

瑞丰银行

2013 年度报告

目 录

重要提示	01
公司基本情况简介	02
会计数据和业务数据摘要	03
股本变动及股东情况	06
董事、监事、高级管理人员和员工情况	09
公司治理结构	21
股东大会情况简介	26
董事会报告	27
监事会报告	47
重要事项	51
2013 年度信息披露表	52

重要提示

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。

本公司 2013 年度财务报告按中国会计准则编制，已经大华会计师事务所(特殊普通合伙)浙江万邦分所进行审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本公司法定代表人俞俊海、行长方云海、分管财务副行长钱荷根、财务会计机构负责人（主管人员）郭利根保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

公司基本情况简介

一、法定中文名称：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
(简称：瑞丰银行，以下简称“本公司”)

法定英文名称：Zhejiang Shaoxing RuiFeng Rural Commercial Bank
Co.,Ltd (缩写：BORF)

二、法定代表人：俞俊海

三、信息披露事务负责人：陈钢梁

联系地址：浙江省绍兴市柯桥区笛扬路 1363 号

电话：0575-81105353

四、注册地址：浙江省绍兴市柯桥区笛扬路 1363 号

邮政编码：312030

电话：0575-84788101

传真：0575-84788100

国际互联网网址：www.borf.cn

五、年度报告备置地点：本公司董事会办公室

六、其他有关资料：

成立日期：2005 年 1 月 28 日

注册登记地点：绍兴市工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：3306021000018996

组织机构代码证：14596599-7

税务登记号码：330621145965997

聘请的会计师事务所名称：大华会计师事务所(特殊普通合伙)浙江万邦分所

办公地址：杭州市体育场路 508 号省地矿大楼 5 楼

七、本报告以中文编制

会计数据和业务数据摘要

一、本报告期主要财务数据

单位：人民币万元、元/股

项 目	金 额
营业利润	125,378.70
利润总额	126,636.99
净利润	95,895.02
每股收益	0.88

二、截至报告期末前三年的主要财务数据

单位：人民币万元

类型	项 目	2013 年末	2012 年末	同比增减	增减率 (%)	2011 年末
主要 会计 数据	总资产	6,146,622.46	5,609,372.72	537,249.74	9.58	5,134,824.06
	其中：发放贷款和垫款	3,520,993.03	3,237,098.10	283,894.93	8.77	2,994,277.05
	总负债	5,549,187.65	5,090,905.77	458,281.88	9.00	4,701,082.60
	其中：吸收存款	5,067,363.85	4,612,854.10	454,509.75	9.85	4,144,678.18
	所有者权益	597,434.81	518,466.95	78,967.86	15.23	433,741.45
	其中：实收资本（股本）	108,900.00	99,000.00	9,900.00	10.00	90,000.00
经营 数据	营业收入	214,107.66	204,496.03	9,611.63	4.70	170,955.02
	其中：利息净收入	171,118.80	160,397.6	10,721.20	6.68	143,881.58
	营业支出	88,728.95	76,430.07	12,298.88	16.09	63,785.15
	其中：业务及管理费用	61,228.04	50,658.55	10,570.49	20.87	44,112.13
	利润总额	126,636.99	126,360.36	276.63	0.22	105,380.47
	净利润	95,895.02	95,639.47	255.55	0.27	79,680.63
	经营活动产生的现金流量净额	227,889.51	315,094.32	-87,204.81	-27.68	192,422.2
补充 经营 数据	资产利润率（%）	1.63	1.78	-0.15	-8.43	1.70
	资本利润率（%）	17.15	20.03	-2.88	-14.38	20.10
	成本收入比（%）	28.60	24.83	3.77	15.18	25.83

三、截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2013 年末	2012 年末	2011 年末
资本充足率	≥ 8	13.40	13.12	12.75
核心资本充足率	≥ 4	12.36	12.02	11.40
流动性比例	≥ 25	58.10	65.32	76.37
存贷款比例	≤ 75	70.97	71.66	73.23
不良贷款率	≤ 5	0.86	0.89	0.88
拨贷比	≥ 2.5	3.22	3.33	3.20
拨备覆盖率	≥ 150	374.48	376.19	364.18
资产损失准备充足率	≥ 100	413.99	442.63	514.70
贷款损失准备充足率	≥ 100	402.15	429.05	495.07
单一最大客户贷款比例	≤ 10	3.38	4.08	4.61
最大十家客户贷款比例	≤ 50	21.97	26.31	30.84
固定资本比例	≤ 40	14.21	17.06	19.37

四、呆账准备金情况

单位：人民币万元

项 目	年初余额	期末余额
贷款损失准备	111,426.59	117,306.48
可供出售金融资产减值准备	2,491.00	2,491.00
坏账准备	342.70	85.76
固定资产减值准备	2,302.66	2,287.28
合 计	116,562.95	122,170.52

五、资本的构成及其变化情况

单位：人民币万元

资本	2013 年末	2012 年末	2011 年末
核心资本	565,900.81	485,240.28	404,590.38
其中：核心资本净额	561,800.81	481,140.28	400,490.38
资本净额	608,639.81	525,081.53	447,820.02
加权风险资产	4,543,561.02	4,003,144.97	3,513,170.44
资本充足率（%）	13.40	13.12	12.75
核心资本充足率（%）	12.36	12.02	11.40

六、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币万元

项目	实收资本	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
期初数	99,000.00	33,014.11	148,267.39	132,033.00	106,152.45	518,466.95
本期增加	9,900.00		66,947.63	10,539.31	95,895.02	183,281.96
本期减少		8,002.53	4,950.00		91,361.57	104,314.10
期末数	108,900.00	25,011.58	210,265.02	142,572.31	110,685.90	597,434.81

股东权益主要变动原因：

- 1、实收资本变动原因为未分配利润和盈余公积转增资本所致；
- 2、资本公积变动原因是报告期内可供出售金融资产公允价值变动净额影响所致；
- 3、盈余公积变动原因是本年利润分配所致；
- 4、一般风险准备变动原因是本年利润分配及因发放涉农贷款获政府补助所致；
- 5、未分配利润变动原因是当年新增净利润转入及当年利润分配所致。

股本变动及股东情况

一、股本总额及结构变动情况

(一) 报告期内股本总额变动情况

报告期内，本公司股本总额 108900 万股，较 2012 年末增加 9900 万股。

(二) 报告期内股权结构变动情况

股份类型	2013 年 12 月 31 日			2012 年 12 月 31 日		
	户数 (户)	股数 (万股)	占比 (%)	户数 (户)	股数 (万股)	占比 (%)
1. 法人股	95	74,611.47	68.51	96	67,828.61	68.51
2. 自然人股	2,474	34,288.53	31.49	2,475	31,171.39	31.49
其中：职工股	1,013	16,114.48	14.80	1,013	14,649.53	14.80
总 数	2,569	108,900	100	2,571	99,000	100

注：1. 职工股统计口径按财政部等五部委联合发文（财金[2010]97 号）的规定执行；

2. 本公司股份均为非上市流通股份。

二、股东情况

(一) 股东总数

报告期内，本公司股东总数为 2569 户。其中，法人股东 95 户，自然人股东 2474 户，自然人股东中内部职工股东 1013 户。

(二) 前十大股东情况

1、前十大法人股东持股数量及变动情况

单位：万股

序号	法人名称	期初数	期末数	变动情况
1	浙江勤业建工集团有限公司	4,455	4,900.5	445.5
2	浙江华天实业有限公司	4,455	4,900.5	445.5
3	浙江稽山控股集团有限公司	4,455	4,900.5	445.5
4	浙江远东化纤集团有限公司	4,455	4,900.5	445.5
5	浙江天圣控股集团有限公司	4,455	4,900.5	445.5
6	浙江永利实业集团有限公司	4,372.5	4,809.75	437.25
7	浙江和中股份有限公司	3,465	3,811.5	346.5
8	浙江蓝天实业集团有限公司	3,258.75	3,584.625	325.875
9	裕隆控股集团有限公司	3,135	3,448.5	313.5
10	浙江中国轻纺城集团发展有限公司	3,135	3,448.5	313.5

2、前十大自然人股东持股数量及变动情况

单位：万股

序号	法人名称	期初数	期末数	变动情况
1	华东	316.8	348.48	31.68
2	方云海	283.8	312.18	28.38
3	俞俊海	272.25	299.475	27.225
4	于庆国	237.6	261.36	23.76
5	章伟东	222.75	245.025	22.275
6	邱宝昌	198	217.8	19.8
7	茹金土	99	108.9	9.9
8	钱荷根	99	108.9	9.9
9	丁坚钢	99	108.9	9.9
10	罗培兴	99	108.9	9.9

注：此外，王瑛、徐海祥、王勇期初持股金额也均为 99 万股，期末持股金额均为 108.9 万股，变动情况均为 9.9 万股。

（三）股权转让情况

报告期内，本公司共发生股权转让 2 笔，共计转让股份 49.5 万股，占总股份的 0.0045%。

（四）股份冻结情况

报告期末，本公司被司法冻结股份数为 999.375 万股，占比 0.92%。

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

(一) 现任董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任期	年末持股（万股）
俞俊海	董事长	男	1965.7	2011.1—至今	299.475
方云海	董事、行长	男	1961.2	2011.1—至今	312.18
章伟东	董事、副行长	男	1967.5	2011.1—至今	245.025
钱荷根	董事、副行长	男	1966.2	2011.1—至今	108.90
徐茂根	董事	男	1953.1	2011.1—至今	0
马仕秀	董事	男	1944.3	2011.1—至今	27.225
金良顺	董事	男	1954.1	2011.1—2013.7	27.225
孙永根	董事	男	1971.12	2011.1—至今	0
金关良	董事	男	1962.1	2011.1—至今	0
凌渭土	董事	男	1954.2	2011.1—至今	27.225
徐仁良	董事	男	1969.11	2011.1—至今	40.84
潘政权	董事	男	1953.1	2011.1—至今	18.15
沈祥星	董事	男	1959.8	2011.1—至今	27.225
张勤良	董事	男	1962.1	2011.1—至今	13.6125
沈冬云	董事	男	1970.1	2011.1—至今	27.225
王稳	独立董事	男	1964.1	2011.1—至今	0
吴军	独立董事	男	1953.9	2011.1—至今	0

俞广敏	监事长	男	1968.8	2011.1—至今	72.60
胡海忠	监事	男	1969.4	2011.1—至今	39.93
金国庆	监事	男	1968.8	2013.4—至今	39.93
徐爱华	监事	女	1965.1	2011.1—至今	0
高郎根	监事	男	1955.11	2011.1—至今	0
沈幼生	监事	男	1946.8	2011.1—至今	27.225
周永利	监事	男	1956.5	2011.1—至今	0
章国荣	监事	男	1974.9	2011.1—至今	0
胡克勤	监事	男	1957.5	2011.1—至今	18.15
吴志良	副行长	男	1970.1	2011.1—至今	63.525

注：2013年7月27日，金良顺先生辞去本公司董事。

1、董事基本情况

俞俊海先生，硕士研究生学历，高级经济师。1982年9月参加工作，历任绍兴县豆姜信用社主任，绍兴县信用联社董事，绍兴县信用联社营业部副经理，绍兴县信用联社办公室主任，绍兴县信用联社党组成员、办公室主任，绍兴县信用联社党组成员、副总经理。2005年1月至2007年11月任绍兴县农村合作银行党委委员、执行董事、副行长，2007年11月至2010年12月任绍兴县农村合作银行党委书记、董事长，2011年1月起至今任瑞丰银行党委书记、董事长。2010年荣获省联社优秀领导干部、先进工作者、县长特别奖，2011年荣获全省农信系统优秀思想政治工作者，2012年荣获全省农信系统优秀领导干部，2013年荣获全省农信系统优秀领导干部。

方云海先生，硕士研究生学历，高级经济师。1979年10月

参加工作，历任绍兴县联社龙峰信用社会计，绍兴县联社龙峰信用社副主任（主持工作），绍兴县联社龙峰信用社主任，绍兴县农行信用合作股财务组长，绍兴县信用联社财务科副科长，绍兴县信用联社财务科科长，绍兴县信用联社党组成员、副总经理。2005年1月至2010年12月任绍兴县农村合作银行党委委员、行长，2011年1月起至今任瑞丰银行党委委员、行长。

章伟东先生，硕士研究生学历，高级经济师。1984年9月参加工作，历任绍兴县联社稽江信用社记帐员、业务员，绍兴县联社越峰信用社副经理、副主任（全面负责），绍兴县联社稽东办事处副主任、副主任（全面负责），绍兴县联社华舍办事处主任、支部书记，绍兴县联社业务拓展部经理。2005年1月至2008年3月任绍兴县农村合作银行党委委员、纪委书记、监事长，2008年4月至2010年12月任绍兴县农村合作银行党委委员、纪委书记、副行长，2011年1月至2013年4月任瑞丰银行纪委书记，2011年1月起至今任瑞丰银行党委委员、副行长。2011年被评为浙江农信系统百名“岗位廉洁合规从业标兵”，县纪委优秀纪检监察干部；2013年被评为全省农信系统优秀领导干部。

钱荷根先生，硕士研究生学历，高级经济师。1985年12月参加工作，历任绍兴县信用房地产开发公司会计，绍兴县信用联社豆姜分理处副主任（全面负责），绍兴县信用联社兰亭办事处副主任（全面负责），绍兴县信用联社福全办事处主任，绍兴县信用联社营业部主任，绍兴县农村合作银行业务拓展部总经理，绍兴县农村合作银行业务拓展部总经理兼客户经理科科长。2007年1月至2010年12月任绍兴县农村合作银行党委委员、副行长，2011年1月起至今任瑞丰银行党委委员、副行长。

徐茂根先生，高中学历，经济师。1970 年参加工作，历任浙江第二建筑公司工程师，绍兴县第二绸厂厂长，浙江远东化纤纺织印染总厂厂长。1994 年 1 月起至今任浙江远东化纤集团董事长。曾先后被评为全国纺织企业家创业奖、浙江省劳动模范、全国乡镇企业家。

马仕秀先生，初中学历，经济师。1958 年参加工作，历任蜀阜小学民办教师，红卫大队生产队会计，绍兴县第二纺织厂厂长，绍兴县华天实业集团公司董事长。1999 年 10 月起至今任浙江华天实业有限公司董事长。曾先后荣获浙江省劳动模范、全国劳动模范，1995 年起连续 5 届荣获全国优秀乡镇企业家，1982 年第七届起至第十四届连续 8 届担任县人大常委会委员，第九、第十届绍兴市人大代表，第六、第七、第八连续 3 届省人大代表（7 届省人大主席团成员）。

金良顺先生，大专学历，高级工程师。1968 年参加工作，历任绍兴经编机械总厂车间主任、技术科长、副厂长、厂长兼党支部书记，浙江华能精功集团总经理、党总支书记，浙江精功集团董事长、总经理、党委书记，精功集团有限公司董事长、总经理、党委书记，精工集团有限公司董事局主席、总裁、党委书记。2006 年 1 月起至今任精工集团有限公司董事局主席、党委书记。先后被评为全国新长征突击手、全国星火标兵、全国乡镇企业家、浙江省劳动模范、浙江省星火企业家、绍兴市十佳科技明星、绍兴市劳动模范。

孙永根先生，大专学历，高级经济师。1988 年参加工作，历任绍兴光明丝织厂财务科长，绍兴光明丝织厂副厂长。1996 年 4 月起至今任浙江天圣控股集团有限公司董事长。曾先后荣获“第

四届全国乡镇企业家”、“浙江省乡镇企业创业标兵”、“全国纺织优秀思想政治工作者”、“绍兴市十佳青年厂长（经理）”、“绍兴市十大杰出青年”、“绍兴市劳动模范”、“浙江省劳动模范”“绍兴县第二届学术技术带头人”、“绍兴县十佳企业支书”、“绍兴市非公有制经济人士优秀中国特色社会主义事业建设者”、“绍兴县优秀中国特色社会主义事业建设者”、“绍兴县优秀共产党员”等荣誉称号。担任绍兴市五、六、七届人大代表，绍兴县十、十一、十三届人大代表，绍兴县青年企业家协会会长。

金关良先生，大专学历，高级经济师。1978年参加工作，历任绍兴县胜利友谊小学教师，胜利乡工业办公室任总会计，胜利乡工业供销部公司任总经理，绍兴胜利印染厂厂长，浙江稽山印染厂厂长，浙江稽山印染有限公司董事长、总经理，浙江稽山实业有限公司董事长、总经理，浙江稽山企业集团有限公司董事长、总经理。2002年12月起至今任浙江稽山控股集团有限公司董事长、总经理。担任绍兴县人大代表，绍兴市政协委员，曾先后获得“全国优秀青年乡镇企业家”，“中国印染行业企业文化建设杰出人物”，“全国纺织工业劳动模范”，绍兴县“县长奖”，“绍兴县优秀党员”等荣誉称号。

凌渭土先生，大专学历，高级经济师。1974年参加工作，历任钱清供销社医药商店经理，钱清供销社商场经理，钱清供销社副主任，马鞍供销社书记、主任，绍兴县华清公司书记、总经理，绍兴县供销社主任、党委书记。2007年12月起至今任绍兴县供销社主任，2004年3月起至今任绍兴县华通集团董事长、总经理。担任绍兴县（柯桥区）第十一届、十二届、十三届、十四届人大代表，绍兴县第十一届、十二届、十三届人大常委。2004年、2012

年获“绍兴县县长奖”，2013 年获“绍兴市柯桥区经济发展功臣”。

徐仁良先生，大专学历，高级经济师。1986 年参加工作，历任绍兴麻棉纺织总厂业务员、车间主任、经营厂长，浙江顺鸿纺织有限公司副总经理，浙江南方企业集团公司副总经理兼浙江亿丽斯织造有限公司董事长、总经理，浙江南方集团公司总经理兼浙江亿丽斯织造有限公司董事长、总经理。2002 年 7 月起至今任浙江新中天控股集团有限公司董事长、总经理。先后荣获绍兴市优秀青年企业家，绍兴市经济发展优秀人才，绍兴市、县优秀企业管理者，绍兴县十大青年企业家，多次被评为市、县、镇优秀共产党员，先进工作者等光荣称号，任绍兴县青年企业家协会副会长、绍兴县总商会常务理事等职。系绍兴市人大代表。

潘政权先生，本科学历，高级经济师。1970 年参加工作，历任绍兴县柯桥双梅中心校校长，双梅中学校长，绍兴县校办企业总公司副总经理，浙江金昌房地产开发公司绍兴分公司总经理，绍兴县金昌房地产开发有限公司董事长、总经理，浙江金昌房地产集团有限公司董事长、总经理、党委书记。2007 年 10 月起至今任浙江金昌房地产集团股份有限公司董事长、党委书记。

沈祥星先生，硕士研究生学历，高级经济师。1979 年参加工作，历任夏履工业副乡长、乡长，杨汛桥党委书记，轻纺城集团股份公司常务副总经理。1997 年 1 月起至今任轻纺城发展公司董事长、总经理。担任绍兴县第九届、十二届、十三届、十四届人大代表。

张勤良先生，大专学历，高级工程师、注册建造师。1980 年参加工作，历任绍兴县大和第二建筑队技术科长，绍兴县大和第二建筑队队长，绍兴县建筑营造公司副总经理，绍兴县建筑营造

公司总经理，浙江勤业建工集团有限公司董事长、总经理。2004年2月起至今任浙江勤业建工集团有限公司董事长。担任2014年县人大代表，多次荣获县长奖、绍兴市杰出人才奖、全国优秀施工企业家。

沈冬云先生，大专学历，高级经济师。1993年参加工作，历任绍兴县华联商厦有限公司董事长，浙江华联置业有限公司董事长。2003年7月起至今任浙江蓝天实业集团有限公司董事长。担任绍兴县十三届人大代表，绍兴市柯桥区（原绍兴县）人大代表，绍兴市第六届政协委员，绍兴市第七届政协常委。

王稳先生，博士研究生学历，教授、博士生导师。1987年7月参加工作，历任河北省计划委员会干部，对外经济贸易大学教授、院长。2013年起至今任中国出口信用保险公司研究中心主任。

吴军先生，博士研究生学历，对外经济贸易大学金融学教授。1970年6月参加工作，历任云南财贸学院教师，中国金融学院副教授、教授、系主任，中国人民银行研究生部攻读金融专业硕士研究生，中国人民银行研究生部攻读金融专业博士研究生，对外经济贸易大学教授、金融学院院长。2009年7月起至今任对外经济贸易大学教授。

2、监事基本情况

俞广敏先生，硕士研究生学历，助理经济师。1984年9月参加工作，历任绍兴县信用联社下方桥信用社柜员，绍兴县信用联社齐贤办事处信贷员、业务员，绍兴县信用联社夹茶湖分理处主任，绍兴县信用联社马鞍办事处主任、齐贤支行行长、风险管理部副总经理（全）兼资管科长、资金财务部总经理兼资金营运科科长、信贷管理部总经理、公司业务部总经理、信贷管理部总经

理、战略企划部总经理。2011年5月至2012年2月任瑞丰银行董事会办公室主任，2012年2月至2013年6月任瑞丰银行副行长，2013年6月起至今任瑞丰银行监事长。2011年12月起至今任瑞丰银行党委委员，2013年5月起至今任瑞丰银行纪委书记。

胡海忠先生，本科学历，经济师。1988年12月参加工作，历任绍兴县信用联社新甸分理处信贷员，绍兴县信用联社钱清分理处信贷员，绍兴县信用联社杨汛桥支行记帐员、信贷员、信贷业务辅导员，绍兴县信用联社江桥分理处副主任（全面负责），绍兴县农村合作银行杨汛桥支行副行长兼江桥分理处主任，绍兴县农村合作银行杨汛桥支行副行长（主持工作），绍兴县农村合作银行杨汛桥支行行长，瑞丰银行总行营业部总经理。2011年1月起至今任瑞丰银行监事，2012年1月至2012年8月任瑞丰银行异地发展办公室主任，2012年8月起至今任瑞丰银行义乌支行行长。

金国庆先生，本科学历，经济师。1988年9月参加工作，历任绍兴县信用联社记账、主办会计、业务员，绍兴县信用联社新甸分理处副主任（全面负责），绍兴县信用联社新甸分理处主任，绍兴县农村合作银行钱清支行副行长兼新甸分理处主任，绍兴县农村合作银行安昌支行副行长（主持工作），绍兴县农村合作银行安昌支行行长，绍兴县农村合作银行华舍支行行长，绍兴县农村合作银行柯桥支行行长，2011年5月至2012年3月任瑞丰银行异地发展办公室主任，2012年4月起至今任瑞丰银行总行营业部总经理。

徐爱华女士，硕士研究生学历，高级经济师。历任绍兴县爱华服装厂厂长，浙江华联纺织品服装有限公司董事长。2004年4

月起至今任浙江华联集团有限公司董事长。担任全国第十二届人大代表，浙江省第十届人大代表，绍兴市第六届政协常委，绍兴县第十二届人大代表，全国三八红旗手，第二届全国企业改革十大杰出女性，全国农村妇女双学双比女能手，浙江省杰出民营企业企业家，绍兴市优秀企业家。

高郎根先生，本科学历，经济师。1975 年参加工作，历任杨汛桥修建队工地组长，杨汛桥企业供销公司总经理，绍兴县福利沙发布厂厂长。1998 年起至今任浙江裕隆实业股份有限公司董事长。担任中国家纺协会副会长，绍兴县纺织协会副会长，县人大代表。

沈幼生先生，大专学历，工程师。1973 年参加工作，历任柯岩汽配厂科长，绍兴第二汽车配件厂厂长兼书记。1995 年起至今任绍兴索密克汽车配件有限公司董事长兼法定代表人。

周永利先生，博士研究生学历，高级经济师。1972 年参加工作，历任杨汛桥乡供销公司经理，绍兴县天桥纺织厂厂长、绍兴县永利实业总公司经理、浙江永利集团公司董事长兼总经理。1998 年 9 月起至今任浙江永利实业集团有限公司董事长兼总经理。担任政协委员、绍兴市劳模。

章国荣先生，大专学历。历任绍兴县第一绸厂供销科绍兴柯桥顺达窗饰总经理，绍兴永顺编织装饰厂总经理。2000 年 1 月起至今任浙江永顺窗饰材料有限公司董事长。

胡克勤先生，硕士研究生学历，高级工程师。1976 年参加工作，1997 年 5 月创办恒美染整，2002 年 12 月创办恒美国际，2003 年 12 月组建恒美实业集团。目前任绍兴县轻纺科技中心有限公司董事长。

3、高级管理人员基本情况

吴志良先生，硕士研究生学历，经济师。1988年9月参加工作，历任绍兴县信用联社新甸分理处信贷员，绍兴县信用联社柯桥办事处营业部信贷员，绍兴县信用联社轻纺城信用社信贷业务员，绍兴县信用联社柯岩分理处副主任（全面负责），绍兴县信用联社柯岩分理处主任，绍兴县信用联社安昌办事处副主任（全面负责），绍兴县农村合作银行安昌支行行长，绍兴县农村合作银行城郊管理部总经理，绍兴县农村合作银行越州支行行长。2009年1月至2013年12月任嵊州瑞丰村镇银行董事长，2011年12月起至今任瑞丰银行党委委员，2012年2月起至今任瑞丰银行副行长。2011年被评为嵊州市先进工作者，2012年被评为嵊州市先进工作者。

（二）董事、监事和高级管理人员在本公司以外任职情况

姓名	本公司职务	在本公司以外单位任职情况
徐茂根	董事	浙江远东化纤集团董事长
马仕秀	董事	绍兴县华天实业有限公司董事长
金良顺	董事	精工集团有限公司董事长
孙永根	董事	浙江天圣控股集团有限公司董事长
金关良	董事	浙江稽山控股集团有限公司董事长、总经理
凌渭土	董事	浙江绍兴华通商贸集团 董事长 总经理
徐仁良	董事	浙江新中天控股集团有限公司董事长、总经理
潘政权	董事	浙江金昌房地产集团有限公司董事长、党委书记
沈祥星	董事	浙江中国轻纺城集团发展有限公司董事长、总经理
张勤良	董事	浙江勤业建工集团有限公司董事长
沈冬云	董事	浙江蓝天实业集团有限公司董事长

王稳	独立董事	对外经济贸易大学教授、博士生导师 中国出口信用保险公司研究中心主任
吴军	独立董事	对外经济贸易大学金融学院教授
徐爱华	监事	浙江华联集团有限公司董事长
高郎根	监事	浙江裕隆实业股份有限公司董事长
沈幼生	监事	绍兴索密克汽车配件有限公司董事长
周永利	监事	浙江永利实业集团有限公司董事长
章国荣	监事	浙江永顺窗饰材料有限公司董事长
胡克勤	监事	绍兴县轻纺科技中心有限公司董事长

（三）董事、监事和高级管理人员变动情况

2013年4月11日，在本公司一届十次监事会上，监事长于庆国先生决定辞去本公司监事长职务，经与会监事审议表决，同意于庆国先生辞去监事长职务。

2013年4月11日，在本公司一届十次监事会上，俞广敏先生被选举为本公司监事长。

2013年4月27日，在本公司一届一次职工代表大会上，经与会代表选举表决，增补金国庆先生为一届监事会职工监事。

2013年7月27日，在本公司一届十一次董事会上，金良顺先生决定辞去本公司董事，经与会董事审议表决，同意金良顺先生辞去本公司董事。

二、员工情况

（一）人数及其变化情况

截至2013年12月31日、2012年12月31日、2011年12月31日，本公司在岗员工人数分别为1627、1450和1306人。

（二）员工构成情况

截至 2013 年 12 月 31 日，本公司员工构成情况如下表所示：

人员结构	人数	占总数百分比（%）
管理人员	165	10.14
客户经理	285	17.52
柜面人员	764	46.96
后勤及其他人员	413	25.38
合计	1,627	100.00

（三）员工学历构成情况

截至 2013 年 12 月 31 日，本公司员工学历构成情况如下表所示：

教育程度	人数	占总数百分比（%）
研究生及以上	66	4.06
大学本科	932	57.28
大学专科	479	29.44
中专及以下	150	9.22
合计	1,627	100.00

（四）报告期末，本公司劳务派遣人员 503 人。

（五）报告期末，本公司内退员工 151 人，退休职工 232 人。

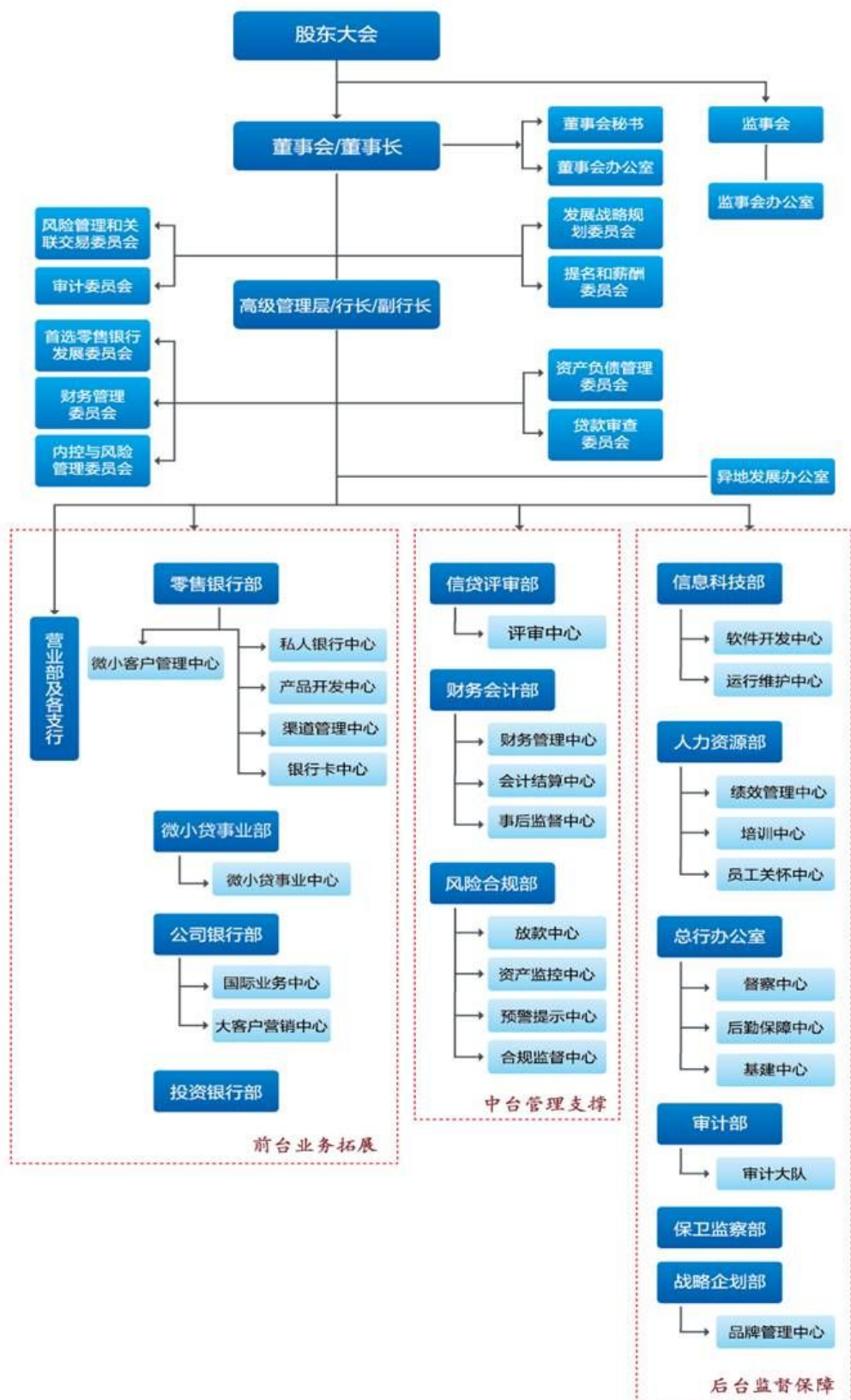
公司治理结构

一、公司组织架构

报告期内，本公司严格按照《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。本公司设立了股东大会、董事会、监事会并制定了相应的议事规划。

本公司实行一级法人下的授权经营体制，总行组织开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。

本公司组织机构及管理架构如下图所示：



二、董事会及董事会专门委员会

（一）董事会的组成

本公司第一届董事会共有董事 17 名，其中内部董事 4 名，即俞俊海先生、方云海先生、章伟东先生、钱荷根先生；外部董事 11 名，即徐茂根先生、马仕秀先生、金良顺先生（于一届十一次董事会辞职，下同）、孙永根先生、金关良先生、凌渭土先生、徐仁良先生、潘政权先生、沈祥星先生、张勤良先生、沈冬云先生；独立董事 2 名，即王稳先生、吴军先生。

（二）董事会专门委员会

报告期内，本公司董事会下设发展战略规划委员会、风险管理和关联交易委员会、审计委员会、提名和薪酬委员会四个专门委员会。

发展战略规划委员会

本公司发展战略规划委员会由七名董事组成，成员包括俞俊海先生、方云海先生、章伟东先生、钱荷根先生、王稳先生、沈祥星先生、金良顺先生，其中俞俊海先生担任主任委员。

风险管理和关联交易委员会

本公司风险管理和关联交易委员会由六名董事组成，成员包括王稳先生、方云海先生、孙永根先生、金良顺先生、金关良先生、徐仁良先生，其中王稳先生担任主任委员。

审计委员会

本公司审计委员会由六名董事组成，成员包括吴军先生、沈冬云先生、张勤良先生、钱荷根先生、凌渭土先生、潘政权先生，其中吴军先生担任主任委员。

提名和薪酬委员会

本公司提名和薪酬委员会由七名董事组成，成员包括王稳先生、马仕秀先生、吴军先生、沈祥星先生、俞俊海先生、徐茂根先生、章伟东先生，其中王稳先生担任主任委员。

（三）董事会专门委员会会议召开情况

委员会名称	会议次数	审议议案和报告（项）
发展战略规划委员会	2	4
风险管理和关联交易委员会	2	5
审计委员会	2	5
提名和薪酬委员会	2	4

三、监事会的组成

本公司第一届监事会共有监事 9 名，其中职工监事 3 名，即俞广敏先生、胡海忠先生、金国庆先生；股东监事 6 名，即徐爱华女士、高郎根先生、沈幼生先生、周永利先生、章国荣先生、胡克勤先生。

四、独立董事履行职责情况

（一）独立董事出席董事会情况

独立董事姓名	本年应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
王 稳	4	4	0	0
吴 军	4	4	0	0

（二）独立董事对本公司有关事项提出异议情况

报告期内，王稳、吴军两位独立董事都能认真参加董事会会议，并对本公司的公司治理、业务发展、风险管理、内部控制等提出了许多意见和建议，对本公司重大事项的决策发挥了实质性作用。没有发生对本公司有关事项提出异议的情况。

五、高级管理层

公司高级管理层包括行长 1 名，3 名副行长。行长负责本公

司的日常经营活动，对董事会负责，并明确其工作职权。此外，本公司还制定了多项规章制度，力求公司管理行为规范化、制度化，提高工作效率与质量，确保决策民主和科学。

六、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本公司没有控股股东。

（一）业务方面：本公司业务独立，自主经营，结构完整。

（二）人员方面：本公司在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。

（三）资产方面：本公司拥有独立的经营场所和配套设施。

（四）机构方面：本公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作。

（五）财务方面：本公司设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

七、高级管理人员的考评及激励情况

公司对高级管理人员的考核以其完成董事会决策和下达的战略目标、计划情况，以及是否积极有效维护股东利益、确保公司资产保值增值为绩效评价标准，并由董事会实施。公司的激励与约束机制主要通过高管人员的分配机制来体现。根据公司法的规定，高级管理人员的薪酬由董事会确定，这不仅能够建立经营者薪酬与董事会考核指标相挂钩机制，而且实现了经营者薪酬发放的制约机制，防止出现经营者薪酬背离企业分配机制的不合理情况。报告期内，本公司按照银监部门和省联社相关规定，对高级管理人员进行考评和激励，强化了对高级管理人员的激励和约束作用。

股东大会情况简介

一、报告期内股东大会的通知、召集、召开情况

报告期内，本公司于 2013 年 4 月 11 日召开了 2012 年年度股东大会。本公司于 2013 年 3 月 22 日在《绍兴县报》上刊载了《关于召开浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 2012 年年度股东大会的通知》。

通知列明了会议召开时间、地点、提交审议的事项，并说明了股东有权出席和行使表决权，以及有权出席股东的股权登记日、出席会议股东的登记办法、公司联系方式和联系人等事项。

该次股东大会由浙江中行律师事务所出具法律意见：本公司股东大会的召集、召开程序符合法律、法规和本公司《章程》规定；出席会议人员的资格合法有效；会议的表决程序、表决结果合法有效；该次股东大会形成的决议合法、有效。

二、股东大会审议的议案情况

本公司 2012 年年度股东大会通过并形成决议的事项有：

- （一）《瑞丰银行 2012 年度董事会工作报告》；
- （二）《瑞丰银行 2012 年度监事会工作报告》；
- （三）《瑞丰银行 2012 年度年报审计工作报告》；
- （四）《瑞丰银行 2012 年度财务决算及 2013 年度财务预算方案》；
- （五）《瑞丰银行 2012 年度利润分配及转增注册资本的方案》；
- （六）《瑞丰银行 2012 年度信息披露报告》；
- （七）《瑞丰银行章程修改方案》；
- （八）《瑞丰银行董事、监事薪酬考核及分配方案》；

(九)《瑞丰银行 2013 年度经营方针和发展规划方案》。

董事会报告

一、报告期内整体经营情况讨论与分析

(一) 报告期内营业收入、营业利润、净利润、现金及现金等价物净增加额

单位：人民币万元

项目	报告期末数	上年同期数	增减率(%)
营业收入	214,107.66	204,496.03	4.70
营业利润	125,378.70	128,065.96	-2.10
净利润	95,895.02	93,865.07	2.16
现金及现金等价物净增加额	45,485.41	74,534.57	-38.97

注：1、营业收入增长的主要原因是本公司资产业务规模及中间业务收入的增长；

2、营业利润下降的主要原因是本公司主动调整小微企业贷款上浮比例，以及利率市场化影响下存贷利差的缩减；

3、现金及现金等价物净增加额的下降源于本公司对资产业务的主动性布局。

(二) 报告期末总资产、贷款总额、存款总额和股东权益与期初比较

单位：人民币万元

项目	报告期末数	期初数	增减幅度(%)
总资产	6,146,622.46	5,609,372.72	9.58
贷款总额	3,638,299.51	3,348,524.68	8.65
存款总额	5,126,723.76	4,672,630.54	9.72
所有者权益(股东权益)	597,434.81	518,466.95	15.23

注：1、总资产增长的主要原因是贷款规模、债券投资、存放同业的增长；

2、贷款总额增长的主要原因是小微企业和个人零售贷款的增长；

3、存款总额增长的主要原因是储蓄存款的增长；

4、股东权益增长的主要原因是本年净利润的增加。

二、管理层讨论与分析

(一) 本公司主营业务范围

本公司主营业务范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡业务；提供保管箱服务；（上述业务不含外汇业务）；从事外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、资信调查、咨询和见证业务，经外汇管理机关批准的结汇、售汇等业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

(二) 本公司整体经营管理情况

1、存贷款规模持续增长

2013 年末，本公司各项存款达 512.67 亿元，比上年末增长 45.41 亿元，增幅 9.72%；各项贷款余额 363.83 亿元，比上年末增加 28.98 亿元，增幅 8.65%；资产总额达 614.66 亿元，较上年末增长 53.72 亿元，增幅 9.58%，实现了存贷款、资产总额全面较快增长的优良业绩。

2、利润目标基本完成

2013 年末，本公司实现账面利润 12.67 亿元，净利润 9.59 亿元。实现中间业务收入 6035 万元，同比增加 1410 万元，增幅 30.49%。一些新的中间业务“增长极”已初步显现，电子银行、国际业务、投行业务、理财业务等增幅明显。

3、监管指标全面达标

2013 年末，本公司五级不良贷款率为 0.86%，比上年末下降

0.03 个百分点；存贷比例为 70.97%，较年初下降 0.69 个百分点；集中度指标较年初和前几年明显下降，流动性指标持续向好。同时，本公司严格落实监管要求，加大对政府融资平台、房地产、高污染、高能耗等贷款的管控力度，深入贯彻零售银行转型中心思想，坚决将有限的信贷资源投向三农和小微客户。2013 年末，本公司涉农贷款余额 333.1 亿元，占全部贷款的 91.55%；小微贷款余额 217.68 亿元（含小微企业、个体工商户、小微企业主），占全部贷款的 59.83%。信贷结构不断向“小、农、散、实”方向优化。

4、市场地位稳中有升

在柯桥区银行机构不断新设，竞争压力不断加大的形势下，本公司存贷款业务市场份额稳中有升，在辖内银行同业中保持住了优势市场地位。截至 12 月末，存款余额市场份额为 34.24%，贷款余额市场份额为 28.72%，存款增量市场份额为 35.13%，贷款增量市场份额为 22.15%。

5、管理能力不断增强

2013 年，本公司加强流程银行建设，不断强化流程的落地推广、持续优化与执行考核，依托高效的信息管理系统，持续推进流程体系朝着扁平化、集中化和专业化的方向发展，逐步实现了部门管理向流程管理的转变，流程化管理能力得到显著增强。同时，加强总部建设，通过组织结构优化、信息化水平提升、行风金名片打造、内控制度完善、运营资本节约、企业文化建设等方式提升了组织的精细化程度和集约化水平，进一步增强了运营和管理能力。2013 年，本公司被中国银监会评为“中国农村金融机构标杆银行”，连续三年获得“柯桥区机关部门行风评议第一名”。

（三）报告期末贷款主要行业分布情况

单位：人民币万元

行业	2013 年末贷款余额	占贷款总额的比例（%）
制造业	1,860,764	51.14
批发和零售业	396,570	10.90
水利、环境和公共设施管理业	120,129	3.30
建筑业	96,721	2.66
农业	67,333	1.85
合计	2,541,517	69.85

（四）对外投资情况

报告期末，本公司对外股权投资总额为 8200 万元，具体为：

单位：人民币万元、万股

被投资方名称	2013 年末投资额	持股数	持股比例（%）
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	8,000.00	8,000.00	45.45
浙江省农村信用社联合社	200.00	200.00	1.99

三、本公司业务摘要

（一）本公司分支机构情况

截至 2013 年 12 月 31 日，本公司共设有 102 家分支机构。其中总行营业部 1 家、支行 24 家（其中二级支行 3 家）、分理处 77 家。具体情况如下：

序号	机构名称	单位地址	职工（名）	下属机构（家）
1	总行	绍兴市柯桥区笛扬路 1363 号	129	—
2	总行营业部	绍兴市柯桥区笛扬路 1363 号	261	1

3	义乌支行	义乌市江滨北路 239 号	48	0
4	越州支行	绍兴市越城区环城北路 33 号	75	3
5	新城支行	绍兴市越城区人民东路 188 号	45	3
6	柯桥支行	绍兴市柯桥区柯桥街道鉴湖路 168 号	92	8
7	柯北支行	绍兴市柯桥区柯桥街道裕民路 1207 号	13	0
8	柯岩支行	绍兴市柯桥区柯岩街道文明路 88 号	73	7
9	钱清支行	绍兴市柯桥区钱清镇镇前路口永通国贸大厦	92	6
10	大钱门支行	绍兴市柯桥区钱清镇原料市场 B 区 6 幢 2-12 号	13	0
11	滨海支行	绍兴市柯桥区滨海工业区新滨路滨海旺角商贸区 C103—108	58	2
12	齐贤支行	绍兴市柯桥区齐贤镇聚贤街 53 号	83	7
13	华舍支行	绍兴市柯桥区华舍街道解放居委会 41 号	59	4
14	安昌支行	绍兴市柯桥区安昌镇西宸村红桥头 242 号	63	5
15	杨汛桥支行	绍兴市柯桥区杨汛桥镇虹桥路 35 号杨汛商贸中心	46	3
16	福全支行	绍兴市柯桥区福全镇花为媒汽配城 B1, 28-40 号	62	5
17	轻纺城支行	绍兴市柯桥区柯桥街道精工广场 8 幢 3 单元	97	8
18	陶堰支行	绍兴市越城区陶堰镇市街	37	0
19	富盛支行	绍兴市越城区富盛镇委南岸 5 号	15	0
20	孙端支行	绍兴市越城区孙端镇中兴路 88 号鲁易大厦	37	2
21	夏履支行	绍兴市柯桥区夏履镇夏履桥村 288 号	16	0
22	漓渚支行	绍兴市柯桥区漓渚镇新街 61 号	36	2
23	平水支行	绍兴市柯桥区平水镇平兴路 1 号	52	4
24	王坛支行	绍兴市柯桥区王坛镇西后街 7 号	41	2
25	湖塘支行	绍兴市柯桥区湖塘街道湖塘村西跨湖 362 号	38	2
26	兰亭支行	绍兴市柯桥区兰亭镇咸亨佳苑 3 幢 101、102 室	46	3
合计			1,627	77

注：职工人数包括派遣人员。

（二）本公司设立村镇银行情况

机构名称	单位地址	职工（名）
浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司	浙江省嵊州市嵊州大道 108 号	78

（三）报告期末信贷资产五级分类情况及贷款损失准备的计提情况

单位：人民币万元

五级分类	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日		增减额
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常	3,487,349	95.85	3,229,801	96.45	257,548
关注	119,626	3.29	89,104	2.66	30,522
次级	5,805	0.16	6,048	0.18	-243
可疑	24,178	0.66	22,738	0.68	1,440
损失	1,342	0.04	833	0.02	509
合计	3,638,300	100	3,348,524	100	289,776

注：本公司报告期末各项贷款损失准备余额 117306.48 万元。其中，一般准备 36488 万元，专项准备 69469.73 万元，特种准备 11348.75 万元。

（四）报告期末其他准备提取情况

单位：人民币万元

项 目	余额	损失准备金	计提方法
可供出售金融资产	338,813.93	2,491.00	个别认定法
存放同业	201,209.06	53.58	个别认定法
其他应收款	10,960.11	32.19	个别认定法
固定资产	64,202.60	2,287.28	个别认定法

合 计	601,681.01	4,864.04	
-----	------------	----------	--

（五）报告期末前十名贷款客户情况

单位：人民币万元

排名	客户名称	年末贷款 余额	占贷款总额的 比例（%）	占资本净额 比例（%）
1	浙江明牌实业股份有限公司	25,600	0.70	4.20
2	浙江聚亨置业有限公司	16,400	0.45	2.69
3	绍兴县杨汛桥城镇开发有限公司	15,429	0.42	2.54
4	浙江勤业建工集团有限公司	14,100	0.39	2.32
5	中厦建设集团有限公司	12,114	0.33	1.99
6	喜临门控股集团有限公司	12,000	0.33	1.97
7	绍兴县华舍涤纶有限公司	11,915	0.33	1.96
8	绍兴县春风投资有限公司	11,080	0.31	1.82
9	绍兴远东石化有限公司	11,077	0.31	1.82
10	浙江日月首饰集团有限公司	9,900	0.27	1.63
	合计	139,615	3.84	22.94

（六）国债和金融债券持有情况

报告期末，本公司所持国债和金融债券（含央票、政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债）规模分别为 4.6 亿元和 34.673 亿元。

（七）集团客户授信业务的风险管理情况

本公司集团型客户实行统一认定，统一授信管理，对集团客户进行全面风险监测，使各级机构共享信息，有效掌握集团动态。本公司将同一集团内各借款人在本公司的授信纳入统一的授信

额度内，核定集团总授信额度，防止过度授信。报告期末，本公司最大一家集团客户授信余额 3.09 亿元，授信集中度 5.06%，最大十户集团客户授信余额 24.47 亿元，授信集中度 36.67%。

最大十户集团客户均属区域内优质企业，依托绍兴纺织工业集聚优势，潜心扎根于实体经济，致力于制造业发展，企业资质优秀，经济实力雄厚、信誉良好，信用风险较小，贷款均能正常还本付息。

（八）不良贷款情况及其防范化解措施

报告期末，本公司五级不良贷款余额为 31325 万元，不良贷款率为 0.86%，比上年末下降 0.02 个百分点。

报告期内，为有效处置不良贷款，确保资产质量稳定，本公司主要采取了以下措施：

第一，持续优化全面风险管理体系，完善风险管理政策，推行独立审批人制度和风险经理平行作业，实施分行业差异化授信准入调查，严把授信准入关，切实有效提高授信质量，严控风险。

第二，加强贷中及贷后管理，贷款发放实行集中审核，有效落实授信条件和放款条件；贷后积极完善风险监测和预警机制，建立客户风险信息库，实现风险信息共享，进一步加大风险排查力度，开展各类专项检查，有效控制新增不良贷款。

第三，提高不良贷款管理能力。对存在潜在风险贷款实施名单制管理，密切监测，及时制定处置预案，清收处置适度前移。加大不良贷款清收处置力度，完善不良贷款清收激励和惩罚机制，组织开展专项清收活动，加大考核力度，强化不良资产问责，提升处置效率。同时，积极创新清收手段，综合运用催收、重组、转让、抵债、诉讼、核销等多种清收处置方式。

四、报告期主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：人民币万元

主要财务指标	报告期末	增减幅度（%）	主要原因
总资产	6,146,622.24	9.58	贷款规模、债券投资、存放同业的增长
总负债	5,549,187.65	9.00	存款规模的增长
所有者权益	597,434.81	15.23	本年净利润增加
利润总额	126,636.99	0.22	存贷业务收入与中间业务收入增长
净利润	95,895.02	0.27	存贷业务收入与中间业务收入增长

五、关联交易和重大关联交易情况

本公司一直遵循诚信、公允的商业原则，坚持处理关联方交易与处理一般客户的银行业务一致，严格按照有关法律法规及公司制定的业务管理规章制度进行操作。本公司与关联方的关联交易主要涉及银行存款、贷款业务、承兑汇票等业务，关联贷款方式为抵押、质押和保证，未向关联方发放信用贷款。从关联交易数量、结构和质量分析，现有的关联交易对本公司正常经营活动不会产生重大实质影响。

报告期末，本公司最大十户法人股东的贷款情况如下：

单位：万股、人民币万元

股东名称	持有本公司股份	报告期末贷款余额
浙江勤业建工集团有限公司	4,900.5	12,600
浙江华天实业有限公司	4,900.5	0
浙江稽山控股集团有限公司	4,900.5	0
浙江远东化纤集团有限公司	4,900.5	9,232

浙江天圣控股集团有限公司	4,900.5	0
浙江永利实业集团有限公司	4,809.75	4,000
浙江和中股份有限公司	3,811.5	1,770
浙江蓝天实业集团有限公司	3,584.625	0
裕隆控股集团有限公司	3,448.5	2,000
浙江中国轻纺城集团发展有限公司	3,448.5	8,800
合计	43,605.375	38,402

报告期末，本公司全部关联方交易款项余额累计：

单位：人民币万元

交易款项	余额	占比（%）
关联方贷款	91,135.00	2.50
关联方存款	18,129.98	0.35

六、公司面临的各種風險及相關對策

公司面臨的風險因素包括信用風險、流動性風險、操作性風險、市場風險、技術風險、聲譽風險等。針對這些風險，本公司本着理性、審慎的原則，積極完善全面風險管理體系的建設，加強風險管理制度，做好各類風險防範措施。

針對信用風險，本公司密切關注宏觀經濟金融形勢變化，深入了解各項經濟政策和監管要求，不斷完善信用風險管理制度，持續優化信貸結構，強化信貸資產管理，提升風險管理的主動性。2013年本公司着力打造以流程銀行為核心，以標準化信貸流程為驅動，以嚴格分級審批權限為抓手的信貸業務操作規程，通過圍

绕市场准入、分级审批、放款审核、贷后管理、风险预警、信贷退出、风险分类、不良资产处置等八项机制，不断加强制度建设，完善规范操作，形成完整的信贷体系，不断优化资产质量管理。

针对流动性风险，本公司不断加强和完善流动性业务指标的监管，明确管理部门，强化行内调控。逐步建立应对流动性风险的内部决策控制、实时控制、事后监控和预警机制。建立高效、科学的系统内资金调控反馈机制，总行根据各分支机构资金头寸情况，进行有效的资金调剂，建立起系统内资金预测、统计和分析的管理体制。充分利用好有限的资金资源，实现资金在本公司内的优化配置，以增强资金的效益性和流动性。

针对操作性风险，本公司相继制定并不断完善基本制度、管理规定和业务操作流程，确保执行力度，从事后监督、法律保障、监察保卫、人力资源管理、新业务开展、完善治理结构等方面有效防范道德风险和操作风险。实行本公司机构和业务人员经营活动的规范化和标准化。2013年本公司持续开展流程银行建设，不断梳理优化业务和管理流程；上线操作风险管理系统，通过后台数据分析－风险点提示－风险确认－事后整改等一整套流程，加强日常操作风险管理，有效提升了本公司操作风险防范能力。

针对市场风险，一是针对利率风险，本公司积极加强利率走势分析，及时修订利率管理办法，引导采用浮动利率；继续坚持谨慎策略，监测市场风险指标，有效控制债券存续期；定期进行利率风险分析，努力使利率敏感性资产和负债相互匹配，减少利率风险敞口，降低重新定价风险。二是针对汇率风险，本公司进一步完善并认真落实外币管理的规章制度和操作规程，及时向外汇管理局申请调整结售汇敞口限额，把汇率风险控制在最小范

围；合理安排外币资金的币种和期限结构，并进行定期检查，尽量减少整体敞口风险。

针对技术风险，本公司不断升级计算机操作系统，同时针对管理需要开发新的项目，建立起基础数据平台，完善灾备系统，能及时、全面、客观地防范风险。及时开展信息安全全面自查整改，不断加强信息安全管理。同时，对员工定期进行各项培训，并采取多种举措增强信息科技力量，进一步提升本公司信息科技管理与风险防控水平。

针对声誉风险，本公司制定声誉风险管理办法，确定声誉风险管理的组织架构和具体职责，实行风险等级分类和舆情报告制度，确定风险识别、风险评估、风险控制、风险监测、风险报告、风险处置和风险评价七个风险管理流程，不断提高重要事件及关键时点的舆情应对处置水平，提升声誉风险防范能力。

七、内控制度完整性、合理性和有效性说明

近年来，本公司不断优化内部控制环境，改进内部控制措施，完善信息交流与反馈机制，有力地促进了本公司各项业务稳健运行，取得了一定的成果：

（一）打造财务精致化管理

为了合规、合理、高效地进行财务管理，本公司制定了《瑞丰银行财务管理办法（试行）》、《瑞丰银行固定资产管理办法（试行）》、《瑞丰银行全面预算管理办法（试行）》、《瑞丰银行经济资本管理办法（试行）》、《瑞丰银行内部资金转移定价管理办法（试行）》、《瑞丰银行财务管理委员会议事规则》、《瑞丰银行财务费用审批管理办法》等制度，并严格按照制度要求按年制定资产购置及费用预算，费用列支操作规范，控制严密，将财务内控风险

降到最低。

（二）加强内部审计的独立性和权威性

为不断提高内部审计精致管理的水平，本公司进一步加强审计队伍建设，建立和完善审计制度、创新审计工作方法和思路，加大内部审计资源的合理配置，使之与不断扩大的资产负债规模、业务增长速度相匹配，并不断提高内部审计的独立性和权威性。内审部门作为内部控制监督、评价的主要部门，定期或不定期对内部控制体系的健全性和有效性、内部控制制度的合理性和合规性以及制度执行情况进行客观评价，对发现的问题及时提出改进意见和建议，以促进内部控制体系的完善。内部审计工作质量和效率的提高，对促进本公司提高风险防范能力、规范经营管理发挥了重要作用。

（三）提高信贷审批的质量和效率

本公司持续改善信贷业务流程，围绕“做小做散”，实施精致管理；提升小贷风控能力，强化支行审贷小组运作；提升独立审批人审批质量与效率，完善独立审批人考核机制；严格遵守授信“审批”与“发放”相分离原则，强调信贷风险的事先预防，充分发挥各支行风险经理作用。信贷业务流程的改善，提高了信贷审批质量和效率。

（四）加强全面风险管理

本公司以全面风险管理机制建设规划为指导，进一步优化风险管理体系，完善风险管理组织架构，健全风险管理政策，建立风险管控长效机制，加快提升全面风险管理能力。一是制定了《全面风险管理体系》，明确“三会一层”、风险总监、职能部门、业务部门、下辖支行的风险管理职责，构建以风险职能部门和分支机构为中心的矩阵型风险管理体系。二是制定了《瑞丰银行 2013

年度风险管理工作要点》、《瑞丰银行大额授信客户风险监测管理办法》、《瑞丰银行债券投资风险管理办法》等制度，明确本公司风险管理的措施和工作目标。三是出台了《瑞丰银行风险排查管理办法》，形成支行按月排查、总行按季排查的二级风险排查体系，并根据不同时期的风险特征，开展假冒名贷款、商品房按揭贷款、房地产贷款等专项风险排查工作，加强重点领域风险管控。四是坚持交易账户市场风险指标监测，设定流动性风险指标体系，定期开展流动性压力测试，防范流动性风险。五是加强合规培训，对新员工入职、客户经理、风险经理等骨干员工开展多层次、多形势的合规培训。对信贷从业人员开展信贷法律培训，严格防范法律风险。六是出台了《瑞丰银行舆情管理办法》，坚持舆情监测、分析、预警与应对，提高本公司应对负面舆情的能力和处置效率。

（五）健全内部控制信息沟通机制

本公司对计算机信息系统的开发、运维管理与使用实行严格划分，明确各岗位职责，实行条线管理，并建立和健全了计算机信息系统风险防范制度；不断完善信息系统总体规划和风险管理策略，对信息系统规章制度、技术规范、操作规程进行不断的深化和细化；建立行长战略决策、科技信息建设推进领导小组全权负责对本公司信息系统、信息资源的规划与管理的信息科技管理领导和决策机制；制定《瑞丰银行信息科技风险管理办法》、《瑞丰银行计算机信息系统安全管理制度》、《瑞丰银行计算机生产环境重大操作管理制度》等内部规章制度；成立以行长负责的计算机安全领导小组；建立应急技术小组、应急业务小组、应急保障小组、应急公共关系小组；对于生产数据及环境变更，实行审批

授权，双人操作。

（六）建立员工激励约束机制

针对员工的激励约束，本公司制定了《瑞丰银行员工管理办法》、《瑞丰银行派遣制员工管理办法》、《瑞丰银行绩效管理办法》等相关管理制度，在将员工业绩贡献与绩效奖励挂钩的同时，注重对不良影响和后果行为的查处，对直接责任人加大处罚力度，各管理人员对其下属的违规行为需承担其管理不力的责任。

八、董事会日常工作情况

（一）董事会会议情况

1、本公司于 2013 年 4 月 11 日在总行 16 楼会议室召开一届十次董事会，会议审议通过下列议案并形成决议：

- （1）《瑞丰银行 2012 年度董事会工作报告》；
- （2）《瑞丰银行 2013 年度经营方针和发展规划方案》；
- （3）《关于瑞丰银行 2012 年度财务决算及 2013 年度财务预算的报告》；
- （4）《瑞丰银行 2012 年度年报审计工作报告》；
- （5）《瑞丰银行 2012 年度利润分配及转增注册资本的方案》；
- （6）《瑞丰银行 2012 年度信息披露报告》；
- （7）《瑞丰银行 2012 年度社会责任报告》；
- （8）《瑞丰银行 2012 年度董事、监事薪酬考核及分配方案》；
- （9）《股东变更方案》；
- （10）《关于修改瑞丰银行章程的方案》；
- （11）《瑞丰银行关联交易管理办法》；
- （12）《瑞丰银行 2013-2018 年资本管理规划》；
- （13）对董事、高级管理人员 2012 年履职情况进行评价。

2、本公司于 2013 年 7 月 27 日在总行 16 楼会议室召开一届十一次董事会，会议审议通过下列议案并形成决议：

（1）《瑞丰银行 2013 年半年度经营情况报告》；

（2）《关于设立微小贷事业部的方案》；

（3）《瑞丰银行职工补充医疗保险管理办法》；

（4）《瑞丰银行忠诚基金管理办法》；

（5）《关于同意金良顺辞去瑞丰银行一届董事会董事的方案》。

3、本公司于 2013 年 10 月 25 日在总行 16 楼会议室召开一届十二次董事会，会议审议通过下列议案并形成决议：

（1）《瑞丰银行 2013 年三季度经营情况报告》；

（2）《关于在绍兴镜湖新区建造瑞丰银行大楼的议案》；

（3）《关于成立瑞丰商学院的议案》。

4、本公司于 2013 年 12 月 27 日在总行 16 楼会议室召开一届十三次董事会，会议审议通过下列议案并形成决议：

（1）《关于瑞丰银行 2013 年经营业绩及 2014 年工作思路的报告》；

（2）《关于修改瑞丰银行章程的议案》；

（3）《关于修改瑞丰银行董事会风险管理和关联交易委员会议事规则的议案》；

（4）《关于瑞丰银行 2014 年机构调整的议案》；

（5）《关于瑞丰银行 2014 年组织架构调整的议案》；

（6）《关于瑞丰银行 2013 年度呆账核销的议案》；

（7）《关于瑞丰银行 2014 年度法人单位关联交易的议案》；

（8）对董事、高级管理人员 2013 年履职情况进行评价。

九、利润分配

（一）2013 年度利润分配预案

经本公司 2014 年 4 月 11 日召开的 2014 年度股东大会表决通过 2013 年度利润分配方案，决定提取法定盈余公积金 10%；提取一般准备 10%；提取任意盈余公积金 60%；按 2013 年末本公司全部股本金 1088999998 元为基数，按股金金额 10%（含税）以现金方式进行股金红利分配；同时再以未分配利润转增资本，转增比例为每 10 股送 0.5 股；以任意盈余公积转增资本，转增比例每 10 股转增 0.5 股。

（二）近三年股利分配情况

2011 年至 2013 年，现金分红均为每 10 股派 1 元，其中 2011 年现金分红额为 9000 万元、2012 年为 9900 万元、2013 年为 10890 万元；股本转增均为盈余公积转增股本每 10 股送 0.5 股，未分配利润转增每 10 股送 0.5 股，其中 2011 年转增股本为 4500 万元、2012 年为 4950 万元、2013 年为 5445 万元。

（三）利润分配政策制定及执行情况

根据本公司章程第一百六十八条规定“本公司的税后利润，按下列顺序分配：（一）弥补本公司以前年度的亏损；（二）提取法定盈余公积金；（三）提取一般准备金；（四）提取任意公积金；（五）按股份向股东分配利润。如本公司呆账准备提取不足，不得进行税后利润分配。本公司从税后利润中提取法定公积金后是否提取任意公积金由股东大会决定。在弥补亏损和提取法定公积金之前，本公司不向股东分配利润。”

本公司最近三年由董事会拟定并经股东大会审议通过的利

利润分配方案，兼顾了业务发展和股东利益，2011 - 2012 年累计分配比例均达到 20%，其中 10%通过送转形式进行发放，10%通过现金红利方式进行发放，利润分配方案符合章程规定。

十、经营环境、宏观政策法规的变化及影响

当前，银行业面临着复杂多变的金融形势。一是经济增速放缓。世界经济虽然复苏进程会有所加快，但仍处于深度调整中，低速增长仍将延续并成为常态。全球贸易和对外投资增速继续下降，潜在通货膨胀和资产泡沫压力不断上升，国内经济运行中不平衡、不协调、不可持续的问题仍很突出，经济增速预期下调，经济的内生动力仍需进一步加强。二是金融和技术脱媒。目前，在社会融资总量中，直接融资与间接融资“并重”的结构已相当清晰，金融脱媒愈演愈烈。同时，阿里巴巴、腾讯等互联网企业和成千上万的 P2P 公司的兴起，对银行传统业态造成强大冲击，大大削弱银行的生存能力；三是利率市场化加速。不对称降息和允许存款利率上浮，事实上利率市场化已经到来，利差受保护时代已经结束，净息差逐步收窄，银行效益进入个位数增长时代；四是银行信贷风险加速暴露。受我国经济弱增长及世界经济低迷不前，以及企业生产成本提高的影响，部分企业生产和销售出现困境，资金链断裂引发企业老板“跑路”现象时有发生，担保链风险持续威胁企业生产，银行信贷资产风险加速暴露，不良贷款强势反弹，这些都给银行 2014 年经营带来了考验。然而，挑战也将带来机遇，将迫使银行转变经营发展思路，持续提升经营管理水平，从而最终提升可持续发展能力。

十一、2014 年度的经营计划

（一）2014 年度发展指导思想

2014 年，本公司将以十八届三中全会和中央经济工作会议精神为指引，全面推动零售银行深化转型，着力开展“幸福瑞丰”建设，扎实推进“328 工程”，不断提升零售银行的精度、深度和广度，切实增强零售银行的系统性、整体性与协同性，让经营成果惠及全社会、股东和员工。

（二）2014 年度经营目标

1、业务发展方面

2014 年本公司计划各项存款新增 50 亿元、存款日均增加 50 亿元。其中，对私存款日均增加 40 亿元、对公存款日均增加 10 亿元、旬均存款增加 50 亿元；各项贷款增加 35 亿元，其中个人零售贷款增加 24 亿元、小贷增加 8 亿元、微贷增加 3 亿元；国际业务结算量 28 亿美元。

2、客户聚集方面

2014 年本公司计划贷款户数新增 8000 户。其中，个人零售贷款户数增加 5900 户、小贷户数增加 750 户、微贷户数增加 1300 户、公司贷款户数增加 50 户；高端零售客户集聚 1000 户；基本存款账户增加 2500 户；有效外汇结算客户增加 500 户；理财业务发行 250 亿元；代发工资户数增加 800 户；依托现有网点设立普惠金融便利店 20 家；村级便民服务中心自助终端增加 100 个。

3、电子银行方面

2014 年全年计划贷记卡发卡 30000 张、活卡率 68%、用信率 18%、不良率 1.5%；传统 POS 卡消费 225 亿元；企业网银增加 3000 个；个人网银增加 60000 个；特约商户增加 2000 户；手机银行增加 60000 个。

4、质量效益方面

2014 年四级不良贷款率控制在 1%以内；五级不良贷款率控制在 1.2%以内；实际结算利润 14.5 亿元；投行业务要求实现重点突破，收益不少于 5 亿元；中间业务收入 8500 万元；贷款综合收息率 98%；代理保险 3500 万元。

（三）2014 年度本公司主要措施

实施“328 工程”，完成三大战略布局，打造两项核心技术，完善八个支撑体系。

1、完成三大战略布局：做精门店金融、做深社区金融、做广电子金融。

2、打造两项核心技术：小微技术、风控技术。

3、完善八个支撑体系：团队合成体系、激励机制体系、精致管理体系、流程银行体系、产品开发体系、客户服务体系、瑞丰文化体系、人才保障体系。

监事会报告

一、监事会工作情况

（一）报告期内监事会召开会议情况及审议的内容

报告期内，监事会召开了四次会议，具体情况如下：

1、2013年4月11日，一届十次监事会在本公司15楼会议室召开。会议听取并审议通过《瑞丰银行2012年度监事会工作报告》、《瑞丰银行2012年度年报审计工作报告》、审查通过了《瑞丰银行2012年度董事会工作报告》、《瑞丰银行2013年度经营方针和发展规划方案》、《瑞丰银行2012年度财务决算和2013年度财务预算的报告》、《瑞丰银行2012年度利润分配及转增资本方案》、《瑞丰银行2012年度信息披露报告》、《瑞丰银行2012年度社会责任报告》、《瑞丰银行2012年董事、监事薪酬考核及分配方案》、《股东变更方案》、《关于修改瑞丰银行章程的方案》、《瑞丰银行关联交易管理办法》、《瑞丰银行2013-2018年资本管理规划（草案）》；会议对董事、监事、高级管理人员2012年履职情况进行评价，经评议，全体董事、监事、高级管理层2012年履职情况均为称职；会议还审议同意了于庆国先生辞去监事长及监事职务请求，选举产生俞广敏先生为新的监事长。

2、2013年7月27日，一届十一次监事会在本公司15楼会议室召开。会议听取并审查通过《瑞丰银行2013年半年度经营情况报告》、《关于设立微小贷事业部的方案》、《瑞丰银行职工补充医疗保险管理办法》、《瑞丰银行忠诚基金管理办法》。

3、2013年10月25日，一届十二次监事会在本公司15楼会议室召开。会议听取并审查通过《瑞丰银行2013年三季度经营

情况报告》、《关于在绍兴镜湖新区建造瑞丰银行大楼的议案》、《关于设立瑞丰商学院的方案》，会议学习了《商业银行公司治理指引》（银监发[2013]34号）。

4、2013年12月27日，一届十三次监事会在本公司15楼会议室召开。会议听取并审查通过《关于瑞丰银行2013年经营业绩及2014年工作思路的报告》、《关于修改瑞丰银行章程的议案》、《关于修改瑞丰银行董事会风险管理和关联交易委员会议事规则的议案》、《关于瑞丰银行2014年机构调整的议案》、《关于瑞丰银行2014年组织架构调整的议案》、《关于瑞丰银行2013年度呆账核销的议案》、《关于瑞丰银行2014年度法人单位关联交易的议案》，会议对董事、监事、高级管理人员2013年履职情况进行评价。经评议，全体董事、监事、高级管理层2013年履职情况均为称职。

（二）报告期内监事会监督情况

1、以参加会议形式，强化决策过程监督。监事会作为本公司的监督机构，通过列席董事会、行长办公会、参加党委会、招投标会等各类会议的形式，参与有关决策过程，并在参与中体现监督作用。

2、以监督意见书形式，及时提出意见建议。根据经营层在落实股东大会、董事会提出的工作目标、要求及在经营管理过程中存在的不足，监事会以风险监督意见书或经营管理监督意见书的形式向行长室及时指出，提出建设性意见，共出具了3份监督意见书，督促经营层切实抓好业务发展、风险防范、精致管理工作，为经营层在改进经营管理工作中提供了多项参考意见，发挥了较好的作用。

3、以审计为载体，强化经营管理监督。共审计立项 35 只，对 33 位干部开展任期内经济责任审计，对新增小微企业及三农贷款合规性、内部操作合规性、异地机构内控制度执行情况审计开展专项审计，按季开展计算机辅助审计、飞行检查。对总行财务管理、办公经费使用等情况及库管中心、放款中心等业务操作合规性情况进行了审计，对风险经理、独立审批人履职情况进行了审计，对本公司 22 家支行开展了内控评价，通过高频率的审计，发现了一些违规问题，揭示了一些风险问题，查处了一些违规人员，提出了一些审计建议，较好地发挥了审计的监督职能，及时发现并消除了案件隐患。

（三）报告期内监事会调研考察情况

一是走访监事单位，做好与监事的联络与交流，及时听取他们的意见和建议。二是围绕总行中心工作，深入基层，倾听干部职工的意见，督促工作推进。2013 年对王坛、齐贤、陶堰等支行“六位一体”工作推进情况开展了调研，广泛听取了基层意见，并通过调研提出了《关于深化村级金融便民服务点的思考》等调研文章，得到了董事长的肯定。通过一系列的走访调研，进一步接地气，听取民意、联系民心，了解民情，及时将走访调研中收集的意见建议反馈给董事会、经营班子，发挥好上下沟通的桥梁作用，促进科学管理、民主办行。

（四）对董事、监事、高级管理人员履职情况等评价工作开展情况

在一届十次、一届十三次监事会上分别对董事、监事、高级管理人员在 2012 年度、2013 年度履职情况进行了评价，经评价均为称职。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）本公司依法经营情况

本公司 2013 年的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》等法律法规和《公司章程》的规定，决策程序合法有效；内控工作取得有效进展，内控制度不断健全，合规经营意识不断增强。没有发现董事、高级管理层执行本公司职务时违反法律法规、《公司章程》或损害本公司及股东利益的行为。

（二）本公司财务状况和经营成果

2013 年度财务报告经大华会计师事务所（特殊普通合伙）浙江万邦分所进行审计，出具了审计报告，审计报告客观、公正、准确地反映了本公司的财务状况和经营成果。

（三）本公司关联交易情况

报告期内，本公司关联交易公平合理，没有发现损害本公司和股东利益的行为。

（四）本公司内部控制制度情况

报告期内，本公司的内部控制制度基本合理有效，未发生重大案件。

（五）本公司对股东大会决议的执行情况

监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议。监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为本公司董事会认真履行了股东大会的有关决议。

重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期末，本公司存在 100 万元以上的未决诉讼案件 14 件，涉及诉讼本金人民币 11751.79 万元，本公司均作为原告涉诉。

二、报告期内本公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

三、重大合同及履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保：担保期内，本公司除银监部门批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他要求披露的重大担保事项。

（三）委托理财：报告期内本公司不存在委托理财事项。

（四）其他重大合同（含担保等）及履行情况：报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

四、聘请、解聘会计师事务所情况

2012 年，本公司聘任浙江同方会计师事务所有限公司担任本公司的审计机构；

2013 年，本公司聘任大华会计师事务所（特殊普通合伙）浙江万邦分所担任本公司的审计机构。

五、公司及董事、监事、高级管理人员在报告期内均未受行政机关处罚

六、其他重要事项

报告期内，除上述信息外，本公司无其他必要让公众了解的

重要信息。

瑞丰银行2013年度信息披露表			
			单位：万元、%
时期 指标	报告期 (2013年末)	基期 (2012年末)	增减幅度
资产总额	6146622	5609373	9.58
负债总额	5549188	5090906	9.00
所有者权益总额	597435	518467	15.23
其中：实收资本（股本）	108900	99000	10.00
营业收入	214108	204496	4.70
营业支出	88729	76430	16.09
利润总额	126637	126360	0.22
净利润	95895	95639	0.27
经营活动产生的现金流量净额	227890	315094	-27.68
存款总额	5121769	4669291	9.69
贷款总额	3631400	3339725	8.73
不良贷款余额	31325	29619	5.76
不良贷款比例%	0.86	0.88	-2.27
存贷款比例	70.97	71.66	-0.96
资本充足率%	13.40	13.12	2.13
拨备覆盖率	374.48	376.19	-0.45
拨贷比	3.22	3.33	-3.30
资本利润率%	17.15	20.03	-14.38
成本收入比%	28.60	24.83	15.18
股东人数	2569	2571	-0.08
每股红利	20%（现金分红 10%，每10股送1	20%（现金分红 10%，每10股送1	—
“三会”召开次数	9	9	—
注：本表2012年末数据、2013年末数据源自于大华会计师事务所(特殊普通合伙)浙江万邦分所对瑞丰银行2013年年报审计报告。			
我本人确保瑞丰银行2013年度信息披露表中有关数据与其财务报表一致。		经审核，瑞丰银行2013年度信息披露表中有关数据与大华会计师事务所(特殊普通合伙)浙江万邦分所对瑞丰银行2013年财务报表审计报告一致。	
瑞丰银行盖章		绍兴银监分局盖章	
董事长签字：		负责人签字：	
2014年 月 日		2014年 月 日	