

浙江德清农村商业银行股份有限公司

2023 年上半年度报告摘要

第一节 重要提示

本报告提交浙江德清农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）第四届董事会第四次会议审议通过。董事会保证本报告所载资料不存在任何重大遗漏、虚假陈述或者严重误导，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。

本行董事长丁爱平、行长王芳、计划财务部总经理蒋雅萍声明并保证本 2023 年上半年度报告中财务报告的真实、完整。

本 2023 年上半年度报告所载财务资料按照会计准则编制，但未经会计师事务所审阅。

第二节 基本情况简介

一、法定名称

法定中文名称：浙江德清农村商业银行股份有限公司（简称：德清农商银行）

法定英文名称：Zhejiang Deqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.（简称：Deqing Rural Commercial Bank 或 DRCB）

二、法定代表人：丁爱平

三、办公地址：浙江省德清县武康街道沈长圩街 50 号；邮政编码：313200

四、指定信息披露渠道：

指定信息披露网址：www.deqingbank.com

年度报告备置地点：董事会办公室

五、其它有关资料：

金融许可证机构编码：B1335H333050001

批准成立日期：2008 年 8 月 4 日

注册地址：浙江省德清县武康街道沈长圩街 50 号

首次注册登记日期：2008 年 8 月 21 日

最近变更注册日期：2023 年 5 月 31 日

注册登记部门：湖州市市场监督管理局

企业法人营业执照统一社会信用代码：9133050076962455XQ

第三节 本行经营概况

一、资产负债总体情况

单位:万元

项目	6 月末数	年初数	增减	项目	6 月末数	年初数	增减
总资产	6,864,408	5,806,450	1,057,958	总负债	6,321,813	5,285,987	1,035,826
现金及存放中央银行款项	404,619	264,073	140,546	各项存款	5,450,877	4,619,219	831,658
存放同业	240,651	200,651	40,000	其中：对私存款	3,696,146	3,164,817	531,329
各项贷款	4,217,045	3,783,614	433,431	对公存款	1,754,292	1,453,572	300,720
其中：涉农贷款	3,755,710	3,389,429	366,281	所有者权益	542,594	520,463	22,131
小微企业贷款	3,367,133	2,994,995	372,138	其中：实收资本	110,021	104,782	5,239
买入返售金融资产	9,800	0	9,800	资本公积	12,570	12,570	0
其他债权投资	1,409,194	990,764	418,430	其他综合收益	3,036	10,960	-7,924
债权投资	68,115	68,190	-75	盈余公积	72,414	66,624	5,790
长期股权投资	68,826	63,130	5,696	一般准备	114,767	103,187	11,580

二、主要财务及监管指标

单位：万元、人、%、百分点

项目	标准值	6月末数	年初数	增减
资本净额		564285.32	529869.78	34415.54
资本充足率	≥8	13.73	14.27	-0.54
核心资本充足率	≥4	11.35	11.76	-0.41
清收不良贷款额		5667.53	18057.30	-12389.77
不良贷款余额（五级）		19366.76	11927.72	7439.04
不良贷款率（五级）		0.46	0.32	0.14
不良资产率（五级）		0.30	0.46	-0.16
存贷款比例	≤75	72.39	77.81	-5.42
流动性比例	≥25	57.27	41.96	15.31
备付金比例	≥3	4.72	3.50	1.22
固定资产比例	≤40	0.54	0.65	-0.11
利息回收率		99.60	99.57	0.03
成本收入比	≤40	23.30	25.26	-1.96
资本利润率	≥20	14.69	11.71	2.98
资产利润率	≥1	1.25	1.07	0.18

三、贷款风险分类情况

单位：万元、%

类别	6月末数	年初数	增减	6月末占比	年初占比	增减
正常类贷款	4150664.33	3720741.90	429922.42	98.43	98.34	0.09
关注类贷款	47014.24	50944.31	-3930.06	1.11	1.35	-0.23
次级类贷款	16558.78	10638.92	5919.85	0.39	0.28	0.11
可疑类贷款	1989.86	573.58	1416.28	0.05	0.02	0.03
损失类贷款	818.12	715.22	102.90	0.02	0.02	0.00
不良贷款小计	19366.76	11927.72	7439.04	0.46	0.32	0.14
贷款合计	4217045.33	3783613.94	433431.39	100.00	100.00	

四、贷款担保方式分类情况

单位：万元、%

项目	6月末数	年初数	增减	6月末占比	年初占比	增减
信用贷款	1369496	1238232	131264	34.97%	34.86%	0.10%
保证贷款	794205	697480	96725	20.28%	19.64%	0.64%
抵押贷款	1718915	1596619	122296	43.89%	44.95%	-1.07%
质押贷款(含贴现)	33901	19319	14582	0.87%	0.54%	0.32%
合计	3916517	3551650	364867	100.00%	100.00%	0

五、贷款减值准备计提情况

2023 年上半年，提取贷款减值准备 25079.57 万元。至 2023 年 6 月末，贷款减值准备余额 151037.94 万元，拨备覆盖率 779.88%，拨贷比 3.58%。

六、收支状况

2023 年上半年，各项收入总计 14.59 亿元，同比增加 2.07 亿元，增幅 13.70%；各项支出总计 8.38 亿元，同比增加 1.25 亿元，增幅 16.57%；实现利润总额 4.84 亿元，同比增加 7063 万元，增幅 17.07%；实现净利润 3.95 亿元，同比增加 5864 万元，增幅 17.44%。

第四节 股东、股权及关联交易情况

一、股权结构情况

至 2023 年 6 月末，本行股东总数 3396 户，股权总额 110020.6548 万股。其中：法人股东户数 159 户、股权 49179.8241 万股，占比 44.7005%；职工自然人股东户数 615 户、股权 16221.9386 万股，占比 14.7444%；社会自然人股东户数 2622 户、股权 44618.8921 万股，占比 40.5550%。

二、股权质押、冻结情况

至 2023 年 6 月末，本行股权质押数为 5 户、9 笔、5211.5 万股，占股权总额的 4.7368%。股权冻结数为 3 户、3 笔、45.1122 万股，占股权总额的 0.0410%。

前十大户股东股权无冻结情况；全部被质押股权无涉及冻结、司法拍卖情况；有 1 户股东（德清县莫干山能源开发有限公司）质押本行股权数量超过其持有本行股权的 50%，已对其在本行 2022 年度股东大会上的表决权进行限制。

三、股份变更情况

2023 年上半年,本行共发生股权变更 33 笔、936.2689 万股。

其中:自然人股 30 笔、819.8661 万股;法人股 3 笔、116.4028 万股。

四、前十大股东持股情况

股东名称	法人代表	年初持股数 (万股)	6 月末持股 数(万股)	持股比例 (%)	质押股权 数(万股)
华盛达控股集团有限公司	袁建华	5449.378	5721.8469	5.2007	1441
德清县中能热电有限公司	姚建华	5313.1347	5578.7914	5.0707	无
德华集团控股股份有限公司	丁鸿敏	5312.8354	5578.4772	5.0704	无
浙江兆龙控股有限公司	姚金龙	3204.4118	3364.6324	3.0582	无
德清辰德实业有限公司	杨敏	3176.1072	3334.9126	3.0312	875.5
德清县莫干山能源开发有限公司	袁世杰	2857.68	3000.564	2.7273	2205
德清联盛投资有限公司	沈惠芳	2518.5686	2644.497	2.4036	无
浙江深汇印业有限公司	范昕炜	1308.8174	1374.2583	1.2491	无
浙江津岩进出口有限公司	唐海荣	1297.3867	1362.256	1.2382	无
浙江升华控股集团有限公司	夏士林	1289.4124	1353.883	1.2306	无

报告期内,本行前十大的股东无变化,持股数增加,主要原因是本行 2022 年度利润分配方案按股本总额的 14%进行股利分配(税前),其中现金分红 9%、股金分红 5%。

五、主要股东情况

(一) 主要股东及持股情况

至 2023 年 6 月末,本行主要股东 16 户,共持有本行股权 18901.9735 万股,占比 17.1805%。其中:持股 5%以上的法人股东 3 户;持股不足 5%但向本行派驻董事、监事的法人股东 1 户;持股不足 5%但出任本行董事、监事或高级管理人员的自然人股东 12 户。持有 5%以上股份或表决权的股东无变化,持股数增加。

序号	主要股东	所属类别	持股数 (万股)	占比 (%)	股权质押 情况 (万股)	股权查 封情况
1	华盛达控股集团有 限公司	持股 5%以上	5721.8469	5.2007	1441	无
2	德清县中能热电有 限公司、姚建华	持股 5%以上、董事	5578.7914	5.0707	无	无
3	德华集团控股股份 有限公司	持股 5%以上	5578.4772	5.0704	无	无
4	程树伟	董事	213.1500	0.1937%	无	无
5	王芳	董事、行长	100.2188	0.0911	无	无
6	张昌信	董事、副行长	1.8549	0.0017	无	无
7	梅云海	董事、副行长	113.2094	0.1029	无	无
8	沈建忠	董事	188.2354	0.1711	无	无
9	鲍红女	董事	132.425	0.1204	无	无
10	吴国良	监事长	21	0.0191	无	无
11	吴晟亮	职工监事	6.3	0.0057	无	无
12	俞丽君	职工监事	10.0019	0.0091	无	无
13	浙江津岩进出口有限 公司、唐海荣	监事	1362.256	1.2382	无	
14	姜运权	监事	2.7216	0.0025	无	无
15	张建良	监事	71.4134	0.0649	无	无
16	赵战伟	副行长	13.2216	0.012	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

至 2023 年 6 月末，本行无控股股东或实际控制人。单一最大股东持股比例为 5.2007%，股东及关联人合计持股比例最高 7.928%，主要股东及关联人合计持股比例 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
华盛达控股集团有限公司	5.2007%	德清县莫干山能源开发有限公司	关联方	2.7273%	7.928%
德清县中能热电有限公司	5.0707%	德清县中能燃料有限公司	关联方	0.1809%	5.4531%
		戴建平	关联方	0.2015%	
德华集团控股股份有限公司	5.0704%	沈惠芳	关联方	0.0911%	7.7588%
		德清联盛投资有限公司	关联方	2.4036%	
		程树伟	关联方	0.1937%	

（三）主要股东及其关联方与本行开展重大关联交易情况

关联方名称	贷款余额 (万元)	贷款余额占 资本净额的比例%	其他表 内授信 (万元)	银行承兑汇 票(扣除保 证金)	贴现 (万元)
德华集团控股股份有限公司及关联方	3812.32	0.6756	0	0	0
合计	3812.32	0.6756	0	0	0

第五节 公司治理情况

本行遵循《公司法》、《商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》等规定，致力于持续完善本行治理结构，增强本行治理机制的有效性，提升本行董事、监事及高级管理层的履职能力。

一、股东大会召开情况

本行于 2023 年 2 月 27 日在总行六楼会议室召开 2022 年度股东大会，出席会议的股东及股东代理人共计 60 名，所持表决权股份数 862,502,323 股，占总股份数的 82.31%，占总表决权票数的 84.67%。会议由董事会召集，会议的召集和召开均符合《公司法》和本行章程的规定。会议以投票表决方式一致审议通过《第三届董事会工作报告（草案）》等 7 项议案；以现场记名投票方式，选举丁爱平、王芳、张昌信、梅云海、沈建忠、姚建华、程树伟、鲍红女、陈春祥、何樟勇、杨柳勇为第四届董事会董事，选举张建良、姜运权、唐海荣、李建琴为第四届监事会非职工监事；以现场方式听取《监事会关于董事、监事、高级管理层成员 2022 年度履职评价结果的报告》等 5 项通报事项。

会议由浙江广明律师事务所王建国、金亚平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

类别	姓名	性别	出生年月	单位及职务	是否领取报酬	本人持股数(万股)	派出单位持股数(万股)
执行董事	丁爱平	男	1974.02	德清农商银行党委书记、董事长	是	—	—
执行董事	王芳	女	1973.01	德清农商银行党委副书记、行长	是	100.2188	—
执行董事	张昌信	男	1976.12	德清农商银行党委委员、副行长	是	1.8549	—
执行董事	梅云海	男	1979.12	德清农商银行党委委员、副行长	是	113.2094	—
股权董事	程树伟	男	1966.2	德华集团控股股份有限公司总经理	否	213.15	5578.4772
股权董事	姚建华	男	1968.11	德清县中能热电有限公司董事长兼总经理	否	—	5578.7914
股权董事	沈建忠	男	1968.04	浙江杭木活性炭有限公司董事长	否	188.2354	330.1847
股权董事	鲍红女	女	1975.01	德清县金柏扇业有限公司法定代表人	否	132.425	—
独立董事	杨柳勇	男	1964.03	浙江大学经济学院教授、金融研究院副院长	否	—	—
独立董事	何樟勇	男	1972.03	浙江大学经济学院、经济系教学主任、	否	—	—
独立董事	陈春祥	男	1962.10	退休	否	—	—

(二) 董事会工作情况

1. 董事会会议召开情况

2023 年上半年，本行共召开董事会 4 次。共审议通过《2022 年度经营管理工作报告》、《第三届董事会工作报告》等 55 项议案，并形成决议，关联董事实行回避；听取了《董事会各专业委员会 2022 年度履职情况》等 5 项通报事项。

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，落实股利分配方案，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. 独立董事工作情况

报告期内，本行换届前 2 名独立董事和换届后 3 名独立董事均能按照法律法规和本行《章程》的要求，诚信、独立、勤勉履行职责，认真参加本行组织的相关会议和学习培训。上半年亲自

出席股东大会 1 次、董事会 4 次、董事会专门委员会 11 次，参加学习培训 2 次。并对重大关联交易的公允性合规性以及内部审批程序履行情况、2022 年度利润分配情况、聘任董事、聘任高级管理人员和聘请会计师事务所情况等，发表书面意见 5 次，切实维护本行、中小股东、金融消费者的合法权益。报告期内，本行独立董事未对上半年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

4. 董事会专门委员会会议召开情况

2023 年上半年，共召开董事会各专门委员会会议 11 次，其中战略发展（三农）委员会 2 次、提名与薪酬委员会 2 次、风险管理委员会 2 次、审计与关联交易控制委员会 3 次、消费者权益保护委员会 1 次、数据治理委员会 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

类别	姓名	性别	出生年月	单位及职务	是否领取报酬	本人持股数(万股)	派出单位持股数(万股)
职工监事	吴国良	男	1972.02	德清农商银行党委委员、纪委书记、监事长	是	21	-
职工监事	俞丽君	女	1982.12	德清农商银行人力资源部总经理	是	10	-
职工监事	吴晟亮	男	1984.07	德清农商银行纪委副书记、纪检办公室和监事会办公室主任	是	6.3	-
股权监事	唐海荣	男	1963.02	浙江津岩进出口有限公司执行董事兼总经理、浙江津岩科技有限公司董事长兼总经理	否	-	1362.256
股权监事	姜运权	男	1977.02	德清县禹越镇东港村党支部书记、村主任	否	2.7216	-
股权监事	张建良	男	1974.01	德清兴翼氟塑制品有限公司执行董事兼总经理、德清县翼晨制丝有限公司执行董事	否	71.4134	338.2568
外部监事	李建琴	女	1968.12	浙江大学经济学院教授	否	-	-

(二) 监事会工作情况

1. 监事会会议召开情况

2023 年上半年，本行共召开监事会会议 4 次，共审议通过《浙江德清农村商业银行股份有限公司换届工作方案（草案》等 12 项议案，并形成决议；听取了《德清农商银行关于监管重点领域专项审计的报告》等 3 项通报事项。召开监事会专门委员会会议 1 次。

2. 监事会发表的独立意见

2023 年上半年，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

本行依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，决策程序合法有效，没有发现董事、高级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

监事会认真审查了本行 2022 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

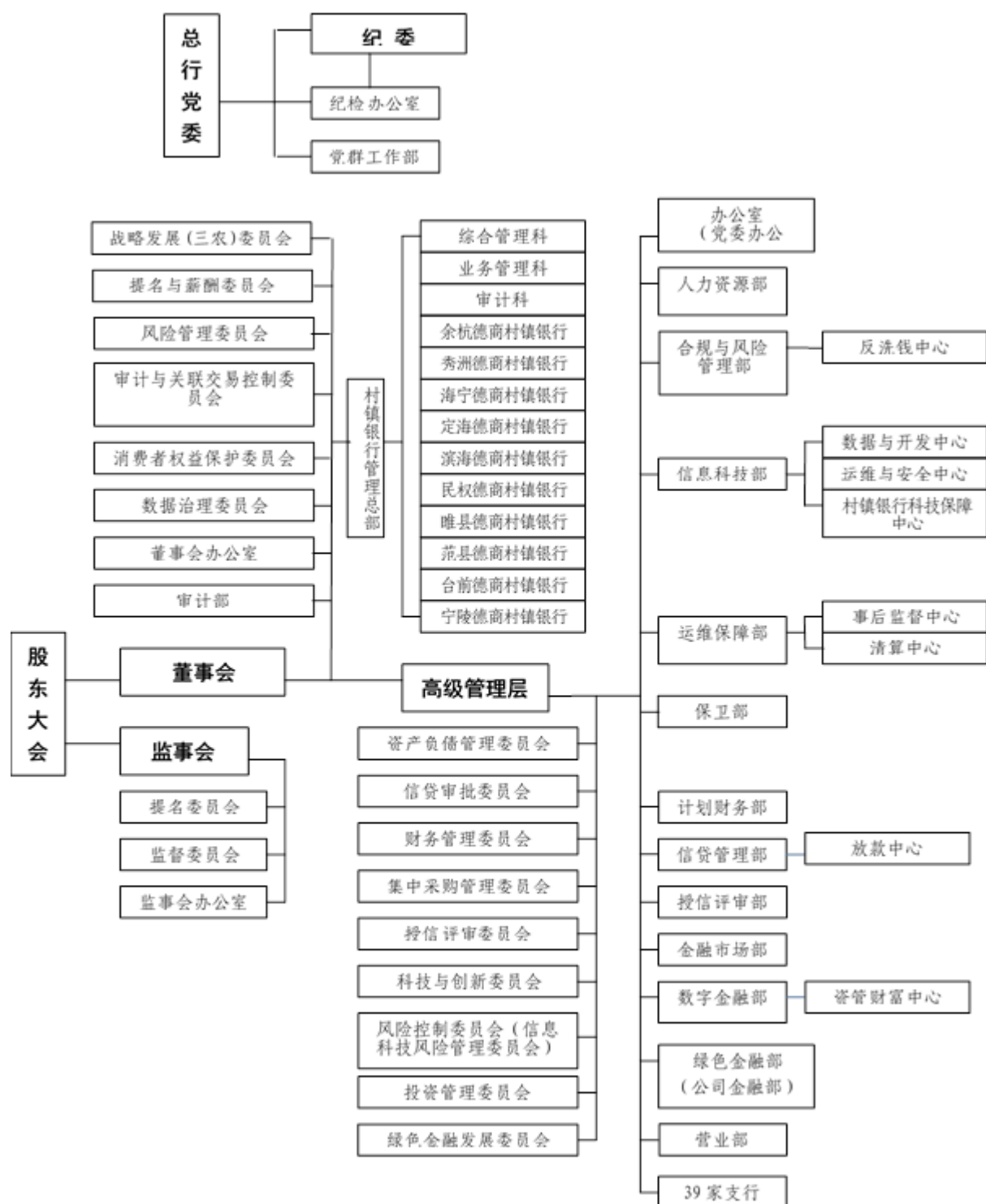
报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各类报告和提案没有异议，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

四、经营管理层成员构成及其分工情况

职务	姓名	性别	出生年月	分管工作范围	持股数（万股）
行长	王芳	女	1973.01	主持本行日常经营管理工作，负责组织、人事、教育培训、合规管理、风险管理、信贷管理、青妇等方面工作。	100.2188
副行长	张昌信	男	1976.12	负责金融市场、计划财务、村镇银行管理等方面工作，协助工会工作。	1.8549
副行长	梅云海	男	1979.12	负责个人金融、网络金融、公司金融、绿色金融、国际业务、信息科技等方面工作。	113.2094
副行长	赵战伟	男	1983.05	负责宣传、行政综合、授信、运维保障、安全保卫等方面工作。	13.2216

五、部门和分支机构设置情况

（一）至 2023 年 6 月末本行组织架构：



（二）职能部门设置情况

至 2023 年 6 月末，本行内设董事会办公室、监事会办公室、办公室（党委办公室）、人力资源部、党群工作部、纪检办公室、审计部、合规与风险管理部、信息科技部、运维保障部、保卫部、计划财务部、信贷管理部、授信评审部、金融市场部、数字金融部、绿色金融部（公司金融部）、村镇银行管理总部等职能部门。

（三）分支机构设置情况

至 2023 年 6 月末，本行下设总行营业部 1 家，支行 39 家：新市支行、武康支行、乾元支行、禹越支行、雷甸支行、永安支行、钟管支行、新安支行、高新区支行、洛舍支行、余英坊支行、下渚湖支行、莫干支行、筏头支行、科技支行、地信绿色支行、仙潭路支行、高桥支行、上柏支行、塘北支行、三桥支行、千秋街支行、士林支行、下舍支行、干山支行、秋山支行、东衡支行、乾中支行、南门支行、健康路支行、私营城支行、南路支行、龙山支行、戈亭支行、二都支行、中兴路支行、康乾支行、韶村支行、下渚湖杨坟支行。

第六节 重大事项

一、报告期内，本行无重大经济案件和重大经济责任事故发生。

二、报告期内，本行以利润分配转增资本的方式增加注册资本，转增后本行注册资本总额为人民币 1,100,206,548 元。

三、报告期内，本行董事长、法定代表人变更为丁爱平，陈春仿同志因工作调整不再担任本行董事长、法定代表人职务。