



绍兴银行
BANK OF SHAOXING

2010年度报告

ANNUAL REPORT 2010



目 录

C O N T E N T S

■ 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	01
■ 第四节	银行业务信息与数据	02
■ 第五节	股东及关联交易信息	07
■ 第六节	董事、监事、高级管理层和员工情况	08
■ 第七节	公司治理结构	10
■ 第八节	股东大会情况简介	10
■ 第九节	董事会报告	11
■ 第十节	监事会报告	14
■ 第十一节	重大事项	15
■ 第十二节	附录	16
■ 附件一	本公司2010年度审计报告（中文版）	17
■ 附件二	本公司2010年度审计报告（英文版）	66

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。

▲公司二届董事会第二十六次会议于2011年4月26日审议通过了本年度报告，本次会议应到董事7人，实到董事7人。

▲本公司财务年度报告已经绍兴大统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	王彩娟 张平安
联系电话	0575-85097160
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	51,905
营业外收支净额	891
利润总额	52,795
净利润	41,631
经营活动产生的现金流量净额	-135,381

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	2010年度	2009年度	2008年度
主营业务收入	102,735	77,318	91,125
利润总额	52,795	24,234	43,631
净利润	41,631	22,744	34,239
资产总额	3,714,733	3,339,819	2,936,523
股东权益	241,807	209,313	199,116
每股收益（元）	0.42	0.23	0.35
每股净资产（元）	2.46	2.13	2.02
净资产收益率（%）	18.46	11.14	18.31
经营活动产生的现金流量净额	-135,381	143,768	344,184

3.3 资本构成及变化情况

单位：人民币/万元

项 目	2010年度	2009年度	2008年度
资本净额	252,295	225,844	186,112
其中：核心资本	230,003	202,045	187,313
附属资本	23,493	25,000	
扣减项	1,201	1,201	1,201
加权风险资产	2,083,464	1,864,253	1,788,954
市场风险资产	0	0	0
资本充足率（%）	12.11	12.11	10.4
核心资本充足率（%）	11.01	10.81	10.44

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	2010年度	2009年度	2008年度
负债总额	3,472,926	3,130,505	2,737,407
存款总额	3,238,156	2,994,287	2,505,772
贷款总额	2,349,345	2,045,922	1,858,723
同业拆入	0	0	0
贷款损失准备	93,712	80,423	56,446

4.2 报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项 目	标准值	2010年末	2009年末	2008年末
资本充足率	≥8	12.11	12.11	10.4
流动性比率（本外币）	≥25	53.35	76.13	90.34
存贷比（本外币）	≤75	72.55	68.33	74.18
拆借资金比例				
拆入资金比	≤4		0	0
拆出资金比	≤8		0	0
不良贷款比例（五级）	/	1.94	2.55	2.84
单一最大客户贷款比例	≤10	5.35	4.98	7.52
最大一家集团客户贷款比例	≤15	9.12	10.94	14.6
资本利润率	≥11	18.46	11.14	18.31
资产利润率	≥0.6	1.18	0.72	1.3
拨备覆盖率	≥150	205.99	154.01	107.09
成本收入比		27.85	29.43	24.1

注：单一客户和最大一家集团客户贷款均包含贴现。

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	59.76
2	批发和零售业	14.21
3	建筑业	6.8
4	水利、环境和公共设施管理业	4.57
5	租赁和商务服务业	2.98

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	25.03
2	越城区	15.12
3	上虞市	13.26
4	诸暨市	10.53
5	嵊州市	8.65

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	比例(%)
1	xx客户	13,490	5.35
2	xx客户	12,000	4.76
3	xx客户	11,250	4.46
4	xx客户	10,000	3.96
5	xx客户	10,000	3.96
6	xx客户	10,000	3.96
7	xx客户	9,980	3.96
8	xx客户	9,300	3.69
9	xx客户	9,000	3.57
10	xx客户	8,925	3.54

注：贷款余额包含贴现

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	40,404	1.97	0	21,292	28,548	1.22
可疑类	11,816	0.58	0	3,170	16,946	0.72
损失类	0	0	0	0	0	0
合计	52,220	2.55	0	24,462	45,494	2.44

报告期内，本公司在不良资产管理方面推行了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，至年末，本公司的不良资产实现了“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	80,423
本期计提	15,000
本期增加	
本期核销	1,711
本期转回	
折算差异	
报告期末	93,712

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	2010年增减	期末余额
投资减值准备	0	200
抵债资产减值准备	0	0
合 计	0	200

4.9 抵债资产状况

单位：人民币/万

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
2007年记账式国债	20,000	3.74	2011年10月25日	
2008年记账式国债	45,000	4	2014年5月24日	
2008年记账式国债	40,000	3.56	2011年4月14日	
2009年记账式国债	55,500	2.26	2014年6月4日	
2009年记账式国债	40,000	2.97	2014年8月6日	
2009年记账式国债	17,000	2.29	2014年4月2日	
2009年记账式国债	50,000	2.18	2012年9月10日	
2009年记账式国债	20,000	2.42	2012年11月19日	
2009年绍交投	10,000	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	2010年度	2009年度	2008年度
银行承兑汇票	550,875	653,849	807,333
表外应收利息	10,035	9,020	5,196

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,时刻把握宏观动态,加快业务发展转型,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。

报告期内,本公司认真贯彻宏观调控政策,坚决实施信贷结构的调整,全面推进和规范信用评级,对增量授信客户实行严格的准入机制,对存量授信客户进行风险分析评估,并实施客户退出机制,特别是对高污染、高能耗、产品无市场的客户坚决实施清退和压缩。

一是强化贯彻信贷政策的执行力度,严格控制贷款集中度风险,通过采取切实有效的措施,防范和化解客户授信风险;二是完善大额授信审批流程,规范大额授信操作行为;三是优化统一授信管理办法,对存量客户实行年度统一授信,对大额增量客户实行集中审查制,实现了授信额度和行业控制管理。

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。

一是采用债券回购调节盈余头寸,提高短期资金的使用效率;二是根据市场利率行情,结合本公司资金状况,充分利用票据贴现调节资金流动性;三是大力拓展核心存款,提高存款的稳定性;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。本公司主要面临的操作风险分内部风险和外部风险。

一是开展“管理年”活动,健全制度体系。通过深入开展活动,重点建设业务操作、合规建设、绩效考核和责任追究四大制度体系,加强督查督办,不断提升员工执行力。二是建立大额风险监控,防范集中度风险。实施风险关口前移和风险管理集中政策,将风险控制的重点放在正常类贷款风险排查、新增大额贷款检查和不良贷款化解等方面。三是健全风险预警机制,完善风险管理体系。建立健全风险管理制度,明确职责和奖惩措施,将合规风险管理贯穿于每个操作岗位和每项业务环节,并实行风险报告制,及时掌控和锁定风险。四是增强防范大风险理念,加大稽核检查力度。加强了对业务条线检查的频度和力度,扩大了全行经营的稽核广度和深度,构筑起全方位、立体交叉的监督管理网络。

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。

报告期内,本公司加强了宏观经济金融和市场形势分析,强化了风险计量与监测,推行了全行利率、汇率、费率和资金的集中管理,建立市场风险管理制度框架和核心指标体系,实现了对市场风险的防范。



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		2010年度	2009年度
股本总额		98365.5	98365.5
国有及国有控股股份	股份数	31953.91	31953.91
	占比%	32.48	32.48
民营及其他非公有制企业股份	股份数	57965	57965
	占比%	58.93	58.93
自然人股份	股份数	8446.59	8446.59
	占比%	8.59	8.59
其中：内部职工股	股份数	8371.5	8371.5
	占比%	8.51	8.51

注：本公司股东大会于2010年5月26日决议同意原股东浙江省烟草公司绍兴市公司持有的532.82万股转让给浙江烟草投资管理有限责任公司；原股东浙江金桥股份有限公司持有的50万股转让给雄峰控股集团有限公司；原股东绍兴市纺织公司等14家持有的387.09万股转让给绍兴市越都商城有限公司。除上述变动外，本公司2010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1123户，其中，地方财政股东1户，法人股东41户，自然人股东1081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	6.92
	纵横控股集团有限公司	2,500	2.54
	绍兴市杨望纺织有限公司	2,000	2.03
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
精功集团有限公司	2,000	贷款	保证	正常
浙江精功控股有限公司	7,000	贷款	股权质押	正常
浙江精工建设产业集团有限公司	2,000	贷款	抵押	正常
浙江精功机电汽车集团有限公司	4,000	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	行长、副董事长
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

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	拟任监事长
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

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	49	男	33	主持日常经营工作，分管计财部、稽核监察部工作
副书记、纪委书记	刘坚	59	男	14	分管党委、纪委、工会及人保部、特管部工作
副行长	裘建	51	女	33	分管授信部、信管（风管）部、科技部、国际业务部工作
副行长	沃敏亚	52	女	24	分管会出部、个私部工作
拟任副行长	江绍东	41	男	18	分管异地分支机构筹建

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八名。

总额	人数
50万元-60万元	3
40万元-50万元	2
40万元以下	3

6.5 公司员工数量、专业构成、教育程度

截止2010年12月31日，公司在册员工计888人，其中：研究生以上18人，本科473人，大专274人，中专及以下123人；具有高级职称的31人，中级职称的253人，初级职称411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，不断完善公司治理，健全以股东大会、董事会、监事会为主体的治理框架，配齐配强董事长等高管，调整下属委员会人员，加强并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网律师事务所出具法律意见书。

7.2 关于董事与董事会

本公司董事会由7名董事组成，下设风险与关联交易控制委员会、薪酬与提名委员会、审计委员会、信息科技管理委员会，调整了各专门委员会的工作人员。报告期内，董事会积极履行职责，认真审议本行重大事项，恪尽职守，勤勉尽职，不断推进体制改革，强化公司治理，实行科学决策，推进了全行各项业务的持续健康稳步发展，维护了公司和股东的合法权益。

7.3 关于监事与监事会

本行监事会由5名监事组成。报告期内，监事会按照《章程》、监事会及监管部门的有关要求，认真履行职责，通过定期召开会议、听取管理层工作报告、进行专题调研和实地考察等方式，对银行的经营状况、风险管理、财务状况、董事和高级管理人员的履职情况进行检查和监督，积极维护公司、股东和员工的利益。

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，本公司召开一次股东大会，具体情况如下：

2010年5月26日，本公司第二十一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38名，代表公司股份98290.41万股，占公司总股本的99.93%，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。审议通过了公司2009年度董事会工作报告、监事会工作报告和财务报告及利润分配方案。



■ 第九节 董事会报告

9.1 整体经营情况

报告期内，本公司面对2010年经济运行中出现的新情况和新问题以及由此带来的各类风险与挑战，会同经营班子坚持以科学发展观为指导，紧紧围绕“打造中小企业专家银行”的战略目标，秉承特色服务的经营理念，探索与实践一系列举措推进业务规模扩张和全面风险管理建设，较好地完成了年度经营目标和任务，实现了绍兴银行持续稳步发展。

1、主营业务稳步增长

通过积极指导经营班子抢抓机遇，致力开拓，突出重点，强化举措，实现了主营业务稳步增长。

一是资产规模创新高。报告期内，本公司资产规模突破372亿，比年初增加38亿元，增长11%。

二是存贷规模稳增长。报告期内，本公司各项存款余额324亿元，比年初增加24亿元，增长8%；日均存款310亿元，比上年增加42亿元，增幅为16%，完成比例分别为102%和105%；各项贷款余额235亿元，比年初增加30亿元，增长15%。

三是盈利能力大幅提升。报告期内，本公司在提取拨备1.5亿元的基础上，实现利润5.3亿元，超过董事会确定总体目标1.1亿元，完成率达126%；

2、经营领域实质突破

2010年，本公司把握机遇，科学谋划，积极推进第二步发展战略。

一是设立兰溪越商村镇银行。兰溪越商村镇银行在获得筹建批复后，本公司在3个月的紧张时间

内，先后召开创立大会、装修营业场、设置组织机构和招聘培训人员等一系列工作，已于2月1日开门营业，取得了对外投资的良好开局。

二是筹建嘉兴分行。去年11月本公司获批筹建嘉兴分行后，专门成立领导小组，配备专门人员，完成了人员招聘培训、营业场装修验收等工作，预计4月末可试营业，这也标志着本公司第二步发展战略已稳步启动。

三是增设辖内机构。2010年11月末本公司还在滨海新区设立了滨海支行，并在12月获批筹建诸暨大唐支行，现筹建工作正积极推进，预计4月末开业。通过有效的网点增设和空间延伸，搭建了本公司更为宽广的发展平台。

3、业务创新明显加强

本公司始终将业务创新作为提升市场竞争实力的重要手段。

一是中小服务品种更具特色。本公司在业务品种和服务领域上下功夫，创新推出商业物业贷款，推广并完善“排污权抵押贷款”和“珍珠仓单质押贷款”；在绍兴县首次推出中小企业专项贷款品种，延伸拓宽中小企业专项信用贷款服务领域，被市人行评为“最佳专项贷款奖”，去年5月人民日报以《“无抵押无担保”破解贷款难》为题对本公司的专项信用贷款进行了专题报道。

二是服务手段更加完善。本公司从优化服务，方便客户角度出发，不断加大科技投入，在增设自助银行和更新柜面终端的同时，推出电话银行和手机银行，为本公司扩大社会影响力奠定良好的基础。

三是中间业务积极推进。通过开通电话银行和手机银行，增设自助银行和POS机，初步建立了本公司客户电子网络服务体系。同时完善各项业务功能，为客户提供更便捷的服务，去年荣获全省银行卡跨行交易质量进步奖，再度蝉联全市“最受市民欢迎银行卡”和“最具地方特色银行卡”称号。

4、防控基础继续夯实

2010年，董事会会同经营班子多次研究分析外部经济形势和经营环境，从固本强基的角度出发，以制度建设为切入点，以提升执行力为着力点，积极推进全面风险管理，确保绍兴银行可持续发展。

一是抗险能力有效提升。2010年董事会从“审慎经营、稳步发展”的角度，增加专项拨备，抵御风险冲击。全年共增加拨备1.5亿元，不断提升了抗风险能力。

二是优化不良贷款挂牌督查制度。本公司通过“明确责任、落实职责，加大奖惩，按月监测”等措施加大了转化、清收力度，实现了不良贷款“双降”的目标。

三是加强“三查”管理和责任追究机制，提高客户经理的尽职要求和水平，有效防范了信贷管理风险。



9.2 分支机构基本情况

截至报告期末，公司已开设14家一级支行（含总行营业部）、1家单列支行、21家二级支行，共36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	城东支行	绍兴市越城区胜利东路142-148号
3	东双桥支行	绍兴市越城区东街662号
4	中兴支行	绍兴市越城区中兴中路192号
5	城南支行	绍兴市越城区人民西路29-41号
6	解北支行	绍兴市越城区解放北路238号
7	鉴湖支行	绍兴市越城区解放南路1101号
8	大龙支行	绍兴市越城区大龙市场西侧
9	城西支行	绍兴市越城区马臻路122、124、126号
10	西郊支行	绍兴市越城区快阁苑小区北区入口处
11	张市支行	绍兴市越城区灵芝镇张市村村委旁
12	梅山支行	绍兴市越城区104国道北复线与梅山公路交叉口
13	东浦支行	绍兴市越城区东浦镇锦麟路92号
14	城北支行	绍兴市越城区中兴北路285-295号
15	东郊支行	绍兴市越城区则水牌会龙大道路口
16	东湖支行	绍兴市越城区东湖镇湖山北路10号
17	阜埠支行	绍兴市越城区阜埠镇银桥路与人民东路交叉口
18	城中支行	绍兴市越城区胜利西路431号
19	开发区支行	绍兴市城东经济开发区剡溪路与鲁迅东路口
20	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
21	凌家山支行	绍兴市城东经济开发区稽山街道旁
22	新建支行	绍兴市越城区人民中路106号
23	延安路支行	绍兴市越城区延安路468号
24	望花支行	绍兴市越城区延安路192-198号
25	袍江支行	绍兴市袍江工业区世纪大道越中新天地98号
26	江滨支行	绍兴市袍江工业区育贤路111-119号
27	斗门支行	绍兴市袍江工业区汤公路167-177号
28	轻纺城支行	绍兴市绍兴县柯桥群贤路以北兴镇大厦
29	钱清支行	绍兴市绍兴县钱清镇兰花市场B南幢12-18号
30	万商路支行	绍兴市绍兴县柯桥万商路203号精工大厦
31	诸暨支行	诸暨市暨阳街道永兴华庭北侧1-8号
32	店口支行	诸暨市店口镇铭仕路6号
33	上虞支行	上虞市百官街道人民路28号
34	嵊州支行	嵊州市一景路2号时代广场6-12号
35	新昌支行	绍兴市新昌县人民中路199-211号
36	滨海支行	上虞市崧厦镇百崧路紫金苑商住B楼110-120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340亿元；
- (2) 不良贷款余额和不良贷款率实现“双降”；
- (3) 力争全年实现利润总额6亿元。

2、主要工作思路

(1) 完善公司架构，健全治理机制。认真负责地做好董事会换届工作，优化董事会成员结构，提升董事会履职能力与水平，创造条件设立独立董事，配备董事会秘书，努力构建新一届董事会合理的成员配比，进一步健全优化法人治理框架。修订完善董事会议事规则和决策程序，确保各项决策更加合理和科学。调整和完善董事会下设专业委员会，建立健全各专业委员会工作制度，促进公司治理向“神形兼备”转变。制定我行“十二五”战略规划和新一届董事会三年任期规划等，强化中长期战略在我行持久发展过程中的引领作用。积极做好资本补充、股权改革等工作，创造条件推动新一轮增资扩股，加快引进战略投资者，以“引资”促“引智”，不断增强我行资本实力。

(2) 坚定战略目标，做好发展文章。顺应宏观形势变化，调整战略决策，转变发展模式，努力提高核心竞争力。充分利用内外部资源，整合市区网点，明确营销策略，发挥网点资源最大效益。把握经济脉络，创新业务品种，特别是要抢抓新兴产业发展机遇，从机构、流程、规模、费用等方面给予最大倾斜，打造业务品牌，形成新的业务特色和增长点。探索投资银行业务，加快中间业务发展，积极开辟多元化经营渠道，确保绍兴银行持续稳健快速发展。

(3) 加强内部管理，健全风险体系。以“管理年”活动为中心，客观分析宏观形势变化所带来的困难和挑战，制订风险管理战略和政策，细化信用风险、市场风险、操作风险等三大风险管理指导意见。调整内部运营架构，建立公司、个金和同业等适合发展需要的管理部门。探索健全风险管理机制，搭建分类、逐级风险治理结构，建立业务经营、风险防范、检查督促相互衔接、互相制衡的风险管理“内三线”，主动对接监管部门、外部审计与市场监管与评价的“外三线”。依据法律法规、监管政策调整和外部经营环境变化，认真梳理、修订规章制度，努力形成较为健全和完善的规章制度体系。严格督查制度执行情况，着力提高执行力，不断加强制度建设。

(4) 推进专业队伍建设，提升员工素质。树立“人本管理”理念，抓住吸引、培养和用好人才三大环节，制定与银行发展战略相配套的专业化人才配置和工作机制。建立员工培训体系，建立各类人员的培育储备库，为打造现代化银行提供人才资源保证。探索建立充满活力和竞争力的现代商业银行薪酬体系，健全员工评价机制，致力做到“引得进，留得住”，积极支撑绍兴银行各项业务的有效发展。

■ 第十节 监事会报告

报告期内，本公司共召开监事会4次，会议按照《章程》及相关法律、法规，认真履行了监事会各项职能和职责，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、高级管理层成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绍兴大统会计师事务所审计，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，本公司开展了内控整治工作，制订、修改、完善了较为合理的内控制度。

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认真履行。

■ 第十一节 重大事项

11.1 收购及出售资产、吸收兼并事项

报告期内，公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

11.2 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。报告期末，未发生重大关联交易。

11.3 公司、董事、监事和高级管理人员接受处罚情况

报告期内，本公司受绍兴银监分局处罚情况：

1、贷款业务不合规罚款20万元；

2、授信业务不审慎罚款50万元。

报告期内，本公司董事、监事和高级管理人员没有受到监管部门处罚等情况。

11.4 重大诉讼、仲裁事项

报告期末，本公司作为原告起诉讼标的为人民币1000万元（含）以上的案件总计8件，标的本金总额为人民币26550万元。

11.5 重大合同及其履行情况

1、重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无重大托管、承包、租赁事项。

2、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。

3、其他重大合同（含担保）及其履行情况

报告期内，本公司未发生重大合同（含担保）事项。

■ 第十二节 附录

- 12.1 本公司2010年度审计报告（中文版）（附件一）
- 12.2 本公司2010年度审计报告（英文摘要）（附件二）

绍兴银行股份有限公司董事会

二〇一一年四月二十六日

■ 本公司2010年度审计报告（中文版）（附件一）

绍兴大统会计师事务所有限公司 审计报告

绍统会审字（2011）第070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“贵公司”）的财务报表，包括2010年12月31日的资产负债表，2010年度的利润表、股东权益变动表和现金流量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贵公司管理层的责任。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的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵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贵公司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。

附送：

- (1) 绍兴银行股份有限公司2010年12月31日资产负债表；
- (2) 绍兴银行股份有限公司2010年度利润表；
- (3) 绍兴银行股份有限公司2010年股东权益变动表；
- (3) 绍兴银行股份有限公司2010年度现金流量表；
- (4) 绍兴银行股份有限公司2010年度财务报表附注。

绍兴大统会计师事务所有限公司



中国 绍兴市



■ 资产负债表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2010年12月31日

金额单位：元

资 产	行次	年末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	年末余额	年初余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	6,514,325,454.83	5,024,408,855.51	向中央银行借款	20	-	-
存放同业款项	2	1,649,416,412.74	2,139,391,285.09	同业及其他金融机构存放款项	21	1,200,123,566.89	1,500,160,270.05
贵金属	3	-	-	拆入资金	22	-	-
拆出资金	4	-	-	交易性金融负债	23	-	-
交易性金融资产	5	325,248,744.00	1,269,693,118.65	衍生金融负债	24	-	-
衍生金融资产	6	-	-	卖出回购金融资产款	25	400,000,000.00	-
买入返售金融资产	7	632,570,000.00	951,286,675.00	吸收存款	26	31,181,563,962.93	28,442,865,740.31
应收利息	8	53,643,634.89	53,799,584.79	应付职工薪酬	27	4,984,401.66	5,856,266.78
发放贷款及垫款	9	22,556,328,526.13	19,654,989,521.51	应交税费	28	77,382,529.87	47,166,129.41
可供出售金融资产	10	692,261,050.00	755,285,086.00	应付利息	29	255,869,454.60	230,361,136.55
持有至到期投资	11	2,384,301,127.30	1,830,216,692.90	预计负债	30	19,756,655.22	18,675,327.72
应收款项类投资	12	180,000,000.00	200,000,000.00	应付债券	31	-	-
长期股权投资	13	35,008,848.59	35,008,848.59	递延所得税负债	32	-	-
投资性房地产	14	74,014,371.49	79,609,904.89	其他负债	33	1,569,578,033.01	1,059,967,203.95
固定资产	15	252,339,649.15	176,920,306.96	负债合计	34	34,729,258,604.18	31,305,052,074.77
无形资产	16	11,304,630.20	-	所有者权益：	35	-	-
递延所得税资产	17	151,890,968.15	130,897,005.67	股本	36	983,655,000.00	983,655,000.00
其他资产	18	1,634,876,728.57	1,096,677,936.80	资本公积	37	233,460,627.43	241,469,395.66
				减：库存股	38	-	-
				盈余公积	39	221,281,945.72	148,537,945.72
				一般风险准备	40	296,000,000.00	238,000,000.00
				未分配利润	41	681,674,168.71	481,471,406.21
				外币报表折算差额	42	-	-
				归属于母公司所有者权益	43	2,418,071,741.86	2,093,133,747.59
				少数股东权益	44	-	-
				所有者权益合计	45	2,418,071,741.86	2,093,133,747.59
资产总计	19	37,147,330,346.04	33,398,185,822.36	负债和所有者权益总计	46	37,147,330,346.04	33,398,185,822.36

■ 利润表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2010年度

单位：元

项 目	行 次	本金额	上年金额
一、营业收入	47	1,027,348,365.35	773,182,231.64
利息净收入	48	991,573,522.76	756,492,760.67
利息收入	49	1,583,360,698.52	1,466,984,745.13
利息支出	50	601,787,175.76	710,491,984.46
手续费及佣金净收入	51	19,962,831.81	18,203,945.63
手续费及佣金收入	52	22,873,486.26	20,064,922.97
手续费及佣金支出	53	2,910,654.45	1,860,977.34
投资收益	54	-2,625,390.31	407,271.97
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	55	-	-
公允价值变动收益	56	8,438,257.70	-11,059,455.32
汇兑收益	57	-6,455,387.61	-371,807.31
其他业务收入	58	16,454,531.00	9,509,516.00
二、营业支出	59	508,303,247.01	541,402,891.96
营业税金及附加	60	72,258,155.56	63,882,614.10
业务及管理费	61	280,449,558.05	221,924,744.46
资产减值损失	62	150,000,000.00	250,000,000.00
其他业务成本	63	5,595,533.40	5,595,533.40
三、营业利润	64	519,045,118.34	231,779,339.68
加：营业外收入	65	15,448,227.46	19,173,826.41
减：营业外支出	66	6,539,333.71	8,610,417.71
四、利润总额	67	527,954,012.09	242,342,748.38
减：所得税费用	68	111,642,379.91	14,902,505.77
五、净利润	69	416,311,632.18	227,440,242.61
归属于母公司所有者的净利润	70		
少数股东损益	71		
六、每股收益	72	0.42	0.23
（一）基本每股收益	73		
（二）稀释每股收益	74		
七、其他综合收益	75	-8,008,768.23	-4,213,777.81
八、综合收益总额	76	408,302,863.95	223,226,464.80

■ 股东权益变动表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2010年度

单位：元

项目	本年年末							所有者权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	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							-	
二、本年初余额	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	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-8,008,786.23	72,744,000.00	60,000,000.00	200,202,762.50	-	324,937,976.27	
(一) 净利润					416,311,632.18		416,311,632.18	
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失	-	-8,008,786.23	-	-	-	-	-8,008,786.23	
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-10,678,357.63	-	-	-	-	-10,678,357.63	
(1) 计入所有者权益的金额		-10,678,357.63					-10,678,357.63	
(2) 转入当期损益的金额							-	
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额	-	-	-	-	-	-	-	
(1) 计入所有者权益的金额							-	
(2) 转入当期损益的金额							-	
(3) 计入被套期项目初始确认金额中的金额							-	
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响							-	
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响		2,669,569.40					2,669,569.40	
5. 其他							-	
上述(一)和(二)小计	-	-8,008,786.23	-	-	416,311,632.18	-	408,302,845.95	
(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	-	-	72,744,000.00	60,000,000.00	-216,108,869.68	-	-83,364,869.68	
1. 提取盈余公积			72,744,000.00		-72,744,000.00		-	
2. 提取一般风险准备				60,000,000.00	-60,000,000.00		-	
3. 对所有者的分配					-78,692,400.00		-78,692,400.00	
4. 其他					-4,672,469.68		-4,672,469.68	
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本							-	
2. 盈余公积转增股本							-	
3. 盈余公积弥补亏损							-	
4. 一般风险准备弥补亏损							-	
5. 其他							-	
四、本年年末余额	983,655,000.00	233,460,609.43	-221,281,945.72	298,000,000.00	681,674,168.71	-	2,418,071,741.86	

■ 现金流量表

编制单位：绍兴市银行股份有限公司

2010年度

单位：元

项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	2,438,661,519.46	4,884,967,217.51
向中央银行借款净增加额	-	-
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	1,508,567,712.09	1,300,433,061.61
收到其他与经营活动有关的现金	473,313,486.13	162,800,799.82
经营活动现金流入小计	4,420,542,717.68	6,348,261,078.94
客户贷款及垫款净增加额	3,034,228,282.07	1,869,992,564.88
存放中央银行和同业款项净增加额	1,573,584,642.31	929,312,402.43
支付利息、手续费及佣金的现金	579,189,512.16	732,727,926.01
支付给职工以及为职工支付的现金	158,964,578.96	112,808,760.07
支付的各项税费	215,825,696.00	178,907,940.94
支付其他与经营活动有关的现金	212,558,003.68	1,066,829,061.71
经营活动现金流出小计	5,774,350,714.18	4,910,578,676.04
经营活动产生的现金流量净额	-1,353,807,996.50	1,437,682,402.90
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,700,699,134.64	11,486,198,061.93
取得投资收益收到的现金	105,196,832.28	69,708,065.87
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	1,805,895,966.92	11,555,906,127.80
投资支付的现金	1,210,636,332.65	12,824,369,720.47
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	68,523,238.06	38,861,439.05
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	1,279,159,570.71	12,863,221,159.52
投资活动产生的现金流量净额	526,736,396.21	-1,307,315,031.72
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
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	-	-
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	63,886,416.25	110,888,236.00
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	63,886,416.25	110,888,236.00
筹资活动产生的现金流量净额	-63,886,416.25	-110,888,236.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-
五、现金及现金等价物净增加额	-692,359,590.34	19,479,135.18
加：期初现金及现金等价物余额	4,334,052,402.62	4,314,573,267.44
六、期末现金及现金等价物余额	3,441,692,812.28	4,334,052,402.62