



绍兴银行  
BANK OF SHAOXING

**2012**  
ANNUAL  
REPORT

# 年度报告



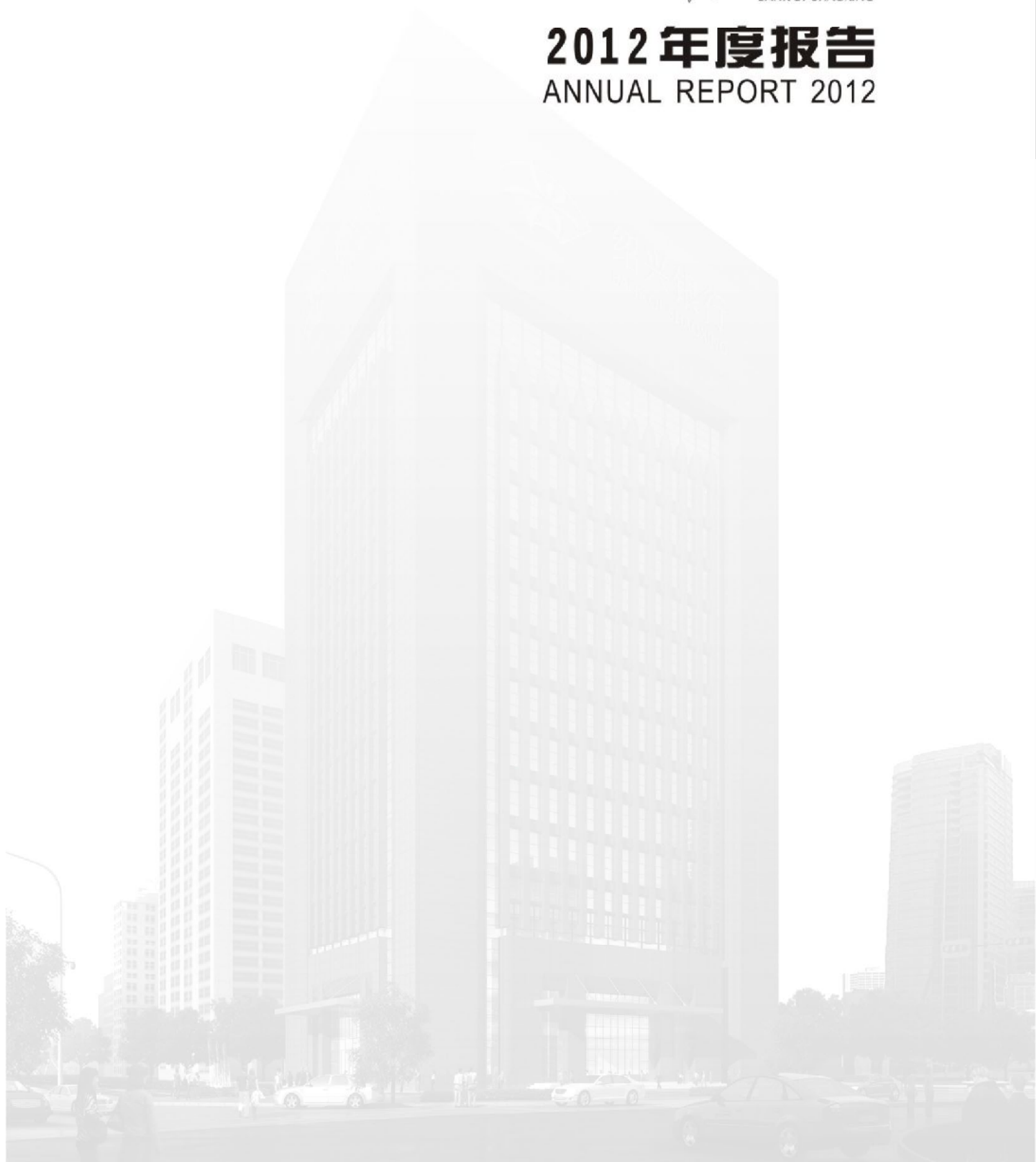


绍兴银行

BANK OF SHAOXING

# 2012 年度报告

ANNUAL REPORT 2012



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
14	第十节	监事会报告
15	第十一节	重大事项
15	第十二节	附录
16		本公司2012年度审计报告（中文版）（附件一）
72		本公司2012年度审计报告（英文摘要）（附件二）

## ■ 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。

▲公司董事会三届八次会议于2013年3月28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、财务总监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	陈勇敏 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	54808
营业外收支净额	935
利润总额	55743
净利润	43002
经营活动产生的现金流量净额	84279

### 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	2012年度	2011年度	2010年度
主营业务收入	130251	111451	103087
利润总额	55743	66465	53148
净利润	43002	53068	41619
资产总额	4536037	3905069	3583800
股东权益	319373	290245	242355
每股收益（元）	0.43	0.54	0.42
归属于母公司股东的每股净资产（元）	3.19	2.90	2.46
净资产收益率（%）	14.11	19.93	18.43
经营活动产生的现金流量净额	84279	76569	-135521

### 3.3 资本构成及变化情况

单位：人民币/万元

项 目	2012年度	2011年度	2010年度
资本净额	332822	302311	252844
其中：核心资本	307570	278442	230551
附属资本	26823	25070	23493
扣减项	1201	1201	1201
加权风险资产	2821383	2472203	2084865
市场风险资本	2416	160	160
资本充足率（%）	11.67	12.22	12.12
核心资本充足率（%）	10.76	11.23	11.02

## ■ 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	2012年度	2011年度	2010年度
负债总额	4216664	3614824	3341445
存款总额	3684643	3410147	3238156
贷款总额	2682310	2506943	2349345
同业拆入	0	0	0
贷款损失准备	79385	72117	93712

#### 4.2 报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2012年末	2011年末	2010年末
资本充足率	≥8	11.67	12.22	12.12
流动性比率（本外币）	≥25	64.23	57.24	53.35
存贷比（本外币）	≤75	72.8	73.51	72.55
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）	/	1.16	0.63	1.94
单一最大客户贷款比例	≤10	3.38	4.46	5.34
最大一家集团客户贷款比例	≤15	5.62	6.19	9.1
资本利润率	≥11	14.11	19.93	18.43
资产利润率	≥0.6	1.02	1.42	1.22
拨备覆盖率	≥150	255.72	453.68	205.99
成本收入比		33.62	31.87	27.09

#### 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	54.61
2	批发和零售业	15.72
3	建筑业	7.63
4	水利、环境和公共设施管理业	4.47
5	租赁和商业服务业	2.40

#### 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	26.13
2	越城区	16.91
3	上虞市	13.26
4	诸暨市	12.31
5	袍江开发区	7.15

#### 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	11250	3.3802
2	x x 客户	10450	3.1398
3	x x 客户	10000	3.0046
4	x x 客户	9980	2.9986
5	x x 客户	9900	2.9746
6	x x 客户	9900	2.9746
7	x x 客户	9880	2.9686
8	x x 客户	9600	2.8844
9	x x 客户	9300	2.7943
10	x x 客户	9200	2.7642

#### 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	4608	0.18	28092	5172	27528	1.03
可疑类	11288	0.45	3031	10803	3516	0.13
损失类	0	0	0	0	0	0
合计	15896	0.63	31123	15975	31044	1.16

为有效遏制不良贷款快速反弹的势头，切实提升信贷人员处置、防范不良贷款的责任心和积极性，本公司把控制不良贷款反弹作为当前经营管理的重要工作来抓。加大不良贷款清收力度，化解存量风险，同时严控新的不良贷款，加强贷款质量监测和稽核力度，完善问责及处罚机制，确保信贷资产质量优化。

#### 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	72117
本期计提	20990
本期增加	
本期核销	13784
本期转回	62
折算差异	
报告期末	79385

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	2012年增减	期末余额
投资减值准备		200
抵债资产减值准备		0
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	845	96.24
其他	33	3.76

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	20000	3.74	2014年5月24日	
2008年记账式国债	45000	4	2015年2月13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	
2011年记账式国债	20000	3.83	2018年1月27日	
2012年记账式国债	25000	2.95	2017年8月16日	
2012年记账式国债	20000	3.10	2015年9月13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	2012年度	2011年度	2010年度
银行承兑汇票	510857	491553	550875
表外应收利息	7637	8074	10035

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

防范风险，合规经营，是坚持科学稳健发展的重要保障，是本公司一以贯之、矢志追求的管理手段。今年公司继续致力于推进全面风险管理体系建设，确保各项业务的开展依法合规、风险可控。

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。

一是加强对亿元以上、重点行业、重点客户特别是政府融资平台与房地产贷款的监测、清收工作，检查各业务条线风险限额执行情况；二是加强系统支撑，上线新一代信贷风险管理系统，促进信用风险管理前瞻性，提高信贷风险管理精细化水平；三是加强贷款五级分类工作，提高资产质量真实性和可控性；四是严控新的不良贷款，积极化解不良贷款，督导分支机构、业务部门定期报告风险管理状况。

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。

一是做好流动性风险日常管理工作，重点对存贷比、流动性比率、流动性覆盖率等关键指标进行监控，同时加强对每日大额资金进出的监控，确保各项流动性指标保持在合理的范围内；二是加强负债管理，在大力促进存款稳定增长的同时，注重重点资金来源的管理；三是组织流动性风险应急预案演练，评估我行流动性综合反应能力，改进和完善流动性风险管理。

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。

一是着重对利率、汇率、存款准备金率等关键指标进行监控，开展对债券交易账户的每日市值评估工作；二是运用缺口分析、敏感性分析和压力测试等风险管理技术，建立多层次、互补的全面市场风险计量体系，对市场风险进行集中统一计量、监测和控制；三是加强全行利率工作管理，制订利率相关管理办法，积极做好各项利率调整工作；四是对资金部门市场风险管控执行情况、内控情况开展定期或者不定期的检查和抽查，加强市场风险管控力度。

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。

本公司加大了对操作风险的管控力度，并将案件防控工作作为重点工作之一。一是加大对现有管理制度的修订和完善，出台一系列涉及风险合规的管理文件，进一步强化制度管人、制度管风险；二是开展从业人员违反职业操守问题专项检查、员工贷款专项排查、会计专项检查、二级支行授信授权业务专项检查等一系列检查、排查工作，提高案防工作的主动性；三是加强系统建设。非现场审计系统正式上线，使稽核部门监控管理更具科学性与时效性。

## ■ 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		2012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：2011年12月21日，本公司第二十四次（临时）股东大会决议同意绍兴市财政局持有的13000万股股权转让给绍兴市财政投资有限公司，2012年11月7日，绍兴市财政投资有限公司获得中国银监会股东资格批复。2012年12月5日，本公司第二十七次（临时）股东大会决议同意浙江化纤联合集团有限公司持有的148.5万股股权转让给浙江漓铁集团有限公司；同意卧龙控股集团有限公司持有的5500万股股权转让给卧龙电气集团股份有限公司。除上述变动外，本公司2012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1120户，其中，法人股东40户，自然人股东1080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	绍兴市财政投资有限公司	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	卧龙电气集团股份有限公司	7,400	7.52
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	3,748.5	3.81
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
正大联合控股集团有限公司	5520	贷款	质押	正常
浙江正大装饰商城有限公司	4900	贷款	质押	正常
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	质押	正常

5.4 报告期内本公司股东—雄峰控股集团有限公司（持有我公司股份1050万股）在我行贷款逾期7300万元。

## 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	王水君	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
独立董事	陈建设	男	绍兴市越商研究会	会长

注：我公司第二十六次（临时）股东大会选举王水君先生担任我公司董事，阮坚勇先生不再担任董事一职。

### 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	茅国清	男	上虞市财政地税局、国资办	局长、主任
监事	李国兴	男	绍兴县财政局、国资办	副局长、主任
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

注：1、韩茂仁先生因退休不再担任本公司监事。

2、我公司股东书面表决选举李国兴先生出任我公司监事，原孙永国先生不再担任监事一职。

### 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	51	男	35	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	53	女	35	分管授信管理部、风险管理部(法律与合规部)、特殊资产管理部
副行长	沃敏亚	54	女	26	分管会计结算部、运营管理部
副行长兼 董事会秘书	江绍东	43	男	20	分管董事会办公室、个金业务部、科技部、战略发展部、 协管稽核监察部
行长助理	吴维杠	46	男	24	分管办公室、公司业务部、国际业务部
财务总监	张丽英	50	女	30	兼任计划财务部总经理，授权协管行政后勤部

### 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8名。

总额	人数
80万元以上	3
60万元-80万元	4
60万元以下	1

### 6.5 公司员工的数量、专业构成、教育程度

截止2012年12月31日，公司在册员工计1125人，其中：研究生以上47人，本科731人，大专241人，中专及以下106人；具有高级职称的38人，中级职称的285人，初级职称409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、高级管理层为主体的治理框架，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：

本公司董事会由8名董事组成，其中独立董事1名。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，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经营规划、调整授权、董事变更、股权转让、机构设置、固定资产购置等方面23项议案，其中11项重大议案提交股东大会进行了审议。董事会积极履行职责，推进了公司各项业务的稳健发展，维护了公司和股东的合法权益。

### 7.3 关于监事与监事会：

本公司监事会由6名监事组成。报告期内，本公司共召开监事会5次，其中1次以通讯形式召开。各次监事会议分别审议并通过了2011年度经营工作报告、财务分析报告、审计报告、利润分配方案、审计机构聘用、股权转让等方面14项议案。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，本公司召开三次股东大会，具体情况如下：

2012年4月26日，本公司第二十五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35名，代表公司股份98275.41万股，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2011年度董事会、监事会、年度经营工作报告，年度财务分析报告及利润分配方案，独立董事工作报告等议案。

2012年7月27日，本公司第二十六次(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34名，代表公司股份96285.41万股，占公司总股本的97.89%，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。审议通过了董事变更和监事任免的议案。

2012年12月5日，本公司第二十七次(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98232.47万股，占公司总股本的99.86%，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。审议通过了公司第四轮增资扩股具体方案和股权转让的议案。

## ■ 第九节 董事会报告

### 9.1 整体经营情况

报告期内，本公司坚持以“稳健经营、科学发展”为指导思想，积极应对复杂多变的外部环境对公司主营业务带来的冲击和影响，按照年初确定的工作目标，创新业务品种，强化经营机制，深化案件防控，加强队伍建设，有效推进了各项业务的稳步发展。董事会支持经营班子抓开拓，重创新，调结构，强管理，认真地推进各项工作，促进公司全面、协调、可持续发展。

#### 1、主营业务稳步增长

通过对经营班子下达明确的年度经营目标，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。

一是资产规模创新高。报告期内，本公司资产总额达到447亿元，较年初增加61亿元，增幅为16%。

二是存贷规模稳步增长。报告期内，本公司各项存款余额362亿元，较年初增加25亿元，增幅为7%；各项贷款262亿元，较年初增加15亿元，增幅为6%。

三是盈利能力继续提升。报告期内，本公司利润总额达到7.43亿元(含拨备)，较上年增加0.75亿元，增幅为11.23%，实现了良好的社会效益和自身效益。

#### 2、经营区域逐步拓宽

2012年，按照年度网点规划，深耕辖内网点机构，谋划异地分行网点下设，推进村镇银行延伸机构。

一是精耕细作，扩张辖内区域。5月份，滨海支行和安昌支行分别对外营业。10月份，平水支行正式开业。

二是加快扩面，推进跨区经营。舟山分行取得筹建批复，预计2013年4月份左右将对外营业。嘉兴海宁市小微企业专营支行、嘉善支行正在积极筹备之中。

三是强化指导，延伸村镇银行分支机构。5月份，永昌支行正式开业，2013年1月份梅江支行开业。

#### 3、内部管理扎实推进

本公司强化从严治行、合规运作的理念，加强内部基础管理，突出信息科技支撑，不断提升经营水平和风险管控能力。

一是加强内部管理，强化执行力建设。深化“管理年”活动后续工作，开展后督检查，切实整改到位，不断提高经营管理水平；深入开展规章制度评估和修订工作，全年共制定各类制度78只；推动支行

“一办三科”进程，完善岗位职责，明确部门分工，配齐管理人员，努力健全“制度约束—风险排查—严格问责”的合规风险管理机制。

二是深化改革，完善管理机制。稳步推进“三定一评二调整”工作；集中统一，加强固定资产管理；深入基层调研，反复商榷机构分类管理的内容和实施细则，不断推进管理架构构筑工作。

三是加快系统开发改造，提升系统支撑。加强信息科技建设，开展应用级灾备系统开发测试；升级改造完成了公务卡、年审制贷款延期等60余个现有系统；开发完成了新一代信贷管理系统，实现了信贷业务的授信、发放、统计、监测和贷后管理的全流程管理。

#### 4、业务创新明显加快

本公司充分把握“创新是商业银行提高核心竞争力的重要途径”这一理念，加强同业合作，创新产品种类，丰富服务工具，不断增强市场竞争活力。

一是加强合作，广开业务渠道。与上海浦东发展银行签订全面业务合作协议，与多家外贸企业签订远期结售汇协议，与中国进出口银行浙江省分行签订《中小（微）企业贷款合作协议》，继续代理发行“珠联璧合·金兰花”理财产品，开办银银平台贵金属代理交易业务。

二是丰富产品，优化服务手段。推出金融IC卡，并积极推进社保IC卡的发行工作；推出远期结售汇和跨境人民币结算业务，实现国内信用证业务自营；推出财政集中支付和单位公务卡业务，积极推进住房公积金扩面工作。

三是致力创新，提升竞争能力。创新推出“微型贷”；创新推出“年审工厂”新的信贷管理机制；创新推出林权抵押贷款和农户房屋抵押贷款等信贷产品。我公司“金兰情—中小客户系列产品和服务方案”获得“中国金融创新奖”十佳金融产品创新奖殊荣。

#### 5、风险防控继续夯实

为应对可能发生的各类金融风险，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，落实各项风险防控举措，通过稽核内审渠道，全力谋求风险可控下的持续健康发展。

一是完善风险防控手段。董事会加强对风险管理政策、制度体系的建立和指导，督促全行相继出台了多项制度和规定，切实防范各类信用风险。同时，完善防控手段，加快对识别、计量、评估、监测等风险管理机制的建立，积极对市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险等重大风险进行防范。

二是加大稽核内审力度。按照“横向到边，纵向到底，三年全覆盖”的内审原则，加大各分支行和重要岗位的审查力度；对总行部分职能部门开展了“同级审计”。

## 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）、27家二级支行，共40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	滨海支行	绍兴市沥海镇滨海大道13号
3	嘉兴分行	浙江省嘉兴市中环西路88号
4	轻纺城支行	绍兴市绍兴县柯桥群贤路以北兴银大厦
5	万商路支行	绍兴市绍兴县柯桥万商路203号精工大厦
6	钱清支行	绍兴市绍兴县钱清镇兰花市场B南幢12-18号
7	安昌支行	绍兴市绍兴县安昌镇亚太路怡和嘉园7幢104-105号
8	平水支行	绍兴县平水镇绍甘线与工商路交叉口清华苑23幢109-111室
9	诸暨支行	诸暨市暨阳街道永兴华庭北侧1-8号
10	店口支行	诸暨市店口镇铭仕路8号
11	大唐支行	诸暨市大唐镇开元西路357号
12	上虞支行	上虞市百官街道市民大道五洲大厦1-3楼
13	崧厦支行	上虞市崧厦镇百崧路紫金苑商住B楼119-120号
14	嵊州支行	嵊州市一景路2号时代广场8-12号
15	新昌支行	绍兴市新昌县人民中路199-211号
16	越城支行	绍兴市越城区胜利东路142-148号
17	城南支行	绍兴市越城区人民西路29-41号
18	新建支行	绍兴市越城区人民中路106号
19	大龙支行	绍兴市越城区大龙市场西侧
20	鉴湖支行	绍兴市越城区解放南路1101号
21	望花支行	绍兴市越城区延安路192-198号
22	延安路支行	绍兴市越城区延安路468号
23	解北支行	绍兴市越城区解放北路238号
24	中兴支行	绍兴市越城区中兴中路192号
25	镜湖支行	绍兴市越城区马臻路122、124、126号
26	西郊支行	绍兴市越城区快阁苑小区北区入口处
27	张市支行	绍兴市越城区灵芝镇张市村村委旁
28	梅山支行	绍兴市镜湖新区灵芝镇凤林西路与后墅路交叉口
29	东浦支行	绍兴市越城区东浦镇锡麟路92号
30	开发区支行	绍兴市城东经济开发区剡溪路与鲁迅东路口
31	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
32	皋埠支行	绍兴市越城区皋埠镇银桥路与人民东路交叉口
33	凌家山支行	绍兴市城东经济开发区稽山街道旁
34	东湖支行	绍兴市越城区东湖镇湖山北路10号
35	袍江支行	绍兴市袍江工业区世纪大道越中新天地98号
36	斗门支行	绍兴市袍江工业区汤公路167-177号
37	江滨支行	绍兴市袍江工业区育贤路111-119号
38	东郊支行	绍兴市越城区则水牌会龙大道路口
39	新兴产业支行	绍兴市越城区中兴北路285-295号
40	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390亿元；
- (2) 不良率控制在1.3%以下；
- (3) 力争全年实现利润（含拨备）7.5亿元。

#### 2、主要工作思路

(1) 依靠经营班子，推进发展战略。董事会2013年的经营工作重点为：一是强化竞争意识，大力营销吸收存款，实施存款工作“一把手”工程；二是坚持小微定位，培育目标客户群体，制定“中小客户金融服务专家银行”三年实施规划；三是树立“大个金”理念，争抢零售市场，不断增加中间业务收入；四是调整完善内部组织架构，进一步完善总行职能部门设置，逐步设立分支机构个金业务部门；五是积极探索异地分支机构管理模式，进一步加强村镇银行管理和指导；六是继续推进跨区域发展战略，扩大经营领域。

(2) 加快制度建设，推动公司治理。一是认真研究董事会对董事、高管履职评价办法，健全相关的内部分层授权制度，行之有效地建立起职权明确、责任清晰和激励有效的决策执行体系和绩效考核体系；二是重视发挥独立董事在公司治理中的作用，本行注册资本变更后，将按监管部门要求增补独立董事；三是重视发挥委员会专业职能，调整委员会设置；四是修订关联交易管理制度，明确审批流程和授权事项。

(3) 完善资本管理，构建长效机制。董事会将把完善资本管理、构建资本长效补充机制作为一项战略工作长抓不懈。一是强化以资本充足率为核心的资本约束机制，制订经济资本管理规划；二是建立资本补充机制，积极改善股权结构，积极筹划战略投资者引进工作；三是加紧完成增资扩股工作，加快股东资格申报的进程，同时做好历史遗留股权的处置工作，为引进战略投资者做好准备。

(4) 加强风险管理，健全内控体系。董事会研究建立相应的管理战略、管理政策和管理体系，督促经营层落实信息科技风险、操作风险、声誉风险、流动性风险、信用风险及合规经营、内部控制等重大领域的管理责任。一是要强化管控，防控各类风险，严防不良贷款的反弹；要提升大额贷款管控能力；要严格执行不良贷款责任认定及处罚办法；要抓好不良资产的清收；要严格执行重要岗位轮岗轮调和强制性休假制度。二是全面排查，堵塞管理漏洞。推进现场检查标准化；要继续执行信贷“飞检”制度；要扩大风险隐患排查面。三是强化执行力，提升合规意识。要深化辅导式监管方案的后续动作；要深化同级审计层面，强化问责追究，杜绝屡查屡犯现象。

## ■ 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

报告期内，本公司无对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。

#### 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2012年度审计报告（中文版）（附件一）

12.2 本公司2012年度审计报告（英文摘要）（附件二）

绍兴银行股份有限公司  
二〇一三年四月二十六日

## ■ 本公司2012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（2013）1666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2012年12月31日的合并及母公司资产负债表，2012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2012年12月31日的合并及母公司财务状况以及2012年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

附送：

- (1) 绍兴银行股份有限公司合并及母公司2012年12月31日资产负债表；
- (2) 绍兴银行股份有限公司2012年度合并及母公司利润表；
- (3) 绍兴银行股份有限公司2012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2012年度合并及母公司现金流量表；
- (5) 绍兴银行股份有限公司2012年度财务报表附注



中国注册会计师:  

中国注册会计师:  

二〇一三年三月二十八日

## ■ 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

2012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			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	8,617,469,359.79	8,481,849,635.51	7,579,736,052.79	7,503,548,188.18	向中央银行借款	16	410,000,000.00	410,000,000.00	400,000,000.00	400,000,000.00
存放同业款项	2	2,428,760,884.70	2,441,075,303.78	2,888,690,566.36	2,873,834,261.51	同业及其他金融机构存放款项	17	2,568,356,382.59	2,612,103,919.90	2,260,286,661.96	2,272,008,254.01
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	811,030,942.93	811,030,942.93	326,278,690.00	326,278,690.00	衍生金融负债					
衍生金融资产						卖出回购金融资产款	18	2,104,259,000.00	2,104,259,000.00	300,000,000.00	300,000,000.00
买入返售金融资产	4	2,299,129,000.00	2,299,129,000.00			吸收存款	19	35,239,176,069.37	34,579,382,284.86	32,550,519,137.47	32,177,824,748.93
应收利息	5	133,885,648.67	133,044,614.53	95,313,328.66	95,313,328.66	应付职工薪酬	20	49,958,082.72	49,544,182.00	52,370,793.14	51,908,529.13
发放贷款和垫款	6	26,029,246,037.90	25,424,746,314.79	24,348,258,920.95	23,983,880,447.89	应交税费	21	65,535,747.23	59,971,377.98	31,651,844.63	30,573,578.47
可供出售金融资产	7	757,345,480.00	757,345,480.00	702,464,600.00	702,464,600.00	应付利息	22	506,559,546.05	500,596,207.78	389,331,216.05	388,761,825.26
持有至到期投资	8	2,467,304,707.56	2,467,304,707.56	1,899,317,222.67	1,899,317,222.67	预计负债					
应收款项类投资	9	832,680,000.00	832,680,000.00	414,000,000.00	414,000,000.00	应付债券					
长期股权投资	10	35,008,848.59	86,008,848.59	35,008,848.59	86,008,848.59	递延所得税负债	23	834,027.99	834,027.99		
投资性房地产	11	62,823,304.69	62,823,304.69	68,418,838.09	68,418,838.09	其他负债	24	1,221,958,444.34	1,221,664,848.84	164,076,071.02	163,698,281.24
固定资产	12	510,102,602.95	507,685,817.56	395,907,311.31	392,964,883.78	<b>负债合计</b>		<b>42,166,637,300.29</b>	<b>41,538,355,849.35</b>	<b>36,148,235,724.27</b>	<b>35,784,775,217.04</b>
无形资产	13	122,774,501.28	121,491,167.95	115,822,494.89	115,822,494.89	<b>所有者权益（或股东权益）：</b>					
递延所得税资产	14	141,776,503.17	139,450,759.98	121,367,702.03	120,775,886.03	实收资本（或股本）	25	983,655,000.00	983,655,000.00	983,655,000.00	983,655,000.00
其他资产	15	111,034,232.21	104,413,139.49	60,104,721.84	55,255,976.11	资本公积	26	242,313,626.13	242,313,626.13	243,343,792.89	243,343,792.89
						减：库存股					
						盈余公积	27	456,240,274.63	456,240,274.63	364,504,614.09	364,504,614.09
						一般风险准备	28	478,000,000.00	478,000,000.00	358,000,000.00	358,000,000.00
						未分配利润	29	978,150,185.98	971,514,287.25	903,781,055.90	903,605,042.38
						归属于母公司所有者权益合计		3,138,359,086.74	3,131,723,188.01	2,853,284,462.88	2,853,108,449.36
						少数股东权益		55,375,667.41		49,169,111.03	
						<b>所有者权益合计</b>		<b>3,193,734,754.15</b>	<b>3,131,723,188.01</b>	<b>2,902,453,573.91</b>	<b>2,853,108,449.36</b>
<b>资产总计</b>		<b>45,360,372,054.44</b>	<b>44,670,079,037.36</b>	<b>39,050,689,298.18</b>	<b>38,637,883,666.40</b>	<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>45,360,372,054.44</b>	<b>44,670,079,037.36</b>	<b>39,050,689,298.18</b>	<b>38,637,883,666.40</b>

## ■ 合并及母公司利润表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2012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	合并	母公司
一、营业收入		1,302,514,211.74	1,261,552,495.93	1,114,508,826.25	1,094,690,023.63
利息净收入	1	1,217,735,494.48	1,177,084,028.11	1,072,023,858.13	1,052,234,532.13
利息收入		2,300,072,924.44	2,248,157,610.91	1,943,124,600.26	1,919,443,241.34
利息支出		1,082,337,429.96	1,071,073,582.80	871,100,742.13	867,208,709.21
手续费及佣金净收入	2	33,020,650.25	32,770,912.95	21,698,938.39	21,696,633.73
手续费及佣金收入		41,759,583.01	41,498,742.21	26,444,917.70	26,439,128.40
手续费及佣金支出		8,738,932.76	8,727,829.26	4,745,979.31	4,742,494.67
投资收益（损失以“-”号填列）	3	35,905,338.67	35,905,338.67	6,760,708.37	6,760,708.37
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	4,854,048.49	4,854,048.49	1,103,261.07	1,103,261.07
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-3,909,002.29	-3,909,002.29	-7,252,529.87	-7,252,529.87
其他业务收入	5	14,907,682.14	14,847,170.00	20,174,590.16	20,147,418.20
二、营业支出		754,433,644.45	722,236,758.10	447,117,790.24	427,872,555.09
营业税金及附加	6	106,684,379.32	104,982,002.32	86,303,385.70	85,541,589.97
业务及管理费	7	432,255,564.79	411,659,222.38	349,614,038.08	336,735,431.72
资产减值损失	8	209,898,166.94	200,000,000.00	5,604,833.06	
其他业务成本	9	5,595,533.40	5,595,533.40	5,595,533.40	5,595,533.40
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		548,080,567.29	539,315,737.83	667,391,036.01	666,817,468.54
加：营业外收入	10	17,541,169.83	11,487,911.95	4,254,050.56	4,254,050.56
减：营业外支出	11	8,188,282.70	8,059,297.50	6,995,702.16	6,966,246.62
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		557,433,454.42	542,744,352.28	664,649,384.41	664,105,272.48
减：所得税费用	12	127,410,407.42	125,387,746.87	133,970,695.49	133,771,708.11
五、净利润		430,023,047.00	417,356,605.41	530,678,688.92	530,333,564.37
归属于母公司所有者的净利润		423,816,490.62	417,356,605.41	530,509,577.89	530,333,564.37
少数股东损益		6,206,556.38		169,111.03	
六、每股收益：	13				
（一）基本每股收益		0.43		0.54	
（二）稀释每股收益		0.43		0.54	
七、其他综合收益	14	-1,030,166.76	-1,030,166.76	9,883,165.46	9,883,165.46
八、综合收益总额		428,992,880.24	416,326,438.65	540,561,854.38	540,216,729.83
归属于母公司所有者的综合收益总额		422,786,323.86	416,326,438.65	540,392,743.35	540,216,729.83
归属于少数股东的综合收益总额		6,206,556.38		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

2012年度

单位：人民币元

项 目	本期数（合并）						本期数（母公司）								
	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）收资本	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	
	实（或股本）收资本	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	243,343,792.89		364,504,614.09	358,000,000.00	903,781,055.90	49,169,111.03	2,902,453,573.91	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
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年年初余额	983,655,000.00	243,343,792.89		364,504,614.09	358,000,000.00	903,781,055.90	49,169,111.03	2,902,453,573.91	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
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		-1,030,166.76		91,735,660.54	120,000,000.00	74,369,130.08	6,206,556.38	291,281,180.24		-1,030,166.76		91,735,660.54	120,000,000.00	67,909,244.87	278,614,738.65
（一）净利润						423,816,490.62	6,206,556.38	430,023,047.00						417,356,605.41	417,356,605.41
（二）其他综合收益		-1,030,166.76						-1,030,166.76		-1,030,166.76					-1,030,166.76
上述（一）和（二）小计		-1,030,166.76				423,816,490.62	6,206,556.38	428,992,880.24		-1,030,166.76				417,356,605.41	416,326,438.65
（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				91,735,660.54	120,000,000.00	-349,447,360.54		-137,711,700.00				91,735,660.54	120,000,000.00	-349,447,360.54	-137,711,700.00
1. 提取盈余公积				91,735,660.54		-91,735,660.54						91,735,660.54		-91,735,660.54	
2. 提取一般风险准备金					120,000,000.00	-120,000,000.00							120,000,000.00	-120,000,000.00	
3. 对所有者（或股东）的分配						-137,711,700.00		-137,711,700.00						-137,711,700.00	-137,711,700.00
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、本期末余额	983,655,000.00	242,313,626.13		456,240,274.63	478,000,000.00	978,150,185.98	55,375,667.41	3,193,754,754.15	983,655,000.00	242,313,626.13		456,240,274.63	478,000,000.00	971,514,287.25	3,131,723,188.01

## ■ 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

2012年度

单位：人民币元

项 目	上年同期数（合并）						上年同期数（母公司）								
	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（或资本）	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	
	实（或资本）	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	256,819,073.01	49,169,111.03	478,904,705.94		9,883,165.46		103,033,356.44	60,000,000.00	256,643,059.49	429,559,581.39
（一）净利润						530,509,577.89	169,111.03	530,678,688.92						530,333,564.37	530,333,564.37
（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				530,509,577.89	169,111.03	540,561,854.38		9,883,165.46				530,333,564.37	540,216,729.83
（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、本期末余额	983,655,000.00	243,343,792.89		364,504,614.09	358,000,000.00	903,781,055.90	49,169,111.03	2,902,453,573.91	983,655,000.00	243,343,792.89		364,504,614.09	358,000,000.00	903,605,042.38	2,853,108,449.56



## ■ 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

2012年度

单位：人民币元

项 目	本期数		上年同期数	
	合并	母公司	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	2,996,726,652.53	2,741,653,201.82	2,500,839,861.66	2,068,145,473.12
向中央银行借款净增加额	10,000,000.00	10,000,000.00	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	2,190,835,959.06	2,139,500,838.87	1,857,629,429.61	1,833,942,281.39
卖出回购款项净增加额	1,804,259,000.00	1,804,259,000.00		
收到其他与经营活动有关的现金	1,105,495,413.11	1,099,465,837.37	38,668,274.10	38,263,312.36
经营活动现金流入小计	8,107,317,024.70	7,794,878,878.06	4,797,137,565.37	4,340,351,066.87
发放贷款及垫款净增加额	1,898,954,859.08	1,648,935,442.09	1,797,535,227.88	1,427,551,921.76
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	1,408,342,813.99	1,365,277,904.59	767,016,304.11	639,390,553.78
支付利息、手续费及佣金的现金	973,848,032.72	967,967,029.54	754,367,950.10	751,041,823.33
支付给职工以及为职工支付的现金	255,038,715.65	246,617,103.36	190,656,242.62	187,363,302.51
支付的各项税费	227,332,803.84	226,295,425.24	239,571,496.20	239,059,101.59
买入返售款项净增加额	2,299,129,000.00	2,299,129,000.00		
支付其他与经营活动有关的现金	201,885,674.14	191,187,823.43	282,296,990.69	273,391,477.49
经营活动现金流出小计	7,264,531,899.42	6,945,409,728.25	4,031,444,211.60	3,517,798,180.46
经营活动产生的现金流量净额	842,785,125.28	849,469,149.81	765,693,353.77	822,552,886.41
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	80,170,802,761.98	80,170,802,761.98	11,920,126,600.00	11,920,126,600.00
取得投资收益收到的现金	163,380,285.32	163,380,285.32	106,957,875.80	106,957,875.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	98,916.41	98,916.41	47,321.97	47,321.97
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计	80,334,281,963.71	80,334,281,963.71	12,027,131,797.77	12,027,131,797.77
投资支付的现金	81,708,673,605.27	81,708,673,605.27	11,664,053,284.93	11,715,053,284.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	164,676,611.97	160,556,862.84	79,518,930.31	71,518,474.13
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	81,873,350,217.24	81,869,230,468.11	11,743,572,215.24	11,786,571,759.06
投资活动产生的现金流量净额	-1,539,068,253.53	-1,534,948,504.40	283,559,582.53	240,560,038.71
<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	134,256,060.40	134,256,060.40	121,432,896.78	121,432,896.78
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	134,256,060.40	134,256,060.40	121,432,896.78	121,432,896.78
筹资活动产生的现金流量净额	-134,256,060.40	-134,256,060.40	-72,432,896.78	-121,432,896.78
<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>	-830,539,188.65	-819,735,414.99	976,820,039.52	941,680,028.34
加：期初现金及现金等价物余额	4,418,512,851.80	4,383,372,840.62	3,441,692,812.28	3,441,692,812.28
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	3,587,973,663.15	3,563,637,425.63	4,418,512,851.80	4,383,372,840.62



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：0575-85131219

传真：0575-85131190

网址：[www.sxccb.com](http://www.sxccb.com)