

浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2020 年度信息披露报告

根据《商业银行公司治理指引》（银监发〔2013〕34号）、《商业银行信息披露办法》（银监会令2007年第7号）、《中国银监会办公厅关于做好村镇银行信息披露工作的通知》（银监办发〔2015〕68号）等有关规定，浙江文成北银村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）对2020年度信进行息披露，本次披露的主要内容为会计数据和业务数据摘要、公司治理情况、风险管理情况、重要事项等信息。

目录

第一章 基本情况简介.....	1
第二章 会计数据和业务数据摘要.....	3
第三章 经营情况概述.....	5
第四章 股份和股东情况.....	7
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	9
第六章 公司治理概况.....	10
第七章 关联交易.....	21
第八章 风险管理.....	22
第九章 重要事项.....	25
第十章 审计报告.....	26

第一章 基本情况简介

一、本行简介

(一) 法定中文名称：浙江文成北银村镇银行股份有限公司
简称：浙江文成北银村镇银行（下称“本行”）

法定英文名称：WenCheng BOB Rural Bank of Zhejiang Co., Ltd.

(二) 法定代表人：蒋增浩

(三) 注册资本：人民币 5225 万元整

(四) 注册地址：浙江省文成县大岙镇伯温路城东大桥头
邮政编码：325300

联系电话：0577-59008100

门户网站：<http://www.zjwcby.com>

(五) 业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；国际业务；经中国银行保险监督管理机构批准的其他业务。按照国家有关规定，代理政策性银行、商业银行和保险公司、证券公司等金融机构的业务。

(六) 本行选定信息披露方式：银行官网

年度报告备置地点：本行营业部办公区

(七) 本行其他信息：

首次登记日：2011 年 5 月 4 日

统一社会信用代码：9133030057395344XM

金融许可证机构编码：S0022H333030001

聘请会计师事务所名称：大华会计师事务所(特殊普通合伙)
浙江万邦分所

聘请会计师事务所地址：浙江省杭州市江干区钱潮路 636 号
二幢万邦大楼

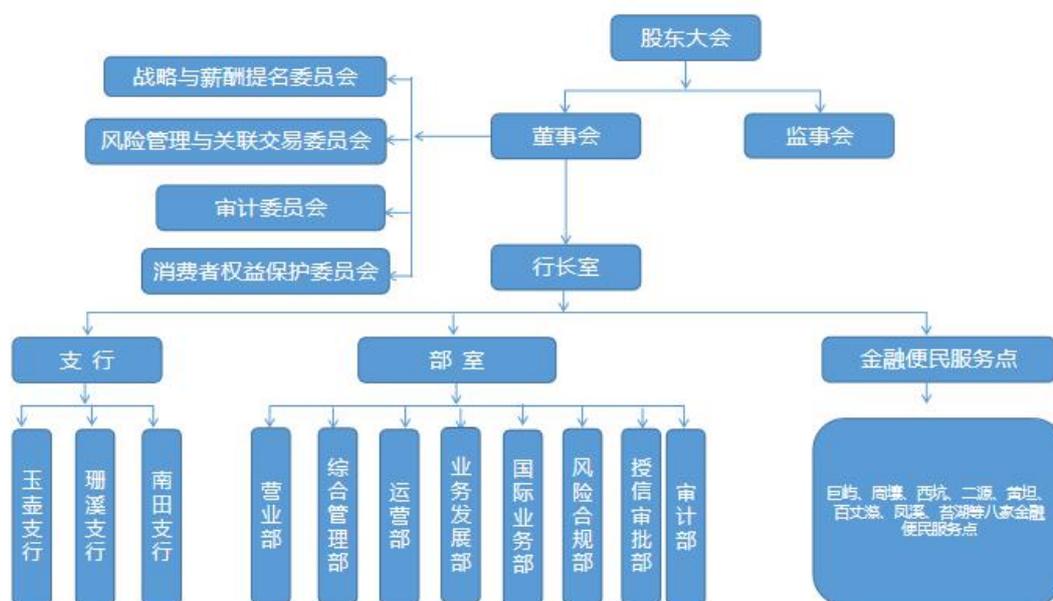
二、本行企业文化

企业愿景：打造天下文成人自己的银行

企业使命：支农支小、服务华侨

企业理念：领先源自专注，真诚所以信赖

三、本行组织架构



四、各经营单位建设情况

截至 2020 年末，本行在文成县设立 1 个营业部、3 家支行、8 家金融便民服务点。

序号	机构名称	联系地址	联系电话
1	浙江文成北银村镇银行股份有限公司营业部	浙江省温州市文成县伯温路城东大桥头北银大楼	0577-59008156
2	浙江文成北银村镇银行	浙江省温州市文成县玉壶	0577-59028078

	股份有限公司玉壶支行	镇天妃宫路 7-13 号	
3	浙江文成北银村镇银行股份有限公司珊溪支行	浙江省温州市文成县珊溪镇新建东路 34-38	0577-59028705
4	浙江文成北银村镇银行股份有限公司南田支行	浙江省温州市文成县南田镇诚意路 85 号	0577-59027613
5	浙江文成北银村镇银行股份有限公司巨屿金融便民服务点	浙江省温州市文成县巨屿镇大桥路 2 号	0577-59008877
6	浙江文成北银村镇银行股份有限公司周壤金融便民服务点	浙江省温州市文成县周壤镇新丰北路 155 号	0577-59000522
7	浙江文成北银村镇银行股份有限公司西坑金融便民服务点	浙江省温州市文成县西坑畲族镇双龙中路 19-23 号	0577-59005677
8	浙江文成北银村镇银行股份有限公司二源金融便民服务点	浙江省温州市文成县二源镇九峰路 1 号	0577-59002599
9	浙江文成北银村镇银行股份有限公司黄坦金融便民服务点	浙江省温州市文成县黄坦镇迎宾路 78 号	0577-59006066
10	浙江文成北银村镇银行股份有限公司百丈漈金融便民服务点	浙江省温州市文成县百丈漈八都路 10 号	0577-59015507
11	浙江文成北银村镇银行股份有限公司凤溪金融便民服务点	浙江省温州市文成县世纪嘉园 1-2 幢 106 室	0577-59015100
12	浙江文成北银村镇银行股份有限公司苔湖金融便民服务点	浙江省温州市文成县大岙镇建设路 177-10 号	0577-59015180

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、截止 2020 年末报告期主要财务数据

单位：万元

项目	2020 年
一、总收入	7729.46
1. 利息收入	7023.58
2. 手续费收入	21.23
3. 其他收入	684.65
二、总支出	7380.37
5. 利息支出	4070.39

6. 手续费支出	22.34
7. 业务及管理费用支出	3073.03
8. 贷款损失准备	208
9. 税金及附加	6.61
三、营业利润	349.09

二、最近三年主要会计数据和财务指标

会计数据

单位：万元

项目	2020年	2019年	2018年
资产总额	133207.99	115472.83	96926.49
负债总额	125343.90	107865.42	89691.54
所有者权益	7864.09	7607.41	7234.94
其中：资本金	5225	5000	5000
盈余公积	319.13	281.88	215.56
一般风险准备	1609.34	1348.90	1019.36
未分配利润	698.45	976.62	1000.02

财务指标

单位：万元

财务指标	2020年	2019年	2018年
资产利润率	0.20%	0.35%	0.80%
资本利润率	3.32%	5.02%	10.89%
成本收入比	84.50%	85.02%	74.48%

三、最近三年主要监管指标

单位：%

指标	指标值	2020年	2019年	2018年
流动性比例（本外币）	≥25	214.55	128.02	88.53
核心负债比例（本外币）	≥60	94.12	89.06	68.92
流动性缺口率（本外币）	≥-10	88.36	81.97	39.84
不良资产率	≤4	0.64	0.85	0.58
不良贷款率	≤5	0.94	1.26	0.74
单一客户贷款集中度	≤10	5.48	5.85	6.14

指标	指标值	2020年	2019年	2018年
贷款损失准备充足率	≥100	119.17	100.2	101.18
贷款拨备覆盖率	≥100	265.19	206.72	356.06
资本充足率	≥10.5	10.86	11.64	12.14
核心资本充足率	≥8.5	9.73	10.53	11.04

第三章 经营情况概述

一、报告期内经营情况综述

(一) 经营规模稳步增长。

截至2020年末，本行资产总额133207.99万元，较年初增长17735.16万元；本外币存款余额122861.01万元，较年初增长20446.55万元；贷款余额90035.78万元，较年初增长11881.16万元；存贷比73.28%。

截至2020年末，全行实现各项收入7729.46万元，营业利润349.09万元，全年上交所得税70.58万元，实现净利润256.68万元，提取贷款损失准备208万元。

(二) 支农支小工作稳步开展。

截至2020年末，累计发放农户和小微企业贷款71026.94万元，5566户。本行涉农贷款余额81122.67万元，较年初增长10809.74万元，占全行贷款比重90.1%；涉农贷款户数5949户，较年初增加2125户，占全行贷款户数比重97.62%。

(三) 主要监管指标持续向好。

截止2020年末，本行各项贷款减值准备余额为2253.27万元，贷款减值准备率为2.50%，拨备覆盖率为265.19%，不良贷

款率为 0.94%，单一客户贷款集中度为 5.48%，单一集团客户授信集中度为 0，前十大客户贷款总额占资本净额的 44.14%。

（四）资本实力持续增强。

截止 2020 年末，本行资本净额 8940 万元，较上年末增加 567 万元，资本充足率为 10.86%，核心资本充足率为 9.73%。

二、报告期内主要数据

（一）前十大贷款客户情况

前十大客户表

单位：万元

序号	户名	贷款余额
1	周 X 月	490
2	文成县 XX 有限公司	450
3	浙江 XX 有限公司	430
4	胡 X 洪	410
5	胡 X 奎	400
6	郑 X 媛	400
7	赵 X 杰	390
8	高 X 芳	350
9	王 X 莲	319
10	胡 X 初	306.85
	合计	3945.85

（二）担保方式统计表

单位：万元、比例（%）

担保方式	年初		年末		较年初	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	余额	占比
信用	4774	6.11%	13843	15.37%	9069	76.33%
保证	34880	44.63%	35274	39.18%	394	3.32%
抵押	37279	47.70%	40645	45.14%	3366	28.33%
质押	1222	1.56%	274	0.30%	-948	-7.98%
合计	78155	100%	90036	100%	11881	—

(三) 贷款五级分类情况

单位：万元、比例（%）

五级分类	贷款余额	所占比例
正 常	88479	98.27%
关 注	707	0.79%
次 级	106	0.12%
可 疑	261	0.29%
损 失	483	0.54%
合 计	90036	100.00%

(四) 贷款损失准备情况

单位：万元

项目	数额
贷款损失准备年初余额	2036.04
报告期计提	208
报告期核销	0
报告期收回以前年度核销	9.23
以前年度核销余额	22.30
贷款损失准备余额	2253.27

第四章 股份和股东情况

一、报告期内，本行股份情况如下：

单位：股份（股）、比例（%）

股份性质	期初		期末	
	股份	比例	股份	比例
法人股	50000000.00	100%	52250000.00	100%
合 计	50000000.00	100%	52250000.00	100%

二、股东情况

截至报告期末，本行股东总数为 8 家，全部为法人股股东。

三、股东持股情况

序号	股东名称	住 所	法人代表	持股数量 (万股)	持股金额 (万元)	持股比例	出资方式
1	北京银行股份有限公司	北京市西城区金融大街 17 号	张东宁	2090	2090	40%	货币
2	北京恒观商贸有限责任公司	北京市东城区朝阳门内大街 203 号服务楼 108 室	步仕杰	522.5	522.5	10%	货币
3	浙江东海石油实业有限公司	临平西大街 61 号	沈铮	522.5	522.5	10%	货币
4	杭州兴惠纺织有限公司	杭州市萧山区衙前镇吟龙村	项兴富	418	418	8%	货币
5	名典鞋业集团有限公司	浙江省青田县侨乡工业园区彭括区块	赵少忠	418	418	8%	货币
6	杭州绿都贸易有限公司	萧山区北干街道市心中路 819 号绿都世贸广场写字楼 303 室	邵法平	418	418	8%	货币
7	四川庞度环保科技有限公司	成都市温江区海峡两岸科技产业园科北路 177 号	陈秀红	418	418	8%	货币
8	武汉浙南管桩有限公司	武汉盘龙经济开发区特 1 号	朱恋闽	418	418	8%	货币
合计				5225	5225	100	

四、关联交易情况

详细见第七章。

五、股权质押情况

截至报告期末，本行股东武汉浙南管桩有限公司质押股权数额 400 万股，占全部股本数额 7.66%，质押股东总户数 1 户。

第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 董事会成员基本情况。

姓名	性别	职务	备注
蒋增浩	男	浙江文成北银村镇银行董事长	北京银行派驻
陈建华	男	浙江文成北银村镇银行董事	
张香云	女	浙江文成北银村镇银行董事	
沈翔	男	浙江文成北银村镇银行董事	北京银行派驻
严良宝	男	浙江文成北银村镇银行董事	北京银行派驻

(二) 监事会成员基本情况。

姓名	性别	职务	备注
沈丹	男	浙江文成北银村镇银行监事长	北京银行派驻
赵少忠	男	浙江文成北银村镇银行监事	
毛燕燕	女	浙江文成北银村镇银行监事	职工监事

(三) 本行高级管理人员基本情况。

姓名	性别	职务	出生年月
毛征辉	男	浙江文成北银村镇银行行长	1980年8月
张科	男	浙江文成北银村镇银行副行长	1983年8月
李达	男	浙江文成北银村镇银行风险总监	1967年7月
夏兆淮	男	浙江文成北银村镇银行行长助理	1986年9月

(四) 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况。

报告期内，监事长由滕波变更为沈丹，董事由焦铁军、曲洪变更为沈翔、严良宝。

二、员工情况

截至 2020 年报告期末，本行员工 101 人。

第六章 公司治理概况

报告期内，本行根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司章程》和监管部门有关规定，不断完善公司治理机构，逐步规范股东大会、董事会及其专门委员会、监事会的运作，按照协调统一、合理制衡的原则建立健全科学有效的决策、执行、监督、约束、激励机制，提升公司治理水平，基本情况如下：

一、股东大会

（一）股东大会会议情况。

报告期内，本行共召开 2 次股东大会会议。

1. 浙江文成北银村镇银行 2020 年度股东大会第一次临时会议。

本次会议于 2020 年 3 月 19 日召开，会议审议并通过《关于滕波同志申请辞去监事会监事、监事长职务的议案》、《关于曲洪同志申请辞去董事会董事职务的议案》、《关于焦铁军同志申请辞去董事会董事职务的议案》、《关于北京银行提请严良宝、沈翔同志为浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事的议案》、《关于北京银行提请沈丹同志为浙江文成北银村镇银行股份有限公司监事的议案》等 5 项议案。

2. 浙江文成北银村镇银行 2019 年度股东大会。

本次会议于 2020 年 6 月 30 日召开，会议审议并通过《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度股东大会会议监票人、计票人、唱票人名单》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度董事会工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度财务决算的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度利润分配的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司监事会对 2019 年度财务工作的评价报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度信息披露报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度关联交易报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度财务预算的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020-2022 三年绿色信贷发展规划》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司监事会对董事会、监事会、高管层及其成员 2019 年度履职情况的评价报告》、《关于修订〈浙江文成北银村镇银行股份有限公司章程〉的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于聘请银行 2020 年度审计机构的议案》等 13 项议案。

（二）股东大会依法合规情况。

出席股东大会的股东及股东授权代理人符合《中华人民共和国公司法》和本行章程的规定。股东大会进行了律师见证，会议的召集、召开程序、出席大会的股东资格、大会的表决程序等均符合有关法律、规章和本行章程的规定，合法有效。

二、董事会

报告期内，本行共召开 6 次董事会会议。

（一）浙江文成北银村镇银行董事会 2020 年度第一次临时会议。

本次会议于 2020 年 3 月 3 日召开，会议审议并通过《关于滕波同志申请辞去监事会监事、监事长职务的议案》、《关于曲洪同志申请辞去董事会董事职务的议案》、《关于焦铁军同志申请辞去董事会董事职务的议案》、《关于北京银行提请严良宝、沈翔同志为浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事的议案》、《关于北京银行提请沈丹同志为浙江文成北银村镇银行股份有限公司监事的议案》、《关于提请召开浙江文成北银村镇银行股份有限公司临时股东大会的议案》等 6 项议案。

（二）浙江文成北银村镇银行第三届董事会第七次会议。

本次会议于 2020 年 6 月 29 日召开，会议审议并通过《浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事会各专门委员会成员调整的方案》、《关于修订〈浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事会风险管理与关联交易委员会议事规则〉的议案》、《关于修订〈浙江文成北银村镇银行股份有限公司反洗钱管理办法〉的议案》等 3 项议案。

（三）浙江文成北银村镇银行第三届董事会第八次会议。

本次会议于 2020 年 6 月 29 日召开，会议审议并通过《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度行长工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度财务决算的议案》、

《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度利润分配的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度反洗钱工作的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度关联交易的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度全面风险评价报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年内控自评估报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年消费者权益保护工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年内部资本补充评估报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度公司治理情况的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年下半年董事会决议落实情况的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度信息披露报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于落实 2018 年度监管意见的情况报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度审计工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年反洗钱工作审计报告的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年财务预算的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020-2022 三年绿色信贷发展规划》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度关联方名录的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度董事会对经营层下达经营目标的方案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年机构规划的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度流动性风险管理年度指引》、《浙江文成北银村镇银行股份有

限公司关于授权经营层呆账贷款核销权限的议案》、《关于修订〈浙江文成北银村镇银行股份有限公司章程〉的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于聘请银行 2020 年度审计机构的议案》、《关于审议〈浙江文成北银村镇银行股份有限公司高级管理人员薪酬考核办法〉的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于股权托管的议案》、《关于提请召开浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度股东大会的议案》等 27 项议案。

（四）浙江文成北银村镇银行第三届董事会第九次会议。

本次会议于 2020 年 6 月 29 日召开，会议审议并通过《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年一季度关联方情况报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年一季度审计情况的报告》等 2 项议案。

（五）浙江文成北银村镇银行第三届董事会第十次会议。

本次会议于 2020 年 11 月 25 日召开，会议审议并通过《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年行长工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年公司治理情况的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年风险管理报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年全面风险评价报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年案件防控工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年关联交易报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年消

费者权益保护工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年董事会决议落实情况报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年审计工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年半年报告》、《关于成立浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司行长毛征辉提名聘任刘琦同志为风险合规部副总经理（主持）的议案》等 12 项议案。

（六）浙江文成北银村镇银行第三届董事会第十一次会议。

本次会议于 2020 年 11 月 25 日召开，会议审议并通过《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年第三季度工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年第三季度关联方情况报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年第三季度不良贷款处置工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年第三季度审计情况的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于 2019 年度监管意见整改落实工作情况的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度主要股东评估报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年关联交易内部审计报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于员工持股计划的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司三会及专门委员会 2021 年工作计划》等 9 项议案。

三、监事会

报告期内，本行共召开 6 次监事会会议。

（一）浙江文成北银村镇银行股份有限公司监事会 2020 年度第一次临时会议。

本次会议于 2020 年 3 月 3 日召开，会议审议并通过《关于滕波同志申请辞去监事会监事、监事长职务的议案》1 项议案。

（二）浙江文成北银村镇银行股份有限公司监事会 2020 年度第二次临时会议。

本次会议于 2020 年 4 月 3 日召开，会议审议并通过《浙江文成北银村镇银行股份有限公司选举第三届监事会监事长的议案》1 项议案。

（三）浙江文成北银村镇银行第三届监事会第六次会议。

本次会议于 2020 年 6 月 30 日召开，会议审议并通过《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度行长工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度财务决算的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度利润分配的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度公司治理情况的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度内控自评估报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度全面风险评估报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度全面风险评估报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度关联交易的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度反洗钱工作的报告》、《浙江

文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度信息披露报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度社会责任报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司监事会对董事会、监事会、高管层及其成员 2019 年度履职情况的评价报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于落实 2018 年度监管意见的情况报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年审计工作报告的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度财务预算的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度流动性风险管理年度指引》等 16 项议案。

（四）浙江文成北银村镇银行第三届监事会第七次会议。

本次会议于 2020 年 6 月 30 日召开，会议审议并通过《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年一季度关联交易的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年一季度审计情况的报告》等 2 项议案。

（五）浙江文成北银村镇银行第三届监事会第八次会议。

本次会议于 2020 年 11 月 25 日召开，会议审议并通过《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年行长工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年公司治理情况的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年风险管理报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年全面风险评价报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年案件防控工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年关联交易报

告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年消费者权益保护工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年董事会决议落实情况报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年上半年审计工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年半年报告》等 10 项议案。

（六）浙江文成北银村镇银行第三届监事会第九次会议。

本次会议于 2020 年 11 月 25 日召开，会议审议并通过《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年第三季度工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年第三季度关联方情况报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年第三季度不良贷款处置工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年第三季度审计情况的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于 2019 年度监管意见整改落实工作情况的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度主要股东评估报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年关联交易内部审计报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于员工持股计划的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司三会及专门委员会 2021 年工作计划》等 9 项议案。

四、董事与监事履行职责情况

（一）董事履职情况。

本行现有董事会成员 5 名，董事任职资格、人数和比例均符合有关法律法规、监管要求和本行章程的规定。

报告期内，本行董事勤勉尽职，认真参加董事会会议和专项活动，并通过实地考察、电子邮件等方式保持与本行的沟通联系，同时充分发挥各自专业特长，为董事会提供专业的意见和建议，提升了董事会的决策效率和质量。

1. 报告期内，董事参会次数。

董事姓名	本年应参加董事会	亲自出席	委托出席	缺席	备注
蒋增浩	6	6	0	0	
陈建华	6	1	3	2	
张香云	6	1	5	0	
沈翔	5	5	0	0	
严良宝	5	5	0	0	
焦铁军	1	1	0	0	已离任
曲洪	1	1	0	0	已离任

2. 报告期内，董事工作天数。

单位：天

董事姓名	本年度工作天数	备注
蒋增浩	186	
陈建华	90	
张香云	92	
沈翔	52	
严良宝	65	
焦铁军	27	已离任
曲洪	27	已离任

（一）监事履职情况。

本行现有监事会成员 3 名，监事的任职资格符合有关法律法
规、监管要求和本行章程规定。

1. 报告期内，监事参会次数。

监事姓名	本年应参加监事会	亲自出席	委托出席	缺席	备注
沈 丹	5	5	0	0	
赵少忠	6	4	2	0	
毛燕燕	6	6	0	0	
滕 波	1	1	0	0	已离任

2. 报告期内，监事工作天数。

单位：天

监事姓名	本年度工作天数	备注
沈 丹	68	
赵少忠	86	
毛燕燕	105	
滕 波	28	已离任

五、关于信息披露的透明度

根据银保监会《商业银行信息披露办法》的要求，本行
在公司治理、主要财务信息、风险管理信息、股东及关联交
易情况等方面及时地披露信息并确保所有股东及利益相关者
有平等的机会获得信息。

第七章 关联交易情况

2020 年度关联交易明细表

单位：万元

关联方	金额	期限	关联关系	担保方式
毛征辉	304.04	27 年	贷款	抵押
云南新平北银村镇银行	1000.00	180 天	存放同业	
北京银行	1197.26	活期	存放同业	
云南新平北银村镇银行	649.42	活期	同业存放	
重庆永川北银村镇银行	358.40	活期	同业存放	
农安北银村镇银行	720.04	活期	同业存放	
合计	4229.16			

截至 2020 年 12 月末，本行有余额的关联交易共 6 宗，涉及关联交易金额合计为 4229.16 万元。

1. 借款人毛征辉，系本行行长，于 2018 年 9 月向本行申请二手房按揭授信人民币 316 万元，授信期限 27 年，利率按中国人民银行基准利率上浮 15% 执行。授信审批通过后，借款人于当月申请用信 316 万元，还款方式为等额本息。截至 2020 年 12 月末，毛征辉在本行贷款余额为 304.04 万元。

2. 本行 2020 年 10 月 28 日与云南新平北银村镇银行开展存放同业定期业务，存放人民币资金 1000 万元，存期 180 天，利率 4.08%。

3. 本行大小额清算系统代理接入银行为北京银行，本行在北京银行杭州分行开立大小额活期清算账户。截至 2020 年 12 月末，账户余额 1197.26 万元，利率 0.35%。

4. 本行为云南新平北银村镇银行、重庆永川北银村镇银行、农安北银村镇银行农信银业务代理接入行。本行与新平、永川及

农安三家村镇银行签订了农信银代理接入协议，其存放本行资金为农信银清算资金。截至 2020 年 12 月末，云南新平北银村镇银行账户余额 649.42 万元，利率 0.35%；重庆永川北银村镇银行账户余额 358.40 万元，利率 0.35%；农安北银村镇银行账户余额 720.04 万元，利率 0.35%。

第八章 风险管理情况

2020 年，本行坚持“服务三农、服务小微、服务华侨”的市场定位，全面贯彻落实股东大会和董事会各项决议，以“合规管理”为切入点，全面提升本行风险管理水平。

（一）信用风险状况。

截止 2020 年 12 月末，我行资产规模为 133307 万元，负债总额 125344 万元，贷款余额 90036 万元，比年初增加 11881 万元，上升 15.2%。其中短期贷款 48331 万元，中长期贷款 41704 万元。信用贷款余额 13843 万元，占比为 15.3%；保证贷款余额 35274 万元，占比为 39.2%；抵押贷款余额 40645 万元，占比为 45.2%；质押贷款余额 274 万元，占比为 0.3%。在贷款投向上，我行始终坚持“支农、支小、服务小微”，目前我行涉农贷款余额为 81123 万元，占比 90.1%，较年初增加 0.13 个百分点，贷款户数为 6094 户，户均为 14.77 万元。

贷款余额为 90036 万元（其中正常类贷款 88479 万元，关注类贷款 707 万元，次级类贷款 106 万元，可疑类贷款 261 万元，

损失类贷款 483 万元)。2020 年我行累计新发生不良贷款 1083.94 万元，处置不良贷款 1219.2 万元；不良贷款余额为 850 万元，比年初减少 135 万元；不良率为 0.94%，比年初减少 0.32 个百分点，实现不良贷款额和不良率双降。历年累计收回已核销贷款超 603.56 万元，核销贷款剩余金额为 22.3 万元。

（二）流动性风险状况。

截至 12 月末，本行存贷比为 73.28%，在流动性可控范围内，资金使用较为充分。流动性比例为 214.55%，优于目标值 189.55 个百分点；超额备付金率 12.08%；核心负债比率 94.12%，优于目标值 34.12 个百分点。流动性缺口率 88.36%。从 12 月末本行存贷款总量和结构分析，本行资产负债结构和期限匹配基本合理，流动性风险在可控范围之内。本行制定《流动性风险管理办法》、《流动性风险应急处置预案暂行办法》等制度，第三季度开展流动性风险应急演练，按季对流动性管理进行评估、检查，并开展流动性压力测试，加强同业业务的拓展，与温州 8 家村镇银行签订流动性风险互助协议，与主发起行签订流动性保障协议，不断提升流动性管理能力。

（三）操作风险状况。

今年以来，各部室持续开展联合大检查工作，揭示经营机构存在的问题，加强后续整改跟踪，积极履行“三道防线”的管理职责；不断开展系统性的制度梳理工作，以有效识别、衡量、控制风险为中心，建立覆盖全资产、全流程、全机构操作环节的规章制度，今年以来本行共制定和完善了 80 个制度，确保制度与

实际业务发展能够有机结合；安全保障不断强化，每月定期开展专项检查，不断推进安全保卫和案件防控工作规范化，实现本行零案件、零事故的工作目标。根据各业务条线的检查工作结果，本行无违规经营现象，现行内控规章制度，基本能够覆盖经营管理的主要领域和重要环节。同时，在开展现场检查和非现场检查中也发现全行信贷管理、消保管理、临柜管理、安保管理等方面存在的问题，发现问题 240 个，下发 57 份整改通知书，并处罚 85 人次。进一步要求各责任机构针对指出的问题逐一进行整改，举一反三，确保内控制度落实到位。

（四）声誉风险状况。

各经营单位紧紧围绕全行部署，立足区域自身特色，形成“百花齐放 百家争鸣”的生动局面。营业部提供各类便民设备及服务，打造“暖”文化；玉壶支行、周壤金融便民服务点为留守侨属送去关怀，打造“侨”文化；珊溪支行、巨屿金融便民服务点开展“欢庆重阳节 情暖夕阳红”系列活动，打造“孝”文化；南田支行、二源、西坑、黄坦金融便民服务点将“三张服务清单”上墙，打造“廉”文化；各经营机构坚持特色经营、创新驱动，为我行可持续发展注入新的活力，品牌形象持续提升。

（五）信息科技风险状况。

一是打造智慧银行。成功上线智慧柜员机，实现 80% 以上的柜面业务自助化办理，有效提升了客户体验感。二是拓展“云”上渠道。“云证通”、“微银行”等上线，为客户提供“云”上服务，有效弥补了物理网点不足的短板。三是简化办公流程。

信贷审批与放款系统实现客户信息同步，有效提高工作效率；考试系统的上线，实现无纸化考试，为打造节俭型银行助力。四是完善系统功能。芯片卡加入农信银支付清算、特制定期产品上线、LPR改造、征信二期上线，使我行系统日趋完善。

（六）市场风险状况。

2020年，本行市场风险管理的各项政策、制度执行情况总体良好。业务类型主要是存贷款业务，涉及市场风险的业务主要是存款、贷款、同业和外汇业务，主要涉及利率风险和汇率风险。根据管理需要，本行成立利率管理委员会，每月20日根据全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率以及县域内同业贷款参考利率和监管要求对本行贷款指导利率进行调整并加以监督。国际业务部，对汇率实时监控，并对本行代客结售汇进行每日统计和成本测算，赚取中间差价。目前，本行制定《浙江文成北银村镇银行全面风险管理办法》和《浙江文成北银村镇银行突发事件应急预案》，对市场风险的识别、计量及监控作了明确的规定，建立并完善市场风险管理体系，市场风险在可控范围之内。

（七）其他风险状况。

截至2020年末，本行尚未发现其他重大风险状况。

第九章 重要事项

一、最大十名股东及报告期内变动情况

截至报告期末，本行股东总数为 8 家，未发生股东变动情况。

二、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行变更注册资本为 5225 万元，无分立合并事项。

三、本行、本行董事会及董事接受处罚情况

报告期内无处罚情况。

四、重大诉讼仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁等事项。

五、重大担保、承诺事项

报告期内，本行无重大担保、承诺事项。

第十章 审计报告

《浙江文成北银村镇银行股份有限公司审计报告及财务报表》