



绍兴银行  
BANK OF SHAOXING

**2017**  
ANNUAL  
REPORT

# 年度报告





# 2017 年度报告

ANNUAL REPORT 2017





- 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
- 11 第八节 股东大会情况简介
- 11 第九节 董事会报告（摘要）
- 16 第十节 监事会报告
- 16 第十一节 消费者权益保护
- 17 第十二节 重大事项
- 18 第十三节 附录
- 20 绍兴银行2017年度审计报告（中文版）（附件一）
- 92 绍兴银行2017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，公司董事及高级管理人员已对年度报告的真实、准确、完整签署书面确认意见。
- ▲公司董事会第四届第二十一次会议于2018年4月10日审议通过了本年度报告，本次会议应到董事9人，实到董事9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。

## ■ 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	丁国兴
注册地址	绍兴市中兴南路1号
邮政编码	312000
办公地址	绍兴市中兴南路1号

### 2.2 联系人及联系方式

联系人	凌萍
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	54757
营业外收支净额	-826
利润总额	53930
净利润	42009
经营活动产生的现金流量净额	-445351

### 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	2017年度	2016年度	2015年度
主营业务收入	180589	184534	173504
利润总额	53930	50537	43897
净利润	42009	38506	35138
资产总额	10445466	10421094	8654672
股东权益	630235	594972	460291
每股收益(元)	0.22	0.29	0.26
归属于母公司股东的每股净资产(元)	3.2	3.62	3.47
净资产收益率(%)	6.86	7.3	7.87
经营活动产生的现金流量净额	-445351	217050	1103446

### 3.3 资本构成及变化情况

单位：人民币/万元

项目	2017年度	2016年度	2015年度
核心一级资本净额	619971	586587	455821
一级资本净额	620178	586990	456145
资本净额	810782	778510	642254
风险加权资产	7093911	6290686	5231381
核心一级资本充足率(%)	8.74	9.32	8.71
一级资本充足率(%)	8.74	9.33	8.72
资本充足率(%)	11.43	12.38	12.28

## ■ 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	2017年度	2016年度	2015年度
负债总额	9815232	9826122	8194381
存款总额	6482610	5823384	4862796
贷款总额	4739492	4324869	3714872
同业拆入	93449	9997	0
贷款损失准备	131942	115468	97667

## 4.2 报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项目	参考值	2017年末	2016年末	2015年末
资本充足率	≥8	11.43	12.38	12.28
流动性比率（本外币）	≥25	49.87	74.7	54.46
存贷比（本外币）	≤75	67.71	70.83	71.05
拆借资金比例				
拆入资金比	≤4	1.44	0.17	0
拆出资金比	≤8	0	0.52	0.41
不良贷款比例（五级）	/	1.78	1.73	1.68
单一最大客户贷款比例	≤10	6.5	5.44	4.14
最大一家集团客户贷款比例	≤15	11.16	8.97	5.91
资本利润率	≥11	6.86	7.3	7.87
资产利润率	≥0.4	0.4	0.4	0.50
拨备覆盖率	≥150	156.56	154.24	156.40
成本收入比		39.94	39.8	37.67
合格优质流动性资产		1378491	1060403	1078292
未来30天现金净流出量		1360512	1037577	853084
流动性覆盖率	≥100	101.32	102.2	126.4

## 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	42.18
2	批发和零售业	16.64
3	建筑业	8.64
4	租赁和商业服务业	8.21
5	水利、环境和公共设施管理业	5.69

## 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	柯桥区	15.86
2	越城区	12.58
3	上虞区	12.94
4	诸暨市	8.04
5	嵊州市	5.51

#### 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	52700	6.4999%
2	× × 客户	50000	6.1669%
3	× × 客户	50000	6.1669%
4	× × 客户	49250	6.0744%
5	× × 客户	48000	5.9202%
6	× × 客户	40500	4.9952%
7	× × 客户	39500	4.8718%
8	× × 客户	36000	4.4402%
9	× × 客户	35000	4.3168%
10	× × 客户	32000	3.9468%

#### 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	39712	0.92	91800	90522	40990	0.86
可疑类	35152	0.81	25894	17763	43283	0.91
损失类	0	0	0	0	0	0
合计	74864	1.73	117694	108285	84273	1.78

本公司今年以来积极化解存量风险，努力提升不良贷款处置成效。组织“春雷行动”、“夏秋双降”等专项清收活动，有力加快了不良清收进度；完善专职清收员制度，强调各分支机构“一把手”的关键作用，做到随时抓，随时管，盯进度，抓执行；开启“互联网+不良资产处置”新模式，降低不良资产处置成本，提高不良资产处置效率。

#### 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	115468
本期计提	51096
本期增加	
本期核销	35290
本期转回	668
折算差异	
报告期末	131942

## 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	2017年增减	期末余额
投资减值准备	0	0
抵债资产减值准备	46	46
合 计	46	46

## 4.9 抵债资产状况

单位：人民币/万元

种 类	余 额	比 例 (%)
房地产	32831	99.9
其他	33	0.1

## 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
11记账式附息（三期）国债	20,000	3.83	2018年1月27日	
12记账式附息（十期）国债	10,000	3.14	2019年6月7日	
12记账式附息（十六期）国债	10,000	3.25	2019年9月6日	
14记账式附息（三期）国债	10,000	4.44	2021年1月16日	
14记账式附息（八期）国债	20,000	4.04	2019年4月24日	
15记账式附息（二期）国债	6,000	3.36	2022年1月22日	
15记账式附息（十二期）国债	10,000	2.73	2018年6月11日	
15记账式附息（十四期）国债	10,000	3.3	2022年7月9日	
15记账式附息（十九期）国债	35,000	3.14	2020年9月8日	
16记账式附息（二期）国债	1,000	2.53	2021年1月14日	
16记账式附息（十四期）国债	10,000	2.95	2023年6月16日	
17记账式附息（七期）国债	7,000	3.13	2022年4月13日	
17记账式附息（十三期）国债	6,000	3.57	2024年6月22日	
11进出11	5,000	4.53	2018年7月14日	
11进出20	30,000	3.83	2018年11月24日	
12进出25	5,000	4.19	2019年12月11日	
12农发01	25,000	3.92	2019年2月28日	
12农发04	15,000	3.93	2019年3月20日	
13农发08	5,000	3.91	2018年4月26日	
14国开09	20,000	5.44	2019年4月8日	
14国开10	30,000	5.6101	2021年4月8日	
14国开14	10,000	4.77	2021年6月9日	
14国开21	10,000	5.1	2021年8月7日	
14国开27	10,000	4.08	2019年11月20日	
14农发09	15,000	5.55	2021年2月20日	

续上表：

项 目	面 值	票 息 (%)	到 期 日	计 提 减 值 准 备
15国开01	15,000	3.85	2018年1月8日	
15国开05	10,000	3.81	2025年2月5日	
15国开07	10,000	4.18	2018年4月3日	
15国开08	10,000	4.13	2020年4月13日	
15国开12	10,000	3.54	2018年6月18日	
15国开17	10,000	3.26	2018年8月27日	
15国开18	28,000	3.74	2025年9月10日	
15国开20	18,000	3.46	2020年9月24日	
15进出05	2,000	3.99	2025年2月9日	
15进出10	20,000	3.97	2022年5月14日	
15进出13	20,000	3.81	2020年6月8日	
15农发02	20,000	4.02	2020年1月14日	
15农发06	5,000	3.83	2018年3月10日	
15农发12	10,000	4.18	2022年5月4日	
15农发14	20,000	3.44	2018年5月22日	
15农发20	46,000	3.58	2020年8月28日	
16国开05	2,000	3.8	2036年1月25日	
16国开07	5,000	3.24	2023年2月25日	
16国开10	40,000	3.18	2026年4月5日	
16农发04	10,000	3.32	2023年1月6日	
16农发18	19,000	3.58	2026年4月22日	
17国开05	5,000	3.88	2020年4月19日	
17国开10	22,000	4.04	2027年4月10日	
17进出09	4,000	4.11	2022年7月10日	
17进出10	2,000	4.03	2020年8月7日	
17农发05	4,000	3.85	2027年1月6日	
17农发11	3,000	4.12	2020年8月23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	2017年度	2016年度	2015年度
银行承兑汇票	539645	589852	805700
表外应收利息	48839	59091	55681

注：2017年度银行承兑汇票口径为自开与代开合计。

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，推进全面风险管理体系建设，提高风险防控水平，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。

一是建立全行立体风险防范体系，构建风险防范立体网络，加大不良资产处置力度。二是多策并举，优化信贷管理模式，施行扁平化的管理，整合信贷管理体系、精简信贷业务流程，进一步实现了审查流程差别化、审查人员专业化、审查过程独立化、审查审批高效化和风险管控能力的提升。三是建立和完善信用风险防控长效机制。组织开展信用风险防控“清淤活水”专项行动。为强化本公司信用风险防控，坚决守住不发生系统性、区域性风险的底线。四是多管齐下，狠抓不良处置工作。本公司加大不良贷款处置工作，控增量，降存量，多管齐下，狠抓风险防范，强化风险管理。

**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。

一是加大存款组织力度，创新丰富存款业务品种，加大负债端管理与产品创新。二是密切关注资金流动性风险的防范，增加长期资金融入比例，提高本公司的资金流动性安全。三是加强流动性监测管理工作，定期对各项流动性指标进行测算和分析，及时了解全行流动性状况。四是定期组织压力测试和流动性风险演练。了解极端情况下流动性风险承受能力。

**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。

一是建立市场风险报告制度，完善市场风险管理政策程序。二是做好全行利率管理工作，努力寻求风险可控前提下的最优盈利水平方案。三是加强汇率风险管理，有效控制外汇风险敞口头寸。本公司在原有基础上继续实行盯市制度，合理利用本公司的实时外汇牌价系统，观察交易中心汇率变动情况，及时整理分析汇率变动走势。四是加强全行资产负债变化研究，适时调整投资组合的运用规模和结构。

**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。

本公司操作风险防控工作良好，通过不断完善规章制度，坚持高频率的现场检查与非现场检查，开发与完善业务流程系统建设，加强员工操作风险培训等措施进一步加强流动性风险防控措施，增强员工风险意识，确保安全稳健运行。

## ■ 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		2017年
股本总额		194830.908
国有及国有控股股份	股份数	74887.6404
	占比%	38.44
民营及其他非公有制企业股份	股份数	107349.84
	占比%	55.1
自然人股份	股份数	12593.4276
	占比%	6.46
其中：内部职工股	股份数	12548.9712
	占比%	6.44

注：2017年7月26日，本公司完成变更注册资本的工商变更登记，股本总额从162359.09万股增加至194830.908万股。

### 5.2 股东情况

1、报告期末公司股东总数为919户，其中，法人股东35户，自然人股东884户。

2、报告期末前十大股东持股及质押情况

单位：万股、%

序号	股东单位名称	股份数	股权占比	质押数	质押率
1	绍兴市财政投资有限公司	34719.498	17.82	13000	37.4

续上表：

序号	股东单位名称	股份数	股权占比	质押数	质押率
2	精功集团有限公司	24000	12.32	19980	83.3
	佳宝控股集团有限公司	5940	3.05	4950	83.3
	中建信控股集团有限公司	4224	2.17	3970	94
	绍兴众富控股有限公司	2886	1.48	2405	83.3
3	浙江中成控股集团有限公司	11988	6.15	7400	61.7
4	正大联合控股集团有限公司	11988	6.15	9758	81.4
5	卧龙电气集团股份有限公司	11988	6.15	0	0
6	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司	7432.8	3.82	0	0
7	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司	7432.8	3.82	0	0
8	浙江凌达实业有限公司	7290	3.74	7200	98.8
9	浙江英维特股权投资有限公司	6630	3.4	5135.4	77.5
10	浙江漓铁集团有限公司	6072.54	3.12	3748.5	61.7

注：自然人股东拍卖减少2人；中建信控股集团有限公司与绍兴众富控股有限公司也列入精功集团有限公司的关联企业；绍兴市柯桥区国有资产投资经营有限公司更名为绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司；绍兴市上虞区资产经营总公司变更为绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司；裕隆控股集团有限公司股权转让至浙江英维特股权投资有限公司。

### 5.3 重大关联交易情况

单位：人民币/万元

名称	2017年末余额	形式	担保方式	风险状况
精功集团有限公司及其关联企业	95880	贷款	抵押、质押	正常
卧龙电气集团股份有限公司及其关联企业	10000	债券	信用	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	丁国兴	男	绍兴银行股份有限公司	董事长、党委书记
董事	王国海	男	绍兴银行股份有限公司	副董事长、行长
董事	金良顺	男	精功集团有限公司	董事局主席、党委书记
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

续上表：

职务	姓名	性别	任职的单位名称	任职单位担任的职务
董事	丁正良	男	正大联合控股集团有限公司	董事长
董事	求嫣红	女	绍兴市财税干部教育管理中心	主任
独立董事	李生校	男	绍兴文理学院	教授、区域发展研究中心主任
独立董事	何斌辉	男	招银国际金融控股（深圳）有限公司	董事、总经理
独立董事	董茂云	男	复旦大学	教授
董事	魏仕校	男	浙江漓铁集团有限公司	董事长

注：经我公司2017年7月19日第四届十七次董事会和2017年9月12日第三十八次（临时）股东大会审议，同意董茂云先生辞去独立董事职务，及同意魏仕校先生辞去董事职务。

#### 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	陈方晓	男	绍兴银行股份有限公司	监事长
监事	戴金富	男	绍兴市城东纺织厂有限公司	董事长
监事	王志宏	男	绍兴银行股份有限公司	稽核监察部总经理
外部监事	丁建华	女	绍兴市国资委财务总监管理办公室	主任
外部监事	葛劲夫	男	绍兴天源会计师事务所有限责任公司 绍兴天泉资产评估有限公司	董事、副所长 法人代表、总经理

注：经我公司2017年4月21日第四届十四次监事会和2017年4月27日第三十七次股东大会审议，同意茅国清先生辞去监事职务。

#### 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	王国海	53	男	27	负责全行经营工作，直接分管计划财务部、党政办公室
副行长兼 董事会秘书	江绍东	48	男	25	协助行长分管董监办公室、会计结算部、运营管理部、安全保卫部
副行长	阮烈锋	48	男	24	协助行长分管个金业务部（电子银行部）、授信管理部、风险管理部（法律与合规部）、特殊资产管理部、互联网银行部
行长助理	吴维杠	51	男	29	协助行长分管科技部、兼任台州分行行长
行长助理	何虹	48	女	29	协助行长分管公司业务部、国际业务部、金融市场部、总行营业部
财务总监	张丽英	55	女	35	兼任计划财务部总经理，协管计划财务部、分管行政后勤部

#### 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13名。

总额	人数
130万元-150万元	1
100万元-120万元	4
60万元-80万元	2
40万元-60万元	2
10万元-20万元	2
5万元-10万元	2

注：董事王永泉、陈建成、丁正良、金良顺、魏仕校、求嫣红，监事茅国清、戴金富、丁建华不在我公司领取报酬。董事长丁国兴和监事长陈方晓年度薪酬有待市委、市政府考核后确定，目前为预披露暂时预计为40万元—60万元。

#### 6.5 公司员工的数量、专业构成、教育程度

截止2017年12月31日，公司在册员工计2005人，其中：研究生及以上107人，本科1567人，大专240人，中专及以下91人；具有高级职称的41人，中级职称的369人，初级职称的676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9名董事组成，其中独立董事2名。董事会下设4个专门委员会：战略委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会和提名与薪酬委员会。

报告期内，本公司共组织召开董事会5次。各次董事会会议分别审议并通过了涉及机构发展规划、上市计划、利润分配、发展规划、股权变更等多个方面的共计49项议案，其中18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。2017年度11名董事的履职评价结果为称职。

### 7.3 关于监事与监事会：

本公司监事会由5名监事组成，其中外部监事2名。监事会下设审计和监督委员会、提名委员会。

报告期内，本公司共召开监事会5次。各次监事会会议分别审议并通过了经营、财务、审计报告、利润分配方案、董监高履职评价、流动性风险管理、信用风险防控、稽核监察工作、不良资产处置、绩效审计、内控评价、战略评估、监管现场检查通报等方面共计27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。2017年度5名监事的履职评价结果均为称职。

#### 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2次股东大会，具体情况如下：

2017年4月27日，本公司第三十七次股东大会在绍兴召开。参加会议的股东代表36名，代表绍兴银行股权162322.043万股，占全部股权的99.98%，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。审议通过了公司2016年度董事会、监事会、年度财务分析报告及利润分配方案，2016年度董事、监事及高管履职情况评价的报告，变更注册资本，独立董事工作报告等议案。

2017年9月12日，本公司以通讯方式召开临时股东大会。参加会议的股东代表35名，代表绍兴银行股194761.8516万股，占全部股权的99.96%，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。审议通过了公司的上市计划、企业股东转股、发行绿色金融债券、同意辞去两位董事职务的议案。

### ■ 第九节 董事会报告（摘要）

#### 9.1 整体工作情况

报告期内，本公司确立了“调结构、固基础、强内控、防风险、增效益”的指导方针，制定了比较稳健的年度经营目标，通过对公司体制机制的改革、经营思路的转变、管理模式的摸索等一系列努力，取得了不错的业绩，各项经营指标基本完成，绝大部分监管指标质量得以改善，企业品牌形象进一步提升。

##### 1、加强公司治理建设，发挥董事会的决策作用

发挥“三会一层”作用，不断探索完善公司治理，强化以股东大会、董事会、监事会和经营层为主体的公司治理结构，优化专门委员会，充分发挥专门委员会在董事会决策中的前置作用，强化了董事会决策职能及决策的科学性；强化运营机制，进一步强调董事会的核心作用，在发展战略、风险管理、人事薪酬政策等方面真正发挥决策作用；完善履职评价，严格按照《绍兴银行股份有限公司董事、监事履职评价实施办法》规定的考核标准和程序，从履职时间充足性、工作规范性和工作质量等方面对全体董事进行全面、科学的评价。

##### 2、加强基础建设与风险管理，推进各项业务高效发展

业务基础逐步夯实，通过完善条线考核体系，制定四维考核办法，推动各项基础业务稳步提升；资产管理能力得到提升，积极转型零售理财，缩减同业理财规模，完成理财投资管理系统二期上线工作，努力提高自主投资管理能力；风险管控能力提升，梳理存量业务，修订完善制度，成立综合管理团队，增设风险管理岗，复核审查部门独立开展业务，把控业务操作风险；落实监管要求，强化内部管控，推进风险防控长效机制建设，完善制度体系；充分发挥考核的指挥棒作用，充分利用CRM系统进行考核排名，进一步完善客户经理绩效考核体系。

### 3、继续深化内部改革，提高工作效率

完善授信集中，大力处置不良，有效提升信贷资产质量；实行授权集中，规范分支机构转授权工作；深化科技组织架构改革，转变开发研究重点；完善选人用人机制及员工培育规划，加强人才引进与培养，完善考核机制，广泛吸纳营销人才，提高营销人员占员工总数的比例。

### 4、全力抓好党建工作，扎实推进企业文化建设

积极开展十九大精神党课学习、“两学一做”等专项学习教育活动，学习贯彻党的十九大会议精神，提升基层党组织党建工作水平；根据《绍兴市市管企业公司章程管理办法》的要求将党建工作写进公司章程，对公司章程进行了修改，增加了“第五章 公司党组织”；开展20周年行庆系列活动，进一步加强企业文化与品牌建设；充分发挥共青团、工会等群众组织作用，组织开展各项活动，丰富员工的文化生活；充分发挥党组织的政治核心作用，确保全面从严治党责任有效落实。

#### 9.2 分支机构基本情况

截至报告期末，本公司已开设5家异地分行、55家支行（含总行营业部）、12家社区支行，共计72家营业网点。

序号	网点名称	营业地址	联系电话
1	总行营业部	绍兴市中兴南路1号	85129734
2	嘉兴分行	嘉兴市中环西路76、80、84、88、92号1-2层	0573-82652222
3	嘉兴海宁小微企业专营支行	海宁市钱江东路20号	0573-80770885
4	嘉兴嘉善支行	嘉兴市嘉善县晋阳东路508-518号	0573-84289089
5	嘉兴平湖小微企业专营支行	嘉兴平湖市东湖大道192、196、200、202号	0573-85100166
6	嘉兴桐乡支行	嘉兴桐乡市梧桐街道校场西路158号	0573-88623862
7	嘉兴海盐支行	嘉兴海盐县武原街道海丰西路383、385号	0573-86020709
8	嘉兴海宁家纺城小微企业专营支行	嘉兴市海宁市许村镇市场路96、98号	0573-80776358
9	嘉兴桐乡濮院支行	嘉兴市桐乡市濮院镇凯旋路766、776、780号	0573-88600295
10	舟山分行	舟山市定海区环城南路269号	0580-2368933
11	舟山普陀小微企业专营支行	舟山市普陀区东港街道海印路东港颐景园南区7幢36-40号	0580-3803170
12	台州分行	台州市椒江区广场南路54-64号	0576-88190101
13	台州温岭小微企业专营支行	浙江省温岭市万昌中路586、588、590号	0576-80615801
14	台州临海小微企业专营支行	浙江省临海市古城街道崇和路3-3号、3-4号、3-5号	0576-85186500
15	湖州分行	湖州市吴兴区青铜路355号1-4层	0572-2135601
16	温州分行	浙江省温州市鹿城区南塘街11号楼（锦绣路口）	0577-88011866
17	轻纺城支行	绍兴市柯桥区柯桥群贤路以北兴银大厦	81185578
18	万商路支行	绍兴市柯桥区柯桥万商路203号精工大厦	84129973
19	钱清支行	绍兴市柯桥区钱清镇联合国际广场3幢102、103、201、202号	84515865

序号	网点名称	营业地址	联系电话
20	安昌支行	绍兴市柯桥区安昌镇亚太路怡和嘉园7幢104-105号	85673721
21	平水支行	绍兴市柯桥区平水镇绍甘线与工商路交叉处清华苑23幢109-111室	85725539
22	杨汛桥支行	绍兴市柯桥区杨汛桥镇杨江西路526号	84570610
23	福全支行	绍兴市福全镇无名商务大厦2幢0120、0207室	85508097
24	马鞍小微企业专营支行	绍兴市滨海工业区镜海大道712-718号	81162975
25	裕民社区支行	绍兴市柯桥区柯桥街道兴越路916号	84561210
26	浪琴湾社区支行	绍兴市柯桥区柯桥街道鉴湖路916-918号	85673560
27	双梅社区支行	绍兴市柯桥区耶溪路314-316号	84125776
28	滨城新旺角社区支行	绍兴市柯桥区滨海兴滨路新旺角中心2幢108、109室	81199361
29	立新社区支行	绍兴市柯桥区山阴路382号	84122571
30	诸暨支行	诸暨市暨阳街道永兴华庭北侧1-8号	87257060
31	店口支行	诸暨市店口镇铭仕路8号	87618037
32	大唐支行	诸暨市大唐镇开元西路357号	87731210
33	安华支行	诸暨市安华镇锦事达路逸江华庭二号楼110-113号	87979771
34	上虞支行	绍兴市上虞区百官街道市民大道五洲大厦1-3楼	82195906
35	崧厦支行	绍兴市上虞区崧厦镇百崧路紫金苑商住B楼119—120号	82685399
36	上虞小越小微企业专营支行	绍兴市上虞区小越镇越中路36号	81260213
37	嵊州支行	嵊州市一景路2号时代广场8-12号	83002260
38	嵊州三界小微企业专营支行	嵊州市三界镇振兴北路127号	83833912
39	嵊州甘霖支行	嵊州市甘霖镇桃源路41号	81382228
40	新昌支行	绍兴市新昌县七星街道鼓山西路650号	86021062
41	新昌南明小微企业专营支行	绍兴市新昌县鼓山中路195号	86623660
42	新昌县上礼泉村社区支行	绍兴市新昌县新昌大道中路5号	86620133
43	越城支行	绍兴市越城区劳动路20号	85138624
44	新建支行	绍兴市越城区人民中路106号	85225840
45	大龙支行	绍兴市越城区大龙市场西侧	85118350
46	鉴湖支行	绍兴市越城区解放南路1101号	88331061
47	望花支行	绍兴市越城区延安路192-198号	88067764
48	北海支行	绍兴市越城区胜利西路431号	88065264
49	中兴支行	绍兴市越城区中兴中路192号	85142925

续上表：

序号	网点名称	营业地址	联系电话
50	城中支行	绍兴市越城区胜利东路142-148号	85167474
51	鹅境雅苑社区支行	绍兴市越城区王家庄路鹅境雅园西区37幢107-1室	88365165
52	越城区解北社区支行	绍兴市越城区解放北路238号	85225913
53	镜湖支行	绍兴市越城区马臻路122、124、126号	85155437
54	高铁支行	绍兴市越城区灵北公寓28幢101-103室	85168793
55	张市支行	绍兴市越城区灵芝镇张市村村委旁	85173070
56	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	88023804
57	东浦支行	绍兴市越城区东浦镇锡麟路92号	85199763
58	运河人家社区支行	绍兴市越城区霞西路运河人家虹桥坊6-7号	85176411
59	快阁苑社区支行	绍兴市越城区快阁苑小区北入口处	85171476
60	高新开发区支行	绍兴市越城区皋埠镇银桥路与人民东路交叉口	88773324
61	城东支行	绍兴市城东经济开发区剡溪路与鲁迅东路口	88651753
62	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	88362090
63	迪荡支行	绍兴市越城区胜利东路363号	88619570
64	东湖支行	绍兴市越城区东湖镇湖山北路10号	88649809
65	新兴产业支行	绍兴市越城区中兴北路285-295号	88025265
66	袍江支行	绍兴市袍江工业区世纪大道越中新天地98号	88031533
67	斗门支行	绍兴市袍江工业区汤公路167-177号	88172606
68	江滨支行	绍兴市袍江工业区育贤路111-119号	88243423
69	东郊支行	绍兴市龙洲花园农贸市场内	88010306
70	滨海支行	绍兴市沥海镇海滨大道13号	85216101
71	马山镇海南社区支行	绍兴市越城区马山镇海南路54号	88042664
72	孙端镇上亭社区支行	绍兴市越城区孙端镇市场北侧住商楼104室	85550451

### 9.3 新年度的经营目标和工作思路

#### 1、经营目标

- (1) 表内总资产突破1050亿元；
- (2) 各项存款时点余额达到750亿元；
- (3) 各项贷款余额达到500亿元；
- (4) 五级分类不良贷款率及逾期90天以上贷款控制在上年末的水平之内，收息率达到93%；
- (5) 实现拨备前利润9.7亿元，净利润4.25亿元。

## 2、主要工作思路

（一）立足中小，回归本源，决胜基础业务。一是公司业务坚持“做小、做微”，以拓展中小企业客户为工作重点；坚持“抓小不放大”，积极做好行政事业单位存款揽存与财政性存款招投标工作；优化条线考核体系，改革利率定价机制，改革考核兑现方式，改造业务流程，进一步解放客户经理的生产力，提升客户体验，提高综合效益；加强客户的分级、分类管理，加强裸贷户的管理，加强管户轮换管理；成立行政事业部，拓展招投标业务，形成“集中管理，分层协作”的发展模式。二是个金业务以发展集镇业务为中心，以发展“核心存款”、“基础客户”、“小微贷款”为重点，全面提升市场占有率为；强化“网格化管理”，全面构建覆盖乡村的基础金融服务供给网络；深化本地服务“强粘性”，努力提升市民卡贡献度；积极拓展渠道，升级硬件设备，努力扩大基础客户群体；完善集镇客户经理考核机制。三是完善CRM系统功能，加强任务分配、目标落实、考核反馈与CRM的契合度。四是加强对公司客户经理、网点客户经理、临柜人员、大堂经理四支队伍的培训和管理。进一步优化客户经理等级管理，完善准入退出、轮岗、末位淘汰机制，真正实现客户经理队伍竞争常态化和流转高频化。

（二）严控新增，处置存量，提升信贷资产质量。一是完善授信集中审批体系。建立“限时审批”机制、集中放款审核机制，优化抵押登记、核保操作、凭证保管一条龙服务流程；将金融市场业务授信审批、额度控制全面纳入信贷系统管理。二是根据业务品种、机构对存量客户进行ABCD等级划分，确定存量新增、保持与逐步退出的比例，并执行落地。三是细化考核，提高不良资产处置有效性。实行“按月考核，全年不平均，扣奖不返还”的考核方式；积极开展不良清收攻坚战；建立督导汇报机制，细化落实清收处置责任，并指定专人跟踪进展情况。四是规范抵债资产接收、管理和处置工作流程，提高闲置资产效益。

（三）紧抓内控，合规操作，保障运营安全无事故。一是构建操作风险防控体系。完善制度体系建设，确保制度覆盖到位，操作规范有据可依；启用印控仪管理系统、无纸化柜外清系统等新技术；建设反洗钱管控平台，积极落实人行反洗钱监管政策。二是改造业务系统，优化操作流程。改造企业网银后管系统，将企业网银开户纳入集中授权体系；优化电票网银端功能，实施票据系统营改增改造，实现企业开户资料无纸化。三是加强柜面队伍建设。结合风险合规教育、业务培训打造好柜员和会计主管两支队伍；做好“限时服务”，抓好“标杆创建”，做好消费者权益保护工作。四是切实抓好以员工安防教育培训、应急预案演练、安全隐患检查整改为重点的安全保卫工作。

（四）自主创新，强化服务，加快新技术转化应用。一是提高自主开发、管理能力，实现核心系统自主可控；加大对产品服务创新的支持力度；加强对科技开发人员的管理考核。二是加快新技术应用，尝试将人工智能技术与反欺诈、反洗钱系统相结合，预测客户行为，分析违约概率；完善大数据平台的管理、运用，完善CRM系统相关模块功能。三是提高运维水平，实现数据中心基础架构优化。建立运维管理一体化平台，加快分支行基础设施标准化建设。四是强化服务意识，加强队伍建设。加强科技服务一线能力，落实科技网点服务跟踪反馈机制，推进“首问责任制”建设推进精细化管理，完善科技人员考核、晋升机制。

（五）科学考核，效益为先，提升财务管理水。一是改造系统，提升财务管理高效化。力争年底完成流动性风险管理系统的自主设计、开发、上线工作，启动条线利润中心的系统建设工作。二是改革办法，提高绩效考核科学性。实行分条线利润考核模式，完善客户经理模拟利润考核。三是提升日常财务管理有效性。加强财务管理部门与科技部门的协作，完善财务数据分析材料报送机制。

(六) 以人为本，优化考核，加强企业文化建设。一是优化人事管理制度，加强新员工的准入管理，完善员工等级管理，严格执行末位淘汰机制，规范离职员工管理。二是强化绩效考核指引作用。对各分支机构绩效考核实施细则落实情况、CRM系统和绩效考核系统使用情况、考核结果与绩效分配挂钩情况等开展检查，进一步提高绩效考核的导向性和有效性。三是优化培训体系，全面提升员工素质。建立差异化培训机制、兼职讲师管理机制、员工培训学籍档案。四是加强企业党组织建设，落实基层党组织的党建工作例会制度。按照党建示范点培育规范化要求，进一步完善全行各基层党组织的规范化运作。

## ■ 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、高级管理层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

本公司监事会派员列席了公司董事会和股东大会会议，董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，均经监事会审议，监事会没有异议。公司监事会对公司董事会和经营层执行股东大会的决议情况进行了监督，认为均能认真落实执行。

## ■ 第十一节 消费者权益保护

本公司深入推进金融消费者合法权益保护工作，全面提高公众金融素质，构建和谐金融消费关系和良好的金融生态环境，促进经济社会和谐发展。

### 11.1 制度建设

根据《银行业金融消费者权益保护工作指引》精神，本公司建立完善了实际有效的消费者权益保护制度管理体系，先后制订了《绍兴银行金融消费者权益保护工作方案》、《绍兴银行金融消费者权益保护工作实施方案》、《绍兴银行董事会关于金融消费者权益保护工作指导意见》和《绍兴银行消费者权益

保护高管层指导委员会指引》明确了本公司金融消费者权益保护所要达到的目的、组织架构、工作职责等。

#### 11.2 金融知识宣传与教育工作

在本公司的门户网站醒目位置宣传《指导意见》规定的消费者拥有的各项法定权利，普及与金融消费者密切相关的金融知识，加强对金融消费者的风脸责任意识的教育，提升金融消费者的风脸责任意识和为自己决策承担责任的意识。

同时将各种金融常识，包括理财投资风险、电信诈骗、银行卡盗刷、电子银行安全使用技巧、银行免费及收费服务项目、自助设备的使用方法、反假币等与消费者密切相关的知识点，通过本机构的微信开展宣传，增近与客户间的信息交流，强化风脸意识的教育。

充分利用网点多，覆盖广、遍布城区与郊区的优势，在营业网点的LED屏播放金融知识宣传标语，在ATM机、营业网点营业大厅等重要区域张贴用卡安全、防范电信诈骗等内容的宣传海报，在自助服务区循环播放防范电信诈骗语音提示，在营业网点配备金融知识的相关宣传折页，增加宣传效果。

持续深入开展“3.15”消费者权益专项活动、“反假货币，助力美丽乡村建设”月活动、“普及金融知识万里行”、“金融知识宣传月”、“金融知识进万家”等相关活动。发挥地方性银行的特色，我行把走出去宣传作为活动的重要组成部分，在社区门口、商业广场等人流密集的场所举办了200多场街头金融消费知识宣传活动。

## ■ 第十二节 重大事项

#### 12.1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。

#### 12.2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。

#### 12.3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。

#### 12.4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。

## ■ 第十三节 附录

- 13.1 绍兴银行2017年度审计报告（中文版）（附件一）
- 13.2 绍兴银行2017年度审计报告（英文摘要）（附件二）

绍兴银行股份有限公司

二〇一八年四月十日

## 绍兴银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2017 年年度报告的书面确认意见

作为绍兴银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2017 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 2017 年年度报告及其摘要公允地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（二零一七年十二月三十一日）》是实事求是、客观公正的。

我们保证公司 2017 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、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。

董事签名：

丁国兴

金良顺

陈建成

李生校

何斌辉

王国海

王永泉

丁正良

求嫣红

高级管理人员签名：

王国海

阮烈锋

何 虹

江绍东

吴维杠

张丽英

绍兴银行股份有限公司董事会  
二〇一八年三月二十日

## ■ 绍兴银行2017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〔2018〕1816号

---

绍兴银行股份有限公司全体股东：

#### 一、 审计意见

我们审计了绍兴银行股份有限公司（以下简称绍兴银行）财务报表，包括2017年12月31日的合并及母公司资产负债表，2017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，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的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2017年12月31日的合并及母公司财务状况以及2017年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 二、 形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于绍兴银行，并履行了职业道德方面的其他责任。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、 其他信息

绍兴银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### 四、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估绍兴银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

绍兴银行治理层（以下简称治理层）负责监督绍兴银行的财务报告过程。

#### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制，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。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对绍兴银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致绍兴银行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就绍兴银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·杭州

中国注册会计师：

中国注册会计师：

王林华

监修  
印鉴

吴连庭

庭连  
印查

二〇一八年四月十日

附送：

- (一) 绍兴银行股份有限公司2017年度合并及母公司资产负债表
- (二) 绍兴银行股份有限公司2017年度合并及母公司利润表
- (三) 绍兴银行股份有限公司2017年度合并及母公司现金流量表
- (四) 绍兴银行股份有限公司2017年度合并及母公司股东权益变动表
- (五) 绍兴银行股份有限公司2017年度财务报表附注

## ■ 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

2017年12月31日

单位:人民币万元

资产	注释号	合并		母公司		负债和股东权益	注释号	合并		母公司	
		期末数	期初数	期末数	期初数			期末数	期初数	期末数	期初数
资产：						负债：					
现金及存放中央银行款项	1	1,261,001	1,061,515	1,249,417	1,044,407	向中央银行借款	16		60,000		60,000
存放同业款项	2	127,565	541,603	130,859	538,880	同业及其他金融机构存放款项	17	157,271	1,163,416	157,285	1,163,433
贵金属						拆入资金	18	93,449	9,997	93,449	9,997
拆出资金	3		30,406		30,406	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	193,537	169,283	193,537	169,283	衍生金融负债					
衍生金融资产						卖出回购金融资产款	19	310,749	356,060	310,749	356,060
买入返售金融资产						吸收存款	20	6,479,558	5,638,888	6,368,775	5,512,964
应收利息	5	29,733	34,122	29,436	33,729	应付职工薪酬	21	14,919	15,217	14,755	15,178
发放贷款和垫款	6	4,607,325	4,206,993	4,496,738	4,093,666	应交税费	22	11,814	7,318	11,710	7,219
持有待售资产						应付利息	23	113,342	104,721	112,008	103,997
可供出售金融资产	7	170,970	213,802	170,970	213,802	持有待售负债					
持有至到期投资	8	505,710	499,763	505,710	499,763	预计负债					
应收款项类投资	9	3,397,374	3,496,932	3,397,374	3,496,932	应付债券	24	2,538,984	2,413,326	2,538,984	2,413,326
长期股权投资	10			5,100	5,100	其中：优先股					
投资性房地产	11	3,257	3,795	3,257	3,795	永续债					
固定资产	12	55,764	59,259	50,265	53,733	长期应付职工薪酬	25	3,627	6,281	3,627	6,281
无形资产	13	16,164	15,675	16,150	15,647	递延所得税负债					
递延所得税资产	14	27,500	21,905	26,308	20,697	其他负债	26	91,519	50,899	91,183	50,758
其他资产	15	49,567	66,041	48,909	65,622	负债合计		9,815,232	9,826,122	9,702,524	9,699,213
						股东权益：					
						股本	27	194,831	162,359	194,831	162,359
						其他权益工具					
						其中：优先股					
						永续债					
						资本公积	28	102,258	134,730	102,258	134,730
						减：库存股					
						其他综合收益	29	-8,068	-1,321	-8,068	-1,321
						盈余公积	30	68,742	64,541	68,742	64,541
						一般风险准备	31	152,594	137,594	149,800	134,800
						未分配利润	32	113,101	90,295	113,942	91,138
						归属于母公司所有者权益合计		623,458	588,198	621,505	586,248
						少数股东权益		6,777	6,774		
						股东权益合计		630,235	594,972	621,505	586,248
资产总计		10,445,466	10,421,094	10,324,029	10,285,461	负债和股东权益总计		10,445,466	10,421,094	10,324,029	10,285,461

## ■ 合并及母公司利润表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2017年度

单位:人民币万元

项 目	注 释 号	合 并		母 公 司	
		本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
<b>一、营业收入</b>		180,589	184,389	175,834	180,145
利息净收入	1	47,793	22,455	42,711	17,802
利息收入		295,342	264,397	287,207	256,184
利息支出		247,549	241,942	244,496	238,382
手续费及佣金净收入	2	14,346	15,152	14,681	15,574
手续费及佣金收入		15,922	17,103	15,888	17,043
手续费及佣金支出		1,577	1,951	1,207	1,470
投资收益（损失以“-”号填列）	3	120,984	153,326	120,984	153,326
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	-3,971	-9,332	-3,971	-9,332
汇兑收益（损失以“-”号填列）		35	1,637	35	1,637
其他业务收入	5	1,685	1,295	1,676	1,282
资产处置收益（损失以“-”号填列）	6	-803	-145	-803	-145
其他收益	7	520		520	
<b>二、营业支出</b>		125,832	133,155	120,979	128,900
税金及附加	8	2,568	6,066	2,493	5,953
业务及管理费	9	71,585	72,902	68,649	70,410
资产减值损失	10	51,143	53,650	49,300	52,000
其他业务成本	11	537	537	537	537
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		54,757	51,234	54,855	51,245
加：营业外收入	12	557	751	432	694
减：营业外支出	13	1,383	1,448	1,378	1,417
<b>四、利润总额（亏损以“-”号填列）</b>		53,930	50,537	53,908	50,521
减：所得税费用	14	11,920	12,031	11,904	12,020
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		42,009	38,506	42,004	38,501
(一) 按经营持续性分类		42,009	38,506	42,004	38,501
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		42,009	38,506	42,004	38,501
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
(二) 按所有权归属分类：		42,009	38,506	42,004	38,501
1.归属于母公司所有者的净利润		42,007	38,504	42,004	38,501
2.少数股东损益		3	2		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		-6,747	-4,290	-6,747	-4,290
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-6,747	-4,290	-6,747	-4,290
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益					
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动					
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额					
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		-6,747	-4,290	-6,747	-4,290
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额					
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	15	-6,747	-4,290	-6,747	-4,290
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益					
4.现金流量套期损益的有效部分					
5.外币财务报表折算差额					
6.其他					
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额					
<b>七、综合收益总额</b>		35,263	34,216	35,257	34,211
归属于母公司所有者的综合收益总额		35,260	34,214	35,257	34,211
归属于少数股东的综合收益总额		3	2		
<b>八、每股收益(单位元)：</b>					
(一) 基本每股收益		0.22	0.29		
(二) 稀释每股收益		0.22	0.29		

## ■ 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

2017年度

单位:人民币万元

项 目	注释号	合 并		母 公 司	
		本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
<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		-165,475	1,136,434	-150,338	1,132,757
向中央银行借款净增加额		-60,000	-4,000	-60,000	
向其他金融机构拆入资金净增加额		83,453	9,997	83,453	9,997
收取利息、手续费及佣金的现金		295,847	259,355	286,819	250,875
卖出回购款项净增加额		-45,311	-198,780	-45,311	-198,780
收到其他与经营活动有关的现金	1	50,336	22,164	49,988	21,991
经营活动现金流入小计		158,850	1,225,169	164,611	1,216,840
发放贷款及垫款净增加额		445,498	658,282	446,096	657,109
向其他金融机构拆出资金净增加额		-30,406	10,406	-30,406	10,406
存放中央银行和同业款项净增加额		-32,839	105,211	-31,434	106,050
支付利息、手续费及佣金的现金		124,406	138,511	121,081	133,674
支付给职工以及为职工支付的现金		46,781	40,924	45,673	39,690
支付的各项税费		26,172	33,355	25,791	32,543
买入返售款项净增加额					
支付其他与经营活动有关的现金	2	24,589	21,430	23,343	20,388
经营活动现金流出小计		604,201	1,008,119	600,144	999,860
经营活动产生的现金流量净额		-445,351	217,050	-435,533	216,980
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>					
收回投资收到的现金		3,866,400	6,011,882	3,866,400	6,006,882
取得投资收益收到的现金		154,985	179,540	154,985	179,540
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		61	38	61	38
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计		4,021,446	6,191,460	4,021,446	6,186,461
投资支付的现金		3,759,743	6,742,774	3,759,743	6,742,774
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,111	9,069	6,793	8,560
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		3,766,854	6,751,843	3,766,536	6,751,333
投资活动产生的现金流量净额		254,592	-560,383	254,910	-564,873
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>					
吸收投资收到的现金			100,466		100,466
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金					
发行债券收到的现金		3,803,484	3,904,460	3,803,484	3,904,460
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计		3,803,484	4,004,925	3,803,484	4,004,925
偿还债务支付的现金		3,678,000	3,264,000	3,678,000	3,264,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		116,438	83,732	116,438	83,732
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		3,794,438	3,347,732	3,794,438	3,347,732
筹资活动产生的现金流量净额		9,046	657,194	9,046	657,194
<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>		<b>-181,713</b>	<b>313,861</b>	<b>-171,577</b>	<b>309,301</b>
加：期初现金及现金等价物余额		693,424	379,563	684,369	375,067
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>511,711</b>	<b>693,424</b>	<b>512,791</b>	<b>684,369</b>

## ■ 合并及母公司股东权益变动表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2017年度

单位:人民币万元

项 目	本期数（合并）									少 数 股 东 权 益	股 东 权 益 合 计		
	股 本	归属于母公司股东权益			资 本 公 积	减： 库 存 股	其他 综合 收益	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润			
		优 先 股	永 续 债	其 他									
一、上年年末余额	162,359				134,730		-1,321	64,541	137,594	90,295	6,774	594,972	
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	162,359				134,730		-1,321	64,541	137,594	90,295	6,774	594,972	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	32,472				-32,472		-6,747	4,200	15,000	22,807	3	35,263	
(一) 综合收益总额							-6,747			42,007	3	35,263	
(二) 股东投入和减少资本													
1. 股东投入资本													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入股东权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配								4,200	15,000	-19,200			
1. 提取盈余公积								4,200		-4,200			
2. 提取一般风险准备金									15,000	-15,000			
3. 对股东的分配													
4. 其他													
(四) 股东权益内部结转	32,472				-32,472								
1. 资本公积转增股本	32,472				-32,472								
2. 盈余公积转增股本													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
(五) 其他													
四、本期期末余额	194,831				102,258		-8,068	68,742	152,594	113,102	6,777	630,236	

## ■ 合并及母公司股东权益变动表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2017年度

单位:人民币万元

项 目	股 本	本期数(母公司)									
		其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	162,359				134,730		-1,321	64,541	134,800	91,138	586,248
加：会计政策变更											
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年年初余额	162,359				134,730		-1,321	64,541	134,800	91,138	586,248
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	32,472				-32,472		-6,747	4,200	15,000	22,804	35,257
(一) 综合收益总额							-6,747			42,004	35,257
(二) 股东投入和减少资本											
1. 股东投入资本											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配								4,200	15,000	-19,200	
1. 提取盈余公积								4,200		-4,200	
2. 提取一般风险准备金									15,000	-15,000	
3. 对股东的分配											
4. 其他											
(四) 股东权益内部结转	32,472				-32,472						
1. 资本公积转增股本	32,472				-32,472						
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(五) 其他											
四、本期期末余额	194,831				102,258		-8,068	68,742	149,800	113,942	621,505

## ■ 合并及母公司股东权益变动表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2017年度

单位:人民币万元

项 目	上年同期数（合并）									少 数 股 东 权 益	股 东 权 益 合 计		
	股 本	归属于母公司股东权益			资 本 公 积	减： 库 存 股	其 他 综 合 收 益	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润			
		优 先 股	永 续 债	其 他									
一、上年年末余额	130,766				65,858		2,969	60,691	106,510	86,725	6,772	460,291	
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	130,766				65,858		2,969	60,691	106,510	86,725	6,772	460,291	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	31,593				68,873		-4,290	3,850	31,083	3,571	2	134,682	
(一) 综合收益总额							-4,290			38,504	2	34,216	
(二) 股东投入和减少资本	31,593				68,873							100,466	
1. 股东投入资本	31,593				68,873							100,466	
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入股东权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配								3,850	31,083	-34,933			
1. 提取盈余公积								3,850		-3,850			
2. 提取一般风险准备金									31,083	-31,083			
3. 对股东的分配													
4. 其他													
(四) 股东权益内部结转													
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. 其他													
(五) 其他													
四、本期期末余额	162,359				134,730		-1,321	64,541	137,594	90,295	6,774	594,972	

## ■ 合并及母公司股东权益变动表

编制单位：绍兴银行股份有限公司

2017年度

单位:人民币万元

项 目	股 本	上年同期数(母公司)									
		其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	130,766				65,858		2,969	60,691	104,800	86,487	451,571
加：会计政策变更											
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年年初余额	130,766				65,858		2,969	60,691	104,800	86,487	451,571
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	31,593				68,873		-4,290	3,850	30,000	4,651	134,677
(一) 综合收益总额							-4,290			38,501	34,211
(二) 股东投入和减少资本	31,593				68,873						100,466
1. 股东投入资本	31,593				68,873						100,466
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配								3,850	30,000	-33,850	
1. 提取盈余公积								3,850		-3,850	
2. 提取一般风险准备金									30,000	-30,000	
3. 对股东的分配											
4. 其他											
(四) 股东权益内部结转											
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. 其他											
(五) 其他											
四、本期期末余额	162,359				134,730		-1,321	64,541	134,800	91,138	586,248



绍兴银行  
BANK OF SHAOXING

## 绍兴银行股份有限公司

地址：绍兴市中兴南路1号

邮编：312000

电话：0575-85131219

传真：0575-85131190

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