



金华银行
JHBank



目 录

第一节 重要提示

01-02

第二节 公司基本情况简介

03-04

第三节 公司经营概况

03-04

第四节 股东及关联交易情况

05-06

第五节 董事、监事和高级管理人员情况

07-08

第六节 公司治理结构

09-10

第七节 股东大会情况

11-12

第八节 董事会报告

13-14

第九节 监事会报告

15-16

第十节 公司风险管理状况

15-16

第十一节 重大事项

21-22

第十二节 附录

21-22

第十三节 备查文件目录

21-22

第十四节 审计报告

【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、本公司第四届董事会第二十一次会议于2011年4月28日审议通过了《金华银行股份有限公司2010年年度报告》。

三、本公司年度财务报告已经金华安泰会计师事务所有限责任公司审计，金华安泰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。





【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、董事会秘书：陈晓君

联系地址：浙江省金华市光南路668号

联系电话：0579-82178867

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：本公司董事会办公室

六、本公司聘请的会计师事务所：金华安泰会计师事务所有限责任公司

办公地址：金华市汇金国际商务中心八楼

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

【公司经营概况】

一、年度利润指标

单位：人民币万元

项 目	2009年度	2010年度	增减（%）
主营业务收入	107,821	107,314	-0.47
主营业务成本	83,067	63,837	-23.15
主营业务税金	4,969	4,984	0.30
主营业务利润	19,785	38,493	94.56
其他业务收入	429	325	-24.29
其他业务成本	111	93	-16.61
其他业务税金	20	15	-23.71
其他业务利润	298	217	-27.21
营业利润	20,083	38,710	92.75
营业外收支净额	558	-56	-110.04
利润总额	20,640	38,654	87.27
所得税	3,167	7,606	140.14
净利润	17,473	31,048	77.69

注：间接营业成本按主营业务与其他业务收入占比分摊。

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	2008年末	2009年末	2010年末
主营业务收入	125,604	107,821	107,314
总资产	2,048,103	1,982,477	2,388,484
总负债	1,930,766	1,854,994	2,235,814
股东权益	117,337	127,483	152,669
存款总额	1,791,199	1,744,209	2,105,321
贷款总额	1,143,876	1,257,179	1,530,103
每股收益（元）	0.31	0.24	0.42

三、资本的构成及其变化情况

单位：人民币万元

项 目	2008年末	2009年末	2010年末
资本净额	150,724	179,278	202,497
其中：核心资本	110,724	128,498	156,933
附属资本	40,000	50,780	45,564
加权风险资产总额	1,474,286	1,295,199	1,552,536
核心资本充足率%	7.53	9.92	10.11
资本充足率%	10.22	13.84	13.04

四、其他财务数据

单位：人民币万元

项 目	2008年末	2009年末	2010年末
营业外收支净额（人民币万元）	66	558	-56
经营活动现金流量净额（人民币万元）	52,441	40,826	49,928
调整后每股净资产（人民币元）	1.60	1.74	2.08
净资产收益率%	19.42	13.71	20.34



【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1779人，本公司股权结构如下：

项 目	股份数（万股）	占比（%）
国有股份	11,739	16.02
法人股份	49,135	67.06
自然人股	12,396	16.92
其中：内部职工股	11,246	15.35
股份总量	73,270	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、大股东持股情况

序 号	股东名称	股份数（万股）	占比（%）
1	金华市财政局	8,554	11.68
2	中天建设集团有限公司	5,000	6.82
3	上海工业投资(集团)有限公司	3,742	5.11
4	宁波晶元太阳能有限公司	3,742	5.11
5	浙江大禹建设有限公司	3,742	5.11
6	兰溪市六洞山水泥厂	3,742	5.11
7	永康市星牌房产开发有限公司	3,742	5.11
8	浙江省国际贸易集团有限公司	3,742	5.11
9	浙江尖峰集团股份有限公司	3,247	4.43
10	浪莎针织有限公司	3,000	4.09
11	浙江森宇实业有限公司	3,000	4.09
	合 计	45,253	61.77



四、最大十名股东的关联情况

序 号	股东名称	股份数（万股）	抵押（万股）	托管、冻结
1	金华市财政局	8,554	无	无
2	中天建设集团有限公司	5,000	无	无
3	上海工业投资(集团)有限公司	3,742	无	无
4	宁波晶元太阳能有限公司	3,742	无	无
5	浙江大禹建设有限公司	3,742	无	无
6	兰溪市六洞山水泥厂	3,742	无	无
7	永康市星牌房产开发有限公司	3,742	无	无
8	浙江省国际贸易集团有限公司	3,742	无	无
9	浙江尖峰集团股份有限公司	3,247	3,247	无
10	浪莎针织有限公司	3,000	3,000	无
11	浙江森宇实业有限公司	3,000	无	无

本公司最大十名股东之间不存在关联关系。

五、重大关联交易情况

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	浙江双狮建材有限公司	持股5.11%	5,960	5,660	0.37	300	0.05	2.94	300	5,660
2	浙江森宇实业有限公司	持股4.09%	8,796	5,796	0.38	3,000	0.50	4.34	3,000	5,796
3	永康星牌房产开发有限公司	持股5.11%	4,702	2,500	0.16	2,202	0.38	2.32	1,202	3,500
4	浙江大禹建设有限公司	持股5.11%	5,880	2,880	0.19	3,000	0.50	2.90	3,000	2,880

六、关联交易不良贷款情况

报告期末本公司无关联交易不良贷款。

【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	出生年月	派出或任职单位	是否领薪	持股量
董事长	徐雅清	女	1962.07	本公司	是	261
董事、行长	汪 平	男	1963.12	本公司	是	190
董事	戚生利	男	1954.12	本公司	是	220
董事	徐方根	男	1961.10	金华市政府国有资产监督管理委员会	否	—
董事	何志锋	男	1969.03	浙江大禹建设有限公司	否	—
董事	胡必松	男	1971.01	永康市星牌房产开发有限公司	否	—
董事	范承喜	男	1964.10	兰溪市六洞山水泥厂	否	—
董事	蒋晓萌	男	1964.11	浙江尖峰集团股份有限公司	否	—
董事	章卫进	男	1955.07	上海工业投资（集团）有限公司	否	—
董事	程兴华	男	1963.06	中天建设集团有限公司	否	—
董事	吕 伟	男	1971.04	金华市威龙印刷物资有限公司	否	—
董事	叶智根	男	1966.03	浙江森宇实业有限公司	否	27
董事	翁荣弟	男	1968.08	浪莎针织有限公司	否	—
独立董事	汪祥耀	男	1957.07	浙江财经学院	是	—
监事长	吕伟民	男	1960.10	本公司	是	262
监事	傅泉勇	男	1974.08	宁波晶元太阳能有限公司	否	—
监事	韩志龙	男	1954.10	浙江丁丁包装彩印有限公司	否	—
监事	项根基	男	1953.12	浙江多湖集团公司	否	—
监事	黄 健	男	1960.04	金华市新闻发展总公司	否	—
职工监事	颜新夫	男	1958.02	本公司	是	63
正行级协理员	毛剑玲	女	1954.03	本公司	是	317
副行长	王 琦	男	1958.10	本公司	是	175
副行长	金立群	男	1963.07	本公司	是	232
董事会秘书	陈晓君	女	1970.08	本公司	是	113



二、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

报告期内，本公司于2010年4月29日召开2009年度股东大会，同意陈海勇、徐德良辞去公司董事职务；同意徐方根为公司董事，其任职资格于2010年9月14日获得监管部门核准。

报告期内，本公司于2010年8月18日召开四届十五次董事会，同意汪平任本行行长，其任职资格于2011年1月10日获得监管部门核准。

三、董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况

本公司按照《总行高级管理人员2010年度薪酬考核办法》和《董事长、监事长、独立董事2010年度薪酬方案》，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。

报告期内，在公司领取薪酬的董事、监事和高级管理人员共10人，报告期内领取的薪酬（税后）为480.30万元。

总额（税后）	480.30万元
60万元—70万元	1人
50万元—60万元	6人
50万元以下	3人

【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《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》、《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，公司召开了2009年度股东大会，严格按照公司章程等有关规定履行了相关法律程序，年度股东大会由律师出具法律意见书。

（二）关于董事、董事会和专门委员会

公司第四届董事会由14名董事组成，其中独立董事1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、风险管理、关联交易控制、审计、薪酬、信息科技管理和战略发展委员会，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

公司第四届监事会由6名监事组成。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。监事会下设审计和提名委员会，各委员会按照制定的工作细则开展工作。

二、关于信息披露与透明度

报告期内，本公司于2010年4月30日在《金融时报》披露了2009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、独立董事情况

本公司现有独立董事1名，独立董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。

本公司在衢州、金华市本级以及义乌、东阳、永康、兰溪、浦江、武义等周边县（市）设有53家营业网点。其中总行营业部1家、分行1家、一级支行11家，其余40家二级支行由一级支行管理。总行设有办公室、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、保卫监察部等15个部门。2010年12月3日，本公司第二家异地分行—杭州分行筹建获得监管部门批准，目前正在积极筹办过程中。



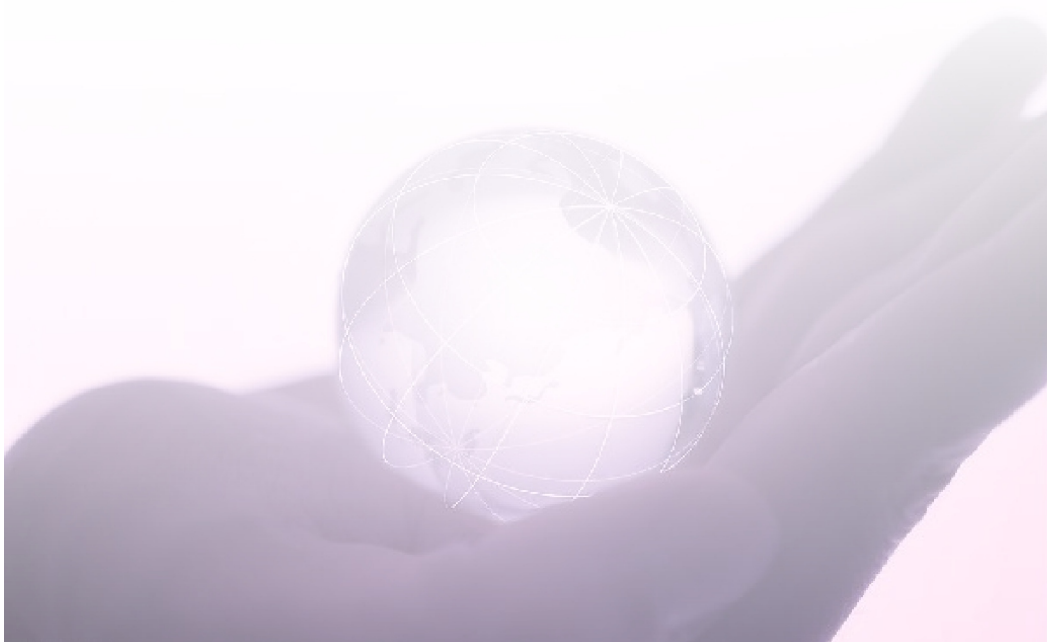
【股东大会情况】

报告期内，本公司召开一次股东大会，具体情况如下：

2010年4月28日在金华银行五楼会议室召开2009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64人，代表有效表决权股份数685,838,371股，占总股本的93.6%，符合《公司法》和《公司章程》规定。

会议以书面投票方式通过了《2009年度董事会工作报告》、《2009年度监事会工作报告》、《2009年度财务决算和2010年度财务预算报告》、《2009年度利润分配方案》、《关于调整四届董事会董事的提案》、《董事长、监事长、独立董事2010年度薪酬方案》、《2009年度关联交易管理情况报告》、《关于修改章程的提案》、《2009年度董事履职评价报告》、《2009年度监事履职评价报告》。

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。





【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238.85亿元。各项存款余额210.53亿元。各项贷款余额153.01亿元，存贷比为72.72%。按五级分类不良率为1.18%。实现经营利润4.27亿元。资本充足率为13.04%，核心资本充足率为10.11%。贷款损失准备充足率为337.07%，资产损失准备充足率为331.05%。拨备覆盖率为229.09%。

二、报告期内董事会会议情况

报告期内，董事会共召开7次会议，审议通过了42项议案。

1、2010年3月2日，召开四届十二次临时董事会，审议通过了《关于购置衢州分行（筹）营业用房的提案》。

2、2010年4月8日，召开四届十三次董事会，审议通过了《2009年度行长工作报告》、《2009年度董事会工作报告》、《金华市商业银行股份有限公司2009年度财务报表审计报告》、《2009年度财务决算和2010年度财务预算报告》、《2009年度利润分配方案》等21项议案。

3、2010年4月28日，召开四届十四次董事会，审议通过了《金华市商业银行股份有限公司2009年年度报告》、《关于修改金华市商业银行股份有限公司章程的提案》等3项议案。

4、2010年8月18日，召开四届十五次董事会，审议通过了《关于设立杭州分行的提案》、《关于发起设立村镇银行的提案》、《关于浦江支行新建营业大楼的提案》、《关于提名汪平为金华银行行长的提案》等7项议案。

5、2010年9月30日，召开四届十六次董事会，审议通过了《关于新设总行机构管理部的提案》等2项议案。

6、2010年10月26日，召开四届十七次董事会，审议通过了《关于继续为金华市天畅交通投资有限公司6000万元贷款提供保证的提案》、《关于成立董事会战略发展委员会的提案》等5项议案。

7、2010年12月30日，召开四届十八次董事会，审议通过了《关于核销金华市金粮面粉实业有限公司等不良贷款的提案》、《关于续聘金华安泰会计师事务所有限责任公司审计2010年度经营成果的提案》等3项议案。

三、报告期内董事会对股东会决议的执行情况

- 1、报告期内，全面完成2009年度股东大会确定的各项目标任务。
- 2、根据本公司2009年度股东大会通过的《2009年度财务决算及2010年度财务预算报告》，公司2010年严格执行财务预算方案，全面实现经营计划。
- 3、本公司2009年度股东大会通过的《2009年度利润分配方案》，按净利润的10%提取法定盈余公积金后，按每100股现金分配8元（含税），分配金额为58,615,779.60元，剩余203,018,291.30元结转以后年度分配。
- 4、报告期内，本公司于2010年3月25日获监管部门批准更名为“金华银行股份有限公司”。

四、新年度业务发展计划

- 1、资产目标：总资产达到280亿元，比2010年末增长18%以上。
- 2、存款目标：新增存款40亿元，存款余额达到250亿元以上。
- 3、贷款目标：新增贷款27亿元，贷款总额达到180亿元。不良贷款余额控制在1.8亿元以内，不良贷款率控制在1%以内。
- 4、利润目标：实现经营利润4.6亿元以上，其中中间业务收入5500万元以上。
- 5、资本管理目标：资本充足率保持在12%以上，核心资本充足率保持在8%以上。
- 6、抗风险目标：贷款损失准备充足率达230%以上，拨备覆盖率达220%以上。



【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，本公司共召开4次监事会，会议按照相关法律、法规、本公司章程，认真履行了监事会各项职能和职责。

1、2010年3月18日召开四届六次监事会，审议通过了《2009年度监事会工作报告》、《2009年度财务审计意见》等3项议案。

2、2010年6月8日召开四届七次监事会，审议通过了《2010年一季度经营管理审计意见》，向监事和专门委员会成员传达浙江省城市商业银行监事会工作会议精神。

3、2010年8月17日召开四届八次监事会，审议通过了《2010年上半年经营管理审计意见》，研究布置第三季度监事会工作。

4、2010年12月1日召开四届九次监事会，审议通过了《2010年第三季度经营管理审计意见》，对监事和专门委员会成员进行相关监管法规培训，传达通报第六届浙江省城市商业银行监事会工作交流研讨会会议精神。

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》、《关于设立杭州分行的提案》及本公司重要内部管理制度等42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。

【公司风险管理状况】

一、主要合规性监管指标

项目	标准值	2009年末	2010年末
资本充足率%	≥8	13.84	13.04
单一最大客户贷款比例%	≤10	5.91	5.16
最大一家集团客户授信比例%	≤15	5.91	5.16
全部关联方贷款比例%	≤50	18.55	15.47
流动性比率%	≥25	47.12	51.75

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	822,092	53.7
2	批发和零售业	259,108	16.92
3	建筑业	127,499	8.33
4	个人贷款	115,352	7.53
5	房地产业	35,010	2.29
	合 计	1,359,061	88.77

三、最大十户贷款客户情况

单位：人民币万元

最大十户客户名称	贷款金额	占贷款总额的比例(%)
婺城区二环道路建设投资有限公司	10,450	0.68
金华市东新城市建设开发有限公司	9,800	0.64
金华市精诚投资控股有限公司	9,700	0.63
金华市兴农投资开发有限公司	9,700	0.63
金华市人民政府土地储备中心	9,087	0.59
金华市顺畅基础设施投资有限公司	9,000	0.59
浙江李子园牛奶食品有限公司	7,390	0.48



单位：人民币万元

最大十户客户名称	贷款金额	占贷款总额的比例
金华市金诚建设开发投资有限公司	7,000	0.46
金华市江河水利发展有限公司	6,500	0.42
浙江森宇药业有限公司	5,000	0.33
合 计	83,627	5.45

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	1,148,423	91.35	304,315	1,452,738	94.88
关注类	86,891	6.91	-26,634	60,257	3.94
次级类	20,880	1.66	-3,169	17,711	1.16
可疑类	985	0.08	-622	363	0.02
损失类	0	0	0	0	0
合 计	1,257,179	100	273,889	1,531,068	100.00

五、贷款损失准备情况

单位：人民币万元

项目	2009年末	2010年末
期初余额	16,244	37,789
报告期计提	21,500	4,000
报告期收回以前年度已核销贷款	45	64
报告期核销	0	449
期末余额	37,789	41,404

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比例要求以内。年末，本公司最大单一集团客户授信业务企业为婺城区二环道路建设投资有限公司，授信余额为1.05亿元，占净资本的比率为5.16%，比年初下降0.75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 3,470 万元（其中抵债资产减值准备 2254 万元、其它准备 1216 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	11,440.16	84.28	7,261.98	77.38
权 利	1,986.44	14.63	1,986.44	21.17
其他设备、器具类固定资产	147.75	1.09	136.31	1.45
合 计	13,574.35	100.00	9,384.73	100.00

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28.2亿元；对企业的股权投资余额为483.92万元。

十、主要表外项目余额

单位：人民币万元

项目	2009年末数	2010年末数
表外应收利息	9,879	9,425
承兑汇票	617,392	578,140
开出保贴保函	12,393	7,549

十一、各类风险管理状况

2010年，通过加快业务转型，完善组织架构，强化业务条线化管理，优化资产、负债结构，加大不良资产清收力度，加强内部控制，全面提升本公司信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险和信息科技风险的管理水平，总体风险状况进一步向好，风险抵御能力持续增强。

1、信用风险状况：进一步明确“中小企业主办行”的市场定位，积极拓展优质信贷市场，建立了严密的信贷风险管控机制，制定完善了信用等级评定、授权授信管理、信贷操作规程等相关制度；从信贷投向、信用等级评定、贷款“三查”各环节入手，及时监控客户经营变化情况，强化贷后管理，加强对担保人、抵（质）押物的跟踪与评估，强化信贷风险防控；总行及衢州分行分别成立了放款中心，市本级支行及衢州分行的信贷业务已全部纳入放款中心进行审核后放款，其他支行实现了信贷档案的集中检查和集中管理；制定完善了风险资产分类办法，根据贷款实际风险程度按月进行九级分类，及时调整贷款质量类别归属，监测贷款的风险变化情况；加大对市场前景不佳、产品缺乏竞争力、管理不善、经营者素质不高的客户的市场退出力度；制定完善了不良资产清收管理制度，实现不良资产处置最大化，不良贷款实现“双降”目标，资产质量不断提高。

2、操作风险状况：不断完善操作风险管理架构，加强内控制度建设，强化业务管理，优化业务操作流程，实现业务流程之间、部门之间、岗位之间的相互监督和相互制约；推进业务操作的专业化和集中化，建立了运行中心、放款中心、会计后督中心、支付结算中心、信贷档案集中检查和管理中心等专业化处理中心；通过日常检查辅导、不定期风险排查、内部审计等方式加强监督纠正力度，同时强化责任追究，不断提高岗位责任意识和风险意识；注重岗位科学分工和全员岗位合规培训，全行风险控制水平全面提升。报告期内，实现全年无案件、无重大差错。

3、市场风险状况：建立了由董事会、高级管理层、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门共同构成的市场风险管理组织体系，制定了《市场风险管理办法》，明确了本公司市场风险管理的战略、政策、原则以及程序，定期开展市场风险压力测试工作。目前，本公司资产业务以信贷业务为主，报告期内开办了国际业务，以外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、同业外汇拆借和资信调查、咨询、见证、即期结售汇业务为主，市场风险相对较小。报告期末，本公司利率风险敏感度为-4.90%，累计外汇敞口头寸比例为0.03%。

4、流动性风险状况：报告期内制定了《流动性风险管理办法》，明确了本公司流动性风险管理的战略、政策、原则、管理体系、指标体系、管理方法和技术。本公司流动性风险主要来自国内经济、金融形势变化以及本公司资产负债期限结构的不匹配、存贷款业务的大幅波动

等因素。报告期内，本公司加大存款市场拓展力度，改变存款增长方式，加快发展零售业务步伐，逐步提高低风险高流动性的中、短期债券投资业务的比重，减少信贷资产总量占比，严格控制中长期贷款投放，逐步提高票据贴现、质押贷款等优质信贷资产比重，不断增强资产的变现能力。同时严格实行资产负债比例管理、期限结构管理和敞口控制，定期开展流动性风险压力测试。报告期末，本公司流动性比例为51.75%，比年初上升4.63个百分点；流动性缺口率为19.61%，比年初上升10.29个百分点；核心负债依存度为68.68%，比年初下降2.06个百分点。

5、信息科技风险状况：报告期内，本公司依据银监会出台的监管达标路线图制定了科学合理、可操作性强、符合自身发展需求的路线图达标计划；进一步修订和完善信息科技风险管理相关制度；新一代事后监督系统顺利上线；完成信贷影像系统的开发及功能性测试，为本公司利用科技手段防范信贷操作风险实现新的突破；在新一代灾难备份中心建设基础上部署完成容灾系统，确保各重要业务系统数据实现实时异地备份；不断完善和充实各类应急预案及应急操作手册，2010年开展多次信息科技应急演练，提高全行协调应急处置能力，为本公司各项业务持续、稳健发展提供了强有力的科技支撑。



【重大事项】

- 1、报告期内为金华市天畅交通投资有限公司在民生银行上海虹桥支行6000万元的贷款业务继续提供担保，期限至2011年11月2日（该笔贷款已于2011年4月8日一次性归还，担保责任同时解除）。
- 2、或有事项：本公司在诉讼中未结债权8533.49万元。
- 3、报告期内，本公司第一家异地分行衢州分行于2010年6月11日正式开业;公司第二家异地分行杭州分行获准筹建。

【附 录】

经金华安泰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、2010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

董事长：



二〇一一年四月二十九日

【审计报告】

金安会审[2011] 080号

金华银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的金华银行股份有限公司财务报表，包括2010年12月31日的资产负债表、2010年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是金华银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

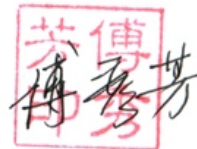
我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，金华银行股份有限公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了金华银行股份有限公司2010年12月31日的财务状况以及2010年度的经营成果和现金流量。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



报告日期：2011年3月25日

【资产负债表】

编制单位：金华银行股份有限公司			2010 年度		会商银01表 金额单位:人民币元
资 产	年末余额	年初余额	负债及所有者权益	年末余额	年初余额
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	4,732,486,044.20	3,688,214,102.26	向中央银行借款		
存放同业款项	875,877,420.19	873,131,113.20	同业及其他金融机构存放款项	61,311,832.69	46,411,583.07
贵金属			拆入资金		
拆出资金			交易性金融负债		
交易性金融资产			衍生金融负债		
衍生金融资产			卖出回购金融资产款	100,000,000.00	
买入返售金融资产			吸收存款	21,053,207,777.73	17,442,086,477.06
应收利息	38,760,482.58	39,927,625.33	应付职工薪酬	63,367,447.00	70,374,366.04
发放贷款和垫款	14,883,617,603.03	12,190,152,527.86	应交税费	64,314,085.28	86,529,378.29
可供出售金融资产	30,000,000.00	30,000,000.00	应付利息	103,065,202.53	90,174,395.25
持有至到期投资	2,783,121,822.42	2,500,007,790.45	预计负债		
长期股权投资	3,807,700.00	3,807,700.00	应付债券	407,187,561.65	406,296,123.29
投资性房地产			递延所得税负债		
固定资产	163,728,891.54	160,759,693.34	其他负债	505,688,945.76	408,065,397.52
无形资产	10,605,482.22	8,965,777.24	负债合计	22,358,142,852.64	18,549,937,720.52
递延所得税资产	63,405,880.57	54,203,305.49	所有者权益(股东权益)		
其他资产	299,426,299.87	275,596,118.62	实收资本(股本)	732,697,245.00	732,697,245.00
			资本公积	22,244,306.70	22,244,306.70
			减：库存股		
			盈余公积	72,114,924.83	54,642,011.80
			一般风险准备金	186,137,485.84	186,137,485.84
			未分配利润	513,500,811.61	279,106,983.93
			所有者权益(股东权益)合计	1,526,694,773.98	1,274,828,033.27
资产总计	23,884,837,626.62	19,824,765,753.79	负债和所有者权益(股东权益)	23,884,837,626.62	19,824,765,753.79

【利润表】

编制单位:金华银行股份有限公司		2010 年度	会商银02表 金额单位:人民币元
项 目	本 年 金 额	上 年 金 额	
一、营业收入	787,000,638.11	750,643,625.67	
利息净收入	744,307,496.47	707,852,883.44	
利息收入	1,030,803,941.31	1,037,292,859.12	
利息支出	286,496,444.84	329,439,975.68	
手续费及佣金净收入	43,421,528.11	38,497,970.56	
手续费及佣金收入	46,314,540.30	40,917,525.59	
手续费及佣金支出	2,893,012.19	2,419,555.03	
投资收益（损失以“-”号填列）	-4,070,173.11		
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）	92,005.24		
其他业务收入	3,249,781.40	4,292,771.67	
二、营业支出	399,896,426.53	549,816,789.76	
营业税金及附加	49,986,983.35	49,886,992.24	
业务及管理费	309,909,443.18	281,229,797.52	
资产减值损失	40,000,000.00	218,700,000.00	
其他业务成本			
三、营业利润（损失以“-”号填列）	387,104,211.58	200,826,835.91	
加：营业外收入	2,595,441.52	5,754,664.09	
减：营业外支出	3,152,753.52	178,649.15	
四、利润总额（损失以“-”号填列）	386,546,899.58	206,402,850.85	
减：所得税费用	76,064,379.27	31,673,720.56	
五、净利润（损失以“-”号填列）	310,482,520.31	174,729,130.29	
六、每股收益：			
（一）基本每股收益	0.42	0.24	
（二）稀释每股收益			

【现金流量表一】

编制单位：金华银行股份有限公司		2010 年度	会商银03表 单位：人民币元
项 目	行 次	本 期 金 额	上 期 金 额
一、经营活动产生的现金	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	3,626,021,550.29	-623,221,333.17
向中央银行借款净增加额	3	0.00	0.00
买入返售金融资产净增加额	4	0.00	2,866,900,000.00
卖出回购金融资产净增加额	5	100,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	6	983,817,851.38	996,791,666.18
收到其他与经营活动有关的现金	7	25,429,495.13	10,824,979.93
经营活动现金流入小计	8	4,735,268,896.80	3,251,295,312.94
客户贷款及垫款净增加额	9	2,691,568,849.17	1,188,695,310.75
存放中央银行和同业款项净增加额	10	860,201,771.65	906,414,582.02
支付利息、手续费及佣金的现金	11	257,167,211.39	365,959,060.19
支付给职工以及为职工支付的现金	12	177,756,361.88	142,452,128.16
支付的各项税费	13	160,690,227.92	98,356,103.83
支付其他与经营活动有关的现金	14	88,605,499.54	141,160,165.10
经营活动现金流出小计	15	4,235,989,921.55	2,843,037,350.05
经营活动产生的现金流量净额	16	499,278,975.25	408,257,962.89
二、投资活动产生的现金流量：	17	0.00	0.00
收回投资收到的现金	18	900,000,000.00	600,000,000.00
取得投资收益收到的现金	19	97,309,672.67	80,886,298.97
收到其他与投资活动有关的现金	20	92,882.71	14,401.26
投资活动现金流入小计	21	997,402,555.38	680,900,700.23
投资支付的现金	22	1,190,000,000.00	699,981,683.23
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	23	47,043,746.66	17,254,640.36
支付其他与投资活动有关的现金	24	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	25	1,237,043,746.66	717,236,323.59
投资活动产生的现金流量净额	26	-239,641,191.28	-36,335,623.36

【现金流量表二】

项 目	行 次	本 期 金 额	上 期 金 额
三、筹资活动产生的现金流量：	27	0.00	0.00
吸收投资收到的现金	28	0.00	0.00
发行债券收到的现金	29	0.00	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金	30	0.00	0.00
筹资活动现金流入小计	31	0.00	0.00
偿还债务支付的现金	32	0.00	0.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	76,541,831.55	94,581,196.72
支付其他与筹资活动有关的现金	34	0.00	0.00
筹资活动现金流出小计	35	76,541,831.55	94,581,196.72
筹资活动产生的现金流量净额	36	-76,541,831.55	-94,581,196.72
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	37	0.00	0.00
五、现金及现金等价物净增加额	38	183,095,952.42	277,341,142.81
六、现金及现金等价物净增加情况	39		0.00
现金的期末金额	40	1,849,134,429.39	1,666,038,476.97
减：现金的期初余额	41	1,666,038,476.97	1,388,697,334.16
加：现金等价物的期末金额	42	0.00	0.00
减：现金等价物的期初余额	43	0.00	0.00
现金及现金等价物净增加额	44	183,095,952.42	277,341,142.81

【所有者权益变动表】

编制单位：金华银行股份有限公司

2010 年度

会商银O4表
金额单位：元

项 目	行次	本 年 金 额										上 年 金 额			
		实收资本(或股本)	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本(或股本)	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计		
一、上年年末余额	1	732,697,245.00	22,244,306.70	54,642,011.80	186,137,485.84	279,106,983.93	1,274,828,033.27	732,697,245.00	22,244,306.70	33,923,318.96	156,137,485.84	228,366,270.98	1,173,368,627.48		
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
二、本年初余额	4	732,697,245.00	22,244,306.70	54,642,011.80	186,137,485.84	279,106,983.93	1,274,828,033.27	732,697,245.00	22,244,306.70	33,923,318.96	156,137,485.84	228,366,270.98	1,173,368,627.48		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	0.00	0.00	17,472,913.03	0.00	234,393,827.68	251,866,740.71	0.00	0.00	20,718,692.84	30,000,000.00	50,740,712.95	101,459,405.79		
（一）净利润	6	-	-	-	-	310,482,520.31	310,482,520.31	-	-	-	-	174,729,130.29	174,729,130.29		
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	7		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00						0.00		
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	8	-	-	-	-	-	0.00	-	-	-	-	-	0.00		
2.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00		
3.与计入所有者权益项目有关的所得税影响	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00		
4.其他	11												0.00		
净利润及直接计入所有者权益的利得和损失小计	12												0.00		
（三）所有者投入和减少资本	13												0.00		
1.所有者投入资本	14		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00		
2.股份支付计入所有者权益的金额	15		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00		
3.其他	16												0.00		
（四）专项储备提取和使用	17												0.00		
1.提取专项储备	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00		
2.使用专项储备	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00		
（五）利润分配	20		0.00	17,472,913.03	0.00	-76,088,692.63	-58,615,779.60	0.00	0.00	20,718,692.84	30,000,000.00	-123,988,417.34	-73,269,724.50		

【所有者权益变动表】

编制单位：金华银行股份有限公司

2010年度

金额单位：元

项 目	行次	本 年 金 额					上 年 金 额						
		实收资本(或股本)	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本(或股本)	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
1.提取盈余公积	21		0.00	17,472,913.03	0.00	-17,472,913.03	0.00	0.00	20,718,692.84	0.00	-20,718,692.84	0.00	
其中：法定公积金	22	-	-	17,472,913.03	-	-17,472,913.03	0.00	-	20,718,692.84	-	-20,718,692.84	0.00	
任意公积金	23	-	-	-	-	-	0.00	-	-	-	-	0.00	
储备基金	24	-	-	-	-	-	0.00	-	-	-	-	0.00	
企业发展基金	25	-	-	-	-	-	0.00	-	-	-	-	0.00	
利润归还投资	26	-	-	-	-	-	0.00	-	-	-	-	0.00	
2.提取一般风险准备	27	-	-	-	0.00	-	0.00	-	-	30,000,000.00	-30,000,000.00	0.00	
3.对所有者（或股东）的分配	28	-	-	-	-	-58,615,779.60	-58,615,779.60	-	-	-	-73,269,724.50	-73,269,724.50	
4.其他	29											0.00	
（六）所有者权益内部结转	30											0.00	
1.资本公积转增资本（或股本）	31		-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	
2.盈余公积转增资本（或股本）	32		-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	
3.盈余公积弥补亏损	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	
4.其他	34											0.00	
四、本年年末余额	35	732,697,245.00	22,244,306.70	72,114,924.83	186,137,485.84	513,500,811.61	1,526,694,773.98	732,697,245.00	22,244,306.70	54,642,011.80	186,137,485.84	279,106,983.93	1,274,828,033.27