绍兴银行
BANK OF SHAOXING

2018年度报告
ANNUAL REPORT 2018



年度报告/目录
Annual report / directory

第一节 01
重要提示

第二节 01
公司 基本情况简介

第三节 02
重要财务数据

第四节 03–07
银行业务信息与数据摘要

第五节 07–08
股东及关联交易信息

第六节 09–11
懂事、监理、高级管理层和员工情况

第七节 11–12
公司治理结构

第八节 12
股东大会情况简介

第九节 13–19
董事会报告（摘要）

第十节 20
监事会报告（摘要）

第十一节 20–21
消费者权益保护

第十二节 21
重大事项

第十三节 21
附录

绍兴银行2018年度审计报告 23
（中文版）（附件一）

绍兴银行2018年度审计报告 107
（英文版）（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。

▲公司董事会第五届四次会议于2019年4月9日审议通过了本年度报告，本次会议应到董事11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	55774
营业外收支净额	-4678
利润总额	51096
净利润	38908
经营活动产生的现金流量净额	-634571

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	2018 年度	2017 年度	2016 年度
主营业务收入	195166	180589	184534
利润总额	51096	53930	50537
净利润	38908	42009	38506
资产总额	10836749	10445466	10421094
股东权益	676995	630235	594972
每股收益（元）	0.21	0.22	0.29
归属于母公司股东的每股净资产（元）	2.87	3.2	3.62
净资产收益率（%）	5.95	6.86	7.3
经营活动产生的现金流量净额	-634571	-445351	217050

3.3 资本构成及变化情况

单位：人民币/万元

项　　目	2018 年度	2017 年度	2016 年度
核心一级资本净额	667351	619971	586587
一级资本净额	667351	620178	586990
资本净额	849400	810782	778510
风险加权资产	7639538	7093911	6290686
核心一级资本充足率（%）	8.74	8.74	9.32
一级资本充足率（%）	8.74	8.74	9.33
资本充足率（%）	11.12	11.43	12.38

≫ 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	2018 年度	2017 年度	2016 年度
负债总额	10159754	9815232	9826122
存款总额	6913662	6482610	5823384
贷款总额	5721994	4739492	4324869
同业拆入	130000	93449	9997
贷款损失准备	157844	131942	115468

4.2 报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项目	参考值	2018 年末	2017 年末	2016 年末
资本充足率	≥8	11.12	11.43	12.38
流动性比率（本外币）	≥25	55.92	49.87	74.7
存贷比（本外币）	≤75	75.01	67.71	70.83
拆借资金比例 拆入资金比 拆出资金比	 ≤4 ≤8	 1.88 0	 1.44 0	 0.17 0.52
不良贷款比例（五级）	-	2.2	1.78	1.73
单一最大客户贷款比例	≤10	9.18	6.5	5.44
最大一家集团客户贷款比例	≤15	9.79	11.16	8.97
资本利润率	≥11	5.95	6.86	7.3
资产利润率	≥0.4	0.37	0.4	0.4
拨备覆盖率	≥150	125.48	156.56	154.24
成本收入比	-	41.20	39.94	39.8
合格优质流动性资产	-	-	1378491	1060403
未来 30 天现金净流出量	-	-	1360512	1037577
流动性覆盖率	≥100	-	101.32	102.2

注：监管明确流动性覆盖率适用于资产规模在2000亿元以上的城市商业银行、民营银行、农村商业银行和外资法人银行。

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	40.96
2	批发和零售业	15.83
3	建筑业	7.29
4	租赁和商业服务业	10.06
5	水利、环境和公共设施管理业	8.54

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	越城区	15.18
2	柯桥区	13.44
3	上虞区	10.92
4	诸暨市	6.62
5	嵊州市	5.62

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	78000	9.1830%
2	x x客户	50700	5.9689%
3	x x客户	50000	5.8865%
4	x x客户	50000	5.8865%
5	x x客户	40000	4.7092%
6	x x客户	40000	4.7092%
7	x x客户	40000	4.7092%
8	x x客户	39000	4.5915%
9	x x客户	35000	4.1206%
10	x x客户	32700	3.8498%

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	40990	0.86	75697	35981	80706	1.41
可疑类	43283	0.91	36458	34653	45088	0.79
损失类	0	0	0	0	0	0
合计	84273	1.78	112155	70634	125794	2.2

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“亮剑活动”、“清收风暴”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，运用淘宝、微信公众号等互联网平台开展不良资产处置的宣传工作，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	131942
本期计提	56155
本期增加	-
本期核销	31334
本期转回	1081
折算差异	-
报告期末	157844

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	2018 年增减	期末余额
投资减值准备	0	0
抵债资产减值准备	-46	0
合　计	-46	0

4.9 抵债资产状况

单位：人民币/万元

种　类	余　额	比　例（%）
房地产	21048	99.84
其他	33	0.16

4.10 公司持有重大金融债券情况

截止2018年12月31日，本公司持有重大金融债券票面金额为769000万元，其中国债151000万元，政策性金融债618000万元。

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	2018 年度	2017 年度	2016 年度
银行承兑汇票	658218	539645	589852
表外应收利息	40739	48839	59091

注:2018年度、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的考核力度，开展各类不良贷款清收活动，并积极创新不良处置方式。

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。五是完善内控体系，明确交易各环节的业务流程，落实内部监督制度。

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。

一是通过不断完善规章制度，根据政策及市场变化及时更新制度。开展制度评估工作，查漏补缺，弥补制度风险点。二是坚持高频率的现场检查与非现场检查，检查覆盖所有业务领域、所有业务流程和所有管理环节，将操作风险隐患查清查透，全面整改，举一反三，推动形成操作风险防控内生动力。三是开发与完善业务流程系统建设，积极推动集中作业运营模式改革，优化内控流程，减少或避免因流程缺陷而造成的操作风险。四是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		2018 年
股本总额		233797.09
国有及国有控股股份	股份数	89865.1685
	占比%	38.44
民营及其他非公有制企业股份	股份数	128819.808
	占比%	55.1
自然人股份	股份数	15112.1131
	占比%	6.46
其中：内部职工股	股份数	15058.7654
	占比%	6.44

注：2018年11月9日，本公司完成变更注册资本的工商变更登记，股本总额从194830.908万股增加至233797.09万股。

5.2 股东情况

1、报告期末公司股东总数为913户，其中，法人股东35户，自然人股东878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	41663.3976	17.82	13000	31.2
2	精功集团有限公司	28800	12.32	23975	83.25
	中建信控股集团有限公司	12196.8	5.22	10160	83.3
	绍兴众富控股有限公司	3463.2	1.48	2405	69.44
3	正大联合控股集团有限公司	14385.6	6.15	7996	55.58
4	浙江中成控股集团有限公司	14385.6	6.15	7400	51.44
5	卧龙电气集团股份有限公司	14385.6	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	8919.36	3.82	0	0
7	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司	8919.36	3.82	0	0
8	浙江英维特股权投资有限公司	7956	3.4	5845.4	73.47
9	浙江凌达实业有限公司	7548	3.23	6075	80.48
10	浙江漓铁集团有限公司	7287.048	3.12	3748.5	51.44

注：2018年度内，自然人股东司法拍卖等转让4人；佳宝控股集团有限公司协议转让5940万股给中建信控股集团有限公司；浙江金晖置业有限公司法院裁定826.2万股给绍兴市金昌工业发展有限公司；浙江凌达实业有限公司协议转让1000万股给绍兴协和房地产开发有限公司。

5.3 重大关联交易情况

单位：人民币/万元

名称	2018 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	69900	贷款	抵押、质押、保证	正常
卧龙电气集团股份有限公司及其关联企业	30000	承兑20000/中票10000	保证、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
董事长	丁国兴	男	绍兴银行股份有限公司	董事长、党委书记
副董事长	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
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	绍兴市财政干校	校长
董事	张叶芳	女	浙江漓铁集团有限公司	财务处处长
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、招银协同基金管理公司	董事总经理、董事长
拟任独立董事	张轶男	女	国浩律师（杭州）事务所	合伙人律师

注：经我公司2018年7月16日第四届二十二次董事会和2018年7月31日第四十次（临时）股东大会审议，同意《关于绍兴银行股份有限公司董事会换届选举的议案》，同意提名丁国兴、王国海、求嫣红、金良顺、王永泉、陈建成、丁正良、张叶芳、李生校、何斌辉、陈丽萍为第五届董事会董事候选人；2018年11月28日第五届二次董事会及临时股东大会，同意陈丽萍辞去独立董事的职务，同意增补张轶男为独立董事。

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	陈方晓	男	绍兴银行股份有限公司	监事长
股东监事	戴金富	男	绍兴市城东纺织厂有限公司	董事长
股东监事	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
外部监事	虞伟庆	男	浙江点金律师事务所	主任
职工监事	沃敏亚	女	绍兴银行股份有限公司	工会主席
职工监事	王志宏	男	绍兴银行股份有限公司	稽核监察部总经理

注：经我公司2018年7月19日第四届二十一次监事会和2018年7月31日第四十次(临时）股东大会审议，同意戴金富、丁建华担任股东监事，葛劲夫、虞伟庆担任外部监事，陈方晓、沃敏亚、王志宏担任职工监事。

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	54	男	28	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	49	男	26	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	49	男	25	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	52	男	30	协助行长分管科技部、兼任台州分行行长
行长助理	何虹	49	女	30	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	56	女	36	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

姓名	职务	性别	出生年份	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）	是否在公司关联方获取报酬
丁国兴	董事长	男	1960年	–	是
王国海	副董事长、行长	男	1965年	198	是
求嫣红	董事	女	1961年	–	否
金良顺	董事	男	1954年	–	否
王永泉	董事	男	1949年	–	否
陈建成	董事	男	1959年	–	否
丁正良	董事	男	1962年	–	否
张叶芳	董事	女	1973年	–	否
李生校	独立董事	男	1962年	10（税后）	是
何斌辉	独立董事	男	1968年	10（税后）	是
张轶男	拟任独立董事	女	1976年	–	否
陈方晓	监事长	男	1962年	–	是
戴金富	股东监事	男	1963年	–	否
丁建华	股东监事	女	1963年	–	否
葛劲夫	外部监事	男	1967年	8	是
虞伟庆	外部监事	男	1969年	8	是
沃敏亚	职工监事	女	1959年	–	是

续上表

王志宏	职工监事	男	1970年	66.18	是
江绍东	副行长、董事会秘书	男	1970年	154.72	是
阮烈锋	副行长	男	1970年	163.43	是
周春	纪委书记	男	1975年	-	是
吴维杠	行长助理	男	1967年	142.94	是
何虹	行长助理	女	1970年	149.64	是
张丽英	财务总监	女	1963年	78.92	是

注：董事长丁国兴、监事长陈方晓、职工监事沃敏亚、纪委书记周春系市管干部，其年薪待国资委考核后发放，目前考核正在进行中，待国资委考核完毕后，将上述人员的年度薪酬在绍兴银行官网上披露。2018年度拟任独立董事张轶男尚未在我行领取报酬。

6.5 公司员工的数量、专业构成、教育程度

截止2018年12月31日，公司在册员工计2058人，其中：研究生及以上106人，本科1662人，大专207人，中专及以下83人；具有高级职称的39人，中级职称的326人，初级职称的647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11名董事组成，其中独立董事3名。董事会下设5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、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会。

报告期内，本公司共组织召开董事会5次、临时董事会4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58项议案，其中19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。2018年度9名董事及1名董事会秘书的履职评价参照《绍兴银行股份有限公司“两会一层”成员履职评价实施细则（试行）》评价

结果均为称职。

7.3关于监事与监事会：

本公司监事会由7名监事组成，其中外部监事2名。监事会下设2个专门委员会：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6次，临时监事会1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34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。2018年度7名监事的履职评价参照《绍兴银行股份有限公司“两会一层”成员履职评价实施细则（试行）》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3次股东大会，具体情况如下：

2018年4月26日，本公司第三十九次股东大会在绍兴召开。参加会议的股东代表37名，代表绍兴银行股权194786.4516万股，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2017年度董事会工作报告、监事会工作报告、年度财务分析报告及利润分配方案，2017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，2017年度关联交易专项审计报告等议案。

2018年7月31日，本公司第四十次（临时）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194786.4516万股，占全部股权的99.98 %,符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。审议通过了董事会换届选举、监事会换届选举、变更注册资本及相应修改章程等议案。

2018年12月28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，代表绍兴银行股权226195.7423万股，占全部股权的96.74%,符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。审议通过了陈丽萍女士辞去独立董事职务以及增补张轶男女士为独立董事的议案。

≫ 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“立足中小客户，拓展基础业务，防控金融风险，优化资产质量，全面提升管理效率与经营效益”的经营方针，制定了比较稳健的年度经营目标。通过对公司治理机制的完善、经营思路的转变、精细管理的摸索等一系列努力，取得了较好的业绩，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、完善公司治理，强化机制建设

强化以“三会一层”为主体的公司治理结构，进一步明确股东大会、董事会、监事会和经营层的职责边界，依法依规决策公司重大事项；强化运营机制，充分发挥董事会核心决策作用；强化专门委员会职能，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；完善股权管理，我行的股权管理系统已于2018年7月份正式上线，试运行达到了预期的效果。

2、明确市场定位，加强风险管控

继续服务实体经济，不断拓展基础客户，切实达到银保监小微“两增两控”指标；完成智慧型普惠金融服务网点建设；集镇支行建设不断深化，通过营销网格化管理，落实集镇支行综合评价指导方案，有效推动基础客户和核心存款拓展；风险管控能力提升，开展各类业务制度评估和修订工作，完善流动性风险管理体系，推进合规文化建设；完善集中授权平台，规范审核权限，提高授权管理精细度；开展反洗钱黑名单监测系统建设和自评估工作；加强信用风险管理，将逾期90天以上贷款分步放入不良，推进五级分类工作；深入开展“治乱象、维秩序”工作。

3、深化内部改革，提高工作效率

进一步完善“授信集中、授权集中、评估集中、放贷集中”为核心的扁平化管理体系，强化授信限时审批、无纸化审批；深化科技组织架构改革，提高项目自主开发能力；完善市场化选人用人机制，广泛吸纳营销人才，提高营销人员占员工总数的比例；加强员工培训，学习华为企业核心价值观的建立和贯彻，提升我行各层级管理能力。

4、全力抓好党建，创建企业文化

持续深入学习贯彻党的十九大精神，行党委每月召开党委会和理论中心组学习会议，专题学习习近平新时代中国特色社会主义思想、党的十九大精神及中央、省、市重要会议精神等；基层党组织全面建立“支部主题党日”制度、配置专职副书记、实行党员先锋指数考评管理，通过各种形式，履行主体责任，落实“一岗双责”，推动党风廉政建设工作落实；强化纪律教育，提高底线意识；推进“清廉国企”、“五星双强”建设；围绕“坚韧不拔、团结协作”的企业文化，组织开展各种文体活动，磨砺员工的技能，丰富员工的文化生活；持续加强预防教育和廉洁风险防控，加大违反中央八项规定精神和“四风”问题查处力度，推动从严治党、从严治行向纵深发展。

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、58家支行（含总行营业部）、14家社区支行，共计77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88号（富悦酒店北裙楼）	0573-82651335
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	0573-84289090
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	0573-86020710
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	舟山普陀沈家门社区支行	浙江省舟山市普陀区沈家门街道兴建路 198、200 号	0580-3800123
13	台州分行	台州市广场南路 54-64 号	0576-88190101
14	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
15	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
16	台州温岭箬横社区支行	浙江省温岭市箬横镇横滨大道107、109、111号	0576-81608262

续上表

17	台州玉环小微企业专营支行	浙江省玉环市玉城街道泰安路 300 号 105-108 铺	0576-80736866
18	湖州分行	湖州市吴兴区青铜路355号1-4层	0572-2135601
19	湖州织里小微企业专营支行	浙江省湖州市吴兴区吴兴大道2676-2682号	0572-3193202
20	温州分行	浙江省温州市鹿城区南塘街11号楼（锦绣路口）	0577-88011880
21	轻纺城支行	绍兴市柯桥区柯桥群贤路以北兴银大厦	81185578
22	万商路支行	绍兴市柯桥区柯桥万商路203号精工大厦	84129973
23	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
24	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
25	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、110、111室	85725539
26	杨汛桥支行	绍兴市柯桥区杨汛桥镇杨江西路526号	84570610
27	福全支行	绍兴市福全镇无名商务大厦2幢0120、0207室	85508097
28	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
29	裕民社区支行	绍兴市柯桥区柯桥街道兴越路916号	84561210
30	浪琴湾社区支行	绍兴市柯桥区柯桥街道鉴湖路916-918号	85673560
31	双梅社区支行	绍兴市柯桥区耶溪路314-316号	84125776
32	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
33	立新社区支行	绍兴市柯桥区山阴路382号	84122571
34	诸暨支行	诸暨市暨阳街道永兴华庭北侧1-8号	87257060

续上表

35	店口支行	诸暨市店口镇铭仕路 8 号	87618037
36	大唐支行	诸暨市大唐镇开元西路309-319号	87731210
37	安华支行	诸暨市安华镇锦事达路逸江华庭二号楼 110-113号	87979772
38	上虞支行	上虞区百官街道市民大道五洲大厦 1-3 楼	82195906
39	崧厦支行	上虞区崧厦镇百崧路紫金苑商住 B 楼 119—120 号	82685399
40	上虞小越小微企业专营支行	上虞区小越镇越中路 36 号	81260213
41	上虞章镇小微企业专营支行	绍兴市上虞区章镇镇虞南大道 199 号金汇商务中心 101-2 室、201-2 室	82815802
42	嵊州支行	嵊州市一景路 2 号时代广场 8-12 号	83002260
43	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
44	嵊州甘霖支行	嵊州市甘霖镇桃源路 41 号	81382228
45	新昌支行	绍兴市新昌县七星街道鼓山西路 650 号	86021062
46	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
47	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
48	越城支行	绍兴市劳动路 20 号	85138624
49	新建支行	绍兴市越城区人民中路 106 号	85119633
50	大龙支行	绍兴市越城区大龙市场西侧	85118350
51	鉴湖支行	绍兴市越城区解放南路 1101 号	88331061
52	望花支行	绍兴市越城区延安路 192-198 号	88067764
53	北海支行	绍兴市越城区胜利西路 431 号	88065264
54	中兴支行	绍兴市越城区中兴中路 192 号	85142925
55	城中支行	绍兴市越城区胜利东路 142-148 号	85167474
56	鹅镜雅苑社区支行	绍兴市越城区王家庄路鹅镜雅园西区 37 幢 107-1 室	88365165

续上表

57	越城区解北社区支行	绍兴市越城区解放北路 238 号	85225913
58	镜湖支行	绍兴市越城区马臻路122、124、126号	85155437
59	高铁支行	绍兴市越城区灵北公寓 28 幢 101-103 室	85168793
60	城西支行	绍兴市越城区金昌美苑7-103、8-101、8-102号	85173070
61	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
62	东浦支行	绍兴市越城区东浦镇锡麟路 92 号	85199763
63	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
64	快阁苑社区支行	绍兴市越城区快阁苑小区北入口处	85171476
65	高新开发区支行	绍兴市越城区阜埠镇银桥路与人民东路交叉口	88773324
66	城东支行	绍兴市城东经济开发区剡溪路与鲁迅东路口	88651753
67	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
68	迪荡支行	绍兴市越城区胜利东路 363 号	88619570
69	东湖支行	绍兴市越城区临江路106-110号	88649809
70	新兴产业支行	绍兴市越城区中兴北路 285-295 号	88025265
71	袍江支行	绍兴市袍江工业区世纪大道越中新天地 98 号	88031533
72	斗门支行	绍兴市袍江工业区汤公路 167-177 号	88172606
73	江滨支行	绍兴市袍江工业区育贤路 111-119 号	88243423
74	东郊支行	绍兴市龙洲花园农贸市场内	88010306
75	滨海支行	绍兴市沥海镇海滨大道 13 号	85216101
76	马山镇海南社区支行	绍兴市越城区马山镇海南路 54 号	88042664
77	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）表内总资产达到1150亿元；

（2）各项存款时点余额达到820亿元；

（3）各项贷款余额达到610亿元；

（4）五级分类不良贷款率控制在1.8%以内，不良偏离度控制在100%以内，收息率达到95%以上；

（5）实现拨备前利润11亿元。

2、主要工作思路

（1）立足中小，夯实基础，实现主要业务持续发展。一是公司业务坚持“做小、做微”，通过加强产品开发、营销考核、指导培训等举措，加大小微拓展力度；坚持“抓小不放大”，总行和各分支行全面建立大客户部，落实考核管理、强化营销拓展、加强招投标工作；充分利用再贷款和再贴现政策，持续降低资金成本。二是个金业务要立足集镇，以发展“核心存款”、“基础客户”、“小微贷款”为重点持续扩大市场份额，推进网格化营销，开发“网格贷”、“网格存”，实现集镇区域精准营销；网点全面引入智能柜台，实现柜台业务自助化、便捷化、智能化；向商户大力推广聚合码业务，推进手机PAY建设、手机银行去U盾化，开发兰花易贷卡，推动个人基础客户和存贷款增长。三是市场业务要优化资产配置，降低融资成本，提高综合效益。合理配置债券组合，加快交易节奏，保持债券收入持续增长；申请发行绿色金融债，启动资本补充债券申请工作；增强自主管理资产投资水平，提高理财自主投资收益。四是加强对公司客户经理、网点客户经理、临柜人员、大堂经理等队伍的培训和管理；进一步优化客户经理等级管理，加强差异化考核，完善准入退出、轮岗、末位淘汰机制，实现客户经理队伍竞争常态化和流转高频化。

（2）清收不良，优化流程，持续提升信贷资产质量。一是完善不良清收工作机制。在持续开展“一户一策”“四定原则”等清收举措，加快抵押类不良贷款清收进度的基础上，重点加强保证类不良清收工作；落实清收责任，强化清收考核，积极开展不良清收攻坚战；强化诉讼清收、创新清收方式，运用互联网抵债资产拍卖、债权转让及“八折代偿”等灵活处置。二是完善授信集中审批体系。优化限时审批机制，全面推开无纸化审批，提高审批效率；全面实行集中作业模式，建立核保、核押标准化操作流程；建立“云评估”平台，实现手机APP评估查询和电脑实时评估。三是加强管理，提高授信业务质量。对公司业务存量客户实行分类管理，明确ABCD四类客户比重，防范存量授信业务风险；建立授信报告评分机制，提高授信报告质量。

（3）紧抓内控，防控风险，保障运营安全无事故。一是强化内部风险防控。以葡萄图考核痕迹化管理为抓手，加强印信管理和录像监控检查；强化“飞检”模式，对现金、重空凭证和业务印章进行突击盘点，推进精细化过程化管理；加强反洗钱管理，修订完善反洗钱相关制度，完善反洗钱及黑名单监测系统，积极开展反洗钱培训和检查工作；持续开展“清雷防险”行动，加大员工异常行为排查力度。二是加强制度建设。加强制度修订，将制度梳理纳入常态化工作；加强合同管理，落实风险

评估机制，建立常态化风险监测机制。三是优化中后台管理。完善集中授权模式，拓展授权管理平台功能，实现授权业务限时管理，提高授权效率；升级移动PAD营销平台，为营销人员外拓营销提供保障支持；推出会计主管、柜员考核分配指引，引导主办会计从柜内走向柜外；改革会计核算质量考核，提高柜面业务处理效率；推进“星级网点”建设，推动全行网点服务品质提升。

（4）自主开发，安全可控，提高科技支撑能力。一是提高自主开发能力。增强核心开发能力，实现核心系统缺陷自主修复；做好智慧网点、移动银行、移动信贷审批、反洗钱系统等重点项目的建设。二是提高科技创新能力。进行大数据平台实时流计算、风险预警、可视化等建设，挖掘大数据应用潜力；逐步实现人脸识别、指静脉等生物识别技术在智能网点、手机银行二三类户开户、移动银行面签、柜面等多个场景的应用和推广。三是防控科技风险，提高运维水平。进行两地三中心（一期）建设，提高同城灾备柜面基本业务的接管能力；加强内部案件防控检查，建设客户信息脱敏系统、数据防泄漏系统，对联网系统实现7*24小时监测，确保全年不发生重大网络安全事件。

（5）优化管理，科学考核，提升财务管理水平。一是加强指标管理，推动资产负债协调发展。加强监管指标的计划管理和监测分析，对条线资产负债期限、结构进行预测和配置，合理分配信贷规模；加强成本收益的预测和管理，对小微企业贷款、绿色项目贷款等资金成本或FTP方面实施专项优惠；探索开展类司库管理。二是完善考核办法，提高绩效考核科学性。对三大利润中心（市场、公司、个金）分块下达利润考核指标，细化各模块考核内容和评分标准，实现精细化的利润管理和绩效分配，完善机构效益指标考核办法，提高绩效考核导向性。三是加强预算管理，建立“上下结合、分级编制、逐级汇总”的预算编制程序，提高预算编制质量。四是强化数据治理，提高数据报送质量。完善大数据平台，设置数据标准和规范，逐步消灭数据盲区，实现全行各业务条线、各维度数据源全覆盖，推进统计数据标准化采集，建立数据质量自查整改机制。

（6）以人为本，教育培训，加强人才队伍建设。一是强化人才培养，提高员工综合素质。积极学习华为，将华为“以客户为中心、以奋斗者为本”的经营理念和先进管理经验传导给每位员工，创建学习型团队、奋斗型团队、服务型团队；开展针对性业务培训和管理类培训，构建新员工培训期间的积分考核机制，提高员工干部队伍水平；组建内训师队伍，形成相应的管理、培训、考核工作机制，保障培训效果。二是优化人事管理。完善干部选拔任用机制，加强年轻干部选拔任用，逐步构建符合我行市场化改革需要的人才梯队；完善薪酬考核机制，加强对分支机构绩效考核分配的监督检查，确保绩效分配合理性；完善员工准入退出机制，摸排新员工出入境、信用记录、违法记录，规范离职员工管理，有效防范风险。三是加强企业文化建设，积极履行社会责任。通过持续开展多种工团活动，丰富员工业余生活，增强企业凝聚力和向心力；持续开展扶贫挂联以及多种形式的志愿者活动，积极履行社会责任。

≫ 第十节　监事会报告（摘要）

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》及《商业银行股权管理暂行办法》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，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。

10.6董事、监事及高级管理人员履职评价情况

为进一步完善本行公司治理，促进“两会一层”成员忠实勤勉地履职尽职，我行监事会根据2018年下发的《浙江辖内商业银行“两会一层”成员职评价办法（试行）》，制定了《绍兴银行股份有限公司“两会一层”成员履职评价实施细则（试行）》，2018年度董事、监事及高级管理人员参照新制定《绍兴银行股份有限公司“两会一层”成员履职评价实施细则（试行）》进行履职评价。

≫ 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

为不断深化机制建设，完善消费者权益保护制度体系，以利于更好地开展消费者权益保护的相关工作。我行根据《2018年浙江银行业消费者权益保护工作要点》的要求，新制订《绍兴银行金融消费者权益保护工作制度》，健全目标清晰、架构合理、分工科学、便于操作的管理制度体系。

在2018年7月16日的绍兴银行第四届二十二次董事会上审议通过了《关于增设消费者权益保护委员会并相应调整董事会各专门委员会组成人员的议案》，并制定了相关的工作职责及议事规划。

11.2 金融知识宣传与教育工作

我行积极按照监管要求开展各类金融知识普及活动，始终以道德银行、责任银行建设为主导，通过全渠道宣传、全热点覆盖、全人员参与、全素质提升“四全战略”，持续、深入地普及金融知识，全面提高社会公众风险防范和使用正规金融服务渠道的意识。

年初结合《中国银监会绍兴监管分局办公室关于做好2018年金融知识宣传教育工作的通知》（绍银监办发〔2018〕43号）文件精神，制订《绍兴银行2018年金融知识宣传教育工作方案》，安排专门的宣传教育工作经费预算，强化组织保障和后勤保障，确保宣教工作组织高效、实施有效、成果实效。积极配合并参加监管部门发起的各项金融知识宣传教育活动，制订相关活动方案，并按要求及时向各监管机构报送各类活动方案、总结等材料切实承担金融消费者权益保护工作。全年共开展1134次宣传活动，发放宣传资料6万多份，受众人数达13万人。

≫ 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因重大违规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2018年度审计报告（中文版）（附件一）

13.2 绍兴银行2018年度审计报告（英文摘要）（附件二）

董事长签名：丁国兴

绍兴银行股份有限公司董事会

二0一九年四月

绍兴银行股份有限公司董事、高级管理人员
关于公司2018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2018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2018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（二零一九年十二月三十一日）》是实事求是、客观公正的。

我们保证公司2018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　　王国海

求嫣红　　金良顺

王永泉　　陈建成

丁正良　　张叶芳

李生校　　何斌辉

高级管理人员签名：

王国海　　江绍东

阮烈锋　　吴维杠

何　虹　　张丽英

绍兴银行股份有限公司董事会

二〇一九年四月九日

≫ 绍兴银行2018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〔2019〕1705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2018年12月31日的合并及母公司资产负债表，2018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2018年12月31日的合并及母公司财务状况以及2018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）　　中国注册会计师：

中国·杭州　　中国注册会计师：

二〇一九年四月九日

附送：

（一）绍兴银行股份有限公司2018年度合并及母公司资产负债表
（二）绍兴银行股份有限公司2018年度合并及母公司利润表
（三）绍兴银行股份有限公司2018年度合并及母公司现金流量表
（四）绍兴银行股份有限公司2018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2018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　　2018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	1,130,490	1,261,001	1,122,527	1,249,417	向中央银行借款	15	102,300		102,300	
存放同业款项	2	88,829	127,565	110,073	130,859	同业及其他金融机构存放款项	16	1,299	157,271	1,309	157,285
贵金属						拆入资金	17	130,000	93,449	130,000	93,449
拆出资金						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	3	259,660	193,537	259,660	193,537	衍生金融负债					
衍生金融资产						卖出回购金融资产款	18	104,760	310,749	104,760	310,749
买入返售金融资产						吸收存款	19	6,922,410	6,479,558	6,841,089	6,368,775
应收利息	4	34,926	29,733	34,576	29,436	应付职工薪酬	20	12,595	14,919	12,426	14,755
发放贷款和垫款	5	5,564,150	4,607,325	5,464,187	4,496,738	应交税费	21	12,179	11,814	12,086	11,710
持有待售资产						应付利息	22	120,085	113,342	118,863	112,008
可供出售金融资产	6	171,064	170,970	171,064	170,970	持有待售负债					
持有至到期投资	7	595,145	505,710	595,145	505,710	预计负债					
应收款项类投资	8	2,838,487	3,397,374	2,838,487	3,397,374	应付债券	23	2,672,914	2,538,984	2,672,914	2,538,984
长期股权投资	9			5,100	5,100	其中：优先股					
投资性房地产	10	2,720	3,257	2,720	3,257	永续债					
固定资产	11	51,326	55,764	46,153	50,265	长期应付职工薪酬	24	2,708	3,627	2,708	3,627
无形资产	12	15,958	16,164	15,958	16,150	递延所得税负债	13	98		98	
递延所得税资产	13	26,503	27,500	25,575	26,308	其他负债	25	78,405	91,519	78,271	91,183
其他资产	14	57,493	49,567	57,157	48,909	负债合计		10,159,754	9,815,232	10,076,825	9,702,524
						股东权益：					
						股本	26	233,797	194,831	233,797	194,831
						其他权益工具					
						其中：优先股					
						永续债					
						资本公积	27	63,292	102,258	63,292	102,258
						减：库存股					
						其他综合收益	28	-215	-8,068	-215	-8,068
						盈余公积	29	72,962	68,742	72,962	68,742
						一般风险准备	30	182,594	152,594	179,800	149,800
						未分配利润	31	119,402	113,101	121,920	113,942
						归属于母公司股东权益合计		671,831	623,458	671,556	621,505
						少数股东权益		5,164	6,777		
						股东权益合计		676,995	630,235	671,556	621,505
资产总计		10,836,749	10,445,466	10,748,381	10,324,029	负债和股东权益总计		10,836,749	10,445,466	10,748,381	10,324,029

合并及母公司利润表

编制单位：绍兴银行股份有限公司　　2018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
一、营业收入		195,166	180,589	190,331	175,834
利息净收入	1	62,778	47,793	57,892	42,711
利息收入		341,979	295,342	334,706	287,207
利息支出		279,201	247,549	276,815	244,496
手续费及佣金净收入	2	8,079	14,346	8,091	14,681
手续费及佣金收入		9,429	15,922	9,407	15,888
手续费及佣金支出		1,349	1,577	1,316	1,207
投资收益（损失以“-”号填列）	3	113,566	120,984	113,566	120,984
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	7,288	-3,971	7,288	-3,971
汇兑收益（损失以“-”号填列）	5	1,640	35	1,640	35
其他业务收入	6	1,493	1,685	1,462	1,676
资产处置收益（损失以“-”号填列）	7	244	-803	314	-803
其他收益	8	79	520	79	520
二、营业支出		139,392	125,832	131,569	120,979
税金及附加	9	2,823	2,568	2,774	2,493
业务及管理费	10	79,877	71,585	77,258	68,649
资产减值损失	11	56,155	51,143	51,000	49,300
其他业务成本	12	537	537	537	537
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		55,774	54,757	58,762	54,855
加：营业外收入	13	396	557	353	432
减：营业外支出	14	5,074	1,383	5,034	1,378
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		51,096	53,930	54,081	53,908
减：所得税费用	15	12,188	11,920	11,882	11,904
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		38,908	42,009	42,198	42,004
（一）按经营持续性分类：		38,908	42,009	42,198	42,004
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		38,908	42,009	42,198	42,004
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
（二）按所有权归属分类：		38,908	42,009	42,198	42,004
1.归属于母公司所有者的净利润		40,520	42,007	42,198	42,004
2.少数股东损益		-1,612	3		
六、其他综合收益的税后净额		7,853	-6,747	7,853	-6,747
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		7,853	-6,747	7,853	-6,747
（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		7,853	-6,747	7,853	-6,747
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	16	7,853	-6,747	7,853	-6,747
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					
七、综合收益总额		46,761	35,263	50,051	35,257
归属于母公司所有者的综合收益总额		48,373	35,260	50,051	35,257
归属于少数股东的综合收益总额		-1,612	3		
八、每股收益(单位元）：					
（一）基本每股收益		0.21	0.22		
（二）稀释每股收益		0.21	0.22		

≫ 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　　2018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
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		286,880	-165,475	316,339	-150,338
向中央银行借款净增加额		102,300	-60,000	102,300	-60,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		36,551	83,453	36,551	83,453
收取利息、手续费及佣金的现金		338,084	295,847	329,577	286,819
卖出回购款项净增加额		-205,989	-45,311	-205,989	-45,311
收到其他与经营活动有关的现金	1	13,127	50,336	12,892	49,988
经营活动现金流入小计		570,953	158,850	591,670	164,611
发放贷款及垫款净增加额		1,029,801	445,498	1,035,150	446,096
向其他金融机构拆出资金净增加额			-30,406		-30,406
存放中央银行和同业款项净增加额		-101,583	-32,839	-99,289	-31,434
支付利息、手续费及佣金的现金		150,074	124,406	146,441	121,081
支付给职工以及为职工支付的现金		51,778	46,781	50,673	45,673
支付的各项税费		33,226	26,172	32,947	25,791
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	42,226	24,589	40,833	23,343
经营活动现金流出小计		1,205,524	604,201	1,206,755	600,144
经营活动产生的现金流量净额		-634,571	-445,351	-615,085	-435,533
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		6,077,359	3,866,400	6,077,359	3,866,400
取得投资收益收到的现金		131,780	154,985	131,780	154,985
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		246	61	15	61
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计		6,209,385	4,021,446	6,209,154	4,021,446
投资支付的现金		5,647,788	3,759,743	5,647,788	3,759,743
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,786	7,111	3,764	6,793
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		5,651,573	3,766,854	5,651,552	3,766,536
投资活动产生的现金流量净额		557,812	254,592	557,602	254,910
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金					
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		3,631,683	3,803,484	3,631,683	3,803,484
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计		3,631,683	3,803,484	3,631,683	3,803,484
偿还债务支付的现金		3,498,000	3,678,000	3,498,000	3,678,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		124,588	116,438	124,588	116,438
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		3,622,588	3,794,438	3,622,588	3,794,438
筹资活动产生的现金流量净额		9,095	9,046	9,095	9,046
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		-67,664	-181,713	-48,387	-171,577
加：期初现金及现金等价物余额		511,711	693,424	512,791	684,369
六、期末现金及现金等价物余额		444,047	511,711	464,404	512,791

≫ 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　　2018年度　　单位：人民币万元

项　　目	本期数（合并）											
	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计
	股本	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	194,831				102,258		-8,068	68,742	152,594	113,101	6,777	630,235
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	194,831				102,258		-8,068	68,742	152,594	113,101	6,777	630,235
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	38,966				-38,966		7,853	4,220	30,000	6,300	-1,612	46,761
（一）综合收益总额							7,853			40,520	-1,612	46,761
（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								4,220	30,000	-34,220		
1. 提取盈余公积								4,220		-4,220		
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	38,966				-38,966							
1. 资本公积转增股本	38,966				-38,966							
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	233,797				63,292		-215	72,962	182,594	119,401	5,164	676,994

≫ 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　　2018年度　　单位：人民币万元

项　　目	本期数（母公司）										
	股本	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	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	194,831				102,258		-8,068	68,742	149,800	113,942	621,505
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	194,831				102,258		-8,068	68,742	149,800	113,942	621,505
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	38,966				-38,966		7,853	4,220	30,000	7,978	50,051
（一）综合收益总额							7,853			42,198	50,051
（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								4,220	30,000	-34,220	
1. 提取盈余公积								4,220		-4,220	
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	38,966				-38,966						
1. 资本公积转增股本	38,966				-38,966						
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	233,797				63,292		-215	72,962	179,800	121,920	671,556

≫ 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　　2018年度　　单位：人民币万元

项　　目	上年同期数（合并）											
	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计
	股本	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	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	113,101	6,777	630,235

≫ 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　　2018年度　　单位：人民币万元

项　　目	上年同期数（母公司）										
	股本	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	股东权益合计
		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



绍兴银行
BANK OF SHAOXING

绍兴银行股份有限公司

地址：浙江省绍兴市中兴南路1号
电话：0575-85131219
传真：0575-85131190
网址：www.sxccb.com
邮编：312000