

金华银行股份有限公司 2013 年年度报告

目 录

- 第一节 重要提示
- 第二节 公司基本情况简介
- 第三节 公司经营概况
 - 1、年度利润指标
 - 2、截止报告期末前三年的会计财务数据
 - 3、资本的构成及其变化情况
 - 4、其他财务数据
- 第四节 股东及关联交易
 - 1、股本结构情况
 - 2、1%以上股权转让情况
 - 3、大股东持股及股权抵质押情况
 - 4、重大关联交易情况
- 第五节 董事、监事和高级管理人员情况
 - 1、董事、监事、高级管理人员基本情况
 - 2、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况
 - 3、董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况
- 第六节 公司治理结构
 - 1、公司治理状况
 - 2、关于信息披露与透明度
 - 3、独立董事情况
 - 4、经营决策体系
 - 5、各分支机构营业场所
- 第七节 股东大会情况
- 第八节 董事会报告
 - 1、报告期内经营情况
 - 2、报告期内董事会会议情况
 - 3、报告期内董事会对股东大会决议的执行情况
 - 4、新年业务发展计划

第九节 监事会报告

- 1、报告期内监事会工作情况
- 2、监事会就下列事项发表独立意见

第十节 公司风险管理状况

- 1、主要合规性监管指标
- 2、贷款的主要行业分布
- 3、最大十户贷款客户情况
- 4、贷款风险分类方法及不良贷款情况
- 5、贷款损失准备情况
- 6、集团客户授信业务的风险管理情况
- 7、投资减值、抵债资产减值准备等其他主要资产减值准备情况
- 8、抵债资产的余额、种类和比例
- 9、对外投资和自办企业实体情况
- 10、主要表外项目余额
- 11、各类风险管理状况

第十一节 重大事项

第十二节 附录

经审计的年度财务报告

第一节 重要提示

一、本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本公司第五届董事会第十二次会议于2014年4月21日审议通过了《金华银行股份有限公司2013年年度报告》。

三、本公司年度财务报告已经中汇会计师事务所有限责任公司审计，中汇会计师事务所有限责任公司为本公司出具了无保留意见的审计报告，本公司董事会对相关事项亦有详细说明，请客户及相关利益人注意阅读。

四、本公司董事长徐雅清、分管财务副行长金立群、财务部总经理宗莉莉保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

一、法定中文名称：金华银行股份有限公司
(简称：金华银行，下称“本公司”)

法定英文名称：BANK OF JINHUA CO., LTD;

二、法定代表人：徐雅清

三、本公司国际互联网网址：<http://www.jhccb.com.cn>
电子邮箱：jhyhbgs@163.com

四、董事会办公室联系人：邵旭明
联系地址：浙江省金华市光南路668号
联系电话：0579-82178870
传 真：0579-82178300

五、本公司选定信息披露报纸：《金融时报》

本公司年度报告备置地点：董事会办公室

六、本公司聘请的会计师事务所：中汇会计师事务所有限责任公司

办公地址：中国杭州市钱江新城新业路8号UDC时代大厦A座6层

七、本公司其他有关资料

首次注册登记日期：1998年4月6日

变更注册登记日期：2010年4月12日

办公地址：浙江省金华市光南路668号

邮政编码：321015

企业法人营业执照注册号：330000000010268

第三节 公司经营概况

一、年度利润指标

单位：人民币万元

项 目	2013 年度	2012 年度	增减 (%)
主营业务收入	202,045	178,745	13.04
主营业务成本	137,022	120,459	13.75
主营业务税金	9,115	8,322	9.53
主营业务利润	55,908	49,964	11.90
其他业务收入	497	426	16.67
其他业务成本	7	287	-97.56
其他业务税金	22	20	10.00
其他业务利润	468	119	292.67
营业利润	56,376	50,083	12.57
营业外收支净额	-61	267	-122.85
利润总额	56,315	50,350	11.85
所得税	12,765	10,985	16.20
净利润	43,550	39,365	10.63

二、截止报告期末前三年的会计财务数据

单位：人民币万元

项 目	2013 年末	2012 年末	2011 年末
主营业务收入	202,045	178,745	142,051
总资产	3,960,013	3,443,319	2,849,600
总负债	3,713,782	3,232,578	2,670,897
股东权益	246,231	210,740	178,703
存款总额	3,467,404	2,955,914	2,429,869
贷款总额	2,462,338	2,109,606	1,798,893
每股收益 (元)	0.54	0.54	0.41

三、资本的构成及其变化情况

单位：人民币万元

项 目	2013 年末	2012 年末	2011 年末
资本净额	271,693	246,942	229,308
其中：核心资本净额	240,945	212,515	182,286
加权风险资产总额	2,687,031	2,313,932	1,875,786
一级资本充足率%	8.97%	9.18%	9.72%
资本充足率%	10.11%	10.67%	12.22%

截止 2013 年 12 月 31 日，本公司第三次增资扩股第一阶段募集资金 7.87 亿元已经存入本公司验资存款帐户 0184999689000001 账号，变更资本手续正在办理当中。

四、其他财务数据

单位：人民币万元、%

项 目	2013 年末	2012 年末	2011 年末
营业外收支净额	-61	267	-148
经营活动现金流量净额	125,368	217,351	84,804
每股净资产	3.06	2.88	2.44
净资产收益率%	17.69	18.68	16.84

第四节 股东及关联交易情况

一、股本结构情况

截至报告期末，本公司国有股东 3 家，法人股东 68 家，自然人股东 1741 人，本公司股权结构如下：

项目	股份数（万股）	占比（%）
国有股份	21,145	26.23
法人股份	46,199	57.32
自然人股	13,253	16.45
其中：内部职工股	11,643	14.45
股份总量	80,597	100.00

二、1%以上股权转让情况

报告期内，本公司未发生单笔 1%以上股权转让事宜。

三、大股东持股及股权抵质押情况

单位：万股、%

序号	股东名称	股份数	占比	抵（质）押	托管、冻结
----	------	-----	----	-------	-------

1	金华市财政局	9,410	11.68	无	无
2	中天建设集团有限公司	5,500	6.82	无	无
3	上海工业投资(集团)有限公司	4,116	5.11	无	无
4	宁波晶元太阳能有限公司	4,116	5.11	无	无
5	浙江大禹建设有限公司	4,116	5.11	895	无
6	兰溪市六洞山水泥厂	4,116	5.11	无	无
7	永康市星牌房产开发有限公司	4,116	5.11	3,742	无
8	浙江省国际贸易集团有限公司	4,116	5.11	无	无
9	浙江尖峰集团股份有限公司	3,572	4.43	3,247	无
10	浪莎针织有限公司	3,300	4.09	3,000	无
	浙江森宇实业有限公司	3,300	4.09	无	无
	合计	49,788	61.77	9,884	

本公司最大十名股东之间不存在关联关系。

四、重大关联交易情况

单位：人民币万元

排序	重大关联交易对象	关联关系	交易金额	其中				交易总额占资本净额的比例%	保证金	除保证金外的敞口
				贷款	占全部贷款的比例%	银行承兑汇票	占全部银票的比例%			
1	永康星牌房产开发有限公司	持股5.11%	9324	6000	0.24	2500	0.6	3.29	1500	7000
2	浙江森宇实业有限公司	持股4.09%	8500	5000	0.2	3500	0.84	3	3500	5000
3	浙江大禹建设有限公司	持股5.11%	5600	2600	0.11	0	0	1.98	0	2600
4	浙江双狮建材有限公司	持股5.11%	5500	5500	0.22	0	0	1.94	0	5500

报告期末本公司无关联交易不良贷款。

第五节 董事、监事和高级管理人员情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

单位：万股

职务	姓名	性别	派出或任职单位	是否领薪	持股量
董事长	徐雅清	女	本公司	是	287
董事	徐方根	男	金华市政府国有资产监督管理委员会	否	—
董事	徐德良	男	浙江省国际贸易集团有限公司	否	—
董事	章卫进	男	上海工业投资(集团)有限公司	否	—
董事	何志锋	男	浙江大禹建设有限公司	否	—
董事	胡必松	男	永康市星牌房产开发有限公司	否	—
董事	范承喜	男	兰溪市六洞山水泥厂	否	—

董事	蒋晓萌	男	浙江尖峰集团股份有限公司	否	—
独立董事	汪祥耀	男	浙江财经学院	是	—
独立董事	赵长义	男	中国农村金融杂志社	是	—
独立董事	吴少新	男	湖北财经学院	是	—
监事长	吕伟民	男	本公司	是	289
监事	傅泉勇	男	宁波晶元太阳能有限公司	否	—
监事	叶智根	男	浙江森宇实业有限公司	否	30
监事	翁荣弟	男	浪莎针织有限公司	否	—
外部监事	李有星	男	浙江大学法学院	否	—
职工监事	徐宏图	男	本公司	是	44
行长	宣利新	男	本公司	是	100
副行长	金立群	男	本公司	是	256
副行长	曹晏平	男	本公司	是	64

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

报告期内，宣利新行长任职资格于2013年5月21日获得银监部门审核批准；董事会秘书人选在物色过程中。

报告期内，曹晏平副行长任职资格于2013年3月21日获得银监部门审核批准。根据王琦同志本人申请，2013年9月份起不再担任金华银行副行长职务。

三、董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况

本公司按照《董事长、监事长、独立董事2013年度薪酬方案》和《总行高级管理人员2013年度薪酬考核办法》，对公司董事、监事及高级管理人员进行考核，并根据外部审计结果确定全年薪酬总额。公司总行高级管理人员绩效薪酬的50%实行延期支付。

报告期内，在公司领取薪酬的董事、监事和高级管理人员共6人，报告期内领取的总薪酬(税后)为401.02万元。

总额(税后)	万元
70万元以上	2人
60万元--70万元	2人
50万元--60万元	2人

报告期内，在公司领取薪酬的独立董事、外部监事共4人，全年共领取薪酬(税后)44.42万元。

第六节 公司治理结构

报告期内，本公司根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等相关法律法规以及《商业银行公司治理指引》、《公司章程》等规章制度，进一步规范董事会、监事会工作制度，健全和完善公司治理结构。

一、公司治理状况

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司召开年度股东大会一次，临时股东大会一次，通过决议 10 项。会议程序均严格按照《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》的有关规定，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。报告期内的历次股东大会均由律师事务所律师现场见证并出具法律意见书。

（二）关于董事、董事会和专门委员会

第五届董事会由 11 名董事组成，其中独立董事 3 名。报告期内，董事会切实履行职责，认真审议公司发展的重大事项，不断完善董事会运作机制，实行科学决策，促进稳健经营，维护了公司和股东利益。本公司董事会下设提名委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、薪酬委员会、信息科技管理委员会和战略发展委员会，各委员会按照制定的工作细则认真开展工作。

（三）关于监事、监事会和专门委员会

第五届监事会由 6 名监事组成，其中外部监事 1 名。报告期内，监事会认真履行职责，对公司董事会及董事、高级管理层及其成员履职情况，内控制度建设情况，业务经营和财务状况进行监督，维护公司和股东利益。监事会下设监督和提名委员会，各委员会按照制定的工作细则认真开展工作。

二、关于信息披露与透明度

报告期内，本公司于 2013 年 4 月 26 日在《金融时报》披露了 2012 年年度报告摘要。本公司认真对待股东的来信、

来电、来访和咨询，确保所有股东有平等获得信息的机会，切实维护广大股东的利益。

三、独立董事和外部监事情况

本公司现有独立董事 3 名，外部监事 1 名，独立董事和外部监事能够本着对全部股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护公司利益和广大中小股东的合法权益。

四、经营决策体系

本公司最高权力机构是股东大会，通过董事会实施，通过监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

本公司在杭州、衢州、金华市本级以及义乌、东阳、永康、兰溪、浦江、武义等地设有 57 家营业网点。其中总行营业部 1 家、分行 3 家、一级支行 13 家，其余 40 家二级支行由分行及一级支行管理。总行设有董事会办公室、办公室、发展研究部、人力资源部、机构管理部、财务部、会计结算部、授信审批部、公司业务部、零售业务部、国际业务部、风险管理部、资金营运部、稽核部、法律合规部、科技部、保卫监察部、基建办公室等 18 个部门。

五、各分支机构营业场所

机构名称	机构地址	电话号码
金华银行股份有限公司	浙江省金华市光南路 668 号	0579-82178872
金华银行股份有限公司杭州分行	浙江省杭州市西湖区天目山路 50 号	0571-87666760
金华银行股份有限公司杭州上城小微企业专营支行	浙江省杭州市上城区秋涛路 242 号秋涛发展大厦 A 幢 1-2 层	0571-89739888
金华银行股份有限公司衢州分行	浙江省衢州市三衢路 187 号	0570-8060166
金华银行股份有限公司衢州开化支行	浙江省衢州市开化县城关镇江滨中路 6 号开化县交通大楼 1 楼和 6 楼	0570-6018069
金华银行股份有限公司衢州龙游支行	浙江省衢州市龙游县荣昌大道 577 号	0570-7078118
金华银行股份有限公司义乌分行	浙江省义乌市篁园路 118 号	0579-85459216

金华银行股份有限公司义乌市场支行	浙江省义乌市工人北路3号楼33-36号	0579-85385131
金华银行股份有限公司义乌稠江支行	浙江省义乌市贝村路581号-1、581号-2、581号-3、581号-5	0579-85543606
金华银行股份有限公司义乌宾王支行	浙江省义乌市稠州北路167号	0579-85543159
金华银行股份有限公司义乌北苑支行	浙江省义乌市雪峰西路251号	0579-85112235
金华银行股份有限公司义乌稠城支行	浙江省义乌市稠城街道城北路258号25-29	0579-85290976
金华银行股份有限公司义乌江东支行	浙江省义乌市江东中路35、37、39、41、43、45、47、49号	0579-85413043
金华银行股份有限公司义乌香山支行	浙江省义乌市西城路519、521号	0579-85332156
金华银行股份有限公司义乌福田支行	浙江省义乌市义乌国际商贸城四区西辅F-041	0579-81561108
金华银行股份有限公司婺城支行	浙江省金华市解放东路238号福莲汇大厦	0579-82310131
金华银行股份有限公司浙师大支行	浙江省金华市骆家塘村畅达街景观大道骆家塘社区文化活动中心	0579-82282620
金华银行股份有限公司府上街支行	浙江省金华市人民西路66号	0579-82327747
金华银行股份有限公司乾西支行	浙江省金华市婺城区乾西乡湖头长湖路672号	0579-82520118
金华银行股份有限公司白龙桥支行	浙江省金华市婺城区白龙桥金龙路青塘水库综合楼	0579-82210087
金华银行股份有限公司竹马支行	浙江省金华市婺城区竹马乡东宅村	0579-82570048
金华银行股份有限公司胜利北街支行	浙江省金华市人民东路420号	0579-82114436
金华银行股份有限公司江北支行	浙江省金华市八一北街282号	0579-82318334
金华银行股份有限公司罗店支行	浙江省金华市婺城区罗店镇八一路3号	0579-82591143
金华银行股份有限公司西郊支行	浙江省金华市河盘桥路173号	0579-82363107
金华银行股份有限公司新狮支行	浙江省金华市英峰路128号	0579-82437336
金华银行股份有限公司开发区支行	浙江省金华市宾虹路938号	0579-82273031
金华银行股份有限公司三江支行	浙江省金华市八一南街1002号	0579-82476132
金华银行股份有限公司西苑支行	浙江省金华市双馨路沙畈水库综合楼一楼	0579-82386156
金华银行股份有限公司东苑支行	浙江省金华市义乌街657号	0579-82479716
金华银行股份有限公司苏孟支行	浙江省金华市婺城区苏孟乡苏孟村	0579-82030256
金华银行股份有限公司秋滨支行	浙江省金华市婺城区秋滨镇朱基头村	0579-82272150
金华银行股份有限公司婺西支行	浙江省金华市李渔路1623号	0579-82271839

金华银行股份有限公司金东支行	浙江省金华市望府街 212 号	0579-82172995
金华银行股份有限公司多湖支行	浙江省金华市多湖街道望府街 888 号	0579-82175820
金华银行股份有限公司东孝支行	浙江省金华市人民东路 1370 号	0579-82114790
金华银行股份有限公司仙桥支行	浙江省金华市金东区赤松镇仙桥村	0579-82080151
金华银行股份有限公司都市新区支行	浙江省金华市金东经济开发区金港大道西 988 号	0579-82081731
金华银行股份有限公司市府支行	浙江省金华市政府新大院	0579-82468891
金华银行股份有限公司李渔支行	浙江省金华市李渔路 929 号	0579-82479020
金华银行股份有限公司东阳支行	浙江省东阳市黄门前 58 号	0579-86635613
金华银行股份有限公司东阳城中支行	浙江省东阳市吴宁西路 40 号	0579-86626647
金华银行股份有限公司东阳人民路支行	浙江省东阳市人民路 106 号东阳金天地购物中心 1F-010 号	0579-86636599
金华银行股份有限公司东阳通江支行	浙江省东阳市通江路 168 号	0579-86813479
金华银行股份有限公司东阳世贸城支行	浙江省东阳市世贸大道 188 号东阳世界贸易城 A2022-2025 号	0579-86620595
金华银行股份有限公司东阳城南支行	浙江省东阳市双岷路 68 号	0579-86692371
金华银行股份有限公司永康支行	浙江省永康市丽州南路 60 号	0579-87172820
金华银行股份有限公司永康五金城支行	浙江省永康市望春东路 105-111 号	0579-87211693
金华银行股份有限公司永康桃源支行	浙江省永康市桃源路 8 号	0579-87112425
金华银行股份有限公司永康金都支行	浙江省永康市东城街道五金北路 218、220、222 号	0579-87119080
金华银行股份有限公司永康西城支行	浙江省永康市城西工业区蓝天路 30 号	0579-87173127
金华银行股份有限公司兰溪支行	浙江省兰溪市丹溪大道 46 号	0579-88830269
金华银行股份有限公司兰溪溪西支行	浙江省兰溪市溪西丹溪大道 21 号	0579-88884807
金华银行股份有限公司兰溪山江支行	浙江省兰溪市人民南路 40 号	0579-88825517
金华银行股份有限公司兰溪东郊支行	浙江省兰溪市人民北路 82 号	0579-88831200
金华银行股份有限公司浦江支行	浙江省浦江县人民东路 55 号	0579-88088717
金华银行股份有限公司武义支行	浙江省武义县壶山街道温泉路 177 号	0579-87622768

第七节 股东大会情况

报告期内，本公司召开二次股东大会，具体情况如下：

一、2013年5月8日召开2012年度股东大会，出席本次会议并参加投票表决的股东及股东授权代表共70人，代表有效表决权股份数689,172,636股，占总股本的94.06%，符合《公司法》和《公司章程》规定。

会议以书面投票方式通过了《2012年度董事会工作报告》、《2012年度监事会工作报告》、《2012年度财务决算和2013年度财务预算报告》、《2012年度利润分配方案》、《金华银行股份有限公司第三次增资扩股议案》、《关于修改金华银行股份有限公司章程的提案》、《2012年度关联交易管理情况报告》等提案。会议通报了银行业监督管理机构对本公司监管意见和本公司整改情况。

二、2013年8月13日召开2013年第一次临时股东大会，出席本次会议并参加投票表决的股东及股东授权代表共23人，代表有效表决权股份数720,645,066股，占总股本的89.41%，符合《公司法》和《公司章程》规定。会议以书面投票方式通过了《关于进一步明确增资扩股有关授权事项的提案》。

第八节 董事会报告

一、报告期内经营情况

报告期末，本公司资产总额为396亿元。各项存款余额346.74亿元。各项贷款余额246.23亿元，存贷比为71.01%。按五级分类不良贷款率为1.14%。实现净利润4.35亿元。资本充足率为10.11%，一级资本充足率为8.97%。贷款损失准备率为317.11%，资产损失准备充足率为300.13%，拨备覆盖率为226.16%，拨贷比为2.50%。

二、报告期内董事会会议情况

报告期内，董事会按照相关法律、法规、本公司章程，认真履行了董事会各项职能和职责。全年共召开6次会议，审议通过了33项议案。

1、2013年1月4日以通讯表决方式召开了五届三次临

时董事会会议，审议通过了《金华银行 2013 年度机构设置规划》的提案。

2、2013 年 4 月 9 日召开五届四次董事会，审议通过了《2012 年度行长工作报告》、《金华银行 2012 年度财务报表审计报告》、《金华银行股份有限公司 2012 年年度报告》、《关于召开 2012 年度股东大会的提案》、《关于修改金华银行股份有限公司章程的提案》、《金华银行高级管理人员 2013 年度薪酬考核办法》、《关于购建总行营业办公大楼的提案》、《关于书记、行长股权激励的提案》；讨论：《2012 年度财务决算和 2013 年度财务预算报告》、《2012 年度利润分配方案》、《2012 年度董事会工作报告》、《2012 年度关联交易管理情况报告》、《金华银行股份有限公司第三次增资扩股方案》；通报了《2012 年度合规风险管理情况报告》、《2012 年度高级管理层履职情况评价报告》、《2012 年度总行高级管理人员薪酬兑现情况》等。

3、2013 年 6 月 27 日召开了五届五次董事会会议，会议审议通过了《金华银行股份有限公司增资扩股说明书》、《关于宁波晶元太阳能有限公司转让股权事项的报告》、《关于金华银行义乌分行大楼项目投资的提案》、《关于核销临安福龙装饰材料有限公司等三家企业不良贷款的提案》、《金华银行违规违纪行为内部问责办法》。会议通报了本行《关于 2013 年一季度财务分析报告》。

4、2013 年 7 月 29 日召开五届六次临时董事会，会议审议通过了《关于进一步明确增资扩股有关授权事项的提案》、《关于召开 2013 年第一次临时股东大会的提案》。

5、2013 年 9 月 6 日召开五届七次董事会，审议通过了《关于要求核销不良资产的议案》、《关于处理历年挂账的议案》、《关于 600 万元捐赠事项的议案》、《关于转让浙江奥托康制药集团股份有限公司 100 万股的议案》、《关于转让浙江奥托康制药集团股份有限公司 450 万股的议案》、《金华银行股份有限公司信息披露制度》（试行）、关于修订《董事会议

事规则》等管理制度的提案、《关于提名宣利新、黄建春同志为金华银行董事的提案》、《关于王琦同志不再担任副行长的提案》。通报了《2013年上半年经营情况分析》、《2013年上半年合规风险管理情况报告》、《2013年上半年风险状况报告》、《2013年上半年内部审计情况报告》。

6、2013年11月15日召开五届八次董事会，会议审议通过了《关于转让不良资产债权的提案》、《关于整体处置浙江爱斯曼集团有限公司不良资产的提案》、《关于对浙江广厦等法人股进行处置的提案》、《关于购建总行营业办公大楼的提案》、《关于调整2013年度有关考核指标的提案》、《关于新老股东入股资格的提案》、《关于总行高管人员退休后要求转让股份的提案》、关于修订《金华银行内部控制基本规定》的提案。通报了《2013年前三季度经营情况分析》、《2013年前三季度合规风险管理情况报告》、《2013年前三季度风险状况报告》、《2013年前三季度内部审计情况报告》。

三、报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

1、报告期内，较好地完成2012年度股东大会确定的各项目标任务。

2、根据本公司2012年度股东大会通过的《2012年度财务决算及2013年度财务预算报告》，公司2013年严格执行财务预算方案，全面实现经营计划。

3、本公司2012年度股东大会通过的《2012年度利润分配方案》，按10股派送现金股利1元人民币(含税)，分配金额为80,596,697.00元，剩余773,200,112.40元结转到以后年度分配。

四、新年度业务发展计划

1、**资产目标：**总资产达到470亿元。

2、**存款目标：**存款余额达到400亿元，或当年存款增幅超过金华市金融机构存款平均增幅。

3、**贷款与质量目标：**全年新增贷款控制在人民银行指标之内；不良贷款率控制在1.1%以内。

4、**利润目标**：实现经营利润 7 亿元，比 2013 年增长 10% 以上。

5、**资本管理目标**：资本充足率保持在 11.5% 以上。

6、**抗风险目标**：拨贷比在 2.5% 以上，拨备覆盖率保持在 150% 以上。

7、**中间业务目标**：中间业务收入增长 20% 以上。

8、**安全目标**：实现无重大经济案件、无重大差错事故、无刑事案件“三无”目标。

第九节 监事会报告

报告期内，监事会根据《金华银行股份有限公司章程》规定，认真履行了监督的职能，监督和支持董事会、高级管理层执行党和国家方针政策、股东大会决议，维护了股东的合法权益，促进了本公司规范运作。

一、报告期内监事会工作情况

报告期内，本公司监事会按照相关法律、法规、本公司章程，认真履行了监事会各项职能和职责。全年共召开 6 次会议，审议通过了 13 项议案。

1. 2013 年 4 月 9 日召开五届三次监事会，审议通过了《金华银行 2012 年度主要经营情况专项审计的报告》、《金华银行股份有限公司 2012 年度监事会工作报告》、《金华银行股份有限公司 2012 年度财务报表审计报告》、《金华银行股份有限公司 2012 年度利润分配方案》、《金华银行股份有限公司监事会 2012 年度对监事履职评价报告》。

2. 2013 年 5 月 7 日召开五届四次监事会，审议通过了《2012 年度对董事会和高级管理层及其成员履职评价报告》、《金华银行股份有限公司 2013 年第一季度经营管理审计意见》。

3. 2013 年 6 月 27 日召开五届五次监事会，审议通过了《关于制定金华银行股份有限公司监事会工作细则的提案》、《关于修订金华银行股份有限公司监事履职情况考核办

法的提案》。

4. 2013年8月13日召开五届六次监事会，审议通过了《2013年度上半年经营管理审计意见》、《关于修订金华银行股份有限公司监事会提名委员会工作细则的提案》、《关于制定金华银行股份有限公司监事会监督委员会工作细则的提案》。

5. 2013年9月6日召开五届七次监事会，审议通过了《关于调整监事会各专门委员会成员的提案》。

6. 2013年11月14日召开五届八次监事会，审议通过了《金华银行股份有限公司监事会2013年1—3季度经营情况审计报告》。

二、监事会就下列事项发表独立意见

报告期内，董事会能及时召集股东大会，向股东大会作报告。认真负责组织召开董事会，对《行长工作报告》、《利润分配方案》及本公司重要内部管理制度等33项议案进行审议，作出的决议依法、合规、科学、客观。认真履行股东大会决议，较好地完成了股东大会确定的目标任务。高级管理层能认真执行董事会决议，公司财务报告真实、完整。董事及高级管理层成员未发现违反法律、法规、公司章程和损害股东权益的行为。

第十节 公司风险管理状况

一、主要合规性监管指标

项 目	标准值	2013年末	2012年末
资本充足率%	≥8	10.11	10.67
单一最大客户贷款比例%	≤10	3.53	3.93
最大一家集团客户授信比例%	≤15	3.53	3.93
全部关联方贷款比例%	≤50	14.44	14.41
流动性比率%	≥25	50.70	66.97

二、贷款的主要行业分布

单位：人民币万元

序号	所属行业	贷款余额	占全部贷款比例(%)
1	制造业	1299580	52.72
2	批发和零售业	432419	17.54

3	建筑业	200449	8.13
4	个人贷款(不含个人经营性贷款)	124904	5.07
5	房地产业	50236	2.04
6	其他	357691	14.5
合计		2465279	100

三、最大十户贷款客户情况

单位：人民币万元

最大十家客户名称	贷款金额	占贷款总额的比例(%)
金华市城北综合区开发有限公司	10000	0.41
婺城区二环道路建设投资有限公司	9000	0.37
金华市东新城市建设开发有限公司	9580	0.39
金华市兴农投资开发有限公司	9200	0.37
金华市精诚投资控股有限公司	9300	0.38
金华市人民政府土地储备中心	9087	0.37
金华南方水泥有限公司	9000	0.37
金华市金温铁路开发总公司	7300	0.30
浙江李子园牛奶食品有限公司	7090	0.29
金华万达广场投资有限公司	7000	0.28
合计	86557	3.53

四、贷款风险分类方法及不良贷款情况

贷款按《贷款风险分类指引》的有关标准进行分类，具体分类如下：

单位：人民币万元

五级分类	报告期初数	占比(%)	本期增减数	报告期末数	占比(%)
正常类	2,042,222	96.81	340,994	2,383,216	96.79
关注类	41,405	1.96	9,672	51,077	2.07
次级类	24,683	1.17	348	25,031	1.02
可疑类	1,093	0.05	324	1,417	0.06
损失类	203	0.01	1,394	1,597	0.06
合计	2,109,606	100	352,732	2,462,338	100

五、贷款损失准备情况

单位：人民币万元

项 目	2013 年末	2012 年末
期初余额	59,854	51,954
报告期计提	5,592	8,000
报告期收回以前年度已核销贷款	78	75
报告期核销	3,795	175
期末余额	61,729	59,854

六、集团客户授信业务的风险管理情况

截止报告期末，本公司集团客户授信业务控制在监管指标要求以内。2013年末，本公司最大单一集团客户授信业务企业为金华市城北综合区开发有限公司，授信余额为1亿元，占净资本的比率为3.68%，比年初下降0.25个百分点。

七、投资减值、抵债资产减值准备等其他主要资产减值准备情况

截止报告期末，本公司已计提非信贷资产减值准备3,054.72万元（其中抵债资产减值准备2,156.10万元、其它准备898.62万元）。

八、抵债资产的余额、种类和比例

单位：人民币万元

种类	报告期初余额	占比(%)	报告期末余额	占比(%)
房产、建筑类固定资产	7,461.17	80.33	8,870.97	82.97
权利	1,715.80	18.47	1,715.80	16.05
其他设备、器具类固定资产	111.73	1.20	104.89	0.98
合计	9,288.70	100	10,691.66	100

九、对外投资和自办企业实体情况

截止报告期末，本公司无自办企业实体。对外投资主要是债券投资，年末余额为28.78亿元；对浙江磐安婺商村镇银行股份有限公司等单位股权投资余额为3158万元。

十、主要表外项目余额

单位：人民币万元

项目	2013年末数	2012年末数
表外应收利息	14,811	12,968
承兑汇票	417,546	462,580
开出保贴保函	10,667	5,731

十一、各类风险管理状况

2013年，本公司按照全面风险管理要求，牢固树立全面风险管理理念，优化业务流程，加快转型升级，加强内控管理，建立完善各项规章制度，大力推进全面风险管理建设，信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险和信息技术风险的管理水平进一步提升，全面风险管理体系得到进一步优

化和完善。全年实现“无经济案件、无刑事案件、无重大责任事故”的“三无”目标，实现安全经营。

1、信用风险状况：报告期内本公司认真贯彻落实国家宏观调控政策，积极支持地方特色经济发展；加强信贷风险控制，严格执行贷款新规，落实贷款“三查”制度，正确处理好业务发展与风险控制的关系，不断提高信用风险管控能力；拨备覆盖率较高，风险抵补能力较强。

2、操作风险状况：报告期内本公司加强规章制度建设，对本公司成立以来的所有管理制度进行了修订和完善；进一步推进业务操作专业化和集中化管理，完善帐务中心、支付结算中心、会计业务后督中心、放款中心等专业化处理中心建设，基本形成了以事前防范、事中控制、事后检查为手段的操作风险控制机制。同时，本公司严格落实“防范操作风险十三条”，加大了对操作风险的排查稽核力度，通过合规讲评、内控评价、专项业务风险排查、案件防控排查等多层次风险督查，进一步加强内控管理和案防工作，强化内控制度执行力，严防操作风险。

3、市场风险状况：报告期内本公司已建立了与自身整体业务发展战略、业务规模、业务复杂程度相适应的市场风险管理体系，由董事会、高级管理层、风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门共同构建本公司市场风险管理组织体系；加强市场风险的日常识别、监测和分析工作，将市场风险压力测试工作常规化、定期化，进一步提高市场风险管理工作质量。

4、流动性风险状况：报告期内本公司根据各类资金来源期限状况，加大存贷款结构调整力度，加强资产负债期限管理和日常流动性风险的监测和管理，优化资源配置，提高本公司资产流动性安全水平；不定期开展流动性危机突发事件应急演练；定期开展流动性风险压力测试，并根据压力测试结果引导本公司调整经营战略、及时补充资本和加强流动性风险管理。

5、**信息技术风险状况：**报告期内本公司加强信息技术风险制度建设，进一步建立健全信息技术风险管理制度体系，对本行信息技术内控管理制度进行了全面的修订和完善；分步骤、按阶段落实信息技术风险监管达标路线图计划，开展信息技术系统安全等级保护测评工作，加强信息技术系统研发、改造力度；进一步完善信息技术系统建设，提高风险机控水平；制定了各重要信息系统的应急预案并开展应急演练，进一步提高了本公司应对信息技术系统突发事件的综合管理水平和应急处置能力。

6、**声誉风险管理状况：**报告期内本公司无重大声誉风险情况发生。

第十一节 重大事项

1、或有事项：本报告期内无重大诉讼未结债权。

2、报告期内，经银监部门批准，金华银行温州分行、金华银行衢州常山小微企业专营支行获准筹建；2013年8月28日杭州上城小微企业专营支行正式开业。

第十二节 附录

经中汇会计师事务所有限责任公司审计的年度财务报告（资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表）。

备查文件目录

- 一、2013年度会计报表
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
- 三、《金华银行股份有限公司章程》

金华银行股份有限公司

2014年4月29日

资产负债表

2013年12月31日

会商银01表

编制单位：金华银行股份有限公司

单位：人民币元

资 产	注释	期末数	期初数	负债和股东权益	注释	期末数	期初数
现金及存放中央银行款项	1	8,025,946,664.01	7,738,883,582.87	负债：			
存放同业款项	2	2,517,327,081.86	1,963,726,292.27	向中央银行借款			
贵金属				同业及其他金融机构存放款项	16	1,386,050,067.79	1,053,522,058.07
拆出资金	3		500,000,000.00	拆入资金	17		453,610,000.00
交易性金融资产				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	4	720,300,000.00		卖出回购金融资产款	18	587,000,000.00	493,000,000.00
应收利息	5	140,229,822.42	128,743,332.65	吸收存款	19	34,374,035,144.17	29,259,074,112.52
发放贷款和垫款	6	24,006,088,228.86	20,497,519,114.64	应付职工薪酬	20	63,994,156.92	95,069,797.21
可供出售金融资产	7	70,000,000.00	60,000,000.00	应交税费	21	142,673,919.76	112,099,586.40
应收款项类投资	8	719,123,274.43		应付利息	22	345,071,380.89	293,447,347.04
持有至到期投资	9	2,877,610,036.14	3,075,505,186.21	预计负债			
长期股权投资	10	30,320,348.15	26,023,697.77	应付债券	23		400,000,000.00
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产	11	174,047,053.64	167,193,427.64	其他负债	24	238,997,659.77	165,960,496.23
无形资产	12	46,571,589.23	27,148,050.47	负债合计		37,137,822,329.30	32,325,783,397.47
递延所得税资产	13	100,368,099.39	104,062,934.18	股东权益：			
其他资产	14	172,195,167.73	144,382,556.55	股本	25	805,966,970.00	732,697,245.00
				资本公积	26	22,244,306.70	22,244,306.70
				减：库存股			
				盈余公积	27	219,437,817.77	175,888,122.19
				一般风险准备	28	283,664,490.11	249,508,569.49
				未分配利润	29	1,130,991,451.98	927,066,534.40
				股东权益合计		2,462,305,036.56	2,107,404,777.78
资产总计		39,600,127,365.86	34,433,188,175.25	负债和股东权益合计		39,600,127,365.86	34,433,188,175.25

法定代表人：徐雅清

主管会计工作负责人：金立群

财务负责人：宗莉莉

利 润 表

2013年度

会 商 银 02 表

编制单位：金华银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释	本期数	上年数
一、营业收入		1,135,766,570.32	1,047,746,804.08
利息净收入	1	925,817,820.57	902,001,173.39
利息收入	1	1,811,878,042.52	1,643,280,500.02
利息支出	1	886,060,221.95	741,279,326.63
手续费净收入	2	45,223,212.48	30,771,168.28
手续费及佣金收入	2	48,818,501.21	33,454,460.65
手续费及佣金支出	2	3,595,288.73	2,683,292.37
投资收益（损失以“-”号填列）	3	157,594,416.24	107,380,541.08
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）	4	2,162,147.30	3,331,857.38
其他业务收入		4,968,973.73	4,262,063.95
二、营业支出		572,011,519.54	546,918,486.79
营业税金及附加	5	91,374,955.55	83,419,110.73
业务及管理费	6	412,462,052.54	383,499,376.06
资产减值损失	7	68,101,551.45	80,000,000.00
其他业务成本		72,960.00	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		563,755,050.78	500,828,317.29
加：营业外收入	8	6,322,040.64	2,894,591.27
减：营业外支出	9	6,927,639.23	224,448.45
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		563,149,452.19	503,498,460.11
减：所得税费用	10	127,652,496.41	109,851,632.33
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		435,496,955.78	393,646,827.78
六、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			
七、其他综合收益（其他综合亏损以“-”号填列）			
八、综合收益总额（综合亏损总额以“-”号填列）		435,496,955.78	393,646,827.78

法定代表人：徐雅清

主管会计工作负责人：金立群

财务负责人：宗莉莉

现金流量表

2013年度

会商银 03 表

单位：人民币元

编制单位：金华银行股份有限公司

项 目	注释	本期数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		5,447,489,041.37	4,952,248,180.21
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			508,110,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		1,857,209,902.56	1,655,102,314.88
收到其他与经营活动有关的现金		110,960,225.63	197,580,646.89
经营活动现金流入小计		7,415,659,169.56	7,313,041,141.98
客户贷款及垫款净增加额		3,577,488,689.35	3,108,136,393.78
存放中央银行和同业款项净增加额		684,395,633.56	850,891,996.69
向其他金融机构拆出资金净增加额		456,610,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金		822,476,423.02	607,080,534.86
支付给职工以及为职工支付的现金		248,086,842.33	181,803,528.63
支付的各项税费		194,246,531.17	241,164,821.37
支付其他与经营活动有关的现金		178,675,852.48	150,458,543.00
经营活动现金流出小计		6,161,979,971.91	5,139,535,818.33
经营活动产生的现金流量净额		1,253,679,197.65	2,173,505,323.65
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		3,120,768,026.02	1,280,000,000.00
取得投资收益收到的现金		144,583,067.33	82,964,530.32
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		94,960.00	1,202,000.00
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		3,265,446,053.35	1,364,166,530.32
投资支付的现金		3,651,281,300.45	2,129,283,500.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		98,971,616.06	46,419,348.08
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,750,252,916.51	2,175,702,848.08
投资活动产生的现金流量净额		-484,806,863.16	-811,536,317.76
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金		400,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		91,466,244.62	96,864,746.20
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		491,466,244.62	96,864,746.20
筹资活动产生的现金流量净额		-491,466,244.62	-96,864,746.20
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,162,147.30	3,331,857.38
五、现金及现金等价物净增加额		279,568,237.17	1,268,436,117.07
加：年初现金及现金等价物余额	2	4,956,377,757.46	3,687,941,640.39
六、年末现金及现金等价物余额	2	5,235,945,994.63	4,956,377,757.46

法定代表人：徐雅清

主管会计工作负责人：金立群

财务负责人：宗莉莉

股东权益变动表

2013年度

会商银04表
金额单位：人民币元

编制单位：金华银行股份有限公司

项 目	行次	本期数							上年数						
		股本	资本公积	库存股 (减项)	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	资本公积	库存股 (减项)	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上期期末余额	1	732,697,245.00	22,244,306.70		175,888,122.19	249,508,569.49	927,066,534.40	2,107,404,777.78	732,697,245.00	22,244,306.70		136,523,439.41	205,950,881.46	689,611,802.43	1,787,027,675.00
加：会计政策变更	2														
前期差错更正	3														
二、本期期初余额	4	732,697,245.00	22,244,306.70		175,888,122.19	249,508,569.49	927,066,534.40	2,107,404,777.78	732,697,245.00	22,244,306.70		136,523,439.41	205,950,881.46	689,611,802.43	1,787,027,675.00
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	73,269,725.00			43,549,695.58	34,155,920.62	203,924,917.58	354,900,258.78				39,364,682.78	43,557,688.03	237,454,731.97	320,377,102.78
(一) 净利润	6						435,496,955.78	435,496,955.78						393,646,827.78	393,646,827.78
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	7														
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	8														
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	9														
3. 其他	10														
上述(一)和(二)小计	11						435,496,955.78	435,496,955.78						393,646,827.78	393,646,827.78
(三) 股东投入和减少资本	12														
1. 股东投入资本	13														
2. 股份支付计入股东权益的金额	14														
3. 其他	15														
(四) 利润分配	16	73,269,725.00			43,549,695.58	34,155,920.62	-231,572,038.20	-80,596,697.00				39,364,682.78	43,557,688.03	-156,192,095.81	-73,269,725.00
1. 提取盈余公积	17				43,549,695.58		-43,549,695.58					39,364,682.78		-39,364,682.78	
2. 提取一般风险准备	18					34,155,920.62	-34,155,920.62						43,557,688.03	-43,557,688.03	
3. 对股东的分配	19						-80,596,697.00	-80,596,697.00						-73,269,725.00	-73,269,725.00
4. 其他	20	73,269,725.00					-73,269,725.00								
(五) 股东权益内部结转	21														
1. 资本公积转增资本	22														
2. 盈余公积转增资本	23														
3. 盈余公积弥补亏损	24														
4. 一般风险准备弥补亏损	25														
5. 其他	26														
四、本期期末余额	27	805,966,970.00	22,244,306.70		219,437,817.77	283,664,490.11	1,130,991,451.98	2,462,305,036.56	732,697,245.00	22,244,306.70		175,888,122.19	249,508,569.49	927,066,534.40	2,107,404,777.78

法定代表人：徐雅清

主管会计工作负责人：金立群

财务负责人：宗莉莉