

金华银行股份有限公司 2021 年年度报告

第一章 重要提示

一、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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、公司第六届董事会第三十七次会议于 2022 年 4 月 27 日审议通过了《金华银行股份有限公司 2021 年年度报告》摘要。

三、公司年度财务会计报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本报告中“金华银行”、“公司”均指“金华银行股份有限公司”。

第二章 公司基本情况简介

一、公司概况

法定中文名称	金华银行股份有限公司
法定英文名称	BANK OF JINHUA CO., LTD
注册资金	2153553439 元
公司地址	浙江省金华市丹溪路 1388 号
法定代表人	裘豪
成立时间	1998 年 4 月 6 日

二、联系方式及联系人

刊登年报摘要媒体	《金融时报》
年度报告备置地点	公司董事会办公室
董事会秘书	胡红兵
互联网网址	http://www.jhccb.com.cn
邮政编码	321000

联系电话	0579-82170569
传真	0579-82178300

第三章 财务会计数据和业务数据

一、主要会计数据

单位：人民币万元

项 目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
营业收入	392,434	327,588	344,403
营业支出	319,774	307,044	292,819
营业利润	32,312	11,188	16,236
利润总额	31,961	10,194	16,896
净利润	33,225	9,294	12,348

二、主要财务数据

单位：人民币万元

项 目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
总资产	8,655,948	7,390,655	7,766,097
总负债	8,105,461	6,976,177	7,360,913
股东权益	550,487	414,478	405,184
存款总额	6,522,889	5,626,602	5,727,977
贷款总额	5,072,433	4,441,419	4,091,938
每股收益（元/股）	0.15	0.08	0.11
每股净资产（元/股）	2.56	3.78	3.69
资产收益率（%）	0.41	0.13	0.16
资本收益率（%）	6.89	2.24	3.05
经营活动现金流量净额	636,992	-469,709	398,350

三、资本结构变化情况

单位：人民币万元

项 目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
资本净额	636,018	580,398	605,829
其中：核心一级资本净额	546,888	404,352	437,882
加权风险资产总额	5,639,524	4,638,172	4,531,512
资本充足率（%）	11.28	12.51	13.37
核心一级资本充足率（%）	9.70	8.72	9.66

四、股东权益

单位：人民币万元

项 目	2021 年末数	2020 年末数	2019 年末数
总资本	215,355	109,683	109,683
资本公积	51,887	51,887	51,887
其他综合收益	692		
盈余公积	38,115	35,150	34,221
一般风险准备	120,441	105,441	100,441
未分配利润	123,996	112,316	108,951
股东权益合计	550,487	414,478	405,184

五、主要合规性监管指标

单位：%

项 目	标准值	2021 年度	2020 年度	2019 年度
流动性比例	≧25%	44.45	63.58	90.59
存贷款比例	≧75%	77.76	78.94	71.44
不良贷款比例（五级分类）	≧5%	1.47	1.68	2.00
拨备覆盖率	≧150%	152.53	134.90	121.89
贷款拨备率	≧2.5%	2.25	2.26	2.44
单一最大客户贷款比例	≧10%	3.54	5.82	5.91
单一最大集团客户授信比例	≧15%	12.48	7.20	10.23
全部关联度	≧50%	24.32	13.40	17.19

六、贷款主要行业分布情况

单位：人民币万元、%

所属行业	2021 年末	占比	2020 年末	占比
制造业	1,361,615	26.84	1,263,109	28.44
批发和零售业	671,266	13.23	657,793	14.81
建筑业	566,475	11.17	487,426	10.97
个人消费贷款	614,040	12.11	567,571	12.78
租赁和商务服务业	413,447	8.15	369,634	8.32
其 他	1,445,590	28.50	1,095,886	24.68
合 计	5,072,433	100	4,441,419	100

七、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	2021 年末	占比	2020 年末	占比
正常类	4,942,635	97.67	4,338,220	97.68
关注类	43,629	0.86	28,574	0.64
次级类	70,446	1.39	69,473	1.56
可疑类	2,228	0.04	2,564	0.06
损失类	1,825	0.04	2,588	0.06
合计	5,060,763	100	4,441,419	100.00

第四章 股本、股东及实际控制人情况

一、股本结构情况

单位：万股、%

项目	股东数	股份数	占比
国有及国有控股企业股	26	139268.94	64.67
其他法人股	60	64059.69	29.75
自然人股	1572	12,026.71	5.58
其中：内部职工股	619	10326.40	4.80
合计	1658	215355.34	100.00

报告期内，公司第四轮增资扩股第一阶段工作已完成，并于下半年完成注册资本及工商备案工作，公司注册资本从 10.96 亿元增加至 21.53 亿元。

二、最大十家股东持股变更及股权质押情况

单位：万股、%

股东名称	期末持股数	期末持股比例	期内增减	股权质押情况	查封、冻结情况
金华市轨道交通集团有限公司	22449.00	10.42	22449.00	0	0
浙江金华转型升级产业基金有限公司	20408.16	9.48	20408.16	0	0
金华市城市建设投资集团有限公司	17910.38	8.32	10746.23	0	0
金华金开国有资本投资有限公司	10000.00	4.64	10000.00	0	0

司					
金华市财政局	9889.91	4.59	0	0	0
金华市国有资产经营有限公司	8633.63	4.01	5180.18	0	0
浙江尖峰集团股份有限公司	8148.37	3.78	3272.57	0	0
中天建设集团有限公司	7507.50	3.49	0	0	0
歌山建设集团有限公司	7350.91	3.41	0	0	0
东阳市金投控股集团有限公司	7142.86	3.32	7142.86	0	0
合 计	119440.72	55.46	79199.00	0	0

2020 年末公司持股比例百分之五以上的股东为金华市财政局、中天建设集团有限公司、歌山建设集团有限公司。增资扩股后，2021 年末公司持股比例百分之五以上的股东为金华市轨道交通集团有限公司、浙江金华转型升级产业基金有限公司、金华市城市建设投资集团有限公司。

三、截至报告期末，公司股东相对分散，无控股股东。

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

单位：万股

姓 名	性 别	在公司任职情况	持股数	是否领薪
张 宁	男	党委书记、董事	0	是
曹晏平	男	党委副书记、董事（董事会召集人）	67.45	是
裘 豪	男	党委副书记、董事、行长	0	是
李有星	男	独立董事	0	是
章晓洪	男	独立董事	0	是
史占中	男	独立董事	0	是
蒋晓萌	男	股东董事	0	否
范承喜	男	股东董事	0	否
赵 斌	男	股东董事	0	否
胡卓也	女	股东董事	0	否
金立群	男	党委委员、监事长	268.48	是
王 丽	女	外部监事	0	是
陈 川	男	股东监事	0	否
何志锋	男	股东监事	0	否
姚志宏	男	股东监事	0	否
毛 燕	女	职工监事	16.76	是
傅源长	男	党委委员、市纪委市监委 驻金华银行纪检监察组组长	0	是

胡红兵	男	董事会秘书	68.27	是
钱建勋	男	副行长	72.83	是
金宏纲	男	行长助理	47.03	是
蒋俊峰	男	行长助理	72.32	是

二、董事、监事、高级管理人员简历及兼职情况

(一) 董事

张宁，男，1972年5月出生，中共党员，本科学历。历任金华市地税局汤溪分局局长，金华市财税局人事教育处处长，金华市财政局党组成员、总会计师，金义综保区管委会副主任，金华市金投集团党委书记、董事长、总经理。现任公司党委书记、董事。

曹晏平，男，1966年1月出生，本科学历，高级经济师。历任工商银行金华市分行营业部计划信贷科副科长，公司总行信贷处副处长、处长、信贷审批部总经理、行长助理，副行长、党委委员，兼任浙江磐安婺商村镇银行董事长。现任公司党委副书记、董事（董事会召集人）。

裘豪，男，1969年10月出生，本科学历，高级经济师。历任中行金东支行党支部书记、行长，浦江县农村信用合作联社党委书记、理事长，武义县农村信用合作联社党委书记、理事长，武义农村合作银行党委书记、董事长，浙江省农村信用社联合社金华办事处副主任、公司副行长。现任公司党委副书记、行长、董事。

李有星，男，1962年10月出生，博士学位，教授、博士生导师。历任浙江工商大学教师、助教、讲师，浙江大学国际经济法系副主任、副教授，浙江大学光华法学院法律系副主任、教授、博士生导师，浙江大学互联网金融研究院副院长，兼任中国证券法学研究会副会长、中国银行法学研究会常务理事、中国商法学研究会常务理事等职务。现任浙江

大学互联网金融研究院副院长，浙江大学光华法学院法律系副主任、教授、博士生导师，公司独立董事。

章晓洪，男，1973年11月出生，工商管理博士后，法学博士，一级律师、注册会计师。现任上海市锦天城律师事务所总部执行委员会委员，浙江财经大学中国金融研究院院长、教授、博士生导师，公司独立董事。

史占中，男，1968年5月出生，经济学博士、教授。历任上海住总（集团）有限公司投资部高级经理、投资总管，上海交通大学先进产业技术研究院副院长。现任上海交通大学安泰经济与管理学院教授、博士生导师，上海交通大学产业经济研究中心主任，上海市软科学研究会副理事长，公司独立董事。

蒋晓萌，男，1964年11月出生，研究生学历，教授级高级工程师，执业药师，享受国务院特殊津贴专家、浙江省有突出贡献中青年专家。历任金华水泥厂车间主任、副书记，尖峰集团企业管理部经理，浙江尖峰通信电缆公司董事长、总经理，尖峰集团副总经理、总经理、董事长，尖峰药业董事长。现任尖峰集团党委书记、董事长，天士力集团董事局副主席、天士力股份副董事长，浙江金华南方尖峰水泥有限公司董事长，兼任浙江省商会副会长、浙江省企业家协会副会长、浙江省医药行业协会副会长、浙江省建材工业协会会长、金华市高新技术企业协会会长、金华市工商联主席，公司董事。

范承喜，男，1964年10月出生，研究生学历，工程师。历任兰溪市洞源水泥厂化验室主任、副厂长，兰溪市第五水泥厂厂长，浙江天马水泥有限公司董事长。现任兰溪市六洞山水泥有限公司总经理，浙江双狮建材有限公司董事长，兰溪市兰江大厦有限公司董事长，浙江双狮控股集团有限公司董事长，公司董事。

赵斌，男，1981年1月出生，工商管理硕士学位。历任法制日报浙江记者站记者，第一财经日报记者，中国太平保险集团综合管理部高级主任，华宝证券有限责任公司经纪业务部经理，浙江新嘉联电子股份有限公司董事、副总经理、董事会秘书，上海天纪投资有限公司董事长，巴士在线股份有限公司董事。现任中天集团上海天纪投资有限公司董事长，公司董事。

胡卓也，女，1969年3月出生，研究生学历，工商管理硕士学位，高级会计师。历任浙江省对外经济贸易厅计划处科员，浙江省纺织品进出口集团有限公司主办会计、内部银行负责人，浙江裕和贸易有限公司董事、财务负责人，浙江省国际贸易集团有限公司财务管理部（资金运营中心）主管、经理、高级经理，浙江省国贸资产管理有限公司总经理助理。现任浙江省粮油食品进出口股份有限公司董事、副总经理，兼任浙江省国际贸易集团温州有限公司监事会主席、香港泰纬国际贸易有限公司董事，公司董事。

（二）监事

金立群，男，1963年7月出生，大学学历，高级经济师。历任东阳市农村信用联社财务科长兼稽核科长，东阳吴宁城市信用社党组书记、董事长兼总经理，公司东阳支行行长，总行党委委员、副行长。现任公司党委委员、监事长。

王丽，女，1974年12月出生，大学学历，法学硕士，副教授。历任浙江省高级人民法院副处级审判员、审判长、四级高级法官、高院首批员额法官，浙江省建设投资集团股份有限公司集团法务部副总经理。现任浙江理工大学法政学院专职教师，公司外部监事。

陈川，男，1986年12月出生，本科学历。历任浙江泰隆商业银行金华分行创业一部总经理、创业发展部总经理、

金义支行行长、兰溪支行行长、曹宅支行行长，中信银行金华分行营业部科长。现任公司监事。

何志锋，男，1969年3月出生，EMBA工商管理硕士学历，工程师。历任金华市华江开发公司总经理，金华市河道工程处处长，金华市水利水电建安公司总经理，金华市伟志房地产开发有限公司董事长，金华市水利局团委书记，公司董事。现任尚格控股有限公司董事长，兼任金华市七届人大常委会委员、金华市工商联副主席、金华市企业家协会执行会长，公司监事。

姚志宏，男，1965年10月出生，大学学历，工程师。历任上海中城电脑电器公司总经理，上海新金池俱乐部有限公司总经理，上海九歌经贸有限公司副总经理，上海大盛资产有限公司高级经理。现任上海国盛集团资产管理有限公司工会主席、资产管理部总经理，上海绿宏投资发展有限公司执行董事、法定代表人、总经理、党支部书记，上海市农业投资总公司法定代表人、总经理，公司监事。

毛燕，女，1975年11月出生，本科学历，助理经济师。历任金华市诚信城市信用社储蓄柜长，公司城西支行行长、公司业务科副科长、公司业务科科长，武义支行行长助理、副行长，金东支行副行长，总行授信审批部资深信贷审查官，小微企业中心主任。现任公司审计部主要负责人、职工监事。

（三）高级管理人员

傅源长，男，1971年1月出生，大学学历，法学硕士学位。历任金华市委办公室宣传文化处处长，金华市委办公室调研处处长，金华市委保密办主任（保密局局长），金华市委办公室副主任、金华市委副秘书长、市委办公室务会议成员，金华市现代服务业投资发展有限公司监事会主席（正局长级），金华市政府派驻金华市交通投资集团有限公司监事会主席、派驻金华市现代服务业投资发展有限公司（金华市金

融控股投资有限公司)监事会主席(正局长级)。现任公司党委委员、金华市纪委市监委派驻金华银行纪检监察组组长(保留正行级待遇)。

胡红兵,男,1967年11月出生,大学学历,经济师。历任工商银行金华市分行铁岭头支行浙师大(华达)分理处主任、办公室副主任、青春路分理处主任,公司总行信贷部副经理、信贷处副处长、金城支行副行长、秋滨支行行长、武义支行行长、衢州分行行长。现任公司董事会秘书、工会主席。

钱建勋,男,1969年10月出生,大学学历,高级经济师。历任婺城信用联社下属信用社副主任、主任,公司苏孟支行行长、罗店支行行长,江北支行副行长,浦江支行副行长,总行资产管理处处长,风险管理部总经理,江北支行行长,总行授信审批部总经理,公司行长助理。现任公司副行长。

金宏纲,男,1972年2月出生,大学学历,经济师。历任公司总行科技处硬件科科长、科技处副处长、科技部副总经理、科技部总经理、风险管理部总经理,婺城支行行长,总行零售业务部总经理、总行营业部总经理。现任公司行长助理。

蒋俊峰,男,1970年11月出生,大学学历,经济师。历任公司总行资产管理部保全科科长、金城支行副行长、市府支行行长、金东支行行长、温州分行行长,总行风险管理部总经理。现任公司行长助理。

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

本年度,因工作调整或个人原因,陈建平、何志锋辞去董事、吴少新辞去独立董事;增补张宁为董事,章晓洪、史占中为独立董事。赵长义、翁荣弟、叶智根辞去监事;增补王丽为外部监事,陈川、何志锋为监事。裘豪任董事、行长,

金宏纲、蒋俊峰任行长助理。上述人员变动已经股东大会审议通过或监管部门任职资格核准。

三、董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况

1、薪酬管理架构及决策程序。公司根据董事会、监事会、高级管理层等公司治理中的职责和任务，建立了较科学的薪酬管理架构。公司董事、监事的薪酬考核与薪酬标准由股东大会决定；董事会按照国家有关法律和政策规定，负责公司薪酬制度和相关政策的制订，并对高级管理人员按年度进行绩效考核，决定高级管理人员的薪酬标准。监事会负责监督董事、监事和高级管理人员的履职情况，按年度进行考核评价，并将董事、监事的履职情况向股东大会报告。管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，并接受董事会管理和监事会监督。

2、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。公司按照年度薪酬考核办法，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兑现全年薪酬。

3、薪酬延期支付情况。公司总行高级管理人员绩效薪酬的50%实行延期支付。

4、董事会、监事会、高级管理层人员年度薪酬情况。本年度公司董事、监事和高级管理人员在公司领取薪酬合计12.17人次，报告期内领取的总薪酬(税后)为577.22万元；其中：市管干部薪酬按照市属国有企业负责人薪酬政策执行；在公司领取薪酬的独立董事、外部监事共3.75人次，全年共领取薪酬(税后)43.70万元。股东单位董事、监事均不在公司领取薪酬。

5、年度薪酬方案制定及完成考核情况。公司年度薪酬方案根据人员规模、业务发展情况等制定，2021年度薪酬兑付情况合理反应了公司业绩及风险管理情况。

四、公司员工情况

报告期末，公司在职工 2056 人（包括派遣工 19 人）。按学历划分，硕士及以上学历 68 人，占比 3.31%；大学学历 1611 人，占比 78.36%；大专学历 348 人，占比 16.92%；中专及以下学历 29 人，占比 1.41%。公司共有退休人员 331 人，内部退养 4 人。

五、总行部室及分支机构基本情况

截至报告末，公司内设 25 个职能部门。在杭州、温州、嘉兴、台州、湖州、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 109 家营业网点，其中总行营业部 1 家、分行 7 家、一级支行 9 家、75 家二级支行（含小微支行）、17 家社区银行；同时，公司作为主要发起行在浙江省金华市磐安县设立 1 家村镇银行。

第六章 公司治理情况

公司严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及监管规定，构建了现代公司治理架构，建立了以党委为领导核心，股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的公司治理架构。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。公司认真落实监管部门相关规定，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。

一、关于股东大会

公司具有较合理的股权结构和运行制度，确保了所有股东享有平等地位并能够充分行使自己的权利。会议的通知、召集和表决程序均严格按照《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。股东大会由律师事务所律师现场见证并出具法律意见书。公司报告期内，共召开股东大会 2 次，审议通过议案 19 项。

2021 年 5 月 18 日在金华市丹溪路 1388 号金华银行总行五楼会议室召开 2020 年度股东大会,会议审议通过了《金华银行 2020 年度董事会工作报告》、《金华银行 2020 年度监事会工作报告》、《金华银行 2020 年度财务决算和 2021 年度财务预算报告》、《金华银行 2020 年度利润分配方案》等 12 个议案。

2021 年 10 月 19 日在金华市丹溪路 1388 号金华银行总行五楼会议室召开 2021 年第一次临时股东大会,会议审议通过了《关于增补刘永辉为金华银行股份有限公司第六届董事会董事的议案》等 7 个议案。

二、关于董事会工作情况

（一）董事会职责

董事会按照相关法律法规、公司章程，履行职责，在股东会授权下进行决策，对公司经营管理、高管人员调整、资产处置、机构规划等事项进行审议或决策，维护公司和全体股东的合法利益。

（二）董事会工作情况

报告期内，董事会共组织召开会议 7 次，审议通过议案 52 项，通报事项 19 项。董事会下设 6 个委员会：战略发展与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬委员会和信息科技管理委员会。董事会各专业委员会规范运作，充分发挥专业优势，为董事会提供独立的专业意见，有效提高董事会的运作效率和决策质量。全年董事会各专门委员会共召开会议 20 次，审议通过议案 59 项。

（三）独立董事工作情况

报告期内，独立董事积极维护存款人、公司股东特别是中小股东及金融消费者的利益，报告本职及兼职、关联关系及变动等情况，深入了解公司经营管理及重大事项进展情况，持续关注监管政策变化，积极参加行内行外各项培训，提升履职能力，对公司对外担保、关联交易事项、提名董事候选人、高管选聘和薪酬考核、利润分配预案、聘请外部审计机构、内部控制评价报告等事项发表客观、独立的意见，有效提升董事会科学决策能力，为推动公司完善公司治理、提升经营管理水平等方面做出积极贡献。

三、关于监事会工作情况

（一）监事会职责

监事会履行监督职能，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，维护股东的合法权益，促进公司规范运作。对公司两会一层及其成员履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行监督检查，有针对性地开展专项检查和专项调研，对存在的风险隐患和发现问题提出意见与建议，并监督工作落到实处，促进稳健经营。

（二）监事会工作情况

监事会全年共召开会议 8 次，审议通过议案 66 项。监事会下设监督委员会、提名委员会，各委员会按照制定的工作细则认真开展工作；监事会各专门委员会共召开会议 7 次，审议通过议案 47 项。

（三）外部监事工作情况

报告期内，公司外部监事勤勉履行监督职责，客观、公正地发表独立意见，积极维护公司整体利益，为推动公司强化风险内控管理、提升公司治理水平发挥积极作用。

四、高级管理层情况

高级管理层对董事会负责，接受监事会的监督，依照法

律法规、公司章程及董事会授权，组织开展经营活动。

报告期内，面对复杂严峻的经济金融环境，高级管理层统筹推进金融支持经济社会发展，实施管理机制体制改革，按照“实、稳、优”发展思路，紧扣“固本强基”主线，抓党建、强管理、补短板、扩资本、促发展，全面开启高质量发展新征程。截至年末，资产总额为 865.59 亿元，各项贷款余额为 506.08 亿元，各项存款总额为 652.29 亿元，净利润 3.32 亿元，不良贷款率为 1.47%，资本充足率为 11.28%，拨备覆盖率为 152.53%，公司累计缴纳税费 2.39 亿元。

2022 年发展思路：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，全面贯彻落实省委、市委市政府各项会议精神，紧密围绕市委“扛旗争先，崛起浙中”总要求及市第八次党代会提出的“加快五个崛起、实施五大战略、争当八个示范”战略路径，大力发展绿色金融、开放金融，在董事会的领导下，以《金华银行五年战略发展规划》为引领，牢牢把握“提质赋能”主题主线，深入实施“136”工程，奋力打造金华银行高质量发展新局面。

2022 年经营目标：总资产达到 1000 亿元，增幅 16%；各项贷款达到 570 亿元，增幅 12%；各项存款达到 720 亿元，增幅 12%；全年实现净利润 4.40 亿元；年末不良贷款率控制在 1.60% 以内；年末资本充足率达到 10.50% 以上；拨备覆盖率达到 140% 以上；实现无经济案件、无刑事案件、无重大责任事故“三无”目标。

2022 年主要工作措施：全面落实“136”工程，即：抓好“一个统领”，激活“三项驱动”，实现“六大突破”。以效益为目标统领全局，抓好队伍重塑、机制再造和数字赋能，在六大方面取得突破：一是经营观念突破。推进授信审批架构，审计制度及科技管理机制改革。二是选人和用人机制突破。在素质培养，正向激励，知事识人，能上能下及从

严管理机制上取得突破。三是奖惩机制突破。打造奖惩体系，建立合理的考核激励机制。四是权责配置机制突破。进一步健全授权工作管理机制，推进“三个优化”全面落地。五是数智化管理模式突破。以“星辉工程”核心系统项目群建设推进数智化改革。六是数智化风控技术突破。启动大数据风控建模，建立风控基础能力平台和风控模型管理体系，提升风控管理模块扩展性。

第七章 公司风险管理状况

2021年，公司按照全面风险管理要求，牢固树立全面风险管理理念，建立完善各项规章制度，优化业务流程，加强内控管理，大力推进全面风险管理建设，信用风险、流动性风险、市场风险、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。

一、信用风险管理：信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。报告期内，针对复杂的经济金融形势，公司加大实体经济支持力度，坚持业务发展与风险防控并举；调整客户结构，加大消费金融、小微企业、民生领域、绿色经济的信贷支持；完善大数据风险预警系统，提高风险识别和风险预警能力；实行常态化风险排查措施，及时排除风险隐患，多策并举，加快不良清收处置进度，加大违规行为的处罚问责力度，不断提高风险管控能力。整体信用风险控制可在可接受的范围内。

二、流动性风险管理：流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，公司加强流动性日常监测，做好流动性动态管理，优化资源配置，增加优质流动性资产储备，提高资产流动性安全水平；

制定流动性风险应急预案，定期开展流动性风险压力测试，提升流动性风险管理能力。

三、市场风险管理：市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。报告期内，公司积极应对市场环境变化，加强市场风险的日常识别、监测和分析工作，严控市场风险，确保市场风险控制可在可承受的范围内。

四、操作风险管理：操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。报告期内，公司进一步完善管理制度，优化业务流程，实行事前防范、事中控制、事后检查风险控制措施，组织开展各类风险排查和检查，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。

五、信息科技风险管理：信息科技风险是指信息科技在银行运用中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，公司进一步完善信息科技风险管理制度，进一步明确信息科技风险管理组织架构及职责分工；加大智能化服务项目建设，拓宽电子支付、自助服务功能，为业务发展提供技术支持；开展业务连续性演练和专项检查工作，扩大信息科技风险专项评估范围，完善各项重要信息系统的应急预案并开展应急演练，进一步提高公司应对信息科技系统突发事件的应急处置能力；加强业务连续性管理，保障信息系统全年安全、稳定、无事故运行。

六、声誉风险管理：声誉风险是指由银行经营、管理及其行为或声誉事件导致利益相关方对银行负面评价所引起的风险。报告期内，公司高度重视声誉风险管理，持续加大正面宣传力度，加强合规教育，增强全员声誉风险管理责任

意识；实行舆情动态监测，及时掌握舆情信息；建立重大及群体性消费者投诉预防、报告和应急处理工作机制，提升应急处理能力。

第八章 信息披露与社会责任

一、信息披露

报告期内，公司年度报告在《金融时报》、公司官方网站和主要营业场所进行公开披露，使投资者和利益相关人可以及时、准确、全面地获取信息。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，切实维护投资者的利益。

二、企业社会责任

公司作为地方法人银行，聚焦建设“产业银行、行业银行、家庭银行、绿色银行”四大战略定位，致力打造一家员工幸福、股东满意、社会赞许的精品银行。全力支持地方经济，加强金融供给，积极助力乡村振兴，向金融助农、惠农、兴农迈出新步伐。创新绿色信贷产品，推出以碳排放权质押的“碳权贷”业务。用足再贷款资金和延期还本付息政策，积极支持小微企业。深入践行普惠金融，提升金融服务质效，不断丰富市民卡便民服务功能。升级手机银行，针对老年客群推出“怡养版”手机银行。关心关爱员工，构建和谐劳动关系。开展公益服务活动，巩固全国文明城市创建成果，不断优化窗口文明服务。全力支持疫情防控，为抗击疫情奉献力量。组织开展“慈善一日捐”、无偿献血以及开展关怀疫情企业等活动。深入开展结对帮扶，启动“星火助学”活动，结对帮扶支持村庄建设。

三、小微业务

报告期内，公司进一步优化小微金融服务，为小微企业、个体工商户等设立“小固贷”、“碳权贷”、“星商贷”等

个性化贷款产品，推进增量扩面，践行提质降本，支持小微企业高质量发展。报告期末，公司共有小微专营支行 23 家、小微综合支行 5 家；普惠型小微企业贷款余额（不含票据）158.90 亿元，较年初增加 33.13 亿元，增速 26.34%，高于各项贷款增速 12.30 个百分点；有贷户（不含票据）户数 11848 户，比年初增加 1165 户；贷款（不含票据）平均利率 5.98%，较年初下降 0.61 个百分点；不良率 1.30%，低于各项贷款不良率 0.33 个百分点，完成“两增两控”目标。

第九章 其它重大事项

1、重要会计政策变更。公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期保值》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》及《企业会计准则第 21 号——租赁》，上述会计政策变更采用未来适用法处理。自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》，自 2021 年 1 月 26 日起执行财政部于 2021 年度颁布的《企业会计准则解释第 14 号》，上述会计政策变更对公司财务报表无影响。

2、报告期内，公司无重要的前期差错更正。

3、报告期内，公司无对经营产生重大影响的重大诉讼、仲裁事项。

4、报告期内，公司无其他重大托管、承诺、委托资产管理等事项。

5、报告期内，公司无其他需要披露的重大担保事项。

6、报告期末，公司全部关联方授信余额(剔除保证金、资产转移及提供服务后)为 154675.76 万元，占资本净额 24.32%，对一个关联法人或其他组织所在集团客户最大一家

关联交易授信余额 79400 万元，占资本净额 12.48%；最大单一关联方授信余额 20,000 万元，占资本净额 3.14%。

公司在处理关联交易时，遵循诚实信用和公允的商业原则，严格按照有关法律法规和公司制定的相关制度，以不优于非关联方同类型交易的条件进行操作。公司不存在控制关系的关联方。公司全部关联交易余额占资本净额比例、单一关联方和单一关联集团授信余额占净资本净额的比例均符合监管要求。在公司有授信的法人和自然人关联交易暂未出现影响公司信贷资产安全的情况。

7、报告期内，公司续聘天健会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司按国内会计准则编制年度财务报告的审计机构。

第十章 附 录

经天健会计师事务所（特殊普通合伙）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）及审计报告（见附件）。

金华银行股份有限公司

2022 年 4 月 29 日

附件：

审 计 报 告

天健审〔2022〕347号

金华银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了金华银行股份有限公司（以下简称金华银行）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了金华银行 2021 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2021 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，我们独立于金华银行，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、其他信息

金华银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审

计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估金华银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

金华银行治理层（以下简称治理层）负责监督金华银行的财务报告过程。

五、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：

（一）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。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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，就可能导致对金华银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金华银行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，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。

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：**王建甫**

中国·杭州

中国注册会计师：**连查庭**

二〇二二年四月二十七日

资 产 负 债 表

2021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：人民币万元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	650,020	614,951	向中央银行借款	17	372,665	295,850
存放同业款项	2	85,391	53,180	同业及其他金融机构存放款项	18	34,111	54,802
贵金属				拆入资金	19	105,095	40,000
拆出资金	3	192,738	92,610	交易性金融负债			
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
买入返售金融资产	4	352,317	143,500	衍生金融负债			
应收利息			39,691	卖出回购金融资产款	20	386,378	
持有待售资产				吸收存款	21	6,522,889	5,626,602
发放贷款和垫款	5	4,958,817	4,340,748	应付职工薪酬	22	30,438	12,732
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				应交税费	23	5,994	4,396
可供出售金融资产			55,665	应付利息			91,890
持有至到期投资			1,301,342	持有待售负债			
应收款项类投资			602,712	预计负债	24	3,883	
金融投资：				应付债券	25	612,237	727,650
交易性金融资产	6	96,711		其中：优先股			
债权投资	7	2,010,847		永续债			
其他债权投资	8	180,219		租赁负债	26	10,735	
其他权益工具投资	9	25		递延所得税负债	15	1,118	1,200
长期股权投资	10	5,604	4,983	其他负债	27	19,917	121,055
投资性房地产				负债合计		8,105,461	6,976,177
固定资产	11	54,533	58,185	股东权益：			
在建工程	12	868	868	股本	28	215,355	109,683
使用权资产	13	12,563		其他权益工具			
无形资产	14	13,980	15,399	其中：优先股			
商誉				永续债			
递延所得税资产	15	17,946	15,969	资本公积	29	51,887	51,887
其他资产	16	23,370	50,851	减：库存股			
				其他综合收益	30	692	
				盈余公积	31	38,115	35,150
				一般风险准备	32	120,441	105,441
				未分配利润	33	123,996	112,316
				股东权益合计		550,487	414,478
资产总计		8,655,948	7,390,655	负债和股东权益总计		8,655,948	7,390,655

法定代表人：裘豪

行长：裘豪

主管会计工作的负责人：钱建勋

会计机构负责人：王昌建

利 润 表

2021年度

会商银02表

编制单位：金华银行股份有限公司

单位：人民币万元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		176,976	98,839
利息净收入	1	71,099	4,935
利息收入		285,277	232,287
利息支出		214,178	227,353
手续费及佣金净收入	2	7,514	6,894
手续费及佣金收入		8,794	8,290
手续费及佣金支出		1,281	1,397
投资收益(损失以“-”号填列)	3	93,628	85,591
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		729	237
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	4	183	346
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	555	
汇兑收益(损失以“-”号填列)	6	238	-119
其他业务收入	7	1,332	1,073
资产处置收益(损失以“-”号填列)	8	2,427	120
二、营业总支出		144,664	87,651
税金及附加	9	3,092	2,496
业务及管理费	10	100,535	74,823
信用减值损失	11	40,348	
其他资产减值损失			
资产减值损失	12		9,356
其他业务成本	13	688	976
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		32,312	11,188
加:营业外收入	14	107	141
减:营业外支出	15	458	1,135
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		31,961	10,194
减:所得税费用	16	-1,264	900
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		33,225	9,294
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		33,225	9,294
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		1,017	
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		1,017	
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动		1,044	
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备		-28	
7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
七、综合收益总额		34,242	9,294
八、每股收益:			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人：裘豪

行长：裘豪

主管会计工作的负责人：钱建勋

会计机构负责人：王昌建

现金流量表

2021年度

会商银03表

编制单位：金华银行股份有限公司

单位：人民币万元

项目	注释号	本期数	上年同期数
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		806,531	-81,530
向中央银行借款净增加额		76,585	216,282
向其他金融机构拆入资金净增加额		65,000	10,000
收取利息、手续费及佣金的现金		310,868	267,606
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额		386,320	-116,000
收到其他与经营活动有关的现金	1	19,377	5,745
经营活动现金流入小计		1,664,682	302,102
客户贷款及垫款净增加额		653,684	428,535
存放中央银行和同业款项净增加额		-18,040	-160,850
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额		97,390	82,810
返售业务资金净增加额		105	
支付利息、手续费及佣金的现金		210,859	178,134
支付给职工以及为职工支付的现金		44,828	37,497
支付的各项税费		17,590	13,978
支付其他与经营活动有关的现金	2	21,274	191,707
经营活动现金流出小计		1,027,690	771,811
经营活动产生的现金流量净额		636,992	-469,709
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		5,356,285	3,104,758
取得投资收益收到的现金		66,399	97,637
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		16,906	13,663
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		5,439,591	3,216,058
投资支付的现金		5,626,260	2,570,800
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		11,424	31,537
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		5,637,684	2,602,337
投资活动产生的现金流量净额		-198,093	613,721
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			310,676
发行债券收到的现金		1,210,329	1,027,878
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,210,329	1,338,555
偿还债务支付的现金		1,328,000	1,393,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		24,814	38,076
支付其他与筹资活动有关的现金		2,700	
筹资活动现金流出小计		1,355,514	1,431,076
筹资活动产生的现金流量净额		-145,185	-92,522
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		238	-119
五、现金及现金等价物净增加额			
		293,952	51,372
加：期初现金及现金等价物余额		364,115	312,743
六、期末现金及现金等价物余额			
		658,067	364,115

法定代表人：裘豪

行长：裘豪

主管会计工作的负责人：钱建勋

会计机构负责人：王昌恒

股东权益变动表

2021年度

会商银04表

编制单位：金华银行股份有限公司

单位：人民币万元

项 目	本期数									上年同期数												
	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	股东权益合计	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	股东权益合计
		优先股	永续债	其他									优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	109,683				51,887		35,150	105,441	112,316	414,478	109,683				51,887			34,221	100,441	108,951	405,184	
加：会计政策变更							-325		-3,222	-3,904												
前期差错更正																						
其他																						
二、本年年初余额	109,683				51,887		-325	105,441	109,094	410,573	109,683				51,887			34,221	100,441	108,951	405,184	
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	105,672						1,017	15,000	14,902	139,914								929	5,000	3,364	9,294	
(一) 综合收益总额							1,017		33,225	34,242										9,294	9,294	
(二) 股东投入和减少资本	105,672									105,672												
1. 股东投入的普通股	105,672									105,672												
2. 其他权益工具持有者投入资本																						
3. 股份支付计入股东权益的金额																						
4. 其他																						
(三) 利润分配							3,322	15,000	-18,322									929	5,000	-5,929		
1. 提取盈余公积							3,322		-3,322									929		-929		
2. 提取一般风险准备								15,000	-15,000										5,000	-5,000		
3. 对股东的分配																						
4. 其他																						
(四) 股东权益内部结转																						
1. 资本公积转增股本																						
2. 盈余公积转增股本																						
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																						
(五) 其他																						
四、本期期末余额	215,355				51,887		692	120,441	123,996	550,487	109,683				51,887			35,150	105,441	112,316	414,478	

法定代表人：裘豪

行长：裘豪

主管会计工作的负责人：钱建勋

会计机构负责人：王昌建