

浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2023 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..... | 8 |
| 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..... | 12 |
| 第七章 公司治理概况..... | 21 |
| 第八章 消费者权益保护工作..... | 33 |
| 第九章 小微企业金融服务情况..... | 34 |
| 第十章 关联交易..... | 37 |
| 第十一章 风险管理..... | 38 |
| 第十二章 重要事项..... | 44 |
| 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

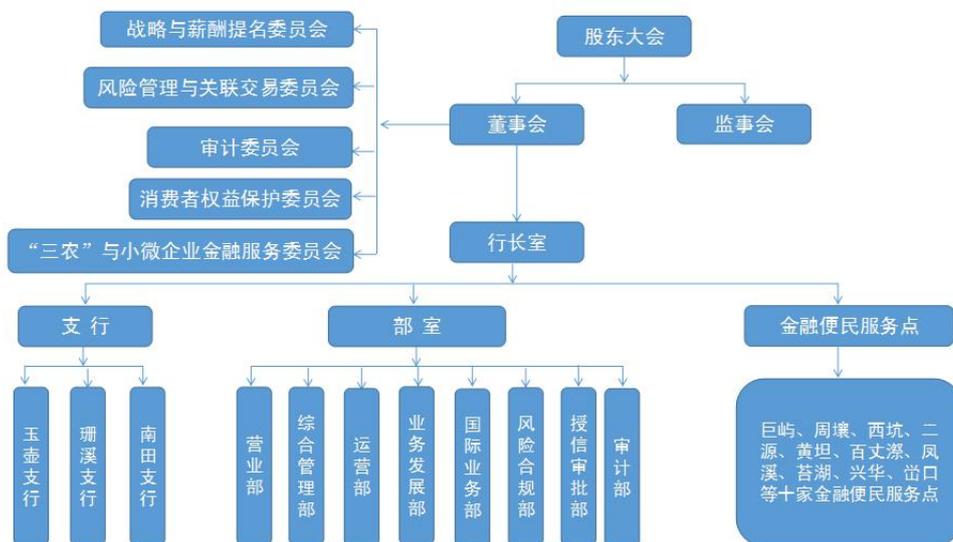
二、本行企业文化

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2023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、2023 年末主要财务数据

单位：万元

| 项目 | 2023 年 |
|--------------|----------|
| 一、总收入 | 11905.90 |
| 1. 利息收入 | 10994.93 |
| 2. 手续费收入 | 6.81 |
| 3. 其他收入 | 906.16 |
| 二、总支出 | 11240.06 |
| 4. 利息支出 | 5511.95 |
| 5. 手续费支出 | 69.54 |
| 6. 业务及管理费用支出 | 4965.28 |
| 7. 贷款损失准备 | 665.00 |
| 8. 税金及附加 | 28.29 |
| 三、营业利润 | 665.84 |

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 | 2023 年 | 2022 年 | 2021 年 |
|--------|-----------|-----------|-----------|
| 资产总额 | 211031.97 | 167891.45 | 151562.78 |
| 负债总额 | 201108.74 | 158535.35 | 143098.95 |
| 所有者权益 | 9923.23 | 9356.10 | 8463.83 |
| 其中：资本金 | 5225.00 | 5225.00 | 5225.00 |
| 盈余公积 | 518.00 | 413.10 | 344.80 |
| 一般风险准备 | 2337.63 | 1660.89 | 1660.89 |
| 未分配利润 | 1842.60 | 2057.11 | 1233.14 |

财务指标

单位：万元

| 财务指标 | 2023 年 | 2022 年 | 2021 年 |
|-------|--------|--------|--------|
| 资产利润率 | 0.38 | 0.66 | 0.48 |
| 资本利润率 | 7.51 | 11.77 | 8.33 |
| 成本收入比 | 78.51 | 77.95 | 81.27 |

三、最近三年主要监管指标

单位：%

| 指标 | 指标值 | 2023年 | 2022年 | 2021年 |
|-------------|-------|--------|--------|--------|
| 流动性比例（本外币） | ≥25 | 500.33 | 270.96 | 143.36 |
| 核心负债比例（本外币） | ≥60 | 85.02 | 86.71 | 86.52 |
| 流动性缺口率（本外币） | ≥-10 | 87.38 | 63.64 | 38.18 |
| 不良资产率 | ≤4 | 0.67 | 0.62 | 0.71 |
| 不良贷款率 | ≤5 | 1.18 | 0.94 | 0.93 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 4.24 | 4.70 | 5.19 |
| 贷款损失准备充足率 | ≥100 | 308.62 | 289.68 | 371.22 |
| 贷款拨备覆盖率 | ≥100 | 221.19 | 265.68 | 269.18 |
| 资本充足率 | ≥10.5 | 10.74 | 11.04 | 10.79 |
| 核心资本充足率 | ≥8.5 | 9.61 | 9.91 | 9.66 |

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2023年末：

1. **资产规模稳健增长。**各项资产总额211031.97万元，较年初增加43140.52万元，增幅25.70%；各项负债总额201108.74万元，较年初增加42573.39万元，增幅26.85%；所有者权益9923.23万元，较年初增加567.13万元，增幅6.06%。

2. **各项存款稳中有升。**各项存款余额184335.86万元，较年初增加27296.85万元，增幅17.38%，完成考核指标比例341.21%。

3. **各项贷款稳步增长。**各项贷款余额118077.32万元，较年初增长10029.29万元，增幅9.28%，完成考核指标比例

100.27%。

4. **资产质量稳健可控。**不良贷款余额 1397.76 万元，不良率为 1.18%，贷款损失专项准备金余额 3091.76 万元，贷款拨备率 2.62%，拨备覆盖率 221.19%。

5. **盈利能力稳固向好。**各项营业收入 6324.41 万元；净利润 723.88 万元。

（二）支农支小工作稳步开展。

截至 2023 年末，本行累计发放农户和小微企业贷款 80350.76 万元，5293 户。本行涉农贷款余额 108159.70 万元，较年初增长 9443.65 万元，占全行贷款比重 91.60%；涉农贷款户数 9795 户，占全行贷款户数比重 95.67%。

（三）主要监管指标持续向好。

截至 2023 年末，本行各项贷款减值准备余额为 3091.76 万元，贷款减值准备率为 2.62%，拨备覆盖率为 221.19%，不良贷款率为 1.18%，单一客户贷款集中度为 4.24%，最大单家非同业集团客户风险暴露集中度 4.85%，前十大客户贷款总额占资本净额的 31.96%。

（四）资本实力持续增强。

截至 2023 年末，本行资本净额 11082.20 万元，较上年末增加 659.85 万元，资本充足率为 10.74%，核心资本充足率为 9.61%。

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 | 490.00 |
| 2 | 胡X链 | 470.00 |
| 3 | 赵X树 | 450.00 |
| 4 | 郑X明 | 408.46 |
| 5 | 温州市XX通信工程有限公司 | 379.89 |
| 6 | 浙江XX安装工程有限公司 | 376.00 |
| 7 | 温州XX商贸有限公司 | 360.00 |
| 8 | 文成县XXX置业有限公司 | 355.00 |
| 9 | 梅X珍 | 300.00 |
| 10 | 文成县XX水力发电有限公司 | 300.00 |
| 合计 | | 3889.35 |

(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 | 63781.6 | 59.03% | 71627.60 | 60.66% | 7846.00 | 1.63% |
| 保证 | 27213.51 | 25.19% | 26614.84 | 22.54% | -598.67 | -2.65% |
| 抵押 | 16670.52 | 15.43% | 19511.48 | 16.53% | 2840.96 | 1.10% |
| 质押 | 382.4 | 0.35% | 323.40 | 0.27% | -59.00 | -0.08% |
| 合计 | 108048.03 | 100% | 118077.32 | 100% | 10029.29 | —— |

(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 | 111165.35 | 94.15 |
| 关注 | 5514.21 | 4.67 |
| 次级 | 605.32 | 0.51 |

| | | |
|----|-----------|--------|
| 可疑 | 104.48 | 0.09 |
| 损失 | 687.96 | 0.58 |
| 合计 | 118077.32 | 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 | 2706.60 |
| 2023年计提 | 667.29 |
| 2023年核销 | 282.13 |
| 2023年收回以前年度核销 | 0.00 |
| 以前年度核销余额 | 102.72 |
| 贷款损失准备余额 | 3091.76 |

第四章 环境、社会责任

一、环境、社会与治理情况综述

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。2023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，金融助力美丽宜居乡村建设。开展“徒步踏青 健康快乐行”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，不断完善创新“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

2023年，本行全面推进绿色金融与绿色运营，未发生重大环境违规事件。

三、绿色金融

2023年，本行明确绿色金融发展目标，制订《浙江文成北银村镇银行股份有限公司2023年—2025年三年绿色信贷发展规划》。截至2023年末，本行绿色贷款余额864.06万元。

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 2023 年末，本行普惠小微贷款 81504.08 万元，较年初增加 7503.35 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，2023 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，各部室按月开展培训，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 2023 年末，本行涉农贷款超 10.82 亿元，占比超过 91%。

第五章 股份和股东情况

一、2023 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 2023 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 | 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盈丰街道佳境社区市心北路 897 号港汇中心 2 号楼 38 层 01 区域 | 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 2023 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 2023 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 | 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。

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 | 刘勇 | 男 | 浙江文成北银村镇银行 | |

| | | | | |
|--|--|--|----------|--|
| | | | 风险合规部总经理 | |
|--|--|--|----------|--|

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。

刘勇，男，出生于1990年3月，籍贯浙江文成，2022年6月加入中国共产党，同济大学浙江学院工商管理（会计

学)专业毕业。现任浙江文成北银村镇银行风险合规部总经理。2013年3月至2013年8月,为浙江文成北银村镇银行玉壶支行实习柜员;2013年8月至2014年1月,为浙江文成北银村镇银行珊溪支行综合柜员;2014年1月至2014年8月,任浙江文成北银村镇银行南田支行综合柜员;2014年8月至2016年9月,任浙江文成北银村镇银行运营部科员;2016年9月至2017年5月,任浙江文成北银村镇银行业务发展部科员;2017年5月至2019年1月,任浙江文成北银村镇银行综合管理部副经理;2019年1月至2020年3月,任浙江文成北银村镇银行综合管理部总经理助理;2020年3月至2020年8月,任浙江文成北银村镇银行珊溪支行副行长;2020年8月至2023年1月,任浙江文成北银村镇银行珊溪支行副行长(主持);2023年1月至2023年12月,任浙江文成北银村镇银行综合管理部总经理;2023年12月至2024年2月,任浙江文成北银村镇银行风险合规部副总经理;2024年2月至今,任浙江文成北银村镇银行风险合规部总经理。本行第四届监事会监事。

(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 |
| 毛燕燕 | 女 | 浙江文成北银村镇银行行长助理 | 1991年11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，籍贯浙江文成，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兼综合管理部总经理。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2023年12月，任浙江文成北银村镇银行副行长；2023年12月至今，任浙江文成北银村镇银行股份副行长兼综合管理部总经理。

李达，男，出生于1967年7月，籍贯浙江杭州，1989年3月加入中国共产党，西北工业大学工商管理专业毕业。现任浙江文成北银村镇银行风险总监。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风险总监。

夏兆淮，男，出生于1986年9月，籍贯浙江文成，2021年12月加入中国共产党，浙江大学会计学专业毕业。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。

毛燕燕，女，出生于1991年11月，籍贯浙江文成，2010年12月加入中国共产党，嘉兴学院汉语言文学（师范）专业毕业。现任浙江文成北银村镇银行行长助理兼任运营部总经理。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2023年3月，任浙江文成北银村镇银行营业部总经理兼运营部总经理；2023年3月至今，任浙江文成北银村镇银行行长助理兼任运营部总经理。

（四）2023年董事、监事、高级管理人员变动情况。

2023年3月9日，浙江文成北银村镇银行股份有限公司2023年度股东大会第一次临时（电视电话）会议审议通过《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于吕东辰申请辞去董事会董事职务的议案》，董事吕东辰退出董事会。2023年3月16日，经中共浙江文成北银村镇银行支部委员会研究决定，并报国家金融监督管理总局温州监管分局核准，聘任毛燕燕同志为浙江文成北银村镇银行行长助理。

二、员工情况

截至2023年末，本行员工115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29493620.85元，受益人为全行员工。

本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本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对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。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。

2023年，本行共召开2次股东大会会议。

1. 浙江文成北银村镇银行股份有限公司2023年度股东大会第一次临时（电视电话）会议。

本次会议于2023年3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关于吕东辰同志申请辞去董事会董事职务的议案》1项议案。

2. 浙江文成北银村镇银行股份有限公司2022年度股东大会。

本次会议于2023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2022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2022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2022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2022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2022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

2023 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 2022 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 2023 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 2023 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 2023 年度信息披露报告》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2023 年度高级管理人员薪酬考核办法》《关于提请毛征辉为浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事的议案》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司章程修正案》《关于主发起行北京银行直连相关系统的议案》等 15 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

2023 年，本行共召开 5 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第六次会议。

本次会议于 2023 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 年度行长工作报告》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 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 2022 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 2023 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 2022 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 2023 年度关联方名录的议案》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2023 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 2022 年度审计工作总结和 2023 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 2023 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、高管层及其成员 2022 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 2021 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 2022 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 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 2022 年度信息披露报告》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2023 年度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 2022 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 2022 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 2023 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董事会各专门委员会成员调整的方案》《关于提请召开浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 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 年度社会责任报告》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司章程修正案》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于开设泗溪支行的议案》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2023 年—2025 年三年绿色信贷发展规划》《关于提请毛征辉为浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事的议案》《关于主发起行北京银行直连相关系统的议案》等 33 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

会第七次会议。

本次会议于 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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董事会第八次会议。

本次会议于 2023 年 10 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 年二季度关联交易的报告》《关于建立浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2023 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 2023 年半年报》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2023 年上半年审计情况报告》《浙江文成北银村镇银行产品（业

务) 洗钱风险评估管理办法》《浙江文成北银村镇银行大额和可疑交易报告管理办法(2023年修订版)》《浙江文成北银村镇银行反洗钱考核与责任追究管理办法》《浙江文成北银村镇银行反洗钱风险管理办法》《浙江文成北银村镇银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法(2023年修订版)》《浙江文成北银村镇银行外汇反洗钱操作管理办法(2023年修订版)》《浙江文成北银村镇银行洗钱和恐怖融资风险评估及客户洗钱风险分类操作规程》等17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第九次会议。

本次会议于2023年10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2023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2023年第三季度关联交易报告》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司2023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2023年度高级管理人员绩效考核实施办法》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事会决策重点事项清单(试行)》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司2022年监管评级报告》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司2022年度监管意见》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司员工(除高管外)薪酬考核管理办法》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董事

会 2023 年第一次临时（电视电话）会议。

本次会议于 2023 年 12 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关于刘琦同志申请辞去风险合规部总经理职务的议案》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司行长提名聘任刘勇同志为风险合规部总经理的议案》《浙江文成北银村镇银行流动性压力测试报告》《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》《关于建立浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2023 年四季度关联方名录的报告》等 5 项议案。

三、监事会

2023 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六次会议。

本次会议于 2023 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 年度行长工作报告》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 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 2022 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 2023 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 2022 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 2023 年度关联方名录的议案》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2023 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 2022 年度审计工作总结和 2023 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 2023 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、高管层及其成员 2022 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 2021 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 2022 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 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 2022 年度信息披露报告》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2023 年度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 2022 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 2022 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 2023 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董事会各专门委员会成员调整的方案》《关于提请召开浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 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 年度社会责任报告》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司章程修正案》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于开设泗溪支行的议案》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2023 年—2025 年三年绿色信贷发展规划》《关于主发起行直连相关系统的议案》等 32 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七次会议。

本次会议于 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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八次会议。

本次会议于 2023 年 10 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 年二季度关联交易的报告》《关于建立浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2023 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 2023 年半年报》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2023 年上半年审计情况报告》《浙江文成北银村镇银行产品（业务）洗钱风险评估管理办法》《浙江文成北银村镇银行大额和可疑交易报告管理办法（2023 年修订版）》《浙江文成北银村镇银行反洗钱考核与责任追究管理办法》《浙江文成北银村镇银行反洗钱风险管理办法》《浙江文成北银村镇银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法（2023 年修订版）》《浙江文成北银村镇银行外汇反洗钱操作管理办法（2023 年修订版）》《浙江文成北银村镇银行洗钱和恐怖融资风险评估及客户洗钱风险分类操作规程》等 17 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九次会议。

本次会议于 2023 年 10 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 2023 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 2023 年第三季度关联交易报告》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2023 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 2023 年度高级管理人员绩效考核实施办法》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事会决策重点事项清单（试行）》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 年监管评级报告》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2022 年度监管意见》《浙江文成北银村镇银行股份有限公司员工（除高管外）薪酬考核管理办法》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 4 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。

2023 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。

2023 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 | 5 | 5 | 0 | 0 | |
| 周阿娜 | 5 | 5 | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|-----|---|---|---|---|--|
| 潘朝朝 | 5 | 5 | 0 | 0 | |
| 戴芳 | 5 | 5 | 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。

2023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 | |
| 刘勇 | 4 | 4 | 0 | 0 | |

五、关于信息披露的透明度

根据国家金融监督管理总局《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，本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本行的具体部署。2023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 2023 年末,本行小微企业贷款余额 81504.08 万元,较年初增加 7503.35 万元,增幅 10.14%;小微企业贷款户数 6669 户,较年初增加 46 户,增幅 0.69%;小微企业贷款加权平均利率 7.61%;其中 2023 年小微企业信贷投放量达 54070.52 万元,累计发放 4809 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

一是积极对接文成县人力资源和社会保障局了解就业创业贴息贷款政策,创新推出“百业贷”,吸引返乡创业者投身乡村振兴,为助创业、保就业助力金融活力。二是针对县域文化旅游产业,精准推出“京宿贷”贷款产品,开通“绿色授信通道”,支持县域民宿产业快速发展。三是积极探索应收账款融资。运用应收账款以新型权利质押方式,有效化解企业担保资源不足的难题。四是对符合条件的贷款到期小微客户对接无还本续贷“易续贷”产品,缓解企业转贷资金周转压力,助力当地民营小微企业融资输血不断流。

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，接入温州大数据平台，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“地缘链、血缘链、亲缘链”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，为网格营销系统建设打好数字基础，实现数据共享，推动线上化、数字化与场景化的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

开展“走千家 访万户”业务专项活动，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，形成常态化走访服务机制，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

2023 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 | 284.65 | 27 年 | 贷款 | 抵押 |
| 北京银行杭州分行 | 4312.33 | 活期 | 存放同业 | |
| 云南新平北银村镇银行 | 15.45 | 活期 | 同业存放 | |
| 合计 | 4612.43 | | | |

截至 2023 年末，本行有余额的关联交易共 3 宗，涉及关联交易余额合计 4612.43 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 2023 年末，毛征辉在本行贷款余额为 284.65 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 2023 年，账户余额 4312.33 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 2023 年末，云南新平北银村镇银行账户余额 15.45 万元，利率 0.35%。

第十一章 风险管理情况

2023 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

2023 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 2023 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。一是把控源头风险，强化贷款三查。强化贷前准入标准，完善贷款评分表，做好双人实地上

门调查，抓好贷前用途真实性调查，将村两委意见作为贷款准入的前置条件之一。强化审查力度，充分分析客户征信、流水，揭示问题是否真实全面，提供资料是否完整、流程是否合规、到位。加大贷后检查督导力度，避免贷后流于形式，早发现、早处置，避免不良贷款前清后增。二是成立合规与特殊资产管理中心。整合全行资源，总行统筹、指导和参与全行的不良清收、诉讼和执行；层层做好不良清收任务的分解落实，督导各网点对辖内不良贷款做到一户一策，利用经济、行政、法律等各种手段加强清收，并考核到人，将清收盘活业绩与岗位工资挂钩，鼓励大家利用一切力量和办法积极清收不良贷款。三是加强机关与基层协调配合，抓住清收盘活工作的重点和难点，上下联动，共同开展清收盘活工作。成立清收专班，与经营单位负责人签订军令状，压实清收责任，明确清收目标，序时推进清收进度，全面推进不良逾期贷款管理工作。全年累计处置不良贷款 357 笔，金额合计 1789 万元。

（二）市场风险评价。2023 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 2023 年末，本行存放同业余额 8738.34 万元，活期 7222.64 万元均为清算备付金，定期 1515.70 万元；存放中国民生银行温州分行 214 万美元；本行债券余额为 45669.79 万元；同业存放余额为 15.45 万元，为云南新平北银村镇银行存放在本行的活期资金；以上业务风险整体可控。

（三）流动性风险评价。完善了流动性监测、预警机制，通过 1104 报表分析系统每月关注流动性比例变化情况、每季开展的流动性风险自查和压力测试、按小时关注的清算资金情况等方式，对流动性变化异常及时进行预警；重点关注资产负债期限的匹配情况，以及分析近期的同业存放、债券投资等业务给现金流带来的影响，在第一时间发现流动性存在的潜在风险，及时调整资产负债结构和资金运营方向。2023 年末未发生流动性风险事件，流动性各项指标保持健康水平。截至 2023 年末，本行流动性比例为 500.33%，核心负债比例 85.02%，流动性缺口率 87.38%，高于监管指标。本行总体流动性风险可控。

（四）操作风险评价。建立常态化的检查机制，自上而下的报告机制以及风险事件反馈改进机制，实现了操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。一是对照监管规定，分条线全面梳理制度，结合经营管理需要，查漏补

缺完善制度，建立动态维护制度机制，让制度不断适应监管要求，提升制度的可操作性；二是总结信贷流程、诉讼流程等操作规范，制定操作手册，引导员工有效规避风险；三是加大检查力度，以检查促提升，开展信贷业务、征信合规、员工行为风险排查等检查，构建全员全面、常态化的检查机制，提升全员的操作水平，保障业务稳健发展；四是开展各项数据质量自查评估工作，对源头数据的产生、加工、整合、报送等全流程开展自查，严格核查源头数据的真实性及全面性，不断推动统计数据质量提升。

（五）合规风险评价。一是切实增强“不想违”的定力。深化合规文化建设，抓好制度建设和执行，以“管理提升年”活动为契机，组织条线员工学深学透银行相关政策法规，让依法合规经营成为行为自觉，开展合规教育培训，促进员工切实增强遵纪守法意识，增强员工的合规意识；二是扎实扎紧“不能违”的笼子。加强员工行为管理，开展不法贷款中介专项治理行动，重点通过员工谈话、家庭走访、征信分析、大额资金往来以及公安机关违法记录等方面进行排查了解，以多样式、不同频率开展员工行为排查工作，切实提高排查有效性；三是持续扩大“不敢违”的震慑。建立健全内部检查机制，按月制定考核内容，明确检查项目，按完成进度纳入年度管理考核内容，强调检查责任，通过持续加强业务管理部门检查辅导力度，推进内部检查的深入性、穿透性。

（六）声誉风险评价。持续完善声誉风险管理制度，通过开展事前排查监测，加强声誉风险管理，提升声誉风险管理的主动性；通过强化突发事件应对预案，将声誉风险纳入全行风险考评，加强舆论监督，对投诉事件进行及时正面，夯实了声誉风险管理基础。一是进一步加强舆情联动监测机制。与县委宣传部网信办建立合作机制，加入温州市网络生态“数治通”，指定专人成为“哨兵”，实时联动监测；二是进一步加强舆情监测与演练。加强每日网络舆情监测工作，搜索、浏览热门网站、自媒体平台信息等，实时监测社会舆情信息；在各网点开展舆情事件演练工作，畅通汇报和处理流程，建立快速反应机制，面对负面舆情，及时回应和应对，组织全行员工分条线开展专业术语培训，确保舆情发生后能及时正确处理，降低舆情风险；三是加强正面宣传，提升品牌形象应对舆情风险。通过党建引领，发挥党员先锋模范作用，组织银行员工积极参加各类志愿者活动；积极推进与大岙镇镇政府党建联建阵地和县公安局警银联防驿站的项目落地，与党政机关部门常态化开展联宣工作。

（七）信息科技风险评价。持续完善科技风险管理机制，审慎评估和监测科技风险，完善业务连续性管理，明确应对突发事件和恢复业务的具体流程，定期监督、评估外包机构情况，及时完善管控措施，杜绝敏感信息和数据泄露。一是健全科技风险管理机制，完善组织架构，加强信息科技风险

的监测和控制；二是对系统开发公司进行评价，持续优化办公流程、各业务系统功能，确保系统对各项业务的连续性；三是升级反诈骗、反洗钱系统功能，加强风险防范科技支撑。

（八）洗钱风险评价。

一是强化队伍，加强反洗钱人力配置。2023年，本行在风险合规部下成立反洗钱与非现场检查中心，并将各经营单位部分反洗钱工作集中至反洗钱与非现场检查中心，减少操作风险，更利于反洗钱工作有效开展，提高反洗钱工作效率。二是查漏补缺，完善反洗钱内控制度。2023年，本行根据监管部门下发的各类文件，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》《产品（业务）洗钱风险评估管理办法》《外汇反洗钱风险管理办法》等8项制度，不断完善反洗钱内控制度，为洗钱风险防范提供制度依据；三是模型优化，强化洗钱识别能力。针对审计、自查发现的问题，形成整改方案，提出优化需求，结合本行实际情况，对现有洗钱风险模型及参数进行升级优化，实现反洗钱系统与核心系统的实时联动，切实加强可疑交易甄别能力，防范洗钱风险事件的发生；四是尽职尽责，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，2023年度共计上报大额交易26652笔，上报工作报告7份、可疑交易报告2份。

（九）其他风险状况。2023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

2023年11月29日本行因违规投资设立企业行为被国家金融监督管理总局温州监管分局处罚55万元人民币，对毛征辉警告；因流动资金贷款用于固定资产投资行为被国家金融监督管理总局温州监管分局处罚35万元人民币；因同业单一或集团客户的风险暴露超标行为被国家金融监督管理总局温州监管分局处罚25万元人民币。

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[2024]0511006589 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[2024]0511006589号

浙江文成北银村镇银行股份有限公司全体股东：

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2023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2023年12月31日的财务状况以及2023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： 刘子詠

二〇二四年二月二十一日

资产负债表

会金融 01 表
单位：元

编制单位：浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2023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 | 364,099,435.20 | 97,800,086.55 | 向中央银行借款 | 153,093,500.00 | - |
| 存放联行款项 | - | 285,459.26 | 联行存放款项 | | |
| 存放同业款项 | 87,517,572.32 | 85,445,465.99 | 同业及其他金融机构存放款项 | 154,509.24 | 4,090,040.87 |
| 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 | 99,045.66 | 92,010.19 | 吸收存款 | 1,853,538,387.04 | 1,576,851,221.47 |
| 持有待售资产 | | | 应付职工薪酬 | 3,856,863.14 | 3,292,986.58 |
| 发放贷款和垫款 | 1,152,531,957.02 | 1,056,562,570.82 | 应交税费 | 168,071.30 | 977,995.01 |
| 金融投资： | | | 其他应付款 | 132,149.54 | 132,462.38 |
| 交易性金融资产 | 286,043,664.50 | - | 持有待售负债 | | |
| 债权投资 | 177,116,560.41 | 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 | 8,574,537.93 | 9,598,984.80 | 递延所得税负债 | 134,625.00 | - |
| 在建工程 | 643,000.00 | 643,000.00 | 其他负债 | 9,285.52 | 8,808.00 |
| 使用权资产 | 18,386,498.49 | 21,256,899.93 | 负债合计 | 2,011,087,390.78 | 1,585,353,514.31 |
| 无形资产 | | | 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 长期待摊费用 | 8,922,111.40 | 10,668,330.39 | 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 | 5,706,574.82 | 4,065,295.68 | 其中：优先股 | | |
| 其他资产 | 678,737.26 | 500,324.83 | 永续债 | | |
| | | | 资本公积 | | |
| | | | 减：库存股 | | |
| | | | 其他综合收益 | | |
| | | | 盈余公积 | 5,180,025.24 | 4,131,007.11 |
| | | | 一般风险准备 | 23,376,297.98 | 16,608,887.33 |
| | | | 未分配利润 | 18,425,981.01 | 20,571,064.26 |
| | | | 所有者权益（或股东权益）合计 | 99,232,304.23 | 93,560,958.70 |
| 资产总计 | 2,110,319,695.01 | 1,678,914,473.01 | 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 2,110,319,695.01 | 1,678,914,473.01 |

法定代表人：蒋增浩

主管会计工作负责人：毛燕燕

会计机构负责人：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

2023年度

| 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 | 63,244,128.18 | 60,724,028.00 | 减：所得税费用 | -1,446,979.03 | 199,961.29 |
| （一）利息净收入 | 54,829,812.37 | 53,342,792.32 | 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 7,238,845.53 | 10,490,181.34 |
| 利息收入 | 109,949,313.25 | 100,547,647.72 | （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 7,238,845.53 | 10,490,181.34 |
| 利息支出 | 55,119,500.88 | 47,204,855.40 | （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 | -627,268.41 | -62,584.66 | 六、其他综合收益的税后净额 | - | - |
| 手续费及佣金收入 | 68,102.19 | 66,111.83 | （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | - | - |
| 手续费及佣金支出 | 695,370.60 | 128,696.49 | 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） | 8,109,182.78 | 5,612,293.22 | 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 | 97,879.20 | 172,703.59 | 5. 其他 | | |
| （五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 538,500.00 | - | （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） | 296,022.24 | 1,679,928.85 | 1. 权益法下可转损益的其他综合收益 | | |
| （七）其他业务收入 | - | - | 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 | 56,585,681.16 | 50,318,292.06 | 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 | 282,874.27 | 156,116.62 | 5. 现金流量套期储备 | | |
| （二）业务及管理费 | 49,652,806.89 | 47,332,175.44 | 6. 外币财务报表折算差额 | | |
| （三）信用减值损失 | 6,650,000.00 | 2,830,000.00 | 7. 其他 | | |
| （四）其他资产减值损失 | | | 七、综合收益总额 | 7,238,845.53 | 10,490,181.34 |
| （五）其他业务成本 | | | 八、每股收益： | | |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 6,658,447.02 | 10,405,735.94 | （一）基本每股收益 | | |
| 加：营业外收入 | 322,322.89 | 413,706.61 | （二）稀释每股收益 | | |
| 减：营业外支出 | 1,188,903.41 | 129,299.92 | | | |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 5,791,866.50 | 10,690,142.63 | | | |

法定代表人：蒋增浩

主管会计工作负责人：毛燕燕

会计机构负责人：毛家俊

现金流量表

会金融03表
单位：元

编制单位：浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2023年度

| 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 | 269,032,949.04 | 154,724,579.13 | 投资活动现金流入小计 | 1,325,879,388.15 | 1,811,419.04 |
| 向中央银行借款净增加额 | 153,093,500.00 | - | 投资支付的现金 | 1,106,488,249.19 | 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 | 6,025,908.78 | 7,318,799.35 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 104,791,809.90 | 101,072,617.84 | 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 | 1,112,514,157.97 | 395,452,022.84 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 4,011,533.76 | 2,463,572.18 | 投资活动产生的现金流量净额 | 213,365,230.18 | -393,640,603.80 |
| 经营活动现金流入小计 | 530,929,792.70 | 258,260,769.15 | 三、筹资活动产生的现金流量： | - | - |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 103,091,264.07 | 80,275,475.08 | 吸收投资收到的现金 | - | - |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | -21,289,712.38 | 44,321,802.72 | 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 | 280,000,000.00 | -244,353,917.15 | 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 | 52,096,186.58 | 46,050,977.87 | 筹资活动现金流入小计 | - | - |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 28,929,744.29 | 24,777,464.60 | 偿还债务支付的现金 | - | - |
| 支付的各项税费 | 1,185,229.20 | 1,622,722.59 | 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 | 9,682,265.37 | 9,131,332.65 | 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 | 453,694,977.13 | -38,174,141.64 | 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 | 77,234,815.57 | 296,434,910.79 | 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 | -1,567,500.00 | -1,567,500.00 |
| 收回投资收到的现金 | 1,321,367,733.35 | 68,717.67 | 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 296,022.24 | - |
| 取得投资收益收到的现金 | 4,510,502.80 | 1,680,754.47 | 五、现金及现金等价物净增加额 | 289,328,567.99 | -98,773,193.01 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 1,152.00 | 61,946.90 | 加：期初现金及现金等价物余额 | 70,149,017.81 | 168,922,210.82 |
| 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 | 359,477,585.80 | 70,149,017.81 |

法定代表人：蒋增浩

主管会计工作负责人：毛燕燕

会计机构负责人：毛家俊

所有者权益变动表

会金融04表
单位：元

编制单位：浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2023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 | 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 | - | - | - | - | - | - | 4,131,007.11 | 16,608,887.33 | 20,571,064.26 | 93,560,958.70 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年初余额 | 52,250,000.00 | - | - | - | - | - | - | 4,131,007.11 | 16,608,887.33 | 20,571,064.26 | 93,560,958.70 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | - | - | - | - | - | - | - | 1,049,018.13 | 6,767,410.65 | -2,145,083.25 | 5,671,345.53 |
| （一）综合收益总额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,238,845.53 | 7,238,845.53 |
| （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 | - | - | - | - | - | - | - | 1,049,018.13 | 6,767,410.65 | -9,383,928.78 | -1,567,500.00 |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | 1,049,018.13 | - | -1,049,018.13 | - |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,767,410.65 | -6,767,410.65 | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | 5,180,025.24 | 23,376,297.98 | 18,425,981.01 | 99,232,304.23 |

法定代表人：蒋增浩

主管会计工作负责人：毛燕燕

会计机构负责人：毛家俊

所有者权益变动表

会金融04表

单位：元

编制单位：浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2023年度

| 项目 | 上期金额 | | | | | | | | | | |
|-----------------------|---------------|--------|-----|----|------|-------|--------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | 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 | - | - | - | - | - | - | 3,447,971.82 | 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 |

法定代表人：蒋增洁

主管会计工作负责人：毛燕燕

会计机构负责人：毛家俊