



浙商银行

CHINA ZHESHANG BANK

2009 年年度报告

目 录

领导致辞.....	2
重要提示.....	4
公司基本情况简介.....	5
会计和业务数据摘要.....	6
股本变动及股东情况.....	9
人员情况.....	11
公司治理结构.....	18
股东大会情况.....	30
董事会报告.....	31
监事会报告.....	49
重要事项.....	51
备查文件目录.....	55
附件：2009 年度财务报表及审计报告	

董事长致辞

2009年，浙商银行迎来了五周年生日，跃上了一个新的发展台阶。

这一年，我国经济力克金融危机带来的严峻挑战实现了企稳回升，取得了举世瞩目的成就。浙商银行在浙江省委、省政府的领导和监管部门的指导帮助下，深入学习和实践科学发展观，积极贯彻落实宏观调控政策，有效应对宏观经济金融形势的变化，努力提升公司治理和经营管理水平，大力支持经济社会发展，保持了快速、健康的发展态势。截至2009年末，全行总资产为1,634亿元，比年初增长95.00%，提前实现了五年规划目标；全年净利润为8.67亿元，同比增长46.80%；资本充足率为11.06%，比年初上升1.05个百分点；不良贷款率为0.29%，同比下降了0.10个百分点；继连续两年荣获“全国小企业金融服务先进单位”称号后，又获得2009年度“中国中小企业金融服务十佳机构”等荣誉，并且连续五年实现安全经营无经济案件和重大责任事故，持续保持了资本、规模、特色、质量和效益的协调发展，为下一个五年的发展打下了良好的基础。

这些成绩的取得，是浙商银行“三会一层”全体成员和全行员工团结合作、共同努力的结果。在此，我代表董事会向为之作出贡献和付出努力的全行同仁表示衷心的感谢！同时，我也代表浙商银行全体同仁向所有关心、支持、帮助浙商银行的各有关方面和各界朋友致以诚挚的谢意！

2010年，是浙商银行发展的一个新起点。

这一年，将是我国经济金融形势较为复杂的一年，也是浙商银行承前启后的重要一年。在这新的一年，我们将继续坚持以科学发展观为指导，全面完成浙商银行2006—2010年发展规划确定的各项目标，按照中央经济工作会议确定的方针和有关监管要求，进一步理清中长期发展思路，进一步提升公司治理水平，进一步加强风险管控，进一步培育特色优势，不断增强浙商银行的综合竞争力、可持续发展能力和抗风险能力，为浙商银行今后发展描绘更为清晰的蓝图，打下更加坚实的基础。

天行健，君子自强不息。未来之路，我们充满信心！

董事长：



行长致辞

刚刚过去的 2009 年，是中国经济最为困难、极不平凡的一年，也是本公司砥砺奋进、再创佳绩的一年。面对深度蔓延的金融危机、错综复杂的经济形势、力度空前的宏观调控，我们坚定发展信心，增强风险意识，准确把握市场节奏，奋发有为抓住机遇、战胜挑战，实现了资本、规模、特色、质量、效益的协调和稳健发展。

2009 年末，全行监管资本 114 亿元，资本充足率 11.06%，资本充足。总资产 1634 亿元，各项存款余额 1211 亿元，各项贷款余额 874 亿元，同比分别增长 95.00%、69.55%和 70.16%，实现跨越式增长；当年新设北京分行、深圳分行等 12 家分支机构，全国性商业银行的组织体系基本建立。单户 500 万元及以下小企业贷款余额 111 亿元，同比增长 171.93%；中小企业并购贷款、牵头银团贷款、非金融企业债务融资工具主承销等多项投资银行业务取得突破性进展，全年投行业务手续费类收入同比增长 162.50%，经营特色初步显现。年末不良贷款率 0.29%，拨备覆盖率 401.84%，资产质量继续名列同业前茅。全年实现净利润总额 8.67 亿元，同比增长 46.80%，经营效益良好。中诚信国际也在这一年里将本公司主体信用等级上调至 AA-，本公司持续提升的运营能力和较为稳健的财务状况得到认可。

这一成绩的背后，是公司全体员工及家人的辛勤付出和相关各方的关心支持，在此，我谨代表公司经营班子，表达由衷的感谢和崇高的敬意。

2010 年的经济金融形势将比以往任何时候都要复杂，国内外因素交互影响，多维目标的调控政策、不断强化的监管要求、日趋激烈的市场竞争都将给我们带来新的课题。

合抱之木，生于毫末；九层之台，起于垒土。面对充满不确定性的外部环境，我们将巩固基础、完善基础、发展基础，不断提升识势、顺势、借势能力，不断提高经营管理水平，不断做强做大，望得更远！

行长： 

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十七次会议于 2010 年 4 月 19 日审议通过了《浙商银行股份有限公司 2009 年年度报告》。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出席并表决、楼江跃董事委托高勤红董事出席并表决、周建松独立董事委托蒋志华独立董事出席并表决，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**名监事列席了本次会议。

本公司 2009 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则审计，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

一、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。

二、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”)

三、公司法定代表人:张达洋

四、公司董事会联系方式

电话:0571-87659009、87659816

传真:0571-87659826

五、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

六、年度报告备置地点:本公司董事会办公室

七、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:330000000013295

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:普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址:上海市湖滨路202号普华永道中心11楼

邮政编码:200021

八、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

一、主要利润数据指标

单位：人民币千元

项目	2009年	2008年	2007年
营业收入	3,311,989	2,147,101	1,540,763
营业利润	1,052,510	651,819	586,735
利润总额	1,061,126	655,388	584,371
净利润	866,974	590,587	369,998
扣除非经常性损益后的净利润	860,512	588,019	371,819
非经常性损益项目			
营业外收入	17,091	8,517	1,282
营业外支出	8,475	4,948	3,645
非经常性损益项目所得税影响	2,154	1,001	-542
经营活动产生的现金流量净额	14,370,958	5,417,041	2,726,138
现金及现金等价物净增加额	5,967,618	-2,320,079	4,140,594

二、主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2009年	2008年	2007年
总资产	163,417,700	83,802,602	57,337,213
总负债	154,717,508	79,500,108	55,158,931
股东权益（不含少数股东权益）	8,700,192	4,302,493	2,178,282
稀释的每股收益（元）	0.23	0.22	0.25
扣除非经常性损益后的每股收益（元）	0.23	0.22	0.25
每股净资产（元）	1.67	1.59	1.45
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	3.83	2.01	1.82
净资产收益率（%）	13.34	18.23	18.57
扣除非经常性损益后的净资产收益率（%）	13.24	18.15	18.66
总资产收益率（%）	0.70	0.84	0.75

三、资产损失准备情况

单位：人民币千元

项目	2009年末	本期计提数	其他变动影响	本期核销	2008年末
贷款损失准备	1,011,360	389,466	768		621,126

坏账准备	27,466	243	16		27,207
合 计	1,038,826	389,709	784		648,333

四、应收利息与其它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	251,493	549	个别认定
其他应收款	519,669	26,917	个别认定

五、补充财务指标

单位：%

项 目		标准值	2009 年末	2008 年末	2007 年末
资本充足率		≥8	11.06	10.01	8.55
流动性比率		≥25	39.53	62.60	63.43
存贷比		≤75	72.09	71.01	69.76
拆借资金比例	拆入人民币	≤8	0.12	1.05	0
	拆出人民币	≤8	0	0	0.43
国际商业借款比例		≤100	0	0	0
不良贷款率		≤5	0.29	0.39	0
单一最大客户贷款比例		≤10	4.42	5.53	6.34
最大十家客户贷款比例		≤50	39.89	40.56	41.33

注：上述指标均为监管口径。根据《中国银监会关于 2008 年非现场监管报表指标体系有关事项的通知》（银监发[2007]84 号），自 2008 年起，“存贷比”计算公式中各项贷款不再扣减票据贴现。

六、补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2009 年末	2008 年末	2007 年末
吸收存款	121,381,413	71,467,530	46,128,114
发放贷款和垫款，总额	87,443,556	51,387,689	34,042,145
其中：短期贷款	49,342,744	29,353,031	22,052,810
中长期贷款	35,596,802	14,330,124	10,051,565
贴现及转贴现	2,290,814	7,581,497	1,926,770
逾期贷款	213,196	123,037	11,000

七、资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项 目	2009 年末	2008 年末	2007 年末
-----	---------	---------	---------

资本净额	11,304,833	5,424,048	3,219,154
其中：核心资本	8,705,108	4,113,454	2,169,218
附属资本	2,774,725	1,335,594	1,049,936
扣减项	175,000	25,000	0
风险加权资产	102,259,311	54,169,999	37,655,783
核心资本充足率（%）	8.50	7.57	5.76
资本充足率（%）	11.06	10.01	8.55

注：根据《商业银行资本充足率管理办法》相关规定，本公司尚不需要计提市场风险资本。

股本变动及股东情况

一、报告期内股份变动情况

报告期内本公司完成了开业以来第二轮增资扩股，公司股份由 2,700,730,000 股增加至 5,216,453,270 股。

二、报告期内股东情况

报告期末本公司股东共 19 户，股东在公司持股情况如下：

单位：股、%

股东名称	期初持股	本期增减	期末持股	占比
浙江省财务开发公司	0	745,431,172	745,431,172	14.29
浙江省交通投资集团有限公司	385,934,317	-385,934,317	0	0.00
旅行者汽车集团有限公司	279,255,482	260,125,786	539,381,268	10.34
横店集团控股有限公司	257,649,642	240,000,000	497,649,642	9.54
西子电梯集团有限公司	214,708,035	200,000,000	414,708,035	7.95
万向财务有限公司	279,255,482	130,062,893	409,318,375	7.85
浙江省东阳第三建筑工程有限公司	114,480,000	240,000,000	354,480,000	6.80
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	143,169,642	133,333,333	276,502,975	5.30
浙江恒逸集团有限公司	257,649,642	0	257,649,642	4.94
浙江恒逸石化股份有限公司	0	240,000,000	240,000,000	4.60
精功集团有限公司	0	221,146,667	221,146,667	4.24
会稽山绍兴酒股份有限公司	114,480,000	-114,480,000	0	0.00
李字实业集团有限公司	128,824,821	89,811,321	218,636,142	4.19
浙江永利实业集团有限公司	107,489,054	100,125,786	207,614,840	3.98
浙江日发控股集团有限公司	107,489,054	100,125,786	207,614,840	3.98
浙江广厦股份有限公司	143,169,642	0	143,169,642	2.74
中国万向控股有限公司	0	130,062,893	130,062,893	2.49
浙江经发实业集团有限公司	64,277,374	59,874,214	124,151,588	2.38
浙江华通控股集团有限公司	64,277,374	59,874,214	124,151,588	2.38
浙江新澳实业有限公司	38,620,439	35,974,843	74,595,282	1.43
诸暨市李字汽车运输有限公司	0	30,188,679	30,188,679	0.58
合计	2,700,730,000	2,515,723,270	5,216,453,270	100.00

注：

1、根据 2009 年 3 月 4 日浙江省政府办公厅抄告单（浙办第 3 号），浙江省交通投资集团有限公司持有的本公司 385,934,317 股股份（占总股本的 14.29%）划转给浙江省财务开发公司持有。

根据 2009 年 3 月 17 日本公司 2009 年度第一次临时股东大会决议，本公司股份数由 2,700,730,000 股增加至 5,216,453,270 股，增加的股份由原股东中的 14 家股东和 3 家股

东的关联企业中国万向控股有限公司、浙江恒逸聚合物有限公司、诸暨市李字汽车运输有限公司认购。

上述股权变更事宜已于 2009 年 7 月 24 日获中国银行业监督管理委员会银监复[2009]256 号文批准，并于 2009 年 7 月 27 日办理相关工商备案登记手续。

2、根据 2009 年 11 月 23 日本公司第二届董事会第十四次会议决议，浙江恒逸聚合物有限公司将所持有的本公司 240,000,000 股股份转让给浙江恒逸石化股份有限公司。

根据 2009 年 12 月 24 日本公司第二届董事会第十五次会议决议，会稽山绍兴酒股份有限公司将所持有的本公司 221,146,667 股股份转让给精功集团有限公司。

上述股份转让事宜已于 2009 年 12 月 31 日办理工商备案登记手续。

3、浙江恒逸集团有限公司持有浙江恒逸石化股份有限公司 90%的股份；李字实业集团有限公司持有诸暨市李字汽车运输有限公司 55%的股份；浙江广厦股份有限公司和浙江省东阳第三建筑工程有限公司为同一控制人控制的关联人；万向财务有限公司和中国万向控股有限公司为同一控制人控制的关联人。

精功集团有限公司下属子公司浙江精功控股有限公司持有浙江中国轻纺城集团股份有限公司 26.12%的股份，其中 15.64%的股份已协议转让给绍兴县中国轻纺城市场开发经营有限公司，目前正在办理股权转让手续。

4、根据 2010 年 3 月 9 日本公司 2010 年度第二次临时股东大会决议，本公司拟于 2010 年通过增资扩股募集资金补充资本。目前本公司董事会已根据股东大会授权开展增资扩股有关工作事宜。

三、报告期内股份出质情况

截至 2009 年 12 月 31 日，本公司有 9 家股东将持有的本公司股份合计 1,482,540,600 股对外进行了质押，已质押股份占本公司全部股份的 28.42%。

单位：股、%

股东名称	持有股份数	出质股份数	出质比例
横店集团控股有限公司	497,649,642	143,169,642	28.77
浙江省东阳第三建筑工程有限公司	354,480,000	346,400,000	97.72
浙江恒逸集团有限公司	257,649,642	257,649,642	100.00
浙江永利实业集团有限公司	207,614,840	207,614,840	100.00
浙江日发控股集团有限公司	207,614,840	157,489,021	75.86
浙江广厦股份有限公司	143,169,642	143,169,642	100.00
浙江经发实业集团有限公司	124,151,588	124,150,000	100.00
浙江华通控股集团有限公司	124,151,588	64,277,374	51.77
浙江新澳实业有限公司	74,595,282	38,620,439	51.77
未出质股权	3,225,376,206	0	0.00
合计	5,216,453,270	1,482,540,600	28.42

人员情况

一、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	53	董事长	2007.7.23-2010.7.22	0
龚方乐	男	49	副董事长、行长	2007.7.23-2010.7.22	0
徐仁艳	男	44	董事、副行长	2007.7.23-2010.7.22	0
卓苒	女	37	董事	2007.7.23-2010.7.22	0
楼江跃	男	35	董事	2007.7.23-2010.7.22	0
沈小军	女	50	董事	2009.3.17-2010.7.22	0
高勤红	女	46	董事	2007.7.23-2010.7.22	0
胡天高	男	44	董事	2007.7.23-2010.7.22	0
王水福	男	54	董事	2009.3.17-2010.7.22	0
陶学根	男	56	董事	2007.7.23-2010.7.22	0
周永利	男	53	董事	2007.7.23-2010.7.22	0
梁六璋	男	59	董事	2007.7.23-2010.7.22	0
蒋志华	男	66	独立董事	2007.7.23-2010.7.22	0
杨楹源	男	72	独立董事	2007.7.23-2010.7.22	0
周建松	男	47	独立董事	2007.7.23-2010.7.22	0
鲁伟鼎	男	38	监事会主席	2007.7.23-2010.7.22	0
钟浙晓	男	45	监事	2007.7.23-2010.7.22	0
严建文	男	43	监事	2007.7.23-2010.7.22	0
王 华	男	45	监事	2007.7.23-2010.7.22	0
董舟峰	男	52	职工监事	2007.7.23-2010.7.22	0
温晓惠	男	49	职工监事	2007.7.23-2010.7.22	0
刘真鸣	女	52	职工监事	2007.7.23-2010.7.22	0
沈利荣	男	45	职工监事	2007.7.23-2010.7.22	0
陈桂祥	男	65	外部监事	2007.7.23-2010.7.22	0
蔡菊	女	64	外部监事	2007.7.23-2010.7.22	0
叶建清	男	46	副行长	2007.7.23-2010.7.22	0
陈春祥	男	47	副行长	2007.7.23-2010.7.22	0
徐蔓萱	男	46	行长助理	2007.9.20-2010.7.22	0
冯剑松	男	47	行长助理	2008.12.8-2010.7.22	0
张淑卿	女	43	董事会秘书	2008.4.16-2010.7.22	0

二、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 年至今
楼江跃	浙江广厦股份有限公司	董事长	2002 年至今
沈小军	浙江中国轻纺城集团股份有限公司	董事长、党委书记	2008 年至今
高勤红	浙江恒逸集团有限公司	副总经理、财务总监	2003 年至今
胡天高	横店集团控股有限公司	董事、副总裁	1995 年至今
王水福	西子电梯集团有限公司	董事长	1999 年至今
陶学根	李字实业集团有限公司	党委副书记	2004 年至今
周永利	浙江永利实业集团有限公司	董事长、总经理	1986 年至今
梁六璋	浙江日发控股集团有限公司	企业顾问	2004 年至今
鲁伟鼎	万向财务有限公司	董事长	2002 年至今
钟浙晓	浙江经发实业集团有限公司	董事长、党委书记	1995 年至今
严建文	浙江金通置业有限公司	总经理	2006 年至今
王 华	浙江瑞庭房地产开发有限公司	董事长	2008 年至今

三、董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

(一) 董事

张达洋，工商管理硕士，高级经济师。

曾任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；浙江省诸暨市委书记、诸暨市人大常委会主任、浙江省绍兴市委常委；浙江省衢州市委副书记、代市长、市长；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、总经理。现任浙商银行董事长、党委书记。

龚方乐，研究生，高级经济师。

曾任浙江金融职业学院教师，中国人民银行绍兴市分行副行长，中国人民银行浙江省分行金融管理处处长、办公室主任、副行长，中国人民银行杭州中心支行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。现任浙商银行副董事长、行长。

徐仁艳，研究生，高级会计师。

曾任中国人民银行浙江省分行会计财务处副处长，中国人民银行杭州中心支行会计财务处副处长、处长，中国人民银行杭州中心支行副行长。现任浙商银行副行长。

卓苒，硕士研究生。

曾任美国摩根银行分析员，中银国际（香港）有限公司助理副总裁。现任旅行者汽车集团有限公司执行总裁，中国青联委员。

楼江跃，大学，经济师。

曾任浙江广厦建筑集团投资部副经理，浙江广厦集团房地产开发有限公司副经理、董事长，广厦房地产开发集团有限公司董事长。现任中国广厦控股创业投资有限责任公司董事局副主席，浙江广厦股份有限公司董事长。

沈小军，大学，高级经济师。

曾任绍兴县统计局党组书记、局长，绍兴县经济贸易局党组书记、局长。现任浙江中国轻纺城集团股份有限公司董事长。

高勤红，大专，高级经济师。

曾任中国工商银行杭州市分行会计、信贷经理，上海浦东发展银行杭州分行信贷科科长、科级稽核员、武林支行副行长。现任浙江恒逸集团有限公司副总经理兼财务总监。

胡天高，EMBA，高级经济师。

曾任中国人民银行东阳市支行干部，中国银行东阳市支行副行长。现任横店集团控股有限公司董事、副总裁。

王水福，EMBA，高级经济师。

曾任杭州西子电梯厂厂长，西子奥的斯电梯有限公司执行董事长。现任西子电梯集团有限公司董事长，西子联合控股有限公司董事长。

陶学根，大学，经济师。

曾任浙江省诸暨市红门信用社主任，中国农业银行诸暨市支行营业所主任、副行长。现任李字实业集团有限公司党委副书记。

周永利，荣誉博士，高级经济师。

曾任浙江省绍兴县杨汛桥供销公司经理。现任浙江永利实业集团有限公司董事长、总经理，世界华人协会副会长。

梁六璋，大专，高级经济师。

曾任中国农业银行新昌县支行副行长，中国农业银行嵊州市支行行长，中国农业银行新昌县支行行长，浙商银行监事。现任浙江日发控股集团有限公司顾问。

蒋志华，大专，高级经济师。

曾任浙江省镇海县塔峙信用社主任，中国农业银行镇海县支行副行长，中国农业银行宁波市分行副行长，中国农业银行宁波市分行党组书记、行长，中国农业银行浙江省分行副行长，中国农业银行浙江省分行党委书记、行长，浙江省政协农业和农村工作委员会常务副主任，浙江省人民政府经济建设咨询委员会委员，浙江农业大学兼职硕士生导师，浙江大学兼职博士生导师。现任浙商银行独立董事，浙江省人民政府咨询委员会委员。

杨楹源，大专，高级经济师。

曾任中国人民银行浙江省分行金融研究所所长、办公室副主任、信贷处副处长、副行长，中国工商银行浙江省分行党组副书记、副行长，中国工商银行浙江省分行党组书记、行长，浙江省人民政府经济建设咨询委员会委员。现任浙商银行独立董事。

周建松，研究生，教授。

曾任浙江银行学校教师、教研室主任、副校长、校长、党委书记。现任浙江金融职业学院院长，《浙江金融》总编辑，浙江地方金融发展研究中心主任，教育部高职高专经济类专业教育指导委员会副主任，浙商银行独立董事。

(二) 监事

鲁伟鼎，EMBA，高级经济师。

曾任万向集团公司总经理助理、副总经理兼万向进出口公司总经理、董事局董事。现任万向集团公司党委副书记、董事局执行董事兼 CEO，中国万向控股有限公司董事长、CEO，万向财务有限公司董事长，民生人寿保险股份有限公司执行董事，浙商银行监事会主席。

钟浙晓，硕士研究生，高级经济师。

曾任浙江省诸暨市呢绒服装厂厂长，浙江省诸暨市经济建设发展总公司总经理，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。现任浙江经发实业集团有限公司董事长、党委书记。

严建文，大专，会计师。

曾任中国农业银行上虞市支行会计辅导员，中信实业银行上虞支行公司部经理。现任浙江金通置业有限公司总经理。

王 华，硕士研究生，高级经济师。

曾任中国工商银行嘉兴市干校校长、桐乡市支行行长、青岛市北一支行副行长，浙江厚源房地产开发有限公司董事长。现任浙江瑞庭房地产开发有限公司董事长。

董舟峰，大学，高级经济师。

曾任中国人民银行舟山市分行科长、行长助理、副行长、行长，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，浙商银行办公室副主任、人力资源部副总经理。现任浙商银行人力资源部总经理、职工监事。

温晓惠，硕士研究生，统计师。

曾任长春市统计局副处长、办公室主任，长春市人民政府驻深圳办事处处长，广东发展银行深圳分行行政部总经理，深圳宏威地产公司总经理，深圳发展银行杭州分行办公室主任、行长助理（副行级）兼义乌支行行长，浙商银行办公室主任。现任浙商银行深圳分行行长、职工监事。

刘真鸣，大学，高级经济师。

曾任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、客户服务中心副总经理（主持工作），浙商银行业务管理部副总经理。现任浙商银行审计部副总经理、职工监事。

沈利荣，硕士研究生，高级经济师。

曾任杭州金融管理学院讲师，中国工商银行浙江省分行国际业务部副主任科

员、工商信贷处副科长、信贷管理处副科长、科长，浙商银行总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。现任浙商银行风险管理部(合规部)副总经理、职工监事。

陈桂祥，大专，高级会计师。

曾任浙江省永康市财政局副局长，金华地区财政局副局长，衢州市财政局局长，浙江省财政厅处长、副厅长，浙江省发展投资集团有限公司董事长、总经理。现任浙商银行外部监事。

蔡菊，大专，高级会计师。

曾任浙江省卫生厅计财处干部、副处长、处长。现任浙商银行外部监事。

(三) 其他高级管理人员

叶建清，研究生，高级经济师。

曾任中信银行杭州分行行长助理、副行长，浙江商业银行筹建协调工作小组成员，浙商银行行长助理。现任浙商银行副行长。

陈春祥，大学，高级经济师。

曾任中国农业银行长兴县支行行长，中国农业银行湖州市分行副行长，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，浙商银行行长助理。现任浙商银行副行长。

徐蔓萱，大学，高级会计师。

曾任中国农业银行浙江省分行财务会计处副处长、审计处副处长(正处级)，浙商银行计划财务部总经理。现任浙商银行行长助理。

冯剑松，硕士研究生，高级经济师。

曾任中信银行南京分行新街口支行负责人及副行长，招商银行南京分行营业部总经理，中国民生银行南京分行筹建组负责人，中国民生银行总行信贷部副总经理、公司业务部总经理、公司银行部总经理、陕国投工作组组长。现任浙商银行行长助理兼北京分行行长。

张淑卿，硕士研究生，高级经济师。

曾任中国农业银行绍兴市分行副行长、党委委员，招商银行绍兴分行行长、党委书记，招商银行杭州分行行长助理、党委委员。现任浙商银行董事会秘书。

四、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

(一) 2009年3月17日，本公司2009年度第一次临时股东大会审议通过了金良顺先生、袁维钢先生辞去本公司董事职务的议案，同时选举了沈小军女士、王水福先生为本公司董事。沈小军女士、王水福先生的董事任职资格事宜已于2009年4月2日由中国银行业监督管理委员会浙江监管局浙银监复(2009)172号文核准。

(二) 2008年12月8日, 本公司第二届董事会第九次会议审议通过了聘任冯剑松先生为本公司行长助理的议案。冯剑松先生的行长助理任职资格已于2009年1月19日由中国银行业监督管理委员会浙江监管局浙银监复(2009)36号文批复核准。

五、董事、监事、高级管理人员年度报酬情况

报告期内, 在本公司领取薪金或报酬的董事、监事共12人, 其他高级管理人员7人(含2名董事)。本公司董事、监事及其他高级管理人员2009年度在本公司领取的薪金和报酬总额(税前)为2945.68万元。具体情况如下:

单位: 人民币万元

姓名	职务	2009年度薪酬发放		2008年度薪酬兑现	
		税前收入	税后收入	税前收入	税后收入
张达洋	董事长	120.00	80.90	120.00	66.77
龚方乐	副董事长、行长	127.05	84.94	120.00	66.77
徐仁艳	董事、副行长	93.95	65.39	279.53	155.28
蒋志华	独立董事	12.00	9.56		
杨楹源	独立董事	12.00	9.56		
周建松	独立董事	12.00	9.56		
董舟峰	职工监事	136.37	100.09		
温晓惠	职工监事	101.28	74.82		
刘真鸣	职工监事	117.32	89.18		
沈利荣	职工监事	110.54	84.39		
陈桂祥	外部监事	12.00	9.56		
蔡菊	外部监事	12.00	9.56		
叶建清	副行长	93.74	65.25	279.53	155.28
陈春祥	副行长	93.74	65.25	279.53	155.28
徐蔓萱	行长助理	120.99	82.58	183.67	102.56
冯剑松	行长助理	75.00	55.59		
张淑卿	董事会秘书	100.54	75.53	92.90	51.83
合计		1350.52	971.71	1355.16	753.77

注: 1、兑现董事长2007年度薪酬: 税前120万元, 税后66.77万元;

2、兑现行长2007年度薪酬: 税前120万元, 税后66.77万元。

六、报告期内离任的董事、监事、高级管理人员姓名及离任原因

2009 年初，本公司原董事金良顺先生、袁维钢先生因工作变动原因提出辞职。2009 年 3 月 17 日，本公司 2009 年度第一次临时股东大会批准了金良顺先生、袁维钢先生辞去本公司董事职务。

七、员工情况

报告期末，本公司员工总数为 3,187 人；按专业划分，营销人员 1,164 人，柜面人员 492 人，业务管理人员 1,164 人，行政管理人员 367 人；按学历划分，研究生及以上 397 人（其中博士学历 20 人），本科 1,788 人，大专及以下 1,002 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

一、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。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，其中国有股份占全部股份的 14.29%，民营股份占全部股份的 85.71%。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。本公司严格按照有关法律法规和公司章程召集、召开股东大会，确保全体股东充分、平等地享有知情权、参与权和表决权。

报告期内，本公司召开了 2009 年度股东大会及 2 次临时股东大会。各次股东大会均聘请律师现场见证，并出具了法律意见书。

（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。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。各位董事能够认真履行职责，维护公司和全体股东的利益。根据本公司章程规定，董事会是本公司的决策和监督机构，承担本公司经营和管理的最终责任。董事会按照公司章程规定和股东大会的授权进行决策，加强与经营层之间的沟通与联系，密切关注本公司全局性的问题，在维护公司和全体股东利益的同时，注重履行社会责任。董事会下设战略委员会、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：战略委员会由张达洋董事长兼任主任委员，审计委员会由杨楹源独立董事担任主任委员，风险与关联交易控制委员会由蒋志华独立董事担任主任委员，提名与薪酬委员会由周建松独立董事担任主任委员。董事会各专门委员会分工明确，权责分明，积极发挥议事决策职能，保证了董事会的高效、有序运作。

报告期内，本公司共召开了 14 次董事会会议，12 次董事会专门委员会会议，审议事项除了常规内容外，尤其加强了资本管理、风险和内控管理以及对宏观政策、形势的分析与应对，确保董事会决策的科学性和有效性。

（三）关于监事和监事会

根据公司章程规定，本公司监事会对股东大会负责，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。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。监事会下设监督委员会、提名委员会二个专门委员会，其中：提名委员会由陈桂祥外部监事担任主任委员、监督委员会由蔡菊 外部监事担任主任委员。监事会按照公司章程的规定，认真履行职责，本着对股东负责的精神，对公司财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法性进行监督，并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 3 次监事会会议，2 次监事会专门委员会会议，切实发挥了的公司章程赋予的监督职能。

（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。公司经营层由六位成员组成，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。

（五）关于关联交易控制

规范关联交易是完善公司治理的重要内容。报告期内，本公司根据公司章程和《浙商银行关联人授信业务管理办法》、《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》等有关制度办法，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。以下是本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，未到期的应提前归还。

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

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

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》和《浙商银行信息披露管理暂行办法》的规定，规范信息披露流程，落实信息披露责任，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。报告期内，根据有关监管要求完成了 2008 年年度报告和 2009 年半年度报告的编制和披露工作。

（七）关于董事、监事培训

本公司通过组织有关董事参加银监会培训、邀请专业学者举办讲座、及时转发监管部门相关文件、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，提高其履行相关职责、维护投资者利益意识和能力。

二、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，符合《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》的相关要求。

本公司各独立董事、外部监事分别担任董事会审计委员会、风险与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会和监事会监督委员会、提名委员会的主任委员职务。

报告期内，本公司独立董事、外部监事勤勉尽责，本着客观、审慎、独立的原则，充分发挥专业特长，从维护本公司的整体利益出发，认真参加股东大会、董事会及监事会会议，有效组织各专门委员会的工作，积极参与本公司重大决策，并对重大事项发表独立意见，为提高董事会决策的科学性和监事会监督的有效性、促进本公司业务的持续健康发展发挥了应有的作用。

公司独立董事、外部监事出席现场会议的情况如下：

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	请假
蒋志华	7	6	1	0
杨楹源	7	6	1	0
周建松	7	5	1	1

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	3	3	0	0
蔡菊	3	2	1	0

三、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，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

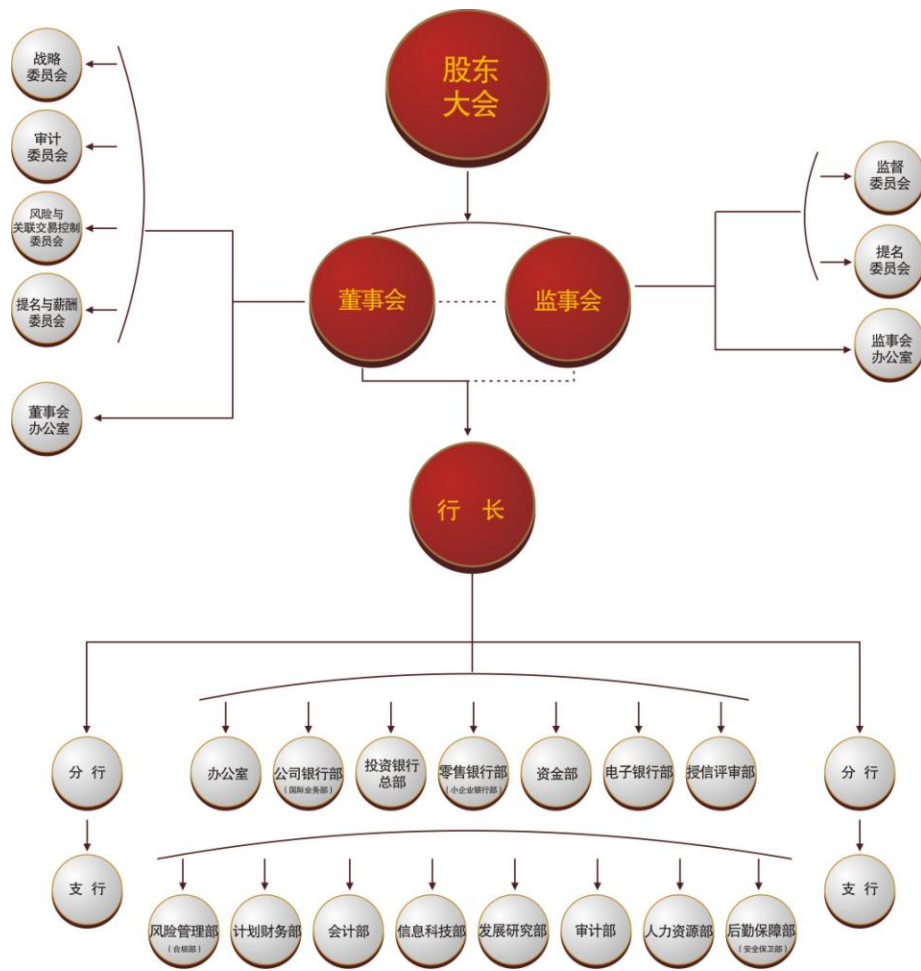
本公司无控股股东。公司与各股东在资产、业务、人员、机构、财务方面完全独立。公司具有完整、自主的经营能力，董事会、监事会和公司内部机构独立运作。

四、高级管理人员的考核与激励约束机制

本公司对高级管理人员的考核以其完成董事会决策和下达的战略目标、计划情况，以及是否积极有效维护公司和股东利益为绩效评价标准，并由董事会实施。

本公司的激励约束机制主要通过高级管理人员的分配机制来体现。高级管理人员的薪酬与董事会考核指标相挂钩，使目标激励和责任约束紧密结合，以保证薪酬发放符合公司发展的长远利益，更好地激励高级管理人员为公司的持续稳定发展做出贡献。高级管理人员的考核及薪酬兑现方案，每年经董事会提名与薪酬委员会审议通过后，由董事会批准实施，并按照相关规定予以披露。

五、组织架构图



六、分支机构

(一) 已开业的机构

北京分行:

地址: 北京市西城区金融大街甲 1 号-1

邮编: 100140

电话: 010-88006088

传真: 010-88006041

天津分行:

地址: 天津市河西区友谊北路 37 号

邮编: 300204

电话: 022-23271316

传真: 022-23271213

天津滨海支行:

地址: 天津开发区新城东路第三大街 20 号-金融街东区 E7B7107 号

邮编: 300457

电话: 022-66285700

传真: 022-66285700

天津空港支行:

地址: 天津空港物流加工区金融中心 5 号楼 1 门 101 室

邮编: 300308

电话: 022-84908700

传真: 022-84908700

天津南开支行:

地址: 天津市南开区密云一支路五金城一区 33 栋 104 增 1 号

邮编: 300112

电话: 022-27626000

传真: 022-27626000

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

上海闵行支行:

地址: 上海市闵行区报春路 239 号

邮编：201100
电话：021-61915999
传真：021-61915900

上海陆家嘴支行：

地址：上海市浦东新区浦东大道 288 号
邮编：200120
电话：021-60933999
传真：021-60933900

上海嘉定支行：

地址：上海市嘉定区环城路 188 号
邮编：201800
电话：021- 60836133
传真：021- 60836158

南京分行：

地址：江苏省南京市鼓楼区中山北路 9 号
邮编：210008
电话：025-86823636
传真：025-86823638

深圳分行：

地址：广东省深圳市福田区深南大道 7028 号时代科技大厦
邮编：518040
电话：0755-82760666
传真：0755-82760555

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

成都双流支行：

地址：成都市双流县东升镇长顺路荷塘北街 188 号
邮编：610200

电话：028-85839661

传真：028-85833386

西安分行：

地址：陕西省西安市西大街 311 号

邮编：710002

电话：029-88121212

传真：029-85761915

杭州分行：

地址：浙江省杭州市建国北路 736 号

邮编：310004

电话：0571-87330733

传真：0571-87330555

嘉兴支行：

地址：浙江省嘉兴市梅湾街 1 号

邮编：314000

电话：0573-82038000

传真：0573-82038098

衢州支行：

地址：浙江省衢州市新安路 20 号国税大楼

邮编：324000

电话：0570-3397007

传真：0570-3397060

杭州萧山支行：

地址：浙江省杭州市萧山区市心北路 36 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

杭州西湖支行：

地址：浙江省杭州市庆春路 290 号

邮编：310006

电话：0571—87659578

传真：0571—87659098

杭州城东支行：

地址：浙江省杭州市新塘路 88 号天星龙大厦 B 楼

邮编：310016

电话：0571—86883737

传真：0571—86883789

杭州九堡支行：

地址：浙江省杭州市江干区杭海路 1199 号

邮编：310019

电话：0571—86907920

传真：0571—86907196

杭州萧东支行：

地址：浙江省杭州市萧山区靖江镇青六南路 10 号江盛大楼

邮编：311203

电话：0571—82190800

传真：0571—82921281

杭州良渚支行：

地址：浙江省杭州市余杭区勾庄金恒路 8 号

邮编：311112

电话：0571—88782332

传真：0571—88782333

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

舟山支行：

地址：浙江省舟山市临城海宇道 111 号 2 号馆
邮编：316021
电话：0580-2260306
传真：0580-2260303

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：浙江省慈溪市古塘街道三北西大街 328 号
邮编：315300
电话：0574-63883555
传真：0574-63887611

宁波江东支行：

地址：宁波市中山东路 617-621 号
邮编：315040
电话：0574-87976789
传真：0574-87976767

宁波余姚支行：

地址：浙江省余姚市四明西路 542—556 号
邮编：315400
电话：0574-62859888
传真：0574-62859003

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

温州瑞安支行：

地址：浙江省瑞安市安阳国税大楼
邮编：325200
电话：0577-66805972
传真：0577-66806923

温州龙湾支行：

地址：浙江省温州市龙湾区永强大道 2988 号
邮编：325000
电话：0577-85989779
传真：0577-85989669

温州瓯海支行：

地址：浙江省温州市瓯海区新桥街道六虹桥路 1229 号
邮编：325006
电话：0577-86185551
传真：0577-86185552

温州苍南支行：

地址：浙江省温州市龙港镇龙港大道和谐花苑
邮编：325802
电话：0577-68621166
传真：0577-68621165

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—85190218
传真：0579—85193905

金华永康支行：

地址：浙江省永康市花园大道 585 号
邮编：321300
电话：0579-87576778
传真：0579-87576778

金华浦江支行：

地址：浙江省浦江县大桥北路 8 号
邮编：322200

电话：0579- 88088300

传真：0579- 88088300

绍兴支行（总行直属）：

地址：浙江省绍兴县金柯桥大道 1418 号

邮编：312030

电话：0575-81166066

传真：0575-81166999

绍兴越城支行：

地址：浙江省绍兴市环城东路 2014 号

邮编：312000

电话：0575-88586868

传真：0575-88586878

（二）已获准筹建的机构

兰州分行（筹）

台州支行（筹）

湖州支行（筹）

天津河西支行（筹）

上海长宁支行（筹）

股东大会情况

一、年度股东大会召开情况

2009年6月8日，本公司2008年度股东大会在杭州召开。会议审议通过了本公司2008年度财务决算报告、2008年度利润分配方案、董监事会2008年度费用预算执行情况和2009年度费用预算的议案、董事长2007年度和2008年度薪酬方案、2009年度财务预算报告、董事会2008年度工作报告、监事会2008年度工作报告、2008年度关联交易管理制度执行及关联交易情况的报告、董事2008年度工作评价结果的议案、监事2008年度工作评价结果的议案、修改公司章程的议案。

二、临时股东大会召开情况

2009年3月17日，2009年度第一次临时股东大会在杭州召开。会议通报了浙江省政府关于浙江省交通投资集团有限公司持有的本公司385,934,317股股份(占总股本的14.29%)划转给浙江省财务开发公司的有关事项，审议通过了增资扩股方案，批准了本公司金融债券发行的相关调整事项，同意金良顺和袁维钢辞去本公司董事职务，选举了沈小军和王水福为本公司董事。

2009年12月28日，2009年度第二次临时股东大会在杭州召开。会议审议通过了修改公司章程的议案，同意派发2008年度现金股利。

董事会报告

一、公司主营业务范围

本公司的经营范围主要包括：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；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、公司经营业务范围及其经营状况

(一)报告期末本公司资产总额为 1634.18 亿元，利润总额为 10.61 亿元。

(二)主要产品或服务市场占有率

根据中国人民银行 2009 年 12 月《股份制商业银行本外币信贷收支表》，2009 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		
	2009 年度	2008 年度	2007 年度
折人民币存款总额	1.07	0.87	0.67
折人民币贷款总额	1.04	0.83	0.68

(三)报告期内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	2009 年度		2008 年度		2007 年度	
	年日均余额	年平均利率	年日均余额	年平均利率	年日均余额	年平均利率
对公存款	8,658,705	1.76	5,096,037	2.96	3,586,718	2.42
对私存款	578,919	1.83	273,835	2.67	127,923	1.92
对公贷款	5,969,911	5.91	3,348,417	7.97	2,530,748	7.02
对私贷款	542,674	6.07	334,075	8.21	205,226	6.51

(四)经营中出现的问题与困难

1、系统性风险逐步上升。随着货币政策逐步从宽松转向适度宽松，由于后续投资需求仍然较大，资金供求仍将趋于紧张，企业因资金链断裂或房地产价格回调而产生的信用风险、市场利率上升而产生的利率风险，以及资产负债期限错配而产生的流动性风险均将逐步上升，本公司风险管理难度加大。

2、资金平衡难度加大。在贷款增速趋缓和实施贷款资金受托支付等影响下，商业银行的存款稳定性可能下降，本公司资金平衡难度加大。

3、贷款增长受到较大限制。在通胀预期上升与资本约束趋强的背景下，本公司贷款规模增长受到较强约束。

（五）对策与措施

1、加强资产负债管理，进一步增强计划管理在全行业务调控中的预见性，并尽快完成2010年增资扩股工作。

2、加大存款组织力度，完善系统内往来资金利率管理政策，优化资产负债期限结构，加强流动性风险监测与分析，完善流动性风险压力测试方法。

3、进一步优化信贷资产结构，降低信贷风险与利率风险，尽量提高风险调整后的资本回报率。

（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

单位：人民币千元

项 目	2009 年末	2008 年末	2007 年末
银行承兑汇票余额	22,990,977	16,625,503	14,363,349
开出保函余额	561,322	380,398	294,827
开出信用证	309,520	230,277	600,176

三、发行债券情况

本公司发行次级债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准用于充实本公司附属资本，提高资本充足率，改善资本结构，以增强本公司的运营实力，提高抗风险能力，促进业务持续稳健发展。

2006年9月14日，根据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。2009年4月22日，中诚信国

际信用评估有限责任公司对该次级债券进行了跟踪评级，信用评级从 A 调整为 A+。2009 年 7 月，大公国际资信评估有限公司对该次级债券进行了跟踪评级，评级结果为 A+。2009 年 9 月 16 日，本公司正常支付次级债券利息 2975 万元。

2009 年 5 月 26 日，根据中国银行业监督管理委员会银监复[2008]550 号和中国人民银行银市场准予字[2009]第 27 号文件批复，本公司在全国银行间债券市场公开发行了 12 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。2009 年 4 月 21 日，中诚信国际信用评估有限责任公司对该次级债券进行了评级，信用评级为 A+。

四、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、%

项 目	报告期末	增减幅度	主要原因
资产总额	163,417,700	95.00	贷款、债券投资等业务的增加
负债总额	154,717,508	94.61	存款等业务增长
所有者权益	8,700,192	102.21	增资扩股；当年实现的利润增长
营业利润	1,052,510	61.47	业务规模和利息净收入增长
净利润	866,975	46.80	业务规模和利息净收入增长

(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、%

项目	报告期末	增减幅度	主要原因
现金及存放中央银行款项	20,747,851	101.36	存放央行法定存款准备金和备付金随着存款规模增长而增加
存放同业及其他金融机构款项	6,896,614	234.92	存放境内同业定期款项增加
交易性金融资产	733,947	-40.85	减持交易性金融性资产中部分债券
衍生金融资产	-	-100.00	代客衍生交易结清
买入返售金融资产	19,529,929	380.55	买入返售信贷资产增加
发放贷款和垫款，净额	86,432,195	70.25	贷款（含贴现）规模增长
投资	26,724,887	105.29	债券等投资规模增长
固定资产	1,022,674	36.66	机构增设、全行电子化建设投入加大
无形资产	66,005	32.00	本期购买软件增加
递延所得税资产	38,607	100.00	贷款减值准备计提增加；可供出售金融资产期末公允价值下降
其他资产	949,048	31.40	主要为预付房款和机构装修款项增加
同业及其他金融机构存放款项	17,320,201	374.08	同业存放增加
拆入资金	147,822	-80.31	金融资产非终止确认影响
衍生金融工具负债	-	-100.00	代客衍生交易结清

吸收存款	121,381,413	69.84	业务规模扩大, 吸收存款增加
卖出回购金融资产款项	154,667	-69.07	卖出回购债券减少
应付职工薪酬	524,364	48.20	员工人数增加
应交税费	206,468	69.54	业务规模扩大, 利润增加
应付债券	1,940,985	173.06	报告期内增发次级债, 面值为 12 亿元
递延所得税负债	-	-100.00	可供出售金融资产期末公允价值下降
其他负债	12,452,019	1461.85	主要为代客理财产品年末余额的增加
实收资本	5,216,453	93.15	增资扩股
资本公积—股本溢价	1,736,277	589.00	股本溢价
资本公积—可供出售金融资产公允价值变动储备	-17,450	-109.60	可供出售金融资产年末公允价值下降
盈余公积	218,506	65.78	提取当年盈余公积
一般风险准备	1,094,574	98.95	风险资产增加, 计提准备数相应增加
利息净收入	3,099,711	47.26	业务规模扩大
手续费及佣金净收入	224,482	103.88	中间业务规模扩大
投资收益	-25,957	69.29	债券买卖价差
公允价值变动收益	-8,167	-184.06	交易性金融资产年末公允价值下降
汇兑损益	14,323	4492.40	汇率变动影响
业务及管理费	1,615,418	67.48	机构增设、规模扩大、人员增加
资产减值损失	389,708	32.77	贷款规模扩大, 减值准备计提相应增加
营业外收入	17,091	100.66	新增财政租房补贴
营业外支出	8,475	71.27	公益性捐赠款项及计缴的水利建设专项资金的增加
所得税费用	194,151	199.61	业务规模扩大, 利润增加
净利润	866,975	46.80	业务规模和利息净收入增长

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

截至 2009 年 12 月 31 日, 本公司本外币贷款余额折合人民币 8,744,356 万元, 其中正常类贷款余额 8,565,882 万元人民币, 关注类贷款余额 153,305 万元人民币, 次级类贷款余额 10,540 万元人民币, 可疑类贷款余额 14,628 万元人民币。

贷款损失准备

单位: 人民币千元

项 目	2009年	2008年	2007年
年初余额	621,126	364,440	243,548

本年计提	389,466	256,673	121,057
其他变动	768	13	-164
年末余额	1,011,360	621,126	364,440

(二) 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	北京市土地整理储备中心朝阳分中心	500,000	4.42
2	杭州丁桥新城开发建设有限公司	500,000	4.42
3	上海实业发展股份有限公司	500,000	4.42
4	新汶矿业集团有限责任公司	500,000	4.42
5	上海地产(集团)有限公司	460,000	4.07
6	北京市土地整理储备中心通州区分中心	450,000	3.98
7	北京中信房地产有限公司	400,000	3.54
8	湖南省高速公路投资集团有限公司	400,000	3.54
9	天津保税区投资有限公司	400,000	3.54
10	天津滨海新城建设发展有限公司	400,000	3.54

2009年12月31日，本公司对前十名贷款客户的贷款余额合计为451,000万元，占期末贷款总额的5.16%，占本公司资本净额的39.89%。

(三) 重组贷款情况、逾期未偿付债务情况、不良贷款情况

截至2009年12月31日，本公司重组贷款余额3,762万元，比年初增加3,762万元，不良贷款余额25,168万元，比年初增加4,961万元，不良贷款率为0.29%，比年初下降0.10个百分点。

为确保可持续发展，本公司十分重视授信资产质量，构建了全面、统一的风险管理框架，制定了严格的管理制度和操作规程。报告期内，本公司认真贯彻落实国家宏观调控政策，积极调整授信投向，优化资产结构，强化重点业务、行业风险控制，加强考核，落实责任，授信资产质量保持优良。



六、特色业务发展情况

本公司按照“以公司业务为主体、小企业银行和投资银行业务为两翼”的“一体两翼”市场和业务定位，积极打造以“两翼”为特色的核心竞争力。经过潜心探索，本公司特色业务经营模式已逐渐完善，经营水平得到了有效提升。

在小企业业务的培育和发展方面，本公司紧紧围绕中国银监会“六项机制”建设要求，按照“专业化经营、近距离设点、高效率审批、多方式服务”的经营方针，大力探索和实践小企业业务专营模式，创新开发了“桥隧模式”、“联保贷款”、“一日贷”、“三年贷”、“生意金·自助贷”、“商位通”、“村民保证贷”、“农房抵押贷”等多款适合小企业需要的特色产品，开通小企业网上银行和网上申请平台，成功发行全国第一单中小企业信贷资产支持证券，不断丰富小企业金

融服务内涵。截至报告期末,本公司单户 1500 万(含)以下小企业贷款余额 199.59 亿元,当年增长 89.81 亿元,增幅 81.80%,其中,单户 500 万(含)以下的小企业贷款达到 111.20 亿元,当年增长 70.31 亿元,增幅达 171.93%;小企业业务专营机构 24 家,小企业信贷中心也已获准设立;继连续两年被评为“全国小企业金融服务先进单位”后,2009 年度又获得“中国中小企业金融服务十佳机构”称号。

投资银行业务方面,本公司结合自身特点,依托商业银行在风险管理、客户资源、资金实力方面优势,坚持实践和创新的结合,逐步发展了资产管理、非金融企业债务融资工具承销、财务顾问、并购顾问和贷款、银团贷款等主要业务,并实现了“多点突破”。报告期内,本公司发放了国内首单中小企业跨行业并购贷款和本公司首笔银团贷款,首次独立主承销了短期融资券和中期票据项目,由本公司首创的融资租赁租金收益权资产管理项目的规模和收益也呈现了良好的发展态势。

七、业务创新情况

业务创新是提高本公司核心竞争力的源泉,也是本公司更好为客户服务的手段。本公司十分注重业务创新工作,建立了以总行发展研究部牵头管理的全行业务创新管理体系,制订了《创新管理办法》,鼓励各分行开展具有地方特色和优势的业务创新,以个案创新的形式灵活高效地处理单个客户的业务创新需求,并注重从风险、效益、规范、流程等多方面加强对创新的全程管理,逐步确立了“追求市场价值最大化,在实现本公司利益的同时为客户创造价值”的创新目标。

报告期内,通过不断借鉴、总结、提高,本公司逐步形成了业务自主创新的能力,新产品推出速度明显加快,市场及客户反响热烈,整体服务水平和客户满意度进一步提高。一是加快整合银行传统产品。如推出了小企业“一日贷”、“三年贷”,大大方便了小企业客户不同的贷款需求;推出了“核定库存动产质押监管融资”、“先票(款)后货质押监管融资”、“动产静态质押监管融资”等业务,满足了物流金融的较快发展;加速推出应收账款质押、商标权质押等新型担保业务,缓解了中小企业担保难的矛盾。二是加快自主产品创新,推出众多富有地方特色的新产品。如为小企业客户推出的“农房抵押贷款”、“村民保证贷款”、“义乌小商品贸易信用保险融资业务”等,有效开展差异化竞争,产品知名度和社会影响力不断提高。三是加快新业务应用和推广。如成功开展首笔短券主承销业务并首次担任独立主承销商;首次成功担任银团贷款牵头行;发放了首单浙江省内法人银行并购贷款;“联保贷款”等各项新业务余额翻番等,经济效益和社会效益均十分明显。

八、董事会日常工作情况

(一) 董事会会议情况

报告期内,本公司董事会共召开14次会议,具体情况如下:

2009年2月25日，本公司第二届董事会第十次会议在杭州召开。会议审议通过了本公司2009年分支机构设立的议案、召开本公司2009年度第一次临时股东大会的议案；会议通过并同意提交股东大会审议本公司增资扩股方案、调整本公司金融债券发行相关事项的议案，同意提名沈小军女士和王水福先生为本公司董事候选人并提交股东大会选举。

2009年4月24日，本公司第二届董事会第十一次会议在杭州召开。会议审议通过了本公司2008年年度报告、2008年度行长工作报告、2008年度内部审计工作报告和聘请会计师事务所的议案，选举沈小军女士和王水福先生为专门委员会委员；会议通过并同意提交股东大会审议本公司2008年度财务决算报告（草案）、2008年度利润分配方案（草案）、2008年度关联交易管理制度执行及关联交易情况的报告（草案）、董事会2008年度工作报告（草案）、董事2008年度工作评价结果的议案。

2009年5月15日，本公司第二届董事会第十二次会议在杭州召开。会议审议通过了本公司2009年度业务经营计划、行长2007和2008年度薪酬方案、副行长和行长助理2008年度薪酬兑现方案、董事会秘书薪酬方案、成立小企业银行业务专营机构的议案、召开本公司2008年度股东大会的议案；会议通过并同意提交股东大会审议本公司2009年度财务预算报告（草案）、董监事会2008年度费用预算执行情况和2009年度费用预算的议案（草案）、董事长2007年度和2008年度薪酬方案（草案）；会议通报了浙江银监局关于本公司的现场检查意见书内容和本公司的相应整改情况。

2009年7月30日，本公司第二届董事会第十三次会议在杭州召开。会议审议通过了关于设立浙商银行兰州分行的议案；会议通报了银监会关于本公司2008年度监管通报及本公司整改情况；会议传达了监管部门的有关精神，听取了本公司2009年上半年经营情况的汇报，研究了进一步贯彻落实监管部门意见的措施。

2009年11月23日，本公司第二届董事会第十四次会议在杭州召开。会议审议通过了关于温晓惠同志职务聘任（解聘）的议案、浙江恒逸石化股份有限公司受让浙江恒逸聚合物有限公司所持股份的议案；会议通过并同意提交股东大会审议关于派发2008年度现金股利的议案；会议研究了本公司新一轮增资扩股建议方案，并提议召开2009年度第二次临时股东大会。

2009年12月24日，本公司第二届董事会第十五次会议在杭州召开。会议审议通过了本公司关于贯彻《银监会对股份制商业银行开好董事会的几点意见》的议案、本公司压力测试管理办法（试行）和关于精工集团有限公司受让会稽山绍兴酒股份有限公司所持本公司股份的议案；会议听取了浙江银监局杨小革局长和银监会监管二部方炜处长的重要讲话。

2009年12月28日，本公司第二届董事会第十六次会议在杭州召开。会议审议通过了召开2009年度第二次临时股东大会的议案和建造义乌分行办公营业大楼的议案；会议原则通过了增资扩股建议方案并同意提交股东大会审议。

2009年3月24日，本公司第二届董事会2009年第一次临时会议在杭州召开。会议审议通过了关于本公司2009年度增资扩股的议案、变更注册资本的议案、修改公司章程的议案。

2009年5月5日至12日，本公司第二届董事会2009年第二次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过了本公司对广厦控股创业投资有限公司的集团授信方案和对精功集团有限公司的统一授信方案。

2009年6月1日至6日，本公司第二届董事会2009年第三次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过了关于购买宁波分行办公营业大楼的议案。

2009年6月10日至15日，本公司第二届董事会2009年第四次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过了本公司对横店集团控股有限公司和对浙江中国轻纺城集团股份有限公司的统一授信方案。

2009年8月5日至12日，本公司第二届董事会2009年第五次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过了本公司关于调整增资扩股后股东及其所在集团客户可向本公司融资额度的方案。

2009年8月31日至9月4日，本公司第二届董事会2009年第六次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过了关于购买上海分行办公营业大楼的议案。

2009年10月16日至23日，本公司第二届董事会2009年第七次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过了本公司对广厦控股创业投资有限公司和浙江恒逸集团有限公司的集团授信方案，对浙江日发控股集团有限公司、精功集团有限公司、浙江永利实业集团有限公司、浙江中国轻纺城集团股份有限公司和横店集团控股有限公司的统一授信方案。

（二）其他主要工作情况

2009年4月至7月，董事会审计委员会协同监事会监督委员会，委托浙江万邦会计师事务所对温州分行的主要业务进行了内控有效性专项审计。

2009年5月，董事会风险与关联交易控制委员会委托浙江万邦会计师事务所对本公司开办衍生产品交易业务以来的所有交易进行了审计。

2009年5月下旬，董事会风险与关联交易控制委员会组织有关人员对西安分行的信用风险和市场风险状况进行了调研和评价。

2009年9月中下旬，董事会风险与关联交易控制委员会委托浙江万邦会计师事务所对南京分行的风险管理状况进行了专项审核评价。

2009年9月下旬至10月中旬，董事会审计委员会协同监事会监督委员会，

委托浙江万邦会计师事务所对义乌分行进行了经营绩效专项审核评价。

九、公司利润分配预案

（一）2009年度利润分配预案

本公司拟按 2009 年度实现税后利润的 10%提取法定盈余公积，共计人民币 86,697,464 元；按 2009 年末风险资产余额的 1%差额计提一般风险准备，共计人民币 544,400,840 元。

（二）报告期内分红情况

根据 2009 年 12 月 28 日召开的本公司 2009 年度第二次临时股东大会通过的《关于派发 2008 年度现金股利的议案》，本公司以 2008 年 12 月 31 日的股本总额为基准，按每 10 股 1 元向全体股东派发现金股利，共计派发了现金股利 27,007.30 万元。

十、各类风险管理状况

（一）信用风险

1、涉及信用风险的主要业务。信用风险是指由于交易对手和债务人违约或资信下降而给银行造成损失的风险。本公司信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、保函等表内、表外业务。

2、信用风险管理政策和措施。报告期内，面对外部复杂多变的经济形势，本公司认真贯彻执行国家宏观调控政策，不断强化信用风险管理水平，优化资产结构，提高资产质量。一是制定并适时调整授信政策，实施差异化授权，以“有保有压”为原则调整、优化授信资产结构；二是对房地产开发贷款、“两高”行业贷款等敏感授信业务实施限额管理；三是完善风险预警机制建设，提高风险防范和化解能力。

3、信用风险管理组织架构和职责划分。本公司建立了分工合理、职责明确的信用风险管理组织架构：公司董事会下设风险与关联交易控制委员会，负责关联交易管理、全行风险管理状况的评估和监督；总行行长全面负责推行董事会的战略、政策及各项决定以及组织拟定、批准、推行本公司信用风险管理的各项基本政策、制度等；内控与风险管理委员会在总行行长的领导下，负责审议信用风险政策和控制措施；总行风险管理部负责统一组织拟订信用风险管理政策，并检查和督查信用风险政策和制度的执行情况；派驻分支行风险监控官与分支行行长负责共同管理辖内信用风险。

4、授信资产风险分类方法和程序。本公司根据中国银监会《贷款风险分类指引》规定的标准，综合考虑借款人的还贷能力、还款记录、还款意愿、授信项目的盈利能力及担保状况等因素对授信资产进行分类；本公司授信资产风险分类

实施客户经理初分、营销部门负责人复核、风险管理部审查、复审以及有权认定人认定的分类认定程序。

5、报告期末，本公司信用风险情况如下：

(1) 信用风险敞口。报告期末，本公司未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大表内外信用风险敞口合计为1,648.38亿元。其中，表内业务风险敞口1,409.76亿元，占比85.50%；表外业务风险敞口238.62亿元，占比14.50%。

(2) 信用风险集中度情况

单位：%

指标	含义	年末值
单一集团客户授信集中度	最大一家集团客户授信总额/资本净额	10.52
单一客户贷款集中度	最大一家客户贷款总额/资本净额	4.42
前十大集团客户授信集中度	最大十家集团客户授信总额/资本净额	64.35
前十大客户贷款集中度	前十大客户贷款总额/资本净额	39.89

(3) 贷款分布情况

a. 按行业分布情况

单位：人民币千元、%

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
制造业	19,818,510	22.66	14,588,226	28.39
房地产业	13,652,789	15.61	5,955,805	11.59
水利、环境和公共设施管理业	11,437,100	13.08	3,993,400	7.77
批发和零售业	8,859,697	10.13	5,033,084	9.79
租赁和商务服务业	7,165,370	8.19	2,448,860	4.77
建筑业	3,809,800	4.36	2,855,550	5.56
交通运输、仓储和邮政业	3,606,700	4.12	990,400	1.93
住宿和餐饮业	1,780,740	2.04	1,312,000	2.55
采矿业	1,417,600	1.62	208,900	0.41
公共管理和社会组织	1,015,000	1.16	669,000	1.30
电力、燃气及水的生产和供应业	802,500	0.92	956,960	1.86
农、林、牧、渔业	294,620	0.34	123,550	0.24
教育业	255,000	0.29	169,000	0.33
信息传输、计算机服务和软件业	225,770	0.26	270,194	0.53
其他	1,161,030	1.33	486,640	0.95
小计	75,302,226	86.12	40,061,569	77.96
个人贷款	9,850,516	11.26	3,744,623	7.29
贴现及转贴现	2,290,814	2.62	7,581,497	14.75
合计	87,443,556	100.00	51,387,689	100.00

b. 按地区分布情况

单位：人民币千元、%

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
杭州	25,007,647	28.60	20,171,381	39.18
宁波	9,256,978	10.59	5,647,727	10.97
上海	8,033,665	9.19	3,254,101	6.32
天津	7,502,716	8.58	3,419,506	6.64
温州	7,417,575	8.48	5,060,688	9.83
成都	6,487,964	7.42	3,911,851	7.60
北京	5,417,975	6.20	-	-
西安	5,117,013	5.85	2,298,065	4.46
绍兴	4,808,767	5.50	3,241,410	6.30
义乌	4,791,447	5.48	3,128,961	6.25
南京	3,601,808	4.12	1,254,000	2.44
合计	87,443,556	100.00	51,387,689	100.00

(4) 逾期贷款逾期期限分析

单位：人民币千元

	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	合计
2009年12月31日					
信用贷款	-	-	-	-	-
保证贷款	11,313	43,309	5,000	-	59,622
附担保物贷款	89,353	59,325	4,896	-	153,574
- 抵押贷款	89,353	54,200	4,896	-	148,449
- 质押贷款	-	5,125	-	-	5,125
合计	100,666	102,634	9,896	-	213,196

2008年12月31日					
信用贷款	-	-	-	-	-
保证贷款	15,671	16,890	-	-	32,561
附担保物贷款	58,780	21,696	10,000	-	90,476
- 抵押贷款	58,780	21,696	10,000	-	90,476
- 质押贷款	-	-	-	-	-
合计	74,451	38,586	10,000	-	123,037

(5) 集团客户授信管理情况

本公司严格控制集团客户授信风险，制定了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。

(二) 市场风险

1、本公司承担的市场风险类别。市场风险是由于利率、外汇汇率、商品价格和股票水平的一般或特定变化对利率产品、货币产品和股票产品敞口头寸可能造成的不利影响。本公司面临市场风险是指市场价格波动导致本公司持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险。

2、市场风险水平和风险头寸。报告期末，本公司全部资产负债业务的利率敏感性缺口主要分布在未来一个年度内。银行账户债券投资余额为 151.31 亿元，久期价值为 306 万元人民币，平均待偿期限为 2.73 年，久期 2.01 年。交易账户债券总头寸为 7.34 亿元人民币；交易账户结售汇与外汇买卖总敞口为 1480 万元。

3、市场风险的敏感性分析。报告期末，如果收益率曲线向上平移 100 个基点，本公司未来一年的净利息收入将增加 1.09 亿元；如果人民币升值 1%，本公司税前利润将因为汇率波动产生的外汇折算损益减少 107 万元。

4、市场风险管理政策和程序。本公司制定了与公司业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的、正式文本化的市场风险管理政策和程序，并使得这些政策和程序与本公司的总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总风险水平相一致。市场风险管理程序主要包括识别、计量、监测、控制和报告环节。根据业务性质和交易目的，本公司对银行账户和交易账户进行完整定义并实施分别管理。本公司对市场风险实施限额管理，制定对各类和各级限额的内部审批程序和操作规程。

5、市场风险资本状况。根据《商业银行资本充足率管理办法》规定，本公司尚不需对市场风险计提市场风险资本。

（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，或不能满足贷款等资产正常增长的资金需求。影响流动性风险的主要因素有：一是外部因素，主要有法定存款准备金率上升、央行公开市场操作等；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。

随着通胀压力逐步上升，货币政策将逐步转向适度宽松，市场流动性将可能逐步降低，资产负债期限错配对流动性风险的影响可能加大。本公司将严格按照监管要求和谨慎原则管理流动性风险，加强未来现金流量监测与分析，增强应变能力，严防各类支付风险。主要措施有：

1、加强风险研究工作。一是密切关注宏观经济主要指标变动趋势，提前预判央行货币政策调控取向，动态优化资产负债期限结构；二是加强风险研究工作，防范信用风险、市场风险向流动性风险转换。

2、确保支付。一是保持充足的备付水平；二是继续实施大额资金头寸变动预警机制；三是加强头寸管理与指导，演练流动性风险应急预案，强化总分行联动机制。

3、加强流动性储备管理。一是适度增加可供出售债券的分类比例；二是适

度缩短债券投资久期；三是提高交易活跃债券占比；四是加强主动负债监控，积极扩大同业对本公司的授信额度。

4、适度控制表外业务规模。继续强化票据业务规模，确保表内、外各项业务协调健康发展，严防由或有负债引致的流动性风险事件。

5、优化资产负债期限结构。严格控制中长期资产占比，并根据外部经营环境变化，及时调整业务经营政策，使流动性指标保持在合理水平。

6、定期开展流动性风险压力测试，不断研究与完善流动性风险压力测试方法，提高流动性风险压力测试的有效性与实用性。

（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。

本公司建立了网状的操作风险管理架构，各业务条线操作风险管理形成了连续梳理、持续缓释的机制。报告期内，本公司主要采取了以下措施：一是本公司进一步系统性开展了企业文化、内控理念和风险意识教育，有效提升了全员风险防范意识。二是本公司实行风险管理联络员例会制度，加强了对各条线的业务指导与监督工作，加大了操作风险隐患的排查力度。三是本公司投产运行了非现场监测系统，实现业务监控和风险预警的自动化。

十一、内部控制情况

内部控制制度是商业银行为实现经营管理目标而制订的一系列对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的机制、程序和方法。按照《中华人民共和国商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《商业银行内部控制指引》等法律、法规的要求，本公司建立了各项符合全国性股份制商业银行经营管理需要的规章制度，初步建成了制度规定、操作规程和内控监督考核评价三个层面的较为完善的内控制度体系。以制度为基础，本公司逐步形成了以“理念—制度—培训—执行—检查—整改—奖惩—评价”为内涵的内控循环提升机制。

报告期内，通过不断梳理与完善，本公司内部控制制度体系更加完整、科学、有效。一是对现行制度体系进行了系统地评估和整理，对内控管理、授信、授权、风险分类、业务操作等相关制度进行梳理，使制度更加合理，衔接更加紧密。二是建立了科学的内控组织架构，形成了业务管理、合规检查和审计监督分工有序、覆盖全面的多维度内控监督制度，基本适应内部控制的需要和外部监管的要求。三是明确各机构、各部门的内控工作重点，完善和优化内控组织架构，建立反馈机制和沟通渠道，实时对内部控制制度的执行情况进行监督。四是加强风险的统一管理，健全了资产风险分类审议委员会、资金与投行业务审查委员会和分行层面的内控与风险管理委员会，完善了风险监控官和支行会计主管委派制度，同时推行核保经理、评估经理、检查经理、风险经理等制度，提升各类风险的把控能

力。五是推进业务流程再造，实施新一代以 SOA(面向服务架构)为架构的柜面业务集中处理系统，使各项业务操作完全纳入系统管理，方便实时跟踪各个环节，制度落实效果进一步提高。六是完善授信资产风险预警体系，制定应急处理预案，提高突发事件的处理能力。

同时，本公司以“落实内控机制，防范业务风险”为中心，继续推进内控管理基础平台建设，加大合规检查和审计监督的力度，深入开展案件风险防控专项检查，特别加强了会计营业、授信业务、电子银行业务和信息科技管理等重点业务领域和重要环节的风险管控，保证了各项业务制度有效执行。受本公司委托，浙江万邦会计师事务所对本公司温州、义乌和成都分行开展了内部控制有效性专项审核，未发现内部控制存在重大缺陷。

十二、信息科技系统建设及风险控制情况

本公司借鉴国际先进银行的经验，以SOA为基础技术平台，将相互分割、孤立封闭的应用系统组件化、服务化，通过ESB企业服务总线贯通和联结，依据业务流程需要调用相关应用系统组件及服务，建立全行信息系统互联互通的“ONE SYSTEM”体系。在此平台上开发了基于企业级SOA的柜面业务集中处理系统，开创了银行柜面业务系统的全新模式和面向服务架构流程银行建设的成功案例，在提高业务效率、增强内控效能、简化柜员操作、节省成本开支、提升客户服务、促进网点转型等方面显现优势和创新活力。

本公司以“强化基础、防控风险”为中心，以稳定生产运行为目标，着力健全完善信息科技风险管理保障机制、风险评估和整改机制、风险预警和应急处置机制，规范、完善信息科技管理组织体系，初步建立起信息安全、风险监控、审计监督“三道防线”，在全行总体风险管理战略下，建立协调一致的信息科技风险管理战略和风险管理政策体系，制定信息科技风险管理策略、制度和操作规程，确保公司重要信息科技风险得到有效的识别、检测、计量和控制。建立了日常巡检、运行监控和专项检查相结合的矩阵式风险监控机制，并从业务连续性、系统性能、交易健康状况预警、重要信息系统可用性监测等多方面采取措施，积极防范系统运维风险；建立生产系统数据变更、需求变更、生产变更、故障处理等事件流程管理机制和应急响应机制；委托国内外权威机构对网银系统和信息科技总体风险进行外部测评，排查风险隐患，堵塞漏洞；通过部署多层异构防火墙系统、入侵防御系统、应用防火墙系统，构筑网上银行系统安全通道，抵御来自内外部入侵攻击；推进信息安全审计系统、KVM系统的建设，实现运维操作的集中管控及对操作过程的事前审批、事中监督、事后审计等全过程有效监控；初步建成杭州同城应用级、宁波异地数据级等灾难备份体系；建立较完备的应急机制，落实应急保障组织，完善应急预案，适时开展应急演练，提高应对突发事件的响应能力，确保信息系统稳定运行，全年信息系统稳定运行率达到99.96%。

十三、企业文化建设情况

本公司初步形成了“以做事做好事为原则，以负责、勤奋、务实、大气为基

本要求，以你好我好大家好为目标”的企业文化，并被确立为本公司核心竞争力的重要构成，不断渗透到各项规章制度之中，体现于经营管理的各个方面。

在文化体系建设的推进过程中，本公司的企业文化内涵在实践中得到了不断地丰富。“负责、诚信”被确立为全体员工最为重要的职业素养，成为本公司引进、选拔人才的基本准则。随着分支机构的陆续扩展，本公司明确提出各级行要着力建设以经营战略为核心、相互借鉴、兼容并蓄的企业文化；要求总行派驻分支机构的管理人员成为浙商文化的传播者、当地优秀文化的了解者、两地文化交融创新的实践者。本公司以“让每个客户从我们的金融服务中得到更多价值”的使命为引领，深入实践“服务制胜”的理念，不断增进为客户的服务，增进为基层的服务，增进信息系统的支持服务，不断提升服务水平。

十四、企业社会责任履行情况

报告期内，本公司积极履行社会责任，多方式拓展企业社会责任的内涵。经济责任方面，2009年初，在国内中小企业普受全球金融危机影响的情况下，本公司及时开展了“金融送温暖、银企度时艰”活动，通过多种形式为受困客户出台了两大类共十条帮扶措施，取得了良好的社会反响。道德责任方面，本公司在8月份将原计划用于五周年行庆仪式的200万元款项全部捐献给台湾地区“莫拉克”台风的受灾同胞；继续对口支援陕西地震灾区接官亭镇小学建设；继续冠名俱乐部征战中国乒超联赛，在分支行所在地免费向客户提供精彩赛事；进一步扩大浙商银行慈善基金规模；积极为高校毕业生提供实习和就业岗位。持续发展责任方面，本公司不断加大“绿色信贷”投放力度，积极支持节能环保领域的重点工程，继续压缩高能耗、高污染行业的贷款规模，积极促进经济结构调整和增长方式转变。

十五、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

2010年，随着宏观经济金融形势的变化，我国的宏观调整政策可能作出调整，本公司面临的经营环境也将发生相应变化，从而影响本公司的经营和管理。一是货币政策将从宽松逐步转向适度宽松。随着通胀压力进一步加大，货币政策将从2009年的宽松逐步转向适度宽松，2010年全国人民币各项贷款新增额将从2009年的9.59万亿元下降至7.5万亿元。二是市场利率将逐步上升。由于投资规模较大，社会资金供求矛盾日趋显现，贷款利率将逐步上行，银行间市场利率也将随之上升。三是流动性风险进一步上升。投资资金周期相对较长，而M₁同比增速上升后，商业银行存款期限也逐步缩短，全国商业银行资产负债期限错配程度加大，流动性风险进一步加大。四是结构调整步伐加快。“两高一资”、产能过剩和房地产企业经营环境进一步趋紧，小企业贷款与“三农”贷款扶持力度将进一步加大。

对本公司经营和管理的影响：一是风险成本逐步上升。随着信用风险与市场风险逐步显现，商业银行资产减值准备将可能上升。二是流动性风险管理压力持续不减。固定资产投资需求不减，中长期贷款需求难以有效压缩；另一方面，随着M₁同比增速上升，存款期限结构将逐步缩短，商业银行资产负债错配程度

难以有效遏制。三是信贷结构调整难度加大。随着贷款增速逐步放缓，小企业贷款支持力度也将受到一定影响，最终加大信贷结构调整难度。四是债券投资效益下降。随着银行间市场利率逐步上升，存量固定利率债券浮亏逐步显现，债券投资效益逐步下降。

十六、新年度主要工作措施

2010年，本公司将深入学习实践科学发展观，认真贯彻中央经济工作会议精神、浙江省委省政府和监管部门的要求，围绕公司经营战略，巩固基础、完善基础、发展基础，不断提高经营管理水平，为下一个五年的做强做大奠定坚实的基础。

（一）夯实资本基础

为提高资本充足水平，改善资本结构，增强运营实力和抗风险能力，2010年，本公司将根据有关监管要求和自身发展需要，组织实施开业以来的第三轮增资扩股工作。

（二）强化治理结构

本公司第二届董、监事会将于2010年7月任期届满，届时本公司将结合实际依法合规组织换届工作。同时，还将相应地组织修订公司章程，重组董、监事会各专门委员会，选聘高级管理人员及修订完善各项议事规则等相关工作。

（三）编制发展规划

2010年，本公司将以科学发展观为指导，以做强做大为目标，研究制订新一轮发展规划的总纲及各项子规划。

（四）优化业务结构

优化存款结构。积极拓展结算性存款、个人存款和重点存款户。在保持较高活期存款比例的同时，注重存款的稳定性，兼顾流动性管理的需要。

优化贷款结构。在对存量授信客户分类排队基础上，压缩和退出潜在风险较大的贷款；压缩和退出部分回报较低、与全行发展战略不相吻合的贷款。重点增加小企业贷款，适当增加增设机构和与投行业务发展相配套的并购等贷款。

优化票据结构。加大票据与物流金融和供应链金融的挂钩力度，在区域间合理摆布票据。

（五）发展特色业务

发展小企业业务。建立浙商银行小企业信贷中心及其体系，试行以总行直接

管理为主的体制，发挥专业化的作用和提高工作效率。按照培育期、提高期、成熟期三个阶段，对不同阶段专营机构的授信产品、担保方式、审批权限等进行分类管理。

发展投资银行业务。加强分支行投行业务部门建设，加快引进各类投行专业人才。建立投行业务季度例会制度，完善以项目为基础、总行提供智力支持、总分支行上下联动的运作机制。着力拓展不耗用或少耗用资本的机构资产管理业务、债券承销业务，创新和推进投资银行与公司业务和小企业业务的联动。

（六）稳步发展机构与网络

加强机构管理。进一步调整支行定位和授信管理模式。切实做好分支机构筹建工作。

加快发展电子银行。落实和稳定产品经理队伍，开发和完善网上银行、自助终端和手机银行功能，探索电子银行渠道互通方式，加大营销推广力度。

（七）提高服务水平

强化“总对总”营销。建立机制，明确考核，突破和扩大“总对总”的营销。

加强商业模式的研究、试点和推广。重点在小企业银行、投资银行、公司银行中的浙商业务和贸易融资等方面逐步创造系列商业模式。进一步重视和做好典型营销方案的推广。

提高办事效率。通过转变管理模式、完善相关制度有效提升授信、放款、投行、柜面业务的办事效率。建立问题解答机制，有效提高发现问题、分析问题和解决问题的能力效率。

（八）强化和完善风险与内控管理

强化贷款管理。尤其是强化政府融资平台、房地产性质和“两高一剩”行业和预警贷款的管理。

强化市场和流动性风险管理。建立统一、多维的金融同业类客户准入管理规范。加强市场利率变化的预测、应对和资金交易管理，完善银行账户利率风险管理模式。加强流动性风险的计量和压力测试，着力改善流动性监管指标水平。

强化内控管理。要以“强化基础，防控风险”为中心，突出防控重点，强化制度执行，严防重大操作风险和案件的发生。

完善考核管理。在全面总结的基础上，系统性完善绩效考核制度。坚持以经济资本管理为中心，以增加值和经济资本回报率为核心指标，以管理质量为制约要素的绩效考核体系。

强化统一性建设。强化“统一法人”理念，确保政令畅通。

（九）加强队伍建设

加强企业文化建设。借助各种平台和机会，在全行开展多种形式的企业文化研读和实践活动。要求各级管理人员率先垂范，大力传播和实践。

加强培训与培养。对重要岗位从业人员实施总行集中培训，提高业务技能，培养规范操作习惯。进一步加大员工尤其是优秀青年员工的培养、交流和使用力度。

规范分支行班子运作。探索规范与效率、合作与制衡有机统一的长效机制。

监事会报告

一、监事会会议情况

(一)2009年4月24日,本公司第二届监事会第六次会议在杭州召开。会议审议通过并同意提交股东大会审议本公司2008年度财务决算报告(草案)、2008年度利润分配方案(草案)、监事会2008年度工作报告(草案)、本公司监事2008年度工作评价结果的议案;通过了本公司2008年度内审工作情况报告。

(二)2009年5月15日,本公司第二届监事会第七次会议在杭州召开。会议审议通过并同意提交股东大会审议本公司2009年度财务预算报告(草案)、董监事会2008年度费用预算执行情况和2009年度费用预算的议案(草案)。

(三)2009年12月28日,本公司第二届监事会第八次会议在杭州召开。会议原则同意了本公司监事会2009年度工作总结及2010年工作计划(征求意见稿),研究和讨论了监事会监督形式、履职方式以及其他相关问题。

(四)报告期内,本公司第二届监事会下设的监督委员会、提名委员会先后召开了2次会议,审议通过了专门委员会职权范围内的有关事项。

二、监事会活动情况

(一)2009年5月,本公司邀请了普华永道合伙人、会计专家朱宇先生,为董事、监事及全行干部员工举办了一场新会计准则知识的专题讲座。本公司监事会大部分成员参加了本次讲座。

(二)2009年4月至7月,监事会监督委员会与董事会审计委员会共同委托浙江万邦会计师事务所,对温州分行的主要业务进行了内控有效性专项审计。期间,监事会有关人员对如何防控风险与温州分行经营班子进行了研究和探讨。

(三)2009年9月下旬至10月中旬,监事会监督委员会与董事会审计委员会共同委托浙江万邦会计师事务所,对义乌分行进行了经营绩效专项审核评价。期间,监事会有关人员听取了义乌分行的工作汇报,并对该分行进一步发展提出了相应建议。

三、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,列席历次董事会现场会议,为维护股东和公司利益,对公司财务状况、董事和高级管理人员履行职责的情况进行了监督。

（一）公司依法运作情况

本公司依法运作，决策程序符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的有关规定；公司董事、行长和其他高级管理人员履行职责时，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普华永道中天会计师事务所有限公司审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

（三）公司收购、出售资产情况

对本公司的重大收购事项，没有发现内幕交易或损害部分股东权益的行为。

（四）关联交易情况

本公司关联交易公平合理，没有发现损害公司利益的行为。

（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

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司作为原告已起诉尚未终结且诉讼标的超过 1000 万元（含）的诉讼案件共 6 件，涉及金额为人民币 9483 万元。上述案件均已判决本公司胜诉。本公司作为第三人的商标行政诉讼案件 1 件，已获胜诉。

二、重大关联交易事项

本公司与关联人交易符合诚实信用及公允原则，按照商业原则，交易条件不优于与非关联人同类交易。

为规范关联人授信业务管理，控制本公司关联人授信业务行为，维护本公司安全、稳健运行，根据《中华人民共和国商业银行法》和《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》等法律法规，结合本公司章程及有关规定，制定了关联人授信管理办法、指引和实施细则。

报告期末，本公司股东及其所在集团客户实际授信敞口余额45,976.74万元，占本公司资本净额的4.07%；对单一股东及其所在集团最大授信敞口余额16,900万元，占本公司资本净额的1.50%，符合监管部门及本公司相关规定。关联人授信业务均按期还本付息，五级分类均为正常，且未发放信用贷款。

股东及其所在集团贷款情况

单位：人民币千元、%

客户名称	贷款余额	合同利率	发放日期	到期日期
杭州建工集团有限责任公司	30,000	5.84	2009/8/11	2010/8/11
杭州建工集团有限责任公司	27,000	5.84	2009/10/21	2010/10/12
精功集团有限公司	45,800	5.31	2009/8/4	2010/8/4
绍兴水处理发展有限公司	25,000	5.40	2009/3/31	2011/3/31
绍兴县中国轻纺城市场开发经营有限公司	40,000	5.40	2008/9/9	2010/3/2
浙江广宏建设有限公司	30,000	5.84	2009/11/5	2010/9/25
浙江广宏建设有限公司	36,000	5.84	2009/11/10	2010/10/26
浙江华通控股集团有限公司	25,000	5.31	2009/5/26	2010/5/26
浙江华通控股集团有限公司	24,000	5.31	2009/12/4	2010/12/4
浙江金通针纺有限公司	23,950	5.35	2009/10/22	2010/4/22
浙江经发实业集团有限公司	25,710	5.84	2009/10/16	2010/10/15
浙江日发控股集团有限公司	20,000	6.11	2009/11/5	2010/6/5
浙江日发控股集团有限公司	7,440	5.31	2009/12/17	2010/12/17
浙江万福建材有限公司	46,000	5.84	2009/10/22	2010/9/15
浙江永利实业集团有限公司	43,000	5.84	2009/11/4	2010/8/17
合计	448,900			

注：上述贷款中，存单质押贷款余额合计7,440千元。

三、重大合同及其履行情况

(一)重大托管、承包、租赁事项：报告期内，本公司未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

(二)重大担保：报告期内，有关担保合同均属本公司经营范围内的担保业务，无其他需要披露的重大担保事项。

(三)委托他人进行现金资产管理事项：报告期内，本公司无委托他人进行现金资产管理事项。

(四)其他重大合同（含担保等）及其履行情况：报告期内，公司无重大合同纠纷发生。

四、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重大行政处罚、通报批评的情况。

五、公司聘用、解聘会计师事务所情况

本公司董事会本期聘请普华永道中天会计师事务所有限公司担任编制年度报告的审计机构。报告期内，公司聘请普华永道中天会计师事务所有限公司对公司2009年上半年、2009年度财务报表进行了审计，普华永道中天会计师事务所有限公司向本公司提交了《浙商银行股份有限公司管理建议书》。

六、其他重大事项

一、科学发展观学习实践活动成效显著

2009年3至10月，本公司根据中央和浙江省委的部署，在全辖认真开展了科学发展观学习实践活动。通过多形式、分层次的活动，进一步提高了员工对科学发展的认识，有力推动了全行各项工作顺利运行。

二、投资银行业务实现多点突破

2009年3月31日，本公司第一笔牵头银团贷款成功投放；5月，第一笔中小企业并购贷款项目成功发放；当年还成功开展第一笔短期融资券和第一笔中期票据主承销业务，投资银行业务实现多点突破。

三、信用等级再获提升

2009年4月22日，中诚信国际信用评级有限责任公司将本公司的主体信用等级由A+调升为AA-，本公司持续提升的运营能力和稳健的财务状况得到金融

市场中介机构的认可。

四、小企业业务实现快速发展

2009年6月26日，本公司获准筹建小企业信贷中心。全年新设11家小企业专营机构，开发推广了“一日贷”等特色小企业金融产品，2009年末单户500万元及以下小企业贷款比年初增长171.93%，并荣获“中国中小企业金融服务十佳机构”。

五、资产存款双双突破1000亿元

2009年6月30日，本公司总资产超过1000亿元；7月30日，各项存款超过1000亿元，提前实现五年发展规划预定目标。2009年本公司总资产、各项存款余额、各项贷款余额同比分别增长95.00%、69.84%、70.16%，业务规模快速增长。

六、机构布局取得标志性进展

2009年7月8日，本公司北京分行正式开业；12月，深圳分行获准开业；11月，兰州分行获准筹建，已覆盖长三角、环渤海、珠三角和西部重点城市，全国性机构网络基本形成。同时，基本完成了在浙江省内省辖市的机构布局。

七、积极开展总对总全面业务合作

2009年7月8日和9月20日，本公司分别与中国银行和中国农业银行签署了全面业务合作协议，年内还与多家全国性企业客户签署了战略合作协议，业务合作领域进一步拓宽。

八、五周年行庆系列活动影响良好

2009年8月18日，本公司成立五周年。为此，本公司开展了“五周年、望更远”行庆系列活动。本公司五年来的快速协调发展得到相关各方的肯定，浙江省委、省政府领导专门批示祝贺和勉励。

九、成功投产新一代柜面业务处理系统

2009年10月18日，本公司成功投产了基于流程优化及服务导向架构(SOA)的新一代柜面业务处理系统，实现了柜面业务全新流程化模式，本公司也因此成为国内首家成功实践基于企业级SOA构建信息系统和再造业务流程的银行。

十、电子银行业务快速增长

2009年，本公司网上银行渠道交易笔数和交易金额分别占全部渠道的62.61%和11.32%，有效丰富了业务营销手段，网上银行还获得了中国金融认证

中心“最佳网银安全奖”等荣誉。

十一、资金交易市场影响力明显提升

2009年，本公司在银行间市场交易活跃，全年银行间市场现券交易量较上年增长600%以上，市场排名跃升至前40强，获得了“2009年度全国银行间市场债券自营业务优秀结算成员”、“2009年度全国银行间外汇市场100强成员”等荣誉。

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、本公司网站公开的信息资料原件
- 四、《浙商银行股份有限公司章程》

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表及审计报告

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1—2
资产负债表	3—4
利润表	5
股东权益变动表	6—7
现金流量表	8
财务报表附注	9—79
银行简介	9
财务报表的编制基础	9
遵循企业会计准则的声明	9
主要会计政策	10—21
实施会计政策中采用的重大会计估计及判断	22
会计政策变更及财务报表列报的变化	23
税项	23
财务报表主要项目附注	24—45
分部报告	46—48
或有事项及承诺	48—49
委托业务	49
资产负债表日后事项	50
关联方	50—52
金融风险管理	53—79

普华永道中天会计师事务所有限公司
中国上海市卢湾区
企业天地 2 号楼湖滨路 202 号
普华永道中心 11 楼
邮编: 200021
电话: +86 (21) 2323 8888
传真: +86 (21) 2323 8800

审计报告

普华永道中天审字(2010)第 22179 号
(第一页, 共二页)

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“贵行”)的财务报表, 包括 2009 年 12 月 31 日的资产负债表以及 2009 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表和财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵行管理层的责任。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, 上述贵行的财务报表已经按照企业会计准则的规定编制, 在所有重大方面公允反映了贵行2009年12月31日的财务状况以及2009年度的经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

朱 宇

中国·上海市
2010年4月19日

注册会计师

藏 茜

浙商银行股份有限公司

2009年12月31日资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注	2009年12月31日	2008年12月31日
现金及存放中央银行款项	八、1	20,747,850,906	10,303,778,543
存放同业及其他金融机构款项	八、2	6,896,613,949	2,059,171,483
交易性金融资产	八、3	733,947,429	1,240,831,404
衍生金融工具资产	八、4	-	549,159,123
买入返售金融资产	八、5	19,529,928,634	4,064,054,792
应收利息	八、6	250,943,830	255,135,403
发放贷款和垫款, 净额	八、7	86,432,195,142	50,766,563,097
投资		26,724,886,722	13,018,322,951
—可供出售金融资产	八、8	9,802,952,801	8,645,097,904
—持有至到期投资	八、8	5,328,343,921	3,991,630,887
—贷款及应收款	八、8	11,593,590,000	381,594,160
长期股权投资	八、9	25,000,000	25,000,000
固定资产	八、10	1,022,673,824	748,344,598
无形资产	八、11	66,005,256	50,003,358
递延所得税资产	八、12	38,607,430	-
其他资产	八、13	949,047,650	722,236,772
资产总计		<u>163,417,700,772</u>	<u>83,802,601,524</u>

法定代表人、董事长: 张达洋

行长: 龚方乐

财务负责人: 徐蔓萱

浙商银行股份有限公司

2009年12月31日资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

负债及股东权益	附注	2009年12月31日	2008年12月31日
负债:			
同业及其他金融机构存放款项	八、14	17,320,201,032	3,653,454,569
拆入资金	八、15	147,821,900	750,709,326
衍生金融工具负债	八、5	-	549,159,123
卖出回购金融资产款	八、16	154,667,070	500,000,000
吸收存款	八、17	121,381,413,278	71,467,529,732
应付职工薪酬		524,363,924	353,826,663
应交税费	八、18	206,467,761	121,784,261
应付利息	八、19	589,569,852	561,024,380
应付债券	八、20	1,940,985,028	710,825,694
递延所得税负债	八、12	-	34,531,415
其他负债	八、21	12,452,018,546	797,263,075
负债合计		<u>154,717,508,391</u>	<u>79,500,108,238</u>
股东权益:			
股本	八、22	5,216,453,270	2,700,730,000
资本公积			
-股本溢价	八、22	1,736,276,730	252,000,000
-可供出售金融资产公允价值变动储备	八、25	(17,449,776)	181,752,771
盈余公积	八、23	218,505,816	131,808,352
一般风险准备	八、23	1,094,573,782	550,172,942
未分配利润		451,832,559	486,029,221
股东权益合计		<u>8,700,192,381</u>	<u>4,302,493,286</u>
负债和股东权益总计		<u><u>163,417,700,772</u></u>	<u><u>83,802,601,524</u></u>

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 张达洋

行长: 龚方乐

财务负责人: 徐蔓萱

浙商银行股份有限公司

2009 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	附注	2009 年度	2008 年度
一、营业收入		3,311,989,200	2,147,101,428
利息收入	八、26	5,158,570,253	4,922,686,622
利息支出	八、26	<u>(2,058,858,917)</u>	<u>(2,817,713,401)</u>
利息净收入		3,099,711,336	2,104,973,221
手续费及佣金收入	八、27	237,973,729	121,536,869
手续费及佣金支出		<u>(13,491,306)</u>	<u>(11,429,034)</u>
手续费及佣金净收入		224,482,423	110,107,835
投资损失	八、28	(25,956,743)	(84,514,399)
公允价值变动(损失)/ 收益	八、29	(8,166,503)	9,715,303
汇兑收益	八、30	14,322,975	311,884
其他业务收入		7,595,712	6,507,584
二、营业支出		(2,259,479,192)	(1,495,282,466)
营业税金及附加	八、31	(254,352,563)	(237,193,621)
业务及管理费	八、32	(1,615,418,257)	(964,567,981)
资产减值损失	八、33	<u>(389,708,372)</u>	<u>(293,520,864)</u>
三、营业利润		1,052,510,008	651,818,962
加：营业外收入	八、34	17,090,985	8,517,468
减：营业外支出	八、35	<u>(8,475,212)</u>	<u>(4,948,482)</u>
四、利润总额		1,061,125,781	655,387,948
减：所得税费用	八、36	<u>(194,151,139)</u>	<u>(64,801,169)</u>
五、净利润		<u>866,974,642</u>	<u>590,586,779</u>
六、每股收益(金额单位为人民币元每股)			
基本每股收益	八、37	<u>0.23</u>	<u>0.22</u>
稀释每股收益	八、37	<u>0.23</u>	<u>0.22</u>
七、其他综合收益	八、38	(199,202,547)	231,697,051

法定代表人、董事长：张达洋

行长：龚方乐

财务负责人：徐蔓萱

八、综合收益总额

667,772,095

822,283,830

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：张达洋

行长：龚方乐

财务负责人：徐蔓萱

浙商银行股份有限公司

2009 年度股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	股本	资本公积- 股本溢价	资本公积- 可供出售投资 未实现收益/ (损失)，税后	法定 盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
2009 年 1 月 1 日余额		2,700,730,000	252,000,000	181,752,771	131,808,352	550,172,942	486,029,221	4,302,493,286
本年发生额		2,515,723,270	1,484,276,730	(199,202,547)	86,697,464	544,400,840	(34,196,662)	4,397,699,095
净利润		-	-	-	-	-	866,974,642	866,974,642
其他综合收益	八、38	-	-	(199,202,547)	-	-	-	(199,202,547)
发行新股	八、22	2,515,723,270	1,484,276,730	-	-	-	-	4,000,000,000
提取法定盈余公积	八、23	-	-	-	86,697,464	-	(86,697,464)	-
提取一般风险准备	八、23	-	-	-	-	544,400,840	(544,400,840)	-
发放现金股利	八、24	-	-	-	-	-	(270,073,000)	(270,073,000)
2009 年 12 月 31 日余额		<u>5,216,453,270</u>	<u>1,736,276,730</u>	<u>(17,449,776)</u>	<u>218,505,816</u>	<u>1,094,573,782</u>	<u>451,832,559</u>	<u>8,700,192,381</u>

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：张达洋

行长：龚方乐

财务负责人：徐蔓萱

浙商银行股份有限公司

2009 年度股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	股本	外币报表 折算差异	资本公积- 股本溢价	资本公积- 可供出售投资 未实现收益/ (损失)，税后	法定 盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
2007 年 12 月 31 日余额 (追溯调整前)		1,500,730,000	(5,727,414)	-	-	66,068,036	411,257,639	183,354,689	2,155,682,950
追溯调整-首次执行企业会 计准则		-	5,727,414	-	(49,944,280)	6,681,638	-	60,134,734	22,599,506
2008 年 1 月 1 日余额 (追溯调整后)		1,500,730,000	-	-	(49,944,280)	72,749,674	411,257,639	243,489,423	2,178,282,456
本年发生额		1,200,000,000	-	252,000,000	231,697,051	59,058,678	138,915,303	242,539,798	2,124,210,830
净利润		-	-	-	-	-	-	590,586,779	590,586,779
其他综合收益	八、38	-	-	-	231,697,051	-	-	-	231,697,051
发行新股		1,200,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	1,452,000,000
提取法定盈余公积	八、23	-	-	-	-	59,058,678	-	(59,058,678)	-
提取一般风险准备	八、23	-	-	-	-	-	138,915,303	(138,915,303)	-
发放现金股利		-	-	-	-	-	-	(150,073,000)	(150,073,000)
2008 年 12 月 31 日余额		2,700,730,000	-	252,000,000	181,752,771	131,808,352	550,172,942	486,029,221	4,302,493,286

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：张达洋

行长：龚方乐

财务负责人：徐蔓萱

浙商银行股份有限公司

2009 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	2009 年度	2008 年度
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业存放款项净增加额	63,580,630,009	25,607,258,725
收取利息、手续费及佣金的现金	4,926,763,648	4,951,919,114
收到其他与经营活动有关的现金	11,695,348,707	860,266,966
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	750,709,326
卖出回购证券净减少额	-	5,000,000
经营活动现金流入小计	80,202,742,364	32,175,154,131
客户贷款及垫款净增加额	(36,055,866,688)	(17,345,530,674)
买入返售证券净增加额	(15,465,873,842)	(888,082,676)
存放中央银行和同业款项净增加额	(9,313,897,166)	(4,197,445,715)
支付利息的现金	(1,962,734,111)	(2,600,465,283)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(602,887,426)	-
支付给职工以及为职工支付的现金	(598,490,686)	(361,596,055)
支付的各项税费	(370,558,198)	(290,153,252)
卖出回购证券净减少额	(345,332,930)	-
支付手续费及佣金的现金	(13,491,306)	(11,429,034)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,102,652,370)	(1,063,410,503)
经营活动现金流出小计	(65,831,784,723)	(26,758,113,192)
经营活动产生的现金流量净额	14,370,957,641	5,417,040,939
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	154,709,742,843	30,068,396,232
收到其他与投资活动有关的现金	473,971,907	546,205,119
投资活动现金流入小计	155,183,714,750	30,614,601,351
投资支付的现金	(168,209,149,281)	(37,921,696,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(351,248,391)	(198,247,507)
支付其他与投资活动有关的现金	-	(84,514,399)
投资活动现金流出小计	(168,560,397,672)	(38,204,457,906)
投资活动支出的现金流量净额	(13,376,682,922)	(7,589,856,555)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	4,000,000,000	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	1,200,000,000	2,809,722
筹资活动现金流入小计	5,200,000,000	2,809,722
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(226,657,056)	(150,073,000)
筹资活动现金流出小计	(226,657,056)	(150,073,000)
筹资活动支出的现金流量净额	4,973,342,944	(147,263,278)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	5,967,617,663	(2,320,078,894)
加：年初现金及现金等价物余额	5,129,992,745	7,450,071,639
六、年末现金及现金等价物余额	11,097,610,408	5,129,992,745

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：张达洋

行长：龚方乐

财务负责人：徐蔓萱

一 银行简介

浙商银行股份有限公司(以下简称“本行”)是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全国性股份制商业银行, 经中国银行业监督管理委员会批准持有 B0010H133010001 号金融许可证, 并于 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 330000000013295 的企业法人营业执照。

本行 2008 年末注册资本 2,700,730,000 元, 2009 年增加注册资本 2,515,723,270 元, 增加部分由原股东中的 14 家和新增 3 家法人单位认缴。至 2009 年 12 月 31 日, 本行注册资本 5,216,453,270 元, 股份总额为 5,216,453,270 股(每股面值 1 元)。

至 2009 年 12 月 31 日, 除总行外, 本行已在北京、天津、上海、南京、成都、西安及浙江省内杭州、宁波、温州等地设立了四十五家分支机构。

本行的经营范围主要包括: 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; 及经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

二 财务报表的编制基础

本财务报表以权责发生制为记账基础, 除后述以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债、可供出售金融资产及所有衍生金融工具按公允价值计量外, 其他会计项目均按历史成本计量资产, 若发生减值则按照相关规定计提相应的减值准备。公允价值的确定请见附注四-5、金融资产。

自 2008 年 1 月 1 日起, 本行按财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定等(以下合称“企业会计准则”)编制财务报表。

三 遵循企业会计准则的声明

本行编制的 2009 年度财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策

1 会计年度

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

3 外币业务及外币财务报表的折算

本行采用分账制核算，业务发生时按各种原币填制凭证、登记账簿、编制财务报表。外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。

4 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款，包括现金、存放中央银行的备付金、存放同业活期款项；现金等价物包括原到期日在三个月内的存放同业定期款项及拆放资金。

5 金融资产

本行将金融资产分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款类投资、持有至到期投资和可供出售金融资产。对金融资产的分类取决于本行对其的持有意图和持有能力。本行在金融资产初始确认时即对其进行分类。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产主要包括交易性金融资产和衍生金融工具。

如果金融资产的取得主要是为了在近期内出售，或者属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理，则将其归入交易性金融资产。

此类资产在获得时按照公允价值进行初始确认，并在资产负债表日以公允价值列示，任何公允价值变动形成的利得或损失均直接计入当期损益。

衍生金融工具也被划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

四 主要会计政策(续)

5 金融资产(续)

(2) 贷款和应收款类投资

贷款和应收款类投资是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。当本行直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本行将其确认为贷款和应收款类投资。贷款及应收款类投资按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，在资产负债表日以扣除该类资产减值准备后的摊余成本列示。

(3) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资类金融资产在取得时按照公允价值及交易成本的合计金额进行初始确认，在资产负债表日以扣除该类资产减值准备后的摊余成本列示。

除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期债券)，如果本行未能将这些债券持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本行会将全部该类债券剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量。本行不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融工具资产，以及贷款和应收款类投资、持有至到期投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产之外的金融资产。可供出售金融资产通常持有期限不确定，有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。可供出售金融资产在取得时按照公允价值及交易成本的合计金额进行初始确认。在资产负债表日，此类资产按照公允价值列示，因公允价值变动而产生的利得或损失在资产被转让或被认定为减值之前，按照扣除所得税影响后的金额确认在股东权益下的可供出售金融资产公允价值变动储备中；待实际转让或被认定为减值时，再将以前在股东权益中确认的累计利得或损失转入当期损益。

(5) 金融资产的终止确认

当从金融资产收取现金流量的合同权利终止或已经将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本行终止确认该金融资产。

四 主要会计政策(续)

5 金融资产(续)

(6) 金融资产的公允价值

公允价值, 指在公平交易中, 熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的, 本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格, 且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的, 本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(7) 以抵销后的净额列示金融资产和负债

当依法有权抵销债权债务且交易双方准备按净额进行结算时, 金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表列示。

6 金融资产的减值

本行在资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查, 当有客观证据表明该金融资产发生减值的, 且损失事件对金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时, 本行认定金融资产已发生减值并将其减记至可回收金额, 减记的金额确认为减值损失计入当期损益。

本行认定的金融资产发生减值的客观证据包括:

- (一) 发行人或债务人发生严重财务困难;
- (二) 债务人违反了合同条款, 如偿付利息或本金时违约或逾期;
- (三) 债务人很可能倒闭或进行其他方式的财务重组;
- (四) 因发行人发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- (五) 有公开的数据表明, 某组金融资产虽无法辨认其中的单项资产的现金流量在减少, 但总体评价后发现, 该组金融资产自初始确认以来, 其预计未来现金流量确已减少且可计量, 如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化, 或债务人所处行业不景气、所在地区失业率提高、抵押物价格明显下降等;
- (六) 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境发生重大不利变化, 使权益工具投资人可能无法收回初始投资成本;
- (七) 权益证券市价发生严重或持久性下跌;
- (八) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

四 主要会计政策(续)

6 金融资产的减值(续)

本行首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估, 并对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况, 无论该金融资产金额是否重大, 本行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中, 进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产, 不再对其计提组合评估减值准备。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

单项贷款和应收款或持有至到期投资已发生的减值损失, 按照该资产的账面余额与其可回收金额, 即按资产以其原实际利率贴现的未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行确认计量。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。本行的部分贷款和应收款类投资、持有至到期投资为浮动利率的, 在计算可收回金额时采用合同规定的当期实际利率作为折现率。在实际操作中本行也会以金融资产的市场公允价值为基础, 确定该项资产的减值。对未来现金流量的预计并不包括相应金融资产尚未发生的信用损失, 但已经考虑相关抵押物价值并扣减预计处置费用后的金额。

本行对一组具有相似或相关信用风险的金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时, 以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况, 以上历史损失经验将根据当期数据进行调整, 包括反映在历史损失期间不存在的现实情况, 及从历史损失经验数据中剔除那些本期间已不存在事项的影响。

当金融资产无法收回时, 在完成所有必要程序及确定损失金额后, 本行对该等金融资产予以核销, 冲减相应的金融资产减值准备。核销后又收回的金融资产按回收金额冲减回收当期的金融资产减值损失。

在以后的期间, 如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。

四 主要会计政策(续)

6 金融资产的减值(续)

(2) 可供出售金融资产

对可供出售金融资产, 本行均将其视为单项金额重大的金融资产单独进行减值测试。

当可供出售金融资产发生减值, 例如, 可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降或非暂时性下降, 本行将原直接计入可供出售金融资产公允价值变动储备项下的由于公允价值下降形成的累计损失予以转出, 并计入当期损益。累计损失是该可供出售金融资产的初始取得成本, 扣除已收回本金和摊销金额、发生减值时的公允价值和原计入损益的减值损失后的净额。

划分为可供出售金融资产的债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的, 本行按照原已确认的减值损失予以转回, 并计入当期损益。

7 长期股权投资

本行对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响, 并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算。

8 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具包括金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权, 以及具有金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权中一种或多种特征的混合工具。衍生金融工具具有以下全部特征:

- (a) 其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或类似变量的变动而变动;
- (b) 不要求初始净投资, 或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比, 要求很少的初始净投资;
- (c) 在未来某一日期结算。

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内, 同时在资产负债表的“衍生金融工具资产”或“衍生金融工具负债”项目中反映。

四 主要会计政策(续)

8 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具(续)

嵌入衍生金融工具是指嵌入到非衍生合同(以下简称“主合同”)中的衍生金融工具，该衍生金融工具使主合同的部分或全部现金流量，将按照特定利率、金融工具价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数，或类似变量的变动而发生调整，如嵌在发行的次级公司债券中的选择权等。当某一嵌入衍生金融工具和主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，本行将之从主合同中分拆，作为独立的衍生金融工具处理，依照其公允价值进行初始确认及后续计量。

嵌入衍生金融工具从主合同分拆后，主合同是金融工具的，按照相应类别金融资产或金融负债进行处理。

9 买入返售和卖出回购

买入返售是指本行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入债券、贷款及票据，之后在合同约定的日期再按协议价格返售给对方的资金业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，以一定的价格将债券、贷款及票据卖给交易对方，之后在合同约定日期，再按协议价格购回的资金业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“买入返售金融资产”属于贷款和应收款类投资；“卖出回购金融资产款”属于其他金融负债。两者在资产负债日均以摊余成本列示。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款和贴现票据，在合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本行资产相关科目中反映。

10 固定资产

(1) 固定资产计价、折旧及减值准备

固定资产是指为经营目的而持有的，使用年限超过 1 年且单位价值较高的房屋、建筑物及与经营有关的经营设备。固定资产按购置或新建时的实际成本计价。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法计算并按原价减去估计的净残值在预计经济使用年限内平均计提。

四 主要会计政策(续)

10 固定资产(续)

(1) 固定资产计价、折旧及减值准备(续)

固定资产的预计净残值率为 5%。固定资产的类别、预计使用寿命列示如下:

房屋及建筑物	10-30 年
经营设备	7 年
运输工具	5 年

本行定期对固定资产的可收回金额进行检查。如果固定资产的可收回金额低于其账面价值, 按可收回金额低于账面价值的差额计提固定资产减值准备, 并计入当期损益。可收回金额, 是指固定资产的销售净价与预期从该固定资产的持续使用 and 使用寿命结束时的处置中形成的现金流量的现值两者之中的较高者。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时, 终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(2) 在建工程

在建工程指正在兴建中或安装中的资本性资产, 以实际发生的支出作为工程成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、经营设备原价、安装费用, 还包括在达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用。在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产, 并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的可回收金额低于其账面价值时, 本行予以计提减值准备, 以减记至可回收金额。

11 无形资产

无形资产初始以成本入账, 包括为取得该资产而发生的直接费用。如果一项无形资产的付款期间超过了一般正常的信用期限, 其成本为购买价款的现值。有关维护电脑软件的成本于发生时确认为费用。然而, 用来提高或扩大超出原有规格的计算机软件程式性能的开支, 则确认为资本性改良支出并计入软件原有成本。无形资产自取得当日采用直线法按其预计使用年限摊销, 计入利润表。无形资产按成本扣除累计摊销及资产减值准备后的净额列示。

四 主要会计政策(续)

12 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

13 抵债资产及减值准备

抵债资产按照取得日之公允价值入账，如果其取得时公允价值低于相关贷款净值时，其差额计入营业外支出，如果高于相关贷款净额，差额冲转减值损失。本行在抵债资产入账后定期对抵债资产的可收回金额进行检查。抵债资产在期末按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。抵债资产的可收回金额是指其预计处置价格减去所发生的资产处置费用后的净额。

14 金融负债

本行在取得金融负债时将其划分为两类：

- (a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；
- (b) 其他金融负债。

15 应付债券

目前本行应付债券为本行发行的次级债券。

应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)减交易费用的差额入账，随后按摊余成本列示。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

16 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。

本行于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

四 主要会计政策(续)

17 职工社会保障

本行按规定参加由政府机构设立的社会保障计划, 包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划; 本行还参加商业保险公司的补充医疗保险计划。除前述社会保障义务之外, 本行并无其他重大职工福利承诺。

根据有关规定和合约, 保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超逾有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构等缴纳支付, 相应支出计入当期营业支出。

18 递延所得税项

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损, 视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日, 递延所得税资产和递延所得税负债, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本行以很可能取得的可以用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限, 确认递延所得税资产。

在同时满足以下条件时, 将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示:

- (a) 企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;
- (b) 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关, 但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

四 主要会计政策(续)

19 预计负债

因未决诉讼、开出信用证、开出保函、银行承兑汇票等形成的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息支出。

于资产负债表日，本行对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

20 利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具，按照实际利率法以权责发生制确认相应利息收入或支出。

实际利率法是一种计算某项金融资产或金融负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融资产和金融负债在预计期限内的未来现金流量折现为该金融资产或金融负债账面净值所使用的利率。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未來现金流贴现利率确认。

本行计算实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款数、回购和类似期权等)的基础上对未来现金流量作出预计，但不考虑未来信用损失。计算实际利率时，本行还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的手续费等交易成本以及溢价或折价。在金融资产或金融负债的未来现金流量或期限难以可靠预计时，本行采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

21 手续费收入和支出

手续费收入与支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

四 主要会计政策(续)

22 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入当期损益。

23 委托贷款业务

委托贷款是指本行接受委托, 由客户(作为委托人)提供资金, 由本行(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款, 风险由委托人承担。通常委托贷款等于委托存款, 如果委托贷款小于委托存款, 本行将委托贷款与委托存款相抵后的净额列示于吸收存款, 委托贷款不能大于委托存款。委托人提供的资金, 按照本行实际收到金额列入委托资金科目, 本行按照委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入委托贷款科目。

本行进行委托贷款业务只收取手续费, 不代垫资金, 不承担信贷风险。收取的手续费, 根据收入确认条件按照权责发生制原则予以确认。

24 承兑

承兑是指本行对客户签发的票据做出的付款承诺。本行认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算, 并在附注十“或有事项及承诺”中进行披露。

25 担保合同

本行开具下列担保合同: 信用证和保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时, 向担保合同持有方代为支付款项。

本行以担保合同的公允价值进行初始计量, 并于保证期间内按比例予以摊销。其后, 以摊余成本和本行对担保义务计提的预计负债孰高计量, 账面金额的变动计入利润表中。

四 主要会计政策(续)

26 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务, 其存在将由某些本行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务。但由于该义务不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠的加以计量, 因此该义务未被确认为负债。

或有负债不作为预计负债确认, 仅在附注中加以披露。只有在该事项很可能导致经济利益的流出, 且该金额能够可靠计量时才确认为预计负债。

27 分部报告

经营分部是指本银行内同时满足下列条件的组成部分: (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用; (2) 本银行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源、评价其业绩; (3) 本银行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征, 并且满足一定条件的, 则合并为一个经营分部。

本行高级管理层按照本行各地分行所处的不同经济地区审阅本行的经营情况。各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户, 因此经营分部以资产所在地为依据确定。本行根据目前的经营管理模式采集分部信息, 对贷款组合拨备等财务数据在各分部间采用了统一的估算模型。

本行的业务主要分布在中国境内的七个地域:

- (a) 浙江—杭州、宁波、温州、义乌和绍兴;
- (b) 北京;
- (c) 天津;
- (d) 成都;
- (e) 西安;
- (f) 南京;
- (g) 上海。

五 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本行根据历史经验和其它因素, 包括对未来事项的合理预期, 对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下。要确定下列重要假设或者其他估计的变更所带来的影响是不可行的, 本行未来有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

1 贷款减值准备

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外, 本行定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合, 本行对于该贷款组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断, 以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化, 或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该贷款组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的资产组合所发生损失的历史经验, 本行对存在减值迹象的贷款组合做出减值估计。对用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设, 本行会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

2 金融工具公允价值

对存在活跃市场交易的资产, 其公允价值以当前市价为基础。如果一项金融资产不存在活跃市场, 本行则使用估值方法来确定其公允价值。这些估值方法包括使用最近的公平交易、现金流贴现分析、期权定价模型及其他市场参与者通常采用的估值方法。采用估值方法时, 尽可能最大程度使用市场参数, 减少使用与本行特定相关的参数。

3 持有至到期投资

本行将具有固定或可确定支付金额并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时, 本行会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。如果在投资到期日前, 本行将金额重大的持有至到期投资出售, 则需将全部该类债券重分类至可供出售金融资产, 由按摊余成本计量改为按公允价值计量。

4 所得税

在正常的经营活动中, 涉及的很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性, 在计提所得税费用时本行需要作出重大判断。本行基于对纳税调整项目是否需要缴纳税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异, 该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

六 会计政策变更及财务报表列报的变化

本行根据财政部于 2009 年 6 月发布的《企业会计准则解释第 3 号》(财会[2009]8 号), 对分部报告中报告分部的确定等相关会计政策进行了变更, 同时对利润表的列报格式进行了变更, 具体如下:

分部报告

于 2009 年以前, 本行以地区分部和业务分部为基础确定报告分部, 并区分主要报告形式和次要报告形式披露分部信息;

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

根据财政部于 2009 年 6 月 11 日颁布的《企业会计准则解释第 3 号》中有关企业改进报告分部信息的规定，自 2009 年起本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部，并按其规定披露分部信息。

2008 年度分部信息已经按照上述规定进行重新列报。

利润表

新增了“其他综合收益”项目和“综合收益总额”的列示，并在附注八、38 中增加相应披露。

上述会计政策变更对本行股东权益及净利润并无影响，可比期间财务报表已相应进行了重述。

七 税项

本行主要税种、税率及计税基础列示如下：

税种	税率	计税基础
营业税	5%	应纳税营业额
企业所得税	25%	应纳税所得额

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2009年12月31日	2008年12月31日
库存现金	135,251,814	78,882,970
存放中央银行法定存款准备金	12,746,854,447	6,494,906,619
存放中央银行超额存款准备金	7,865,744,645	3,729,988,954
合计	<u>20,747,850,906</u>	<u>10,303,778,543</u>

存放中央银行的限定性存款不能用于本行的日常经营。

2 存放同业及其他金融机构款项

	2009年12月31日	2008年12月31日
存放境内活期款项	1,186,768,946	747,856,581
存放境外活期款项	307,443,003	238,134,240
存放境内定期款项	5,402,402,000	694,599,902
— 原始到期日不超过三个月	1,602,402,000	335,130,000
— 原始到期日超过三个月	3,800,000,000	359,469,902
存放境外定期款项	-	378,580,760
— 原始到期日不超过三个月	-	-
— 原始到期日超过三个月	-	378,580,760
合计	<u>6,896,613,949</u>	<u>2,059,171,483</u>

3 交易性金融资产

	2009年12月31日	2008年12月31日
中央银行票据	498,724,000	298,889,600
政府债券	20,496,320	71,598,560
金融债券	214,727,109	450,557,030
企业债券	-	419,786,214
合计	<u>733,947,429</u>	<u>1,240,831,404</u>

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具

本行衍生金融工具未到期合约金额及公允价值列示如下:

	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
2009年12月31日			
货币掉期合约	-	-	-
2008年12月31日			
货币掉期合约	1,730,257,879	549,159,123	(549,159,123)

本行上述持有的衍生金融工具均为代客业务。

5 买入返售金融资产

	2009年12月31日	2008年12月31日
债券	320,000,000	735,000,000
-政府债券及央行票据	-	575,000,000
-金融债券	320,000,000	160,000,000
票据	2,253,122,692	679,821,377
贷款	16,956,805,942	2,649,233,415
合计	19,529,928,634	4,064,054,792

买入返售信贷资产交易对手方主要为银行、信誉较好的租赁公司以及其他金融机构。

6 应收利息

	2009年12月31日	2008年12月31日
债券投资	89,493,239	161,674,094
贷款及垫款	150,435,103	87,326,050
其他	11,015,488	6,135,259
合计	250,943,830	255,135,403

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 发放贷款和垫款

	2009年12月31日	2008年12月31日
公司贷款和垫款		
-一般贷款	75,272,615,700	39,983,916,067
-贸易融资	29,609,838	77,653,058
	<u>75,302,225,538</u>	<u>40,061,569,125</u>
个人贷款和垫款		
-经营贷款	8,356,595,965	2,152,704,158
-住房贷款	1,172,364,316	1,433,166,082
-其他	321,555,733	158,752,861
	<u>9,850,516,014</u>	<u>3,744,623,101</u>
贴现及转贴现	<u>2,290,814,070</u>	<u>7,581,496,708</u>
贷款和垫款合计	<u>87,443,555,622</u>	<u>51,387,688,934</u>
减: 贷款减值准备	(1,011,360,480)	(621,125,837)
其中: 单项计提数	(112,294,626)	(90,097,618)
组合计提数	(899,065,854)	(531,028,219)
贷款和垫款, 净额	<u>86,432,195,142</u>	<u>50,766,563,097</u>

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(1) 行业分布情况

贷款和垫款的余额按贷款投向行业分类列示如下:

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
制造业	19,818,509,820	24%	14,588,225,856	27%
房地产业	13,652,788,500	16%	5,955,805,000	12%
水利、环境和公共设施管理业	11,437,100,000	13%	3,993,400,000	8%
批发和零售业	8,859,697,220	10%	5,033,084,359	10%
租赁和商务服务业	7,165,369,998	8%	2,448,860,000	5%
建筑业	3,809,800,000	4%	2,855,550,000	6%
交通运输、仓储和邮政业	3,606,700,000	4%	990,400,000	2%
住宿和餐饮业	1,780,740,000	2%	1,312,000,000	3%
采矿业	1,417,600,000	2%	208,900,000	0%
公共管理和社会组织	1,015,000,000	1%	669,000,000	1%
电力、燃气及水的生产和供应业	802,500,000	1%	956,960,000	2%
农、林、牧、渔业	294,620,000	0%	123,550,000	0%
教育业	255,000,000	0%	169,000,000	0%
信息传输、计算机服务和软件业	225,770,000	0%	270,193,910	1%
其他	1,161,030,000	1%	486,640,000	1%
小计	<u>75,302,225,538</u>	<u>86%</u>	<u>40,061,569,125</u>	<u>78%</u>
个人贷款	9,850,516,014	11%	3,744,623,101	7%
贴现及转贴现	<u>2,290,814,070</u>	<u>3%</u>	<u>7,581,496,708</u>	<u>15%</u>
合计	<u><u>87,443,555,622</u></u>	<u><u>100%</u></u>	<u><u>51,387,688,934</u></u>	<u><u>100%</u></u>

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(2) 地区分布情况

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
杭州地区	25,007,646,553	30%	20,171,381,163	39%
宁波	9,256,978,387	11%	5,647,726,837	12%
上海	8,033,664,988	9%	3,254,101,179	6%
天津	7,502,716,361	9%	3,419,505,865	7%
温州	7,417,574,810	8%	5,060,688,002	10%
成都	6,487,963,510	7%	3,911,850,642	8%
北京	5,417,974,884	6%	-	-
西安	5,117,013,264	6%	2,298,064,868	4%
绍兴	4,808,767,475	5%	3,241,409,825	6%
义乌	4,791,447,057	5%	3,128,960,553	6%
南京	3,601,808,333	4%	1,254,000,000	2%
合计	<u>87,443,555,622</u>	<u>100%</u>	<u>51,387,688,934</u>	<u>100%</u>

(3) 担保方式分布情况

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	7,999,065,052	10%	1,818,382,194	4%
保证贷款	33,412,306,291	38%	18,079,580,728	35%
附担保物贷款	43,741,370,209	50%	23,908,229,304	46%
—抵押贷款	40,192,633,688	46%	21,748,579,304	42%
—质押贷款	3,548,736,521	4%	2,159,650,000	4%
贴现及转贴现	2,290,814,070	2%	7,581,496,708	15%
合计	<u>87,443,555,622</u>	<u>100%</u>	<u>51,387,688,934</u>	<u>100%</u>

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	合计
2009年12月31日					
信用贷款	-	-	-	-	-
保证贷款	11,313,246	43,308,985	5,000,000	-	59,622,231
附担保物贷款	89,352,621	59,325,354	4,895,882	-	153,573,857
— 抵押贷款	82,352,621	54,200,000	4,895,882	-	141,448,503
— 质押贷款	7,000,000	5,125,354	-	-	12,125,354
合计	100,665,867	102,634,339	9,895,882	-	213,196,088
2008年12月31日					
信用贷款	-	-	-	-	-
保证贷款	15,671,075	16,890,000	-	-	32,561,075
附担保物贷款	58,780,072	21,695,882	10,000,000	-	90,475,954
— 抵押贷款	58,780,072	21,695,882	10,000,000	-	90,475,954
— 质押贷款	-	-	-	-	-
合计	74,451,147	38,585,882	10,000,000	-	123,037,029

(5) 贷款减值准备变动

	组合评估	单项评估	合计
2009年1月1日余额	531,028,219	90,097,618	621,125,837
本期计提	367,268,597	22,197,008	389,465,605
其他变动影响	769,038	-	769,038
2009年12月31日余额	899,065,854	112,294,626	1,011,360,480
2008年1月1日余额	364,440,368	-	364,440,368
本期计提	166,574,985	90,097,618	256,672,603
其他变动影响	12,866	-	12,866
2008年12月31日余额	531,028,219	90,097,618	621,125,837

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

8 投资

	2009年12月31日	2008年12月31日
可供出售金融资产, 公允价值	9,802,952,801	8,645,097,904
持有至到期投资, 摊余成本	5,328,343,921	3,991,630,887
贷款及应收款, 摊余成本	11,593,590,000	381,594,160
合计	<u>26,724,886,722</u>	<u>13,018,322,951</u>

于 2009 年 12 月 31 日, 本行将人民币 3,185,000,000 元的投资(2008 年 12 月 31 日: 人民币 7,104,100,000 元)用作与其他金融机构叙做协议存款及相关业务的抵押资产。投资在本年未发生因发行方违约而导致的减值(2008 年 12 月 31 日: 无)。

(1) 可供出售金融资产

	2009年12月31日	2008年12月31日
债券投资-以公允价值列示		
中央银行票据	5,736,402,500	1,654,470,150
政府债券	1,023,463,110	2,548,676,734
金融债券	2,329,671,745	4,218,997,550
企业债券	709,761,446	178,393,470
资产支持证券	3,654,000	44,560,000
合计	<u>9,802,952,801</u>	<u>8,645,097,904</u>
	2009年度	2008年度
年初余额	8,645,097,904	2,297,235,527
本年购入	37,073,807,138	13,979,525,914
本年出售及到期	(35,650,348,845)	(7,940,592,938)
公允价值变动(损失)/收益	(265,603,396)	308,929,401
年末余额	<u>9,802,952,801</u>	<u>8,645,097,904</u>

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

8 投资(续)

(2) 持有至到期投资

	2009年12月31日	2008年12月31日
债券投资-以摊余成本列示		
中央银行票据	599,488,834	739,045,048
政府债券	2,400,142,522	2,933,669,530
金融债券	2,079,023,209	318,916,309
企业债券	249,689,356	-
	<u>5,328,343,921</u>	<u>3,991,630,887</u>
	2009年度	2008年度
年初余额	3,991,630,887	4,127,603,505
本年购入	3,330,483,596	1,565,319,587
本年到期	(1,993,770,562)	(1,701,292,205)
年末余额	<u>5,328,343,921</u>	<u>3,991,630,887</u>

(3) 贷款及应收款类投资

该部分为保本浮动收益型代客理财产品, 本行仍保留相应的权利义务, 故在表内核算。该产品主要投资于信用等级较高的机构保证或优质资产抵押的资产。

	2009年度	2008年度
年初余额	381,594,160	-
本年增加	12,853,965,840	2,266,326,000
本年到期	(1,641,970,000)	(1,884,731,840)
年末余额	<u>11,593,590,000</u>	<u>381,594,160</u>

9 长期股权投资

本行的长期股权投资主要为对中国银联股份有限公司的股权投资。

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产

	2009年12月31日	2008年12月31日
固定资产原值	1,081,225,413	875,760,514
累计折旧	<u>(180,803,529)</u>	<u>(128,652,545)</u>
固定资产净值	900,421,884	747,107,969
在建工程	<u>122,251,940</u>	<u>1,236,629</u>
合计	<u>1,022,673,824</u>	<u>748,344,598</u>

(1) 固定资产

	房屋及建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值				
2009年1月1日	704,535,790	130,400,523	40,824,201	875,760,514
本期增加	135,235,463	54,521,982	17,186,906	206,944,351
本期减少	-	<u>(13,900)</u>	<u>(1,465,552)</u>	<u>(1,479,452)</u>
2009年12月31日	<u>839,771,253</u>	<u>184,908,605</u>	<u>56,545,555</u>	<u>1,081,225,413</u>
累计折旧				
2009年1月1日	(82,535,254)	(26,231,717)	(19,885,574)	(128,652,545)
本期增加	(26,592,586)	(19,489,848)	(7,437,338)	(53,519,772)
本期减少	-	8,174	1,360,614	1,368,788
2009年12月31日	<u>(109,127,840)</u>	<u>(45,713,391)</u>	<u>(25,962,298)</u>	<u>(180,803,529)</u>
净值				
2009年12月31日	<u>730,643,413</u>	<u>139,195,214</u>	<u>30,583,257</u>	<u>900,421,884</u>
2008年12月31日	<u>622,000,536</u>	<u>104,168,806</u>	<u>20,938,627</u>	<u>747,107,969</u>

于 2009 年 12 月 31 日, 本行固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产(2008 年 12 月 31 日: 无)。

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

(2) 在建工程

	2009年度	2008年度
年初余额	1,236,629	120,703,233
本年增加	125,436,445	2,792,900
本年转入固定资产	(788,737)	(120,448,978)
本年转入长期待摊费用	(3,632,397)	(1,810,526)
年末余额	<u>122,251,940</u>	<u>1,236,629</u>

本行在建工程余额中无资本化利息支出(2008 年 12 月 31 日: 无)。

11 无形资产

	原值	累计摊销	净值
2009年1月1日	62,187,272	(12,183,914)	50,003,358
本年增加	<u>23,288,729</u>	<u>(7,286,831)</u>	<u>16,001,898</u>
2009年12月31日	<u>85,476,001</u>	<u>(19,470,745)</u>	<u>66,005,256</u>

本行的无形资产主要为计算机软件。

12 递延所得税资产和负债

(1) 递延所得税资产

	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异
资产减值准备	29,496,010	117,984,040	22,841,239	91,364,955
可供出售金融资产 未实现损失	5,816,592	23,266,368	-	-
未支付的应付工资	3,154,565	12,618,258	379,556	1,518,227
未使用职工教育经费	253,916	1,015,663	253,916	1,015,663
待抵扣开办费余额	-	-	4,751,915	19,007,660
其他待抵扣项目	18,505	74,022	-	-
合计	<u>38,739,588</u>	<u>154,958,351</u>	<u>28,226,626</u>	<u>112,906,505</u>

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

12 递延所得税资产和负债(续)

(2) 递延所得税负债

	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	递延所得税 负债	应纳税 暂时性差异	递延所得税 负债	应纳税 暂时性差异
交易性金融资产				
未实现收益	132,158	528,631	2,173,784	8,695,134
可供出售金融资产				
未实现收益	-	-	60,584,257	242,337,028
合计	<u>132,158</u>	<u>528,631</u>	<u>62,758,041</u>	<u>251,032,162</u>

(3) 递延所得税资产/负债变动情况列示如下

	附注	2009年度	2008年度
年初余额		(34,531,415)	10,053,343
计入当年利润表的递延所得税	八、36	6,737,996	32,647,592
计入资本公积的递延所得税		66,400,849	(77,232,350)
—可供出售金融资产未实现损益		107,015,412	(76,000,777)
—处置可供出售金融资产而转出		(40,614,563)	(1,231,573)
年末余额		<u>38,607,430</u>	<u>(34,531,415)</u>

13 其他资产

	2009年12月31日	2008年12月31日
预付土地款、房款及押金	345,736,133	216,327,844
待结转结算通款项	326,992,691	290,265,613
长期待摊费用	101,315,053	48,348,440
待清算资金款项	48,082,910	36,381,879
预付装修及设备款	18,393,058	30,008,280
待提出交换及划转款项	7,148,834	65,186,741
其他	101,378,971	35,717,975
合计	<u>949,047,650</u>	<u>722,236,772</u>

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)		
14	同业及其他金融机构存放款项	
		2009年12月31日 2008年12月31日
	境内银行存放活期款项	4,653,217,884 262,073,003
	境内银行存放定期款项	12,499,653,600 2,469,913,500
	境内非银行金融机构存放款项	167,329,548 921,468,066
	合计	<u>17,320,201,032</u> <u>3,653,454,569</u>
15	拆入资金	
		2009年12月31日 2008年12月31日
	境内银行拆入	<u>147,821,900</u> <u>750,709,326</u>
	拆入资金为本行在表内反映的票据转贴现业务负债。	
16	卖出回购金融资产款	
		2009年12月31日 2008年12月31日
	卖出回购票据	154,667,070 -
	卖出回购债券	- 500,000,000
	合计	<u>154,667,070</u> <u>500,000,000</u>
17	吸收存款	
		2009年12月31日 2008年12月31日
	活期存款	
	— 公司	50,713,397,538 20,200,132,156
	— 个人	2,482,227,080 1,534,123,156
	定期存款(含通知存款)	
	— 公司	62,512,214,590 44,151,578,757
	— 个人	5,322,387,759 3,377,701,239
	— 财政	- 2,106,801,621
	其他存款	351,186,311 97,192,803
	合计	<u>121,381,413,278</u> <u>71,467,529,732</u>

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

17 吸收存款(续)

以上吸收存款含 2009 年 1 月 1 日以前吸收的邮政储蓄银行存款, 截至 2009 年 12 月 31 日, 邮政储蓄银行存款余额为人民币 4,600,000,000 元(2008 年 12 月 31 日: 4,600,000,000 元)。

吸收存款中包括的保证金存款列示如下:

	2009年12月31日	2008年12月31日
承兑汇票保证金	17,134,474,629	15,931,104,427
开出信用证及保函保证金	409,745,710	171,679,235
其他保证金	154,055,563	603,864,343
合计	<u>17,698,275,902</u>	<u>16,706,648,005</u>

18 应交税费

	2009年12月31日	2008年12月31日
应交企业所得税	121,511,811	42,346,029
应交营业税	70,030,659	66,064,585
其他	14,925,291	13,373,647
合计	<u>206,467,761</u>	<u>121,784,261</u>

19 应付利息

	2009年12月31日	2008年12月31日
吸收存款利息	569,193,053	532,907,185
同业及其他金融机构存放款项利息	20,376,799	28,092,537
卖出回购金融资产款利息	-	24,658
合计	<u>589,569,852</u>	<u>561,024,380</u>

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

20 应付债券

	2009年12月31日	2008年12月31日
债券面值	1,900,000,000	700,000,000
应付利息	40,985,028	10,825,694
	<u>1,940,985,028</u>	<u>710,825,694</u>

本行于 2006 年 9 月发行了 10 年期的固定利率次级债券, 票面金额为人民币 7 亿元, 该债券的利率第 1 年至第 5 年固定为 4.25%, 自第 6 年上浮 3 个百分点至 7.25%。于 2009 年 5 月发行了 10 年期的固定利率次级债券, 票面金额为人民币 12 亿元, 该债券的利率第 1 年至第 5 年固定为 5%, 自第 6 年上浮 3 个百分点至 8%。

根据发行条款, 对于上述次级债本行可以选择分别在各债权第 5 个计息年度的最后一日, 按面额赎回。

根据发行条款约定, 上述次级债券持有人的受偿次序在本行的其他一般债务债权人之后, 先于本行的股东。根据有关规定, 在计算资本充足率时, 可列入附属资本。

截至 2009 年 12 月 31 日, 本行未发生次级债券本息逾期或其他违约事项。上述次级债券均未设有任何担保。

21 其他负债

	2009年12月31日	2008年12月31日
保本收益型代客理财产品资金	11,593,590,000	381,594,160
签发本票及发售保付支票	581,621,462	324,310,569
待提出票据交换及转汇款	88,542,065	2,000
应付股利	80,835,944	-
待清算银联资金	33,919,818	10,445,390
收妥抵用款项	7,296,881	10,175,340
长期应付款	6,905,803	2,067,394
代理业务资金	2,519,373	9,524,743
其他	56,787,200	59,143,479
合计	<u>12,452,018,546</u>	<u>797,263,075</u>

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

22 股本及资本公积-股本溢价

	面值为人民币 1 元的普通股股数		
	2009 年 1 月 1 日	发行新股	2009 年 12 月 31 日
股本总额	<u>2,700,730,000</u>	<u>2,515,723,270</u>	<u>5,216,453,270</u>
资本公积-股本溢价	<u>252,000,000</u>	<u>1,484,276,730</u>	<u>1,736,276,730</u>

根据 2009 年 3 月 17 日召开的本行 2009 年度第一次临时股东大会决议, 本行申请增加注册资本人民币 2,515,723,270 元。本次出资由原股东中的 14 家股东和新增 3 家法人单位以 1:1.59 比例认缴。2009 年 7 月 24 日, 本行的增资申请获得中国银行业监督管理委员会(银监复[2009]256 号)批准。2009 年本行股东缴纳出资款计人民币 4,000,000,000 元, 其中包括溢价人民币 1,484,276,730 元。本行于 2009 年 7 月 27 日变更注册资本为人民币 5,216,453,270 元, 溢价部分计入资本公积。

以上股本变更事项业经浙江万邦会计师事务所于 2009 年 7 月 27 日出具的浙万会验[2009]28 号验资报告验证。

2009 年注册资本变动情况如下:

机构名称	年初股数	认购股数	受让/(转让)股数	年末股数
浙江省财务开发公司(1)	-	359,496,855	385,934,317	745,431,172
浙江省交通投资集团有限公司(1)	385,934,317	-	(385,934,317)	-
旅行者汽车集团有限公司	279,255,482	260,125,786	-	539,381,268
横店集团控股有限公司	257,649,642	240,000,000	-	497,649,642
西子电梯集团有限公司	214,708,035	200,000,000	-	414,708,035
万向财务有限公司	279,255,482	130,062,893	-	409,318,375
浙江省东阳第三建筑工程有限公司	114,480,000	240,000,000	-	354,480,000
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	143,169,642	133,333,333	-	276,502,975
浙江恒逸集团有限公司	257,649,642	-	-	257,649,642
浙江恒逸聚合物有限公司(2)	-	240,000,000	(240,000,000)	-
浙江恒逸石化股份有限公司(2)	-	-	240,000,000	240,000,000
会稽山绍兴酒股份有限公司(3)	114,480,000	106,666,667	(221,146,667)	-
精功集团有限公司(3)	-	-	221,146,667	221,146,667
李字实业集团有限公司	128,824,821	89,811,321	-	218,636,142
浙江永利实业集团有限公司	107,489,054	100,125,786	-	207,614,840
浙江日发控股集团有限公司	107,489,054	100,125,786	-	207,614,840
浙江广厦股份有限公司	143,169,642	-	-	143,169,642
中国万向控股有限公司	-	130,062,893	-	130,062,893
浙江经发实业集团有限公司	64,277,374	59,874,214	-	124,151,588
浙江华通控股集团有限公司	64,277,374	59,874,214	-	124,151,588
浙江新澳实业有限公司	38,620,439	35,974,843	-	74,595,282
诸暨市李字汽车运输有限公司	-	30,188,679	-	30,188,679
合计	<u>2,700,730,000</u>	<u>2,515,723,270</u>	-	<u>5,216,453,270</u>

八 财务报表主要项目附注(续)

22 股本及资本公积-股本溢价(续)

- (1) 经中国银行业监督管理委员会银监复[2009]256 号文批准, 浙江省人民政府国有资产监督管理委员会将浙江省交通投资集团有限公司持有的本行 385,934,317 股国有法人股划转至浙江省财务开发公司, 该股权划转事宜已于 2009 年 7 月 27 日办理工商备案登记手续。
- (2) 经 2009 年 11 月 23 日召开的本行第二届董事会第十四次会议审议批准, 浙江恒逸石化股份有限公司受让浙江恒逸聚合物有限公司持有的本行 240,000,000 股股份。该股份转让事宜已于 2009 年 12 月 31 日办理工商备案登记手续。
- (3) 经 2009 年 12 月 24 日召开的本行第二届董事会第十五次会议审议批准, 精功集团有限公司受让会稽山绍兴酒股份有限公司持有的本行 221,146,667 股股份。该股份转让事宜已于 2009 年 12 月 31 日办理工商备案登记手续。

23 盈余公积金及一般风险准备

(1) 盈余公积

根据国家的相关法律规定, 本行须按净利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的 50%以上时, 可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准, 本行提取的法定盈余公积可用于本行弥补亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后, 所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。

本行按照 2009 年度法定财务报表的净利润的 10%提取法定盈余公积, 计人民币 86,697,464 元 (2008 年: 59,058,678 元)。

(2) 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49 号), 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理, 是所有者权益的组成部分, 原则上应不低于风险资产期末余额的 1%。本行在 2009 年度利润分配中按风险资产期末余额的 1%差额提取人民币 544,400,840 元的一般风险准备(2008 年: 138,915,303 元), 一般风险准备的累积提取金额为 1,094,573,782 元(2008 年: 550,172,942 元)。

24 股利分配

2009 年 12 月 28 日本行 2009 年度第二次临时股东大会决议通过了《关于派发 2008 年度现金股利的议案》, 按照每 10 股 1 元向以 2008 年 12 月 31 日的股本为基准的全体股东派发现金股利, 共计 270,073,000 元。

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

25 资本公积—可供出售金融资产公允价值变动储备

	2009年度	2008年度
年初余额	181,752,771	(49,944,280)
可供出售投资未实现损益变动净额, 税后		
—计入所有者权益的金额	(321,046,236)	228,002,331
—转入当期损益的金额	121,843,689	3,694,720
年末余额	<u>(17,449,776)</u>	<u>181,752,771</u>

26 利息净收入

	2009 年度	2008年度
利息收入		
—存放及拆放同业及其他金融机构	54,871,813	125,825,107
—存放中央银行	165,972,862	149,637,345
—发放贷款及垫款	4,374,939,572	3,961,840,096
其中: 公司贷款和垫款	3,525,777,635	2,673,666,813
个人贷款和垫款	329,472,437	270,399,093
贴现及转贴现	519,689,500	1,017,774,190
—投资债券	401,791,052	631,464,972
—买入返售金融资产	158,685,099	53,682,057
—其他	2,309,855	237,045
小计	<u>5,158,570,253</u>	<u>4,922,686,622</u>
利息支出		
—同业及其他金融机构存放	(165,947,454)	(636,806,102)
—吸收存款	(1,633,638,321)	(1,577,575,030)
—贴现负债	(191,693,808)	(571,100,352)
—发行债券	(67,579,334)	(29,750,000)
—其他	-	(2,481,917)
小计	<u>(2,058,858,917)</u>	<u>(2,817,713,401)</u>
利息净收入	<u>3,099,711,336</u>	<u>2,104,973,221</u>

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

27 手续费及佣金收入

	2009 年度	2008 年度
代理业务手续费收入	94,792,548	40,951,213
咨询顾问业务手续费收入	76,156,304	37,095,395
结算业务手续费收入	15,707,360	19,098,188
担保承诺业务手续费收入	25,027,536	17,812,605
其他	26,289,981	6,579,468
合计	<u>237,973,729</u>	<u>121,536,869</u>

28 投资收益/(损失)

	2009 年度	2008 年度
债券投资	<u>(25,956,743)</u>	<u>(84,514,399)</u>

投资收益/损失主要包括银行对交易性金融资产, 可供出售金融资产及股权投资的收益及损失。

29 公允价值变动净(损失)/收益

	2009 年度	2008 年度
交易性金融资产估值净收益/(损失)	<u>(8,166,503)</u>	<u>9,715,303</u>

30 汇兑损益

	2009 年度	2008 年度
结售汇损益	13,166,438	4,346,279
外汇买卖损益	1,047,275	4,406,270
报表折算差异	109,262	(8,440,665)
合计	<u>14,322,975</u>	<u>311,884</u>

八 财务报表主要项目附注(续)

31 营业税金及附加

	2009 年度	2008 年度
--	---------	---------

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

营业税金	228,347,436	212,288,630
城市维护建设税	15,622,732	14,722,714
教育费附加	9,986,280	9,948,950
其他	396,115	233,327
合计	<u>254,352,563</u>	<u>237,193,621</u>

32 业务及管理费

	2009 年度	2008 年度
员工薪酬	769,027,947	378,228,194
— 工资及奖金	646,730,199	306,403,154
— 其他福利	122,297,748	71,825,040
折旧费用	53,519,772	39,621,068
长期待摊费用摊销	26,644,137	56,386,503
无形资产摊销	7,286,831	5,147,165
业务费用	758,939,570	485,185,051
合计	<u>1,615,418,257</u>	<u>964,567,981</u>

业务费用包括广告费、办公费用、租赁费等其他费用。

33 资产减值损失

	2009 年度	2008 年度
贷款减值损失	389,465,605	256,672,603
坏账损失	242,767	27,207,624
其他资产减值损失	-	9,640,637
合计	<u>389,708,372</u>	<u>293,520,864</u>

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

34 营业外收入

	2009 年度	2008 年度
地方财政局补贴收入	13,265,600	5,170,600
罚款收入	1,091,415	598,238
久悬未取款项收入	346,346	674,574
其他营业外收入	2,387,624	2,074,056
合计	<u>17,090,985</u>	<u>8,517,468</u>

35 营业外支出

	2009 年度	2008 年度
捐赠支出	3,673,400	2,333,808
水利建设专项资金计缴额	3,045,019	1,651,840
其他营业外支出	1,756,793	962,834
合计	<u>8,475,212</u>	<u>4,948,482</u>

36 所得税费用

	2009 年度	2008 年度
当期所得税	200,889,135	97,448,761
递延所得税	(6,737,996)	(32,647,592)
合计	<u>194,151,139</u>	<u>64,801,169</u>

实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款, 主要调节事项如下:

	2009 年度	2008 年度
税前利润	1,061,125,781	655,387,948
按照适用所得税率25%计提所得税	265,281,445	163,846,987
免税国债利息收入的影响	(74,921,963)	(113,258,624)
不可税前抵扣的费用的影响	3,791,657	14,212,806
所得税费用	<u>194,151,139</u>	<u>64,801,169</u>

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

37 每股收益

基本及稀释每股收益

基本及稀释每股收益以归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

	2009 年度	2008 年度
净利润(人民币元)	866,974,642	590,586,779
普通股加权平均数(股)	3,782,835,626	2,700,730,000
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>0.23</u>	<u>0.22</u>

38 其他综合收益

	2009年度	2008年度
可供出售金融资产产生的(损失)利得金额	(428,061,648)	304,003,108
减: 可供出售金融资产产生的所得税影响	(107,015,412)	76,000,777
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	121,843,689	3,694,720
合计	<u>(199,202,547)</u>	<u>231,697,051</u>

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 财务报表主要项目附注(续)

39 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	2009 年度	2008 年度
净利润	866,974,642	590,586,779
加: 资产减值准备	389,708,372	293,520,864
固定资产折旧	53,519,772	39,621,068
无形资产摊销	7,286,831	5,147,165
长期待摊费用摊销	26,644,137	56,386,503
公允价值变动损失/(收益)	8,166,503	(9,715,303)
投资(收益)/损失	(375,834,309)	84,514,399
递延所得税项的减少	(6,737,996)	44,584,758
经营性应收项目的增加	(62,187,195,586)	(21,443,441,380)
经营性应付项目的增加	75,588,425,275	25,755,836,086
经营活动产生的现金流量净额	<u>14,370,957,641</u>	<u>5,417,040,939</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	2009 年度	2008 年度
现金及现金等价物的年末余额	11,097,610,408	5,129,992,745
减: 现金及现金等价物的年初余额	<u>(5,129,992,745)</u>	<u>(7,450,071,639)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>5,967,617,663</u>	<u>(2,320,078,894)</u>

(3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括:

	2009年12月31日	2008年12月31日
库存现金	135,251,814	78,882,970
存放中央银行非限定性存款	7,865,744,645	3,729,988,954
原始到期日不超过三个月的: - 存放同业款项	<u>3,096,613,949</u>	<u>1,321,120,821</u>
合计	<u>11,097,610,408</u>	<u>5,129,992,745</u>

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 分部报告

2009 年度	浙江	上海	天津	成都	西安	南京	北京	抵消	合计
一、营业收入	2,028,312,514	268,495,218	270,081,968	221,122,444	223,781,575	140,105,041	160,090,440	-	3,311,989,200
利息收入	4,292,148,955	417,109,453	426,137,564	357,441,491	346,500,429	242,560,622	172,434,664	(1,095,762,925)	5,158,570,253
利息支出	(2,385,634,218)	(159,488,937)	(168,161,810)	(146,182,377)	(131,584,717)	(116,979,741)	(46,590,042)	1,095,762,925	(2,058,858,917)
利息净收入	1,906,514,737	257,620,516	257,975,754	211,259,114	214,915,712	125,580,881	125,844,622	-	3,099,711,336
手续费及佣金净收入	138,738,134	8,234,792	10,361,516	9,663,416	8,783,226	14,489,281	34,212,058	-	224,482,423
投资收益/(损失)	(25,956,743)	-	-	-	-	-	-	-	(25,956,743)
公允价值变动损失	(8,166,503)	-	-	-	-	-	-	-	(8,166,503)
汇兑收益	10,273,708	2,339,146	1,634,128	57,978	1,491	16,524	-	-	14,322,975
其他业务收入	6,909,181	300,764	110,570	141,936	81,146	18,355	33,760	-	7,595,712
二、营业支出	(1,389,306,047)	(174,723,824)	(170,049,581)	(133,914,340)	(121,556,486)	(111,504,595)	(158,424,319)	-	(2,259,479,192)
营业税金及附加	(163,860,097)	(18,972,107)	(22,465,446)	(16,772,486)	(13,487,902)	(9,471,678)	(9,322,847)	-	(254,352,563)
业务及管理费	(1,069,383,904)	(106,338,661)	(106,894,179)	(84,720,641)	(79,744,884)	(73,414,834)	(94,921,154)	-	(1,615,418,257)
资产减值损失	(156,062,046)	(49,413,056)	(40,689,956)	(32,421,213)	(28,323,700)	(28,618,083)	(54,180,318)	-	(389,708,372)
三、营业利润	639,006,467	93,771,394	100,032,387	87,208,104	102,225,089	28,600,446	1,666,121	-	1,052,510,008
加：营业外收入	3,443,765	252,620	73,600	40,300	15,100	-	13,265,600	-	17,090,985
减：营业外支出	(7,842,235)	(1,222)	(52,866)	-	(243,663)	(51,826)	(283,400)	-	(8,475,212)
四、利润总额	634,607,997	94,022,792	100,053,121	87,248,404	101,996,526	28,548,620	14,648,321	-	1,061,125,781
减：所得税费用	(182,393,655)	(2,579,129)	(3,228,500)	(3,901,438)	(1,613,988)	(434,429)	-	-	(194,151,139)
五、净利润	452,214,342	91,443,663	96,824,621	83,346,966	100,382,538	28,114,191	14,648,321	-	866,974,642
2009 年 12 月 31 日									
发放贷款和垫款，净额	50,271,053,802	8,033,664,988	7,502,716,361	6,487,963,510	5,117,013,264	3,601,808,333	5,417,974,884	-	86,432,195,142
资产总计	141,350,043,848	24,377,031,733	21,519,437,121	14,459,495,548	14,563,451,662	10,033,967,632	11,867,415,966	(74,753,142,738)	163,417,700,772
吸收存款	(64,778,233,777)	(12,568,683,174)	(13,078,474,412)	(9,032,082,184)	(7,776,565,466)	(5,533,369,099)	(8,614,005,166)	-	(121,381,413,278)
负债总计	(133,054,004,459)	(24,285,588,070)	(21,422,612,500)	(14,364,015,103)	(14,460,462,469)	(10,030,855,467)	(11,853,113,061)	74,753,142,738	(154,717,508,391)
资产负债净头寸	8,296,039,389	91,443,663	96,824,621	95,480,445	102,989,193	3,112,165	14,302,905	-	8,700,192,381

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 分部报告(续)

2008 年度	浙江	上海	天津	成都	西安	南京	抵消	合计
一、营业收入	1,648,744,531	135,414,613	140,931,782	140,089,904	79,608,059	2,312,539	-	2,147,101,428
利息收入	4,969,818,170	211,785,650	306,252,790	326,517,016	192,191,772	3,480,349	(1,087,359,125)	4,922,686,622
利息支出	(3,341,940,051)	(85,383,845)	(169,465,084)	(190,367,599)	(116,670,494)	(1,245,453)	1,087,359,125	(2,817,713,401)
利息净收入	1,627,878,119	126,401,805	136,787,706	136,149,417	75,521,278	2,234,896	-	2,104,973,221
手续费及佣金净收入	90,936,872	8,162,446	3,161,490	3,696,493	4,076,258	74,276	-	110,107,835
投资收益/(损失)	(84,514,399)	-	-	-	-	-	-	(84,514,399)
公允价值变动损失	9,715,303	-	-	-	-	-	-	9,715,303
汇兑收益	(1,393,019)	775,106	901,147	28,650	-	-	-	311,884
其他业务收入	6,121,655	75,256	81,439	215,344	10,523	3,367	-	6,507,584
二、营业支出	(1,109,829,408)	(101,743,472)	(95,276,941)	(84,827,478)	(76,290,604)	(27,314,563)	-	(1,495,282,466)
营业税金及附加	(189,954,431)	(9,223,431)	(17,080,265)	(16,849,999)	(3,927,468)	(158,027)	-	(237,193,621)
业务及管理费	(709,183,087)	(65,603,140)	(61,946,983)	(58,591,199)	(49,487,036)	(19,756,536)	-	(964,567,981)
资产减值损失	(210,691,890)	(26,916,901)	(16,249,693)	(9,386,280)	(22,876,100)	(7,400,000)	-	(293,520,864)
三、营业利润	538,915,123	33,671,141	45,654,841	55,262,426	3,317,455	(25,002,024)	-	651,818,962
加：营业外收入	6,563,136	-	1,954,332	-	-	-	-	8,517,468
减：营业外支出	(4,204,613)	-	(13,069)	(20,000)	(710,800)	-	-	(4,948,482)
四、利润总额	541,273,646	33,671,141	47,596,104	55,242,426	2,606,655	(25,002,024)	-	655,387,948
减：所得税费用	(63,554,079)	(145,337)	(370,242)	(731,511)	-	-	-	(64,801,169)
五、净利润	477,719,567	33,525,804	47,225,862	54,510,915	2,606,655	(25,002,024)	-	590,586,779
2008 年 12 月 31 日								
发放贷款和垫款，净额	37,207,040,543	3,206,101,179	3,419,505,865	3,911,850,642	2,282,064,868	740,000,000	-	50,766,563,097
资产总计	92,832,432,529	8,732,723,161	6,235,809,350	6,854,193,944	6,790,718,353	2,762,157,113	(40,405,432,926)	83,802,601,524
吸收存款	(49,126,165,218)	(6,526,596,644)	(4,986,428,046)	(4,888,923,079)	(4,171,924,880)	(1,767,491,865)	-	(71,467,529,732)
负债总计	(88,636,099,573)	(8,716,592,679)	(6,187,586,880)	(6,789,991,197)	(6,788,111,698)	(2,787,159,137)	40,405,432,926	(79,500,108,238)
资产负债净头寸	4,196,332,956	16,130,482	48,222,470	64,202,747	2,606,655	(25,002,024)	-	4,302,493,286

九 分部报告(续)

对外营业收入包括利息收入、手续费及佣金收入、投资净收益、公允价值变动净收益、汇兑净收益和其他业务收入。按业务分部列示如下:

	2009年度	2008年度
公司银行业务	3,551,451,601	2,691,479,417
个人银行业务	336,242,041	272,107,518
资金业务	1,363,307,692	1,947,085,157
其他业务	133,338,089	65,571,771
	<u>5,384,339,423</u>	<u>4,976,243,863</u>

十 或有事项及承诺

1 信用承诺

	2009年12月31日	2008年12月31日
银行承兑汇票	22,990,976,800	16,625,503,459
开出信用证	309,519,753	230,276,548
开出保函	561,321,614	380,398,203
合计	<u>23,861,818,167</u>	<u>17,236,178,210</u>

2 资本性支出承诺

	2009年12月31日	2008年12月31日
已批准但尚未签约	47,500,000	27,460,000
已签约但尚未支付	6,619,842	29,119,947
合计	<u>54,119,842</u>	<u>56,579,947</u>

本行的资本性支出承诺主要是采购固定资产及电子设备、软件等合约。

3 经营租赁承诺

	2009年12月31日	2008年12月31日
1年以内	127,939,034	59,617,926
1年至5年	637,200,913	278,489,221
5年以上	319,173,889	83,064,796
合计	<u>1,084,313,836</u>	<u>421,171,943</u>

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十 或有事项及承诺(续)

4 质押资产

本行的质押资产均为投资中的国债及金融债券, 其对应的负债列示如下:

	2009年12月31日	2008年12月31日
中央小额结算系统	1,555,000,000	2,454,000,000
泰康人寿保险股份有限公司大额协议存款	1,090,000,000	1,090,000,000
吸收中国邮政储蓄银行存款	540,000,000	540,000,000
吸收财政部定向存款	-	2,520,100,000
卖出回购业务	-	500,000,000
合计	<u>3,185,000,000</u>	<u>7,104,100,000</u>

除用于上述负债的质押资产外, 本行根据中央银行规定向中央银行缴存一般性存款准备金也不得用于本行日常经营活动(附注八、1)。

5 未决诉讼

于 2009 年 12 月 31 日, 本行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。经与专业法律机构咨询, 本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

十一 委托业务

本行作为代理人或从事其他委托业务为其他机构持有和管理资产。本财务信息不包含本行作为受托人、托管人、代理人等仅承担受托保管的义务而承诺要归还客户的托管资产及其产生的收入。

截止到 2009 年 12 月 31 日止, 本行的委托贷款余额为人民币 5.7 亿元(2008 年 12 月 31 日: 4.7 亿元), 非保本收益型代客理财产品资金余额为人民币 29 亿元(2008 年 12 月 31 日: 5.3 亿元)。

本行向第三方提供保管业务和信托业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在会计报表中。

十二 资产负债表日后事项

本行于 2010 年 3 月 9 日召开 2010 年度第二次临时股东大会, 通过了《浙商银行增资扩股方案》。目前, 本行正按该方案开展增资扩股相关工作。

十三 关联方

1 关联方关系

如果本行有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策方法施加重大影响, 或另一方有能力控制本行或对本行的财务和经营决策方法施加重大影响, 或本行与另一方或多方受同一方控制, 均被视为存在关联关系。

本行现不存在控制关系的关联方。对本行有重大影响的关联方为本行董事、监事、高级管理层或其关联人控制的或能施加重大影响的公司及其控股子公司以及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东。

持有本行 5%以上(含 5%)股份的股东单位持股情况如下:

股东名称	持股数量(股)	持股比例(%)
浙江省财务开发公司	754,431,172	14.29
旅行者汽车集团有限公司	539,381,268	10.34
横店集团控股有限公司	497,649,642	9.54
西子电梯集团有限公司	414,708,035	7.95
万向财务有限公司	409,318,375	7.85
浙江省东阳第三建筑工程有限公司	354,480,000	6.80
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	276,502,975	5.30
合计	<u>3,246,471,467</u>	<u>62.07</u>

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三 关联方(续)

2 关联交易

(1) 关联方在本行授信敞口如下:

2009年12月31日	与本行关系	表内授信敞口	表外授信敞口	授信敞口合计
浙江广宏建设有限公司	主要股东的关联公司	66,000,000	-	66,000,000
杭州建工集团有限责任公司	主要股东的关联公司	57,000,000	-	57,000,000
浙江华通控股集团有限公司	主要股东	49,000,000	-	49,000,000
浙江永利实业集团有限公司	主要股东	43,000,000	-	43,000,000
浙江万福建材有限公司	主要股东的关联公司	46,000,000	-	46,000,000
精功集团有限公司	主要股东的关联公司	45,800,000	-	45,800,000
绍兴县中国轻纺城市场开发经营有限公司	主要股东的关联公司	40,000,000	-	40,000,000
浙江金通针纺有限公司	主要股东的关联公司	23,950,000	-	23,950,000
浙江经发实业集团有限公司	主要股东	25,710,000	-	25,710,000
绍兴水处理发展有限公司	主要股东的关联公司	25,000,000	-	25,000,000
浙江日发控股集团有限公司	主要股东	20,000,000	-	20,000,000
浙江新澳纺织股份有限公司	主要股东的关联公司	-	18,307,357	18,307,357
关联方个人	董事、监事及关键管理人员及其关联人	400,000	-	400,000
合计		<u>441,860,000</u>	<u>18,307,357</u>	<u>460,167,357</u>
2008年12月31日	与本行关系	表内授信敞口	表外授信敞口	授信敞口合计
横店集团控股有限公司	主要股东	103,000,000	-	103,000,000
浙江永利实业集团有限公司	主要股东	43,000,000	-	43,000,000
精功集团有限公司	主要股东的关联公司	78,000,000	-	78,000,000
杭州建工集团有限责任公司	主要股东的关联公司	57,000,000	-	57,000,000
浙江广宏建设有限公司	主要股东的关联公司	46,000,000	-	46,000,000
浙江经发实业集团有限公司	主要股东	25,710,000	-	25,710,000
浙江华通控股集团有限公司	主要股东	25,000,000	-	25,000,000
浙江日发控股集团有限公司	主要股东	20,000,000	-	20,000,000
关联方个人	董事、监事及关键管理人员及其关联人	1,750,000	-	1,750,000
合计		<u>399,460,000</u>	<u>-</u>	<u>399,460,000</u>

于 2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日, 关联方在本行的表内授信敞口来自贷款业务, 其中关联方企业贷款均为保证贷款, 关联方个人贷款均为抵押贷款。关联方在本行的表外授信敞口来自银行承兑汇票业务。上述关联方的表内外授信敞口已经扣除了相应的存单质押和保证金的金额。上述关联方在本行的贷款均为非减值贷款, 本行根据准备金计提政策对非减值贷款计提了组合减值准备。

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
(2) 关联方为本行授信客户贷款提供担保或质押	<u>142,040,000</u>	<u>520,370,000</u>
(3) 关联方在本行存款	<u>1,576,272,585</u>	<u>77,222,095</u>
	2009 年度	2008 年度
(4) 关联方贷款利息收入	<u>21,142,736</u>	<u>8,129,692</u>
(5) 关联方存款利息支出	<u>15,738,480</u>	<u>155,499</u>
存款利息范围	<u>0.36%-3.78%</u>	<u>0.36%-3.78%</u>

(6) 关联方为本行提供服务

浙江永利实业集团有限公司为本行绍兴支行提供营业用房租赁服务, 租期自 2006 年 12 月 1 日起至 2016 年 11 月 30 日止, 期限为十年。前三年租金为每年 1,841,843 元, 第四年至第六年在上年基础上递增 10%, 第七年至第十年在上年基础上递增 10%。

上述关联交易按照一般商业条款和正常业务程序进行, 其定价原则与独立第三方交易一致。

(7) 关键管理人员薪酬和福利

本行董事、监事、高级管理人员在本行获取的 2009 年度薪酬(税前)合计为人民币 13,505,151 元(2008 年:10,637,391 元)。本年度不在本行领取薪酬的董事、监事共 13 人。

十四 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本行的经营活动面临多种金融风险。本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险, 或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要, 同时商业运营也必然会带来经营风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡, 同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行制定风险管理政策的目的是通过识别并分析相关风险, 制定适当的风险限额和控制程序, 并通过可靠的程序对风险及其限额进行监控。

本行董事会制定本行的风险管理战略。本行高级管理层根据董事会制定的风险管理战略, 制定相应的风险管理政策及程序, 包括汇率风险、利率风险和信用风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由管理层负责执行。内部审计部门负责对风险管理和内部控制进行独立的审查。

本行面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

2 信用风险

本行承担着信用风险, 该风险指交易对方于到期时未能偿还全部欠款而引起本行财务损失的风险。经济环境变化或本行资产组合中某一特定行业分部的信用质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对方集中于同类行业或地理区域, 信用风险集中度将会增加。表内的信用风险暴露包括客户贷款, 证券投资和同业往来等, 同时也存在表外的信用风险暴露, 如信用承诺等。目前本行业务大部分集中于中国浙江省。这表明本行的授信资产组合存在集中性风险, 较易受到地域性经济状况变动的影响。因此, 管理层谨慎管理其信用风险暴露。银行整体的信用风险日常管理(包括贷款、证券投资和同业往来)由总行的风险管理部负责, 并定期向本行高级管理层进行汇报。本行已建立相关机制, 制定个别借款人可承受的信用风险额度, 本行定期监控上述信用风险额度, 并至少每年进行一次审核。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险衡量

(a) 贷款及信用承诺

本行根据中国银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统, 用以衡量及管理本行授信资产的质量。本行的制度系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外授信资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类贷款被视为不良授信资产。同时, 本行将表外业务纳入客户统一授信, 实施额度管理, 并依据《贷款风险分类指引》, 针对主要授信品种进行风险分类。

《贷款风险分类指引》对授信资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类: 借款人还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

损失类: 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

(b) 债券及其他票据

本行通过限制所投资债券的外部信用评级结合内部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在投资级 A- 以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在 A- 以上。同时, 本行持续关注发行主体的信用评级变化情况。

(c) 拆放同业与其他金融机构

总行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施

本行对信用风险集中度进行管理及控制，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本行对同一借款人、集团、区域和行业部门设定限额，以管理风险集中度。本行适时监控上述风险，每年或在必要时更频繁地进行审阅。

本行通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信用风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

其他具体的管理和缓解措施包括：

(a) 抵押物

本行制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本行控制信用风险的重要手段之一。本行规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 住宅
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具，如债券和股票

抵押物公允价值一般需经过本行指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本行规定了不同抵押物的最高抵押率（贷款额与抵押物公允价值的比例），公司贷款和零售贷款的主要抵押物种类如下：

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

(a) 抵押物(续)

抵押物	最高抵押率
定期存单	90%
国债	90%
金融机构债券	80%
商品用房、标准厂房	70%
商品住宅、土地使用权	70%
运输工具	60%
通用设备	50%
专用设备	30%

除贷款以外, 其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权性投资、国债和其他票据通常没有抵押, 资产支持证券通常有金融工具组合作为抵押。

(b) 衍生金融工具

本行对衍生金融工具的交易进行严格限制。本行通过向交易对手收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

(c) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本行作出的不可撤销的承诺, 即本行在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务, 本行承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下, 本行将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。

(3) 信用风险减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定, 若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计, 则本行确认该金融资产已减值, 并计提减值准备。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险减值分析和准备金计提政策(续)

本行用于确认是否存在减值的客观依据的因素包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难(例如，权益比率、净利润占收入比等指标恶化)；
- 债务人违背合同条款或条件；
- 启动破产程序；
- 借款人的市场竞争地位恶化；及降级至关注以下。

本行对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每月审阅一次。对单独计提准备金的资产，本行在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力)以及单项资产的预期可收回金额。

本行根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：**(1)**单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；**(2)**资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资产负债表项目：		
存放同业及其他金融机构款项	6,896,613,949	2,059,171,483
交易性金融资产	733,947,429	1,240,831,404
衍生金融资产	-	549,159,123
买入返售金融资产	19,529,928,634	4,064,054,792
应收利息	250,943,830	255,135,403
发放贷款和垫款	86,432,195,142	50,766,563,097
-公司贷款	76,683,282,522	47,060,788,533
-个人贷款	9,748,912,620	3,705,774,564
投资-可供出售金融资产	9,802,952,801	8,645,097,904
投资-持有至到期投资	5,328,343,921	3,991,630,887
投资-贷款及应收款	11,593,590,000	381,594,160
其他金融资产	407,224,435	391,834,233
小计	140,975,740,141	72,345,072,486
表外项目：		
开出信用证	309,519,753	230,276,548
开出保函	561,321,614	380,398,203
开出银行承兑汇票	22,990,976,800	16,625,503,459
小计	23,861,818,167	17,236,178,210
合计	164,837,558,308	89,581,250,696

上表为本行 2009 年末及 2008 年末未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 拆放同业款项及买入返售金融资产

于 2009 年和 2008 年末，所有的拆放同业款项及买入返售金融资产款项均为未逾期未减值。

(6) 发放贷款和垫款

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
未逾期未减值	87,171,295,179	51,165,351,905
逾期未减值	30,580,000	20,270,072
已减值	241,680,443	202,066,957
合计	87,443,555,622	51,387,688,934
减：减值准备（附注八、7）	(1,011,360,480)	(621,125,837)
净额	86,432,195,142	50,766,563,097

(a) 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本行贷款按照银监会五级分类标准划分的情况来评估。

	公司贷款	个人贷款	合计
2009 年 12 月 31 日			
正常	75,812,280,655	9,846,543,332	85,658,823,987
关注	1,502,230,000	241,192	1,502,471,192
次级	10,000,000	-	10,000,000
	77,324,510,655	9,846,784,524	87,171,295,179
2008 年 12 月 31 日			
正常	46,308,358,876	3,743,849,895	50,052,208,771
关注	1,113,000,000	143,134	1,113,143,134
	47,421,358,876	3,743,993,029	51,165,351,905

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

(b) 逾期未减值贷款

除非有证据证明贷款发生减值，一般而言，逾期未满 90 天的贷款尚未作为减值贷款。

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	合计
2009 年 12 月 31 日					
公司贷款	30,000,000	-	-	-	30,000,000
个人贷款	580,000	-	-	-	580,000
	<u>30,580,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30,580,000</u>
2008 年 12 月 31 日					
公司贷款	20,000,000	-	-	-	20,000,000
个人贷款	268,366	904	802	-	270,072
	<u>20,268,366</u>	<u>904</u>	<u>802</u>	<u>-</u>	<u>20,270,072</u>

在初始发放贷款时，本行要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本行会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

2009 年末，逾期未减值公司贷款抵质押物公允价值为 3,323 万，逾期未减值个人贷款抵质押物公允价值为 95 万元(2008 年末：逾期未减值公司贷款抵质押物公允价值为 2,900 万元，逾期未减值个人贷款抵质押物公允价值为 300 万元)。

(c) 已减值贷款

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
公司贷款	238,528,953	201,706,957
个人贷款	3,151,490	360,000
	<u>241,680,443</u>	<u>202,066,957</u>

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

(c) 单项确定已减值贷款(续)

2009 年末，已减值公司贷款抵质押物公允价值为 0.506 亿元(2008 年 12 月 31 日：0.99 亿元)，已减值个人贷款抵质押物公允价值 0.05 亿元(2008 年 12 月 31 日：0.01 亿元)。

本行对上述所有的减值公司贷款进行了单项评估，在充分考虑抵质押物变现价值后计提了人民币 1.12 亿元(2008 年 12 月 31 日：0.90 亿元)的减值准备。

本行个人贷款大部分以房屋作为抵押。于 2009 年 12 月 31 日，此类贷款约占个人贷款总额的 91%(2008 年 12 月 31 日：86%)。本行针对个人贷款建立五级分类评级系统，综合考虑贷款抵押物价值对贷款余额的比例、逾期天数、借款人还款能力、还款意愿等风险识别因素，通过对贷款的正确分类，及早采取措施，减少损失。

本行对上述所有减值个人贷款进行了评估并计提了人民币 78.79 万元(2008 年 12 月 31 日：7.85 万元)的减值准备。

(7) 债券投资

下表列示了中央银行认可的评级机构对本行持有债券的评级情况。

外币债券	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	分类为贷款及 应收款的投资	合计
2009 年 12 月 31 日					
未评级： 政策性银行金融债券	-	-	13,653,600	-	13,653,600
2008 年 12 月 31 日					
未评级： 政策性银行金融债券	-	-	13,645,400	-	13,645,400

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(7) 债券投资(续)

人民币债券	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	分类为贷款及 应收款类投资	合计
2009 年 12 月 31 日					
AAA-到 AAA+	-	146,603,237	149,689,356	162,950,000	459,242,593
AA-到 AA+	-	20,558,820	100,000,000	-	120,558,820
A-1	-	546,253,389	-	30,000,000	576,253,389
未评级:					
国债	20,496,320	1,023,463,110	2,400,142,522	-	3,444,101,952
央行票据	498,724,000	5,736,402,500	599,488,834	-	6,834,615,334
政策性银行金融债券	214,727,109	1,794,881,790	2,065,369,609	-	4,074,978,508
其他银行金融债券	-	534,789,955	-	-	534,789,955
信托产品及其他	-	-	-	11,400,640,000	11,400,640,000
	<u>733,947,429</u>	<u>9,802,952,801</u>	<u>5,314,690,321</u>	<u>11,593,590,000</u>	<u>27,445,180,551</u>
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	分类为贷款及 应收款的投资	合计
2008 年 12 月 31 日					
AAA-到 AAA+	218,807,760	488,152,620	-	-	706,960,380
AA-到 AA+	-	170,912,250	-	-	170,912,250
A-1	419,786,214	-	-	59,578,160	479,364,374
未评级:					
国债	71,598,560	2,393,833,210	1,630,671,963	-	4,096,103,733
央行票据	298,889,600	1,654,470,150	739,045,048	-	2,692,404,798
政策性银行金融债券	231,749,270	3,869,194,844	1,608,268,476	-	5,709,212,590
其他银行金融债券	-	68,534,830	-	-	68,534,830
信托产品及其他				322,016,000	322,016,000
	<u>1,240,831,404</u>	<u>8,645,097,904</u>	<u>3,977,985,487</u>	<u>381,594,160</u>	<u>14,245,508,955</u>

分类为贷款及应收款的的投资主要投资于银行认可的有较高资金实力、信用等级较高的机构保证或优质资产抵押的资产、信用等级较高的债券, 或有其他银行偿还的资产。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险

市场风险是由于市场利率、外汇汇率、商品价格和股票价格水平的一般或特定变化对利率产品, 货币产品和股票产品敞口头寸可能造成不利影响。本行面临市场风险是指因为市场价格波动导致本行持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险。

在全行市场风险统一管理的原则下, 本行已基本形成全面市场风险管理框架, 建立了包括董事会报告、高级管理层监控、风险管理部独立管理以及风险监控官独立监测和报告的完善的组织结构体系。制订了与本行的业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的、正式文本化的市场风险管理政策和程序, 并使得这些政策和程序与本行的总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致。

本行对市场风险实施限额管理, 制定对各类和各级限额的内部审批程序和操作规程, 根据业务性质、规模、复杂程度和风险承受能力设定定期审查和更新限额。

根据业务性质和交易目的, 本行对银行账户和交易账户进行完整定义并实施分别管理, 兼顾银行账户和交易账户市场风险的识别、计量、监测和控制。

本行已建立用于管理市场风险的信息系统, 包含业务处理、缺口分析、敏感性分析、情景分析、VaR、组合管理等功能, 实现了资金交易前中后台的全自动一体化处理。

(1) 市场风险衡量技术

本行根据本行的业务性质、规模和复杂程度, 对银行账户和交易账户中不同类别的市场风险选择适当的、普遍接受的计量方法, 基于合理的假设前提和参数, 计量承担的所有市场风险。对交易账户采用久期分析、情景分析、VaR 分析等多种风险计量方式, 并对交易账户头寸按市值重估, 每日至少一次。本行对于银行账户主要通过敏感性缺口分析和现金流分析。本行建立全面的压力测试程序, 定期对突发的小概率事件可能造成的潜在损失进行模拟和估计, 评估本行在极端不利情况下的亏损承受能力。本行定期实施事后检验, 将市场风险计量方法或模型的估算结果与实际结果进行比较, 并以此为依据对市场风险计量方法或模型进行调整和改进。本行对市场风险计量和监测结果建立了报告制度, 将全行市场风险管理情况定期向董事会及高级管理层汇报。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险

本行面临汇率风险, 该汇率风险是指因主要外汇汇率波动, 本行持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本行控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配, 并把货币风险控制在本行设定的限额之内。本行根据风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价, 设定风险承受限额, 并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。对于交易业务产生的外汇风险敞口、本行设立严格的头寸限额、风险限额和止损限额, 并通过对交易人员的分级授权管理严格控制。

下表汇总了本行在年末的外币汇率风险敞口分布, 各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额:

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2009 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	20,696,296,381	46,312,253	2,079,648	3,162,624	20,747,850,906
存放同业及其他金融机构 款项	6,343,172,078	432,077,721	19,650,013	101,714,137	6,896,613,949
交易性金融资产	733,947,429	-	-	-	733,947,429
买入返售金融资产	19,529,928,634	-	-	-	19,529,928,634
应收利息	250,604,443	339,387	-	-	250,943,830
发放贷款和垫款, 净额	86,201,590,147	230,604,995	-	-	86,432,195,142
投资	26,711,233,122	13,653,600	-	-	26,724,886,722
—可供出售金融资产	9,802,952,801	-	-	-	9,802,952,801
—持有至到期投资	5,314,690,321	13,653,600	-	-	5,328,343,921
—贷款及应收款	11,593,590,000	-	-	-	11,593,590,000
长期股权投资	25,000,000	-	-	-	25,000,000
固定资产	1,022,673,824	-	-	-	1,022,673,824
无形资产	66,005,256	-	-	-	66,005,256
递延所得税资产	38,607,430	-	-	-	38,607,430
其他资产	959,596,660	25,654,659	(456,772)	(35,746,897)	949,047,650
资产合计	162,578,655,404	748,642,615	21,272,889	69,129,864	163,417,700,772
负债					
同业及其他金融机构存 放款项	(17,271,390,452)	(48,810,580)	-	-	(17,320,201,032)
拆入资金	(147,821,900)	-	-	-	(147,821,900)
卖出回购金融资产款	(154,667,070)	-	-	-	(154,667,070)
吸收存款	(120,775,496,866)	(511,735,149)	(17,442,700)	(76,738,563)	(121,381,413,278)
应付职工薪酬	(524,363,924)	-	-	-	(524,363,924)
应交税费	(206,466,897)	(733)	(67)	(64)	(206,467,761)
应付利息	(587,366,382)	(1,624,303)	(295,813)	(283,354)	(589,569,852)
应付债券	(1,940,985,028)	-	-	-	(1,940,985,028)
其他负债	(12,376,586,587)	(86,317,091)	-	10,885,132	(12,452,018,546)
负债合计	(153,985,145,106)	(648,487,856)	(17,738,580)	(66,136,849)	(154,717,508,391)
资产负债表头寸净额	8,593,510,298	100,154,759	3,534,309	2,993,015	8,700,192,381
财务担保及信贷承诺	23,554,127,759	180,774,828	-	126,915,580	23,861,818,167

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2008 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	10,272,464,402	23,335,523	3,348,144	4,630,474	10,303,778,543
存放同业及其他金融机构 款项	534,149,980	1,159,516,250	150,329,973	215,175,280	2,059,171,483
交易性金融资产	1,240,831,404	-	-	-	1,240,831,404
衍生金融资产	549,159,123	-	-	-	549,159,123
买入返售金融资产	4,064,054,792	-	-	-	4,064,054,792
应收利息	254,954,835	180,568	-	-	255,135,403
发放贷款和垫款, 净额	50,758,119,480	8,443,617	-	-	50,766,563,097
投资	13,004,641,260	13,681,691	-	-	13,018,322,951
—可供出售金融资产	8,645,061,613	36,291	-	-	8,645,097,904
—持有至到期投资	3,977,985,487	13,645,400	-	-	3,991,630,887
—贷款及应收款	381,594,160	-	-	-	381,594,160
长期股权投资	25,000,000	-	-	-	25,000,000
固定资产	748,344,598	-	-	-	748,344,598
无形资产	50,003,358	-	-	-	50,003,358
递延所得税资产	-	-	-	-	-
其他资产	731,370,694	50,584,708	(2,460,664)	(57,257,966)	722,236,772
资产合计	82,233,093,926	1,255,742,357	151,217,453	162,547,788	83,802,601,524
负债					
同业及其他金融机构存 放款项	(2,783,658,067)	(692,907,623)	(96,055,830)	(80,833,049)	(3,653,454,569)
拆入资金	(743,844,208)	(1,773,970)	(1,999,676)	(3,091,472)	(750,709,326)
衍生金融负债	(549,159,123)	-	-	-	(549,159,123)
卖出回购金融资产款	(500,000,000)	-	-	-	(500,000,000)
吸收存款	(70,969,431,483)	(359,723,444)	(50,996,539)	(87,378,266)	(71,467,529,732)
应付职工薪酬	(353,826,663)	-	-	-	(353,826,663)
应交税费	(121,767,293)	(15,235)	(1,558)	(175)	(121,784,261)
应付利息	(557,556,321)	(2,969,204)	(144,193)	(354,662)	(561,024,380)
应付债券	(710,825,694)	-	-	-	(710,825,694)
递延所得税负债	(34,531,415)	-	-	-	(34,531,415)
其他负债	(707,483,050)	(98,841,667)	-	9,061,642	(797,263,075)
负债合计	(78,032,083,317)	(1,156,231,143)	(149,197,796)	(162,595,982)	(79,500,108,238)
资产负债表头寸净额	4,201,010,609	99,511,214	2,019,657	(48,194)	4,302,493,286
财务担保及信贷承诺	17,236,178,210	-	-	-	17,236,178,210

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

当外币对人民币汇率变动 1%时, 上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本行税前利润/(损失)的潜在影响分析如下:

	2009 年	2008 年
外币对人民币升值 1%	1,066,821	1,014,827
外币对人民币贬值 1%	(1,066,821)	(1,014,827)

在进行汇率敏感性分析时, 本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设, 未考虑:

- a. 资产负债表日后业务的变化, 分析基于资产负债表日的静态缺口;
- b. 汇率变动对客户行为的影响;
- c. 汇率变动对市场价格的影响;
- d. 本行针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件, 汇率变动导致本行税前利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

(3) 利率风险

本行面临的利率风险主要是由于市场相关利率可能发生的不利变动会导致本行净利息收入减少, 从而导致利率风险敞口公允价值减少。

由于市场利率的波动, 本行的利差可能增加, 也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验, 中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)。

根据中央银行的规定, 人民币贷款利率可在基准利率基础上下浮动, 但下限不低于中央银行规定的下浮比例。人民币票据贴现利率由市场决定, 但不能低于中央银行规定的再贴现利率。除金融同业存款和协议存款外, 人民币存款利率不能高于中央银行基准利率。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

本行对于利率风险主要通过敏感度分析来评估, 即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口), 并利用缺口数据进行基准利率、市场利率情况下的敏感性分析, 评估利率变化对本行净利息收入和资产净值的影响。根据对于市场利率和基准利率趋势的判断, 本行主要采用调整和控制贷款重定价期限及债券投资业务久期等方法, 主动调整资产与负债之间的利率敏感性缺口。同时, 本行密切关注本外币利率走势, 紧跟市场利率变化, 进行适当的情景分析, 适时调整本外币存贷款利率定价方式, 努力防范利率风险。

下表汇总了本行的利率风险。表内的资产和负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 以账面价值列示。

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2009 年 12 月 31 日	已逾期	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	-	20,612,599,091	-	-	-	135,251,815	20,747,850,906
存放同业款及其他金融机构 款项	-	3,396,613,949	3,500,000,000	-	-	-	6,896,613,949
交易性金融资产	-	524,760,099	-	70,018,870	139,168,460	-	733,947,429
买入返售金融资产	-	7,991,611,851	9,666,639,974	1,871,676,809	-	-	19,529,928,634
应收利息	-	-	-	-	-	250,943,830	250,943,830
发放贷款和垫款，净额	66,442,906	83,602,376,316	2,763,375,920	-	-	-	86,432,195,142
投资	-	11,454,747,274	8,573,228,402	3,572,742,616	3,124,168,430	-	26,724,886,722
—可供出售金融资产	-	6,949,008,439	421,194,940	1,045,885,550	1,386,863,872	-	9,802,952,801
—持有至到期投资	-	599,488,835	1,664,693,462	1,326,857,066	1,737,304,558	-	5,328,343,921
—贷款及应收款	-	3,906,250,000	6,487,340,000	1,200,000,000	-	-	11,593,590,000
其他资产	-	-	-	-	-	2,101,334,160	2,101,334,160
资产总计	66,442,906	127,582,708,580	24,503,244,296	5,514,438,295	3,263,336,890	2,487,529,805	163,417,700,772
负债							
同业及其他金融机构存放款项	-	10,726,611,932	5,783,589,100	810,000,000	-	-	17,320,201,032
拆入资金	-	147,821,900	-	-	-	-	147,821,900
卖出回购款项	-	154,667,070	-	-	-	-	154,667,070
吸收存款	-	95,006,896,088	24,415,254,333	1,608,953,893	-	350,308,964	121,381,413,278
应付利息	-	-	-	-	-	589,569,852	589,569,852
应付债券	-	-	-	711,238,928	1,229,746,100	-	1,940,985,028
其他负债	-	3,906,250,000	6,487,340,000	1,200,000,000	-	1,589,260,231	13,182,850,231
负债总计	-	109,942,246,990	36,686,183,433	4,330,192,821	1,229,746,100	2,529,139,047	154,717,508,391
利率敏感度缺口总计	66,442,906	17,640,461,590	(12,182,939,137)	1,184,245,474	2,033,590,790	(41,609,242)	8,700,192,381

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2008 年 12 月 31 日	已逾期	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	-	10,224,895,643	-	-	-	78,882,900	10,303,778,543
存放同业及其他金融机构							
款项	-	1,552,751,143	446,256,911	60,163,429	-	-	2,059,171,483
交易性金融资产	-	755,514,952	363,650,432	81,883,660	39,782,360	-	1,240,831,404
衍生金融资产	-	549,159,123	-	-	-	-	549,159,123
买入返售金融资产	-	3,251,842,856	540,449,393	271,762,543	-	-	4,064,054,792
应收利息	-	-	-	-	-	255,135,403	255,135,403
发放贷款和垫款，净额	67,264,957	10,556,217,271	29,502,848,497	8,886,996,984	1,753,235,388	-	50,766,563,097
投资	-	2,604,748,768	3,170,324,533	2,558,541,173	4,684,708,477	-	13,018,322,951
—可供出售金融资产	-	1,905,705,510	1,884,306,800	1,713,603,194	3,141,482,400	-	8,645,097,904
—持有至到期投资	-	639,043,258	996,439,573	812,921,979	1,543,226,077	-	3,991,630,887
—贷款及应收款	-	60,000,000	289,578,160	32,016,000	-	-	381,594,160
其他资产	-	-	-	-	-	1,545,584,728	1,545,584,728
资产总计	67,264,957	29,495,129,756	34,023,529,766	11,859,347,789	6,477,726,225	1,879,603,031	83,802,601,524
负债							
同业及其他金融机构存放款项	-	2,298,654,569	1,354,800,000	-	-	-	3,653,454,569
拆入资金	-	-	750,709,326	-	-	-	750,709,326
衍生金融负债	-	549,159,123	-	-	-	-	549,159,123
卖出回购款项	-	500,000,000	-	-	-	-	500,000,000
吸收存款	-	48,593,352,114	21,776,612,000	946,264,318	151,301,300	-	71,467,529,732
应付利息	-	-	-	-	-	561,024,380	561,024,380
应付债券	-	-	-	710,825,694	-	-	710,825,694
其他负债	-	60,000,000	289,578,160	32,016,000	-	925,811,254	1,307,405,414
负债总计	-	52,001,165,806	24,171,699,486	1,689,106,012	151,301,300	1,486,835,634	79,500,108,238
利率敏感度缺口总计	67,264,957	(22,506,036,050)	9,851,830,280	10,170,241,777	6,326,424,925	392,767,397	4,302,493,286

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线平行移动 100 个基点, 对本行未来一年的净利息收入的潜在影响分析如下:

	2009 年度	2008 年度
收益率曲线向上平移 100 个基点	108,668,017	(159,983,452)
收益率曲线向下平移 100 个基点	(108,668,017)	159,983,452

在进行利率敏感性分析时, 本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设:

- a. 未考虑资产负债表日后业务的变化, 分析基于资产负债表日的静态缺口;
- b. 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同;
- c. 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价;
- d. 未考虑利率变动对客户行为的影响;
- e. 未考虑利率变动对市场价格的影响;
- f. 未考虑利率变动对表外产品的影响;
- g. 未考虑本行针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件, 利率增减导致本行净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

4 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。本行面临各类日常现金提款的要求, 其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、应付债券、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验, 本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别, 银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益, 但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

本行根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额提取本行提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额，因此本行提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本行其他承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

此外，本行严格按照监管要求和谨慎原则管理流动性风险，加强未来现金流量监测与分析，增强应变能力，严防各类支付风险。主要管理措施包括：

- 加强系统性研究，防范结构性流动性困难；
- 通过保持充足的备付水平、实施大额资金头寸变动预警机制、加强头寸管理与指导等方法确保支付；
- 通过提高可供出售债券比例、加强主动负债监控等方法加强流动性储备管理；
- 适度发展表外业务规模，严防由或有负债引致的流动性风险事件；
- 优化资产负债期限结构；
- 定期开展流动性风险压力测试，并逐步增加测试频度，不断研究完善测试方法，提升压力测试的有效性与实用性。

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	逾期	不定期	即期	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
2009 年 12 月 31 日								
资产								
现金及存放中央银行款项	-	12,746,854,446	8,000,996,460	-	-	-	-	20,747,850,906
存放同业及其他金融机构款项	-	-	994,926,156	2,409,828,092	3,526,256,167	-	-	6,931,010,415
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	500,152,250	138,061,500	112,851,000	-	751,064,750
买入返售款项	-	-	-	8,138,558,464	9,824,174,283	1,919,252,687	-	19,881,985,434
发放贷款和垫款，净额	141,317,340	-	7,309,417	11,408,883,532	50,152,771,185	29,760,129,657	3,483,226,685	94,953,637,816
投资	-	-	-	10,996,319,427	8,473,094,315	5,224,971,158	3,424,665,630	28,119,050,530
—可供出售金融资产	-	-	-	6,470,629,427	200,186,602	2,341,195,558	1,395,428,552	10,407,440,139
—持有至到期投资	-	-	-	619,440,000	1,785,567,713	1,683,775,600	2,029,237,078	6,118,020,391
—贷款及应收款	-	-	-	3,906,250,000	6,487,340,000	1,200,000,000	-	11,593,590,000
其他金融资产	-	-	382,224,435	-	-	-	25,000,000	407,224,435
金融资产合计(预期到期日)	141,317,340	12,746,854,446	9,385,456,468	33,453,741,765	72,114,357,450	37,017,204,502	6,932,892,315	171,791,824,286
负债								
同业及其他金融机构存放款项	-	-	2,232,790,198	8,984,434,843	3,401,132,192	2,891,780,206	-	17,510,137,439
拆入资金	-	-	-	148,000,000	-	-	-	148,000,000
卖出回购款项	-	-	-	155,040,200	-	-	-	155,040,200
吸收存款	-	-	66,596,269,041	23,707,567,168	24,342,298,692	6,220,340,673	2,514,363,342	123,380,838,916
应付债券	-	-	-	-	89,750,000	422,000,000	2,481,500,000	2,993,250,000
其他金融负债	-	-	713,899,599	3,906,250,000	6,487,340,000	1,200,000,000	-	12,307,489,599
金融负债合计(合同到期日)	-	-	69,542,958,838	36,901,292,211	34,320,520,884	10,734,120,879	4,995,863,342	156,494,756,154
流动性净额	141,317,340	12,746,854,446	(60,157,502,370)	(3,447,550,446)	37,793,836,566	26,283,083,623	1,937,028,973	15,297,068,132

十四 金融风险管理(续)

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	逾期	不定期	即期	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
2008 年 12 月 31 日								
资产								
现金及存放中央银行款项	-	6,501,706,620	3,802,071,923	-	-	-	-	10,303,778,543
存放同业及其他金融机构款项	-	-	985,990,861	570,029,378	451,048,221	60,163,429	-	2,067,231,889
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	443,460,160	414,954,250	478,292,250	44,200,000	1,380,906,660
买入返售款项	-	-	-	3,251,871,969	542,132,608	271,762,543	-	4,065,767,120
发放贷款和垫款, 净额	69,725,587	-	1,853,124	10,567,131,599	30,494,727,358	10,015,190,996	2,254,955,225	53,403,583,889
投资	-	-	-	2,034,965,196	3,017,176,235	4,337,512,701	5,575,172,578	14,964,826,710
—可供出售金融资产	-	-	-	1,319,395,196	1,691,150,470	3,147,063,196	3,730,954,000	9,888,562,862
—持有至到期投资	-	-	-	655,570,000	1,036,447,605	1,158,433,505	1,844,218,578	4,694,669,688
—贷款及应收款	-	-	-	60,000,000	289,578,160	32,016,000	-	381,594,160
其他金融资产	-	-	391,834,233	-	-	-	-	391,834,233
金融资产合计(预期到期日)	69,725,587	6,501,706,620	5,181,750,141	16,867,458,302	34,920,038,672	15,162,921,919	7,874,327,803	86,577,929,044
负债								
同业及其他金融机构存放款项	-	-	773,541,069	2,257,049,476	669,281,888	-	-	3,699,872,433
拆入资金	-	-	-	750,709,326	-	-	-	750,709,326
卖出回购款项	-	-	-	500,061,644	-	-	-	500,061,644
吸收存款	-	-	26,303,944,554	18,276,526,520	21,706,126,737	6,875,460,936	-	73,162,058,747
应付债券	-	-	-	-	31,634,438	161,000,000	852,250,000	1,044,884,438
其他金融负债	-	-	344,010,652	60,000,000	289,578,160	32,016,000	-	725,604,812
金融负债合计(合同到期日)	-	-	27,421,496,275	21,844,346,966	22,696,621,223	7,068,476,936	852,250,000	79,883,191,400
流动性净额	69,725,587	6,501,706,620	(22,239,746,134)	(4,976,888,664)	12,223,417,449	8,094,444,983	7,022,077,803	6,694,737,644

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

(2) 衍生金融工具现金流分析

(a) 以全额交割的衍生金融工具

本行年末持有的以全额交割的衍生金融工具包括外汇衍生工具：货币远期、货币互换。

下表列示了本行年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
2009 年 12 月 31 日						
外汇衍生工具						
-流出	-	-	-	-	-	-
-流入	-	-	-	-	-	-
2008 年 12 月 31 日						
外汇衍生工具						
-流出	10,018,908	20,037,815	90,170,165	480,907,554	-	601,134,442
-流入	10,018,908	20,037,815	90,170,165	480,907,554	-	601,134,442

浙商银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 表外项目现金流

	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
2009 年 12 月 31 日						
开出信用证	72,699,060	189,295,761	47,524,932	-	-	309,519,753
开出保函	281,556,021	9,102,755	113,187,006	157,475,832	-	561,321,614
银行承兑汇票	4,931,405,217	7,536,968,403	10,522,603,180	-	-	22,990,976,800
经营租赁承诺	10,661,587	21,323,172	95,954,275	637,200,913	319,173,889	1,084,313,836
资本性支出承诺	-	-	54,119,842	-	-	54,119,842
2008 年 12 月 31 日						
开出信用证	159,888,391	34,238,040	7,762,527	28,387,590	-	230,276,548
开出保函	179,465,555	19,824,960	83,087,976	98,019,712	-	380,398,203
银行承兑汇票	2,515,264,833	5,125,589,222	8,984,649,404	-	-	16,625,503,459
经营租赁承诺	4,968,161	9,936,321	44,713,444	278,489,221	83,064,796	421,171,943
资本性支出承诺	-	2,937,083	51,996,543	1,646,321	-	56,579,947

十四 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

(a) 现金及存放同业款项、存放中央银行款项、同业存放款项、同业拆入、应收利息、应付利息、其他资产和其他负债。由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近于其公允价值。

(b) 持有至到期投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础。如果投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流量模型，并且在适用的情况下，采用最近的交易价格、对投资的评估和能反映证券发行人特定情况的适当的相关市盈率或现金流量价格比进行估价。

(c) 贷款及应收款类投资

本行所持有的贷款及应收款类投资为保本浮动收益型理财产品。该产品根据市场情况偿付给投资者，其公允价值与账面价值近似。

(d) 发放贷款和垫款

由于人民币客户贷款的利率大部分为与中国人民银行规定的利率挂钩并随中国人民银行规定的利率相应调整，外币客户贷款大部分为浮动利率，其公允价值与账面价值近似。

(e) 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期资金市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。有固定期限的定期存款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期存款的剩余期限近似的现行定期存款利率。

(f) 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及证券投资、票据和客户贷款。该类短期证券投资、票据、客户贷款的公允价值近似于其账面价值。

(g) 应付次级债券

应付次级债券的公允价值以市场报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

十四 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

于 2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日, 金融工具与其账面价值存在差异的公允价值列示如下:

	2009 年 12 月 31 日	
	公允价值	账面价值
金融资产		
持有至到期金融资产	5,266,260,707	5,328,343,921
金融负债		
吸收存款	(121,620,414,174)	(121,381,413,278)
应付次级债券	(1,890,275,100)	(1,940,985,028)
	2008 年 12 月 31 日	
	公允价值	账面价值
金融资产		
持有至到期金融资产	4,084,119,570	3,991,630,887
金融负债		
吸收存款	(71,552,442,952)	(71,467,529,732)
应付次级债券	(713,758,500)	(710,825,694)

6 资本管理

本行的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心, 目标是使之符合外部监管和股东回报的要求, 并推动本行的资产规模扩张和风险管理。本行以监管要求结合本行风险状况, 审慎确定资本充足率目标, 并通过限额管理等多种手段保障管理目标的实现。

本行近年来业务规模保持了稳定的发展态势, 资产对于资本的耗用也日益扩大, 为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报, 本行通过发行长期限的次级债券, 及强化经营中资本的自生功能, 通过提高资本利润率, 从内部补充资本。

本行根据银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

十四 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

本行于 2009 年 12 月 31 日资本充足率情况列示如下：

	2009 年 12 月 31 日
核心资本充足率	8.50%
资本充足率	11.06%