

浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2022 年度信息披露报告

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.....	5
第四章 环境、社会责任.....	9
第五章 股份和股东情况.....	11
第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	13
第七章 公司治理概况.....	21
第八章 消费者权益保护工作.....	34
第九章 小微企业金融服务情况.....	36
第十章 关联交易.....	38
第十一章 风险管理.....	39
第十二章 重要事项.....	45
第十三章 审计报告.....	45

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；办理国内外结算；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；从事借记卡业务；代理收付款项；买卖政府债券、金融债券业务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

(六) 本行选定信息披露方式：官网、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

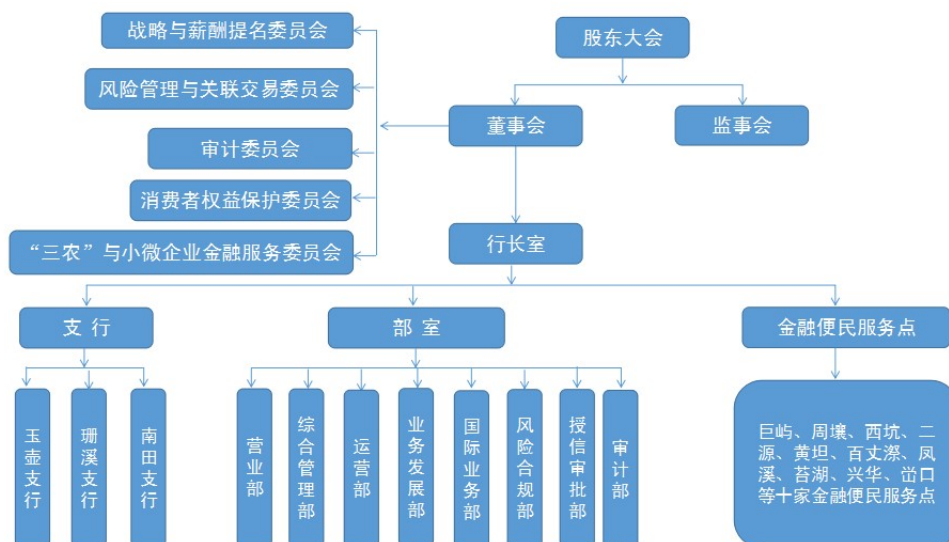
二、本行企业文化

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 2022 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官路 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畲族镇金融便民服务点	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、2022 年末主要财务数据

单位:万元

项目	2022 年
一、总收入	10805.75
1. 利息收入	10054.76
2. 手续费收入	6.61
3. 其他收入	744.38
二、总支出	9765.18
4. 利息支出	4720.49
5. 手续费支出	12.87
6. 业务及管理费用支出	4733.22
7. 贷款损失准备	283
8. 税金及附加	15.61
三、营业利润	1040.57

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	2022 年	2021 年	2020 年
资产总额	167891.45	151562.78	133391.64
负债总额	158535.35	143098.95	125460.47
所有者权益	9356.1	8463.83	7931.17
其中: 资本金	5225	5225	5225
盈余公积	413.10	344.80	319.13
一般风险准备	1660.89	1660.89	1609.34
未分配利润	2057.11	1233.14	777.70

财务指标

单位:万元

财务指标	2022年	2021年	2020年
资产利润率	0.66%	0.48%	0.21%
资本利润率	11.77%	8.33%	3.30%
成本收入比	77.95%	81.27%	84.50%

三、最近三年主要监管指标

单位: %

指标	指标值	2022年	2021年	2020年
流动性比例(本外币)	≥ 25	270.96	143.36	214.55
核心负债比例(本外币)	≥ 60	86.71	86.52	94.12
流动性缺口率(本外币)	≥ -10	63.64	38.18	88.36
不良资产率	≤ 4	0.62	0.71	0.78
不良贷款率	≤ 5	0.94	0.93	0.94
单一客户贷款集中度	≤ 10	4.70	5.19	5.48
贷款损失准备充足率	≥ 100	100.20	119.31	119.17
贷款拨备覆盖率	≥ 100	265.68	269.18	265.19
资本充足率	≥ 10.5	11.04	10.79	10.67
核心资本充足率	≥ 8.5	9.91	9.66	9.55

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2022年末:

1. 资产规模稳健增长。各项资产总额 167891.45 万元,较年初增加 16328.67 万元,增幅 10.77%; 各项负债总额 158535.35 万元,较年初增加 15436.40 万元,增幅 10.79%; 所有者权益 9356.10 万元,较年初增加 892.27 万元,增幅 10.54%。

2. 存款业务增势明显。各项存款余额 157039.01 万元，较年初增加 19631.02 万元，增幅 14.29%，完成全年考核指标 245.39%。

3. 信贷业务稳步增长。各项贷款余额 108048.03 万元，较年初增加 7947.13 万元，增幅 7.94%，完成全年考核指标 134.72%。

4. 零售增效贡献明显。零售贷款 104655.14 万元，占全部贷款 96.86%，较年初增加 6918.26 万元，增幅 7.08%；零售贷款户数 10562 户，占全部贷款户数 99.59%，较年初增加 496 户，增幅 4.93%。

5. 盈利能力持续增强。各项营业收入 6072.40 万元，同比增量 909.62 万元，增幅 17.62%，完成全年考核指标 94.97%；各项利润总额 1069.01 万元，同比增量 314.26 万元，增幅 41.64%；净利润 1049.02 万元，同比增量 365.98 万元，增幅 53.58%，完成全年考核指标 104.90%。上缴各项税收 211 万元。

（二）支农支小工作稳步开展。

截至 2022 年末，累计发放农户和小微企业贷款 50034.26 万元，4274 户。本行涉农贷款余额 98716.05 万元，较年初增长 8515.59 万元，占全行贷款比重 91.36%；涉农贷款户数 10198 户，较年初增加 789 户，占全行贷款户数比重 96.16%。

（三）主要监管指标持续向好。

截至 2022 年末，本行各项贷款减值准备余额为 2706.60 万元，贷款减值准备率为 2.50%，拨备覆盖率为 265.68%，不良贷款率为 0.94%，单一客户贷款集中度为 4.70%，本行目前不存在集团授信，前十大客户贷款总额占资本净额的 36.17%。

（四）资本实力持续增强。

截至 2022 年末，本行资本净额 10422.35 万元，较上年末增加 974.48 万元，资本充足率为 11.04%，核心资本充足率为 9.91%。

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	浙江 XX 安装工程有限公司	426
3	胡 X 链	420
4	胡 X 奎	400
5	温州 XX 商贸有限公司	400
6	温州市 XX 通信工程有限公司	379.89
7	文成县 XXX 置业有限公司	355
8	赵 X 树	300
9	梅 X 珍	300
10	董 X 敏	299
	合计	3769.89

(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	49361.63	49.31%	63781.6	59.03%	14419.97	9.72%
保证	27568.49	27.54%	27213.51	25.19%	-354.98	-2.35%
抵押	23082.53	23.06%	16670.52	15.43%	-6412.01	-7.63%
质押	88.25	0.09%	382.4	0.35%	294.15	0.26%
合计	100101.90	100%	108048.03	100%	7946.13	——

(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	102011.79	94.41
关注	5017.51	4.64
次级	117.08	0.11
可疑	193.89	0.18
损失	707.76	0.66
合计	108048.03	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	2508.01
2022年计提	279.01
2022年核销	80.42
2022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	2706.60

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。2022年，本行积极应对气候变化，大力推进绿色金融发展；积极参与五水共治、扶贫帮困、植树造林、环保宣传等社会公益事业，金融助力绿色宣传助力美丽宜居乡村建设。开展“阳光之行 一路同行”健步走活动，引导全行员工参与步行、骑行、公交出行、垃圾分类、节能减排等生活方式向低碳化发展。聚焦绿色领域，针对文成县域内粮食产业、杨梅产业等个人或企业，推出“京粮贷”、“京梅贷”专项贷款产品，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

2022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

2022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2022年末，绿色贷款余额782.25万元。

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，一是本行推行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；二是完成电子借据、合同签章功能改造，在有效防范印章操作风险的同时大大节约纸张消耗；三是本行购入一批陶瓷杯，代替一次性纸杯使用，打造环保节约型银行。

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2022年末，本行普惠小微贷款74000.73万元，较年初增加5800.14万元。

（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，2022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2022年末，本行涉农贷款超9.87亿元，占比超过91%。

第五章 股份和股东情况

一、2022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 2022 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
1	北京银行股份有限公司	北京市西城区金融大街 17 号	霍学文	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	杭州市临平西大街 61 号	沈锋	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	青田县名典鞋业有限公司	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
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

本行关联交易情况具体见第十章。

五、股东及股权其他情况

1. 截至 2022 年末，本行股东武汉浙南管桩有限公司为失信被执行人。

2. 截至 2022 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。

职务	姓名	性别	任职单位及职务	备注
董事长	蒋增浩	男	浙江文成北银村镇银行董事长	
董事	潘朝朝	女	东海地产股份有限公司 副总经理	
董事	吕东辰	女	浙江庞度环保科技股份有限公司 财务总监	
董事	戴 芳	女	北京银行公司银行部 业务管理室经理	
董事	周阿娜	女	北京银行杭州分行运营部 副总经理	

蒋增浩，男，中共党员，出生于1965年9月，本科学历，经济师，籍贯浙江富阳。1986年参加工作，先后在人民银行浙江省分行、浙江银监局任科员、科长、处长等职务。业务全面，对监管要求、银行管理与业务发展具有较高的战略眼光。2008年7月至2008年11月，任北京银行总行公司银行市场部总经理；2008年7月至2017年2月，任北京银行杭州分行行长；2011年4月至今任浙江文成北银村镇银行董事长。本行第一届、第二届、第三届、第四届董事会董事长。

潘朝朝，女，中共党员，出生于1983年11月，法学硕士，籍贯浙江温州。2010年8月至2018年5月，在浙江中路基础设施投资集团有限公司担任法务经理；2018年8月至2019年8月，在浙江交投资产管理有限公司担任法务主管；2019年9月至今，任东海地产股份有限公司副总经理。本行第四届董事会董事。

吕东辰，女，出生于1968年4月，本科学历，高级会计师，籍贯浙江杭州。自1990年参加工作以来，先后在杭州仪表机械厂、杭州普威化学建材应用设备工程公司、博雷控制系统（浙江）有限公司、华立医药集团、浙江南大投资有限公司、浙江庞度环保科技有限公司担任主办会计、财务部经理、外派财务总监、财务总监等职务，现任浙江庞度环保科技股份有限公司财务总监。本行第四届董事会董事。

戴芳，女，中共党员，出生于1983年10月，硕士研究

生，中级经济师，籍贯北京。2008 年至今，在北京银行公司银行总部工作，现任北京银行公司银行部业务管理室经理。本行第四届董事会董事。

周阿娜，女，中共党员，出生于 1978 年 11 月，本科学历，中级会计师，籍贯浙江杭州。自 1999 年参加工作以来，先后在中国银行天津分行大港支行、中国工商银行杭州分行经济开发区支行、中国工商银行杭州分行经济开发区支行担任储蓄、会计、营业经理等职务。2009 年 1 月至 2021 年 4 月，在北京银行杭州分行任职，先后担任营业部营业室主任、运营部支付结算科科长、运河小微企业专营支行行长助理、营业部兼运营部总经理助理、运营部总经理助理、营业部总经理助理。2021 年 4 月至今，任北京银行杭州分行运营部副总经理。本行第四届董事会董事。

（二）监事会成员基本情况。

职务	姓名	性别	职务	备注
监事长	沈丹	男	北京银行杭州分行 法律与合规部总经理	
监事	赵少忠	男	青田县名典鞋业有限公司 董事长、总经理	
监事	毛燕燕	女	浙江文成北银村镇银行 营业部总经理兼运营部总 经理	

沈丹，男，中共党员，1966年5月出生，在职本科学历。该同志1983年参加工作，1997年参加银行工作，1997年9月至2008年6月历任中国银行湖州市分行金融案件清查处理岗、信贷管理岗、资产保全部副总经理、南浔区支行副行长；2008年7月至2014年11月历任浙商银行杭州分行风险管理部总经理助理、副总经理（主持工作）、湖州分行副行长、杭州城东支行副行长；2014年12月至2018年4月历任江苏银行杭州分行风险合规部副总经理（主持）、总经理；2018年4月入职北京银行杭州分行，2018年11月起任北京银行杭州分行贷后管理部总经理、2020年11月起兼任北京银行杭州分行法律与合规部总经理、2022年9月起任北京银行杭州分行法律与合规部总经理。本行第三届、第四届监事会监事长。

赵少忠，男，出生于1963年，籍贯浙江温州，高级经营师。现任名典鞋业集团有限公司董事长、总经理，同时担任中国百货商业协会副会长、温州总商会副会长、丽水商会副会长、广州女鞋协会副会长、温州女鞋协会副会长、温州市政协委员、丽水市人大代表、青田县企业家协会会长等社会职务。本行第一届、第二届、第三届、第四届监事会监事。

毛燕燕，女，中共党员，1991年11月18日出生，籍贯文成县，本科学历。2012年6月至2012年11月，为浙江文成北银村镇银行营业部综合柜员；2012年11月至2013年6

月,为浙江文成北银村镇银行玉壶支行综合柜员;2013年6月至2014年1月,为浙江文成北银村镇银行综合管理部科员;2014年1月至2015年4月,任浙江文成北银村镇银行综合管理部副经理;2015年4月至2017年5月,任浙江文成北银村镇银行综合管理部副总经理(主持);2017年5月至2019年1月,任浙江文成北银村镇银行珊溪支行副行长(主持);2019年1月至2019年11月,任浙江文成北银村镇银行珊溪支行行长;2019年11月至2022年9月,任浙江文成北银村镇银行营业部总经理;2022年9月至今,任浙江文成北银村镇银行营业部总经理兼运营部总经理。

(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

毛征辉,男,出生于1980年8月,籍贯浙江文成,1999年11月加入中国共产党,中央广播电视大学工商管理学专业大学毕业。现任浙江文成北银村镇银行行长。2002年12月至2008年10月,先后历任文成农村信用联社柜员、信贷员、机关科员;2008年10月至2009年10月,任文成农村

信用联社周壤分社主任；2009年10月至2010年10月，任文成农村信用联社玉壶信用社主任助理；2010年10月，参与筹建浙江文成北银村镇银行；2011年5月至2012年9月，任浙江文成北银村镇银行综合管理部副总经理（主持）；2012年9月至2012年11月，任浙江文成北银村镇银行综合管理部总经理；2012年11月至2014年1月，任浙江文成北银村镇银行玉壶支行行长；2014年1月至2015年10月，任浙江文成北银村镇银行行长助理；2015年10月至2019年9月，任浙江文成北银村镇银行副行长；2019年9月至2019年12月，代为履职浙江文成北银村镇银行行长；2019年12月至今，任浙江文成北银村镇银行行长。

张科，男，出生于1983年8月，籍贯浙江温州，2008年8月加入中国共产党，浙江宁波万里学院信息管理与信息系统专业大学毕业。现任浙江文成北银村镇银行副行长。2006年6月至2007年12月，为文成农村信用社周壤分社柜员；2007年12月至2011年12月，为文成农村信用社周壤分社信贷员；2011年12月至2013年1月，为浙江文成北银村镇银行风险合规员；2013年1月至2015年3月，任浙江文成北银村镇银行风险合规部副总经理（主持）；2015年3月至2017年5月，任浙江文成北银村镇银行珊溪支行行长；2017年5月至2019年7月，任浙江文成北银村镇银行行长助理；2019年7月至今，任浙江文成北银村镇银行副行长。

李达，男，出生于1967年7月，籍贯浙江杭州，中共党员，毕业于西北工业大学工商管理专业，在职大专学历。1986年10月在武警杭州支队机动队从事义务兵。1990年参加金融工作，在农业银行杭州城东支行、之江支行先后从事储蓄、信贷、副主任、经理、行长等岗位工作。2008年12月起在北京银行杭州分行公司银行部工作；2012年1月至2014年3月在北京银行西溪支行公司业务部从事公司客户经理；2014年3月至2016年12月在北京银行西溪支行任支行行长助理，并于2016年12月在北京银行杭州分行资产保全部（二级）从事资产保全岗；2018年3月至今，任浙江文成北银村镇银行股份有限公司风险总监。

夏兆淮，男，出生于1986年9月，籍贯浙江温州，浙江大学会计学毕业。现任浙江文成北银村镇银行行长助理。2008年6月至2010年10月，为文成县农村信用合作联社综合柜员；2010年10月至2011年5月，参与浙江文成北银村镇银行筹建；2011年5月至2012年11月，为浙江文成北银村镇银行营业部综合柜员；2012年11月至2013年5月，任浙江文成北银村镇银行玉壶支行营业经理；2013年5月至2015年4月，任浙江文成北银村镇银行营业部副总经理（主持）；2015年4月至2015年7月，代为履职浙江文成北银村镇银行玉壶支行行长；2015年7月至2016年5月，任浙江文成北银村镇银行玉壶支行行长；2016年5月至2019年

7月，任浙江文成北银村镇银行营业部总经理；2019年7月至今，任浙江文成北银村镇银行行长助理。

（四）2022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，上述董事于2022年3月通过监管部门审查后履职；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2022年末，本行员工103人。

三、本行薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

在公司薪酬制度和激励制度方面，浙江文成北银村镇银行作为服务县域的小型金融机构，组织规模整体不大，董事会构成相对简洁。本行董事和非职工监事薪酬不在本行发放。本行本年度薪酬总量为26338432元，受益人为全行员工。我行的薪酬绩效管理坚决贯彻落实监管部门的相关要求，按照相关监管意见制定我行的薪酬绩效管理体系；坚持内部公平性和外部竞争性的原则。坚持薪酬管理体系与各阶段行内整体发展策略、经营业绩情况相匹配，坚持效率优先，兼顾公平。坚持业绩分配导向，充分发挥薪酬管理的激励约束作用。本行采取兼顾收益与风险、长期与短期激励相协调，人

才培养和风险控制相适应的原则，充分考虑资产期限及风险延期暴露情况，建立公正透明的高级管理人员绩效考核标准，致力于建立薪酬与本行效益和个人业绩相联系的激励约束机制。高级管理人员的薪酬水平与公司风险成本调整后的经营业绩相适应，本行对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位的人员实现延期支付，本行主要负责人实行不低于绩效奖金的 50%延期支付比例，其他高级管理人员及风险有重要影响岗位上的员工，实行不低于绩效薪酬 40%的延期支付。2022 年本行高级管理层应发工资总额 2544105.33 元，其中行长毛征辉应发年薪 1076054.47 元，副行长张科应发年薪 445631.56 元，风险总监李达应发绩效 334501.01 元，行长助理应发年薪 687918.29 元。年度薪酬方案由本行提交董事会进行审批。董事会对高级管理层的绩效考核指标包括经营效益类指标、发展转型类指标、风险管理类指标、合规经营类指标、市场表现类指标、社会责任类指标等方面。

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。

2022年，本行共召开1次股东大会会议。

浙江文成北银村镇银行股份有限公司2021年度股东大会。

本次会议于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）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

2022 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。

（二）浙江文成北银村镇银行股份有限公司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。

（三）浙江文成北银村镇银行股份有限公司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。

(四) 浙江文成北银村镇银行股份有限公司第四届董事会 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。

(五) 浙江文成北银村镇银行股份有限公司第四届董事会第四次会议。

本次会议于 2022 年 8 月 24 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 2022 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 2022 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 2022 年上半年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 2022 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 2022 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 2022 年二季度关联交易报告》、《关于建立浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 年二季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 2022 年上半年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 2022 年半年报》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 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股权专项治理工作报告》、《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成员调整的方案》、《关于修改浙江文成北银村镇银行股份有限公司股东名册的议案》、《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》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司内部审计章程》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司内部审计操作规程》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司内部审计档案管理办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司经济责任审计管理办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司信息披露管理办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司董

监事履职管理办法（试行）》、《关于修订浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事会议事规则的议案》、《中国银保监会温州监管分局关于浙江文成北银村镇银行股份有限公司2021年度监管的意见》等23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五次会议。

本次会议于2022年12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年第三季度工作报告》、《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2022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2022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2021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2021年度洗钱风险自评估报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司2022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资本管理规划的报告（2022年-2026年）》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司行长提名聘任毛燕燕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刘琦同志为风险合规部总经理的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于张慧同志申请辞去审计部副总经理（主持）职

务的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于吕东辰同志申请辞去董事职务的报告》等 12 项议案。

三、监事会

2022 年，本行共召开 4 次监事会会议。

（一）浙江文成北银村镇银行股份有限公司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》、《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。

（二）浙江文成北银村镇银行股份有限公司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。

（三）浙江文成北银村镇银行股份有限公司第四届监事会第四次会议。

本次会议于 2022 年 8 月 24 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 2022 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 2022 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 2022 年上半年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 2022 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 2022 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 2022 年二季度关联交易报告》、《关于建立浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 年二季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 2022 年上半年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 2022 年半年报》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 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股权专项治理工作报告》、《关于修改浙江文成北银村镇银行股份有限公司股东名册的议案》、《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》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司信息披露管理办法》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司董监事履职管理办法（试行）》、《关于修订浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事会议事规则的议案》、《中国银保监会温州监管分局关于浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2021 年度监管的意见》等 18 项议案。

（四）浙江文成北银村镇银行股份有限公司第四届监事会第五次会议。

本次会议于 2022 年 12 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 年第三季度工作报告》、《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 2022 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 2022 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 2021 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 2021 年度洗钱风险自评估报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 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资本管理规划的报告（2022 年-2026 年）》等 8 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。

2022 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。

2022 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	6	6	0	0	
周阿娜	6	6	0	0	
潘朝朝	6	6	0	0	
戴 芳	6	6	0	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。

2022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	4	4	0	0	
赵少忠	4	4	0	0	
毛燕燕	4	4	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

本行设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。三是加强制度建设，我行以保障金融消费者八项权力为核心，以金融机构行为规范为指导准则，对现有的制度体系开展有针对性的、系统性的梳理和完善，进一步规范业务合规性经营，将各项监管要求内化为我行的具体部署。2022年，

本行共发生一起投诉事件，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，助推实体高发展

截至 2022 年末，本行小微企业贷款余额 74000.73 万元，较年初增加 5800.14 万元，增幅 8.50%；小微企业贷款户数 6623 户，较年初增加 404 户，增幅 6.50%；小微企业贷款加权平均利率 8.95%；其中 2022 年小微企业信贷投放量达 35349.47 万元，累计发放 3021 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

本行在 2022 年，针对文成各乡镇特色产业，精准推出“京粮贷”、“京梅贷”、“京咖贷”、“京食贷”等贷款产品，不断加大对文成细分领域的信贷支持，为客户提供差异化信贷服务，展现本行支持乡村振兴的决心；积极走访疫情受困经营主体，根据客户融资需求，再结合客户目前经营状况，制定切实可行的“一户一策”个性化帮扶方案。针对受疫情影响较大的个体户、小微企业贷款实施延期还本付息，做到应延尽延。

三、尽职尽责，提高不良容忍度

一是建立“敢贷”的尽职尽责机制。完善相关管理办法，

明确客户经理免责条件，树立“敢贷”信心。二是建立“愿贷”的考核激励机制。通过制定考核办法，加大对民营和小微信贷考核力度。三是建立“能贷”的授信授权机制，明确民营和小微企业贷款审批权限，充分调动基层营销人员做小做微的积极性。

四、提炼信息，夯实网格化服务

总行成立 10 个直属三农业务部，专业团队服务网格化乡镇。通过“支行+金融服务点+三农服务小分队”的服务格局，依托“瓯E办”、“数据宝”等大数据平台为信用评定基础，配套“京禧”系列普惠贷款产品，让“数据跑”代替“人工跑”，解决业务拓展中信息不对称问题，打通支农支小的最后一公里，充分发挥支农“鲶鱼效应”，输出更优质高效的金融服务。

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”，严格落实“三三制”监督管理办法，依托“瓯E办”、“数据宝”等大数据平台，让“数据跑”代替“人工跑”，持续提升金融服务质效。

六、提升服务，线上进圈扩圈

开展链式展业。依托“友情链、血缘链、产业链”三链展业模式建立“文成北银圈”，做一个客户“圈”一群朋友，“圈”一个家族，“圈”一个行业，为 CRM 系统建设打好数

字基础，实现数据共享，推动线上化、数字化与场景化得链式金融服务创新发展。

七、走村入企，支持建立共同富裕山区样板

向各乡镇派驻 14 名共富专员，号召共富专员带领员工走村入户、摸排社情、对接需求，开展金融帮扶工作的同时促进融资对接服务，充分发挥共同富裕金融专员和金融联络员机制效能，进一步凸显信贷结构优化的精准导向，推动普惠金融服务“量增、质提、面扩、价降”，在夯实业务稳步增长的同时实现共同富裕美好愿景。

第十章 关联交易情况

2022 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	291.85	27 年	贷款	抵押
北京银行杭州分行	1369.72	活期	存放同业	
云南西山北银村镇银行	2200.00	176 天	存放同业	
云南新平北银村镇银行	409.00	活期	同业存放	
合计	4270.57			

截至 2022 年末，本行有余额的关联交易共 4 宗，涉及关联交易余额合计 4270.57 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 2022 年末，毛征辉在本行贷款余额为 291.85 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 2022 年，账户余额 1369.72 万元，利率 0.35%。

3. 本行与云南新平北银村镇银行为北京银行发起的村镇银行。截至 2022 年末，云南新平北银村镇银行账户余额 409.00 万元，利率 0.35%。

4. 本行与云南西山北银村镇银行为北京银行发起的村镇银行，2022 年 12 月 20 日与云南西山北银村镇银行开展存放同业定期业务。截至 2022 年末，本行存放云南西山北银村镇银行账户余额 2200 万元，利率 3.85%。

第十一章 风险管理情况

2022 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

2022 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，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 2022

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。一是统一标准，匹配风险与收益。通过塑造贷前准入机制，建立北银黑名单库和白名单库，自建评分模型，将评分和贷款家数和利率水平挂钩，确保风险与收益相匹配；二是集中统一审批，强化贷款审批标准，把好贷款审批关；三是及时开展贷后检查，根据简易情况采取实地与电话相结合的方式了解客户实际情况，做好客户全生命周期管理；四是不良贷款集中诉讼、执行，开通“共享法庭”，加快司法处置效率；五是组织开展不良贷款督导专项清收活动，成立不良贷款清收工作专班，全行绩效与不良清收情况挂钩，行经营班子协助指导各经营单位制定“一户一策”不良清收方案，成功收回三笔大额抵押不良贷款，全年累计处置不良贷款 182 笔，金额合计 1334 万元，其中司法清收 10 笔，金额 492 万元，现金清收或处置 172 笔，842 万元。

（二）市场风险评价。2022 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；二是对汇率实时监控，每日监测客户结汇金额及价格，控制好汇率风险。截至2022年末，本行存放同业余额8534.25万元，活期5080.62万元均为清算备付金，定期3453.63万元；存放云南西山北银村镇银行2200万元，存放中国民生银行温州分行180万美元；本行债券余额为38806.45万元；同业存放余额为409万元，为云南新平北银村镇银行存放在我行的活期资金；以上业务风险整体可控。

（三）流动性风险评价。一是持续完善流动性风险监测体系。定期开展流动性压力测试，评估最短生存期和流动性缺口，优化资产负债结构、及时补充流动性；二是通过流动性风险监测，提出同业、营销等相关建议。在保证日常运营头寸的前提下，通过期限匹配，存放同业存款、购买债券等，提高资金运用率；建立流动性风险的预警机制，贯彻落实每日清收资金“一小时报告”、经营单位库存现金“每日通报”、节假日期间金融服务不打烊保障全行ATM机现金充足等制度，做好日常资金的监控工作，以稳健发展为前提，做好流动性

比例、流动性缺口率、核心负债依存度等指标的监测，提高防范流动性风险的能力；三是开展流动性风险应急预案，组织全行员工学习应急预案内容并开展应急演练，提高我行处理资金突发事件的能力，提升流动性风险防范意识。截至2022年末，本行流动性比例为270.96%，核心负债比例86.71%，流动性缺口率63.64%，高于监管指标。本行总体流动性风险可控。

（四）操作风险评价。一是加强内控制度建设，对成立以来的制度及时修订完善，确保制度文件的有效性、适用性；二是柜面业务办理实行远程集中授权模式，通过监控查询加上传资料审核，有效降低操作风险；三是配置专职押运凭证队伍，实现会计凭证和信贷档案“T+1”上交总行事后监督中心；四是以考促学，提升操作能力，组织开展信贷、征信上岗资格和核保资格考试及抵押业务操作培训，总结信贷流程、诉讼流程等操作规范，引导员工有效规避操作风险；五是加强检查力度，建立相关问题台账，构建“冒烟指数”模型，实现风险量化管理“由有到精到准”的提升，及时督促整改，进一步加强员工的操作水平，促进提升管理水平。

（五）合规风险评价。一是按月开展信用风险、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；二是按月

开展内部资本充足、MPA 评估和监测，为董事会决策提供依据；在新业务、新产品准入前，开展法审、反洗钱及业务合规评估 52 次，确保各项业务规范准入；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；四是开展员工警示教育。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；五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。一是针对外省村行舆情事件，迅速成立舆情应急领导小组。专题研究应对措施，外松内紧，积极应对；二是建立声誉风险应对机制，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，谨防声誉风险；三建立声誉风险宣传机制，加强正面宣传，讲好北银故事，营造良好的舆论环境；四搭建声誉风险应对平台，定期组织送金融知识下乡、金融防诈骗知识宣传等活动，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，提升北银美誉度。

（七）信息科技风险评价。2022 年，本行未发生信息科技风险事件。一是核心系统成功迭代升级。在北京银行精心部署下，通过全体员工的共同努力，本行顺利完成核心系统迭代升级；二是移动展业助力业务拓展。顺利完成移动展业

系统及 VPDN 配置，通过移动展业系统实现信贷业务受理、客户信息采集、银行账户开立等多项业务功能，为“送金融服务进村入户”提供有力支撑，有效提升客户经理服务质效；三是签章改造提升风控水平。完成电子借据、合同签章功能改造，在有效防范印章操作风险的同时大大节约纸张消耗，为无纸化办公转型打下良好基础；四是完善反诈骗、反洗钱系统，加强风险防范科技支撑；五是完成二代征信报送系统上线，成为浙江省第一批完成上线的村镇银行，并荣获人行总行征信中心评定的 2021 年度征信数据优秀荣誉称号。

（八）洗钱风险评价。一是查漏补缺，完善反洗钱内控制度。2022 年以来，本行根据人民银行下发的各类文件，并结合本行的实际情况，制定和修订了《反洗钱风险管理办法》等 4 个制度，为洗钱风险防范提供制度依据；二是系统优化，强化洗钱识别能力。对系统进行优化，增加婚姻状况、风险信息等内容；对证件信息做出优化，增加多个证件类型；完善地址信息，增加户籍地址、居住地址、单位地址等内容，为客户信息完善提供数据支持，强化了洗钱识别能力；三是尽职尽责，准确识别可疑交易。积极配合人民银行反洗钱信息采集工作，2022 年度共计上报大额交易 14986 笔，上报工作报告 5 份、可疑交易报告 5 份，其中三笔可疑交易由人民银行移送公安机关。

(九) 其他风险状况。2022 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

2020 年 6 月 8 日本行因违反规定办理结汇业务被国家外汇管理局温州市中心支局处罚 40 万元人民币。

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[2023]050047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[2023]050047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2022年12月31日的资产负债表,2022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2022年12月31日的财务状况以及2022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

二〇二三年三月二十一日

资产负债表

会金融 01 表

单位：元

编制单位：浙江文成北垵村镇银行股份有限公司		2022年12月31日			
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	97,800,086.55	182,930,477.97	向中央银行借款	-	2,956,200.00
存放联行款项	285,459.26	15,166.36	联行存放款项		
存放同业款项	85,445,465.99	54,988,610.61	同业及其他金融机构存放款项	4,090,040.87	45,692,846.12
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	92,010.19	3,535,739.46	吸收存款	1,576,851,221.47	1,379,241,263.07
持有待售资产			应付职工薪酬	3,292,986.58	1,721,543.97
发放贷款和垫款	1,056,562,570.82	978,980,781.70	应交税费	977,995.01	202,177.05
金融投资：			其他应付款	132,462.38	29,033.10
交易性金融资产		244,353,917.15	持有待售负债		
债权投资	391,996,044.57		租赁负债		
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			其中：优先股		
投资性房地产			永续债		
固定资产	9,598,984.80	9,852,343.43	递延所得税负债	-	783,913.71
在建工程	643,000.00	643,000.00	其他负债	8,808.00	362,533.42
使用权资产	21,256,899.93	24,127,301.37	负债合计	1,585,353,514.31	1,430,989,510.44
无形资产			所有者权益（或股东权益）：		
长期待摊费用	10,668,330.39	11,541,918.09	实收资本（或股本）	52,250,000.00	52,250,000.00
抵债资产			其他权益工具		
递延所得税资产	4,065,295.68	3,767,513.61	其中：优先股		
其他资产	500,324.83	891,018.05	永续债		
			资本公积		
			减：库存股		
			其他综合收益		
			盈余公积	4,131,007.11	3,447,971.82
			一般风险准备	16,608,887.33	16,608,887.33
			未分配利润	20,571,064.26	12,331,418.21
			所有者权益（或股东权益）合计	93,560,958.70	84,638,277.36
资产总计	1,678,914,473.01	1,515,627,787.80	负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,678,914,473.01	1,515,627,787.80
后附报表附注是财务报表的组成部分					
法定代表人：蒋增浩		主管会计工作负责人：夏兆淮	会计机构负责人：毛燕燕		

利润表

编制单位：浙江文成北垵村商银行股份有限公司		2022年度		会金融02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、营业总收入	60,724,028.00	51,627,780.24	减：所得税费用	199,961.29	717,204.21
（一）利息净收入	53,342,792.32	40,567,385.97	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	10,490,181.34	6,830,352.91
利息收入	100,547,647.72	83,559,437.40	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	10,490,181.34	6,830,352.91
利息支出	47,204,855.40	42,992,051.43	（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	-62,584.66	-55,129.34	六、其他综合收益的税后净额	-	-
手续费及佣金收入	66,111.83	203,669.44	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
手续费及佣金支出	128,696.49	258,798.78	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）	5,612,293.22	6,203,931.20	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	172,703.59	2,310,605.19	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）	1,679,928.85	-1,001,460.08	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. 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）	-21,105.32	-	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	50,318,292.06	44,605,193.57	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	156,116.62	101,572.28	5. 现金流量套期储备		
（二）业务及管理费	47,332,175.44	41,956,202.29	6. 外币财务报表折算差额		
（三）信用减值损失	2,830,000.00	2,547,419.00	7. 其他		
（四）其他资产减值损失			七、综合收益总额	10,490,181.34	6,830,352.91
（五）其他业务成本			八、每股收益：		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	10,405,735.94	7,022,586.67	（一）基本每股收益		
加：营业外收入	413,706.61	525,351.23	（二）稀释每股收益		
减：营业外支出	129,299.92	380.78			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	10,690,142.63	7,547,557.12			
后附报表附注是财务报表的组成部分					
法定代表人：蒋培浩		主管会计工作负责人：夏兆淮		会计机构负责人：毛燕燕	

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		2022年度		会金附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：			收到其他与投资活动有关的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	154,724,579.13	173,866,961.69	投资活动现金流入小计	1,811,419.04	3,937,056.73
向中央银行借款净增加额	-	859,800.00	投资支付的现金	388,133,223.49	-
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	7,318,799.35	10,421,535.60
收取利息、手续费及佣金的现金	101,072,617.84	84,140,818.14	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
拆入资金净增加额	-	-	支付其他与投资活动有关的现金		
回购业务资金净增加额	-	-	投资活动现金流出小计	395,452,022.84	10,421,535.60
收到其他与经营活动有关的现金	2,463,572.18	1,898,133.36	投资活动产生的现金流量净额	-393,640,603.80	-6,484,478.87
经营活动现金流入小计	258,260,769.15	260,765,713.19	三、筹资活动产生的现金流量：		
客户贷款及垫款净增加额	80,275,475.08	100,651,220.66	吸收投资收到的现金		
存放中央银行和同业款项净增加额	44,321,802.72	-35,231,013.65	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-244,353,917.15	238,951,387.83	取得借款收到的现金		
拆出资金净增加额	-	-	发行债券收到的现金		
返售业务资金净增加额	-	-	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	46,050,977.87	42,743,442.99	筹资活动现金流入小计	-	-
支付给职工及为职工支付的现金	24,777,464.60	22,909,929.15	偿还债务支付的现金		
支付的各项税费	1,622,722.59	1,118,600.08	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,567,500.00	1,567,500.00
支付其他与经营活动有关的现金	9,131,332.65	8,116,907.20	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	-38,174,141.64	379,260,474.26	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	296,434,910.79	-118,494,761.07	筹资活动现金流出小计	1,567,500.00	1,567,500.00
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	68,717.67	-	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	1,680,754.47	-	五、现金及现金等价物净增加额		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	61,946.90	-	加：期初现金及现金等价物余额	168,922,210.82	295,468,950.76
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	六、期末现金及现金等价物余额		
				70,149,017.81	168,922,210.82
后附报表附注是财务报表的组成部分					
法定代表人：蒋增浩		主管会计工作负责人：夏兆淮	会计机构负责人：毛燕燕		

所有者权益变动表

会会附04表											
单位：元											
2022年度											
项目	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	本期金额			所有者权益合计	
		优先股	永续债	其他			其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		未分配利润
一、上年年末余额	52,250,000.00	-	-	-	-	-	-	3,447,971.82	16,608,887.33	12,331,418.21	84,638,277.36
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	52,250,000.00	-	-	-	-	-	-	3,447,971.82	16,608,887.33	12,331,418.21	84,638,277.36
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	683,035.29	-	8,239,646.05	8,922,681.34
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,490,181.34	10,490,181.34
（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	-	-	-	-	-	-	-	683,035.29	-	-2,250,535.29	-1,567,500.00
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	683,035.29	-	-683,035.29	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	4,131,007.11	16,608,887.33	20,571,064.26	93,560,958.70

后附报表附注是财务报表的组成部分

法定代表人：蒋培浩

主管会计工作负责人：夏兆淮

会计机构负责人：毛燕燕

所有者权益变动表

会金融04表

编制单位：浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2022年度

单位：元

项目	上期金额										
	或收资本(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				主管会计工作负责人：夏兆港				会计机构负责人：毛燕燕			

