

金华银行股份有限公司 2024 年年度报告摘要

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六十一次会议于 2025 年 4 月 25 日审议通过了《金华银行股份有限公司 2024 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”、“本公司”、“本行”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（简称：“金华银行”“本公司”“本行”）
法定英文名称	BANK OF JINHUA CO., LTD
注册资金	2261231111 元
公司地址	浙江省金华市丹溪路 1388 号
法定代表人	张宁
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	本公司董事会办公室
办公室主任	李建峰
互联网网址	http://www.jhccb.com.cn
邮政编码	321000
联系电话	0579-82178869
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	2024 年度	2023 年度	2022 年度
营业利润	76,117	66,361	52,231
利润总额	76,223	66,870	51,155
净利润	63,939	54,145	44,651

二、主要财务数据

单位：人民币万元

项 目	2024 年度	2023 年度	2022 年度
总资产	11,737,251	11,361,638	10,178,468
总负债	11,045,577	10,722,062	9,590,640
股东权益	691,674	639,576	587,827
存款总额	8,363,895	8,125,505	7,373,120
贷款总额	7,078,038	6,364,598	5,711,059
每股收益（元/股）	0.28	0.24	0.20
每股净资产（元/股）	3.06	2.83	2.60
资产收益率（%）	0.55	0.50	0.47
资本收益率（%）	9.61	8.82	7.85
经营活动现金流量净额	-442,928	721,464	95,104

三、资本结构变化情况

单位：人民币万元

项 目	2024 年度	2023 年度	2022 年度
资本净额	909,607	841,621	744,272
其中：核心一级资本净额	680,846	633,431	583,150

加权风险资产总额	7,651,728	7,225,293	6,488,522
资本充足率(%)	11.89	11.65	11.47
核心一级资本充足率(%)	8.90	8.77	8.99

四、股东权益

单位：人民币万元

项 目	2024 年末数	2023 年末数	2022 年末数
总资本	226,123	226,123	226,123
资本公积	41,120	41,120	41,120
其他综合收益	-150	-2,003	-6,618
盈余公积	54,230	47,919	42,580
一般风险准备	154,109	146,709	134,441
未分配利润	209,057	172,870	150,182
少数股东权益	7,185	6,839	0
股东权益合计	691,674	639,576	587,827

五、主要合规性监管指标

单位：%

项 目	标准值	2024 年度	2023 年度	2022 年度
流动性比例	≥ 25%	79.72	47.64	54.36
存贷款比例	≤ 75%	84.63	78.33	77.46
不良贷款比例（五级分类）	≤ 5%	1.22	1.09	1.24
拨备覆盖率	≥ 150%	183.55	200.49	163.57
贷款拨备率	≥ 2.5%	2.24	2.20	2.04
单一最大客户贷款比例	≤ 10%	3.33	3.36	2.75
单一最大集团客户授信比例	≤ 15%	14.56	12.43	9.32
全部关联度	≤ 50%	21.21	21.15	16.18

六、贷款主要行业分布情况

单位：人民币万元、%

所属行业	2024 年末	占比	2023 年末	占比
制造业	1,611,704	23.15	1,310,448	20.93
批发和零售业	1,169,105	16.77	892,465	14.25
建筑业	774,337	11.11	595,362	9.51
个人消费贷款	771,215	11.06	769,973	12.3
租赁和商务服务业	448,230	6.43	475,811	7.6

其 他	2,195,676	31.50	2,216,801	35.41
合 计	6,970,266	100	6,260,860	100.00

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	2024 年末	占比	2023 年末	占比
正常类	6,780,287	97.39	6,104,834	97.63
关注类	96,631	1.39	79,386	1.27
次级类	43,359	0.62	34,496	0.55
可疑类	11,559	0.17	6,648	0.11
损失类	30,073	0.43	27,344	0.44
合 计	6,961,909	100	6,252,708	100

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	150161.35	66.41
其他法人股	59	63333.71	28.01
自然人股	1572	12628.05	5.58
其中：内部职工股	619	10842.72	4.80
合 计	1657	226123.11	100.00

报告期内,本公司根据 2023 年年度股东大会审议通过的《金华银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》,以总股本 2,261,231,111 股为基数,向全体股东每 10 股派送现金股利 0.60 元人民币（含税），分配金额为 135,673,866.66 元。公司主要股东无重大股权变动。

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	23571.45	10.42	0	0	0

浙江金华转型升级产业基金有限公司	21428.57	9.48	0	0	0
金华市城市建设投资集团有限公司	18972.16	8.39	0	0	0
金华金开国有资本投资有限公司	10500.00	4.64	0	0	0
金华市财政局	10384.40	4.59	0	0	0
金华市国有资本运营有限公司	9065.31	4.01	0	0	0
浙江尖峰集团股份有限公司	8555.79	3.78	0	0	0
中天建设集团有限公司	7882.88	3.49	0	0	0
歌山建设集团有限公司	7718.46	3.41	0	0	0
东阳市金投控股集团有限公司	7500.00	3.32	0	0	0
合 计	125579.02	55.53	0	0	0

本公司最终实际控制人为金华市人民政府国有资产监督管理委员会。

第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员和员工情况

单位：万股

姓 名	性别	在本公司任职情况	持股数	是否领薪
张 宁	男	党委书记、董事长	0	是
裘 豪	男	党委副书记、董事、行长	0	是
谢国才	男	党委副书记、职工董事、工会主席	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
刘永辉	男	股东董事	0	否
谢馥莲	女	股东董事	0	否
夏 浩	男	股东董事	0	否
吴俊平	男	股东董事	0	否
朱立工	男	党委委员、监事长	0	是
王 丽	女	外部监事	0	是
彭 巍	男	外部监事	0	是
何德明	男	外部监事	0	是
何志锋	男	股东监事	0	否
姚志宏	男	股东监事	0	否
周 琳	女	股东监事	0	否
金 剑	男	职工监事	16.12	是
吴立辉	男	职工监事	14.67	是

钱建勋	男	党委委员、副行长	76.47	是
刘志林	男	党委委员，市纪委市监委 派驻金华银行纪检监察组组长	0	是
金宏纲	男	行长助理	49.38	是
蒋俊峰	男	行长助理	75.93	是
封令爽	男	首席信息官	0	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，研究生学历，应用金融学硕士。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。现任本公司党委书记、董事长。

裘豪，男，1969年10月出生，中共党员，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、本公司副行长，兼任浙江磐安婺商村镇银行董事长、金华市市民卡服务有限公司董事长。现任本公司党委副书记、行长、董事。

谢国才，男，1973年4月出生，中共党员，研究生学历，法律硕士。历任浙江省金华市经济信息中心事业干部，金华市发展和改革委员会法规处干部、法规处副处长、法规处处长、办公室主任，金华市发展和改革委员会党组成员、办公室主任，金华市发展和改革委员会副主任、党组成员，金华市委办公室室务会议成员、市委改革办副主任，义乌市委常委、挂职四川省巴中市政府副秘书长、巴州区委常委、副区长，义乌市委常委（正处长级），挂职四川省巴中市政府副秘书长、巴州区委常委、副区长。现任本公司党委副书记、职工董事、工会主席。

章晓洪，男，1973年11月出生，民建会员，工商管理博士后，法学博士，教授、一级律师、注册会计师。现任温州商学院校长、教授，上海锦天城律师事务所高级合伙人，本公司独立董事。

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，上海交通大学先进产业技术研究院副院长，上海市软科学研究会副理事长。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，本公司独立董事。

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，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，本公司董事。

刘永辉，男，1971年1月出生，中共党员，本科学历，经济师。历任金华县白龙桥镇中学教师；中国银行金华市分行办公室、营业部、监察室主任助理、浙江省分行驻金华总稽核办公室副主任、市分行团委书记、武义县支行副行长、市分行零售业务部副主任（主持工作）、兰溪及东阳支行行长、党支部书记、党总支部书记、市分行行长助理兼义乌市支行行长、市分行党委委员、副行长；中国民生银行金华分行党委书记、行长；金华市交通投资集团党委委员、副总经理。现任金华市金投集团有限公司党委书记、董事长。兼任浙江省金控企业联合会理事，本公司董事。

谢馥莲，女，汉族，1968年10月出生，中共党员，本科学历，正高级会计师，注册税务师。历任杭州龙山化工有限公司财务部、浙江省化工进出口有限公司财务部、浙江省中医药健康产业集团有限公司工作；浙江省粮油食品进出口股份有限公司副总经理；浙江省国际贸易集团有限公司财务部副总经理兼集团财务共享总中心主任。本公司董事。

夏浩，男，汉族，1976年1月出生，民建党员，本科学历，正高级会计师。历任金华市金东新城区建设指挥部财政分局支付中心主办会计、副主任、科长、财务管理局负责人；金华市金东新区重点项目建设办公室财务管理局负责人；金华市多湖中央商务区管委会会计财处高级会计师；金华市多湖中央商务区建设投资有限公司董事长；金华市多湖中央商务区管委会会计财处处长。现任金华市轨道交通集团有限公司副总经理、董事，金华市金义东轨道交通有限公司副总经理，金华市会计学会副会长，本公司董事。

吴俊平，男，汉族，1973年10月出生，本科学历，会计师。历任中天控股集团华天装饰有限公司财务部经理，中天建设集团财务部资金助理兼中怡设计院财务总监，中天建设集团第四建设公司财务处处长，浙江中天房地产集团有限公司财务管理部副总经理、总经理，中天控股集团有限公司财务与风控管理部副总经理；现任中天控股集团有限公司财务总监。兼任浙江嘉祥投资管理有限公司法定代表人、执行董事，台州市太和建设发展有限公司董事，天宏建筑科技集团有限公司监事，浙江中天智汇安装工程有限公司监事，本公司董事。

（二）监事

朱立工，男，1967年11月出生，中共党员，研究生学历，工商管理硕士。历任金华县工商局雅畈工商所所长，金华市婺城区委组织部部务会议成员、办公室主任，金华双龙

风景旅游区管委会（党工委）办公室主任，金华市婺城区莘畈乡党委书记、人大主席、区委委员，浙江金西经济开发区党工委委员，金华市婺城区政府副区长、党组成员，金华市林业局副局长、党组成员，金华市自然资源和规划局副局长、党委委员，金华市水务集团有限公司党委书记、董事长、总经理。现任本公司党委委员、监事长、职工监事。

王丽，女，1974年12月出生，中共党员，本科学历，法学硕士，副教授，硕士生导师。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。兼任联汇科技公司独立董事、浙江泽大律师事务所兼职律师。现任浙江理工大学法政学院专职教师，浙江公共政策研究院研究员，杭州仲裁委员会首席仲裁员。本公司外部监事。

彭巍，男，1989年2月出生，中共党员，研究生学历，法学博士，硕士生导师。历任浙江大学光华法学院博士后研究工作岗、浙江大学光华法学院特聘副研究员。现任浙江大学光华法学院特聘副研究员，兼任中国法律史学会理事，中国法学会法理学研究会理事、浙江大学新时代“枫桥经验”研究院研究员。本公司外部监事。

何德明，男，1970年7月出生，中共党员，硕士学历，高级会计师职称，注册会计师。历任中国华远投资有限公司资金计划部副经理；致同会计师事务所部门经理、业务合伙人、管理合伙人、管委会副主席兼任致同党委副书记，现任北京智度德正投资有限公司副总经理。本公司外部监事。

何志锋，男，1969年3月出生，中共党员，硕士学历，工程师。历任金华市水利局团委书记，金华市水利水电建安总公司总经理，金华市伟志房地产开发有限公司董事长，本

公司董事。现任尚格控股有限公司董事长，兼任金华市八届人大常委会委员、金华市工商联副主席、金华市企业家协会执行会长。本公司监事。

姚志宏，男，1965年10月出生，中共党员，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，上海市农业投资总公司法定代表人、总经理。本公司监事。

周琳，女，1975年10月出生，本科学历，高级会计师，注册会计师。历任金华安泰会计师事务所审计经理，金厦集团审计部经理，金华市国资委派驻国有企业监事和财务总监。现任浙江省金华火腿有限公司副总经理、金华市金投集团有限公司监事、金华市交通投资集团有限公司监事。本公司监事。

金剑，男，1974年10月出生，中共党员，本科学历，高级经济师。历任金华银行财务会计部运行科科长、会计结算部运行科科长、运营部总经理助理、营业部总经理助理、嘉兴分行副行长、运营部副总经理。现任本公司审计部副总经理（主持工作）、职工监事。

吴立辉，男，1972年5月出生，中共党员，本科学历，助理经济师。历任金华市商业银行稽核部正科级稽核员，金华银行计划财务部派驻衢州分行、温州分行、台州分行财务主管（高级财务经理），婺城支行行长助理，温州分行行长

助理、副行长，计划财务部副总经理。现任本公司监事会办公室副主任、绩效考核办公室副主任、职工监事。

（三）高级管理人员

钱建勋，男，1969年10月出生，中共党员，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，金华市商业银行苏孟支行行长、罗店支行行长，江北支行副行长，浦江支行副行长，风险管理部总经理，金华银行江北支行行长，授信审批部总经理，金华银行行长助理。现任本公司党委委员、副行长。

刘志林，男，1977年4月出生，中共党员，研究生学历，哲学硕士。历任金华市纪委宣教室副主任科员、党风室副主任科员、副科级纪检员、纪检监察信息中心副主任、纪检监察干部监督室副主任，金华市纪委正科级纪检员、市警示教育基地管理中心主任（兼），金华市纪委信访室主任，金华市纪委市监委干部监督室主任，金华市纪委市监委干部监督室主任（副处长级），金华市监委委员、市纪委市监委干部监督室主任，金华市监委委员，金华市纪委常委、市监委委员。现任本公司党委委员、市纪委市监委派驻金华银行纪检监察组组长。

金宏纲，男，1972年2月出生，大学学历，经济师。历任金华市商业银行科技处硬件科科长、科技处副处长、科技部副总经理，金华银行科技部总经理、风险管理部总经理、婺城支行行长、零售业务部总经理、营业部总经理。现任本公司行长助理。

蒋俊峰，男，1970年11月出生，大学学历，经济师。历任金华市商业银行资产管理部保全科科长、金城支行副行长、市府支行行长，金华银行金东支行行长、温州分行行长、风险管理部总经理。现任本公司行长助理。

封令爽，男，1984年10月出生，研究生学历，工商管理硕士。历任中国工商银行软件开发中心高级经理、开发部门副总经理（总行副处长级），广发银行上海分行信息科技中心副总经理（总经理级），广发银行上海分行信息科技中心总经理，现任本公司首席信息官。

三、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

本年度，聘任张宁同志为金华银行股份有限公司董事长；聘任谢国才同志为金华银行股份有限公司职工董事；曹晏平同志不再担任金华银行股份有限公司董事；胡红兵同志不再担任金华银行股份有限公司董事会秘书；李有星同志不再担任金华银行股份有限公司独立董事。聘任金剑、吴立辉同志为金华银行股份有限公司职工监事；聘任彭巍、何德明同志为金华银行股份有限公司外部监事；聘任周琳同志为金华银行股份有限公司监事。陈川同志不再担任金华银行股份有限公司监事，毛燕同志不再担任金华银行股份有限公司职工监事。聘任王昌建同志为金华银行股份有限公司计划财务部总经理。上述人员变动已按规定流程审议并核准。

四、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。本公司根据董事会、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。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。本公司按照年

度薪酬考核办法，对董事、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。本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。本年度本公司董事、监事和高级管理人员在本公司领取薪酬合计12.42人次，报告期内领取的总薪酬(税后)为561.58万元；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4.5人次，全年共领取薪酬（税后）51.46万元。股东单位董事、监事均不在本公司领取报酬。

5、年度薪酬方案制定及完成考核情况。本公司年度薪酬方案根据人员规模、业务发展情况等制定，2024年度薪酬兑付情况合理反映本公司业绩及风险管理情况。

五、本公司员工情况

报告期末，本公司在职员工 2402 人(包括派遣工 19 人)。按学历划分，硕士及以上学历 127 人，占比 5.29%；大学学历 1956 人，占比 81.43%；大专学历 298 人，占比 12.41%；中专及以下学历 21 人，占比 0.87%。本公司共有退休人员 432 人。

六、总行部室及分支机构基本情况

报告期末，本公司内设 23 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 112 家营业网点，其中总行营业部 1 家、分行 7 家、一级支行 9 家、95 家二级支行（含 35 家小微支行、12 家社区支行）；同时，本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

本公司严格遵守《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，不断完善公司治理机制，持续提升公司治理的规范性和有效性。报告期内，公司坚持党的领导，持续将党的领导融入公司治理各个环节，将党委会讨论作为重大事项的前置程序。构建现代公司治理架构，建立以党委为领导核心，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。本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

本公司具有较合理的股权结构和运行制度，确保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。报告期内，本公司共召开股东大会 2 次，审议通过议案 16 项。

2024 年 6 月 27 日在金华市丹溪路 1388 号金华银行总行五楼会议室召开 2023 年年度股东大会。出席本次会议的股东及股东授权代表 71 人，代表股份 2142566765 股，占总股份 94.75%，其中有投票表决权的股东共 67 人，代表股份 2050140515 股，占总股份 90.66%。会议审议通过《金华银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告》《金华银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告》《金华银行股份有限公司

司 2023 年度财务决算和 2024 年度财务预算报告》等 11 项议案。

2024 年 12 月 25 日在金华市丹溪路 1388 号金华银行总行五楼会议室召开 2024 年第一次临时股东大会。出席本次会议的股东及股东授权代表 63 人,代表股份 2085920419 股,占总股份 92.25%,其中有投票表决权的股东共 59 人,代表股份 1993494169 股,占总股份 88.16%。会议审议通过《关于增补周漪青为金华银行股份有限公司第六届董事会独立董事的议案》《关于增补钟增富为金华银行股份有限公司第六届董事会董事的议案》《关于增补何德明为金华银行股份有限公司第六届监事会外部监事的议案》《关于增补周琳为金华银行股份有限公司第六届监事会监事的议案》《关于聘用 2024 年度年报审计事务所的议案》等 5 项议案。

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 10 次,审议通过议案 70 项,通报事项 27 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 26 次,审议通过议案 93 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、高管选聘和薪酬考核、利润分配方案等事项发表客观、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 47 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 8 次，审议通过议案 10 项。

（三）外部监事工作情况

报告期内，本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，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”企业精神，聚焦“三年建设”主题主线，抓党建、强管理、补短板、促发展，全面开启高质量发展新征程。截至年末，资产总额为 1173.72 亿元，各项存款总额为 836.39 亿元，各项贷款总额为 707.80 亿元，净利润 6.39 亿元，五级不良率 1.22%，拨备覆盖率为 183.03%。。

2025 年工作的指导思想：坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大、党的二十届二中、三中全会精神和中央经济工作会议精神，深入贯彻习近平总书记重要讲话重要指示批示精神，对标落实“4+1”重要要求，紧扣“一个首要任务、三个主攻方向、两个根本”和“十项重大工程”，锚定“港”“廊”“链”主战场，突出“抢机遇、抓项目、助企业、提消费”，大力弘扬“实、稳、优”企业精神，注重“国企支持”和“做小做散”的“两手抓”，以各项指标增幅在全省范围内保“五”争“三”为核心目标，围绕“三年建设”和“改革重塑”主题主线，奋力寻找各项业务新的增长点，推动全行高质量赶超发展提能级开新局。

2025 年经营目标：资产总额增加 100 亿元以上；各项存款增加 100 亿元以上；各项贷款投放增加 70 亿元以上（其中，新增社区、乡村存贷款金额占全年新增存贷款规模的比重达到 18%以上；普惠型小微企业贷款增速达到 12%以上；金融贷款投放全年新增贷款金额不少于 12 亿元；全年服务于“港”“廊”“链”主战场信贷资金不低于 60 亿元；制造业贷款目标增幅达到 9.1%以上）；全年实现营业收入 21.5 亿元以上，净利润 7 亿元以上，成本收入比控制在 52%以内；年末五级不良贷款率控制在 1.1%以内；拨备覆盖率达到 180%以上；年末资本充足率达到 10.5%以上；全行实现无经济案件、无刑事案件、无重大责任事故的“三无”目标。（本行主动发现的

除外)。

2025 年主要工作措施：一是聚焦“转型增效”，坚持“效益统领”添动能。锚定“港”“廊”“链”主战场，推动高质量赶超发展；坚持“做小做散”，打通普惠金融“最后一公里”；聚焦“提振消费”，做优做实惠民举措；笃行守正创新，探索开放金改新路径；丰富盈利模式，助推经营质效稳步提升。二是聚焦“服务优化”，践行“心动服务”提质效。夯实基础，健全服务体系；提高效能，强化服务管理；优化体验，提升客户满意度；三是聚焦“合规提升”，围绕“机制建设”强内控。抓实优化迭代，夯实风险管控前置框架；抓实风险管理，筑牢稳定运营“压舱石”；抓实机制建设，弘扬内控合规新风尚；四是聚焦“科技引领”，加强“数字赋能”增效能。夯实基础，推进金融科技六大突破；赋能提升，不断深化科技业务融合；真抓实干，持续做好“数字化转型”。五是聚焦“金融向党”，建强“三支队伍”筑根基。抓实“双融双促”，始终坚持党建引领；锻造“金融铁军”，始终坚持以人为本；守住“廉洁底线”，始终坚持警钟长鸣；六是聚焦“改革重塑”，推进高质量发展提能级。治理体系重塑，文化理念重塑，业务结构重塑，风控体系重塑，科技体系重塑，作风建设重塑。

第七章 公司风险管理状况

2024 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：信用风险是指借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。报告期内，面对更趋复杂多变的外部环境和经济金融形势，公司始

终严格按照监管机构要求开展对信用风险的管控工作。坚持业务发展与风险防控并举，持续加大对实体经济等重点领域的支持力度，稳步优化信贷结构；公司以监管指引最低要求的贷款五级分类为基础，严格按照监管制度要求制定贷款分类认定标准并分类，实现信贷资产质量的精细化管理；加强信用风险管控长效机制建设，报告期内上线“智能风控三期”项目，利用内外部大数据初步实现表内贷款贷前、贷中、贷后全流程预警体系，风险识别和风险预警能力迈上新台阶；建立持续监测机制，实行常态化风险排查措施，及时排除风险隐患，多策并举，利用多种手段加快存量不良资产出清，持续夯实资产质量；加大违规行为的处罚问责力度，不断提高风险管控能力。信贷资产质量稳步提升，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，优化整体资产结构配置，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，重点加强对外汇波动风险的管理，增强远期结售汇产品的推广和运用，树立风险中性理念，进一步推动跨境人民币业务，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：操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括

法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。操作风险管理是全面风险管理体系的重要组成部分，目标是有效防范操作风险，降低损失，提升对内外部事件冲击的应对能力，为业务稳健运营提供保障。报告期内，通过完善各类制度建设，系统流程优化升级，实行事前防范、事中控制、事后检查风险控制措施，加强系统和流程改造，不断夯实基础管理。组织常态化和专项性风险排查、员工行为管控、合规讲评、违规违纪问责，推动落实操作风险和案件防控机制，引导和督促干部员工树立合规意识，强化检查整改和考核评价，强化重点问题治理，降低业务操作风险，杜绝各类重大操作风险隐患。

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，着力完善科技风险管理体系、提升风险管理能力，持续优化信息科技风险监测方式，做好项目前中后期风险把控。开展多元化业务连续性演练，完善各项重要信息系统的应急预案，进一步推动业务连续性管理体系完善，提高公司应对信息科技系统突发事件的应急处置能力。

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，加强声誉风险全流程管理能力建设，优化防范、监测、报告、处置和事后应对等全流程管理，提升主动管理意识和系统管理能力；持续推进声誉风险管理体系建设，形成覆盖总-分-支的三级声誉风险管理机制；完善媒体分类分级管理工作、加强新媒体管理和应用，推进重要信息披露节点的舆情预案管理；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；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，本公司年度报告在《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。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，切实维护投资者的利益。

二、企业社会责任

本公司作为地方法人银行，聚焦服务实体经济做好“五篇大文章”，积极融入三个“一号工程”，锚定“港”“廊”“链”主战场，大力弘扬“实、稳、优”企业精神，以“三年建设”即“转型增效年”“服务优化年”“合规提升年”为主题主线，立足浙江、深耕金华，致力于打造一家员工幸福、股东满意、社会赞许的精品银行。一是服务大局，支持实体经济更有作为。强攻坚“港”“廊”“链”主战场，坚定助推新质生产力发展，稳步推进低碳绿色产业发展，积极融入开放金改试点。二是勇于担当，深耕金融惠民争当表率。深入挖掘市民卡业务，支持乡村振兴助力“共同富裕”，推动普惠小微金融增户扩面，示范引领提升服务质量。三是用心用情，投身公益慈善彰显温度。践行本职提升消保水平，加强宣传提升品牌形象，投身公益履行社会责任。四是以人为本，心系职工关怀展现真情。致力于“权益维护”“员工幸福”“职工帮扶”。

三、小微业务

报告期内，本公司进一步优化小微金融服务，为小微企业、个体工商户等推出“星链贷”、“星农贷”、“星福贷-义乌商城版”等个性化贷款产品，推进增量扩面，践行转型增效，

支持小微企业高质量发展。报告期末，本公司共有小微专营支行 23 家、小微综合支行 12 家；普惠型小微企业贷款余额（不含票据）216.93 亿元，较年初增加 22.99 亿元，增速 11.86%，高于全行各项贷款增速 1.88 个百分点；有贷户（不含票据）户数 19498 户，比年初增加 4544 户；贷款（不含票据）平均利率 4.87%，较年初下降 0.14 个百分点；小微贷款不良率 2.37%，较去年同期上升 0.69 个百分点。

第九章 其它重大事项

1、重要会计政策变更。

本行自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于售后租回交易的会计处理”规定，该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

2、报告期内，本公司无重要的前期差错更正。

3、报告期内，本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，本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，本公司无其他需要披露的重大担保事项。

6、报告期末，本行最大单一关联方授信余额（剔除同业拆借）23360 万元，占上季末资本净额 2.6%；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 130930 万元，占上季末资本净额 14.56%；全部关联方授信余额(剔除保证金、同业拆借)为 190690.34 万元，占上季末资本净额 21.21%。

本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。在公司有授信余额的法人和自然人关联交易暂未出现影响本公司信贷资产安全的情况。

7、报告期内，本公司聘用天健会计师事务所（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（合并及母公司资产负债表、合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表）（见附件）。

附件：

审 计 报 告

天健审〔2025〕5772 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 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，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 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2024 年度的合并及母公司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。

（六）就金华银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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：易耀冬

中国注册会计师：寿方雷

二〇二五年四月二十五日

附件

合并及母公司资产负债表											
2024年12月31日											
编制单位：金华银行股份有限公司										会商银01表 单位:人民币万元	
资 产	注释号	合并		母公司		负债和股东权益	注释号	合并		母公司	
		期末数	上年年末数	期末数	上年年末数			期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
资产：						负债：					
现金及存放中央银行款项	1	710,495	680,807	705,498	675,666	向中央银行借款	17	485,359	491,298	462,347	466,282
存放同业款项	2	126,413	131,529	125,430	141,506	同业及其他金融机构存放款项	18	4,860	86,604	8,650	99,087
贵金属						拆入资金	19	140,075	272,173	140,075	272,173
拆出资金	3	368,767	451,832	368,767	451,832	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	286,187	416,863	286,187	416,863	卖出回购金融资产款	20	999,483	770,225	999,483	770,225
持有待售资产						吸收存款	21	8,363,895	8,125,505	8,285,204	8,053,929
发放贷款和垫款	5	6,919,766	6,224,272	6,815,278	6,123,551	应付职工薪酬	22	22,274	25,256	21,775	24,746
金融投资：						应交税费	23	9,904	16,980	9,890	16,887
交易性金融资产	6	366,705	183,661	366,705	183,661	持有待售负债					
债权投资	7	2,563,688	2,394,039	2,563,688	2,394,039	预计负债	24	1,538	1,061	1,538	1,061
其他债权投资	8	270,324	647,505	270,324	647,505	应付债券	25	990,834	884,643	990,834	884,643
其他权益工具投资	9	1,069	1,069	1,069	1,069	其中：优先股					
长期股权投资	10			6,966	6,966	永续债					
投资性房地产						租赁负债	26	13,246	14,010	13,176	13,941
固定资产	11	49,294	51,726	47,204	49,498	递延所得税负债	15				
在建工程	12	63	63	63	63	其他负债	27	14,109	34,308	14,031	34,165
使用权资产	13	14,263	14,953	14,185	14,880	负债合计		11,045,577	10,722,062	10,947,003	10,637,138
无形资产	14	21,352	18,477	20,927	18,006	股东权益：					
商誉						股本	28	226,123	226,123	226,123	226,123
递延所得税资产	15	22,681	22,249	22,253	21,778	其他权益工具					
其他资产	16	16,185	122,591	16,126	122,518	其中：优先股					
						永续债					
						资本公积	29	41,120	41,120	41,120	41,120
						减：库存股					
						其他综合收益	30	-150	-2,003	-150	-2,003
						盈余公积	31	54,230	47,919	54,230	47,919
						一般风险准备	32	154,109	146,709	152,341	144,941
						未分配利润	33	209,057	172,870	210,002	174,164
						归属于母公司股东权益合计		684,489	632,736	683,666	632,263
						少数股东权益		7,185	6,839		
						股东权益合计		691,674	639,576	683,666	632,263
资产总计		11,737,251	11,361,638	11,630,670	11,269,401	负债和股东权益总计		11,737,251	11,361,638	11,630,670	11,269,401
法定代表人：张宁		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					

合并及母公司利润表						
2024年度						
编制单位：金华银行股份有限公司			会商银02表 单位：人民币万元			
项 目	注释号	合并		母公司		
		本期数	上年同期数	本期数	上年同期数	
一、营业收入		216,445	192,291	212,353	190,455	
利息净收入	1	175,950	152,122	171,697	150,289	
利息收入	1	396,870	397,845	390,394	395,156	
利息支出	1	220,920	245,723	218,697	244,867	
手续费及佣金净收入	2	6,341	4,592	6,350	4,593	
手续费及佣金收入	2	8,141	6,993	8,139	6,992	
手续费及佣金支出	2	1,800	2,401	1,789	2,399	
投资收益（损失以“-”号填列）	3	26,751	22,580	26,903	22,580	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			437		437	
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	310	470	310	470	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5	4,055	1,827	4,055	1,827	
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6	358	483	358	483	
其他业务收入	7	2,655	3,133	2,655	3,133	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	8	25	7,085	25	7,080	
二、营业支出		140,328	125,931	137,316	124,330	
税金及附加	9	2,120	2,762	2,097	2,760	
业务及管理费	10	109,061	101,276	106,607	99,976	
信用减值损失	11	28,117	20,749	27,582	20,449	
其他资产减值损失	12		63		63	
其他业务成本	13	1,030	1,082	1,030	1,082	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		76,117	66,361	75,037	66,125	
加：营业外收入	14	352	930	276	515	
减：营业外支出	15	246	420	242	420	
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		76,223	66,870	75,072	66,221	
减：所得税费用	16	12,285	12,725	11,954	12,604	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		63,939	54,145	63,118	53,617	
（一）按经营持续性分类：						
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		63,939	54,145	63,118	53,617	
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）						
（二）按所有权归属分类：						
1.归属于母公司股东的净利润		63,467	54,091			
2.少数股东损益		472	55			
六、其他综合收益的税后净额		1,853	4,615	1,853	4,615	
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	17	1,853	4,615	1,853	4,615	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			-1,204		-1,204	
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			-1,204		-1,204	
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		1,853	5,819	1,853	5,819	
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		1,975	5,480	1,975	5,480	
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额						
4.其他债权投资信用损失准备		-122	338	-122	338	
5.现金流量套期储备						
6.外币财务报表折算差额						
7.其他						
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额						
七、综合收益总额		65,792	58,760	64,971	58,232	
归属于母公司股东的综合收益总额		65,320	58,705			
归属于少数股东的综合收益总额		472	55			
法定代表人：张宁		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		

合并及母公司现金流量表

2024年度					
编制单位：金华银行股份有限公司				会商银03表	
				单位：人民币万元	
项 目	注释号	合并		母公司	
		本期数	上年同期数	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		118,594	666,707	98,912	674,293
向中央银行借款净增加额			254,000		254,000
存放中央银行和同业款项净减少额			1,081		
向其他金融机构拆入资金净增加额			137,000		137,000
收取利息、手续费及佣金的现金		334,524	327,195	327,875	324,662
拆出资金净减少额			70,000		70,000
回购业务资金净增加额		229,463	189,864	229,463	189,864
收到其他与经营活动有关的现金	1	93,148	11,221	93,088	11,220
经营活动现金流入小计		775,729	1,657,067	749,338	1,661,038
客户贷款及垫款净增加额		722,484	552,213	718,217	553,235
向中央银行借款净减少额		5,900	497	3,900	
客户存款和同业存放款项净减少额		4,454			
拆出资金净增加额		20,000		20,000	
存放中央银行和同业款项净增加额		43,155	817	42,778	817
向其他金融机构拆入资金净减少额		132,000		132,000	
销售业务资金净增加额					
支付利息、手续费及佣金的现金		152,106	189,271	150,216	188,810
支付给职工以及为职工支付的现金		70,627	60,541	68,899	59,843
支付的各项税费		39,544	29,002	39,154	28,909
支付其他与经营活动有关的现金	2	28,387	103,262	27,865	103,716
经营活动现金流出小计		1,218,657	935,604	1,203,029	935,329
经营活动产生的现金流量净额		-442,928	721,464	-453,691	725,709
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		2,444,600	2,939,278	2,444,600	2,939,278
取得投资收益收到的现金		109,637	128,677	109,780	128,677
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		238	7,195	238	7,195
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计		2,554,475	3,075,151	2,554,618	3,075,150
投资支付的现金		2,407,450	3,313,600	2,407,450	3,314,065
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		12,717	12,377	12,704	11,924
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	3		4,008		
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		2,420,167	3,329,985	2,420,154	3,325,989
投资活动产生的现金流量净额		134,308	-254,834	134,464	-250,839
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金					
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金					
发行债券收到的现金		1,797,223	817,978	1,797,223	817,978
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计		1,797,223	817,978	1,797,223	817,978
偿还债务支付的现金		1,712,000	1,082,000	1,712,000	1,082,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		21,056	19,570	20,936	19,570
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		119			
支付其他与筹资活动有关的现金	4	5,181	4,170	5,121	4,127
筹资活动现金流出小计		1,738,237	1,105,741	1,738,057	1,105,698
筹资活动产生的现金流量净额		58,986	-287,763	59,166	-287,720
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		358	483	358	483
五、现金及现金等价物净增加额		-249,276	179,350	-259,703	187,633
加：期初现金及现金等价物余额		931,474	752,124	939,757	752,124
六、期末现金及现金等价物余额		682,198	931,474	680,054	939,757
法定代表人：张宁		行长：蔡豪		主管会计工作的负责人：钱建勋	
				会计机构负责人：王昌建	

合并及母公司股东权益变动表

2024年度

会商银04表

单位：人民币万元

[illegible]

法定代表人： 张宁

行长：裴豪

主管会计工作的负责人：钱建勋

会计机构负责人：王昌建

