



绍兴银行  
BANK OF SHAOXING

2009年度报告

ANNUAL REPORT 2009



绍兴银行  
BANK OF SHAOXING

# 2009年度报告

ANNUAL REPORT 2009



# 目 录

C O N T E N T S

■ 第一节	重要提示	1
■ 第二节	公司基本情况简介	1
■ 第三节	重要财务数据	1
■ 第四节	银行业务信息与数据	2
■ 第五节	股东及关联交易信息	7
■ 第六节	董事、监事、高级管理层和员工情况	8
■ 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	财务报告	16

## ■ 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。

▲ 公司二届董事会第二十一次会议于 2010 年 5 月 25 日审议通过了本年度报告，本次会议应到董事 6 人，实到董事 6 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。

▲ 公司行长陈方晓先生、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.（简称：BANK OF SHAOXING）
法定代表人	陈君铨
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 报告期内主要利润指标

单位：人民币/万元

营业利润	23,178
营业外收支净额	1,056
利润总额	24,234
净利润	22,744

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	2009 年度	2008 年度	2007 年度
主营业务收入	77,318	91,125	78,217
利润总额	24,234	43,631	43,793
净利润	22,744	34,239	28,984
资产总额	3,339,819	2,936,523	2,320,178
股东权益	209,313	199,116	174,816
每股收益（元）	0.23	0.35	0.29
每股净资产（元）	2.13	2.02	1.78
净资产收益率（%）	11.14	18.31	23.23
经营活动产生的现金流量净额	143,768	344,184	-82,382

 3.3 资本构成及变化情况 单位：人民币/万元

项 目	2009 年度	2008 年度	2007 年度
资本净额	225,844	186,112	163,321
其中：核心资本	202,045	187,313	164,522
附属资本	25,000		
扣减项	1,201	1,201	1,201
加权风险资产	1,864,253	1,788,954	1,336,515
市场风险资产	0	0	0
资本充足率（%）	12.11	10.4	12.22
核心资本充足率（%）	10.81	10.44	12.26

## ■ 第四节 银行业务信息与数据

 4.1 报告期末前三年补充财务数据 单位：人民币/万元

项 目	2009 年度	2008 年度	2007 年度
负债总额	3,130,505	2,737,407	2,145,363
存款总额	2,994,287	2,505,772	2,006,825
贷款总额	2,045,922	1,858,723	1,587,864
同业拆入	0	0	0
贷款损失准备	80,423	56,446	34,687

## 4.2 报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2009 年末	2008 年末	2007 年末
资本充足率	≥ 8	12.11	10.4	12.22
流动性比率（本外币）	≥ 25	76.13	90.34	73.25
存贷比（本外币）	≤ 75	68.33	74.18	79.12
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）	/	2.55	2.84	1.21
单一最大客户贷款比例	≤ 10	4.98	7.52	49.77
最大一家集团客户贷款比例	≤ 15	10.94	14.6	78.95
资本利润率	≥ 11	11.14	18.31	23.23
资产利润率	≥ 0.6	0.72	1.3	1.35
拨备覆盖率	≥ 150	154.01	107.09	180.45
成本收入比		29.43	24.1	26.05

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	57.8
2	批发和零售业	11.6
3	建筑业	7.28
4	租赁和商务服务业	4.61
5	水利、环境和公共设施管理业	4.38

## 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	23.51
2	越城区	16.43
3	市本级	11.88
4	上虞市	10.08
5	诸暨市	9.49

## 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	x x 客户	11,250	4.98
2	x x 客户	10,000	4.43
3	x x 客户	10,000	4.43
4	x x 客户	10,000	4.43
5	x x 客户	10,000	4.43
6	x x 客户	9,300	4.12
7	x x 客户	9,000	3.99
8	x x 客户	9,000	3.99
9	x x 客户	8,000	3.54
10	x x 客户	7,900	3.5

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	50,170	2.7	1,292	11,058	40,404	1.97
可疑类	2,537	0.14	10,601	1,322	11,816	0.58
损失类	0	0	0	0	0	0
合计	52,707	2.84	11,893	12,380	52,220	2.55

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”。

## 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	56,446
本期计提	25,000
本期增加	
本期核销	1,267
本期转回	244
折算差异	
报告期末	80,423

## 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	2009 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
2005 年记账式国债	20,000	2.14-3.37	2010.10-2012.11	
2006 年记账式国债	19,000	2.41-2.48	2011.05-2011.10	
2007 年记账式国债	20,000	3.74	2014.5.24	
2008 年记账式国债	85,000	3.56-4	2011.4-2015.2	
2009 年记账式国债	188,500	2.18-2.97	2012.9-2014.12	
2009 年央行票据	40,000	1.76	2010.11	
2009 年绍交投	10,000	6.6	2014.10	
2010 年央行票据	10,000	1.93	2011.3	

## 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	2009 年 度	2008 年 度	2007 年
银行承兑汇票	653,849	807,333	725,286
表外应收息	9,020	5,196	4,837

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管理。

## 4.12 本公司面临的其它各种风险及相应的对策

报告期内，公司主要面临风险有信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险等，公司对这些风险充分认识的基础上采用有效的措施加以防范，未出现对公司经营产生重要影响的情况。

关于信用风险。本公司信用风险主要来源于公司的贷款业务。

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，建立放贷中心，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。本公司不断改善流动性管理手段，加强和完善制度建设进行流动性管理。

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。本公司通过进一步深化、完善各项制度，使内控体系更加健全。

一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。二是健全风险预警机制，完善风险管理体系。将合规风险管理落实到每个操作岗位和每项业务环节，重点监测企业的资金动向，力争做到快速反应，掌握主动权，及时锁定风险。三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，对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，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，逐步推行了全行利率、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		2009 年	2008 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：经绍兴市中级人民法院裁决，绍兴大厦有限责任公司的 510 万股股权抵偿给浙江金晖置业有限公司，浙江加佰利控股集团有限公司的 3600 万股股权经拍卖转让给精功集团有限公司，拍卖价为 16000 万元。除上述情况外，本公司股东持股情况未发生变动。

### 5.2 股东情况

1、报告期末公司股东总数为 1124 户，其中，地方财政股东 1 户，法人股东 41 户，自然人股东 1082 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	浙江中成控股集团有限公司	7,400	7.52
3	正大联合控股集团有限公司	7,400	7.52
4	精功集团有限公司	6,800	6.92
5	卧龙控股集团有限公司	5,500	5.59
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
9	绍兴县国有资产投资经营有限公司	3,000	3.05
10	上虞市国有资产经营总公司	3,000	3.05
11	浙江天圣股份有限公司	3,000	3.05
12	浙江富润印染有限公司	3,000	3.05

## 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
浙江中成建工集团有限公司	2,400	贷款	保证	正常
浙江精功控股有限公司	6,900	贷款	股权质押	正常
精功集团有限公司	2,800	贷款	抵押	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	陈方晓	男	绍兴银行股份有限公司	行长、副书记
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、总经理
董事	陈建成	男	卧龙控股集团有限公司	董事长、总裁
董事	丁正良	男	正大联合控股集团有限公司	董事长、总裁
董事	魏仕校	男	浙江漓铁集团有限公司	董事长、总经理

### 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
监事长	韩茂仁	男	绍兴银行股份有限公司	监事长
监事	吴志育	男	上虞市财政局	党委书记、局长
监事	宋天平	男	绍兴县财政局	党委书记、局长
监事	冯志祥	男	绍兴银行股份有限公司	稽核监察部总经理

### 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	48	男	32	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	58	男	13	分管党委、纪委、工会及人保部、特管部工作
副行长	裘建	50	女	32	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	51	女	23	分管会出部、个私部工作

#### 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七名。

总额	人数
50万元-60万元	1
40万元-50万元	4
40万元以下	2

#### 6.5 公司员工数量、专业构成、教育程度

截止2009年12月31日，公司在册员工计837人，其中：研究生以上11人，本科416人，大专281人，中专及以下129人；具有高级职称的28人，中级职称的245人，初级职称408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，调整各专业委员会人员，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 6 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，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 4 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：

2009 年 4 月 10 日，本公司第二十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 37 名，代表公司股份 97877.41 万股，占公司总股本的 99.5%，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

本公司第二次股东大会审议通过了以下决议：

- 1、审议通过公司 2008 年度董事会工作报告；
- 2、审议通过 2008 年度监事会工作报告；
- 3、审议通过 2008 年度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，本公司积极应对复杂多变的宏观形势，稳步实施“三步走”发展战略。一年来，董事会会同经营班子以科学发展观为指导，紧紧围绕年初确定的工作目标，审慎经营，开拓创新，严控风险，争创效益，实现了各项业务的持续稳步发展，较好地完成了年度经营目标和任务。

#### 1、主营业务有新跨越

通过积极指导经营班子致力开拓，有的放矢，突出重点，强化举措，实现了“五个新”。

一是资产规模又有新突破。报告期内，本公司资产规模突破 300 亿大关，实现 334 亿元，比年初增加 40 亿元，增幅为 13.8%。

二是存款规模又有新攀升。报告期内，本公司存款触及 300 亿关口，年底为 299 亿元，比年初增加 49 亿元，增幅为 19%；日均存款 268 亿元，比上年增加 43 亿元，增幅为 19%，完成比例分别为 107%和 103%。

三是特色业务又出新产品。多年来，本公司积极研究中小企业的融资特点，不断完善和优化小企业金融服务，2009 年又率先推出了“排污权抵押贷款”和“珍珠仓单质押贷款”，创新和优化了中小企业专项信用贷款等多样化贷款品种，中央电视台、浙江电视台、绍兴电视台等多家媒体给予报道，这种业务创新为中小企业融资拓宽了新路，也为本公司业务快速发展形成有力的“推手”。

四是市场领域又有新拓宽。截止 12 月末，本公司投放到县域（含绍兴县）的贷款余额已达 111 亿元，比年初增加 13 亿元，占全部新增贷款的 70%左右。

五是贷款结构又有新改善。截止 12 月末，本公司大纺织行业和房地产行业贷款占比分别为 24.8%和 5.7%，比上年下降了 2 个百分点和 1.58 个百分点，化解了行业风险，分散了信贷集中度风险。

## 2、创新意识有新增强

自 2006 年开办国际业务以来，已在总行营业部、轻纺城、诸暨、嵊州等四家支行开办外汇业务，2009 年国际业务结算量实现 2.82 亿美元，自营比例达 100%，比上年上升了 14 个百分点。同时，加强沟通与协作，积极争取新增和恢复国外行的授信度，现已与近 400 家国外银行建立合作关系，为本公司国际业务全面自营搭建了更大的平台。加强理财产品研发与推广，积极与政府、信托以及担保机构合作，精心设计推出了“金兰花-薪火计划”和“金兰花-自营”两种理财产品，累计销售 8800 万元，实现了自主开发理财产品并推向市场的历史性突破。加强科技支撑力度，制定了异地分行设立配套计算机系统的改造方案，完成了 96528 客服中心、自助银行、网上银行、放款中心、国际业务和贷记卡的先期技术等十几个系统的研发、设计和测试工作，为业务发展提供有力的保障。

## 3、网点布局有新领域

根据本公司网点发展规划的整体要求，2009 年，本公司积极加大营业网点的县域延伸力度，共设立了 3 个县域支行，在实现网点全市全覆盖的同时，进一步优化了现有网点布局，为实施下一步发展战略打下了基础。同时在对市区一些偏僻、业务量少的网点进行了整合和迁址的基础上，去年本公司又设立了解放路、胜利路、柯桥群贤路等 3 家自助银行，使本公司的网点布局更趋合理，在最大限度方便市民的基础上，提升了本公司市场竞争力。

## 4、防控基础有新夯实

为应对金融危机的冲击，董事会分析内外部形势，以“审慎经营、稳步发展”为中心，强化了管控力度，夯实了发展基础。一是整章建制，合规经营。2009 年，对建行以来的 386 只制度进行全面梳理、修订和汇编成册，并下发至每个岗位人员，为全面加强内控机制和风险管理提供有章可循、有章必循的制度保障。二是整合建立职能部门，防范信贷风险。2009 年将信贷部分设为授信管理部和信贷管理部，成立市区放贷中心和小企业信贷中心，对信贷业务实行更加专业和流程管理。同时，加大审计、稽核力度，进一步加强合规建设，提高风险控制能力。



## 9.2 分支机构基本情况 |

截至报告期末，公司已开设 15 家一级支行（含总行营业部）、2 家单列支行、18 家二级支行，共 35 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旁
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锡麟路 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路东路口
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银大厦
29	钱清支行	绍兴市绍兴县钱清兰花市场 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 8 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
35	新昌支行	绍兴市新昌县人民中路 199 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 315 亿元，日均存款达到 295 亿元；
- (2)不良贷款余额和不良贷款率实现“双降”；
- (3)全年实现利润总额 4.2 亿元。

#### 2、主要工作思路

(1)按照本行章程和银监部门的要求，进一步明确董事会、股东大会、监事会和经营班子的工作职责，健全和规范董事会的决策指导和监督保证作用，畅通信息渠道，强化公司化管理，完善法人治理。

(2)尽快启动“三步走”发展战略的第二步省内其他城市增设分支机构的战略性工作。

(3)根据本公司经营管理的业务发展需要，调整和健全总部内设机构，总结信贷风险官的实践经验，尽快对全行一级支行，特别是县域机构全面派驻风险官，进一步完善内控机制和合规风险管理体系，增强本公司可持续发展的后劲和基础。

(4)根据机构和业务发展需要，建立和健全与市场接轨的用人机制，改革和完善激励与约束相结合的考核机制，充分调动各级各类人员的积极性。加强人才引进和招聘力度，尽快建立专门培训机构，对全行员工特别是一线员工进行专业培训，推动各项工作全面、协调、顺利开展。

## ■ 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 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司作为原告起诉 1000 万元以上案件 14 件，标的本金总额 35233 万元。

### 11.4 公司、董事、监事和高级管理人员接受处罚情况

报告期内，本公司受绍兴银监局处罚情况：

- 1、票据业务不合规罚款 30 万元；
- 2、授信业务不合规罚款 40 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的情况。

### 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，本公司发生标的金额在人民币 5000 万以上的非信贷业务合同 1 份，为“绍兴银行办公大楼”建设工程合同，标的金额 7176 万元。

绍兴银行股份有限公司董事会

二〇一〇年五月二十五日

## ■ 第十二节 财务报告

### 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 2009 年 12 月 31 日的资产负债表，2009 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、导致保留意见的事项

贵公司财务反映的其他应付款中挂账已收到 2009 年度以前国债利息收益 107,366,023.52 元于 2009 年度已转入当年度利息收入，影响当年利润 107,366,023.52 元。

#### 四、审计意见

我们认为，除了前段所述事项可能产生的影响外，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 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。

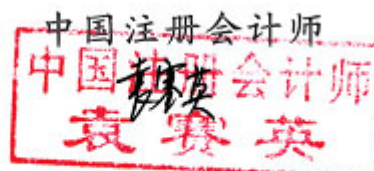
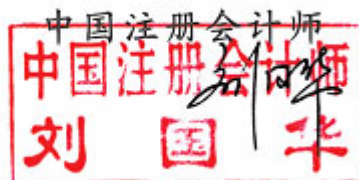
附送：

- (1) 绍兴银行股份有限公司 2009 年 12 月 31 日资产负债表
- (2) 绍兴银行股份有限公司 2009 年度利润表
- (3) 绍兴银行股份有限公司 2009 年股东权益变动表
- (4) 绍兴银行股份有限公司 2009 年度现金流量表
- (5) 绍兴银行股份有限公司 2009 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



2010年5月25日

## ■ 资产负债表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2009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
<b>资产：</b>				<b>负债：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	5,024,408,855.51	4,202,175,859.33	向中央银行借款	20	-	-
存放同业款项	2	2,139,391,285.09	2,613,776,241.17	同业及其他金融机构存放款项	21	1,500,160,270.05	1,500,340,910.13
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	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	-	745,000,000.00
买入返售金融资产	7	951,286,675.00	350,343,177.49	吸收存款	26	28,442,865,740.31	23,557,717,882.72
应收利息	8	53,799,584.79	43,849,795.72	应付职工薪酬	27	5,856,266.78	7,253,420.91
发放贷款及垫款	9	19,654,989,521.51	18,024,772,441.29	应交税费	28	47,166,129.41	63,566,921.91
可供出售金融资产	10	755,286,086.00	-	应付利息	29	230,361,136.55	250,736,100.76
持有至到期投资	11	1,830,216,692.90	2,733,712,064.75	预计负债	30	18,675,327.72	11,777,891.75
应收款项类投资	12	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	79,609,904.89	85,205,438.29	其他负债	33	1,059,967,203.95	1,237,672,541.81
固定资产	15	176,920,306.96	169,582,282.67	负债合计	34	31,305,052,074.77	27,374,065,669.99
无形资产	16	-	-	所有者权益：	35	-	-
递延所得税资产	17	130,897,005.67	76,783,512.71	股本	36	983,655,000.00	983,655,000.00
其他资产	18	1,096,677,936.80	1,030,020,889.77	资本公积	37	241,469,395.66	245,683,173.47
				减：库存股	38	-	-
				盈余公积	39	148,537,945.72	77,449,945.72
				一般风险准备	40	238,000,000.00	198,000,000.00
				未分配利润	41	481,471,406.21	486,376,762.60
				外币报表折算差额	42	-	-
				归属于母公司所有者权益	43	2,093,133,747.59	1,991,164,881.79
				少数股东权益	44	-	-
				所有者权益合计	45	2,093,133,747.59	1,991,164,881.79
资产总计	19	33,398,185,822.36	29,365,230,551.78	负债和所有者权益总计	46	33,398,185,822.36	29,365,230,551.78

## ■ 利润表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2009 年度

金额单位：元

项目	行次	本年金额	上年金额
<b>一、营业收入</b>	47	773,182,231.64	911,253,977.37
利息净收入	48	756,492,760.67	880,241,342.55
利息收入	49	1,466,984,745.13	1,584,372,073.33
利息支出	50	710,491,984.46	704,130,730.78
手续费及佣金净收入	51	18,203,945.63	31,584,243.72
手续费及佣金收入	52	20,064,922.97	33,226,452.68
手续费及佣金支出	53	1,860,977.34	1,642,208.96
投资收益	54	407,271.97	604,313.10
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	-11,059,455.32	-
汇兑收益	57	-371,807.31	-11,749,892.00
其他业务收入	58	9,509,516.00	10,573,970.00
<b>二、营业支出</b>	59	541,402,891.96	515,678,726.66
营业税金及附加	60	63,882,614.10	78,491,015.56
业务及管理费	61	221,924,744.46	213,455,013.36
资产减值损失	62	250,000,000.00	217,600,000.00
其他业务成本	63	5,595,533.40	6,132,697.74
<b>三、营业利润</b>	64	231,779,339.68	395,575,250.71
加：营业外收入	65	19,173,826.41	46,462,833.53
减：营业外支出	66	8,610,417.71	5,732,636.01
<b>四、利润总额</b>	67	242,342,748.38	436,305,448.23
减：所得税费用	68	14,902,505.77	93,918,215.67
<b>五、净利润</b>	69	227,440,242.61	342,387,232.56
归属于母公司所有者的净利润	70		
少数股东损益	71		
<b>六、每股收益</b>	72	0.23	0.35
（一）基本每股收益	73		
（二）稀释每股收益	74		
<b>七、其他综合收益</b>	75	-4,213,777.81	-
<b>八、综合收益总额</b>	76	223,226,464.80	342,387,232.56

## ■ 现金流量表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2009 年度

金额单位：元

项 目	本期金额	上期金额
<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	4,884,967,217.51	4,988,096,629.55
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	1,300,433,061.61	1,539,105,246.49
收到其他与经营活动有关的现金	162,860,799.82	257,194,471.69
经营活动现金流入小计	6,348,261,078.94	6,784,396,347.73
客户贷款及垫款净增加额	1,869,992,564.88	2,711,701,715.57
存放中央银行和同业款项净增加额	929,312,402.43	-512,015,028.60
支付利息、手续费及佣金的现金	732,727,926.01	586,979,641.18
支付给职工以及为职工支付的现金	112,808,760.07	123,919,895.82
支付的各项税费	178,907,940.94	256,780,871.39
支付其他与经营活动有关的现金	1,086,829,081.71	175,186,854.38
经营活动现金流出小计	4,910,578,676.04	3,342,553,949.74
经营活动产生的现金流量净额	1,437,682,402.90	3,441,842,397.99
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	11,486,198,061.93	1,550,299,360.28
取得投资收益收到的现金	69,708,065.87	62,252,528.93
收到其他与投资活动有关的现金		62,036,106.19
投资活动现金流入小计	11,555,906,127.80	1,674,587,995.40
投资支付的现金	12,824,359,720.47	2,292,455,046.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	38,861,439.05	192,749,233.42
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	12,863,221,159.52	2,485,204,280.00
投资活动产生的现金流量净额	-1,307,315,031.72	-810,616,284.60
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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	110,888,236.00	122,364,403.84
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	110,888,236.00	122,364,403.84
筹资活动产生的现金流量净额	-110,888,236.00	-122,364,403.84
<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>	19,479,135.18	2,508,861,709.55
加：期初现金及现金等价物余额	4,314,573,267.44	1,805,711,557.89
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	4,334,052,402.62	4,314,573,267.44