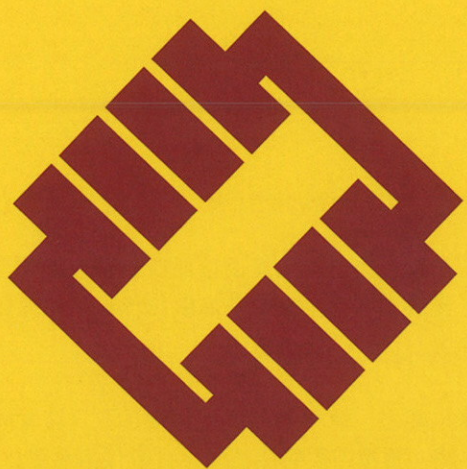




浙商银行

CHINA ZHESHANG BANK

2007年度报告



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“Z”寓意浙商银行追求卓越，争创一流。

目 录

领导致辞.....	2
重要提示.....	6
公司基本情况简介.....	7
会计和业务数据摘要.....	8
股本变动及股东情况.....	11
人员情况.....	13
公司治理结构.....	24
股东大会情况.....	33
董事会报告.....	34
监事会报告.....	49
重要事项.....	52
备查文件目录.....	56
财务报告.....	57

董事长致辞

2007年，是我国宏观调控政策密集、经济金融走势跌宕的一年，也是浙商银行积极应对压力与挑战取得显著成绩的一年。一年来，浙商银行在董事会和经营班子带领下，全体员工团结拼搏，开拓进取，有效防范各种金融风险，稳步推进全国机构布局和特色经营战略，继续保持又好又快的发展势头，较好实现了资本、规模、特色、质量和效益的协调发展；此外，顺利完成了首次增资扩股和董事会换届，修订了公司章程，公司治理结构进一步完善，各项工作得到了监管部门和社会各界的认可，业界评价和社会形象显著提高。

浙商银行2007年所取得的成绩，是全体员工锐意进取、努力奋斗的结果，也离不开社会各界的支持。藉此机会，我代表董事会，衷心感谢一直来关心和支持浙商银行的各级政府、监管部门、广大客户、股东及各界朋友，并对本公司管理层及各级员工在过去一年中所付出的辛劳和贡献深表谢意！

2008年，我国经济将持续增长，为银行业进一步发展提供新的机遇，但随着从紧货币政策的实施和金融业全面开放的推进，银行业的外部环境将发生很大变化，银行业的竞争也将越来越激烈。在新的机遇和挑战面前，浙商银行将始终坚持以科学发展观为指导，努力发挥自身优势，紧紧把握发展机遇，严格控制风险，确保健康协调发展。我坚信，新的一年里，浙商银行全体员工一定能以更大的努力，以更好的成绩回报股东和社会。

董 事 长：





■ 董事长:张达洋先生

行长致辞

2007年，在密集的宏观调控政策、趋热的经济走势和跌宕的金融市场走势背景下，我们坚持既定的经营战略，积极应对，潜心经营：主动提前调整经营政策，各项业务健康较快发展，超额完成董事会计划；实践“一体两翼”（公司业务为主体、小企业和投资银行业务为特色）业务思路，注重特色业务培育，品牌效应初步显现；开通了“浙商e银行”，设立了具有标志意义的上海、天津分行，机构网络的全国性布局取得重大进展；开展了“内控管理深化年”活动，成功防范和化解多起风险事件，继续保持资产质量优良；加大了信息科技投入，多方式提高服务水平，企业文化建设得到加强。取得了资本、规模、特色、质量和效益的协调较快发展。

以上成绩，凝聚着相关各方的关心支持和全行员工的辛勤付出，来之不易，值得共享！在此，我谨代表浙商银行经营班子，向大家表示最诚挚的感谢！

2008年，宏观调控将进一步加深，不确定因素进一步增加，经营难度进一步增大。我们将以经营战略为导向，识势、顺势、借势，稳中求进，稳健发展。

行 长： 樊 方 华



■ 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。

本公司第二届董事会第六次会议于2008年4月16日审议通过了《浙商银行股份有限公司2007年年度报告》正文。本公司实有董事15名，实际到会的董事11名，龚方乐董事委托张达洋董事出席并表决、卓苒董事委托张达洋董事出席并表决、楼江跃董事委托袁维钢董事出席并表决、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》和本公司章程的规定。公司10名监事列席了本次会议。

本公司2007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、主管财务工作负责人徐蔓萱，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、87659805、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：B0010H133010001
企业法人营业执照号码：3300000000013295
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：浙江省杭州市西溪路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	2007年	2006年	2005年
利润总额	550,451	407,794	142,327
净利润	354,210	280,012	65,385
扣除非经常性损益后的净利润	356,032	280,498	63,773
投资收益	310,576	186,116	65,527
营业利润	820,610	611,687	261,375
营业外收支净额	-2,363	-726	2,406
经营活动产生的现金流量净额	2,672,493	3,685,606	3,202,552
现金及现金等价物净增加额	4,299,019	403,241	1,255,964
非经常性损益项目			
营业外收入	1,282	208	2,635
营业外支出	3,645	934	229
非经常性损益项目所得税影响数	-542	-240	794

会计和业务数据摘要

主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项 目	2007年	2006年	2005年
主营业务收入	3,248,503	1,783,095	809,589
总资产	57,522,799	36,612,695	21,846,295
总负债	55,367,117	34,806,664	20,319,344
股东权益（不含少数股东权益）	2,155,683	1,806,031	1,526,952
每股收益（元）	0.24	0.19	0.04
扣除非经常性损益后的每股收益（元）	0.24	0.19	0.04
每股净资产（元）	1.44	1.20	1.02
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	1.78	2.46	2.13
净资产收益率（%）	17.88	16.80	4.38
扣除非经常性损益后的净资产收益率（%）	17.97	16.83	4.27

准备金情况

单位：人民币千元

项 目	年初数	本期计提数	汇率变动影响	本期核销	年末数
短期投资跌价准备	11,381	-7,002			4,379
贷款损失准备	243,548	121,057	-164		364,440
其他资产减值准备	164,795		-10,500	-41,684	112,611
合 计	419,723	114,055	-10,664	-41,684	481,430

注：“其他资产减值准备”系原浙江商业银行转入的待处理资产所计提的减值准备。

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	7,831	0	个别认定
其他应收款	206,233	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	8.49
流动性比率	≥25	63.43
存贷比	≤75	69.76
人民币拆借资金比例	≤8	0.43
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	6.41
最大十家客户贷款比例	≤50	41.82

资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项 目	2007年末	2006年末	2005年末
资本净额	3,196,555	2,723,695	1,659,525
其中：核心资本	2,155,683	1,806,031	1,526,952
附属资本	1,040,872	917,664	132,573
扣减项	0	0	0
风险加权资产	37,655,783	22,954,958	14,020,214
核心资本充足率 (%)	5.72	7.87	10.89
资本充足率 (%)	8.49	11.87	11.84

注：2007年末，本公司交易账户总头寸未高于表内外总资产的10%或超过85亿元人民币，因此根据《商业银行资本充足率管理办法》，无须计提市场风险资本。

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未发生变动。

二、报告期内股东情况

本公司股东一共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：

- 1、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。

股本变动及股东情况

2、根据浙江省人民政府国有资产管理委员会2007年6月22日下发的《关于浙商银行股份有限公司国有股权划转的通知》（浙国资法产〔2007〕38号）文件要求，本公司原股东浙江省能源集团有限公司持有的本公司59,278,835股国有法人股划转浙江省交通投资集团有限公司持有。

根据中国银监会2007年12月21日下发的（银监复〔2007〕586号）文件批准，本公司股份数由1,500,730,000股增至2,700,730,000股，增加的股份由原股东中的11家股东和其他3家股东的关联企业万向财务有限公司、浙江省东阳第三建筑工程有限公司和会稽山绍兴酒股份有限公司认购。

上述股权变更事宜，已于2008年1月24日办妥工商变更手续。

3、根据本公司第二届董事会第四次会议决议，中国万向控股有限公司将所持的本公司155,175,482股股份转让给万向财务有限公司，该股权转让事项已于2008年3月14日获中国银行业监督管理委员会批准（银监复〔2008〕95号）。

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	51	董事长	2007.7.23—2010.7.22	0
龚方乐	男	47	副董事长、行长	2007.7.23—2010.7.22	0
徐仁艳	男	43	董事、副行长	2007.7.23—2010.7.22	0
卓 苒	女	36	董 事	2007.7.23—2010.7.22	0
楼江跃	男	33	董 事	2007.7.23—2010.7.22	0
金良顺	男	53	董 事	2007.7.23—2010.7.22	0
高勤红	女	44	董 事	2007.7.23—2010.7.22	0
胡天高	男	42	董 事	2007.7.23—2010.7.22	0
袁维钢	男	44	董 事	2007.7.23—2010.7.22	0
陶学根	男	54	董 事	2007.7.23—2010.7.22	0
周永利	男	51	董 事	2007.7.23—2010.7.22	0
梁六璋	男	57	董 事	2007.7.23—2010.7.22	0
蒋志华	男	64	独立董事	2007.7.23—2010.7.22	0
杨楹源	男	70	独立董事	2007.7.23—2010.7.22	0
周建松	男	45	独立董事	2007.7.23—2010.7.22	0
鲁伟鼎	男	36	监事会主席	2007.7.23—2010.7.22	0
钟浙晓	男	43	监 事	2007.7.23—2010.7.22	0
严建文	男	41	监 事	2007.7.23—2010.7.22	0
王 华	男	43	监 事	2007.7.23—2010.7.22	0
董舟峰	男	50	职工监事	2007.7.23—2010.7.22	0
温晓惠	男	47	职工监事	2007.7.23—2010.7.22	0
刘真鸣	女	50	职工监事	2007.7.23—2010.7.22	0
沈利荣	男	43	职工监事	2007.7.23—2010.7.22	0
陈桂祥	男	63	外部监事	2007.7.23—2010.7.22	0
蔡菊娣	女	62	外部监事	2007.7.23—2010.7.22	0
叶建清	男	44	副行长	2007.7.23—2010.7.22	0
陈春祥	男	45	副行长	2007.7.23—2010.7.22	0
徐蔓萱	男	44	行长助理	2007.9.20—2010.7.22	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
楼江跃	浙江广厦股份有限公司	董事长	2002年12月至今
金良顺	浙江中国轻纺城集团股份有限公司	董事长	2007年3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	李字实业集团有限公司	党委副书记	2004年2月至今
周永利	浙江永利实业集团有限公司	董事长、总经理	1986年12月至今
梁六璋	浙江日发控股集团有限公司	企业顾问	2004年4月至今
鲁伟鼎	中国万向控股有限公司、万向财务公司	党委副书记、董事局执行董事、总裁；董事长	1994年7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、高级管理人员的主要工作经历

姓 名	职 务	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、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、党委书记 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—2003.07 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 2003.07—2004.05 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、浙江商业银行筹建协调工作小组副组长 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—2004.05 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 1999—2001 美国麻省理工学院斯隆商学院学习 2001.07至今 旅行者汽车集团有限公司执行总裁 2006.02至今 浙商银行董事

人员情况

(续1)

姓 名	职 务	工作经历
楼江跃	董 事	1993.08—1995.12 浙江广厦建筑集团投资部 1996.01—1996.12 浙江广厦建筑集团投资部副经理 1997.01—1998.03 浙江广厦集团房地产开发有限公司副经理 1998.04—2002.02 浙江广厦集团房地产开发有限公司董事长 2002.03—2006.12 广厦房地产开发集团有限公司董事长 1999.02至今 中国广厦控股创业投资有限责任公司董事局副主席 2002.12至今 浙江广厦股份有限公司董事长 2007.07至今 浙商银行董事
金良顺	董 事	1968—1994 绍兴经编机械总厂工人、车间主任、副厂长、厂长 1994—1996 浙江华能综合开发有限公司副董事长 1996—1997 浙江华能精工集团董事长、总经理 1997—2002 浙江精工集团党委书记、董事长、总经理 2003—2005 精功集团党委书记、董事长、总经理 2006至今 精功集团党委书记、董事局主席 2007至今 浙江中国轻纺城集团股份有限公司董事长 2007.07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 2003.02至今 浙江恒逸集团有限公司副总经理、财务总监 2004.05至今 浙商银行董事
胡天高	董 事	1985.08—1988.08 中国人民银行东阳市支行 1988.09—1995.08 中国银行东阳市支行副行长 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

人员情况

(续2)

姓 名	职 务	工作经历
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
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 1977.12—1982.12 浙江省诸暨市红门信用社主任 1982.12—1994.10 中国农业银行诸暨市支行三都营业所主任、牌头营业所主任 1994.10—1999.10 中国农业银行诸暨市支行副行长 1999.10—2003.12 中国农业银行诸暨市支行 2003.12至今 浙江李字实业集团有限公司党委副书记 2005.05至今 浙商银行董事
周永利	董 事	1978—1982 从事建筑行业 1982—1986 开始经商, 担任杨汛桥供销公司经理 1986.12至今 创建天桥纺织厂(现浙江永利实业集团有限公司)、浙江永利实业集团有限公司董事长、总经理 2007.07至今 浙商银行董事
梁六璋	董 事	1971.01—1983.01 嵊州市毫石、甘林、蛟镇信用社 1983.02—1985.09 中国农业银行嵊州市支行会计股副股长 1985.09—1992.06 中国农业银行新昌县支行副行长 1992.06—1995.06 中国农业银行嵊州市支行行长 1995.06—2003.07 中国农业银行新昌县支行行长 2003.07—2004.04 中国农业银行新昌县支行 2004.04至今 浙江日发控股集团有限公司 2004.05—2007.07 浙商银行监事 2007.07至今 浙商银行董事

人员情况

(续3)

姓 名	职 务	工作经历
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 中国农业银行镇海县支行党组成员、储蓄股股长 1982.04—1983.08 中国农业银行镇海县支行党组成员、副行长 1983.08—1990.11 中国农业银行宁波市分行党组成员、副行长、党组书记、行长 1990.11—2002.02 中国农业银行浙江省分行党组成员、副行长、党委书记、行长 2002.03—2003.09 中国农业银行浙江省分行正厅级调研员 2003.01至今 浙江省政协农业和农村工作委员会常务副主任 2003.06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
杨楹源	独立董事	1955—1958 中国人民银行乐清县支行 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—2002 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
鲁伟鼎	监事会主席	1992.07—1992.12 万向集团公司总经理助理 1992.12—1994.07 万向集团公司副总经理(主持工作), 兼任万向进出口公司总经理 1994.07至今 万向集团董事局执行董事、总裁/CEO 2001.01至今 中国万向控股有限公司执行董事/CEO 2002.05至今 民生人寿保险股份有限公司副董事长 2002.07至今 万向财务有限公司董事长 2007.09至今 浙商银行监事会主席

人员情况

(续4)

姓 名	职 务	工作经历
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 中国农业银行上虞市支行会计辅导员 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
王 华	监 事	1981.12—1984.05 中国人民银行嘉兴市分行 1984.05—1989.08 中国工商银行嘉兴市分行 1989.09—1991.07 南开大学脱产学习 1991.08—1998.03 中国工商银行嘉兴市分行计划科副科长、干校校长 1998.04—2002.12 中国工商银行桐乡市支行行长 2002.12—2003.06 中国工商银行青岛市北一支行副行长 2003.06至今 浙江厚源房地产开发有限公司董事长 2004.05至今 浙商银行监事
董舟峰	职工监事	1980.08—1983.12 中国人民银行定海县支行副股长 1984.01—1984.08 中国人民银行舟山市分行 1984.09—1986.07 脱产学习 1986.08—2000.05 中国人民银行舟山市分行副科长、科长、行长助理、副行长、行长 2000.05—2004.03 中信银行杭州分行行长助理兼宁波支行行长、信息技术部总经理 2004.03—2004.07 浙江商业银行筹建协调工作小组 2004.07—2007.02 浙商银行办公室副主任 2007.03—2007.07 浙商银行人力资源部副总经理、总经理 2007.07至今 浙商银行监事、人力资源部总经理

人员情况

(续5)

姓 名	职 务	工作经历
温晓惠	职工监事	1982.07—1992.12 长春市统计局任科员、副处长、办公室主任 1993.01—1994.03 长春市人民政府驻深圳办事处处长 1994.04—1996.08 广东发展银行深圳分行行政部总经理 1997.09—1999.11 深圳宏威地产公司总经理 1999.12—2002.07 深圳发展银行杭州分行办公室主任 2002.08—2006.10 深圳发展银行杭州分行行长助理兼义乌支行行长 2006.10—2007.03 深圳发展银行杭州分行行长助理（副行长级）兼义乌支行行长 2007.03—2007.07 浙商银行办公室主任 2007.07至今 浙商银行监事、办公室主任
刘真鸣	职工监事	1980.07—1984.12 中国人民银行浙江省分行 1985.01—2004.04 中国工商银行浙江省分行信贷处副科长、科长、处长助理、营业部副总经理、资金营运处副处长；客户服务中心主持工作副总经理 2004.04—2004.07 浙江商业银行筹建协调工作小组 2004.07—2007.07 浙商银行业务管理部副总经理 2007.07至今 浙商银行监事、审计部副总经理
沈利荣	职工监事	1988.06—1993.02 杭州金融管理学院讲师 1993.02—1999.03 中国工商银行浙江省分行国际业务部副主任科员 1999.03—2004.05 中国工商银行浙江省分行信贷管理处副科长、科长 2004.05—2004.07 浙江商业银行筹建协调工作小组 2004.07—2007.07 浙商银行风险管理部授信制度中心主管经理、风险管理部总经理助理、风险管理部（合规部）副总经理 2007.07至今 浙商银行监事、风险管理部（合规部）副总经理

人员情况

(续6)

姓 名	职 务	工作经历
陈桂祥	外部监事	1985.06前 浙江省永康县财政局企财科科长、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有限公司董事长、总经理 2004.05至今 浙商银行监事
蔡菊娣	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 浙商银行监事
叶建清	副行长	1979.12—1983.09 中国农业银行浙江省建德县支行 1983.09—1987.07 脱产学习 1987.07—1995.06 浙江银行学校教师 1995.07—2003.12 中信实业银行杭州分行，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—2007.07 浙商银行行长助理 2007.07至今 浙商银行副行长
陈春祥	副行长	1981.08—1991.05 中国农业银行德清县支行工作 1991.06—1994.08 中国农业银行长兴县支行代行长、行长 1994.09—1996.08 中国农业银行湖州市分行副行长 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—2007.07 浙商银行行长助理 2007.07至今 浙商银行副行长
徐蔓萱	行长助理	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) 2003.07—2004.05 浙江商业银行筹建协调工作小组 2004.05—2007.07 浙商银行监事、计划财务部总经理 2007.07—2007.09 浙商银行计划财务部总经理 2007.09至今 浙商银行行长助理，兼计划财务部总经理

人员情况

报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2007年7月23日，本公司2006年度股东大会选举产生第二届董事会和第二届监事会。本公司第二届董事会由15名董事组成，包括股东董事10名，经营班子成员担任的董事2名，独立董事3名；本公司第二届监事会由10名监事组成，包括股东监事4名，职工监事4名，外部监事2名。

2007年7月23日，本公司第二届董事会第一次会议选举产生第二届董事会董事长、副董事长及专门委员会委员。选举张达洋董事为本公司第二届董事会董事长，龚方乐董事为本公司第二届董事会副董事长。选举张达洋董事为战略委员会主任委员，龚方乐、卓苒董事为副主任委员，徐仁艳、楼江跃、金良顺董事为委员；杨楹源独立董事为审计委员会主任委员，高勤红、胡天高董事为委员；蒋志华独立董事为风险与关联交易控制委员会主任委员，陶学根、梁六璋董事为委员；周建松独立董事为提名与薪酬委员会主任委员，袁维钢、周永利董事为委员。2007年10月8日，中国银监会核准楼江跃、金良顺、周永利、梁六璋任本公司董事的任职资格（银监复[2007]446号）。

2007年7月23日，本公司第二届监事会第一次会议选举产生第二届监事会监事会主席及专门委员会委员。选举鲁伟鼎监事为本公司第二届监事会主席；蔡菊娣外部监事为监督委员会主任委员，钟浙晓、严建文、温晓惠、刘真鸣、沈利荣监事为委员；陈桂祥外部监事为提名委员会主任委员，王华、董舟峰监事为委员。

2007年7月23日，本公司第二届董事会第一次会议聘任叶建清、陈春祥为本公司副行长。2007年9月14日，中国银监会核准叶建清、陈春祥为本公司副行长的任职资格（银监复[2007]395号）。

2007年9月20日，本公司第二届董事会第三次会议聘任徐蔓萱为本公司行长助理。2007年12月14日，中国银监会核准徐蔓萱为本公司行长助理的任职资格（银监复[2007]572号）。

董事、监事、高级管理人员年度报酬情况

根据本公司第二届董事会提名与薪酬委员会第一次会议、第二届监事会提名委员会第一次会议、第二届董事会第五次会议和第二届监事会第三次会议通过的有关决议，对独立董事、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，发放标准遵照以上决议执行。报告期内，在本公司领取薪酬、报酬或津贴的董事、监事共27人、高级管理人员5人（含2名董事）。本公司董事、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	2007年税后收入
张达洋	董事长	638,995.94
龚方乐	副董事长、行长	594,658.26
徐仁艳	董事、副行长	594,001.83
蒋志华	独立董事	74,200.00
杨楹源	独立董事	74,200.00
周建松	独立董事	74,200.00
陈桂祥	外部监事	87,800.00
蔡菊娣	外部监事	74,200.00
叶建清	副行长	526,352.56
陈春祥	副行长	526,352.56
徐蔓萱	行长助理	248,826.36

注：徐蔓萱行长助理任期从2007年9月开始。

报告期内离任的董事、监事、高级管理人员姓名及离任原因

报告期内，本公司第一届董事会成员徐勇、江翠斐因任期届满，不再担任本公司董事。

员工情况

报告期末，本公司员工总数为1372人；按专业划分，营销人员518人，柜面人员205人，业务管理人员503人，行政管理人员146人；按学历划分，研究生及以上160人，本科769人，大专及以下443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投资主体的股份制商业银行。本公司严格遵守《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。

2007年，公司董事会根据《中华人民共和国公司法》及公司治理的相关规定并结合公司实际情况的变化，修订了公司章程（已报送中国银监会核准），并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董事会专门委员会和监事会专门委员会能够各有分工，相互协作和配合，保证了董事会、监事会以及内部机构在正常情况下独立运作。本公司具体治理情况如下：

（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%；同时公司股权适度分散，结构比较均衡，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、财务等方面完全独立，具有独立完整的业务及自主经营能力。根据本公司章程规定，本公司权力机构是股东大会，股东大会通过董事会、监事会对本公司进行管理和监督。本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2006年度股东大会及2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。股东大会由律师出具了法律意见书。

（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董事，2007年，本公司第一届董事会任期届满并选举产生了第二届董事会。现本公司共有15名董事，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，按照公司章程规定和股东大会的授权进行决策，注重维护本公司和全体股东的利益。新一届董事会将下设的委员会调整为战略委员会、审计委员会、风险与关联交易控制委员会和提名与薪酬委员会四个专门委员会，其中：战略委员会主任委员由张达洋董事长兼任，审计委员会主任委员由杨楹源独立董事担任，风险与关联交易控制委员会主任委员由蒋志华独立董事担任，提名与薪酬委员会主任委员由周建松独立董事担任。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7次董事会会议、4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，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。2007年，本公司第一届监事会任期届满并选举产生了第二届监事会。现本公司共有10名监事，监事会的人数和人员构成符合法律法规的要求。新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由陈桂祥外部监事担任、监督委员会主任委员由蔡菊娣外部监事担任。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5次监事会会议、2次监事会临时会议。本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，定期及不定期地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，向董事会和管理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。经营层由五位成员组成，职责清晰，分工明确，在报告期内勤勉敬业，尽心尽责，经营管理工作细致扎实，富有成效。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提供重要的参谋作用。

（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或监事。

公司治理结构

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本公司资本净额的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办法》的规定，结合本公司实际，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，本公司借助通讯、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、董事和监事提供本公司信息操作办法》，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。

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。

本公司独立董事、外部监事分别承担董事会审计委员会、风险与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会的主任委员和监事会监督委员会、提名委员会的主任委员。报告期内，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，有效组织各专门委员会的工作，参与本公司重大决策，对重大事项发表独立意见，切实维护本公司的整体利益，尤其在战略规划、绩效考核、内部审计与内部控制、风险管理、关联交易控制等方面发挥了重要作用。公司独立董事、外部监事出席会议的情况如下：

公司治理结构

单位：次

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席	委托出席	缺 席
蒋志华	11	11	0	0
杨楹源	11	9	2	0
周建松	11	9	2	0

单位：次

外部监事姓名	本年应参加监事会次数	亲自出席	委托出席	缺 席
陈桂祥	7	7	0	0
蔡菊娣	7	5	2	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、监事会对本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。本公司实行一级法人体制，各分支行均为非独立核算单位，根据总行授权开展经营管理活动，并对总行负责。

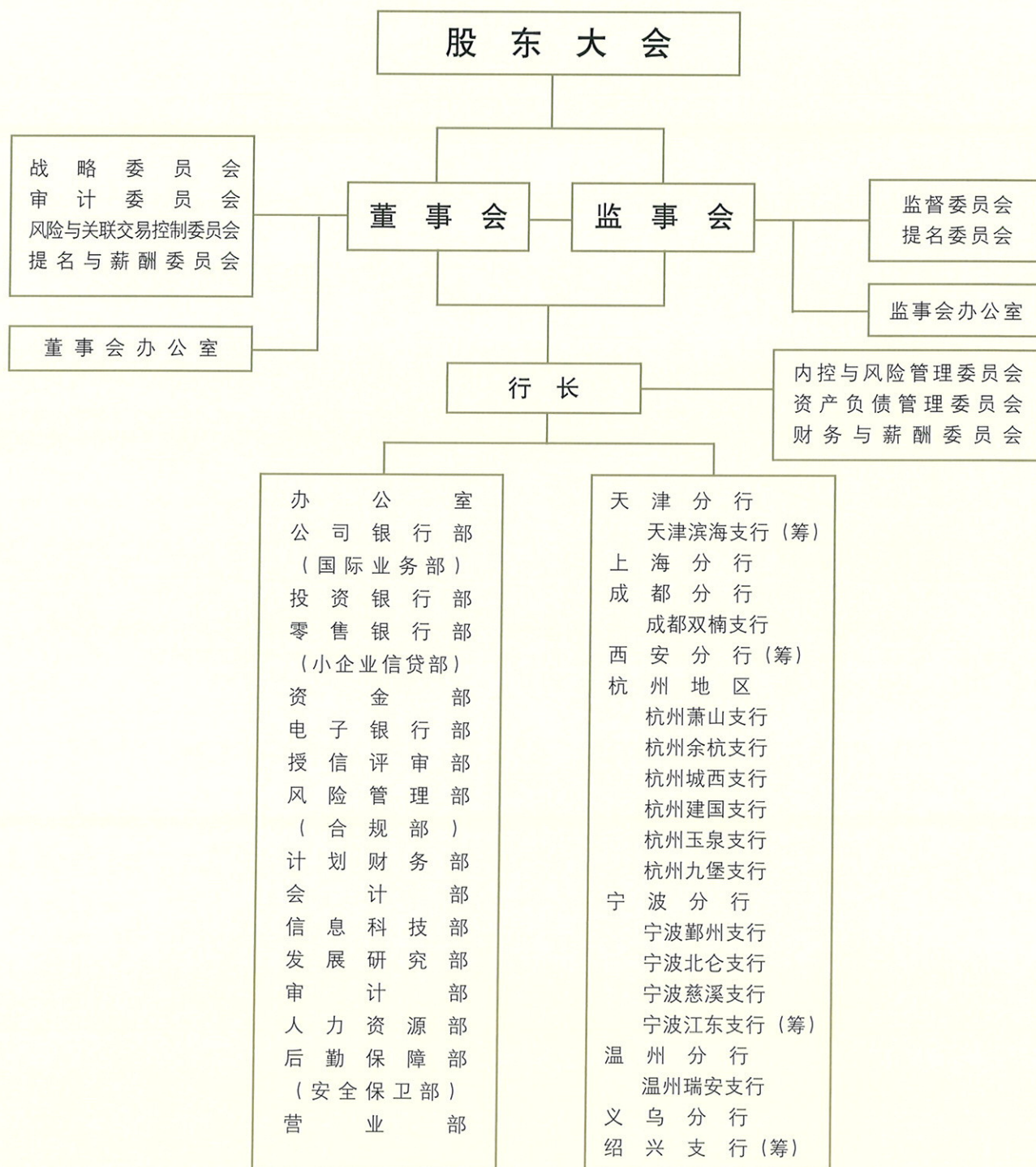
本公司无控股股东。公司与各股东在资产、业务、人员、机构、财务等方面完全独立。公司具有完整、自主的经营能力，董事会、监事会和公司内部机构独立运作。

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，并将继续完善绩效评价与激励约束机制，使目标激励和责任约束紧密结合，以有效避免经营行为的短期化，更好地防控风险。本公司采用期薪等方式，对全体员工尤其是关键岗位、重要岗位人员实行期薪，更好地激励其为公司的持续稳定发展做出贡献。

公司治理结构

组织架构图



分支机构

天津分行：

地址：天津市河西区友谊北路37号

邮编：300204

电话：022-23271223

传真：022-23271213

天津滨海支行（筹）：

地址：天津开发区滨海金融街E7B座7107号

邮编：300457

电话：022-66285700

传真：022-66285700

上海分行：

地址：上海市静安区威海路567号晶采世纪大厦

邮编：200041

电话：021-61333333

传真：021-61333300

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

成都双楠支行：

地址：成都市武侯区龙腾西路1号

邮编：610041

电话：028-87038370

传真：028-87015711

西安分行（筹）：

地址：西安市西大街311号

邮编：710002

电话：029-88121212

传真：029-85761915

分支机构

杭州地区：

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

杭州玉泉支行：

地址：浙江省杭州市求是路52号

邮编：310007

电话：0571—87965333

传真：0571—87965300

杭州九堡支行：

地址：浙江省杭州市江干区九堡镇杭海路1199号

邮编：310019

电话：0571—86907920

传真：0571—86907196

分支机构

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

宁波慈溪支行：

地址：浙江省慈溪市浒山街道三北西大街328号

邮编：315300

电话：0574—63883555

传真：0574—63887611

宁波江东支行（筹）：

地址：宁波市中山东路617—621号

邮编：315040

电话：0574—87976789

传真：0574—87976767

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

分支机构

温州瑞安支行：

地址：浙江省瑞安市安阳街国税大楼

邮编：325200

电话：0577-66805972

传真：0577-66805931

义乌分行：

地址：浙江省义乌市商城大道国际商贸城二期南大厅

邮编：322000

电话：0579-85190211

传真：0579-85193905

绍兴支行（筹）：

地址：浙江省绍兴县金柯桥大道1418号永利大厦1-3层

邮编：312030

电话：0575-81166008

传真：0575-81166999

股东大会情况

年度股东大会召开情况

2007年7月23日，本公司2006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》和本公司章程的规定。会议通过了《浙商银行2006年度财务决算报告》、《浙商银行2006年度利润分配方案》、《浙商银行2007年度财务预算报告》、《关于增加浙商银行2006年度董监事津贴的议案》、《关于浙商银行董监事会2007年度费用预算的议案》、《浙商银行第一届董事会2006年度工作报告》、《浙商银行第一届监事会2006年度工作报告》、《浙商银行2006年度关联交易管理制度执行及关联交易情况的报告》、《关于浙商银行董事会对董事2006年度工作评价结果的议案》、《关于浙商银行监事会对监事2006年度工作评价结果的议案》、《关于浙商银行发行人民币金融债券的议案》、《关于选举产生浙商银行第二届董事会董事的议案》和《关于选举产生浙商银行第二届监事会股东监事和外部监事的议案》。

临时股东大会召开情况

2007年9月3日，本公司2007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15名，代表本公司股份150073万股，占本公司股份总数的100%，符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议通过了《关于浙商银行2007年度增资扩股的议案》、《关于浙商银行变更注册资本的议案》、《关于修订〈浙商银行股份有限公司章程〉的议案》和《关于蔡惠明同志〈离任审计报告〉的议案》。

2007年9月20日，本公司2007年第二次临时股东大会在杭州召开，出席会议的股东代表共计15名，代表本公司股份150073万股，占本公司股份总数的100%，符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议通过了《关于浙商银行延缓派发2006年度现金股利的议案》。

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。

公司经营业务范围及其经营状况

(一)2007年度利润总额为5.50亿元，资产总额575.23亿元。

(二)主要产品或服务市场占有情况

1、根据中国人民银行杭州中心支行2007年12月《浙江金融统计指标一览》，2007年末，本公司在浙江省的存贷款总额占在浙江省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	5.52
折人民币贷款总额	4.89

2、根据中国人民银行2007年12月《股份制商业银行本外币信贷收支表》，2007年末，本公司存贷款总额占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	0.67
折人民币贷款总额	0.68

董事会报告

(三) 2007年主要存贷款类别的平均余额及平均利率

单位：人民币万元、%

业务类别	年日均余额	年平均利率
对公存款	3,586,718	2.42
对私存款	127,923	1.92
对公贷款	2,530,748	7.02
对私贷款	205,226	6.51

(四) 经营中出现的问题与困难

1、资产增长受到较大限制。根据国家宏观调控政策要求，从2007年三季度开始，本公司实施贷款限额管理，贷款增长受到一定限制。

2、信贷风险逐步加大。从紧的货币政策将使中小型、一般性、资金敏感型企业资金链绷紧，甚至断裂；“两高一剩”和房地产企业经营环境趋紧、淘汰率上升；一些一般性出口型企业由于出口退税、贸易摩擦和人民币升值等因素，经营将进一步趋向困难；资产价格存在下行的空间和可能；美国次贷危机对我国的影响将逐步显现，信贷风险逐步加大。

3、流动管理难度加大。中国人民银行实施从紧的货币政策后，人民币法定存款准备金率持续上升，基础货币回笼力度不断加大，商业银行存款增势逐步趋缓；股市波动加剧，商业银行存款波幅趋升，存贷比平衡和资金备付压力不断上升。

(五) 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，有效管理信贷风险，加强资金调度，确保各类风险控制在本公司可承受范围之内。

2、完善考核办法，进一步优化资源配置。通过完善以经济资本管理为核心的经营业绩考核办法，加大资产负债管理力度，优化各类经营资源配置。

3、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。

董事会报告

4、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，稳妥地探索小企业互保信用贷款。

5、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。

6、建立创新激励机制。对提出创意或带头应用创新项目的团队和员工给予奖励，营造人人创新和使用创新的良好氛围，不断创造本公司的特色和优势。

（六）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，本公司主营业务未发生较大变化。

（七）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及重要情况

1、银行承兑汇票余额	1,436,334.90万元
2、融资性保函余额	11,671.95万元
3、开出信用证	45,255.03万元

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，本公司可选择在第五年年末按面值赎回本期次级债券。2007年9月14日，本公司正常支付次级债券利息2975万元。2007年7月27日，中诚信国际信用评级有限责任公司根据跟踪评级结果，将本公司次级债券的评级展望由稳定调整为正面。2008年1月15日，中诚信国际对本公司次级债券的信用评级由A-调整为A，评级展望为稳定。

董事会报告

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	57,522,799	57.11	贷款、投资、存拆放等业务增长
负债总额	55,367,117	59.07	存款等业务增长
所有者权益总额	2,155,683	19.36	当年实现净利润
营业利润	820,610	34.16	业务规模增长、结构改善
净利润	354,210	26.50	业务规模增长、结构改善

(二) 比较式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、%

主要会计项目	报告期末	增减幅度	主要原因
现金及银行存款	45,297	38.97	业务规模增长
存放中央银行款项	8,497,586	108.26	业务规模增长
存放同业款项	3,531,761	219.86	业务规模增长
拆放同业款项	200,000	66.91	业务规模增长
进出口押汇	225,381	224.41	业务规模增长
应收利息	7,831	39.68	资金业务每日按权责发生制计提的应收利息
其他应收款	206,233	151.66	预付款项增加
贴 现	1,971,801	159.98	业务规模增长
短期投资	1,599,391	-46.18	短期投资减少
买入返售资产	3,177,631	53.53	买入返售资产增加
一年内到期的长期债券投资	534,187	-41.44	一年内到期的长期债券投资减少
一年内到期的其他长期资产	1,609,969	144.98	业务规模增长

董事会报告

比较式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、%

主要会计项目	报告期末	增减幅度	主要原因
其他流动资产	660,132	681.34	票据业务和待清算资金增加
中长期贷款	8,441,597	151.44	业务规模增长
逾期贷款	11,000		逾期贷款增加
减：贷款损失准备	364,440	49.64	贷款损失准备增加
长期债券投资	4,746,814	50.89	业务规模增长
在建工程	254	2970.34	在建工程增加，上年数额较小
长期待摊费用	27,227	261.94	分支行开办费增加
抵债资产	2,263	-49.02	抵债资产清收和核销
短期存款	26,719,117	45.08	业务规模增长
短期储蓄存款	1,308,226	67.52	业务规模增长
联行存放款项	5,174	1491.61	联行存放款项增加，上年数额较小
同业存放款项	5,446,171	513.66	同业存放增加，上年数额较小
同业拆入		-100.00	同业拆入已归还
卖出回购资产	495,000	-79.62	卖出回购资产减少
应解汇款及临时存款	50,997	137.31	业务规模增长
汇出汇款	90,036		上年无余额
存入短期保证金	12,648,705	55.17	业务规模增长
应付利息	351,792	121.02	应付利息增加
应付工资	304,491	127.47	应付工资增加
应交税金	142,590	106.37	应交税金增加
其他应付款	1,481,117	11421.34	增资款待验证后转股本
预提费用	519		上年无余额

董事会报告

比较式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、%

主要会计项目	报告期末	增减幅度	主要原因
递延收益	221,547	111.46	票据业务增加
其他流动负债	56,470	373.06	签发本票增加
长期存款	5,206,545	92.47	业务规模增长
长期储蓄存款	37,170	71.99	业务规模增长
长期应付款	5,084	281.81	待处理久悬未取款增加
盈余公积	66,068	115.58	净利润增加
一般准备	411,258	311.26	提取一般准备
外币折算差额	-5,727	389.86	外汇汇率变化

银行业务主要情况

(一) 信贷资产五级分类及贷款损失准备

截至2007年12月31日，本公司本外币贷款余额折合人民币3,408,718万元，全部为正常贷款，其中正常类贷款余额3,290,875万元人民币，关注类贷款余额117,843万元人民币，不良贷款余额为0。

贷款损失准备

单位：人民币千元

项 目	2006年	2007年
年初余额	136,118	243,548
本年计提	107,505	121,057
汇率变动	-75	-164
年末余额	<u>243,548</u>	<u>364,440</u>

董事会报告

(二) 前十名贷款客户

本公司前十名贷款客户

单位：人民币千元、%

序 号	客户名称	贷款余额	占资本净额比例
1	浙江荣翔化纤有限公司	205,000	6.41
2	浙江吉利汽车零部件采购有限公司	202,180	6.32
3	中国重汽集团杭州发动机有限公司	140,540	4.40
4	杭州钢铁股份有限公司	140,000	4.38
5	祥生实业集团有限公司	126,500	3.96
6	天津广厦融胜置业发展有限公司	120,000	3.75
7	黄氏控股集团有限公司	102,500	3.21
8	成都瑞银投资发展有限公司	100,000	3.13
9	海宁绿城新湖房地产开发有限公司	100,000	3.13
10	杭州经济技术开发区资产经营集团有限公司	100,000	3.13

2007年12月31日，本公司对前十名贷款客户的贷款余额合计为133,671万元，占期末贷款余额的3.92%，占本公司资本净额的41.82%。

(三) 重组贷款情况、逾期未偿付债务情况、不良贷款情况

截至2007年12月31日，本公司贷款质量良好，不良贷款率为0%；其中逾期贷款余额为1100万元，担保方式为房地产抵押，抵押物价值充足。

为确保可持续发展，本公司十分重视信贷资产质量，构建了全面、统一、垂直、全程的风险管理框架，制定了严格的管理制度和操作规程，并加强考核，落实责任，确保信贷资产质量保持优良。

董事会报告

董事会日常工作情况

(一) 2007年2月5日, 本公司第一届董事会第十四次会议在杭州召开。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》和本公司章程的规定。会议审议通过了《关于2006年经营情况和2007年工作计划的报告》、《关于2007年分支行和内设机构设立的议案》、《关于浙商银行2007年经营计划的议案》、《关于浙商银行2007年经营考核指标及奖惩办法的议案》、《关于召开浙商银行股份有限公司2006年度股东大会的议案》、《关于增加2006年度董事津贴的议案》、《关于购买浙商银行南京分行营业用房的议案》, 通报了浙江银监局的《现场检查意见书》。

(二) 2007年4月6日, 本公司第一届董事会第十五次会议在杭州召开。本公司实有董事13名, 实际到会的董事9名, 龚方乐董事委托张达洋董事、高勤红董事委托胡天高董事、周建松董事委托蒋志华董事出席并表决, 卓苒董事因事请假, 出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议审议通过了《浙商银行2006年度财务决算报告(草案)》、《浙商银行2006年度利润分配方案(草案)》、《关于浙商银行董监事会2007年度费用预算的议案(草案)》、《浙商银行2007年度财务预算报告(草案)》、《浙商银行第一届董事会2006年度工作报告(草案)》、《关于浙商银行董事会对董事2006年度工作评价结果的议案》、《浙商银行股份有限公司2006年年度报告(草案)》和《关于浙商银行发行人民币金融债券的议案》。

(三) 2007年4月24日, 本公司第一届董事会第十六次会议在杭州召开。本公司实有董事13名, 实际到会的董事11名, 徐勇董事委托袁维钢董事、杨楹源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》和本公司章程的规定。会议审议通过了《关于浙商银行第二届董事会董事候选人名单的议案》、《关于修改<浙商银行股份有限公司章程>的议案》和《关于浙商银行内部审计基本制度的议案》。

(四) 2007年1月23日至26日, 本公司第一届董事会2007年度第一次临时会议以通讯方式召开, 书面审议并表决本次会议议案。本公司实有董事13名, 参加会议的董事13名, 出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议审议通过《关于设立浙商银行天津分行的议案》。

(五) 2007年4月9日至4月23日, 本公司第一届董事会2007年度第二次临时会议以通讯方式召开, 书面审议并表决本次会议议案。本公司实有董事13名, 参加会议的董事13名, 出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议审议通过了本公司对精功集团有限公司和浙江永利实业集团有限公司的统一授信方案, 统一授信额度分别为5700万元和2300万元。

(六) 2007年7月10日至7月19日, 本公司第一届董事会2007年度第三次临时会议以通讯方式召开, 书面审议并表决本次会议议案。本公司实有董事13名, 参加会议的董事12名, 卓苒董事未参加表决, 出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议审议通过了本公司对杭州建工集团有限责任公司、浙江恒逸聚合物有限公司、横店集团控股有限公司和浙江日发控股集团有限公司的统一授信方案, 统一授信额度分别为5700万元、5700万元、5700万元和2300万元。

董事会报告

(七) 2007年7月23日, 本公司第二届董事会第一次会议在杭州召开。本公司实有董事15名, 实际到会的董事12名, 金良顺董事委托周永利董事、袁维钢董事委托张达洋董事出席并表决, 卓苒董事因在国外请假, 出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议审议通过《关于选举浙商银行第二届董事会董事长、副董事长的议案》、《关于选举浙商银行第二届董事会专门委员会的议案》、《关于聘任浙商银行行长、副行长的议案》和《关于聘任浙商银行董事会秘书的议案》。

(八) 2007年8月31日, 本公司第二届董事会第二次会议在杭州召开。本公司实有董事15名, 实际到会的董事11名, 楼江跃董事委托高勤红董事、金良顺董事委托周永利董事、杨楹源董事委托周建松董事出席并表决, 卓苒董事因病请假, 出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议审议通过了《关于浙商银行2007年度增资扩股的议案》、《关于修订和完善<浙商银行股份有限公司章程>的议案》和《关于委托中国长城资产管理公司杭州办事处代为清收原浙江商业银行剩余不良资产的议案》。

(九) 2007年9月20日, 本公司第二届董事会第三次会议在杭州召开。本公司实有董事15名, 实际到会的董事10名, 卓苒董事委托张达洋董事、高勤红董事委托胡天高董事、袁维钢和周建松董事委托周永利董事、梁六璋董事委托陶学根董事出席并表决, 出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议审议通过了《关于浙商银行总行部分内设机构设置与调整的议案》、《关于聘任徐蔓萱为浙商银行行长助理的议案》、《关于聘任浙商银行中层管理部门正职负责人和分行行长的议案》和《关于浙商银行延缓派发2006年度现金股利的议案》, 会议还听取了关于浙江银监局授信与存款业务合规性检查情况的通报。

(十) 2007年11月19日, 本公司第二届董事会第四次会议在杭州召开。本公司实有董事15名, 实际到会的董事12名, 卓苒董事委托张达洋董事、金良顺董事委托周永利董事、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》和本公司章程的规定。会议审议通过《关于设立浙商银行杭州分行的议案》和《关于中国万向控股有限公司所持股份转让给万向财务有限公司的议案》。

(十一) 2007年8月6日至15日, 本公司第二届董事会2007年度第一次临时会议以通讯方式召开, 书面审议并表决本次会议议案。本公司实有董事15名, 参加会议的董事15名, 出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议审议通过了《关于召开浙商银行股份有限公司2007年度第一次临时股东大会的议案》。

(十二) 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及本公司第二届董事会下设战略、审计、风险与关联交易控制、提名与薪酬四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。

本次利润分配预案及资本公积转增股本预案

本公司按2007年度实现税后利润的10%提取法定盈余公积, 计提一般准备311,257,639元。

董事会报告

经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

（一）通货膨胀压力不断加大，从紧货币政策难以放松

1、流动性持续过剩，通胀的需求拉动效应逐步显现。一是美国、日本等国家低息政策持续多年，次贷危机又延缓了欧美货币紧缩步伐；二是我国外汇流入仍然偏快，基础货币投放加快；三是我国新股发行较多，贷款增长偏快，货币供应量增速反弹压力较大。

2、生产要素价格持续上升，通货膨胀预期进一步强化。一是国际原油、粮食等大宗商品价格上涨较快，输入型通货膨胀压力逐步增大；二是猪肉等领涨商品价格涨幅居高不下，结构性通货膨胀格局仍将延续；三是劳动力成本增速持续高于GDP增速，生产要素价格和社会治污成本全面上升。

（二）结构调整步伐加快，系统性风险加大

1、经济同比增速下降，结构调整明显加快。一是2008年GDP同比增速目标设定为8%，为加快转变发展方式、深化改革和结构调整预留政策空间；二是稳健的财政政策着力于结构调整和协调发展，在从紧货币政策背景下财政挤出效应将开始显现；三是产业结构调整力度加大，“两高一资”和房地产企业经营环境进一步趋紧。

2、社会资金面逐步趋紧，系统性风险加大。一是从紧货币政策将削弱社会总需求，企业产销面临考验，中小型、一般性、资金敏感型企业资金链断裂的风险加大；二是人民币持续升值、贸易摩擦加剧以及出口退税政策调整将加大一般贸易企业的经营难度；三是美国次贷危机影响尚未清除，资产价格存在下行可能。

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。

本公司专为有效识别、计量、监测、控制和报告信用风险而设计了风险管理组织架构，制定了授信政策和程序。董事会设立风险与关联交易控制委员会，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的内部控制体系。

日常管理方面，本公司风险管理部协调、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。

董事会报告

日常操作方面，本公司风险管理部负责统一组织拟定信用风险管理政策，从政策和制度层面对公司信用风险管理工作进行指导，并检查和监督信用风险政策和制度的执行情况；授信评审部及各分、支行业务部门和风险管理部门负责日常信用风险控制，从贷前调查、贷时审查、放款审核、贷后管理等环节实施具体风险控制。

贷款分类方面，目前本公司将贷款分为正常、关注、次级、可疑、损失五类。

有关客户贷款分布情况

1. 按行业分布情况

(单位：人民币千元)

行 业	期末数
农、林、牧、渔业	219,670
采掘业	73,000
制造业	13,318,272
电力、燃气及水的生产和供应业	638,760
建筑业	2,728,948
交通运输、仓储和邮政业	794,250
信息传输、计算机服务和软件业	213,812
批发和零售业	4,882,107
住宿和餐饮业	1,081,300
房地产业	3,159,984
租赁和商务服务业	1,158,245
科学研究、技术服务和地质勘查业	84,900
居民服务和其他服务业	73,540
水利、环境和公共设施管理业	2,235,700
教 育	186,300
卫生、社会保障和社会福利业	15,000
文化、体育和娱乐业	108,100

董事会报告

公共管理和社会组织	80,000
个人贷款	3,021,866
境外贷款	13,421
合 计	<u>34,087,176</u>

2. 按地区分布情况

单位：人民币千元

地 区	期初数	期末数
杭州地区	9,017,429	11,018,966
宁波地区	2,764,509	4,073,775
绍兴地区	2,634,212	3,142,040
温州地区	1,750,675	2,388,004
金华地区	1,099,850	2,334,250
湖州地区	692,790	726,828
嘉兴地区	607,000	822,908
舟山地区	540,187	583,352
台州地区	335,970	493,420
丽水地区	126,180	253,250
衢州地区	20,000	120,000
省外地区	985,474	5,108,517
个 人	1,192,043	3,021,866
合 计	<u>21,766,319</u>	<u>34,087,176</u>

3. 2007年12月31日，本公司对前十名客户贷款余额合计为133,671万元，占期末贷款总余额的3.92%。

4. 本公司严格控制集团客户授信风险，制订了完备的集团客户授信管理办法和严格的管控措施，有效防范因多头融资和过度融资引发的信用风险。

董事会报告

(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于自营性交易活动。本公司认为，各项业务的市场风险在可承受范围之内。

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。

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汇率、利率风险，定期对交易账户进行压力测试、情景分析，并采用方差—协方差方法进行交易账户的VaR分析。对于银行账户，本公司按季分析利率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，本公司是按中国人民银行所制定的利率政策进行贷款及存款活动。本公司的金融资产及负债均以人民币业务为主。

2. 汇率风险

汇率风险是指外汇（包括黄金）及外汇衍生工具头寸的风险。本公司主要通过及时平盘、尽量降低外汇敞口来控制汇率风险，必要时将使用衍生工具规避汇率风险。

本公司以人民币为记账本位币。外币交易以美元、港币和日元为主。本公司的资产及负债均以人民币业务为主，其余主要为美元和港币。

(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。影响流动性的因素：一是外部因素，主要有中国人民银行提高法定存款准备金率、中国人民银行净回笼基础货币等；二是内部因素，主要有资产负债期限错配、存款稳定性不强、资产变现能力不强、市场融资能力不足等；三是突发事件。本公司流动性风险按监管要求和谨慎原则进行管理。本公司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，使本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基本合理，流动性风险在可承受范围之内。

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，进一步完善了制度体系，建立了网状的操作风险管理架构，并将其纳入公司全面风险管理，使之能够全面识别、计量、监测、控制和报告主要产品、活动、业务流程和系统中存在的操作风险。

内部控制制度情况

内部控制制度是商业银行为实现经营目标而制订的一系列风险防范的制度程序和方法。根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《股份制商业银行公司治理指引》等有关法律、法规的要求，本公司建立了各项银行业务的规章制度和操作规程，制定了职责分明的岗位责任制，逐步形成了较为完善的内部控制制度体系，内部控制制度基本渗透到本公司的各项业务过程和各个操作环节，基本覆盖所有部门和岗位。

2007年，本公司数据仓库管理信息系统按预定计划成功投产，实现了绩效考核、非现场监管报表等六类管理和报表应用，及基于解决方案模板（BST）的流动性、净利差等分析型应用。配合内控管理深化要求，本公司进一步完善了授信系统的审批流程控制、贷后管理控制、抵质押物保管与核对、授权转授权等相关控制功能。内控违规问题管理系统上线并推广使用，全面、系统、连续地记录内控违规问题及整改情况，为操作风险识别、评估、计量和监控提供依据。

报告期内，本公司有效执行各项内部控制制度进一步加大对各项业务的多层面监督、检查和审计，从而保证了各项业务规章制度和操作规程的贯彻、落实。本公司目前有关的内部控制制度是基本完整、合理、有效的。

经浙江万邦会计师事务所对本公司总行和杭州城西支行主要业务内控有效性的审查，未发现本公司内部控制存在重大缺陷。

董事会报告

新年度主要工作措施

2008年公司将积极落实宏观调控的各项措施，认真应对风险管理面临的“中考”，以经营战略为导向，以稳中求进为基调，适度增长，调整结构，突出特色，深化内控，改进服务，强化队伍，防范和化解各类风险，促进资本、规模、特色、质量和效益的协调发展。主要工作措施是：

（一）适度增长。贷款规模方面，贷款增长控制在监管部门要求的贷款限额以内，重点支持小企业业务和新设分支机构。机构发展方面，计划年内设立杭州、南京等10家左右分支行。

（二）调整结构。存款结构方面，重点加大无贷户、结算型存款组织力度，配套调整资金管理模式。贷款结构调整方面，重点是坚持“以安全为前提”的经营方针，适当提高准入标准，开展存量客户分类排队，调整客户结构和担保结构，有效防范和化解风险。

（三）突出特色。小企业业务方面，坚定小企业业务特色发展之路，重点是进一步清晰目标客户定位，逐步扩大专业化经营范围，探索和创新非抵押担保产品，进一步强化机制建设，提高小企业服务的品牌知名度。投资银行业务方面，重点是拓展证券承销、财务顾问业务，加快理财业务发展，尝试小企业信贷资产证券化。

（四）深化内控。明确以“强化执行、规范操作”为中心，重点是进一步完善制度体系，加强制度跟踪和执行评价；加强基础培训和系统性培训，建立集中培训后考试制度并建立相应的约束机制；加强对各级管理部门和主管的履职监督，严格奖惩。

（五）改进服务。在强化“服务制胜”理念基础上，深入开展优质文明服务，逐步形成涵盖前台营销、柜面服务、业务流程、后台支持等系统的全行性、有机统一的服务体系。同时进一步开发电子银行服务功能。

（六）强化队伍。重点是加大人才引进力度，加快培养与使用，确保人才支持与智力保障。

监事会报告

监事会会议情况

(一) 2007年4月6日, 本公司第一届监事会第十四次会议在杭州召开。公司实有监事9名, 实际到会的监事7名, 其中蔡菊娣、周雄监事有事请假, 均委托陈桂祥监事出席并表决, 出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议通过了《浙商银行2006年度财务决算报告》、《浙商银行2006年度利润分配方案(草案)》、《关于浙商银行董监事会2007年度费用预算的议案》、《浙商银行2007年度财务预算(草案)》、《浙商银行监事会2006年度工作报告(草案)》、《关于浙商银行监事会对监事2006年度工作评价结果的议案》。

(二) 2007年4月23日, 本公司第一届监事会第十五次会议在杭州召开。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》和本公司章程的规定。会议通过了《关于浙商银行第二届监事会股东监事和外部监事候选人名单的议案》。

(三) 2007年7月23日, 本公司第一届监事会第十六次会议在杭州召开。公司实有监事9名, 实际到会的监事7名, 周雄监事请假, 钟浙晓监事委托王华监事出席并表决, 出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议通过了蔡惠明同志的《离任审计报告》, 同意提交股东大会审议。

(四) 2007年7月23日, 本公司第二届监事会第一次会议在杭州召开。公司实有监事10名, 实际到会的监事7名, 钟浙晓监事委托王华监事、严建文监事委托陈桂祥监事、刘真鸣监事委托董舟峰监事出席并表决, 出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议通过了《关于选举浙商银行第二届监事会监事会主席的议案》、《关于选举浙商银行第二届监事会专门委员会的议案》。

(五) 2007年9月17日, 本公司第二届监事会第二次会议在杭州召开。公司实有监事10名, 实际到会的监事8名, 蔡菊娣监事委托陈桂祥监事出席, 刘真鸣监事请假, 出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议听取了德勤管理咨询公司关于流程银行的讲座、浙江天健会计师事务所关于本公司2007年上半年审计情况的报告, 讨论了监事会按照《中华人民共和国公司法》开展工作的意见及第二届监事会第三次会议有关事宜。

(六) 2007年2月5日至12日, 本公司第一届监事会2007年第一次临时会议以通讯方式召开, 书面审议并表决本次会议议案。公司实有监事9名, 参加会议的监事9名, 出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议通过了《关于增加2006年度监事津贴的议案》。

(七) 2007年7月6日至12日, 本公司第一届监事会2007年第二次临时会议以通讯方式召开, 书面审议并表决本次会议议案。公司实有监事9名, 参加会议的监事9名, 出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。会议同意中国万向控股有限公司提名鲁伟鼎为本公司股东监事候选人, 并提交股东大会讨论决定; 同意根据股东单位的意见, 不再提名曹路为本公司股东监事候选人。

监事会报告

(八) 报告期内, 本公司第一届监事会和第二届监事会下设监督和提名两个专门委员会分别召开了会议, 审议通过了专门委员会职权范围内的有关事项。

监事会活动情况

(一) 参加本公司2006年度表彰大会及新春团拜会

2007年2月11日, 监事会成员陈桂祥监事、蔡菊娣监事等参加本公司2006年度表彰大会, 并作为颁奖嘉宾为公司获奖人员颁奖。

(二) 聘请外部审计机构对本公司进行专项审核

报告期内, 根据监管部门和本公司工作的要求, 监事会聘请了浙江天健会计师事务所对公司2007年1-6月的绩效状况进行了专项审核。

(三) 邀请外部咨询机构来本公司举办有关公司治理的讲座

2007年9月17日, 在第二届监事会第二次会议上, 邀请德勤咨询管理公司彭子杰先生为本公司监事作了题为《流程创新是金融机构获得竞争优势和持续增长的重要来源——流程银行理念、领先实践和中国实践研讨》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》和本公司章程有关规定, 列席了历次董事会常规会议, 对股东大会负责, 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》和本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。

监事会报告

（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）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。

（四）内部控制制度情况

本公司内部控制制度完整、合理、有效。

（五）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。

（六）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，认为本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

截至2007年12月31日，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有2笔，涉及金额为人民币1102.35万元。

重大关联交易事项

(一) 贷款利息收入

单位：人民币千元

关联方名称	上年同期数	本期数
浙江永利实业集团有限公司	254	1,458
浙江经发实业集团有限公司	652	822
浙江华通控股集团有限公司	397	630
浙江日发纺织机械有限公司		547
杭州建工集团有限责任公司	1,742	1,894
精功集团有限公司	3,778	3,909
浙江方正电机股份有限公司		2,439
横店集团控股有限公司	2,485	2,414
合 计	<u>9,308</u>	<u>14,113</u>

重要事项

(二) 贷款余额

单位：人民币千元、‰

关联方名称	期末数	贷款期限	合同月利率(‰)
横店集团控股有限公司	57,000	2007.11.08—2008.05.08	6.4800
浙江永利实业集团有限公司	23,000	2007.10.17—2008.10.17	8.2170
浙江经发实业集团有限公司	14,000	2007.10.22—2008.06.30	7.4700
浙江华通控股集团有限公司	14,000	2007.04.30—2008.04.29	7.4700
浙江日发纺织机械有限公司	7,440	2007.12.26—2008.12.26	6.7230
杭州建工集团有限责任公司	30,000	2007.08.22—2008.08.22	7.4700
杭州建工集团有限责任公司	27,000	2007.08.29—2008.02.28	6.5700
精功集团有限公司	9,500	2007.08.10—2008.02.10	5.7285
精功集团有限公司	57,000	2007.08.24—2008.08.24	8.2170
浙江方正电机股份有限公司	31,500	2007.10.19—2008.04.22	8.9640
小 计	<u>270,440</u>		

上述贷款中，存单质押贷款余额合计16,940千元。

(三) 承兑汇票余额

单位：人民币千元

关联方名称	期初数	期末数
杭州建工集团有限责任公司	17,000	0
小 计	<u>17,000</u>	<u>0</u>

上述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余额。

重要事项

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、承包其他公司资产或其他公司托管、承包本公司资产的事项；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

本公司董事会本期继续聘请浙江天健会计师事务所担任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2007年上半年、2007年度财务报告进行了审计，浙江天健会计师事务所向本公司提交了《浙商银行股份有限公司管理建议书》。

其他重大事项

（一）获准开展网上银行业务

2007年2月6日，中国银监会批准本公司开展网上银行业务。4月10日，本公司正式推出网上银行业务——“浙商e银行”，其中“浙商e银行”（小企业版）系国内首家小企业网上银行。

（二）获“2006年全国银行业金融机构小企业贷款工作先进单位”

2007年2月16日，本公司被中国银监会评为“2006年全国银行业金融机构小企业贷款工作先进单位”（在获奖单位中位列第二），本公司杭州城西支行盛争朝行长被评为“2006年全国银行业金融机构小企业贷款工作先进个人”（在获奖人员中名列第二）。

重要事项

（三）获准开办衍生交易业务

2007年3月7日，中国银监会批准本公司开办衍生产品交易业务。从而有助于本公司进一步提供多元化服务，提高市场风险管理水平和盈利水平。

（四）冠名全国乒超联赛取得佳绩

2007年6月7日，为支持国家体育事业，承担社会责任，本公司冠名成立浙商银行乒乓球俱乐部，征战2007中国乒乓球超级联赛。经过三个月18轮的激烈角逐，浙商银行乒乓球俱乐部获得亚军。

（五）天津分行正式开业

2007年8月8日，经监管部门批准，本公司天津分行正式开业。天津市常务副市长黄兴国、副市长崔津渡，浙江省人大常委会副主任章猛进出席开业典礼。这是本公司继成都分行之后在浙江省外设立的第二家分行。

（六）投产新一代国际结算系统

2007年9月28日，本公司成功投产新一代国际结算系统，实现了“数据集中、业务集中、管理集中”的单证中心业务模式。

（七）获准筹建西安分行

2007年12月14日，本公司筹建西安分行的申请获中国银监会批准。

（八）上海分行正式开业

2007年12月18日，本公司上海分行正式开业。上海市常务副市长冯国勤，浙江省省委常委、副省长葛慧君出席了开业典礼并致辞。上海分行的开业，及之前天津、成都分行的成功运营，标志着本公司在组织形式上已成为真正意义上的全国性商业银行。

（九）成都双楠支行获准开业

2007年12月29日，本公司成都双楠支行获准开业，这是本公司在浙江省外设立的第一家支行。

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公开的信息资料原件
- 四、本公司《公司章程》

财务报告

本公司2007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[2008]第800号”标准无保留意见的审计报告。

一、审计报告	58
二、财务报表	59
(一) 资产负债表	59
(二) 利润及利润分配表	63
(三) 现金流量表	65
三、财务报表附注	70
四、资产减值准备变动表	111
五、股东权益变动表	112

审计报告

审 计 报 告

浙天会审〔2008〕800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2007年12月31日的资产负债表，2007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。

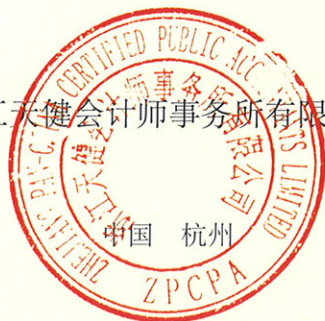
审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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2007年12月31日的财务状况以及2007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



中国注册会计师

葛徐
陈彬

报告日期：2008年4月16日

财务报表

资产负债表

2007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	32,595,560	45,296,804
贵金属		2		
存放中央银行款项	2	3	4,080,351,928	8,497,585,975
存放同业款项	3	4	1,104,167,875	3,531,761,187
拆放同业款项	4	5	119,826,399	200,000,000
短期贷款	5	6	16,923,940,320	21,827,428,337
进出口押汇	6	7	69,474,795	225,381,487
应收利息	7	8	5,606,235	7,830,724
其他应收款	8	9	81,950,140	206,233,025
贴 现	9	10	758,447,817	1,971,800,826
短期投资	10	11	2,971,719,753	1,599,391,451
委托贷款及委托投资		12		
买入返售资产	11	13	2,069,750,000	3,177,631,266
一年内到期的长期债券投资	12	14	912,261,110	534,187,085
一年内到期的其他长期资产	13	15	657,182,873	1,609,968,745
其他流动资产	14	16	84,487,198	660,131,567
		17		
流动资产合计		18	29,871,762,003	44,094,628,479

财务报表

资产负债表（续）

2007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	15	19	3,357,271,976	8,441,597,115
逾期贷款	16	20		11,000,000
减：贷款损失准备	17	21	243,547,695	364,440,368
长期债券投资	18	22	3,145,813,895	4,746,813,999
长期股权投资		23		
减：长期投资减值准备		24		
长期投资净额		25	3,145,813,895	4,746,813,999
固定资产原值	19	26	497,667,921	613,663,275
减：累计折旧	20	27	61,417,749	89,277,094
固定资产净值		28	436,250,172	524,386,181
减：固定资产减值准备		29		
固定资产净额		30	436,250,172	524,386,181
固定资产清理		31		
在建工程	21	32	8,281	254,255
长期资产合计		33	6,695,796,629	13,359,611,182
无形资产其他资产：				
无形资产	22	34	24,064,277	30,540,154
长期待摊费用	23	35	7,522,607	27,227,265
抵债资产	24	36	4,440,000	2,263,306
其他资产	24	37	9,109,632	8,529,093
无形资产及其他资产合计		38	45,136,516	68,559,818
递延税项：				
递延税款借项		39		
资产总计		40	36,612,695,148	57,522,799,479

财务报表

资产负债表 (续)

2007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	25	41	18,416,775,764	26,719,117,419
短期储蓄存款	26	42	780,947,294	1,308,226,341
联行存放款项		43	325,069	5,173,832
向中央银行借款		44		
同业存放款项	27	45	887,483,942	5,446,170,819
同业拆入		46	89,048,415	
卖出回购资产	28	47	2,428,500,000	495,000,000
应解汇款及临时存款		48	21,489,905	50,996,948
汇出汇款		49		90,036,000
委托资金	29	50		
存入短期保证金	30	51	8,151,559,465	12,648,705,109
应付利息	31	52	159,168,305	351,792,234
应付工资		53	133,860,730	304,491,294
应付福利费		54	33,249,424	32,703,229
应交税金	32	55	69,093,214	142,590,315
应付股利		56		
其他应付款	33	57	12,855,414	1,481,116,544
预提费用	34	58		519,250
递延收益	35	59	104,771,058	221,547,415
一年内到期的长期负债	36	60	77,580,184	63,660,605
其他流动负债	37	61	11,937,248	56,470,000
流动负债合计		62	31,378,645,431	49,418,317,354

财务报表

资产负债表（续）

2007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	38	63	2,705,075,193	5,206,545,193
长期储蓄存款	39	64	21,611,728	37,170,470
存入长期保证金		65		
发行长期债券	40	66	700,000,000	700,000,000
长期应付款		67	1,331,410	5,083,511
其他长期负债		68		
长期负债合计		69	3,428,018,331	5,948,799,174
递延税项：				
递延税款贷项		70		
负债合计		71	34,806,663,762	55,367,116,528
股东权益：				
股 本	41	72	1,500,730,000	1,500,730,000
资本公积		73		
盈余公积	42	74	30,647,059	66,068,036
一般准备	43	75	100,000,000	411,257,639
未分配利润	44	76	175,823,531	183,354,692
其中：拟分配现金股利		77	150,073,000	150,073,000
外币折算差额		78	-1,169,204	-5,727,416
股东权益合计		79	1,806,031,386	2,155,682,951
负债及股东权益总计		80	36,612,695,148	57,522,799,479

法定代表人：张达洋

行 长：龚方乐

财务负责人：徐蔓萱



财务报表

利润及利润分配表

2007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	1,596,978,461	2,937,927,051
利息收入	1	2	1,411,417,255	2,581,835,237
金融机构往来收入	2	3	102,672,996	214,196,437
手续费收入	3	4	61,632,460	120,177,042
汇兑收益		5	11,959,398	12,529,732
其他营业收入	4	6	9,296,352	9,188,603
二、营业成本		7	1,171,407,528	2,427,892,862
利息支出	5	8	449,313,315	893,853,656
金融机构往来支出	6	9	344,342,930	850,154,207
手续费支出	7	10	7,003,946	4,654,508
汇兑损失		11		
其他营业支出	8	12	23,086,713	28,005,225
营业费用		13	347,660,624	651,225,266
三、投资收益	9	14	186,116,285	310,575,877
四、营业利润		15	611,687,218	820,610,066
减：营业税金及附加	10	16	84,281,886	153,740,905
加：营业外收入	11	17	207,863	1,281,769
减：营业外支出	12	18	934,084	3,645,239

财务报表

利润及利润分配表（续）

2007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
五、计提资产减值准备前的利润总额		19	526,679,111	664,505,691
减：资产减值准备	13	20	118,885,385	114,055,176
六、计提资产减值准备后的利润总额		21	407,793,726	550,450,515
减：所得税		22	127,782,058	196,240,737
七、净利润		23	280,011,668	354,209,778
加：年初未分配利润		24	23,813,030	175,823,531
八、可供分配利润		25	303,824,698	530,033,309
减：提取法定盈余公积		26	28,001,167	35,420,978
提取法定公益金		27		
提取一般准备金		28	100,000,000	311,257,639
九、可供股东分配的利润		29	175,823,531	183,354,692
减：应付优先股股利		30		
提取任意盈余公积		31		
应付普通股股利		32		
转作股本的普通股股利		33		
十、未分配利润		34	175,823,531	183,354,692

法定代表人：张达洋

行 长：龚方乐

财务负责人：徐蔓萱



财务报表

现金流量表

2007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	金 额
一、经营活动产生的现金流量：		
收回的中长期贷款	1	4,914,759,344
吸收的活期存款净额	2	8,833,372,803
吸收的活期存款以外的其他存款	3	189,910,134,603
同业存款净额	4	4,563,535,640
系统内存款净额	5	
向其他金融企业拆入的资金净额	6	
收取的利息	7	2,814,168,221
收取的手续费	8	120,177,042
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	23,521,831
现金流入小计	13	211,179,669,484
对外发放的中长期贷款	14	10,962,870,355
对外发放的短期贷款净额	15	6,272,747,718
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	183,215,800,250
缴存央行准备金净额	18	2,638,683,380
存放系统内款项净额	19	
拆放其他金融机构资金净额	20	3,130,429,681
支付的利息	21	1,521,633,934

财务报表

现金流量表（续）

2007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	金 额
支付的手续费	22	4,654,508
支付给职工以及为职工支付的现金	23	170,907,914
支付的所得税款	24	154,050,766
支付的除所得税以外的其他税费	25	130,279,942
支付的其他与经营活动有关的现金	26	305,117,899
现金流出小计	27	208,507,176,346
经营活动产生的现金流量净额	28	2,672,493,138
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	29	130,193,571
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	336,786,437
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	201,294
收到的其他与投资活动有关的现金	33	
现金流入小计	34	467,181,301
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	35	262,905,615
权益性投资所支付的现金	36	
债券投资所支付的现金	37	
支付的其他与投资活动有关的现金	38	
现金流出小计	39	262,905,615
投资活动产生的现金流量净额	40	204,275,686

财务报表

现金流量表（续）

2007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	金 额
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	1,452,000,000
发行债券所收到的现金	42	
借款所收到的现金	43	
收到的其他与筹资活动有关的现金	44	
现金流入小计	45	1,452,000,000
偿还债务所支付的现金	46	
发生筹资费用所支付的现金	47	
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	48	29,750,000
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	
现金流出小计	51	29,750,000
筹资活动产生的现金流量净额	52	1,422,250,000
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	4,299,018,824

财务报表

现金流量表（续）

2007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	金 额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	
净利润	354,209,778
加：计提的坏账准备或转销的坏账	-1,453,674
计提的投资风险准备	-7,001,908
计提的贷款呆账准备	121,057,084
计提的其他资产准备	
固定资产折旧	28,005,225
无形资产摊销	3,184,512
长期待摊费用摊销	16,041,998
预提费用的增加（减：减少）	519,250
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	-48,549
固定资产报废损失	
投资损失（减：收益）	-310,575,877
经营性应收项目的减少（减：增加）	-20,990,692,498
经营性应付项目的增加（减：减少）	23,459,247,797
其 他	
经营活动产生的现金流量净额	2,672,493,138

财务报表

现金流量表（续）

2007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	金 额
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	45,296,804
减：现金的期初余额	32,595,560
加：现金等价物的期末余额	8,006,224,417
减：现金等价物的期初余额	3,719,906,837
现金及现金等价物净增加额	4,299,018,824

法定代表人：张达洋

行 长：龚方乐

财务负责人：徐蔓萱



财务报表附注

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，已取得注册号为330000000013295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。

本行分别在省内及上海、天津、成都等地设立有6个分行及下属9个支行。

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）外币业务及外币财务报表的折算

本行对外汇业务采用分账制。在决算日时，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财务报表；然后本行将该财务报表折算成人民币，与人民币决算财务报表汇总编制汇总人民币决算财务报表。

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，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。

财务报表附注

(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(含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下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。关注类及以下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

财务报表附注

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《中华人民共和国民事诉讼法》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；

财务报表附注

(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，可认定为呆账；

(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。

（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。

财务报表附注

(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，期末同类短期投资按成本与市价孰低计量，对单个债券占短期投资账面价值10%的债券单独计提跌价准备。

(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%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：

财务报表附注

资产类别	折旧年限 (年)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	30	3.17
电子设备	7	13.57
运输设备	5	19.00
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。

(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。

财务报表附注

（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。

（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。

财务报表附注

（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）一般准备

根据财政部于2005年5月17日颁布的《金融企业呆帐准备管理办法》（财金[2005]90号文）及相关规定的要求，本行根据资产负债表日承担的风险和损失的资产余额提取一般准备。提取的一般准备计入当期利润分配，并于资产负债表日在所有者权益项下列示。

三、税（费）项

（一）营业税

按应纳税营业收入的5%计缴。

（二）城市维护建设税

按应缴流转税额的7%计缴。

（三）教育费附加

按应缴流转税额的3%计缴教育费附加。

（四）地方教育附加

除成都地区按应缴流转税税额1%计缴地方教育附加外，其余地区按应缴流转税税额的2%计缴地方教育附加。

（五）房产税

自用房产以房屋原值的70%为基数，按1.2%的税率计缴；出租房屋按租金收入的12%计缴。

（六）企业所得税

按应纳税所得额的33%计缴，各分支机构企业所得税在当地计缴。

四、利润分配

本行第二届董事会第六次会议审议通过的2007年度利润分配预案，本行按2007年度实现税后利润的10%提取法定盈余公积，计提一般准备311,257,639元。该项利润分配预案尚待股东大会审议通过。

财务报表附注

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 45,296,804

项 目	期初数	期末数
人民币	24,242,029	38,655,189
外币折合人民币	8,353,531	6,641,615
合 计	<u>32,595,560</u>	<u>45,296,804</u>

2. 存放中央银行款项 期末数 8,497,585,975

(1) 明细情况

项 目	期初数	期末数
存放中央银行准备金	1,584,439,365	4,223,122,745
存放中央银行备付金	2,495,912,563	4,274,463,230
合 计	<u>4,080,351,928</u>	<u>8,497,585,975</u>

(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。

(3) 存放中央银行备付金系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 3,531,761,187

项 目	期初数	期末数
存放境内同业	466,268,319	2,869,803,680
存放境外同业	637,899,556	661,957,507
合 计	<u>1,104,167,875</u>	<u>3,531,761,187</u>

财务报表附注

4. 拆放同业款项 期末数200,000,000

(1) 明细情况

项 目	期初数	期末数
拆放境内同业	119,826,399	200,000,000
合 计	<u>119,826,399</u>	<u>200,000,000</u>

(2) 其他说明

拆放同业款项均系人民币资产。

5. 短期贷款 期末数21,827,428,337

项 目	期初数	期末数
信用贷款	365,993,260	664,840,000
保证贷款	7,361,587,950	10,921,944,100
抵押贷款	6,358,577,000	8,604,029,868
质押贷款	2,837,782,110	1,636,614,369
合 计	<u>16,923,940,320</u>	<u>21,827,428,337</u>

6. 进出口押汇 期末数225,381,487

项 目	期初数	期末数
打包贷款	40,059,183	116,010,801
出口贴现	9,037,767	10,693,930
出口押汇	17,020,833	50,451,333
进口押汇	3,357,012	48,225,423
合 计	<u>69,474,795</u>	<u>225,381,487</u>

财务报表附注

7. 应收利息 期末数 7,830,724

(1) 明细说明

项 目	期初数	期末数
存放同业利息	5,404,994	6,941,796
拆放同业利息	155,200	52,918
应收其他利息	46,041	836,010
合 计	<u>5,606,235</u>	<u>7,830,724</u>

(2) 其他说明

1) 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。

2) 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 206,233,025

(1) 明细情况

项 目	期末数					账面价值
	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	坏账准备	
设备款	2,891,743					2,891,743
装修款	18,695,516	1,046,228		163,200		19,904,944
购房款	130,948,978					130,948,978
押 金	1,200,636			4,350		1,204,986
暂付款	3,125,336					3,125,336
预付软件款	2,268,200	4,082,206				6,350,406
待清算资金款项	1,166,618					1,166,618
待提出交换及划转款项	27,794,560					27,794,560
银联待清算资金款项	709,395					709,395

财务报表附注

其 他	12,136,059			12,136,059
合 计	<u>200,937,041</u>	<u>5,128,434</u>	<u>167,550</u>	<u>206,233,025</u>

(2) 其他说明

预付房款，其中：本行本期为购买南京分行用房而预付房价及相关税费120,448,978元。本行本期为购买余杭支行用房受让杭州艺海名扬商厦有限公司拥有的房产、车位及附属的广告位使用权，合同总价35,000,000元，截至2007年12月31日本行已预付10,500,000元。

9. 贴 现	期末数1,971,800,826	
项 目	期初数	期末数
银行承兑汇票	121,157,017	508,509,554
商业承兑汇票	637,290,800	1,463,291,272
合 计	<u>758,447,817</u>	<u>1,971,800,826</u>

10. 短期投资	期末数1,599,391,451
----------	------------------

(1) 明细情况

项 目	期初数	期末数
国债投资	260,041,039	594,232,055
金融债券投资	825,627,949	280,961,793
中央银行票据投资	1,660,014,778	535,782,205
企业债投资	223,682,127	183,894,594
其他债券投资	13,734,461	8,899,497
小 计	2,983,100,354	1,603,770,144
短期投资跌价准备	11,380,601	4,378,693
合 计	<u>2,971,719,753</u>	<u>1,599,391,451</u>

(2) 计提短期投资跌价准备期末市价来源于中央国债登记结算有限责任公司公布的数据。

财务报表附注

(3)本行本期末持有由本行承销的2007年浙江恒逸集团有限公司短期融资券5,000万元,详见本财务报表附注八(二)4所述。

11. 买入返售资产 期末数3,177,631,266

项 目	期初数	期末数
买入返售债券	919,750,000	2,547,300,000
买入返售信贷资产	1,150,000,000	261,631,266
买入返售票据		368,700,000
合 计	<u>2,069,750,000</u>	<u>3,177,631,266</u>

12. 一年内到期的长期债券投资 期末数534,187,085

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
01国开09	2008-8-27	11,000	110,900,553	3.74	1,430,682	112,331,235
05兴业01	2008-11-1	10,000	100,000,000	2.15	359,315	100,359,315
06国开18	2008-8-28	2,000	20,000,000	2.93	202,291	20,202,291
06国开31	2008-12-20	3,000	30,000,000	2.89	28,504	30,028,504
05央票31	2008-3-18	5,000	50,000,000	3.30	1,306,438	51,306,438
05央票46	2008-4-22	2,000	20,027,956	3.10	431,452	20,459,408
07央票09	2008-1-31	20,000	199,499,894	浮动		199,499,894
合 计		<u>530,000</u>	<u>530,428,403</u>		<u>3,758,682</u>	<u>534,187,085</u>

13. 一年内到期的其他长期资产 期末数1,609,968,745

项 目	期初数	期末数
保证贷款	241,602,000	378,795,000
抵押贷款	415,580,873	1,214,673,745
质押贷款		16,500,000
合 计	<u>657,182,873</u>	<u>1,609,968,745</u>

财务报表附注

14. 其他流动资产 期末数660,131,567

项 目	期初数	期末数
待摊转贴现利息	76,150,783	172,566,104
待摊房屋租金	8,319,923	17,569,214
待清算资金		469,996,249
其 他	16,492	
合 计	<u>84,487,198</u>	<u>660,131,567</u>

15. 中长期贷款 期末数8,441,597,115

项 目	期初数	期末数
信用贷款	17,844,788	373,421,284
保证贷款	707,368,351	2,214,569,382
抵押贷款	2,545,837,837	5,694,066,449
质押贷款	86,221,000	159,540,000
合 计	<u>3,357,271,976</u>	<u>8,441,597,115</u>

16. 逾期贷款 期末数11,000,000

项 目	期初数	期末数
抵押贷款		11,000,000
合 计		<u>11,000,000</u>

17. 贷款损失准备 期末数364,440,368

项 目	期初数	期末数
期初数	136,118,087	243,547,695
本期计提	107,504,784	121,057,084
汇率变动	-75,176	-164,411
期末数	<u>243,547,695</u>	<u>364,440,368</u>

财务报表附注

18. 长期债券投

期末数4,746,813,999

(1) 明细情况

债券种类	面 值	购入成本	累计应计利息	期末数
国 债	2,220,000,000	2,289,751,614	21,837,833	2,311,589,447
央行票据	100,000,000	99,997,869	2,790,986	102,788,855
金融债券	2,114,608,200	2,142,370,859	35,114,514	2,177,485,373
企业债	90,000,000	94,422,735	1,637,315	96,060,050
其他长期债券	58,368,000	58,368,000	522,274	58,890,274
合 计	<u>4,582,976,200</u>	<u>4,684,911,077</u>	<u>61,902,922</u>	<u>4,746,813,999</u>

(2) 其他说明

1) 其中面值为109,000万元的国债被用于泰康人寿保险股份有限公司存款的质押, 质押期限2007年3月29日-2012年4月29日。

2) 期末有495,000,000元的债券作为卖出回购业务的质押物。

19. 固定资产

期末数613,663,275

(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	399,209,654	65,330,344		464,539,998
电子设备	35,589,535	28,030,120		63,619,655
运输设备	23,842,117	7,239,327	298,625	30,782,819
其他设备	6,965,567	1,860,948		8,826,515
固定资产装修	32,061,048	13,833,240		45,894,288
合 计	<u>497,667,921</u>	<u>116,293,979</u>	<u>298,625</u>	<u>613,663,275</u>

(2) 其他说明

期末尚有原值为6,282,669.96元的房屋及建筑物尚未办妥产权证。

财务报表附注

20. 累计折旧

期末数89,277,094

类 别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	39,753,506	13,084,395		52,837,901
电子设备	6,213,183	5,533,447		11,746,630
运输设备	9,086,998	4,947,793	145,880	13,888,911
其他设备	1,328,485	953,066		2,281,551
固定资产装修	5,035,577	3,486,524		8,522,101
合 计	<u>61,417,749</u>	<u>28,005,225</u>	<u>145,880</u>	<u>89,277,094</u>

21. 在建工程

期末数254,255

类 别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
装修工程	8,281	254,255	8,281	254,255
合 计	<u>8,281</u>	<u>254,255</u>	<u>8,281</u>	<u>254,255</u>

22. 无形资产

期末数30,540,154

项 目	原 值	期初数	本期增加	本期摊销额	期末数	累计摊销额	剩余摊销期限
软 件	37,576,903	24,064,277	9,660,389	3,184,512	30,540,154	7,036,749	18—119个月
合 计	<u>37,576,903</u>	<u>24,064,277</u>	<u>9,660,389</u>	<u>3,184,512</u>	<u>30,540,154</u>	<u>7,036,749</u>	

23. 长期待摊费用

期末数27,227,265

(1) 明细情况

项 目	原 值	期初数	本期增加	本期摊销	期末数	累计摊销额	剩余摊销期限
装修费	13,224,586	5,500,778	7,305,458	1,102,602	11,703,634	1,520,952	31—120个月
银联上网费	3,400,000	1,645,834	1,500,000	327,493	2,818,341	581,659	89—108个月
租赁费	563,528		563,528	21,675	541,853	21,675	50个月

财务报表附注

开办费	23,967,371		23,967,371	12,596,309	11,371,062	12,596,309	
其 他	2,942,585	375,995	2,410,299	1,993,919	792,375	2,150,210	32-89个月
合 计	<u>44,098,070</u>	<u>7,522,607</u>	<u>35,746,656</u>	<u>16,041,998</u>	<u>27,227,265</u>	<u>16,870,805</u>	

(2)开办费系本行新设机构筹建支出，将于开业后一次性转出。

24. 抵债资产/其他资产 期末数2,263,306/8,529,093

(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	4,440,000		4,440,000	2,263,306		2,263,306
合 计	<u>4,440,000</u>		<u>4,440,000</u>	<u>2,263,306</u>		<u>2,263,306</u>

(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	126,579,694	119,494,174	7,085,520	91,077,777	84,450,568	6,627,209
待处理拆放同业	18,337,690	16,313,578	2,024,112	14,608,200	12,706,316	1,901,884
待处理进出口押汇	14,702,155	14,702,155		13,765,672	13,765,672	
待处理长期投资	1,803,679	1,803,679		1,688,790	1,688,790	
待处理法院扣款	12,481,600	12,481,600				
合 计	<u>173,904,818</u>	<u>164,795,186</u>	<u>9,109,632</u>	<u>121,140,439</u>	<u>112,611,346</u>	<u>8,529,093</u>

(3)上述抵债资产和其他资产均由原浙江商业银行转入。其中：抵债资产本期处置收回723,020.00元，本行本期核销其他资产41,683,997元。

财务报表附注

25. 短期存款 期末数26,719,117,419

项 目	期初数	期末数
单位活期存款	6,816,850,199	12,537,843,684
单位电子存折存款		68,425,993
一年以下的单位定期存款	8,842,199,655	10,282,921,793
单位通知存款	1,948,729,847	2,916,640,866
个人结算活期存款	349,871,751	243,920,785
银行卡存款	458,679,124	665,259,631
保险公司活期存款		2,676,314
个人电子存折存款		822,012
其他存款	445,188	606,341
合 计	<u>18,416,775,764</u>	<u>26,719,117,419</u>

26. 短期储蓄存款 期末数1,308,226,341

项 目	期初数	期末数
活期储蓄存款	16,122,496	9,181,414
定活两便储蓄存款	1,266,308	4,414,497
个人通知存款	277,808,064	422,456,230
一年以下的定期储蓄存款	485,750,426	872,174,200
合 计	<u>780,947,294</u>	<u>1,308,226,341</u>

27. 同业存放款项 期末数5,446,170,819

项 目	期初数	期末数
银行同业存放款项	802,013,310	4,206,935,864
非银行金融机构存放款项	85,470,632	1,239,234,955
合 计	<u>887,483,942</u>	<u>5,446,170,819</u>

财务报表附注

28. 卖出回购资产 期末数495,000,000

(1) 明细情况

项 目	期初数	期末数
国 债	973,500,000	95,000,000
央行票据	895,000,000	200,000,000
金融债券	560,000,000	200,000,000
合 计	<u>2,428,500,000</u>	<u>495,000,000</u>

(2) 卖出回购资产质押物系本行持有的等额国债、央行票据和金融债券。

29. 委托资金 期末数

项 目	期初数	期末数
委托贷款资金	186,200,000	422,140,000
减：委托贷款	186,200,000	422,140,000
委托贷款资金净额	<u>0</u>	<u>0</u>

30. 存入短期保证金 期末数12,648,705,109

(1) 明细情况

款项内容	期初数	期末数
银行承兑汇票保证金	7,802,472,796	11,959,863,313
信用证开证保证金	60,797,973	73,328,396
开出保函保证金	97,732,008	104,094,206
其他保证金	190,556,688	511,419,194
合 计	<u>8,151,559,465</u>	<u>12,648,705,109</u>

(2) 其他说明

其他保证金主要系担保公司的担保保证金。

财务报表附注

31. 应付利息

期末数351,792,234

项 目	期初数	期末数
应付存款利息	151,152,333	343,776,262
应付长期债券利息	8,015,972	8,015,972
合 计	<u>159,168,305</u>	<u>351,792,234</u>

32. 应交税金

期末数142,590,315

税 种	期初数	期末数
营业税	35,361,030	62,263,981
城市维护建设税	2,507,084	4,358,459
教育费附加(含地方教育附加)	1,761,014	3,049,728
房产税	386,225	474,284
印花税	492,086	470,701
企业所得税	26,744,153	68,934,124
代扣代缴个人所得税	1,353,172	2,130,578
其他税金	488,450	908,460
合 计	<u>69,093,214</u>	<u>142,590,315</u>

33. 其他应付款

期末数1,481,116,544

(1) 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
增资款	1,452,000,000	注
工会经费、教育经费及劳动保险费	11,408,859	未使用
收妥抵用款项	5,074,085	未使用
待转个人委托理财收益	4,400,232	未支付
小 计	<u>1,472,883,176</u>	

财务报表附注

(2)其他说明

增资款，系根据本行2007年9月3日召开的股东大会决议和修改后章程的规定进行增资扩股，并经中国银行业监督管理委员会银监复[2007]586号文批准，由各股东缴入的增资款1,452,000,000元，因尚未验证，暂列本科目。

34. 预提费用 期末数519,250

均系计提的2008年房租。

35. 递延收益 期末数221,547,415

均系递延的票据贴现利息。

36. 一年内到期的长期负债 期末数63,660,605

项 目	期初数	期末数
整存整取储蓄存款	77,580,184	40,220,605
单位定期存款		23,440,000
合 计	<u>77,580,184</u>	<u>63,660,605</u>

37. 其他流动负债 期末数56,470,000

项 目	期初数	期末数
签发本票	11,937,248	56,470,000
合 计	<u>11,937,248</u>	<u>56,470,000</u>

38. 长期存款 期末数5,206,545,193

项 目	期初数	期末数
单位定期存款	705,075,193	696,539,193

财务报表附注

单位协议存款	2,000,000,000	3,100,000,000
保险公司协议存款		1,360,000,000
保险公司定期存款		50,006,000
合 计	<u>2,705,075,193</u>	<u>5,206,545,193</u>

39. 长期储蓄存款 期末数37,170,470

项 目	期初数	期末数
整存整取储蓄存款	21,611,728	37,075,365
零存整取定期储蓄		95,105
合 计	<u>21,611,728</u>	<u>37,170,470</u>

40. 发行长期债券 期末数700,000,000

(1) 明细情况

项 目	期初数	期末数
债券面值	700,000,000	700,000,000
合 计	<u>700,000,000</u>	<u>700,000,000</u>

(2) 详见本财务报表附注十二所述。

41. 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

财务报表附注

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
李字实业集团有限公司	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
浙江省能源集团有限公司	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	<u>1,500,730,000</u>	<u>1,500,730,000</u>	<u>100.00</u>

(2)其他说明

1)浙江省人民政府国有资产监督管理委员会将浙江省能源集团有限公司持有的本行59,278,835股国有法人股划转浙江省交通投资集团有限公司持有，本期取得中国银行业监督管理委员会(银监复[2007]586号)批准，于2008年1月24日办妥相关工商变更登记手续。

2)根据本行第二届董事会第四次会议决议，同意中国万向控股有限公司将所持的本行155,175,482股股份转让给万向财务有限公司，该股权转让事项已经中国银行业监督管理委员会银监复[2008]95号批准，尚未办妥工商变更登记手续。

3)经中国银行业监督管理委员会(银监复[2007]586号)批准，并根据本行2007年9月3日召开的股东大会决议和修改后章程的规定，本行申请增加注册资本人民币1,200,000,000.00元，变更后的注册资本为人民币2,700,730,000.00元。增加的注册资本由原股东中的11家股东和新增三家法人单位万向财务有限公司、浙江省东阳第三建筑工程有限公司和会稽山绍兴酒股份有限公司以1:1.21的比例认缴，合计应出资金额1,452,000,000.00元。本行已收到上述出资款1,452,000,000.00元，期末账列“其他应付款”。该次增资已于2008年1月完成验资，并于2008年1月24日办妥工商变更登记手续。

财务报表附注

42. 盈余公积 期末数66,068,036

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	30,647,059	35,420,977		66,068,036
合 计	<u>30,647,059</u>	<u>35,420,977</u>		<u>66,068,036</u>

43. 一般准备 期末数411,257,639

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般准备	100,000,000	311,257,639		411,257,639
合 计	<u>100,000,000</u>	<u>311,257,639</u>		<u>411,257,639</u>

(2) 根据财政部于2005年5月17日颁布的《金融企业呆帐准备管理办法》(财金[2005]90号文)的有关规定,金融企业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%。

44. 未分配利润 期末数183,354,692

(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	175,823,531	354,209,778	346,678,617	183,354,692
合 计	<u>175,823,531</u>	<u>354,209,778</u>	<u>346,678,617</u>	<u>183,354,692</u>

(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。

本期减少系根据本期税后利润提取10%的盈余公积35,420,978元,计提一般准备311,257,639元。

(3) 其他说明

期末数包含2006年度尚未分配的现金股利150,073,000.00元。

财务报表附注

(二) 利润表项目注释

1. 利息收入 本期数 2,581,835,237

项 目	上年同期数	本期数
贷款利息收入	1,062,630,955	1,901,649,289
贴现利息收入	341,752,591	671,977,590
国际贸易融资利息收入	6,585,232	8,084,786
其他利息收入	448,477	123,572
合 计	<u>1,411,417,255</u>	<u>2,581,835,237</u>

2. 金融机构往来收入 本期数 214,196,437

项 目	上年同期数	本期数
存放中央银行利息收入	28,684,026	73,044,830
境内同业往来利息收入	65,044,926	55,485,353
境外同业往来利息收入	8,944,044	16,656,746
票据业务利息收入		20,416,334
买入返售利息收入		48,593,174
合 计	<u>102,672,996</u>	<u>214,196,437</u>

3. 手续费收入 本期数 120,177,042

项 目	上年同期数	本期数
结算手续费收入	6,434,454	16,315,306
邮电费手续费收入	2,141,618	2,773,003
代理业务手续费收入	25,360,507	45,085,267
担保承诺业务手续费收入	10,151,403	13,351,487
咨询顾问业务手续费收入	16,050,495	37,259,625

财务报表附注

其 他	1,493,983	5,392,354
合 计	<u>61,632,460</u>	<u>120,177,042</u>

4. 其他营业收入 本期数9,188,603

(1) 明细情况

项 目	上年同期数	本期数
租金收入	9,108,060	8,271,731
其 他	188,292	916,872
合 计	<u>9,296,352</u>	<u>9,188,603</u>

(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893,853,656

项 目	上年同期数	本期数
活期存款利息支出	34,741,918	69,927,454
定期存款利息支出	220,450,485	369,387,401
其他存款利息支出	194,120,912	454,538,801
合 计	<u>449,313,315</u>	<u>893,853,656</u>

6. 金融机构往来支出 本期数850,154,207

项 目	上年同期数	本期数
同业往来利息支出	122,407,657	289,939,538
票据业务利息支出	221,935,273	553,613,530
信贷资产转让利息支出		6,601,139
合 计	<u>344,342,930</u>	<u>850,154,207</u>

财务报表附注

7. 手续费支出 本期数4,654,508

项 目	上年同期数	本期数
结算手续费支出	1,406,060	1,362,533
次级债发行费用	4,200,000	
其 他	1,397,886	3,291,975
合 计	<u>7,003,946</u>	<u>4,654,508</u>

8. 其他营业支出 本期数28,005,225

项 目	上年同期数	本期数
固定资产折旧	23,086,713	28,005,225
合 计	<u>23,086,713</u>	<u>28,005,225</u>

9. 投资收益 本期数 310,575,877

项 目	上年同期数	本期数
短期投资收益	87,028,178	53,119,171
长期投资收益	99,088,107	257,456,706
合 计	<u>186,116,285</u>	<u>310,575,877</u>

10. 营业税金及附加 本期数153,740,905

项 目	上年同期数	本期数
营业税	75,399,305	137,355,374
城市维护建设税	5,270,012	9,614,876
教育费附加(含地方教育附加)	3,612,569	6,770,655
合 计	<u>84,281,886</u>	<u>153,740,905</u>

财务报表附注

11. 营业外收入 本期数1,281,769

项 目	上年同期数	本期数
处置固定资产净收益		48,549
罚款收入	146,350	154,800
出纳长款收入	930	201
久悬未取款项收入	35,909	554,303
其 他	24,674	523,916
合 计	<u>207,863</u>	<u>1,281,769</u>

12. 营业外支出 本期数3,645,239

项 目	上年同期数	本期数
处置抵债资产净损失		1,453,674
水利建设基金	775,284	1,310,117
罚款支出	158,800	722,448
捐赠支出		159,000
合 计	<u>934,084</u>	<u>3,645,239</u>

13. 资产减值准备 本期数114,055,176

(1) 明细情况

项 目	金 额
本期计提	121,057,084
本期转回	7,001,908
本期计提净额	114,055,176

(2) 其他说明

本行本期计提贷款损失准备121,057,084元，转回短期投资跌价准备7,001,908元。

财务报表附注

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影响。

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。董事会设立风险与关联交易控制管理委员会，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。为降低信用风险，必要时本行还要求客户提供保证、抵押、质押担保。

日常管理方面，风险管理部统一组织制定信用风险管理政策，从政策和制度层面对全行信用风险管理进行指导，并检查和监督信用风险政策和制度的执行情况。

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	21,967
采掘业	7,300
制造业	1,331,827
电力、燃气及水的生产和供应业	63,876
建筑业	272,895
交通运输、仓储和邮政业	79,425
信息传输、计算机服务和软件业	21,381
批发和零售业	488,211
住宿和餐饮业	108,130
房地产业	315,998

财务报表附注

租赁和商务服务业	115,825
科学研究、技术服务和地质勘查业	8,490
居民服务和其他服务业	7,354
水利、环境和公共设施管理业	223,570
教 育	18,630
卫生、社会保障和社会福利业	1,500
文化、体育和娱乐业	10,810
公共管理和社会组织	8,000
个人贷款	302,187
境外贷款	1,342
合 计	<u>3,408,718</u>

2. 按地区列示短期贷款、中长期贷款和贴现的情况（包括逾期贷款、进出口押汇）（单位：万元）

地 区	期初数	期末数
杭州地区	901,743	1,101,897
宁波地区	276,451	407,378
绍兴地区	263,421	314,204
温州地区	175,068	238,800
金华地区	109,985	233,425
湖州地区	69,279	72,683
嘉兴地区	60,700	82,291
舟山地区	54,019	58,335
台州地区	33,597	49,342
丽水地区	12,618	25,325
衢州地区	2,000	12,000

财务报表附注

省外地区	98,547	510,851
个 人	119,204	302,187
合 计	<u>2,176,632</u>	<u>3,408,718</u>

3. 2007年12月31日, 本行对前十大客户贷款余额合计为133,671万元, 占期末贷款总额的3.92%。

(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。

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本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汇率、利率风险, 定期对交易账户进行压力测试、情景分析, 并采用方差-协方差方法进行交易账户的VaR分析。对于银行账户, 本行按季分析利率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, 本行按中国人民银行所制定的利率执行贷款及存款业务。本行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	5.58—6.12	6.57—7.47
中长期贷款	6.30—6.84	7.56—7.83
个人和企业活期存款	0.72	0.72
个人和企业定期存款	1.8—4.14	3.33—5.85
企业通知存款(1天或7天)	1.08—1.62	1.17—1.71

财务报表附注

企业协定存款	1.44	1.53
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。

本行利率风险主要集中于人民币金融资产和负债，截止2007年12月31日，本行银行账户与交易账户合计的人民币资产负债利率重新定价风险状况如下表：

(单位：人民币万元)

3个月内	3-6个月	6-12个月	1-5年	5年以上
285,207.95	-712,220.57	268,404.90	259,838.52	256,184.83

根据以上利率重新定价风险状况，本行采用敏感性分析衡量利率变化对本行净利息收入的可能影响。假设人民币收益率曲线在2008年1月1日平行移动200个基点，对本行2008年度的人民币净利息收入的潜在影响分析如下：

	2007年度	2006年度
	收益/(损失)	收益/(损失)
	人民币(万元)	人民币(万元)
收益率曲线向上平移200个基点	(3,993)	(12,120)
收益率曲线向下平移200个基点	3,993	12,120

以上利率敏感性分析基于本行人民币资产和负债具有静态的利率风险结构，本行在确定商业条件和财务参数时做出的是一般假设，未考虑：

财务报表附注

- (1) 资产负债表日后业务的变化；
- (2) 利率变动对客户行为的影响；
- (3) 复杂结构性产品（如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具）与利率变动的复杂关系；
- (4) 收益率曲线的非平行移动；
- (5) 利率变动对市场价格的影响；
- (6) 利率变动对表外产品的影响。

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。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，并将在必要时使用衍生工具规避外汇风险。

本行以人民币为记账本位币。外币交易以美元、港币和日元为主。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。报告日人民币兑换美元和港币的汇率分别为1：7.304100、1：0.935955。

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报告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			
	美 元	港 币	其 他	合 计
非结构头寸				
即期资产	79,627.07	3,524.95	12,751.89	95,903.91
即期负债	67,024.80	3,611.80	12,488.15	83,124.75
净长/（短）头寸	<u>12,602.27</u>	<u>-86.85</u>	<u>263.74</u>	<u>12,779.16</u>

（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。本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。

财务报表附注

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。资产负债期限结构基本合理，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	逾 期	合 计
现金及存放	4,530							4,530
中央银行款项	427,446					422,312		849,758
应收银行和其他								
金融性公司款项	189,182	374,730	41,179	53,173	32,675			690,939
客户贷款	1,500	244,491	460,234	1,921,997	779,396		1,100	3,408,718
投 资	134	61,161	85,051	67,583	474,681			688,610
其他资产	10	22,517	602	2,758		83,838		109,725
资产小计	<u>622,802</u>	<u>702,899</u>	<u>587,066</u>	<u>2,045,511</u>	<u>1,286,752</u>	<u>506,150</u>	<u>1,100</u>	<u>5,752,280</u>
负 债								
应付银行和其他								
金融性公司款项	291,801	72,115	41,230	188,971				594,117
客户存款	1,655,085	544,706	845,962	1,034,613	523,076			4,603,442
交易性金融负债								
已发行次级定期债务					70,802			70,802
其他负债	3,571	168,248	16,366	56,827	10,150	13,189		268,351
负债小计	<u>1,950,457</u>	<u>785,069</u>	<u>903,558</u>	<u>1,280,411</u>	<u>604,028</u>	<u>13,189</u>		<u>5,536,712</u>
表外支出		<u>30,390</u>	<u>107,469</u>	<u>105,878</u>	<u>52,266</u>			<u>296,003</u>
长/(短)头寸	<u>-1,327,655</u>	<u>-112,560</u>	<u>-423,961</u>	<u>659,222</u>	<u>630,458</u>	<u>492,961</u>	<u>1,100</u>	<u>-80,435</u>

财务报表附注

(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，进一步完善了制度体系，建立了网状的操作风险管理架构，并将其纳入全行全面风险管理，使之能够全面识别、计量、监测、控制和报告主要产品、活动、业务流程和系统中存在的操作风险。

(五) 本行资本管理及资本充足情况

本行资本管理的目标是通过各类资本的有效筹划，保证资本充足状况符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报要求，确保资本总额不低于全行各类非预期损失；同时，充分利用资本配置管理手段持续优化资本的财务效率，提升股本价值，实现以风险控制为基础的股东价值最大化，实现资本、规模、特色、质量和效益协调发展。

本行严格按照《商业银行资本充足率管理办法》管理资本充足率：一是确保全年各季末资本充足率符合监管要求；二是严格控制交易账户资产总额，2007年各时点交易账户资产余额严格控制在30亿元以下；三是加强风险资产调控，每日监测贷款余额、按旬监测其他重要风险资产余额的变动情况，及时调控风险资产的总量与结构，确保资本充足率符合监管要求；四是严格将持有的他行次级债券余额控制在核心资本的20%以内。

截至2007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	3,765,578.32	
表内风险资产	3,514,511.27	93.33
表外风险资产	251,067.05	6.67
资本净额的数量和结构	319,655.47	
核心资本	215,568.29	67.44
附属资本	104,087.18	32.56
核心资本充足率		5.72
资本充足率		<u>8.49</u>

财务报表附注

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	14,363,349,050
开出信用证	452,550,331
开出保函	<u>294,827,410</u>

（三）或有收益，主要包括应收未收利息，截至2007年12月31日余额为88,570,100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

财务报表附注

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	金良顺
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	35,000.00		50,000.00
浙江广厦股份有限公司	48,363.34	38,815.57		87,178.91
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	37,186.06	10,412.11		47,598.17
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

财务报表附注

(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
浙江永利实业集团有限公司	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
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
浙江新中和羊毛有限公司	本行股东之关联公司
浙江方正电机股份有限公司	本行股东之关联公司

财务报表附注

(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
浙江永利实业集团有限公司	253,707	1,457,918
浙江经发实业集团有限公司	652,050	822,220
浙江华通控股集团有限公司	397,110	629,965
浙江日发纺织机械有限公司		547,055
杭州建工集团有限责任公司	1,742,200	1,893,912
精功集团有限公司	3,778,196	3,909,141
浙江方正电机股份有限公司		2,438,594
横店集团控股有限公司	2,484,825	2,414,093
合 计	<u>9,308,088</u>	<u>14,112,898</u>

2. 贷款余额

关联方名称	期末数	贷款期限	合同月利率(‰)
横店集团控股有限公司	57,000,000.00	2007.11.08—2008.05.08	6.4800
浙江永利实业集团有限公司	23,000,000.00	2007.10.17—2008.10.17	8.2170
浙江经发实业集团有限公司	14,000,000.00	2007.10.22—2008.06.30	7.4700
浙江华通控股集团有限公司	14,000,000.00	2007.04.30—2008.04.29	7.4700
浙江日发纺织机械有限公司	7,440,000.00	2007.12.26—2008.12.26	6.7230
杭州建工集团有限责任公司	30,000,000.00	2007.08.22—2008.08.22	7.4700
杭州建工集团有限责任公司	27,000,000.00	2007.08.29—2008.02.28	6.5700
精功集团有限公司	9,500,000.00	2007.08.10—2008.02.10	5.7285
精功集团有限公司	57,000,000.00	2007.08.24—2008.08.24	8.2170
浙江方正电机股份有限公司	31,500,000.00	2007.10.19—2008.04.22	8.9640
小 计	<u>270,440,000.00</u>		

上述贷款中，存单质押贷款余额合计16,940,000元。

财务报表附注

3. 开出的承兑汇票余额

关联方名称	期初数	期末数
杭州建工集团有限责任公司	17,000,000	0
小 计	<u>17,000,000</u>	<u>0</u>

期末上述单位无向本行申请无保证金质押的银行承兑汇票。

4. 本期根据本行与中国银行股份有限公司协议, 本行承销2007年浙江恒逸集团有限公司融资券5,000万元。截至2007年12月31日, 本行持有该债券5,000万元。

5. 截至2007年12月31日, 本行股东以本行股权质押的情况:

浙江广厦股份有限公司	143,169,642
横店集团控股有限公司	143,169,642
浙江永利实业集团有限公司	59,729,054
浙江日发控股集团有限公司	41,666,667
浙江经发实业集团有限公司	35,710,000
小 计	<u>423,445,005</u>

九、或有事项

(一) 如本财务报表附注五(一)24所述, 本行待处理的抵债资产期末净值2,263,306元, 待处理其他资产期末净值8,529,093元, 上述资产在最终处置或核销时可能存在一定的损失。

(二) 截至本财务报告批准日, 本行无作为被告的重大未决诉讼事项。

财务报表附注

十、承诺事项

经本行2006年度股东大会审议通过，本行拟于2007年4月1日至2008年12月31日期间发行30-50亿元的金
融债券。

十一、资产负债表日后事项中的非调整事项

2008年3月3日本行经2008年第一次临时股东大会决议批准派发2006年度现金股利15,007.30万元。

十二、其他重要事项

经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
行于2006年获准发行次级债券，债券面值7亿元，期限10年，每年付息一次，前5年年利率4.25%。

资产减值准备变动表

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	2007年1月1日 余额	本期计提数	汇率变动影响	其他转入	其他转出	本期核销	2007年12月31日 余额
短期投资跌价准备	11,380,601	-7,001,908					4,378,693
贷款损失准备	243,547,695	121,057,084	-164,411				364,440,368
其他资产减值准备	164,795,186		-10,499,843			-41,683,997	112,611,346
合 计	419,723,482	114,055,176	-10,664,254			-41,683,997	481,430,407

注: “其他资产减值准备”系原浙江商业银行转入的待处理资产所计提的减值准备, 本期共核销41,683,997元。

法定代表人: 张达洋



行 长: 龚方乐



财务负责人: 徐蔓萱



股东权益变动表

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	2007年1月1日 余额	2007年净利润 转入	提取2007年度 法定盈余公积	提取一般准备	外币折算差额	2007年12月31日 余额
股 本	1,500,730,000					1,500,730,000
盈余公积	30,647,059		35,420,977			66,068,036
一般准备	100,000,000			311,257,639		411,257,639
未分配利润	175,823,531	354,209,778	-35,420,977	-311,257,639		183,354,692
外币折算差额	-1,169,204				-4,558,212	-5,727,416
合 计	1,806,031,386	354,209,778			-4,558,212	2,155,682,951

法定代表人: 张达洋



行 长: 龚方乐



财务负责人: 徐蔓萱





浙商银行
CHINA ZHESHANG BANK

地址：杭州市庆春路288号

电话：95105665

网址：www.czbank.com

邮编：310006

传真：0571-87659700