2006 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。

- 标志图案呈向上腾跃的姿态，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“I”寓意浙商银行追求卓越，争创一流。

目　录

领导致辞 1

重要提示 5

公司基本情况简介 6

会计和业务数据摘要 7

股本变动及股东情况 10

人员情况 11

公司治理结构 21

股东大会情况 28

董事会报告 29

监事会报告 46

重要事项 49

备查文件目录 53

财务报告 54

董事长致辞

2006年，浙商银行在董事会和经营班子带领下，经过全体员工的共同努力，各方面都取得了优异的成绩，为今后的发展打下了良好的基础。到2006年12月31日，浙商银行总资产达到366.13亿元，比上年增长67.59%；各项存款达到301.75亿元，比上年增长61.95%；各项贷款达到217.66亿元，比上年增长64.18%。在经营规模快速增长的同时，效益、资本和质量主要相对经营指标达到同业先进水平，2006年实现税前利润4.08亿元，比上年增长186.51%；实现税后利润2.80亿元，比上年增长328.22%。股东权益达到18.06亿元，资本利润率达到16.80%，资本充足率达到11.87%，不良贷款率继续保持为零。

浙商银行2006年所取得的各项成绩，是全体浙商人积极进取、勤奋工作的结果，也离不开社会各界的大力支持。在此，我谨代表浙商银行董事会，向支持、关心浙商银行发展的广大客户、股东和有关部门表示衷心的感谢！向付出辛勤劳动的全体浙商人及其家人致以诚挚的问候！

2007年，是我国加入世贸组织过渡期结束后的第一年，中资银行进一步加快上市和经营转型，外资银行全面深入我国市场，金融创新更加活跃，银行业的竞争将越来越激烈。浙商银行将不辜负社会、股东和有关部门的期望，紧紧抓住发展机遇，努力发挥自身优势，严格控制风险，争取全面和超额完成全年的各项计划和任务。董事会将在认真总结第一届董事会工作经验的基础上，以换届为契机，进一步完善董事会的结构，更好地发挥决策和监督职能，不断提升公司治理水平，确保浙商银行健康协调发展。

董 事 长：

■ 董事长:张达洋先生

行长致辞

回首2006年，中国银行业的改革波澜正兴：银行业对外资的开放，商业银行的集中上市，利率、存款准备金率、汇率等市场化金融工具的频繁运用，……银行业全面开放、全面竞争的时代已经到来。

面对激烈竞争与复杂环境，我们主动适应形势变化，以“扬长避短，创造优势，虚实并举、有效管理，先进技术，优秀文化”为战略，精心筹划，艰苦创业，出色完成了董事会的经营计划：首次成功发行次级债，保证了较高的资本充足率；加快产品创新，业务规模快速扩大；实践专业经营，小企业、公司财富管理和投资银行等特色业务实质起步；“沿着浙商投资路径布局”，突破性地设立成都和义乌分行；统一风险管理，资产质量继续保持优良；开展“内控管理基础年”活动，内控基础继续改善；全面实施经济资本管理，盈利能力大幅提升；加强信息系统开发，支持系统得到加强；培育企业文化，队伍建设持续推进。

这些成绩，承载了广大客户的厚爱、社会各界的支持和股东的期望，更凝聚着公司员工的智慧与辛劳及员工家属的全心关爱。在此，我谨代表浙商银行经营班子，向支持和关心浙商银行发展的人们，表示诚挚的谢意！

放眼2007年，宏观调控和金融改革与创新持续深入。我们将以经营战略为导向，着力探索特色业务，全面打好发展基础，实现资本、规模、特色、质量、效益的协调快速发展，为实现浙商银行的愿景迈出坚实步伐！

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十五次会议于2007年4月6日审议通过了《浙商银行股份有限公司2006年年度报告》正文。公司实有董事13名，实际到会的董事9名，龚方乐董事委托张达洋董事出席并表决，高勤红董事委托胡天高董事出席并表决，周建松董事委托蒋志华董事出席并表决，卓苒董事有事请假，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的规定。公司6名监事列席了本次会议。

本公司2006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

本公司董事长张达洋、行长龚方乐、财务负责人徐仁艳，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：张达洋

- 公司董事会联系方式
  电话：0571－87659810、87659816、87659821
  传真：0571－87659826

- 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
  企业法人营业执照号码：3300001010766
  注册日期：2004年7月26日
  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：杭州市西溪路128号金鼎广场西楼6–10F
  邮政编码：310007

- 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。

会计和业务数据摘要

主要利润数据指标

单位：人民币千元

项　目	金　额
利润总额	407,794
净利润	280,012
扣除非经常性损益后的净利润	280,498
投资收益	186,116
营业利润	611,687
营业外收支净额	−726
经营活动产生的现金流量净额	3,685,606
现金及现金等价物净增加额	403,241

主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项　目	金　额
主营业务收入	1,783,095
总资产	36,612,695
总负债	34,806,664
股东权益（不含少数股东权益）	1,806,031
每股收益（元）	0.19
扣除非经常性损益后的每股收益（元）	0.19
每股净资产（元）	1.20
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	2.46
净资产收益率（%）	16.80
扣除非经常性损益后的净资产收益率（%）	16.83

会计和业务数据摘要

准备金情况

单位：人民币千元

年初余额	136,118
本年计提	107,505
其他变化	-75
年末余额	243,548
其中：一般准备	217,663
专项准备	25,885

注：1、准备金的其他变化额是由于汇率波动引起的。

2、上述一般准备余额中不含从税后利润中提取的一般准备，本公司目前没有计提特种准备。

3、以上数据不含原浙江商业银行抵债资产及其他资产的准备金。

应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况

单位：人民币千元

项　目	金　额	损失准备金	计提方法
应收利息	5,606	0	个别认定
其他应收款	81,950	0	个别认定

会计和业务数据摘要

补充财务指标

单位：%

项　目	监管标准值	数　值
资本充足率	≥8	11.87
流动性比率	≥25	75.59
存贷比	≤75	69.62
利息回收率	—	100
人民币拆借资金比例	≤8	0
国际商业借款比例	≤100	0
不良贷款率	≤5	0
单一最大客户贷款比例	≤10	7.03
最大十家客户贷款比例	≤50	43.65

资本构成及变化情况

单位：人民币千元、%

资本净额	2,723,695
其中：核心资本	1,806,031
附属资本	917,664
风险加权资产	22,954,958
资本充足率	11.87
核心资本充足率	7.87

股本变动及股东情况

一、报告期内股份变动情况

报告期内，本公司股份发生如下变动：2006年12月25日，公司股东浙江国际信托投资有限责任公司持有的3.95%股份收归其母公司——浙江省能源集团有限公司持有。

二、报告期内股东情况

公司股东一共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
李字实业集团有限公司	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
浙江省能源集团有限公司	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

注：浙江永利实业集团有限公司持有浙江中国轻纺城集团股份有限公司7.85%的股份。

人员情况

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
张达洋	男	50	董事长	2006.12.25–2007.5.11	0
龚方乐	男	46	副董事长、行长	2004.5.12–2007.5.11	0
徐仁艳	男	42	董事、副行长	2004.5.12–2007.5.11	0
卓　苒	女	35	董事	2006.4.12–2007.5.11	0
徐　勇	男	52	董事	2005.5.16–2007.5.11	0
江翠斐	女	53	董事	2005.5.16–2007.5.11	0
高勤红	女	43	董事	2004.5.12–2007.5.11	0
胡天高	男	41	董事	2004.5.12–2007.5.11	0
袁维钢	男	43	董事	2004.5.12–2007.5.11	0
陶学根	男	53	董事	2005.5.16–2007.5.11	0
蒋志华	男	63	独立董事	2004.5.12–2007.5.11	0
杨楹源	男	69	独立董事	2004.5.12–2007.5.11	0
周建松	男	44	独立董事	2004.5.12–2007.5.11	0
梁六璋	男	56	监事	2004.5.12–2007.5.11	0
周　雄	女	47	监事	2004.5.12–2007.5.11	0
钟浙晓	男	42	监事	2005.5.16–2007.5.11	0
严建文	男	40	监事	2005.5.16–2007.5.11	0
王　华	男	42	监事	2004.5.12–2007.5.11	0
徐蔓萱	男	43	职工监事	2004.5.12–2007.5.11	0
汪宏庆	男	36	职工监事	2004.5.12–2007.5.11	0
陈桂祥	男	62	外部监事	2004.5.12–2007.5.11	0
蔡菊娌	女	61	外部监事	2004.5.12–2007.5.11	0
叶建清	男	43	行长助理	2004.7.1–2007.6.30	0
陈春祥	男	44	行长助理	2004.7.1–2007.6.30	0

人员情况

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
卓　苒	旅行者汽车集团有限公司	执行总裁	2001 年 7 月至今
徐　勇	中国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	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

人员情况

董事、监事和高级管理人员的主要工作经历

姓 名	职 务	主要工作经历
张达洋	董事长、党委书记	1983.10 – 1992.11 浙江省绍兴市委组织部组织科长、部委委员、副部长、越城区区委书记 1992.11 – 1994.06 浙江省诸暨市委书记，兼任市人大常委会主任 1994.06 – 1994.08 浙江省绍兴市委常委，诸暨市委书记、市人大常委会主任 1994.08 – 1998.03 浙江省衢州市委副书记、代市长、市长 1998.03 – 2000.09 浙江省商业管理办公室主任、浙江省商业集团公司董事长、总经理 2000.09 – 2002.09 浙江省商业集团公司董事长、党委书记 2002.09 – 2006.12 浙江省商业集团公司董事长、党委书记、总经理 2006.12 至今 浙商银行董事长、党委书记
龚方乐	副董事长、行长	1980.09 – 1981.02 浙江银行学校教师 1981.03 – 1985.01 中国人民银行浙江省分行干部 1985.02 – 1986.08 中国人民银行绍兴市分行副行长（主持工作） 1986.08 – 1994.06 中国人民银行浙江省分行金融管理处处长、办公室主任 1994.06 – 1998.12 中国人民银行浙江省分行副行长 1998.12 – 2004.06 中国人民银行杭州中心支行党委书记、行长，兼国家外汇管理局浙江省分局局长 2004.05 至今 浙商银行副董事长、行长
徐仁艳	董事、副行长	1985.08 – 1998.12 中国人民银行浙江省分行会计财务处副科长、科长、副处长 1998.12 – 2004.10 中国人民银行杭州中心支行会计财务处副处长、处长、党委委员、副行长 2004.05 至今 浙商银行董事、副行长
卓 苒	董事	1994 – 1996 美国摩根银行分析员 1996 – 1999 中银国际（香港）有限公司助理副总裁 2001 至今 旅行者汽车集团有限公司执行总裁 2006.04 至今 浙商银行董事

人员情况

（续1）

姓 名	职 务	主要工作经历
徐 勇	董事	1976.11 – 1986.05 中国人民银行浙江省永康支行计划股 1986.06 – 1986.08 中国工商银行浙江省永康支行信贷科科长 1991.09 – 1998.06 中国工商银行浙江省金华市分行国际业务部总经理 1991.09 – 2004.07 中国工商银行浙江省金华市分行计财处处长 2004.08 至今 中国广厦控股创业投资有限公司总裁助理 2005.05 至今 浙商银行董事
江翠斐	董事	1977.09 – 1992.12 浙江省人民政府财贸办公室、办公厅主任科员 1992.12 – 2001.04 浙江省国际信托投资公司投资管理部副经理 2001.05 – 2004.07 浙江省国信企业集团公司总经理助理 2004.08 至今 浙江中国轻纺城集团股份有限公司财务总监 2005.05 至今 浙商银行董事
高勤红	董事	1981 – 1993 中国工商银行杭州市分行会计、信贷工作 1994 – 2003 上海浦东发展银行杭州分行信贷部、支行信贷科科长、分行稽核部科级稽核员、武林支行副行长 2003 至今 浙江恒逸集团有限公司副总经理兼财务总监 2004.05 至今 浙商银行董事
胡天高	董事	1985.08 – 1988.08 中国人民银行浙江省东阳市支行工作 1988.09 – 1995.08 中国银行浙江省东阳市支行副行长 1995.08 至今 横店集团控股有限公司副总裁 2004.05 至今 浙商银行董事
袁维钢	董事	1985.07 – 1993.05 武警杭州指挥学校工作 1993.05 – 1995.07 中国建设银行杭州高新支行办公室主任 1995.07 – 1997.11 中国建设银行杭州市分行人事处副处长（主持工作） 1997.11 – 2004.03 中国建设银行杭州市宝石支行副行长、秋涛支行行长、天水支行行长 2004.03 至今 西子联合控股有限公司副总裁 2004.05 至今 浙商银行董事

人员情况

（续 2）

姓 名	职 务	主要工作经历
陶学根	董事	1974.07 – 1977.12 浙江省诸暨市陶朱街道苍湖村大队会计、信用社服务站会计 1982.12 – 1988.09 中国农业银行浙江省诸暨县支行三都、牌头营业所主任 1989.08 – 1999.10 中国农业银行浙江省诸暨市支行牌头营业所主任、支行副行长 2003.12 至今 浙江李宇实业集团有限公司党委副书记 2005.05 至今 浙商银行董事
蒋志华	独立董事	1973.06 – 1979.11 浙江省镇海县塔峙信用社主任 1979.11 – 1982.04 中国农业银行浙江省镇海县储蓄股股长 1982.04 – 1983.08 中国农业银行浙江省镇海县支行副行长 1983.08 – 1990.11 中国农业银行宁波市分行副行长、党组成员、行长、党组书记 1990.11 – 2002.02 中国农业银行浙江省分行副行长、党组成员、行长、党委书记 2002.03 – 2003.09 中国农业银行浙江省分行正厅级调研员 2003.09 至今 浙江省政协农业和农村工作委员会常务副主任 2004.05 至今 浙商银行董事
杨楹源	独立董事	1955 – 1958 中国人民银行浙江省乐清县支行 1958 – 1961 浙江省第七地质队、浙江省区域地质测量队 1961 – 1985 中国人民银行浙江省分行金融研究所副所长、办公室副主任、信贷处副处长、副行长 1985 – 1997 中国工商银行浙江省分行副行长、行长 1997 至今 浙江省人民政府经济建设咨询委员会委员 2004.05 至今 浙商银行董事
周建松	独立董事	1981.07 – 2002.01 中国人民银行浙江省分行银行学校教师、教研室主任、副校长、校长、党委书记 2002.01 至今 浙江金融职业学院院长 2004.05 至今 浙商银行董事

人员情况

（续3）

姓 名	职 务	主要工作经历
梁六璋	监事	1971.01 – 1983.01 浙江省嵊州市毫石、甘林、蛟镇信用社 1983.02 – 1985.09 中国农业银行浙江省嵊州支行会计股副股长 1985.09 – 2003.07 中国农业银行浙江省新昌支行副行长、嵊州支行行长、新昌支行行长 2003.07 至今 中国农业银行浙江省新昌支行 2004.04 至今 浙江日发控股集团有限公司 2004.05 至今 浙商银行监事
周 雄	监事	1982.07 – 1987.05 中国人民银行杭州市分行工作 1987.05 – 1994.04 中国人民银行浙江省分行职改办、人事处副科长、科长 1994.04 – 1997.05 中国人民银行浙江省分行金管处、非银处科长 1997.05 – 1998.06 杭州市商业银行湖墅支行副行长 1998.06 – 1999.03 中国人民银行关闭中创公司浙江清算小组副组长 1998.09 至今 浙江省国际信托投资公司金融信托部副经理、经理、副总裁 2004.05 至今 浙商银行监事
钟浙晓	监事	1983.01 – 1992.06 浙江省诸暨市呢绒服装厂厂长 1992.07 – 1995.02 浙江省诸暨市经济建设发展总公司总经理 1994.09 – 2003.10 浙江省诸暨市西子宾馆总经理，兼诸暨市人民政府招待所所长 1995.03 至今 浙江经发实业集团有限公司董事长、党委书记 2005.05 至今 浙商银行监事
严建文	监事	1985.12 – 1997.02 中国农业银行浙江省上虞支行会计辅导员 1997.03 – 2002.07 中信实业银行上虞支行公司部经理 2002.08 至今 浙江金盾华通房地产开发有限公司总经理 2005.05 至今 浙商银行监事

人员情况

（续4）

姓 名	职 务	主要工作经历
王　华	监事	1981.12 – 1984.05　中国人民银行嘉兴分行工作 1984.05 – 1989.07　嘉兴商业银行工作 1991.08 – 1998.03　中国工商银行浙江省嘉兴支行计划科副科长、干校校长 1998.04 – 2002.12　中国工商银行浙江省桐乡支行行长 2002.12 – 2003.06　中国工商银行青岛市北一支行副行长 2003.06 至今　浙江新澳集团房地产事业部总经理 2004.05 至今　浙商银行监事
徐蔓萱	职工监事	1981.08 – 1993.09　中国农业银行浙江省分行会计出纳处财务科干部、副科长 1993.09 – 2003.07　中国农业银行浙江省分行财务会计处财务科科长、财务会计处副处长、审计处副处长(正处级) 2004.05 至今　浙商银行计财部总经理 2004.05 至今　浙商银行监事
汪宏庆	职工监事	1994.07 – 2003.10　中国人民银行浙江省分行稽核处稽核员、监管处副科长、科长 2003.10 – 2004.05　中国银监会浙江银监局建行处科长 2004.05 至今　浙商银行审计中心主管经理、审计中心（机构管理中心）主管经理（总经理助理级） 2004.05 至今　浙商银行监事
陈桂祥	外部监事	1985.06 前　浙江省永康县财政局企财科长、局长，金华地区财政局副局长 1985.07 – 1990.01　浙江省衢州市财政局局长 1990.02 – 2001.10　浙江省财政厅处长、副厅长 2001.11 – 2004.03　浙江省发展投资集团董事长、总经理 2004.05 至今　浙商银行外部监事

人员情况

（续5）

姓 名	职 务	主要工作经历
蔡菊媞	外部监事	1964 – 1992　浙江省卫生厅计财处干部 1992 – 2000　浙江省卫生厅计财处副处长、处长 2004.05至今　浙商银行外部监事
叶建清	行长助理	1979.12 – 1983.09　中国农业银行浙江省建德县支行 1987.07 – 1995.06　浙江银行学校教师 1995.06 – 2003.12　中信实业银行杭州分行工作，历任支行行长、分行行长助理、副行长 2004.01 – 2004.05　浙江商业银行筹建协调工作小组 2004.06至今　浙商银行行长助理
陈春祥	行长助理	1981.08 – 1991.05　中国农业银行浙江省德清县支行工作 1991.06 – 1994.08　中国农业银行浙江省长兴县支行代行长、行长 1994.09 – 1996.08　中国农业银行浙江省湖州市分行副行长 1996.09 – 2004.06　中国农业银行浙江省分行直属支行行长、市场开发处处长、公司业务处处长 2004.06至今　浙商银行行长助理

人员情况

报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2006年4月10日，本公司监事会2006年第一次临时会议选举陈桂祥监事为监事会临时召集人。

2006年4月12日，本公司2005年度股东大会批准姚大锋辞去董事职务，批准李喜刚、陈柏松辞去监事职务，选举卓苒为公司董事。2006年5月25日，中国银监会核准卓苒任公司董事的任职资格（银监复[2006]147号）。

2006年5月10日，本公司第一届监事会第十次会议选举钟浙晓、严建文监事为监事会监督委员会委员。

2006年9月27日，本公司第一届董事会第十二次会议选举卓苒董事为董事会风险管理委员会委员、主任委员。

2006年12月25日，本公司股东大会2006年第一次临时股东大会和第一届董事会第十三次会议批准蔡惠明辞去董事、董事长职务，选举张达洋为公司董事、董事长。2007年3月9日，中国银监会核准张达洋任公司董事长的任职资格（银监复[2007]108号）。

董事、监事、高级管理人员年度报酬情况

根据本公司第一届董事会第三次会议、董事会薪酬委员会第一次会议和第五次会议通过的有关决议，对高级管理人员、独立董事、外部监事发放薪酬或报酬，对股东派出的兼职董事、监事发放津贴。报告期内，在公司领取薪酬、报酬或津贴的董事、监事共22人、高级管理人员4人（含2名董事）。公司董事、监事、高级管理人员年度报酬情况如下：

人员情况

单位：人民币元

姓名	职务	年度税后收入	备注
蔡惠明	董事长	784,217.00	
龚方乐	副董事长、行长	1,265,457.58	尚有现金分配 138.3 万元（税前）未兑现。
徐仁艳	董事、副行长	1,296,861.27	
蒋志华	独立董事	48,000.00	
杨楹源	独立董事	48,000.00	
周建松	独立董事	48,000.00	
陈桂祥	外部监事	48,000.00	
蔡菊娌	外部监事	48,000.00	
叶建清	行长助理	1,225,218.79	
陈春祥	行长助理	1,143,638.63	

报告期内离任的董事、监事、高级管理人员姓名及离任原因

2006 年 4 月 12 日，本公司 2005 年度股东大会批准姚大锋因工作变动辞去董事职务，批准李喜刚、陈柏松因工作变动辞去监事职务。

2006 年 12 月 25 日，本公司股东大会 2006 年第一次临时股东大会和第一届董事会第十三次会议批准蔡惠明因年龄原因辞去董事、董事长职务。

员工情况

报告期末，本公司员工总数为 870 人；按专业划分，营销人员 279 人，柜面人员 127 人，业务管理人员 359 人，行政管理人员 105 人；按学历划分，本科以上 107 人，本科 456 人，大专及以下 307 人。公司全体员工参加社会基本养老保险，报告期内无退休人员。

公司治理结构

公司治理情况

本公司是一家以民营资本为主体的股份制商业银行。公司严格遵守《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，致力于进一步完善公司治理结构，增强公司治理机制的有效性，提高董事会决策的科学性。

报告期内，本公司根据公司治理的相关规定，对公司运作的相关制度进行了进一步的梳理，形成了比较完善的公司治理制度体系；按照法定程序设立的五个董事会专门委员会和二个监事会专门委员会能够各有分工，相互协作和配合，董事会、监事会正常、独立运作。公司治理具体情况如下：

（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，公司无控股股东，无"一股独大"的情况，有利于确保所有股东享有平等地位，保证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，具有独立完整的业务及自主经营能力。根据《公司章程》规定，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，保证全体股东都能够参加会议，并认真行使表决权。

报告期内，本公司召开了2005年度股东大会及2006年第一次临时股东大会。公司严格按照有关规定履行了相关法律程序，保证了股东参会并行使权利。

（二）关于董事和董事会

本公司严格按照《公司章程》规定的董事任职资格和选聘程序选举、增补董事，董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求，董事会能够认真履行职责，按照《公司章程》的规定和股东大会的授权进行决策，注重维护公司和全体股东的利益。第一届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。各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。

报告期内，本公司共召开了5次董事会会议、7次董事会临时会议，加强了董事与经营层之间的交流与沟通，进一步提高了董事会决策的科学性。

公司治理结构

（三）关于监事和监事会

根据《公司章程》规定，公司依法设立监事会，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。第一届监事会下设监督、提名二个专门委员会，其中：提名委员会主任委员为陈桂祥外部监事、监督委员会主任委员为蔡菊娣外部监事。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。

报告期内，本公司共召开6次监事会会议、1次监事会临时会议。公司监事会按照《公司章程》的规定认真履行职责，进一步加强监督约束职能；严格进行财务检查和监督，定期、不定期与外部审计和经营层进行情况交流和质询活动，并有针对性地开展专项检查，针对风险隐患和发现的问题，向董事会和经营层提出建议和改进意见，从而更好地发挥监事会的作用。

（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，前、中、后台做到相互分离，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，对经营管理中重大事项的科学决策起到重要的参谋作用。

（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》、《浙商银行关联人情况报告操作办法》、《浙商银行股东及其所在集团客户授信业务指引》、《浙商银行股东及其所在集团客户授信业务管理实施细则》、《浙商银行内部关联人及其控股企业授信业务指引》和《浙商银行内部关联人及其控股企业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.单个股东在本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.本公司可能出现流动性困难，当流动性比例低于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。

公司治理结构

3.股东在本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。

6.本公司对全部内部关联人及其控股企业授信额度原则上不超过公司资本净额的10%，超过10%的须单独报董事会关联交易控制委员会或董事会审批。

7.本公司对单个内部关联人的授信额度原则上不超过300万元（含），超过300万元的须单独报董事会关联交易控制委员会或董事会审批。

（六）关于信息披露与透明度

本公司认真按照《商业银行信息披露管理暂行办法》的规定，结合公司实际，及时、真实、准确、完整地披露公司有关信息，确保所有股东有平等的机会获得信息。同时，公司借助通讯、信件、电话、传真、互联网等方式，积极履行公司的信息披露义务，切实维护公司投资者的相关利益。

本公司根据监管部门要求，制定了《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》和《浙商银行向股东、董事和监事提供公司信息操作办法》，进一步规范了公司的信息披露工作。

（七）关于董事、监事培训

本公司通过邀请监管部门及专业学者进行讲座、转发监管部门相关文件、及时印发《董监事会通讯》等方式，增强董事、监事对监管规则及有关信息披露、公司治理制度的认知和了解，提高其切实履行相关职责、维护投资者利益的自觉性。

公司治理结构

独立董事、外部监事履行职责情况

本公司现有独立董事3人，外部监事2人，达到了《股份制商业银行公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》中关于设立独立董事和外部监事的要求。公司独立董事、外部监事能够勤勉尽责，认真参加董事会、监事会会议并发挥积极作用。

本公司的独立董事、外部监事在战略规划、绩效考核、内部审计与内部控制、关联交易等方面发挥了积极的作用。

公司独立董事出席会议情况如下：

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）
杨楹源	12	12	0	0
蒋志华	12	12	0	0
周建松	12	12	0	0

公司外部监事出席会议情况如下：

外部监事姓名	本年应参加监事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）
陈桂祥	7	7	0	0
蔡菊娣	7	7	0	0

公司经营决策体系

本公司权力机构为股东大会，股东大会通过董事会、监事会对公司进行管理和监督。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人体制，各分支行均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

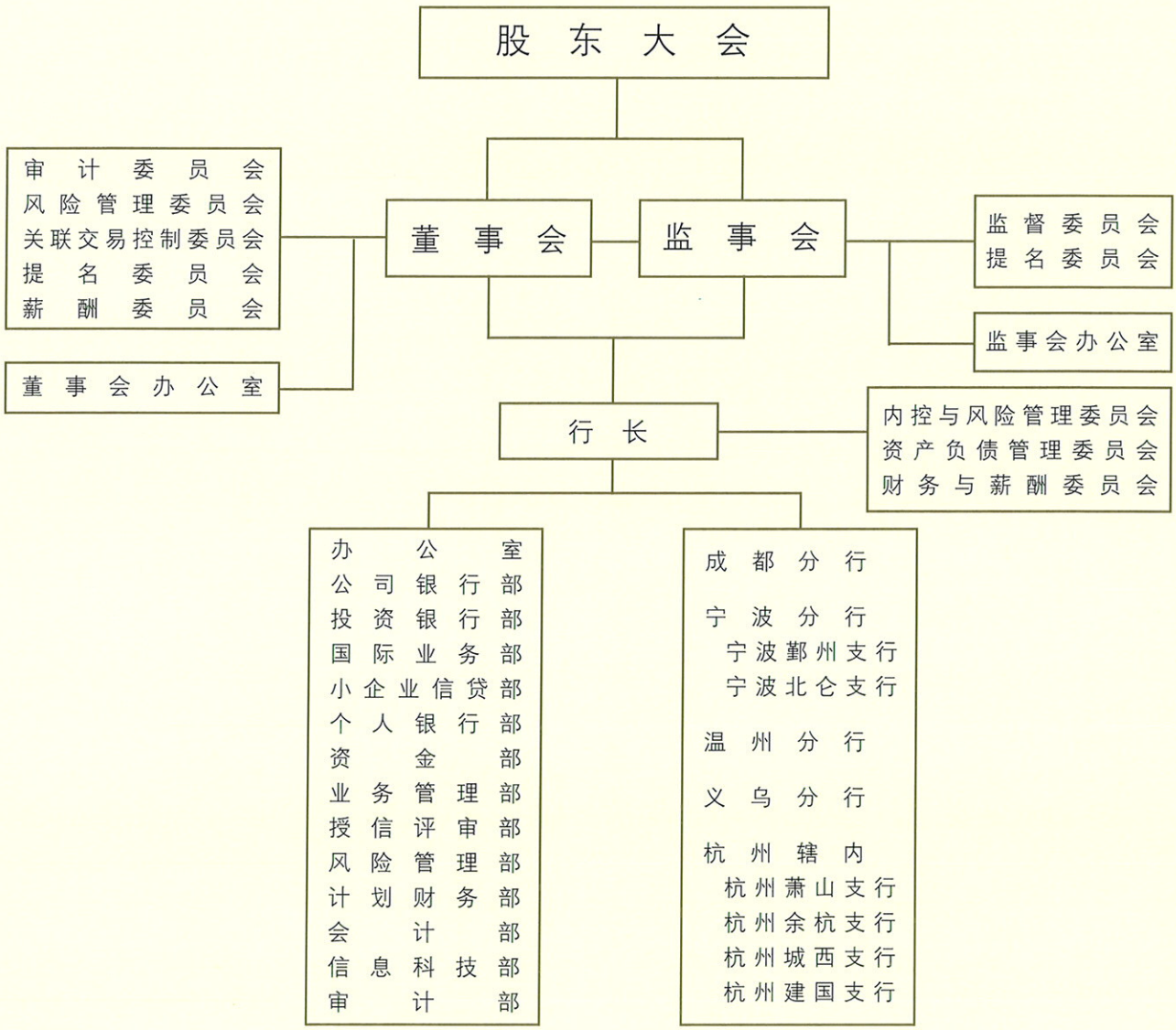
本公司无控股股东。公司与各股东在资产、业务、人员、机构、财务方面完全独立。公司具有完整、自主的经营能力，董事会、监事会和公司内部机构独立运作。

公司治理结构

高级管理人员的考核与激励机制

本公司在激励高管人员完成董事会各项经营管理目标的同时，增加了加强内部风险控制、提高经济效益和管理水平的内容。在定量考核的基础上引入定性考核，保证了董事会对高级管理人员考核的科学、全面与完整。公司将继续加强高级管理人员对于资产风险、内部控制、综合管理的关注，使目标激励和责任约束紧密联系，既有效避免经营行为的短期化，同时也更好地防控风险。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。

组织架构图



公司治理结构

分支机构

成都分行：

地址：四川省成都市武侯区洗面桥街 39 号
邮编：610041
电话：028 – 85579955
传真：028 – 85511633

宁波分行：

地址：浙江省宁波市中山西路 88 号
邮编：315010
电话：0574 – 87245678
传真：0574 – 87245409

宁波鄞州支行：

地址：浙江省宁波市鄞州区天童北路 935 号
邮编：315092
电话：0574 – 88145101
传真：0574 – 88145106

宁波北仑支行：

地址：浙江省宁波市北仑区长江路 968 号
邮编：315800
电话：0574 – 86986900
传真：0574 – 86986903

温州分行：

地址：浙江省温州市新城大道 319 号中通大厦
邮编：325001
电话：0577 – 88079900
传真：0577 – 88079876

义乌分行：

地址：浙江省义乌市商城大道国际商贸城
邮编：322000
电话：0579 – 5190211
传真：0579 – 5193905

公司治理结构

杭州辖内：

杭州萧山支行：
地址：浙江省杭州市萧山区金城路 458 号
邮编：311200
电话：0571 – 82890180
传真：0571 – 82890181

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

杭州城西支行：
地址：浙江省杭州市古翠路 76 号
邮编：310012
电话：0571 – 88929500
传真：0571 – 88929529

杭州建国支行：
地址：浙江省杭州市建国北路 281 号
邮编：310003
电话：0571 – 87258330
传真：0571 – 87258329

股东大会情况

年度股东大会召开情况

2006年4月12日，本公司2005年度股东大会在杭州召开，实际到会的股东代表共计15名，代表公司股份150073万股，占公司股份总数的100%，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2005年度财务决算报告》、《浙商银行2005年度利润分配方案》、《关于浙商银行董、监事会2006年度费用预算的议案》、《浙商银行2006年度财务预算报告》、《关于<浙商银行董事、监事选任标准和程序>的议案》、《关于同意李喜刚辞去浙商银行监事的议案》、《关于同意姚大锋辞去浙商银行董事的议案》、《关于同意陈柏松辞去浙商银行监事的议案》、《关于选举卓苒为浙商银行董事的议案》、《浙商银行第一届董事会2005年度工作报告》、《浙商银行第一届监事会2005年度工作报告》、《浙商银行2005年度关联交易管理制度执行及关联交易情况的报告》、《关于<浙商银行董事、监事工作评价暂行办法>的议案》、《关于浙商银行董事会对董事2005年度工作评价结果的议案》、《关于浙商银行监事会对监事2005年度工作评价结果的议案》以及《关于<浙商银行股份有限公司2006–2010年发展规划>的议案》。

临时股东大会召开情况

2006年12月25日，浙商银行股份有限公司2006年第一次临时股东大会在公司召开，实际到会的股东代表共计15名，代表公司股份150073万股，占公司股份总数的100%，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《关于蔡惠明同志辞去浙商银行董事职务的议案》、《关于张达洋同志担任浙商银行董事职务的议案》以及《关于浙江省国际信托投资有限责任公司持有的股份变更持有人为浙江省能源集团有限公司的情况通报》。

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。

公司主要业务范围及其经营情况

（一）按业务种类划分

单位：人民币千元

业务种类	业务收入
贷款	1,411,417
拆借、存放等同业业务	102,673
债券投资	186,116
其他业务	82,889
合计	1,783,095

（二）主要产品或服务市场占有情况

根据中国人民银行杭州中心支行2006年12月《浙江省金融统计指标一览》，报告期末，本公司在浙存贷款总额占在浙全国性股份制商业银行存贷款总额的比重如下：

单位：%

项　目	市场份额
折人民币存款总额	5.28
折人民币贷款总额	4.56

董事会报告

（三）报告期内主营业务或其结构与前一报告期比较情况

本公司根据以上经批准的经营范围开展业务活动，贷款业务、债券投资业务以及结算业务等为本公司收入的主要来源。报告期内，本公司不存在对利润产生重要影响的其他业务经营活动；与前一报告期相比，公司主营业务未发生较大变化。

（四）报告期内，可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额情况如下：

1、银行承兑汇票余额902，665.91万元；
2、融资性保函余额20,797.96万元；
3、非融资性保函余额16,860.43万元；
4、信用证余额42,184.19万元。

（五）经营中出现的问题与困难

1、随着宏观调控力度不断加大，公司存款增势开始趋缓，流动性风险管理难度不断加大；
2、人民币利率上升可能缩小公司存贷款净利差，加大资产负债利率结构调整难度；
3、企业客户产能过剩，公司信用风险压力逐步加大；
4、人民币升值压力持续存在，汇率风险开始显现，对公司可能带来不利影响。

（六）对策与措施

1、加强宏观经济金融走势分析，准确预判宏观调控（特别是货币政策）取向，有效管理系统性风险。
2、完善考核办法，进一步优化资源配置。通过制定以经济增加值和经济资本回报率为核心的经营业绩考核办法，优化业务发展模式，在降低潜在风险的基础上逐步提高资本回报率。
3、加大资产负债管理力度，进一步优化资产负债期限结构、利率结构和币种结构。
4、夯实存量客户，有效化解风险。根据“增进、维持、关注、退出”分类排队结果，优化存量客户结构，按照“优化授信方案，强化担保措施，有效化解风险”的总体要求，对各类客户采取区别对待的授信政策。
5、积极、稳妥地发展小企业授信业务。大力发展以有效抵押和优良大中型企业保证为主的小企业信贷业务，稳妥地探索小企业信贷的互保信用贷款。
6、大力发展中间业务。着力推进财务顾问、短期融资券承销、信贷资产买卖等投资银行业务，逐步扩大公司和经营性个人理财业务，积极发展风险可控、自偿能力强的国际业务和代理业务等。
7、积极拓展个人贷款业务。根据“把握形势、适时调整、区别对待、创新发展”的总体要求，充分考虑房地产市场形势变化、区域特点、项目情况等因素，以住宅类商品房为主要营销目标，积极拓展个人房屋贷款业务；密切关注各地房产价格走势，合理控制抵押率，做实其他个人房屋抵押类贷款业务。
8、建立创新激励机制。对提出创意或带头运用创新项目的团队和员工给予奖励，营造人人创新和实施创新的良好氛围，不断创造本公司的特色和优势。

董事会报告

发行债券情况

2006年9月14日，根据中国银监会银监复[2006]175号和中国人民银行银市场准予字[2006]第15号文件批复，本公司在全国银行间债券市场公开发行了7亿元次级债券。本期次级债券为10年期固定利率品种，公司可选择在第五年年末按面值赎回本期次级债券。

2006年9月15日，本期次级债券募集资金已全部到账，并根据有关规定计入公司的附属资本，提高了公司的资本充足率。

财务状况和经营成果

（一）主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：人民币千元

主要财务指标	报告期末	增减幅度%	主要原因
资产总额	36,612,695	67.59	贷款、投资、存拆放等业务增长
负债总额	34,806,664	71.30	存款等业务增长
所有者权益总额	1,806,031	18.28	当年实现净利润
营业利润	611,687	134.03	业务规模增长、结构改善
净利润	280,011	328.25	业务规模增长、结构改善

董事会报告

（二）比较会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要项目	报告期末	增减幅度%	主要原因
现金及银行存款	32,596	137.63	业务增长
存放同业款项	1,104,168	90.05	存放同业增加
拆放同业款项	119,826	303.95	拆放同业增加
短期贷款	16,923,940	47.64	短期贷款增加
进出口押汇	69,475	183.68	进出口押汇增加
应收利息	5,606	*	债券每日计提的应收利息
其他应收款	81,950	-55.21	其他应收款减少
贴　　现	758,448	64.49	贴现增加
短期投资	2,971,720	194.09	短期投资增加
买入返售资产	2,069,750	152.41	买入返售资产增加
一年内到期的长期债券投资	912,261	197.79	长期债券投资增加
一年内到期的其他长期资产	657,183	249.99	中长期贷款增加
其他流动资产	84,487	169.98	票据增加
中长期贷款	3,357,272	199.43	中长期贷款增加
减:贷款损失准备	243,548	78.92	贷款损失准备增加
长期债券投资	3,145,814	89.41	长期债券投资增加
在建工程	8	-99.82	转入固定资产
无形资产	24,064	57.62	无形资产增加
长期待摊费用	7,523	235.08	长期待摊费用增加
抵债资产	4,440	-79.77	抵债资产核销
其他资产	9,110	-41.75	其他资产核销
短期存款	18,416,776	58.07	短期存款增加

董事会报告

比较会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况（续1）

单位：人民币千元

主要项目	报告期末	增减幅度%	主要原因
短期储蓄存款	780,947	90.78	短期储蓄存款增加
联行存放款项	325	530.83	联行存放款项增加，上年基数小
同业拆入	89,048	*	开展同业拆入业务
卖出回购资产	2,428,500	*	开展卖出回购业务
应解汇款及临时存款	21,490	58.39	应解汇款及临时存款增加
汇出汇款	*	-100.00	汇出汇款减少
应付利息	151,152	60.92	存款增加
应付工资	133,861	83.23	应付工资增加
应付福利费	33,249	73.64	应付福利费增加
其他应付款	24,793	-82.01	其他应付款减少
递延收益	104,771	70.51	票据业务增加
一年内到期的长期负债	77,580	2,430.26	一年内到期的长期储蓄存款增加
长期存款	2,705,075	4,818.32	长期存款增加
长期储蓄存款	21,612	-67.44	长期储蓄存款增加
发行长期债券	708,016	*	发行次级债
盈余公积	30,647	1,058.29	净利润增加
一般准备	100,000	*	提取一般准备
未分配利润	175,824	638.35	净利润增加，提取一般准备
外币折算差额	(1,169)	393.01	外币汇率变化
利息收入	1,411,417	117.08	贷款规模增加、贷款利率提高
金融机构往来收入	102,673	81.73	存拆放同业增加
手续费收入	61,632	139.61	业务量增加

董事会报告

比较会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况（续2）

单位：人民币千元

主要项目	报告期末	增减幅度%	主要原因
汇兑收益	11,959	124.61	业务量增加
其他营业收入	9,296	46.69	租金收入增加
利息支出	449,313	99.49	存款规模增加、存款提率提高
金融机构往来支出	344,343	264.70	同业存拆放增加
手续费支出	7,004	156.67	发行次级债费用
营业费用	347,661	68.91	营业费用增加
投资收益	186,116	184.03	投资业务规模增加
营业税金及附加	84,282	113.41	收入增加
营业外收入	208	−92.11	营业外收入减少
营业外支出	934	307.51	水利建设基金增加
资产减值准备	118,885	45.05	资产减值准备减少
所得税	127,782	66.08	所得税增加

五、银行业务主要情况

（一）信贷资产五级分类及贷款损失准备计提比例

截至2006年12月31日，本公司本外币贷款余额折合人民币2,176,631.78万元，全部为正常贷款，其中正常类贷款2,047,209.19万元人民币，关注类贷款129,422.59万元人民币，不良贷款为0。

贷款损失准备采用备抵法核算。

贷款损失准备计提方法：本公司根据信贷风险资产期末余额的1%计提贷款损失准备，同时在上述计提了贷款损失准备的基础上，期末以公司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，分析确定关注类及以上评级的信贷资产应计提贷款损失准备总额。对由公司转贷并承担对外还款责任的国外贷款，也计提贷款损失准备。对公司不承担风险的委托贷款等，则不计提贷款损失准备。

董事会报告

关注类及以上评级的信贷资产的贷款损失准备计提标准如下：

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

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。

贷款五级分类以及损失准备

单位：人民币元　　期末数 243,547,695

项　目	期初数	期末数
年初余额	54,933,519	136,118,087
本年计提	81,470,228	107,504,784
汇率变动	−285,660	−75,176
年末余额	136,118,087	243,547,695

董事会报告

（二）前十名贷款客户

本公司前十大贷款客户

单位：人民币万元

序号	客户名称	贷款余额	占资本净额比例％
1	杭州工信房地产开发有限公司	19000	7.03
2	杭州市投资控股有限公司	17000	6.29
3	新湖控股有限公司	10950	4.05
4	浙江中成建工集团有限公司	10935	4.05
5	浙江百福进出口有限公司	10070	3.73
6	浙江凤凰城房地产开发有限公司	10000	3.70
7	杭州紫云能源综合利用开发有限公司	10000	3.70
8	南京钢铁联合有限公司	10000	3.70
9	温州市城市中心区建设指挥部	10000	3.70
10	慈溪市杭州湾新区建设投资有限公司	10000	3.70
	合　计	117955	43.65

（三）重组贷款情况、逾期未偿付债务情况、不良贷款情况

截至 2006 年 12 月 31 日，本公司贷款质量正常，无重组贷款、逾期贷款以及不良贷款。不良贷款比例为 0。

为确保可持续发展，本公司十分重视信贷资产的质量，建立了合理的管理框架，制定了严格的管理制度，通过加强考核，落实责任，保证了贷款的质量。

董事会报告

董事会日常工作情况

（一）2006年2月23日，本公司第一届董事会第九次会议在温州召开。公司实有董事13名，实际到会的董事12名，袁维钢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。会议通过了《关于<浙商银行2006年经营考核指标及奖惩办法>的议案》、《关于<浙商银行董事、监事选任标准和程序>的议案》、《关于<浙商银行董事、监事工作评价暂行办法>的议案》，通报了《中国银行业监督管理委员会办公厅关于浙商银行公司治理与内部控制现场检查意见书》，听取了董事会提名委员会关于卓苒董事候选人任职条件的初审报告。

（二）2006年3月24日，本公司第一届董事会第十次会议在杭州召开。公司实有董事13名，实际到会的董事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。会议通过了《浙商银行2005年工作总结与2006年经营计划及工作措施的报告》、《浙商银行2005年度财务决算报告》、《浙商银行2005年度利润分配方案》、《浙商银行2006年度财务预算报告》、《关于浙商银行2006年增设分支行的议案》、《关于<2006年浙商银行股份有限公司次级债券募集说明书>的议案》、《关于浙商银行2005年经营班子超额奖励的议案》、《浙商银行第一届董事会2005年度工作报告》、《浙商银行2005年度关联交易管理制度执行及关联交易情况的报告》、《浙商银行股份有限公司2005年年度报告》、《关于浙商银行董事会对董事2005年度工作评价结果的议案》、《关于研究制定浙商银行经营骨干持股计划的决定的议案》、《关于浙商银行董、监事会2006年度经费预算的议案》和《关于<浙商银行股份有限公司2006–2010年发展规划>的议案》。

（三）2006年5月31日，本公司第一届董事会第十一次会议在杭州召开。本公司实有董事13名，实际到会的董事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。会议原则通过了《浙商银行内部关联人及其控股企业授信业务指引》，责成风险管理部根据会议讨论意见作个别修改后，发文施行。会议还听取了龚方乐行长关于5月24日中国银监会刘明康主席主持召开的商业银行董事长、行长座谈会的情况通报，学习中国银监会下发的《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》，研究如何进一步明确公司的公司治理职责边界。

（四）2006年9月27日，本公司第一届董事会第十二次会议在公司召开，公司实有董事13名，实际到会的董事12名，卓苒董事因出国请假，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的规定。会议听取了龚方乐行长《关于浙商银行2006年上半年经营情况的报告》、董事会审计委员会《关于组织浙江天健会计师事务所对本行2006年上半年经营绩效专项审计情况的报告》、《关于组织浙江东方中汇会计师事务所对本行内控制度建设、内审制度建设及实施专项审计情况的通报》；审议通过了《关于增补卓苒董事为董事会风险管理委员会委员的议案》、《浙商银行董事、监事学习制度》、《浙商银行高级管理人员选任标准和程序》和《浙商银行风险管理机构调整方案》。

（五）2006年12月25日，本公司第一届董事会第十三次会议在公司召开，会议由龚方乐副董事长主持。公司实有董事13名，实际到会的董事11名，卓苒董事委托徐勇董事出席并表决，胡天高董事因出国请假，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于蔡惠明同志辞去浙商银行董

董事会报告

事长职务的议案》、《关于张达洋同志担任浙商银行董事长职务的议案》、《关于刘真鸣同志职务聘任的议案》。

（六）2006年3月3日至8日，本公司董事会2006年第一次临时会议以通讯方式召开，书面审议并表决会议议案。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《关于召开浙商银行股份有限公司2005年度股东大会的议案》。

（七）2006年3月13日至17日，本公司董事会2006年第二次临时会议以通讯方式召开，书面审议并表决会议议案。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。会议通过了公司对杭州建工集团有限责任公司的统一授信方案。

（八）2006年3月30日至4月5日，本公司董事会2006年第三次临时会议以通讯方式召开，书面审议并表决会议议案。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。会议通过了公司对精功集团有限公司的统一授信方案。

（九）2006年4月17日至4月20日，本公司董事会2006年第四次临时会议以通讯方式召开，书面审议并表决会议议案。公司实有董事13名，出席会议的董事12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。会议通过了公司对横店集团控股有限公司、浙江永利实业集团有限公司、浙江日发纺织机械有限公司的统一授信方案。

（十）2006年6月14日至6月19日，本公司董事会2006年第五次临时会议以通讯方式召开，书面审议并表决会议议案。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恒逸聚合物有限公司的统一授信方案。

（十一）2006年12月4日至15日，本公司董事会2006年第六次临时会议以通讯方式召开，书面审议并表决会议议案。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《关于购买浙商银行天津分行营业用房的议案》。

（十二）2006年12月12日至15日，本公司董事会2006年第七次临时会议以通讯方式召开，书面审议并表决会议议案。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《关于召开浙商银行股份有限公司2006年第一次临时股东大会的议案》。

（十三）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。

董事会报告

本次利润分配预案

根据2007年4月6日第一届董事会第十五次会议拟定的2006年度利润分配预案，本公司至2006年12月31日可供分配利润30,382.47万元。按2006年度实现税后利润的10%提取法定盈余公积2,800.12万元，计提一般准备10,000万元，以2006年12月31日的股本总额为基准向全体股东派发现金股利每10股1元，共计15,007.3万元。

经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

（一）关于上调法定存款准备金率

2006年7月15日、8月15日、11月15日，中国人民银行三次分别提高人民币法定存款准备金率0.5个百分点，9月15日提高外汇存款准备金率1个百分点，主要目的在于降低人民币货币乘数，降低人民币贷款增速。

针对以上政策变化，本公司加强了宏观调控取向预判，保持相对较高的流动性比率，备足备付金，确保公司流动性风险控制在可承受范围之内。

（二）关于上调人民币法定存贷款基准利率

2006年4月28日，中国人民银行上调了人民币法定贷款基准利率，而法定存款基准利率保持不变。2006年8月19日，中国人民银行再次上调了人民币法定存款和贷款基准利率。通过调整存贷款利率，适当控制人民币贷款增速。

针对以上政策变化，本公司主动调整资产负债利率结构，充分利用法定存贷款基准利率上调的有利机会，增加本公司收入。

各类风险管理状况

（一）信用风险

信用风险是指交易对手或债务人违约，使本公司可能蒙受损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区时，银行信贷资产可能面临较大的风险集中问题。这主要是由于不同交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，可能影响到其还款能力。

本公司专为有效识别、评估和管理信用风险而设计了系统架构、授信政策和程序。董事会设立风险管理委员会，负责监督公司高级管理层风险管理情况，评估公司风险状况及风险管理策略，并不断完善公司风险管理和内部控制体系。

董事会报告

为降低信用风险，必要时公司还要求客户提供抵押、保证等担保。

日常操作方面，风险管理部协调、配合和监控各授信业务部门以及风险管理职能部门实施风险管理工作。

贷款分类方面，目前本公司将贷款分为正常、关注、可疑、次级、损失五类。

有关客户贷款分布情况

1．按行业列示短期贷款、中长期贷款和贴现的情况　　单位：人民币万元

行　业	期末数
农、林、牧、渔业	26,800.00
采掘业	5,560.00
制造业	951,002.60
电力、燃气及水的生产和供应业	67,837.73
建筑业	174,725.00
交通运输、仓储和邮政业	31,699.97
信息传输、计算机服务和软件业	11,186.67
批发和零售业	305,028.13
住宿和餐饮业	50,244.10
房地产业	212,893.61
租赁和商务服务业	107,135.00
科学研究、技术服务和地质勘查业	6,500.00
居民服务和其他服务业	10,010.00
水利、环境和公共设施管理业	71,730.00
教育	9,095.00
文化、体育和娱乐业	7,635.00
公共管理和社会组织	5,000.00
境外贷款	3,344.68
个人贷款	119,204.29
合　计	2,176,631.78

2. 按地区列示短期贷款、中长期贷款和贴现的情况　　单位：人民币万元

地　区	期初数	期末数
杭州地区	701,350.21	901,742.90
宁波地区	118,175.73	276,450.86
绍兴地区	232,013.28	263,421.20
温州地区	11,297.55	175,067.52
金华地区	63,715.91	109,985.00
湖州地区	52,901.09	69,279.00
嘉兴地区	52,926.70	60,700.00
舟山地区	20,160.00	54,018.65
台州地区	36,520.00	33,597.00
丽水地区	6,200.00	12,618.00
衢州地区	2,000.00	2,000.00
省外地区	6,153.53	98,547.36
个　人	22,313.34	119,204.29
合　计	1,325,727.34	2,176,631.78

3. 2006 年 12 月 31 日，本公司对前十大客户累计贷款额度为 117,955 万元。

（二）市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内、表外业务发生损失的风险。本公司的市场风险主要来自所持有的自营性交易活动。公司认为，因自营性交易而产生的市场风险在可承受的范围之内。

1. 利率风险

本公司的利率风险包括银行账户和交易账户的利率风险。银行账户利率风险是指资产负债重新定价风险、基准风险、收益率曲线风险和期权式风险，重新定价风险是当前银行账户最主要的利率风险；交易账户利率风险是指由于利率变动导致交易账户债券投资价格下降而产生的风险。

董事会报告

本公司每日对交易账户市场价值进行重估，监测和报告交易账户的利率风险，并定期对交易账户进行压力测试和情景分析。对于银行账户，公司按季分析重新定价风险对经营情况的影响，及时发现全行资产负债利率结构管理方面存在的问题，并制定相应的对策与措施。

人民币存款和贷款的基准利率均由中国人民银行制定，本公司存、贷执行中国人民银行的利率规定。公司的金融资产及负债均以人民币业务为主。

在资产负债表日，本公司的人民币贷款及存款的相关年利率如下：

单位：年利率%

	期初数	期末数
客户业务：		
短期贷款	5.22–5.58	5.58–6.12
中长期贷款	5.76–6.12	6.30–6.84
个人和企业活期存款	0.72	0.72
个人和企业定期存款	1.71–3.60	1.8–4.14
企业通知存款（1 天或 7 天）	1.08–1.62	1.08–1.62
企业协定存款	1.44	1.44
与中国人民银行往来：		
法定准备金	1.89	1.89
备付金	0.99	0.99

根据中国人民银行的规定，贷款利率上浮幅度不设上限，商业性个人住房贷款利率下限为贷款基准利率的0.85倍，其他商业性贷款利率下限为贷款基准利率的 0.9 倍。

贴现利率在向中国人民银行再贴现利率的基础上加点确定，但最高不超过同档次贷款利率（含浮动）。

同业间拆放、拆入利率根据市场资金供求情况，由同业协商确定。在货币市场拆放与拆入之间的利率差异很小。

存款利率可在不超过各档次存款基准利率的范围内下浮，但不得上浮。

董事会报告

2. 外汇风险

外汇风险是指外汇(包括黄金)及外汇衍生工具头寸的风险。2007年3月，本公司取得衍生产品交易业务资格，目前主要通过及时平盘、尽量降低外汇敞口来控制外汇风险。

本公司以人民币为记账本位币。外币交易以美元和港币为主。公司的资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。报告期末，人民币兑换美元和港币的汇率分别为1：7.801和1：1.0006。

本公司对各币种外币的日交易量及结存量进行严密监控，下表分币种列示了公司各资产负债项目在每个资产负债表日的余额及各主要外币汇率风险敞口。

货币集中程度

(人民币除外、以下外币折合为人民币)

期末数　　单位：人民币万元

非结构头寸	美　元	港　币	其　他	合　计
即期资产	112,819.78	9,840.93	7,693.29	130,354.00
即期负债	105,362.68	9,795.95	7,510.30	122,668.93
净长/(短)头寸	7,457.10	44.98	182.99	7,685.07

(三)流动性风险

流动性风险是指负债到期时没有足够资金偿付负债的风险，流动性风险是因资产和负债的额度和到期日不匹配而产生。本公司流动性风险由计划财务部按监管要求和谨慎原则进行管理。总分行根据流动性风险管理政策，加强未来现金流量的日常监测，使公司流动性比例等指标维持在适当水平，确保支付需求。

本公司资金来源主要是以企业存款为主的各项存款，这些存款近年来持续较快增长，已成为稳定的资金来源。公司资产负债期限结构合理，流动性风险在可承受范围之内。

董事会报告

本公司的资产及负债项目按其剩余到期日情况

单位：人民币万元

资产	实时偿还	1 个月内到期	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年以上	未定期	合计
现金及存放中央银行款项	252,851					158,284	411,135
应收银行和其他金融性公司款项	52,161	126,983	21,901	55,454	72,875		329,374
客户贷款		152,317	366,941	1,321,716	335,657		2,176,631
投资		230,848	24,893	133,795	314,581		704,117
其他资产		7,740	234	1,072		30,967	40,013
资产小计	305,012	517,888	413,969	1,512,037	723,113	189,251	3,661,270
负债							
应付银行和其他金融性公司款项	16,575	257,687	11,864	54,377			340,503
客户存款	912,919	362,034	550,346	919,142	273,064		3,017,505
交易性金融负债							
已发行次级定期债务					70,802		70,802
其他负债	1,588	10,017	8,241	29,776	2,202	32	51,856
负债小计	931,082	629,738	570,451	1,003,295	346,068	32	3,480,666
长/(短)头寸	−626,070	−111,850	−156,482	508,742	377,045	189,219	180,604

董事会报告

（四）操作风险

操作风险是指由于不完善的或存在问题的内部流程及程序、人员及系统或外部事件导致本公司损失的风险。

本公司按照规范化、标准化的要求，重点修订和新制订业务类、非业务类管理制度共计57项，进一步完善了公司制度体系；编写授信业务类、会计核算类和重要事项管理类操作规范（手册）共计70项，并以岗位规范和操作手册为依据，在公司范围内统一开展培训和辅导工作，促使规范化操作，避免发生人为操作风险；研究制定《浙商银行经营单位操作风险考核评价暂行办法》，对经营单位进行操作风险经济资本考核；制订《浙商银行操作风险管理基本制度》，明确操作风险管理框架、职责分工等，梳理重大操作风险隐患或事件，明确操作风险管理重点，进一步明晰了操作风险管理思路；强化内部审计，定期和不定期地开展公司内部控制检查，确保各项制度得到有效实施。

新年度主要工作措施

在新的一年里，本公司将遵循我国经济金融政策和方针，按照金融监管要求，立足我国宏观经济金融环境，围绕董事会提出的发展和管理要求，以提高经济效益为核心，以"稳定发展、培育特色、深化内控、提高效益"为主题，坚持科学发展观，进一步深化体制改革，创新发展模式，提高发展质量，强化内控管理，在识势、顺势和借势下工夫，力争圆满地完成经营计划。

在新年度，本公司总资产余额预计510亿元，存款余额争取达到421亿元，贷款余额力争实现290亿元，不良资产率控制在0.5%以内，实现净利润2.19亿元。

监事会报告

监事会会议情况

（一）2006 年 2 月 22 日，本公司第一届监事会第八次会议在温州召开。公司实有监事 11 名，实际到会的监事 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。会议通过了《关于<浙商银行董事、监事工作评价暂行办法>的议案》、《浙商银行第一届监事会 2005 年度工作报告》，通报了《中国银行业监督管理委员会办公厅关于浙商银行公司治理与内部控制现场检查意见书》。

（二）2006 年 3 月 23 日，本公司第一届监事会第九次会议在杭州召开。公司实有监事 11 名，实际到会的监事 9 名，严建文监事委托李喜刚监事长出席并表决，陈柏松监事请假，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的规定。会议通过了《浙商银行 2005 年度财务决算报告》、《浙商银行 2005 年度利润分配方案》、《浙商银行 2006 年度财务预算报告》、《关于浙商银行监事会对监事 2005 年度工作评价结果的议案》、《关于浙商银行董、监事会 2006 年度经费预算的议案》。

（三）2006 年 5 月 10 日，本公司第一届监事会第十次会议在新昌召开。公司实有监事 9 名，实际到会的监事 8 名，汪宏庆监事委托徐蔓萱监事出席并表决，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的规定。会议选举钟浙晓、严建文监事为监事会监督委员会委员。

（四）2006 年 5 月 31 日，本公司第一届监事会第十一次会议在杭州召开。公司实有监事 9 名，实际到会的监事 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。会议听取了龚方乐行长关于 5 月 24 日中国银监会刘明康主席主持召开的商业银行董事长、行长座谈会的情况通报，学习中国银监会下发的《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》，研究如何进一步明确公司治理的职责边界。

（五）2006 年 9 月 27 日，本公司第一届监事会第十二次会议在公司召开，公司实有监事 9 名，实际到会的监事 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。会议听取了龚方乐行长《关于浙商银行 2006 年上半年经营情况的报告》、董事会审计委员会《关于组织浙江天健会计师事务所对本行 2006 年上半年经营绩效专项审计情况的报告》、监事会监督委员会《关于组织浙江东方中汇会计师事务所对本行内控制度建设、内审制度建设及实施专项审计情况的报告》；审议通过了《浙商银行董事、监事学习制度》。

（六）2006 年 12 月 25 日，浙商银行股份有限公司第一届监事会第十三次会议在公司召开，会议由监事会临时召集人陈桂祥监事主持。公司实有监事 9 名，实际到会的监事 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。会议审议通过了《关于对蔡惠明同志进行离任审计的议案》。

（七）2006 年 4 月 7 日至 10 日，本公司监事会 2006 年第一次临时会议以通讯方式召开，书面审议并表决会议议题。本公司实有监事 11 名，出席会议的监事 9 名，李喜刚监事长和陈柏松监事未出席会议，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的规定。会议选举陈桂祥监事担任公司监事会临时召集人，任期至公司第一届监事会任期届满时为止。

监事会报告

监事会活动情况

（一）参加同业学习和交流

2006年6月8日，监事会成员陈桂祥监事、蔡菊娣监事、周雄监事前往杭州市商业银行学习交流，深入探讨了监事会的构建、如何更好地履行监事会的监督职能等问题。

（二）邀请监管部门专家来本公司举办有关公司治理中监事会作用的讲座

2006年9月27日，在第一届监事会第十二次会议上，浙江银监局杜忠凯同志为本公司监事作了题为《商业银行公司治理与监事会》的专题讲座。

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；公司董事长、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。

（三）公司募集资金使用情况

报告期内，本公司募集的次级债券资金7亿元，实际投入项目与承诺项目一致。

（四）关联交易情况

报告期内，本公司关联交易公平合理，没有发现损害公司利益的行为。

监事会报告

（五）内部控制制度情况

本公司内部控制制度完整、合理、有效。

（六）审计报告情况

本公司聘任的会计师事务所没有出具解释性说明、保留意见、拒绝表示意见或否定意见的审计报告。

（七）股东大会决议执行情况

监事会对本公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有任何异议，对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

重要事项

重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

重大关联交易事项

（一）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	751,590	652,050
浙江永利实业集团有限公司	1,041,498	253,707
浙江恒逸聚合物有限公司	588,000	
横店集团控股有限公司	1,675,500	2,484,825
精功集团有限公司	2,144,600	3,778,196
杭州建工集团有限责任公司	2,224,200	1,742,200
浙江华通控股集团有限公司	707,894	397,110
合　计	9,133,282	9,308,088

（二）贷款余额

关联方名称	期末数	贷款期限	月利率(‰)
横店集团控股有限公司	57,000,000	2006.05.09–2007.05.09	4.875
精功集团有限公司	57,000,000	2006.03.31–2007.03.31	5.115
精功集团有限公司	14,250,000	2006.04.29–2007.04.29	4.3875
精功集团有限公司	9,500,000	2006.08.07–2007.08.07	4.3875
杭州建工集团有限责任公司	40,000,000	2006.03.15–2007.03.15	4.65
浙江永利实业集团有限公司	23,000,000	2006.10.17–2007.10.17	5.355
浙江经发实业集团有限公司	14,000,000	2006.10.17–2007.10.17	5.10
浙江厚源房地产开发有限公司	11,400,000	2006.08.31–2007.02.28	4.65
小　计	226,150,000		

上述贷款中，存单质押贷款余额合计35,150,000元。

重要事项

(3) 开出的承兑汇票余额

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	
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	
小　计	60,800,000	17,000,000

上述开出的承兑汇票余额系上述单位向本公司申请的无保证金质押的银行承兑汇票。

重大合同及其履行情况

报告期内，本公司未发生、也不存在以前期间发生但持续到报告期的重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁公司资产的事项；无重大合同纠纷发生。未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

公司、董事、监事、高管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。

公司聘用、解聘会计师事务所情况

本公司经董事会决议，继续聘请浙江天健会计师事务所担任公司编制年度报告的审计机构。报告期内，公司聘请浙江天健会计师事务所对公司2006年上半年、2006年度财务报告进行了审计，浙江天健会计师事务所向公司提交了《浙商银行股份有限公司管理建议书》。

报告期内，公司支付浙江天健会计师事务所的报酬（包括但不限于差旅费、住宿费、通讯费等全部杂费总额）合计为43万元。

重要事项

其他重大事项

（一）开办“外币涌金存款”业务

2006年1月10日，本公司针对持有一定数量外币但又无法达到外币理财产品起点金额要求的个人客户，开办了“外币涌金存款”业务，这是公司高度重视市场开拓与产品创新，提高个人业务整体服务水平和市场竞争力的又一举措。

（二）温州分行正式开业

2006年2月23日，本公司温州分行举行开业揭牌仪式，宣布正式开业，公司部分股东代表、董事、监事和经营班子全体成员及总行有关部门人员出席了开业仪式。

（三）各项存款余额突破200亿元

2006年2月27日，本公司各项存款余额超过200亿元，这是公司的又一个里程碑，标志着公司业务的快速、健康成长。

（四）参加“2006美国·中国浙江周”活动

2006年5月7日至19日，本公司应浙江省政府邀请出席了“2006美国·中国浙江周”活动。5月9日下午，龚方乐行长代表公司参加了金融圆桌会议，并作了题为“加强合作，共同发展”的专题演讲，随后考察了美国美联银行（Wachovia Bank）、加拿大丰业银行（Scotia Bank）等银行。

（五）中国银监会实施联动监管

2006年5月12日，中国银监会银行监管二部、浙江银监局负责人就实施联动监管等工作来本公司调研指导。

（六）杭州城西支行正式开业

2006年6月6日，本公司杭州城西支行正式开业，这是公司第一家小企业业务专营支行。

（七）资金交易风险管理信息系统投产

2006年6月26日，本公司资金交易风险管理信息系统投产，实现了资金交易前中后台的全自动一体化处理和实时风险管理，使公司成为在全国性股份制商业银行中实施此类先进资金交易控制技术的少数几家银行之一，为提高公司资金交易的安全性、有效控制操作风险、推进公司资金交易业务的发展提供了强有力的支持。

重要事项

（八）成功发行7亿元次级债券

2006年9月13日，经中国银监会和中国人民银行批准，本公司在银行间市场成功公开发行7亿元次级债券，所募集的资金用于充实公司附属资本。

（九）浙江银监局对本公司进行年度常规检查

2006年10月24日至11月24日，浙江银监局检查组根据年度监管工作安排，对本公司的公司治理与内部控制状况进行了现场检查。

（十）中国银监会来本公司举行审慎监管会谈

2006年12月5日，中国银监会银行监管二部、浙江银监局负责人来本公司举行审慎监管会谈。

（十一）成都分行正式开业

2006年12月18日，本公司成都分行正式开业，这是公司在浙江省外设立的第一家分行。四川省郭永祥副省长、成都市刘佩智常务副市长等嘉宾出席了公司成都分行的开业典礼。随后，公司与《浙商》杂志、四川省浙江商会共同举办了主题为“机遇与挑战”的“浙商·四川论坛”，龚方乐行长与来宾们进行了对话。

（十二）义乌分行正式开业

2006年12月28日，本公司义乌分行正式开业，这是公司、也是全国性商业银行在县级市设立的第一家分行。

备查文件目录

一、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的会计报表

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件

三、本公司在公司网站公开披露的信息资料的原件

四、本公司《公司章程》

财务报告

本公司2006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，注册会计师葛徐、陈彬签字，出具了"浙天会审[2007]第570号"标准无保留意见的审计报告。

一、审计报告 55

二、财务报表 56

（一）资产负债表 56

（二）利润及利润分配表 60

（三）现金流量表 62

三、浙商银行股份有限公司财务报表附注 67

四、浙商银行股份有限公司资产减值准备变动表 107

五、浙商银行股份有限公司股东权益变动表 108

财务报告

审 计 报 告

浙天会审[2007]第 570 号

浙商银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的浙商银行股份有限公司（以下简称浙商银行）财务报表，包括2006年12月31日的资产负债表，2006年度的利润及利润分配表和现金流量表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制财务报表是浙商银行管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，浙商银行财务报表已经按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制，在所有重大方面公允反映了浙商银行2006 年12 月 31 日的财务状况以及2006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

葛徐之印

陈彬之印

报告日期：2007年4月6日

财务报告

资产负债表

2006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	13,717,226	32,595,560
贵金属		2		
存放中央银行款项	2	3	3,624,606,242	4,080,351,928
存放同业款项	3	4	580,980,916	1,104,167,875
拆放同业款项	4	5	29,663,634	119,826,399
短期贷款	5	6	11,462,679,032	16,923,940,320
进出口押汇	6	7	24,490,723	69,474,795
应收利息	7	8		5,606,235
其他应收款	8	9	182,972,349	81,950,140
贴　　现	9	10	461,100,977	758,447,817
短期投资	10	11	1,010,489,831	2,971,719,753
委托贷款及委托投资		12		
买入返售资产	11	13	820,000,000	2,069,750,000
一年内到期的长期债券投资	12	14	306,344,247	912,261,110
一年内到期的其他长期资产	13	16	187,774,550	657,182,873
其他流动资产	14	17	31,293,747	84,487,198
流动资产合计		18	18,736,113,474	29,871,762,003

财务报告

资产负债表（续）

2006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	1,121,228,149	3,357,271,976
逾期贷款		20		
减：贷款损失准备	15	21	136,118,087	243,547,695
长期债券投资	16	22	1,660,828,825	3,145,813,895
长期股权投资		23		
减：长期投资减值准备		24		
长期投资净额		25	1,660,828,825	3,145,813,895
固定资产原值	17	26	442,814,116	497,667,921
减：累计折旧	18	27	38,340,728	61,417,749
固定资产净值		28	404,473,388	436,250,172
减：固定资产减值准备		29		
固定资产净额		30	404,473,388	436,250,172
固定资产清理		31		
在建工程	19	32	4,675,269	8,281
长期资产合计		33	3,055,087,544	6,695,796,629
无形资产其他资产：				
无形资产	20	34	15,267,496	24,064,277
长期待摊费用	21	35	2,244,990	7,522,607
抵债资产	22	36	21,943,320	4,440,000
其他资产	22	37	15,638,662	9,109,632
无形资产及其他资产合计		38	55,094,468	45,136,516
递延税项：				
递延税款借项		39		
资　产　总　计		40	21,846,295,486	36,612,695,148

财务报告

资产负债表（续）

2006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	11,651,151,805	18,416,775,764
短期储蓄存款	24	42	409,342,887	780,947,294
联行存放款项		43	51,530	325,069
向中央银行借款		44		
同业存放款项	25	45	1,074,107,799	887,483,942
同业拆入	26	46		89,048,415
卖出回购资产	27	47		2,428,500,000
应解汇款及临时存款		48	13,567,585	21,489,905
汇出汇款		49	162,667,233	
委托资金	28	50		
存入短期保证金	29	51	6,434,034,551	8,151,559,465
应付利息	30	52	93,929,630	151,152,333
应付工资		53	73,056,226	133,860,730
应付福利费		54	19,148,221	33,249,424
应交税金	31	55	63,373,934	69,093,214
应付股利		56		
其他应付款	32	57	137,821,485	24,792,662
预提费用		58		
递延收益	33	59	61,444,472	104,771,058
一年内到期的长期负债	34	60	3,066,091	77,580,184
其他流动负债		61		
流动负债合计		62	20,196,763,449	31,370,629,459

财务报告

资产负债表（续）

2006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	35	63	55,000,000	2,705,075,193
长期储蓄存款	36	64	66,370,703	21,611,728
存入长期保证金		65		
发行长期债券	37	66		708,015,972
长期应付款		67	1,209,568	1,331,410
其他长期负债		68		
长期负债合计		69	122,580,271	3,436,034,303
递延税项：				
递延税款贷项		70		
负债合计		71	20,319,343,720	34,806,663,762
股东权益：				
股本	38	72	1,500,730,000	1,500,730,000
资本公积		73		
盈余公积	39	74	2,645,892	30,647,059
一般准备	40	75		100,000,000
未分配利润	41	76	23,813,030	175,823,531
其中：拟分配现金股利		77		150,073,000
外币折算差额		78	−237,156	−1,169,204
股东权益合计		79	1,526,951,766	1,806,031,386
负债及股东权益总计		80	21,846,295,486	36,612,695,148

法定代表人：张达洋　　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

2006 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	744,061,813	1,596,978,461
利息收入	1	2	650,181,395	1,411,417,255
金融机构往来收入	2	3	56,496,805	102,672,996
手续费收入	3	5	25,721,579	61,632,460
汇兑收益		6	5,324,498	11,959,398
其他营业收入	4	7	6,337,536	9,296,352
二、营业成本		8	548,214,428	1,171,407,528
利息支出	5	9	225,234,065	449,313,315
金融机构往来支出	6	10	94,418,018	344,342,930
手续费支出	7	12	2,728,809	7,003,946
汇兑损失		13		
其他营业支出	8	14	20,010,413	23,086,713
营业费用		15	205,823,123	347,660,624
三、投资收益	9	16	65,527,168	186,116,285
四、营业利润		17	261,374,553	611,687,218
减：营业税金及附加	10	18	39,493,790	84,281,886
加：营业外收入	11	19	2,634,887	207,863
减：营业外支出	12	20	229,215	934,084
五、计提资产减值准备前的利润总额		21	224,286,435	526,679,111
减：资产减值准备	13	22	81,959,236	118,885,385

财务报告

利润及利润分配表（续）

2006 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		23	142,327,199	407,793,726
减：所得税		24	76,942,077	127,782,058
七、净利润		25	65,385,122	280,011,668
加：年初未分配利润		26	−38,926,200	23,813,030
八、可供分配利润		29	26,458,922	303,824,698
减：提取法定盈余公积		30	2,645,892	28,001,167
提取法定公益金		31		
提取一般准备金		32		100,000,000
九、可供股东分配的利润		33	23,813,030	175,823,531
减：应付优先股股利		34		
提取任意盈余公积		35		
应付普通股股利		36		
转作股本的普通股股利		37		
十、未分配利润		38	23,813,030	175,823,531

法定代表人：张达洋　　行　长：龚方乐　　财务负责人：徐仁艳

财务报告

现金流量表

2006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	本期数
一、经营活动产生的现金流量：		
收回的中长期贷款	1	1,223,419,791
吸收的活期存款净额	2	7,137,350,209
吸收的活期存款以外的其他存款	3	71,465,116,924
同业存款净额	4	−186,350,318
系统内存款净额	5	
向其他金融企业拆入的资金净额	6	2,517,548,415
收取的利息	7	1,504,150,229
收取的手续费	8	61,632,460
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	49,005,754
现金流入小计	13	83,771,873,464
对外发放的中长期贷款	14	3,928,871,941
对外发放的短期贷款净额	15	5,803,592,201
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	67,210,569,364
缴存央行准备金净额	18	684,732,579
存放系统内款项净额	19	
拆放其他金融机构资金净额	20	1,249,750,000
支付的利息	21	728,296,307
支付的手续费	22	2,803,946
支付给职工以及为职工支付的现金	23	95,244,095
支付的所得税款	24	143,657,769

财务报告

现金流量表（续）

2006 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	本期数
支付的除所得税以外的其他税费	25	65,476,734
支付的其他与经营活动有关的现金	26	173,272,064
现金流出小计	27	80,086,267,000
经营活动产生的现金流量净额	28	3,685,606,464
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	29	
分得股利或利润所收到的现金	30	
取得债券利息收入所收到的现金	31	133,928,393
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	32	
收到的其他与投资活动有关的现金	33	5,512,833
现金流入小计	34	139,441,226
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	35	100,610,327
权益性投资所支付的现金	36	
债券投资所支付的现金	37	4,016,837,398
支付的其他与投资活动有关的现金	38	
现金流出小计	39	4,117,447,725
投资活动产生的现金流量净额	40	−3,978,006,499
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收权益性投资所收到的现金	41	
发行债券所收到的现金	42	700,000,000
借款所收到的现金	43	

财务报告

现金流量表（续）

2006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	本期数
收到的其他与筹资活动有关的现金	44	
现金流入小计	45	700,000,000
偿还债务所支付的现金	46	
发生筹资费用所支付的现金	47	4,200,000
分配股利或利润所支付的现金	48	
减少注册资本所支付的现金	49	
支付的其他与筹资活动有关的现金	50	158,800
现金流出小计	51	4,358,800
筹资活动产生的现金流量净额	52	695,641,200
四、汇率变动对现金的影响额	53	
五、现金及现金等价物净增加额	54	403,241,165

财务报告

现金流量表（续）

2006 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	本期数
1．将净利润调节为经营活动现金流量：	
净利润	280,011,668
加：计提的坏账准备或转销的坏账	
计提的投资风险准备	11,380,601
计提的贷款呆账准备	107,504,784
计提的其他资产准备	
固定资产折旧	23,086,713
无形资产摊销	2,074,603
长期待摊费用摊销	1,281,617
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）	
固定资产报废损失	
投资损失(减：收益)	−186,116,285
经营性应收项目的减少(减：增加)	−78,731,992,836
经营性应付项目的增加(减：减少)	82,178,375,599
其　他	
经营活动产生的现金流量净额	3,685,606,464

财务报告

现金流量表（续）

2006 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	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	32,595,560
减：现金的期初余额	13,717,226
加：现金等价物的期末余额	3,719,906,837
减：现金等价物的期初余额	3,335,544,006
现金及现金等价物净增加额	403,241,165

法定代表人：张达洋　　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号文和中国银行业监督管理委员会浙江监管局浙银监复[2004]48号文批复同意，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，对各种分帐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

会计报表附注

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，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，利润表按决算日市场汇价折算。

（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：本行根据信贷风险资产的期末余额的1%计提贷款损失准备，同时在上述计提了贷款损失准备的基础上，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，分析确定关注类及以上评级的信贷资产应计提贷款损失准备总额。对由本行转贷并承担对外还款责任的国外贷款，也计提贷款损失准备。对本行不承担风险的委托贷款等，则不计提贷款损失准备。关注类及以上评级的信贷资产的贷款损失准备计提标准如下：

贷款类别	计提比例（%）
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、解散或撤销，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补偿，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或者下落不明、未进行工商登记或连续两年以上未参加工商年检，本行对借款人和担保人进行追偿后、未能收回的债权；

(6) 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；

(7) 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；

(8) 对借款人和担保人诉诸法律后，因借款人和担保人主体资格不符或消亡等原因，被法院驳回起诉或裁定免除(或部分免除)债务人责任；或借款合同、担保合同等权利凭证遗失或丧失诉讼时效，法院不予受理或不予支持，本行经追偿后无法收回的债权；

(9) 由于上述(1)至(8)项原因借款人不能偿还到期债务，本行依法取得抵债资产，抵债金额小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的债权；

(10)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(9)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；

(11)本行经批准采取打包出售、公开拍卖、转让等市场手段处置债权或者股权后，其出售转让价格与账面价值的差额，可认定为呆帐。

(12)银行卡被伪造、冒用、骗领后应由银行承担的净损失；

(13)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。

(14)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。

会计报表附注

（九）坏账准备的核算方法

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：

（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、坏账准备的核算方法

坏账准备采用备抵法核算，其中：

（1）应收利息（不包括贷款应收利息）：按个别认定计提坏账准备；

（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）回购型资产（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

短期投资按照实际取得时的投资成本入账，期末短期投资按成本与市价孰低计量。

（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%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

会计报表附注

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，按实际利率法予以摊销。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付利息余额即为本月应计提数，计入当月利息支出。

会计报表附注

（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

2005年度，本行在五级分类的基础上，对正常类贷款按期末余额的1%计提贷款损失准备，对关注类贷款按期末余额的2%计提贷款损失准备，对次级类贷款按期末余额的25%计提贷款损失准备，对可疑类贷款按期末余额的50%计提贷款损失准备，对损失类贷款按期末余额的100%计提贷款损失准备；本期按本财务报表附注二(八)1之所述计提关注类贷款损失准备，由于上述会计估计的变更，本行本期增加计提贷款损失准备12,942,259元。

会计报表附注

三、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

按应缴营业税的7%计缴。

(三)教育费附加

按应缴营业税的3%计缴教育费附加，按应缴营业税的1%-2%计缴地方教育附加。

(四)企业所得税

按应纳税所得额的33%计缴。

四、利润分配

根据2007年4月6日董事会第一届第十五次会议确定的2006年度利润分配预案，本行按2006年度实现税后利润的10%提取法定盈余公积，计提一般准备10,000万元，以2006年12月31日的股本总额为基准向全体股东派发每10股1元的现金股利。

五、财务报表项目注释

(一)资产负债表项目注释

1.库存现金　　期末数32,595,560

项　目	期初数	期末数
人民币	9,146,251	24,242,029
外币折合人民币	4,570,975	8,353,531
合　计	13,717,226	32,595,560

2.存放中央银行款项　　期末数4,080,351,928

会计报表附注

(1)明细情况

项　目	期初数	期末数
存放中央银行准备金	856,751,786	1,584,439,365
存放中央银行备付金	2,767,854,456	2,495,912,563
合　计	3,624,606,242	4,080,351,928

(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。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。期末具体缴存比例为:人民币存款准备金按9%的比率缴存，外币存款准备金按4%的比率缴存。

(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,不含存款准备金等有特殊用途的资金。

3.存放同业款项　　期末数1,104,167,875

项　目	期初数	期末数
存放境内同业	380,766,438	466,268,319
存放境外同业	200,214,478	637,899,556
合　计	580,980,916	1,104,167,875

4.拆放同业款项　　期末数119,826,399

(1)情况说明

项　目	期初数	期末数
拆放境内同业	29,663,634	119,826,399
合　计	29,663,634	119,826,399

(2)上述款项均系外币。

会计报表附注

5.短期贷款　　期末数 16,923,940,320

项　目	期初数	期末数
信用贷款	270,646,000	365,993,260
保证贷款	5,280,068,656	7,361,587,950
抵押贷款	3,057,105,000	6,358,577,000
质押贷款	2,854,859,376	2,837,782,110
合　计	11,462,679,032	16,923,940,320

6.进出口押汇　　期末数 69,474,795

项　目	期初数	期末数
打包贷款	40,059,183	
出口贴现	17,864,262	9,037,767
出口押汇	2,504,743	17,020,833
进口押汇	4,121,718	3,357,012
合　计	24,490,723	69,474,795

7.应收利息　　期末数 5,606,235

(1)明细说明

项　目	期初数	期末数
存放同业利息		5,404,994
拆放同业利息		155,200
应收其他利息		46,041
合　计		5,606,235

会计报表附注

(2)其他说明

- 上述应收利息均系资金业务系统根据资金交易每日计提的利息，上述利息将在收息日或到期日实际收取。
- 应收其他利息均系应收买入返售债券的利息。

8.其他应收款　　期末数 81,950,140

(1) 明细情况

项　目	期末数				
	1年以内	1－2年	2－3年	坏账准备	账面价值
装修款	10,145,706	4,890,604	2,514,000		17,550,310
购房款	51,408,000				51,408,000
其　他	11,852,109	1,135,371	4,350		12,991,830
合　计	73,405,815	6,025,975	2,518,350		81,950,140

(2)其他说明

购房款系本行拟设立天津分行而购置房产预付的款项，详见本财务报表附注十(一)所述。

9.贴现　　期末数 758,447,817

项　目	期初数	期末数
银行承兑汇票	67,900,977	121,157,017
商业承兑汇票	393,200,000	637,290,800
合　计	461,100,977	758,447,817

会计报表附注

10.短期投资　　期末2,971,719,753

项　目	期初数	期末数
国债投资	50,316,916	260,041,039
金融债券投资	621,275,315	825,627,949
中央银行票据投资	338,897,600	1,660,014,778
企业债投资		223,682,127
其他债券投资		13,734,461
小　计	1,010,489,831	2,983,100,354
短期投资跌价准备		11,380,601
合　计	1,010,489,831	2,971,719,753

11.买入返售资产　　期末数2,069,750,000

项　目	期初数	期末数
买入返售信贷资产	820,000,000	919,750,000
买入返售债券		1,150,000,000
合　计	820,000,000	2,069,750,000

12.一年内到期的长期债券投资　　期末数912,261,110

债券种类	到期日	面值(万元)	购入成本	年利率%	累计应计利息	期末数
00国开13	2007.12.13	17,000	171,207,083	浮动	282,116	171,489,199
04国债02	2007.04.09	10,000	100,013,213	3.20	2,340,822	102,354,035
04央票94	2007.12.10	10,000	101,664,221	4.11	247,726	101,911,947
04国开17	2007.11.25	10,000	99,498,537	浮动	508,877	100,007,414

会计报表附注

04进出02	2007.09.03	14,000	141,819,839	4.22	1,942,356	143,762,195
06央票18	2007.03.29	12,000	119,433,838	贴现		119,433,838
97国债4	2007.09.05	16,000	168,243,676	9.78	5,058,806	173,302,482
合　计		89,000	901,880,407		10,380,703	912,261,110

13.一年内到期的其他长期资产及中长期贷款　　期末数4,014,454,849

(1)明细情况

项　目	期初数	期末数
信用贷款	61,184,275	17,844,788
保证贷款	313,096,764	948,970,351
抵押贷款	893,228,321	2,961,418,710
质押贷款	41,493,339	86,221,000
合　计	1,309,002,699	4,014,454,849

(2)其他说明

其中一年内到期的中长期贷款657,182,873元，该部分中长期贷款列示于财务报表"一年内到期的其他长期资产"项目中。

14.其他流动资产　　期末数84,487,198

项　目	期初数	期末数
待摊转贴现利息	31,196,524	76,150,783
待摊房屋租金	97,223	8,319,923
其　他		16,492
合　计	31,293,747	84,487,198

会计报表附注

15.贷款损失准备　　期末数243,547,695

	期初数	期末数
年初余额	54,933,519	136,118,087
本年计提	81,470,228	107,504,784
汇率变动	−285,660	−75,176
年末余额	136,118,087	243,547,695

16.长期债券投资　　期末数3,145,813,895

债券种类	面值	购入成本	累计应计利息	期末数
国债投资	1,240,000,000	1,315,556,496	8,089,124	1,323,645,620
央行票据投资	70,000,000	70,123,820	1,737,891	71,861,711
金融债券投资	1,595,602,000	1,628,178,785	25,596,814	1,653,775,599
其他长期债券投资	90,000,000	94,893,650	1,637,315	96,530,965
合　计	2,995,602,000	3,108,752,751	37,061,144	3,145,813,895

17.固定资产　　期末数497,667,921

(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	28,984,846		399,209,654
电子设备	24,141,750	11,447,785		35,589,535
运输设备	19,188,308	4,664,577	10,768	23,842,117
其他设备	2,900,951	4,064,616		6,965,567
固定资产装修	26,358,299	5,702,749		32,061,048
合　计	442,814,116	54,864,573	10,768	497,667,921

会计报表附注

(2)其他说明

截至2006年12月31日，本行总行原值计35,284万元的办公大楼已办妥房产权证。

18.累计折旧　　期末数61,417,749

类　别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	26,915,097	12,838,409		39,753,506
电子设备	2,637,253	3,575,930		6,213,183
运输设备	5,375,855	3,720,835	9,692	9,086,998
其他设备	924,370	404,115		1,328,485
固定资产装修	2,488,153	2,547,424		5,035,577
合　计	38,340,728	23,086,713	9,692	61,417,749

19.在建工程　　期末数8,281

类　别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
装修工程	4,675,269	424,943	5,091,931	8,281
合　计	4,675,269	424,943	5,091,931	8,281

20.无形资产　　期末数24,064,277

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
软　件	27,940,127	15,267,496	10,871,384	2,074,603	3,875,850	24,064,277	6–119个月
合　计	27,940,127	15,267,496	10,871,384	2,074,603	3,875,850	24,064,277	

会计报表附注

21.长期待摊费用　　期末数7,522,607

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	5,431,349	258,981	5,172,367	398,948	398,949	5,032,400	43－108个月
银联入网费	1,900,000	1,412,500	400,000	166,666	254,166	1,645,834	108–115个月
其　他	1,874,202	573,509	986,866	716,003	1,029,829	844,373	29个月
合　计	9,205,551	2,244,990	6,559,233	1,281,617	1,682,944	7,522,607	

22.抵债资产／其他资产　　期末数4,440,000/9,109,632

(1) 抵债资产明细情况

	期初数			期末数		
项　目	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	4,530,376		4,530,376	4,440,000		4,440,000
股权	30,474,845	13,061,901	17,412,944			
其他资产	8,578,783	8,578,783				
小　计	43,584,004	21,640,684	21,943,320	4,440,000		4,440,000

(2) 其他资产明细情况

	期初数			期末数		
项　目	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	180,689,062	171,792,355	8,896,707	126,579,694	119,494,174	7,085,520

会计报表附注

待处理拆放同业	23,659,671	16,917,716	6,741,955	18,337,690	16,313,578	2,024,112
待处理进出口押汇	35,881,857	35,881,857		14,702,155	14,702,155	
待处理长期投资	1,865,921	1,865,921		1,803,679	1,803,679	
待处理法院扣款	12,912,320	12,912,320		12,481,600	12,481,600	
小　计	255,008,831	239,370,169	15,638,662	173,904,818	164,795,186	9,109,632

(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543,010元，均冲减抵债资产本金。
- 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，上述股权本行共取得处置收入13,740,980元，本行已将上述收入结汇后，冲抵抵债资产中的股权，冲抵后余额已做核销处理。
- 本期本行已将抵债资产中的其他资产进行处置，取得处置收益50,500元，剩余的部分已作核销处理，并等额结转原计提的减值准备。

(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10,000,000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、2004年、2005年计划每年清偿本行本金的10%，2006、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2006年12月31日，本行已经收到2004－2006年度的清偿款港币7,266,683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。
- 本期本行核销抵债资产和其他资产共计11,213,037美元。

会计报表附注

23.短期存款　　期末数 18,416,775,764

项　目	期初数	期末数
单位活期存款	3,035,144,078	6,816,850,199
一年以下的单位定期存款	7,270,455,584	8,842,199,655
单位通知存款	874,756,439	1,948,729,847
个人结算活期存款	48,943,595	349,871,751
银行卡存款	207,161,598	458,679,124
单位保证金存款	214,690,511	
其他存款		445,188
合　计	11,651,151,805	18,416,775,764

24.短期储蓄存款　　期末数 780,947,294

项　目	期初数	期末数
活期储蓄存款	14,996,535	16,122,496
定活两便储蓄存款	1,325,000	1,266,308
个人通知存款	104,854,008	277,808,064
一年以下的定期储蓄存款	288,167,344	485,750,426
合　计	409,342,887	780,947,294

25.同业存放款项　　期末数 887,483,942

项　目	期初数	期末数
银行同业存放款项	983,694,793	802,013,310
非银行金融机构存放款项	90,413,006	85,470,632
合　计	1,074,107,799	887,483,942

26.同业拆入　　期末数 89,048,415

均系银行同业拆入。

27.卖出回购资产　　期末数 2,428,500,000

(1)明细情况

项　目	期初数	期末数
国债		973,500,000
央行票据		895,000,000
金融债券		560,000,000
合　计		2,428,500,000

(2)卖出回购资产质押物系本行持有的等额国债、央行票据、金融债券。

28.委托资金　　期末数 0

项　目	期初数	期末数
委托贷款资金	187,640,000	186,200,000
减：委托贷款	187,640,000	186,200,000
委托贷款资金净额	0	0

29.存入短期保证金　　期末数 8,151,559,465

款项内容	期初数	期末数
银行承兑汇票保证金	6,316,177,668	7,802,472,796
信用证开证保证金	36,649,936	60,797,973
开出保函保证金	81,206,947	97,732,008

会计报表附注

其他保证金存款		190,556,688
合　计	6,434,034,551	8,151,559,465

30.应付利息　　期末数 151,152,333

均系计提至2006年12月31日的应付存款利息。

31.应交税金　　期末数 69,093,214

税　种	期初数	期末数
营业税	17,663,353	35,361,030
城市维护建设税	1,236,435	2,507,084
教育费附加	706,534	1,761,014
房产税	14,738	386,225
印花税	306,431	492,086
企业所得税	42,619,864	26,744,153
代扣代缴个人所得税	433,667	1,353,172
其他税金	392,912	488,450
合　计	63,373,934	69,093,214

32.其他应付款　　期末数 24,792,662

大额其他应付款未支付原因的说明

款项内容	期末数	未支付原因
签发本票款	11,937,248	尚未结算
工会经费、教育经费及劳动保险费	5,518,379	未使用

会计报表附注

工程款	1,753,688	未决算
房租押金	727,392	押金
小　计	19,936,707	

33.递延收益　　期末数 104,771,058

均系递延的票据贴现利息。

34.一年内到期的长期负债　　期末数 77,580,184

项　目	期初数	期末数
整存整取储蓄存款	3,066,091	77,580,184
合　计	3,066,091	77,580,184

35.长期存款　　期末数 2,705,075,193

项　目	期初数	期末数
单位定期存款	55,000,000	705,075,193
单位协议存款		2,000,000,000
合　计	55,000,000	2,705,075,193

36.长期储蓄存款　　期末数 21,611,728

项　目	期初数	期末数
整存整取储蓄存款	66,370,703	21,611,728
合　计	66,370,703	21,611,728

会计报表附注

37.发行长期债券　　期末数 708,015,972

(1)明细情况

项　目	期初数	期末数
债券面值		700,000,000
应付利息		8,015,972
合　计		708,015,972

(2) 详见本财务报表附注十二(二)之所述。

38.股本　　期末数1,500,730,000

(1)明细情况

股东名称	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

会计报表附注

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		
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
浙江省能源集团有限公司		59,278,835		59,278,835	3.95
合　　计	1,500,730,000	59,278,835	59,278,835	1,500,730,000	100.00

(2)变动说明

本期浙江省国际信托投资有限责任公司将持有的本行59,278,835股股份转让给浙江省能源集团有限公司，该转让事项已经本行股东大会审议通过，截至2006年12月31日，尚未办妥工商登记变更手续。

39.盈余公积　　期末数30,647,059

(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	28,001,167		30,647,059
合　计	2,645,892	28,001,167		30,647,059

(2)根据董事会通过的2006年度利润分配预案，本期提取法定盈余公积金28,001,167元。

40. 一般准备　　期末数100,000,000

(1)明细情况

会计报表附注

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般准备		100,000,000		100,000,000
合　计		100,000,000		100,000,000

(2)如本财务报表附注十二(一)所述，本期本行计提一般准备100,000,000元。

41．未分配利润　　期末数175,823,531

(1) 明细情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
未分配利润	23,813,030	280,011,668	128,001,167	175,823,531
合　计	23,813,030	280,011,668	128,001,167	175,823,531

(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2006年度利润分配预案，提取法定盈余公积28,001,167元，计提一般准备100,000,000元。

(二)利润及利润分配表项目注释

1.利息收入　　本期数1,411,417,255

项　目	上年同期数	本期数
贷款利息收入	499,476,116	1,062,630,955
贴现利息收入	141,878,932	341,752,591
国际贸易融资利息收入	3,792,970	6,585,232
其他利息收入	5,033,377	448,477
合　计	650,181,395	1,411,417,255

会计报表附注

2.金融机构往来收入　　本期数 102,672,996

项　目	上年同期数	本期数
存放中央银行利息收入	19,526,200	28,684,026
境内同业往来利息收入	32,846,616	65,044,926
境外同业往来利息收入	4,123,989	8,944,044
合　计	56,496,805	102,672,996

3.手续费收入　　本期数 61,632,460

项　目	上年同期数	本期数
结算手续费收入	6,029,639	6,434,454
邮电费手续费收入	1,867,422	2,141,618
资金业务手续费收入	2,672,208	25,360,507
担保承诺业务手续费收入	8,264,205	10,151,403
咨询顾问业务手续费收入	6,486,550	16,050,495
其　他	401,555	1,493,983
合　计	25,721,579	61,632,460

4.其他营业收入　　本期数 9,296,352

(1)明细情况

项　目	上年同期数	本期数
租金收入	6,268,330	9,108,060
其　他	69,206	188,292
合　计	6,337,536	9,296,352

会计报表附注

(2)其他说明

租金收入系本行将拥有的部分房产出租取得的收入。

5.利息支出　　本期数449,313,315

项　目	上年同期数	本期数
活期存款利息支出	20,138,820	34,741,918
定期存款利息支出	112,879,628	220,450,485
其他存款利息支出	92,215,617	194,120,912
合　计	225,234,065	449,313,315

6.金融机构往来支出　　本期数344,342,930

项　目	上年同期数	本期数
同业往来利息支出	94,418,018	122,407,657
票据业务利息支出		221,935,273
合　计	94,418,018	344,342,930

7.手续费支出　　本期数7,003,946

项　目	上年同期数	本期数
结算手续费支出	983,359	1,406,060
次级债发行费用		4,200,000
其　他	1,745,450	1,397,886
合　计	2,728,809	7,003,946

会计报表附注

8.其他营业支出　　本期数 23,086,713

项　目	上年同期数	本期数
固定资产折旧	20,010,413	23,086,713
合　计	20,010,413	23,086,713

9.投资收益　　本期数 186,116,285

(1)明细情况

项　目	上年同期数	本期数
债券回购收益	−6,941,006	
短期投资收益	12,451,816	5,512,833
国家债券投资收益	9,374,306	94,547,136
金融债券投资收益	50,642,052	82,725,392
其他债券投资收益		3,330,924
合　计	65,527,168	186,116,285

(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 84,281,886

项　目	上年同期数	本期数
营业税	35,579,991	75,399,305
城市维护建设税	2,490,599	5,270,012
教育费附加	1,423,200	3,612,569
合　计	39,493,790	84,281,886

会计报表附注

11.营业外收入　　本期数207,863

项　目	上年同期数	本期数
罚款收入	16,550	146,350
其他	2,618,337	61,513
合　计	2,634,887	207,863

12.营业外支出　　本期数934,084

项　目	上年同期数	本期数
水利建设基金	84,408	775,284
捐赠支出	144,404	158,800
其　他	403	
合　计	229,215	934,084

13.资产减值准备　　本期数118,885,385

(1)明细情况

项　目	金　额
本期计提	118,885,385
本期转回	
本期计提净额	118,885,385

(2)其他说明

本行本期计提贷款损失准备107,504,784元，计提短期投资跌价准备11,380,601元。

会计报表附注

六、风险管理

（一）信用风险

信用风险是指交易对手或债务人违约，使本行可能蒙受损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区时，银行信贷可能面临较大风险集中。这主要是由于不同交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，可能影响到其还款能力。

本行专为有效识别、评估和管理信用风险而设计了系统架构、授信政策和程序。董事会设立风险管理委员会，负责监督本行高级管理层风险管理情况，评估本行风险状况及风险管理策略，并不断完善本行风险管理和内部控制体系。为降低信用风险，必要时本行还要求客户提供抵押、保证等担保。

日常操作方面，风险管理部协调、配合和监控各授信业务部门以及风险管理职能部门实施风险管理工作。

贷款分类方面，目前本行将贷款分为正常、关注、可疑、次级、损失五类。

有关客户贷款分布情况

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	26,800.00
采掘业	5,560.00
制造业	951,002.60
电力、燃气及水的生产和供应业	67,837.73
建筑业	174,725.00
交通运输、仓储和邮政业	31,699.97
信息传输、计算机服务和软件业	11,186.67
批发和零售业	305,028.13
住宿和餐饮业	50,244.10
房地产业	212,893.61
租赁和商务服务业	107,135.00

会计报表附注

科学研究、技术服务和地质勘查业	6,500.00
居民服务和其他服务业	10,010.00
水利、环境和公共设施管理业	71,730.00
教育	9,095.00
文化、体育和娱乐业	7,635.00
公共管理和社会组织	5,000.00
境外贷款	3,344.68
个人贷款	119,204.29
合　计	2,176,631.78

2. 按地区列示短期贷款、中长期贷款和贴现的情况　　（单位：万元）

地　区	期初数	期末数
杭州地区	701,350.21	901,742.90
宁波地区	118,175.73	276,450.86
绍兴地区	232,013.28	263,421.20
温州地区	11,297.55	175,067.52
金华地区	63,715.91	109,985.00
湖州地区	52,901.09	69,279.00
嘉兴地区	52,926.70	60,700.00
舟山地区	20,160.00	54,018.65
台州地区	36,520.00	33,597.00
丽水地区	6,200.00	12,618.00
衢州地区	2,000.00	2,000.00
省外地区	6,153.53	98,547.36

个　人	22,313.34	119,204.29
合　计	1,325,727.34	2,176,631.78

3．2006年12月31日，本行对前十大客户累计贷款额度为117,955万元。

（二）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内、表外业务发生损失的风险。本行的市场风险主要来自所持有的自营性交易活动。本行认为，因自营性交易而产生的市场风险在可承受的范围之内。

1．利率风险

本行的利率风险包括银行账户和交易账户的利率风险。银行账户利率风险是指资产负债重新定价风险、基准风险、收益率曲线风险和期权式风险，重新定价风险是当前银行账户最主要的利率风险；交易账户利率风险是指由于利率变动导致交易账户债券投资价格下降而产生的风险。

本行每日对交易账户市场价值进行重估，监测和报告交易账户的利率风险，并定期对交易账户进行压力测试和情景分析。对于银行账户，本行按季分析重新定价风险对经营情况的影响，及时发现全行资产负债利率结构管理方面存在的问题，并制定相应的对策与措施。

人民币存款和贷款的基准利率均由中国人民银行制定，本行是按中国人民银行所制定的利率进行贷款及存款活动。本行的金融资产及负债均以人民币业务为主。

在各资产负债表日，本行的人民币贷款及存款的基准年利率如下（单位：年利率%）：

业务种类：	期初数	期末数
短期贷款	5.22–5.58	5.58–6.12
中长期贷款	5.76–6.12	6.30–6.84
个人和企业活期存款	0.72	0.72
个人和企业定期存款	1.71–3.60	1.8–4.14
企业通知存款（1天或7天）	1.08–1.62	1.08–1.62
企业协定存款	1.44	1.44

会计报表附注

与中国人民银行往来：		
法定准备金	1.89	1.89
备付金	0.99	0.99

根据中国人民银行的规定，贷款利率上浮幅度不设上限，商业性个人住房贷款利率下限为贷款基准利率的0.85倍，其他商业性贷款利率下限为贷款基准利率的0.9倍。

贴现利率在向中国人民银行再贴现利率的基础上加点确定，但最高不超过同档次贷款利率(含浮动)。

同业间拆入、拆出利率根据市场资金供求情况，由同业协商确定。在货币市场拆入与拆出之间的利率差异很小。

存款利率可在不超过各档次存款基准利率的范围内下浮，但不得上浮。

2．外汇风险

外汇风险是指外汇(包括黄金)及外汇衍生工具头寸的风险。因尚未取得衍生品交易资格，因此，本行主要通过及时平盘、尽量降低外汇敞口来控制外汇风险。

本行以人民币为记账本位币。外币交易以美元和港币为主。本行的资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。人民币兑换美元和港币的汇率分别为1：7.801、1：1.0006。

本行对各币种外币的日交易量及结存量进行严密监控，下表分币种列示了本行各资产负债项目在每个资产负债表日的余额及各主要外币汇率风险敞口。

货币集中程度(人民币除外、以下外币折合为人民币，单位为人民币万元)

	期末数			
非结构头寸	美元	港币	其他	合计
即期资产	112,819.78	9,840.93	7,693.29	130,354.00
即期负债	105,362.68	9,795.95	7,510.30	122,668.93
净长／(短)头寸	7,457.10	44.98	182.99	7,685.07

会计报表附注

(三)流动性风险

流动性风险是指负债到期时没有足够资金偿付负债的风险，流动性风险是因资产和负债的额度和到期日不匹配而产生。本行流动性风险按监管要求和谨慎原则进行管理。总分行根据流动性风险管理政策，加强对未来现金流量的日常监测，使全行流动性比例等指标维持在适当水平，确保支付需求。

本行资金来源主要是以企业存款为主的各项存款。这些存款近年来持续较快增长，已成为稳定的资金来源。资产负债期限结构合理，流动性风险在可承受范围之内。

本行的期末资产及负债项目按剩余到期日情况分析如下　　(单位：人民币万元)：

资产	实时偿还	1个月内到期	1个月至3个月	3个月至1年	1年以上	未定期	合计
现金及存放							
中央银行款项	252,851	158,284	411,135				
应收银行和其他							
金融性公司款项	52,161	126,983	21,901	55,454	72,875	329,374	
客户贷款		152,317	366,941	1,321,716	335,657	2,176,631	
投资	230,848	24,893	133,795	314,581	704,117		
其他资产	7,740	234	1,072		30,967	40,013	
资产小计	305,012	517,888	413,969	1,512,037	723,113	189,251	3,661,270
负债							
应付银行和其他							
金融性公司款项	16,575	257,687	11,864	54,377			340,503
客户存款	912,919	362,034	550,346	919,142	273,064		3,017,505
交易性金融负债							
已发行次级定期债务	70,802		70,802				
其他负债	1,588	10,017	8,241	29,776	2,202	32	51,856

会计报表附注

负债小计	931,082	629,738	570,451	1,003,295	346,068	32	3,480,666
长/(短)头寸	−626,070	−111,850	−156,482	508,742	377,045	189,219	180,604

(四)操作风险

操作风险是指由于不完善的或存在问题的内部流程及程序、人员及系统或外部事件导致本行损失的风险。

本行按照规范化、标准化的要求，重点修订或新制订业务类和非业务类管理制度共计57项，进一步完善了制度体系；编写授信业务类、会计核算类和重要事项管理类操作规范(手册)共计70项，并以岗位规范和操作手册为依据，在全行范围内统一开展培训和辅导工作，进一步规范操作；研究制定《浙商银行经营单位操作风险考核评价暂行办法》，计量各经营单位的操作风险经济资本，并与考核挂钩；制订《浙商银行操作风险管理基本制度》，明确操作风险管理框架和职责分工，梳理重大操作风险隐患或事件，明确操作风险管理重点，进一步理清了操作风险管理思路；强化内部审计，定期和不定期地开展全行内部控制检查，确保各项制度得到有效实施。

(五) 本行风险资产及资本充足情况

截至2006年12月31日，本行风险资产及资本充足状况如下：

项目	金额(万元)	比例(%)
风险资产总额	2,295,495.79	
表内风险资产	2,159,931.98	94.09
表外风险资产	135,563.81	5.91
资本净额的数量和结构	272,369.46	
核心资本	180,603.14	66.31
附属资本	91,766.32	33.69
核心资本充足率		7.87
资本充足率		11.87

会计报表附注

七、表外项目

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：

(一)无风险的表外业务，主要包括结算、代理业务。

(二)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	9,026,659,155
开出信用证	421,841,846
开出保函	376,583,935

(三)或有收益，主要包括应收未收利息，截至2006年12月31日余额为125,466,998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。

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

会计报表附注

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

(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

会计报表附注

(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

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
浙江省能源集团有限公司	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
浙江厚源房地产开发有限公司	本行股东之母公司的控股子公司

会计报表附注

(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	751,590	652,050
浙江永利实业集团有限公司	1,041,498	253,707
浙江恒逸聚合物有限公司	588,000	
横店集团控股有限公司	1,675,500	2,484,825
精功集团有限公司	2,144,600	3,778,196
杭州建工集团有限责任公司	2,224,200	1,742,200
浙江华通控股集团有限公司	707,894	397,110
合　计	9,133,282	9,308,088

2.贷款余额

关联方名称	期末数	贷款期限	月利率(‰)
横店集团控股有限公司	57,000,000	2006.05.09—2007.05.09	4.875
精功集团有限公司	57,000,000	2006.03.31—2007.03.31	5.115
精功集团有限公司	14,250,000	2006.04.29—2007.04.29	4.3875
精功集团有限公司	9,500,000	2006.08.07—2007.08.07	4.3875
杭州建工集团有限责任公司	40,000,000	2006.03.15—2007.03.15	4.65
浙江永利实业集团有限公司	23,000,000	2006.10.17—2007.10.17	5.355
浙江经发实业集团有限公司	14,000,000	2006.10.17—2007.10.17	5.10
浙江厚源房地产开发有限公司	11,400,000	2006.08.31—2007.02.28	4.65
小　计	226,150,000		

上述贷款中，存单质押贷款余额合计35,150,000元。

会计报表附注

3. 开出的承兑汇票余额

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	
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	
小　计	60,800,000	17,000,000

上述开出的承兑汇票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。

九、或有事项

（一）如本财务报表附注五(一)22之所述，本行待处理的抵债资产期末净值4,440,000元，待处理不良资产期末净值9,109,632元，上述资产在最终处置或核销时可能存在一定的损失。

（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

本行为筹建天津分行与天津开发区翔达房地产开发有限公司签订商品房购买协议，合计总价款人民币6,426万元。本期已支付合同总价的80%即5,140.8万元。剩余20%购房款1,285.2万元将在双方签订《天津市商品房买卖合同》后10个工作日内支付。

十一、资产负债表日后事项中的非调整事项

根据2007年4月6日董事会第一届第十五次会议确定的2006年度利润分配预案，以2006年12月31日的股本总额为基准向全体股东派发每10股1元的现金股利。

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%，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2006年度计提一般准备100,000,000元。

（二）2005年11月25日，根据本行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》、中国银行业监督管理委员会银监复[2006]175号和中国人民银行银市场准予字[2006]第15号文件批复，本期发行2006年浙商银行股份有限公司次级债券。债券面值7亿元，期限10年，前5年年利率4.25%，每年付息一次。

（三）企业所得税汇算清缴

本行总行、萧山、余杭、城西和建国支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[2007]字113号、114号、115号、116号、117号《企业所得税汇算清缴审核报告》，本行总行、萧山、余杭、城西和建国支行本期应计缴企业所得税共计109,957,622.40元。

浙商银行股份有限公司
资产减值准备变动表

（除特别注明外，货币单位均以人民币元列示）

项　　目	2006年年初数余额	2006年度计提数	汇率变动影响	其他转入	其他转出	本期核销	2006年年末数余额
短期投资跌价准备		11,380,601					11,380,601
贷款损失准备	136,118,087	107,504,784	−75,176				243,547,695
抵债资产减值准备	21,640,684		−721,875		8,064,667	12,854,142	
其他资产减值准备	239,370,169		−8,020,891	8,064,667		74,618,759	164,795,186
合　计	397,128,940	118,885,385	−8,817,942	8,064,667	8,064,667	87,472,901	419,723,482

法定代表人：张达洋　　行长：龚方乐　　财务负责人：徐仁艳

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	2006年年初余额	2006年度净利润	提取2006年度法定盈余公积	提取一般准备	外币折算差额	2006年年末余额
股本	1,500,730,000					1,500,730,000
盈余公积	2,645,892		28,001,167			30,647,059
一般准备				100,000,000		100,000,000
未分配利润	23,813,030	280,011,668	−28,001,167	−100,000,000		175,823,531
外币折算差额	−237,156				−932,048	−1,169,204
合　计	1,526,951,766	280,011,668			−932,048	1,806,031,386

法定代表人：张达洋　　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