

# 浙江文成北银村镇银行股份有限公司

## 2019 年度信息披露报告

根据《商业银行公司治理指引》（银监发〔2013〕34号）、《商业银行信息披露办法》（银监会令2007年第7号）、《中国银监会办公厅关于做好村镇银行信息披露工作的通知》（银监办发〔2015〕68号）等有关规定，浙江文成北银村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）对2019年度信进行息披露，本次披露的主要内容为会计数据和业务数据摘要、公司治理情况、风险管理情况、重要事项等信息。

# 目录

第一章 基本情况简介.....	1
第二章 会计数据和业务数据摘要.....	3
第三章 经营情况概述.....	5
第四章 股份和股东情况.....	7
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	9
第六章 公司治理概况.....	10
第七章 关联交易.....	18
第八章 风险管理.....	19
第九章 重要事项.....	25
第十章 审计报告.....	26

# 第一章 基本情况简介

## 一、本行简介

(一) 法定中文名称：浙江文成北银村镇银行股份有限公司

简称：浙江文成北银村镇银行（下称“本行”）

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

(二) 法定代表人：蒋增浩

(三) 注册资本：人民币 5000 万元整

(四) 注册地址：浙江省文成县大岙镇伯温路城东大桥头

邮政编码：325300

联系电话：0577-59008100

门户网站：<http://www.zjwcby.com>

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

(六) 本行选定信息披露方式：银行官网

年度报告备置地点：本行营业部办公区

(七) 本行其他信息：

首次登记日：2011年5月4日

统一社会信用代码：9133030057395344XM

金融许可证机构编码：S0022H333030001

聘请会计师事务所名称：大华会计师事务所（特殊普通合伙）浙江万邦分所

聘请会计师事务所地址：浙江省杭州市江干区钱潮路636号二幢万邦大楼

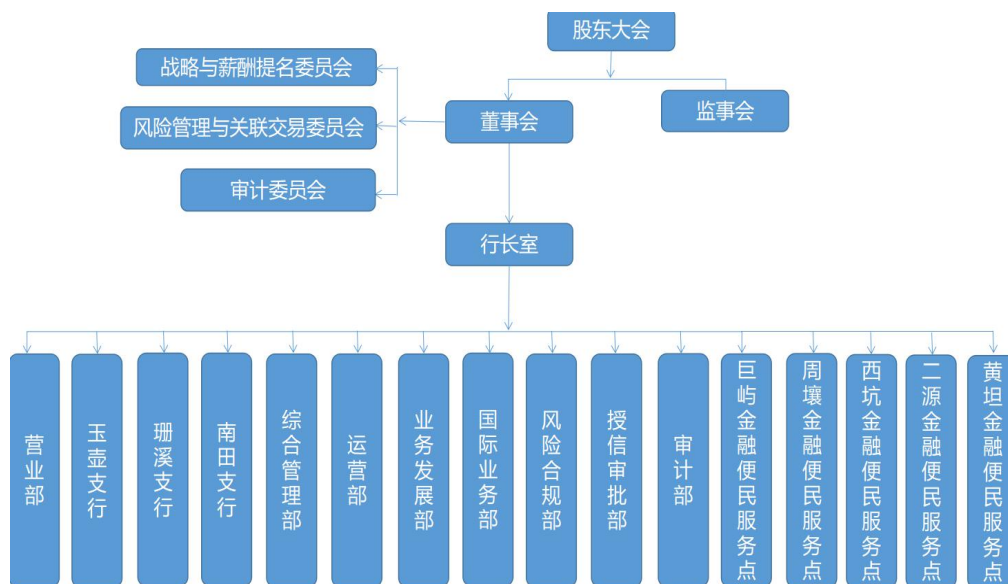
## 二、本行企业文化

企业愿景：打造天下文成人自己的银行

企业使命：支农支小、服务华侨

企业理念：领先源自专注，真诚所以信赖

## 三、本行组织架构



## 四、各经营单位建设情况

截至2019年末，本行在文成县设立1个营业部、3家支行、5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

## 第二章 会计数据和业务数据摘要

### 一、截至 2019 年末报告期主要财务数据

单位:万元

项目	2019 年
一、总收入	7269.05
1. 利息收入	7278.33
2. 手续费收入	17.43
3. 其他收入	27
二、总支出	6728.58
5. 利息支出	3227.66
6. 手续费支出	77.07
7. 业务及管理费用支出	3370.51
8. 贷款损失准备	45
9. 税金及附加	8.34
三、营业利润	540.47

## 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	2019年	2018年	2017年
资产总额	115472.83	96926.49	92662.05
负债总额	107865.42	89691.54	86090.30
所有者权益	7607.41	7234.94	6571.75
其中：资本金	5000	5000	5000.00
盈余公积	281.88	215.56	182.59
一般风险准备	1348.90	1019.36	987.86
未分配利润	976.62	1000.02	401.30

### 财务指标

单位：万元

财务指标	2019年	2018年	2017年
资产利润率	0.35%	0.80%	0.37%
资本利润率	5.02%	10.89%	4.95%
成本收入比	85.02%	74.48%	77.35%

## 三、最近三年主要监管指标

单位：%

指标	指标值	2019年	2018年	2017年
流动性比例（本外币）	≥25	128.02	88.53	76.37
核心负债比例（本外币）	≥60	89.06	68.92	62.41
流动性缺口率（本外币）	≥-10	81.97	39.84	144.99
不良资产率	≤4	0.85	0.58	0.74
不良贷款率	≤5	1.26	0.74	0.94
单一客户贷款集中度	≤10	5.85	6.14	6.77
贷款损失准备充足率	≥100	100.2	101.18	100.1
贷款拨备覆盖率	≥100	206.72	356.06	278.02
资本充足率	≥10.5	11.64	12.14	12.26
核心资本充足率	≥8.5	10.53	11.04	11.16

### 第三章 经营情况概述

#### 一、报告期内经营情况综述

##### （一）经营规模稳步增长。

截至 2019 年末，本行资产总额 115472.83 万元，较年初增长 18546.34 万元；本外币存款余额 102414.45 万元，较年初增长 22764.82 万元；贷款余额 78154.62 万元，较年初增长 2611.17 万元；存贷比 76.31%。

截至 2019 年末，全行实现各项收入 7269.05 万元，营业利润总额 540.47 万元，全年上交所得税 101.85 万元，实现净利润 372.46 万元，提取贷款损失准备 45 万元。

##### （二）支农支小工作稳步开展。

截至 2019 年末，累计发放农户和小微企业贷款 55277.59 万元，3531 户。本行涉农贷款余额 70312.93 万元，较年初增长 3067.07 万元，占全行贷款比重 89.97%；涉农贷款户数 3842 户，较年初减少 145 户，占全行贷款户数比重 96.73%。

##### （三）主要监管指标持续向好。

截至 2019 年末，本行各项贷款减值准备余额为 2036 万元，贷款减值准备率为 2.61%，拨备覆盖率为 206.72%，不良贷款率为 1.26%，单一客户贷款集中度为 5.85%，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 50.7%。

##### （四）资本实力持续增强。

截至 2019 年末，本行资本净额 8373 万元，较上年末增

加 316 万元，资本充足率为 11.64%，核心资本充足率为 10.53%。

## 二、报告期内主要数据

### (一) 前十大贷款客户情况。

前十大客户表

单位：万元

序号	户名	贷款余额
1	周 X 月	490
2	文成县 XX 有限公司	475
3	赵 X 树	450
4	陈 X	420
5	胡 X 链	410
6	胡 X 奎	400
7	刘 X 弟	400
8	赵 X 光	400
9	郑 X 媛	400
10	胡 X 钊	400
	合计	4245

### (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	3265	4.32%	4774	6.11%	1509	1.79%
保证	40782	53.98%	34880	44.63%	-5902	-9.35%
抵押	29863	39.53%	37279	47.70%	7416	8.17%
质押	1633	2.16%	1222	1.56%	-411	-0.60%
合计	75543	100%	78155	100%	2611	—



### (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	75681	96.83%
关 注	1489	1.91%
次 级	133	0.17%
可 疑	463	0.59%
损 失	389	0.50%
合 计	78155	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	1987.36
报告期计提	45
报告期核销	0
报告期收回以前年度核销	3.68
以前年度核销余额	31.53
贷款损失准备余额	2036.04

## 第四章 股份和股东情况

### 一、报告期内，本行股份情况如下：

单位：股份（股）、比例（%）

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

### 二、股东情况

截至报告期末，本行股东总数为 8 家，全部为法人股股东。

### 三、股东持股情况

序号	股东名称	住 所	法人代表	持股数量 (万股)	持股金额 (万元)	持股比例	出资方式
1	北京银行股份有限公司	北京市西城区金融大街 17 号	张东宁	2000	2000	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	500	500	10%	货币
3	浙江东海石油实业有限公司	临平西大街 61 号	沈铮	500	500	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	400	400	8%	货币
5	名典鞋业集团有限公司	浙江省青田县侨乡工业园区彭括区块	赵少忠	400	400	8%	货币
6	杭州绿都贸易有限公司	萧山区北干街道市心中路 819 号绿都世贸广场写字楼 303 室	邵法平	400	400	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	400	400	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	400	400	8%	货币
合计				5000	5000	100	

### 四、关联交易情况

本行与股东无关联交易情况。

### 五、股权质押情况

截至报告期末，本行质押股权数额 400 万股，占全部股本数额 8%，质押股东总户数 1 户。

## 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 董事会成员基本情况。

姓名	性别	职务	备注
蒋增浩	男	浙江文成北银村镇银行董事长	
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	
焦铁军	男	浙江文成北银村镇银行董事	
曲 洪	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
滕 波	女	浙江文成北银村镇银行监事长	
赵少忠	男	浙江文成北银村镇银行监事	
毛燕燕	女	浙江文成北银村镇银行监事	职工监事

#### (三) 本行高级管理人员基本情况。

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

#### (四) 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况。

报告期内，本行行长变更为毛征辉，职工监事变更为毛燕

燕；新增副行长张科 1 人，新增行长助理夏兆淮 1 人。

## 二、员工情况

截至 2019 年报告期末，本行员工 114 人。

## 第六章 公司治理概况

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

### 一、股东大会

#### （一）股东大会会议情况。

报告期内本行股东大会共召开了 1 次会议。2019 年 5 月 24 日召开 2018 年度股东大会，会议审议并通过《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 年度利润分配的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度财务预算的议案》、《关于修订〈浙江文成北银村镇银行股份有限公司章程〉的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司监事会对董事会、监事会、高管层及其成员 2018 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监事会对 2018 年度财务工作的评价报告》、《关于制定〈浙江文成北银村镇银行股份有限公司股权管理办法〉的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于聘请银行 2019 年度审计机构的议案》等 11 项议案。

## （二）股东大会依法合规情况。

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

## 二、董事会

报告期内，本行共召开 3 次董事会会议。

（一）浙江文成北银村镇银行第三届董事会第四次会议。

本次会议于 2019 年 5 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 2018 年度行长工作报告

告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2018 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 2018 年度利润分配的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度财务预算的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2018 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 2018 年度审计工作的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2018 年度风险管理工作的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2018 年度关联交易的报告》、《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》、《关于制定〈浙江文成北银村镇银行股份有限公司股权管理办法〉的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于修订〈董事会下设各专业委员会议事规则〉的议案》、《关于制定〈浙江文成北银村镇银行股份有限公司高级管理人员薪酬考核办法〉的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于武汉浙南管桩有限公司股份质押情况报告的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司调整职能部门设置和职责分工的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度董事会对经营层下达经营目标的方案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度机构规划的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于聘请银行 2019 年度审计机构的议案》、《关于修订〈浙江文成北银村镇银行股份有限公司贷款核销管理办法〉的议案》等 18 项议案。

## （二）浙江文成北银村镇银行第三届董事会第五次会议。

本次会议于2019年9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2019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2019年上半年风险管理工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司2019年上半年审计工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司2019年上半年公司治理情况报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司2019年上半年案件防控工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司2019年上半年关联交易报告》、《关于胡和进同志辞任浙江文成北银村镇银行股份有限公司行长的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事长提名毛征辉代为履行行长职责的议案》等8项议案。

## （三）浙江文成北银村镇银行第三届董事会第六次会议。

本次会议于2019年10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董事长蒋增浩提名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毛征辉提名解聘张锡潘同志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毛征辉提名解聘徐蔚雄审计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毛征辉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行长毛征辉提名聘任李达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董事会各专门委员会成员调整的方案（草案）》等6项议案。

### 三、监事会

报告期内，本行共召开2次监事会会议。

（一）浙江文成北银村镇银行第三届监事会第四次会议。

本次会议于2019年5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2018年度行长工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司2018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2018年度利润分配的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司2019年度财务预算的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司2018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2018年度审计工作的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司2018年度风险管理工作的报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司2018年度关联交易的报告》、《浙江文成北银村镇银行2018年度反洗钱年度工作的报告》、《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》、《关于制定〈浙江文成北银村镇银行股份有限公司股权管理办法〉的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于修订〈董事会下



设各专业委员会议事规则>的议案》、《关于制定<浙江文成北银村镇银行股份有限公司高级管理人员薪酬考核办法>的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于武汉浙南管桩有限公司股份质押情况报告的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司调整职能部门设置和职责分工的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度董事会对经营层下达经营目标的方案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年度机构规划的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司关于聘请银行 2019 年度审计机构的议案》、《关于修订<浙江文成北银村镇银行股份有限公司贷款核销管理办法>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 2018 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监事会对 2018 年度财务工作的评价报告》等 21 项议案。

**（二）浙江文成北银村镇银行第三届监事会第五次会议。**

本次会议于 2019 年 9 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 2019 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 2019 年上半年风险管理工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年上半年审计工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年上半年公司治理情况报告》、

《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年上半年案件防控工作报告》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司 2019 年上半年关联交易报告》、《关于胡和进同志辞任浙江文成北银村镇银行股份有限公司行长的议案》、《浙江文成北银村镇银行股份有限公司董事长提名毛征辉代为履行行长职责的议案》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。

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

##### 1. 报告期内，董事参会次数。

董事姓名	本年应参加董事会	亲自出席	委托出席	缺席	备注
蒋增浩	3	3	0	0	
陈建华	3	2	1	0	
张香云	3	3	0	0	
焦铁军	3	3	0	0	
曲 洪	3	3	0	0	

2. 报告期内，董事工作天数。

单位：天

董事姓名	本年度工作天数	备注
蒋增浩	232	
陈建华	28	
张香云	28	
焦铁军	28	
曲 洪	28	

(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。

1. 报告期内，监事参会次数。

监事姓名	本年应参加监事会	亲自出席	委托出席	缺席	备注
滕 波	2	2	0	0	
赵少忠	2	1	1	0	
夏兆淮	2	2	0	0	
毛燕燕	0	0	0	0	2019 年 12 月 11 日聘任

2. 报告期内，监事工作天数。

单位：天

监事姓名	本年度工作天数	备注
滕 波	28	
赵少忠	21	
夏兆淮	212	
毛燕燕	20	2019 年 12 月 11 日 聘任

## 五、关于信息披露的透明度

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

## 第七章 关联交易情况

### 2019 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	309.54	27 年	贷款	抵押
云南西山北银村镇银行	5000	91 天	存放同业	
北京银行杭州分行	371.92	活期	存放同业	
云南新平北银村镇银行	306.62	活期	同业存放	
吉林农安北银村镇银行	367.72	活期	同业存放	
合计	6355.80			

截至 2019 年 12 月末，本行有余额的关联交易共 5 宗，涉及关联交易金额合计为 6355.80 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 2019 年 12 月末，毛征辉在本行贷款余额为 309.54 万元。

2. 2019 年本行向云南西山北银村镇银行综合授信 1 亿元

人民币，用于同业存放。2019年12月23日，云南西山北银村镇银行向本行申请5000万同业存放，合同约定利率4.7%，期限2019年12月23日到2020年3月23日，为期91天，到期利随本清。

3. 本行大小额清算系统代理接入银行为北京银行，本行在北京银行杭州分行开立大小额活期清算账户。截至2019年12月末，账户余额371.92万元，利率0.72%。

4. 本行为云南新平北银村镇银行、农安北银村镇银行农信银业务代理接入行。本行与新平及农安两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2019年12月末，云南新平北银村镇银行账户余额306.62万元，利率0.72%；农安北银村镇银行账户余额367.72万元，利率0.72%。

## 第八章 风险管理情况

2019年，本行坚持“服务三农、服务小微、服务华侨”的市场定位，全面贯彻落实股东大会和董事会各项决议，以“合规管理”为切入点，全面提升本行风险管理水平。

### （一）信用风险状况。

截至12月末，各项贷款余额78155万元，比年初增加2611万元。其中，涉农贷款余额70313万元，比年初增加3067万元；全行贷款户数3972户，比年初降低140户，户

均余额为 19.68 万元，体现了“小额、分散”的贷款发放原则。本行五级分类不良贷款余额 985 万元，不良率为 1.26%，实现逾期 60 天以上贷款全部入账管理。

本行持续提高信用风险管理水平。一是践行“支农支小”宗旨定位，以服务“三农”为方向，秉承“领先源自专注，真诚所以信赖”的理念，以打造“天下文成人自己的银行”为愿景，坚持小额分散的信贷原则，坚持普惠金融战略；二是持续优化授信管理模式。在风险可控的前提下，推进授信方式和期限的创新，科学匹配企业生产经营周期，有效满足客户的资金需求。简化续贷业务办理，对于存量客户中的到期部分，至少提前一个月与客户充分沟通续贷放款的规模、进度等情况，严格落实“3.3”制考核，存量客户 3 小时答复是否续贷，新增客户 30 小时内答复是否可贷。提高业务办理的标准化、流程化水平，提升本行同业竞争力；三是结合文成区域经济，做好信贷金融投向引领。围绕“助力打造温州西部生态休闲产业核心示范区”目标，实现“三美文成”的愿景，将信贷资金倾斜于文成生态休闲产业。根据特色农业优势，大力支持高山蔬菜种植、杨梅种植、黄牛养殖等种养业。持续深化整村授信，做小、做实、做深、做细农户贷款；四是加强信贷“三查”的执行落实。1.加强贷前调查，严格执行双人实地调查，确保贷款用途的真实性，强调第一还款来源。2.本行授信审批部统一信贷审批尺度，从源头上把牢客户准入关。3.加大检查力度，充分落实三查制度中的

贷后检查；五是加强不良贷款清收化解力度，通过定期召开不良贷款分析会，制定化解方案，多措并举，全面推进不良贷款处置管理工作，切实有效降低不良贷款，确保本行资产质量保持在合理水平。

## （二）流动性风险状况。

截至 12 月末，本行存贷比为 76.31%，在流动性可控范围内，资金使用较为充分。流动性比率为 128.02%，优于目标值 103.02 个百分点；超额备付金率 0.86%；流动性缺口率 81.97%；核心负债比率 89.06%，优于目标值 29.06 个百分点。从 12 月末本行存贷款总量和结构分析，本行资产负债结构和期限匹配基本合理，流动性风险在可控范围之内。

本行持续加强流动性风险管控。一是完善流动性风险内控制度体系。进一步完善流动性风险相关制度，明确各部门职责，为流动性风险防范提供制度保障；二是建立健全流动性风险预警机制和管理系统，坚持按规、高效、快速稳妥应对和处置各种流动性风险，加强流动性指标监测。同时，按季开展流动性压力测试，确保流动性风险处于可控范围之内；三是做好贷款投放额度和节奏的控制。做好全行资金的调度，要求各经营单位根据当地农村经济特点，在全行的框架内，有计划地进行信贷资金的投放，实现资金的合理利用，降低流动性风险；四是做好资产负债期限错配管理。做好同业存放和存放同业的资金安排，根据本行实际情况和季节性资金波动，合理安排同业存放和存放同业的到期日，谨防流

动性风险；五是全员存款营销。发动全行员工主动、积极营销存款，扩大本行负债规模，有效提升资金流动性。

### （三）操作风险状况。

加强操作风险管理，建立操作风险防控体系，将人员、机构、系统、内部、外部导致的风险都纳入操作风险当中，由风险合规部为牵头部门，组织各经营单位、各部室建立相关的操作风险制度，确定相关责任人。一是各经营单位、各部室每月召开操作风险会议，按月开展检查，不断强化操作风险管控力度，提高全行操作风险管理水平。确保 2019 年全年安全无事故、无案件发生；二是按时推进“合规提升年”工作方案，按照各阶段的时间节点，有序推进合规建设工作的开展，确保“合规提升年”工作落到实处。各经营单位、部室结合实际，针对内控相对薄弱、操作风险比较突出的重点业务、岗位和环节开展自查自纠工作；对照内控制度规定和要求，认真查找在制度执行方面存在的突出问题和薄弱环节；做到边查边纠，查找彻底，纠正到位，处罚到人；三是各部室抓好有关制度执行情况的梳理、汇总、分析、评议、完善工作，切实做好制度的废、改、立工作，进一步增强内控制度的针对性和实效性；四是加强检查与整改力度，结合监管部门、人民银行、内外部审计检查，提升银行合规经营意识，树立“欢迎检查”、“拥抱检查”、“有则改之，无则加勉”的正确价值观，对存在的问题正面应对，积极整改，不断提升银行合规经营能力；五是加强事后监督力度，



降低本行差错率，对容易发生操作风险的环节进行研究与应对，并进行针对性的排查与防范；六是加强员工培训，加强对银行员工的风险防范教育，开展各类风险培训，对员工进行信贷操作、柜面操作、法律知识等内容的学习，提高员工风险意识，使员工认识到社会的复杂性和银行经营的高危性。

#### （四）声誉风险状况。

2019年，全行以打造“非银服务”助推业务发展为方向，联合政企，加大宣传，提升文成北银品牌形象。一是创新宣传平台，通过整村授信建立村民微信群，结合银行公众号、银行网站以及县电视台、新闻中心等信息网站发布本行工作动态，形成联动宣传的效果，提高本行知名度；二是利用户外广告，如网点营业场，社区、村委宣传栏，小区电梯等投放本行经营宗旨、业务范围、服务理念和金融产品；三是结合人行“金融知识普及月”活动方案的内容，创新宣传方式，积极开展反洗钱、征信、存款保险、新版人民币、防诈骗等金融知识宣传。通过开展“送金融知识下乡”、“下乡义诊送金融”、“放电影”、“进校园”、“进社区”等活动，联动人行、监管部门、政府部门，提升银行品牌力；四是赞助政府部门组织“退休教职工”门球赛、“职工杯”篮球赛、气排球赛，起到了很好的宣传作用，在赛事举办的乡镇所在地，形成了一定的社会影响力，使本行的社会地位和老百姓心中的可信度得到进一步的提升；五是举办“小小银行家”，

“包饺子”、“包粽子”等活动，践行社会价值，提升社会形象；五是加强舆情监测，妥善应对各类突发事件，全面做好舆情排查工作，确保舆情监测的全面性和及时性，能够快速应对处理，避免发生舆情危机，防范本行声誉风险。

#### （五）信息科技风险状况。

2019年，本行紧紧围绕“科技兴行”的理念，在金融科技方面持续发力，重点突破，取得积极进展。一是成功上线网银二期系统，提升线上服务能力；二是成功上线反洗钱等系统，实现智能科技融合于风险管理，提高本行风险识别、风险分析、风险防控能力；三是成功上线移动开卡机，采用“人+便携式机具”发卡模式，有效解决本行网点空间限制，助推金融服务“最后一公里”的普惠金融工作；四是完成柜面终端机的改造，全部更换为PC机，有效提升柜面业务办理效率；五是成功上线OA办公系统，实现无纸化办公，提升综合管理效能，助推本行加快建设节俭型银行进程。以科技为支撑，不断提升客户体验、服务水平、防风险能力，为全行高质量发展提供强大引领。

#### （六）市场风险状况。

2019年，本行市场风险管理的各项政策、制度执行情况总体良好。业务类型主要是存贷款业务，涉及市场风险的业务主要是存款、贷款、同业和外汇业务，主要涉及利率风险和汇率风险。本行成立利率管理委员会，根据市场变化和监管要求，在合理范围内及时对本行的存贷款指导利率进行调

整。为确保合规操作、控制风险，国际业务部根据本行实际情况制定《浙江文成北银村镇银行银行间外汇交易操作规程》，确定头寸限额及规范操作流程，做好对汇率的实时监控，分析研判汇率波动及走势，对本行代客结售汇及外汇交易市场的买卖进行成本测算，由分管领导审批后及时进行平盘。本行建立市场风险管理体系，充分识别、准确计量、持续监测和适当控制所有交易和非交易业务中的市场风险，确保在合理的市场风险水平之下安全、稳健经营。

#### （七）其他风险状况。

截至 2019 年末，本行尚未发现其他重大风险状况。

## 第九章 重要事项

### 一、最大十名股东及报告期内变动情况

截至报告期末，本行股东总数为 8 家，未发生股东变动情况。

### 二、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行没有增加或减少注册资本，无分立合并事项。

### 三、本行、本行董事会及董事接受处罚情况

报告期内无处罚情况。

### 四、重大诉讼仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁等事项。

#### **五、重大担保、承诺事项**

报告期内，本行无重大担保、承诺事项。

### **第十章 审计报告**

《浙江文成北银村镇银行股份有限公司审计报告及财务报表》