

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司

2023 年度报告

第一章 重要提示

本报告经浙江海宁德商村镇银行股份有限公司（以下称“本行”）第三届董事会第十三次会议审议通过。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。

本行董事长方国锋、行长何翔、财务负责人虞玲玲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：浙江海宁德商村镇银行股份有限公司（简称：海宁德商村镇银行）

英文名称：ZheJiangHaiNingDeShang County Bank Co.,Ltd.

（简称：HaiNingDeShang County Bank 或 HDCbank）

（二）法定代表人：方国锋

(三) 本行注册及办公地址： 海宁市海昌南路 329-337 号。
邮政编码：314400

(四) 本行选定的信息披露方式：
年度报告披露的网站网址：<https://www.dsczbank.com>
年度报告备置地点：海宁德商村镇银行总行办公室
信息披露事务联系人：邓诗贝
联系电话：（0573）87008050 传真：（0573）87008050

(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
地址：浙江省杭州市西湖区马塍路 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 111 人。其中：中层以上管理人员 26 人，占在岗员工的 23.42%；客户经理 33 人，占在岗员工的 29.73%；综合柜员 42 人，占在岗员工的 37.84%；大学及以上学历 87 人，占在岗员工的 78.38%；大专学历 24 人，占在岗员工的 21.62%。具有财会类、审计类专业资格的从业人员占在岗员工的 18.92%。

(七) 其他有关资料：
首次注册登记日期：2014 年 12 月 16 日
首次登记地点：海宁市海昌南路 329-337 号
注册资金：人民币贰亿壹仟万元整(¥ 210,000,000.00)
统一社会信用代码：91330400325552057T
金融许可证机构编码：S0057H333040001

第三章 经营概况

一、年度经营指标完成情况

截止 2023 年 12 月末，本行各项存款余额 21.89 亿元，较年初新增 5.04 亿元，增幅 29.94%；储蓄存款余额 19.59 亿元，较年初新增 4.21 亿元，增幅 27.38%；各项贷款余额 17.02 亿元，较年初新增 0.84 亿元，增幅 5.20%；五级不良率 1.01%；实现利润总额 1342.99 万元。

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	252205.27	204218.44	47986.83	总负债	230052.42	182835.99	47216.43
现金及存放中央银行款项	14940.96	11274.11	3666.85	各项存款	218906.41	168472.65	50433.76
存放同业	63503.59	26950.03	36553.56	其中：对私存款	195911.75	153799.09	42112.66
各项贷款	170235.28	161817.37	8417.91	对公存款	22994.65	14673.56	8321.09
其中：涉农贷款	164639.28	156626.91	8012.37	所有者权益	22152.85	21382.45	770.40
小微企业贷款	151245.35	141772.57	9472.78	其中：实收资本	21000.00	21000.00	0.00
买入返售金融资产	0.00	0.00	0.00	资本公积	0.00	0.00	0.00
可供出售金融资产	0.00	0.00	0.00	其他综合收益	0.00	0.00	0.00
持有至到期投资	0.00	0.00	0.00	盈余公积	8.53	0.00	8.53
长期股权投资	0.00	0.00	0.00	一般准备	373.92	297.13	76.79

三、主要财务及监管指标

（一）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		12161.46	11071.50	1089.96

其中：贷款利息收入		10351.23	10628.66	-277.43
营业支出		10833.27	9590.51	1242.76
其中：存款利息支出		5936.72	4642.14	1294.58
本年利润		1342.99	1489.95	-146.96
净利润		770.40	1059.01	-288.61
每股收益（货币单位元）		0.04	0.05	-0.01
每股净资产（货币单位元）		1.05	1.02	0.03
职工人数		111	105	6
股东人数		9	10	-1
股本金总额		21000	21000	0
表内、表外风险加权资产总额		144860.61	140991.73	3868.88
资本净额		23941.26	23001.63	939.63
资本充足率	≥10.5	15.37	16.31	-0.94
核心资本充足率	≥8.5	14.22	15.17	-0.95
信用风险加权资产		144860.61	131153.24	13707.37
杠杆率	≥4%	8.78	10.47	-1.69
清收不良贷款额		359.62	612.94	-253.32
不良贷款余额（五级）		1725.38	1164.14	561.24
不良贷款率（五级）		1.01	0.72	0.29
不良资产率（五级）		0.74	0.62	0.12
存贷款比例	≤100	77.77	96.05	-18.28
流动性比例	≥25	212.82	126.49	86.33
备付金比例		1.89	1.71	0.18
固定资产比例		2.65	3.51	-0.86
单一最大集团客户授信比例	≤15	4.93	5.39	-0.46
最大十家集团客户授信比例	≤75	35.64	36.01	-0.37
利息回收率		98.64	98.90	-0.26
成本收入比	≤40	73.41	63.25	10.16
资本利润率	≥2	3.54	5.08	-1.54
资产利润率	≥0.2	0.34	0.55	-0.21

四、贷款风险分类情况

本行恪守监管要求，严格执行资产风险分类标准。截止 2023 年 12 月末，本行不良贷款率 1.01%，较年初上升 0.29 个百分点；

不良贷款余额 1725.38 万元，较年初增加 561.24 万元。报告期末信贷资产五级分类情况如下。

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	166184.75	159244.45	6940.3	97.62	98.41	-0.79
关注类贷款	2325.15	1408.78	916.37	1.37	0.87	0.5
次级类贷款	436.06	137.54	298.52	0.25	0.09	0.16
可疑类贷款	1289.32	1026.6	262.72	0.76	0.63	0.13
损失类贷款	0	0	0	0	0	0
不良贷款小计	1725.38	1164.14	561.24	1.01	0.72	0.29
贷款合计	170235.28	161817.37	8417.91	100	100	0

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	期末占比	期初占比	比期初
信用贷款	60746.02	48983.75	11762.27	35.68	30.27	5.41
保证贷款	45322.90	41329.37	3993.53	26.62	25.54	1.08
抵押贷款	64082.36	71474.25	-7391.89	37.64	44.17	-6.53
质押贷款(含贴现)	84	30	54	0.05	0.02	0.03
合计	170235.28	161817.37	8417.91	100	100	0

六、贷款减值准备计提情况

2023 年，贷款信用减值损失计提 164.02 万元，比上年减少 494.31 万元；贷款损失准备余额 5413.78 万元，比年初增加 298.08 万元，收回核销贷款 134.05 万元。拨备覆盖率 313.77%，比年初下降 125.67 个百分点；拨贷比 3.18%，比年初上升 0.02 个百分点，拨备提取符合监管要求。

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
吴吉	670	670	0.39	2.8

徐方明	600	200	0.35	2.51
顾海忠	530	530	0.31	2.21
邬海龙	520	320	0.31	2.17
傅建忠	500	500	0.29	2.09
浙江亚芯微电子股份有限公司	500	500	0.29	2.09
海宁市亚峰经编股份有限公司	500	500	0.29	2.09
海宁市硖石街道群利股份经济合作社	500	500	0.29	2.09
冯建林	500	500	0.29	2.09
海宁市琨逸纺织有限公司	500	500	0.29	2.09
合计	5320	4720	3.1	22.23

八、最大十家集团客户授信情况

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)
海宁市吉纺纺织科技有限公司及关联	1180	4.93	1180	0	0
董雨凡及关联	1180	4.93	980	0	0
浙江旭翔企业管理咨询有限公司及关联	900	3.76	900	0	0
浙江瑞辰建筑科技有限公司及关联	900	3.76	900	0	0
嘉兴万事德新材料股份有限公司	880	3.68	880	0	0
海宁市逸飞贸易有限公司及关联	860	3.59	860	0	0
吴吉及关联	770	3.22	770	0	0
徐方明及关联	760	3.17	760	0	0
海宁久润纺织有限公司及关联	600	2.51	555	0	0
海宁市威士利纺织有限公司及关联	500	2.09	500	0	0
合计	8530	35.64	8285	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

截止 2023 年末，本行暂未开展银行承兑汇票、承诺、保函等表外业务。

十、主要会计估计及判断

本行在应用会计政策确定部分资产和负债的账面价值及报告期损益时，根据过往的经验和对未来事件的预计在某些方面作出估计及判断。本行管理层相信，本行作出的估计及判断，均已适当地反映了本行面临的经济状况，受估计及判断影响的主要领域包括：客户贷款和垫款、所得税等。

第四章 支农支小金融服务

一、截止报告期支农支小数据

截止2023年12月末，本行各项贷款余额170235.28万元，较年初增加8417.91万元；贷款户数3593户，较年初增加57户。其中：涉农贷款余额164639.28万元，较年初新增8012.37万元，占各项贷款余额的96.71%；普惠型小微企业贷款（含个体工商户和小微企业主经营性贷款）余额151245.35万元，较年初新增9472.78万元，占各项贷款余额的88.84%；普惠型小微企业贷款户数3149户，较年初新增74户，增幅2.41%。

二、支农支小主要举措

（一）稳字当头，深耕普惠金融，优化信贷结构

2023 年本行继续坚持“稳字当头、稳中求进”的工作总基调，坚守支农支小市场定位不动摇，深入推进普惠金融，不断优化信贷结构，努力实现信贷总量的稳步增长。主要表现为调整业务发展重心至 100 万元及以下甚至 50 万元及以下的农户小额、个体工商户等处于普惠金融服务空白领域的客户，从不同行业、

不同客群、不同产品、不同时期等要素出发与他行实行差异化竞争，努力拓宽村镇银行生存空间。截止 2023 年末，本行信用类贷款余额 60746.02 万元，占比 35.68%，较年初提升 5.41 个百分点；农户小额信用贷款 32435.64 万元，占农户小额贷款比重的 80.10%，占比较年初提升 2.90%。

（二）提高站位，推进绿色信贷，赋能绿色发展

2023 年本行紧扣“双碳”目标，大力支持绿色产业发展，一是制定年度发展战略目标——实现绿色信贷贷款余额较年初增速达 20%；二是开辟“绿色通道”，加快对绿色金融重点领域贷款的审批速度，提高审批效率，同时在风险可控的前提下对绿色贷款进行利率优惠倾斜；三是将绿色发展理念融入经营管理各领域、全过程，弘扬“厉行节约、勤俭办行”之风，推行绿色办公、建设绿色网点、实施绿色采购、倡导绿色出行，努力实现自身运营和业务的碳中和。截止 2023 年末，本行绿色贷款余额 1800 万元，较年初新增 510 万元，增速 39.54%，完成年度自定目标。

（三）聚焦重点，赋能实体经济，助力共同富裕

2023 年本行切实加强对重点领域和薄弱环节的金融支持力度，不断为实体经济注入“源头活水”。一是根据监管部门下发的重点领域客户清单进行针对性走访对接，满足重点领域信贷需求；二是针对存量信贷客户要求至少提前一个月进行对接走访，积极提升信贷客户的办贷体验，对因前期受疫情影响导致还款暂时困难的小微企业等市场主体，在风险可控的前提下“一户一策”

给予贷款延期、展期或续贷等安排，做到不盲目抽贷、断贷、压贷。截止 2023 年末，本行实体经济制造业贷款余额 85852 万元，较年初新增 4584 万元；科创企业贷款余额 5099 万元，较年初新增 789 万元；2023 年累计支持“无贷户”获得首贷资金 2990 万元，惠及小微企业、小微企业主和个体工商户 75 户。

第五章 风险管理状况

一、信用风险

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而形成的风险。报告期内，本行不断强化信用风险管控：一是依托“客户风险质量监测”系统，制定管理措施，对不同风险等级客户进行差异化管理，出台《关于规范隐性贷款风险管控措施的通知》，提升对隐性风险贷款的管控能力；二是领导班子及部室人员开展信贷业务日常巡查、信贷档案检查，及时对上月或当月新发放贷款开展巡查，档案检查与实地走访相结合，不断提升各机构的风险管控水平；三是提升信贷操作流程，强化小额贷款风险防控举措，明确贷前走访要点以及贷前调查规定动作，完善小额贷款放款流程，防范风险贷款的发生；四是总行层面梳理核销与不良贷款清单，协同支行逐笔拟定清收方案并定期上报清收进度，提高清收工作的质量和效率。对存量风险贷款，着力一户一策化解，加快不良贷款清收与诉讼管理工作；五是在贷前、贷时、贷后“三查”管理方面进一步梳理各项制度，

健全信贷操作中各项规范事项，加大对客户经理风险管控能力水平的培养。

二、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）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，为防范本行市场风险：一是建立分工明确、职责清晰、相互制衡、运行高效的风险管理组织架构，加强市场风险管理条线的独立性和专业性。二是始终坚持“立足本市域、服务社区村落、支农支小”的市场定位，秉承“社区化、村落化、小而专、农为先”的经营理念，坚持“小额、流动、分散”的经营原则，突出本行金融服务重点；三是进一步加强对贷款业务的结构情况、担保方式、风险程度及收益趋势等开展内部分析，结合实际强化贷款利率管理；开展业务常态化评估与检查，加强对交易策略的跟踪与评估。

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。报告期内，本行为控制流动性风险：一是建立流动性风险预警机制，同时每年定期做好流动性风险应急演练，并对模拟演练情况进行评估，及时发现问题，防范和化解流动性风险。实行每日动态监测，应对和化解支付风险。二是加强前瞻性监测，流动性管理牵头部门与相关职能部门配合，在分

析研究国家宏观政策前提下对未来存贷款、应急融资等进行分析，揭示潜在风险，努力提高流动性管理的预见性。深化“四个一”监测机制，做到一日一测算、一月一分析、一季一压力测试、一年一应急演练，加强流动性风险分析，提升压力测试和应急演练的实际效果。三是建立大额资金报告制度、大额贷款投放报告制度、大额存款变化报告制度，要求各机构严格贯彻执行，提前及时上报相关大额存贷款变动情况。四是合理安排信贷投放节奏，特别是有针对性的安排贷款不同到期时间，使每月均有适当金额贷款到期，提高流动性资产占比。

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。报告期内，本行不断提升操作风险管控：一是对各机构开展内控评价工作，通过现场与非现场相结合的方式，完成各机构的内部控制管理评价。二是立足审计工作实际需求，根据审计工作计划推进各类审计项目的审计检查工作。认真做好常态化“业务发展体检”，探索有效途径及解决方法，保证本行各项操作流程更加合法合规，规范经营管理行为。三是着力整治屡查屡犯问题。高度重视检查发现问题的整改落实工作，不断加强问题整改的常态化管理，对前期检查发现问题整改情况进行全面检查，确保整改工作真正落到实处。四是有序开展员工行为常态化及专项排查，加大员工行为管理力度，坚持“违规必罚”，不断完善员工违规行为管理相关制度。

五是加强存款的管理和维护，延续“抓存量、拓增量”双轨式发展策略，促进存款稳步上升。加大对一年期及以下低成本资金揽储和活期存款的营销力度，拉动客户低成本储蓄存款，调优存款结构。

第六章 股东、股权及关联交易情况

一、股权结构

单位：户、万股、%

项目		员工股	自然人股	法人股	合 计
期初数	户数	0	0	10	10
	总股本	0	0	21000	21000
	占比	0	0	100	100
期末数	户数	0	0	9	9
	总股本	0	0	21000	21000
	占比	0	0	100	100
变动情况	户数	0	0	-1	-1
	总股本	0	0	2150	2150
	占比	0	0	10.24	10.24

二、前十大股东持股情况

单位：万股、%

股东名称或姓名	法人代表	持股数	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	10900	51.9047
浙江富豪达纺织股份有限公司	凌坚强	2100	10.0000
海宁市邬氏布业有限公司	邬月平	2100	10.0000
海宁市海纳家纺有限公司	沈雅平	2100	10.0000
浙江海宁农村商业银行股份有限公司	潘民良	1250	5.9524
杭州源和燃料有限公司	许松传	1000	4.7619
海宁市恒力现代纺织有限公司	杨思银	750	3.5714
海宁缔亿经编有限公司	左美娥	700	3.3334
德清县中能热电有限公司	姚建华	100	0.4762
合 计		21000	100%

本行最大单个法人持股 10900 万股，占总股本比例 51.9047%，

单个法人股东持股比例符合《村镇银行管理暂行规定》和本行《章程》。

三、股份冻结、质押情况

截止报告期末，本行未发生股份冻结、质押。

四、股份转让情况

2023 年 9 月，经浙江监管局核准，股东德清县中能热电有限公司、杭州源和燃料有限公司、浙江成元实业股份有限公司分别向主发起行浙江德清农村商业银行股份有限公司转让本行股份 600 万元、1100 万元、450 万元，至此，主发起行增持本行股份比例至 51.90%。转让后，本行由原 10 家法人股东变为 9 家，其中，中能热电股权占比 0.48%；源和燃料股权占比 4.76%，不再为本行主要股东；原股东成元实业因转让其所持有的全部股份，不再为本行股东。

五、关联交易情况

截止报告期末，在授信类关联交易中：涉及内部人员中，有 1 名内部人的关系人与本行存在关联交易的情况，主要涉及贷款户数 1 户，授信金额 90 万元；在存款和其他类型关联交易中：涉及内部人员中，16 名内部人的关系人及本人与本行存在有非活期类存款关联交易的情况，涉及金额合计 1357.94 万元；服务类关联交易中，主要涉及为主发起提供服务的费用 102.90 万元。

同时本行于 2023 年开展了关联交易内部审计工作，并对审计发现问题进行了整改落实。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行存放浙江德清农村商业银行

股份有限公司同业款项 57476.22 万元，符合关联交易相关规定。

六、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	21000	0	0	297.13	85.32	21382.45
本期增加	0	0	8.53	76.79	685.08	770.40
本期减少	0	0	0	0	0	0
期末数	21000	0	8.53	373.92	770.40	22152.85

七、主要股东情况

（一）主要股东及持股情况

单位：万股、%

主要股东名称或姓名	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	丁爱平	10900	8750	51.9047
浙江富豪达纺织股份有限公司	凌坚强	2100	2100	10.000
海宁市邬氏布业有限公司	邬月平	2100	2100	10.000
海宁市海纳家纺有限公司	沈雅平	2100	2100	10.000
浙江海宁农村商业银行股份有限公司	潘民良	1250	1250	5.9524
海宁缔亿经编有限公司	左美娥	700	700	3.3334

备注：其中，海宁缔亿经编有限公司虽持股比例不足 5%，但向本行派驻董事 1 名。

（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，主发起行浙江德清农村商业银行股份有限公司为控股股东，单一最大股东持股比例为 51.9047%，股东及关联关系人股东合计持股比例最高 52.3809%，主要股东及关联关系人合计持股比例 5%以上见下表。

股东名称	该股东持有本行股份比例	股东关联人名称	关联关系（控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人）	该关联人持有本行股份比例	股东与关联股东或实际一致行动人合计持股比例
浙江德清农村商业银行股份有限公司	51.9047%	德清县中能热电有限公司	关联方	0.4762%	52.3809%

（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

截止报告期末，本行存放浙江德清农村商业银行股份有限公司同业款项 57476.22 万元，符合关联交易相关规定。

浙江德清农村商业银行股份有限公司为本行提供计算机系统服务、协助做好事后监督审核、人员培训、业务指导和检查等方面的合作事项，同时开展同业存款合作，报告期内，本行合计向主发起行支付服务类费用 102.90 万元。

未发现除上述主发起行同业存放之外的本行主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人之间存在关联交易情况。

（四）主要股东出质银行股权情况

截止报告期末，未发现本行股东存在出质银行股权情况。

第七章 公司治理

一、股东大会情况

（一）股东大会职权

对公司上市作出决议；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；审议批准法律法规、监管规定或者公司章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

（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 10 名，全部表决权 21000 万票，会议实到股东及股东代理人 9 名，所持表决权 21000 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，以 100% 通过率通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告（草案）》、《浙江海宁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）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司章程（修改草案）》、《浙江海宁德商村镇银行

股份有限公司董事会议事规则（修改草案）》等议案；会议通报了浙江海宁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、2022 年度关联交易内部审计报告、监事会对董事、监事、高级管理人员 2022 年度履职评价结果；议案投票表决和补选了浙江海宁德商村镇银行股份有限公司第三届监事会非职工监事。会议由浙江虎良律师事务所金虎良、王正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的方案；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；听取银行保险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；本章程规定和股东大会授予的其他权利。

董事会职权由董事会集体行使。公司法规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。董事会审议本行重大问题、重大经营管理事项，需经本行党组织会议事前研究讨论。

在董事会闭会期间，董事会可以授权董事长行使董事会的部分职权，但应当通过董事会决议的方式依法进行。董事长可在前述授权范围内授权本行其他高级管理人员行使部分职权。

股东大会授权董事会或专门委员会的事项需经股东大会确

认。

(二) 董事会成员基本情况

类别	姓名	个人信息		简历	个人持股股份（万股）	派出单位持有股份（万股）
执行董事	方国锋	性别	男	方国锋，男，1973年6月出生，籍贯浙江德清，学历本科，中共党员。1990年11月参加工作，历任德清乾元信用社主任、德清农村合作银行乾元支行行长、德清农商行新市支行行长、海宁德商村镇银行行长、海宁德商村镇银行董事长等，现任海宁德商村镇银行第三届董事会董事长。	0	10900
		出生年月	1973.6			
		学历	本科			
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行董事长			
执行董事	何翔	性别	男	何翔，男，1970年11月出生，籍贯浙江海宁，学历本科，中共党员。1991年8月参加工作，历任邮储银行嘉兴市分行小企业信贷中心副主任（主持工作）；邮储银行嘉兴市分行信贷业务部总经理、小企业信贷中心主任；秀洲德商村镇银行副行长、海宁德商村镇银行副行长、海宁德商村镇银行副行长（主持工作）等，现任海宁德商村镇银行行长、第三届董事会董事。	0	0
		出生年月	1970.11			
		学历	本科			
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行行长			
执行董事	何成松	性别	男	何成松，男，1968年8月出生，籍贯浙江德清，本科学历，中共党员。1984年12月参加工作，历任德清上柏信用社主任、筏头信用社主任、德清农村合作银行武康支行副行长、德清农商银行余英坊支行行长等，现任海宁德商村镇银行副行长、第三届董事会董事。	0	10900
		出生年月	1968.8			
		学历	本科			
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行副行长			
非执行董事	黄根夫	性别	男	黄根夫，男，1969年8月出生，籍贯浙江海宁，初中学历。1992年参加工作，曾任桐乡市利明印染有限公司总经理，2006年4月至今，担任海宁市富豪达经编有限公司副总经理。2015年至今，担任海宁德商村镇银行董事。	0	2100
		出生年月	1969.8			
		学历	初中			
		任职单位及职务	浙江富豪达纺织股份有限公司总经理			
非执行董事	虞国元	性别	男	虞国元，男，1982年11月出生，籍贯浙江海宁，大专学历，中共党员。2000年6月参加工作，曾为海宁市龙丰精密	0	700
		出生年月	1982.11			
		学历	大专			

		任职单位 及职务	海宁缔亿经编 有限公司副总 经理	模具厂、海宁市林峰经编有限公司员工； 2005 年 9 月至 2008 年 6 月，在中共浙 江省委党校函授学校学习；2014 年至 今，担任海宁缔亿经编有限公司副总经 理。2020 年 11 月至今，担任海宁德商 村镇银行董事。		
--	--	-------------	------------------------	--	--	--

（三）董事会工作情况

1. 董事会会议召开情况

报告期内，本行共召开董事会定期会议 4 次、临时会议 1 次。

（1）2023 年 2 月 9 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开第三届董事会第八次会议，会议应到董事 5 人、实到 5 人，董事亲自参会率 100%。

会议审议并经全体董事投票表决，以 100% 的通过率通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2022 年经营管理工作报告（草案）》、《浙江海宁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）》、《浙江海宁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报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2022 年度反洗钱工作报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2022 年度审计工作报告及 2023 年审计工作计划（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会审计与关联交易控制委员会议事规则（修改草案）》等议案；通报了浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会各专门委员会 2022 年履职情况、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2022 年度金融消费者权益保护工作情况、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于监事会 2022 年三季度经营管理意见函整改落实情况、浙江海宁德商村

镇银行股份有限公司监事会 2022 年度经营情况意见函等报告。

(2) 2023 年 5 月 15 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开第三届董事会 2023 年第一次临时会议，会议应到董事 5 人、实到 5 人，董事亲自参会率 100%。

会议审议并经全体董事投票表决，以 100%的通过率通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于德清县中能热电有限公司股份转让的议案》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于浙江成元实业股份有限公司股份转让的议案》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于杭州源和燃料有限公司股份转让的议案》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于拟调整合规负责人的议案》等议案。

(3) 2023 年 5 月 26 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开第三届董事会第九次会议，会议应到董事 5 人、实到 5 人，董事亲自参会率 100%。

会议审议并经全体董事投票表决，以 100%的通过率通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2022 年度报告（草案）》、《浙江海宁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）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司章程（修改草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会议事规则（修改草案）》、《浙江海宁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）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2022 年

度关联交易内部审计报告（草案）》、《浙江海宁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）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司客户洗钱和恐怖融资风险评估及分类实施细则（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存操作细则（修改草案）》等议案；会议通报了浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2023 年一季度反洗钱工作报告、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2023 年一季度流动性压力测试报告、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会 2022 年度经营情况意见函整改落实情况、浙江海宁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、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2022 年人行反洗钱执法检查整改报告等。

（4）2023 年 7 月 20 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开第三届董事会第十次会议，会议应到董事 5 人、实到 4 人，黄根夫董事因事书面委托虞国元董事出席会议并行使表决权，董事亲自参会率 80%。

会议审议并经全体董事投票表决，以 100%的通过率通过了《浙江海宁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）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会 2023-2024 年授权方案（草案）》、《浙江海宁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）》、《浙江海宁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》、《浙江海宁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》

等议案；会议通报了浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2023 年上半年度金融消费者权益保护工作情况、监事会 2023 年一季度经营情况意见函整改落实情况、监事会 2023 年上半年度经营情况的意见函、嘉兴银保监分局关于浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2022 年度监管意见及整改情况的报告等。

（5）2023 年 10 月 24 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开第三届董事会第十一次会议，会议应到董事 5 人、实到 5 人，董事亲自参会率 100%。

会议审议并经全体董事投票表决，以 100%的通过率通过了《浙江海宁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）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会审计与关联交易控制委员会议事规则（修改草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会议事规则（修改草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司消费者权益保护委员会议事规则（修改草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于设立审计部的议案》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于拟聘任审计部总经理的议案》等议案；会议通报了浙江海宁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整改落实情况、监事会 2023 年三季度经营情况的意见函、2023 年流动性风险专项审计报告等。

2.董事履职时长情况

报告期内，各董事履职时长如下：

执行董事、董事长方国锋常驻本行工作，全年履职；

执行董事何翔常驻本行工作，全年履职；

执行董事何成松常驻本行工作，全年履职；
股东董事黄根夫报告期内履职天数为 15 天；
股东董事虞国元报告期内履职天数为 15.5 天。

3.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，在预算指标下全面推进各项经营任务。

截止 2023 年 12 月末，本行各项存款余额 21.89 亿元，较年初新增 5.04 亿元，完成董事会年度目标（新增 3.3 亿元）的 152.73%；其中储蓄存款余额 19.59 亿元，较年初增加 4.21 亿元，完成董事会年度目标（新增 3 亿元）的 140.33%；各项贷款余额 17.02 亿元，较年初新增 0.84 亿元，完成董事会年度目标（新增 3.2 亿元）的 26.25%；五级不良率 1.01%，离董事会年度目标（年末控制在 0.8%以内）存在一定差距。

截止 12 月末，实现利润总额 1342.99 万元，完成董事会年度目标（全年 1800 万元）的 74.61%，拨备覆盖率 313.77%，拨贷比 3.18%，拨备提取符合监管要求。

资本充足率 15.37%，达到董事会目标（13%）以上，其中核心一级资本充足率 14.22%，达到董事会目标（12%）以上。

全年安全运营无事故，无重大消保投诉或洗钱风险事件。

4.董事会专门委员会会议召开情况

（1）董事会消费者权益保护委员会 2023 年共召开定期会议 3 次，具体包括：

①2023 年 2 月 9 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会

议室召开了董事会消费者权益保护委员会 2023 年第 1 次会议，应到委员 5 人、实到 5 人，参会率 100%。会议讨论通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2022 年度金融消费者权益保护工作情况的报告（草案）》1 项议案。

②2023 年 7 月 19 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了董事会消费者权益保护委员会 2023 年第 2 次会议，应到委员 5 人、实到 5 人，参会率 100%。会议讨论通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2023 年上半年度金融消费者权益保护工作情况的报告（草案）》1 项议案。

③2023 年 10 月 23 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了董事会消费者权益保护委员会 2023 年第 3 次会议，应到委员 5 人、实到 5 人，参会率 100%。会议讨论通过了《浙江海宁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议事规则（修改草案）》1 项议案。

（2）董事会提名与薪酬委员会 2023 年共召开定期会议 3 次，具体包括：

①2023 年 2 月 9 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了董事会提名与薪酬委员会 2023 年第 1 次会议，应到委员 5 人、实到 5 人，参会率 100%。会议讨论通过了《浙江海宁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）》1 项议案。

②2023 年 7 月 3 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了董事会提名与薪酬委员会 2023 年第 2 次会议，应到委员 5 人、实到 5 人，参会率 100%。会议讨论通过了《关于调

整浙江海宁德商村镇银行股份有限公司领导班子成员分工及支行联系的议案》1项议案。

③2023年10月23日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了董事会提名与薪酬委员会2023年第3次会议，应到委员5人、实到5人，参会率100%。会议讨论通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会议事规则（修改草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于设立审计部的议案》以及《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于拟聘任审计部总经理的议案》3项议案。

（3）董事会审计与关联交易控制委员会2023年共召开定期会议4次，具体包括：

①2023年2月9日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议召开了董事会审计与关联交易控制委员会2023年第1次会议，会议讨论通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会审计与关联交易控制委员会议事规则（修改草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司2022年度审计工作报告及2023年审计工作计划（草案）》2项议案。

②2023年4月28日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议召开了董事会审计与关联交易控制委员会2023年第2次会议，会议讨论通过了《浙江海宁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）》，通报了2022年度外部审计报告的情况。

③2023年7月19日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议召开了董事会审计与关联交易控制委员会2023年第3次会议，

会议讨论通过了《浙江海宁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》、《浙江海宁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》2项议案。

④2023年10月23日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议召开了董事会审计与关联交易控制委员会2023年第4次会议，会议讨论通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会审计与关联交易控制委员会议事规则（修改草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于设立审计部的议案》以及《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于拟聘任审计部总经理的议案》3项议案；通报了浙江海宁德商村镇银行股份有限公司2023年流动性风险专项审计报告。

三、监事会的构成及其工作情况

（一）监事会职权

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；法律法规、监管规定和公司章程规定的其他事项。

（二）监事会成员基本情况

类别	姓名	个人信息		简历	个人持股股份（万股）	派出单位持有股份（万股）
非职工监事	姚芳芳	性别	女	姚芳芳，女，1979年1月出生，浙江德清人，本科学历，经济师职称，中共党员。1998年11月参加工作，现任德清农商银行村镇银行管理总部审计科科长，历任德清信用联社办公室科员、新市支行副行长、雷甸支行副行长、莫干支行行长、洛舍支行行长，德清农商银行数字金融部副总经理，余英坊支行副行长（主持工作）等，德清农商银行村镇银行管理总部业务管理科科长。	0	10900
		出生年月	1979.1			
		学历	本科			
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行监事会主席；兼任德清农商银行村镇银行管理总部审计科科长			
非职工监事	陈于农	性别	男	陈于农，男，1977年9月出生，高中学历。1997年参加工作，曾任海宁市市新装饰布艺有限公司总经理，现任海宁市海纳家纺有限公司总经理，海宁德商村镇银行第三届监事会非职工监事。	0	2100
		出生年月	1977.9			
		学历	高中			
		任职单位及职务	海宁市海纳家纺有限公司总经理			
职工监事	邓诗贝	性别	男	邓诗贝，男，1990年7月出生，本科学历。2013年8月参加工作，2014年3月进入本行，曾任海宁德商村镇银行科技主管、总行办公室副主任（主持工作），现任海宁德商村镇银行总行办公室主任、监事会职工监事。	0	0
		出生年月	1990.7			
		学历	本科			
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行办公室主任			

（三）监事会工作情况

1. 监事会会议召开情况

报告期内，本行共召开监事会定期会议4次、临时会议1次。

（1）2023年2月9日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了第三届监事会第八次会议，应到监事3人、实到2人，亲自参会率67%，其中陈于农监事因事委托郑炜华监事出席会议并行使表决权。会议审议并经全体监事投票表决，以100%

的通过率通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会 2022 年度经营情况意见函（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会 2022 年度工作报告（草案）》等 2 项议案，并列席了三届八次董事会会议。

（2）2023 年 5 月 26 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了第三届监事会第九次会议，应到监事 3 人、实到 3 人，亲自参会率 100%。会议审议并经全体监事投票表决，以 100%的通过率通过了《浙江海宁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）》、《浙江海宁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）》、《浙江海宁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）》、《浙江海宁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）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2022 年度报告（草案）》、《关于郑炜华同志辞去浙江海宁德商村镇银行股份有限公司非职工监事、监事会主席的议案》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于提名非职工监事补选人选的议案》等 7 项议案，并列席了三届九次董事会会议。

（3）2023 年 5 月 26 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了第三届监事会 2023 年第一次临时会议，应到监事 3 人、实到 3 人，亲自参会率 100%。经全体监事投票表决，以 100%的通过率选举了姚芳芳同志为浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会主席。

（4）2023 年 7 月 20 日，本行在海宁德商村镇银行总行三

楼会议室召开了第三届监事会第十次会议，应到监事 3 人、实到 3 人，亲自参会率 100%。会议审议并经全体监事投票表决，以 100%的通过率通过了《浙江海宁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）》、《浙江海宁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）》2 项议案，并列席了三届十次董事会会议。

（5）2023 年 10 月 24 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了第三届监事会第十一次会议，应到监事 3 人、实到 3 人，亲自参会率 100%。会议审议并经全体监事投票表决，以 100%的通过率通过了《浙江海宁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）》、《浙江海宁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）》2 项议案，并列席了三届十一次董事会会议。

2.监事会履职时长及发表的独立意见

（1）履职时长情况

原监事会主席郑炜华（任职至 2023 年 5 月 26 日）报告期内履职天数 8 天；

现任监事会主席姚芳芳（自 2023 年 5 月 26 日起至今）报告期内履职天数 22 天；

非职工监事陈于农报告期内履职天数 15.5 天；

职工监事邓诗贝系行内员工，全年在岗履职。

（2）监事会发表独立意见

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，海宁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监督本行财务状况

监事会认真审查了海宁德商村镇银行 2023 年度会计财务状况及审计报告，认为该报告内容真实、准确、完整，客观反映了本行财务状况和经营成果。

③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、高级管理层成员构成及其工作情况

（一）高级管理层职责

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，并立即向银行保险监督管理机构和董

事会、监事会报告；其他依据适用法律和本章程规定应由高级管理层行使的职责。

（二）高级管理层成员构成及分工情况

类别	姓名	个人信息		简历	责任分工
行长	何翔	性别	男	何翔，男，1970年11月出生，籍贯浙江海宁，学历本科，中共党员。1991年8月参加工作，历任邮储银行嘉兴市分行小企业信贷中心副主任（主持工作）；邮储银行嘉兴市分行信贷业务部总经理、小企业信贷中心主任；秀洲德商村镇银行副行长、海宁德商村镇银行副行长、海宁德商村镇银行副行长（主持工作）等，现任海宁德商村镇银行行长、第三届董事会董事。	主持高级经营管理工作。主管合规与风险管理部、财务会计部、信息科技部；联系办公室（基建、食堂）
		出生年月	1970.11		
		学历	本科		
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行行长		
副行长	何成松	性别	男	何成松，男，1968年8月出生，籍贯浙江德清，本科学历，中共党员。1984年12月参加工作，历任德清上柏信用社主任、筏头信用社主任、德清农村合作银行武康支行副行长、德清农商银行余英坊支行行长等，现任海宁德商村镇银行副行长、第三届董事会董事。	协助行长分管保卫部；联系办公室（纪检监察）
		出生年月	1968.8		
		学历	本科		
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行副行长		
行长助理	沈晓强	性别	男	沈晓强，男，1986年9月出生，籍贯浙江海宁，本科学历，中共党员。2008年7月参加工作，历任海宁德商村镇银行盐官支行、长安支行会计主管，长安支行副行长（主持工作）等，现任海宁德商村镇银行总行行长助理。	协助行长分管业务管理部
		出生年月	1986.9		
		学历	本科		
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行行长助理		
财务负责人	虞玲玲	性别	女	虞玲玲，女，1986年4月出生，籍贯浙江海宁，本科学历。2008年12月参加工作，曾为邮储银行海宁支行柜员、信贷员，湖州银行海宁支行综合柜员、营业经理，海宁德商村镇银行运营管理部科员、总经理助理等，现任海宁德商村镇银行财务会计部总经理。	具体负责和执行本行财务工作
		出生年月	1986.4		
		学历	本科		
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行财务会计部总经理		
合规负责人	陆新立	性别	男	陆新立，男，汉族，1991年6月生，籍贯浙江海宁，中共党员，本科学历。2014年开始工作，2017年6月进入本行，曾	具体负责和执行本行合规与风险管理工作
		出生年月	1991.6		
		学历	本科		

		任职单位及职务	海宁德商村镇银行合规与风险管理部总经理	为海宁德商村镇银行许村支行综合柜员、客户经理，许村支行团队长，海宁德商村镇银行合规与风险管理部审计科科长，现任海宁德商村镇银行合规与风险管理部总经理。	
审计负责人	金芳清	性别	女	金芳清，女，1989年7月出生，籍贯浙江海宁，本科学历。2012年9月参加工作，曾为海宁华联大厦有限公司财务部财务核算岗、海宁正明会计师事务所审计部审计助理；2016年1月进入本行，曾为盐官支行综合柜员、助理会计，总行营业部会计主管，合规与风险管理部中级风险主管，任合规与风险管理部审计科科长，现任海宁德商村镇银行审计部总经理。	具体负责本行内部审计工作
		出生年月	1989.7		
		学历	本科		
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行审计部总经理		

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

- 1.《浙江海宁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》（海村银〔2023〕23 号）
- 2.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2023 年度各支行（营业部）考核办法》（海村银〔2023〕33 号）
- 3.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司客户经理绩效考核办法（2023 年修订）》（海村银〔2023〕196 号）
- 4.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2023 年度部门人员绩效考核办法》（海村银〔2023〕36 号）
- 5.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司会计主管绩效考核办法（试行）》（海村银〔2023〕29 号）
- 6.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司柜员绩效考核办法（试行）》（海村银〔2023〕28 号）

7.《浙江海宁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（2023 年修订）》（海村银〔2023〕56 号）

8.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司高级管理人员绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》（海村银〔2022〕43 号）

2023 年，由董事会提名与薪酬委员会组织薪酬管理，在主发起行的指导下，通过职工大会表决出台了各岗位的绩效薪酬考核办法，以绩效薪酬来充分调动员工的工作积极性，增强内部活力，强化激励约束机制，促进本行的稳健发展。在机构考核中，主要考核了支农支小业务经营绩效、风险管理绩效及合规内控管理绩效，并突出风险管理及合规内控管理绩效的考核权重。

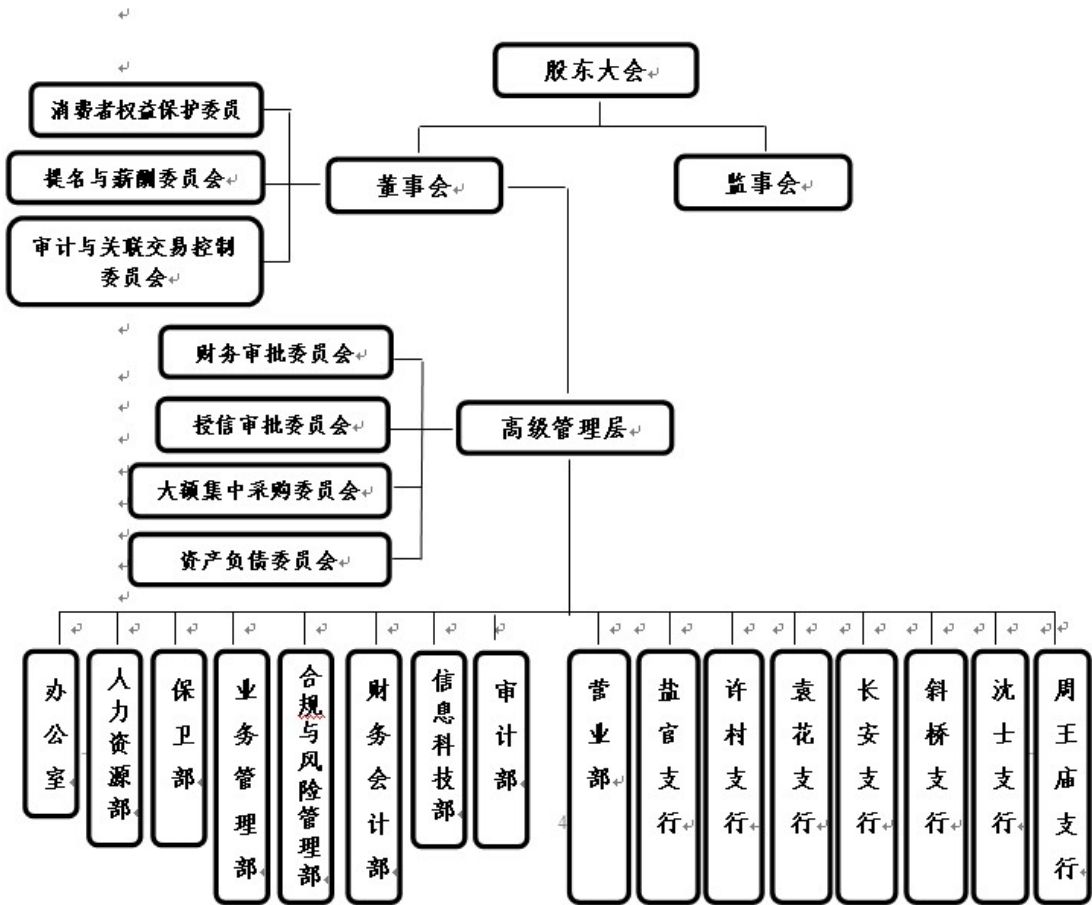
2023 年全年度薪酬总量 2010.88 万元，高级管理层薪酬 259.65 万元，占比 12.91%，中层管理人员薪酬 521.64 万元，占比 25.94%。本行高级管理人员（总行领导）绩效薪酬延期支付和追索扣回严格按相关薪酬延期支付及追索扣回管理办法执行，延期支付比例为绩效薪酬的 50%，递延至后三年支付。本行中层管理人员延期支付比例为绩效薪酬的 40%，延期支付期限为 3 年。

（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 122.50 万元；非执行董事领取津贴 0.6 万元，非职工监事领取津贴 0.3 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



截止报告期末，本行总行设有 8 个职能部室，分别为办公室、人力资源部、保卫部、合规与风险管理部、审计部、业务管理部、财务会计部、信息科技部；全辖 8 个网点，分别为总行营业部、盐官支行、许村支行、袁花支行、长安支行、斜桥支行、沈士支行、周王庙支行。

七、消费者权益保护工作情况

（一）2023 年度消费者权益保护工作重大信息

1.重要政策。2023年初本行制定了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2023 年金融消费者权益保护工作计划》（海村银〔2023〕25号），在年度计划框架下，制定了《2023 年度金融消费知识宣传教育方案》（海村银〔2023〕45号）、《2023 年清廉金融文化建设工作方案（修订）》（海村银〔2023〕110号）等，细化宣传教育工作的推进和落实；修订了《董事会消费者权益保护委员会议事规则（2023 年修订）》（海村银〔2023〕184号），进一步规范和突出了董事会对消保工作的领导地位和统筹作用。

为进一步完善投诉接访机制，提升矛盾化解能力，在原《客户投诉管理办法》（海村银〔2021〕32号）的基础上，新修订了《公开接访工作制度》（海村银〔2023〕128号）；同时，制定了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司信访工作领导包案制度》（海村银〔2023〕127号），进一步突出了领导班子在消保及信访投诉工作中的重要作用。

2.重要举措。2023年上半年，根据监管部门关于开展“3·15”消费者权益保护宣传周活动的要求，本行联合海洲街道联塘社区共同开展了针对老年人的反诈防骗现场宣讲活动；下半年，根据银行业协会普及金融知识万里行、人行守住钱袋子等活动通知，组织开展了普及金融知识万里行宣传教育活动。各支行（营业部）在所在乡镇开展普及金融知识走访宣传，与群众“面对面”开展宣传教育，将反洗钱知识、防范电信网络诈骗等宣教带进社区和企业，将防范不法网络贷款等宣教带进校园。同时，为不断发现问题和改进短板，本行实行消保监督机制，办公室每季度对各分

支机构消保工作开展情况进行检查和打分，开展文明服务规范的督导；每年度由审计部门开展消保工作专项审计；根据人行布置，实行年度消保工作自评估，从多维度督促消保工作水平的提升。

（二）产品与服务信息

在产品与服务方面，本行制定了《“坚守主业 聚焦实体 助推共富”专项行动方案》（海村银〔2023〕54号）、出台了《“新市民”贷款管理办法》（海村银〔2023〕197号）、《“共富贷”农户个人建房装修贷款管理办法》（海村银〔2023〕149号）等，以坚守定位和产品创新加强对实体经济和小微客户的信贷支持；在柜面服务方面，通过修订《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存操作细则（2023年修订）》（海村银〔2023〕103号）、《小金额特殊金融消费服务暂行规定（2023年修订）》（海村银〔2023〕47号）等加以规范操作，保护金融消费者身份信息的同时提升服务获得感。同时，根据监管部门风险提示，结合村镇银行“适老”服务的特点，发布了《关于“代客操作”侵占老年客户资金问题的风险提示》（海村银便函〔2023〕9号），成立打击治理电信网络诈骗和跨境赌博“资金链”治理工作专班等。从整体上丰富和完善了金融消费者权益保护的制度框架和机制流程，为全行各条线执行和提升消保工作水平提供了制度依据和保障。

本行在金融和服务协议中，根据产品或服务的特性，向金融消费者及时、真实、准确、全面地披露《金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行令〔2020〕第5号）第十六条中所列的

内容，且采用电子信息或当面解读等方式帮助消费者更好地理解产品和服务。对利率、费用、收益及风险等与金融消费者切身利益相关的重要信息，本行根据金融产品或服务的复杂程度及风险等级，对其中关键的专业术语进行解释说明，帮助金融消费者理解和接收完整的信息。

（三）2023 年度投诉管理情况

2023 年度，本行共接到投诉 1 人，15 日内办结率 100%，协商一致率 100%，投诉事由为首套房按揭贷款利率未及时调整，接到投诉后于当天调整，妥善处理。

八、本行对公司治理情况的整体评价

报告期内，本行严格按照《公司法》、《村镇银行监管指引》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。

第八章 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，本行董事、监事及高级管理层成员变动情况：

（一）董事会成员未发生变化；

（二）监事会成员变化情况：原监事会主席郑炜华因工作原因提出辞去浙江海宁德商村镇银行股份有限公司非职工监事、监事会主席职务，经 2023 年 5 月 26 日第三届监事会第九次会议审议通过同意其辞职，并提名姚芳芳为增补人选；经 2023 年 5 月 26 日召开的本行 2022 年度股东大会选举姚芳芳为第三届监事会非职工监事，并经第三届监事会 2023 年第一次临时会议选举姚芳芳成为新任监事会主席。其余监事会成员报告期内未发生变化。

（三）高级管理层成员变动情况：1.因工作需要，经第三届董事会 2023 年第一次临时会议审议通过，并经向监管部门报告，本行合规负责人由徐琼芳调整为陆新立；2.因工作需要，经第三届董事会第十一次会议审议通过，并经向监管部门报告，本行设立审计部并聘任金芳清为审计部总经理。其余高级管理层成员报告期内未发生变化。

第九章 附 录

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）及外部审计机构出具的审计报告全文