

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

2020 年度报告

第一章 重要提示

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司（下称“本行”）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浙江同方会计师事务所有限公司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、财务负责人余霄凌，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

邮政编码：314023

（四）本行选定的信息披露方式：

年度报告备置地点：本行办公室及各主要营业场所

信息披露事务联系人：陈淳

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：浙江同方会计师事务所有限公司

住址：杭州市马腾路 36 号 3 号楼 6 层 601 室

（六）从业人员构成情况

至报告期末，本行在岗员工 115 人。其中：中层以上管理人员 28 人，占在岗员工的 24.35%。大专及以上学历总人数 115 人，占职工总人数 100%。

（七）其他有关资料：

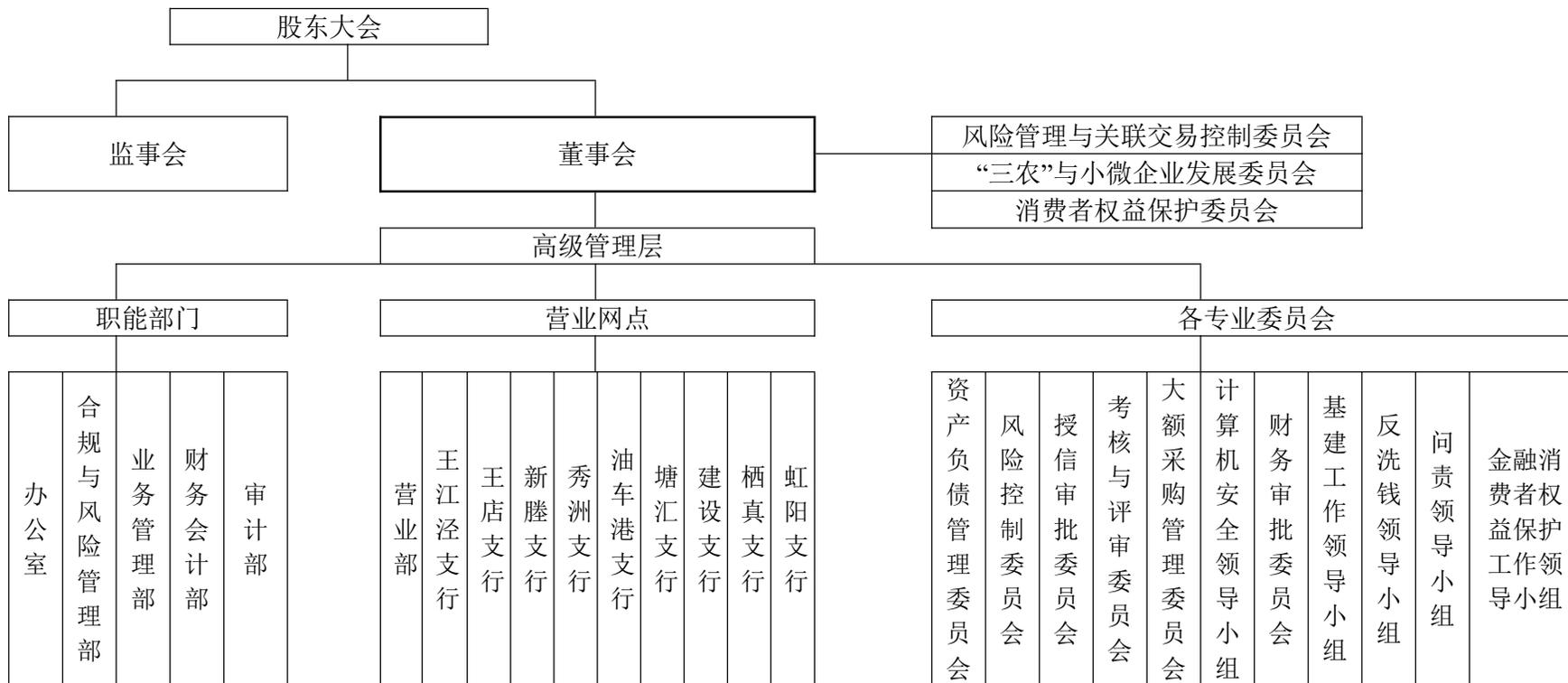
本行注册登记日期：2013 年 7 月 3 日

注册资金：人民币 22000 万元

企业法人营业执照统一社会信用代码：91330400072860149C

金融许可证编号：S0001H333040001

二、本行组织结构



第三章 会计数据摘要

一、年度主要利润指标

单位：人民币万元、%

项 目	2020 年度	2019 年度	增减额	增幅
营业收入	13011.21	12126.84	884.37	7.29
营业支出	10069.97	8905.57	1164.4	13.07
营业利润	2941.25	3221.27	-280.02	-8.69
营业外收支净额	109.54	9.54	100	1048.22
利润总额	3050.78	3230.80	-180.02	-5.57
减：所得税费用	759.04	681.49	77.55	11.38
净利润	2291.75	2549.31	-257.56	-10.1

二、截止报告期末前 2018-2020 年的主要会计财务数据

单位：人民币万元

项 目	2020 年审计数	2019 年审计数	2018 年审计数
总资产	226391.19	188383.66	168079.58
存款余额	168618.7	135640.59	113262
贷款余额	196402.36	164165.81	135544.33
股本金	22000	22000	22000
股东权益(所有者权益)	30933.67	29844.92	28344.45
每股收益(元)	0.10	0.12	0.09
每股净资产(元)	1.41	1.36	1.29
净资产收益率(%)	7.54	8.76	9.22

注：净资产收益率=净利润/(年初股东权益/2+年末股东权益/2)×100%。

三、报告期末主要合规性监管指标

单位：人民币万元、%

指标分类	指标名称	标准值	2020 年	2019 年	变动情况
资本充足状况	资本充足率	≥10.8%	18.38	21.31	-2.93
	核心资本充足率	≥8.5%	17.24	20.19	-2.95
资产安全状况	不良贷款率	≤5%	0.58	0.58	0
	不良资产率	≤4%	0.51	0.51	0
	单一集团客户授信集中度	≤15%	4.55	4.76	-0.21
	单一客户贷款集中度	≤10%	4.03	3.17	0.86
	全部关联度	≤50%	2.55	1.56	0.99

	贷款损失准备充足率	-	-	-	-
	资产损失准备充足率	-	-	-	-
	拨备覆盖率	≥150%	454.98	461.6	-6.62
	授信集中度	-	-	-	-
盈利状况	资产利润率	≥1%	1.11	1.43	-0.32
	资本利润率	≥11%	7.54	8.76	-1.22
	成本收入比率	≤35%	52.25	49.17	3.08
流动性状况	流动性比例	≥25	41.03	43.26	-2.23
	流动性覆盖率	≥100%	39.75	156.28	-116.53
	净稳定资金比例	≥100%	125.4	134.02	-8.62
	超额备付率	-	0.98	2.06	-1.08
	存贷比率	≤75%	116.48	121.03	-4.55

注：资产利润率=净利润/（年初资产总额/2+年末资产总额/2）×100%
 资本利润率=净利润/（年初所有者权益/2+年末所有者权益/2）×100%

四、股东权益变动情况

单位：人民币万元

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	22000	0	436.23	3236.19	4172.49	29844.52
本期增加	0	0	254.93	254.93	578.89	1089.15
本期减少	0	0	0	0	0	0
期末数	22000	0	691.16	3491.12	4751.38	30933.67

五、关联交易情况

至报告期末，本行资本净额 32970.51 万元，与股东及其关联方交易余额 840 万元，占资本净额的 2.55%，企业目前经营均正常。

第四章 风险管理

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所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。

报告期内，鉴于本行信用风险主要来源于信贷业务和资金业务，本行通过贷前尽职调查、贷款审查审批、贷后监控管理和清收管理程序来控制、防范和化解此类风险：**一是**每年年初制定信贷业务指导意见，严格授信准入，注重第一还款来源，严防随意授信、过度授信；**二是**严防“两链”风险，提高信贷管理人员尽职调查、审批能力，加强担保环节的风险管理，严防风险因担保链条而扩散；**三是**保持担保贷款适度规模，根据我行实际，科学设定担保贷款规模占比，对互保、联保等特定形式的担保贷款从紧把握；**四是**加大不良贷款清收处置力度和贷后检查（风险排查）力度，及时风险处置，力求不良贷款控制。**五是**始终坚持“小额、流动、分散”的原则，不断优化信贷结构，严控 500 万元以上大额贷款规模。

二、市场风险

市场风险是指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行的表内外业务发生损失的风险。

报告期内，为防范本行市场风险，主要来自于利率风险的影响：**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

流动性风险是指银行因无力为负债的减少和资产的增加提供融资而造成损失或破产的可能性。

报告期内，本行为控制流动性风险，在资产负债结构、流动性监测等方面，增强了管理力度：**一是**加强资产负债管理，合理调控信贷规模，合理配置资金期限，提高短期资产比重，保持充足流动性；**二是**优化负债结构，提高定期储蓄存款等稳定性存款占

比；**三是**建立大额存款变动报告机制，合理控制存款偏离度；**四是**建立健全应急管理机制，落实责任部门和人员负责资金头寸的日常监测与分析，关注负债规模和期限结构的异常变动，定期做好流动性压力测试。在流动性不足，出现支付风险时，根据与主发起行签订的流动性支持协议，及时提出书面融资申请，确保流动性风险得到有效解决。

四、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成的风险。

报告期内，本行进一步从内控机制、操作流程、审计监督和纠正等方面强化对操作风险的管理：**一是**加强制度建设与学习，从源头遏制操作风险的发生，提高案件防控能力；**二是**积极推进操作流程规范化，逐步降低临柜业务综合差错率；**三是**严格执行员工岗位轮换、强制休假及管理，人员离任（离岗）审计制度，特别加强对重要领域、重要岗位和重要人员八小时外行为的监督；**四是**通过审计检查、纪检监察、合规审查、举报投拆等一系列方式加强内部监督。

五、洗钱风险

洗钱风险是指因没有严格履行反洗钱法定义务和应尽职责导致法律制裁、监管处罚、重大财务损失、声誉损失的风险。

报告期内，本行通过传达监管新规、执行反洗钱义务、做好宣传等方面加强对洗钱风险的防控：**一是**定期召开反洗钱领导小组成员会议，协调解决反洗钱工作中存在的困难和问题，传达反洗钱最新工作要求；**二是**将反洗钱工作作为一项长期性的重要工作，在收到人民银行等监管部门反洗钱相关文件、规定后，对不符合最新监管要求的本行反洗钱内控制度进行及时修订，并及时传达至全行每一位员工；**三是**履行反洗钱义务，充分理解“了解你的客

户”的定义，把握“风险为本”的原则，做好客户尽职调查，履行客户身份识别工作，提高对大额、可疑交易的判别能力，对可疑交易做到应报尽报；四是开展反洗钱宣传，以打击洗钱犯罪，维护经济稳定，增强社会各界反洗钱意识为目的，多渠道、多方式地进行反洗钱宣传工作。

第五章 股本及股东情况

一、股本结构

单位：人民币万元、%

项 目		法人股	合 计
期初数	户数	18	18
	总股本	22000	22000
	占比	100	100
期末数	户数	18	18
	总股本	22000	22000
	占比	100	100
变动情况	户数	0	0
	总股本	0	0
	占比	0	0

二、股东及持股情况

单位：人民币万元、%

股东名称或姓名	法人代表	期末数	期初数	占总股本比例
浙江德清农村商业银行股份有限公司	陈春仿	7700	7700	35.00
杭州千岛湖平山建筑工程有限公司	方平山	2000	2000	9.09
浙江秋维特时装股份有限公司	姚明良	1820	1820	8.27
浙江华新实业集团有限公司	沈建华	1700	1700	7.73
嘉兴市诚恒纺织实业有限公司	沈桂娜	1470	1470	6.68
浙江禾城农村商业银行股份有限公司	施贤军	1100	1100	5.00
嘉兴市荣成织造有限公司	沈桂荣	1000	1000	4.55
德清县中能热电有限公司	姚建华	940	940	4.27
嘉兴俊雅服饰股份有限公司	董夏良	850	850	3.86
浙江鑫淼纺织股份有限公司	金佳明	710	710	3.23
桐乡市美莱纺织有限公司	朱海红	580	580	2.64
嘉兴市利达喷气织造有限公司	陈虎荣	530	530	2.41
嘉兴创美服饰有限公司	姚培荣	440	440	2.00

桐乡市桐鑫漂染股份有限公司	戴阿二	410	410	1.86
浙江东信电器有限公司	柏建荣	260	260	1.18
嘉兴市维斯澜服饰股份有限公司	姚建华	180	180	0.82
嘉兴市秀洲三洲喷织有限公司	许志法	180	180	0.82
嘉兴市维格服饰制衣有限公司	唐水定	130	130	0.59
合 计		22000	22000	100%

本行最大单个法人持股 7700 万股，占总股本比例 35%，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》。

第六章 公司治理

报告期内，本行严格按照《公司法》、《村镇银行管理指引》以及本行章程的规定，进一步完善法人治理结构，按照人民银行、银保监部门以及行业管理部门的有关要求开展业务经营，充分发挥各个利益相关者特别是董、监事的作用，确保合规稳健经营和快速发展，有效保障了相关权益人的利益，为社会创造价值。

一、股东大会情况

报告期间，本行于 2020 年 6 月 29 日召开了 2019 年度股东大会，会议应到股东 18 名，全部表决权 220,00 万票，会议实到股东及股东代理人 18 名，所持表决权 220,00 万票，占全部表决权的 100%，符合公司法和公司章程的规定，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二届监事会工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2020-2022 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章程（修改草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司股东大会议事规则（修改草案）》等 11 项议案。会议由浙江合德律师事务所夏建军、沈晨伟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)
董事长	沈月明	男	1972年11月	本科	秀洲德商村镇银行董事长	0
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
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
股权董事	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
股权董事	沈金荣	男	1959年09月	高中	嘉兴市诚恒纺织实业有限公司总经理	0

（二）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5次，其中例会5次、临时会议0次。

（1）本行于2020年3月20日召开第二届董事会第十一次会议，会议审议通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2019年度行长室工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度市场准入规划（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度高级管理人员薪酬考核办法（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2019年度反洗钱工作报告（草案）》等7项议案。

（2）本行于2020年6月29日召开第二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第二届董事会工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2019年度财务决算报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020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2019年度利润分配方案（草案）》等15项议案。

(3)本行于2020年6月29日召开第三届董事会第一次会议，会议审议通过了《关于拟指定沈月明同志代为履行浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司董事长职责的议案》、《关于聘任浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司行长的议案》、《关于聘任浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司副行长的议案》、《关于聘任浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司行长助理的议案》、《关于聘任浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司财务负责人的议案》、《关于聘任浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司审计与保卫部负责人的议案》等8项议案。

(4)本行于2020年8月5日召开第三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2020年上半年度经营状况的报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020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2020年上半年反洗钱工作报告（草案）》等3项议案。

(5)本行于2020年10月23日召开第三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2020年三季度经营状况的报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于关联法人嘉兴汇龙大酒店有限公司关联交易的议案》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会会议事规则（修改草案）》等3项议案。

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，在预算指标下全面完成各项经营任务。

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5次，其中风险管

理与关联交易控制委员会会议 2 次，消费者权益保护委员会会议 2 次，“三农”与小微企业发展委员会会议 1 次。

三、监事会的构成及其工作情况

(一) 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	持有股份 (万股)
监事长	王伟芬	女	1976 年 01 月	本科	德清农商银行村镇银行管理总部审计科科长	0
股权监事	方平山	男	1968 年 07 月	本科	杭州千岛湖平山建筑工程有限公司总经理	0
股权监事	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

(二) 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 2020 年 3 月 20 日召开第二届监事会第十一次会议，会议通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会意见函（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会工作报告（草案）》等 2 项议案。

(2) 本行于 2020 年 6 月 29 日召开第二届监事会第十二次会议，审议通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司第二届监事会工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会对董事 2019 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 2019 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人员 2019 年度履职评价的报告（草案）》等 7 项议案。

(3)本行于2020年6月29日召开第三届监事会第一次会议，选举浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事长。

(4)本行于2020年8月5日召开第三届监事会第二次会议，审议通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年上半年度监事会意见函（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会2020年上半年度工作报告（草案）》等2项议案。

(5)本行于2020年10月23日召开第三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2020年三季度工作报告（草案）》等议案。

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，秀洲德商村镇银行依法经营，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。

四、经营管理层成员构成及其工作情况

(一) 高级管理人员

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	全面负责经营管理，主管财务会计部	0
副行长	赵伟国	男	1972年12月	本科	协助行长分管风险与合规，分管合规与风险管理部、保卫部	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、董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内, 在本行领取薪酬的董事、员工监事、高级管理人员共 6 人 (包括已离任董事长梅云海), 报告期内实际领取薪酬总额 (税后) 为 223.54 万元。

第七章 重大事项

一、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

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, 本行名称没有变更。

第八章 附录

一、2020 年度财务会计报表 (资产负债表、利润表、现金流量表)

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

2020 年度

金额单位：人民币元

资产	注释号	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	负债及所有者权益	注释号	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	117,388,881.26	119,907,112.17	向中央银行借款	11	207,035,000.00	158,000,000.00
贵金属				联行存放款项			
存放联行款项				同业及其他金融机构存放款	12		27,178,823.56
存放同业款项	2	170,387,487.73	103,488,877.89	拆入资金			
拆出资金				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款			
买入返售金融资产				吸收存款	13	1,686,186,997.47	1,356,405,930.55
应收款项类金融资产				应付职工薪酬	14	6,011,999.98	4,659,181.70
应收利息	3	4,242,592.45	3,572,340.46	应交税费	15	5,031,980.84	3,749,547.55
其他应收款	4	707,634.08	780,297.17	应付利息	16	42,908,934.26	30,434,353.56
持有待售资产				其他应付款	17	6,116,201.68	3,784,149.84
发放贷款和垫款	5	1,911,882,060.38	1,597,756,546.06	持有待售负债			
可供出售金融资产				预计负债			

持有至到期投资				应付债券			
长期股权投资				递延所得税负债	18	1,058,762.18	886,071.70
投资性房地产				其他负债	19	225,295.97	289,417.07
固定资产	6	48,789,282.90	49,306,884.03	负债总计		1,954,575,172.38	1,585,387,475.53
在建工程	7	428,275.30	288,610.00	所有者权益：			
无形资产	8	80,253.53	91,824.30	股本	20	220,000,000.00	220,000,000.00
长期待摊费用	9	1,860,054.27	1,761,884.81	其中：优先股			
抵债资产				永续债			
递延所得税资产	10	8,145,344.20	6,882,254.98	资本公积			
待处理财产损益				减：库存股			
其他资产				其他综合收益			
				盈余公积	21	6,911,630.21	4,362,317.13
				一般风险准备	22	34,911,230.94	32,361,917.86
				未分配利润	23	47,513,832.57	41,724,921.35
				所有者权益合计		309,336,693.72	298,449,156.34
资产总计		2,263,911,866.10	1,883,836,631.87	负债及所有者权益总计		2,263,911,866.10	1,883,836,631.87

董事长：沈月明

行长：徐栋梁

会计机构负责人：余霄凌

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

2020 年度

金额单位：人民币元

项目	注释号	2020 年度	2019 年度	项目	注释号	2020 年度	2019 年度
一、营业收入		81,318,161.53	78,884,086.16	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		29,412,463.65	32,212,657.57
（一）利息净收入	24	81,246,355.54	78,680,339.37	加：营业外收入	31	1,140,906.38	95,364.40
利息收入		129,824,335.56	120,893,203.67	减：营业外支出	32	45,541.94	
利息支出		48,577,980.02	42,212,864.30	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		30,507,828.09	32,308,021.97
（二）手续费及佣金净收入	25	69,139.46	196,820.73	减：所得税费用	33	7,590,353.04	6,814,891.19
手续费及佣金收入		285,122.23	368,247.47	五、净利润（亏损以“-”号填列）		22,917,475.05	25,493,130.78
手续费及佣金支出		215,982.77	171,426.74	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		22,917,475.05	25,493,130.78
（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			
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）				1. 重新计量设定受益计划变动额			

(六) 资产处置收益				2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
(七) 其他收益	26	338.59	4,500.00	3.其他不可转损益综合收益			
(八) 其他业务收入	27	2,327.94	2,426.06	(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益			
二、营业支出		51,905,697.88	46,671,428.59	1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(一) 税金及附加	28	1,439,292.21	223,020.50	2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	53		
(二) 业务及管理费	29	42,491,705.96	38,785,978.77	3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
(三) 资产减值损失	30	7,974,699.71	7,662,429.32	4. 现金流量套期损益的有效部分			
(四) 其他业务成本				5. 外币财务报表折算差额			
				6. 其他可转损益综合收益			
				七、综合收益总额		22,917,475.05	25,493,130.78

董事长：沈月明

行长：徐栋梁

会计机构负责人：余霄凌

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

2020 年度

金额单位：人民币元

项目	2020 年度	2019 年度	项目	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量：			投资活动现金流入小计	0.00	0.00
客户存款和同业存放款项净增加额	302,602,243.36	189,794,765.97	投资支付的现金		
向中央银行借款净增加额	49,035,000.00	-12,000,000.00	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,905,895.74	905,307.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			支付其他与投资活动有关的现金		
收取利息、手续费及佣金的现金	129,439,205.80	121,228,830.83	投资活动现金流出小计	4,905,895.74	905,307.00
收到其他与经营活动有关的现金	1,517,209.41	1,216,520.30	投资活动产生的现金流量净额	-4,905,895.74	-905,307.00
经营活动现金流入小计	482,593,658.57	300,240,117.10	三、筹资活动产生的现金流量：		
客户贷款及垫款净增加额	322,064,169.04	286,214,851.83	吸收投资收到的现金		
存放中央银行和同业款项净增加额	53,510,623.09	-62,151,294.90	发行债券收到的现金		
向其他金融机构拆出资金净增加额			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	36,319,382.09	34,586,308.81	筹资活动现金流入小计	0.00	0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	23,832,696.02	19,264,431.33	偿还债务支付的现金		
支付的各项税费	11,506,696.60	9,587,982.71	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	11,000,000.00	
支付其他与经营活动有关的现金	8,664,440.15	26,808,954.91	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	455,898,006.99	314,311,234.69	支付其他与筹资活动有关的现金		

经营活动产生的现金流量净额	26,695,651.58	-14,071,117.59	筹资活动现金流出小计	11,000,000.00	0.00
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	-11,000,000.00	0.00
收回投资收到的现金			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
取得投资收益收到的现金			五、现金及现金等价物净增加额	10,789,755.84	-14,976,424.59
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			加：期初现金及现金等价物余额	130,661,497.03	145,637,921.62
收到其他与投资活动有关的现金			六、期末现金及现金等价物余额	141,451,252.87	130,661,497.03

董事长：沈月明

行长：徐栋梁

会计机构负责人：余霄凌

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

2019年度

金额单位：人民币元

项目	本期金额										
	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						2,534,208.25	29,758,917.86	31,151,417.73	283,444,543.84	
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正											
二、本年期初余额	220,000,000.00				-		-	2,534,208.25	29,758,917.86	31,151,417.73	283,444,543.84
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)					-		-	1,828,108.88	2,603,000.00	10,573,503.62	15,004,612.50
(一) 综合收益总额										25,493,130.78	25,493,130.78
(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								1,828,108.88	2,603,000.00	-13,231,108.88	-8,800,000.00
1. 提取盈余公积								1,828,108.88		-1,828,108.88	
2. 提取一般风险准备									2,603,000.00	-2,603,000.00	
3. 对所有者(或股东)的分配										-8,800,000.00	-8,800,000.00
(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. 其他											
(五) 其他										-1,688,518.28	-1,688,518.28
四、本期期末余额	220,000,000.00				-		-	4,362,317.13	32,361,917.86	41,724,921.35	298,449,156.34

董事长：沈月明

行长：徐栋梁

会计机构负责人：余霄凌

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

2020年度

金额单位：人民币元

项目	本期金额										
	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				-		-	4,362,317.13	32,361,917.86	41,724,921.35	298,449,156.34
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正											-
二、本年期初余额	220,000,000.00				-		-	4,362,317.13	32,361,917.86	41,724,921.35	298,449,156.34
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-				-		-	2,549,313.08	2,549,313.08	5,788,911.22	10,887,537.38
(一) 综合收益总额										22,917,475.05	22,917,475.05
(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								2,549,313.08	2,549,313.08	-16,098,626.16	-11,000,000.00
1. 提取盈余公积								2,549,313.08		-2,549,313.08	
2. 提取一般风险准备									2,549,313.08	-2,549,313.08	
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. 其他											
(五) 其他										-1,029,937.67	-1,029,937.67
四、本期期末余额	220,000,000.00				-		-	6,911,630.21	34,911,230.94	47,513,832.57	309,336,693.72

董事长：沈月明

行长：徐栋梁

会计机构负责人：余霄凌