



绍兴银行  
BANK OF SHAOXING

2011  
ANNUAL  
REPORT

# 年度报告



01	第一节	重要提示
01	第二节	公司基本情况简介
01	第三节	重要财务数据
02	第四节	银行业务信息与数据摘要
07	第五节	股东及关联交易信息
08	第六节	董事、监事、高级管理层和员工情况
10	第七节	公司治理结构
10	第八节	股东大会情况简介
11	第九节	董事会报告
15	第十节	监事会报告
15	第十一节	重大事项
16	第十二节	附录
17	绍兴银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司2011年年度报告的书面确认意见	
18	本公司2011年度审计报告（中文版）（附件一）	

## 第一节 重要提示

▲公司董事会及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，并对其真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

▲公司三届董事会第四次会议于2012年4月25日审议通过了本年度报告，本次会议应到董事8人，实到董事8人。

▲本公司财务年度报告已经天健会计师事务所审计并出具了审计报告。

▲公司董事长骆有才先生、财务负责人张丽英女士保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二节 公司基本情况简介

### 2.1 基本情况简介

公司法定中文名称	绍兴银行股份有限公司（简称：绍兴银行）
公司法定英文名称	BANK OF SHAOXING CO., LTD. (缩写：BANK OF SHAOXING)
法定代表人	骆有才
注册地址	绍兴市劳动路20号
邮政编码	312000
办公地址	绍兴市劳动路20号

### 2.2 联系人及联系方式

联系人	樊小敏 褚燕飞
联系电话	0575-85131219
传真	0575-85131190

## 第三节 重要财务数据

### 3.1 报告期内主要财务数据

单位：人民币/万元

营业利润	66739
营业外收支净额	-274
利润总额	66465
净利润	53068
经营活动产生的现金流量净额	76569

### 3.2 报告期末前三年主要会计数据及财务指标

单位：人民币/万元

项 目	2011年度	2010年度	2009年度
主营业务收入	111451	103087	66444
利润总额	66465	53148	12067
净利润	53068	41619	10578
资产总额	3905069	3583800	3261594
股东权益	290245	242355	209406
每股收益（元）	0.54	0.42	0.11
归属于母公司股东的每股净资产（元）	2.90	2.46	2.13
净资产收益率（%）	19.93	18.43	5.18
经营活动产生的现金流量净额	76569	-135521	143768

### 3.3 资本构成及变化情况

单位：人民币/万元

项 目	2011年度	2010年度	2009年度
资本净额	302311	252844	225336
其中：核心资本	278442	230551	201537
附属资本	25070	23493	25000
扣减项	1201	1201	1201
加权风险资产	2472203	2084865	1858742
市场风险资产	160	160	0
资本充足率（%）	12.22	12.12	12.12
核心资本充足率（%）	11.23	11.02	10.81

## ■ 第四节 银行业务信息与数据摘要

### 4.1 报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币/万元

项 目	2011年度	2010年度	2009年度
负债总额	3614824	3341445	3052187
存款总额	3410147	3238156	2994287
贷款总额	2506943	2349345	2045922
同业拆入	0	0	0
贷款损失准备	72117	93712	80423

## 4.2 报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项 目	标准值	2011年末	2010年末	2009年末
资本充足率	≥8	12.22	12.12	12.12
流动性比率（本外币）	≥25	57.24	53.35	76.13
存贷比（本外币）	≤75	73.51	72.55	68.33
拆借资金比例				
拆入资金比	≤4	0	0	0
拆出资金比	≤8	0	0	0
不良贷款比例（五级）	/	0.63	1.94	2.55
单一最大客户贷款比例	≤10	4.46	5.34	4.99
最大一家集团客户贷款比例	≤15	6.19	9.1	10.96
资本利润率	≥11	19.93	18.43	5.18
资产利润率	≥0.6	1.42	1.22	0.34
拨备覆盖率	≥150	453.68	205.99	154.01
成本收入比		31.87	27.69	36.19

## 4.3 公司类贷款投放前五位的行业分布及比例

序号	贷款投放行业	比例（%）
1	制造业	56.28
2	批发和零售业	13.70
3	建筑业	7.68
4	水利、环境和公共设施管理业	4.48
5	租赁和商务服务业	2.27

## 4.4 公司类贷款投放前五位的地区分布及比例

序号	贷款投放地区	比例（%）
1	绍兴县	24.06
2	越城区	15.25
3	上虞市	13.54
4	诸暨市	12.76
5	袍江开发区	7.09

#### 4.5 最大十家单一客户贷款情况

单位：人民币/万元

序号	名称	贷款余额	资本净额比例 (%)
1	××客户	13490	4.4623%
2	××客户	11250	3.7213%
3	××客户	11000	3.6386%
4	××客户	10000	3.3079%
5	××客户	9986	3.3032%
6	××客户	9980	3.3012%
7	××客户	9930	3.2847%
8	××客户	9900	3.2748%
9	××客户	9900	3.2748%
10	××客户	9600	3.1755%

#### 4.6 不良贷款情况及采取的相应措施

单位：人民币/万元

项目	期初数	占比 (%)	调增数	调减数	期末数	占比 (%)
次级类	28548	1.22	3308	27248	4608	0.18
可疑类	16946	0.72	7863	13521	11288	0.45
损失类	0	0	0	0	0	0
合计	45494	1.94	11171	40769	15896	0.63

报告期内，本公司在不良贷款管理方面继续推行不良贷款挂牌清收制度，明确责任，细化奖惩，扎实做好存量不良贷款的清收盘活工作，并加大对新增贷款质量监测和稽核力度，同时，积极探索不良贷款转化的手段和途径。至年末，本公司的不良资产实现了大幅“双降”目标。

#### 4.7 贷款减值准备情况

单位：人民币/万元

项目	金额
报告期初	93712
本期计提	560
本期增加	
本期核销	22155
本期转回	
折算差异	
报告期末	72117

#### 4.8 投资减值准备、抵债资产减值准备等其他主要资产减值准备情况

单位：人民币/万元

项 目	2011年增减	期末余额
投资减值准备		200
抵债资产减值准备		
合 计		200

#### 4.9 抵债资产状况

单位：人民币/万元

种 类	余 额	比 例 (%)
房地产	38	53.52
其他	33	46.48

#### 4.10 公司持有重大金融债券情况

单位：人民币/万元

项 目	面值	票息 (%)	到期日	计提减值准备
2008年记账式国债	45000	4	2014年5月24日	
2009年记账式国债	55500	2.26	2014年6月4日	
2009年记账式国债	40000	2.97	2014年8月6日	
2009年记账式国债	17000	2.29	2014年4月2日	
2009年记账式国债	50000	2.18	2012年9月10日	
2009年记账式国债	20000	2.42	2012年11月19日	
2009年绍交投	10000	6.6	2014年10月26日	

#### 4.11 主要表外项目余额及风险管理情况

单位：人民币/万元

项 目	2011年度	2010年度	2009年度
银行承兑汇票	491553	550875	653849
表外应收利息	8074	10035	9020

本公司制订了主要表外业务的管理制度,将涉及风险的表外业务如银行承兑汇票纳入信贷综合授信并实行风险控制管理。

#### 4.12 本公司面临的其它各种风险及相应的对策

本公司秉承“合规创造效益,风险创造价值”的经营理念,坚持质量、效益、规模协调发展,努力健全风险管理体系,提升核心竞争力,保障了客户、员工长远利益,实现了股东价值最大化。

关于信用风险。信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。

一是严格信贷准入政策,切实调整信贷结构,严格控制贷款集中度风险,防范和化解客户授信风险;二是强化信贷风险审查和放款审核,明确审查权限,扩大审核面;三是改进授信授权体制,推进信贷审查、审议、审批的专业化、规范化;四是加强对重点行业重点客户的监测监控,坚决按监管要求回降政府平台贷款;五是开展中长期贷款、票据真实合规性、抵押贷款合规性等一系列专项检查,及时防范各类信贷业务风险发生。

关于流动性风险。流动性风险是指因未能以合理成本获取或将资产变现以应对资产增长或支付到期债务的风险。

一是强化流动性风险日常管理职能,做好每日头寸、每月流动性比率、流动性缺口的监控,确保银行资金正常运行。二是掌握资产配置、负债期限结构动态变化情况,完善相应的监控机制;三是严格存贷比管理,改进存贷比监控方法,确保全行存贷比控制在监管要求内;四是按期进行压力测试,完善流动性风险防范应急预案,不断强化流动性风险管理。

关于市场风险。市场风险是指市场状况变化对资产和负债的价值或者对净收入产生不利影响的风险。

一是加强对宏观经济金融和市场形势分析,强化市场风险的识别与监测;二是运用缺口分析、敏感性分析和压力测试等技术,强化市场风险计量手段;三是推行全行利率、汇率、费率和资金的集中管理;四是建立市场风险管理制度框架和核心指标体系,严格按照分工制约、授权有限的原则开展资金业务,规避同业风险、债券价格风险,实现了对市场风险的有效防范。

关于操作风险。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。本公司主要面临的的操作风险分内部风险和外部风险。

一是进一步明确各级各部门的职责,健全岗位职责和业务流程,减少或避免因流程缺陷而造成的操作风险;二是结合开展“管理年”活动,集中对管理制度进行修订与完善,重点打造业务操作、合规建设、绩效考核和责任追究四大制度体系;三是落实各级监管机关工作部署,认真开展案防工作;四是进一步落实各分支行和业务主管部门为操作风险一把手的要求,加大对各业务条线稽核检查的频度、力度和深度,全面构筑内部监督管理网络。



## ■ 第五节 股东及关联交易信息

### 5.1 股份变动情况

单位：万股

项 目		2011年
股本总额		98365.5
国有及国有控股股份	股份数	31963.91
	占比%	32.49
民营及其他非公有制企业股份	股份数	57955
	占比%	58.92
自然人股份	股份数	8446.59
	占比%	8.59
其中：内部职工股	股份数	8371.5
	占比%	8.51

注：本公司2011年度股权结构未发生变化。

### 5.2 股东情况

1、报告期末公司股东总数为1122户，其中，地方财政股东1户，法人股东41户，自然人股东1080户（期内自然人股东数因转让减少1户）。

2、报告期末主要股东持股情况

单位：万股、%

序号	股东单位名称	股份数	占比
1	绍兴市财政局	13,000	13.22
2	精功集团有限公司	6,800	6.91
	佳宝控股集团有限公司	4,500	4.57
3	浙江中成控股集团有限公司	7,400	7.52
4	正大联合控股集团有限公司	7,400	7.52
5	卧龙控股集团有限公司	5,500	5.59
	卧龙电气集团股份有限公司	1,900	1.93
6	浙江凌达实业有限公司	4,500	4.57
7	浙江漓铁集团有限公司	3,600	3.66
8	绍兴市宏大房地产开发有限公司	3,200	3.25

### 5.3 重大关联交易情况

单位：人民币/万元

名称	金额	形式	担保方式	风险状况
浙江恒业成有机硅有限公司	3500	贷款	保证	正常
浙江精功机电汽车集团有限公司	4000	贷款	股权质押	正常

5.4 报告期内本公司未发生不良股东贷款。

## 第六节 董事、监事、高级管理层和员工情况

### 6.1 董事基本情况

职务	姓名	性别	任职的单位名称	任职单位担任的职务
董事	骆有才	男	绍兴银行股份有限公司	董事长
董事	陈方晓	男	绍兴银行股份有限公司	副董事长、行长
董事	阮坚勇	男	绍兴市财政局	党委书记、局长
董事	王永泉	男	浙江中成控股集团有限公司	董事长
董事	陈建成	男	卧龙控股集团有限公司	董事长
董事	丁正良	男	正大联合控股集团有限公司	董事长
董事	魏仕校	男	浙江漓铁集团有限公司	董事长
董事	金良顺	男	精功集团有限公司	董事长
独立董事	陈建设	男	绍兴市越商研究会	会长

注：金良顺先生董事资格正在按规定进行申报。

### 6.2 监事基本情况

职务	姓名	性别	任职的单位名称	任职单位担任的职务
监事	梁建华	男	绍兴银行股份有限公司	党委书记、监事长
监事	韩茂仁	男	绍兴银行股份有限公司	副监事长
监事	茅国清	男	上虞国资总公司	总经理
监事	孙永国	男	绍兴县国资经营有限公司	副总经理
监事	汤旭东	男	绍兴银行股份有限公司	稽核监察部负责人
监事	戴金富	男	绍兴市城东纺织厂有限公司	董事长
外部监事	丁建华	女	绍兴市国资委财务总监管理中心	主任

### 6.3 高级管理层人员情况

职务	姓名	年龄	性别	金融从业年限	分管工作范围
行长	陈方晓	50	男	34	主持全行经营管理工作，分管计划财务部、稽核监察部
副行长	裘建	52	女	34	分管授信管理部、风险管理部(法律与合规部)、国际业务部、特殊资产管理部
副行长	沃敏亚	53	女	25	分管会计结算部、运营管理部，协管计划财务部
副行长	江绍东	42	男	19	分管办公室(董办)、战略发展部、科技部、协管稽核监察部
行长助理	吴维杠	45	男	23	分管公司业务部、个金业务部

### 6.4 董事、监事、高级管理人员年度报酬情况

在本公司领取报酬的董事、监事及高级管理人员共9名。

总额	人数
70万元以上	1
50万元-70万元	6
50万元以下	2

### 6.5 公司员工数量、专业构成、教育程度

截止2011年12月31日，公司在册员工计1033人，其中：研究生以上41人，本科624人，大专256人，中专及以下112人；具有高级职称的35人，中级职称的254人，初级职称377人。

## ■ 第七节 公司治理结构

报告期内，本公司认真遵照《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，按照监管部门颁布的相关法规要求，结合本公司实际，加强公司治理，健全以股东大会、董事会、监事会为主体的治理框架，完善内部治理机制，提升了公司治理的水平。

### 7.1 关于股东与股东大会：

本公司严格按照有关规定召集、召开股东大会，确保所有股东特别是中小股东享有平等地位，保证股东能够充分行使权利。股东大会由浙江大公律师事务所出具法律意见书。

### 7.2 关于董事与董事会：

报告期内，本公司按照《公司章程》规定及监管部门的要求，顺利完成了董事会换届工作。新一届董事会由9名董事组成（包括拟任董事1名），其中独立董事1名，增设了董事会秘书，成员结构进一步得到优化。董事会下设战略发展委员会、提名与薪酬委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会、信息科技管理委员会，并相应调整了各专门委员会成员。

报告期内，本公司共组织召开董事会8次，其中4次以通讯形式召开。各次董事会议分别审议并通过了涉及换届选举、经营规划、投资决策、机构设置、增资扩股等方面34项议案，其中7项重大议案提交股东大会进行了审议，并修订了董事会议事规则。

### 7.3 关于监事与监事会：

报告期内，本公司按照《公司章程》规定及监管部门的要求，顺利完成了监事会换届工作。新一届监事会由7名监事组成，其中外部监事、民营股东监事和职工监事各1名，成员结构进一步得到优化。

报告期内，本公司共召开监事会4次。各次监事会议分别审议并通过了2010年度经营、财务、审计报告、利润分配方案和增资扩股方案、换届选举等方面13项议案，并修订了监事会议事规则。各位监事勤勉尽职，按规定出席会议，并积极发表意见，切实履行了《公司章程》赋予的各项监督职能。

### 7.4 关于信息披露：

本公司指定董事会办公室负责信息披露、接待股东来访和咨询工作。本公司能够严格按照法律、法规和《公司章程》的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。

## ■ 第八节 股东大会情况简介

报告期内，本公司召开两次股东大会，具体情况如下：

2011年4月28日，本公司第二十三次股东大会在绍兴召开。出席本次股东大会的股东或股东代表36名，代表公司股份98274.41万股，占公司总股本的99.91%，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。审议通过了公司2010年度董事会、监事会工作报告、年度财务报告及利润分配方案等议案，并修订了股东大会议事规则，同时选举产生了公司第三届董事会、监事会成员。

2011年12月21日，本公司第二十四次（临时）股东大会在绍兴召开。出席本次股东大会的股东或股东代表35名，代表公司股份98260.5万股，占公司总股本的99.9%，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。审议通过了公司拟发行金融债和增资扩股方案等议案。

## ■ 第九节 董事会报告

### 9.1 整体经营情况

报告期内，本公司积极应对当前宏观经济金融形势变化给银行业未来发展所带来的影响，科学谋划，制定了《绍兴银行“十二五”发展规划纲要》和新一届《董事会任期目标规划》，为绍兴银行新一轮发展确定了阶段性发展方向和目标。董事会支持经营班子采取积极有效的措施，推政策、抓服务、强管理、夯基础，全面落实年度目标和任务，促进了本行全面、健康发展。

#### 1、主营业务稳步增长

通过积极开拓，致力创新，加强管理，提升质量，实现了主营业务稳步增长。

一是资产规模再创新高。报告期内，本公司资产总额达390.51亿元，较年初增加32.13亿元，增幅为8.97%。

二是存贷规模稳步增长。报告期内，本公司各项存款余额341.01亿元，较年初增加17.19亿元，增幅为5.31%；各项贷款250.69亿元，较年初增加15.76亿元，增幅为6.71%。

三是不良率指标明显改善。报告期内，本公司共清收转化不良贷款4.08亿元，不良率为0.63%，较年初实现大幅“双降”。

四是盈利能力大幅提升。报告期内，本公司利润总额达到6.65亿元，较上年增加1.34亿元，增幅为25.24%，实现了良好的自身效益。

#### 2、经营区域实质突破

2011年，本公司把握机遇，科学谋划，积极推进跨区发展战略。

一是发起成立兰溪越商村镇银行。2月1日，本公司发起成立的首家村镇银行—兰溪越商村镇银行顺利开业。截止年末，该行各项存款3.7亿元，各项贷款3.7亿元，当年实现盈利。

二是设立嘉兴分行。6月22日，本公司首家异地分行—嘉兴分行正式对外营业。截止年末，嘉兴分行各项存、贷款分别达到8.09亿元和7.02亿元，各项业务稳步发展。

三是优化机构设置。2011年，本公司按照深耕绍兴市场的策略，重点向本地中心镇地区调整覆盖。5月28日，诸暨大唐支行开门营业，业务发展势头良好；滨海支行迁址更名工作顺利进行；安昌支行正在积极筹建之中。

#### 3、内部管理扎实推进

2011年，本公司开展了以“管理促合规，管理促发展”为主题的“管理年”活动和“转型升级年”活动，紧紧抓住“管理、质量”这个中心，扎实推进各项工作。

一是不断夯实发展基础。结合“管理年”活动开展的具体目标，重点研究、梳理各项业务管理制度，新增制度140余项，修订近100项，营造了制度管事、制度管人的良好氛围。

二是整合调整管理架构，增设了战略发展部、公司业务部、运营管理部、电子银行部和法律合规部，相应调整了个金业务部、风险管理部等部室职能，进一步优化了总部管理架构。

三是着力改善监管指标。本公司采取切实措施，加大对不良贷款的专项清收和转化，同时积极探索不良贷款转化途径和手段，顺利实现不良贷款的大幅“双降”。不良率指标的明显改善，有效提高了本公司的监管评级。

#### 4、业务拓展明显加强

本公司重视加强业务创新工作，不断创新产品，推进中间业务，改善服务手段。

一是业务创新初显成效。推出了“珠联盟合·金兰花”系列和“金兰花理财”等产品，开辟了理财产品自营的路子，促进了资产结构的调整；首推国内信用证代开业务，实现了国内信用证业务零的突破；创新资金业务，开展“T+0/T+1”模式的国债代持业务，做大资金业务，进一步提高资金使用效益。

二是中间业务积极推进。通过同业合作，已与六家券商建立关系，营业网点全面开通资金转账业务；“银校通”、银联卡无卡支付系统基本完成，公务卡、居民社保卡项目开始启动，在丰富业务产品的同时，有效改善了收入结构。

三是服务手段更趋完善。网上银行逐步成型，实现了24小时实时汇款功能；手机银行新增快捷汇款功能和支付宝交易号付款、账户充值码等新功能，初步建立了比较完善的客户电子网络服务体系。

#### 5、风险防控继续夯实

2011年，董事会始终把加强内控、防范风险作为工作的重中之重，积极依靠管理层，督促落实各项风险防控举措，加大稽核内审工作力度，全力谋求风险可控下的持续健康发展。

一是加强对风险管理政策、制度体系的建立和指导，出台多项制度和规定，明确准入标准，加强日常调控。

二是加强机构和职能建设，按照内控建设对机构设置和职能分开的要求，专设法律合规部，分设风险管理部，明晰了部门职能，细化业务审查流程和专项法律审查。

三是加大稽核内审力度，增加优化稽核人员的配备，结合检查重点，不断拓展稽核内审工作的广度、深度和力度，进一步强化了本公司内审内控工作。



## 9.2 分支机构基本情况

截至报告期末，本公司已开设1家异地分行、12家一级支行（含总行营业部）、25家二级支行，共38家分支机构。

序号	网点名称	营业地址
1	总行营业部	绍兴市劳动路20号
2	嘉兴分行	浙江省嘉兴市中环西路88号
3	轻纺城支行	绍兴市绍兴县柯桥群贤路以北兴银大厦
4	万商路支行	绍兴市绍兴县柯桥万商路203号精工大厦
5	钱清支行	绍兴市绍兴县钱清镇兰花市场B南幢12-18号
6	诸暨支行	诸暨市暨阳街道永兴华庭北侧1-8号
7	店口支行	诸暨市店口镇铭仕路8号
8	大唐支行	诸暨市大唐镇开元西路357号
9	上虞支行	上虞市百官街道人民路28号
10	崧厦支行	上虞市崧厦镇百崧路紫金苑商住B楼119-120号
11	嵊州支行	嵊州市一景路2号时代广场8-12号
12	新昌支行	绍兴市新昌县人民中路199-211号
13	越城支行	绍兴市越城区胜利东路142-148号
14	城南支行	绍兴市越城区人民西路29-41号
15	新建支行	绍兴市越城区人民中路106号
16	大龙支行	绍兴市越城区大龙市场西侧
17	鉴湖支行	绍兴市越城区解放南路1101号
18	望花支行	绍兴市越城区延安路192-198号
19	东双桥支行	绍兴市越城区东街662号
20	延安路支行	绍兴市越城区延安路468号
21	解放支行	绍兴市越城区解放北路238号
22	中兴支行	绍兴市越城区中兴中路192号
23	镜湖支行	绍兴市越城区马臻路122、124、126号
24	西郊支行	绍兴市越城区快阁苑小区北区入口处
25	张市支行	绍兴市越城区灵芝镇张市村村委旁
26	梅山支行	绍兴市越城区104国道北复线梅山公路交叉口
27	东浦支行	绍兴市越城区东浦镇锦麟路92号
28	开发区支行	绍兴市城东经济开发区剡溪路与鲁迅东路口
29	禹陵支行	绍兴市城东经济开发区个私园区与南复线交叉口
30	皋埠支行	绍兴市越城区皋埠镇银桥路与人民东路交叉口
31	凌家山支行	绍兴市城东经济开发区稽山街道旁
32	东湖支行	绍兴市越城区东湖镇湖山北路10号
33	袍江支行	绍兴市袍江工业区世纪大道越中新天地98号
34	斗门支行	绍兴市袍江工业区汤公路167-177号
35	江滨支行	绍兴市袍江工业区育贤路111-119号
36	东郊支行	绍兴市越城区则水牌会龙大道路口
37	新兴产业支行	绍兴市越城区中兴北路285-295号
38	城中支行	绍兴市越城区胜利西路431号

### 9.3 新年度的经营目标和工作思路

#### 1、经营目标

- (1) 各项存款年末余额达到350亿元；
- (2) 不良率控制在1%以下；
- (3) 力争全年实现利润6.4亿元。

#### 2、主要工作思路

(1) 推进战略管理，加快转型发展。按照董事会确定的各项工作和目标，积极指导、支持经营层科学执行经营计划，把握信贷投向和节奏，推动中小微企业发展计划，大力发展中间业务，支持公务卡、社保卡等非利息收入业务的拓展，加大业务结构的调整，全面完成年度经营工作任务；继续推进内部组织架构的优化和调整，逐步整合、优化业务条线、业务环节资源，提高条线经营管理水平；坚持跨区发展战略，整合网点资源，优化网点布局，确保筹建中支行的顺利开业，落实越商村镇银行下设网点工作，推进嘉兴分行县域机构的设立延伸。

(2) 加快制度建设，推动公司治理。认真研究董事会对董事、高管履职评价办法，进一步明确董事、高管尽职标准和问责制度。健全相关的内部分层授权制度，完善董事会对高管层绩效考核制度，逐步建立起职权明确、责任清楚和激励有效的决策执行体系和绩效考核体系；重视发挥独立董事在公司治理中的作用，严格执行独立董事独立意见制度；重视发挥委员会职能，调整成员结构，充实专业人员，提高履职能力，提升专业委员会在公司治理中的作用。

(3) 完善资本管理，构建长效机制。强化以资本充足率为核心的资本约束机制，逐步完善资本内部配置，深化经济资本理念，加强经济利润考核；全力优化资本补充机制，积极改善股权结构，更多地吸收战略性新兴产业企业投资，积极筹划战略投资者引进工作，首先做好管理、技术的引进和全面改进包括公司治理、经营管理、风险内控和业绩提升等各项重大工作，为顺利引进战略投资者打好基础；全力推进新一轮增资扩股工作，增强本公司资本实力。

(4) 加强风险管理，强化内控体系。要认真贯彻银监会各项《指引》要求，研究相应的管理战略、管理政策和管理体系的有效建立，切实履行在本公司信息科技风险、操作风险、声誉风险、流动性风险及合规经营、内部控制等重大领域的管理职责，加强全面风险管理，健全组织机构，完善管理政策，强化制度执行，优化管理手段，增强合规意识，逐步实行重大风险的定期评估和报告制度，完善本公司风险管理体系；加强内控体系建设，建立独立内审工作机制，重视发挥内审工作的职能和效能，提高对内部稽核检查成果的运用，加大案件的查处和各层次责任人的责任追究力度，提高制度的执行力。

(5) 推进队伍建设，提升发展软实力。加快“三定一评二调整”工作进程，加大绩效工资分配改革力度，建立健全科学、合理的薪酬制度；完善员工培训体系，实施高密度、分层次、全方位的全员培训计划，快速提升员工素质；立足公司文化建设，开展形式多样的创建活动，营造积极向上的文化氛围；畅通员工晋升渠道，规划员工职业生涯，培育员工在创业中自我完善、与企业共成长的和谐发展理念。



## ■ 第十节 监事会报告

报告期内，本公司监事会认真履行各项职能和职责，就下列事项发表独立意见。

### 10.1 公司依法经营情况

报告期内本公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定，决策程序合法有效；修改、完善了一系列规章制度，使内控管理工作有了较大的提高；未发现公司董事、高级管理人员执行公司职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

### 10.2 公司财务的真实性

本年度财务报告已经天健会计师事务所审计，并根据审计准则出具了审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营成果。

### 10.3 公司内部控制制度情况

报告期内，公司建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

### 10.4 关联交易情况

报告期内，本公司的关联交易公平合理，没有发现损害股东权益及公司利益的情况。

### 10.5 股东大会决议的执行情况

本公司监事会成员列席了公司董事会和股东大会会议，对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会没有异议。公司监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会和经营层对股东大会的决议均能认真落实执行。

## ■ 第十一节 重大事项

### 11.1 重大关联交易事项

本公司披露的重大关联交易是指本公司与一个关联方之间单笔交易金额占本公司资本净额1%以上、或本公司与一个关联方发生后本公司与该关联方的交易余额占本公司资本净额5%以上的交易。

### 11.2 公司、董事、监事和高级管理人员接受处罚情况

报告期内，本公司董事、监事和高级管理人员没有发生受到监管部门处罚等情况。

### 11.3 重大诉讼、仲裁事项

报告期末，本公司作为原告起诉诉讼标的在人民币1000万元（含）以上的案件总计1件，标的本金总金额为人民币3000万元。

### 11.4 重大担保

报告期内，除中国银行业监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，本公司无其他重大担保事项。

## ■ 第十二节 附录

- 12.1 本公司2011年度审计报告（中文版）（附件一）
- 12.2 本公司2011年度审计报告（英文摘要）（附件二）

绍兴银行股份有限公司  
二〇一二年四月二十五日

## 绍兴银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司2011年年度报告的书面确认意见

绍兴银行股份有限公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2011年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

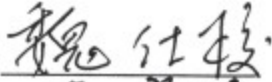



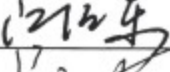

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司2011年年度报告及其摘要公允反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、经天健会计师事务所注册会计师审计的《绍兴银行股份有限公司已审财务报表（二〇一一年十二月三十一日）》是实事求是、公正客观的。

我们保证公司2011年年度报告及其摘要披露的信息真实、准确、完整，承诺其中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。

董事、高级管理人员签名：

骆有才   
 梁建华   
 陈方晓   
 阮坚勇   
 王永泉   
 丁正良   
 陈建成 

魏仕校   
 陈建设   
 裴建   
 沃敏亚   
 江绍东   
 吴维杠 

绍兴银行股份有限公司董事会  
 二〇一二年四月二十五日

## ■ 本公司2011年度审计报告（中文版）（附件一）

### 天健会计师事务所 审计报告

天健审〔2012〕3068号

#### 绍兴银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的绍兴银行股份有限公司（以下简称绍兴银行）财务报表，包括2011年12月31日的合并及母公司资产负债表，2011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，以及财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

#### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行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中国注册会计师职业道德守则，计划和执行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，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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，绍兴银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了绍兴银行2011年12月31日的合并及母公司财务状况以及2011年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

附录：

- (1) 绍兴银行股份有限公司合并及母公司2011年12月31日资产负债表；
- (2) 绍兴银行股份有限公司2011年度合并及母公司利润表；
- (3) 绍兴银行股份有限公司2011年度合并及母公司所有者权益变动表；
- (4) 绍兴银行股份有限公司2011年度合并及母公司现金流量表；
- (5) 绍兴银行股份有限公司2011年度财务报表附注。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一二年四月二十五日

## ■ 合并及母公司资产负债表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2011年12月31日

单位：人民币元

项 目	注释号	期末数		期初数	项 目	注释号	期末数		期初数
		合并	母公司				合并	母公司	
<b>资产：</b>					<b>负债：</b>				
现金及存放中央银行款项	1	7,579,736,052.79	7,503,548,188.18	6,514,325,454.83	向中央银行借款	16	400,000,000.00	400,000,000.00	
存放同业款项	2	2,888,690,566.36	2,873,834,261.51	1,649,416,412.74	同业及其他金融机构存放款项	17	2,260,286,661.96	2,272,008,254.01	1,200,123,566.89
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	3	326,278,690.00	326,278,690.00	325,248,744.00	衍生金融负债				
衍生金融资产					卖出回购金融资产款	18	300,000,000.00	300,000,000.00	400,000,000.00
买入返售金融资产	4			632,570,000.00	吸收存款	19	32,550,519,137.47	32,177,824,748.93	31,181,563,962.93
应收利息	5	95,313,328.66	95,313,328.66	85,612,499.16	应付职工薪酬	20	52,370,793.14	51,908,529.13	44,085,787.62
发放贷款和垫款	6	24,348,258,920.95	23,983,880,447.89	22,556,328,526.13	应交税费	21	31,651,844.63	30,573,578.47	77,382,529.87
可供出售金融资产	7	702,464,600.00	702,464,600.00	692,261,050.00	应付利息	22	389,331,216.05	388,761,825.26	267,852,444.71
持有至到期投资	8	1,899,317,222.67	1,899,317,222.67	2,384,301,127.30	预计负债				
应收款项类投资	9	414,000,000.00	414,000,000.00	180,000,000.00	应付债券				
长期股权投资	10	35,008,848.59	86,008,848.59	35,008,848.59	递延所得税负债				
投资性房地产	11	68,418,838.09	68,418,838.09	74,014,371.49	其他负债	23	164,076,071.02	163,698,281.24	243,441,291.30
固定资产	12	395,907,311.31	392,964,883.78	352,400,895.03	<b>负债合计</b>		<b>36,148,235,724.27</b>	<b>35,784,775,217.04</b>	<b>33,414,449,583.32</b>
无形资产	13	115,822,494.89	115,822,494.89	114,304,630.20	<b>所有者权益（或股东权益）：</b>				
递延所得税资产	14	121,367,702.03	120,775,886.03	156,527,150.84	实收资本（或股本）	24	983,655,000.00	983,655,000.00	983,655,000.00
其他资产	15	60,104,721.84	55,255,976.11	85,678,740.98	资本公积	25	243,343,792.89	243,343,792.89	233,460,627.43
					减：库存股				
					盈余公积	26	364,504,614.09	364,504,614.09	261,471,257.65
					一般风险准备	27	358,000,000.00	358,000,000.00	298,000,000.00
					未分配利润	28	903,781,055.90	903,605,042.38	646,961,982.89
					外币报表折算差额				
					归属于母公司所有者权益合计		2,853,284,462.88	2,853,108,449.36	2,423,548,867.97
					少数股东权益		49,169,111.03		
					<b>所有者权益合计</b>		<b>2,902,453,573.91</b>	<b>2,853,108,449.36</b>	<b>2,423,548,867.97</b>
<b>资产总计</b>		<b>39,050,689,298.18</b>	<b>38,637,883,666.40</b>	<b>35,837,998,451.29</b>	<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>39,050,689,298.18</b>	<b>38,637,883,666.40</b>	<b>35,837,998,451.29</b>

## ■ 合并及母公司利润表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2011年度

单位：人民币元

项 目	注 释 号	本期数		上年同期数
		合并	母公司	
一、营业收入		1,114,508,826.25	1,094,690,023.63	1,030,865,682.10
利息净收入	1	1,072,023,858.13	1,052,234,532.13	995,090,839.51
利息收入		1,943,124,600.26	1,919,443,241.34	1,598,029,364.90
利息支出		871,100,742.13	867,208,709.21	602,938,525.39
手续费及佣金净收入	2	21,698,938.39	21,696,633.73	19,962,831.81
手续费及佣金收入		26,444,917.70	26,439,128.40	22,873,486.26
手续费及佣金支出		4,745,979.31	4,742,494.67	2,910,654.45
投资收益（损失以“-”号填列）	3	6,760,708.37	6,760,708.37	-2,625,390.31
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	4	1,103,261.07	1,103,261.07	8,438,257.70
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-7,252,529.87	-7,252,529.87	-6,455,387.61
其他业务收入	5	20,174,590.16	20,147,418.20	16,454,531.00
二、营业支出		447,117,790.24	427,872,555.09	508,289,958.30
营业税金及附加		86,303,385.70	85,541,589.97	72,792,095.92
业务及管理费	6	349,614,038.08	336,735,431.72	279,902,328.98
资产减值损失	7	5,604,833.06		150,000,000.00
其他业务成本	8	5,595,533.40	5,595,533.40	5,595,533.40
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		667,391,036.01	666,817,468.54	522,575,723.80
加：营业外收入	9	4,254,050.56	4,254,050.56	15,448,227.46
减：营业外支出	10	6,995,702.16	6,966,246.62	6,545,759.28
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		664,649,384.41	664,105,272.48	531,478,191.98
减：所得税费用	11	133,970,695.49	133,771,708.11	115,291,804.54
五、净利润		530,678,688.92	530,333,564.37	416,186,387.44
归属于母公司所有者的净利润		530,509,577.89	530,333,564.37	416,186,387.44
少数股东损益		169,111.03		
六、每股收益：	12			
（一）基本每股收益		0.54		0.42
（二）稀释每股收益		0.54		0.42
七、其他综合收益	13	9,883,165.46	9,883,165.46	-8,008,768.23
八、综合收益总额		540,561,854.38	540,216,729.83	408,177,619.21
归属于母公司所有者的综合收益总额		540,392,743.35	540,216,729.83	408,177,619.21
归属于少数股东的综合收益总额		169,111.03		

## ■ 合并及母公司所有者权益变动表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2011年度

单位：人民币元

项 目	本期数（母公司）						本期数（合并）								
	实（或股本）	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	归属于母公司所有者权益					少数股东权益	所有者权益合计	
								实（或股本）	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
一、上年年末余额	983,655,000.00	233,460,627.43		221,281,945.72	298,000,000.00	681,674,168.71	2,418,071,741.86	983,655,000.00	233,460,627.43		221,281,945.72	298,000,000.00	681,674,168.71		2,418,071,741.86
加：会计政策变更															
前期差错更正				40,189,311.93		-34,712,185.82	5,477,126.11				40,189,311.93		-34,712,185.82		5,477,126.11
其他															
二、本年初余额	983,655,000.00	233,460,627.43		261,471,257.65	298,000,000.00	646,961,982.89	2,423,548,867.97	983,655,000.00	233,460,627.43		261,471,257.65	298,000,000.00	646,961,982.89		2,423,548,867.97
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		9,883,165.46		103,033,356.44	60,000,000.00	256,643,059.49	429,569,581.39		9,883,165.46		103,033,356.44	60,000,000.00	256,819,073.01	49,169,111.03	478,904,705.94
（一）净利润						530,333,564.37	530,333,564.37						530,509,577.89	169,111.03	530,678,688.92
（二）其他综合收益		9,883,165.46					9,883,165.46		9,883,165.46						9,883,165.46
上述（一）和（二）小计		9,883,165.46				530,333,564.37	540,216,729.83		9,883,165.46				530,509,577.89	169,111.03	540,561,854.38
（三）所有者投入和减少资本														49,000,000.00	49,000,000.00
1. 所有者投入资本														49,000,000.00	49,000,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额															
3. 其他															
（四）利润分配				103,033,356.44	60,000,000.00	-273,690,504.88	-110,657,148.44				103,033,356.44	60,000,000.00	-273,690,504.88		-110,657,148.44
1. 提取盈余公积				103,033,356.44		-103,033,356.44					103,033,356.44		-103,033,356.44		
2. 提取一般风险准备金					60,000,000.00	-60,000,000.00						60,000,000.00	-60,000,000.00		
3. 对所有者（或股东）的分配						-118,038,600.00	-118,038,600.00						-118,038,600.00		-118,038,600.00
4. 其他						7,381,451.56	7,381,451.56						7,381,451.56		7,381,451.56
（五）所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 其他															
（六）其他															
四、本期期末余额	983,655,000.00	243,343,792.89		364,504,614.09	358,000,000.00	903,605,042.38	2,853,108,449.36	983,655,000.00	243,343,792.89		364,504,614.09	358,000,000.00	903,781,065.90	49,169,111.03	2,902,453,573.91



## ■ 合并及母公司所有者权益变动表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2011年度

单位：人民币元

项 目	上年同期数						
	实收资本 (或股本)	资本公积	减：库存股	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	983,655,000.00	241,469,395.66		148,537,945.72	238,000,000.00	481,471,406.21	2,093,133,747.59
加：会计政策变更							
前期差错更正				21,314,673.19		-20,384,772.02	929,901.17
其他							
二、本年初余额	983,655,000.00	241,469,395.66		169,852,618.91	238,000,000.00	461,086,634.19	2,094,063,648.76
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		-8,008,768.23		91,618,638.74	60,000,000.00	185,875,348.70	329,485,219.21
(一) 净利润						416,186,387.44	416,186,387.44
(二) 其他综合收益		-8,008,768.23					-8,008,768.23
上述(一)和(二)小计		-8,008,768.23				416,186,387.44	408,177,619.21
(三) 所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本							
2. 股份支付计入所有者权益的金额							
3. 其他							
(四) 利润分配				91,618,638.74	60,000,000.00	230,311,038.74	-78,692,400.00
1. 提取盈余公积				91,618,638.74		-91,618,638.74	
2. 提取一般风险准备金					60,000,000.00	-60,000,000.00	
3. 对所有者(或股东)的分配						-78,692,400.00	-78,692,400.00
4. 其他							
(五) 所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本(或股本)							
2. 盈余公积转增资本(或股本)							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 其他							
(六) 其他							
四、本期期末余额	983,655,000.00	233,460,627.43		261,471,257.65	298,000,000.00	646,961,982.89	2,423,548,867.97

## ■ 合并及母公司现金流量表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2011年度

单位：人民币元

项 目	本期数		上年同期数
	合并	母公司	
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额	2,500,839,861.66	2,068,145,473.12	2,438,661,519.46
向中央银行借款净增加额	400,000,000.00	400,000,000.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	1,857,629,429.61	1,833,942,281.39	1,508,567,712.09
收到其他与经营活动有关的现金	38,668,274.10	38,263,312.36	473,313,486.13
经营活动现金流入小计	4,797,137,565.37	4,340,351,066.87	4,420,542,717.68
发放贷款及垫款净增加额	1,797,535,227.88	1,427,551,921.76	3,034,228,282.07
向其他金融机构拆入资金净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额	767,016,304.11	639,390,553.78	1,573,584,642.31
支付利息、手续费及佣金的现金	754,367,950.10	751,041,823.33	579,189,512.16
支付给职工以及为职工支付的现金	190,656,242.62	187,363,302.51	158,964,578.96
支付的各项税费	239,571,496.20	239,059,101.59	215,825,695.00
支付其他与经营活动有关的现金	282,296,990.69	273,391,477.49	213,959,577.48
经营活动现金流出小计	4,031,444,211.60	3,517,798,180.46	5,775,752,287.98
经营活动产生的现金流量净额	765,693,353.77	822,552,886.41	-1,355,209,570.30
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金	11,920,126,600.00	11,920,126,600.00	1,700,699,134.64
取得投资收益收到的现金	106,957,875.80	106,957,875.80	105,196,832.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	47,321.97	47,321.97	6,355,240.90
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	12,027,131,797.77	12,027,131,797.77	1,812,251,207.82
投资支付的现金	11,664,053,284.93	11,715,053,284.93	1,210,636,332.65
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	79,518,930.31	71,518,474.13	74,878,478.96
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	11,743,572,215.24	11,786,571,759.06	1,285,514,811.61
投资活动产生的现金流量净额	283,559,582.53	240,560,038.71	526,736,396.21
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金	49,000,000.00		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	49,000,000.00		
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	49,000,000.00		
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	121,432,896.78	121,432,896.78	63,886,416.25
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计	121,432,896.78	121,432,896.78	63,886,416.25
筹资活动产生的现金流量净额	-72,432,896.78	-121,432,896.78	-63,886,416.25
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	976,820,039.52	941,680,028.34	-892,359,590.34
加：期初现金及现金等价物余额	3,441,692,812.28	3,441,692,812.28	4,334,052,402.62
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	4,418,512,851.80	4,383,372,840.62	3,441,692,812.28



绍兴银行  
BANK OF SHAOXING

## 绍兴银行股份有限公司

地址：绍兴市劳动路20号  
邮编：312000  
电话：0575-85138588  
传真：0575-85097204  
网址：[www.sxccb.com](http://www.sxccb.com)