



**浙商银行**  
CHINA ZHESHANG BANK

## 2011 年度报告

# 目 录

领导致辞.....	1
重要提示.....	3
公司基本情况简介.....	4
会计和业务数据摘要.....	5
股本变动及股东情况.....	8
人员情况.....	10
公司治理结构.....	17
股东大会情况.....	27
董事会报告.....	28
监事会报告.....	45
重要事项.....	47
备查文件目录.....	51
附件：2011 年度财务报表及审计报告	

## 董事长致辞

2011 年是浙商银行制定并实施第二个五年发展规划的开局之年。一年来，浙商银行在浙江省委、省政府的正确领导和有关各方的帮助和支持下，深入实践科学发展观，认真贯彻各项金融政策和监管要求，精心制订“二五”规划，努力理顺各方关系，积极支持实体经济，着力夯实发展基础，有效提升可持续发展能力，实现了资本、规模、特色、质量和效益的协调、稳健发展。至 2011 年末，全行总资产 3018.58 亿元，实现净利润 28.50 亿元，资产利润率 1.10%，资本充足率 13.94%，分支机构 85 家（含 7 家在筹机构），获得了“2011 最佳中小企业信贷银行”、“2011 年中国区最佳创新银行投行”等荣誉，为实现“二五”规划开好了局，起好了步。

借此，我代表董事会衷心感谢有关各方的关心支持，感谢全体同仁的辛勤劳动！

2012 年，面对复杂多变的国内外经济金融环境，浙商银行将按照“科学发展，稳中求进，落实规划，平安和谐”的总体工作思路，坚持以科学发展观为指导，深入贯彻中央经济工作会议精神和有关监管要求，加强对宏观经济金融形势的研判，认真落实“二五”规划，立足当前，着眼长远，推进集约化经营、精细化管理，确保浙商银行持续稳健的发展态势。

千里之行，始于足下。2012，我们一起出发！

董事长：



## 行长致辞

2011 年是浙商银行提升期的第一年。面对复杂的经济金融形势，我们坚持以科学发展观为引领，坚持公司业务为主体、小企业银行和投资银行业务为两翼的“一体两翼”市场与业务定位，按照提升期“提升竞争力、做强做大”的基本要求，上下齐心，奋发进取，取得了全面协调快速发展：

资本充足：2011 年，成功发行了 32.50 亿元次级债券，年末资本充足率 13.94%，高于同业平均水平。增速领先：总资产突破 3000 亿元至 3018.58 亿元，各项存款余额突破 2000 亿元至 2146.82 亿元，各项贷款余额 1489.85 亿元，分别较上年增长 38.91%、36.91%和 31.90%，增速均居主要商业银行首位。机构发展：新设了重庆分行，苏州分行获准筹建，绍兴支行升格分行，年末已在国内 11 个省市设立（筹建）了 85 家分支机构。特色深化：年末单户 500 万元及以下小企业贷款余额 351.10 亿元，较上年增长 52.84%，在各项贷款中占比提高 3.26 个百分点至 23.59%，获评“2011 最佳中小企业信贷银行”；投行业务手续费类收入 5.01 亿元，较上年增长 30.81%，获评“2011 年中国区最佳创新银行投行”。质量优良：不良贷款率 0.24%；且拨备充足，贷款拨备率提高 0.27 个百分点至 1.71%。效益提高：当年实现净利润 28.50 亿元，缴纳税收 19.23 亿元，分别较上年增长 73.46%和 65.43%。评价提升：在英国《The Banker》“全球银行业 1000 强”排名上升 155 位至第 279 位；中诚信将浙商银行主体信用评级上调至可比同业先进水平的 AA+。

上述来之不易的成绩，凝聚了全行员工的艰辛付出，更离不开有关部门和社会各界的关心支持，在此，我谨代表公司经营班子致以诚挚的感谢！

新的一年，面对复杂形势，我们将积极贯彻落实中央经济工作会议和全国金融工作会议精神，认真落实宏观调控与监管政策，更加坚定发展战略，着力提升经营管理水平，不断增强竞争力。

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。

本公司第三届董事会第七次会议于 2012 年 4 月 27 日审议通过了《浙商银行股份有限公司 2011 年年度报告》。本公司实有董事 16 名，实际到会的董事 13 名，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。公司 9 名监事列席了本次会议。

本公司 2011 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	2011 年	2010 年	2009 年
营业收入	8,452,642	5,412,456	3,311,989
营业利润	3,773,917	2,157,170	1,052,510
利润总额	3,778,407	2,164,690	1,061,126
净利润	2,849,828	1,642,895	866,974
扣除非经常性损益后的净利润	2,846,460	1,637,255	860,512
非经常性损益项目：			
营业外收入	18,628	19,024	17,091
营业外支出	14,138	11,504	8,475
非经常性损益项目所得税影响	1,123	1,880	2,154
经营活动产生的现金流量净额	1,968,484	1,341,548	14,370,958
现金及现金等价物净增加额	2,597,477	8,832,829	5,967,618

## 二、主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项 目	2011 年	2010 年	2009 年
总资产	301,857,656	217,311,983	163,417,700
总负债	281,171,819	199,496,250	154,717,508
股东权益（不含少数股东权益）	20,685,837	17,815,733	8,700,192
每股收益（元/股）	0.28	0.26	0.23
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.28	0.26	0.23
每股净资产（元/股）	2.07	1.78	1.67
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	0.20	0.21	3.83
净资产收益率（%）	14.80	12.39	13.34
扣除非经常性损益后的净资产收益率（%）	14.79	12.35	13.24
总资产收益率（%）	1.10	0.86	0.70

## 三、资产损失准备情况

单位：人民币千元

项 目	2010 年末	本期计提	其他变动	本期核销	2011 年末
贷款损失准备	1,622,101	936,882	-228	-	2,558,755
坏账准备	26,399	714	-1,208	-	25,905
合 计	1,648,500	937,596	-1,436	-	2,584,660

#### 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	638,356	1,025	个别认定
其它应收款	428,455	24,880	个别认定

#### 五、补充财务指标

单位：%

项 目	标准值	2011 年末	2010 年末	2009 年末
净利差	-	3.17	2.75	2.70
成本收入比	-	36.81	41.86	48.77
资本充足率	≥8	13.94	15.44	11.06
流动性比率	≥25	32.46	35.11	39.53
存贷比	≤75	69.31	72.08	72.09
拆借资金比例	拆入人民币	≤8	0	0
	拆出人民币	≤8	0.27	0
国际商业借款比例	≤100	0	0	0
不良贷款率	≤5	0.24	0.20	0.29
拨备覆盖率	≥150	704.96	718.68	401.84
单一客户贷款集中度	≤10	3.82	2.72	4.42
前十大客户贷款集中度	≤50	22.91	23.09	39.89

注：1、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。

2、拆借资金根据《同业拆借管理办法》（中国人民银行令[2007]第 3 号）的口径计算。

#### 六、补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2011 年末	2010 年末	2009 年末
吸收存款	214,682,333	156,808,932	121,381,413
发放贷款和垫款，总额	148,984,748	112,954,190	87,443,556
其中：短期贷款	99,572,346	68,267,079	49,342,744
中长期贷款	45,016,988	40,812,471	35,596,802
贴现及转贴现	4,162,180	3,769,435	2,290,814

逾期贷款	233,234	105,205	213,196
------	---------	---------	---------

## 七、资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项 目	2011 年末	2010 年末	2009 年末
资本净额	26,809,414	20,905,966	11,304,833
其中：核心资本	20,902,155	17,998,991	8,705,108
附属资本	5,942,259	3,031,975	2,774,725
扣减项	35,000	125,000	175,000
风险加权资产	192,252,566	135,400,603	102,259,311
核心资本充足率(%)	10.87	13.28	8.50
资本充足率(%)	13.94	15.44	11.06

注：根据监管要求，本公司从2011年开始计提市场风险资本。

# 股本变动及股东情况

## 一、报告期内股份变动情况

报告期内本公司股份未发生变动。

## 二、报告期内股东情况

报告期末本公司股东共 22 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	1,429,982,070	0	1,429,982,070	14.29
旅行者汽车集团有限公司	1,034,710,609	0	1,034,710,609	10.34
横店集团控股有限公司	954,655,630	0	954,655,630	9.54
浙江恒逸集团有限公司	714,655,630	0	714,655,630	7.14
中国万向控股有限公司	625,392,234	0	625,392,234	6.25
广厦控股集团有限公司	457,005,988	0	457,005,988	4.57
李字实业集团有限公司	419,354,705	0	419,354,705	4.19
西子电梯集团有限公司	414,708,035	0	414,708,035	4.14
万向财务有限公司	409,318,375	0	409,318,375	4.09
浙江永利实业集团有限公司	398,273,523	0	398,273,523	3.98
浙江日发控股集团有限公司	398,273,523	0	398,273,523	3.98
上海西子联合投资有限公司	380,838,323	0	380,838,323	3.81
浙江省东阳第三建筑工程有限公司	354,480,000	0	354,480,000	3.54
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	351,692,842	0	351,692,842	3.51
精功集团有限公司	349,070,572	0	349,070,572	3.49
绍兴县中国轻纺城市场开发经营有限公司	253,892,216	0	253,892,216	2.54
浙江恒逸石化有限公司	240,000,000	0	240,000,000	2.40
浙江经发实业集团有限公司	238,163,564	0	238,163,564	2.38
浙江华通控股集团有限公司	238,163,564	0	238,163,564	2.38

浙江新澳实业有限公司	143,098,276	0	143,098,276	1.43
浙江广厦股份有限公司	143,169,642	0	143,169,642	1.43
诸暨市李字汽车运输有限公司	57,973,110	0	57,973,110	0.58
合 计	10,006,872,431	0	10,006,872,431	100

注：1、报告期内，广厦控股创业投资有限公司更名为广厦控股集团有限公司；浙江恒逸石化股份有限公司更名为浙江恒逸石化有限公司。

2、浙江恒逸集团有限公司持有恒逸石化股份有限公司 71.17%的股权，浙江恒逸石化有限公司是恒逸石化股份有限公司全资子公司；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；广厦控股集团有限公司持有浙江广厦股份有限公司 38.66%的股权，并通过广厦建设集团有限公司持有浙江广厦股份有限公司 9.91%的股权；广厦控股集团有限公司持有浙江省东阳第三建筑工程有限公司 62.14%的股权，并通过广厦建设集团有限公司持有浙江省东阳第三建筑工程有限公司 26.5%的股权；上海西子联合投资有限公司股东陈夏鑫（占比 99.99%）持有西子电梯集团有限公司 44.375%股权，上海西子联合投资有限公司与西子电梯集团为同受控制的关联企业；绍兴县中国轻纺城市场开发经营有限公司持有浙江中国轻纺城集团股份有限公司 15.64%的股权；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 7.42%的股权；浙江省财务开发公司持有浙江中国轻纺城集团股份有限公司 2.17%的股权；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%的股权。

### 三、报告期内股份出质情况

截至 2011 年 12 月 31 日，本公司有 14 家股东将持有的本公司股份合计 3,823,259,289 股对外进行了质押，已质押股份占本公司全部股份的 38.21%。

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	954,655,630	143,169,642	15.00
浙江恒逸集团有限公司	714,655,630	607,649,642	85.03
广厦控股集团有限公司	457,005,988	456,938,488	99.99
西子电梯集团有限公司	414,708,035	360,000,000	86.81
浙江永利实业集团有限公司	398,273,523	397,624,840	99.84
浙江日发控股集团有限公司	398,273,523	312,486,667	78.46
浙江省东阳第三建筑工程有限公司	354,480,000	341,980,000	96.47
精功集团有限公司	349,070,572	338,350,000	96.93
绍兴县中国轻纺城市场开发经营有限公司	253,892,216	113,000,000	44.51
浙江经发实业集团有限公司	238,163,564	238,160,000	100.00
浙江华通控股集团有限公司	238,163,564	238,161,976	100.00
浙江新澳实业有限公司	143,098,276	74,595,282	52.13
浙江广厦股份有限公司	143,169,642	143,169,642	100.00
诸暨市李字汽车运输有限公司	57,973,110	57,973,110	100.00
其他股东所持股权	4,891,289,158	0	0.00
合 计	10,006,872,431	3,823,259,289	38.21

## 人员情况

### 一、董事、监事和高级管理人员基本情况

姓名	性别	年龄	职务	任期	持股数量 (股)
张达洋	男	55	董事长	2010.8.30-2013.8.29	0
龚方乐	男	51	副董事长、行长	2010.8.30-2013.8.29	0
徐仁艳	男	46	董事、副行长	2010.8.30-2013.8.29	0
王明德	男	69	董事	2010.8.30-2013.8.29	0
钭秀芳	女	45	董事	2010.8.30-2013.8.29	0
沈小军	女	52	董事	2010.8.30-2013.8.29	0
高勤红	女	48	董事	2010.8.30-2013.8.29	0
胡天高	男	46	董事	2010.8.30-2013.8.29	0
王水福	男	56	董事	2010.8.30-2013.8.29	0
陶学根	男	58	董事	2010.8.30-2013.8.29	0
周永利	男	55	董事	2010.8.30-2013.8.29	0
章贤妃	女	47	董事	2010.8.30-2013.8.29	0
陈国平	男	60	独立董事	2010.8.30-2013.8.29	0
金雪军	男	53	独立董事	2010.8.30-2013.8.29	0
钱子辉	男	61	独立董事	2010.8.30-2013.8.29	0
徐新桥	男	60	独立董事	2011.6.20-2013.8.29	0
鲁伟鼎	男	40	监事会主席	2010.8.30-2013.8.29	0
钟浙晓	男	47	监事	2010.8.30-2013.8.29	0
严建文	男	45	监事	2010.8.30-2013.8.29	0
王 华	男	47	监事	2010.8.30-2013.8.29	0
余培祥	男	44	职工监事	2010.8.30-2013.8.29	0
沈利荣	男	48	职工监事	2010.8.30-2013.8.29	0
葛立新	男	45	职工监事	2010.8.30-2013.8.29	0
董舟峰	男	54	职工监事	2010.8.30-2013.8.29	0
蒋志华	男	68	外部监事	2010.8.30-2013.8.29	0
周建松	男	49	外部监事	2010.8.30-2013.8.29	0
冯狄生	男	63	外部监事	2010.8.30-2013.8.29	0
叶建清	男	48	副行长	2010.8.30-2013.8.29	0
陈春祥	男	49	副行长	2010.8.30-2013.8.29	0
徐蔓萱	男	48	行长助理	2010.8.30-2013.8.29	0
冯剑松	男	49	行长助理	2010.8.30-2013.8.29	0
张淑卿	女	44	董事会秘书	2010.8.30-2013.8.29	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
王明德	旅行者汽车集团有限公司	副总裁	2010年至今
钭秀芳	广厦控股集团有限公司	副总裁	2009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
章贤妃	浙江日发控股集团有限公司	常务副总裁	2011 年至今
鲁伟鼎	中国万向控股有限公司	董事长	1992 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	董事长、总经理	2005 年至今
王 华	新澳集团房产事业部	董事长	2003 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，EMBA，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。

##### 王明德，大学，高级经济师。

曾任中国银行温州分行科长、副行长，中国银行日本大阪分行行长，中国银行日本东京分行副行长，中国银行浙江省分行副行长，中国银行总行 IT 蓝图办公室资深专家（总经理级）。现任旅行者汽车集团有限公司副总裁。

##### 斜秀芳，大专，经济师。

曾任广厦浙江万福建材有限公司董事长、总经理。现任广厦控股集团有限公司副总裁，兼任浙江省妇女发展研究协会常务理事。

##### 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、绍兴县中国轻纺城市场开发经营有限公司董事长。

**高勤红，研究生，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董事、副总经理兼财务总监，恒逸石化股份有限公司董事。

**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，浙江省第十届政协委员。

**章贤妃，大学，会计师。**

曾任浙江京新药业股份有限公司财务会计、财务主管，浙江日发纺织机械有限公司财务科长、财务经理。现任浙江日发控股集团有限公司常务副总裁。

**陈国平，研究生。**

曾任玉环县副县长，临海市市长，浙江省体改委副主任、证券办主任，浙江省政府副秘书长。现任浙江大学金融研究院常务副理事长、浙江上市公司协会会长，浙商银行独立董事。

**金雪军，研究生，教授。**

曾任浙江大学金融研究所所长、经济金融系主任、外经贸学院副院长，金融学院院长，经济学院副院长，兼任中国金融学会常务理事，中国国际金融学会理事，浙江省国际金融学会会长等职。现任浙江大学求是特聘教授、博士生导师，浙江大学应用经济研究中心主任，浙江大学江万龄金融投资研究中心主任，浙江省公共政策研究院执行院长，浙商银行独立董事。

**钱子辉，大专，高级会计师、税务师。**

曾任慈溪市交电公司副书记、商业局副局长、财办主任、财税局长，奉化市常务副市长，市长、市委书记，浙江省财政厅党组成员、浙江省地税局副局长，

浙江省地税局巡视员。现任浙商银行独立董事。

**徐新桥，大学，高级经济师。**

曾任中国人民银行慈溪县支行副行长、党组副书记，中国工商银行慈溪县支行行长、党组书记，中国工商银行宁波市分行行长、党组书记，中国工商银行浙江省分行行长、党委书记，中国工商银行浙江省分行资深专家。现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、总裁，通联资本控股有限公司董事长，万向财务有限公司董事长，浙江省工商信托股份公司董事长。现任万向董事局执行董事、万向集团首席执行官、党委副书记，中国万向控股有限公司董事长，民生人寿保险股份有限公司董事长，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，复旦大学董事会董事，中南财经政法大学兼职教授。

**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。现任浙江金盾华通房地产开发有限公司总经理，浙江金通置业有限公司董事长、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。现任浙江新澳集团房产事业部董事长。

**余培祥，研究生，经济师。**

曾任国家外汇管理局浙江省分局资本项目处外债管理科副科长、中国人民银行杭州中心支行办公室秘书科副科长、正科级机要秘书、浙商银行办公室文秘中心主管经理、浙商银行办公室主任助理（期间兼任人力资源部总经理助理）、浙商银行办公室副主任。现任浙商银行办公室主任、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，浙商银行风险管理部授信制度中心主管经理、风险管理部总经理助理、风险管理部副总经理。现任浙商银行风险管理部(合规部)总经理、职工监事。

**葛立新，大学本科，经济师。**

曾任中国农业银行浙江省分行直属支行（杭州延安路支行）业务部副经理、中国农业银行浙江省分行市场开发处副科长、科长，中国农业银行浙江省分行公司业务处科长、高级客户经理，浙商银行业务管理部主管经理、总经理助理、副总经理，浙商银行小企业信贷部副总经理（兼），浙商银行计划财务部副总经理（兼），浙商银行发展研究部副总经理。现任浙商银行发展研究部总经理兼计划财务部副总经理、职工监事。

**董舟峰，大学本科，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。

**蒋志华，大专，高级经济师。**

曾任中国农业银行宁波市分行行长、浙江省分行行长，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，浙商银行独立董事。现任浙江省人民政府咨询委员会委员、浙江省金融工程学会副理事长、浙江大学兼职教授、浙商银行外部监事。

**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，浙江金融职业学院院长，浙商银行独立董事。现任浙江金融职业学院党委书记、中国金融学会理事、浙江省金融学会副会长、浙江地方金融发展研究中心主任、浙商银行外部监事。

**冯狄生，大专，会计师。**

曾任浙江省财政厅商贸处、外债金融处、工业处、农业处处长，副巡视员。现任浙江省总会计师协会会长、浙江省财政学会农研分会副会长、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

2011年6月20日，本公司2010年度股东大会选举徐新桥为本公司独立董事。徐新桥的独立董事任职资格已于2011年8月18日由中国银行业监督管理委员会浙江监管局浙银监复[2011]502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14人，其他高级管理人员5人。本公司董事、监事及其他高级管理人员2011年度在本公司领取的薪金和报酬总额（税前）为3,056.16万元。具体情况如下：

单位：人民币万元

姓名	职务	2011年度薪酬发放		2010年度薪酬发放	
		税前收入	税后收入	税前收入	税后收入
张达洋	董事长	150.00	97.04	0.00	0.00
龚方乐	副董事长、行长	150.00	97.04	0.00	0.00
徐仁艳	董事、副行长	120.00	80.22	286.39	167.68
陈国平	独立董事	16.00	12.76	0.00	0.00
金雪军	独立董事	16.00	12.76	0.00	0.00
钱子辉	独立董事	16.00	12.76	0.00	0.00
徐新桥	独立董事	6.00	4.76	0.00	0.00
余培祥	职工监事	123.69	89.97	0.00	0.00
沈利荣	职工监事	136.75	97.85	0.00	0.00
葛立新	职工监事	151.07	106.07	0.00	0.00
董舟峰	职工监事	149.76	105.08	0.00	0.00
蒋志华	外部监事	16.00	12.76	0.00	0.00
周建松	外部监事	16.00	12.76	0.00	0.00
冯狄生	外部监事	16.00	12.76	0.00	0.00
叶建清	副行长	120.00	80.22	286.39	167.68
陈春祥	副行长	120.00	80.22	286.39	167.68
徐蔓萱	行长助理	111.00	75.71	188.47	113.94
冯剑松	行长助理	96.00	67.96	188.47	113.94
张淑卿	董事会秘书	94.40	65.17	195.38	117.76
合计		1,624.67	1,123.87	1,431.49	848.68

注：董事长、行长 2010 年度部分薪酬尚未兑现。

## 六、员工情况

报告期末，本公司员工总数为 4,351 人<sup>1</sup>。按专业划分，营销人员 1,690 人，柜面人员 591 人，业务管理人员 1,594 人，行政管理人员 476 人；按学历划分，研究生及以上 583 人（其中博士学历 29 人），本科 2,815 人，大专及以下 953 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。

---

1 “员工总数”指在本公司工作并取得薪酬的人员，不包括劳务公司派遣人员。

# 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。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 2010 年度股东大会及 1 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。本公司第三届董事会共有 16 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机构，对本公司经营和管理负最终责任。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，审计委员会由钱子辉独立董事担任主任委员，风险与关联交易控制委员会由徐新桥独立董事担任主任委员，提名与薪酬委员会由陈国平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 8 次董事会会议，16 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。本公司第三届监事会共有

11 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、提名委员会两个专门委员会，其中：提名委员会由蒋志华外部监事担任主任委员、监督委员会由冯狄生外部监事担任主任委员。监事会按照公司章程和有关监管要求的规定，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情况进行监督并作出年度评价，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 2 次监事会会议，5 次监事会专门委员会会议，切实发挥了本公司章程赋予的监督职能。

#### （四）关于经营层

根据章程规定，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实收资本的 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实收资本的 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 2010 年年度报告和 2011 年半年度报告的编制和披露工作。

#### （七）关于董事、监事培训

本公司通过转发监管部门相关文件、发送经济金融信息、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 4 人，外部监事 3 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
陈国平	8	7	1	0

金雪军	8	8	0	0
钱子辉	8	8	0	0
徐新桥	3	3	0	0

单位：次

外部监事姓名	本年应参加监事会次数	亲自出席	委托出席	请假
蒋志华	2	2	0	0
周建松	2	1	1	0
冯狄生	2	2	0	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。

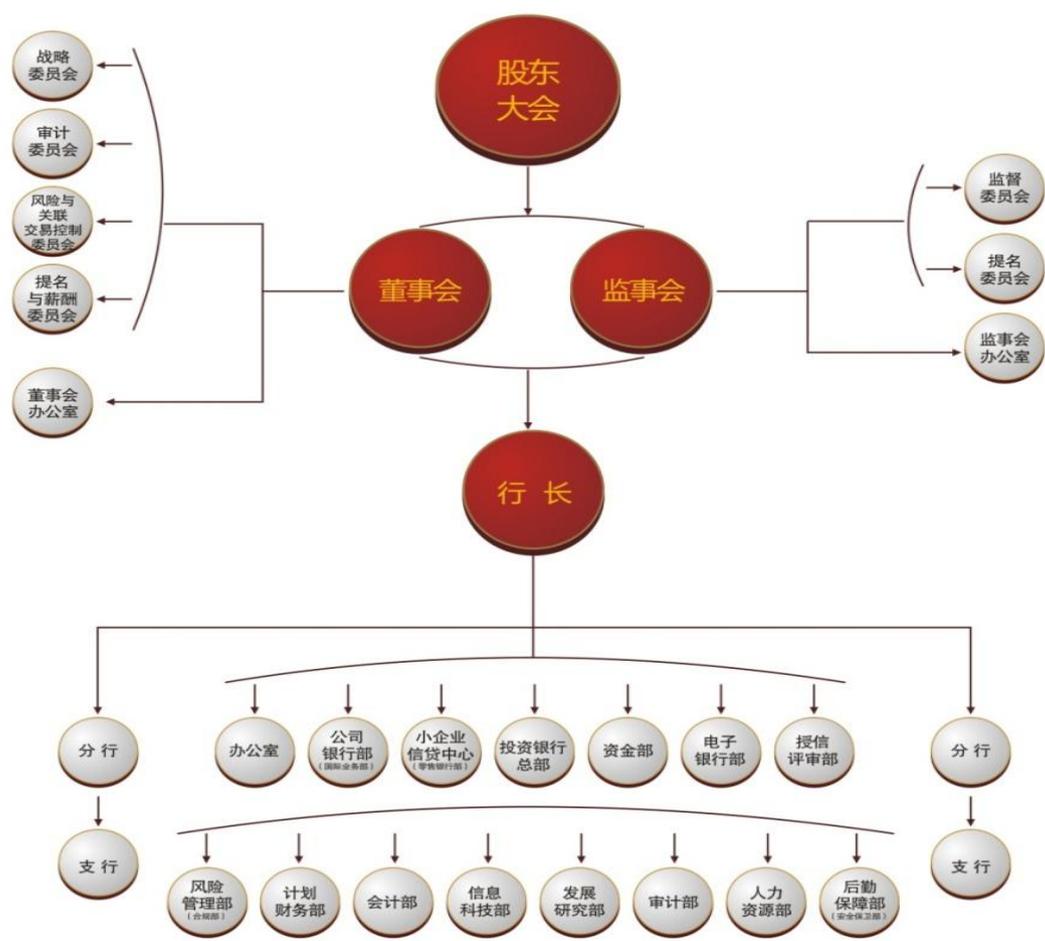
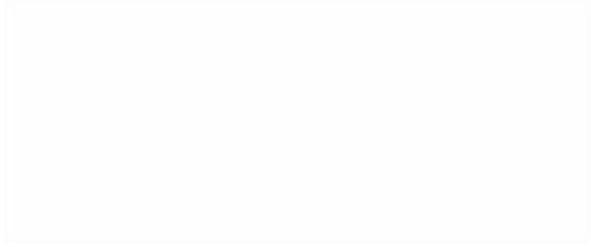
本公司无控股股东。公司与各股东在资产、业务、人员、机构、财务方面完全独立。公司具有完整、自主的经营能力，董事会、监事会和公司内部机构独立运作。

### 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作出贡献。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

行名	地址	邮编	电话	传真
北京分行	北京市西城区金融大街甲1号-1	100033	010-88006088	010-88006041
北京中关村支行	北京市海淀区中关村南大街甲12号寰太大厦	100081	010-62109815	010-62109927
北京丰台支行	北京市丰台区南四环西路188号17区1号楼	100070	010-83736400	010-83739402
天津分行	天津市河西区友谊北路37号	300204	022-23271316	022-23271213
天津滨海支行	天津开发区新城东路第三大街20号-滨海金融街东区E7B7107号	300457	022-66285700	022-66285700
天津空港支行	天津空港物流加工区西三道158号金融中心5号楼1门101、201室	300308	022-84908700	022-84908700
天津南开支行	天津市南开区密云一支路新南马路五金城一区33栋104增1号	300112	022-27626000	022-27626000
天津河西支行	天津市河西区解放南路477号增1号	300223	022-88245675	022-88242771
天津津南支行	天津市津南区咸水沽镇月牙河西侧左岸名邸9-商铺1-9	300350	022-88919822	022-88919822
天津北辰支行	天津市北辰区北辰大厦D-E座临街一、二层底商	300400	022-26875188	022-26875190
上海分行	上海市威海路567号1、2、3、13、24楼	200041	021-61333333	021-61333300
上海闵行支行	上海市闵行区报春路239号	201100	021-61915999	021-61915900
上海陆家嘴支行	上海市浦东新区浦东大道288号1楼、5楼	200120	021-60933999	021-60933900
上海嘉定支行	上海市嘉定区环城路188号	201800	021-60836133	021-60836158

上海长宁支行	上海市长宁区古北路 258 号	200051	021-61733288	021-61733222
上海徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 680 号	200031	021-61922398	021-61922368
上海松江支行	上海市松江区新松江路 292、294 号	201620	021-31271288	021-31271288
上海普陀支行	上海市普陀区曹杨路 860 号	200063	021-60717688	021-60717650
南京分行	江苏省南京市鼓楼区中山北路 9 号	210008	025-86823636	025-86823588
无锡分行	江苏省无锡市湖滨路 688 号华东大厦	214071	0510-81801501	0510-81801666
南京秦淮支行	江苏省南京集庆路 80 号-1	210006	025-82226555	025-82226527
济南分行	山东省济南市历下区黑虎泉西路 185 号	250011	0531-80961708	0531-80961702
深圳分行	广东省深圳市福田区深南大道 7028 号时代科技大厦 17 楼	518040	0755-82760666	0755-82760555
深圳宝安支行	广东省深圳市宝安区新安一路中怡名苑 C 栋一楼大厅东侧和二楼	518101	0755-23006070	0755-23006077
深圳龙岗支行	广东省深圳市龙岗区长兴北路 6 号博深科技大厦一楼和四楼	518172	0755-28378399	0755-89910218
重庆分行	重庆市北部新区星光大道 1 号星光大厦 A 座	401121	023-88280888	023-88280606
成都分行	四川省成都市武侯区洗面桥街 39 号	610041	028-85579955	028-85511633
成都双楠支行	四川省成都市武侯区龙腾西路一号	610041	028-87019711	028-87015711
成都双流支行	四川省成都市双流县东升镇长顺路荷塘北街 188 号	610200	028-85839661	028-85833386
成都金牛支行	四川省成都市金牛区金府路 669 号金府旺角	610031	028-87605511	028-87606070
成都经济技术开发区支行	四川省成都市龙泉驿区星光东路	610100	028-88456765	028-88456763

	418 号			
西安分行	陕西省西安市西大街 311 号	710002	029-88121212	029-85761915
西安高新开发区支行	陕西省西安市雁塔区科技路 259 号“枫韵蓝湾”小区 23 号楼	710075	029-68655350	029-68655359
兰州分行	甘肃省兰州市城关区白银路 308 号	730030	0931-8172110	0931-8172073
杭州分行	浙江省杭州市建国北路 736 号	310004	0571-87330733	0571-87330555
嘉兴分行	浙江省嘉兴市梅湾街 1 号	314000	0573-82038000	0573-82038098
湖州分行	浙江省湖州市人民路 136 号	313000	0572-2023076	0572-2023076
台州分行	浙江省台州市市府大道 509-517 号	318000	0576-81886111	0576-81880012
丽水分行	浙江省丽水市丽阳街 651 号	323000	0578-2295527	0578-2226885
衢州支行	浙江省衢州市新安路 20 号国税大楼	324000	0570-3397007	0570-3397060
杭州萧山支行	浙江省杭州市萧山区市心北路 36 号	311201	0571-82891889	0571-82890186
杭州余杭支行	浙江省杭州市余杭区临平镇星光街 873 号	311100	0571-89188122	0571-89188122
杭州城西支行	浙江省杭州市古翠路 76 号	310012	0571-88929500	0571-88929529
杭州建国支行	浙江省杭州市建国北路 281 号	310003	0571-87258330	0571-87258329
杭州玉泉支行	浙江省杭州市求是路 52 号	310007	0571-87965333	0571-87965300
杭州西湖支行	浙江省杭州市庆春路 290 号	310006	0571-87659578	0571-87659098
杭州城东支行	浙江省杭州市新塘路 88 号天星龙大厦 B 楼	310016	0571-86883737	0571-86883789
杭州富阳支行	浙江省富阳市迎宾路 45-1 号	311400	0571-61739010	0571-61733588
杭州九堡支行	浙江省杭州市江干区杭海路 1199 号	310019	0571-86907920	0571-86907196
杭州萧东支行	浙江省杭州市萧山区靖江镇青六南路 10 号江盛大	311203	0571-82190800	0571-82921281

	楼			
杭州良渚支行	浙江省杭州市余杭区勾庄金恒路88号	311112	0571-88782332	0571-88782333
杭州滨江支行	浙江省杭州市滨江区滨康路321号	310052	0571-87666311	0571-87666319
杭州西溪支行	浙江省杭州市天目山西路15号	310023	0571-89087733	0571-89087711
嘉兴桐乡支行	浙江省桐乡市世纪大道779号马德里花园3号楼	314500	0573-88622990	0573-88622997
嘉兴海宁支行	浙江省海宁市海洲街道文宗南路96号	314400	0573-87295527	0573-80709010
宁波分行	浙江省宁波市江东区中兴路739号	315040	0574-81855678	0574-81855500
舟山支行	浙江省舟山市临城海宇道111号二号馆	316021	0580-2260306	0580-2260303
宁波鄞州支行	浙江省宁波市鄞州区天童北路935号	315092	0574-88145101	0574-88145106
宁波北仑支行	浙江省宁波市北仑区长江路968号	315800	0574-86986900	0574-86986903
宁波慈溪支行	浙江省慈溪市古塘街道三北西大街320-328号	315300	0574-63883555	0574-63887611
宁波江东支行	宁波市中山东路617-621号	315040	0574-87976789	0574-87976767
宁波余姚支行	浙江省余姚市四明西路542-556号	315400	0574-62859888	0574-62859003
宁波鼓楼支行	浙江省宁波市中山西路88号	315010	0574-81851572	0574-81851500
温州分行	浙江省温州市新城大道319号中通大厦	325001	0577-88079900	0577-88079876
温州瑞安支行	浙江省瑞安市安阳国税大楼一楼	325200	0577-66805972	0577-66806923
温州龙湾支行	浙江省温州市龙湾区永强大道2988号(围垦大楼)	325000	0577-85989922	0577-85989779
温州瓯海支行	浙江省温州市瓯海区新桥街道六虹桥路1229号	325006	0577-86185551	0577-86185552

温州苍南支行	浙江省温州市龙港镇龙港大道和谐花苑 1-2 层	325802	0577-68621166	0577-68621165
温州塘下支行	浙江省温州市瑞安塘下镇赵宅村数码城大厦	325204	0577-66008005	0577-66008006
温州乐清支行	浙江省乐清市乐成镇宁康西路 361 号	325600	0577-61518021	0577-61518088
义乌分行	浙江省义乌市商城大道国际商贸城二期 F 区南大厅	322000	0579-85190218	0579-85193905
金华永康支行	浙江省永康市花园大道 585 号	321300	0579-87576778	0579-87576778
金华浦江支行	浙江省浦江县大桥北路 8 号	322200	0579-88088300	0579-88088300
义乌北苑支行	浙江省义乌市望道路 156 号	322000	0579-85258577	0579-85258577
绍兴分行	浙江省绍兴县金柯桥大道 1418 号	312030	0575-81166066	0575-81166999
绍兴越城支行	浙江省绍兴市环城东路 2014 号	312000	0575-88586868	0575-88586878
绍兴上虞支行	浙江省上虞市百官街道德胜路 73-79 号	312300	0575-80277079	0575-80277028

## (二) 已获准筹建的机构

苏州分行（筹）  
 南通分行（筹）  
 天津东丽支行（筹）  
 南京江宁支行（筹）  
 济南历下支行（筹）  
 成都郫县支行（筹）  
 绍兴诸暨支行（筹）

# 股东大会情况

## 一、年度股东大会召开情况

2011年6月20日，本公司2010年度股东大会在杭州召开。会议审议通过了《浙商银行2010年度财务决算报告》、《浙商银行2010年度利润分配方案》、《浙商银行2011年度财务预算报告》、《关于浙商银行董监事会2010年度费用预算执行情况和2011年度费用预算的议案》、《关于本行董事长2010年度薪酬方案的议案》、《浙商银行股份有限公司董事会2010年度工作报告》、《浙商银行股份有限公司监事会2010年度工作报告》、《浙商银行2010年度关联交易管理制度执行及关联交易情况的报告》、《关于浙商银行董事2010年度工作评价结果的议案》、《关于浙商银行监事2010年度工作评价结果的议案》、《关于浙商银行监事会对董事、高级管理人员2010年度工作评价结果的议案》、《关于〈浙商银行股份有限公司董事履职评价及问责办法（试行）（草案）〉的议案》、《关于〈浙商银行股份有限公司监事履职评价及问责办法（试行）（草案）〉的议案》、《关于选举徐新桥为浙商银行独立董事的议案》、《关于提前赎回2006年次级债券的议案》、《关于2011年发行次级债券的议案》、《关于呆账核销等风险管理授权事项的议案》、《关于向浙江大学金融研究院（浙江省金融研究院）进行捐赠的议案》。

## 二、临时股东大会召开情况

2011年11月28日，本公司2011年度第一次临时股东大会在杭州召开。会议审议通过了《关于〈浙商银行股东大会议事规则（2011年版）〉的议案》、《关于〈浙商银行董事会议事规则（2011年版）〉的议案》、《关于发行人民币金融债券的议案》和《关于〈浙商银行2011-2015年发展规划（草案）〉的议案》。

# 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）资产总额及利润总额情况：

2011 年度末本公司资产总额为 3018.58 亿元；2011 年度实现利润总额和净利润分别为 37.78 亿元和 28.50 亿元。

### （二）主要产品或服务及其市场占有率情况

根据中国人民银行 2011 年 12 月《股份制商业银行本外币信贷收支表》，2011 年末，本公司存、贷款总额占全国性股份制商业银行存贷款的比重如下：

单位：%

项 目	市场份额		
	2011 年末	2010 年末	2009 年末
折人民币存款总额	1.67	1.41	1.37
折人民币贷款总额	1.60	1.40	1.30

注：不含交通银行。

### （三）报告期内主要存贷款类别的平均余额及平均利率

单位：万元、%

业务类别	2011 年度		2010 年度		2009 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	16,620,949	1.97	12,479,149	1.45	8,658,705	1.76
对私存款	1,208,813	2.14	851,720	1.50	578,919	1.83
对公贷款	10,331,366	6.77	7,981,519	5.76	5,969,911	5.91
对私贷款	2,437,207	8.11	1,554,135	6.40	542,674	6.07

### （四）经营中出现的问题与困难

1. 风险管理难度加大。信用风险方面，受经济增长放缓、信贷规模控制和宏

观调控政策延续等因素影响，地方政府融资平台贷款和房地产行业贷款等领域所蕴藏的风险逐步显现，贷后管理难度加大；流动性风险方面，随着货币政策回归稳健，市场资金面趋紧、存款活期化、同业竞争加剧等因素，使得资金备付压力加大，流动性风险管理难度增加；市场风险方面，通胀压力与经济增长不确定性并存，货币政策平衡难度加大，中长期利率阶段性波动在所难免，从而加大利率风险。

2. 存款组织难度增加。全国金融机构存款增速趋缓、贷款新规、银信合作进一步规范、小企业业务占比上升、同业竞争加剧等因素使得存款组织难度进一步增加。

3. 有限的信贷资源制约业务发展。央行引入差别准备金动态调整机制，通过资本约束来严格管控商业银行信贷规模。随着本公司分支机构逐步增多，信贷资源不足的矛盾愈加突出，特别是小企业贷款需求十分旺盛，有限的贷款额度难以满足其需求。

#### （五）对策与措施

1. 严格落实房地产开发贷款抵押物与销售款管理“两手抓”要求，积极开展“非房涉房”授信企业、异地抵押物、土地抵押贷款、中长期抵质押授信业务的专项检查；密切关注地方政府融资平台贷款的风险动态，督促落实压缩、退出管理措施；进一步强化对中小企业授信风险管控，及时对小企业业务进行风险提示，大力支持中小企业发展的同时有效防范风险。

2. 进一步强化资本管理，加强对风险加权资产的监测和分析，合理摆布风险资产结构；做好资本规划，在满足监管要求的同时用足、用好资本，提高风险调整后的资本回报率。

3. 持续优化资产负债期限结构，不断完善资金转移定价（FTP）体系，引导分支行优化资产负债期限结构；加大存款组织力度，努力提高负债稳定性；强化日常资金头寸管理，确保支付安全，同时不断优化流动性风险压力测试，完善风险提示职能。

4. 坚持全行资金运用与来源在金额、期限、利率、定价方式上的匹配原则，引导全行资金合理配置；调整各项业务市场风险限额，明确账户分类管理要求，有效管理市场风险。

#### （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、同业资金业务以及债券投资等为本公司收入主要来源。报告期内，未出现因利率、汇率、税率发生变化以及新政策、法规出台对我公司业务和盈利能力构成重大影响的情况，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	2011 年末	2010 年末	2009 年末
银行承兑汇票余额	36,757,741	26,824,531	22,990,977
开出保函余额	12,611,477	1,922,971	561,322
开出信用证	5,549,290	1,421,336	309,520
贷款承诺	3,000,000	-	-

### 三、发行债券情况

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末按面值赎回本期次级债券。2011年7月15日，中诚信国际对该次级债券进行了跟踪评级，对本公司主体信用评级调升至AA+，评级展望为稳定，对该次级债券债项信用评级上调至AA。2011年9月14日，本公司行使赎回权赎回该次级债券，并正常支付债券本金及利息合计72,975万元。

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末按面值赎回本期次级债券。2011年7月15日，中诚信国际对该次级债券进行了跟踪评级，对本公司主体信用评级调升至AA+，评级展望为稳定，对该次级债券债项信用评级上调至AA。至2011年5月末，本公司已累计正常支付次级债券利息12,000万元。

2011年11月25日，根据中国银行业监督管理委员会银监复[2011]359号和中国人民银行银市场准予字[2011]第106号文件批复，本公司在全国银行间债券市场公开发行了32.5亿元次级债券。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末按面值赎回本期次级债券。中诚信国际评定本公司主体信用评级为AA+，评级展望为稳定，本期次级债券信用评级为AA。

上述债券募集资金均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。

### 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	301,857,656	39	贷款、存放及拆放同业等业务的增加

负债总额	281,171,819	41	存款等业务增长
所有者权益	20,685,837	16	当年实现的利润增长
营业利润	3,773,917	75	业务规模和利息净收入增长
净利润	2,849,828	73	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

1. 资产负债表中变化幅度超过 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	47,936,630	58	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	23,454,302	42	存放境内同业定期款项增加
拆出资金	12,987,182	142	拆借境内同业款项增加
交易性金融资产	1,482,252	61	增持非金融企业债务融资工具
衍生金融资产	24,301	234	远期结售汇和外汇掉期业务增加
应收利息	637,331	46	贷款应收利息增加
买入返售金融资产	37,834,466	64	买入返售债券和票据增加
发放贷款和垫款，净额	146,425,993	32	贷款（含贴现）规模增长
递延所得税资产	316,654	144	贷款减值准备计提增加
同业及其他金融机构存放款项	41,336,117	98	境内银行存放定期款项增加
拆入资金	294,660	530	境内银行拆入款项增加
衍生金融工具负债	60,501	936	远期结售汇和外汇掉期业务增加
吸收存款	214,682,333	37	业务规模扩大，吸收存款增加
应付职工薪酬	1,007,700	53	员工人数增加
应交税费	610,401	56	业务规模扩大，利润增加
应付利息	1,976,308	121	存款应付利息增加
应付债券	4,450,000	134	增发次级债，面值为 32.5 亿元
资本公积-可供出售金融资产公允价值变动储备	-2,882	88	可供出售金融资产年末公允价值较上年末提高
盈余公积	667,778	74	提取当年盈余公积
一般风险准备	2,030,891	34	风险资产增加，计提准备数相应增加
未分配利润	3,037,320	206	业务规模扩大，利润增加

2. 利润表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币千元、%

项目	报告期间	增减幅度	主要原因
利息净收入	7,678,879	59	业务规模扩大
手续费及佣金净收入	606,541	32	中间业务规模扩大
公允价值变动收益/(损失)	-35,000	-1,120	外汇掉期交易年末公允价值下降
汇兑收益	63,690	321	结售汇收益增加
营业税金及附加	629,329	66	营业收入增加
业务及管理费	3,111,800	37	机构增设、规模扩大、人员增加
资产减值损失	937,596	53	贷款规模扩大
所得税费用	928,579	78	业务规模扩大，利润增加
净利润	2,849,828	73	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

#### 1. 信贷资产五级分类

单位：人民币千元

项目	2011 年末		2010 年末		2009 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常贷款	148,624,286	99.76%	112,728,486	99.80%	87,191,875	99.71%
其中：正常类贷款	146,446,825	98.30%	110,728,635	98.03%	85,658,824	97.96%
关注类贷款	2,177,461	1.46%	1,999,851	1.77%	1,533,051	1.75%
不良贷款	360,462	0.24%	225,704	0.20%	251,681	0.29%
其中：次级类贷款	299,552	0.20%	143,103	0.13%	105,397	0.12%
可疑类贷款	56,153	0.04%	82,601	0.07%	146,284	0.17%
损失类贷款	4,757	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
合计	148,984,748	100.00%	112,954,190	100.00%	87,443,556	100.00%

#### 2. 贷款损失准备

单位：人民币千元

项目	2011年	2010年	2009年
年初余额	1,622,101	1,011,360	621,126
本年计提	936,882	611,014	389,466
其他变动	-228	-273	768
年末余额	2,558,755	1,622,101	1,011,360

### (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	××公司	1,025,051	3.82
2	××公司	1,000,000	3.73

3	××公司	600,000	2.24
4	××公司	600,000	2.24
5	××公司	520,000	1.94
6	××公司	500,000	1.87
7	××公司	500,000	1.87
8	××公司	499,000	1.86
9	××公司	460,000	1.72
10	××公司	438,000	1.63

2011年12月31日，本公司对前十名贷款客户的贷款余额合计为614,205万元，占期末贷款总额的4.12%，占本公司资本净额的22.91%。

### （三）重组贷款情况、不良贷款情况

截至2011年12月31日，本公司重组贷款余额5,110万元，比年初增加2,302万元，不良贷款余额36,046万元，比年初增加13,476万元，不良贷款率为0.24%，比年初上升0.04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”市场与业务定位，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。

在小企业特色业务发展方面，本公司继续贯彻“专业化经营、近距离设点、高效率审批、多方式服务”的小企业业务经营方针，持续深入探索小企业银行业务专业模式；实施分类分阶段推进策略和标准化管理，创新推出“保险保证贷”，推广一日贷、便利贷、联保贷款等特色产品，试行小企业授信业务区域风险集中管理，推进向小企业银行转变。报告期末，本公司单户500万元以下（含）小企业贷款余额351.10亿元，户数23081户；当年分别新增121.38亿元，5714户，增幅分别达到52.84%和32.90%，实现增速高于当年各项贷款增速、增量高于上年增量的目标；小企业专营机构57家，当年新增16家，专营机构在全行分支机构中的占比超过70%。小企业业务社会影响不断扩大，荣获《理财周报》“2011最佳中小企业信贷银行”，中国银行业协会“中国2011年服务小企业及三农双十佳”荣誉，成为国内唯一连续三年蝉联此项荣誉的商业银行。

在投资银行特色业务方面，本公司经过几年的实践，进一步厘清了思路，明确了目标和发展路径，按照投资银行业务的特点，依托商业银行在风险管理、客户资源、资金实力方面的优势，结合本公司的现状，坚持实践和创新的结合，逐步发展了非金融企业债务融资工具承销、资产管理、托管、财务顾问、并购、银

团贷款等主要业务。全年注册非金融企业债务融资工具 67.60 亿元，是上年注册金额的 3.6 倍；全年资产管理业务发生额 308.65 亿元，实现资产管理业务收入 2.88 亿元；私募股权基金托管业务取得突破；实现财务顾问收入 1.95 亿元；并购贷款规模 56.55 亿元；银团规模 27 亿元。2011 年本公司实现投资银行业务收入 5.01 亿元，较上年增长 30.81%。投行业务发展得到了市场的认可，获评证券时报“2011 中国区最佳创新银行投资银行”大奖。

## 七、业务创新情况

2011 年，本公司以市场需求为导向，加大创新力度，研发具有竞争力的产品和服务，完善商业模式，打造长远发展的核心竞争力和品牌知名度，从而更好地服务客户。

报告期内，本公司以提高服务效率为中心，以增进客户服务和增进基层服务为导向，在监管政策许可的范围内，抓住市场机遇，不断培养自主创新能力，适时推出新业务、新产品，业务创新成效显著，服务质量和客户满意度得到进一步提升。

一是不断丰富公司业务产品，强化国际业务增值配套服务功能。例如，为满足授信人的或有融资需求，开发了备用贷款；为推进物流金融发展，便利供应商融资，推出了“应收账款·政府采购融资”；此外，还推出了国内信用证及其议付，丰富了代付业务。

二是持续加强小企业业务和产品创新。陆续推出了“全额贷”、“便利贷”、“积分优惠贷”、“保险担保贷”和“村级留用地项目贷款”，不断深化产品及服务内容，从做单一的小企业贷款业务转向做小企业银行系列化产品体系。

三是完善电子银行渠道和功能，培育特色和优势。例如，推出“浙商 e 转通”小企业转账 POS 业务，为小企业客户量身定制创新型电话 POS 终端，特色显著、操作便捷、安全性高；开办手机银行业务，方便客户操作账户管理、转账汇款、缴费支付、投资理财等。

四是积极推动零售业务创新。例如，开办电子商务交易结算资金第三方存管业务，为投资者提供客户交易结算资金分账户开立、交易结算资金划转等服务，此外，本公司还与中国农业银行合作，开办银银通账户互转-第三方存管业务。

## 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 8 次会议，具体情况如下：

2011 年 4 月 21 日，本公司第三届董事会第三次会议在杭州召开。会议审议

通过了《浙商银行股份有限公司 2010 年年度报告（草案）》、《关于聘请为本行审计的会计师事务所的议案》、《关于浙商银行高管薪酬体系设计方案的议案》和《关于陈朝平等同志职务聘任（解聘）的议案》。

2011 年 5 月 27 日，本公司第三届董事会第四次会议在杭州召开。会议审议通过了《浙商银行 2010 年度行长工作报告》、《浙商银行 2011 年度业务经营计划》、《关于本行行长 2010 年度薪酬方案的议案》、《关于本行副行长、行长助理 2010 年度薪酬方案的议案》、《关于本行董事会秘书 2010 年度薪酬方案的议案》、《关于〈浙商银行高级管理人员 2011 年度绩效考核奖惩办法〉的议案》、《浙商银行 2010 年度内部审计工作报告》、《关于规范中长期贷款还款方式的议案》、《关于余培祥职务聘任的议案》、《关于召开浙商银行股份有限公司 2010 年度股东大会的议案》，同意将《浙商银行 2010 年度财务决算报告》、《浙商银行 2010 年度利润分配方案》、《浙商银行 2011 年度财务预算报告》、《关于浙商银行董监事会 2010 年度费用预算执行情况 and 2011 年度费用预算的议案》、《关于本行董事长 2010 年度薪酬方案的议案》、《浙商银行股份有限公司董事会 2010 年度工作报告》、《浙商银行 2010 年度关联交易管理制度执行及关联交易情况的报告》、《关于浙商银行董事 2010 年度工作评价结果的议案》、《关于〈浙商银行股份有限公司董事履职评价及问责办法（试行）（草案）〉的议案》、《关于提前赎回 2006 年次级债券的议案》、《关于 2011 年发行次级债券的议案》、《关于呆账核销等风险管理授权事项的议案》、《关于向浙江大学金融研究院（浙江省金融研究院）进行捐赠的议案》提交股东大会审议，同意提名徐新桥为浙商银行独立董事候选人，提请股东大会进行选举。

2011 年 11 月 10 日，本公司第三届董事会第五次会议在杭州召开。会议审议通过了《关于〈浙商银行董事会战略委员会议事规则（2011 年版）〉的议案》、《关于选举金雪军为董事会战略委员会委员的议案》、《关于选举徐新桥为董事会风险与关联交易控制委员会主任委员的议案》、《关于傅贤生等同志职务聘任（解聘）的议案》和《关于召开浙商银行股份有限公司 2011 年度第一次临时股东大会的议案》，同意将《关于〈浙商银行股东大会议事规则（2011 年版）〉的议案》、《关于〈浙商银行董事会议事规则（2011 年版）〉的议案》、《关于发行人民币金融债券的议案》、《关于〈浙商银行 2011-2015 年发展规划（草案）〉的议案》提交股东大会审议。

2011 年 3 月 7 日至 3 月 11 日，本公司第三届董事会 2011 年度第一次临时会议以通讯方式召开，会议表决通过了《关于建造浙商银行温州分行办公营业大楼的议案》。

2011 年 5 月 19 日至 5 月 24 日，本公司第三届董事会 2011 年度第二次临时会议以通讯方式召开，会议表决通过了《关于本行对西子集团授信方案的议案》。

2011 年 6 月 7 日至 6 月 13 日，本公司第三届董事会 2011 年度第三次临时会议以通讯方式召开，会议表决通过了《关于浙商银行 2011 年分支机构设立的议案》。

2011年8月10日至8月15日，本公司第三届董事会2011年度第四次临时会议以通讯方式召开，会议审议通过了《浙商银行2011年上半年地方政府融资平台贷款检查报告》和本公司对天津市自来水集团（集团客户）的授信方案。

2011年9月14日至9月19日，本公司第三届董事会2011年度第五次临时会议以通讯方式召开，会议审议通过了本公司对陕西煤业化工集团（集团客户）的授信方案。

## （二）其他主要工作情况

2011年5月下旬至6月上旬，董事会审计委员会联合监事会监督委员会对西安分行进行了调研。

2011年5月下旬至6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上海分行、宁波分行、杭州萧山支行的信用风险进行了调研和评价。

2011年9月下旬，董事会审计委员会联合监事会监督委员会对嘉兴分行进行了调研。

2011年10月下旬至11月上旬，董事会风险与关联交易控制委员会委托大华会计师事务所浙江（万邦）分所先后对温州分行、济南分行截至2011年6月末的授信资产质量进行了专项检查。

## 九、公司利润分配预案

本公司按照2011年度实现税后利润的10%提取法定盈余公积，共计人民币284,983千元；按照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519,095千元。

## 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。一是增强授信政策指导性，优化授权体系，以“有保有压”为原则调整、优化授信资产结构；二是对地方政府融资平台贷款、房地产开发贷款、“两高”行业贷款等加强限额管理，依监管政策要求、市场变化等因素完善管理措施，积极调整授信结构；三是加强涉及担保圈（链）、民间借贷等客户的

风险排查，积极防范和应对风险事件；四是完善风险预警机制建设，加强不良贷款清收，确保资产质量优良。

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、风险管理人员审查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3,095.45亿元。其中，表内业务风险敞口2,516.27亿元，占比81.29%；表外业务风险敞口579.19亿元，占比18.71%。

(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	11.19
单一客户贷款集中度	最大一家客户贷款总额/资本净额	3.82
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	41.04
前十大客户贷款集中度	前十大客户贷款总额/资本净额	22.91

(3) 贷款分布情况

a. 按行业分布情况

单位：人民币千元、%

	2011年末		2010年末	
	金额	占比	金额	占比
制造业	38,181,270	25.62	25,391,690	22.48
批发和零售业	18,939,532	12.71	12,679,755	11.23
房地产业	13,786,048	9.25	13,548,075	11.99
租赁和商务服务业	12,080,974	8.11	8,845,619	7.83
建筑业	9,290,363	6.24	5,578,545	4.94
水利、环境和公共设施管理业	8,293,690	5.57	10,531,150	9.32

交通运输、仓储和邮政业	5,094,001	3.42	4,481,965	3.97
采矿业	2,792,330	1.87	1,627,500	1.44
住宿和餐饮业	2,165,986	1.45	1,857,563	1.64
电力、燃气及水的生产和供应业	1,457,000	0.98	1,614,399	1.43
农、林、牧、渔业	703,400	0.47	493,070	0.44
信息传输、计算机服务和软件业	559,237	0.38	459,659	0.41
教育业	525,330	0.35	237,000	0.21
公共管理和社会组织	517,800	0.35	507,800	0.45
其他	1,693,272	1.14	975,429	0.86
小计	116,080,233	77.91	88,829,219	78.64
个人贷款	28,742,335	19.29	20,355,536	18.02
贴现及转贴现	4,162,180	2.80	3,769,435	3.34
合计	148,984,748	100.00	112,954,190	100.00

b. 按地区分布情况

单位：人民币千元、%

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华东	96,088,427	64.50	77,773,509	68.85
华北	26,975,600	18.11	19,001,504	16.82
西部	20,371,640	13.67	13,355,882	11.83
华南	5,549,081	3.72	2,823,295	2.50
合计	148,984,748	100.00	112,954,190	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
2011年12月31日					
信用贷款	-	-	-	-	-
保证贷款	29,774	1,725	4,775	-	36,274
附担保物贷款	128,205	22,492	41,514	4,749	196,960
— 抵押贷款	128,205	22,492	41,514	4,749	196,960
— 质押贷款	-	-	-	-	-
合计	157,979	24,217	46,289	4,749	233,234
2010年12月31日					
信用贷款	-	1,000	-	-	1,000
保证贷款	454	2,303	12,946	-	15,703
附担保物贷款	23,300	33,200	32,002	-	88,502
— 抵押贷款	23,300	33,200	32,002	-	88,502
— 质押贷款	-	-	-	-	-
合计	23,754	36,503	44,948	-	105,205

(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，特别是民营企业集团内部保证贷款的授信风险，制定相关管理办法，实现分类管理和授信业务全过程管理，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 139.09 亿元，久期价值为 2.14 亿元人民币，平均待偿期限为 2.27 年，久期 1.48 年。交易账户债券总头寸为 14.82 亿元人民币；交易账户结售汇与外汇买卖总敞口为 1481 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 25,911 万元；如果人民币对美元升值 10%，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 16 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体风险水平相一致。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，报告期末，本公司对市场风险计提市场风险资本 2,465 万元。

## （三）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：一是以提高内控有效性为目标，严格案件防控，加强了业务薄弱环节和重点领域的风险管控，进一步完善了业务流程；二是不断优化季度例会制度，督促落实“双线报告”制度，梳理和完善了操作风险关键指标体系，进一步增强了关键风险指标对操作风险隐患、事件的识别和监测能力；三是进一步完善员工行为动态管理制度和措施，加强关键岗位履职监督工作；四是进一步加强信息科技风险的评估与风险排查。

#### （四）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。影响流动性风险的主要因素有：一是外部因素，主要是央行宏观调控政策，市场资金面情况等；二是内部因素，主要有资产负债期限错配状况、存款稳定程度、市场融资能力等因素；三是突发事件。

#### 主要流动性指标

单位：%

流动性指标	实绩	比年初
存贷款比例	69.31	下降2.77个百分点
流动性比例	32.46	下降2.65个百分点
流动性缺口率	-11.95	上升14.21个百分点
核心负债依存度	43.94	下降3.26个百分点
人民币超额备付金率	5.88	上升0.52个百分点

本公司严格按照监管要求和谨慎原则管理流动性风险，强化日常资金头寸调度，加强流动性常态管理，进一步完善应急管理体系。主要管理措施有：

一是密切关注宏观经济、金融走势，积极分析央行法定存款准备金政策以及外汇占款变化对我行业务经营的影响。

二是制定具有前瞻性的资产负债管理策略，继续控制期限相对较长的地方政府融资平台贷款与房地产行业贷款增长，同时鼓励小企业特色业务发展。

三是保持合理的资金备付水平和充足的流动性储备，同时严防由信用风险、操作风险和声誉风险引致的流动性风险，确保支付安全。

四是加强同业授信管理，扩大同业授信额度，积极拓展融资渠道，逐步提高市场融资能力。

五是定期开展流动性风险压力测试，不断完善流动性风险压力测试方法与技术。

## 十一、内部控制情况

内部控制是商业银行为实现经营目标，通过制定和实施一系列制度、程序和方法，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态过程和机制。按照《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《股份制商业银行公司治理指引等法律、法规的要求，本公司构建了较为严密的内控组织体系和制度体系，并在内控管理实践中探索形成以“内控循环提升机制、内控违规问题发

现与整改机制、内控问责与考核奖惩机制”为内涵的内控三项长效机制，不断强化“系统性培训、系统性检查、系统性整改和系统性奖惩”等四项系统性工作。

报告期内，本公司内控工作以提高内控有效性为目标，继续推进以内控违规事项登记扣分制度、内控违规问题管理系统和非现场监测系统为内涵的内控管理基础平台建设，执行内控三项长效机制和四项系统性工作，落实各项风险管控措施，强化内控与案防工作考核，促进各项业务平稳健康发展。一是制定《浙商银行内控管理基本规范》，建立健全案防工作定人定岗定责的工作制度和体系，持续完善内控制度和职责体系。二是定期梳理、缓释各条线业务和流程的主要风险点，切实加强重点业务、重要环节的风险管控。三是开展重点业务、关键环节风险排查，以及基层网点、一线柜台、重点岗位和敏感环节内控制度执行力突击，推进深化“内控与案防制度执行年”活动开展。四是充实加强各层面非现场监测队伍，及时核查、处理和报告预警信息，充分发挥非现场监测系统作用，为现场审计和案件风险防范提供有效支持。五是内部审计以风险为导向，以发现问题、解决问题、促进业务规范运作、提升核心竞争力为目标，通过内控评价审计、经济责任审计、非现场审计、专项审计和突击审计等多种形式，开展有针对性的监督检查，并对问题整改情况进行审计回访，提升系统性整改的效果。六是制定分行稽核工作规范，推进具备条件的分行建立稽核组织，指导分行有效开展稽核工作。

受本公司委托，聘请大华会计师事务所浙江分所对本公司温州分行和济南分行开展了授信资产质量专项检查和评价，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

2011年本公司持续以SOA体系架构为基础，开发完善系统和建设流程银行，优化和完善柜面业务集中处理系统、核心账务系统、授信管理系统、网上银行等主要交易系统，完成了小企业授信审批、放款流程改造、网上预约开户、本汇票签发、现金支取、账户电子托（监）管、免填单等创新产品，完成网上银行个人内部管理功能迁移，新建并投产银银通、资金监管、手机银行系统、移动运营平台、业务预处理平台、95527短信平台等17个系统，应用产品推陈出新，不断打造具有特色品牌的新业务模式。

加强开发管理、系统开发和测试管理，实现产品开发从可行性需求分析、编码、测试、验证、直至投产等各个环节的全过程控制，有效提高应用系统的质量和安全性；通过动态跟踪系统运行性能、设立并分析各项作业流程定量指标等手段继续推行精细化维护管理；通过扩展和强化总行主机房运行环境的支撑能力，满足科技服务持续发展要求；通过组织开展不停渠道灾备系统切换演练，提升本公司应对突发事件的保障能力；通过开展风险排查、风险监测、隐患漏洞整改、安全防护产品运用和管理手段的有效落实等工作，进一步增强对内、外部网络攻击的防御能力，提升信息安全防控水平。全年未发生实质性风险事件，信息系统运行可用率为99.984%。

## 十三、企业文化建设情况

本公司秉承“让每个客户从浙商银行的金融服务中得到更多价值”的使命和“创造价值，追求更好”的价值观，以“负责、勤奋、务实、大气”为基本要求，办好银行，回报社会，回报股东，回报员工，实现共创共赢。

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丰富。随着分支机构不断扩展，本公司通过完善制度体系、抓好培训辅导、强化检查督促、落实整改处罚等措施，将浙商银行的风险文化、内控和合规文化、服务文化等落实到每个业务处理过程和工作环节，从而有效保证了企业文化的落地和扎实推进。

报告期内，本公司加大对外宣传力度，着力提升对外服务形象，积极履行社会责任，本公司的品牌美誉度不断提升。加强企业文化阵地建设，加大企业文化培训力度，组织开展“分支行行长谈企业文化”、“红绿灯与合规文化”等企业文化研读和讨论，以及各类先进典型的表彰奖励等活动，大力培育核心理念，企业文化得到有效融合和传承，文化认同不断增强。

## 十四、企业社会责任履行情况

报告期内，本公司深入贯彻落实科学发展观，积极履行社会责任。

结合自身市场与业务定位，将服务小企业客户作为履行经济责任的长期着力点。2011年新增小企业专营机构16家，年末小企业专营机构达57家，占公司已开业分支机构数的70%；持续加大小企业信贷投放，年末单户500万元及以下小企业贷款余额较上年末增加121.38亿元，增长52.84%（高于同期全部贷款增速21.17个百分点），在全部贷款占比达23.59%，较上年末提高3.26个百分点；积极创新小企业金融产品，“市场摊位一日贷”荣获中国银行业协会“2011年服务小企业及三农十佳特色产品”，成为国内唯一连续三年蝉联此项荣誉的商业银行。面对实体经济小企业融资难问题进一步凸现的形势，在2011年下半年组织开展了“走千家客户，送贴心服务”专项帮扶活动，由公司领导带队走访2000多家小微企业客户，提供差异化帮扶措施，帮助小企业渡过难关。

持续发展责任方面。持续加大“绿色信贷”投放力度，积极支持循环经济领域的重点工程；作为国内首家与中国清洁发展机制基金管理中心全面合作的商业银行，在清洁发展专项联合金融服务、清洁发展专项理财服务及私募股权投资等方面深入合作，支持中国清洁发展项目和节能减排事业……

道德责任方面。2011年，公司继续加大对教育、体育等领域的支持：将原计划用于重庆分行开业庆典等费用捐赠给西南大学优秀贫困学生；继续对口支援陕西地震灾区浙商银行接官亭镇中心小学建设；连续第五年冠名俱乐部征战中国乒超联赛并获得冠军，同时注重在分支行所在地尤其是中小城市巡回举办主场比赛免费向社会和客户提供精彩赛事，还组织俱乐部运动员与浙江湖州孤儿网球队队员交流等活动共同关爱弱势群体……

## 十五、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

2011年，我国经济在复杂多变的环境中保持平稳较快增长，但经济发展中不平衡、不协调、不可持续的矛盾和问题依然突出：一方面，世界经济复苏缓慢，外部环境的不确定性增加；另一方面，国内经济增长放缓与通胀压力并存，部分企业生产经营困难，经济金融等领域存在一些不容忽视的潜在风险。在此背景下，央行货币政策回归稳健，推出差别准备金动态调整机制，同时综合运用价格和数量工具管理流动性，控制信贷规模以及行业投向；银监会进一步规范银信合作以及表外融资业务，这些都对商业银行的经营管理提出了更高要求。为此，本公司积极应对，根据政策和形势变化适时调整业务经营政策，一方面，确保贷款投放总量以及节奏符合监管要求，严格控制地方政府融资平台贷款、房地产贷款以及“两高一剩”行业贷款，进一步加大对小企业业务的支持力度；另一方面，以此为契机，不断提高风险管理能力，确保信用风险、流动性风险和市场风险保持在合理、可控的范围之内。

## 十六、新年度主要工作措施

2012年，本公司将认真贯彻中央经济工作会议和全国金融工作会议精神、浙江省委省政府及监管部门要求，牢固坚持发展战略，深入实践企业文化，突出存款组织、特色业务、风险管理、团队建设等重点，着力提升经营管理水平，不断增强竞争力。

### （一）公司治理

认真落实“二五”规划，确保持续稳健发展；按照上市要求，做好优化股权结构、完善公司治理等准备工作。

### （二）存款组织

扩大结算，增加存款。强化存款营销组织，加强对大客户的系统营销组织与推动。继续实行存贷比管理等基本政策。

### （三）公司银行业务

提升系统营销管理水平。壮大实体经济的优质资产客户，培育和壮大基础客户群。有效发展浙商集团业务，进一步清晰浙商集团基本要求，突出解决浙商集团异地分（子）公司的融资需求，形成区别于同业的服务优势。扩大供应链金融业务。

### （四）小企业银行业务

强化转型升级，研究试行转型升级类专营机构的达标管理，提高存款自我平衡能力，逐步加大组织类小微企业贷款比例。推进标准化管理，提升小企业业务的可推广性和业务效率。加强业务研究创新，研究试行非抵押方式的小微贷款产品和科技型小企业信贷模式。继续实行鼓励小企业业务政策，积极争取发行金融债用于小企业贷款业务。

#### （五）投资银行业务

重点发展非金融企业债务融资工具、金融债券承销、非保本资产管理、相关托管业务和资金监督业务等重点投行业务。加强渠道建设，建立多层次的投资者体系。强化投行业务的联动经营和管理机制。

#### （六）资金业务

积极研究完善全行资金业务经营管理体制。强化形势分析与预判，加强渠道建设、策略管理和队伍建设，保证资金的安全性和流动性，提高盈利能力。

#### （七）机构网络

强化管辖分行对新设机构的管理责任，加强对分支机构的指导和管理。提升电子银行业务推进能力，争取发行信用卡，提高电子银行客户与服务营销能力。

#### （八）风险管理

加强风险加权资产总量及分类管理。进一步完善风险管理组织体系。重点加强房地产开发贷款及与房地产行业密切相关授信的管理，加强地方政府融资平台贷款的管理，加强对新业务和复杂业务的风险管控。加强市场风险与流动性风险管理。加强内控与操作风险管理，提升制度执行力和内控有效性。

#### （九）服务

将 2012 年确定为“服务深化年”，重点提高服务能力和创新能力。增强支持与保障，加强对市场需求、产品创新的服务响应机制建设，提升对客户、业务和基层行的服务效能。逐步推进经营资源集中管理。

#### （十）团队建设

加快人才队伍建设，重点是持续推进“双百人才建设计划”，经营和管理好人力资源；高度重视企业文化建设，加快形成企业文化竞争力。

# 监事会报告

## 一、监事会会议情况

(一) 2011年5月27日, 本公司第三届监事会第二次会议在杭州召开。会议审议通过了《浙商银行2010年度财务决算报告》、《浙商银行2010年度利润分配方案》、《浙商银行2011年度财务预算报告》、《关于浙商银行董监事会2010年度费用预算执行情况和2011年度费用预算的议案》、《浙商银行股份有限公司监事会2010年度工作报告》、《关于浙商银行监事2010年度工作评价结果的议案》、《关于浙商银行监事会对董事、高级管理人员2010年度工作评价结果的议案》、《关于〈浙商银行股份有限公司董事履职评价及问责办法(试行)(草案)〉的议案》、《关于〈浙商银行股份有限公司监事履职评价及问责办法(试行)(草案)〉的议案》, 并同意提交股东大会审议; 会议还审议通过了《浙商银行2010年度内部审计工作报告》。

(二) 2011年11月22日-12月1日, 本公司第三届监事会第三次会议以通讯表决的方式召开。会议审议通过了《关于〈浙商银行监事会议事规则(2011年版)〉的议案》, 并同意提交股东大会审议。

## 二、监事会活动情况

(一) 2011年1月11日, 监事会有关成员作为嘉宾出席本公司2011年度新春团拜会。

(二) 2011年4月11日, 监事会有关成员列席董事会审计委员会三届一次会议, 分别听取了普华永道对本公司2010年度全面审计工作的汇报、本公司计划财务部相关人员对公司2010年度财务情况的汇报、本公司审计部2010年工作情况和2011年工作计划的汇报。

(三) 2011年5月下旬至6月上旬、9月下旬, 监事会监督委员会联合董事会审计委员会分别赴西安分行、嘉兴分行进行了调研, 对业务拓展、人才竞争、发展创新等方面提出了建设性意见, 并将分行的相关建议向总行有关部门进行了反馈。

(四) 2011年7月上旬、11月上旬, 监事会提名委员会与监督委员会分别赴台州分行、深圳分行进行了调研, 建议总行及各分行继续着力提升本公司的创新能力、竞争能力、软实力和风险控制能力。

## 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》和本公司章程有关

规定，列席董事会和各专门委员会会议 4 次，参与审议各类议案 63 个，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》、《中华人民共和国商业银行法》和本公司章程的有关规定；公司董事、行长和其他高级管理人员履行职责时，没有发现存在违反法律法规或故意损害公司利益的行为。

#### （二）财务报告真实情况

本公司 2011 年年度财务报告真实反映了报告期内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，未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，符合国家法律、法规和本公司章程等相关规定，未发现损害公司利益的行为。

#### （五）内部控制制度情况

报告期内，公司建立和实施了较为完整、合理、有效的内部控制制度，未发现公司在内部控制或执行方面存在重大缺陷。

#### （六）股东大会决议执行情况

监事会对本公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，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。

## 四、新年度工作目标

2012 年是本公司进入提升期的关键一年，监事会将按照本公司“二五”规划的总体要求，以“围绕一个中心，完善两项机制，抓好三项工作”为主线，精心组织、稳步开展各项工作，努力提升监督能力、履行监督职责、强化监督效果，为本公司健康发展提供有效保障。

## 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1,000万元(含)的诉讼案件共5件，涉及金额为人民币13,102万元。上述案件1件尚未开庭，2件已开庭，尚未判决，另外2件已判决本公司胜诉。

### 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98,684万元，占本公司资本净额的3.68%；对单一股东及其所在集团最大授信敞口余额38,000万元，占本公司资本净额的1.42%，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
浙江永利实业集团有限公司	30,000	6.10	2011-11-23	2012-05-20
浙江永利实业集团有限公司	46,260	6.10	2011-11-22	2012-05-18
浙江永利实业集团有限公司	43,000	6.10	2011-11-17	2012-05-15
浙江日发控股集团有限公司	7,440	6.56	2011-12-16	2012-12-16
浙江日发控股集团有限公司	20,000	7.22	2011-12-06	2012-06-11
浙江经发实业集团有限公司	25,710	6.56	2011-10-13	2012-06-12
浙江经发实业集团有限公司	45,610	6.56	2011-07-12	2012-02-07
浙江华通控股集团有限公司	51,270	7.22	2011-11-17	2012-06-05
浙江华通控股集团有限公司	44,000	7.22	2011-11-16	2012-06-05
绍兴县中国轻纺城市场开发经营有限公司	50,000	6.63	2011-06-24	2012-06-18
李字实业集团有限公司	50,000	7.87	2011-10-09	2012-06-12
精功集团有限公司	81,240	7.22	2011-11-11	2012-06-11
精功集团有限公司	45,800	6.94	2011-04-14	2012-04-14
杭州西子孚信科技有限公司	15,000	6.31	2011-06-29	2012-04-02
杭州西子孚信科技有限公司	35,000	6.31	2011-05-27	2012-04-02
杭州建工集团有限责任公司	17,000	7.22	2011-12-07	2012-06-12
杭州建工集团有限责任公司	40,000	6.67	2011-04-01	2012-04-01
广厦建设集团有限责任公司	7,500	7.22	2011-12-07	2012-06-12
广厦建设集团有限责任公司	51,000	7.22	2011-11-22	2012-06-18

广厦建设集团有限责任公司	50,000	7.22	2011-11-17	2012-06-17
广厦建设集团有限责任公司	22,500	7.22	2011-11-14	2012-06-14
广厦建设集团有限责任公司	50,000	7.22	2011-11-07	2012-06-07
广厦建设集团有限责任公司	46,000	6.67	2011-03-16	2012-03-15
广厦建设集团有限责任公司	30,000	6.67	2011-03-10	2012-02-25
广厦建设集团有限责任公司	36,000	6.67	2011-03-07	2012-03-07
广厦建设集团有限责任公司	30,000	6.67	2011-03-07	2012-03-02
合 计	970,330			

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2011年上半年、2011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)获中共浙江省委书记赵洪祝批示勉励

2011年2月，中共浙江省委书记赵洪祝在本公司工作报告上批示，勉励本公司再接再厉，取得更大成绩。

2011年12月，中共浙江省委书记赵洪祝一行赴本公司视察慰问，肯定本公司发展情况。

(二)开展增进服务活动

2011年3月，本公司开展了“服务效率年”活动，重点加强柜面业务、放款、授信评审条线和总行层面“三线一面”的服务建设，增进对客户和基层机构的服务。

2011年10月，本公司开展了“走千家客户，送贴心服务”活动，重点走访、有效帮扶2000余家中小企业。

### （三）投行业务再获肯定

2011年5月，本公司获《证券时报》“2011年中国区最佳创新银行投行”团队大奖，同时获“最佳债券融资”和“最佳资产管理”两个项目奖，投行业务再获肯定。

### （四）荣获中国银行业协会年度社会责任践行奖

2011年6月，本公司荣获中国银行业协会2010“年度社会责任践行奖”。

2011年9月，本公司冠名的浙商银行乒乓球俱乐部获2011年度中国乒超联赛男团冠军。

### （五）外部评价持续提升

2011年7月，英国《银行家》杂志发布“全球银行业1000强”榜单，本公司排名上升155位至第279位。

2011年11月，中诚信国际发布信用评级报告，上调本公司主体评级至AA+，达到同类同业先进水平。

2011年12月，本公司荣获《理财周报》“2011年最佳中小企业信贷银行”。

### （六）投产第三代网上银行

2011年7月，本公司投产第三代网上银行系统。新系统重点优化了企业、个人网银的服务功能，提高了操作便利性。

### （七）机构布局稳步推进

2011年8月，本公司重庆分行开业；2011年12月，本公司苏州分行获准筹建。2011年新设立和获准筹建分支机构15家，机构布局进一步完善。

### （八）小企业业务持续推进

全年新增小企业专营机构16家，单户500万元及以下小企业贷款余额351.10亿元，较上年增加121.38亿元，增长52.84%，增速显著高于全部贷款，在各项贷款占比23.59%，较上年提高3.26个百分点。2011年9月，本公司“市场摊位一日贷”荣获中国银行业协会“2011年服务小企业及三农十佳特色产品”，成为国内唯一连续三年蝉联此项荣誉的商业银行。

### （九）实施第二个五年发展规划

2011年11月，本公司2011-2015年发展规划正式实施。新规划明确2011-2015年是本公司发展的提升期，基本要求是全面提升竞争力，逐步做强做大。

### （十）规模增速领先同业

2011年11月，本公司各项存款余额突破2000亿元；2011年12月，本公司总资产突破3000亿元；2011年末总资产、各项存款、各项贷款余额同比增速均居我国主要商业银行首位。

## 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

2011 年度财务报表及审计报告

---

浙商银行股份有限公司

2011 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
现金流量表	6
股东权益变动表	7—8
财务报表附注	9—82
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
税项	23
财务报表主要项目附注	23—46
分部信息	47—49
或有事项及承诺	49—50
受托业务	51
关联方关系及其交易	51—54
金融工具及其风险	55—82

## 审计报告

普华永道中天审字(2012)第 21039 号  
(第一页, 共二页)

浙商银行股份有限公司董事会:

我们审计了后附的浙商银行股份有限公司的财务报表, 包括 2011 年 12 月 31 日的资产负债表以及 2011 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

编制和公允列报财务报表是浙商银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映;
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行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中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行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。

---

普华永道中天审字(2012)第 21039 号  
(第二页, 共二页)

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,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,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,上述浙商银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了浙商银行股份有限公司2011年12月31日的财务状况以及2011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  
2012年4月27日

注册会计师

\_\_\_\_\_  
张 振 波

浙商银行股份有限公司

2011年12月31日资产负债表  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

资产	附注	2011年12月31日	2010年12月31日
现金及存放中央银行款项	七、1	47,936,630	30,402,843
存放同业及其他金融机构款项	七、2	23,454,302	16,486,335
拆出资金	七、3	12,987,182	5,373,622
交易性金融资产	七、4	1,482,252	921,561
衍生金融资产	七、5	24,301	7,285
买入返售金融资产	七、6	37,834,466	23,028,301
应收利息	七、7	637,331	437,850
发放贷款和垫款，净额	七、8	146,425,993	111,332,089
投资		28,160,264	26,552,064
—可供出售金融资产	七、9	7,809,575	7,477,249
—持有至到期投资	七、9	6,099,477	6,117,085
—贷款及应收款	七、9	14,251,212	12,957,730
长期股权投资	七、10	25,000	25,000
固定资产	七、11	1,091,750	1,084,225
无形资产	七、12	416,583	420,190
递延所得税资产	七、13	316,654	129,861
其他资产	七、14	1,064,948	1,110,756
资产总计		301,857,656	217,311,982

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

2011年12月31日资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

负债及股东权益	附注	2011年12月31日	2010年12月31日
<b>负债</b>			
同业及其他金融机构存放款项	七、15	41,336,117	20,842,824
拆入资金	七、16	294,660	46,774
衍生金融负债	七、5	60,501	5,841
卖出回购金融资产款	七、17	8,785,311	8,482,164
吸收存款	七、18	214,682,333	156,808,932
应付职工薪酬		1,007,700	657,993
应交税费	七、19	610,401	390,426
应付利息	七、20	1,976,308	896,146
应付债券	七、21	4,450,000	1,900,000
递延所得税负债	七、13	-	-
其他负债	七、22	7,968,488	9,465,150
<b>负债合计</b>		<b>281,171,819</b>	<b>199,496,250</b>
<b>股东权益</b>			
股本	七、23	10,006,872	10,006,872
资本公积			
—股本溢价	七、23	4,945,858	4,945,858
—可供出售金融资产公允价值变动储备	七、26	(2,882)	(23,159)
盈余公积	七、24	667,778	382,795
一般风险准备	七、24	2,030,891	1,511,796
未分配利润		3,037,320	991,570
<b>股东权益合计</b>		<b>20,685,837</b>	<b>17,815,732</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>301,857,656</b>	<b>217,311,982</b>

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

2011 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	2011 年度	2010 年度
一、营业收入		8,452,642	5,412,455
利息收入	七、27	15,338,140	7,971,892
利息支出	七、27	<u>(7,659,261)</u>	<u>(3,152,698)</u>
利息净收入		7,678,879	4,819,194
手续费及佣金收入	七、28	636,116	476,728
手续费及佣金支出		<u>(29,575)</u>	<u>(16,229)</u>
手续费及佣金净收入		606,541	460,499
投资收益	七、29	133,249	106,422
公允价值变动收益	七、30	(35,000)	3,430
汇兑收益	七、31	63,690	15,127
其他业务收入		5,283	7,783
二、营业支出		(4,678,725)	(3,255,286)
营业税金及附加	七、32	(629,329)	(378,933)
业务及管理费	七、33	(3,111,800)	(2,265,522)
资产减值损失	七、34	<u>(937,596)</u>	<u>(610,831)</u>
三、营业利润		3,773,917	2,157,169
加：营业外收入	七、35	18,628	19,024
减：营业外支出	七、36	<u>(14,138)</u>	<u>(11,504)</u>
四、利润总额		3,778,407	2,164,689
减：所得税费用	七、37	<u>(928,579)</u>	<u>(521,795)</u>
五、净利润		<u>2,849,828</u>	<u>1,642,894</u>
六、其他综合收益	七、38	20,277	(5,709)
七、综合收益总额		<u>2,870,105</u>	<u>1,637,185</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

2011 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	2011 年度	2010 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	78,366,694	38,950,142
向其他金融机构拆入资金净增加额	247,886	
收取利息、手续费及佣金的现金	15,309,497	7,998,966
卖出回购金融资产款净增加额	303,147	8,327,497
收到其他与经营活动有关的现金	891,537	156,665
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>95,118,761</b>	<b>55,433,270</b>
客户贷款及垫款净增加额	(36,030,558)	(25,510,635)
存放中央银行和同业款项净增加额	(23,037,316)	(11,241,506)
支付利息的现金	(6,489,349)	(2,797,357)
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(101,048)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(6,480,521)	(4,544,000)
买入返售金融资产净增加额	(14,806,165)	(3,498,372)
支付手续费及佣金的现金	(29,575)	(16,229)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,222,713)	(959,781)
支付的各项税费	(1,552,648)	(806,121)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,500,966)	(4,616,411)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(93,149,811)</b>	<b>(54,091,460)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,968,950</b>	<b>1,341,810</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	608,921,829	550,148,364
收到其他与投资活动有关的现金	464,439	263,111
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>609,386,268</b>	<b>550,411,475</b>
投资支付的现金	(610,929,883)	(550,062,359)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(213,099)	(240,147)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(611,142,982)</b>	<b>(550,302,506)</b>
<b>投资活动(支出)/产生的现金流量净额</b>	<b>(1,756,714)</b>	<b>108,969</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	-	8,000,000
发行债券收到的现金	3,250,000	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>3,250,000</b>	<b>8,000,000</b>
偿还债务支付的现金	(700,000)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(164,293)	(617,688)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(864,293)</b>	<b>(617,688)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>2,385,707</b>	<b>7,382,312</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>(466)</b>	<b>(262)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>2,597,477</b>	<b>8,832,829</b>
加：期初现金及现金等价物余额	19,930,439	11,097,610
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>22,527,916</b>	<b>19,930,439</b>

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

2011 年度股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积- 股本溢价	资本公积- 可供出售金融资产 变动储备，税后	法定 盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
2011 年 1 月 1 日余额		10,006,872	4,945,858	(23,159)	382,795	1,511,796	991,570	17,815,732
本年发生额								
净利润		-	-	-	-	-	2,849,828	2,849,828
其他综合收益	七、38	-	-	20,277	-	-	-	20,277
综合收益总额		-	-	20,277	-	-	2,849,828	2,870,105
提取法定盈余公积		-	-	-	284,983	-	(284,983)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	519,095	(519,095)	-
2011 年 12 月 31 日余额		<u>10,006,872</u>	<u>4,945,858</u>	<u>(2,882)</u>	<u>667,778</u>	<u>2,030,891</u>	<u>3,037,320</u>	<u>20,685,837</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

2011年度股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	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
2010年1月1日余额		5,216,453	1,736,277	(17,450)	218,506	1,094,574	451,832	8,700,192
本年发生额		4,790,419	3,209,581	(5,709)	164,289	417,222	539,738	9,115,540
净利润		-	-	-	-	-	1,642,894	1,642,894
其他综合收益	七、38	-	-	(5,709)	-	-	-	(5,709)
综合收益总额		-	-	(5,709)	-	-	1,642,894	1,637,185
发行新股		4,790,419	3,209,581	-	-	-	-	8,000,000
提取法定盈余公积		-	-	-	164,289	-	(164,289)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	417,222	(417,222)	-
发放现金股利		-	-	-	-	-	(521,645)	(521,645)
2010年12月31日余额		<u>10,006,872</u>	<u>4,945,858</u>	<u>(23,159)</u>	<u>382,795</u>	<u>1,511,796</u>	<u>991,570</u>	<u>17,815,732</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

## 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。本行于 2010 年 9 月 26 日因增资事宜在浙江省工商行政管理局办理了企业法人营业执照的变更登记。

于 2011 年 12 月 31 日，本行注册资本为人民币 10,006,872 千元，股份总额为 10,006,872 千股(每股面值人民币 1 元)。

于 2011 年 12 月 31 日，除总行外，本行已在北京、天津、上海、南京、济南、深圳、重庆、成都、西安、兰州及浙江省内杭州、宁波、温州、义乌、绍兴等地设立了 78 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。

本财务报表由本行董事会于 2012 年 4 月 27 日批准报出。

## 二 财务报表的编制基础

本行财务报表按照财政部于 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(以下合称“企业会计准则”)编制。

## 三 遵循企业会计准则的声明

本行 2011 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 2011 年 12 月 31 日的财务状况以及 2011 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

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 2 记账本位币

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当月的月末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。

### 4 现金及现金等价物

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

金融资产于初始确认时分类为：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。金融资产的分类取决于本行对金融资产的持有意图和持有能力。

#### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的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。

此类资产按照公允价值进行初始确认，取得时发生的相关交易费用计入当期损益，并按照以公允价值进行后续计量。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；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 5 金融资产(续)

###### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

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。

###### (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，并采用实际利率法，以摊余成本计量。

###### (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费用的合计金额进行初始确认，并采用实际利率法，以摊余成本计量。

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费用的合计金额进行初始确认，并按照以公允价值进行后续计量。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。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 5 金融资产(续)

###### (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。

###### (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

本行于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。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 6 金融资产的减值(续)

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非暂时性下跌；
- (八) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 6 金融资产的减值(续)

###### (1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

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。

###### (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。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，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。

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。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 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:

- (1) 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;
- (2) 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;
- (3) 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“衍生金融资产”或“衍生金融负债”项目中反映。

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, 如嵌入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, 之后在合约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, 之后在合约约定日期, 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。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 10 固定资产

###### (1) 固定资产计价、折旧及减值准备

固定资产包括房屋及建筑物、与经营有关的经营设备及运输工具。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

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。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

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：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	10-30 年	5%	3.17% - 9.5%
经营设备	7 年	5%	13.57%
运输工具	5 年	5%	19%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

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，以实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产或长期待摊费用并自次月起开始计提折旧。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 11 无形资产

无形资产包括土地使用权及计算机软件。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。

土地使用权在使用期限内按月平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的, 全部作为固定资产; 计算机软件按 10 年平均摊销。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

##### 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 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及长期股权投资等, 于资产负债表日存在减值迹象的, 进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

##### 14 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。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 15 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。

##### 16 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。

##### 17 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。

##### 18 递延所得资产和递延所得税负债

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，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。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

同时满足以下条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- (a) 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本行同一纳税主体征收的所得税相关；
- (b) 本行该纳税主体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。

#### 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、开出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。

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。

##### 22 股利收入

长期股权投资的股利收入于实际宣告时确认。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 23 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。

##### 24 受托业务

本行经营委托贷款业务。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，委托贷款不会大于委托存款。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。

本行亦通过发行代客理财产品的形式经营委托投资业务。委托投资是指本行接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本行(作为受托人)按照理财产品说明书和产品协议书的规定代委托人进行投资，并收取手续费的业务。

对于非保本类理财产品，风险由委托人承担，本行在表外进行核算；对于保本类理财产品，本行将其纳入表内核算，相关资产和负债分别计入投资及其他负债科目；手续费收入根据收入确认条件按照权责发生制原则予以确认。

##### 25 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，并在附注九“或有事项及承诺”中进行披露。

##### 26 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)

##### 27 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。

##### 28 分部信息

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。

本行管理层按照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四个地域：

- (a) 华东地区—总行和杭州、宁波、温州、义乌、绍兴、上海、南京分行；
- (b) 华北地区—北京、天津、济南分行；
- (c) 华南地区—深圳分行；
- (d) 西部地区—成都、西安、兰州、重庆分行。

资产根据分布的经营以及资产的所在位置进行分配，负债根据分部的经营进行分配，间接归属于各分部的费用按照收入比例在分部之间进行分配。

## 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。

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险：

### 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等情况。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

存在活跃市场交易的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，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资产的当前公允价值、现金流量折现法等。采用估值技术时，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

本行将部分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，很多交易和事项的最终的税务处理都存在若干不确定性，在计提所得税费用时本行需要作出重大判断。本行基于对税务重大判断事项是否需要缴纳税款的估计计提相应的负债。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 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

## 七 财务报表主要项目附注

### 1 现金及存放中央银行款项

	2011年12月31日	2010年12月31日
库存现金	297,853	211,061
存放中央银行法定存款准备金	35,772,307	22,040,796
存放中央银行备付金	11,865,617	8,150,986
缴存中央银行财政性存款	853	-
合计	<u>47,936,630</u>	<u>30,402,843</u>

存放中央银行法定存款准备金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

	2011年12月31日	2010年12月31日
存放境内活期款项	1,746,547	4,590,682
存放境外活期款项	1,053,219	298,088
存放境内定期款项	20,654,536	11,597,565
— 原始到期日不超过三个月	5,601,166	5,850,000
— 原始到期日超过三个月	15,053,370	5,747,565
合计	<u>23,454,302</u>	<u>16,486,335</u>

七 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	2011年12月31日	2010年12月31日
拆放境内其他银行		
— 原始到期日不超过三个月	1,962,661	829,622
— 原始到期日超过三个月	11,024,521	4,544,000
合计	<u>12,987,182</u>	<u>5,373,622</u>

于 2011 年 12 月 31 日, 本行无拆放境外银行资金(2010 年 12 月 31 日: 无)。

4 交易性金融资产

	2011年12月31日	2010年12月31日
中央银行票据	208,640	129,795
政府债券	-	20,023
企业债券	741,584	-
金融债券	532,028	771,743
合计	<u>1,482,252</u>	<u>921,561</u>

本行于 2011 年末不存在因抵押或质押而受限制的交易性金融资产(2010 年末: 680,000 千元)(附注九、4)

5 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
2011年12月31日			
远期结售汇及外汇掉期	3,077,793	24,301	(53,137)
其他	5,213,500	-	(7,364)
	<u>8,291,293</u>	<u>24,301</u>	<u>(60,501)</u>
2010年12月31日			
远期结售汇及外汇掉期	<u>1,398,430</u>	<u>7,285</u>	<u>(5,841)</u>

七 财务报表主要项目附注(续)

6 买入返售金融资产

	2011年12月31日	2010年12月31日
债券	7,308,420	2,778,500
—政府债券及央行票据	1,060,000	1,875,000
—金融债券	650,000	-
—企业债券	5,598,420	903,500
票据(a)	25,224,999	17,744,124
信贷资产	5,301,047	2,505,677
合计	37,834,466	23,028,301

买入返售金融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。

(a) 于 2011 年 12 月 31 日,本行将面值为人民币 2,714,673 千元的买入返售票据(2010 年 12 月 31 日: 1,301,888 千元)用作与其他金融机构叙做卖出回购业务的抵押或质押资产。

7 应收利息

	2011年12月31日	2010年12月31日
债券投资	113,198	192,998
贷款及垫款	339,741	206,295
其他	184,392	38,557
合计	637,331	437,850

七 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款

	2011年12月31日	2010年12月31日
公司贷款和垫款		
— 一般贷款	114,499,649	88,568,670
— 贸易融资	1,580,584	260,549
	<u>116,080,233</u>	<u>88,829,219</u>
个人贷款和垫款		
— 经营贷款	27,367,553	18,959,957
— 住房贷款	740,252	881,064
— 其他	634,530	514,515
	<u>28,742,335</u>	<u>20,355,536</u>
贴现及转贴现	<u>4,162,180</u>	<u>3,769,435</u>
贷款和垫款合计	<u>148,984,748</u>	<u>112,954,190</u>
减： 贷款减值准备	(2,558,755)	(1,622,101)
其中： 单项计提数	(136,564)	(79,676)
组合计提数	(2,422,191)	(1,542,425)
贷款和垫款，净额	<u>146,425,993</u>	<u>111,332,089</u>

七 财务报表主要项目附注(续)

8 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:

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
制造业	38,181,270	25.62	25,391,690	22.48
批发和零售业	18,939,532	12.71	12,679,755	11.23
房地产业	13,786,048	9.25	13,548,075	11.99
租赁和商务服务业	12,080,974	8.11	8,845,619	7.83
建筑业	9,290,363	6.24	5,578,545	4.94
水利、环境和公共设施管理业	8,293,690	5.57	10,531,150	9.32
交通运输、仓储和邮政业	5,094,001	3.42	4,481,965	3.97
采矿业	2,792,330	1.87	1,627,500	1.44
住宿和餐饮业	2,165,986	1.45	1,857,563	1.64
电力、燃气及水的生产和供应业	1,457,000	0.98	1,614,399	1.43
农、林、牧、渔业	703,400	0.47	493,070	0.44
信息传输、计算机服务和软件业	559,237	0.38	459,659	0.41
教育业	525,330	0.35	237,000	0.21
公共管理和社会组织	517,800	0.35	507,800	0.45
其他	1,693,272	1.14	975,429	0.86
小计	<u>116,080,233</u>	<u>77.91</u>	<u>88,829,219</u>	<u>78.64</u>
个人贷款	<u>28,742,335</u>	<u>19.29</u>	<u>20,355,536</u>	<u>18.02</u>
贴现及转贴现	<u>4,162,180</u>	<u>2.80</u>	<u>3,769,435</u>	<u>3.34</u>
合计	<u><u>148,984,748</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>112,954,190</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

七 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 地区分布情况

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
华东	96,088,427	64.50%	77,773,509	68.85%
华北	26,975,600	18.11%	19,001,504	16.82%
西部	20,371,640	13.67%	13,355,882	11.82%
华南	5,549,081	3.72%	2,823,295	2.51%
合计	<u>148,984,748</u>	<u>100.00%</u>	<u>112,954,190</u>	<u>100.00%</u>

(3) 担保方式分布情况

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	13,664,514	9.17%	10,021,405	8.87%
保证贷款	46,895,870	31.48%	37,955,503	33.60%
附担保物贷款	84,262,184	56.56%	61,207,847	54.19%
— 抵押贷款	72,658,729	48.77%	54,438,378	48.20%
— 质押贷款	11,603,455	7.79%	6,769,469	5.99%
贴现及转贴现	4,162,180	2.79%	3,769,435	3.34%
合计	<u>148,984,748</u>	<u>100.00%</u>	<u>112,954,190</u>	<u>100.00%</u>

七 财务报表主要项目附注(续)

8 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
2011年12月31日					
信用贷款	-	-	-	-	-
保证贷款	29,774	1,725	4,775	-	36,274
附担保物贷款	128,205	22,492	41,514	4,749	196,960
— 抵押贷款	128,205	22,492	41,514	4,749	196,960
— 质押贷款	-	-	-	-	-
合计	157,979	24,217	46,289	4,749	233,234
2010年12月31日					
信用贷款	-	1,000	-	-	1,000
保证贷款	454	2,303	12,946	-	15,703
附担保物贷款	23,300	33,200	32,002	-	88,502
— 抵押贷款	23,300	33,200	32,002	-	88,502
— 质押贷款	-	-	-	-	-
合计	23,754	36,503	44,948	-	105,205

(5) 贷款减值准备变动

	组合评估	单项评估	合计
2011年1月1日余额	1,542,425	79,676	1,622,101
本年计提	879,994	56,888	936,882
外币贷款汇率变动影响	(228)	-	(228)
2011年12月31日余额	2,422,191	136,564	2,558,755
2010年1月1日余额	899,066	112,295	1,011,361
本年计提/(转回)	643,633	(32,619)	611,014
外币贷款汇率变动影响	(274)	-	(274)
2010年12月31日余额	1,542,425	79,676	1,622,101

七 财务报表主要项目附注(续)

9 投资

	2011年12月31日	2010年12月31日
可供出售金融资产, 公允价值	7,809,575	7,477,249
持有至到期投资, 摊余成本	6,099,477	6,117,085
贷款及应收款, 摊余成本	14,251,212	12,957,730
合计	<u>28,160,264</u>	<u>26,552,064</u>

投资于 2011 年 12 月 31 日未发生因发行方违约而导致的减值(2010 年 12 月 31 日: 无)。

(1) 可供出售金融资产

	2011年12月31日	2010年12月31日
债券投资, 以公允价值列示		
中央银行票据	4,988,470	3,688,478
政府债券	-	9,951
金融债券	2,733,049	3,776,870
企业债券	87,182	-
资产支持证券	874	1,950
合计	<u>7,809,575</u>	<u>7,477,249</u>

七 财务报表主要项目附注(续)

9 投资(续)

(2) 持有至到期投资

	2011年12月31日	2010年12月31日
债券投资，以摊余成本列示		
中央银行票据	300,051	300,083
政府债券	3,255,889	3,474,038
金融债券	2,293,699	2,093,201
企业债券	249,838	249,763
	<u>6,099,477</u>	<u>6,117,085</u>

(3) 贷款及应收款类投资

本行的贷款及应收款类投资包括投资于其他金融机构发行的保本型理财产品 1,570,000 千元(2010 年 12 月 31 日: 3,710,000 千元)和本行发行的保本型代客理财产品所进行的投资 12,681,212 千元(2010 年 12 月 31 日: 9,247,730 千元)。本行发行的代客理财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。

10 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。

七 财务报表主要项目附注(续)

11 固定资产

	2011年12月31日	2010年12月31日
固定资产原值	1,392,310	1,311,419
累计折旧	(325,295)	(245,897)
固定资产净值	1,067,015	1,065,522
在建工程	24,735	18,703
合计	1,091,750	1,084,225

(1) 固定资产

	房屋及建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值				
2011年1月1日	1,002,495	235,699	73,225	1,311,419
本年购置	2,411	64,083	16,354	82,847
本年在建工程转入	1,261	-	-	1,261
本年减少	-	(1,086)	(2,131)	(3,217)
2011年12月31日	1,006,166	298,696	87,448	1,392,310
累计折旧				
2011年1月1日	(140,013)	(72,095)	(33,789)	(245,897)
本年增加	(36,252)	(34,017)	(11,839)	(82,108)
本年减少	-	1,031	1,679	2,710
2011年12月31日	(176,265)	(105,081)	(43,949)	(325,295)
净值				
2011年12月31日	829,901	193,615	43,499	1,067,015
2010年12月31日	862,482	163,604	39,436	1,065,522

于 2011 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 (2010 年 12 月 31 日: 无)。

七 财务报表主要项目附注(续)

11 固定资产(续)

(2) 在建工程

2011年度	房屋及建筑物	经营租入		合计
		固定资产改良		
期初余额	8,723	9,980		18,703
本年增加	17,273	6,056		23,329
本年转入固定资产	(1,261)	-		(1,261)
本年转入长期待摊费用	-	(16,036)		(16,036)
期末余额	<u>24,735</u>	<u>-</u>		<u>24,735</u>
2010年度	房屋及建筑物	经营租入		合计
		固定资产改良		
年初余额	122,252	-		122,252
本年增加	30,312	10,419		40,731
本年转入固定资产	(143,841)	-		(143,841)
本年转入长期待摊费用	-	(439)		(439)
年末余额	<u>8,723</u>	<u>9,980</u>		<u>18,703</u>

在建工程余额中无资本化利息支出(2010年12月31日: 无)。

12 无形资产

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2011年1月1日	341,274	108,440	449,714
本年增加	-	16,678	16,678
2011年12月31日	<u>341,274</u>	<u>125,118</u>	<u>466,392</u>
累计摊销			
2011年1月1日	(742)	(28,782)	(29,524)
本年增加	(8,903)	(11,382)	(20,285)
2011年12月31日	<u>(9,645)</u>	<u>(40,164)</u>	<u>(49,809)</u>
净值			
2011年12月31日	<u>331,629</u>	<u>84,954</u>	<u>416,583</u>
2010年12月31日	<u>340,532</u>	<u>79,658</u>	<u>420,190</u>

七 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债

(1) 递延所得税资产

	2011 年 12 月 31 日		2010 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	230,222	920,886	105,111	420,445
未支付的应付工资	77,548	310,191	17,461	69,843
衍生金融工具未实现 损失	9,050	36,200	-	-
可供出售金融资产 公允价值变动	960	3,842	7,720	30,879
未使用职工教育经费	153	610	254	1,016
工会经费	-	-	291	1,162
其他待抵扣项目	11	46	15	60
合计	<u>317,944</u>	<u>1,271,775</u>	<u>130,852</u>	<u>523,405</u>

(2) 递延所得税负债

	2011 年 12 月 31 日		2010 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	1,290	5,159	630	2,515
衍生金融工具 未实现净收益	-	-	361	1,444
合计	<u>1,290</u>	<u>5,159</u>	<u>991</u>	<u>3,959</u>

抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下:

	2011年12月31日	2010年12月31日
递延所得税资产净额	<u>316,654</u>	<u>129,861</u>

七 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

(3) 递延所得税资产/负债变动情况列示如下

	2011年12月31日	2010年12月31日
年初余额	129,861	38,607
计入当年利润表的递延所得税 (附注七、37)	193,552	89,351
计入资本公积的递延所得税	(6,759)	1,903
—可供出售金融资产公允价值变动	(6,617)	3,836
—处置可供出售金融资产而转出	(142)	(1,933)
年末余额	<u>316,654</u>	<u>129,861</u>

14 其他资产

	2011年12月31日	2010年12月31日
待结转结算通款项	376,793	271,992
长期待摊费用	231,679	160,031
预付土地款、房款及押金	109,875	19,783
存出保证金	92,500	467,750
待清算资金款项	70,159	49,430
待提出交换及划转款项	56,297	27,496
预付装修及设备款	46,321	53,618
其他	81,324	60,656
合计	<u>1,064,948</u>	<u>1,110,756</u>

15 同业及其他金融机构存放款项

	2011年12月31日	2010年12月31日
银行存放活期款项	1,218,162	4,992,315
银行存放定期款项	38,979,290	15,150,605
非银行金融机构存放款项	1,138,665	699,904
合计	<u>41,336,117</u>	<u>20,842,824</u>

七 财务报表主要项目附注(续)

16 拆入资金

	2011年12月31日	2010年12月31日
境内银行拆入	<u>294,660</u>	<u>46,774</u>

拆入资金包括其他银行拆入和在表内反映的票据转贴现业务负债。于 2011 年 12 月 31 日, 本行无从境外银行拆入的资金(2010 年 12 月 31 日: 无)。

17 卖出回购金融资产款

	2011年12月31日	2010年12月31日
卖出回购票据	2,739,311	1,301,364
卖出回购债券	<u>6,046,000</u>	<u>7,180,800</u>
合计	<u>8,785,311</u>	<u>8,482,164</u>

18 吸收存款

	2011年12月31日	2010年12月31日
活期存款		
— 公司	75,877,627	63,032,036
— 个人	4,625,316	3,552,048
定期存款(含通知存款)		
— 公司	113,682,238	83,309,168
— 个人	13,568,522	6,731,765
— 财政	860	-
其他存款	<u>6,927,770</u>	<u>183,915</u>
合计	<u>214,682,333</u>	<u>156,808,932</u>

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 2011 年 12 月 31 日, 邮政储蓄银行存款余额为人民币 4,600,000 千元(2010 年 12 月 31 日: 4,600,000 千元)。

吸收存款中包括的保证金存款列示如下:

	2011年12月31日	2010年12月31日
承兑汇票保证金	16,250,740	12,085,511
开出信用证及保函保证金	1,274,972	883,834
其他保证金	<u>6,928,758</u>	<u>1,570,874</u>
合计	<u>24,454,470</u>	<u>14,540,219</u>

## 七 财务报表主要项目附注(续)

## 19 应交税费

	2011年12月31日	2010年12月31日
应交企业所得税	409,083	272,081
应交营业税	170,815	98,714
其他	30,503	19,631
合计	<u>610,401</u>	<u>390,426</u>

## 20 应付利息

	2011年12月31日	2010年12月31日
吸收存款利息	1,508,880	784,597
同业及其他金融机构存拆款项利息	412,046	63,080
应付次级债券利息	55,382	48,469
合计	<u>1,976,308</u>	<u>896,146</u>

## 21 应付债券

	2011年12月31日	2010年12月31日
债券面值	<u>4,450,000</u>	<u>1,900,000</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%; 于 2011 年 11 月发行了 10 年期固定利率次级债券, 票面金额为人民币 32.5 亿元, 该债券的利率固定为 6.5%。

上述三期债券均设定一次发行人选择提前赎回的权利, 本行作为发行人可以选择在每期债券第 5 个计息年度的最后一日, 按面值全部赎回该期债券。本行于 2011 年 9 月 13 日执行了 2006 年发行的次级债的赎回权, 赎回了票面金额人民币 7 亿元的债券。

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 2011 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置有任何担保。

七 财务报表主要项目附注(续)

22 其他负债

	2011年12月31日	2010年12月31日
保本收益型代客理财产品资金	7,404,460	9,247,730
收妥抵用款项	57,287	26,531
待提出票据交换及转汇款	31,300	-
应付股利	-	74,543
其他	475,441	116,346
合计	<u>7,968,488</u>	<u>9,465,150</u>

23 股本及资本公积-股本溢价

2011 年度，本行股本总额及资本公积-股本溢价未发生变动。

## 七 财务报表主要项目附注(续)

## 23 股本及资本公积-股本溢价(续)

截止 2011 年 12 月 31 日, 各机构持股情况为:

机构名称	股数(千股)	占比(%)
浙江省财务开发公司	1,429,982	14.29
旅行者汽车集团有限公司	1,034,711	10.34
横店集团控股有限公司	954,656	9.54
浙江恒逸集团有限公司	714,656	7.14
中国万向控股有限公司	625,392	6.25
广厦控股集团有限公司(1)	457,006	4.57
李字实业集团有限公司	419,355	4.19
西子电梯集团有限公司	414,708	4.14
万向财务有限公司	409,318	4.09
浙江永利实业集团有限公司	398,273	3.98
浙江日发控股集团有限公司	398,273	3.98
上海西子联合投资有限公司	380,838	3.81
浙江省东阳第三建筑工程有限公司	354,480	3.54
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	351,693	3.51
精功集团有限公司	349,070	3.49
绍兴县中国轻纺城市场开发经营有限公司	253,892	2.54
浙江恒逸石化有限公司(2)	240,000	2.40
浙江经发实业集团有限公司	238,164	2.38
浙江华通控股集团有限公司	238,164	2.38
浙江广厦股份有限公司	143,170	1.43
浙江新澳实业有限公司	143,098	1.43
诸暨市李字汽车运输有限公司	57,973	0.58
合计	10,006,872	100.00

(1) 股东广厦控股创业投资有限公司于 2011 年度更名为广厦控股集团有限公司;

(2) 股东浙江恒逸石化股份有限公司于 2011 年度更名为浙江恒逸石化有限公司。

## 七 财务报表主要项目附注(续)

### 24 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 2011 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 284,983 千元(2010 年：164,289 千元)。

#### (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 2011 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 519,095 千元的一般风险准备(2010 年：417,222 千元)，一般风险准备的累积提取金额为 2,030,891 千元(2010 年：1,511,796 千元)。

### 25 股利分配

2011 年度未进行股利分配。(2010 年：521,645 千元)。

## 七 财务报表主要项目附注(续)

## 26 资本公积—可供出售金融资产公允价值变动储备

	2011年度	2010年度
年初余额	(23,159)	(17,450)
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	19,852	(11,507)
— 转入当期损益的金额	425	5,798
年末余额	<u>(2,882)</u>	<u>(23,159)</u>

## 27 利息净收入

	2011 年度	2010年度
利息收入		
— 存放及拆放同业及其他金融 机构	926,836	325,528
— 存放中央银行	510,566	307,789
— 发放贷款及垫款	13,337,813	6,663,920
其中: 公司贷款和垫款	6,991,529	4,589,739
个人贷款和垫款	1,977,459	995,045
贴现及转贴现	4,368,825	1,079,136
— 投资债券	384,639	366,616
— 买入返售信贷资产	170,718	304,713
— 其他	7,568	3,326
小计	<u>15,338,140</u>	<u>7,971,892</u>
利息支出		
— 同业及其他金融机构存放	(1,736,906)	(509,636)
— 吸收存款	(3,525,800)	(1,934,641)
— 贴现负债	(2,284,492)	(611,187)
— 发行债券	(96,663)	(97,234)
— 中央银行借款	(15,400)	-
小计	<u>(7,659,261)</u>	<u>(3,152,698)</u>
利息净收入	<u>7,678,879</u>	<u>4,819,194</u>

七 财务报表主要项目附注(续)

28 手续费及佣金收入

	2011 年度	2010 年度
代理业务手续费收入	327,979	258,395
咨询顾问业务手续费收入	195,885	137,744
担保承诺业务手续费收入	47,688	28,365
结算业务手续费收入	35,509	18,816
其他	29,055	33,408
合计	<u>636,116</u>	<u>476,728</u>

29 投资收益

	2011 年度	2010 年度
保本理财产品投资	124,872	97,141
债券投资	8,097	9,011
长期股权投资	280	270
合计	<u>133,249</u>	<u>106,422</u>

投资收益主要包括本行对贷款及应收款类投资、可供出售金融资产、交易性金融资产及股权投资的收益。

30 公允价值变动净收益

	2011 年度	2010 年度
交易性金融资产估值净收益	2,644	1,986
衍生金融工具公允价值变动(损失) /收益	<u>(37,644)</u>	<u>1,444</u>
合计	<u>(35,000)</u>	<u>3,430</u>

31 汇兑收益

	2011 年度	2010 年度
结售汇损益	62,977	13,031
外汇买卖损益	1,179	2,358
报表折算差异	(466)	(262)
合计	<u>63,690</u>	<u>15,127</u>

七 财务报表主要项目附注(续)

32 营业税金及附加

	2011 年度	2010 年度
营业税金	562,578	340,671
城市维护建设税	38,681	22,999
教育费附加	27,137	14,633
其他	933	630
合计	<u>629,329</u>	<u>378,933</u>

33 业务及管理费

	2011 年度	2010 年度
员工薪酬	1,572,420	1,093,410
— 工资及奖金	1,321,029	910,695
— 其他福利	251,391	182,715
租赁费	182,668	141,398
折旧费用	82,108	66,806
长期待摊费用摊销	34,633	21,439
无形资产摊销	20,285	10,053
业务费用	1,219,686	932,416
合计	<u>3,111,800</u>	<u>2,265,522</u>

业务费用包括广告费、办公费用等其他费用。

34 资产减值损失

	2011 年度	2010 年度
贷款减值损失	936,882	611,014
坏账转回	-	(183)
其他资产减值损失	714	-
合计	<u>937,596</u>	<u>610,831</u>

七 财务报表主要项目附注(续)

35 营业外收入

	2011 年度	2010 年度
地方财政局补贴收入	12,846	14,718
罚款收入	952	170
处置固定资产净收益	51	-
其他营业外收入	4,779	4,136
合计	<u>18,628</u>	<u>19,024</u>

36 营业外支出

	2011 年度	2010 年度
捐赠支出	7,782	5,879
水利建设专项资金计缴额	3,949	3,174
其他营业外支出	2,407	2,451
合计	<u>14,138</u>	<u>11,504</u>

37 所得税费用

	2011 年度	2010 年度
当期所得税	1,122,131	611,146
递延所得税	(193,552)	(89,351)
合计	<u>928,579</u>	<u>521,795</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:

	2011 年度	2010 年度
税前利润	3,778,407	2,164,690
按照适用所得税率25%计提所得税	944,602	541,173
免税国债利息收入的影响	(26,812)	(25,808)
不可税前抵扣的费用的影响	10,789	6,430
所得税费用	<u>928,579</u>	<u>521,795</u>

## 七 财务报表主要项目附注(续)

## 38 其他综合收益

	2011年 年度	2010年 年度
可供出售金融资产产生的利得/(损失)金额	26,469	(15,343)
可供出售金融资产产生利得的所得税影响	(6,617)	3,836
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额, 税后	425	5,798
合计	<u>20,277</u>	<u>(5,709)</u>

## 39 现金流量表附注

## (1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	2011 年度	2010 年度
净利润	2,849,828	1,642,894
加: 资产减值准备	937,596	610,831
固定资产折旧	82,108	65,362
无形资产摊销	20,285	10,053
长期待摊费用摊销	34,633	21,439
公允价值变动(收益)/损失	35,000	(3,430)
投资收益	(517,888)	(473,038)
递延所得税项的增加	(193,552)	(89,351)
经营性应收项目的增加	(80,513,974)	(45,311,889)
经营性应付项目的增加	79,234,448	44,868,677
其他汇兑损益	466	262
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,968,950</u>	<u>1,341,810</u>

## (2) 现金及现金等价物净变动情况:

	2011 年度	2010 年度
现金及现金等价物的期末余额	22,527,916	19,930,439
减: 现金及现金等价物的期初余额	(19,930,439)	(11,097,611)
现金及现金等价物净增加额	<u>2,597,477</u>	<u>8,832,828</u>

## 七 财务报表主要项目附注(续)

## 39 现金流量表附注(续)

## (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:

	2011年12月31日	2010年12月31日
库存现金	297,853	211,061
存放中央银行非限定性存款	11,866,470	8,150,986
原始到期日不超过三个月的:		
— 存放同业款项	8,400,932	10,738,770
— 拆放同业	1,962,661	829,621
合计	<u>22,527,916</u>	<u>19,930,438</u>

2011 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八 分部信息

2011 年度	华东	华北	华南	西部	内部抵消	合计
对外交易收入	4,882,126	2,160,482	293,180	1,116,854	-	8,452,642
利息收入	13,230,102	4,588,958	524,984	2,640,056	(5,645,960)	15,338,140
利息支出	(8,809,690)	(2,624,822)	(248,359)	(1,622,350)	5,645,960	(7,659,261)
资产减值损失	(747,753)	(86,780)	(27,213)	(75,850)	-	(937,596)
折旧费和摊销费	(107,329)	(18,798)	(1,833)	(9,066)	-	(137,026)
利润总额	1,607,376	1,384,677	140,028	646,326	-	3,778,407
所得税费用	(784,843)	(75,089)	(4,551)	(64,096)	-	(928,579)
净利润	822,533	1,309,588	135,477	582,230	-	2,849,828
2011 年 12 月 31 日						
发放贷款和垫款，净额	93,529,672	26,975,600	20,371,640	5,549,081	-	146,425,993
资产总计	264,494,802	93,098,392	16,087,141	50,850,066	(122,672,745)	301,857,656
吸收存款	(119,872,453)	(53,440,494)	(10,094,475)	(31,274,911)	-	(214,682,333)
负债总计	(259,186,111)	(87,741,964)	(11,771,961)	(45,144,528)	122,672,745	(281,171,819)
资产负债净头寸	5,308,691	5,356,428	4,315,180	5,705,538	-	20,685,837

2011 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八 分部信息(续)

2010 年度	华东	华北	华南	西部	内部抵消	合计
对外交易收入	3,501,557	1,068,343	105,930	736,625	-	5,412,455
利息收入	7,620,692	1,854,133	148,117	1,063,789	(2,714,839)	7,971,892
利息支出	(4,495,560)	(936,857)	(61,066)	(374,054)	2,714,839	(3,152,698)
资产减值损失	(499,825)	(60,826)	(28,284)	(21,896)	-	(610,831)
折旧费和摊销费	(80,462)	(9,900)	(1,255)	(6,681)	-	(98,298)
利润总额	1,115,611	594,034	9,383	445,661	-	2,164,689
所得税费用	(484,748)	(14,804)	-	(22,243)	-	(521,795)
净利润	630,863	579,230	9,383	423,418	-	1,642,894
2010 年 12 月 31 日						
发放贷款和垫款，净额	76,151,408	19,001,504	2,823,295	13,355,882	-	111,332,089
资产总计	218,114,090	68,170,153	11,787,384	30,354,780	(111,114,425)	217,311,982
吸收存款	(94,323,853)	(37,409,413)	(5,989,680)	(19,085,986)	-	(156,808,932)
负债总计	(207,014,267)	(65,603,497)	(10,420,753)	(27,572,158)	111,114,425	(199,496,250)
资产负债净头寸	11,099,823	2,566,656	1,366,631	2,782,622	-	17,815,732

## 八 分部信息(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:

	2011年度	2010年度
公司银行业务	7,039,736	4,618,598
个人银行业务	1,986,074	1,003,817
资金业务	6,719,404	2,646,768
其他业务	396,264	312,200
	<u>16,141,478</u>	<u>8,581,383</u>

## 九 或有事项及承诺

### 1 信用承诺

	2011年12月31日	2010年12月31日
开出银行承兑汇票	36,757,741	26,824,531
开出信用证	5,549,290	1,421,335
开出保函	12,611,477	1,922,971
— 融资性保函	12,035,024	898,950
— 非融资性保函	576,453	1,024,021
贷款承诺	3,000,000	-
合计	<u>57,918,508</u>	<u>30,168,837</u>

### 2 资本性支出承诺

	2011年12月31日	2010年12月31日
已批准但尚未签约	-	-
已签约但尚未准备	256,067	48,600
合计	<u>256,067</u>	<u>48,600</u>

本行的资本性支出承诺主要是建造新办公大楼, 购买固定资产及电子设备、软件等合约。

九 或有事项及承诺(续)

3 经营租赁承诺

	2011年12月31日	2010年12月31日
1年以内	191,395	158,051
1年至5年	742,502	646,192
5年以上	583,761	480,828
合计	<u>1,517,658</u>	<u>1,285,071</u>

4 抵押和质押资产

本行的抵押和质押资产主要为用于与其他金融机构叙做相关业务而被抵押或质押的票据资产和债券投资(交易性金融资产(附注七、4)、可供出售金融资产(附注七、9)和持有至到期投资(附注七、9))。

按业务类型	2011年12月31日	2010年12月31日
中央小额结算系统	1,413,000	1,683,000
泰康人寿保险股份有限公司协议存款	1,090,000	1,090,000
吸收中国邮政储蓄银行存款	540,000	540,000
卖出回购业务	8,813,673	7,866,888
合计	<u>11,856,673</u>	<u>11,179,888</u>

按抵押和质押资产类型	2011年12月31日	2010年12月31日
债券投资	9,142,000	9,878,000
票据	2,714,673	1,301,888
合计	<u>11,856,673</u>	<u>11,179,888</u>

除用于上述抵押和质押资产外, 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(附注七、1)。

5 未决诉讼

于 2011 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 受托业务

本行作为代理人或从事其他受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 2011 年 12 月 31 日, 本行的委托贷款余额为人民币 82.8 亿元(2010 年 12 月 31 日: 24.3 亿元), 非保本收益型代客理财产品资金余额为人民币 146.8 亿元(2010 年 12 月 31 日: 108 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。

## 十一 关联方关系及其交易

### 1 关联方关系

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及其控制的公司。

持有本行 5%以上(含 5%)股份的主要股东单位持股情况如下:

股东名称	持股数量(千股)	持股比例(%)
浙江省财务开发公司	1,429,982	14.29
旅行者汽车集团有限公司	1,034,710	10.34
横店集团控股有限公司	954,656	9.54
浙江恒逸集团有限公司	714,656	7.14
中国万向控股有限公司	625,392	6.25
合计	<u>4,759,396</u>	<u>47.56</u>

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易

(1) 关联方在本行授信敞口如下：

2011 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
广厦建设集团有限责任公司	股东的关联公司	323,000	-	323,000
精功集团有限公司	股东	127,040	-	127,040
浙江永利实业集团有限公司	股东	119,260	-	119,260
浙江华通控股集团集团有限公司	股东	95,270	-	95,270
浙江经发实业集团有限公司	股东	71,320	-	71,320
杭州建工集团有限责任公司	股东的关联公司	57,000	-	57,000
李字实业集团有限公司	股东	50,000	-	50,000
绍兴县中国轻纺城市场开发经营有限公司	股东	50,000	-	50,000
杭州西子孚信科技有限公司	股东的关联公司	50,000	-	50,000
浙江日发控股集团集团有限公司	股东	20,000	-	20,000
浙江金通针纺有限公司	股东的关联公司	-	23,950	23,950
合计		962,890	23,950	986,840

2010 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
精功集团有限公司	股东	127,040	-	127,040
浙江永利实业集团有限公司	股东	73,000	-	73,000
浙江华通控股集团集团有限公司	股东	69,000	-	69,000
浙江广宏建设有限公司	股东的关联公司	66,000	-	66,000
李字实业集团有限公司	股东	50,000	-	50,000
绍兴县中国轻纺城市场开发经营有限公司	股东	50,000	-	50,000
浙江万福建材有限公司	股东的关联公司	46,000	-	46,000
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	股东	32,000	-	32,000
浙江广厦市政工程有限责任公司	股东的关联公司	30,000	-	30,000
浙江经发实业集团有限公司	股东	25,710	-	25,710
广厦建设集团有限责任公司	股东的关联公司	22,500	-	22,500
浙江日发控股集团集团有限公司	股东	20,000	-	20,000
德华集团控股股份有限公司	股东的关联公司	20,000	-	20,000
合计		631,250	-	631,250

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

于 2011 年 12 月 31 日及 2010 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主要为保证贷款, 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开出银行承兑汇票业务。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。

	2011年12月31日	2010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	3,820	736,362
(3) 关联方在本行存款	1,763,417	3,564,225
(4) 应付关联方股利	-	74,543
	2011 年度	2010 年度
(5) 关联方贷款利息收入	64,819	26,824
贷款利率范围	4.86%-7.87%	4.78%-6.67%
(6) 关联方存款利息支出	8,644	34,551
存款利率范围	0.5%-3.5%	0.36%-4.41%

## 十一 关联方关系及其交易(续)

### 2 关联交易(续)

#### (7) 关联方承诺

本行股东浙江永利实业集团有限公司的下属企业永利地产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 1,842 千元, 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%。

于 2011 年 12 月 31 日, 本行与关联方不存在除上述事项外的其他承诺事项。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。

#### (8) 关键管理人员薪酬

本行董事、监事和高级管理人员 2011 年度合计领取薪酬(税前)人民币 30,562 千元, 其中属于 2011 年度的薪酬为 16,247 千元(2010 年: 当期发放 15,852 千元), 属于以前年度延期发放的薪酬为 14,315 千元。2011 年度共有 13 名董事和监事不在本行领取薪酬。

## 十二 金融工具及其风险

### 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 and 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。

## 十二 金融工具及其风险(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。除未评级的债券外，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。本行所投资的未评级债券均为国债、中央银行票据、政策性银行金融债券及其他银行金融债券。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。

## 十二 金融工具及其风险(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:

## 十二 金融工具及其风险(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。

## 十二 金融工具及其风险(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。

十二 金融工具及其风险(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

	2011年12月31日	2010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	23,454,302	16,486,335
拆出资金	12,987,182	5,373,622
交易性金融资产	1,482,252	921,561
衍生金融资产	24,301	7,285
买入返售金融资产	37,834,466	23,028,301
应收利息	637,331	437,850
发放贷款和垫款, 净额	146,425,993	111,332,089
— 公司贷款	118,177,296	91,254,711
— 个人贷款	28,248,697	20,077,378
投资—可供出售金融资产	7,809,575	7,477,249
投资—持有至到期投资	6,099,477	6,117,085
投资—贷款及应收款	14,251,212	12,957,730
其他金融资产	620,749	841,669
小计	<u>251,626,840</u>	<u>184,980,776</u>
表外项目:		
开出信用证	5,549,290	1,421,335
开出保函	12,611,477	1,922,971
开出银行承兑汇票	36,757,741	26,824,531
贷款承诺	3,000,000	-
小计	<u>57,918,508</u>	<u>30,168,837</u>
合计	<u><u>309,545,348</u></u>	<u><u>215,149,613</u></u>

上表为本行 2011 年度末及 2010 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。

十二 金融工具及其风险(续)

2 信用风险(续)

(5) 拆放同业款项及买入返售金融资产

于 2011 年度末和 2010 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末减值。

(6) 发放贷款和垫款

	2011年12月31日	2010年12月31日
未逾期未减值	148,575,020	112,749,532
逾期未减值	49,266	8,954
已减值	360,462	195,704
合计	148,984,748	112,954,190
减: 减值准备(附注七、8)	(2,558,755)	(1,622,101)
净额	146,425,993	111,332,089

(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
2011 年 12 月 31 日			
正常	117,757,760	28,671,508	146,429,268
关注	2,129,870	15,882	2,145,752
	<u>119,887,630</u>	<u>28,687,390</u>	<u>148,575,020</u>
2010 年 12 月 31 日			
正常	90,396,012	20,332,621	110,728,633
关注	1,980,280	10,619	1,990,899
次级	30,000	-	30,000
	<u>92,406,292</u>	<u>20,343,240</u>	<u>112,749,532</u>

十二 金融工具及其风险(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

(b) 逾期未减值贷款

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
2011 年 12 月 31 日					
公司贷款	16,584	906	12,174	-	29,664
个人贷款	5,984	8,286	5,332	-	19,602
	<u>22,568</u>	<u>9,192</u>	<u>17,506</u>	<u>-</u>	<u>49,266</u>
2010 年 12 月 31 日					
公司贷款	-	-	-	-	-
个人贷款	-	5,754	1,000	2,200	8,954
	<u>-</u>	<u>5,754</u>	<u>1,000</u>	<u>2,200</u>	<u>8,954</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。

2011 年度末，本行逾期未减值公司贷款抵质押物公允价值为 23,120 千元，逾期未减值个人贷款抵质押物公允价值为 33,699 千元(2010 年末：本行无逾期未减值公司贷款，逾期未减值个人贷款抵质押物公允价值为 11,860 千元)。

(c) 已减值贷款

	2011年12月31日	2010年12月31日
公司贷款	325,119	192,362
个人贷款	35,343	3,342
	<u>360,462</u>	<u>195,704</u>

## 十二 金融工具及其风险(续)

### 2 信用风险(续)

#### (6) 发放贷款和垫款(续)

#### (c) 已减值贷款(续)

2011 年 12 月 31 日，已减值公司贷款抵质押物公允价值为 449,950 千元(2010 年 12 月 31 日：237,694 千元)，已减值个人贷款抵质押物公允价值 53,335 千元(2010 年 12 月 31 日：4,774 千元)。

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 136,564 千元(2010 年 12 月 31 日：79,676 千元)的减值准备。

本行已减值个人贷款大部分以房屋作为抵押。于 2011 年 12 月 31 日，此类贷款约占减值个人贷款总额的 94%(2010 年 12 月 31 日：91%)。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 11,415 千元(2010 年 12 月 31 日：1,070 千元)的减值准备。

#### (7) 投资

#### (a) 外币投资

于 2011 年 12 月 31 日，本行不持有外币投资(2010 年 12 月 31 日，本行不持有外币投资)。

十二 金融工具及其风险(续)

2 信用风险(续)

(7) 投资(续)

(b) 人民币投资

下表列示了中央银行认可的评级机构对本行持有的人民币投资的评级情况。

	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
2011 年 12 月 31 日					
AAA-到 AAA+	299,474	412,328	149,838	-	861,640
AA-到 AA+	612,331	-	100,000	50,000	762,331
A+	-	9,217	-	50,000	59,217
A-1	49,857	-	-	-	49,857
未评级:					
国债	-	-	3,255,889	-	3,255,889
央行票据	208,640	4,988,470	300,051	-	5,497,161
政策性银行金融债券	311,950	2,399,560	2,293,699	-	5,005,209
信托产品及其他	-	-	-	14,151,212	14,151,212
	<u>1,482,252</u>	<u>7,809,575</u>	<u>6,099,477</u>	<u>14,251,212</u>	<u>29,642,516</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
2010 年 12 月 31 日					
AAA-到 AAA+	219,361	130,733	149,763	90,000	589,857
AA-到 AA+	-	39,103	100,000	10,000	149,103
A+	-	95,494	-	-	95,494
A-1	-	4,057	-	49,500	53,557
未评级:					
国债	20,023	9,951	3,474,038	-	3,504,012
央行票据	129,796	3,688,478	300,083	-	4,118,357
政策性银行金融债券	552,381	3,447,490	2,093,201	97,000	6,190,072
其他银行金融债券	-	61,943	-	-	61,943
信托产品及其他	-	-	-	12,711,230	12,711,230
	<u>921,561</u>	<u>7,477,249</u>	<u>6,117,085</u>	<u>12,957,730</u>	<u>27,473,625</u>

分类为贷款及应收款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。

## 十二 金融工具及其风险(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、风险价值(VaR)分析、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、风险价值(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。

## 十二 金融工具及其风险(续)

### 3 市场风险(续)

#### (2) 货币风险

本行的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本行已确认的外币资产和负债及未来的外币交易依然存在外汇风险，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：

十二 金融工具及其风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2011 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
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	47,532,509	393,118	7,191	3,812	47,936,630
存放同业及其他金融机构 款项	20,180,721	3,064,457	79,075	130,049	23,454,302
拆出资金	11,124,521	1,781,202	70,891	10,568	12,987,182
交易性金融资产	1,482,252	-	-	-	1,482,252
衍生金融资产	24,301	-	-	-	24,301
买入返售金融资产	37,834,466	-	-	-	37,834,466
应收利息	622,191	14,707	378	55	637,331
发放贷款和垫款, 净额	143,980,961	2,445,032	-	-	146,425,993
投资	28,160,264	-	-	-	28,160,264
—可供出售金融资产	7,809,575	-	-	-	7,809,575
—持有至到期投资	6,099,477	-	-	-	6,099,477
—贷款及应收款	14,251,212	-	-	-	14,251,212
长期股权投资	25,000	-	-	-	25,000
固定资产	1,091,750	-	-	-	1,091,750
无形资产	416,583	-	-	-	416,583
递延所得税资产	316,654	-	-	-	316,654
其他资产	1,079,036	15,000	(22,405)	(6,683)	1,064,948
<b>资产合计</b>	<b>293,871,209</b>	<b>7,713,516</b>	<b>135,130</b>	<b>137,801</b>	<b>301,857,656</b>
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构存 放款项	(41,335,022)	(1,095)	-	-	(41,336,117)
拆入资金	(225,426)	(69,234)	-	-	(294,660)
衍生金融负债	(60,501)	-	-	-	(60,501)
卖出回购金融资产款	(8,785,311)	-	-	-	(8,785,311)
吸收存款	(206,546,709)	(7,567,169)	(131,290)	(437,165)	(214,682,333)
应付职工薪酬	(1,007,700)	-	-	-	(1,007,700)
应交税费	(610,345)	(56)	-	-	(610,401)
应付利息	(1,953,474)	(13,009)	(271)	(9,554)	(1,976,308)
应付债券	(4,450,000)	-	-	-	(4,450,000)
其他负债	(8,209,496)	(61,373)	-	302,381	(7,968,488)
<b>负债合计</b>	<b>(273,183,984)</b>	<b>(7,711,936)</b>	<b>(131,561)</b>	<b>(144,338)</b>	<b>(281,171,819)</b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b>20,687,225</b>	<b>1,580</b>	<b>3,569</b>	<b>(6,537)</b>	<b>20,685,837</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>53,309,302</b>	<b>4,416,989</b>	<b>220</b>	<b>191,997</b>	<b>57,918,508</b>

十二 金融工具及其风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

2010 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
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	30,344,690	49,696	5,098	3,359	30,402,843
存放同业及其他金融机构 款项	16,000,492	346,258	30,856	108,729	16,486,335
拆出资金	5,244,000	66,015	63,607	-	5,373,622
交易性金融资产	921,561	-	-	-	921,561
衍生金融资产	7,285	-	-	-	7,285
买入返售金融资产	23,028,301	-	-	-	23,028,301
应收利息	435,604	2,138	108	-	437,850
发放贷款和垫款, 净额	110,847,999	484,090	-	-	111,332,089
投资	26,552,064	-	-	-	26,552,064
—可供出售金融资产	7,477,249	-	-	-	7,477,249
—持有至到期投资	6,117,085	-	-	-	6,117,085
—贷款及应收款	12,957,730	-	-	-	12,957,730
长期股权投资	25,000	-	-	-	25,000
固定资产	1,084,225	-	-	-	1,084,225
无形资产	420,190	-	-	-	420,190
递延所得税资产	129,861	-	-	-	129,861
其他资产	1,123,663	3,381	(4,111)	(12,177)	1,110,756
<b>资产合计</b>	<b>216,164,935</b>	<b>951,578</b>	<b>95,558</b>	<b>99,911</b>	<b>217,311,982</b>
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构存 放款项	(20,841,688)	(1,136)	-	-	(20,842,824)
拆入资金	(13,766)	(33,008)	-	-	(46,774)
衍生金融负债	(5,841)	-	-	-	(5,841)
卖出回购金融资产款	(8,482,164)	-	-	-	(8,482,164)
吸收存款	(155,892,176)	(718,021)	(92,181)	(106,554)	(156,808,932)
应付职工薪酬	(657,993)	-	-	-	(657,993)
应交税费	(390,424)	(2)	-	-	(390,426)
应付利息	(892,945)	(2,579)	(40)	(582)	(896,146)
应付债券	(1,900,000)	-	-	-	(1,900,000)
其他负债	(9,292,563)	(182,434)	-	9,847	(9,465,150)
<b>负债合计</b>	<b>(198,369,560)</b>	<b>(937,180)</b>	<b>(92,221)</b>	<b>(97,289)</b>	<b>(199,496,250)</b>
<b>资产负债表头寸净额</b>	<b>17,795,375</b>	<b>14,398</b>	<b>3,337</b>	<b>2,622</b>	<b>17,815,732</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>28,733,460</b>	<b>1,330,756</b>	<b>11,651</b>	<b>92,970</b>	<b>30,168,837</b>

## 十二 金融工具及其风险(续)

### 3 市场风险(续)

#### (2) 货币风险(续)

于 2011 年 12 月 31 日, 对于本行各类美元金融资产和美元金融负债, 如果人民币对美元升值或贬值 10%, 其他因素保持不变, 则本行将减少或增加税前利润约 158 千元(2010 年 12 月 31 日: 约 1,440 千元)。

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。

## 十二 金融工具及其风险(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。

2011 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 金融工具及其风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2011 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
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	47,638,777	-	-	-	297,853	47,936,630
存放同业款及其他金融机构款项	-	12,564,226	10,890,076	-	-	-	23,454,302
拆出资金	-	7,318,161	5,669,021	-	-	-	12,987,182
交易性金融资产	-	478,873	801,108	-	202,271	-	1,482,252
衍生金融资产	-	-	-	-	-	24,301	24,301
买入返售金融资产	-	28,680,033	9,126,433	28,000	-	-	37,834,466
应收利息	-	-	-	-	-	637,331	637,331
发放贷款和垫款，净额	168,626	123,177,864	22,373,551	670,068	35,884	-	146,425,993
投资	-	9,399,884	13,200,165	3,588,014	1,908,949	63,252	28,160,264
— 可供出售金融资产	-	3,511,454	3,444,078	805,965	48,078	-	7,809,575
— 持有至到期投资	-	560,870	1,005,687	2,672,049	1,860,871	-	6,099,477
— 贷款及应收款	-	5,327,560	8,750,400	110,000	-	63,252	14,251,212
其他资产	-	30,000	62,500	-	-	2,822,435	2,914,935
<b>资产总计</b>	<b>168,626</b>	<b>229,287,818</b>	<b>62,122,854</b>	<b>4,286,082</b>	<b>2,147,104</b>	<b>3,845,172</b>	<b>301,857,656</b>
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	-	(27,875,117)	(13,461,000)	-	-	-	(41,336,117)
拆入资金	-	(294,660)	-	-	-	-	(294,660)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(60,501)	(60,501)
卖出回购款项	-	(7,246,824)	(1,538,487)	-	-	-	(8,785,311)
吸收存款	-	(153,255,656)	(59,653,802)	(1,624,166)	-	(148,709)	(214,682,333)
应付利息	-	-	-	-	-	(1,976,308)	(1,976,308)
应付债券	-	-	-	(4,450,000)	-	-	(4,450,000)
其他负债	-	(4,387,560)	(2,906,900)	(110,000)	-	(2,182,129)	(9,586,589)
<b>负债总计</b>	<b>-</b>	<b>(193,059,817)</b>	<b>(77,560,189)</b>	<b>(6,184,166)</b>	<b>-</b>	<b>(4,367,647)</b>	<b>(281,171,819)</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>168,626</b>	<b>36,228,001</b>	<b>(15,437,335)</b>	<b>(1,898,084)</b>	<b>2,147,104</b>	<b>(522,475)</b>	<b>20,685,837</b>

十二 金融工具及其风险(续)

2011 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2010 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
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	30,133,628	-	-	-	269,215	30,402,843
存放同业款及其他金融机构款项	-	13,130,009	3,356,326	-	-	-	16,486,335
拆出资金	-	1,324,622	2,299,000	1,750,000	-	-	5,373,622
交易性金融资产	-	575,185	109,525	197,387	39,464	-	921,561
衍生金融资产	-	-	-	-	-	7,285	7,285
买入返售金融资产	-	20,200,320	2,287,834	540,147	-	-	23,028,301
应收利息	-	-	-	-	-	437,850	437,850
发放贷款和垫款，净额	54,556	83,308,881	27,093,130	827,686	47,836	-	111,332,089
投资	-	9,826,016	9,933,232	4,459,512	2,333,304	-	26,552,064
—可供出售金融资产	-	3,956,160	2,801,807	436,694	282,588	-	7,477,249
—持有至到期投资	-	461,076	492,475	3,112,818	2,050,716	-	6,117,085
—贷款及应收款	-	5,408,780	6,638,950	910,000	-	-	12,957,730
其他资产	-	-	467,750	-	-	2,302,282	2,770,032
<b>资产总计</b>	<b>54,556</b>	<b>158,498,661</b>	<b>45,546,797</b>	<b>7,774,732</b>	<b>2,420,604</b>	<b>3,016,632</b>	<b>217,311,982</b>
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	-	(19,902,219)	(940,605)	-	-	-	(20,842,824)
拆入资金	-	(40,866)	(5,908)	-	-	-	(46,774)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(5,841)	(5,841)
卖出回购款项	-	(8,482,164)	-	-	-	-	(8,482,164)
吸收存款	-	(119,976,733)	(34,820,263)	(1,629,057)	-	(382,879)	(156,808,932)
应付利息	-	-	-	-	-	(896,146)	(896,146)
应付债券	-	-	(700,000)	(1,200,000)	-	-	(1,900,000)
其他负债	-	(4,598,780)	(3,738,950)	(910,000)	-	(1,265,839)	(10,513,569)
<b>负债总计</b>	<b>-</b>	<b>(153,000,762)</b>	<b>(40,205,726)</b>	<b>(3,739,057)</b>	<b>-</b>	<b>(2,550,705)</b>	<b>(199,496,250)</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>54,556</b>	<b>5,497,899</b>	<b>5,341,071</b>	<b>4,035,675</b>	<b>2,420,604</b>	<b>465,927</b>	<b>17,815,732</b>

## 十二 金融工具及其风险(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，对本行下述资产负债表日后未来一年的净利息收入的潜在影响分析如下：

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
收益率曲线向上平移 100 个基点	259,105	68,136
收益率曲线向下平移 100 个基点	(259,105)	(68,136)

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

流动性风险是指商业银行无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。流动性风险如不能有效控制，将有可能损害本行的清偿能力。流动性风险可以分为融资流动性风险和市场流动性风险。融资流动性风险是指本行在不影响日常经营或财务状况的情况下，无法及时有效满足资金需求的风险；市场流动性风险是指由于市场深度不足或市场动荡，本行无法以合理的市场价格出售资产以获得资金的风险。

优化资产和负债期限结构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。

资产和负债项目期限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风险的重要因素。

## 十二 金融工具及其风险(续)

### 4 流动风险(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：

- 密切关注宏观经济、金融走势，积极分析央行法定存款准备金政策以及外汇占款变化对我行业务经营的影响。
- 制定具有前瞻性的资产负债管理策略，继续控制期限相对较长的地方政府融资平台贷款与房地产行业贷款增长，同时鼓励小企业特色业务发展。
- 保持合理的资金备付水平和充足的流动性储备，同时严防由信用风险、操作风险和声誉风险引致的流动性风险，确保支付安全。
- 加强同业授信管理，扩大同业授信额度，积极拓展融资渠道，逐步提高市场融资能力。
- 定期开展流动性风险压力测试，不断完善流动性风险压力测试方法与技术。

十二 金融工具及其风险(续)

4 流动风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

2011 年 12 月 31 日	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
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	-	35,788,405	12,166,696	-	-	-	-	47,955,101
存放同业及其他金融机构款项	-	-	2,799,766	9,794,156	11,106,981	-	-	23,700,903
拆出资金	-	-	-	2,802,729	10,568,257	-	-	13,370,986
交易性金融资产	-	-	-	406,948	932,124	54,000	227,681	1,620,753
买入返售金融资产	-	-	-	28,345,369	10,061,645	28,719	-	38,435,733
发放贷款和垫款，净额	168,626	-	-	32,044,330	89,407,577	30,960,802	4,395,112	156,976,447
投资	-	-	63,252	8,363,343	10,374,043	9,090,783	2,595,925	30,487,346
—可供出售金融资产	-	-	-	3,236,940	3,312,474	1,355,310	62,967	7,967,691
—持有至到期投资	-	-	-	148,619	1,056,771	3,563,158	2,532,958	7,301,506
—贷款及应收款	-	-	63,252	4,977,784	6,004,798	4,172,315	-	15,218,149
其他金融资产	-	-	503,249	30,524	63,452	-	25,000	622,225
<b>金融资产合计(预期到期日)</b>	<b>168,626</b>	<b>35,788,405</b>	<b>15,532,963</b>	<b>81,787,399</b>	<b>132,514,079</b>	<b>40,134,304</b>	<b>7,243,718</b>	<b>313,169,494</b>
<b>负债</b>								
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(2,794,824)	(25,152,674)	(14,222,502)	(215,854)	-	(42,385,854)
拆入资金	-	-	-	(296,957)	-	-	-	(296,957)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(7,257,072)	(1,583,030)	-	-	(8,840,102)
吸收存款	-	-	(93,089,652)	(53,190,804)	(60,558,167)	(11,164,961)	(1,055,108)	(219,058,692)
应付债券	-	-	-	-	(271,250)	(1,157,000)	(5,794,250)	(7,222,500)
其他金融负债	-	-	(237,258)	(4,621,625)	(3,003,084)	(112,272)	-	(7,974,239)
<b>金融负债合计(合同到期日)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(96,121,734)</b>	<b>(90,519,132)</b>	<b>(79,638,033)</b>	<b>(12,650,087)</b>	<b>(6,849,358)</b>	<b>(285,778,344)</b>
<b>流动性净额</b>	<b>168,626</b>	<b>35,788,405</b>	<b>(80,588,771)</b>	<b>(8,731,733)</b>	<b>52,876,046</b>	<b>27,484,217</b>	<b>394,360</b>	<b>27,391,150</b>

十二 金融工具及其风险(续)

4 流动风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

2010年12月31日	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
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	-	22,051,493	8,363,120	-	-	-	-	30,414,613
存放同业及其他金融机构款项	-	-	3,000,504	10,211,309	3,422,878	-	-	16,634,691
拆出资金	-	-	-	1,373,926	2,381,802	1,779,940	-	5,535,668
交易性金融资产	-	-	-	290,456	229,290	435,459	42,520	997,725
买入返售金融资产	-	-	-	20,308,408	2,340,042	549,150	-	23,197,600
发放贷款和垫款，净额	54,556	-	-	19,059,512	71,873,483	28,247,135	4,235,173	123,469,859
投资	-	-	-	9,309,850	10,268,219	6,238,941	2,952,624	28,769,634
—可供出售金融资产	-	-	-	3,383,691	2,770,302	1,221,616	488,822	7,864,431
—持有至到期投资	-	-	-	22,458	572,296	4,069,682	2,463,802	7,128,238
—贷款及应收款	-	-	-	5,903,701	6,925,621	947,643	-	13,776,965
其他金融资产	-	-	348,919	-	472,962	-	25,000	846,881
<b>金融资产合计(预期到期日)</b>	<b>54,556</b>	<b>22,051,493</b>	<b>11,712,543</b>	<b>60,553,461</b>	<b>90,988,676</b>	<b>37,250,625</b>	<b>7,255,317</b>	<b>229,866,671</b>
<b>负债</b>								
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(5,647,219)	(14,337,211)	(3,874,848)	-	-	(23,859,278)
拆入资金	-	-	-	(41,071)	(6,000)	-	-	(47,071)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(8,491,356)	-	-	-	(8,491,356)
吸收存款	-	-	(86,257,253)	(28,400,593)	(35,811,159)	(6,390,029)	(2,440,169)	(159,299,203)
应付债券	-	-	-	-	(789,750)	(276,000)	(1,584,000)	(2,649,750)
其他金融负债	-	-	(42,501)	(4,843,929)	(3,850,533)	(932,379)	-	(9,669,342)
<b>金融负债合计(合同到期日)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(91,946,973)</b>	<b>(56,114,160)</b>	<b>(44,332,290)</b>	<b>(7,598,408)</b>	<b>(4,024,169)</b>	<b>(204,016,000)</b>
<b>流动性净额</b>	<b>54,556</b>	<b>22,051,493</b>	<b>(80,234,430)</b>	<b>4,439,301</b>	<b>46,656,386</b>	<b>29,652,217</b>	<b>3,231,148</b>	<b>25,850,671</b>

十二 金融工具及其风险(续)

4 流动风险(续)

(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。

下表列示了本行于 2011 年 12 月 31 日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。

2011 年 12 月 31 日	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
外汇衍生工具						
— 流出	(1,634,875)	(948,640)	(544,967)	-	-	(3,128,482)
— 流入	1,601,264	949,680	548,691	-	-	3,099,635

下表列示了本行于 2010 年 12 月 31 日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。

2010 年 12 月 31 日	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
外汇衍生工具						
— 流出	(96,921)	-	(1,304,570)	-	-	(1,401,491)
— 流入	97,243	-	1,305,697	-	-	1,402,940

十二 金融工具及其风险(续)

4 流动风险(续)

(3) 表外项目现金流

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
<b>2011 年 12 月 31 日</b>				
开出信用证	5,548,995	295	-	5,549,290
开出保函	12,525,879	85,598	-	12,611,477
开出银行承兑汇票	36,757,741	-	-	36,757,741
贷款承诺	-	3,000,000	-	3,000,000
经营租赁承诺	191,395	742,502	583,761	1,517,658
资本性支出承诺	8,972	247,095	-	256,067
<b>2010 年 12 月 31 日</b>				
开出信用证	1,419,832	1,503	-	1,421,335
开出保函	1,876,910	46,061	-	1,922,971
开出银行承兑汇票	26,824,531	-	-	26,824,531
经营租赁承诺	158,051	646,192	480,828	1,285,071
资本性支出承诺	48,600	-	-	48,600

---

## 十二 金融工具及其风险(续)

### 5 金融资产和金融负债的公允价值

#### (1) 不以公允价值计量的金融工具

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

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

法定代表人、董事长：董文标

行长：王澎世

2011 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

---

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。

十二 金融工具及其风险(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 不以公允价值计量的金融工具 (续)

(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。

于 2011 年 12 月 31 日及 2010 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：

	2011 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	6,043,527	6,099,477
金融负债		
吸收存款	(214,704,986)	(214,682,333)
应付次级债券	(4,438,931)	(4,450,000)
	2010 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	5,944,896	6,117,085
金融负债		
吸收存款	(157,054,654)	(156,808,932)
应付次级债券	(1,846,637)	(1,900,000)

## 十二 金融工具及其风险(续)

### 5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

#### (2) 以公允价值计量的金融工具

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值, 公允价值层级可分为:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)的报价。

第二层级: 直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价意外的资产或负债的输入值。

第三层级: 以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

于 2011 年 12 月 31 日, 以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下:

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产 -				
交易性金融资产-				
交易性债券投资	-	1,482,252	-	1,482,252
衍生金融资产	-	24,301	-	24,301
可供出售金融资产-				
可供出售债券	-	7,809,575	-	7,809,575
	<u>-</u>	<u>9,316,128</u>	<u>-</u>	<u>9,316,128</u>
金融负债 -				
衍生金融负债	-	(60,501)	-	(60,501)
	<u>-</u>	<u>(60,501)</u>	<u>-</u>	<u>(60,501)</u>

于 2010 年 12 月 31 日, 以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下:

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产 -				
交易性金融资产-				
交易性债券投资	-	921,561	-	921,561
衍生金融资产	-	7,285	-	7,285
可供出售金融资产-				
可供出售债券	-	7,477,249	-	7,477,249

浙商银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	-	8,406,095	-	8,406,095
金融负债 -				
衍生金融负债	-	(5,841)	-	(5,841)
	-	(5,841)	-	(5,841)

## 十二 金融工具及其风险(续)

## 5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

## (2) 以公允价值计量的金融工具(续)

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，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资产的当前公允价值、现金流量折现法等。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。

于 2011 年度，本行所持有的以公允价值计量的金融工具均被划分至第二层级，因此未发生第三层级金融资产的变动(2010 年度：同)。

## 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，最大限度保护债权人利益并规划本行资产规模、推动风险管理。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。

本行于 2011 年 12 月 31 日资本充足率情况列示如下：

	2011 年 12 月 31 日
核心资本充足率	<u>10.87%</u>
资本充足率	<u>13.94%</u>