIANG NANXUN RURAL COMMERCIAL BANK CO.,LTD.（简称：NANXUN BANK）
法定代表人	陈春仿
注册地址及办公地址	湖州市南浔区南浔镇人瑞路 1188 号
邮政编码	313009
国际互联网网址	<a href="http://www.zjnrbc.com">www.zjnrbc.com</a>
注册资本	122199.2999 万元人民币
本行经营范围	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；代理收付款项；从事银行卡业务；从事网上银行业务；提供保管箱服务；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其他业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；经营保险兼业代理业务。（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）
年度报告披露的网址	<a href="http://www.zjnrbc.com">www.zjnrbc.com</a>
年度报告备置地点	南浔银行办公室及主要营业场所
信息披露事务联系人	陈冬
联系电话	0572-3917365 0572-3029595（传真）
电子邮箱	<a href="mailto:cd@mail.zjnrbc.com">cd@mail.zjnrbc.com</a>
会计师事务所名称	大华会计师事务所（特殊普通合伙）浙江分所
会计师事务所办公地址	杭州市上城区钱潮路 636 号瑞凯水湘大厦 2 号楼 11 楼
邮政编码	310016
首次注册登记日期	2011 年 1 月 5 日
首次登记地点	浙江湖州市工商行政管理局
营业执照统一社会信用代码	913305001470196549
客服热线	96596, 4008896596
投诉电话	0572-3917367



## 二、公司组织架构

### (一) 组织架构图

南浔银行组织架构图



注：各营业网点、普惠金融部、绿色金融部（授信评审部）、数字金融部（用信审批部）、金融市场部为前台部门。法律与合规部、计划财务部、运营管理部、风险管理部为中台部门。办公室（党委办公室）、党群工作部、信息科技部、人力资源部、保卫部、审计部为后台部门。

## (二) 纳入财务报表合并范围的子公司

1. 浙江建德湖商村镇银行股份有限公司于 2009 年 11 月 11 日在浙江省建德市成立。截至报告期末，注册资本为 15000 万元，其中本公司持股 40%；浙江富钢集团有限公司等 17 家企业合计持有 60%的股份。

截至报告期末，浙江建德湖商村镇银行股份有限公司总资产 212198.13 万元，净资产 31633.75 万元，全年实现各项收入 12164.80 万元，净利润 2300.36 万元。

2. 浙江德清湖商村镇银行股份有限公司于 2013 年 5 月 28 日在浙江省湖州市德清县成立。截至报告期末，注册资本为 22896 万元，其中本公司持股 40%；浙江五龙新材股份有限公司等 19 家企业合计持有 60%的股份。

截至报告期末，浙江德清湖商村镇银行股份有限公司总资产 412926.04 万元，净资产 37997.70 万元，全年实现各项收入 22317.46 万元，净利润 3796.26 万元。

3. 浙江萧山湖商村镇银行股份有限公司于 2013 年 8 月 5 日在浙江省杭州市萧山区成立。截至报告期末，注册资本为 25200 万元，其中本公司持股 40%；杭州仁医图书有限公司等 18 家企业合计持有 60%的股份。

截至报告期末，浙江萧山湖商村镇银行股份有限公司总资产 227494.85 万元，净资产 32569.08 万元，全年实现各项收入 10975.54 万元，净利润 917.08 万元。

4. 浙江瑞安湖商村镇银行股份有限公司于 2014 年 12 月 24 日在浙江省瑞安市成立。截至报告期末，注册资本为 10000 万元，其中本公司持股 60%；湖州兴裕金属物资有限公司等 4 家企业合计持有 40%的股份。

截至报告期末，浙江瑞安湖商村镇银行股份有限公司总资产 103877 万元，净资产 13480 万元，全年实现各项收入 7287 万元，净利润 1218 万元。

5. 浙江海盐湖商村镇银行股份有限公司于 2014 年 12 月 26 日在浙江省海盐县成立。截至报告期末，注册资本为 12000 万元，其中本公司持股 40.83%；嘉兴市光泰照明有限公司等 10 家企业合计持有 59.17%的股份。

截至报告期末，浙江海盐湖商村镇银行股份有限公司总资产 90371.1 万元，净资产 14056.93 万元，全年实现各项收入 4995.7 万元，净利润 501.95 万元。

6. 浙江临海湖商村镇银行股份有限公司于 2010 年 12 月 20 日在浙江省台州市成立。截至报告期末，注册资本为 21,000 万元，其中本公司持股 45%；伟星集团有限公司等 11 家企业合计持有 55% 的股份。

截至报告期末，浙江临海湖商村镇银行股份有限公司总资产 169006.75 万元，净资产 34970.78 万元，全年实现各项收入 5814.10 万元，净利润 1418.64 万元。

7. 安徽利辛湖商村镇银行股份有限公司于 2013 年 4 月 26 日在安徽省利辛县成立。截至报告期末，注册资本为 6000 万元，其中本公司持股 40.92%；安徽浩翔农牧有限公司等 7 家企业及周苗苗等 58 位自然人合计持有 59.08% 的股份。

截至报告期末，安徽利辛湖商村镇银行股份有限公司总资产 149431.76 万元，净资产 16573.28 万元，全年实现各项收入 10159.52 万元，净利润 2433.20 万元。

8. 安徽蒙城湖商村镇银行股份有限公司于 2013 年 4 月 11 日在安徽省蒙城县成立。截至报告期末，注册资本为 10000 万元，其中本公司持股 40%；浙江菱格木业有限公司等 9 家企业及叶勇等 58 位自然人合计持有 60% 的股份。

截至报告期末，安徽蒙城湖商村镇银行股份有限公司总资产 124821 万元，净资产 18410 万元，全年实现各项收入 7726 万元，净利润 1304 万元。

9. 安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司于 2013 年 6 月 27 日在安徽省岳西县成立。截至报告期末，注册资本为 6000 万元，其中本公司持股 40%；安徽天鹅科技实业（集团）有限公司等 7 家企业及李东流等 95 位自然人合计持有 60% 的股份。

截至报告期末，安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司总资产 31563.94 万元，净资产 7343.25 万元，全年实现各项收入 1774.96 万元，净利润 78.03 万元。

10. 安徽濉溪湖商村镇银行股份有限公司于 2014 年 2 月 25 日在安徽省濉溪县成立。截至报告期末，注册资本为 10000 万元，其中本公司持股 40%；安徽曦强乳业集团有限公司等 7 家企业及姚勇等 102 位自然人合计持有 60% 的股份。

截至报告期末，安徽濉溪湖商村镇银行股份有限公司总资产 95543 万元，净资产 14305 万元，全年实现各项收入 6492 元，净利润 953 万元。

11. 安徽涡阳湖商村镇银行股份有限公司于 2014 年 3 月 16 日在安徽省涡阳县成立。截至报告期末，注册资本为 8000 万元，其中本公司持股 40%；浙江荣盛控股集团有限公司 1 家企业及蒋建军等 63 位自然人合计持有 60% 的股份。

截至报告期末，安徽涡阳湖商村镇银行股份有限公司总资产 93227 万元，净资产 12355 万元，全年实现各项收入 6829 万元，净利润 831 万元。

12. 安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司于 2014 年 7 月 2 日在安徽省宣州区成立。截至报告期末，注册资本为 10000 万元，其中本公司持股 40%；浙江荣盛控股集团有限公司及叶春燕等 44 位自然人合计持有 60%的股份。

截至报告期末，安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司总资产 285551.78 万元，净资产 27143.22 万元，全年实现各项收入 13552.33 万元，净利润 3366.04 万元。

13. 安徽谯城湖商村镇银行股份有限公司于 2014 年 10 月 16 日在安徽省亳州市谯城区成立。截至报告期末，注册资本为 10000 万元，其中本公司持股 40%；安徽农金投资有限公司等 3 家企业及倪方荣等 93 位自然人合计持有 60%的股份。

截至报告期末，安徽谯城湖商村镇银行股份有限公司总资产 257733.74 万元，净资产 32344.20 万元，全年实现各项收入 17569.84 万元，净利润 4745.61 万元。

14. 安徽肥东湖商村镇银行股份有限公司于 2011 年 3 月 11 日在安徽省肥东县成立。截至报告期末，注册资本为 10150 万元，其中本公司持股 31.57%；湖州兴裕金属物资有限公司等 6 家企业及胡松泉等 183 位自然人合计持有 68.43%的股份。

截至报告期末，安徽肥东湖商村镇银行股份有限公司总资产 54665.98 万元，净资产 15082.49 万元，全年实现各项收入 4055.21 万元，净利润 724.64 万元。

## 第二章 财务摘要

### 本集团

#### 于报告期间

	2023 年	2022 年	2023 年比 2022 年	2021 年
<b>经营业绩（人民币万元）</b>			<b>变动幅度%</b>	
营业收入	233517.80	233436.59	0.03	202867.19
其中：手续费及佣金净收入	-2316.33	-2023.86	-14.45	-1594.88
营业利润	96895.76	95095.31	1.89	88808.32
业务及管理费	106770.94	109488.42	-2.48	102402.54
税前利润	96116.43	92421.73	4.00	86842.16
净利润	74162.46	71253.74	4.08	67373.51
归属于本行股东的净利润	59693.36	56915.46	4.88	52888.09
<b>盈利能力（%）</b>			<b>变动幅度%</b>	
净息差	2.66	3.09	-0.43	3.18
成本收入比	45.72	47.03	-1.31	51.40

## 于报告期末

	2023 年	2022 年	2023 年比 2022 年	2021 年
<b>业务规模（人民币万元）</b>			<b>变动幅度%</b>	
资产总额	9078012.71	7614654.70	19.22	6666708.83
其中：发放贷款和垫款总额	6201997.84	5256216.24	17.99	4641747.61
贷款减值准备	186320.42	160945.09	15.77	137462.48
负债总额	8316139.81	6911809.97	20.32	6036979.18
其中：客户存款	7531416.47	6243926.41	20.62	5371815.97
归属于本行股东的权益	580352.28	530069.09	9.49	466085.71
股本	122199.30	122199.30	0.00	113147.48
<b>发展质量（%）</b>			<b>变动百分点</b>	
不良贷款率	0.51	0.52	-0.01	0.48
拨备覆盖率	585.10	592.58	-7.48	611.60
贷款拨备率	3.00	3.06	-0.06	2.96
<b>资本充足情况（%）</b>			<b>变动百分点</b>	
资本充足率	13.46	14.18	-0.72	14.48
核心一级资本充足率	10.74	11.26	-0.52	11.72

- 注：（1）净息差为利息净收入除以生息资产日均余额。  
 （2）成本收入比为业务及管理费除以营业收入。  
 （3）手续费及佣金净收入占比为手续费及佣金净收入除以营业收入。  
 （4）拨备覆盖率为贷款损失准备余额除以不良贷款余额。  
 （5）贷款拨备率为贷款损失准备余额除以各项贷款总额。

**本公司**
**于报告期间**

	2023 年	2022 年	2023 年比 2022 年	2021 年
<b>经营业绩（人民币万元）</b>			<b>变动幅度%</b>	
营业收入	149449.64	147594.98	1.26	123456.58
其中：手续费及佣金净收入	-1930.04	-1611.42	-19.77	-1289.08
营业利润	67596.25	65167.36	3.73	59033.01
业务及管理费	54563.82	57629.25	-5.32	56418.91
税前利润	66680.68	62658.91	6.42	57118.13
净利润	52828.28	49688.61	6.32	45536.05
<b>盈利能力（%）</b>			<b>变动幅度%</b>	
净息差	2.21	2.56	-0.35	2.60
成本收入比	36.51	39.07	-2.56	46.68

## 于报告期末

	2023 年	2022 年	2023 年比 2022 年	2021 年
<b>业务规模（人民币万元）</b>			<b>变动幅度%</b>	
资产总额	6880491.50	5680285.02	21.13	4857244.23
其中：发放贷款和垫款总额	4500663.2	3696400.93	21.76	3166939.30
贷款减值准备	140332.12	117148.57	19.79	96940.29
负债总额	6352931.24	5196960.54	22.24	4431591.79
其中：客户存款	5652867.06	4626655.39	22.18	3900454.79
股东权益	527560.26	483324.48	9.15	425652.43
股本	122199.30	122199.30	0	113147.48
<b>资产质量（%）</b>			<b>变动百分点</b>	
不良贷款率	0.52	0.52	0.00	0.47
拨备覆盖率	602.59	607.02	-4.43	648.50
贷款拨备率	3.12	3.17	-0.05	3.06
<b>资本充足情况（%）</b>			<b>变动百分点</b>	
资本充足率	12.66	13.34	-0.68	13.66
核心一级资本充足率	10.01	10.53	-0.52	11.00

- 注：（1）净息差为利息净收入除以生息资产日均余额。  
 （2）成本收入比为业务及管理费除以营业收入。  
 （3）手续费及佣金净收入占比为手续费及佣金净收入除以营业收入。  
 （4）拨备覆盖率为贷款损失准备余额除以不良贷款余额。  
 （5）贷款拨备率为贷款损失准备余额除以各项贷款总额。



## 第三章 经营概况

### 一、报告期公司整体经营情况

2023年，公司在浙江农商联合银行党委和区委、区政府的正确领导以及人行、监管部门的指导支持下，通过全体干部员工的团结奋斗，聚焦主责主业、坚持实干争先、增强核心动力、擦亮农商本色，推动了各项业务保持高质量发展。截至报告期末，本集团资产总额907.80亿元，比年初新增146.34亿元，增幅19.22%，客户存款753.14亿元，比年初增加128.75亿元，增幅20.62%；发放贷款和垫款总额620.20亿元，比年初增加94.58亿元，增幅17.99%。报告期内，实现营业收入23.35亿元，净利润7.42亿元，资产利润率为0.72%，资本利润率为8.15%，不良贷款率0.51%，拨备覆盖率585.10%。

#### （一）服务实体经济上有的放矢，精准投放助力业务发展。

贯彻落实省行“助力共富年”活动精神，坚持优先保障重点领域资金需求，持续推进“四张清单”定向走访和个体工商户数据专项采集，并落实与省担保及省农担的合作，梳理重点主体清单及目标任务下发支行，促进精准服务。同时先后开展开门红劳动竞赛、“奋战六十天，实现全年红”业务专项攻坚行动等，将普惠小微贷款新增作为专列考核项目，并依托省行“六宝一生态”特色产品及对公数字化营销系统的创新加持，加强投放助力。

#### （二）普惠金融服务上突出重点，“六个一”目标基本达成。

根据全市农商银行系统建设全方位普惠金融示范区相关要求，积极推进“六个一”重点工作。围绕普惠金融服务体系建设，出台《客户经理走访营销机制及评价实施方案》，全面规范了客户经理走访行为，积极提升走访质效和产品服务覆盖率。围绕丰收驿站建设，进一步优化选人选址、强化日常检辅，共新增标准型丰收驿站30家、提升简易型丰收驿站87家。围绕社保卡待遇代发与丰收一码通业务，组织开展了为期7个月的专项营销活动，城镇职工和机关事业单位养老金代发率分别比年初上升9.28和6.28个百分点，并新增一码通核心收单商户4241户。围绕绿色普惠金融深度融合，推出VEP绿企贷与惠农贷、生态环保贷等创新产品。

#### （三）助推数字改革上主动作为，多维度加强跨界合作。

积极对接“数字南浔”建设，进一步拓宽合作平台，促进共赢发展。利用多部门联合建立的南浔居民“幸福积分”赋分机制，推出升级版“幸福快贷”纯数驱贷款，到年末共发放超过1.7亿元。与湖州市供销农贸市场有限公司开展总对总合作，扩大了“智慧菜场”合作范围；与区总工会、区融媒体中心合作推进“浔工惠”平台建设，成为工会福利数字化金融服务的结算行；与

民政局、城投公司对接，成功将丰收互联接入南浔“数字门牌”小程序；同时与区政务办对接，进一步推进镇级支行的政务窗口延伸服务。

#### **（四）信用风险防控上稳守底线，全方位保障资产质量。**

加强制度护航，结合监管指导意见修订完善集团客户统一授信、信贷资产分类、贷后管理等相关制度，并组织开展资产分类准确性检查、贷后管理执行情况检查等，促进制度落实；加强科技赋能，将关联授信全部纳入大信贷平台集中管理，通过数据挖掘定期复查关联信息，启用“智能风险管理系统”和 SMART 指标监测系统，提升风险预警监测水平；加强风险处置，持续推进落实不良压降计划与“清核增效”活动，与法院合作加大积案执行力度，加大不良贷款清收力度。

#### **（五）内控合规建设上稳扎稳打，充分利用好活动抓手。**

持续开展全行制度后评价和督促修订工作，先后落实开展深化“爱行守纪教育年”“合规第一扣”等重点活动，同时组织实施案防警示教育暨重点领域案件风险专项整治活动、案件风险“排雷行动”以及合规专项评估“回头看”等自查、排查工作，结合杭嘉湖审计中心来行开展员工行为专项审计的相关自查结果和反馈意见，对发现的问题逐一落实整改工作，并进一步组织开展干部员工行为管理、职业操守等案例学习和警示教育，加强制度建设，促进长效提升。此外稳步推进 12 家网点安防达标工程，在第八轮安全评估中得分高于上一轮评估，区内支行全部达到优秀，全年实现安全无事故。

#### **（六）干部队伍建设上直面挑战，市场化竞聘充分落地。**

针对全行所有助理及以上干部岗位开展竞聘工作，对基层支行及营销部岗位全部实行市场化竞聘，出台四类支行负责人任期考核办法，认真实施任期考核和相关考核提示、监督、指导工作，对考核黄牌、不达标人员进行督导谈话，并举办 2023 年度中高层管理人员研修班，多角度帮助干部成长。同时结合省行杭嘉湖审计中心检查指导意见，修订完善《中层干部管理办法》《支行负责人任期考核办法（2023—2024）》等制度，加快健全干部管理机制，进一步推动干部素质整体提升。

#### **（七）推动村行发展上履职尽责，建立更科学管理体制。**

按照《银行保险机构公司治理准则》的要求，结合内外部审计意见，履行主发起行责任，组织修订村行公司章程，形成更加规范的“三会一层”治理架构，构建了以董事会授权方案、经营管理层下设专委会议事规则、董监事履职评价办法为核心内容的基本治理规范，建立起适合村行“小法人”的公司治理基础。同时梳理完善村行党组织架构和责任体系，实现党支部（党总支）书记均由村行行长担任，并开展基层党支部规范化建设，进一步促进了党建工作与公司治理的有机结合与有效平衡。此外积极推进股份增持有有关事项，根据监管部门要求拟定增持方案，排摸意向股东，努力满足监管新规要求。

## 二、利润表分析

2023年,本集团共实现营业收入 23.35 亿元,同比增加 0.01 亿元,增长 0.03%;实现税前利润 9.61 亿元,同比增加 0.37 亿元,增长 4.00%。报告期内,实现归属于本公司所有者的净利润 5.97 亿元,同比增加 0.28 亿元,增长 4.88%。

### 利润表主要项目占比

单位:万元人民币,%

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比	金额	占比
营业收入	233,517.80		233,436.59	
其中:利息净收入	217,166.44	93.00	215,646.58	92.38
手续费及佣金净收入	-2,316.33	-0.99	-2,023.86	-0.87
投资收益	6,411.85	2.75	6,634.55	2.84
营业支出	136,622.04		138,341.28	
其中:税金及附加	1,382.49	1.01	1,422.86	1.03
业务及管理费	106,770.94	78.15	109,488.42	79.14
信用减值损失	28,468.61	20.84	27,430.00	19.83
税前利润	96,116.43		92,421.73	
净利润	74,162.46		71,253.74	
归属于本公司所有者的净利润	59,693.36		56,915.46	
少数股东损益	14,469.10		14,338.28	

### (一) 利息净收入

单位:万元人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	400,675.50	364,647.87
-存放中央银行	6,453.10	5,845.42
-存放系统内	379.49	254.40
-存放同业(不含系统内)	10,214.37	9,562.05
-拆出资金	4,324.21	2,498.49
-发放贷款及垫款	332,735.61	308,876.94
-买入返售金融资产	29.91	44.55
-转贴现利息收入	3,657.54	3,111.10
-债券借贷业务	11.84	16.90

--存出保证金	0	0.43
--债券投资	1,911.55	1,848.13
--其他债券投资	14,181.14	14,266.79
--其他同业存单投资	26,776.74	18,322.68
--其他	0	
利息支出	183,509.06	149,001.30
--向中央银行借款	4,108.23	3,544.00
--系统内存放	0.16	0.14
--同业存放(不含系统内)	24.45	1.00
--拆入资金	1,328.96	850.57
--转(再)贴现利息支出	56.02	485.52
--吸收存款	169,061.50	137,083.25
--卖出回购金融资产	1,425.70	1,662.95
--已发行存款证利息支出	3,100.53	2,798.15
--债券借贷业务	0	8.53
--发行债券	3,888.40	2,083.96
--租赁利息支出	506.71	475.74
--其他	8.41	7.47
利息净收入	217,166.44	215,646.58

## (二) 手续费及佣金净收入

单位:万元人民币

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	1,344.63	1,134.57
手续费及佣金支出	3,660.97	3,158.43
手续费及佣金净收入	-2,316.33	-2,023.86

### (三) 投资收益

单位:万元人民币

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
金融工具持有期间的投资收益	5,143.75	5,399.05
处置金融工具取得的投资收益	1,268.10	1,235.49
其他	0	0.001301
合计	6,411.85	6,634.55

### (四) 其他收益

单位:万元人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	9,866.38	13,114.58
代扣个人所得税手续费	67.69	55.97
其他	0.30	0
合计	9,934.38	13,170.55

### (五) 业务及管理费用

单位:万元人民币

	2023 年度	2022 年度
经营管理费用	23,103.63	19,129.07
工资性支出	73,138.22	79,486.64
折旧及摊销费用	10,529.09	10,872.71
合计	106,770.94	109,488.42

### (六) 信用及资产减值损失

单位:万元人民币

项目	本年发生额	上期发生额
存放同业款项信用减值损失	-60.64	-55.73
其他应收款信用减值损失	25.39	1.52
贷款及垫款信用减值损失	27,462.10	24,289.76
债权投资信用减值损失	-123.29	102.77
其他债权投资减值损失	1,187.84	2,573.92
表外业务预期信用减值损失	-22.80	517.76
合计	28,468.61	27,430.00

### 三、资产情况

#### (一) 现金及存放中央银行款项

单位：万元人民币

项 目	期末余额	上年年末余额
1.现金及非限制性存放中央银行款项	286,049.54	224,699.84
其中：库存现金	33,427.25	33,786.18
存放中央银行超额存款准备金	252,622.29	190,913.66
2.限制性存放中央银行款项	391,992.75	353,011.12
其中：缴存中央银行法定存款准备金	390,604.75	347,810.22
缴存中央银行财政性存款	1,388.00	5,200.90
3.应计利息	201.44	178.69
合 计	678,243.73	577,889.64

#### (二) 存放同业款项

单位：万元人民币

项 目	期末余额	上年年末余额
存放系统内款项	73,980.98	46,457.01
存放其他银行款项	275,977.24	267,821.48
存放非银行金融机构	7,553.76	7,667.39
小 计	357,511.98	321,945.88
应计利息	1,033.74	944.16
减：坏帐准备	91.93	152.94
合 计	358,453.78	322,737.10

#### (三) 发放贷款和垫款

单位：万元人民币

项 目	期末余额	上年年末余额
(1) 以摊余成本计量		
农户贷款	3,549,495.90	3,180,620.21
农村经济组织贷款	47,976.65	43,460.11
农村企业贷款	519,850.62	503,302.92
非农贷款	1,835,483.90	1,421,013.38
信用卡透支	9,992.24	5,385.70
贸易融资	7,457.77	3,223.05
垫款	529.68	900.00
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	5,970,786.76	5,157,905.37
应计利息	10,658.09	9,976.28
减：贷款损失准备	185,146.91	160,775.08
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	5,796,297.94	5,007,106.57

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	0	0
贴现	224,074.29	98,245.14
贸易融资	7,039.00	0
以以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款小计	231,113.29	98,245.14
加：公允价值变动	97.78	65.73
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款总额	231,211.08	98,310.87
贷款和垫款合计	6,027,509.02	5,105,417.45

#### (四) 交易性金融资产

单位：万元人民币

项目	期末余额	上年年末余额
分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产小计	146,039.75	96,155.20
其中：债务工具投资	91,005.89	35,875.24
基金投资	25,033.86	30,279.96
理财投资	30,000.00	30,000.00
合计	146,039.75	96,155.20

#### (五) 债权投资

单位：万元人民币

项目	期末余额	上年年末余额
政府及中央银行	45,629.05	44,760.34
银行同业及其他金融机构	6,010.93	7,024.68
应计利息	763.86	751.42
小计	52,403.84	52,536.44
减：损失准备	30.00	152.92
合计	52,373.84	52,383.52

#### (六) 其他债权投资

单位：万元人民币

项目	期末余额	上年年末余额
国债	48,237.45	31,927.79
金融债	271,456.88	284,137.50
企业债	42,411.41	25,710.95
地方债	112,252.05	40,368.10
同业存单	1,037,945.13	723,866.73
应计利息	6,731.62	5,639.09
合计	1,519,034.54	1,111,650.16



**(七) 其他权益工具投资**

单位：万元人民币

项目	期末余额	上年年末余额
浙江农村商业联合银行股份有限公司	10,000.00	10,000.00
合计	10,000.00	10,000.00

**(八) 固定资产**

单位：万元人民币

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产净额	49,058.85	52,910.43
固定资产清理	0.19	0.03
合计	49,059.04	52,910.47

**(九) 在建工程**

单位：万元人民币

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
装修工程	573.92		573.92	382.32		382.32
合计	573.92		573.92	382.32		382.32

**(十) 商誉**

单位：万元人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	期末减值准备
浙江临海湖商村镇银行股份有限公司	1,260.31			1,260.31	
安徽肥东湖商村镇银行股份有限公司	574.62			574.62	
合计	1,834.93			1,834.93	

**(十一) 长期待摊费用**

单位：万元人民币

项目	上年年末余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
装修费	4,064.69	723.29	1,383.56	4.53	3,399.89	
其他	308.07	47.30	76.61	19.49	259.27	
合计	4,372.76	770.59	1,460.17	24.02	3,659.16	



**(十二) 抵债资产**

单位：万元人民币

项目	上年年末余额	本期增加数	本期减少数	期末余额
房屋及建筑物	232.33			232.33
抵债资产小计	232.33			232.33
减：减值准备	17.19			17.19
抵债资产账面价值	215.13			215.13

**(十三) 递延所得税资产**

单位：万元人民币

项目	期末余额		上年年末余额	
	递延所得税	可抵扣暂时性	递延所得税	可抵扣暂时性
	资产	差异	资产	差异
贷款损失准备	31,386.51	125,546.06	27,408.00	109,632.00
非信贷金融资产减值准备	174.33	697.32	205.69	822.74
辞退福利、其他长期职工福利	96.64	386.54	1,055.95	4,223.79
税前可弥补亏损	208.38	833.51	143.78	575.14
已核销贷款不可税前扣除调增数	1.94	7.77	24.20	96.81
预计负债	359.26	1,437.05	364.96	1,459.85
公允价值变动	29.57	118.27	364.42	1,457.68
合计	32,256.63	129,026.52	29,567.00	118,268.02

**(十四) 其他资产**

单位：万元人民币

类别及内容	期末余额	上年年末余额
预交所得税		136.53
待抵扣进项税额	391.99	316.00
应收利息	586.04	503.48
其他	33.64	
合计	1,011.67	956.01

## 四、负债情况

### (一) 向中央银行借款

单位：万元人民币

项 目	期末余额	上年年末余额
借入支农再贷款	70,055.00	29,535.60
借入支小再贷款	163,000.00	137,998.00
特殊目的工具贷款		8,949.88
借入中央银行款项		44,676.72
应计利息	139.82	96.97
合 计	233,194.82	221,257.17

### (二) 吸收存款

单位：万元人民币

项 目	期末余额	上年年末余额
活期存款	1,071,831.53	909,852.70
--公司类客户	999,114.28	823,275.55
--个人客户	72,717.25	86,577.16
定期存款(含通知存款)	5,354,050.51	4,247,392.59
--公司类客户	470,678.60	412,075.74
--个人客户	4,883,371.91	3,835,316.86
银行卡存款	789,788.42	719,461.91
保证金存款	94,527.44	88,516.32
财政性存款	220,289.28	277,191.22
汇出汇款和应解汇款	929.29	1,511.66
小 计	7,531,416.47	6,243,926.41
应付利息	205,550.56	158,937.28
合 计	7,736,967.03	6,402,863.70

### (三) 应付职工薪酬

单位：万元人民币

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	10,427.15	64,386.06	65,597.00	9,216.22
离职后福利-设定提存计划	3,708.96	8,168.06	9,837.02	2,040.00
辞退福利	380.91	91.29	192.01	280.19
合 计	14,517.03	72,645.41	75,626.03	11,536.40

#### (四) 应交税费

单位：万元人民币

项 目	期末余额	上年年末余额
企业所得税	12,471.88	11,015.10
增值税	959.44	889.74
城市维护建设税	55.49	50.12
教育费附加	31.59	29.74
地方教育附加	20.23	19.12
房产税	666.08	665.68
土地使用税	51.85	52.03
应缴代扣利息税	0.002772	0.017851
应缴代扣个人所得税	14.51	33.25
应缴代扣印花税	4.55	6.57
印花税	4.02	3.53
其他税费	9.51	11.39
合 计	14,289.16	12,776.29

#### (五) 其他应付款

单位：万元人民币

项 目	期末余额	上年年末余额
打包股利	32.90	32.90
待解报单暂收	577.88	944.03
久悬未取款	782.01	732.08
股金业务暂挂	133.03	125.28
各项保证金	4.50	19.28
应付市场平盘款项	409.54	2,089.38
企业年金	0	1,657.52
中间业务暂收款	0	689.78
其他	1,966.22	1,833.15
合 计	3,906.09	8,123.40

#### (六) 应付债券

单位：万元人民币

借款类别	期末余额	上年年末余额
同业存单	143,637.57	94,432.29
金融债券	90,000.00	90,000.00
应计利息	1,298.89	1,300.49
合 计	234,936.46	185,732.78

### (七) 递延所得税负债

单位：万元人民币

项 目	期末余额		上年年末余额	
	递延所得税 负 债	应纳税暂时性 差 异	递延所得税 负 债	应纳税暂时性 差 异
公允价值变动损益	1,449.06	5,796.25	432.40	1,729.62
合计	1,449.06	5,796.25	432.40	1,729.62

### 五、现金流量情况

单位：万元人民币

项 目	本期发生额	上期发生额
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	74,162.46	71,253.74
加：信用减值损失	28,468.61	27,430.00
其他资产减值准备		
固定资产折旧	5,205.86	5,354.36
使用权资产折旧	3,611.44	3,393.94
无形资产摊销	253.28	248.33
长期待摊费用摊销	1,460.17	1,453.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	-284.61	-11.60
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	21.14	39.19
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-1,340.16	1,193.75
汇兑损益(收益以“—”号填列)	-573.06	-1,057.20
筹资费用(含租赁利息支出)(收益以“—”号填列)	4,432.60	5,452.65
投资损失（收益以“—”号填列）	-4,386.02	-5,570.35
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-4,097.41	-5,855.11
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	1,016.66	-565.42
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-1,087,514.10	-667,175.30
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	1,337,714.67	853,853.48
其他		
经营活动产生的现金流量净额	358,151.53	289,437.53
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	—	—
债务转为资本		

一年内到期的可转换公司债券		
当期新增使用权资产	3,756.27	4,044.91
(3) 现金及现金等价物净变动情况:	—	—
现金的期末余额	568,431.24	495,100.01
减: 现金的上年年末余额	495,100.01	570,451.76
加: 现金等价物的期末余额	80,000.00	172,600.00
减: 现金等价物的上年年末余额	172,600.00	43,000.00
现金及现金等价物净增加额	-19,268.77	54,248.25

## 六、股东权益合计

单位: 万元人民币, %

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
股本	122199.30	122199.30
其他权益工具		
资本公积	1090.73	1090.73
其他综合收益	12119.12	7269.70
盈余公积	132314.03	127345.17
一般风险准备	125756.91	104077.32
未分配利润	186872.21	168086.88
归属于母公司所有者权益合计	580352.28	530069.09
少数股东权益	181520.62	172775.65
股东权益合计	761872.90	702844.73

## 七、资本充足情况

本行采用权重法计量信用风险加权资产, 采用标准法计量市场风险加权资产, 采用基本指标法计量操作风险加权资产。截至 2023 年 12 月 31 日, 本行核心一级资本充足率为 10.74%, 比年初下降 0.52 个百分点; 一级资本充足率为 10.90%, 比年初下降 0.53 个百分点; 资本充足率为 13.46%, 比年初下降 0.72 个百分点。资本充足率、核心资本充足率、一级资本充足率均高于监管部门要求的法定值。

本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本净额、风险加权资产以及资本充足率情况具体如下表所示:

单位：万元人民币

		2023年12月	2023年9月	2023年6月	2023年3月	2022年12月
<b>可用资本</b>						
1	核心一级资本净额	640630.32	628970.49	607574.92	606326.1	587139.2
2	一级资本净额	649818.14	638284.6	616584.84	615190.88	595779.08
3	资本净额	802654.49	790455.54	766326.55	762460.16	739355.75
<b>风险加权资产</b>						
4	风险加权资产	5963494.25	5839939.52	5675868.62	5477693.71	5212392.64
<b>资本充足率</b>						
5	核心一级资本充足率(%)	10.74	10.77	10.7	11.07	11.26
6	一级资本充足率(%)	10.9	10.93	10.86	11.23	11.43
7	资本充足率(%)	13.46	13.54	13.5	13.92	14.18
<b>其他各级资本要求</b>						
8	储备资本要求(%)	0	0	0	0	0
9	逆周期资本要求(%)	0	0	0	0	0
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)	0	0	0	0	0
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(%)	10.74	10.77	10.7	11.07	11.26
<b>杠杆率</b>						
13	调整后表内外资产余额	9485759.4	9265388.19	9057180.24	8765693.18	7794209.57
14	杠杆率(%)	6.85	6.89	6.81	7.02	7.64
14a	杠杆率a(%)	6.85	6.89	6.81	7.02	7.64
<b>流动性覆盖率</b>						
15	合格优质流动性资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
16	现金净流出量	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
17	流动性覆盖率(%)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
<b>净稳定资金比例</b>						
18	可用稳定资金合计	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
19	所需稳定资金合计	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
20	净稳定资金比例(%)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
<b>流动性比例</b>						
21	流动性比例(%)	49.51	52.39	49.69	52.75	48.31

2023年12月31日,本行核心一级资本净额640630.32万元,主要包括实收资本122199.30万元、资本公积可计入部分1088.24万元、盈余公积132314.03万元、一般风险准备125756.91万元、未分配利润186869.86万元,累计其他综合收益4346.62万元,少数股东资本可计入部分68908.67万元,监管扣除项853.31万元;一级资本净额649818.14万元;资本净额802654.49万元。根据《商业银行资本管理办法(试行)》,本行监管资本构成情况具体如下表所示:

		单位: 万元人民币
项目		数额
<b>核心一级资本</b>		
1	实收资本和资本公积可计入部分	123287.54
2	留存收益	
2a	盈余公积	132314.03
2b	一般风险准备	125756.91
2c	未分配利润	186869.86
3	累计其他综合收益	4346.62
4	少数股东资本可计入部分	68908.67
5	<b>扣除前的核心一级资本</b>	641483.63
<b>核心一级资本: 扣除项</b>		
6	审慎估值调整	
7	商誉(扣除递延税负债)	
8	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	853.31
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	
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	
11	损失准备缺口	
12	资产证券化销售利得	
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	
14	确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税负债)	
15	直接或间接持有本行的股票	
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	
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	
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	
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	

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	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	
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	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	
25	<b>核心一级资本扣除项总和</b>	853.31
26	<b>核心一级资本净额</b>	640630.32
<b>其他一级资本</b>		
27	其他一级资本工具及其溢价	
28	其中：权益部分	
29	其中：负债部分	
30	少数股东资本可计入部分	9187.82
31	<b>扣除前的其他一级资本</b>	9187.82
<b>其他一级资本：扣除项</b>		
32	直接或间接持有的本行其他一级资本	
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	
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	
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	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	
38	<b>其他一级资本扣除项总和</b>	
39	<b>其他一级资本净额</b>	9187.82
40	<b>一级资本净额</b>	649818.14
<b>二级资本</b>		
41	二级资本工具及其溢价	70000
42	少数股东资本可计入部分	18375.64
43	超额损失准备可计入部分	64460.71
44	<b>扣除前的二级资本</b>	152836.35
<b>二级资本：扣除项</b>		
45	直接或间接持有的本行的二级资本	
46	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	



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	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	
50	<b>二级资本扣除项总和</b>	
51	<b>二级资本净额</b>	152836.35
52	<b>总资本净额</b>	802654.49
53	<b>风险加权资产</b>	5963494.25
<b>资本充足率和其他各级资本要求</b>		
54	<b>核心一级资本充足率</b>	10.74
55	<b>一级资本充足率</b>	10.9
56	<b>资本充足率</b>	13.46
57	<b>其他各级资本要求 (%)</b>	
58	其中：储备资本要求	
59	其中：逆周期资本要求	
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	<b>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 (%)</b>	10.74
<b>我国最低监管资本要求</b>		
62	核心一级资本充足率	7.5
63	一级资本充足率	8.5
64	资本充足率	10.5
<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	10000
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	31846.2
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）	30807.57
<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	186320.42
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	64460.71

## 第四章 风险管理信息

### 一、全面风险管理体系

本公司全面风险管理是指围绕公司总体经营目标，通过对管理的各个环节和经营过程执行风险管理的基本流程，培育良好的风险管理文化，建立健全全面风险管理体系，包括风险治理架构、风险管理策略、风险偏好、风险限额、风险管理政策和程序、管理信息系统、数据质量控制机制、内部控制和审计体系，从而为实现风险管理总体目标提供合理保证的过程和方法。

本公司建立架构健全、分工明确、职责清晰、相互制衡、运行高效的全面风险管理组织体系，并确保风险管理条线独立性和专业性。全面风险管理组织层级董事会、监事会、高级管理层、各职能部门、各分支机构，包括湖商村镇银行管理总部。董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，承担全面风险管理的最终责任；监事会负责监督风险管理体系的建立和运行；高级管理层是本公司全面风险管理的执行主体；风险管理部负责全面风险管理工作，牵头履行全面风险的日常管理，并与业务部门保持独立；湖商村镇银行管理总部负责对本行主发起设立的各村镇银行全面风险管理的指导与监督工作。

本公司全面风险管理制度包括：《全面风险管理政策》《信用风险管理政策》《市场风险管理政策》《操作风险管理政策》《声誉风险管理政策》《流动性风险管理政策》《信息科技风险管理政策》《国别风险管理实施细则》《压力测试管理实施细则》《洗钱和恐怖融资风险管理实施细则》《大额交易和可疑交易报告实施细则》《产品（业务）洗钱风险评估管理办法》等。

报告期内，本公司严格按照全面风险管理的要求，健全组织架构，优化制度流程，细化职责分工，强化风险监测，辖内各类风险状况总体良好，符合本公司整体风险偏好，相关风险监测指标也均达到了监管要求。

### 二、信用风险状况

#### （一）信用风险管理

信用风险是指由于客户或交易对手未能履行合同义务而导致蒙受财务损失的风险。信用风险 is 本公司业务经营所面临最主要的风险之一，本公司产生信用风险的主要是信贷业务。

本公司信用风险管理组织架构清晰、职责分工明确。董事会是信用风险管理的决策机构，负责审批信用风险管理战略、偏好、政策和程序；高级管理层是信用风险管理的决策机构，负责全面组织实施由董事会批准的信用风险管理战略和风险偏好，落实信用风险管理政策、程序和措施，承担业务经营中产生的信用风险；风险管理部是信用风险管理的牵头部门，各条线部门职责履行

相应的信用风险管理职能；各分机构负责人对所辖机构的信用风险承担管理责任。

报告期内，本公司多措并举，进一步加强信用风险管控。一是实行授权授信管理，董事会对经营管理层、职能部门、分支机构进行明确、清楚、适度的授权，对同一客户实施最高额度授信；二是加强风险源头控制。积极贯彻“小额、流动、分散”的信贷原则，持续推进普惠金融及增户扩面工作，积极主动调优信贷结构；三是强化大额贷款管控，严格控制单户超比例贷款；四是严格贷款“三查”制度，严格执行信贷管理责任制，积极提高客户经理尽职调查水平；五是提升智能风控水平，对纯线上小额贷款，完善数据分析模型和自动授信模板，以数字科技驱动减少违约率；六是建立信贷纠偏机制。制定《金融资产风险分类管理实施细则》，有效规范与提升金融资产风险分类工作，科学评估、真实反映资产质量，切实摸清自身风险底数，对限制、退出、清收类行业贷款及存在较大潜在风险隐患的贷款进行清退、压缩和担保优化，确保贷款风险控制警戒线以内；七是及时化解处置风险。坚持按月下达逾期贷款清收目标任务，同时组织开展“清核增效”专项行动强化已核销不良贷款清收，落实清收责任与管理责任，及时催收清偿，提高新增风险抵御能力。

## （二）信用风险分析

报告期内，本公司按五级分类不良贷款余额 23288.10 万元，比 2022 年增加 3989.16 万元。不良贷款率 0.52%，与上年末持平。

### 1. 贷款和垫款情况

单位：人民币万元

#### （1）按担保方式分类

项 目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	1,118,039.95	995,174.54
保证贷款	713,610.07	567,699.07
附担保物贷款	2,669,013.19	2,133,527.32
其中：抵押贷款	2,345,092.86	2,006,975.74
质押贷款	323,920.33	126,551.57
贷款和垫款总额	4,500,663.20	3,696,400.93
应计利息	6,955.55	6,355.67
减：贷款损失准备	139,158.63	116,978.57
贷款和垫款账面价值	4,368,460.12	3,585,778.02

**(2) 按行业分布情况**

项 目	期末余额	上年年末余额
农、林、牧、渔业	223,061.71	204,606.93
采矿业	1,570.00	1,192.00
制造业	1,996,333.16	1,714,829.55
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	3,715.96	5,888.60
建筑业	253,268.60	188,108.69
批发和零售业	842,361.08	703,443.69
交通运输、仓储和邮政业	36,799.05	25,302.50
住宿和餐饮业	75,239.20	54,233.06
信息传输、软件和信息技术服务业	16,375.48	11,498.02
房地产业	16,007.62	10,739.30
租赁和商务服务业	170,655.80	103,839.42
科学研究和技术服务	39,182.58	23,754.86
水利、环境和公共设施管理业	27,459.64	18,775.06
居民服务、修理和其他服务业	43,045.44	33,018.56
教育	7,151.18	6,292.06
卫生和社会工作	7,975.58	5,247.00
文化、体育和娱乐业	14,575.12	6,031.11
个人贷款(不含个人经营性贷款)	557,005.30	482,733.55
信用卡	9,520.01	4,539.70
住房按揭贷款	325,777.71	307,979.04
其他	221,707.58	170,214.81
买断式转贴现	168,880.70	96,866.96
贷款和垫款总额	4,500,663.20	3,696,400.93
应计利息	6,955.55	6,355.67
减：贷款损失准备	139,158.63	116,978.57
贷款和垫款账面价值	4,368,460.12	3,585,778.02

**(3) 按地区分布情况**

项 目	期末余额	上年年末余额
湖州市	4,071,869.32	3,328,883.55
杭州市临安区	217,023.15	182,039.40
杭州市富阳区	211,770.73	185,477.97
贷款和垫款总额	4,500,663.20	3,696,400.93
应计利息	6,955.55	6,355.67
减：贷款损失准备	139,158.63	116,978.57
贷款和垫款账面价值	4,368,460.12	3,585,778.02

**(4) 逾期贷款**

项目	期末余额				合计
	逾期1天至3个月(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	1,734.68	1,533.25	455.55	40.00	3,763.48
保证贷款	2,768.18	2,852.43	333.04	59.01	6,012.66
附担保物贷款	920.85	2,047.65	2,286.34	25.97	5,280.80
其中：抵押贷款	920.85	2,047.65	2,286.34	25.97	5,280.80
质押贷款					
合计	5,423.71	6,433.33	3,074.93	124.97	15,056.94

(续)

项目	上年年末余额				合计
	逾期1天至3个月(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	273.54	867.28	869.17	17.95	2,027.94
保证贷款	364.60	251.19	2,115.36	324.43	3,055.58
附担保物贷款	1,222.00	853.07	1,889.08	33.89	3,998.04
其中：抵押贷款	1,222.00	853.07	1,889.08	33.89	3,998.04
质押贷款					
合计	1,860.14	1,971.54	4,873.61	376.26	9,081.56

**(三) 贷款减值准备变动情况**

本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至报告期末，本公司贷款减值准备余额为140332.12万元，比上年末增加23183.55万元，拨备覆盖率602.59%，贷款拨备率3.12%。

**(四) 不良贷款情况及相应处理措施**

一是由本公司定期对存量贷款进行分析、识别，建立健全“五本台账”（核销贷款台账、平移贷款台账、不良贷款台账、续贷通台账、展期贷款台账）和“五项机制”（激励机制、挂钩机制、听证机制、领办机制、联动机制）切实摸清自身风险底数，通过潜在风险排查、制定名单式化解计划，对限制、退出、清收类行业贷款及存在较大潜在风险隐患的贷款进行清退、压缩和担保优化，确保贷款风险控制在警戒线以内，同时加强对执行情况的督导与问责；二是坚持按月下达逾期贷款清收目标任务，并纳入责任支行考核奖罚，同时强化已核销不良贷款台账管理，组织开展“清核增效”专项行动，落实清收责任与管理责任，及时掌握借款人、保证人现状及偿还的可能性，及时催收清偿，使资产质量保持在全系统前列，提高新增风险抵御能力；三是通过“赋强公证”业务对信贷业务办理公证，简化诉讼程序，加快诉讼案件的审理、执行进程，全面提升

风险处置效率，保障信贷资金安全。

### 三、流动性风险状况

#### （一）流动性风险管理

流动性风险是指商业银行不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者满足资产增长需求的风险。本公司流动性风险管理的目标是：根据本公司业务发展战略，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，并且具备充足的可变现资产和足够的融资能力以应对紧急情况。

本公司明确流动性风险组织架构体系。董事会承担对流动性风险管理的最终职责；高级管理层负责流动性风险的具体管理工作；本公司风险管理部是流动性风险管理的归口部门，负责集团层面流动性风险识别、计量、监测、控制与报告；业务部门负责对所管理业务的流动性风险的监控和报告。

报告期内，本公司继续加强流动性风险管控，未发生流动性风险事件：一是积极贯彻“小额、流动、分散”的信贷原则，确保资产的流动性。二是大力吸收储蓄存款，确保存款的稳定性。三是实行头寸集中管理和大额头寸预报制度，按日编制现金流监测表及大额报备表，根据现金监测表做好当日、当月的资金业务安排。四是建立相应监测指标，用于对资金业务信用风险进行预警，及时调整投资策略，降低投资风险偏好，合理控制资金业务规模。五是完善流动性应急管理，加强流动性压力测试，联合主发起的村镇银行开展应急演练，提高集团层面应对流动性危机处理能力。

#### （二）流动性风险分析

截至报告期末，本公司流动性充裕，整体流动性安全。2023年末本公司超额备付金率为1.17%，存贷比例为79.61%，流动性比例为38.52%，比商业银行风险监管标准值 $\geq 25\%$ 高出13.52个百分点；核心负债依存度为73.27%，比商业银行风险监管标准值 $\geq 60\%$ 高出13.27个百分点；流动性缺口率为32.58%，比商业银行风险监管标准值 $\geq -10\%$ 高出42.58个百分点；流动性匹配率为136.39%，比商业银行风险监管标准值 $\geq 100\%$ 高出36.39个百分点；优质流动性资产充足率为129.97%，比商业银行风险监管标准值 $\geq 100\%$ 高出29.97个百分点。

### 四、市场风险状况

#### （一）市场风险管理

市场风险是由于市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于本公司的交易账簿与银行账簿中。交易账簿包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账簿包括除



交易账簿外的金融工具（包括本公司运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户）。

本公司明确市场风险组织架构体系。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。风险管理部负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

报告期内，本公司采取多项措施加强市场风险管理。一是制定《市场风险管理办法》，基本覆盖市场风险的主要风险点，详细规定了相应的授权审批制度。二是明确市场风险管理政策和程序，对每项业务和产品中的市场风险因素进行分解和分析，及时、准确地识别所有交易和非交易业务中市场风险的类别和性质。三是制定《市场风险账簿划分规程》和《交易账簿管理办法》，明确账簿划分标准。四是严格按规定对交易账户计量市场风险资本，对特定市场风险采用信用风险权重计提资本，对一般市场风险采用到期日法计算，开展黑白名单制管理，定期调查交易对手经营、评级、财务、风险等市场信息，根据情况及时动态调整交易对手名单。

## （二）市场风险分析

报告期末，本公司银行账簿利率风险最大经济价值变动为 37736.21 万元，占一级资本净额 8.52%，累计外汇敞口头寸比例为 0.50%，核心一级资本净额达 443141.95 万元，足以应付面临的市场风险和操作风险。

## 五、操作风险状况

操作风险指由于控制、系统及运营过程的错误或疏忽而可能导致潜在损失的风险。本公司面临的操作风险主要分为内部风险和外部风险。内部风险指由人员引起的风险、由程序及操作流程的不当引起的风险及由 IT 系统故障引起的风险等。外部风险主要包括外部突发事件引起的风险。

本公司建立了由董事会、监事会、经营管理层、各职能部门、分支机构组成的操作风险管理架构。董事会承担对操作风险管理实施监控的最终责任；高级管理层负责制定、定期审查和监督执行操作风险管理的具体操作规程；各分支机构的负责人对本机构经营活动的操作风险负首要责任；本公司运营管理部门片轮流对临柜业务的合规经营进行现场检查和非现场监督；放款中心对贷款是否存在操作风险进行审核；各业务部门设立兼联合规员根据业务条线检查方案和工作职责定期行使检查监督权。

报告期内，本公司为加强操作风险管理，采取了以下措施：一是持续做好案件防控工作。组织开展案防“排雷”专项行动，加强与纪检、审计、风险等部门的联动协作，提升防控合力。二是加强内控制度建设，建立风险防控体系，按照内控优先的原则，根据银行经营管理、风险控制的要求，对原有规章制度进行清理、补充和完善，确保了管理的连续性和风险的可控性。三是实

行事权分离，对涉及资产、负债、财务等重要事项的业务高风险点确保由两人或多人来控制有关操作。四是加强信贷业务、临柜业务的检查监督。设立事后监督中心，所有业务凭证经影像系统扫描录入后进行审核，设立放款中心对贷款的合规性进行审核，经审核后才能发放。五是从严从重管理，强化违规问责。针对发现问题，在明确事实基础上，严格责任认定与追究，严肃处理违规人员。六是推进员工行为全方位网格化管理。修订完善《员工行为管理办法》，强化网格监督机制，实施异常行为分色预警，落实“网定格、格定人、人定责”的全新模式。

## 六、国别风险状况

国别风险，是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。

本公司采取主动预防的管理策略，制定了《国别风险管理实施细则》，将国别风险管理纳入全面风险管理体系，建立与本公司战略目标、国别风险暴露规模和复杂程度相适应的国别风险管理体系与国别风险评估体系。

报告期内，本公司积极重视国别风险，对已经开展和计划开展业务的国家或地区逐一进行风险评估，遵循“了解你的客户”原则，对境外借款人进行充分的尽职调查，严格遵守反洗钱和反恐融资法律法规，执行联合国安理会的有关决议，对涉及敏感国家或地区的业务及交易保持高度警惕，建立和完善相应的管理信息系统，防止个别组织或个人利用本公司从事支持恐怖主义、洗钱或其他非法活动。报告期内本公司国别风险状况稳定，未发生影响国别风险的重大负面信息事件。

## 七、洗钱风险状况

洗钱风险是指在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用，进而对本公司造成不利影响的风险。本公司围绕面临的洗钱风险，通过内部管理和业务经营过程中执行洗钱风险管理的基本流程，建立健全洗钱风险管理体系。

本公司建立董事会、监事会、高级管理层、各部门、各支行的反洗钱组织架构体系，明确各层级反洗钱职责。董事会承担洗钱风险管理的最终责任，监事会承担洗钱风险管理的监督责任，高级管理层承担洗钱风险管理的实施责任，业务部门、支行承担洗钱风险管理的直接责任。

报告期内，本公司进一步加强对洗钱风险管理：一是对各部室、各支行上一年度反洗钱履职工作进行考核评价，并将考核结果纳入年度绩效考核。二是反洗钱牵头部门年度内开展对全行反洗钱业务的专项检查。三是审计部开展全行反洗钱业务专项审计，对全行反洗钱内控制度、组织架构、客户尽职调查、大额和可疑交易报告、宣传培训等方面进行审计评价。四是各业务部门根



据条线职责开展各条线的反洗钱检查。五是聘请外部会计师事务所对本公司当年度反洗钱工作开展第三方审计，客观评价本公司反洗钱工作开展情况。六是按要求及时上报反洗钱报告。全年共向中国反洗钱监测分析中心报送大额交易 1063 份,报送可疑交易 160 份,向人行报送重点可疑报告 2 份。年内未发生反洗钱工作信息泄密事件。

## 八、声誉风险状况

声誉风险是指因经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本公司负面评价的风险。本公司将声誉风险管理工作纳入公司治理及全面风险管理体系，建立了较完善的声誉风险管理机制。

本公司建立了由董事会、监事会、董事会风险管理委员会、经营管理层、各职能部门及分支机构组成的声誉风险管理架构。根据公司的声誉风险偏好，明确重大声誉风险的界定范围，在声誉风险管理策略中明确声誉风险管理的具体内容、管理程序、应对重大声誉风险的具体措施等。

报告期内，本公司按照分类处置、定人定责的要求，将省行舆情监测系统、96596 投诉、12345 政府热线、各类微博、论坛等网络舆情的日常工作分配到人，做到连续监测、及时反馈，较好地实现了对声誉风险的事前预防和及时处置。报告期内本公司声誉风险状况稳定，未发现负面舆情信息及重大风险问题，全年共受理客户投诉 120 件，比 2022 年增加 30 件。

## 第五章 公司治理信息

### 一、董事、监事、高级管理层及员工基本情况

#### (一) 董事基本情况

单位：元

姓名	职务	性别	出生年月	任职单位及职务	领取薪酬和奖金	所持股份 (法人股东为单位所持股份)	
					(√)	期初数	期末数
陈春仿	董事长	男	1968.03	本行党委书记、董事长	√	3,669,408	3,669,408
虞承杰	执行董事	男	1969.10	本行党委副书记、行长	√	500,279	500,279
宋伟锋	执行董事	男	1978.11	本行党委委员、副行长	√	0	0
劳文祥	执行董事	男	1973.11	本行党委委员、副行长	√	1,409,396	1,409,396
倪方荣	非执行董事	男	1952.08	浙江世友木业有限公司董事长		61,395,120	61,395,120
朱火江	非执行董事	男	1950.05	浙江富钢集团有限公司董事长		36,877,242	36,877,242
顾云通	非执行董事	男	1951.02	湖州市双杰实业有限公司董事长		36,756,730	36,756,730
罗 坤	非执行董事	男	1965.05	湖州市浙北水泥制管有限公司董事长		1,394,391	1,394,391
徐明方	非执行董事	男	1963.05	水产养殖业		1,215,125	1,215,125
沈根林	非执行董事	男	1964.10	南浔区菱湖镇山塘村书记		567,442	567,442
施新发	非执行董事	男	1968.04	湖州金缕衣丝绸服装有限公司董事长		381,108	381,108
陈金土	非执行董事	男	1963.05	湖州万红丝绸科技有限公司总经理		194,139	194,139
徐坤清	独立董事	男	1956.02	原省联社湖州办事处负责人，现退休		0	0
蒋岳祥	独立董事	男	1964.12	浙江大学证券期货研究所所长		0	0
李建琴	独立董事	女	1968.12	浙江大学产业经济研究所执行所长		0	0

## (二) 监事基本情况

单位：元

姓名	职务	性别	出生年月	任职单位及职务	领取薪酬和奖金	所持股份 (法人股东为单位所持股份)	
					(√)	期初数	期末数
沈捷	监事长	男	1987.01	本行党委委员、纪委书记，监事长	√	14,944	14,944
韩勇	职工监事	男	1978.03	本行数字金融部(用信审批部)总经理		94,884	94,884
毕然	职工监事	女	1983.10	本行监事会办公室主任		14,944	14,944
张恩玖	监事	男	1960.10	久盛地板有限公司董事局主席		61,551,721	64,351,721
劳积根	监事	男	1963.08	浙江金龙马亚麻科技有限公司实际控制人		61,145,279	61,145,279
张生强	监事	男	1977.10	湖州福美达纺织有限公司董事长		10,405,488	10,405,488
杨柳勇	监事	男	1964.03	浙江大学金融研究院副院长		0	0
沈建新	监事	男	1966.10	南浔区善琚镇宏建村书记		42,420	0
郑圣权	监事	男	1958.01	浙江圣正木业有限公司董事长		1,063,554	0

## (三) 高级管理层基本情况

单位：元

姓名	职务	性别	出生年月	分工内容	所持股份	
					期初数	期末数
陈春仿	党委书记、董事长	男	1968.03	领导本行全面工作，负责本行党委、董事会工作。分管董事会办公室、审计部。	3,669,408	3,669,408
虞承杰	党委副书记、执行董事、行长	男	1969.10	主持本行日常经营管理工作，负责组织、行政综合、党群青妇、风险管理、合规管理等方面工作，分管办公室、党群工作部、风险管理部、法律与合规部。	500,279	500,279
沈捷	党委委员、纪委书记、监事长	男	1987.01	主持本行纪委、监事会工作，负责纪律检查、监事会等方面工作，分管纪检办公室、监事会办公室。	14,944	14,944
宋伟锋	党委委员、执行董事、副行长	男	1978.11	负责宣传、运营管理、个人金融、网络金融、用信、信息科技、安全保卫、工会等方面工作，分管运营管理部、数字金融部、用信审批部、信息科技部、保卫部。	0	0
劳文祥	党委委员、执行董事、副行长	男	1973.11	负责人力资源、计划财务、村镇银行管理等方面工作，分管人力资源部、计划财务部，联系村镇银行管理总部。	1,409,396	1,409,396
曹国强	党委委员、副行长	男	1978.10	负责业务信贷、授信、绿色金融、公司金融、国际业务、金融市场等方面工作，分管普惠金融部、绿色金融部、授信评审部、金融市场部。	1,194,300	1,194,300

#### （四）董事、监事、高级管理层薪酬情况

本行董事中除陈春仿、虞承杰、宋伟锋、劳文祥，监事中除沈捷外，均不在本行领取报酬（职工监事按一般职工考核）。2023 年度董事、监事和高级管理层在本行领取报酬的年度报酬总额控制在 900 万元以内。本行未对非职工董事、非职工监事发放薪酬。非职工董事、非职工监事差旅费、误工补贴年度总额控制在 60 万元以内。

#### （五）报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

##### 1. 董事

报告期内，经 2022 年度股东大会选举，朱火江、劳文祥、沈根林、宋伟锋、陈金土、陈春仿、罗坤、施新发、顾云通、倪方荣、徐明方、虞承杰、李建琴、徐坤清、蒋岳祥 15 人为本行第四届董事会董事，其中陈春仿、宋伟锋、劳文祥、蒋岳祥、李建琴等 5 人为本行新任董事。原第三届董事会董事沈家骅、冯新达、潘建妹、杨柳勇、杨根泉等 5 人不再担任董事职务。

##### 2. 监事

报告期内，经 2022 年度股东大会选举，劳积根、杨柳勇、沈建新、张生强、张恩玖、郑圣权 6 人为本行第四届非职工监事，职工代表大会选举的沈捷、韩勇、毕然 3 人为职工监事，以上 9 人为本行第四届监事会监事，其中杨柳勇为本行新任监事，原第三届监事会监事吴卫栋同志不再担任监事职务。

##### 3. 高级管理人员

报告期内，原董事长沈家骅同志因工作调整，不再担任本行董事长职务，本行党委书记陈春仿同志经第四届董事会第一次会议选举担任董事长职务。

#### （六）员工基本情况

##### 1. 人数及其变化情况

2023 年末、2022 年末、2021 年末，本行在编员工人数分别为 847 人、820 人、788 人。

##### 2. 员工构成情况

报告期末，本行员工构成情况如下表所示：

人员结构	人数（人）	占总数百分比（%）
管理人员	152（在岗（本级）助理以上，不含退二线）	17.94
业务人员	550（支行助理级以下+外派村镇+电话座席）	64.94
服务人员	145	17.12
合计	847	100

##### 3. 员工学历构成情况

报告期末，本行员工学历构成情况如下表所示：

受教育程度	人数（人）	占总数百分比（%）
研究生及以上（含在读）	28	3.31
大学本科	765	90.32

大学专科	40	4.72
大学专科以下	14	1.65
合计	847	100

#### 4. 退休离岗休养人员情况

报告期内，需本行承担费用的退休（离岗休养）职工人数为 39 名。

## 二、公司治理情况

### （一）股权结构

股东	期初数（万元）	期初出资比例(%)	期末数（万元）	期末出资比例(%)
法人股	50468.24	41.30	50738.23	41.52
社会自然人股	52673.97	43.10	52560.66	43.01
职工股	19057.09	15.60	18900.41	15.47
合计	122199.30	100.00	122199.30	100.00

### （二）股东情况

#### 1. 股东总数

截止年末，本行股东户数为 5193 户，其中，法人股东 167 户，社会自然人股东户数 4440 户，员工自然人股东户数 586 户。

#### 2. 股权交易情况

年内共发生股权交易 49 笔，涉及股权 1751.69 万股。

#### 3. 股权质押、冻结情况

至年末，本行不存在股东股权被司法冻结情况。本行股权在市场监管部门办理的股权质押共有 4 户，金额 7891.85 万股，占股本总额的 6.46%。不存在反担保股权质押情况。

#### 4. 前十大股东持股情况

单位：万元，%

股东名称	期初数		期末数	
	股权余额	持股比例(%)	股权余额	持股比例(%)
湖州适溪畜产品加工有限公司	6,155.17	5.04	6,435.17	5.27
湖州世友门业有限公司	6,139.51	5.02	6,139.51	5.02
浙江金龙马亚麻科技有限公司	6,114.53	5.00	6,114.53	5.00
浙江富钢集团有限公司	3,687.72	3.02	3,687.72	3.02
湖州市双杰实业有限公司	3,675.67	3.01	3,675.67	3.01
湖州新家园投资管理有限公司	1,493.86	1.22	1,493.86	1.22
浙江林碳木业科技有限公司	1,310.52	1.07	1,310.52	1.07
湖州裕能纺织有限公司	1,205.14	0.99	1,205.14	0.99
湖州福美达进出口有限公司	1040.55	0.85	1040.55	0.85
湖州尤创投资管理合伙企业(有限合伙)	771.12	0.63	771.12	0.63

### 5. 报告期末主要股东情况

序号	股东名称	股东类型	持股数 (万元)	持股比 例 (%)	质押比 例 (%)	质押性质
1	湖州适溪畜产品加工有限公司(张恩玖)	非金融企业	6,435.17	5.27	0	-
2	湖州世友门业有限公司(倪方荣)	非金融企业	6,139.51	5.02	74.92	对外质押
3	浙江金龙马亚麻科技有限公司(劳积根)	非金融企业	6,114.53	5.00	0	-
4	浙江富钢集团有限公司(朱火江)	非金融企业	3,687.72	3.02	48.81	对外质押
5	湖州市双杰实业有限公司(顾云通)	非金融企业	3,675.67	3.01	0	-
6	湖州福美达进出口有限公司(张生强)	非金融企业	1040.55	0.85	0	-
7	湖州市浙北水泥制管有限公司(罗坤)	非金融企业	139.44	0.11	0	-
8	湖州金缕衣丝绸服装有限公司(施新发)	非金融企业	38.11	0.03	0	-
9	陈春仿	职工自然人	3,66.94	0.30	0	-
10	虞承杰	职工自然人	50.03	0.04	0	-
11	劳文祥	职工自然人	140.94	0.12	0	-
12	曹国强	职工自然人	110.58	0.10	0	-
13	徐明方	自然人	121.51	0.10	0	-
14	沈根林	自然人	56.74	0.05	0	-
15	陈金土	自然人	19.41	0.02	0	-
16	沈捷	职工自然人	1.49	0.001	0	-
17	韩勇	职工自然人	9.49	0.01	0	-
18	毕然	职工自然人	1.49	0.001	0	-
19	沈丽建	职工自然人	71.16	0.06	0	-
20	陈香俊	职工自然人	71.16	0.06	0	-
21	朱建峰	职工自然人	27.26	0.02	0	-

### (三) 公司治理的整体情况

2023年本行“三会一层”组织架构健全、运作规范，将会议材料及会议通知及时发送至股东、董事、监事，确保参会人员具有充裕时间审阅材料。“三会”审议和表决严格按照公司法的规定程序进行，确保“三会”合法有效。“三会”能够严格按照各自职能履行职责，年内召开的“三会”会议记录完整齐全，签字手续履行完整、规范。董、监事会各专门委员会运作规范，均能够按照议事规则开展工作。同时，将党建融入公司治理，党委会研究作为前置程序。

### (四) 薪酬管理情况

#### 1. 薪酬管理架构及决策程序

为建立健全本行薪酬管理制度，根据相关规定本行设立董事会提名和薪酬委员会。委员会主任1名，由独立董事担任，委员会成员由董事会决定。委员会下设办公室，设在人力资源部，办公室主任由人力资源部负责人担任，负责委员会的资料收集与研究、日常工作联络和会议组织等工作。委员会的主要职责权限为：拟订董事、高级管理人员的选任程序和标准，并对其任职资格进行初步审核，向董事会提出建议；对根据公司章程规定的由行长提名并由董事会任免的高级管理人员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；拟订董事的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案的建议；拟定薪酬方案、绩效考核制度，向董事会提出建议，对董事会负责。

## 2. 薪酬总量及薪酬结构分布

本行年度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	24300
职工福利费	2219.49
基本养老保险金	2947.44
补充养老保险金	2040.00
基本医疗保险金	1729.00
补充医疗保险金	1234.67
工伤保险金	42.09
生育保险金	0
失业保险金	105.23
住房公积金	1758.99
职工教育经费	117.56
工会经费	510.00
劳动保护费	120.18
辞退福利	91.29
劳务支出	319.19
合计	37535.13

## 3. 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行薪酬结构包括基础薪酬、岗位薪酬、绩效薪酬三部分组成。其中绩效薪酬分月绩效薪酬和年度目标绩效薪酬，考核指标每年根据本行业务发展需要进行适当调整。2023年支行经营责任制考核基本分值100分，指标分为定量考核（占比75%）、定性考核（25%）。

绩效考核制度强调了合规经营和风险管理的重要性，在指标设置中加大合规与风险管理类指标考核的权重。

## 4. 薪酬延期支付和非现金薪酬情况

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，修订完善《浙江南浔农村商业银行股份有限公司员工绩效薪酬延期支付管理办法》，延期支付周期为三年。2023年度，本行高级管理人员延付比例为绩效薪酬的50%；客户经理及以上人员延付比例为绩效薪酬的40%；会计主管延付比例为绩效薪酬的15%；其他员工延付比例为绩效薪酬的10%。延期支付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罚制度。对违规发放贷款、违规违纪、以及贷款管理责任制等应承担的费用，可在延期支付薪酬中扣罚；在年度考核中被评为基本合格及以下的，当年延期支付薪酬按相应标准予以扣减。

## 5. 年度薪酬方案制定情况

根据本行规模效益、经营发展状况、营业收支测算、成本收入比控制计划、上一年度员工薪



酬水平以及同业人员的薪酬情况等要素，制定年度薪酬方案。以部室和支行网点为两条主线，分别制定了《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2023 年部室绩效考核实施办法》及《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2023 年度支行分层分类经营管理考核办法》，同时针对各个岗位工作性质、素质能力、业绩水平差异，确定各岗位基础薪酬、岗位薪酬、绩效薪酬差距和结构比例，分别出台各岗位绩效考核办法，每年根据实际情况对薪酬结构与考核指标权重进行适当调整。

## （五）职能部门与分支机构设置情况

### 1. 职能部门设置情况

报告期末，本行内设 15 个职能部门，分别是办公室（党委办公室）、党群工作部、人力资源部、普惠金融部、绿色金融部（授信评审部）、数字金融部（用信审批部）、金融市场部、计划财务部、运营管理部、风险管理部、审计部、法律与合规部、信息科技部、保卫部、纪检办公室（监事会办公室）。本行董事会下设村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）（董事会办公室），湖商村镇银行管理总部下设综合管理部、财会运营部、业务发展部、风控审计部、数字科技部等 5 个职能部门。

### 2. 分支机构设置情况

报告期末，本行机构主要情况如下：

序号	单位	地址
1	营业部	浙江省湖州市南浔区南浔镇人瑞路 1188 号
2	南浔支行	浙江省湖州市南浔区南浔镇泰安路 338 号
3	浔南支行	浙江省湖州市南浔区南浔镇万顺中路 111 号中央公园 S6-2 幢年丰路 762、766、768、770 号
4	东迁支行	浙江省湖州市南浔区东迁街道强华路 3059 号
5	东迁民兴路支行	浙江省湖州市南浔区东迁街道民心路 3 号
6	马腰支行	浙江省湖州市南浔区南浔镇马腰金马西路 43 号
7	马腰江蒋漾支行	浙江省湖州市南浔区东迁街道人瑞西路 1656、1658、1660、1662 号
8	横街支行	浙江省湖州市南浔区南浔镇横街兴横街 95 号
9	横街三长支行	浙江省湖州市南浔区南浔镇三长村三横路 55 号
10	双林支行	浙江省湖州市南浔区双林镇阳光大道 98 号
11	双林爱国路支行	浙江省湖州市南浔区双林镇爱国路 13 号
12	双林镇西支行	浙江省湖州市南浔区双林镇镇西新街口
13	莫蓉支行	浙江省湖州市南浔区双林镇儒林
14	双林苕南支行	浙江省湖州市南浔区双林镇环城东路 40 号
15	旧馆支行	浙江省湖州市南浔区旧馆街道同心路 113 号
16	练市支行	浙江省湖州市南浔区练市镇湖盐中路 18 号
17	练市中心路支行	浙江省湖州市南浔区练市镇万兴路 93 号
18	花林支行	浙江省湖州市南浔区练市花林集镇



序号	单位	地址
19	练市洪塘支行	浙江省湖州市南浔区练市镇洪塘新大桥南堍
20	练市练南支行	浙江省湖州市南浔区练市镇南环路 75 号
21	练市绿色支行	浙江省湖州市南浔区练市镇练溪大道 2588 号
22	善琮支行	浙江省湖州市南浔区善琮镇中兴路 2 号
23	含山支行	浙江省湖州市南浔区善琮镇富祥路 62 号
24	菱湖支行	浙江省湖州市南浔区菱湖镇振兴路 158 号
25	下昂支行	浙江省湖州市南浔区菱湖镇下昂松雪路 66 号
26	菱湖凤凰桥支行	浙江省湖州市南浔区菱湖镇建丰村新溪凤凰桥思新路 21 号、23 号、25
27	菱湖南浜支行	浙江省湖州市南浔区菱湖镇振兴路 51 号
28	东河支行	浙江省湖州市南浔区菱湖镇振兴路 530、532、536、538 号
29	和孚支行	浙江省湖州市南浔区和孚镇星光大街 30 号
30	和孚荻港支行	浙江省湖州市南浔区和孚镇荻港小集镇荻溪路 18 号
31	重兆支行	浙江省湖州市南浔区和孚镇重兆集镇向阳街 104-1、104-2 号
32	和孚长超支行	浙江省湖州市南浔区和孚镇长超集镇振兴路 116 号
33	千金支行	浙江省湖州市南浔区千金镇向阳路 133 号
34	石淙支行	浙江省湖州市南浔区石淙镇利铭路 288 号
35	适园支行	浙江省湖州市南浔区南浔镇适园路 875、877、879、881 号
36	家柘广场支行	浙江省湖州市南浔区南浔镇南林路西侧信泰商城东 25、26 号
37	常增支行	浙江省湖州市南浔区南浔镇人瑞路 563 号
38	三清桥支行	浙江省湖州市南浔区南浔镇泰安路 2-6 号
39	浔园支行	浙江省湖州市南浔区南浔镇香山路 162 号、166 号、168 号
40	常瑞支行	浙江省湖州市南浔区南浔镇泰安路 558 号
41	湖城支行	浙江省湖州市吴兴区苕溪西路 99 号
42	城东支行	浙江省湖州市吴兴区新华路 655 号随缘小区 1 幢 101-1、201
43	南太湖新区支行	浙江省湖州市吴兴区腊山路 178、180、182、184 号
44	织里支行	浙江省湖州市吴兴区织里镇织里北路 337 号
45	金淞支行	浙江省湖州市吴兴区织里镇金淞村织太北路 1-5 号
46	吴兴区现代农业园区前村支行	浙江省湖州市吴兴区八里店镇前村社区玫瑰苑小区 5-10 号
47	临安支行	浙江省杭州市临安区锦城街道城中街 638 号
48	临安支行高虹分理处	浙江省杭州市临安区高虹镇高乐村高虹大街 9 号
49	富阳支行	浙江省杭州市富阳区富春街道桂花西路 97 号
50	富阳支行新登分理处	浙江省杭州市富阳区新登镇登城北路 65 号
51	南林支行	浙江省湖州市南浔区南浔镇城南社区玉兰苑 72 幢 118、119 商铺
52	合计	51 家机构

### 三、股东大会情况

#### (一) 本行股东大会职责

1. 对本行上市作出决议；
2. 制定和修改本章程；
3. 审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则和应当由股东大会通过的其他规章制度；
4. 审议批准股权激励计划方案；
5. 审议批准本行发展战略，决定本行的经营方针和重大投资计划；
6. 对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
7. 选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；
8. 选举和更换由非职工代表担任的监事，决定有关监事的报酬事项；
9. 罢免独立董事；
10. 审议批准董事会和监事会工作报告；
11. 审议批准本行的年度财务预算方案和决算方案；
12. 审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
13. 审议批准按照法律法规规定对收购本行股份作出决议；
14. 对增加或减少注册资本作出决议；
15. 对本行发行债券和首次公开发行股份作出决议；
16. 对本行的合并、分立、解散、清算或变更公司形式作出决议；
17. 审议单独或者合并持有本行股份总数 3%以上的股东提出的议案；
18. 审议批准本行与单个关联方发生交易后的交易余额超过本行资本净额 10%的关联交易（授信除外）；审议批准单笔交易金额占本行最近一期经审计的净资产 10%以上的重大股权投资、重大资产收购和处置事项，审议本行在一年内购买、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；
19. 审议批准法律法规、监管规定或本行章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

#### (二) 2023 年度股东大会情况

2023 年，本行召开了二次股东大会，为 2022 年度股东大会和 2023 年第一次临时股东大会。

浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2022 年度股东大会于 2023 年 3 月 11 日在南浔银行三楼会议室召开。出席本次会议的股东及股东代理人共计 84 名，代表本行有表决权股份数 1058234544 股，占本行总股本的 86.6%。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》的有关规定。

大会审议并逐项以记名投票方式审议通过了《浙江南浔农村商业银行股份有限公司第三届董事会工作报告》《浙江南浔农村商业银行股份有限公司第三届监事会工作报告》《浙江南浔农村

商业银行股份有限公司 2022 年度财务决算和 2023 年度财务预算报告》《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案》《浙江南浔农村商业银行股份有限公司章程修正案》《浙江南浔农村商业银行股份有限公司二〇二二年度报告（信息披露报告）》《浙江南浔农村商业银行股份有限公司增持主发起设立村镇银行股份的方案》《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2022 年度独立董事、非职工董事、非职工监事差旅费、误工补贴方案》《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易情况报告》《浙江南浔农村商业银行股份有限公司股东大会事规则（2023 年修订）》《浙江南浔农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（2023 年修订）》《浙江南浔农村商业银行股份有限公司独立董事制度（2023 年修订）》《浙江南浔农村商业银行股份有限公司第四届董事会董事、第四届监事会非职工监事选举办法》，并形成了相关决议；通报浙江南浔农村商业银行股份有限公司董事会成员 2022 年履职情况评价报告、浙江南浔农村商业银行股份有限公司监事会成员 2022 年履职情况评价报告、浙江南浔农村商业银行股份有限公司高级管理层成员 2022 年履职情况评价报告、浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2022 年度主要股东评估报告；本次股东大会选举产生了第四届董事会董事、独立董事，选举朱火江、劳文祥、李建琴、沈根林、宋伟锋、陈金土、陈春仿、罗坤、施新发、顾云通、倪方荣、徐坤清、徐明方、蒋岳祥、虞承杰 15 位同志为浙江南浔农村商业银行股份有限公司第四届董事会董事，选举劳积根、杨柳勇、沈建新、张生强、张恩玖、郑圣权 6 位同志为浙江南浔农村商业银行股份有限公司第四届监事会非职工监事与浙江南浔农村商业银行股份有限公司职工代表大会选举产生的毕然、沈捷、韩勇 3 位职工监事组成浙江南浔农村商业银行股份有限公司第四届监事会。浙江天册律师事务所对本次会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、表决程序等事项的合法有效性进行现场见证，并出具了法律意见书。

浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2023 年第一次临时股东大会于 2023 年 11 月 27 日在南浔银行三楼会议室召开。出席本次会议的股东及股东代理人共计 82 名，代表本行有表决权股份数 1042121037 股，占本行总股本的 85.28%。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》的有关规定。会议由陈春仿董事长主持。大会审议并逐项以记名投票方式通过了《关于浙江南浔农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的议案》、《关于浙江南浔农村商业银行股份有限公司发行无固定期限资本债券的议案》、《浙江南浔农村商业银行股份有限公司董事会授权方案》，并形成了相关决议。浙江天册律师事务所对本次会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、表决程序等事项的合法有效性进行现场见证，并出具了法律意见书。

## 四、董事会工作情况

### （一）本行董事会职责

1. 负责召集股东大会会议，并向股东大会报告工作；

2. 执行股东大会的决议；
3. 决定本行发展战略规划、经营计划和投资方案并监督实施；
4. 制定本行的年度财务预算方案和决算方案；
5. 制定本行的利润分配方案（包括本行股息政策和其他给予股东的分红）和弥补亏损方案；
6. 制定本行增加或者减少注册资本、其他改变或重组注册资本的方案、发行债券的方案及资本补充方案或者其他证券及上市的方案；
7. 制定本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立变更公司形式和解散方案；
8. 制定本行章程的修改方案；
9. 重大资产处置和核销方案，重大股权变动；
10. 决定本行内部管理机构、分支机构的设置；
11. 聘任或解聘本行行长、董事会秘书，根据行长的提名，聘任或解聘副行长、财务、审计、合规等部门负责人，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；
12. 批准聘任或解聘分支机构负责人（报银行保险监督管理机构任职资格申请人员）；
13. 决定本行员工的工资、福利及奖惩事项；
14. 制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
15. 提请股东大会聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；
16. 制定本行的股东大会议事规则、董事会议事规则、审议批准董事会专门委员会工作规则；制定本行的基本管理制度；制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；
17. 制定本行董事薪酬和津贴方案；
18. 审议批准除应提交股东大会审议通过的重大贷款、重大投资、重大关联交易、重大财务事项、重大对外投资、重大资产购置、重大资产抵押、数据治理等事项；
19. 审批本行年度报告；
20. 定期评估并完善本行的公司治理状况；
21. 监督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；
22. 定期听取高级管理层对本行经营计划的执行情况、经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况、合规状况、经营前景和对监管意见的整改情况等报告；
23. 负责本行信息披露事项；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；
24. 制定落实支农支小发展战略；
25. 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；
26. 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；
27. 承担股东事务的管理责任；

28. 法律法规、规章或本行章程规定及股东大会授予的其他职权。

## （二）2023 年度董事会工作、会议情况

2023 年，董事会结合监管要求和本行实际，认真落实年度各项目标和任务，坚持服务实体经济，推动转型创新步伐，加强全面风险管理，提高内部管理质效。

一是优化治理结构，完善公司治理基础。进一步理顺了行党委与公司治理结构关系，严格落实党委议事前置程序，把党的领导融入公司治理环节；着力健全组织架构，清晰各议事机构的职责边界，本年度修订本行章程、股东大会议事规则、董事会议事规则、执行董事会议制度、董事会战略发展委员会议事规则、董事会关联交易控制委员会议事规则、董事会审计委员会议事规则、董事会风险管理委员会议事规则、董事会提名和薪酬委员会议事规则、董事会金融消费者权益保护委员会议事规则、董事会三农金融服务委员会议事规则、董事会合规管理委员会议事规则、南浔银行村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）议事规则，进一步健全了公司治理制度体系。

二是加强履职尽责，促进董事会高效运作。本行董事会进一步规范履职，依法、公正、合理安排股东大会议程和议案，确保股东大会能够对每个议案进行充分讨论，2023 年召集召开股东大会 2 次，共审议通过 22 项议案，内容涵盖董事会工作报告、监事会工作报告、财务决算及财务预算报告、利润分配方案等重要事项，并通报了主要股东评估情况的报告，股东大会决议均已得到执行或实施；另组织召开董事会 8 次，其中例会 6 次、临时会议 2 次，共审议通过 74 项议案，内容涉及制度修订、信息披露、经营管理、内控建设、风险管理、高管聘任、重大关联交易、股权转让等方面，历次会议的召开符合有关法律、法规、规章和本行章程的规定，并严格落实关联董事回避表决、限制质押比例过高和股权冻结股东的表决权等规定；董事会各专门委员会发挥专门议事职能，共召开各专门委员会会议 36 次，共审议通报事项 124 个，其中战略发展委员会 4 次、审计委员会 3 次，关联交易控制委员会 7 次，风险管理委员会 6 次、提名和薪酬委员会 5 次，合规管理委员会 3 次，金融消费者权益保护委员会 3 次，三农金融服务委员会 1 次、村镇银行管理委员会 4 次。各项会议召开程序、审议事项符合规范化要求，所有股东大会议案均经董事会或监事会审议通过后再提交股东大会审议，部分需经董事会相关专门委员会审议通过后才提交董事会审议的议案也按要求进行了会前审议。

三是落实监管要求，提升公司治理水平。根据监管部门的年度监管意见和检查指导意见，认真开展 2022 年度公司治理评估，落实股权和关联交易、公司治理领域重点问题整改、股权质押、违规持股、地方中小银行股权相关问题专项治理等方面相关问题清查整顿，围绕监管意见针对股东股权和关联交易管理、董事监事履职等方面的不足持续改进。进一步加强独立董事和主要股东履职，2023 年组织召开两次董、监事专题培训会，通过对《银行保险机构消费者权益保护管理办法》《2022 年度关联交易专项报告》《数字人民币反洗钱和反恐怖融资工作指引》《金融消费者权益保护典型案例》等制度文件的学习，积极提升董事、监事、高级管理人员的履职能力。独



立董事充分发挥其多年的专业优势和行业经验，积极为本行经营管理建言献策，对重大关联交易、利润分配、董事提名、高管聘任和解聘等出具了独立意见。

四是加强股权管理，推动股权结构优化。不断完善股东股权管理机制，2023年本行持续加强对新股东做好入股前尽职调查，填写受让方关联信息情况表，提供其关联方信息，拟入股新股东全部出具关于“投资入股资金为自有资金”和“无犯罪记录”的书面承诺，进一步把好股东准入关。加大存量股东资格的审查力度，充分利用全国企业信用信息公示系统等工具，按季开展股东股权排查，对不符合资质的股东做好名单制管理，积极引导进行股份转让，不断优化股权比例；对前期排查出的个别主要股东资质退化等问题也切实进行了整改。2023年共办理股权转让49笔，涉及股金17516912股。其中转让12笔8352573股，赠与和继承35笔8559079股，法院拍卖2笔605260股。

五是加强信息披露，维护股东合法权益。2023年本行聘请会计师事务所对年度财务会计报表进行了审计，并提供管理建议书、年度审计报告（单体中英文版及合并报告）、管理层履职专项审计报告、反洗钱专项审计报告、资管产品净值化管理专项审计报告、关联交易专项审计报告、绿色债券募集资金使用情况审核报告、流动性风险管理专项审计报告、市场风险管理专项审计报告、信息风险管理专项审计报告等，做到真实、准确、完整，有效保障了全体股东的合法权益。对于重大事项，及时在董事会上进行通报，并按规定上报监管部门，确保及时性。2022年度股东大会审议通过了年度信息披露报告，并及时在官网上进行披露；同时审议通过了年度利润分配方案，顺利实施股利分派。

报告期内，本行董事会共召开了6次董事会例会，2次临时董事会会议，审议内容涉及2022年度财务决算和2023年度财务预算报告、2022年度利润分配方案、董事会工作报告、重大财务事项等方面，并表决通过了74项决议。

1. 2023年1月15日，本行第三届董事会第十六次会议在南浔银行3楼会议室召开，13名董事出席会议，对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

- (1) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2023年度工作目标及工作措施》；
- (2) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2023年度重大财务事项》；
- (3) 审议2022年度员工工资奖金总额的议案；
- (4) 《2022年度独立董事、非职工董事差旅费、误工补贴方案》；
- (5) 《关于向湖州福美达纺织有限公司年度综合授信7400万元的议案》；
- (6) 《关于向湖州蓝硕亚麻纺织有限公司及其关联企业年度综合授信15050万元的议案》；
- (7) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司换届工作方案》；
- (8) 审议钱子龙等人股权转让事项。

2. 2023年2月18日，本行第三届董事会第十七次会议在南浔银行3楼会议室召开，13名董事出席会议，对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

- (1) 《关于召开浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2022 年度股东大会的议案》；
  - (2) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司第三届董事会工作报告》；
  - (3) 《提名浙江南浔农村商业银行股份有限公司第四届董事会董事候选人；
  - (4) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司第四届董事会董事；
  - (5) 《第四届监事会非职工监事选举办法》；
  - (6) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务决算和 2023 年度财务预算报告》；
  - (7) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案》；
  - (8) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司章程修正案》；
  - (9) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司二〇二二年度报告（信息披露报告）》；
  - (10) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司董事会对董事、独立董事履职情况评价报告》；
  - (11) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易情况报告》；
  - (12) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2022 年度主要股东评估报告》；
  - (13) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2022 年度内部控制自我评价报告》；
  - (14) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2022 年度员工行为管理评估情况的报告》；
  - (15) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司关于对 2022 年度外部审计工作质量的评价报告》；
  - (16) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则（2023 年修订）》；
  - (17) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（2023 年修订）》；
  - (18) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司独立董事制度（2023 年修订）》；
  - (19) 《南浔银行湖商村镇银行 2023 年发展规划及经营策略》；
  - (20) 审议费建华等人股权转让事项。
3. 2023 年 3 月 27 日，本行第四届董事会第一次会议在南浔银行 3 楼会议室召开，15 名董事出席会议（其中 2 名董事任职资格待核准），对以下事项进行审议并一致同意形成决议：
- (1) 选举产生浙江南浔农村商业银行股份有限公司第四届董事会董事长；
  - (2) 通过聘任浙江南浔农村商业银行股份有限公司行长；
  - (3) 通过聘任浙江南浔农村商业银行股份有限公司副行长；
  - (4) 通过聘任浙江南浔农村商业银行股份有限公司第四届董事会秘书；
  - (5) 审议聘任浙江南浔农村商业银行股份有限公司计划财务部总经理、审计部总经理、法律与合规部总经理；
  - (6) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司第四届董事会下设专门委员会成员名单》；
  - (7) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司董事会授权方案》；
  - (8) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司董事会对行长室授权书》。

4. 2023年4月22日，本行第四届董事会第二次会议在南浔银行3楼会议室召开，15名董事出席会议，对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

- (1) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2023年一季度工作报告》；
- (2) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司与部分关联方开展重大关联交易的议案》；
- (3) 审议浙江南浔农村商业银行股份有限公司2023年度员工工资奖金总额的议案；
- (4) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司董事会各专业委员会2023年度工作计划》；
- (5) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2022年度审计工作报告及2023年度审计工作意见》；
- (6) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2022年度反洗钱和反恐怖融资工作报告和2023年度工作计划》；
- (7) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2022年度案件防控工作总结及2023年度工作计划》；
- (8) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2022年度绿色金融工作报告及2023年度绿色金融发展规划》；
- (9) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2022年度公司治理自评的报告》；
- (10) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2022年度资本管理实施情况自评估的报告》；
- (11) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2022年度预期信用损失实施情况的报告》；
- (12) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2022年度合规风险自我评估的报告》；
- (13) 审议修订浙江南浔农村商业银行股份有限公司董事会各专业委员会会议事规则；
- (14) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司执行董事会议制度》；
- (15) 《南浔银行村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）会议制度（2023年修订）》；
- (16) 审议有关管理制度的议案；
- (17) 审议沈明华等人股权转让事项。

5. 2023年7月15日，本行第四届董事会第三次会议在南浔银行3楼会议室召开，15名董事出席会议，对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

- (1) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2023年上半年工作报告》；
- (2) 《关于向浙江富钢集团有限公司及其关联企业综合授信12100万元的议案》；
- (3) 审议聘任浙江南浔农村商业银行股份有限公司审计部总经理；
- (4) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2023年度风险偏好陈述书》；
- (5) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2023年关联方名录》；
- (6) 审议有关管理制度的议案；
- (7) 审议张宪才等人股权转让事项；
- (8) 通报南浔银行村镇银行管理总部2023年上半年工作报告；



(9) 通报中国银保监会湖州监管分局关于浙江南浔农村商业银行 2022 年度监管意见及 2021 年度监管意见整改落实情况。

6. 2023 年 8 月 28 日，本行第四届董事会 2023 年第一次临时会议以通讯会议形式召开，15 名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

《关于湖州世友门业有限公司调整股权对外质押事项的议案》。

7. 2023 年 11 月 11 日，本行第四届董事会第四次会议在南浔银行 3 楼会议室召开，15 名董事出席会议，对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

- (1) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2023 年三季度工作报告》；
- (2) 《关于浙江南浔农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的议案》；
- (3) 《关于浙江南浔农村商业银行股份有限公司发行无固定期限资本债券的议案》；
- (4) 《关于召开 2023 年第一次临时股东大会的议案》；
- (5) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司董事会授权方案》；
- (6) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司执行董事会议制度（2023 年修订）》；
- (7) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司董事会战略发展委员会议事规则（2023 年 10 月修订）》；
- (8) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2023-2025 年并表资本管理规划》；
- (9) 《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2023 年 9 月关联方名录》；
- (10) 审议有关管理制度的议案；
- (11) 审议沈永庆等人股权转让事项。

8. 2023 年 12 月 22 日，本行第四届董事会 2023 年第二次临时会议以通讯会议形式召开，15 名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

《关于浙江富钢集团有限公司调整股权对外质押事项的议案》。

### **（三）独立董事工作情况**

报告期内，本行独立董事按照法律法规和本行《章程》的要求，独立履行职责，不受股东以及其他与本行存在利害关系的单位和个人的影响，发表客观公正的独立意见，从保护存款人和中小股东的利益出发，勤勉尽职，认真参加会议并审议各项议案。三位独立董事在履职过程中充分发挥其多年的专业优势和行业经验，积极为本行经营管理建言献策，对重要事项进行了关注，并对重大关联交易、利润分配、董事提名、高管聘任和解聘等出具了独立意见。报告期内，独立董事未对本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。独立董事徐坤清为关联交易控制委员会主任，专业委员会召开的各次会议均亲自参加并主持会议，在董事会会议上积极发言，对本行的内部管理提出宝贵意见，年度工作时间 26 天。独立董事蒋岳祥担任审计委员会主任，专业委员会召开的各次会议均亲自参加并主持会议，对本行的内部管理提出宝贵意见，年度工作时间 23 天。独立董事李建琴担任提名和薪酬委员会主任，专业委员会召开的各次会议均亲自参加并主

持会议，对本行的内部管理提出宝贵意见，年度工作时间 23 天。

## 五、监事会工作情况

### （一）本行监事会职责

1. 检查、监督本行的财务活动；
2. 监督董事会、高级管理层成员履行职责的情况，对违反有关法律、法规、本行章程及股东大会决议的董事及高级管理层成员提出罢免的建议；
3. 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事和高级管理层成员纠正其损害本行利益的行为；
4. 提议召开临时股东大会，在董事会不履行本行章程规定的召集和主持股东大会会议职责时召集和主持股东大会；
5. 向股东大会会议提出提案；
6. 按照《公司法》相关规定对董事、高级管理层成员提起诉讼；
7. 对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督并指导本行内部审计工作；
8. 对董事、董事长和高级管理层成员进行质询；
9. 列席董事会会议、董事会专门委员会会议、高级管理层会议，并有权对会议决议事项提出质询或建议；
10. 其他法律法规、规章和本行章程规定的其他职权或职责。

### （二）2023 年度监事会工作、会议情况

2023 年监事会聚焦重点热点，丰富监督内容形式，增强监督实效。一是监事会围绕董监事参会、发言、沟通等履职信息，以及高管层经营管理实绩、履行忠实勤勉义务等情况，对 2023 年董事、独立董事、监事和高级管理层成员履职情况实施了差异化评价。本行董事依法行使职权，按照相关法律法规及本行董事会及股东大会会议事规则和程序开展工作，尽职尽责，利用自身的专业知识，以谨慎的态度行使表决权；独立董事在履职过程中充分发挥专业优势和行业经验，积极为本行经营管理建言献策，对重要事项进行了关注，并对重大关联交易、利润分配、董事提名、高管聘任和解聘等出具了独立意见。监事会对本行董事、独立董事 2023 年度履职评价结果均为称职。本行监事均能依照法律法规及监管要求，忠实履行监督职责，积极出席监事会会议，实事求是提出问题和监督意见，充分利用自身的专业知识，以谨慎的态度在监事会上行使表决权，维护了本行全体股东利益。监事会对 2023 年度监事履职情况的评价结果均为称职。本行高级管理层以全体股东利益和本行整体利益为出发点，严格遵守国家法律法规和本行章程规定，认真执行国家方针政策，服从国家宏观调控，维护大局。围绕董事会年度经营目标，坚守战略定力，持续推进转型升级，做深做实以人为核心的全方位普惠金融，积极助力助企纾困稳大盘工作，持续推动各项业

务高质量发展。监事会对本行高级管理层成员 2023 年度履职评价结果均为称职。二是通过加强调研和监督，2023 年共向经营层出具三期经营管理监督建议书，内容包括加强金融资产风险分类管理、优化消费者权益保护工作机制、完善业务产品创新风险管理以及优化完善员工关怀机制等内容。建议书均得到了书面回复，并不同程度启动了整改和完善工作。三是 2023 年向经营层出具一期风险提示函，建议关注合同的规范化管理，防范操作风险和法律风险；经营管理层对风险提示函给予了充分关注，并落实了相关举措。四是畅通沟通渠道，汇聚监督合力。依托内部审计，积极开展疑点数据核查暨上年审计发现问题整改落实情况、新增 1000 万元以上大额贷款、全行绩效薪酬考核执行、监管政策落地暨内控评价审计、对公信贷服务高质量发展、员工行为管理等审计评估，以项目为抓手，提升监督的质量和效率。报告期内，本行监事会共召开了 6 次监事会例会，监事会按照《章程》的规定认真履行职责，本着对股东高度负责的精神，对本行财务、授信状况和董事、行长、其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，并表决通过了 23 项决议，审阅了 16 个报告和重要事项。

1. 2023 年 1 月 15 日，本行第三届监事会第十六次会议在南浔银行十六楼会议室召开，9 名监事出席了会议。会议审议审阅如下事项，并以举手表决方式形成了相关决议：

- (1) 审议《监事会 2023 年度工作计划》；
- (2) 审议关于对关联交易事项进行审计的决议；
- (3) 审议《2022 年度非职工监事差旅费、误工补贴方案》；
- (4) 审阅《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2023 年度重大财务事项》；
- (5) 通报《经营管理层对监事会 2022 年第二期经营管理监督建议书的反馈》；
- (6) 听取监事会办公室 2022 年下半年工作报告；
- (7) 商议其他事项。

2. 2023 年 2 月 18 日，本行第三届监事会第十七次会议在南浔银行十六楼会议室召开，8 名监事出席了会议。会议审议审阅如下事项，并以举手表决方式形成了相关决议：

- (1) 审议《第三届监事会工作报告》；
- (2) 提名浙江南浔农村商业银行股份有限公司第四届监事会监事候选人；
- (3) 审议《监事会对 2022 年度董事、独立董事履职情况评价报告》；
- (4) 审议《监事会对 2022 年度高级管理层履职情况评价报告》；
- (5) 审议《监事会对 2022 年度监事履职情况评价报告》；
- (6) 审议《关于对 2022 年年报审计的意见》；
- (7) 审议《浙江南浔农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案》；
- (8) 审议《监事会对定期报告的书面审核意见》；

(9) 审议《浙江南浔农村商业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》；

(10) 审阅《浙江南浔农村商业银行股份有限公司章程修正案》。

3. 2023年3月31日，本行第四届监事会第一次会议在南浔银行三楼会议室召开，9名监事出席了会议。会议审议审阅如下事项，并以举手表决方式形成了相关决议：

- (1) 提名浙江南浔农村商业银行股份有限公司第四届监事会监事长候选人；
- (2) 选举产生浙江南浔农村商业银行股份有限公司第四届监事会监事长；
- (3) 审议《浙江南浔农村商业银行股份有限公司第四届监事会下设专门委员会成员名单》。

4. 2023年4月22日，本行第四届监事会第二次会议在南浔银行十六楼会议室召开，9名监事出席了会议。会议审议审阅如下事项，并以举手表决方式形成了相关决议：

- (1) 审议《关于“十四五”发展战略规划2022年落实情况的评估报告》；
- (2) 审议《浙江南浔农村商业银行股份有限公司监事会下设各专业委员会2023年度工作计划》；
- (3) 审议《监事会2023年第一期经营管理监督建议书》；
- (4) 审议《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2022年度审计工作报告及2023年度审计工作意见》；
- (5) 审议《监事会对定期报告的书面审核意见》。

5. 2023年7月15日，本行第四届监事会第三次会议在南浔银行十六楼会议室召开，9名监事出席了会议。会议审议审阅如下事项，并以举手表决方式形成了相关决议：

- (1) 审议《监事会2023年第二期经营管理监督建议书》；
- (2) 审阅《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2023年度风险偏好陈述书》；
- (3) 审阅《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2023年关联方名录》；
- (4) 通报《经营管理层对监事会2023年第一期经营管理监督建议书的反馈》；
- (5) 通报浙江南浔农村商业银行股份有限公司村镇银行管理总部2023年上半年工作报告；
- (6) 通报中国银保监会湖州监管分局关于浙江南浔农村商业银行2022年度监管意见及2021年度监管意见整改落实情况（书面）；
- (7) 听取监事会办公室半年度工作报告。

6. 2023年10月31日，本行第四届监事会第四次会议在南浔银行十六楼会议室召开，9名监事出席了会议。会议审议审阅如下事项，并以举手表决方式形成了相关决议：

- (1) 审议《监事会2023年第三期经营管理监督建议书》；
- (2) 审议《监事会2023年第一期风险提示函》；
- (3) 审阅《关于浙江南浔农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的议案》；
- (4) 审阅《关于浙江南浔农村商业银行股份有限公司发行无固定期限资本债券的议案》；
- (5) 审阅《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2023年9月关联方名录》；
- (6) 审阅《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2023-2025年并表资本管理规划》；

(7) 通报《经营管理层对监事会 2023 年第二期经营管理监督建议书的反馈》。

### (三) 监事会就有关事项发表的独立意见

一是本行依法开展经营活动，决策程序符合《商业银行法》和《章程》的规定，决策程序合法有效。二是 2023 年度财务会计报表经大华会计师事务所（特殊普通合伙）浙江分所审计，出具了标准无保留意见的审计报告，财务报告真实、客观、准确地反映了本行的财务状况和经营成果，编制和审核程序符合法律、行政法规，未发现报告内容存在失实、歪曲或重大缺陷的情况。三是本行对纳入评价范围的业务与事项已建立了内部控制，内部控制设计与运行是有效性的。四是对董事会和股东大会审议的各项报告和提案没有异议；对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为本行董事会认真履行了股东大会的有关决议。五是认为本行《2022 年度利润分配方案》具备合规性、合理性。六是没有发现 2023 年发生的关联交易有违背公允性原则或损害本行和股东利益的行为。七是本行遵照监管要求履行信息披露义务，认真执行信息披露管理制度，及时公布披露信息，不存在虚假记载、误导性陈述的情况。八是本行合规管理、合规性检查、风险性检查、合规风险审计评价正常开展，本行的合规风险管理是行之有效的。九是认为本行较好的实施了薪酬管理制度，高级管理人员的薪酬方案具备科学性、合理性。

## 六、2023 年度利润分配预案

本行财务会计报表已经本行聘请的大华会计师事务所（特殊普通合伙）浙江分所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。经审计，2023 年实现的税后净利润 528,282,825.27 元。根据《企业会计准则》、《金融企业财务规则》、《浙江南浔农村商业银行股份有限公司章程》、《金融企业准备金计提管理办法》、《加强农村合作金融系统资本管理试行的通知》和《浙江农商银行系统 2023 年度会计决算工作意见》等相关规定，2023 年度利润分配预案为：

(一) 当年度形成的净利润中可供股东分配利润为 528282825.27 元，以总股本 1221992999 股计算，每股分配股利 0.108 元（含税）。

(二) 分配方式：每股 0.028 元配股和每股 0.08 元现金分红。

(三) 分红及配送红股对象为分配时登记于本行股东名册的股东。

## 七、主要关联交易情况

### (一) 关联法人

1. 直接、间接、共同持有本行 5%以上的股份的股东，其名单及持股情况如下：

名称	持股金额（元）	持股比例（%）
湖州适溪畜产品加工有限公司	64,351,721.00	5.27



湖州世友门业有限公司	61,395,120.00	5.02
浙江金龙马亚麻科技有限公司	61,145,279.00	5.00

2. 持有或控制本行股权不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织；

3. 持有或控制本行 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人及受其控制的法人或非法人组织；

4. 本行董事、监事、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员，其本人及其配偶、父母、成年子女、兄弟姐妹控制的法人或非法人组织。

## （二）关联自然人

1. 本行的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；

2. 持有或控制本行 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的自然人；

3. 本行的董事、监事、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员；

4. 以上 1-3 所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；

5. 本行重要关联法人的董事、监事、高级管理人员。

注：本行重要关联法人包括本行的法人控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人，持有或控制本行 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及受其控制的法人或非法人组织。

## （三）关联方交易情况

1. 截止 2023 年 12 月 31 日，关联方余额（单位：万元）：

关联方名称	与本行关系	余额
久盛地板有限公司	5%以上大股东湖州适溪畜产品有限公司关联方	1445.99
湖州世友门业有限公司	本行持股 5%以上大股东	1000.00
浙江世友木业有限公司	湖州世友门业有限公司关联方	8000.00
浙江金龙马亚麻科技有限公司	本行持股 5%以上大股东	1136.48
浙江富钢集团有限公司	董事朱火江控制的企业	6650.00
湖州富钢进出口有限公司	董事朱火江控制的企业	2400.00
湖州市双杰实业有限公司	董事顾云通控制的企业	100.00
湖州万红丝绸科技有限公司	董事陈金土控制的企业	850.00
湖州福美达纺织有限公司	监事张生强控制的企业	2844.00
其他关联自然人	董事、监事、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其关联方等	1106.68
合计		25533.15

本行不存在具有控制关系的关联方。报告期末，本行关联法人及关联自然人的关联交易余额为 25533.15 万元，占资本净额比例的 4.56%。

## 第六章 年度重大事项

### 一、环境信息

#### (一) 绿色金融发展主要理念及整体情况

本行深入贯彻“两山”理念，在上级监管部门的指导下，紧紧围绕“以小为美、以农唯美”发展战略，坚持“绿色+普惠”双轮驱动，积极推进绿色金融建设，倡导绿色办公及公益环保，全面落实绿色金融服务实体经济，促进区域产业绿色转型升级，持续提升绿色金融服务水平。全行绿色贷款余额（国标口径）达 113.74 亿元，比年初新增 29.74 亿元，增速为 35.4%，绿色信贷占比达到 24.50%，比年初上 1.76 个百分点。

#### (二) 治理框架及机构设置情况

1. 机构设置情况。本行专设绿色金融部，负责全行绿色金融工作年度计划并组织实施，至 2023 年底，绿色金融部共有绿色金融专职业务人员 10 人，其中部室负责人 1 名及业务管理人员 9 名。

2. 绿色支行设置情况。本行在辖内设有正式持牌绿色专营支行“练市绿色支行”。至 2023 年底，练市绿色支行经湖州市银行业协会认定为首批“碳中和”银行网点，该机构共有员工 9 人，其中支行行长 1 名，绿色金融专职客户经理 4 名，内勤员工 4 名。该机构绿色贷款余额 6.70 亿元，占比 100%，绿色贷款累计投放 2611 户，重点支持辖内绿色农业、绿色制造业等。

#### (三) 机构经营活动对环境产生的影响

截至 2023 年末，按照公允/通行的计算标准，营业、办公活动对环境造成的影响如下表所示：

指标名称	披露细项	总量
经营活动直接产生的温室气体排放和自然资源消耗	机构自有交通运输工具所消耗的燃油（万升）	36.25
	自有采暖/制冷设备所消耗的燃料（升）	0
	营业、办公活动所消耗的水（万吨）	2.89
采购的产品或服务所产生的间接温室气体排放和间接自然资源消耗	营业、办公所消耗的电力（万千瓦时）	455.72
	营业、办公所使用的纸张（吨）	15.07
	购买的采暖/制冷服务所消耗的燃料（升）	0
金融机构环保措施所产生的效果	为提升员工及社会大众的环保意识所举办的培训活动或公益活动（人次）	5546

#### （四）机构投融资对环境产生的影响

截至 2023 年末，本行积极围绕绿色信贷环境效益评估体系，在能源效应计算大框架前提下结合地方实际，评估计量绿色信贷投放产生的节能量、固碳量等环境效益，具体情况如下：

指标名称	披露细项	总量
绿色信贷余额及占比	绿色信贷余额（亿元）	113.74
	各项贷款余额（亿元）	464.06
	绿色信贷占比（%）	24.50
绿色信贷金额变动 折合减排情况	折合减排标准煤（万吨）	14.13
	折合减排二氧化碳当量（万吨）	6.74
	折合减排化学需氧量（万吨）	0
	折合减排氨氮（万吨）	0
	折合减排二氧化硫（万吨）	0
	折合减排氮氧化物（万吨）	0
	折合节水（万吨）	27.96

## 二、小微企业金融服务情况

本行牢固树立“以小为美、以农唯美”的发展战略，坚持服务“三农”、服务小微企业的市场定位不动摇，始终专业专注支持小微企业。持续推进小微企业融资畅通工程，全面启动小微企业大走访、百万市场主体走访等活动，紧贴产业创业园、科技孵化园等集聚化发展新生主体的金融需求，加大与主管部门、协会组织的合作力度，加快数字化、线上化产品服务创新，大力推广小微易贷、小微速贷信贷产品，提升办贷效率与客户体验。截至 2023 年 12 月末，本行共设立 51 家网点，可办理存贷款业务的网点 46 家，其中小微支行 13 家，单列计划，独立考核，全力支持小微企业发展。报告期内共发放小微企业贷款（金监口径）户数 28425 户，比年初增加 2255 户，贷款余额 352.03 亿元，比年初增加 61.73 亿元，增速达 21.26%。

## 三、报告期末对外投资情况

截至报告期末，本公司主发起设立浙江建德湖商村镇银行等 14 家村镇银行，注册资本共计 17.62 亿元，本公司出资 7.28 亿元。



	注册资本（亿元）	本公司持股比例	业务性质及经营范围	注册地
浙江建德湖商村镇银行	1.5	40%	商业银行业务	杭州
浙江德清湖商村镇银行	2.2896	40%	商业银行业务	湖州
浙江萧山湖商村镇银行	2.52	40%	商业银行业务	杭州
浙江瑞安湖商村镇银行	1	60%	商业银行业务	温州
浙江海盐湖商村镇银行	1.2	40.83%	商业银行业务	嘉兴
浙江临海湖商村镇银行	2.1	45%	商业银行业务	台州
安徽利辛湖商村镇银行	0.6	40.92%	商业银行业务	亳州
安徽蒙城湖商村镇银行	1	40%	商业银行业务	亳州
安徽岳西湖商村镇银行	0.6	40%	商业银行业务	安庆
安徽濉溪湖商村镇银行	1	40%	商业银行业务	淮北
安徽涡阳湖商村镇银行	0.8	40%	商业银行业务	亳州
安徽宣州湖商村镇银行	1	40%	商业银行业务	宣城
安徽譙城湖商村镇银行	1	40%	商业银行业务	亳州
安徽肥东湖商村镇银行	1.015	31.57%	商业银行业务	合肥

截至报告期末，14家村镇银行总资产 230.84 亿元，存款余额 187.85 亿元，贷款余额 170.13 亿元，五级不良率 0.5%，全年实现净利润 2.46 亿元。

#### 四、其他重大事项

##### （一）重大诉讼、仲裁事项

1. 本行无作为被告的重大未决诉讼事项。
2. 本行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，本行因与贷款客户借款合同纠纷作为原告提起诉讼标的合计 7724.27 万元。

##### （二）重大资产收购、出售或处置事项

1. 报告期内本行无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。
2. 报告期内本行主发起的安徽肥东湖商村镇银行因配股原因将注册资本金 1 亿元增加至 1.015 亿元，在册所有股东同等比例增持。配股后持股肥东湖商村镇银行 0.320435 亿股，持股比例 31.57% 保持不变。

### **（三）重大合同及履行情况**

1. 重大托管、承包、租赁事项：报告期内本行没有发生重大托管、承包、租赁事项。
2. 重大担保：报告期内，本行除人行、银保监部门批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。
3. 报告期内：自营理财方面，根据监管要求逐月压降自营理财规模，2023 年共发行封闭式理财产品 37 期，募集金额 2 亿元；开放式理财产品募集总额 1.9 亿元，年末存续理财规模达到 2.81 亿元，较年初下降 3.7 亿元，下降了 56.84%，理财客户数较年初下降了 16.75%。代销理财方面，2023 年共新增代销理财子公司理财产品 89 只，代销募集金额 0.73 亿元，年末存续代销理财规模 0.5 亿元。
4. 报告期内本行未发行任何债券，存续未到期二级资本债券 7 亿元（2022 年 10 月 25 日发行）。
5. 其他重大合同（含担保等）及履行情况：报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

### **（四）聘任、解聘会计师事务所情况**

报告期内，本行聘任大华会计师事务所（特殊普通合伙）浙江分所担任本行的审计机构。

### **（五）董事长调整情况**

报告期内，本行党委书记陈春仿同志经第四届一次董事会选举、并报中国银行保险监督管理委员会湖州监管分局任职资格审查核准担任本行董事长。

### **（六）注册资本变更情况**

报告期内，本行注册资本未发生变更。

### **（七）受行政机关处罚情况**

根据 2023 年 5 月 29 日中国银保监会湖州监管分局行政处罚决定书（湖银保监罚决字〔2023〕1 号），本行因贷款“三查”不到位违反相关监管规定，对本行予以罚款人民币 20 万元。

报告期间内，本行的董事、监事、高级管理层人员均未受行政机关的处罚。

### **（八）其他有必要让公众了解的重要信息**

无。

## 第七章 财务会计报告

### 一、 审计报告

本集团、本公司 2023 年度财务会计报表业经大华会计师事务所（特殊普通合伙）浙江分所审计，并出具了集团合并《2023 年度审计报告》（大华审字[2024]0011016249 号）、公司《2023 年度审计报告》（大华审字[2024]0011002771 号），在所有重大方面公允地反映了集团及公司 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，没有出具解释性说明、保留意见、拒绝表示意见或否定意见。

### 二、 会计报表

#### 合并资产负债表

合并资产负债表							
编制单位：浙江南浔农村商业银行股份有限公司							
2023年12月31日							
金额单位：元							
资产	附注	期末余额	上年年末余额	负债和所有者权益（或股东权益）	附注	期末余额	上年年末余额
<b>资产：</b>				<b>负债：</b>			
现金及存放中央银行款项	注释1	6,782,437,254.31	5,778,896,388.47	向中央银行借款	注释20	2,331,948,171.35	2,212,571,739.12
存放联行款项	注释2	44,849,847.82	50,825,670.37	联行存放款项	注释21	414,096.61	980,707.14
存放同业款项	注释3	3,584,537,847.95	3,227,371,011.89	同业及其他金融机构存放款项			
贵金属				拆入资金	注释22	508,210,588.89	505,340,770.83
拆出资金	注释4	1,749,803,324.77	2,221,250,703.80	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	注释23	167,208,499.06	
其他应收款	注释5	38,588,107.55	60,632,581.58	吸收存款	注释24	77,369,670,320.60	64,028,636,953.78
持有待售资产				应付职工薪酬	注释25	115,384,035.58	145,170,261.68
发放贷款和垫款	注释6	60,275,090,198.12	51,054,174,450.70	应交税费	注释26	142,891,589.31	127,762,861.79
金融投资：				其他应付款	注释27	39,060,863.62	81,234,042.40
交易性金融资产	注释7	1,460,397,493.75	961,551,964.66	持有待售负债			
债权投资	注释8	523,738,411.52	523,835,193.74	租赁负债	注释28	100,416,164.51	105,214,174.26
其他债权投资	注释9	15,190,345,402.99	11,116,501,647.61	预计负债	注释29	14,370,519.72	14,598,503.59
其他权益工具投资	注释10	100,000,000.00	100,000,000.00	应付债券	注释30	2,349,364,572.03	1,857,327,826.60
长期股权投资				其中：优先股			
投资性房地产				永续债			
固定资产	注释11	490,590,369.97	529,104,685.29	递延所得税负债	注释31	14,490,613.04	4,324,047.57
在建工程	注释12	5,739,164.65	3,823,167.74	其他负债	注释32	7,988,030.62	34,937,789.32
使用权资产	注释13	109,274,067.29	112,335,505.43	<b>负债合计</b>		<b>83,161,398,064.94</b>	<b>69,118,099,678.08</b>
无形资产	注释14	34,960,436.25	36,785,687.95	<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
商誉	注释15	18,349,281.44	18,349,281.44	实收资本（或股本）	注释33	1,221,992,999.00	1,221,992,999.00
长期待摊费用	注释16	36,591,619.07	43,727,618.16	其他权益工具			
抵债资产	注释17	2,151,316.22	2,151,316.22	其中：优先股			
递延所得税资产	注释18	322,566,294.25	295,670,045.20	永续债			
其他资产	注释19	10,116,661.57	9,560,107.12	资本公积	注释34	10,907,271.82	10,907,271.60
				减：库存股	注释35	121,191,157.41	72,696,952.85
				其他综合收益	注释36	1,323,140,277.20	1,273,451,665.52
				盈余公积	注释37	1,257,569,061.37	1,040,773,172.94
				一般风险准备	注释38	1,868,722,061.57	1,680,868,795.19
				未分配利润		5,803,522,828.37	5,300,690,857.10
				归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		1,815,206,206.16	1,727,756,492.19
				少数股东权益		7,618,729,034.55	7,028,447,349.29
				<b>所有者权益合计</b>		<b>7,618,729,034.55</b>	<b>7,028,447,349.29</b>
<b>资产总计</b>		<b>90,780,127,099.49</b>	<b>76,146,547,027.37</b>	<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>90,780,127,099.49</b>	<b>76,146,547,027.37</b>

## 合并利润表

项目	附注	本期金额	上期金额	项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		2,335,177,978.00	2,334,365,904.09	2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
(一) 利息净收入	注释39	2,171,664,427.27	2,156,465,752.25	(二) 按所有权归属分类			
利息收入		4,006,755,016.83	3,646,478,740.42	1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		596,933,608.01	569,154,598.32
利息支出		1,835,090,589.56	1,490,012,988.17	2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		144,690,964.65	143,382,834.63
(二) 手续费及佣金净收入	注释40	-23,163,334.39	-20,238,642.59	六、其他综合收益的税后净额		48,494,204.56	4,463,819.28
手续费及佣金收入		13,446,325.60	11,345,695.47	归属于母公司所有者权益的其他综合收益的税后净额		48,494,204.56	4,463,819.28
手续费及佣金支出		36,609,659.99	31,584,338.06	(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
(三) 投资收益（损失以“-”号填列）	注释41	64,118,528.80	66,345,484.45	1. 重新计量设定受益计划变动额			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）				3. 其他权益工具投资公允价值变动			
(四) 其他收益	注释42	99,343,757.77	131,705,478.35	4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(五) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	注释43	13,401,633.56	-11,937,470.76	5. 其他			
(六) 汇兑收益（损失以“-”号填列）	注释44	5,730,644.50	10,572,034.95	(二) 将重分类进损益的其他综合收益		48,494,204.56	4,463,819.28
(七) 其他业务收入	注释45	1,236,254.07	1,337,250.52	1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
(八) 资产处置收益（损失以“-”号填列）	注释46	2,846,066.50	116,016.92	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		30,494,079.72	-15,551,938.92
二、营业总支出		1,366,220,397.43	1,383,412,830.83	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(一) 税金及附加	注释47	13,824,891.17	14,228,645.75	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		18,000,124.84	20,015,758.20
(二) 业务及管理费	注释48	1,067,709,407.68	1,094,884,172.93	5. 现金流量套期储备			
(三) 信用减值损失	注释49	284,686,098.58	274,300,011.15	6. 外币财务报表折算差额			
(四) 其他资产减值损失				7. 其他			
(五) 其他业务成本				归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		968,957,580.57	950,953,073.26	七、综合收益总额		790,118,772.23	717,001,252.23
加：营业外收入	注释50	5,924,120.82	3,513,176.30	归属于母公司所有者权益的综合收益总额		645,427,812.57	573,618,417.80
减：营业外支出	注释51	13,717,446.07	30,248,916.13	归属于少数股东的综合收益总额		144,690,964.66	143,382,834.63
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		961,164,255.40	924,217,333.43	八、每股收益：			
减：所得税费用	注释52	219,539,682.73	211,679,900.48	(一) 基本每股收益			
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		741,624,572.67	712,537,432.95	(二) 稀释每股收益			
(一) 按经营持续性分类							
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		741,624,572.67	712,537,432.95				

## 合并现金流量表

项目	附注	本期金额	上期金额	项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：				收到其他与投资活动有关的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额		12,874,900,576.2	8,720,075,546.0	投资活动现金流入小计		98,079,635,278.15	54,487,154,694.29
向中央银行借款净增加额		118,947,991.0	-906,904,551.0	投资支付的现金		102,064,901,974.70	56,828,211,432.35
向其他金融机构拆入资金净增加额		2,859,200.0	305,000,000.0	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		24,345,940.15	57,070,123.61
收取利息、手续费及佣金的现金		3,998,908,787.4	3,655,571,884.1	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
拆入资金净增加额				支付其他与投资活动有关的现金			
国际业务资金净增加额				投资活动现金流出小计		102,089,247,914.85	56,885,281,555.96
收到其他与投资活动有关的现金		85,992,959.6	219,706,737.1	投资活动产生的现金流量净额		-4,009,612,636.70	-2,398,126,861.67
经营活动现金流入小计		17,081,609,514.4	11,993,449,616.1	三、筹资活动产生的现金流量：			
客户贷款及垫款净增加额		9,497,910,441.1	6,170,133,794.5	吸收投资收到的现金			
存放中央银行和同业款项净增加额		456,845,166.0	209,387,845.5	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额		476,817,232.6	-27,127,590.0	取得借款收到的现金		3,511,047,440.00	3,900,000,000.00
拆出资金净增加额		450,000,000.0	320,000,000.0	发行债券收到的现金			
返售业务资金净增加额				收到其他与筹资活动有关的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,361,278,044.3	1,142,718,588.4	筹资活动现金流入小计		3,511,047,440.00	3,900,000,000.00
支付职工工资及为职工支付的现金		760,311,376.4	740,988,742.0	偿还债务支付的现金		3,050,000,000.00	3,691,251,683.07
支付的各项税费		277,008,013.2	317,254,689.1	分派股利、利润或偿付利息支付的现金		188,390,650.32	173,686,185.14
支付其他与筹资活动有关的现金		219,923,894.1	266,503,458.6	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		39,185,950.00	39,185,949.92
筹资活动现金流出小计		13,500,084,168.0	9,099,074,359.4	支付其他与筹资活动有关的现金		42,977,841.09	
筹资活动产生的现金流量净额		3,581,515,346.4	2,894,375,256.7	筹资活动产生的现金流量净额		3,281,368,491.41	3,864,337,868.21
二、投资活动产生的现金流量：				四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		5,730,644.50	10,572,034.95
收回投资收到的现金		98,032,722,445.1	54,431,288,378.1	五、现金及现金等价物净增加额	注释53	-192,687,697.63	542,482,526.86
取得投资收益收到的现金		43,860,212.6	55,703,522.7	加：期初现金及现金等价物余额		6,677,000,101.77	6,134,517,574.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,052,619.7	162,792.0	六、期末现金及现金等价物余额		6,484,312,404.14	6,677,000,101.77
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额							

## 合并所有者权益变动表

合并所有者权益变动表											会金附04表	
编制单位：浙江南浔农村商业银行股份有限公司											单位：元	
2023年度												
项目	本年金额										所有者权益合计	
	实收资本 (或股本)	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		少数股东权益
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,221,992,999.00				10,907,271.60		72,696,952.85	1,273,451,665.52	1,040,773,172.94	1,680,868,795.19	1,727,756,492.19	7,028,447,349.29
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	1,221,992,999.00				10,907,271.60		72,696,952.85	1,273,451,665.52	1,040,773,172.94	1,680,868,795.19	1,727,756,492.19	7,028,447,349.29
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					0.22		48,494,204.56	49,688,611.68	216,795,888.43	187,853,266.38	87,449,713.99	590,281,685.26
（一）综合收益总额							48,494,204.56			595,933,608.01	144,690,964.66	790,118,777.23
（二）所有者投入和减少资本												0.00
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								49,688,611.68	224,972,500.06	-409,080,341.63	-46,386,760.00	-180,805,989.89
1. 提取盈余公积								49,688,611.68		-49,688,611.68		
2. 提取一般风险准备									224,972,500.06	-224,972,500.06		
3. 对所有者（或股东）的分配										-134,419,229.89	-46,386,760.00	-180,805,989.89
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
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									-8,176,611.63		-10,854,490.67	-19,031,102.30
（五）其他					0.22							0.22
四、本年年末余额	1,221,992,999.00				10,907,271.82		121,191,157.41	1,323,140,277.20	1,257,569,061.37	1,868,722,061.57	1,815,206,206.18	7,618,729,034.55

第 1 页

合并所有者权益变动表											会金附04表	
编制单位：浙江南浔农村商业银行股份有限公司											单位：元	
2022年度												
项目	上年金额										所有者权益合计	
	实收资本 (或股本)	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		少数股东权益
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,131,474,793.00				10,907,271.70		68,233,133.57	1,227,915,614.08	908,473,010.37	1,313,853,322.70	1,636,439,359.49	6,297,296,464.91
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	1,131,474,793.00				10,907,271.70		68,233,133.57	1,227,915,614.08	908,473,010.37	1,313,853,322.70	1,636,439,359.49	6,297,296,464.91
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	90,518,246.00				-0.10		4,463,819.28	45,536,051.44	132,300,162.57	367,015,472.49	91,317,132.70	731,150,884.38
（一）综合收益总额							4,463,819.28			569,154,598.32	143,382,834.63	717,001,252.23
（二）所有者投入和减少资本					0.00							0.00
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								45,536,051.44	141,455,333.33	-209,620,879.83	-39,185,549.92	-61,815,044.98
1. 提取盈余公积								45,536,051.44		-45,536,051.44		
2. 提取一般风险准备									141,455,333.33	-141,455,333.33		
3. 对所有者（或股东）的分配										-22,629,495.06	-39,185,549.92	-61,815,044.98
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转	90,518,246.00											
1. 资本公积转增资本（或股本）	90,518,246.00											
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
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					-0.10				-9,155,170.76		-12,880,152.01	-22,035,322.77
四、本年年末余额	1,221,992,999.00				10,907,271.60		72,696,952.85	1,273,451,665.52	1,040,773,172.94	1,680,868,795.19	1,727,756,492.19	7,028,447,349.29

第 3 页

续:

### 母公司资产负债表

资产	附注	期末余额	上年年末余额	负债和所有者权益(或股东权益)	附注	期末余额	上年年末余额
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	注释1	3,651,549,007.60	3,353,355,940.61	向中央银行借款	注释19	2,141,289,663.02	1,884,989,295.89
存放联行款项	注释2	30,933,266.06	39,960,650.52	联行存放款项			
存放同业款项	注释3	1,058,729,162.25	1,251,450,250.48	同业及其他金融机构存放款项	注释20	99,215,139.32	1,279,917.85
贵金属				拆入资金	注释21	508,210,588.98	500,336,111.11
拆出资金	注释4	1,749,803,324.77	2,221,250,703.80	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	注释22	167,208,499.06	
其他应收款	注释5	8,920,424.19	28,073,927.24	吸收存款	注释23	57,993,187,371.39	47,400,117,660.40
持有待售资产				应付职工薪酬	注释24	86,295,274.24	100,502,836.30
发放贷款和垫款	注释6	43,604,601,206.27	35,857,780,229.65	应交税费	注释25	116,856,129.98	101,189,418.34
金融投资:				其他应付款	注释26	21,742,307.72	59,236,861.55
交易性金融资产	注释7	1,460,397,493.75	961,551,964.66	持有待售负债			
债权投资	注释8	523,738,411.52	523,835,193.74	租赁负债	注释27	9,260,804.17	10,996,141.05
其他债权投资	注释9	15,190,345,402.89	11,116,501,647.61	预计负债	注释28	14,203,240.05	14,407,524.73
其他权益工具投资	注释10	100,000,000.00	100,000,000.00	应付债券	注释29	2,349,364,572.03	1,857,327,826.60
长期股权投资	注释11	757,961,921.35	757,961,921.35	其中: 优先股			
投资性房地产				永续债			
固定资产	注释12	272,662,245.81	297,746,143.73	递延所得税负债	注释30	14,490,613.04	4,324,047.57
在建工程	注释13	5,356,732.65	3,523,167.74	其他负债	注释31	7,988,030.62	34,937,789.32
使用权资产	注释14	12,521,864.07	13,591,519.60	负债合计		63,529,312,433.54	51,969,605,430.71
无形资产	注释15	34,923,602.96	36,720,648.18	所有者权益(或股东权益):			
长期待摊费用	注释16	7,821,198.03	11,092,739.38	实收资本(或股本)	注释32	1,221,992,999.00	1,221,992,999.00
抵债资产				其他权益工具			
递延所得税资产	注释17	246,838,115.80	221,653,368.50	其中: 优先股			
其他资产	注释18	7,811,616.18	6,800,176.47	永续债			
				资本公积	注释33	10,882,390.10	10,882,389.88
				减: 库存股			
				其他综合收益	注释34	121,191,157.41	72,696,952.85
				盈余公积	注释35	1,323,140,277.20	1,273,451,685.52
				一般风险准备	注释36	1,136,327,282.24	936,327,282.24
				未分配利润	注释37	1,462,068,456.76	1,317,893,473.06
资产总计		68,004,914,986.25	58,802,850,183.26	所有者权益(或股东权益)合计		5,275,602,962.71	4,833,244,782.55
				负债和所有者权益(或股东权益)总计		68,004,914,986.25	58,802,850,183.26

### 母公司利润表

项目	附注	本期金额	上期金额	项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1,494,496,350.32	1,475,949,634.59	减: 所得税费用	注释31	138,523,940.73	129,703,001.93
(一) 利息净收入	注释38	1,329,136,700.39	1,300,885,464.54	五、净利润(净亏损以“-”号填列)		528,282,625.27	496,886,116.83
利息收入		2,895,897,012.78	2,393,301,703.76	(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		528,282,625.27	496,886,116.83
利息支出		1,366,760,222.39	1,092,416,239.22	(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 手续费及佣金净收入	注释39	-19,300,409.84	-16,114,204.54	六、其他综合收益的税后净额		48,494,204.56	4,463,819.28
手续费及佣金收入		9,334,350.62	8,905,742.60	(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
手续费及佣金支出		28,634,760.66	25,019,947.14	1. 重新计量设定受益计划变动额			
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	注释40	96,565,368.80	93,999,934.53	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益				3. 其他权益工具投资公允价值变动			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)				4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(四) 其他收益	注释41	65,753,436.40	88,504,012.97	5. 其他			
(五) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	注释42	13,401,633.56	11,937,470.76	(二) 将重分类进损益的其他综合收益		48,494,204.56	4,463,819.28
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	注释43	5,464,983.05	9,262,320.61	1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
(七) 其他业务收入	注释44	1,123,103.07	1,307,078.21	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		30,494,079.72	-15,551,538.92
(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	注释45	2,311,444.89	82,699.03	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
二、营业总支出		818,533,892.64	824,276,258.16	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		18,000,124.84	20,015,758.20
(一) 税金及附加	注释46	9,738,370.53	10,135,330.44	5. 现金流量套期储备			
(二) 业务及管理费	注释47	545,638,241.28	576,292,945.90	6. 外币财务报表折算差额			
(三) 信用减值损失	注释48	263,156,280.83	237,848,381.62	7. 其他			
(四) 其他资产减值损失				七、综合收益总额		576,777,029.83	501,349,936.11
(五) 其他业务成本				八、每股收益:			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		675,962,457.68	651,673,376.43	(一) 基本每股收益			
加: 营业外收入	注释49	1,680,892.44	1,358,951.56	(二) 稀释每股收益			
减: 营业外支出	注释50	10,816,584.12	26,443,009.23				
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		666,806,766.00	626,589,118.76				



## 母公司现金流量表

母公司现金流量表							
编制单位：浙江南浔农村商业银行股份有限公司							
2023年度							
项目	附注	本期金额	上期金额	项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：				收到其他与投资活动有关的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额		10,527,019,731.29	7,220,795,934.16	投资活动现金流入小计		98,111,517,093.61	54,514,698,070.31
向中央银行借款净增加额		255,859,800.00	-372,364,700.00	投资支付的现金		102,064,901,974.70	56,828,211,432.35
向其他金融机构拆入资金净增加额		7,859,200.00	300,000,000.00	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		12,426,756.34	16,567,935.44
收取利息、手续费及佣金的现金		2,685,351,935.13	2,389,545,732.51	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
拆入资金净增加额				支付其他与投资活动有关的现金			
回购业务资金净增加额				投资活动现金流出小计		102,077,328,731.04	56,844,779,367.79
收到其他与经营活动有关的现金		49,367,582.33	169,904,064.78	投资活动产生的现金流量净额		-3,965,811,637.43	-2,330,080,497.48
经营活动现金流入小计		13,525,458,248.75	9,717,881,031.45	三、筹资活动产生的现金流量：			
客户贷款及垫款净增加额		8,062,894,914.50	5,293,282,143.41	吸收投资收到的现金			
存放中央银行和同业款项净增加额		265,260,484.17	46,615,151.27	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额		476,817,232.63	277,712,759.03	取得借款收到的现金			
拆出资金净增加额		450,000,000.00	320,000,000.00	发行债券收到的现金		3,511,047,440.00	3,900,000,000.00
退单业务资金净增加额				收到其他与筹资活动有关的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,024,819,354.75	904,542,624.67	筹资活动现金流入小计		3,511,047,440.00	3,900,000,000.00
支付给职工及为职工支付的现金		387,916,063.62	368,630,870.25	偿还债务支付的现金		3,050,000,000.00	3,650,000,000.00
支付的各项税费		189,212,192.29	221,566,455.44	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		142,313,890.32	50,690,196.81
支付其他与经营活动有关的现金		113,608,033.13	129,689,772.73	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
经营活动现金流出小计		10,970,528,275.15	7,153,383,956.20	支付其他与筹资活动有关的现金		8,250,886.07	8,610,612.97
经营活动产生的现金流量净额		2,554,929,973.60	2,564,497,075.25	筹资活动现金流出小计		3,200,564,776.39	3,709,300,809.78
二、投资活动产生的现金流量：				筹资活动产生的现金流量净额			
收回投资收到的现金		98,032,722,445.81	54,431,288,378.84	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		5,464,983.05	9,262,320.61
取得投资收益收到的现金		76,307,052.61	83,317,972.06	五、现金及现金等价物净增加额	注释52	-1,094,934,017.17	434,378,088.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,487,595.19	92,518.61	加：期初现金及现金等价物余额		3,615,044,134.14	3,180,666,045.54
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				六、期末现金及现金等价物余额		2,520,110,116.97	3,615,044,134.14

## 母公司所有者权益变动表

母公司所有者权益变动表											
编制单位：浙江南浔农村商业银行股份有限公司											
2023年度											
项目	实收资本(或股本)	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、上年年末余额	1,221,992,999.00	-	-	-	10,882,389.88	-	72,696,962.85	1,273,451,665.52	936,327,282.24	1,317,893,473.06	4,833,244,762.55
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	1,221,992,999.00	-	-	-	10,882,389.88	-	72,696,962.85	1,273,451,665.52	936,327,282.24	1,317,893,473.06	4,833,244,762.55
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)					0.22		48,494,204.56	49,688,611.68	200,000,000.00	144,174,983.70	442,357,800.16
(一) 综合收益总额							48,494,204.56			528,282,825.27	576,777,029.83
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配								49,688,611.68	200,000,000.00	-384,107,841.57	-134,419,229.89
1. 提取盈余公积								49,688,611.68		-49,688,611.68	
2. 提取一般风险准备									200,000,000.00	-200,000,000.00	
3. 对所有者(或股东)的分配										-134,419,229.89	-134,419,229.89
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
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					0.22						0.22
四、本年年末余额	1,221,992,999.00	-	-	-	10,882,390.10	-	121,191,167.41	1,323,140,277.20	1,136,327,282.24	1,462,068,456.76	5,275,602,562.71

### 三、主要会计政策、会计估计和会计差错

(一) 会计年度：本行会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(二) 记账本位币：本行的记账本位币为人民币。

(三) 主要会计政策、会计估计和核算方法。

1. 本报告期重要会计政策未变更。

2. 本报告期重要会计估计未变更。

3. 本报告期重要核算方法未变更。

(四) 报告期内本行没有重大会计差错更正。

浙江南浔农村商业银行股份有限公司董事会

二〇二四年四月