2005 | 年报

浙商银行

CHINA ZHESHANG BANK

www.czbank.com

浙商银行

CHINA ZHESHANG BANK

标志释义

- 浙商银行标志以玉琮与算盘为基本元素设计而成，融合稳健与灵动、儒雅与严谨、明礼与诚信、雍容与节俭，彰显浙商银行传承深厚的历史文化，继往开来，求实创新的理念。

- 标志图案呈向腾跃的姿态，象征浙商银行锐意进取，奋发向上；主题图案的黄色代表吉祥与丰裕，背景图案的红色则蕴含激情与希望。

- 图案中的方形，意为“方行天下、至于海表”，表示浙商银行将不断扩展，名扬誉驰；六条通道象征浙商银行六合通达，规范有序；方框中的“一”寓意浙商银行追求卓越，争创一流。

目　录

致辞 1
重要提示 5
公司基本情况简介 6
会计数据和业务数据摘要 7
股本变动及股东情况 10
董事、监事、高级管理人员和员工情况 11
公司治理简介 13
股东大会情况简介 18
董事会报告 19
监事会报告 24
重要事项 25
财务报告 27

董事长致辞

刚刚过去的2005年，对于浙商银行来说，是很不平凡的一年，也是具有历史意义的一年。这一年，浙商银行面对国家宏观调控和企业风险增大的考验，坚持“打好基础、稳健起步、分步推进”的经营原则，团结一致，奋力拼搏，圆满完成了董事会确定的各项工作任务。这一年，也是浙商银行在对原中外合资浙江商业银行进行重组后的第一个完整的会计年度，从此开始，浙商银行建立了可以自我比较的历史标杆。这一年，浙商银行集中全行上下智慧，制定了2006–2010年发展规划，描绘了未来五年的宏伟发展蓝图，确定了今后发展方向、任务和主要措施。这一年，浙商银行的影响不断扩大，具有浙商特征的浙商银行品牌已经具有了实质性的内涵，并正在随着业务的发展而日益丰富和对外传播。

从2006年开始，浙商银行将告别初创期，跨入到以区域发展突破为重点的快速提升期。在新的发展阶段，浙商银行将争取用三年左右时间，完成浙江省内分支机构的基本布局，并走出浙江省，成为名副其实的全国性股份制商业银行；争取经过五年左右时间的拼搏，使主要的相对经济指标达到同业先进水平，为实现一流银行战略目标奠定坚实的基础。因此，2006年是浙商银行发展征程中承前启后的关键一年，我们将继续坚持“以安全为前提、以客户为中心、以发展为主线、以效益为准则、以回报为目标”的办行宗旨，坚定信心，抓住机遇，加快发展步伐，再创新的辉煌。

在此，我谨代表浙商银行董事会，向关心、理解和支持浙商银行发展的各级政府、社会各界朋友和广大客户表示衷心的感谢！向付出辛勤劳动的浙商银行全体员工和他们的家人致以诚挚的问候！

董事长：

■ 董事长:蔡惠明先生

行长致辞

2005年，宏观调控下的国民经济平稳发展，汇率改革、油价波动等热点相间涌动，企业的调整与分化不断显现，商业银行创新与改革日渐加速。面对经济形势变化和自身快速发展的需要，初出襁褓的浙商银行知难而上，精心筹划，积极应对，着力产品创新，尝试主动定价策略，启动小企业融资业务，推行风险监控官委派制度，稳步设立分支机构，业务规模迅速扩大，资产质量继续保持优良，超额完成了董事会确定的经营任务，圆满实现了初创期的各项目标。

2006年，我们将深化浙江区域业务，固本强基，以实行经济资本管理为手段，坚持特色经营，优化业务增长方式；坚持内控优先，强化制度建设和执行，全面提高经营管理能力，努力实现资本、规模、质量、效益的协调快速发展。

秉承"灵活而诚信、吃苦而创新、冒险而务实、发展而低调"的浙商精神，我们将一如既往地勤业进取，勇于竞争，努力打造浙商银行良好品牌。

在此，我谨代表浙商银行经营层，向支持和关心浙商银行发展的各级政府、监管机构、广大客户以及社会各界，向股东和辛勤奋斗着的全行员工，表示诚挚的谢意！

行　长：

■ 行长：龚方乐先生

重要提示

本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，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司第一届董事会第十次会议于2006年3月24日审议通过了《浙商银行股份有限公司2005年年度报告》正文。公司实有董事13名，出席会议的董事12名，胡天高董事委托高勤红董事出席并表决，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定。公司7名监事列席了本次会议。

本公司年度财务报告已经浙江天健会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

浙商银行股份有限公司董事会

本公司董事长蔡惠明、行长龚方乐、主管会计工作负责人徐仁艳，保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

公司基本情况简介

- 本公司于 2004 年 6 月 30 日经中国银行业监督管理委员会批准设立，2004 年 7 月 26 日通过浙江省工商行政管理局注册登记，2004 年 8 月 18 日正式开业。

- 公司法定中文名称：浙商银行股份有限公司（简称："浙商银行"）

- 公司法定英文名称：CHINA ZHESHANG BANK CO.,LTD.(缩写："CZB")。

- 公司法定代表人：蔡惠明

- 公司注册地址及办公地址：浙江省杭州市庆春路 288 号
  邮政编码：310006
  国际互联网网址：www.czbank.com

- 年度报告备置地点：本公司董事会办公室

- 公司其他有关资料
  金融许可证机构编码：B11013310H0001
  注册日期：2004 年 7 月 26 日
  企业法人营业执照号码：3300001010766
  税务登记证号码：
  国税字 330000761336668
  浙地税字 330000761336668
  组织机构代码：76133666 — 8
  聘请的会计师事务所：浙江天健会计师事务所有限公司
  办公地址：浙江省杭州市文三路 388 号钱江科技大厦 14—20 层
  邮政编码：310012

- 本报告分别以中、英文编制，在对中英文文本的理解发生歧义时，以中文文本为准。

会计数据和业务数据摘要

2005年主要利润数据及指标

单位：人民币千元

利润总额	142,327
净利润	65,385
营业利润	261,375
投资收益	65,527
营业外收支净额	2,406
经营活动产生的现金流量净额	3,202,552
现金及现金等价物净增加额	1,255,964

2005年主要业务数据

单位：人民币千元

存款总额	18,618,967
其中：短期存款	18,494,530
长期存款(含一年内到期的部分)	124,437
贷款总额	13,257,274
其中：短期贷款	11,462,679
中长期贷款	1,121,228
进出口押汇	24,491
贴现	461,101
一年内到期的长期贷款	187,775
逾期贷款	0

会计数据和业务数据摘要

呆账准备金计提情况

单位：人民币千元

年初余额	54,934
本年计提	81,470
其他变化	−286
年末余额	136,118

注：1、准备金的其他变化额是由于汇率波动引起的；

2、以上数据不含原浙江商业银行抵债资产及待处理资产的准备金。

资本构成及变化情况

单位：人民币千元、%

监管资本总额	1,659,525
其中：核心资本	1,526,952
附属资本	132,573
风险加权资产	14,020,214
资本充足率	11.84%
核心资本充足率	10.89%

会计数据和业务数据摘要

补充财务指标

单位：%

项目	监管标准	2005年年末值
流动性比例（一年以内）	≥25%	88.53%
存贷款比例	≤75%	68.68%
人民币拆入资金比例	≤4%	0
人民币拆出资金比例	≤8%	0
不良贷款率	≤5%	0
单一客户贷款占资本净额的比例	≤10%	6.03%
最大十家客户贷款占资本净额的比例	≤50%	45.43%

股本变动及股东情况

报告期内，本公司股本未发生变动。公司股东共15户，股东在公司持股情况如下：

单位：股、%

股东名称	期初持股	期末持股	增减	占比
浙江省交通投资集团有限公司	155,175,482	155,175,482	0	10.34%
中国万向控股有限公司	155,175,482	155,175,482	0	10.34%
旅行者汽车集团有限公司	155,175,482	155,175,482	0	10.34%
浙江广厦股份有限公司	143,169,642	143,169,642	0	9.54%
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	143,169,642	143,169,642	0	9.54%
浙江恒逸集团有限公司	143,169,642	143,169,642	0	9.54%
横店集团控股有限公司	143,169,642	143,169,642	0	9.54%
西子电梯集团有限公司	119,308,035	119,308,035	0	7.95%
李宇实业集团有限公司	71,584,821	71,584,821	0	4.77%
浙江永利实业集团有限公司	59,729,054	59,729,054	0	3.98%
浙江日发控股集团有限公司	59,729,054	59,729,054	0	3.98%
浙江省国际信托投资有限责任公司	59,278,835	59,278,835	0	3.95%
浙江经发实业集团有限公司	35,717,374	35,717,374	0	2.38%
浙江华通控股集团有限公司	35,717,374	35,717,374	0	2.38%
浙江厚源纺织股份有限公司	21,460,439	21,460,439	0	1.43%
合　计	1,500,730,000	1,500,730,000	0	100%

董事、监事、高级管理人员和员工情况

董事、监事和高级管理人员基本情况

单位：股

姓 名	性别	年龄	职 务	任 期	持股数量
蔡惠明	男	60	董事长	2004.5.12–2007.5.11	0
龚方乐	男	45	副董事长、行长	2004.5.12–2007.5.11	0
徐仁艳	男	41	董事、副行长	2004.5.12–2007.5.11	0
姚大锋	男	43	董事	2004.5.12–2007.5.11	0
徐　勇	男	51	董事	2005.5.16–2007.5.11	0
江翠斐	女	52	董事	2005.5.16–2007.5.11	0
高勤红	女	42	董事	2004.5.12–2007.5.11	0
胡天高	男	40	董事	2004.5.12–2007.5.11	0
袁维钢	男	42	董事	2004.5.12–2007.5.11	0
陶学根	男	52	董事	2005.5.16–2007.5.11	0
蒋志华	男	62	独立董事	2004.5.12–2007.5.11	0
杨楹源	男	68	独立董事	2004.5.12–2007.5.11	0
周建松	男	43	独立董事	2004.5.12–2007.5.11	0
李喜刚	男	43	监事长	2004.5.12–2007.5.11	0
陈柏松	男	39	监事	2004.5.12–2007.5.11	0
梁六璋	男	55	监事	2004.5.12–2007.5.11	0
周　雄	女	46	监事	2004.5.12–2007.5.11	0
钟浙晓	男	41	监事	2005.5.16–2007.5.11	0
严建文	男	39	监事	2005.5.16–2007.5.11	0
王　华	男	41	监事	2004.5.12–2007.5.11	0
徐蔓萱	男	42	职工监事	2004.5.12–2007.5.11	0
汪宏庆	男	35	职工监事	2004.5.12–2007.5.11	0
蔡菊娣	女	60	外部监事	2004.5.12–2007.5.11	0
陈桂祥	男	61	外部监事	2004.5.12–2007.5.11	0
叶建清	男	42	行长助理	2004.7.1–2007.6.30	0
陈春祥	男	43	行长助理	2004.7.1–2007.6.30	0

董事、监事、高级管理人员和员工情况

董事、监事在股东或股东关联企业任职情况

姓 名	任职单位	职 务	任 期
姚大锋	安邦财产保险股份有限公司	总经理	2005年5月至今
徐　勇	广厦控股创业投资有限公司	总裁助理	2004年8月至今
江翠斐	浙江中国轻纺城集团股份有限公司	董事、财务总监	2004年7月至今
高勤红	浙江恒逸集团有限公司	副总经理、财务总监	2003年2月至今
胡天高	横店集团控股有限公司	副总裁	1995年8月至今
袁维钢	西子联合控股有限公司	副总裁	2004年3月至今
陶学根	李宇实业集团有限公司	党委副书记	2004年2月至今
周　雄	浙江省国际信托投资有限责任公司	副总裁	2001年4月至今
钟浙晓	浙江经发　实业集团有限公司	董事长	1995年7月至今
严建文	浙江金盾华通房地产开发有限公司	总经理	2002年8月至今
王　华	浙江厚源房地产开发有限公司	董事长	2003年6月至今

员工情况

报告期末，本公司在册人员496人，其中：总行285人，宁波分行79人，温州分行62人，萧山支行28人，余杭支行28人，鄞州支行14人；按岗位类别划分，营销人员161人，柜面人员67人，业务管理人员202人，行政管理人员66人；按教育程度划分，本科及以上320人，本科以下176人。报告期内，公司无离退休员工。

公司治理简介

公司治理情况

本公司是一家以民营资本为投资主体的股份制商业银行。根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》和监管部门的有关规定，公司制定了《浙商银行股份有限公司章程》和股东大会、董事会、监事会及各专门委员会的议事规则，建立起以股东大会、董事会、监事会和经营层为主体的公司治理架构。报告期内，公司股东大会、董事会、监事会和经营层各司其职，相互制约，有序运作。

（一）关于股东和股东大会

本公司股东均为企业法人，民营资本占全部股份的85.71%；同时公司股权结构比较均衡，无“一股独大”的情况，有利于确保所有股东享有平等地位。根据公司章程规定，股东大会是公司权力机构，董事会、监事会都向股东大会报告工作。公司严格按照章程召集、召开股东大会，从通知的发布、材料的准备、会场记录、会议决议等各个方面均周密部署，保证全体股东都参加会议，并认真行使表决权。

（二）关于董事和董事会

根据公司章程规定，本公司董事会对股东大会负责。董事会由股东大会选举，下设审计、风险管理、关联交易控制、提名和薪酬五个专门委员会，其中：审计委员会主任委员为杨楹源独立董事，关联交易控制委员会主任委员为蒋志华独立董事，提名委员会主任委员为周建松独立董事。专门委员会的任务是确保董事会各项职权的落实，相关事项经专门委员会审查后，报董事会及股东大会决定。报告期内，公司董事会严格按照章程规定履行职责，各专门委员会认真研究公司有关重要事项，独立董事认真履行职责，为董事会决策提供建设性建议，保证了董事会的高效、有序运作。

（三）关于监事和监事会

根据公司章程规定，本公司监事会由股东大会派出，对董事会和经营层进行监督，但不参与、不干预经营决策和经营管理活动。监事会下设监督、提名二个专门委员会，其中：监督委员会主任委员为蔡菊娣外部监事，提名委员会主任委员为陈桂祥外部监事。报告期内，公司监事会按照公司章程的规定，认真履行职责，加强监督职能；针对风险隐患和发现的问题，积极向董事会和经营层提出改进意见和建议。

（四）关于经营层

根据公司章程规定，本公司的经营管理实行行长负责制，行长由董事会聘任，按照董事会的授权开展经营管理。经

公司治理简介

营层四位成员及其分工如下：龚方乐行长主持全面工作，徐仁艳副行长主要分管后台，叶建清行长助理主要分管中台，陈春祥行长助理主要分管前台，做到前、中、后台相互分离，相互制约。公司还成立了内控与风险管理委员会、资产负债管理委员会和财务与薪酬委员会，对经营管理的重大事项进行研究决策。

（五）关于关联交易控制

本公司根据监管部门的有关规定，制定了《浙商银行关联人授信业务管理暂行办法》、《浙商银行股东及其所在集团客户授信业务指引》和《浙商银行股东及其所在集团客户授信业务管理实施细则》，对公司与股东和内部人之间的关联交易作了严格限制，防止不当关联交易损害公司利益。以下是公司关于关联交易控制的相关规定：

1. 单个股东在公司的授信余额不得超过其持有股份总额的50%且不得超过公司资本净额的8%；单个股东及其所在集团客户在公司的授信余额不得超过公司资本净额的12%；全部股东及其所在集团客户在公司的授信余额不得超过公司资本净额的40%。

2. 公司可能出现流动性困难，如流动性比例低于25%或不良贷款率大于5%时，若公司提出相关要求，股东在公司借款到期的应立即归还，未到期的应提前偿还。

3. 股东在公司的借款逾期未还期间内，应放弃其表决权；在公司借款超过其股权净值的股东或股东单位任职的人员，在公司借款逾期未还的个人或企业任职的人员，不得担任公司的董事、独立董事或监事。

4. 独立董事应当对重大关联交易的公允性以及内部审批程序履行情况发表书面意见。

5. 一般关联交易和重大关联交易都要经过董事会关联交易控制委员会审查，重大关联交易还要报董事会批准。董事会会议做出的批准关联交易的决议应由无重大利害关系的董事过半数表决通过。

独立董事、外部监事履行职责情况

本公司从成立伊始，即在董事会中设置了三名独立董事，在监事会中设置了二名外部监事。报告期内，蒋志华、杨楹源、周建松三名独立董事和蔡菊娌、陈桂祥二名外部监事能够勤勉尽责，认真参加董事会、监事会的工作和会议并发挥积极作用。

公司治理简介

公司经营决策体系

本公司权力机构是股东大会，股东大会通过董事会、监事会对公司进行管理和监督。公司实行一级法人体制，分支机构为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

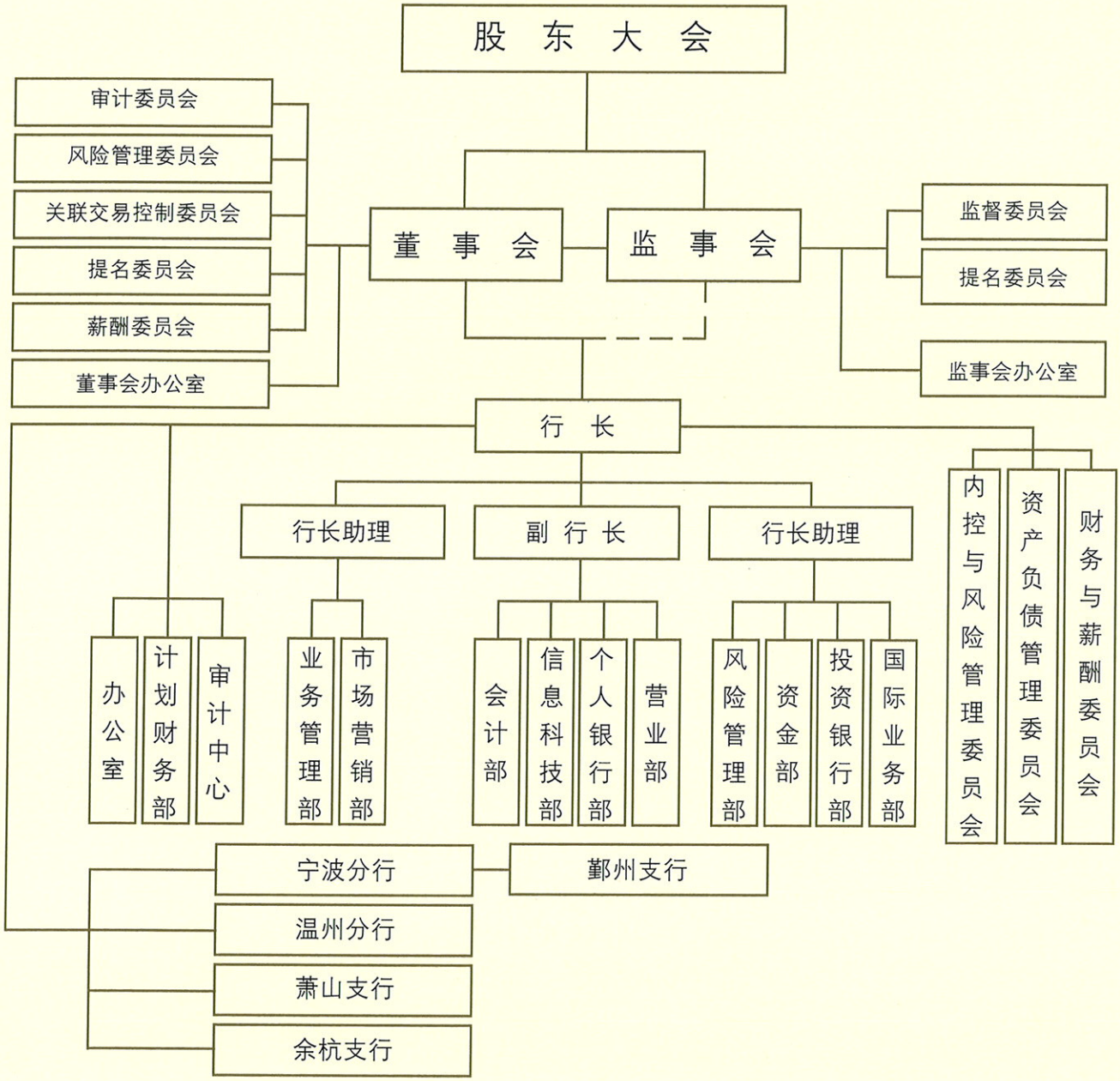
本公司无控股股东，公司与主要股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

高级管理人员的考核与激励机制

本公司以经营指标和多角度评价对高级管理人员进行考核，使高级管理人员的薪酬收入与经营业绩和管理水平挂钩，做到有奖有罚，以充分调动高级管理人员的积极性。公司采用期薪等方式，激励高级管理人员为公司的持续稳定发展做出贡献。

公司治理简介

组织机构图



公司治理简介

分支机构基本情况

宁波分行
地址：宁波市中山西路 88 号
邮编：315010
电话：0574–87245678
传真：0574–87245409

温州分行
地址：温州市新城大道 319 号
邮编：325001
电话：0577–88079900
传真：0577–88079876

杭州萧山支行
地址：杭州市萧山区金城路 458 号
邮编：311200
电话：0571–82890186
传真：0571–82890201

杭州余杭支行
地址：杭州市余杭区临平镇星光街 873 号
邮编：311100
电话：0571–89188122
传真：0571–89188138

宁波鄞州支行
地址：宁波市鄞州区天童北路 935 号
邮编：315092
电话：0574–88145101
传真：0574–88145106

股东大会情况简介

股东大会的通知、召集、召开情况

2005年5月16日，本公司2004年度股东大会在杭州召开，出席会议的股东代表共计15名，代表公司股份150,073万股，占公司股份总数的100%。本次股东大会经浙江天册律师事务所见证，并出具了法律意见书。法律意见书认为，公司本次股东大会的召集和召开程序、出席会议人员资格及表决程序等事宜均符合法律、法规和公司章程的有关规定，会议所通过的决议合法有效。本次会议行使了股东大会作为公司权力机构的职权，维护和落实了公司股东的合法权益。

股东大会通过的决议内容

本公司2004年度股东大会通过了如下议案：《浙商银行2004年度财务决算报告》、《浙商银行2005年度财务预算报告》、《浙商银行2004年度董事会工作报告》、《浙商银行2004年度监事会工作报告》、《关于浙商银行董事会对董事评价及独立董事相互评价结果的议案》、《关于浙商银行监事会对监事评价及外部监事相互评价结果的议案》、《浙商银行关联交易制度执行情况及关联交易情况的报告》、《关于增补徐勇、江翠斐、陶学根为浙商银行董事的议案》、《关于增补钟浙晓、严建文为浙商银行监事的议案》、《关于浙商银行董事会监事会2005年度经费预算的议案》、《浙商银行股份有限公司股东大会议事规则》、《浙商银行股份有限公司董事会议事规则》、《浙商银行股份有限公司监事会议事规则》，会议圆满完成各项规定议程。

选举、更换公司董事、监事情况

2005年4月8日，本公司第一届董事会第六次会议同意张浙因个人原因辞去董事职务，会议对张浙在近一年时间所做的工作表示感谢，欢迎张浙今后继续支持公司董事会的工作。

2005年5月16日，本公司2004年度股东大会选举徐勇先生、江翠斐女士、陶学根先生为公司董事、选举钟浙晓先生、严建文先生为公司监事。2005年6月28日，中国银行业监督管理委员会备案回复通知书（监管二备［2005］059号），同意三位公司董事、二位公司监事的任职资格备案。

临时股东大会召开情况

2005年11月25日，本公司2005年第一次临时股东大会在杭州召开，出席会议的股东代表共计13名，代表公司股份1,202,384,876股，占公司股份总数的80.12%，会议的召开合法有效。本次临时股东大会通过了《关于浙商银行发行次级债券或次级定期债务的议案》。

董事会报告

公司主营业务范围

本公司主营业务范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经营结汇、售汇业务；经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行和其他有权监管部门批准的其他业务。

公司经营情况

2005年是本公司开业后的第一个完整会计年度。公司强化产品创新，首次发行商卡，推出“月月涌金”等人民币理财产品，业务规模迅速扩大；启动小企业融资业务，尝试主动定价策略，优化业务增长方式；着力开展本外币资金交易，积极发展国际结算业务，开展财务顾问、短期融资券承销等投资银行业务；试行风险监控官委派制度，强化内部审计和风险防范，资产质量继续领先同业；规范分支机构设置管理，全年新设一家分行、三家支行，超额完成了董事会确定的经营目标。

（一）资本充足状况

报告期末，公司资本充足率为11.84%，其中核心资本充足率为10.89%。

（二）主要业务指标

报告期末，公司资产总额为218.46亿元，存款余额为186.19亿元，贷款余额为132.57亿元。全年实现资金交易总额为1200亿元，国际结算总量为12.39亿美元。

（三）资产质量及风险状况

报告期末，公司不良贷款余额为零；抵债资产及待处理资产（均为原浙江商业银行遗留）余额为29859万元，其中：不良资产余额为29406万元，不良资产率1.35%。报告期末，表内应收利息余额为零；各项资产减值准备余额为39713万元。

（四）效益状况

报告期，公司实现税后利润为6539万元。

董事会报告

按业务种类划分的业务收入情况

单位：人民币千元、%

业务种类	业务收入	占　比
贷款	650,181	80.05%
拆借、存放同业等业务	56,497	6.96%
债券投资	65,527	8.07%
其他业务	40,019	4.92%
合计	812,224	100%

贷款行业投向

单位：人民币千元、%

行　业	余　额	占　比
农、林、牧、渔业	104,120.00	0.79%
采掘业	55,500.00	0.42%
制造业	6,453,565.36	48.68%
电力、燃气及水的生产和供应业	412,000.00	3.11%
建筑业	1,098,525.00	8.29%
交通运输、仓储和邮政业	193,000.00	1.46%
信息传输、计算机服务和软件业	159,500.00	1.20%
批发和零售业	2,018,744.37	15.23%
住宿和餐饮业	377,900.00	2.85%
房地产业	1,459,050.00	11.01%
租赁和商务服务业	194,400.00	1.47%
水利、环境和公共设施管理业	259,300.00	1.96%

董事会报告

贷款行业投向（续）

单位：人民币千元、%

行　业	余　额	占　比
教育	58,500.00	0.44%
文化、体育和娱乐业	50,000.00	0.38%
公共管理和社会组织	78,500.00	0.59%
对境外贷款	61,535.28	0.46%
个人贷款	223,133.42	1.68%
合计数	13,257,273.43	100%

各类风险管理情况

本公司经营中面临的风险主要是信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。报告期内，公司按照中国银行业监督委员会的监管要求，借鉴国际先进的风险管理理念、方法和技术，在总行层面初步建立了信用风险、市场风险、操作风险的统一归口管理体系，由总行风险管理部统一组织三类风险的管理；同时在分支行层面建立风险监控官委派制度，实现了风险的垂直管理。

（一）信用风险管理的主要措施

针对当前宏观调控形势下企业分化与调整比较明显的情况，本公司加强了宏观经济形势和行业分析，出台了相应的授信政策指引，并且针对分支行实际，出台了各分支行授信政策实施意见，对公司重要授信行业分别出台了授信政策掌握意见，以提高系统风险管理水平；在授权管理上，按照权责一致、合理适度的原则，综合考虑风险管理水平、业务规模和风险大小、资产质量状况、所处地金融生态环境、授权执行情况等因素，对被授权人进行授权，并根据情况变化，及时调整授权，提升风险控制能力；在授信管理方面，强化集团客户和关联方授信风险管理，出台了相关管理办法和操作规程，严格控制集团客户和关联方授信风险；建立了授信管理系统，逐步提升公司信用风险的分析和监测水平。

（二）市场风险管理的主要措施

本公司成立了资金交易小组，作为资金交易决策支持机构，强化对宏观经济和金融市场的研究和分析，提高对利率、汇率变动趋势的预测能力；加强市场风险管理信息系统建设，着手开发前、中、后台一体化的资金业务处理系统，

董事会报告

以完成对资金交易及风险管理的自动化处理；对交易账户采用交易限额、损失限额等限额管理，定期进行敏感性分析和情景分析，每日进行市值重估，并利用相关工具进行VaR值分析；对银行账户定期监测利率敏感性缺口等指标，积极调整全行资产负债结构。

（三）流动性风险管理的主要措施

本公司注重分析和研究宏观经济走势和宏观调控政策，制定并适时调整全行流动性风险管理策略；运用数理统计手段，按月分币种跟踪和监测存款增长及其波动性，预测存款走势，分析存款波动原因，并根据波动情况确定存贷款比例，确保存贷款比例符合全行流动性风险管理需要；建立了大额异动资金报告制度，制定流动性风险应急预案；研究并开发全行流动性缺口管理软件，为下一步实现流动性风险精细化管理做好各项准备工作。

（四）操作风险管理的主要措施

随着业务的拓展，本公司积极完善各项规章制度和业务流程，初步建立了覆盖全行各项业务的管理办法和操作规程；按照规范化、标准化的要求，重点梳理授信、会计、科技、国际业务管理办法和操作规程；明确了各部门和岗位的职责，加强岗位培训，保证规范化操作，避免发生人为操作风险；定期和不定期地开展全行内控检查，确保各项制度得到有效实施。

董事会日常工作情况

（一）2005年3月30日，本公司第一届董事会第五次会议在杭州召开，公司实有董事11名，出席会议的董事11名，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定。会议通过了《浙商银行2004年度财务决算报告》、《浙商银行董事会2004年度工作报告》、《2004年度浙商银行董事会对董事评价及独立董事相互评价结果的议案》、《浙商银行关联交易管理制度执行情况及关联交易情况的报告》、《关于增补徐勇、江翠斐、陶学根为浙商银行董事的议案》、《浙商银行董监事会2005年度经费预算》等议案。

（二）2005年4月8日，本公司第一届董事会第六次会议在杭州召开，公司实有董事11名，出席会议的董事10名，胡天高董事委托高勤红董事参加并表决，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定。会议通过了《浙商银行股份有限公司2004年年度报告》。

（三）2005年8月25日，本公司第一届董事会第七次会议在安徽黄山召开，公司实有董事13名，出席会议的董事11名，胡天高董事中途请假并委托袁维钢董事出席并表决，徐勇董事因工作原因请假，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定。会议听取了公司2005年上半年经营情况的报告，传达了中国银行业监督管理委员会对公司2004年度的监管通报。

董事会报告

（四）2005年11月25日，本公司第一届董事会第八次会议在杭州召开，公司实有董事13名，出席会议的董事10名，高勤红董事委托袁维钢董事、胡天高董事委托姚大锋董事、周建松董事委托杨楹源董事出席并表决，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和公司章程规定。会议通过了《关于浙商银行发行次级债券或次级定期债务的议案》、《浙商银行经营班子向董事会报告和报批重大经营管理事项暂行规定》、《关于浙商银行聘用会计师事务所的议案》，审议批准了公司与行长的服务合同、公司与副行长的服务合同。

（五）2005年7月11日，本公司第一届董事会2005年第一次临时会议采取通讯方式召开，公司实有董事13名，出席会议的董事13名，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定。会议选举徐勇董事、江翠斐董事为公司董事会关联交易控制委员会委员，选举陶学根董事为公司董事会风险管理委员会委员。

（六）2005年7月12日，本公司第一届董事会2005年第二次临时会议采取通讯方式召开，公司实有董事13名，出席会议的董事13名，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定。会议通过了公司对浙江创新汽车销售有限公司的统一授信方案等议案。

（七）报告期内，本公司第一届董事会下设审计、风险管理、关联交易控制、提名和薪酬五个专门委员会都分别召开了会议，审议通过了专门委员会职权范围内的有关事项。

监事会报告

监事会日常工作情况

（一）2005年3月30日，本公司第一届监事会第四次会议在杭州召开，公司实有监事9名，出席会议的监事9名，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定。会议通过了《浙商银行2004年度财务决算报告》、《浙商银行2005年度财务预算报告》、《浙商银行监事会2004年度工作报告》、《2004年度浙商银行监事会对监事评价及外部监事相互评价结果的议案》、《浙商银行董监事会2005年度经费预算》、《关于增补钟浙晓、严建文为浙商银行监事的议案》，列席了第一届董事会第五次会议。

（二）2005年8月25日，本公司第一届监事会第五次会议在安徽黄山召开，公司实有监事11名，出席会议的监事10名，陈柏松监事委托汪宏庆监事参加并表决，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定。会议听取了公司2005年上半年内部审计情况的汇报，列席了第一届董事会第七次会议。

（三）2005年10月28日，本公司第一届监事会第六次会议在杭州召开，公司实有监事11名，出席会议的监事11名，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定。会议听取了叶建清行长助理关于公司风险状况及风险管理情况的汇报，讨论了监事会2005年第四季度工作安排。

（四）2005年12月23日，本公司第一届监事会第七次会议在杭州召开，公司实有监事11名，出席会议的监事10名，陈柏松监事因出差在外未能与会，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定。会议审查认可了浙江天健会计师事务所对公司2005年前三季度经营效益的审计调查报告，通过了《浙商银行董事、监事选任标准和程序》。

（五）报告期内，本公司第一届监事会下设监督、提名二个专门委员会都分别召开了会议，审议通过了职权范围内的有关事项。

监事会就有关事项发表的意见

报告期内，本公司监事会根据《中华人民共和国公司法》和公司章程有关规定，列席了历次董事会常规会议，为维护股东和公司利益，对公司财务状况、董事和高级管理人员履行职责的情况进行了监督。

（一）公司依法运作情况

本公司依法运作，决策程序符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的有关规定；公司董事、行长和其他高级管理人员执行职务时，没有发现其有违法行为和故意损害公司利益的行为。

（二）财务报告真实情况

本公司本年度财务报告真实反映了公司的财务状况及经营成果，本年度财务报告已经公司聘请的浙江天健会计师事务所审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

重要事项

重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无任何重大诉讼、仲裁事项。

重大关联交易

本公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，本公司对二户股东的关联法人、一名内部人的关联法人、四名关联自然人进行了授信，未发生资产转移、提供劳务等其他关联交易。截至报告期末，公司的关联授信实际余额为23041.37万元。各项关联授信都经过公司董事会或董事会关联交易控制委员会的审查，确保授信条件不优于对非关联方客户授信的条件。

报告期末，本公司共有四笔重大关联交易：

（一）对精功集团有限公司实际授信余额为5680万元，该公司系公司股东浙江中国轻纺城集团股份有限公司的母公司；

（二）对杭州建工集团有限责任公司实际授信余额为5700万元，该公司系公司股东浙江广厦股份有限公司的关联法人；

（三）对横店集团控股有限公司实际授信余额为3000万元，该公司系公司股东；

（四）对横店集团家园化工有限公司实际授信余额为2700万元，该公司系公司股东横店集团控股有限公司的子公司。

重大合同及其履行情况（包括重大担保）

2005年4月1日，本公司与光大永明人寿保险股份有限公司签订了《房屋租赁合同》，将公司部分办公楼出租，总建筑面积1061.40平方米。

2005年9月15日，本公司与杭州蓝鲨服饰有限公司签订了《房屋租赁合同》，将公司部分办公楼出租，总建筑面积898.59平方米。

重要事项

公司、董事、监事、高级管理人员在报告期内有无受过处罚

报告期内，本公司、公司董事会及董事、监事会及监事、高级管理人员无受监管部门行政处罚、通报批评的情况。

其他重大事项

（一）存款余额突破百亿元

2005年3月18日，本公司各项存款余额突破100亿元。到报告期末，公司各项存款余额达到186亿元。

（二）推出个人理财业务品牌

2005年3月30日，本公司“涌金”人民币理财产品获中国银行业监督管理委员会批复。4月18日，第一期人民币理财产品正式发行，公司个人理财业务品牌——“浙商财富管理”正式推出。

（三）首家支行开业

2005年5月16日，本公司首家支行——州萧山支行正式开业，这是公司在机构设置上迈出的新的一步；11月28日，杭州余杭支行正式开业；12月31日，宁波鄞州支行正式开业。

（四）首张商卡发行

2005年6月18日，本公司商卡（借记卡）正式对外发行。公司与清华大学浙江总裁同学会共同举行了隆重的商卡首发仪式。

（五）短期融资券承销业务起步

2005年9月27日，本公司获得短期融资券承销业务资格。9月29日，公司参与承销浙江省交通投资集团有限公司2005年度第一期短期融资券，并获配1亿元承销额度，标志着公司承销业务顺利起步。

（六）加入中国国际商会

2005年10月25日，经国际商会中国国家委员会（ICC CHINA）董事会批准，本公司正式加入中国国际商会，并成为其核心会员。

（七）启动小企业贷款业务

2005年11月1日，本公司召开小企业贷款业务新闻发布会，正式推出小企业贷款业务。公司为中国银行业监督管理委员会批准的三家小企业融资业务试点银行之一。

财务报告

审计报告

浙天会审[2006]第 158 号

浙商银行股份有限公司全体股东：

我们审计了贵公司2005年12月31日的资产负债表、2005年度的利润及利润分配表和现金流量表。这些会计报表的编制是贵公司管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表审计意见。

我们按照中国注册会计师独立审计准则计划和实施审计工作，以合理确信会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局在编制会计报表时采用的会计政策和作出的重大会计估计，以及评价会计报表的整体反映。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。

我们认为，后附会计报表符合国家颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了贵公司2005年12月31日的财务状况以及2005年度的经营成果和现金流量。

浙江天健会计师事务所有限公司

中国·杭州

中国注册会计师

报告日期：2006年3月24日

财务报告

资产负债表

2005年12月31日

编制单位：浙商银行股份有限公司

会金01表

单位：人民币元

资　产	注释号	行 次	期初数	期末数
流动资产：				
现金及银行存款	1	1	4,191,050	13,717,226
贵金属		2		
存放中央银行款项	2	3	1,737,089,779	3,624,606,242
存放同业款项	3	4	688,912,412	580,980,916
拆放同业	4	5		29,663,634
短期贷款	5	6	4,203,239,595	11,462,679,032
进出口押汇	6	7	21,995,848	24,490,723
应收利息		8		
其他应收款	7	9	62,898,478	182,972,349
贴　　现	8	10	342,566,704	461,100,977
短期投资	9	11	737,502,500	1,010,489,831
委托贷款及委托投资		12		
买入返售资产	10	13	1,344,425,719	820,000,000
一年内到期的长期债券投资	11	14		306,344,247
一年内到期的其他长期资产	13	16	88,558,550	187,774,550
其他流动资产	12	17		31,293,747
流动资产合计		18	9,231,380,635	18,736,113,472

财务报告

资产负债表（续）

2005年12月31日

编制单位：浙商银行股份有限公司　　会金01表

单位：人民币元

资　产	注释号	行 次	期初数	期末数
长期资产：				
中长期贷款	13	19	419,773,507	1,121,228,149
逾期贷款		20		
减：贷款损失准备	14	21	54,933,519	136,118,087
长期债券投资	15	22	217,127,088	1,660,828,825
长期股权投资		23		
减：长期投资减值准备		24		
长期投资净额		25	217,127,088	1,660,828,825
固定资产原值	16	26	434,264,552	442,814,116
减：累计折旧	17	27	22,445,633	38,340,728
固定资产净值		28	411,818,919	404,473,388
减：固定资产减值准备	18	29	456,432	
固定资产净额		30	411,362,487	404,473,388
固定资产清理		31		
在建工程	19	32		4,675,269
长期资产合计		33	993,329,563	3,055,087,544
无形资产及其他资产：				
无形资产	20	34	10,932,040	15,267,496
长期待摊费用	21	35	1,364,754	2,244,990
抵债资产	22	36	31,278,144	21,943,320
其他资产	22	37	39,025,021	5,638,662
无形资产及其他资产合计		38	82,599,958	55,094,468
递延税项：				
递延税款借项		39		
资产总计		40	10,307,310,156	21,846,295,484

财务报告

资产负债表（续）

2005年12月31日

编制单位：浙商银行股份有限公司

会金01表

单位：人民币元

负债及股东权益	注释号	行 次	期初数	期末数
流动负债：				
短期存款：	23	41	5,274,497,168	11,651,151,805
短期储蓄存款	24	42	33,664,641	409,342,887
联行存放款项		43		51,530
向中央银行借款		44		
同业存放款项	25	45	21,159,635	1,074,107,799
同业拆入		46	103,456,250	
卖出回购资产		47	785,429,149	
应解汇款及临时存款		48	9,313,423	13,567,585
汇出汇款		49	9,059	162,667,233
委托资金	26	50		
存入短期保证金	27	51	2,308,501,110	6,434,034,551
应付利息	28	52	18,568,912	93,929,630
应付工资		53	23,791,233	73,056,226
应付福利费		54	8,143,621	19,148,221
应交税金	29	55	12,393,150	63,373,934
应付股利		56		
其他应付款	30	57	159,994,175	137,821,484
预提费用		58		
递延收益	31	59		61,444,472
一年内到期的长期负债	32	60	80,259,679	3,066,091
其他流动负债		61		
流动负债合计		62	8,839,181,205	20,196,763,447

财务报告

资产负债表（续）

2005年12月31日

编制单位：浙商银行股份有限公司

会金01表

单位：人民币元

负债及股东权益	注释号	行 次	期初数	期末数
长期负债：				
长期存款		63		55,000,000
长期储蓄存款	33	64	5,183,403	66,370,703
存入长期保证金		65		
发行长期债券		66		
长期应付款		67	1,141,748	1,209,568
其他长期负债		68		
长期负债合计		69	6,325,151	122,580,271
递延税项：				
递延税款贷项		70		
负债合计		71	8,845,506,356	20,319,343,718
股东权益：				
股本	34	72	1,500,730,000	1,500,730,000
资本公积		73		
盈余公积	35	74		2,645,892
一般准备金		75		
未分配利润	36	76	−38,926,200	23,813,030
其中：拟分配现金股利		77		
外币折算差额		78		−237,156
股东权益合计		79	1,461,803,800	1,526,951,766
负债及股东权益总计		80	10,307,310,156	21,846,295,484

法定代表人：蔡惠明　　行长：龚方乐　　财务负责人：徐仁艳

财务报告

利润及利润分配表

2005年度

编制单位：浙商银行股份有限公司

会金02表

单位：人民币元

项　　目	注释号	行 次	上年同期数	本期数
一、营业收入		1	123,945,344	744,061,813
利息收入	1	2	81,637,985	650,181,395
金融机构往来收入	2	3	31,382,238	56,496,805
手续费收入	3	4	5,314,997	25,721,579
汇兑收益		5	3,906,554	5,324,498
其他营业收入	4	6	1,703,570	6,337,536
二、营业成本		7	123,581,060	548,214,429
利息支出	5	8	26,171,023	225,234,065
金融机构往来支出	6	9	24,455,943	94,418,018
手续费支出	7	10	716,962	2,728,809
汇兑损失		11		
其他营业支出	8	12	1,978,915	20,010,413
营业费用		13	70,258,217	205,823,123
三、投资收益	9	14	3,475,022	65,527,168
四、营业利润		15	3,839,306	261,374,553
减：营业税金及附加	10	16	5,403,163	39,493,790
加：营业外收入	11	17	5,060	2,634,887
减：营业外支出	12	18	471,390	229,215
五、计提资产减值准备前的利润总额		19	−2,030,187	224,286,435
减：资产减值准备	13	20	33,402,585	81,959,236

财务报告

利润及利润分配表（续）

2005年度

编制单位：浙商银行股份有限公司

会金02表

单位：人民币元

项　　目	注释号	行 次	上年同期数	本期数
六、计提资产减值准备后的利润总额		21	−35,432,772	142,327,199
减:所得税		22	6,250,397	76,942,077
七、净利润		23	−41,683,169	65,385,122
加：年初未分配利润		24		−38,926,200
其他转入		25	2,756,969	
八、可供分配利润		26	−38,926,200	26,458,922
减：提取法定盈余公积		27		2,645,892
提取法定公益金		28		
提取一般准备金		29		
九、可供股东分配的利润		30	−38,926,200	23,813,030
减：应付优先股股利		31		
提取任意盈余公积		32		
应付普通股股利		33		
转作股本的普通股股利		34		
十、未分配利润		35	−38,926,200	23,813,030

注：上年同期数系本行2004年7月26日改制设立后至2004年年末期间的利润及利润分配数据。

法定代表人：蔡惠明　　行长：龚方乐　　财务负责人:徐仁艳

财务报告

现金流量表

2005 年度

编制单位：浙商银行股份有限公司

会金 03 表

单位：人民币元

项　　目	行 次	上年同期数	本期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收回的中长期贷款	1	176,475,717	
吸收的活期存款净额	2	4,967,798,965	6,752,332,882
吸收的活期存款以外的其他存款	3	19,604,400,492	35,405,254,826
同业存款净额	4	−124,490,465	1,052,948,165
系统内存款净额	5		
向其他金融企业拆入的资金净额	6	785,429,149	−888,885,399
收取的利息	7	125,716,575	767,991,422
收取的手续费	8	5,286,318	25,721,579
收回的已于前期核销的贷款	9		
收回的委托资金净额	10		
收到的其他与经营活动有关的现金	11	13,090,881	43,890,697
收到的原浙江商业银行转入的现金净额	12	1,662,794,286	
现金流入小计	13	27,216,501,919	43,159,254,172
对外发放的中长期贷款	14	477,504,000	889,229,193
对外发放的短期贷款净额	15	4,401,277,050	7,380,468,584
对外发放的委托贷款净额	16		
支付的活期存款以外的其他存款本金	17	17,354,806,376	31,073,815,336
缴存央行准备金净额	18	317,561,982	562,750,667
存放系统内款项净额	19		
拆放其他金融机构资金净额	20	1,344,425,719	−524,425,719
支付的利息	21	32,367,616	275,487,890
支付的手续费	22	716,962	2,728,809
支付给职工以及为职工支付的现金	23	11,807,898	57,085,025

财务报告

现金流量表（续）

2005 年度

编制单位：浙商银行股份有限公司　　会金 03 表

单位：人民币元

项　目	行 次	上年同期数	本期数
支付的所得税款	24	744,377	40,606,685
支付的除所得税以外的其他税费	25	2,318,695	28,604,374
支付的其他与经营活动有关的现金	26	45,148,375	170,351,542
现金流出小计	27	23,988,679,051	39,956,702,386
经营活动产生的现金流量净额	28	3,227,822,867	3,202,551,786
二、投资活动产生的现金流量	29		
收回投资所收到的现金	30	1,368,345,620	
分得股利或利润所收到的现金	31		
取得债券利息收入所收到的现金	32	1,593,023	50,972,086
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额	33		
收到的其他与投资活动有关的现金	34		5,510,810
现金流入小计	35	1,369,938,644	56,482,897
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	36	183,371,180	77,640,078
权益性投资所支付的现金	37		
债券投资所支付的现金	38	2,321,093,209	1,925,430,494
支付的其他与投资活动有关的现金	39		
现金流出小计	40	2,504,464,389	2,003,070,572
投资活动产生的现金流量净额	41	−1,134,525,746	−1,946,587,675
三、筹资活动产生的现金流量	42		
吸收权益性投资所收到的现金	43		

财务报告

现金流量表（续）

2005 年度

编制单位：浙商银行股份有限公司

会金 03 表

单位：人民币元

项　　目	行 次	上年同期数	本期数
发行债券所收到的现金	44		
借款所收到的现金	45		
收到的其他与筹资活动有关的现金	46		
现金流入小计	47		
偿还债务所支付的现金	48		
发生筹资费用所支付的现金	49		
分配股利或利润所支付的现金	50		
减少注册资本所支付的现金	51		
支付的其他与筹资活动有关的现金	52		
现金流出小计	53		
筹资活动产生的现金流量净额	54		
四、汇率变动对现金的影响额	55		
五、现金及现金等价物净增加额	56	2,093,297,121	1,255,964,111

财务报告

现金流量表（续）

2005年度

编制单位：浙商银行股份有限公司　　会金03表

单位：人民币元

补充资料：	上年同期数	本期数
1．将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	−41,683,169	65,385,122
加：计提的坏账准备或转销的坏账		
计提的投资风险准备		
计提的贷款呆账准备	33,402,585	81,959,236
计提的其他资产准备	456,432	−456,432
固定资产折旧	1,680,558	20,010,413
无形资产摊销	478,406	2,416,492
长期待摊费用摊销	985,906	1,294,578
预提费用的增加（减：减少）		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	456,432	
固定资产报废损失		
投资损失(减：收益)	−3,475,022	−65,527,168
经营性应收项目的减少(减：增加)	−6,405,153,718	−8,376,465,141
经营性应付项目的增加(减：减少)	7,979,080,979	11,473,478,253
其　他	−744,377	
收到的原浙江商业银行的现金净额	1,662,794,286	
经营活动产生的现金流量净额	3,227,822,867	3,202,551,785

财务报告

现金流量表（续）

2005 年度

编制单位：浙商银行股份有限公司　　会金 03 表

单位：人民币元

补充资料：	上年同期数	本期数
2．不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
以固定资产偿还债务		
以投资偿还债务		
以固定资产进行投资		
以其他实物资产偿还债务		
融资租入固定资产		
接受捐赠非现金资产		
以投资转贷款		
3．现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	4,191,050	13,717,226
减：现金的期初余额		4,191,050
加：现金等价物的期末余额	2,089,106,071	3,335,544,006
减：现金等价物的期初余额		2,089,106,071
现金及现金等价物净增加额	2,093,297,121	1,255,964,111

注：上年同期数系本行 2004 年 7 月 26 日改制设立后至 2004 年年末期间的现金流量表数据。

法定代表人：蔡惠明　　行长：龚方乐　　财务负责人：徐仁艳

会计报表附注

金额单位：人民币元

一、基本情况

浙商银行股份有限公司(以下简称本行)系经中国银行业监督管理委员会银监复[2004]91号和中国银行业监督管理委员会浙江监管局浙银监复[2004]48号批复同意，在原浙江商业银行的基础上整体变更设立的股份有限公司，于2004年7月26日在浙江省工商行政管理局变更登记，取得注册号为330000101076 6的《企业法人营业执照》，现有注册资本150,073万元，股份总额150,073万股(每股面值1元)。

本行属银行业，经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行和其他有权监管部门批准的其他业务。

二、本行采用的主要会计政策和会计估计

（一）会计准则和会计制度

执行《企业会计准则》和《金融企业会计制度》及其补充规定。

（二）会计年度

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

（五）外币业务及外币会计报表的折算

本行对外汇业务采用分账制。年终决算时，对各种分账核算的外币账户余额按决算日市场汇价将各种外币折算成美元并汇总编制美元决算会计报表；然后本行将该报表折算成人民币，与人民币决算会计报表汇总编制汇总人民币决算会计报表。

资产负债表的所有资产及负债项目均按决算日市场汇价折算，股东权益除未分配利润项目外，均按业务发生当日市场汇价折算，由此形成的差异计入折算后资产负债表的外币折算差额项目，利润表按决算日市场汇价折算，未分配利润项目以折算后利润分配表中该项目的金额列示。

会计报表附注

（六）现金等价物的确定标准

现金等价物包括存放中央银行备付金、存放同业款项和合同期限在3个月以内的拆放同业款项。

（七）贷款种类和范围

1．短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限确定。凡合同期限在1年以内(含1年)的贷款作为短期贷款，合同期限在1—5年的贷款作为中期贷款，合同期限在5年以上的贷款作为长期贷款。

2．非应计贷款的划分依据

系指贷款本金或利息逾期达到或超过90天没有收回的贷款，非应计贷款不计提表内应计利息。

3．自营贷款与委托贷款划分依据

自营贷款系指本行自主发放并承担风险，并由本行收取本金和利息的贷款，委托贷款系指由委托人提供资金，由本行根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担，本行发放委托贷款时，只收取手续费，不代垫资金。

（八）计提贷款损失准备的范围和方法

1．贷款损失准备的核算方法

贷款损失准备计提范围为本行承担风险和损失的贷款(含抵押、质押、保证、信用贷款)、银行卡透支、贴现、信用垫款(如银行承兑汇票垫款、担保垫款、信用证垫款等)、进出口押汇等。

贷款损失准备采用备抵法核算。贷款损失准备计提方法：期末以本行上述信贷资产按风险分类(五级分类)的结果为基础，结合实际情况充分评估可能存在的损失，分析确定各类信贷资产应计提贷款专项准备总额。对由本行转贷并承担对外还款责任的国外贷款，也计提贷款专项准备。对本行不承担风险的委托贷款等，则不计提贷款损失准备。贷款专项准备计提标准如下：

贷款类别	计提比例(%)
正常类贷款	1
关注类贷款	2
次级类贷款	25
可疑类贷款	50
损失类贷款	100

会计报表附注

提取的贷款损失准备计入当期损益。发生贷款损失，冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款损失以后又收回的，其核销的贷款损失准备则予以转回。

2．贷款损失的确认标准

本行经采取所有可能的措施和实施必要的程序之后，凡符合下列条件之一，造成本行确实无法收回的债权列为贷款损失：

(1) 借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散，并终止法人资格，本行对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

(2) 借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或者死亡，本行依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

(3) 借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险赔偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还的部分或全部债务，本行对其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

(4) 借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，终止法人资格，本行对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

(5) 借款人触犯刑律，依法受到制裁，其财产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，本行经追偿后确实无法收回的债权；

(6) 由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本行诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结执行或终止执行后，本行仍无法收回的债权；

(7) 开立信用证、办理承兑汇票、开具保函等发生垫款和银行卡发生透支时，凡申请人、持卡人和保证人由于上述(1)至(6)的原因，无法偿还垫款及透支款，本行经追偿后仍无法收回的垫款和透支；

(8) 银行卡被伪造、冒用、骗领后应由银行承担的净损失；

(9) 助学贷款逾期后，本银行在确定的有效追索期内，并依法处置助学贷款抵押物(质押物)和向担保方追索连带责任后，仍无法收回的垫款。

(10) 经国务院专案批准核销的债权。

以上确实不能收回的贷款，按审批权限报经董事会或股东大会批准后作为贷款损失核销。

(九) 坏账损失的核算方法

1．坏账的确认标准

凡符合下列条件之一，造成本行不能按期收回的其他应收款和其他流动资产可以列作坏账：

会计报表附注

(1) 因债务人破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后，仍不能收回的应收款项；

(2) 因债务人逾期未履行偿债义务并且具有明显特征表明无法收回的应收款项；

(3) 挂账时间在 3 年以上仍无法收回的应收款项。

以上确实不能收回的应收款项，按审批权限报经董事会或股东大会批准后作为坏账核销。

2. 坏账损失的核算方法

坏账损失采用备抵法核算，其中：

(1) 应收利息：因本行期末应收利息的账龄均为 90 天以内，超过 90 天的均已转表外，因此不计提坏账准备；

(2) 其他应收款项：按个别认定计提坏账准备；

(3) 其他流动资产：包括存放同业款项等，按个别认定计提坏账准备。

在确定坏账准备的计提比例时，本行根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计。

提取的坏账准备计入当期损益。发生坏账损失，冲减已计提的坏账准备。已核销的坏账损失以后又收回的，其核销的坏账准备则予以转回。

(十) 回售资产(贷款、证券、票据)核算方法

买入返售贷款和证券、卖出回购贷款和证券业务按受益时间平均确认利息收支；买入返售票据／卖出回购票据款按票面面值入账，并将其与实际资金收付款的差额按受益期平均确认利息收支。

(十一) 短期投资核算方法

1. 短期投资，按照取得时的投资成本扣除已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息入账。短期投资持有期间所享有并收到的现金股利或债券利息等收益不确认投资收益，作为冲减投资成本处理，但已计入应收利息的除外；出售短期投资所获得的价款减去出售的短期投资的账面价值以及未收到已记入应收项目的现金股利或债券利息等后的差额，作为投资收益或损失，计入当期损益。出售短期投资结转的投资成本，按加权平均法计算确定。

2. 期末短期投资按成本与市价孰低计量，市价低于成本的部分按投资类别计提跌价准备。

(十二) 长期投资核算方法

1. 长期股权投资，按取得时的实际成本作为初始投资成本。投资占被投资企业有表决权资本总额20%以下，或虽占20%或20%以上，但不具有重大影响的，采用成本法核算；投资占被投资企业有表决权资本总额20%

会计报表附注

或20%以上，或虽投资不足20%但具有重大影响的，采用权益法核算。

2. 发生的股权投资差额，如初始投资成本大于应享有被投资单位所有者权益份额的差额，按不超过10年的期限摊销；初始投资成本小于应享有被投资单位所有者权益份额的差额，记入"资本公积——股权投资准备"科目。

3. 长期债权投资，以取得时的初始投资成本计价。债券投资的溢价或折价在债券存续期间内，按直线法予以摊销。债券投资按期计算应收利息，经调整债券投资溢价或折价摊销额后的金额，确认为当期投资收益；债券初始投资成本中包含的相关费用，如金额较大的，于债券购入后至到期前的期间内在确认相关债券利息收入时平均摊销，计入损益。其他债权投资按期计算应收利息，确认为当期投资收益。

4. 期末由于市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因，导致长期投资可收回金额低于账面价值，按单项投资可收回金额低于其账面价值的差额提取长期投资减值准备。

（十三）固定资产及折旧核算方法

1. 固定资产是指同时具有以下特征的有形资产：(1)为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；(2)使用年限超过1年；(3)单位价值较高。

2. 固定资产按取得时的成本入账。融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的原账面价值与最低租赁付款额的现值中较低者，作为入账价值。如果融资租赁资产占资产总额的比例等于或小于30%的，在租赁开始日，按最低租赁付款额，作为固定资产的入账价值。

3. 固定资产折旧采用年限平均法。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用年限和预计净残值率(原值的5%)确定，折旧年限和年折旧率如下：

资产类别	折旧年限(年)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	30	3.17
运输设备	5	19.00
电子设备	7	13.57
其他设备	7	13.57
固定资产装修	10	9.50

4. 固定资产装修按照预计可使用年限确定折旧年限，固定资产装修预留残值5%。

5. 期末由于市价持续下跌、技术陈旧、损坏或长期闲置等原因，导致固定资产可收回金额低于账面价值，按单项固定资产可收回金额低于其账面价值的差额，提取固定资产减值准备。

会计报表附注

（十四）无形资产核算方法

1.无形资产按取得时的实际成本入账。

2.无形资产自取得当月起在预计使用年限内分期平均摊销，计入损益。
如果预计使用年限超过了相关合同规定的受益年限或法律规定的有效年限，该无形资产的摊销年限按如下原则确定：(1)合同规定受益年限但法律没有规定有效年限的，按合同规定的受益年限摊销；(2)合同没有规定受益年限但法律规定有效年限的，按法律规定的有效年限摊销；(3)合同规定了受益年限，法律也规定了有效年限的，按受益年限和有效年限两者之中较短者摊销。

合同没有规定受益年限，法律也没有规定有效年限的，摊销年限不超过10年。

如果预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期管理费用。

3.期末检查无形资产预计给公司带来未来经济利益的能力，按单项无形资产预计可收回金额低于其账面价值的差额，提取无形资产减值准备。

（十五）长期待摊费用核算方法

1．长期待摊费用按实际支出入账，在费用项目的受益期内分期平均摊销。

2．筹建期间发生的费用(除购建固定资产以外)，先在长期待摊费用中归集，在开始经营当月一次计入损益。

（十六）抵债资产的计价方法

1．抵债资产计价
按实际抵债部分的贷款或其他债权的本金、已确认的表内利息、为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付诉讼的费用和取得抵债资产支付的相关税费。

2．抵债资产减值准备的确认标准、计提方法
期末对抵债资产逐项进行检查，按单项资产可收回金额低于其账面价值的差额提取抵债资产减值准备，计入当期损益。

（十七）应付利息的核算方法

存款应付利息由总行按月统一计提，每月末根据每笔存款起始日和票面利率逐笔计提，计提总额减去上月应

会计报表附注

付利息余额即为本月应计提数，计入当月利息支出。

（十八）收入确认原则

1．利息收入

利息收入、金融企业往来收入等，按让渡资金使用权的时间和使用利率计算确定。对发放的贷款，按期计提利息并确认收入。发放贷款到期(含展期，下同)90天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算，原在表内反映的应计利息同时冲销当期损益，转入表外核算；已计提的贷款应收利息，在逾期90天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算，同时该笔贷款转作非应计贷款，以后每期计息均在表外核算，不确认为当期收益；从应计贷款转为非应计贷款后，在收到该笔贷款的还款时，首先冲减本金；本金全部收回后，再收到的还款则确认为当期利息收入。

贴现业务的利息收入，按让渡资金使用权的时间及适用利率，在贴现业务发生日至票据到期日平均确认利息收入。

2．手续费收入

在向客户提供相关服务，收到款项时确认收入。

3．结售汇损益

在交易已经完成，实际收到款项时确认结售汇损益。

4．其他营业收入

在业务提供的相关服务已经完成，收到款项或取得收取款项的证据时确认收入。

（十九）企业所得税的会计处理方法

企业所得税，采用应付税款法核算。

（二十）会计政策和会计估计变更说明

本行对于票据贴现业务和回售资产业务原在初始交易时确认全部利息收支。本期本行对上述业务产生的利息收支改按受益期间平均分摊确认。由于上述确认方法的变更导致本行2005年度相应的利息收支净额减少30,247,948元，相应减少了本行的利润总额。

会计报表附注

四、税(费)项

(一)营业税

按应纳税营业收入的5%计缴。

(二)城市建设维护税

按应缴营业税额的7%计缴。

(三)教育费附加

按应缴营业税额的4%计缴。

(四)企业所得税

按33%的税率计缴。

五、利润分配

根据2006年3月24日董事会一届十次会议确定的2005年度利润分配预案，本行按2005年度实现的净利润弥补以前年度亏损后的可供分配利润提取10%的法定盈余公积。

六、会计报表项目注释

(一)资产负债表项目注释

1. 现金及银行存款　　期末数13,717,226

项　目	期初数	期末数
人民币	1,023,759	9,146,251
外币折合人民币	3,167,291	4,570,975
合　计	4,191,050	13,717,226

会计报表附注

2.存放中央银行款项　　期末数3,624,606,242

(1)明细情况

项　目	期初数	期末数
存放中央银行准备金	336,896,120	856,751,786
存放中央银行备付金	1,400,193,659	2,767,854,456
合　计	1,737,089,779	3,624,606,242

(2)本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金,此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及其他各项存款。具体缴存比例为:人民币法定存款准备金按7.5%的比率缴存,外币法定存款准备金按3%的比率缴存。吸收的财政存款全额划缴中国人民银行。

(3)存放中央银行备付金系指本行为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的各项资金,不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

3. 存放同业款项　　期末数580,980,916

项　目	期初数	期末数
存放境内同业	511,733,628	380,766,438
存放境外同业	177,178,784	200,214,478
合　计	688,912,412	580,980,916

4.拆放同业款项　　期末数29,663,634

均系拆放境内银行的款项。

会计报表附注

5.短期贷款　　期末数 11,462,679,032

项　目	期初数	期末数
信用贷款	310,000,000	270,646,000
保证贷款	2,786,085,709	5,280,068,656
抵押贷款	520,005,550	3,057,105,000
质押贷款	587,148,336	2,854,859,376
合　计	4,203,239,595	11,462,679,032

6.进出口押汇　　期末数 24,490,723

项　目	期初数	期末数
出口贴现	21,313,063	17,864,262
出口押汇	682,785	2,504,743
进口押汇		4,121,718
合　计	21,995,848	24,490,723

7.其他应收款　　期末数 182,972,349

(1) 明细情况

	期末数			
项　目	账龄一年以内余额	账龄二年以内余额	坏账准备	账面价值
期收外汇款项	123,700,308			123,700,308
其他应收及暂付款	58,487,666	784,375		59,272,041
合　计	182,187,974	784,375		182,972,349

会计报表附注

(2) 其他说明

期收外汇款项期末余额系本行即期外汇买卖及结售汇交易尚未交割的应收款项。

8.贴现　　期末数 461,100,977

(1)期末明细

项　目	期初数	期末数
银行承兑汇票	162,606,704	67,900,977
商业承兑汇票	179,960,000	393,200,000
合　计	342,566,704	461,100,977

(2)其他说明

商业承兑汇票含买入系统内转贴现票据 86,800,800 元。

9.短期投资　　期末数 1,010,489,831

项　目	期初数	期末数
国债投资		50,316,916
金融债券投资		621,275,315
中央银行票据	737,502,500	338,897,600
合　计	737,502,500	1,010,489,831

10.买入返售资产　　期末数 820,000,000

(1)明细说明

项　目	期初数	期末数
买入返售银行承兑汇票	784,425,719	
买入返售商业承兑汇票	100,000,000	

会计报表附注

买入返售信贷资产	80,000,000	820,000,000
买入返售国债	380,000,000	
合　计	1,344,425,719	820,000,000

(2) 期末余额均系与境内银行进行的买入返售信贷资产交易产生的余额。

11.一年内到期的长期债券投资　　期末数306,344,247

债券种类	到期日	面值(万元)	购入成本（万元）	年利率%	累计应计利息	期末数
99国债03	2006.6.18	25,000	25,090.80	3.2	4,054,795	254,962,795
04国开09	2006.6.29	5,000	5,000.20	3.8	1,379,452	51,381,452
合　计		30,000	30,091.00		5,434,247	306,344,247

12.其他流动资产　　期末数31,293,747

项　目	期初数	期末数
待摊转贴现利息		31,196,524
待摊房屋租金		97,223
合　计		31,293,747

13.中长期贷款及一年内到期的其他长期资产　　期末数1,309,002,699

(1)明细情况

项　目	期初数	期末数
信用贷款	40,000,000	61,184,275
保证贷款	167,176,050	313,096,764
抵押贷款	194,182,203	893,228,321
质押借款	106,973,804	41,493,339
合　计	508,332,057	1,309,002,699

会计报表附注

(2)其他说明

其中一年内到期的中长期贷款187,774,550元，该部分中长期贷款列示于会计报表“一年内到期的其他长期资产”项目中。

14.贷款损失准备　　期末数136,118,087

(1) 本期变动明细情况

贷款类别	期初数	外币折算差额	本期计提	本期减少		期末数
				价值回升转回	其他原因转出	
正常类贷款	50,761,342	−184,058	78,450,098			129,027,382
关注类贷款	4,172,177	−101,602	3,020,130			7,090,705
合　计	54,933,519	−285,660	81,470,228			136,118,087

(2) 其他说明

贷款损失准备系根据期末评定的五级分类信贷资产的风险情况计提，本行本年按正常类贷款期末余额的1%差额计提贷款损失准备，本期末正常类贷款的贷款损失准备共计129,027,382元；关注类贷款余额354,535,275元，本年按关注类贷款余额的2%差额计提贷款损失准备，本期末关注类贷款的贷款损失准备共计7,090,705元。

15.长期债券投资　　期末数1,660,828,825

债券种类	面值	购入成本	累计应计利息	期末数
国债投资	410,000,000	437,066,407	7,481,214	444,547,621
央行票据投资	50,000,000	50,000,000	1,252,192	51,252,192
政策性债券投资	676,140,400	692,254,503	5,415,995	697,670,498
其他长期债券投资	450,000,000	457,978,657	9,379,857	467,358,514
合　计	1,586,140,400	1,637,299,567	23,529,258	1,660,828,825

会计报表附注

16.固定资产　　期末数442,814,116

(1) 明细情况

类　别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	370,224,808			370,224,808
电子设备	21,817,090	7,445,031	5,120,371	24,141,750
运输设备	15,145,332	4,042,976		19,188,308
其他设备	1,024,707	2,026,782	150,538	2,900,951
固定资产装修	26,052,615	305,684		26,358,299
合　计	434,264,552	13,820,473	5,270,909	442,814,116

(2) 其他说明：

截至2005年12月31日，本行总行原值计32,995万元的办公大楼尚未办妥房产权证。

17.累计折旧　　期末数38,340,728

类　别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	15,208,540	11,706,557		26,915,097
电子设备	4,016,261	2,593,399	3,972,407	2,637,253
运输设备	2,326,553	3,049,302		5,375,855
其他设备	894,279	563,148	533,057	924,370
固定资产装修		2,488,153		2,488,153
合　计	22,445,633	20,400,559	4,505,464	38,340,728

会计报表附注

18. 固定资产减值准备　　期末数 0

(1) 明细情况

类　别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
电子设备	441,378		441,378	0
其他设备	15,054		15,054	0
合　计	456,432		456,432	0

(2) 期初数系本行下属宁波分行部分电子设备及其他设备已经不能使用，按账面净值计提固定资产减值准备 456,432 元，本期上述固定资产已经处置，故相应转销固定资产减值准备。

19. 在建工程　　期末数 4,675,269

类　别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
装修工程		4,675,269		4,675,269
合　计		4,675,269		4,675,269

20. 无形资产　　期末数 15,267,496

项　目	原 值	期初数	本期增加	本期摊销额	累计摊销额	期末数	剩余摊销期限
电脑软件	17,068,743	10,932,040	5,658,298	1,322,842	1,801,247	15,267,496	104 – 119 个月
合　计	17,068,743	10,932,040	5,658,298	1,322,842	1,801,247	15,267,496	

21. 长期待摊费用　　期末数 2,244,990

项　目	原　值	期初数	本期增加	本期摊销	累计摊销额	期末数	剩余摊销期限
装修费	13,538,379	786,186	481,856	786,186	13,056,523	481,856	租赁剩余年限

会计报表附注

其　他	2,645,391	578,568	1,736,072	551,506	882,257	1,763,134	104－113个月
合　计	16,183,770	1,364,754	2,217,928	1,337,692	13,938,780	2,244,990	

22.抵债资产／其他资产　　期末数21,943,320/15,638,662

(1) 抵债资产明细情况

项　目	期初数			期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房地产	13,420,069		13,420,069	4,530,376		4,530,376
股权	31,253,879	13,395,804	17,858,075	30,474,845	13,061,901	17,412,944
其他资产	8,798,084	8,798,084		8,578,783	8,578,783	
小　计	53,472,032	22,193,888	31,278,144	43,584,004	21,640,684	21,943,320

(2) 其他资产明细情况

项　目	期初数			期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
待处理长短期贷款	205,817,860	177,003,771	28,814,089	180,689,062	171,792,355	8,896,707
待处理拆放同业	26,225,159	16,014,227	10,210,932	23,659,671	16,917,716	6,741,955
待处理进出口押汇	36,792,490	36,792,490		35,881,857	35,881,857	
待处理长期投资	1,913,620	1,913,620		1,865,921	1,865,921	
待处理法院扣款	13,242,400	13,242,400		12,912,320	12,912,320	
小　计	283,991,529	244,966,508	39,025,021	255,008,831	239,370,169	15,638,662

会计报表附注

(3) 上述资产均由原浙江商业银行转入。

(4) 抵债资产情况说明

- 期末抵债房地产中有账面价值444万元的房产未办妥产权过户手续。
- 本期本行将部分抵债房产进行出售，共收回现金15,795,463元，其中冲减抵债资产本金9,689,140元，作为收回以前年度产生的表外利息收入计入利息收入3,961,799元，计入营业外收入2,144,524元。
- 抵债资产中的股权系原浙江商业银行抵债取得的舟山中信普陀大酒店的股权，上述股权已于2005年12月6日拍卖，拍卖成交价为1,200万元，截至2005年12月31日，本行尚未收到上述拍卖款，尚未对上述抵债资产进行账务处理。

(5) 其他资产情况说明

- 待处理拆放同业
  其中拆放中国新技术创业投资公司港币9,987,743元，根据原浙江商业银行与中国人民银行关闭中国新技术创业投资公司清算组签订的《关于原中国新技术创业投资公司债务的清偿协议》，本行经债权登记确认的债权金额为9,166,433元，协议规定的清偿计划为：2003年、2004年、2005年计划每年清偿本行本金的10%，2006年、2007年分别按当年实际资产处置变现收入清偿，整体清偿金额由全部资产最终处置结果决定。截至2005年12月31日，本行已经收到2004年度、2005年度的清偿款港币1,859,404元。
- 待处理法院扣款与1999年宁波市房产综合经营公司向原浙江商业银行借款200万美元相关，该公司以其在宁波宁兴房地产开发有限公司40%的股权为上述借款担保，后因该公司无力偿还债务，原浙江商业银行处置了上述股权。因上海浦东发展银行宁波分行亦与宁波市房产综合经营公司存在债务纠纷，上海浦东发展银行宁波分行于2004年5月10日向宁波市中级人民法院申请冻结上述股权，宁波市中级人民法院从原浙江商业银行扣划了160万美元。原浙江商业银行已按法院扣划款项全额计提资产减值准备。

23. 短期存款　　期末数11,651,151,805

项　目	期初数	期末数
单位活期存款	2,901,318,365	3,035,144,078
一年以下的单位定期存款	1,738,048,801	7,270,455,584

会计报表附注

单位通知存款	592,499,673	874,756,439
个人结算活期存款	41,426,935	48,943,595
银行卡存款	1,203,394	207,161,598
单位保证金存款		214,690,511
合　计	5,274,497,168	11,651,151,805

24.短期储蓄存款　　期末数409,342,887

项　目	期初数	期末数
活期储蓄存款	3,599,450	14,996,535
定活两便储蓄存款	122,000	1,325,000
个人通知存款	17,885,547	104,854,008
一年以下的定期储蓄存款	12,057,644	288,167,344
合　计	33,664,641	409,342,887

25.同业存放款项　　期末数1,074,107,799

项　目	期初数	期末数
银行同业存放款项	6,084,814	983,694,793
其他非银行金融机构存放款项	15,074,821	90,413,006
合　计	21,159,635	1,074,107,799

会计报表附注

26. 委托资金　　期末数 0

项　目	期初数	期末数
委托贷款资金	84,750,000	187,640,000
减：委托贷款	84,750,000	187,640,000
委托贷款资金净额	0	0

27. 存入短期保证金　　期末数 6,434,034,551

款项内容	期初数	期末数
银行承兑汇票保证金	2,289,284,900	6,316,177,668
信用证开证保证金	5,310,510	36,649,936
开出保函保证金	13,905,700	81,206,947
合　计	2,308,501,110	6,434,034,551

28. 应付利息　　期末数 93,929,630

均系计提至 2005 年 12 月 31 日的应付存款利息。

29. 应交税金　　期末数 63,373,934

税　种	期初数	期末数
营业税	3,974,756	17,663,353
城市维护建设税	278,233	1,236,435
教育费附加	158,990	706,534
房产税	226,680	14,738

会计报表附注

印花税	1,035,602	306,431
企业所得税	6,250,397	42,619,864
代扣代缴个人所得税	346,601	433,667
其他税金	121,891	392,912
合　计	12,393,150	63,373,934

30.其他应付款　　期末数 137,821,484

(1) 大额其他应付款未支付原因的说明

单位名称	期末数	款项性质	未支付原因
期付外汇款项	123,731,748	外汇买卖	待结算
小　计	123,713,748		

(2) 其他说明

期付外汇款项期末余额系本行即期外汇买卖及结售汇交易尚未交割的应付款项。

31.递延收益　　期末数 61,444,472

均系递延的贴现利息。

32.一年内到期的长期负债　　期末数 3,066,091

项　目	期初数	期末数
单位定期存款	7,356,347	
整存整取储蓄存款	72,901,332	3,066,091
零存整取储蓄存款	2,000	
合　计	80,259,679	3,066,091

会计报表附注

33.长期储蓄存款　　期末数 66,370,703

项　目	期初数	期末数
整存整取储蓄存款	5,183,403	66,370,703
合　计	5,183,403	66,370,703

34.股本　　期末数 1,500,730,000

股东单位名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数	占比(%)
浙江省交通投资集团有限公司	155,175,482			155,175,482	10.34
中国万向控股有限公司	155,175,482			155,175,482	10.34
旅行者汽车集团有限公司	155,175,482			155,175,482	10.34
浙江广厦股份有限公司	143,169,642			143,169,642	9.54
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	143,169,642			143,169,642	9.54
浙江恒逸集团有限公司	143,169,642			143,169,642	9.54
横店集团控股有限公司	143,169,642			143,169,642	9.54
西子电梯集团有限公司	119,308,035			119,308,035	7.95
李宇实业集团有限公司	71,584,821			71,584,821	4.77
浙江永利实业集团有限公司	59,729,054			59,729,054	3.98
浙江日发控股集团有限公司	59,729,054			59,729,054	3.98
浙江省国际信托投资有限责任公司	59,278,835			59,278,835	3.95
浙江经发实业集团有限公司	35,717,374			35,717,374	2.38
浙江华通控股集团有限公司	35,717,374			35,717,374	2.38
浙江厚源纺织股份有限公司	21,460,439			21,460,439	1.43
合　　计	1,500,730,000			1,500,730,000	100.00

会计报表附注

35. 盈余公积　　期末数 2,645,892

(1) 明细情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积		2,645,892		2,645,892
合　计		2,645,892		2,645,892

(2) 其他说明

本期增加系根据董事会通过的 2005 年度利润分配预案，按 2005 年度实现的净利润计提 10% 的法定盈余公积。

36. 未分配利润　　期末数 23,813,030

(1) 明细情况

期初数	本期增加	本期减少	期末数
−38,926,200	65,385,122	2,645,892	23,813,030

(2) 本期未分配利润增减变动及利润分配比例情况的说明

本期增加系本期净利润转入。

本期减少系根据董事会通过的 2005 年度利润分配预案，提取的法定盈余公积金。

(二)利润及利润分配表项目注释

1. 利息收入　　本期数 650,181,395

项　目	上年同期数	本期数
贷款利息收入	46,738,281	499,476,116
贴现利息收入	34,660,030	141,878,932
国际贸易融资利息收入	239,674	3,792,970
其他利息收入		5,033,377
合　计	81,637,985	650,181,395

会计报表附注

2.金融机构往来收入　　本期数 56,496,805

项　目	上年同期数	本期数
存放中央银行利息收入	8,495,238	19,526,200
境内同业往来利息收入	20,462,503	32,846,616
境外同业往来利息收入	2,424,497	4,123,989
合　计	31,382,238	56,496,805

3.手续费收入　　本期数 25,721,579

项　目	上年同期数	本期数
结算手续费收入	4,439,253	6,029,639
邮电费手续费收入	772,298	1,867,422
代理业务手续费收入	72,500	2,672,208
担保承诺业务手续费收入		8,264,205
咨询顾问业务手续费收入		6,486,550
银行卡业务手续费收入		96,492
其　他	30,946	305,063
合　计	5,314,997	25,721,579

4.其他营业收入　　本期数 6,337,536

(1)明细情况

会计报表附注

项　目	上年同期数	本期数
租金收入	1,700,000	6,268,330
其　他	3,570	69,206
合　计	1,703,570	6,337,536

(2)其他说明

租金收入系本行将购置的部分房产出租取得的租金收入。

5.利息支出　　本期数 225,234,065

项　目	上年同期数	本期数
活期存款利息支出	5,438,245	20,138,820
定期存款利息支出	10,910,951	112,879,628
其他存款利息支出	9,821,827	92,215,617
合　计	26,171,023	225,234,065

6.金融机构往来支出　　本期数 94,418,018

均系同业往来利息支出。

7.手续费支出　　本期数 2,728,809

项　目	上年同期数	本期数
结算手续费支出	439,911	983,359
其　他	277,051	1,745,450
合　计	716,962	2,728,809

会计报表附注

8.其他营业支出　　本期数 20,010,413

项　目	上年同期数	本期数
固定资产折旧	1,680,565	20,010,413
其　他	298,350	
合　计	1,978,915	20,010,413

9.投资收益　　本期数 65,527,168

(1)明细情况

项　目	上年同期数	本期数
债券回购收益	1,538,530	−6,941,006
短期投资收益	725,363	12,451,816
国家债券投资收益	239,800	9,374,306
金融债券投资收益	971,329	50,642,052
合　计	3,475,022	65,527,168

(2)其他说明

金融债券投资收益含中央银行票据投资收益。

10.营业税金及附加　　本期数 39,493,790

项　目	上年同期数	本期数
营业税	4,862,948	35,579,991
城市维护建设税	345,036	2,490.599
教育费附加	195,179	1,423,200
合　计	5,403,163	39,493,790

会计报表附注

11.营业外收入　　本期数 2,634,887

(1) 明细情况

项　目	上年同期数	本期数
罚款收入	5,000	16,550
其他	60	2,618,337
合　计	5,060	2,634,887

(2) 其他说明

其他主要系本行本期处置原浙江商业银行抵债资产取得的收益。

12.营业外支出　　本期数 229,215

项　目	上年同期数	本期数
计提固定资产减值准备	456,432	−456,432
罚款支出	8,316	
水利建设基金	6,642	84,408
固定资产清理支出		456,432
捐赠支出		144,404
其　他		403
合　计	471,390	229,215

13.资产减值准备　　本期数 81,959,236

(1)明细情况

项　目	金　额
本期计提	81,959,236
本期转回	
本期计提净额	81,959,236

会计报表附注

(2)其他说明

本行本期计提的资产减值准备包括本期按贷款五级分类计提的贷款损失准备81,470,228元和调整对以前年度计提的原浙江商业银行待处理不良资产减值准备489,008元。

七、表外项目、资产币别构成及信贷分布

●为了准确、全面地反映各项业务，本行对表外业务设置了专门的会计科目即表外科目，对此类业务进行核算和披露。

●表外业务从风险角度可分为三类：

1.无风险的表外业务，主要包括结算、代理业务。

2.或有风险的表外业务即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，主要包括各种银行保函、信用证、银行承兑汇票。本行或有风险主要表外项目期末余额如下：

项目	期末数
银行承兑汇票	8,588,102,463
开出信用证	390,214,715
开出保函	389,886,577

3.或有收益主要包括应收未收利息，截至2005年12月31日余额为233,652,628元，该应收未收利息为原浙江商业银行以前年度形成的应收未收利息，表外应收利息相应的信贷资产均属于可疑类和损失类资产，故表外应收利息收回的可能性较小。

会计报表附注

(二)信贷分布情况

1. 按行业列示短期贷款、中长期贷款和贴现的情况　　(单位：万元)

行业	期末数
农、林、牧、渔业	10,412
采掘业	5,550
制造业	645,356.54
电力、燃气及水的生产和供应业	41,200
建筑业	109,852.50
交通运输、仓储和邮政业	19,300
信息传输、计算机服务和软件业	15,950
批发和零售业	201,874.43
住宿和餐饮业	37,790
房地产业	145,905
租赁和商务服务业	19,440
水利、环境和公共设施管理业	25,930
教育	5,850
文化、体育和娱乐业	5,000
公共管理和社会组织	7,850
境外贷款	6,153.53
个人贷款	22,313.34
合　计	1,325,727

2. 2005年12月31日，本行对前十大客户累计贷款额度为75,400万元。

会计报表附注

八、关联方及关联交易

(一)关联方关系

1. 持有本行5%以上(含5%)股份的股东

(1) 期末持有本行5%以上(含5%)股份的股东

公司名称	注册地址	主营业务	与本企业关系	经济性质或类型	法定代表人
浙江省交通投资集团有限公司	杭州	交通基础设施投资、经营、维护，交通物资经营，交通运输等	股东	国有独资	陈继松
中国万向控股有限公司	杭州	销售汽车零部件、机电产品，农副产品，电子产品开发	股东	有限责任	鲁伟鼎
旅行者汽车集团有限公司	杭州	销售汽车、机电、百货、建材等；旧机动车置换业务	股东	有限责任	林安东
浙江广厦股份有限公司	东阳	房地产、水电、旅游等开发	股东	股份有限	楼江跃
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	绍兴	市场开发、租赁、管理，仓储运输等	股东	股份有限	茹关筠
浙江恒逸集团有限公司	杭州	化工、化纤、对外投资	股东	有限责任	邱建林
横店集团控股有限公司	东阳	电子产品、医药化工、机械制造、影视文化、旅游等	股东	有限责任	徐永安
西子电梯集团有限公司	杭州	电梯及其他机械产品制造销售	股东	有限责任	王水福

会计报表附注

(2)持有本行5%以上(含5%)股份股东的注册资本及其变化

(单位：万元)

公司名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
浙江省交通投资集团有限公司	500,000.00	–	–	500,000.00
中国万向控股有限公司	40,000.00	–	–	40,000.00
旅行者汽车集团有限公司	15,000.00	–	–	15,000.00
浙江广厦股份有限公司	48,363.34	–	–	48,363.34
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	37,186.06	–	–	37,186.06
浙江恒逸集团有限公司	5,180.00	–	–	5,180.00
横店集团控股有限公司	200,000.00	–	–	200,000.00
西子电梯集团有限公司	5,686.00	–	–	5,686.00

(3)持有本行5%以上(含5%)股份股东所持股份及其变化

(单位：万元)

公司名称	期初数		本期增加		本期减少		期末数	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
浙江省交通投资集团有限公司	15,517.55	10.34	–	–	–	–	15,517.55	10.34
中国万向控股有限公司	15,517.55	10.34	–	–	–	–	15,517.55	10.34
旅行者汽车集团有限公司	15,517.55	10.34	–	–	–	–	15,517.55	10.34
浙江广厦股份有限公司	14,316.96	9.54	–	–	–	–	14,316.96	9.54
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	14,316.96	9.54	–	–	–	–	14,316.96	9.54
浙江恒逸集团有限公司	14,316.96	9.54	–	–	–	–	14,316.96	9.54
横店集团控股有限公司	14,316.96	9.54	–	–	–	–	14,316.96	9.54
西子电梯集团有限公司	11,930.80	7.95	–	–	–	–	11,930.80	7.95

会计报表附注

2.其他关联方

关联方名称	与本行的关系
李字实业集团有限公司	本行股东
浙江永利实业集团有限公司	本行股东
浙江日发控股集团有限公司	本行股东
浙江省国际信托投资有限责任公司	本行股东
浙江经发实业集团有限公司	本行股东
浙江华通控股集团有限公司	本行股东
浙江厚源纺织股份有限公司	本行股东
浙江日发纺织机械有限公司	本行股东之控股子公司
杭州建工集团有限责任公司	本行股东之控股子公司
浙江恒逸聚合物有限公司	本行股东之控股子公司
横店集团家园化工有限公司	本行股东之控股子公司
精功集团有限公司	本行股东之母公司

(二)关联交易

1. 贷款利息收入

关联方名称	上年同期数	本期数
浙江经发实业集团有限公司	111,510	751,590
浙江永利实业集团有限公司	183,195	1,041,498

会计报表附注

浙江恒逸聚合物有限公司	341,600	588,000
横店集团控股有限公司	223,200	1,675,500
精功集团有限公司	395,300	2,144,600
杭州建工集团有限责任公司	328,600	2,224,200
浙江华通控股集团有限公司		707,894
合　计	1,583,405	9,133,282

2.贷款余额

关联方名称	期末数	贷款期限	月利率(‰)
浙江经发实业集团有限公司	14,000,000	2005/10/21–2006/04/21	4.35
横店集团控股有限公司	30,000,000	2005/10/25–2006/04/25	4.35
精功集团有限公司	40,000,000	2005/09/23–2006/03/23	4.35
杭州建工集团有限责任公司	40,000,000	2005/09/15–2006/03/15	4.35
浙江华通控股集团有限公司	9,000,000	2005/02/16–2006/01/24	4.8825
浙江华通控股集团有限公司	5,000,000	2005/07/25–2006/04/24	4.8825
小　计	138,000,000		

会计报表附注

3. 开出的信用证、承兑汇票及保函余额

关联方名称	上期数	期末数
横店集团家园化工有限公司	27,000,000	27,000,000
杭州建工集团有限责任公司	17,000,000	17,000,000
精功集团有限公司	16,800,000	16,800,000
浙江恒逸聚合物有限公司	2,711,381	
小　计	63,511,381	60,800,000

上述开出的信用证、承兑汇票及保函余额系上述单位向本行申请的无保证金质押的银行承兑汇票、信用证。

九、或有事项

（一）如本会计报表附注六(一)22之所述，本行待处理的抵债资产期末净值21,943,320元，待处理不良资产期末净值15,638,662元，上述资产在最终处置或核销时可能尚存在一定的损失。

（二）截至本报告批准日，本行无作为被告的重大未决诉讼事项。

十、承诺事项

无重大承诺事项。

十一、资产负债表日后事项中的非调整事项

无资产负债表日后事项中的非调整事项。

会计报表附注

十二、其他重要事项

（一）根据财政部财金[2005]90 号文的有关规定，金融机构应根据承担风险和损失的资产余额的一定比例在利润分配时计提一般准备，一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1%，一般准备如 2005 年度无法到位的，可以分年到位，为防范不可识别风险，应在 3 年左右提足一般准备金，最长不得超过 5 年，本行 2005 年度暂不计提一般准备。

（二）2005 年 11 月 25 日，本行 2005 年第一次临时股东大会审议通过《关于浙商银行发行次级债券或次级定期债务的议案》。

（三）企业所得税汇算清缴

本行总行的企业所得税年度汇算清缴由浙江中瑞税务师事务所代理，根据该所出具的浙中瑞所字[2006]193 号、194 号、195 号《企业所得税汇算清缴审核报告》，本行总行（含萧山、余杭支行）本期应计缴企业所得税共计 73,762,784 元。

会计报表附注

浙商银行股份有限公司
股东权益变动表

（除特别注明外，货币单位均以人民币元列示）

项　目	2005年年初余额	2005年度净利润	提取2005年度法定盈余公积	外币折算差额	2005年年末余额
股　本	1,500,730,000				1,500,730,000
盈余公积			2,645,892		2,645,892
未分配利润	−38,926,200	65,385,122	−2,645,892		23,813,030
外币折算差额				−237,156	−237,156
合　计	1,461,803,800	65,385,122	0	−237,156	1,526,951,766

法定代表人：蔡惠明　　行长：龚方乐　　财务负责人：徐仁艳

浙商银行
CHINA ZHESHANG BANK

地址：杭州市庆春路288号　邮编：310006
电话：0571-87659090　传真：0571-87659700
网址：www.czbank.com