

浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2022 年半年报

根据《银行保险机构公司治理准则》、《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，结合本行市场定位和业务经营特点，现将本行 2022 年上半年报告提交董事会审议。

第一章 报告期内主要会计数据和业务数据摘要

一、截至 2022 年上半年报告期主要财务数据

单位：万元

项目	2022 年上半年
一、营业收入	3002.66
1. 利息净收入	2935.82
利息收入	5279.48
利息支出	2343.66
2. 手续费及佣金净收入	-3.63
手续费及佣金收入	3.45
手续费及佣金支出	7.08
3. 投资收益	-1.07
4. 其他收益	18.37
5. 汇兑收益	55.28
6. 资产处置收益	-2.11
二、营业支出	2305.37
1. 税金及附加	10.59
2. 业务及管理费	2104.78
3. 信用减值损失	190.00
三、营业利润	697.29
营业外收入	12.77
营业外支出	1.02

四、利润总额	709.04
所得税费用	74.52
五、净利润	634.52
六、资产总额	160225.47
七、负债总额	151091.98
八、所有者权益	9133.49
1. 实收资本	5225.00
2. 盈余公积	344.80
3. 一般风险准备	1660.89
4. 未分配利润	1902.80

二、截至 2022 年上半年报告期监管指标

2022 年上半年主要监管指标

单位：%

指标	指标值	2022 年 6 月	2021 年
流动性比例（本外币）	≥ 25	248.97	143.36
核心负债比例（本外币）	≥ 60	88.59	86.52
流动性缺口率（本外币）	≥ -10	66.02	38.18
不良资产率	≤ 4	1.08	0.71
不良贷款率	≤ 5	1.58	0.93
单一客户贷款集中度	≤ 10	4.84	5.19
贷款损失准备充足率	≥ 100	119.32	119.31
贷款拨备覆盖率	≥ 100	2.51	269.18
资本充足率	≥ 10.5	10.85	10.79
核心资本充足率	≥ 8.5	9.78	9.66
资产利润率	≥ 0.66	0.81	0.48
资本利润率	≥ 11	14.42	8.33
成本收入比	≤ 45%	70.10	81.27

第二章 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 2022 年 6 月末，本行资产总额 160225 万元，较年初增长 8662 万元；本外币存款余额 149789 万元，较年初增长 12381 万元；贷款余额 107670 万元，较年初增长 7569 万元；存贷比 71.88%。

（二）支农支小工作稳步开展。

截至 2022 年 6 月末，累计发放个体工商户和小微企业贷款 19629 万元，1514 户。本行涉农贷款余额 97054 万元，较年初增长 6854 万元，占全行贷款比重 90.14%；涉农贷款户数 9812 户，较年初增长 403 户，占全行贷款户数比重 93.08%。

（三）主要监管指标持续向好。

截至 2022 年 6 月末，本行各项贷款减值准备余额为 2698.01 万元，贷款减值准备率为 2.51%，拨备覆盖率为 158.12%，不良贷款率为 1.58%，单一客户贷款集中度为 4.84%，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 41.19%。

（四）资本实力持续增强。

截至 2022 年 6 月末，本行资本净额 10125.25 万元，较年初增长 677.38 万元，资本充足率为 10.85%，核心资本充足率为 9.78%。

二、报告期内主要数据

(一) 担保方式统计表。

单位: 万元、比例 (%)

担保方式	年初		6月末		较年初	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	余额	占比
信用	49362	49.31%	58353	54.20%	8991	4.88%
保证	27568	27.54%	27734	25.76%	166	-1.78%
抵押	23083	23.06%	21161	19.65%	-1922	-3.41%
质押	88	0.09%	422	0.39%	334	0.30%
合计	100101	-	107670	-	7569	-

(二) 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	103783	96.39%
关 注	2181	2.03%
次 级	789	0.73%
可 疑	332	0.31%
损 失	585	0.54%
合 计	107670	100%

(三) 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	2508.01
报告期计提	190.00
报告期核销	-

报告期收回以前年度核销	-
贷款损失准备余额	2698.01

第三章 公司治理

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、三会召开情况

（一）股东大会。

报告期内，本行共召开 1 次股东大会。会议于 2022 年 4 月 28 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2022 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 2021 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 2022 年度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、高级管理层及其成员 2021 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 2021 年股东大会执行情况》、《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》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司股东大会会议事规则》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司监事会议事规则》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 年度高级管理人员薪酬考核办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法》等 16 项议案。

（二）董事会。

报告期内，本行共召开 4 次董事会会议。

1. 浙江文成北银村镇银行第四届董事会 2022 年度第一次临时会议。

本次会议于 2022 年 4 月 26 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》1 项议案。

2. 浙江文成北银村镇银行第四届董事会第二次会议。

本次会议于 2022 年 4 月 27 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 年度行长工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 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 2021 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 2022 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 2021 年度关联交易专项报告》、《关于建立浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 年度审计工作总结和 2022 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 2022 年度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、高级管理层及其成员 2021

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 2020 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 2021 年下半年董事会决议落实情况的报告》、《关于提请召开浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 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 2022 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 年度信息披露报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 年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反洗钱风险管理办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司重大洗钱和恐怖融资风险突发事件应急预案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司反洗钱考核与责任追究管理办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险评估及客户洗钱风险分类操作规程》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 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授权管理办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司股东大会议事规则》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 年度高级管理人员薪酬考核办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法》、《浙江文成北银村镇银

行股份有限公司 2021 年度高级管理人员年度薪酬》等 33 项议案。

3. 浙江文成北银村镇银行第四届董事会第三次会议。

本次会议于 2022 年 4 月 27 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 2022 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 2022 年第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 2022 年第一季度审计情况的报告》等 3 项议案。

4. 浙江文成北银村镇银行第四届董事会 2022 年度第二次临时会议。

本次会议于 2022 年 5 月 26 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内部控制管理程序》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 年内部控制检查工作方案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司内控评价操作规程》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司内控评价管理程序》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司内部控制缺陷认定标准》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司内部控制外审监督评价工作方案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关联交易管理办法》等 7 项议案。

（三）监事会。

报告期内，本行共召开 2 次监事会会议。

1. 浙江文成北银村镇银行第四届监事会第二次会议。

本次会议于 2022 年 4 月 27 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 年度行长工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 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 2021 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 2022 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 2021 年度关联交易专项报告》、《关于建立浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 年关联方名录的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 年度审计工作总结和 2022 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

2022 年度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、高级管理层及其成员 2021 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 2020 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 2021 年下半年董事会决议落实情况的报告》、《关于提请召开浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 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 2022 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 年度信息披露报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 年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反洗钱风险管理办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司重大洗钱和恐怖融资风险突发事件应急预案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司反洗钱考核与责任追究管理办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险评估及客户洗钱风险分类操作规程》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 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授权管理办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司股东大会议事规则》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 年度高级管理人员薪酬考核办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有

限公司薪酬延期支付管理办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 年度高级管理人员年度薪酬》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 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议事规则》等 35 项议案。

2. 浙江文成北银村镇银行第四届监事会第三次会议。

本次会议于 2022 年 4 月 27 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 2022 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 2022 年第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 2022 年第一季度审计情况的报告》等 3 项议案。

二、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。

报告期内，董事参会次数：董事长蒋增浩同志本年应参加

董事会 4 次，亲自出席 4 次；董事吕东辰同志本年应参加董事会 4 次，亲自出席 4 次；董事潘朝朝同志本年应参加董事会 4 次，亲自出席 4 次；董事周阿娜同志本年应参加董事会 4 次，亲自出席 4 次；董事戴芳同志本年应参加董事会 4 次，亲自出席 4 次。

（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。

报告期内，监事参会次数：监事长沈丹同志本年应参加监事会 2 次，亲自出席 2 次；监事赵少忠同志本年应参加监事会 2 次，亲自出席 2 次；监事毛燕燕同志本年应参加监事会 2 次，亲自出席 2 次。

三、关于信息披露的透明度

根据银保监会《银行保险机构公司治理准则》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。

第四章 风险管理情况

一、信用风险状况

2022 年上半年，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。

在市场定位投向上，本行发挥小微信贷普惠功效，融入乡村振兴大格局，突出支农支实，构建普惠体系。始终把“做小、做散”的金融战略，作为文成北银发展的根本之策。坚持“将本求利”的理念，依靠内生增长补充资本，确保资产扩张与资本积累相匹配，形成以利润支撑资本充足水平的良性可持续发展。

在贷款投放上，本行严把贷款准入关，退出用途难以掌握的大额低息抵押贷款，积极投放 10 万元以下信用类贷款、30 万元以下的真实用途消费性贷款和 50 万元以下的本地经营性贷款。截至 2022 年 6 月末，本行贷款余额 107670 万元，比年初增加 7569 万元，增幅 7.56%。本行大额低息抵押贷款较年初下降 1922 万元，小额信用保证贷款较年初上升 9157 万元，全行贷款户数为 10542 户，较年初增加 449 户，增幅 4.45%，户均 10.21 万元。五级分类不良贷款余额 1706 万元，不良率 1.58%。

二、流动性风险状况

截至 2022 年 6 月末，本行流动性匹配率 169.11%，较年初下降 2.98 个百分点；流动性比例 248.97%，较年初上升 105.61

个百分点；优质流动性资产充足率 293.18%，较年初上升 10.62 个百分点。本行流动性充裕，流动性风险可控。

三、操作风险状况

一是针对新系统迭代升级，制定操作手册，规范操作流程，定期评估系统操作风险水平；二是总结信贷流程、诉讼流程等操作规范，引导员工有效规避风险；三是对本行成立以来的制度进行梳理、修改和补充，确保业务经营管理活动具有可操作性、可遵循的规则。截至 2022 年 6 月末，累计修订完善制度 55 个。

四、声誉风险状况

一是迅速成立舆情应急领导小组。自 4 月份媒体曝光外省村镇银行出现负面舆情以后，本行立即启动应急预案，于 4 月 30 日成立以董事长蒋增浩为组长的领导小组，专题研究应对措施。召开中层扩大会议，布置相关工作，外松内紧，积极应对；二是持续监测舆论。每日 8 点和 15 点搜索、浏览主要门户网站，实时监测社会舆情信息；三是以“我为群众办实事”为主导，积极投身公益事业，真正为老百姓解决实际问题，维护其切身利益，擦亮北银品牌；四是进一步规范投诉处理流程，持续深化消保“一平方”品牌建设，进一步完善金融消费者投诉处理机制，确保对消费者投诉能够快速处理，严防声誉风险。

五、信息科技风险状况

2022年上半年，本行未发生信息科技风险事件。本行通过以下三项措施，深化人防向机防转变：一是上线 east5.0 版本，提高数据报送质量；二是上线集中授权系统，提高审批效率，降低网点业务风险；三是优化核心、信贷系统功能，如加强企业用户密码判断，补换卡贷款收息账户校验功能等，提高风险防控能力。

六、市场风险状况

本行市场风险管理的各项政策、制度执行情况总体良好。对外业务类型包含存款、贷款、同业和外汇业务等，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。截至 2022 年 6 月末，本行已制定《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 2022 年上半年，通过“企查查”等平台发现本行股东武汉浙南管桩有限公司被列为失信被执行人。本行已要求股东武汉浙南管桩有限公司定期提供财务报表，对股东自身经营状况进行实时掌握。

除此之外，本行尚未发现其他重大风险状况