

附件：

浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 年度信息披露报告

根据《银行保险机构公司治理准则》（银保监发〔2021〕14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2021年度信息进行披露，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.....	4
第三章 经营情况概述.....	6
第四章 环境、社会责任.....	10
第五章 股份和股东情况.....	12
第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	14
第七章 公司治理概况.....	15
第八章 消费者权益保护工作.....	28
第九章 小微企业金融服务情况.....	29
第十章 关联交易.....	30
第十一章 风险管理.....	32
第十二章 重要事项.....	36
第十三章 审计报告.....	36

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：本行营业网点披露

年度报告备置地点：本行各经营单位办公区

（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

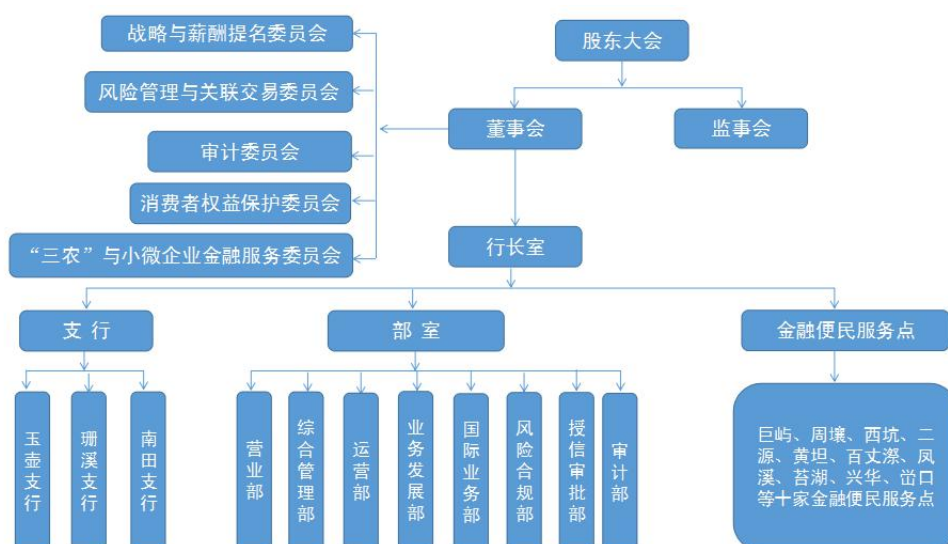
二、本行企业文化

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 2021 年末，本行在文成县设立 1 个营业部、3 家支

行、10 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股份有限公司玉壶支行	浙江省温州市文成县玉壶镇天妃宫路 7-13 号	0577-59028078
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
13	浙江文成北银村镇银行股份有限公司兴华金融便民服务点	浙江省温州市文成县大岙镇建设路 140 号	0577-59015206

14	浙江文成北银村镇银行股份有限公司岙口金融便民服务点	浙江省温州市文成县岙口镇沿江路 372 号	0577-59006376
----	---------------------------	-----------------------	---------------

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、2021 年末主要财务数据

单位: 万元

项目	2021 年
一、总收入	9487.86
1. 利息收入	8355.94
2. 手续费收入	20.37
3. 其他收入	1111.55
二、总支出	8785.60
4. 利息支出	4299.21
5. 手续费支出	25.88
6. 业务及管理费用支出	4195.61
7. 贷款损失准备	254.74
8. 税金及附加	10.16
三、营业利润	702.26

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	2021 年	2020 年	2019 年
资产总额	151562.78	133391.64	115472.83
负债总额	143098.95	125460.47	107865.42
所有者权益	8463.83	7931.17	7607.41
其中: 资本金	5225	5225	5000
盈余公积	344.80	319.13	281.88
一般风险准备	1660.89	1609.34	1348.90
未分配利润	1233.14	777.70	976.62

财务指标

单位：万元

财务指标	2021 年	2020 年	2019 年
资产利润率	0.48%	0.21%	0.35%
资本利润率	8.33%	3.30%	5.02%
成本收入比	81.27%	84.50%	85.02%

三、最近三年主要监管指标

单位：%

指标	指标值	2021 年	2020 年	2019 年
流动性比例（本外币）	≥ 25	143.36	214.55	128.02
核心负债比例（本外币）	≥ 60	86.52	94.12	89.06
流动性缺口率（本外币）	≥ -10	38.18	88.36	81.97
不良资产率	≤ 4	0.71	0.78	0.85
不良贷款率	≤ 5	0.93	0.94	1.26
单一客户贷款集中度	≤ 10	5.19	5.48	5.85
贷款损失准备充足率	≥ 100	119.31	119.17	100.2
贷款拨备覆盖率	≥ 100	269.18	265.19	206.72
资本充足率	≥ 10.5	10.79	10.67	11.64
核心资本充足率	≥ 8.5	9.66	9.55	10.53

四、2020 年度利润分配完成情况

1. 按 10%提取法定盈余公积 256682.33 元；
2. 提取一般准备 515479.70 元；
3. 按每 10 股现金分红 0.3 元，合计分红 1567500 元；
4. 剩余利润 227161.24 元，转入未分配利润。

五、2021 年度利润分配预案

经大华会计师事务所出具无保留意见的审计报告，本行 2021 年度净利润为 6,830,352.91 元。根据《浙江文成北银村镇银行股份有限公司章程》第一百零一条“本行缴纳所得税后的利润按下列顺序分配：（一）弥补本行以前年度亏损。

（二）提取法定盈余公积。按照税后利润（扣除第一项后）不低于 10%的比例提取。（三）提取一般准备金。计提的一般准备金余额不低于年末应承担风险和损失的资产余额的 1.5%；2021 年末应承担风险和损失的资产余额低于上年，一般风险准备实际计提比例已达 1.56%，2021 年无需计提一般风险准备。（四）提取任意盈余公积。（五）按股份比例向股东分配红利。”

结合浙江省银保监局关于村镇银行分红的指导意见，以及考虑本行可持续性发展的需要，拟对 2021 年度利润作如下分配：

1. 按 10%提取法定盈余公积 683,035.29 元；
2. 本行 2021 年度拟以现金形式进行分红，按每 10 股现金分红 0.3 元，合计分红 1567500 元；
3. 剩余利润 4579817.62 元，拟转入未分配利润。

第三章 经营情况概述

一、经营情况综述

（一）经营规模稳步增长。

截至 2021 年末：

1. 资产规模稳健增长。各项资产总额 151562.78 万元，较年初增加 18171.13 万元，增幅 13.65%；各项负债总额 143098.95 万元，较年初增加 17638.48 万元，增幅 14.02%；

所有者权益 8463 万元,较年初增加 532.65 万元,增幅 6.71%。

2. 存款业务增势明显。各项存款余额 137407.99 万元,较年初增加 14547.63 万元,增幅 11.79%,完成全年考核指标 727.35%。

3. 信贷业务稳步增长。各项贷款余额 100100.90 万元,较年初增加 10065.12 万元,增幅 11.22%,完成全年考核指标 101.01%。

4. 零售增效贡献明显。零售贷款 97938.32 万元,占全部贷款 97.77%,较年初增加 9735 万元,增幅 11.06%;零售贷款户数 10066 户,占全部贷款户数 99.73%,较年初增加 3993 户,增幅 65.75%。成功跻身“浙江省贷款户数前十高村镇银行”、“100 万以下贷款占比前十高村镇银行”的行列。

5. 盈利能力持续增强。各项营业收入 5162.78 万元,同比增量 1526.04 万元,增幅 41.96%,完成全年考核指标 114.40%;各项利润总额 754.76 万元,同比增量 427.50 万元,增幅 130.63%,完成全年考核指标 110.99%;净利润 683.04 万元,同比增量 359.27 万元,增幅 110.97%,完成全年考核指标 124.19%。上缴各项税收 204 万元。

（二）支农支小工作稳步开展。

截至 2021 年末,累计发放农户和小微企业贷款 87918.37 万元,10472 户。本行涉农贷款余额 90200.46 万元,较年初

增长 9077.79 万元，占全行贷款比重 90.11%；涉农贷款户数 9409 户，较年初增加 3460 户，占全行贷款户数比重 93.22%。

（三）主要监管指标持续向好。

截至 2021 年末，本行各项贷款减值准备余额为 2508.01 万元，贷款减值准备率为 2.51%，拨备覆盖率为 269.18%，不良贷款率为 0.93%，单一客户贷款集中度为 5.19%，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 42.57%。

（四）资本实力持续增强。

截至 2021 年末，本行资本净额 9448 万元，较上年末增加 675 万元，资本充足率为 10.79%，核心资本充足率为 9.66%。

二、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 XXX 置业有限公司	455
3	赵 X 树	450
4	浙江 XX 安装工程有限公司	427.50
5	胡 X 链	420
6	胡 X 銮	400
7	文成县 XX 建材有限公司	400
8	温州市 XX 通信工程有限公司	379.89
9	梅 X 珍	300

10	彭 X 琳	300
合计		4022.39

(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	13843	15.37%	49362	49.31%	35519	33.94%
保证	35274	39.18%	27568	27.54%	-7706	-11.64%
抵押	40645	45.14%	23083	23.06%	-17562	-22.08%
质押	274	0.30%	88	0.09%	-186	-0.21%
合计	90036	100%	100101	100%	10065	——

(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	97986	97.89
关 注	1183	1.18
次 级	257	0.26
可 疑	172	0.17
损 失	503	0.50
合 计	100101	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	2253.27
2021 年计提	254.74
2021 年核销	0
2021 年收回以前年度核销	0
以前年度核销余额	22.30
贷款损失准备余额	2508.01

第四章 环境、社会责任

一、环境、社会与治理情况综述

站在“十四五”的全新发展阶段，本行以“致力可持续金融，提升可持续价值，贡献可持续发展”作为可持续发展目标，将环境、社会与治理理念全面融入日常经营与管理，不断完善可持续发展管理机制，努力实现更高质量、更有效率、更加公平、更可持续、更为安全的发展。2021年，本行积极应对气候变化，大力推进绿色金融发展；全面服务实体经济、支持民生改善；不断提高金融服务科技性，运用金融科技手段，让客户可以随时随地获得低成本、可负担的金融服务，高度重视金融产品安全性、信息安全、隐私保护等消费者权益保护工作；为员工创造优质的工作环境；实现巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴的有效衔接。

二、环境信息

2021年，本行全面推进绿色金融与绿色运营，未发重大环境违规事件。

三、绿色金融

2021年，本行明确绿色金融发展目标，严格落实《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》。截至2021年末，绿色贷款余额679万元。

四、绿色运营

本行持续推动智能服务体系建设，提高智能服务能力，

有效减少客户前往物理网点办理业务的频率，从而降低客户出行产生的碳排放。本行坚持“绿色运营办公”理念，努力减少运营层面对环境带来的影响。

在能源管理方面，本行采取多项节能措施：一是总行大楼全部采用节能 LED 照明；二是关闭总行大楼景观灯；三是减少空调使用频率，限定开机室外温度；四是宣传环保理念，鼓励员工绿色通勤和办公。

在纸张管理方面，本行推行 OA 无纸化办公，提倡双面打印，减少纸质文件的使用，让线上会议和培训成为常态。

五、社会责任信息

（一）服务实体经济。

本行坚守金融服务实体经济本源，将金融活水持续引向实体经济重点领域。截至 2021 年末，本行普惠小微贷款 71460 万元，较年初增加 3260 万元。

（二）人力资本发展。

在招聘管理方面，本行在招聘和雇佣中致力于消除性别、民族、家庭状况等方面的歧视。本行招聘渠道主要为官方网站和公众号的简历投递。

在薪酬管理方面，本行坚持男女平等的薪酬福利原则。本行根据岗位设置工资标准，为员工提供具有竞争力的薪酬。

在职业发展通道方面，本行建立“能者上，平者让，庸

者下”的竞争激励机制，充分调动广大员工的工作积极性、主动性和创造性，做好内部人才选拔和培养，营造公平、公正、公开的选人用人环境。

在员工培训方面，2021 年，本行持续完善覆盖新老员工和业务的全方位员工培训体系，开展每月一主题培训，对基层操作人员进行了 12 次系统性培训，确保内控措施有效落实。

六、乡村振兴

本行坚决贯彻落实党中央、国务院《关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化的意见》，大力发放农村普惠贷款，截至 2021 年末，本行涉农贷款超 9.5 亿元，占比超过 90%。

第五章 股份和股东情况

一、2021 年，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	52250000.00	100%	52250000.00	100%
合 计	52250000.00	100%	52250000.00	100%

二、股东情况

截至 2021 年末，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	控股股东	实际控制人
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	无	无
2	北京恒观商贸有限公司	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	步仕杰	步仕杰
3	浙江东海石油实业有限公司	杭州市临平西大街61号	沈铮	522.5	522.5	10%	货币	杭州海浏贸易有限公司	沈铮
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	兴惠化纤集团有限公司	项兴富
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	赵少忠	赵少忠
6	杭州绿都医疗器械有限公司	浙江省杭州市萧山区北干街道金城路1616号嘉瑞培训大厦12层1217室	邵法平	418	418	8%	货币	绿都控股集团有限公司	邵法平
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	浙江庞度环保科技股份有限公司	陈秀红
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	朱恋闽	朱恋闽
合计				5225	5225	100			

四、关联交易情况

详细见第十章。

五、股权质押情况

截至 2021 年末，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。

第六章 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	
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	
严良宝	男	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	

（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）2021 年董事、监事、高级管理人员变动情况。

2021 年 12 月，2021 年度股东大会第二次临时会议选举第四届董事会董事吕东辰、潘朝朝、周阿娜、戴芳，上述董事待监管部门审查通过后履职；新任董事履职后，第三届董事会董事沈翔、严良宝、张香云、陈建华退出董事会。监事及高级管理人员无变动。

二、员工情况

截至 2021 年末，本行员工 112 人。

第七章 公司治理概况

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，不断完善公司治理结构，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。

2021 年，本行共召开 3 次股东大会会议。

1. 浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 年度股东大会第一次临时（电视电话）会议。

本次会议于 2021 年 4 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 年度信息披露报告》1 项议案。

2. 浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度股东大会。

本次会议于 2021 年 5 月 14 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2021 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 年度关联交易专项报告》、《关于聘请浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 年会计师事务所的议案》、《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 2020 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 2020 年股东大会执行情况》等 10 项议案。

3. 浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 年度股东大会第二次临时会议。

本次会议于 2021 年 12 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 2021 年度股东大会第二次临时会议监票人、计票人、唱票人名单(草案)》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司第三届董事会工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司第三届监事会工作报告》、《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购买主发起行理财产品的事后报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司第四届董事会董事选举办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于董事候选人提名的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司第四届监事会非职工监事选举办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于非职工监事候选人提名的议案》等 9 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

2021 年，本行共召开 6 次董事会会议。

（一）浙江文成北银村镇银行股份有限公司第三届董事会第十二次（电视电话）会议。

本次会议于 2021 年 4 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 年度信息披露报告》1 项议案。

（二）浙江文成北银村镇银行股份有限公司第三届董事会第十三次会议。

本次会议于 2021 年 5 月 13 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 年度行长工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 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 2020 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 2021 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 年度关联交易专项报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关联授信的议案》、《关于建立浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 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 年度全面风险管理工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度反洗钱工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度反洗钱审计报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度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 年度案件防控工作
报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度内
审工作质量评估报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公
司 2020 年度内部控制评价报告》、《浙江文成北银村镇银行
股份有限公司 2020 年度审计工作总结和 2021 年度审计工作
计划》、《关于聘请浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021
年会计师事务所的议案》、《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 2020 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 2019 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 2020 年下半年董事会决议落实情
况报告》、《关于提请召开浙江文成北银村镇银行股份有限公
司 2020 年度股东大会的议案》、《浙江文成北银村镇银行股
份有限公司 2021 年第一季度工作报告》、《浙江文成北银村
镇银行股份有限公司 2021 年第一季度关联交易情况报告》、
《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 年第一季度审
计情况的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021
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 2021 年董事会对经营层下达经营目标的方案(草
案)》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于董事会授
权经营层在证券公司开户并购买国债或政策性银行的金融
债的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司资本管理

办法的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司流动性风险管理办法的议案》、《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》等 29 项议案。

（三）浙江文成北银村镇银行股份有限公司第三届董事会第十四次会议。

本次会议于 2021 年 10 月 9 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 2021 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 2021 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 2021 年二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 2021 年上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 2021 年半年报》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 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 2021 年上半年审计情况报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 年二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 2021 年上半年案防工作管理报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 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关于董监事会换届的议案》等 11 项议案。

（四）浙江文成北银村镇银行股份有限公司第三届董事会第十五次（电视电话）会议。

本次会议于 2021 年 11 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关于申请授权董事长与经理层签订岗位聘任协议和经营业绩责任书的议案》1 项议案。

（五）浙江文成北银村镇银行股份有限公司第三届董事会第十六次会议。

本次会议于 2021 年 12 月 17 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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关于 2020 年度监管意见整改落实工作情况的报告》、《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购买主发起行理财产品的事后报告》、《关于成立浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事会“三农”与小微企业金融服务委员会的议案》、《关于修订〈浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事会下设各专业委员会会议事规则〉的议案》等 10 项议案。

（六）浙江文成北银村镇银行股份有限公司第四届董事

会第一次会议。

本次会议于 2021 年 12 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第四届董事会第一次会议监票人、计票人名单（草案）》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事长选举办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于提名蒋增浩同志为第四届董事会董事长候选人的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事长提名聘任毛征辉同志为行长的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司行长提名聘任张科同志为副行长的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司行长提名聘任李达同志为风险总监的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司行长提名聘任夏兆淮同志为行长助理的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司行长提名聘任张慧同志为审计部副总经理（主持）的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事会对董事长授权（2022 年）的议案（草案）》等 9 项议案。

三、监事会

2021 年，本行共召开 5 次监事会会议。

（一）浙江文成北银村镇银行股份有限公司第三届监事会第十次（电视电话）会议。

本次会议于 2021 年 4 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 年度信息披露报告》

1 项议案。

（二）浙江文成北银村镇银行股份有限公司第三届监事会第十一次会议。

本次会议于 2021 年 5 月 13 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 年度行长工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 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 2020 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 2021 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 年度关联交易专项报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关联授信的议案》、《关于建立浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 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 年度全面风险管理工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度反洗钱审计报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度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 年度案件防控工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度内审工作质量评估报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度审计工作总结和 2021 年度审计工作计划》、《关于聘请浙江文成北银村镇银

行股份有限公司 2021 年会计师事务所的议案》、《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 2020 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 2019 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 2020 年下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 年度社会责任报告》、《关于提请召开浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2020 年度股东大会的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 年第一季度工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 年第一季度关联交易情况报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 年第一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 2021 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 2021 年董事会对经营层下达经营目标的方案(草案)》等 25 项议案。

（三）浙江文成北银村镇银行股份有限公司第三届监事会第十二次会议。

本次会议于 2021 年 10 月 9 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 2021 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 2021 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 2021 年二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 2021 年上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 2021 年半年报》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 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 2021 年上半年审计情况报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 年二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 2021 年上半年案防工作管理报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 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关于董监事会换届的议案》等 11 项议案。

（四）浙江文成北银村镇银行股份有限公司第三届监事会第十三次会议。

本次会议于 2021 年 12 月 17 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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关于 2020 年度监管意见整改落实工作情况的报告》、

《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购买主发起行理财产品的事后报告》等 8 项议案。

（五）浙江文成北银村镇银行股份有限公司第四届监事会第一次会议。

本次会议于 2021 年 12 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第四届监事会第一次会议监票人、计票人名单（草案）》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司监事长选举办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于提名沈丹同志为第四届监事会监事长候选人的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事会对董事长授权（2022 年）的议案（草案）》等 4 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。

2021 年，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。

2021 年，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	
吕东辰	1	1	0	0	
周阿娜	1	1	0	0	
潘朝朝	1	1	0	0	
戴 芳	1	1	0	0	
陈建华	5	3	2	0	
张香云	5	5	0	0	
严良宝	5	5	0	0	
沈 翔	5	4	1	0	

（二）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。

2021 年，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	5	5	0	0	
毛燕燕	5	5	0	0	

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。

第八章 消费者权益保护工作

一、完善消费者权益保护体制机制

本行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，将消费者权益保护融入公司治理环节，并明确各部门履行消费者权益保护职责。消费者权益保护委员会全面监督本行消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性以及高级管理层履职情况，并及时做好相关督促、评价工作。高级管理层认真履行消费者权益保护工作，统筹安排执行消费者权益保护委员会相关决议，定期汇报相关工作进展。消费者权益保护工作责任逐级授权，层层落实，不断完善日常业务操作的金融消费者权益保护工作规则、规范、标准。

二、加大消费者权益保护重点问题整治

本行始终秉持严格的监督与检查标准，加强产品和服务信息披露。一是在营业网点醒目位置公示产品、准入条件、利率政策、收费标准和监督方式等信息，禁止不当销售行为，方便客户全面、清晰了解相关内容。二是在各营业网点厅堂公示工作人员、各岗位服务规范和工作标准等方面服务信息，进一步提高业务透明度。全面保障本行金融消费者的合

法权益。2021 年，本行共发生两起投诉事件，随后在与消费者的积极沟通下已妥善解决。

第九章 小微企业金融服务情况

一、提质增效，助力实体经济发展

2021 年末，本行小微企业贷款余额 68200.59 万元，较年初增加 7293.76 万元，增幅 11.98%；小微企业贷款户数 6219 户，较年初增加 3149 户，增幅 102.57%；小微企业贷款加权平均利率 9.38%；其中 2021 年小微企业信贷投放量达 64648 万元，累计发放 6266 笔，涉及批发和零售业、农、林、牧、渔业、建筑业等多个行业领域。

二、产品创新，金融服务差异化

本行 2021 年陆续推出“百业贷”、“京禧贷”、“果农乐”等信贷产品。根据客户群体的行业、借款用途区分，提供差异化信贷服务；根据客户群体的生产周期、应收账款周期区分，合理确定贷款金额、期限、利率，为企业量身打造贷款方案。减费让利，无还本续贷，降低小微企业融资成本，促进小微企业产业升级。

三、尽职免责，提高不良容忍度

修订尽职免责管理办法，明确规定小微企业贷款在真实发生、合规、准确和有效的前提下，贷款发生风险，借款人

符合条件可予以贷款责任人全部或部分免责，根据风险控制要求调整其不良容忍度。

四、提炼信息，夯实网格化服务

本行巧妙结合“土”的农与“洋”的大数据，紧密联系村党支部，利用“浙里办”和“瓯E办”查询筛选信息，建立负面清单，进一步解决授信信息不对称的问题。

五、公示清单，坚持服务便利化

通过授权清单、授信清单、尽职免责清单“三张清单”，积极推行“三三制”监督管理办法，让“数据跑”代替“人工跑”，严格执行“新增客户 30 小时回复、存量客户 3 小时回复、后台 30 分钟审批”，持续提高金融服务水平。

六、提升服务，线上进圈扩圈

本行客户经理以进“圈”方式，向小微企业提供优秀企业管理模式及发展思路，同时能快速了解小微企业最新的动态，迅速做出反应，引导企业“新陈代谢”做大做强。

七、走村入企，支持建立共同富裕山区样板

为支持国家“乡村振兴”战略，贯彻落实《浙江高质量发展建设共同富裕示范区实施方案》，本行成立专项领导小组，按月分解任务目标，制定考核方案，促使各经营单位走出去、走进去，金融助力共同富裕。

第十章 关联交易情况

2021 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	298.09	27 年	贷款	抵押
北京银行杭州分行	764.21	活期	存放同业	
云南新平北银村镇银行	1003.30	活期	同业存放	
重庆秀山北银村镇银行	200.23	活期	同业存放	
农安北银村镇银行	3132.39	活期	同业存放	
云南元江北银村镇银行	231.64	活期	同业存放	
合计	5629.86			

截至 2021 年末，本行有余额的关联交易共 6 宗，涉及关联交易余额合计 5629.86 万元。

1. 借款人毛征辉，系本行行长，借款人因购买温州市经济技术开发区房屋的需要，于 2018 年 9 月向本行申请授信人民币 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，用途为二手房按揭，还款方式为等额本息。截至 2021 年末，毛征辉在本行贷款余额为 298.09 万元。

2. 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 2021 年，账户余额 764.21 万元，利率 0.35%。

3. 本行为云南新平北银村镇银行、重庆秀山北银村镇银行、农安北银村镇银行、云南元江北银村镇银行农信银业务代理接入行。本行与新平、秀山、农安及元江四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 2021 年末，云南新平北银村镇银行账户余额

1003.30 万元，利率 0.35%；重庆秀山北银村镇银行账户余额 200.23 万元，利率 0.35%；农安北银村镇银行账户余额 3132.39 万元，利率 0.35%；云南元江北银村镇银行账户余额 231.64 万元，利率 0.35%。

第十一章 风险管理情况

2021 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，全面提升风险管理水平。

一、基本情况

2021 年本行面对错综复杂的宏观形势和激烈的市场竞争，凝心聚力、创新求变、迎难而上，坚持做“小额、分散”的信贷原则，扎实做好农村金融服务。本行根据监管部门和内外部审计的检查意见书，积极落实问题整改、排查风险，风险管控能力持续提升。截至 2021 年末，本行组织架构健全，职责边界清晰，董事会下设战略与薪酬提名委员会、风险管理与关联交易委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会及“三农”与小微企业服务委员会；经营班子、管理部室、经营单位协同经营管理，各项工作有效开展。各岗位能做到互相补充与监督，整体风险控制机制基本健全，风险控制能力较好。

二、风险状况

（一）信用风险评价。一是实现信贷结构转型，调整发

展战略，走“差异化”经营路线，服务持牌机构不愿服务、非持牌机构不能服务的客户，真正践行村镇银行的初心，发挥“草根”银行的特点，做好“支农支小”生力军作用，俯下身把金融服务送到亟需信贷资金的低收入农户手中，实现共同富裕。二是信贷风险得到把控。进一步明确适合自身发展路径，信贷操作得到规范。2021年，本行调整了审批人员配置，各经营网点的授信业务由总行集中审批，客户经理负责下乡调查、收集农户信息资料，形成材料汇报总行，由授信审批部进行集中审批。这不仅明确了岗位分工、统一了审批标准、切实有效防范风险，还加快了本行办贷效率，更好的为农户服务。

（二）市场风险评价。2021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。一是根据管理需要，本行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；二是国际业务部对汇率实时监控，控制汇率风险；三是截至2021年末，本行存放同业余额5498.86万元，均为清算备付金；本行债券余额为24435万元；同业存放余额为4567.56万元，为北银系村镇银行的农信银清算资金；以上业务风险整体可控。

（三）流动性风险评价。截至2021年末，本行流动性比例143.36%，核心负债比例86.52%，流动性缺口率38.18%，

均高于监管指标。各项贷款中短期贷款 13057 万元，占贷款总额的 13.04%，中长期贷款 87044 万元，占贷款总额的 86.96%。各项存款中活期存款 9491 万元，占存款总额的 6.91%，定期存款 127917 万元，占存款总额的 93.09%。从存贷款的期限结构情况分析，本行负债、资产均以中长期为主，流动性风险基本可控。

（四）操作风险评价。一是加强内控制度建设，及时跟踪研究制度执行情况，并根据经营环境的变化，不断加以完善，有效发现和堵塞新的漏洞。2021 年，本行共制定和完善了 82 个制度，确保制度文件的有效性、适用性；二是各条线定期开展日常操作风险检查，建立文成北银问题库，对发现的问题进行披露，对监管部门、审计等发现的问题“举一反三”，召开整改动员会议，深入开展再排查、再自查，强化自查自纠作用，实现有查有改，操作风险防控水平不断提升。

（五）合规风险评价。一是定期评估自身风险。按季开展信用风险、流动性风险、操作风险等各类风险评估工作，准确识别存在的主要风险点、所处的风险水平，制定相应的风控措施；二是提升资本管理水平。完善内部资本充足评估程序的报告体系，坚持“将本求利”的理念，在经营过程中审慎考虑资本约束，合理安排各类资产增量和结构配置，确保资产扩张与资本积累相匹配，为行稳致远提供决策依据；三是保持案防高压态势。将案防纳入重点工作清单，每季进行滚动式排查，确保覆盖每个业务条线、每个风险高发领域、

每个薄弱环节；四是提升合规创造价值。持续推进“合规提升年”活动，对相关问题进行披露和整改，实现有查有改，内控合规不断提升；五是开展员工警示教育。召开“以案为鉴、以案促改”专题会，突出加强法治理念和纪律教育，建立法治文化长效机制，促进员工切实提高遵纪守法意识；六是强化员工行为管理。监督员工八小时内外的风险行为，定期开展员工行为专项检查。

（六）声誉风险评价。一是以建行十周年为契机，加强正面宣传，收集历年素材制作宣传册，同时开展征文活动，讲好北银故事，营造良好的舆论环境；二是定期组织金融防诈骗知识宣传，丰富老百姓的金融知识储备、提升防范金融风险意识和能力；三是进一步完善网点布局，加强网点的阵地宣传，形成“镇镇有北银，乡乡有服务”的服务版图，使本行在文成当地声誉口碑得到大幅度提升。

（七）信息科技风险评价。2021年，本行未发生信息科技风险事件。本行通过以下四项措施，进一步完善本行信息科技风险：一是定期对各经营网点开展科技检查，有效保障网点信息科技安全；二是稳步推进本行新一代核心系统迁移测试工作；三是持续推动生物识别应用，通过开发手机银行人脸识别等功能，实现非柜面业务端智能合规化转型发展；四是完成二代征信报送系统、无纸化等功能开发，实现科技助力业务合规发展。

（八）洗钱风险评价。一是根据人民银行下发的各类文件，并结合本行的实际情况，制定完善了《产品（业务）洗

钱风险评估管理办法（修订版）》等 5 个制度，不断完善反洗钱内控制度，为洗钱风险防范提供制度依据。二是对核心系统进行优化，规范了客户职业信息，增加证件到期提醒、交易对手信息获取、限制部分客户交易（如证件到期客户）等功能，为反洗钱工作的开展提供系统支持。三是开展了对公客户受益所有人专项检查，存量客户信息核心录入情况进行检查。

（九）其他风险状况。2021 年，本行尚未发现其他重大风险状况。

第十二章 重要事项

一、最大十名股东变动情况

无。

二、增加或减少注册资本、分立合并事项

无。

三、本行、董事会及董事接受处罚情况

无。

四、重大诉讼仲裁事项

无。

五、重大担保、承诺事项

无。

第十三章 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》

浙江文成北银村镇银行股份有限公司

审计报告

大华审字[2022]05 号

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

Da Hua Certified Public Accountants (Special General Partnership)

审计报告

大华审字[2022]05 号

浙江文成北银村镇银行股份有限公司：

一、 审计意见

我们审计了后附的浙江文成北银村镇银行股份有限公司(以下简称贵行)财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表，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，公允反映了贵行 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 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，我们独立于贵行，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

贵行管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估贵行的持续经营能力，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的

选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

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：

1. 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。

2. 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。

3. 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。

4. 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，就可能导致对贵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贵行不能持续经营。

5. 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。

大华会计师事务所(特殊普通合伙)
浙江万邦分所

中国·杭州

中国注册会计师：

吴光明

中国注册会计师：

叶婷婷

二〇二二年二月十日

+

资产负债表					
编制单位：浙江文成北银村镇银行股份有限公司			2021年12月31日		会金融 01 表 单位：元
资产	期末余额	上年年末余额	负债和所有者权益（或股东权益）	期末余额	上年年末余额
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	182,930,477.97	222,340,190.30	向中央银行借款	2,956,200.00	2,096,400.00
存放联行款项	15,166.36	169,108.38	联行存放款项		
存放同业款项	54,988,610.61	177,110,306.30	同业及其他金融机构存放款项	45,692,846.12	17,278,562.39
拆出资金			拆入资金		
贵金属			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			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		
应收款项类金融资产			吸收存款	1,379,241,263.07	1,228,610,056.07
应收利息		3,399,755.41	应付职工薪酬	1,721,543.97	749,456.69
其他应收款	3,535,739.46	27,427,689.26	应交税费	202,177.05	404,396.59
持有待售资产			应付利息		4,671,121.82
发放贷款和垫款	978,980,781.70	877,825,078.82	其他应付款	29,033.10	781,108.89
金融投资：			持有待售负债		
交易性金融资产	244,353,917.15		租赁负债	-	
债权投资			预计负债		
其他债权投资			应付债券		
其他权益工具投资			其中：优先股		
可供出售金融资产			永续债		
持有至到期投资			递延所得税负债	783,913.71	-
长期股权投资			其他负债	362,533.42	13,613.06
投资性房地产			负债合计	1,430,989,510.44	1,254,604,715.51
固定资产	9,852,343.43	10,408,471.31	所有者权益（或股东权益）：		
在建工程	643,000.00	643,000.00	实收资本（或股本）	52,250,000.00	52,250,000.00
使用权资产	24,127,301.37		其他权益工具		
无形资产	-	25,000.00	其中：优先股		
商誉			永续债		
长期待摊费用	11,541,918.09	10,385,344.72	资本公积		
抵债资产			减：库存股		
递延所得税资产	3,767,513.61	3,382,286.92	其他综合收益		
其他资产	891,018.05	800,214.43	盈余公积	3,447,971.82	3,191,289.49
			一般风险准备	16,608,887.33	16,093,407.63
			未分配利润	12,331,418.21	7,777,033.22
			所有者权益（或股东权益）合计	84,638,277.36	79,311,730.34
资产总计	1,515,627,787.80	1,333,916,445.85	负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,515,627,787.80	1,333,916,445.85
后附表附注是财务报表的组成部分					
法定代表人：蒋增浩		会计机构负责人：夏兆淮		制表人：毛家俊	

利润表

会金融02表

单位：元

编制单位：浙江文成北银村镇银行股份有限公司

项目	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	51,627,780.24	36,367,367.55	减：所得税费用	717,204.21	34,921.13
（一）利息净收入	40,567,385.97	29,531,922.81	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	6,830,352.91	3,237,659.69
利息收入	83,559,437.40	70,235,792.29	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	6,830,352.91	3,237,659.69
利息支出	42,992,051.43	40,703,869.48	（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）手续费及佣金净收入	-55,129.34	-11,030.49	六、其他综合收益的税后净额	-	-
手续费及佣金收入	203,669.44	212,324.22	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
手续费及佣金支出	258,798.78	223,354.71	1. 重新计量设定受益计划变动额		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	6,203,931.20	1,204,216.51	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			3. 其他权益工具投资公允价值变动		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			4. 企业自身信用风险公允价值变动		
（四）其他收益	2,310,605.19	1,316,154.26	5. 其他		
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	3,135,654.85		（二）将重分类进损益的其他综合收益	-	-
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	-1,001,460.08	2,010,909.91	1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
（七）其他业务收入	466,792.45	2,315,194.55	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		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
二、营业总支出	44,605,193.57	32,876,420.37	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		
（一）税金及附加	101,572.28	66,109.00	5. 现金流量套期储备		
（二）业务及管理费	41,956,202.29	30,730,311.37	6. 外币财务报表折算差额		
（三）信用减值损失	2,547,419.00		7. 其他		
（四）其他资产减值损失		2,080,000.00	七、综合收益总额	6,830,352.91	3,237,659.69
（五）其他业务成本			八、每股收益：		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	7,022,586.67	3,490,947.18	（一）基本每股收益		
加：营业外收入	525,351.23	182,844.41	（二）稀释每股收益		
减：营业外支出	380.78	401,210.77			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	7,547,557.12	3,272,580.82			

后附表附注是财务报表的组成部分

法定代表人：蒋增浩

会计机构负责人：夏兆淮

制表人：毛家俊

现金流量表					
编制单位：浙江文成北银村镇银行股份有限公司			2021年度		会金融03表 单位：元
项目	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
销售商品、提供劳务收到的现金			收到其他与投资活动有关的现金	3,937,056.73	
客户存款和同业存放款项净增加额	173,866,961.69	215,000,708.24	投资活动现金流入小计	3,937,056.73	1,204,216.51
向中央银行借款净增加额	859,800.00	-38,940,000.00	投资支付的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	10,421,535.60	16,838,875.91
收取利息、手续费及佣金的现金	84,140,818.14	70,429,959.20	支付其他与投资活动有关的现金		
拆入资金净增加额			投资活动现金流出小计	10,421,535.60	16,838,875.91
回购业务资金净增加额			投资活动产生的现金流量净额	-6,484,478.87	-15,634,659.40
收到其他与经营活动有关的现金	1,898,133.36	6,277,885.21	三、筹资活动产生的现金流量：		
经营活动现金流入小计	260,765,713.19	252,768,552.65	吸收投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	100,651,220.66	118,719,318.62	取得借款收到的现金		
存放中央银行和同业款项净增加额	-35,231,013.65	-69,998,602.11	发行债券收到的现金		
为交易目的而持有的金融资产净增加额	238,951,387.83		收到其他与筹资活动有关的现金		
拆出资金净增加额			筹资活动现金流入小计	-	-
返售业务资金净增加额			偿还债务支付的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	42,743,442.99	40,390,719.15	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,567,500.00	
支付给职工及为职工支付的现金	22,909,929.15	16,919,705.55	支付其他与筹资活动有关的现金		
支付的各项税费	1,118,600.08	1,636,959.13	筹资活动现金流出小计	1,567,500.00	-
支付其他与经营活动有关的现金	8,116,907.20	33,568,578.17	筹资活动产生的现金流量净额	-1,567,500.00	-
经营活动现金流出小计	379,260,474.26	141,236,678.51	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
经营活动产生的现金流量净额	-118,494,761.07	111,531,874.14	五、现金及现金等价物净增加额	-126,546,739.94	95,897,214.74
二、投资活动产生的现金流量：			加：期初现金及现金等价物余额	295,468,950.76	199,571,736.02
收回投资收到的现金			六、期末现金及现金等价物余额	168,922,210.82	295,468,950.76
取得投资收益收到的现金		1,204,216.51			
后附报表附注是财务报表的组成部分					
法定代表人：蒋增浩		会计机构负责人：夏兆淮		制表人：毛家俊	

所有者权益变动表											
编制单位：浙江文成北银村镇银行股份有限公司				2021年度				会金融04表 单位：元			
项目	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	52,250,000.00							3,191,289.49	16,093,407.63	7,777,033.22	79,311,730.34
加：会计政策变更										63,694.11	63,694.11
前期差错更正											-
其他											-
二、本年年初余额	52,250,000.00	-	-	-	-	-	-	3,191,289.49	16,093,407.63	7,840,727.33	79,375,424.45
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	256,682.33	515,479.70	4,490,690.88	5,262,852.91
（一）综合收益总额										6,830,352.91	6,830,352.91
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股											-
2. 其他权益工具持有者投入资本											-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他											-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	256,682.33	515,479.70	-2,339,662.03	-1,567,500.00
1. 提取盈余公积								256,682.33		-256,682.33	-
2. 提取一般风险准备									515,479.70	-515,479.70	-
3. 对所有者（或股东）的分配										-1,567,500.00	-1,567,500.00
4. 其他											-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）											-
2. 盈余公积转增资本（或股本）											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
5. 其他综合收益结转留存收益											-
6. 其他											-
四、本年年末余额	52,250,000.00	-	-	-	-	-	-	3,447,971.82	16,608,887.33	12,331,418.21	84,638,277.36
后附报表附注是财务报表的组成部分											
法定代表人：蒋增浩				会计机构负责人：夏兆淮				制表人：毛家俊			

所有者权益变动表											
编制单位：浙江文成北银村镇银行股份有限公司				2021年度				会金融04表			
								单位：元			
项目	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	50,000,000.00							2,818,826.18	13,489,002.99	9,766,241.48	76,074,070.65
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年初余额	50,000,000.00	-	-	-	-	-	-	2,818,826.18	13,489,002.99	9,766,241.48	76,074,070.65
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	2,250,000.00	-	-	-	-	-	-	372,463.31	2,604,404.64	-1,989,208.26	3,237,659.69
（一）综合收益总额										3,237,659.69	3,237,659.69
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股											-
2. 其他权益工具持有者投入资本											-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他											-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	372,463.31	2,604,404.64	-2,976,867.95	-
1. 提取盈余公积								372,463.31		-372,463.31	-
2. 提取一般风险准备									2,604,404.64	-2,604,404.64	-
3. 对所有者（或股东）的分配										-	-
4. 其他											-
（四）所有者权益内部结转	2,250,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-2,250,000.00	-
1. 资本公积转增资本（或股本）											-
2. 盈余公积转增资本（或股本）											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
5. 其他综合收益结转留存收益											-
6. 其他	2,250,000.00									-2,250,000.00	-
四、本年年末余额	52,250,000.00	-	-	-	-	-	-	3,191,289.49	16,093,407.63	7,777,033.22	79,311,730.34
后附表附注是财务报表的组成部分											
法定代表人：蒋增浩				会计机构负责人：夏兆淮				制表人：毛家俊			

