

宁陵德商村镇银行股份有限公司 2023 年度报告

第一章 重要提示

本报告经宁陵德商村镇银行股份有限公司(以下称“本行”)第三届董事会第十七次会议审议通过。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。

本行董事长赵伟国、行长乔翠莲、财务负责人翟明星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: 宁陵德商村镇银行股份有限公司(简称: 宁陵德商村镇银行)

英文名称: NingLing DeShang County Bank 或 NDCbank

(二) 法定代表人: 赵伟国

(三) 本行注册及办公地址: 河南省宁陵县长江路 with 建设路

交叉口北 300 米路西

邮政编码：476700

（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：本行办公室

信息披露事务联系人：朱韩英

联系电话：0370-5020678 传真：0370-5020675

（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 103 人。其中：中层以上管理人员 17 人，占在岗员工的 16.50%；客户经理 31 人，占在岗员工的 30.10%；综合柜员 39 人，占在岗员工的 37.86%；大学本科及以上学历 85 人，占在岗员工的 82.52%；大专学历 18 人，占在岗员工的 17.48%。

（七）其他有关资料

首次注册登记日期：2014 年 07 月 11 日

首次登记地点：河南省宁陵县长江路与建设路交叉口北 300 米路西

注册资金：人民币捌仟万元整（¥80000000.00）

统一社会信用代码：91411400396487643P

金融许可证机构编码：S0061H341140001

第三章 经营概况

一、年度经营指标完成情况

2023年本行始终坚持“支农支小”的市场地位，切实做好三农及小微企业的金融服务，强化内控管理，全力促进各项业务发展。

截至2023年12月末，本行各项存款余额102317.55万元，较年初新增3325.95万元，增幅3.36%，完成董事会目标新增20000万元的16.63%；其中储蓄存款余额92656.80万元，较年初新增19863.39万元，增幅27.29%，完成董事会目标新增18000万元的110.35%；各项贷款余额91794.96万元，较年初新增16313.90万元，增幅21.61%，完成董事会目标新增20000万元的81.57%；贷款户数9106户，较年初新增1584户。存贷比89.72%；五级不良贷款余额763.48万元，五级不良率0.83%。

2023年度，本行营业收入7134.16万元，同比增加1049.40万元，增幅17.25%；营业支出5640.89万元，同比增加368.46万元，增幅6.99%；营业外收支-13.38万元，同比减少22.35万元；账面利润1479.89万元，同比增加658.59万元，增幅80.19%；拨备前利润1950.24万元，同比增加387.59万元，增幅24.8%。

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	115359.41	110433.63	4925.78	总负债	105483.61	101595.04	3888.57
现金及存放中央银行款项	7740.26	18579.05	-10838.79	各项存款	102317.55	98991.60	3325.95
存放同业	14451.07	14223.57	227.50	其中：对私存款	92656.80	72793.41	19863.39
各项贷款	91794.96	75481.06	16313.90	对公存款	9660.75	26198.19	-16537.44
其中：涉农贷款	89745.45	73181.02	16564.43	所有者权益	9875.80	8838.59	1037.21
小微企业贷款	57289.66	46198.40	11091.26	其中：实收资本	8000	8000	0
买入返售金融资产	0	0	0	资本公积	0	0	0
可供出售金融资产	0	0	0	盈余公积	63.08	0	63.08
持有至到期投资	0	0	0	一般准备	747.59	179.84	567.75
长期股权投资	0	0	0	未分配利润	1065.13	658.75	406.38

三、主要财务及监管指标

单位：万元、人、%、百分点

项目	标准值	本年度	上年度	增减
营业收入		7134.16	6084.76	1049.40
其中：贷款利息收入		6683.66	5566.15	1117.51
营业支出		5640.89	5272.43	368.46
其中：存款利息支出		2156.48	1818.41	338.07
本年利润		1479.89	821.30	658.59
净利润		1089.74	630.84	458.90
每股收益（货币单位元）		0.14	0.08	0.06
每股净资产（货币单位元）		1.23	1.1	0.13
职工人数		103	100	3

股东人数		53	27	26
股本金总额		8000	8000	0
表内、表外风险加权资产总额		71756.18	66262.48	5493.70
资本净额		10542.96	9380.59	1162.37
资本充足率	≥10.5	13.25	14.16	-0.91
核心资本充足率	≥7.5	12.41	13.32	-0.91
清收不良贷款额		461.07	297.45	163.62
不良贷款余额（五级）		763.48	658.17	105.31
不良贷款率（五级）		0.83	0.87	-0.04
不良资产率（五级）		0.72	0.74	-0.02
存贷款比例		89.72	76.25	13.47
流动性比例	≥25	55.76	61.62	-5.86
备付金比例		2.56	13.77	-11.21
固定资产比例		2.02	2.27	-0.25
单一最大集团客户授信比例	≤15	0	0	0
利息回收率		98.77	99.31	-0.54
成本收入比	≤35	59.41	61.93	-2.52
资本利润率	≥11	11.65	7.41	4.24
资产利润率	≥1	0.97	0.60	0.37

四、可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目

截至 2023 年末，本行无可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目。

五、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做出估计及判断。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。

六、贷款风险分类情况

单位：万元、%

类别	期末数	期初数	比期初	期末占比	期初占比	比期初
正常类贷款	89711.51	74572.61	15138.90	97.73	98.80	-1.07
关注类贷款	1319.97	250.29	1069.68	1.44	0.33	1.11
次级类贷款	436.48	208.04	228.44	0.47	0.27	0.20
可疑类贷款	89.38	450.12	-360.74	0.10	0.60	-0.50
损失类贷款	237.62	0	237.62	0.26	0	0.26
不良贷款小计	763.48	658.16	105.32	0.83	0.87	-0.04
贷款合计	91794.96	75481.06	16313.90	100	100	0

七、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	51590.04	34781.22	16808.82	56.20	46.08	10.12
保证贷款	17051.36	17831.61	-780.25	18.57	23.62	-5.05
抵押贷款	23111.47	22861.23	250.24	25.18	30.29	-5.11
质押贷款(含贴现)	42.09	7	35.09	0.05	0.01	0.04
合计	91794.96	75481.06	16313.90	100	100	0

八、贷款减值准备计提情况

截至 2023 年末，本行贷款损失准备余额 2474.62 万元，较去年同期新增 463.34 万元，增幅 23.04%，本年度新增贷款信用减值损失 462.25 万元。拨贷比 2.70%，拨备覆盖率 324.12%。

九、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
张伟	180	180	0.20	1.82
窦辉	177	180	0.19	1.79
乔方方	150	150	0.16	1.52
宁陵 1306 河南省粮食储备库	150	150	0.16	1.52
张文涛	150	0	0.16	1.52
吕劲松	145	150	0.16	1.47
宁陵县中医院	145	145	0.16	1.47
李厚强	140	140	0.15	1.42
宁陵县胡服食品销售有限公司	100	100	0.11	1.01
商丘有想汽车服务有限公司	100	100	0.11	1.01
合计	1437	1295	1.56	14.55

十、最大十家集团客户授信情况

本行不存在集团客户授信。

第四章 支农支小金融服务

一、截至报告期支农支小数据

截至 2023 年 12 月末，本行小微企业贷款余额 57289.66 万元，较年初新增 11091.26 万元，增幅 24.01%，占全部贷款的 62.41%；涉农贷款余额 89745.45 万元，较年初新增 16564.43 万元，增幅 22.63%，占全部贷款的 97.77%。其中农户贷款 88354.07 万元，较年初新增 16870.92 万元，增幅 23.6%。

二、支农支小主要做法

（一）坚守市场定位，加大信贷投放。一是坚持“支农支小”

的市场定位，做小做散客户群体，深耕三农及小微企业等金融市场，丰富信贷产品，提升优质服务，不断满足当地客户的业务需求。二是出台贷款专项考核活动与信贷百日 PK 赛，实现考核办法无缝衔接，持续激发员工信贷投放热情。强化员工培训，提升专业及服务技能，让员工实现敢贷、愿贷、能贷、会贷的转变。三是坚持每日走访与公益活动相结合的方式开展营销，提高居民参与度，深入摸排三农信贷资金需求，同时借助行长进万企活动的有效开展，了解企业在融资过程中存在的难点、痛点，积极研讨，制定一户一策的解决方案，不断提高知名度，树立良好形象。

（二）做实普惠金融，夯实业务基础。一是以精准营销活动为抓手，开展全员营销，以结果为导向，强化过程管控，提升走访质效。二是疏通营销渠道，提高精准营销效率，要求各支行及客户经理积极对接各村村委，添加各村村民微信群，安排专人维护营销，至年末本行普惠金融村村民微信群添加数覆盖率达到行政村的 80%，为更好服务三农提供了有效渠道。三是不断完善联络员信息网，借助联络员对本村情况的了解，夯实普惠金融阵地，及时了解居民信贷需求，开展精准营销，提升用信成功率，增加客户好感度。

三、小微企业金融服务情况

截至 2023 年末，本行普惠型小微企业贷款户数 5452 户，较年初新增 967 户；普惠型小微企业贷款余额 57289.66 万元，较年初新增 11091.26 万元，增幅 24.01%，高于各项贷款增速 2.4

个百分点，完成了普惠型小微企业“两增”目标；普惠型小微企业不良贷款率 1%，高于各项贷款不良率 0.17 个百分点；普惠型小微企业累放贷款利率 8.18%，低于去年平均水平 0.31 个百分点，完成了普惠型小微企业“两控”目标。本行服务小微的主要做法：**一是**参与政府活动，提高本行知名度。借助政府营商环境创建、德商杯健步走等活动的有效开展，借助政府平台，扩大影响覆盖面。**二是**开展暖心回访活动，对老客户和前期流失客户，进行上门走访对接，做好台账登记，依托优质服务和高效的办贷效率，取得较好效果。**三是**借助行长进万企活动的有效开展，班子领导积极对接政府，获取个体户及小微企业名单，深入基层走访，定期参与政银企三方对接，传达信贷优惠政策，同时定期召开月度复盘会议，逐步完善全员走访方案，确保活动取得实效。

第五章 风险管理状况

一、信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本行造成经济损失的风险。

2023 年度，鉴于本行信用风险主要来源于信贷业务，本行通过加强信贷管理、完善信贷流程、强化不良管理来控制和管理此类风险：**一是**始终坚持“小额、分散”的经营理念，将“支农支小”作为工作重心，着重发放单户 10 万元及以下小额贷款。**二是**

严把授信准入条件，从源头防范风险，做实贷款“三查”，建立风险预警机制，落实管控措施。三是严格落实贷款责任，对违反规定办理贷款形成的风险，对相关责任人从严从重处理，营造稳健合规的经营环境。四是开展不良贷款专项清收行动，加快存量不良贷款处置化解工作，强化现场督导，逐户落实面谈协商，及时了解最新情况，优化处置方案，提高处置效率。

二、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。利率风险是本行重点管理的市场风险。

2023 年度，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。四是始终坚持“小额、分散”的经营理念，截至 12 月末，本行贷款户均仅 10.08 万元。

三、流动性风险

流动性风险是指由于本行资金流动性状况出现不足及其波动性所造成损失的风险。

2023 年度，本行为控制流动性风险，在流动性监测、资产负债结构等方面，增强了管控力度：一是加强流动性主要指标监测，加强存款偏离度、存贷比、房地产贷款集中度、优质流动性

资产充足率和流动性缺口率等指标的监测，提升流动性风险的前瞻预警管理能力。二是合理设置贷款期限，根据信贷客户的经营周期、生产或消费特点、实际用款需求调查等合理设置贷款期限，提升短期贷款占比，防止因贷款期限设置不合理带来的期限错配影响流动性。三是加强与公安、司法、宣传等部门的沟通协调，加强协作，形成防范化解风险的合力。加大正面宣传力度，塑造良好形象，增强公众信心。四是及时续签和完善与主发起行的流动性支持协议，做到一旦出现流动性风险，主发起行支持能够及时有效全面覆盖本行流动性缺口。

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。

2023 年度，本行进一步从内控机制建设、审计监督检查、员工教育培训等方面强化对操作风险的管理：一是开展多样化的合规教育，通过合规知识测试、警示教育培训、问题案例学习等，提高全员基础合规知识及应知应会内容的掌握，严防案件风险问题发生。二是强化审计监督，落实年度审计检查计划，围绕年度审计重点，有序开展专项审计工作。三是严格落实“网格化”管理，将员工行为管理职责、管理内容、管理过程以网格化的方式加以细化明确，落实各层级人员及网格内成员责任，构筑全方位、全过程的责任共担的员工行为管理体系。四是强化合规文化建设，通过领导宣讲、警示教育、行为排查等一系列措施，持续营造重

合规的文化氛围。

第六章 股东、股权及关联交易情况

一、股权结构

单位：户、万元、%

项目		员工股	自然人股	法人股	合计
期初数	户数	0	22	5	27
	总股本	0	2200	5800	8000
	占比	0	27.5	72.5	100
期末数	户数	28	22	3	53
	总股本	295	2505	5200	8000
	占比	3.6875	31.3125	65	100
变动情况	户数	28	5	2	35
	总股本	260	425	1400	2085
	占比	3.25	5.3125	17.5	26.0625

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	4400	55.000
河南海乐电子科技有限公司	牛玉杰	600	7.500
宁陵鼎盛农业科技发展有限公司	杨树友	200	2.500
段继红		400	5.000
吴 琼		400	5.000
邓天志		300	3.750
沈建忠		300	3.750
沈玉琴		110	1.375
王云峰		100	1.250
周 可		100	1.250

三、股份冻结、质押情况

(一) 质押情况: 至报告期末, 本行股份无质押情况。

(二) 冻结情况: 至报告期末, 本行共有 1 个股东股权被查封冻结: 自然人股东许明 100 万股。

四、股份转让情况

报告期内, 本行共发生股权变更 35 笔, 2085 万股。

五、关联交易情况

(一) 本行与主要股东及其关联方交易情况

截至报告期末, 本行与主要股东及其关联方交易情况:

单位: 万元、%

关联方名称	交易类型	交易金额	占资本净额比例	备注
浙江德清农村商业银行股份有限公司	存放同业款项	8046.82	76.32	
浙江德清农村商业银行股份有限公司	服务类费用(包括系统维护费及新系统开发费用、事后监督服务费、培训服务费)	94.23	0.89	

(二) 与其他关联方交易情况:

截至报告期末, 本行与其他关联交易情况:

单位: 万元、%

关联方姓名	关联方岗位	关联方近亲属姓名	与关联方关系	贷款余额	贷款利率	备注
翟明星	财务会计部总经理	甄知青	配偶	19.125	7.21	两笔均为商铺按揭贷款, 利率不低于同期非关联方商铺按揭利率 7.21%。
翟明星	财务会计部总经理	甄知青	配偶	14.875	7.21	

六、股东权益变动情况

单位：万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	8000.00	0.00	0.00	179.84	606.22	8786.06
本期增加	0.00	0.00	63.08	567.75	1089.74	1720.57
本期减少	0.00	0.00	0.00	0.00	630.83	630.83
期末数	8000.00	0.00	63.08	747.59	1065.13	9875.80

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	法人代表	股本	占总股本比例	股权质押情况	股权查封情况
浙江德清农村商业银行股份有限公司	丁爱平	4400	55	无	无
河南海乐电子科技有限公司	牛玉杰	600	7.5	无	无
宁陵鼎盛农业科技发展有限公司	杨树友	200	2.5	无	无
段继红		400	5	无	无
吴琼		400	5	无	无
赵伟国		20	0.25	无	无
乔翠莲		10	0.125	无	无
李祥		10	0.125	无	无
吕晓彤		20	0.25	无	无

(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

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
段继红	5%	吴琼	关联方	5%	10%

吴琼	5%	段继红	关联方	5%	10%
----	----	-----	-----	----	-----

（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

报告期末，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、最终受益人关联交易情况：

单位：万元、%

关联方名称	交易类型	交易金额	占资本净额比例	备注
浙江德清农村商业银行股份有限公司	存放同业款项	8046.82	76.32	
浙江德清农村商业银行股份有限公司	服务类费用（包括系统维护费及新系统开发费用、事后监督服务费、培训服务费）	94.23	0.89	

（四）主要股东出质银行股权情况

报告期内，本行主要股东不存在出质银行股权的情况。

第七章 公司治理

一、股东大会情况

（一）股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，由全体股东组成。股东大会依法行使以下职权：审议批准本行章程制定、修改；审议批准股东大会、董事会、监事会议事规则和应当由股东大会通过的其他规章制度；审议、批准股权激励计划；依照法律规定对收购本公司股份作出决议；对本行增加或减少注册资本作出决议；选举和更

换董事、非职工监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会、监事会工作报告；审议批准本行的发展战略，决定本行的经营方针；审议批准本行年度财务预算方案、决算方案，利润分配方案和亏损弥补方案；对本行的合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项作出决议；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所做出的决议；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 25 日召开了 2022 年度股东大会，会议应到股东 26 名，因查封、冻结股份的股东限制投票权，全部表决权 7300 万票，会议实到股东及股东代理人 6 名，所持表决权 6160 万票，占全部表决权的 84.38%，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《宁陵德商村镇银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告(草案)》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告(草案)》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司 2022 年度报告(草案)》、《宁陵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)》、《宁陵德商村镇银

行股份有限公司 2022 年度利润分配方案（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司章程（修改草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司董事会议事规则（修改草案）》等 8 项议案，通报了宁陵德商村镇银行股份有限公司监事会对董事、监事、高级管理层成员 2022 年履职评价结果、宁陵德商村镇银行股份有限公司关于主要股东 2022 年度评估情况的报告。会议由河南商辉律师事务所徐文勇、郭俸孝二位律师给予法律见证。

二、董事会的构成及其工作情况

（一）董事会职责

董事会对股东大会负责，是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构。董事会依法行使以下职权：负责召集股东大会，向股东大会提出提案并报告工作；执行股东大会决议；制订增加或减少注册资本、发行债券或其他债券及上市方案；制订本行的重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；选举产生董事长，按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；制订本行发展战略和中长期发展规划及本行支农支小发展战略，并监督战略实施；决定本行年度经营考核指标，并批准本行年度经营计划；制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定本行的基本管理制度、风险容忍度、风险

管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责本行信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善本行的公司治理；制订章程修改方案，制订股东大会会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；确定董事会各专门委员会主任委员及委员；提请股东大会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；制订本行年度财务预决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；审议批准本行内部管理机构 and 分支机构设置；审议批准本行年度内部审计工作报告；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作，监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；听取国家金融监督管理机构等对本行的监管意见及本行执行整改情况的报告；本章程规定和股东大会授予的其他权利。

（二）董事会成员基本情况

单位：万股

类别	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	个人持股	派出单位持股
执行董事	赵伟国	男	1972.12	本科	宁陵德商村镇银行董事长	20	4400
执行董事	乔翠莲	女	1971.08	本科	宁陵德商村镇银行行长	10	0
执行董事	李祥	男	1968.08	本科	宁陵德商村镇银行副行长	10	0
非执行董事	杨树军	男	1981.05	本科	宁陵鼎盛农业科技发展有限公司执行董事	0	200

非执行董事	吴琼	女	1977.08	高中	河南晏伦商贸有限公司总经理	400	0
-------	----	---	---------	----	---------------	-----	---

（三）董事会工作情况

1. 董事会会议召开情况

报告期内，本行共召开董事会6次。

（1）本行于2023年2月8日召开第三届董事会第十二次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司2022年度经营管理工作报告（草案）》、《宁陵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）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司2022年度高级管理层成员经营业绩评价报告（草案）》等6项议案。

（2）本行于2023年5月25日召开第三届董事会第十三次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司2022年度报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司2022年度董事会工作报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司章程（修改草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司董事会议事规则（修改草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司关于主要股东2022年度评估情况的报告（草案）》等11项议案。

（3）本行于2023年7月24日召开第三届董事会第十四次会议，会议审议通过了《宁陵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）》、《宁陵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）》、《宁陵德

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》、《宁陵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》4项议案。

(4)本行于2023年9月25日召开第三届董事会2023年度第一次临时会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司关于股份转让的议案》1项议案。

(5)本行于2023年10月24日召开第三届董事会第十五次会议，会议审议通过了《宁陵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)》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险管理实施细则(2023年修订)(修改草案)》、《宁陵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(2023年修订)(修改草案)》等4项议案。

(6)本行于2023年11月7日召开第三届董事会2023年度第二次临时会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司关于调整合规负责人的议案》、《宁陵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会议事规则(2023年修订)(修改草案)》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司关联交易管理实施细则(2023年修订)(修改草案)》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，在预算指标下基本

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 6 次，其中董事会提名与薪酬委员会会议 1 次，董事会审计与关联交易控制委员会 2 次，董事会消费者权益保护委员会会议 1 次，董事会“三农”与小微企业金融服务委员会会议 1 次，董事会风险管理委员会会议 1 次。

三、监事会的构成及其工作情况

（一）监事会职责

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，对董事会、高级管理层及其成员进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。监事会依法行使以下职权：

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

员进行质询；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

单位：万股

类别	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	个人持股	派出单位持有股份
非职工监事	沈炜锋	男	1979.04	本科	浙江德清农村商业银行村镇银行管理总部审计科副科长	0	4400
职工监事	朱韩英	女	1986.03	本科	宁陵德商村镇银行办公室主任	25	0
非职工监事	段继红	女	1968.08	高中	商丘市亚西置业有限公司总经理	400	0

（三）监事会工作情况

1.监事会会议召开情况

报告期内，本行共召开监事会 5 次。

（1）本行于 2023 年 2 月 8 日召开第三届监事会第十二次会议，会议审议通过了《宁陵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）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告（草案）》2 项议案。

（2）本行于 2023 年 5 月 25 日召开第三届监事会第十三次会议，会议审议通过了《宁陵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）》、《宁陵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）》、《宁陵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）》、《关于黄清同志辞去宁陵德

商村镇银行股份有限公司监事会主席和非职工监事的议案》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司 2022 年度报告（草案）》等 8 项议案。

（3）本行于 2023 年 5 月 25 日召开第三届监事会 2023 年度第一次临时会议，会议选举了宁陵德商村镇银行股份有限公司监事会主席。

（4）本行于 2023 年 7 月 24 日召开第三届监事会第十四次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司 2023 年上半年度经营情况的意见函（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司 2023 年上半年度监事会工作报告（草案）》2 项议案。

（5）本行于 2023 年 10 月 24 日召开第三届监事会第十五次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司监事会 2023 年三季度经营情况的意见函（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司 2023 年三季度监事会工作报告（草案）》2 项议案。

2.监事会发表的独立意见

报告期内，为维护股东和员工的利益，监事会根据《公司法》及本行章程有关规定，对董事、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，宁陵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、高级管理层成员构成及其工作情况

(一) 高级管理层职责

高级管理层是本行的执行机构，在董事会的授权下开展经营工作。高级管理层对董事会负责，行使以下职责：

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

单位：万股

职务	姓名	性别	出生年月	学历	责任分工	持有股份
行长	乔翠莲	女	1971.08	本科	主持高级经营管理层工作。主管财务会计部、信息科技部、保卫部；联系办公室（基建）；联系柳河支行、阳驿支行。	10
副行长	李祥	男	1968.08	本科	协助行长分管合规与风险管理部。联系办公室（纪律检查）。协助董事长分管审计工作。联系张弓支行、黄冈支行。	10
行长助理	吕晓彤	女	1992.01	本科	协助行长分管业务管理部。联系办公室（青、妇、工会、后勤）。联系石桥支行、赵村支行。	20

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

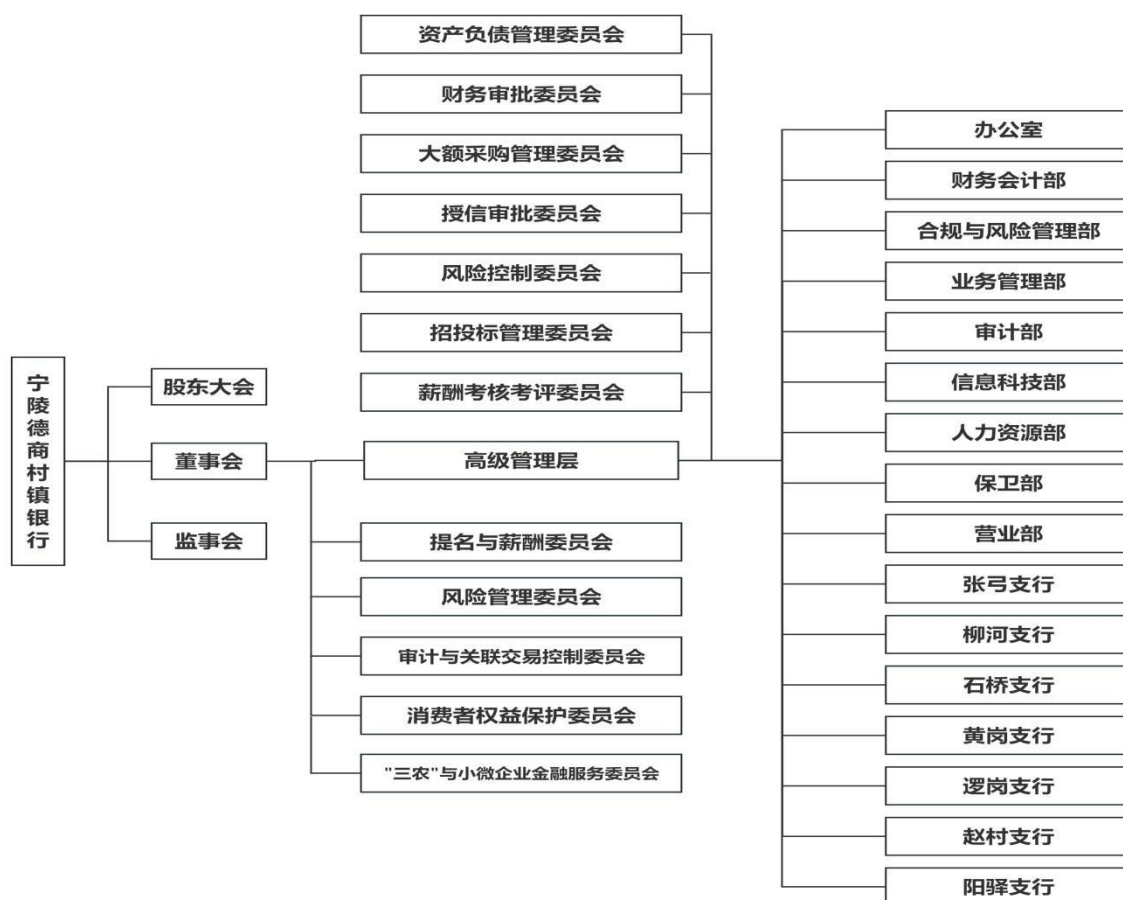
本行制定了《宁陵德商村镇银行股份有限公司 2023 年度高级管理层成员薪酬考核办法》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》。

（二）2023 年董事、监事、高级管理人员薪酬

报告期内，在本行领取薪酬的执行董事、员工监事、高级管理人员共 6 人，报告期内实际领取薪酬总额（税后）为 190.33 万元；非执行董事及非职工监事报告期内实际领取津贴总额（税后）为 0.24 万元。报告期内，未出现高管人员绩效薪酬追索扣回情形。

六、部门和分支机构设置情况

（一）报告期末本行组织架构



（二）部门设置情况和分支机构设置情况

本行现有办公室、财务会计部、合规与风险管理部、业务管理部、审计部、信息科技部、人力资源部、保卫部 8 个职能部室，下设营业部、张弓支行、柳河支行、石桥支行、黄岗支行、逻岗支行、赵村支行、阳驿支行 8 家营业网点。

七、本行对公司治理情况的整体评价

本行严格按照《公司法》、《村镇银行监管指引》及本行章程规定，进一步完善公司治理结构，按照人行、监管部门及行业有

关规定，充分发挥利益相关者的作用，确保本行合规稳健经营和快速发展，有效保障了相关权益人的利益，公司治理情况整体良好，“三会一层”治理、风险管理、内部控制等各方面均能合规、规范运行。

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，高管人员变动情况：2023年2月22日监管部门核准吕晓彤宁陵德商村镇银行股份有限公司行长助理任职资格，2023年5月25日选举沈炜锋为宁陵德商村镇银行股份有限公司监事会主席，2023年7月12日选举朱韩英为宁陵德商村镇银行股份有限公司职工监事。

报告期内，本行董事未发生变动。

第九章 附录

一、2023 年度财务会计报表（资产负债表、利润表、现金流量表）

二、2023 年度外部审计机构出具的审计报告全文

资产负债表

01 表

编制单位：宁陵德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	注释号	2023年12月31日	2022年12月31日	负债及所有者权益	注释号	2023年12月31日	2022年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	六、（一）	77,402,600.56	185,790,520.20	向中央银行借款	六、（十二）	1,700,000.00	5,115,000.00
存放联行款项				联行存放款项			
存放同业款项	六、（二）	144,510,668.63	142,235,659.93	同业及其他金融机构存放款			
贵金属				拆入资金			
拆出资金				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
其他应收款	六、（三）	371,039.24	299,636.12	吸收存款	六、（十三）	1,047,114,586.75	1,005,967,445.60
持有待售资产				应付职工薪酬	六、（十四）	737,762.19	455,158.52
发放贷款和垫款	六、（四）	895,378,736.60	736,558,729.66	应交税费	六、（十五）	2,999,910.65	2,007,245.01
金融资产：				其他应付款	六、（十六）	1,466,817.37	1,311,605.59
交易性金融资产				持有待售负债			
债权投资				租赁负债	六、（十七）	747,952.00	1,035,187.15
其他债权投资				预计负债			
其他权益工具投资				应付债券			
长期股权投资				递延所得税负债			
投资性房地产				其他负债	六、（十八）	68,993.04	58,790.27
固定资产	六、（五）	23,259,718.24	25,153,642.54	负债合计		1,054,836,022.00	1,015,950,432.14
在建工程				所有者权益：			

使用权资产	六、（六）	1,718,421.26	2,116,810.20	股本	六、（十九）	80,000,000.00	80,000,000.00
无形资产	六、（七）	5,004,533.71	5,154,386.66	其他权益工具			
长期待摊费用	六、（八）	1,260,973.15	3,167,977.24	其中：优先股			
抵债资产				永续债			
递延所得税资产	六、（九）	4,622,900.79	3,852,133.40	资本公积			
其他资产	六、（十）	64,471.88	6,829.94	减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	六、（二十）	630,835.38	
				一般风险准备	六、（二十一）	7,475,907.01	1,798,388.63
				未分配利润	六、（二十二）	10,651,299.67	6,587,505.12
				所有者权益合计		98,758,042.06	88,385,893.75
资产总计		1,153,594,064.06	1,104,336,325.89	负债及所有者权益总计		1,153,594,064.06	1,104,336,325.89

董事长：赵伟国

行长：乔翠莲

会计机构负责人：
翟明星

利 润 表

02 表

编制单位：宁陵德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	2023 年度	2022 年度	项 目	注释号	2023 年度	2022 年度
一、营业收入		49,526,409.83	42,019,215.30	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		14,932,675.88	8,123,290.58
（一）利息净收入	六、（二十三）	49,471,082.77	42,404,405.12	加：营业外收入	六、（三十二）	171,935.26	92,749.82
利息收入		71,127,094.37	60,723,265.61	减：营业外支出	六、（三十三）	305,725.00	3,000.49
利息支出		21,656,011.60	18,318,860.49	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		14,798,886.14	8,213,039.91
（二）手续费及佣金净收入	六、（二十四）	-144,495.93	-499,656.09	减：所得税费用	六、（三十四）	3,901,487.66	1,904,686.15
手续费及佣金收入		14,648.39	9,884.62	五、净利润（亏损以“-”号填列）		10,897,398.48	6,308,353.76
手续费及佣金支出		159,144.32	509,540.71	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		10,897,398.48	6,308,353.76
（三）投资收益（损失以“-”号填列）				（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）				（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
（四）其他收益	六、（二十五）	196,900.28	112,213.55	1. 重新计量设定受益计划变动额			
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			

(六) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)				3. 其他权益工具投资公允价值变动			
(七) 其他业务收入	六、(二十六)	2,922.71	2,252.72	4. 其他不可转损益综合收益			
(八) 资产处置收益 (损失以“-”号填列)				(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
二、营业支出		34,593,733.95	33,895,924.72	1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
(一) 税金及附加	六、(二十七)	464,540.52	460,751.42	2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动			
(二) 业务及管理费	六、(二十八)	29,412,434.01	26,013,468.87	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(三) 信用减值损失	六、(二十九)	4,703,479.36	7,393,452.43	4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备			
(四) 其他资产减值损失	六、(三十)		20,000.00	5. 其他可转损益综合收益			
(五) 其他业务成本	六、(三十一)	13,280.06	8,252.00	七、综合收益总额		10,897,398.48	6,308,353.76

董事长：赵伟国

行长：乔翠莲

会计机构负责人：翟明星

现金流量表

03 表

编制单位：宁陵德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2023 年度	2022 年度	项 目	2023 年度	2022 年度
一、经营活动产生的现金流量			投资支付的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	33,259,544.82	97,054,064.28	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	379,824.70	2,580,159.84
向中央银行借款净增加额	-3,415,000.00	3,008,000.00	支付其他与投资活动有关的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动现金流出小计	379,824.70	2,580,159.84
收取利息、手续费及佣金的现金	70,343,873.08	60,622,023.28	投资活动产生的现金流量净额	-379,824.70	-2,580,159.84
收到其他与经营活动有关的现金	536,133.91	81,833,480.31	三、筹资活动产生的现金流量		
经营活动现金流入小计	100,724,551.81	242,517,567.87	吸收投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	163,138,982.20	154,734,151.42	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
存放中央银行和存放同业款项净增加额	4,119,503.27	40,901,594.40	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	13,926,520.70	21,460,263.93	筹资活动现金流入小计	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	15,867,861.00	14,303,762.32	偿还债务支付的现金		
支付的各项税费	4,218,137.75	3,098,045.44	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与经营活动有关的现金	9,650,880.04	7,774,414.08	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	210,921,884.96	242,272,231.59	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	-110,197,333.15	245,336.28	筹资活动现金流出小计	-	-
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			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	-110,577,157.85	-2,334,823.56
收到其他与投资活动有关的现金			加：期初现金及现金等价物余额	284,177,480.97	286,512,304.53
投资活动现金流入小计	-	-	六、期末现金及现金等价物余额	173,600,323.12	284,177,480.97

董事长：赵伟国

行长：乔翠莲

会计机构负责人：翟明星

审计报告

浙同方会审〔2024〕054号

宁陵德商村镇银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了宁陵德商村镇银行股份有限公司（以下简称“宁陵德商村镇银行”）的财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了宁陵德商村镇银行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

宁陵德商村镇银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内

部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估宁陵德商村镇银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算宁陵德商村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督宁陵德商村镇银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，
但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对宁陵德商村镇银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致宁陵德商村镇银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

浙江同方会计师事务所有限公司 中国注册会计师：刘美丽

浙江 杭州

中国注册会计师：陈隆毅

报告日期：2024年3月15日