

# 金华银行股份有限公司 2014 年年度报告

## 目 录

- 第一章 重要提示
- 第二章 公司基本情况简介
- 第三章 会计数据和业务数据摘要
  - 1、主要会计数据
  - 2、前三年的会计财务数据
  - 3、资本结构变化情况
  - 4、前三年主要合规性监管指标
  - 5、贷款主要行业分布情况
  - 6、贷款风险分类方法及不良贷款情况
  - 7、主要表外项目余额
- 第四章 股东及股东变动情况
  - 1、股本结构情况
  - 2、报告期末最大十名股东持股及股权质押情况
- 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况
  - 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
  - 4、机构设置情况
  - 5、本公司员工情况
- 第六章 公司治理结构
  - 1、公司治理状况

- 2、经营决策体系
- 3、与控股股东“五分开”

## 第七章 股东大会情况

## 第八章 董事会报告

- 1、公司主要经营指标完成情况
- 2、公司治理工作情况
- 3、机构资源配置情况
- 4、小微企业支持成效显著
- 5、电子银行业务发展迅速
- 6、强化风险管理
- 7、加大科技投入
- 8、新年业务发展计划

## 第九章 监事会报告

- 1、监事会工作情况
- 2、监事会就下列事项发表独立意见

## 第十章 公司风险管理状况

- 1、信用风险状况
- 2、操作风险状况
- 3、市场风险状况
- 4、流动性风险状况
- 5、信息科技风险状况

## 第十一章 重大事项

## 第十二章 附录

经审计的年度财务报告

## 第一章 重要提示

一、本公司董事会、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、本公司第五届董事会第十九次会议于 2015 年 4 月 13 日审议通过了《金华银行股份有限公司 2014 年年度报告》正文及摘要。

三、本公司 2014 年度财务报告已经中汇会计师事务所有限责任公司审计，并出具了无保留意见的审计报告。

四、本公司董事长徐雅清、行长宣利新、主管计划财务工作副行长曹晏平保证年度报告中财务报告的真实、完整。

五、本年度报告中“本公司”、“本行”、“金华银行”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;

二、公司法定代表人：徐雅清

三、董事会秘书：胡红兵

四、董事会办公室：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

国际互联网网址：<http://www.jhccb.com.cn>

电子邮箱：[jhyhbgs@163.com](mailto:jhyhbgs@163.com)

五、公司选定信息披露报纸：《金融时报》

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

六、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、法律顾问：浙江振进律师事务所

八、首次注册登记日期：1998 年 4 月 6 日

变更注册登记日期：2014 年 4 月 23 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

税务登记证号码：330702704203690

九、年度获奖情况：

2014 年，本公司品牌社会评价及美誉度不断提升，获得了一系列重要奖项，被中国银行家杂志在 2014 中国商业银行竞争力评价中获“最佳小微企业金融服务城市商业银行”称号，并被浙江省精神文明建设委员会授予“浙江省文明单位”荣誉称号。

### 第三章 会计数据和业务数据摘要

#### 一、主要会计数据

单位：人民币万元

项 目	2014 年度	2013 年度	增减 (%)
营业收入	227,304	202,045	12.50
营业支出	164,797	137,022	20.27
营业利润	50,055	56,376	-11.21
利润总额	49,723	56,315	-11.71
净利润	38,877	43,550	-10.73

#### 二、前三年的会计财务数据

单位：人民币万元

项 目	2014 年末	2013 年末	2012 年末
主营业务收入	227,304	202,045	178,745
总资产	4,851,569	3,960,013	3,443,319

总负债	4,502,008	3,713,782	3,232,578
股东权益	349,561	246,231	210,740
存款总额	3,794,203	3,467,404	2,955,914
贷款总额	2,797,690	2,462,338	2,109,606
每股收益(元/股)	0.37	0.54	0.54
每股净资产(元/股)	3.35	3.06	2.88
资产收益率%	1.1	1.47	1.44
资本收益率%	15.60	17.69	18.68
经营活动现金流量净额	169,000	125,368	217,351

### 三、资本结构变化情况

单位：人民币万元

项 目	2014 年末	2013 年末	2012 年末
资本净额	380,946	271,693	246,942
其中：核心资本净额	343,175	240,945	212,515
加权风险资产总额	3,283,043	2,687,031	2,313,932
核心资本充足率%	10.45%	8.97%	9.18%
资本充足率%	11.60%	10.11%	10.67%

### 四、前三年主要合规性监管指标

单位：%

项 目	标准值	2014 年末	2013 年末	2012 年末
流动性比例	≥25%	49.32	50.70	66.97
存贷比	≤75%	69.8	71.10	71.41
不良贷款比例	≤4%	1.09	1.11	1.21
拨备覆盖率	≥150%	229.23	226.16	234.92
贷款拨备率	≥2.5%	2.51	2.50	2.84
单一最大客户贷款比例	≤10%	9.88	3.53	3.93
单一最大集团客户授信比例	≤15%	10.39	3.53	3.93
全部关联度	≤50%	30.04	14.44	14.41

### 五、贷款主要行业分布情况

单位：人民币万元

所属行业	2014 年末	占比(%)	2013 年末	占比(%)
制造业	1383731	49.46	1299580	52.72

批发和零售业	545301	19.49	432419	17.54
建筑业	241650	8.64	200449	8.13
个人贷款(不含个人经营性)	134735	4.82	124904	5.07
租赁和商务服务业	96667	3.45	86448	3.51
其他	395606	14.14	318538	12.94
合计	2797690	100	2462338	100

## 六、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	2014年末	占比(%)	2013年末	占比(%)
正常类	2,674,522	95.60	2,383,216	96.79
关注类	92,516	3.31	51,077	2.07
次级类	21,928	0.78	25,031	1.02
可疑类	3,122	0.11	1,417	0.06
损失类	5,602	0.20	1,597	0.06
合计	2,797,690	100	2,462,338	100

## 七、主要表外项目余额

单位：人民币万元

项目	2014年末数	2013年末数
表外应收利息	23,410	14,811
承兑汇票	421,592	417,546
开出保贴保函	5,726	10,667

## 第四章 股东及股东变动情况

### 一、股本结构情况

项目	股份数(万股)	占比(%)
国有股份	13,498	12.92
法人股份	77,912	74.59
自然人股	13,050	12.49

其中：内部职工股	11,260	10.78
股份总量	104,460	100.00

注：2014年4月23日本公司已完成增资配股工作，总股本增加至104460万股，并已办理完成注册资本工商变更登记，注册资本增加至104460万元。

## 二、报告期末最大十名股东持股及股权质押情况

单位：万股、%

序号	股东名称	持股数	占总股本比例	股权质押情况	托管、冻结
1	金华市财政局	9,410	9.01		无
2	中天建设集团有限公司	7,150	6.84		无
3	歌山建设集团有限公司	7,001	6.70		无
4	浙江尖峰集团股份有限公司	4,644	4.45	3,247	无
5	上海工业投资(集团)有限公司	4,116	3.94		无
6	浙江大禹建设有限公司	4,116	3.94		无
7	永康市星牌房产开发有限公司	4,116	3.94	3,742	无
8	兰溪市六洞山水泥厂	4,116	3.94		无
9	浙江省国际贸易集团有限公司	4,116	3.94		无
10	金华市城市建设投资有限公司	4,000	3.83		无
	合计	52,785	50.53	6,989	

## 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

单位：万股

姓名	性别	职务	任职起始日期	持股数	是否领薪
徐雅清	女	董事长	2012年9月	287	是
宣利新	男	执行董事、行长	2014年5月	100	是
蒋晓萌	男	股东董事	2012年9月	—	否
徐德良	男	股东董事	2012年9月	—	否
章卫进	男	股东董事	2012年9月	—	否
何志锋	男	股东董事	2012年9月	—	否
胡必松	男	股东董事	2012年9月	—	否
范承喜	男	股东董事	2012年9月	—	否
汪祥耀	男	独立董事	2012年9月	—	是
赵长义	男	独立董事	2013年1月	—	是
吴少新	男	独立董事	2013年1月	—	是

金立群	男	监事长	2014年11月	256	是
叶智根	男	股东监事	2012年9月	30	否
翁荣弟	男	股东监事	2012年9月	—	否
李有星	男	外部监事	2012年9月	—	是
徐宏图	男	职工监事	2012年9月	44	是
潘改良	男	党委委员、纪委书记	2014年2月	—	是
曹晏平	男	副行长	2013年3月	64	是
应高洪	男	行长助理	2014年7月	69	是
吕锋	男	行长助理	2014年7月	53	是
胡红兵	男	董事会秘书	2014年12月	65	是
宗莉莉	女	首席财务官	2014年8月	90	是

## 二、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

2014年3月13日，经2014年第一次临时股东大会选举通过，同意推选宣利新、黄建春为五届董事会董事；宣利新任任职资格已经浙江银监局核准，黄建春董事资格在审核过程中。2014年11月21日，经五届十五次董事会审议通过，同意徐方根辞去董事，提名徐雨光为董事；徐雨光董事人选提交下次股东会审议。

2014年2月26日，经五届九次监事会审议通过，同意吕伟民辞去第五届监事会监事、监事长职务，不再担任第五届监事会监事、监事长；2014年4月1日，经五届十次监事会审议通过，同意金立群担任第五届监事会监事长；2014年11月18日，经五届十四次监事会审议通过，同意股东监事傅泉勇辞去第五届监事；2014年11月20日，任命金立群为金华银行第五届监事会监事长。

2014年3月27日，经五届十一次董事会会审议通过，聘任应高洪、吕锋担任行长助理；聘任胡红兵担任董事会秘书；聘任宗莉莉担任首席财务官；同意金立群辞去副行长。目前，应高洪、吕锋、胡红兵、宗莉莉任职资格已获银监部门审核批准。

## 三、董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况

### 1、薪酬管理架构薪酬管理架构及决策程序。

公司根据董事会、监事会、高管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，明确规定董事长、监事长、独立董事的报酬由股东大会决定，董事会决定高级管理人员的报酬。董事会下设薪酬委员会，委员中配备了一名具有财务管理经验的董事；薪酬委员会根据公司经营效益情况研究拟订董事会、监事会、高级管理层成员的薪酬构成，包括基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等，提出年度薪酬方案和意见并报董事会审议通过后执行。

### 2、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。

公司按照《董事、监事2014年度薪酬方案》和《总行高级管理人员2014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，上述人员分配方案由董事会通过后执行。

### 3、薪酬延期支付和非现金薪酬情况。

公司总行高级管理人员绩效薪酬的50%实行延期3年支付，分别按30%、35%和35%的比例进行支付。

### 4、董事会、监事会、高级管理层人员年度薪酬情况。

报告期内，在公司领取薪酬的董事、监事和高级管理人员共9人，报告期内领取的总薪酬(税后)为460.25万元。

总额(税后)	人数
70万元以上	2人
60万元--70万元	2人
60万元以下	5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。由股东单位担任本公司董事、监事均不在本公司领取任何报酬。

### 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、风险管理情况等制定，2014 年度各项经营指标良好，薪酬兑付情况合理的反映了公司业绩及风险管理情况。

报告期内，公司无超出原定薪酬的例外情况。

#### **四、机构设置情况**

本公司在杭州、温州、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 62 家营业网点。其中总行营业部 1 家、分行 4 家、一级支行 10 家，其余 47 家二级支行由一级支行管理。总行设有董事会办公室、办公室、发展研究部、人力资源部、计划财务部、运营部、授信审批部、公司业务部、小微企业中心、零售业务部、网络金融部、国际业务部、风险管理部、投资金融部、稽核部、法律合规部、信息科技部、保卫监察部、基建办公室等 19 个部门。

#### **五、本公司员工情况**

报告期末，本公司在职员工（包括派遣工）1568 人，较上年增加 112 人，增幅 7.69%。按学历划分，研究生及以上学历 40 人，占比 2.55%；大学本科学历 1129 人，占比 72%；大专学历 356 人，占比 22.71%；大专学历以下 43 人，占比 2.74%。公司共有退休人员 198 人，内部退养 37 人。

## **第六章 公司治理结构**

报告期内，本公司继续致力于建立高效透明的公司治理机制和架构，不断完善制度建设，加强战略管理，保护存款人的利益，为股东赢得回报，为社会创造价值，努力建设特色鲜明的区域性精品银行。

### **一、公司治理状况**

#### **（一）关于股东和股东大会**

本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。报告期末，

公司国有股东持有 13,498 万股，占比 12.92%；法人股东持有 77,912 万股，占比 74.59%；自然人股东 13,050 万股，占比 12.49%。

本公司报告期内，共召开年度股东大会一次，临时股东大会一次，会议审议通过决议 11 项。会议的通知、召集和表决程序均严格按照《公司法》、本公司《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。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

报告期末，公司董事会由 11 名董事组成，其中独立董事 3 名。公司的执行董事、股东董事均拥有丰富的管理经验和经济金融领域的工作经历，3 名独立董事由经济、金融、财务领域内具有一定影响力的专业人士担任。

报告期内，董事会按照相关法律法规、本公司章程，认真履行职责，在股东会授权下进行决策，不断完善董事会运作机制，认真审议公司战略发展、资本规划、薪酬体制改革、风险管理等重大事项，充分发挥董事会的指导决策职能，促进稳健经营，切实维护了本公司和全体股东的合法利益。董事会全年共召开会议 9 次，审议通过 41 项议案。

本公司董事会下设提名委员会、合规与风险管理委员会、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，各委员会分工明确，权责分明，有效运作。全年各委员会共召开会议 16 次，审议通过议案 31 项。

## （三）关于监事、监事会和专门委员会

报告期末，公司监事会由 5 名监事组成，其中职工监事 2 名，股东监事 2 名，外部监事 1 名。报告期内，本公司监事会共召开会议 6 次，审议通过了监事会工作报告、财务报

告、履职评价等 22 项议案。全体监事认真履行职责，对公司内控制度建设、业务经营、财务状况、董事会及董事、高级管理层及其成员履职的合规性进行监督检查，有针对性地开展专项检查，针对风险隐患和发现问题，及时通报全行工作目标完成情况、主要工作措施和存在的问题，向董事会和高管层提出建议和改进意见。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。

#### （四）高级管理层

本公司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，公司董事会进一步完善高级管理层的绩效考核机制，建立了个人薪酬与公司效益和个人业绩相挂钩的激励约束机制；薪酬考核实行百分制，实行公司业绩与个人工作业绩挂钩考核。

#### （五）独立董事、外部监事

本公司董事会现有 3 名独立董事和 1 名外部监事。报告期内，独立董事、外部监事本着为全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，认真参加董事会、监事会及各专业委员会会议，积极发表客观、独立、专业的意见。同时，发挥各自的专业特长，履行委员会主任的职责，主持各专门委员会的工作，为本公司的发展提供专业的意见和建议，切实维护公司整体利益及中小股东的合法权益不受侵犯。

#### （六）关于信息披露与透明度

报告期内，本公司于 2014 年 4 月 29 日在《金融时报》及本公司官网披露了 2013 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。

## 二、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、监事会对本公司进行管理和监督。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。

### **三、与控股股东“五分开”**

本公司无控股股东及实际控制人。本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务等 5 个方面完全独立。

## **第七章 股东大会情况**

一、年度股东大会。2014 年 5 月 12 日召开 2013 年度股东大会，会议审议通过了《2013 年度董事会工作报告》、《2013 年度监事会工作报告》、《2013 年度财务决算和 2014 年度财务预算报告》、《修改金华银行股份有限公司章程报告》、

《2013 年度关联交易管理情况报告》、《董事、监事 2014 年度薪酬方案》、《2013 年度利润分配方案》等 7 项议案。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、临时股东大会。2014 年 3 月 13 日召开 2014 年第一次临时股东大会，会议审议通过了《关于调整金华银行第五届董事会董事的议案》、《关于变更注册资本的议案》、《关于修改金华银行股份有限公司章程的议案》、《关于延长发行金融债券（小企业专项债券）有效期限的议案》等 4 项议案。

## **第八章 董事会报告**

### **一、公司主要经营指标完成情况**

报告期末，本公司资产总额 485.16 亿元，增长 22.52%，完成目标任务的 103.23%。各项存款余额 379.42 亿元，增长 9.42%。金华市存款增幅 7.74%，高于全市存款增幅 1.68

百分点。各项贷款余额 279.77 亿元，增长 13.62%。实现经营利润 6.26 亿元。资本充足率为 11.6%，一级资本充足率为 10.45%。贷款损失准备率为 260.02%，资产损失准备充足率为 251.33%，拨备覆盖率为 229.23%，拨贷比为 2.51%。实现无重大差错事故、无重大刑事案件、无经济案件“三无”目标。

## 二、公司治理工作情况

一是制定下发五年发展规划。在充分分析论证和广泛征求各方面意见基础上，完成《五年发展规划》的制定工作。二是调整充实加强董事会、监事会和经营班子建设。增加董事会执行董事比例；调整了监事长；充实了经营班子力量，配足高管团队，完善了公司治理体制，切实做到各负其责、有效制衡、相互协调。三是完成增资扩股工商变更工作。公司第三次增资共募集资金 78749 万元，新增股份 23863 万股，并已完成注册资本工商变更登记。四是修订完善公司治理制度。

## 三、机构资源配置情况

为有效应对当前经济金融形势，改革总行管理架构，完善全行薪酬管理制度、客户经理管理制度、柜员管理制度等制度办法。积极推进网点转型，下沉服务重心，有序推进跨区域机构发展。年内新设温州分行、衢州常山小微企业专营支行、杭州拱墅小微支行、东方前城社区支行；同时嘉兴分行、衢州江山支行、杭州萧山支行获准筹建。

## 四、小微企业支持成效显著

坚定“中小企业主办银行”市场定位。一是总行增设小微企业中心，全行增设小微专营支行 2 家。二是创新推进“年审制”贷款业务，实现“无缝对接、助力小微”贷款方式，推动银企合作，助推实体经济发展。三是成功发行 10 亿元小微企业贷款专项金融债券，成为全市金融系统首家发行小

企业贷款专项金融债的地方法人机构，惠及小微企业 400 多家。四是创新贷款品种。新推出“拍卖通”和“小微通”循环贷业务。同时推广“商标专用权”、“专利权”、“收费权”、“排污权”、“理财产品”等，想方设法拓宽了小微企业融资渠道。推出“国内再保理”、“信用保险保理”、“出口商业发票融资”等金融产品，引导小微企业向多元化融资发展。2014 年全行小微企业贷款增幅为 15.14%，高于全部贷款增速的 1.51 个百分点；新增户数 462 户，达到“三个不低于”目标。

#### 五、电子银行业务发展迅速

一是发行“龙通 IC 卡”。在原公交——双龙一卡通基础上增加 IC 卡功能，该卡具有存取款、投资理财、消费以及公交车乘座、公共自行车租赁等支付应用功能，方便民市出行。二是建设完善网上银行、微信银行、手机银行等新渠道，发展电子商务等互联网平台，加快新产品在电子银行渠道的运用。先后在企业网银上推出国库集中支付、个人网银收款等特色服务。推出微信银行及智能机器人服务，实现我行网点查询、个人贷款申请、理财查询、互动营销等多种便捷服务。

#### 六、强化风险管理

加强对日常审查管理，从严把握准入条件，重点关注企业客户非财务因素特别是对外融资、民间借贷以及对外担保等风险预警，关注重点行业风险、抵押品查封、抵押物高估等风险，实行信用风险预警管理；完成风险管理系统项目建设工作，使风险管理逐步实现科技化。同时有效开展全行风险状况评估，优化信贷投向，加大对不良资产的清收转化力度。

#### 七、加大科技投入

报告期内共开发完善资金转移定价、客户管理、绩效考核、微信银行、理财平台、银宝通项目、“小微通”循环贷、

龙通卡、公积金贷款项目等 36 个系统开发上线；进一步优化了网上银行、手机银行等服务功能。

#### 八、新年业务发展计划

1、资产目标：总资产达到 556 亿元以上，比 2014 年增长 15%以上。

2、存款目标：存款余额达到 430 亿元以上或当年存款增幅超过金华市金融机构存款平均增幅。

3、利润目标：实现经营利润 7 亿元，其中：净利润增长率 10%以上。

4、资本充足率：保持在 10.5%以上，核心一级资本充足率在 10%以上。

5、不良贷款率：不良贷款率控制在 1.19%以内。

6、拨备覆盖率：达到 180%以上。

7、小微企业贷款实现贷款增速、增户、审贷获得率“三个不低于”目标。

8、全年实现无重大差错事故、无经济案件、无刑事案件目标。

## 第九章 监事会报告

### 一、监事会工作情况

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。

### 二、监事会就下列事项发表独立意见

报告期内，董事会能及时召集召开股东大会，向股东大会作报告；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。董事会对《金华银行 2014-2018 年发展战略规划》、《金华银行 2014 年度机构设置规划》、《金华银

行 2014-2018 年资本补充规划方案》及本公司重要内部管理制度等 41 项议案进行审议，作出的决议依法、合规、科学、客观。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有违反法律、法规、公司章程和损害股东权益的行为。董事会按照有关法律法规、会计制度和监管规定进行信息披露，信息披露内容包括基本信息、财务会计报告、风险管理信息、公司治理信息、年度重大事项等，报告的内容能够真实、准确、完整地反映本行的实际情况。董事及高级管理层成员未发现有违反法律、法规、公司章程和损害股东权益的行为。

## 第十章 公司风险管理状况

2014 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、信息科技风险状况：报告期内本公司加强信息科技风险制度建设，进一步建立健全信息科技风险管理制度体系，对本行信息科技内控管理制度进行了全面的修订和完善；分步骤、按阶段落实信息科技风险监管达标路线图计划，开展信息科技系统安全等级保护测评工作，加强信息科技系统研发、改造力度；进一步完善信息科技系统建设，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科技系统突发事件的综合管理水平和应急处置能力。

## 第十一章 重大事项

1、报告期内,本公司无重大诉讼、仲裁事项。

2、增加或减少注册资本、分立合并事项。

2014年4月23日,本公司已完成增资配股工作,总股本增加至104460万股,并已办理完成工商变更登记,注册资本增加至104460万元。本次配股募集的资金全部用于充实资本金,增强公司资本实力,提高资本充足率水平。

3、关联交易情况

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。报告期末,公司全部关联交易业务余额120576.88万元,剔除保证金后授信余额118576.88万元,占全行2014年末资本净额30.04%;对单一关联方的最大授信余额为39000万元,占全行资本净额的9.88%;对单一关联集团最大授信余额为39000万元,占全行资本净额的9.88%。综上,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。目前,在公司有授信的法人和自然人贷款质量良好,贷款及银行承兑汇票均为正常。

4、总行调整内设机构情况。原财务部调整为计划财务部,会计结算部调整为运营部,资金营运部调整为投资金融部,科技部调整为信息科技部;增设小微企业中心、网络金融部;撤并机构管理部,将其职能并入人力资源部。原部门内设机构由科改为中心。

5、报告期内,本公司、公司董事会及董事、监事会及监事、高级管理人员无受监管部门处罚的情况发生。

6、报告期内,本公司续聘中汇会计师事务所有限公司担任本公司按国内会计准则编制年度财务报告的审计机构。

7、其他事项

2014年5月6日，本行温州分行正式开业。

2014年9月25日，本行嘉兴分行获准筹建。

## 第十二章 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)。

[查看附件详细《金华银行2014年度财务报表》](#)

### 备查文件目录

- 一、2014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

2015年4月28日