

金华银行股份有限公司 2020 年年度报告

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、本公司第六届董事会第二十九次会议于 2021 年 4 月 26 日审议通过了《金华银行股份有限公司 2020 年年度报告》摘要。

三、本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。

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”、“我行”）
法定英文名称	BANK OF JINHUA CO., LTD
注册资金	1096831137元
公司地址	浙江省金华市丹溪路1388号
法定代表人	徐雅清
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
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	0579-82178870

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	2020 年度	2019 年度	2018 年度
营业收入	327,588	344,403	333,488
营业支出	307,044	292,819	279,523
营业利润	11,188	16,236	9,973
利润总额	10,194	16,896	9,857
净利润	9,294	12,348	7,588

二、主要财务数据

单位：人民币万元

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
总资产	7,390,655	7,766,097	7,207,523
总负债	6,976,177	7,360,913	6,809,202
股东权益	414,478	405,184	398,320
存款总额	5,626,602	5,727,977	5,063,400
贷款总额	4,441,419	4,091,938	3,554,843
每股收益（元/股）	0.08	0.11	0.07
每股净资产（元/股）	3.78	3.69	3.63
资产收益率（%）	0.13	0.16	0.11
资本收益率（%）	2.24	3.05	1.91
经营活动现金流量净额	-469,709	398,350	178,447

三、资本结构变化情况

单位：人民币万元

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年末
资本净额	580,398	605,829	601,048
其中：核心资本净额	404,352	437,882	423,053
加权风险资产总额	4,638,172	4,531,512	4,310,544
资本充足率（%）	12.51	13.37	13.94
核心资本充足率（%）	8.72	9.66	9.81

四、股东权益

单位：人民币万元

项 目	2020 年末数	2019 年末数	2018 年末数
总资本	109,683	109,683	109,683
资本公积	51,887	51,887	51,887
盈余公积	35,150	34,221	32,986
一般风险准备	105,441	100,441	91,392
未分配利润	112,316	108,951	112,372
股东权益合计	414,478	405,184	398,320

五、主要合规性监管指标

单位：%

项 目	标准值	2020 年度	2019 年度	2018 年末
流动性比例	≥25%	63.58	90.59	75.79
存贷款比例	≅75%	78.94	71.44	69.97
不良贷款比例（五级分类）	≅5%	1.68	2.00	1.68
拨备覆盖率	≥150%	134.90	121.89	150.06
贷款拨备率	≥2.5%	2.26	2.44	2.53
单一最大客户贷款比例	≅10%	5.82	5.91	6.29
单一最大集团客户授信比例	≅15%	7.20	10.23	11.04
全部关联度	≅50%	13.40	17.19	14.20

六、贷款主要行业分布情况

单位：人民币万元、%

所属行业	2020 年末	占比	2019 年末	占比
制造业	1,263,109	28.44	1,278,080	31.23
批发和零售业	657,793	14.81	792,867	19.38
建筑业	487,426	10.97	377,750	9.23
个人消费贷款	567,571	12.78	410,561	10.03
租赁和商务服务业	369,634	8.32	338,566	8.27
其 他	1,095,886	24.68	894,114	21.86
合 计	4,441,419	100	4,091,938	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	2020 年末	占比	2019 年末	占比
正常类	4,338,220	97.68	3,895,695	95.20
关注类	28,574	0.64	114,269	2.80
次级类	69,473	1.56	63,836	1.56
可疑类	2,564	0.06	8,793	0.21
损失类	2,588	0.06	9,345	0.23
合 计	4,441,419	100.00	4,091,938	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	9	33,428.19	30.48
其他法人股	63	64,228.21	58.55
自然人股	1574	12,026.71	10.97
其中：内部职工股	621	10,380.93	9.46
合 计	1646	109,683.11	100.00

报告期内，金华市统计局将其持有的 94,886 股划转给金华市财政局，新多集团有限公司将其持有的 1,050 万股划转给关联企业浙江新多安防科技股份有限公司；自然人股东林利平、姜锦田、孙利将其持有股份转让给金华银行股份有限公司工会委员会。

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
金华市财政局	9,889.91	9.02	9.49	0	0
中天建设集团有限公司	7,507.50	6.84	0	0	0
歌山建设集团有限公司	7,350.91	6.70	0	0	0
浙江尖峰集团股份有限公司	4,875.81	4.45	0	0	0
浙江省国际贸易集团有限公司	4,321.86	3.94	0	0	0
浙江大禹建设有限公司	4,321.86	3.94	0	1780.00	0
兰溪市六洞山水泥有限公司	4,321.86	3.94	0	0	0

上海绿宏投资发展有限公司	4,321.86	3.94	0	0	0
金华市城市建设有限公司	4,200.00	3.83	0	0	0
永康市星牌房产开发有限公司	3,741.87	3.41	0	3741.87	3741.87
合 计	54,853.44	50.01	9.49	5521.87	3741.87

三、截至报告期末，本公司股东相对分散，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	在本公司任职情况	持股数	是否领薪
张 宁	男	党委书记	0	是
曹晏平	男	党委副书记、副董事长（拟任）	67.45	是
裘 豪	男	党委副书记、董事（拟任）、行长（拟任）	0	是
吴少新	男	独立董事	0	是
李有星	男	独立董事	0	是
陈建平	男	股东董事	0	否
蒋晓萌	男	股东董事	0	否
何志锋	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
赵长义	男	外部监事	0	是
翁荣弟	男	股东监事	0	否
叶智根	男	股东监事	31.83	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 星	男	首席风险官	91.03	是

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

1、经本公司第六届董事会第二十二次临时会议审议通过，同意徐雅清董事因工作调整辞去董事及董事长、曹晏平

不再担任本公司行长、吕锋因工作调整不再担任本公司副行长，上述人员职务变动尚未办理工商变更。

2、经本公司第六届董事会第二十二次临时会议审议通过，董事会选举曹晏平为董事会负责人，其副董事长任职资格待监管部门核准；增补裘豪为本公司第六届董事会执行董事，并经本公司 2020 年第一次临时股东大会表决通过，其任职资格待监管部门核准。

3、经本公司第六届董事会第二十二次临时会议审议，同意聘任裘豪为本公司行长，其行长任职资格待监管部门核准。

4、本公司董事会 2020 年 12 月 23 日收到董事周媛提交的辞职报告，周媛因个人原因申请辞去董事职务，不再担任公司任何职务。其辞职不会导致公司董事人数低于法定人数，其辞职至报告送达公司董事会时生效。

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。本公司董事、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。公司现任董事、监事和高级管理人员共 13 人，报告期内领取的总薪酬(税后)为 570.49 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 人，全年共领取薪酬（税后）46.61 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。公司年度薪酬方案根据人员规模、业务发展情况等制定，2020 年度薪酬兑付情况合理反映了公司业绩及风险管理情况。

四、本公司员工情况

报告期末，本公司在职员工 1,935 人(包括派遣工 24 人)。按学历划分，硕士及以上学历 44 人，占比 2.27%；大学学历 1,506 人，占比 77.84%；大专学历 354 人，占比 18.29%；中专及以下学历 31 人，占比 1.60%。公司共有退休人员 312 人，内部退养 5 人。

五、总行部室及分支机构基本情况

截至报告末，公司内设 20 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 8 家、73 家二级支行（含小微支行）、23 家社区银行；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》、《商业银行公司治理指引》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。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》、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。股东大会由律师事务所律师现场见证并出具法律意见书。本公司报告期内，共召开股东大会 2 次，审议通过议案 10 项。

2020 年 6 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 2019 年度股东大会,会议审议通过了《金华银行 2019 年度董事会工作报告》、《金华银行 2019 年度监事会工作报告》、《金华银行 2019 年度财务决算和 2020 年度财务预算报告》、《金华银行 2019 年度利润分配方案》等 7 个议案。

2020 年 12 月 14 日在金华市丹溪路 1388 号金华银行总行五楼会议室召开 2020 年第一次临时股东大会,会议审议通过了《金华银行股份有限公司第四轮增资扩股方案》、《关于修改<金华银行股份有限公司章程>的议案》、《关于增补裘豪为第六届董事会董事的议案》。

二、关于董事会工作情况

董事会按照相关法律法规、本公司章程，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、

增资方案、资产处置、机构规划等事项进行审议或决策，维护本公司和全体股东的合法利益。

报告期内，董事会共组织召开会议 12 次，审议通过议案 52 项，通报事项 13 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 16 次，审议通过议案 52 项。

三、关于监事会工作情况

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，促进本公司规范运作。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。

监事会全年共召开会议 11 次，审议通过议案 48 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 11 次，审议通过议案 43 项。

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疫情防控和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，抓党建、强管理、补短板、卸包袱、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 739.07 亿元，各项存款余额为 562.66 亿元，各项贷款余额为 444.14 亿元，不良贷款率为 1.68%，资本充足率为 12.51%，核心资本充足率为 8.72%，拨备覆盖率为 134.90%。

2021 年发展思路：紧紧围绕“固本强基”主基调，深入践行“实、稳、优”的企业精神，充分利用政策资源，卸包袱、抓队伍、强管理、打基础，树立“小步快走”经营理念，坚持稳健经营，为高质量发展迈好坚实的第一步。

2021 年经营目标：总资产达到 851 亿元，增幅 15%；各项贷款达到 500 亿元，增幅 12%；各项存款达到 630 亿元，增幅 13%；全年实现净利润 3.30 亿元；实现无经济案件、无刑事案件、无重大责任事故“三无”目标。

2021 年主要工作措施：一是固本强基，为高质量发展夯实基础。聚焦重点和难点，从增资扩股、化解问题、优化机制、整顿纪律等四个方面卸包袱、强基础。二是争先创优，为高质量发展激发动能。开展解放思想大讨论、攻坚争先“大比拼”等系列活动，全面掀起比拼赶超的“二次创业”热潮。三是明晰定位，为高质量发展提质增效。加快推进普惠金融，提升小微服务质效；深耕细作社区金融，做大做实零售客群；做好做专公司业务，加大结构调整力度；加快业务创新，深化多元发展。四是数字赋能，为高质量发展提供科技保障。强化数据治理，提升精准营销和管理效能，为业务发展和精细化管理提供科技支撑。五是合规联动，为高质量发展筑牢屏障。坚守合规经营底线，健全内控体系，筑牢风险防线，保障业务稳步发展。六是党建引领，为高质量发展提供坚强保证。坚持党建引领，加强企业文化建设，建强干部员工队伍，为业务发展提供坚强有力的支撑。

第七章 公司风险管理状况

2020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，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，本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：流动性风险是指本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，本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）的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。报告期内，本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，本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，本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，进一步提高本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，本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，本公司年度报告在《金融时报》、本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

本公司秉承“实、稳、优”的企业精神，加快经营机制转换和金融服务创新，聚焦地方经济发展，专业服务小微企业，提升市民服务体验，提高服务效能；积极履行社会责任，发展绿色金融，持续支持实体经济发展，支持政府重点项目和民生工程；创新小微产品，全市首笔办理“稳岗贷”、首家推出“地摊贷”，推出“惠商贷”；继续做好消费者权益保护工作，关注和维护存款人和其他利益相关者利益，保护银行、存款人和其他客户及所有股东的合法权益。

三、小微业务

报告期内，本公司进一步优化小微服务，为小微企业设立“简易贷”、“小微通”、“税信贷”、“年审制”、“转贷宝”等个性化贷款产品，减轻小微企业融资成本，支持小微企业发展。报告期末，本公司共有小微专营支行 25 家；普惠型小微企业贷款余额 138.74 亿元，增速 13.13%，高于全行各项贷款增速 4.77 个百分点；有贷户数 10857 户，比年初增加 735 户；贷款平均利率 6.36%，较年初下降 0.76 个百分点；不良率 1.73%，高于全行各项贷款不良率 0.05 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 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2019 年度颁布的《企业会计准则解释第 13 号》，该项会计政策变更采用未来适用法处理。

2、重要的前期差错更正。2020年12月24日，本行六届二十七次临时董事会通过《关于第四轮增资扩股相关风险资产处置的议案》，对于2019年及以前年度处置不良资产所形成的累积挂账费用采用追溯重述法予以前期差错更正。

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，本公司将全部股权托管登记至浙江股权托管服务有限公司，无其他重大托管、承诺、委托资产管理等事项。

5、报告期内，本公司除正常的银行经营范围内的担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

6、报告期末，本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77,802万元，占资本净额13.40%；对一个关联法人或其他组织所在集团客户最大一家授信余额21,475万元，占资本净额3.64%；最大单一关联方授信余额20,000万元，占资本净额3.39%。

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。在本公司有授信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）担任本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）。[点击查看附件](#)