



浙商银行

CHINA ZHESHANG BANK

2013 年度报告

目 录

董事长致辞	1
行长致辞	2
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	11
公司治理结构	18
股东大会情况	29
董事会报告	30
监事会报告	49
重要事项	51
备查文件目录	55

附件：2013 年度财务报表及审计报告

董事长致辞

2013 年，是外部经济金融形势和银行业经营环境错综复杂的一年。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，坚持以科学发展观为指引，认真贯彻落实各项金融政策和监管规定，不断完善公司治理，强化风险管控，继续保持了平稳、较快的发展态势，在做强做大的道路上迈出了坚实的步伐。截至 2013 年末，全行总资产 4,881 亿元，已开业分支机构 114 家，资本充足率 11.53%，不良贷款率 0.64%，全年实现净利润 49.01 亿元，获得“2012 年度小微企业金融服务表现突出银行”、“2013 年中国区最具竞争力银行投行”、“最具社会责任金融机构奖”等荣誉，在英国《银行家》（The Banker）2013 年“全球银行业 1000 强”排名攀升至第 235 位。

这些成绩的取得，是浙商银行全体同仁齐心协力、团结奋进的结果。在此，我代表董事会向付出辛勤努力的“三会一层”全体成员和全行员工表示衷心感谢！向一直关心和支持浙商银行发展的社会各界致以诚挚的谢意！

2014 年，是我国全面深化改革的一年，也是本公司成立 10 周年，随着金融改革的步伐进一步加快，银行业的经营环境也将发生显著变化。面对新的机遇和挑战，浙商银行将继续深入学习和贯彻党的十八届三中全会和中央经济工作会议精神，围绕“二五”规划的总体目标，稳中求进，改革创新，进中求好，致力提升公司治理水平和可持续发展能力。

我相信，只要我们坚持贯彻既定的发展战略和目标，不畏艰难，锐意进取，就一定能以更为骄人的成绩迎接公司 10 周年华诞！

董事长：

张通洋

行长致辞

2013 年，形势复杂而艰难。对此，我们坚持团结向前，更加负责、勤奋地做事，不断识势、顺势、借势发展，强化创新引领和风险管控，取得了不俗的经营业绩。

2013 年末，公司资本充足率 11.53%，资本内生性补充能力和使用效率明显提高。总资产 4,881.17 亿元，各项存款余额 3,197.95 亿元，各项贷款余额 2,167.15 亿元，分别较上年增长 23.94%、19.94%和 19.17%。当年新设沈阳分行，年末已在全国 12 个省市设立（筹建）了 117 家分支机构。年末国标小微企业贷款余额 722.47 亿元，较上年末增长 23.24%，在各项贷款中占比 33.34%；高端投行业务手续费类收入较上年增长 60.45%。不良贷款率 0.64%，拨备覆盖率 329.21%。全年实现净利润 49.01 亿元，较上年增长 21.75%。

2013 年，公司获评银监会“小微企业金融服务表现突出银行”、中国银行业协会“最具社会责任金融机构奖”；在英国《银行家》杂志全球银行业排名第 235 位；在财政部门金融企业绩效评价中继续获评最高等级 AAA 级；获浙江省银行业行风评议群众满意度测评第一名，市场美誉度不断提升。

这一来之不易的成绩，凝聚了公司全体员工的艰辛付出和社会各界的关心支持。在此，我谨代表公司经营班子，向辛勤耕耘的全体员工及默默支持的家属致以诚挚的问候！向一直以来关心支持公司发展的有关部门和社会各界表示衷心的感谢！

奋斗的艰辛砥砺前行意志，成功的喜悦鞭策进取的豪情！2014 年，浙商银行迎来开业 10 周年，迈入新的征程，我们将认真贯彻十八届三中全会和中央经济工作会议精神，深入实践“做事”文化，以提升竞争力为着力点，向着我们的愿景，奋进！

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十次会议于 2014 年 4 月 28 日审议通过了《浙商银行股份有限公司 2013 年年度报告》。本公司实有董事 16 名，实际到会的董事 16 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 10 名监事列席了本次会议。

本公司 2013 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：0571-87659816

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：3300000000013295

注册日期：2004 年 7 月 26 日

税务登记证号码：国税字 330000761336668

浙地税字 330000761336668

组织机构代码：76133666-8

聘请的会计师事务所：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	2013 年	2012 年	2011 年
营业收入	13,432,490	10,421,807	8,452,642
营业利润	6,504,243	5,344,587	3,773,917
利润总额	6,521,438	5,358,556	3,778,407
净利润	4,901,249	4,025,695	2,849,828
扣除非经常性损益后的净利润	4,888,353	4,015,218	2,846,460
非经常性损益项目：			
营业外收入	33,882	25,085	18,628
营业外支出	16,687	11,116	14,138
非经常性损益项目所得税影响	4,299	3,492	1,123
经营活动产生的现金流量净额	566,087	12,742,653	1,968,097
现金及现金等价物净减少/增加额	-15,416,755	11,751,208	2,596,624

二、主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元，%

项 目	2013 年	2012 年	2011 年
总资产	488,116,994	393,839,270	301,857,656
总负债	460,308,497	371,129,871	281,171,819
股东权益（不含少数股东权益）	27,808,497	22,709,399	20,685,837
每股收益（元/股）	0.45	0.40	0.28
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.45	0.40	0.28
每股净资产（元/股）	2.42	2.27	2.07
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	0.05	2.49	0.20
净资产收益率	19.40	18.55	14.80
扣除非经常性损益后的净资产收益率	19.35	18.51	14.79
总资产收益率	1.11	1.16	1.10

三、资产损失准备情况

单位：人民币千元

项 目	2012 年末	本期计提	本期核销	核销后收回	汇率影响	2013 年末
贷款损失准备	3,565,453	1,669,604	-675,531	7,416	-607	4,566,335
坏账准备	26,687	4,415	-1,815	178	-666	28,799
合计	3,592,140	1,674,019	-677,346	7,594	-1,273	4,595,134

四、应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况

单位：人民币千元

项 目	2013 年末余额	2013 年末坏账准备余额	计提方法
应收利息	2,130,154	4,488	个别认定
其他应收款	268,078	24,311	个别认定

五、补充财务指标

单位：%

项 目	标准值	2013 年末	2012 年末	2011 年末
净利差	-	2.43	2.76	3.17
成本收入比	-	32.11	31.04	36.81
资本充足率（新办法）	≥8	11.53	11.61	-
资本充足率（老办法）	≥8	12.54	12.51	13.94
流动性比率	≥25	43.15	34.64	32.46
存贷比	≤75	67.77	68.14	69.31
拆借资金比例	拆入人民币	≤8	0.57	2.46
	拆出人民币	≤8	0.06	0.98
国际商业借款比例	≤100	0	0	0
不良贷款率	≤5	0.64	0.46	0.24
拨备覆盖率	≥150	329.21	421.60	704.96
单一客户贷款集中度	≤10	7.44	3.37	3.82
前十大客户贷款集中度	≤50	24.48	19.99	22.91

注：1. “新办法”指《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）；“老办法”指《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会令 2004 年第 2 号）。下同。

2 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。

3. 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	2013 年末	2012 年末	2011 年末
吸收存款	319,794,777	266,887,919	214,682,333
发放贷款和垫款，总额	217,137,318	182,305,629	148,984,748
其中：短期贷款	141,585,839	119,127,861	99,572,346
中长期贷款	71,044,689	56,673,615	45,016,988
贴现及转贴现	3,516,342	5,840,094	4,162,180
逾期贷款	990,448	664,059	233,234

七、资本构成及变化情况

单位：人民币千元，%

项 目		2013 年	2012 年	2011 年
新办法	资本总额	35,379,902	30,356,647	不适用
	核心一级资本	28,152,298	23,131,933	
	其他一级资本	-	-	
	二级资本	7,227,605	7,224,714	
	资本扣减项	110,329	188,617	
	核心一级资本扣减项	110,329	188,617	
	其他一级资本扣减项	-	-	
	二级资本扣减项	-	-	
	资本净额	35,269,573	30,168,030	
	风险加权资产	305,890,976	259,911,046	
	信用风险加权资产	285,234,332	244,364,969	
	市场风险加权资产	470,914	379,693	
	操作风险加权资产	20,185,730	15,166,384	
	核心一级资本充足率	9.17	8.83	
	一级资本充足率	9.17	8.83	
	资本充足率	11.53	11.61	
老办法	核心资本充足率	10.33	9.84	10.87
	资本充足率	12.54	12.51	13.94

股本变动及股东情况

一、报告期内股份变动情况

报告期内本公司向浙江省财务开发公司定向增发了 15 亿股股份，公司股份
数由 10,006,872,431 股增加至 11,506,872,431 股。

二、报告期内股东情况

报告期末本公司股东共 24 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	867,122,016	2,297,104,086	19.96
旅行者汽车集团有限公司	1,034,710,609	0	1,034,710,609	8.99
横店集团控股有限公司	954,655,630	0	954,655,630	8.30
浙江恒逸集团有限公司	714,655,630	0	714,655,630	6.21
浙江省能源集团有限公司	0	632,877,984	632,877,984	5.50
民生人寿保险股份有限公司	0	491,000,000	491,000,000	4.27
广厦控股集团有限公司	457,005,988	0	457,005,988	3.97
李字实业集团有限公司	419,354,705	0	419,354,705	3.65
西子电梯集团有限公司	414,708,035	0	414,708,035	3.60
万向财务有限公司	409,318,375	0	409,318,375	3.56
浙江永利实业集团有限公司	398,273,523	0	398,273,523	3.46
浙江日发控股集团有限公司	398,273,523	0	398,273,523	3.46
上海西子联合投资有限公司	380,838,323	0	380,838,323	3.31
浙江省东阳第三建筑工程有限公司	354,480,000	0	354,480,000	3.08
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	351,692,842	0	351,692,842	3.06
精功集团有限公司	349,070,572	0	349,070,572	3.03
绍兴市柯桥区中国轻纺城市场开发 经营有限公司	253,892,216	0	253,892,216	2.21
浙江恒逸石化有限公司	240,000,000	0	240,000,000	2.09
浙江经发实业集团有限公司	238,163,564	0	238,163,564	2.07
浙江华通控股集团有限公司	238,163,564	0	238,163,564	2.07
浙江广厦股份有限公司	143,169,642	0	143,169,642	1.25
浙江新澳实业有限公司	143,098,276	0	143,098,276	1.24
中国万向控股有限公司	625,392,234	-491,000,000	134,392,234	1.16
诸暨市李字汽车运输有限公司	57,973,110	0	57,973,110	0.50
合 计	10,006,872,431	1,500,000,000	11,506,872,431	100.00

注：1. 根据 2012 年 9 月 26 日本公司 2012 年度第二次临时股东大会决议，本公司股份数由 10,006,872,431 股增加至 11,506,872,431 股，增加的股份由原股东浙江省财务开发公司认购。该增发方案、股东资格及相应注册资本变更已于 2013 年 4 月 27 日中国银行业监督管理委员会银监复[2013]212 号文批准，并于 2013 年 6 月 6 日办理相关工商备案登记手续。

2. 根据 2012 年 12 月 28 日至 2013 年 1 月 5 日本公司第三届董事会 2012 年度第十一次临时会议决议，浙江省能源集团有限公司受让浙江省财务开发公司持有的本公司 632,877,984 股股份。根据 2013 年 1 月 31 日至 2 月 5 日本公司第三届董事会 2013 年度第二次临时会议决议，民生人寿保险股份有限公司受让其关联方中国万向控股有限公司持有的本公司 491,000,000 股股份。上述股权变更事宜已于 2013 年 6 月 6 日办理相关工商备案登记手续。

3. 根据绍兴市委、市政府关于绍兴县撤县设区相关工作要求，经工商行政管理局核准，“绍兴县中国轻纺城市场开发经营有限公司”现更名为“绍兴市柯桥区中国轻纺城市场开发经营有限公司”。

4. 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；中国万向控股有限公司持有民生人寿保险股份有限公司 20.14%股份，中国万向控股有限公司、民生人寿保险股份有限公司和万向财务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 26.50%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；上海西子联合投资有限公司股东陈夏鑫（占比 100%）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；绍兴市柯桥区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 35.19%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 5.70%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 1.67%的股权。

三、报告期内股份出质情况

截至 2013 年 12 月 31 日，本公司有 14 家股东将持有的本公司股份合计 3,204,758,532 股对外进行了质押，已质押股份占本公司全部股份的 27.85%。

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
广厦控股集团有限公司	457,005,988	457,003,489	100.00
李字实业集团有限公司	419,354,705	50,000,000	11.92
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	395,403,840	99.28
浙江日发控股集团有限公司	398,273,523	104,046,667	26.12
上海西子联合投资有限公司	380,838,323	300,800,000	78.98
浙江省东阳第三建筑工程有限公司	354,480,000	354,085,000	99.89
精功集团有限公司	349,070,572	349,020,000	99.99
绍兴市柯桥区中国轻纺城市场开发经营有限公司	253,892,216	80,000,000	31.51
浙江经发实业集团有限公司	238,163,564	237,950,000	99.91
浙江华通控股集团有限公司	238,163,564	87,011,976	36.53
浙江广厦股份有限公司	143,169,642	143,169,642	100.00
浙江新澳实业有限公司	143,098,276	143,098,276	100.00
其他股东所持股权	6,363,724,870	0	0
合计	11,506,872,431	3,204,758,532	27.85

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	57	董事长	2010.8.30 至今	0
龚方乐	男	53	副董事长、行长	2010.8.30 至今	0
徐仁艳	男	48	董事、副行长	2010.8.30 至今	0
王明德	男	71	董事	2010.8.30 至今	0
斜秀芳	女	47	董事	2010.8.30 至今	0
沈小军	女	54	董事	2010.8.30 至今	0
高勤红	女	50	董事	2010.8.30 至今	0
胡天高	男	48	董事	2010.8.30 至今	0
王水福	男	58	董事	2010.8.30 至今	0
陶学根	男	60	董事	2010.8.30 至今	0
周永利	男	57	董事	2010.8.30 至今	0
章贤妃	女	49	董事	2010.8.30 至今	0
陈国平	男	62	独立董事	2010.8.30 至今	0
金雪军	男	55	独立董事	2010.8.30 至今	0
钱子辉	男	63	独立董事	2010.8.30 至今	0
徐新桥	男	62	独立董事	2011.6.20 至今	0
鲁伟鼎	男	42	监事会主席	2010.8.30 至今	0
钟浙晓	男	49	监事	2010.8.30 至今	0
严建文	男	47	监事	2010.8.30 至今	0
王 华	男	49	监事	2010.8.30 至今	0
余培祥	男	46	职工监事	2010.8.30 至今	0
沈利荣	男	50	职工监事	2010.8.30 至今	0
葛立新	男	47	职工监事	2010.8.30 至今	0
董舟峰	男	56	职工监事	2010.8.30 至今	0
蒋志华	男	70	外部监事	2010.8.30 至今	0
周建松	男	51	外部监事	2010.8.30 至今	0
冯狄生	男	65	外部监事	2010.8.30 至今	0
叶建清	男	50	副行长	2010.8.30 至今	0
陈春祥	男	51	副行长	2010.8.30 至今	0
徐蔓萱	男	50	行长助理	2010.8.30 至今	0
冯剑松	男	51	行长助理	2010.8.30 至今	0
张淑卿	女	46	董事会秘书	2010.8.30 至今	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	浙江万福建材有限公司	董事长	2013 年至今
沈小军	浙江中国轻纺城集团股份有限公司	董事长	2008 年至今
高勤红	浙江恒逸集团有限公司	副总经理、财务顾问	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	总经理	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。

曾任广厦控股集团有限公司副总裁。现任浙江万福建材有限公司董事长，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，绍兴县中国轻纺城市场开发经营有限公司董事长。现任浙江中国轻纺城集团股份有限公司董事长、绍兴市柯桥区中国轻纺城市场开发经营有限公司董事。

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副总经理兼财务顾问，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、第十一届政协委员。

章贤妃，大学，会计师。

曾任浙江日发控股集团有限公司财务总监和助理总裁。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。

曾任浙江大学经济学院副院长，兼任中国金融学会常务理事，浙江省国际金融学会会长等。现任浙江大学金融学求是特聘教授、博士生导师，浙江大学（浙江省）公共政策研究院执行院长，浙江大学江万龄金融投资研究中心主任，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，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，大学，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总经理。

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、浙江省人民政府咨询委员会委员、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特约研究员、浙江省金融工程学会副理事长、浙江大学金融研究院高级研究员、浙江工业大学全球浙商发展研究院学术委员会副主任、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，浙江省财政学会农研分会副会长。现任浙江省总会计师协会会长、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

无

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 2013 年度在本公司领取的薪酬和报酬总额（税前）为 3,081.04 万元。

单位：人民币万元

姓名	职务	2013 年度薪酬发放		以前年度薪酬发放	
		税前收入	税后收入	税前收入	税后收入
张达洋	董事长	150.05	96.13	121.42	76.90
龚方乐	副董事长、行长	150.05	96.13	121.42	76.90
徐仁艳	董事、副行长	120.05	80.23	213.68	127.65
陈国平	独立董事	20.00	15.00	0.00	0.00
金雪军	独立董事	20.00	15.00	0.00	0.00
钱子辉	独立董事	20.00	15.00	0.00	0.00
徐新桥	独立董事	20.00	15.00	0.00	0.00
余培祥	职工监事	137.57	96.34	0.00	0.00
沈利荣	职工监事	169.05	116.70	0.00	0.00
葛立新	职工监事	156.96	108.68	0.00	0.00
董舟峰	职工监事	137.36	96.19	0.00	0.00
蒋志华	外部监事	20.00	15.00	0.00	0.00
周建松	外部监事	20.00	15.00	0.00	0.00
冯狄生	外部监事	20.00	15.00	0.00	0.00

叶建清	副行长	120.05	80.23	213.68	127.65
陈春祥	副行长	120.05	80.23	213.68	127.65
徐蔓萱	行长助理	96.05	66.81	170.94	104.21
冯剑松	行长助理	96.05	67.84	165.94	101.53
张淑卿	董事会秘书	96.05	67.48	170.94	104.21
合计		1,689.34	1,157.99	1,391.70	846.70

注：1. 董事长、行长以前年度薪酬发放为兑现 2011 年度薪酬及以前年度延期发放薪酬；

2. 副行长、行长助理和董事会秘书以前年度薪酬发放为兑现 2012 年度薪酬及以前年度延期发放薪酬。

六、员工情况

报告期末，本公司员工总数为 6,012 人¹。按岗位分布划分，营销人员 2,491 人，柜面人员 833 人，中后台人员 2,688 人；按学历划分，研究生及以上 782 人（其中博士学历 34 人），大学本科 4,091 人，大学专科及以下 1,139 人。公司全体员工参加社会基本养老保险，报告期内退休人员 2 人。

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 2012 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 12 次董事会会议，12 次董事会专门委员会会议，审议事项除了常规内容外，尤其加强了资本管理、风险和内控管理以及对宏观政策、形势的分析与应对，确保董事会决策的科学性和有效性。

（三）关于监事和监事会

根据公司章程规定，本公司监事会对股东大会负责，对董事会和经营层进行

监督，但不参与、不干预经营决策和经营管理活动。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：监督委员会由冯狄生外部监事担任主任委员，提名委员会由蒋志华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，3 次监事会专门委员会会议，切实发挥了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，在报告期内识势顺势，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风险与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%的须单独报董事会风险与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风险与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、报刊、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 2012 年年度报告和 2013 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、维护投资者利益的意识 and 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，符合法律法规的相关要求。

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	12	12	0	0
金雪军	12	12	0	0
钱子辉	12	12	0	0
徐新桥	12	12	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	2	0	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。

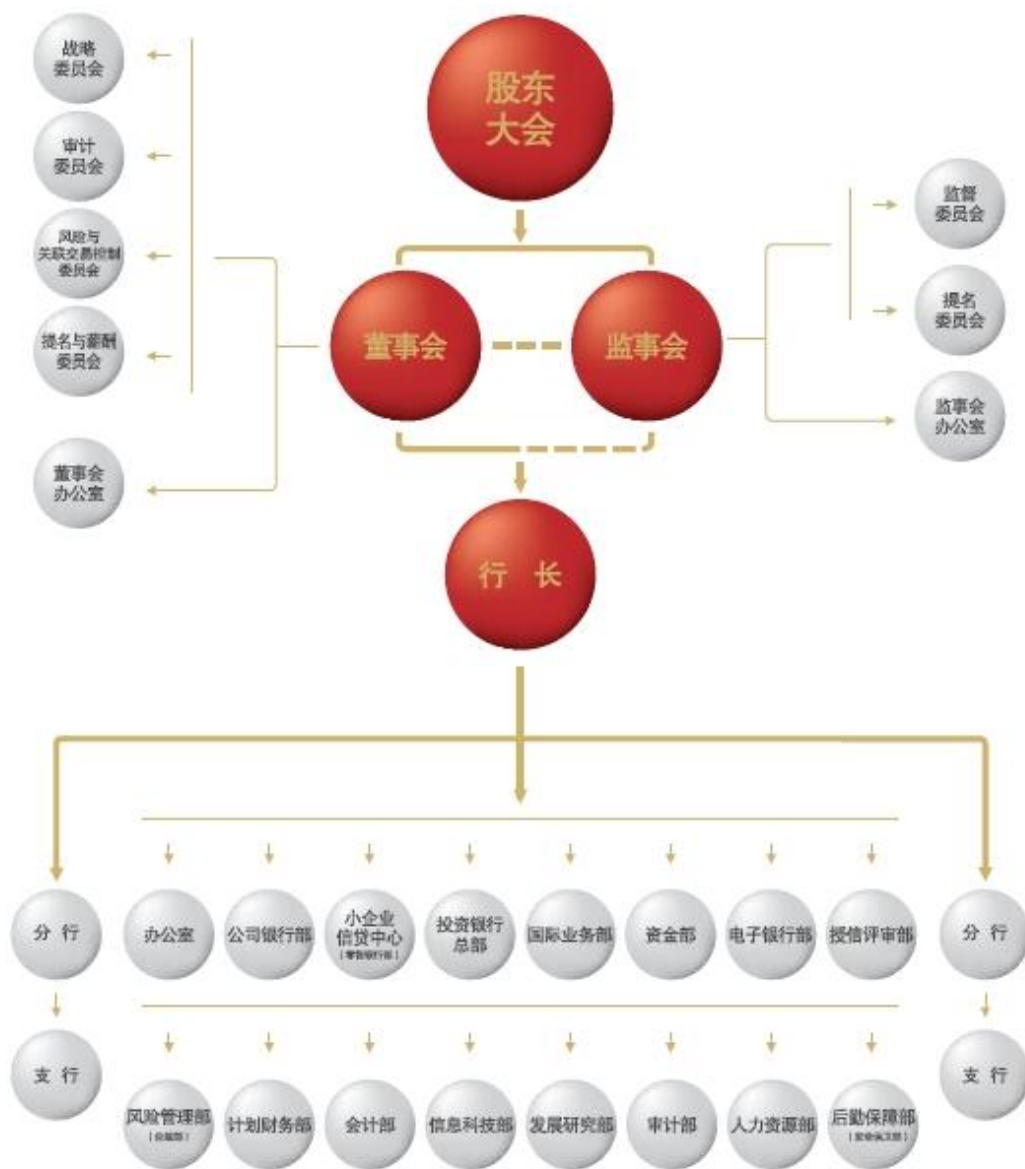
本公司无控股股东。公司与各股东在资产、业务、人员、机构、财务方面完全独立。公司具有完整、自主的经营能力，董事会、监事会和公司内部机构独立运作。

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做出贡献。高级管理人员的考核及薪酬兑现方案，每年经董事会提名与薪酬委员会审议通过后，由董事会批准实施，并按照相关规定予以披露。

五、组织架构图



六、分支机构

(一) 已开业的机构

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	010-62109926	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	010-83739400	010-83739402
北京五方支行	北京市朝阳区王四营甲 2 号观 68 号	100023	010-87661355	010-87661395
北京大洋支行	北京市朝阳区大洋坊路闽龙广场	100122	010-67329052	010-67323632
天津分行	天津市河西区友谊北路 37 号	300204	022-23271379	022-23271213
天津滨海支行	天津开发区滨海金融街 E7B 座 7107 号	300457	022-66285700	022-66285700
天津空港支行	天津空港经济区西三道 158 号 5 号楼 201、202 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	022-2762000	022-27626000
天津河西支行	天津市河西区解放南路 477 号增 1 号	300223	022-88242952	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 号	300350	022-88919822	022-88919822
天津北辰支行	天津市北辰大厦 D-E 座临街一、二层底商	300400	022-26875188	022-26875190
天津东丽支行	天津市东丽经济开发区二纬路 9 号财智大厦 1-101 号，一、二层底商	300300	022-84472699	022-84472699
天津和平支行	天津市和平区庆善大街与福安大街交口西北侧金茂广场 5 号楼 01-04 号	300021	022-87281816	022-87281832
沈阳分行	辽宁省沈阳市沈河区青年大街 56 号	110014	024-31921111	024-31259009
上海分行	上海市威海路 567 号 1、2、3、9、13、24 楼	200041	021-61333333	021-61333300
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

上海徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 680 号金钟大厦 118 室、802 室	200031	021-61922398	021-61922368
上海长宁支行	上海市长宁区古北路 258 号	200051	021-61733288	021-61733222
上海普陀支行	上海市普陀区曹杨路 860 号	200063	021-60717688	021-60717650
上海闸北支行	上海市闸北区广中路 927 号	200072	021-36567128	021-36567085
上海闵行支行	上海市闵行区报春路 239 号	201100	021-61915999	021-61915997
上海嘉定支行	上海市嘉定区环城路 188 号	201800	021-60836133	021-60836158
上海松江支行	上海市松江区新松江路 292、294 号	201620	021-31271228	021-31271288
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	0510-81801500	0510-81801666
南通分行	江苏省南通市崇川区工农路 358 号	226001	0513-81558018	0513-81558012
泰州分行	江苏省泰州市海陵区鼓楼南路 326 号	225300	0523-86511801	0523-86511800
南京秦淮支行	江苏省南京市集庆路 80 号-1	210006	025-82226527	025-82226599
南京江宁支行	江苏省南京市江宁区天元东路 188 号	211112	025-52798955	025-52798979
南京浦口支行	江苏省南京市浦口区珠泉路 10 号	211800	025-58550123	025-58550102
江阴支行	江苏省江阴市大桥北路 93 号	214400	0510-81600060	0510-81600058
苏州分行	江苏省苏州市工业园区翠薇街 9 号月亮湾国际商务中心	215123	0512-67995527	0512-67997607
太仓支行	江苏省太仓市上海东路 199 号东盛广场 1 号楼	215400	0512-53836800	0512-53836802
济南分行	山东省济南市历下区黑虎泉西路 185 号	250011	0531-80961705	0531-80961702
德州分行	山东省德州市经济技术开发区晶华大道 1556 号	253072	0534-2298966	0534-2298923
济南历下支行	山东省济南市历下区山大路 205 号	250014	0531-55583898	0531-55583025
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	0755-28381888	0755-28381800
深圳龙华支行	广东省深圳市龙华新区东环一路油松科技大厦 1 楼、2 楼	518109	0755-88289800	0755-88289811
深圳南山支行	广东省深圳市南山区科技中二路劲嘉科技大厦 1 楼	518057	0755-23986555	0755-23986551
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
重庆巴南支行	重庆市巴南区龙海大道 5 号 7 幢 1-19	400055	023-88966015	023-88966013
成都分行	四川省成都市武侯区洗面桥街 39 号	610041	028—85579955	028—85511633
乐山分行	四川省乐山市市中区柏杨中路 33 号	614000	0833-2370666	0833-2370669
成都双楠支行	四川省成都市武侯区龙腾西路 1 号	610041	028-87038370	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	610036	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 418 号	610100	028-88456723	028-88456733
成都郫县支行	四川省郫县郫筒镇杜鹃路 85 号	611730	028-87913553	028-87913553
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	710065	029-68655355	029-68655359
西安经济技术开发区支行	陕西省西安市未央区文景路与凤城八路交汇西北角“海璟新世纪”一、二层	710021	029-65698099	029-65698113
西安南二环支行	陕西省西安市南二环东段刘家庄小区“天伦-御城龙脉北区”环建 1-2 号楼底商铺一层	710054	029-63366658	029-63366674
西安长安路支行	陕西省西安市雁塔区长安南路与农林路丁字路口西北角	710061	029-68251853	029-68251850
兰州分行	甘肃省兰州市城关区白银路 308 号	730030	0931-8172052	0931-8172073

兰州东部支行	甘肃省兰州市城关区东岗东路 2698 号昌隆大厦	730030	0931-8751528	0931-8751589
杭州分行	浙江省杭州市建国北路 736 号	310004	0571-87330733	0571-87330555
台州分行	浙江省台州市市府大道 509-517 号	318000	0576-81886111	0576-81880012
嘉兴分行	浙江省嘉兴市南湖区梅湾街 1 号	314000	0573-82038008	0573-82038098
湖州分行	浙江省湖州市人民路 136 号	313000	0572-2777333	0572-2777010
衢州分行	浙江省衢州市新安路 20 号国税大楼	324000	0570-3397001	0570-3397060
丽水分行	浙江省丽水市丽阳街 651 号	323000	0578-2226880	0578-2226885
杭州萧山支行	浙江省杭州市萧山区市心北路 36 号	311200	0571-82890186	0571-83518022
杭州余杭支行	浙江省杭州市余杭区南苑街道人民大道 532 号	311100	0571-89188199	0571-89188122
杭州城西支行	浙江省杭州市古翠路 76 号	310012	0571-88929500	0571-88929549
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	0571-87659109	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	0571-86883765
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 号江盛大楼	311223	0571-82190800	0571-82921281
杭州滨江支行	浙江省杭州市滨江区滨康路 321 号	311100	0571-87666311	0571-87666319
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
杭州西溪支行	浙江省杭州市天目山西路 15 号	310023	0571-89087733	0571-89087711
杭州九沙支行	浙江省杭州市金沙大道 1808 号杭州瑞纺联合轻纺城东北角二楼	310018	0571-85892188	0571-85892169
台州温岭支行	浙江省温岭市太平街道锦屏路 333 号	317500	0576-81691899	0576-81691809

台州临海支行	浙江省临海市台州府路 303 号	317000	0576-89117711	0576-89117726
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
嘉兴海盐支行	浙江省海盐县武原街道百尺北路 128 号	314300	0573-86058686	0573-86058686
衢州龙游支行	浙江省龙游县荣昌路 575 号环达科技大楼	324400	0570-7787123	0570-7787000
宁波分行	浙江省宁波市江东区中兴路 739 号	315040	0574-81855678	0574-81855500
宁波余姚支行	浙江省余姚市四明西路 542—556 号	315400	0574-62859888	0574-62859003
宁波慈溪支行	浙江省慈溪市白沙路街道新城大道北路 136—146 号	315300	0574-63883555	0574-63887611
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
宁波鼓楼支行	浙江省宁波市中山西路 88 号	315010	0574-87245678	0574-81851500
宁波江东支行	浙江省宁波市中山东路 617-621 号	315040	0574-87976789	0574-87976767
宁波江北支行	浙江省宁波市江北区康庄南路 19 号	315020	0574-81855606	0574-81855628
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
宁波周巷支行	浙江省慈溪市周巷镇兴业北路 399 号	315324	0574-63335200	0574-63887606
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
温州乐清支行	浙江省乐清市乐成镇宁康西路 361 号	325600	0577-61518021	0577-61518088
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
温州永嘉支行	浙江省温州市永嘉县江北街道阳光大道巴黎花园 A 幢 1-10 店面	315201	0577-67380678	0577-67380679
温州塘下支行	浙江省温州市瑞安塘下镇国际商业广场一、三楼	325204	0577-66008005	0577-66008006
温州龙湾支行	浙江省温州市龙湾区永强大道 2988 号围垦大楼一、二层	325024	0577-85989669	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
绍兴分行	浙江省绍兴市柯桥区金柯桥大道 1418 号	312030	0575-81166066	0575-81166999
绍兴越城支行	浙江省绍兴市越城区环城东路 2014 号	312000	0575-88586868	0575-88586878
绍兴上虞支行	浙江省绍兴市上虞区百官街道德盛路 73-79 号	312300	0575-80277079	0575-80277028
绍兴诸暨支行	浙江省诸暨市江东路 38 号	311800	0575-87917707	0575-87817700
绍兴轻纺城小微企业专营支行	浙江省绍兴市柯桥区柯华路 87 号恒利商务大楼一至二层	312030	0575-81166150	0575-81166098
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
金华东阳支行	浙江省东阳市平川路 222 号金立大厦 1-3 层	322100	0579-86222960	0579-86222990
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	0579-85258579	0579-85250580
舟山分行	浙江省舟山市临城海宇道 111 号二号馆	316021	0580-2260302	0580-2260303
舟山普陀支行	浙江省舟山市普陀区东港街道兴普大道 338 号舟山海中洲国际广场西 102 室	316100	0580-6202220	0580-6204888

（二）已获准筹建的机构

北京朝阳支行（筹）

兰州七里河支行（筹）

诸暨店口小微企业专营支行（筹）

股东大会情况

一、年度股东大会召开情况

2013年6月3日，本公司2012年度股东大会在杭州召开。会议审议通过了《浙商银行2012年度财务决算报告》、《浙商银行2012年度利润分配方案》、《浙商银行2013年度财务预算报告》、《关于浙商银行董监事会2012年度费用预算执行情况和2013年度费用预算的议案》、《关于本行董事长2012年度薪酬方案的议案》、《浙商银行股份有限公司董事会2012年度工作报告》、《浙商银行股份有限公司监事会2012年度工作报告》、《浙商银行2012年度关联交易管理制度执行及关联交易情况的报告》、《关于延长发行人民币金融债券决议有效期的议案》和《关于修改浙商银行股份有限公司章程的议案》。

二、临时股东大会召开情况

2013年11月18日，本公司2013年度第一次临时股东大会在杭州召开。会议审议通过了《关于浙商银行股份有限公司发行H股股票并在香港联合交易所有限公司上市的议案》、《关于浙商银行股份有限公司转为境外募集股份有限公司的议案》、《关于浙商银行股份有限公司发行H股股票募集资金使用及投向计划的议案》、《关于提请股东大会同意发行H股股票并上市决议有效期的议案》、《关于授权董事会及其获授权人士全权处理与发行H股股票并上市有关事项的议案》、《关于确定董事会授权人士的议案》、《关于浙商银行股份有限公司发行H股过程中国有股减持的议案》和《关于明确非金融企业债务融资工具承销业务审批权限的议案》；会议经审议未通过《浙商银行增资扩股建议方案》。

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：

2013 年度末本公司资产总额为 4,881.17 亿元；2013 年度实现利润总额和净利润分别为 65.21 亿元和 49.01 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 2013 年 12 月《股份制商业银行本外币信贷收支表》，2013 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		
	2013 年末	2012 年末	2011 年末
折人民币存款总额	1.80	1.72	1.67
折人民币贷款总额	1.73	1.66	1.60

（三）报告期内主要存贷款类别的平均余额及平均利率

单位：人民币万元、%

业务类别	2013 年度		2012 年度		2011 年度	
	日均余额	平均利率	日均余额	平均利率	日均余额	平均利率
对公存款	27,060,379	2.30	22,068,751	2.30	16,620,949	1.97
对私存款	2,118,142	2.69	1,857,481	2.73	1,208,813	2.14
对公贷款	15,558,518	6.78	12,784,937	7.12	10,331,366	6.77
对私贷款	3,767,734	7.56	3,099,100	8.24	2,437,207	8.11

（四）经营中出现的问题与困难

1. 资本约束与补充压力较大。《商业银行资本管理办法（试行）》自 2013 年开始实施，相对于老办法，新办法的资本充足率要求更高，资本定义更为严格，风险资产覆盖面更加广泛。此外，人民银行继续施行差别准备金动态调整机制，将商业银行的人民币贷款限额与资本充足率挂钩，资本充足率下降直接减少贷款限额。

2. 存贷利差收窄，盈利增长压力加大。利率市场化加速推进和互联网金融蓬勃发展分别从显性和隐性两个角度推高商业银行存款付息率，商业银行存贷利差势必收窄。商业银行风险定价能力、多元化盈利能力的提升要以经济与金融结构转型为基础，长期不懈地加以创新培育，非一蹴而就。

3. 风险管理难度增大。信用风险方面，受经济增长放缓、信贷规模控制和房地产调控政策延续等因素影响，部分区域及行业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，货币政策基调中性偏紧，同业竞争加剧，存款波动和组织难度增加，资金备付压力和流动性风险管理难度加大；市场风险方面，银行间市场利率波动加大，利率风险进一步凸显。

（五）对策与措施

1. 进一步提高资本管理水平。一方面根据宏观经济金融环境与业务发展实际，不断优化经济资本管理办法和业务经营政策，引导资产负债结构优化，不断提高风险调整后的资本回报率；另一方面，着力做好资本规划工作，拓展多元化和可持续的资本补充渠道，确保资本持续满足监管要求和业务合理发展需要。

2. 坚持“一体两翼”的市场和业务定位，着力发展浙商集团、供应链金融等特色公司业务，继续加大小企业特色业务和投行业务的开展力度，以减轻利率市场化的冲击，并逐步强化核心竞争力。

3. 强化风险防范和化解能力。一是加强对重点关注行业和区域的风险研判，严格准入条件，强化限额管理，从源头上加以防范；二是密切关注地方政府融资平台和房地产企业的风险动态，强化风险的化解与处置，将信用风险控制在合理水平。三是密切监测流动性风险变动趋势，防范支付风险；四是加强市场风险研究与监测，进一步提升市场风险管理能力。

（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，本公司不存在对利润产生重要影响的其他业务经营活动；与前一报告期相比，本公司主营业务未发生较大变化。

(七) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及重要情况

单位：人民币千元

项 目	2013 年末	2012 年末	2011 年末
银行承兑汇票	49,350,387	48,047,935	36,757,741
开出保函	14,078,415	10,140,596	12,611,477
开出信用证	17,833,277	12,901,062	5,549,290
贷款承诺	3,052,480	3,438,000	3,000,000

三、发行债券情况

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 and 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，对本公司主体信用等级调升至AA+，评级展望为稳定，对该次级债券债项信用等级上调至AA。

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 and 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等级为AA+，评级展望为稳定，本期次级债券信用等级为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。

2013年9月10日，根据《中国银监会关于浙商银行发行金融债券的批复》（银监复[2012]783号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2013]第46号），本公司在全国银行间债券市场公开发行了15亿元浙商银行股份有限公司2013年金融债券。本期债券为5年期固定利率品种，采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，票面利率5.00%。2013年5月7日，中诚信国际评定本公司主体信用等级为AA+，评级展望为稳定，本期金融债券信用等级为AA+。所募集资金将依据适用法律和监管部门的批复全部用于发放小型微型企业贷款。

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	488,116,994	24	贷款、存放同业和投资等业务规模增长
负债总额	460,308,497	24	存款和同业存放等业务规模增长
所有者权益	27,808,497	22	当年实现的净利润增长
营业利润	6,504,243	22	业务规模扩大；利息净收入增长、中间业务收入和投资收益增长

（二）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
交易性金融资产	2,176,663	31	短期内为交易持有的企业债券增加
衍生金融资产	50,684	547	远期结售汇和外汇掉期业务增加
应收利息	2,125,666	72	存拆放同业和债券投资按权责发生制计提的应收利息增加
买入返售金融资产	103,618,403	57	买入返售票据增加
应收款项类投资	19,558,752	87	资金信托计划及资产管理计划增加
递延所得税资产	722,523	51	贷款减值准备计提增加
同业及其他金融机构存放款项	109,983,573	77	境内银行存放定期款项增加
拆入资金	3,459,460	-67	向境内银行拆入款项余额减少
衍生金融工具负债	54,184	794	远期结售汇和外汇掉期业务增加
应付职工薪酬	1,318,102	45	规模扩大，人员增加
应付利息	4,321,513	49	存款应付利息增加
应付债券	5,950,000	34	当年发行 15 亿元金融债券
其他负债	659,125	-81	上年收到的股东增资款项计入股本
资本公积	6,440,066	30	当年增资扩股产生股本溢价
盈余公积	1,560,472	46	提取当年盈余公积
一般风险准备	3,845,359	89	根据董事会决议，按上年末风险资产余额 1.5% 差额提取税后一般风险准备

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
手续费及佣金净收入	2,318,824	164	中间业务规模扩大
公允价值变动收益及汇兑损益	-77	-100	市场利率持续上涨，交易性金融资产和衍生金融工具估值损失增加
其他业务收入	14,381	79	房租收入增加
业务及管理费	4,313,309	33	机构增设、规模扩大、人员增加
资产减值损失	1,674,019	60	贷款规模扩大
营业外收入	33,882	35	地方财政补贴收入增加
营业外支出	16,687	50	水利建设专项资金计缴额增加

注：本公司将远期结售汇和外汇掉期业务已交割损益计入“汇兑收益（损失）”，远期未交割损益计入“公允价值变动收益（损失）”中核算，由于是同一业务产生的损益，因此合并列示。

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	2013 年末		2012 年末		2011 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常贷款	215,750,536	99.36	181,460,530	99.54	148,624,286	99.76
其中：正常类贷款	213,350,240	98.26	179,702,462	98.57	146,446,825	98.30
关注类贷款	2,400,296	1.11	1,758,068	0.96	2,177,461	1.46
不良贷款	1,386,782	0.64	845,099	0.46	360,462	0.24
其中：次级类贷款	1,104,717	0.51	687,878	0.38	299,552	0.20
可疑类贷款	277,390	0.13	130,506	0.07	56,153	0.04
损失类贷款	4,675	0.00	26,715	0.01	4,757	0.00
合 计	217,137,318	100.00	182,305,629	100.00	148,984,748	100.00

2. 贷款损失准备

单位：人民币千元

项 目	2013年	2012年	2011年
年初余额	3,565,453	2,558,755	1,622,101
本年计提	1,677,020	1,042,289	936,882
本期核销	-675,531	-35,346	-
其他变动	-607	-245	-228
年末余额	4,566,335	3,565,453	2,558,755

（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	2,625,071	7.44
2	××公司	980,000	2.78
3	××公司	750,000	2.13
4	××公司	680,000	1.93
5	××公司	680,000	1.93
6	××公司	650,000	1.84
7	××公司	600,000	1.70
8	××公司	590,000	1.67
9	××公司	540,000	1.53
10	××公司	539,000	1.53

2013年12月31日，本公司对前十名贷款客户的贷款余额合计为863,407万元，占期末贷款总额的3.98%，占本公司资本净额的24.48%。

（三）重组贷款情况、不良贷款情况

截至2013年12月31日，本公司重组贷款余额370万元，比年初减少60万元，不良贷款余额138,678万元，比年初增加54,168万元，不良贷款率为0.64%，比年初上升0.18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，加强管理，落实责任，授信资产质量保持优良。

六、特色业务发展情况

在小企业特色业务发展方面，本公司坚定围绕中国银监会“六项机制”建设要求，积极贯彻“专业化经营、近距离设点、高效率审批、多方式服务”经营方针和“近、小、好”客户定位原则，较好地克服了外部形势复杂多变的不利影响，并继续在贷款限额等经营政策上加大对小微企业业务的倾斜性支持，实现小企业金融服务工作的持续健康发展。报告期内，本公司发行15亿元小微企业金融债专项用于小微企业贷款，进一步拓宽小微资金来源渠道；创新推出“随易贷”、“余值贷”“商位租金贷”，着力突破小微企业贷款抵押难、担保难、还款难问题；开始试点微贷业务，年末微贷业务余额近2亿元，户均余额30万元，业务重心进一步下沉。进一步强化小微企业专营建设和“成片开发”模式推广，年末专营机构81家，当年新增13家，专营机构占全部机构的71.05%。至2013年末，全行国标小微企业贷款余额722.47亿元，较上年末增加136.25亿元，增长23.24%，较上年多增19.63亿元，超过当年各项贷款增幅4.07个百分点，实现“两个不低于”；年末小微企业贷款余额占各项贷款比例为33.34%，较上年提高1.10个百分点，其中浙

江省内小微企业贷款占其各项贷款比例达到49.94%，较上年末提高3.65个百分点，小微企业特色进一步显现。同时年末全行小微企业贷款不良率0.66%，资产质量持续保持优良。小企业特色业务的社会影响力持续扩大，本公司获中国银监会“小微企业金融服务表现突出银行”。

投资银行业务作为本公司“一体两翼”市场和战略定位中的重要一翼，经过了几年的实践和探索，业务的发展目标已经明确，发展思路和发展路径也已日渐清晰。2013年本公司继续发挥风险管理、客户资源、资金实力等方面的优势，坚持实践和创新的结合，在债券承销、理财、财务顾问等主要投资银行业务开展中，保持了快速增长的势头。全年非金融企业债务融资工具注册41笔，金额358.95亿元，较上年增长42.57%；承销总金额267.60亿元，较上年增长25.77%；金融债承销取得突破。全年开展并购项目1个，支持的并购规模3.34亿元。全年联合牵头银团贷款项目1个，牵头参与银团贷款项目3个，发放银团贷款7.65亿元。投行业务的发展也继续得到了业界和市场的认可，获评《证券时报》“2013中国区最具竞争力银行投行”奖项。

七、业务创新情况

创新是发展的永恒主题。报告期内，本公司顺应经济金融形势变化，深化创新驱动发展理念，以客户为中心，以提升竞争力为出发点和归宿点，遵循效益性、有效性和安全性原则，逐步完善和提升传统金融服务，积极探索和推进新型业务模式，业务创新成效显著，客户满意度和市场美誉度进一步提升。

一是不断提升服务效率，持续完善公司业务模式。推行电子化放款流程，不断提升传统公司业务服务效率；稳步推进商业承兑汇票为抓手的供应链金融业务模式，积极探索内外贸联动的贸易融资业务模式，深入产业价值链帮助产业整体提升资金使用效率。

二是加强小企业产品创新，加快特色产品应用。在创新研发“随易贷”、“余值贷”、“商位租金贷”等业务品种的同时，“放得快”、“全额贷”、“农房抵押贷”、“便利贷”、“商位通”等一批特色产品得到快速推广应用，小微金融服务的针对性和覆盖面持续提升。

三是完善电子银行渠道和功能，培育特色和优势。例如，建设电子商务金融服务综合系统，投产“购销e网”电子商务信息服务平台及“购销通”电子商务资金管理平台，完成柜面业务电子化改造，完成PBOC2.0标准金融IC卡发卡等，为个人客户和企业客户提供更方便快捷、安全放心的综合金融服务。

四是加大投行创新力度，重点发展高端投行业务。金融债承销取得突破性进展，其中担任了重庆银行30亿小微企业专项贷款金融债主承销商，并成功发行该债券；非金融企业债务融资工具承销和区域性资本市场私募债承销业务规模化推广应用；不断尝试小企业与投行业务的结合，期权顾问贷款正式试点，中小企业信贷资产证券化业务重新启动。

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 12 次会议，具体情况如下：

2013 年 4 月 27 日，本公司第三届董事会第八次会议在杭州召开。会议审议通过了《浙商银行 2012 年度行长工作报告》、《浙商银行 2013 年度业务经营计划》、《关于本行高级管理人员 2012 年度薪酬方案的议案》（其中本行董事长 2012 年度薪酬方案提交股东大会审议）、《关于〈浙商银行高级管理人员 2013 年度绩效考核奖惩办法〉的议案》、《浙商银行 2012 年度内部审计工作报告》、《关于〈浙商银行股份有限公司 2012 年年度报告〉的议案》、《关于浙商银行董事会对董事 2012 年度履职评价结果的议案》、《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 2013-2015 年资本补充及过渡期达标规划〉的议案》、《关于王春晖等同志职务聘任（解聘）的议案》和《关于召开浙商银行股份有限公司 2012 年度股东大会的议案》；同意将《浙商银行 2012 年度财务决算报告》、《浙商银行 2012 年度利润分配方案》、《浙商银行 2013 年度财务预算报告》、《关于浙商银行董监事会 2012 年度费用预算执行情况和 2013 年度费用预算的议案》、《浙商银行董事会 2012 年度工作报告》和《浙商银行 2012 年度关联交易管理制度执行及关联交易情况的报告》提交股东大会审议。

2013 年 10 月 30 日，本公司第三届董事会第九次会议在杭州召开。会议审议通过了《关于顾清良等同志职务聘任（解聘）的议案》、《关于 2013 年开展信贷资产证券化业务的议案》、《关于中国万向控股有限公司受让万向财务有限公司所持股份的议案》和《关于召开浙商银行股份有限公司 2013 年度第一次临时股东大会的议案》；同意将《浙商银行增资扩股建议方案》、《关于浙商银行股份有限公司发行 H 股股票并在香港联合交易所有限公司上市的议案》、《关于浙商银行股份有限公司转为境外募集股份有限公司的议案》、《关于浙商银行股份有限公司发行 H 股股票募集资金使用及投向计划的议案》、《关于提请股东大会同意发行 H 股股票并上市决议有效期的议案》、《关于授权董事会及其获授权人士全权处理与发行 H 股股票并上市有关事项的议案》、《关于确定董事会授权人士的议案》和《关于浙商银行股份有限公司发行 H 股过程中国有股减持的议案》提交股东大会审议；会议通报了《中国银监会关于 2012 年度浙商银行监管情况的通报》及本公司整改报告。

2013 年 1 月 23 日至 28 日，本公司第三届董事会 2013 年度第一次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过了《关于本行对横店集团控股有限公司授信方案的议案》和《关于本行对广厦控股集团授信方案的议案》；同意将《关于延长发行人民币金融债券决议有效期的议案》提交股东大会审议。

2013 年 1 月 31 日至 2 月 5 日，本公司第三届董事会 2013 年度第二次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过《关于审查民生人寿保险股份有限公司股东资格的议案》。

2013年3月13日至18日，本公司第三届董事会2013年度第三次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过了《关于本行对甘肃省电力投资集团公司授信方案的议案》。

2013年5月21日至27日，本公司第三届董事会2013年度第四次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过了《关于本行变更对兰州市轨道交通有限公司授信方案的议案》和《关于本行对陕西煤业化工集团授信方案的议案》；同意将《关于明确非金融企业债务融资工具承销业务审批权限的议案》提交股东大会审议。

2013年6月26日至7月2日，本公司第三届董事会2013年度第五次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过了《关于浙商银行总行增设资产托管部的议案》。

2013年7月10日至15日，本公司第三届董事会2013年度第六次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过了《关于审查浙江省金融控股有限公司股东资格的议案》。

2013年9月24日至29日，本公司第三届董事会2013年度第七次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过了《关于本行对中国建筑集团授信方案的议案》和《关于本行对陕西省高速公路建设集团授信方案的议案》。

2013年11月26日至12月2日，本公司第三届董事会2013年度第八次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过了《关于本行对中国中铁集团授信方案的议案》和《关于本行变更对中国东方资产管理公司授信方案的议案》。

2013年12月17日至23日，本公司第三届董事会2013年度第九次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过了《关于本行对中国中信集团授信方案的议案》。

2013年12月24日至29日，本公司第三届董事会2013年度第十次临时会议以通讯方式召开。会议审议通过了《关于审查浙江恒逸集团有限公司股东资格的议案》。

（二）其他主要工作情况

2013年5月上旬，董事会风险与关联交易控制委员会对重庆分行组织了一次关于信用风险的调研。

2013年5月下旬，董事会风险与关联交易控制委员会对舟山分行组织了一次关于信用风险的调研。

2013年5月下旬，董事会审计委员会会同监事会监督委员会、提名委员会对济南分行组织了一次关于风险情况的调研。

2013 年 11 月下旬，董事会风险与关联交易控制委员会聘请大华会计师事务所对南京分行和绍兴分行的授信资产质量作了专项检查。

九、公司利润分配预案

本公司按照 2013 年度实现税后利润的 10%提取法定盈余公积，共计人民币 490,125 千元；按照年末风险资产余额的 1.5%差额计提一般风险准备，共计人民币 794,131 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，面对复杂严峻的经济金融形势，本公司积极调整风险管理措施，持续优化资产结构，资产质量保持优良。一是增强授信政策指导性和约束力，优化授权体系；二是加强对重点区域、行业、业务的风险管控，继续对地方政府融资平台贷款、房地产开发贷款、“两高”行业贷款等进行限额管理，依监管政策要求、市场形势变化等因素调整和完善风险管控措施；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。

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；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，风险监控官由总行行长聘任，向总行行长负责，同时接受派驻分支行的监督。

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5,688.75亿元。其中，表内业务风险敞口4,845.60 亿元，占比85.18%；表外业务风险敞口843.15亿元，占比14.82%。

(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	8.51
单一客户贷款集中度	最大一家客户贷款总额/资本净额	7.44
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	39.73
前十大客户贷款集中度	前十大客户贷款总额/资本净额	24.48

(3) 贷款分布情况

a. 按行业分布情况

单位：人民币千元、%

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
制造业	48,468,466	22.32	43,540,603	23.88
批发和零售业	30,517,197	14.05	22,685,260	12.44
房地产业	25,348,406	11.67	20,224,329	11.09
租赁和商务服务业	19,916,558	9.17	14,417,125	7.91
建筑业	14,267,697	6.57	13,392,522	7.35
水利、环境和公共设施管理业	9,104,632	4.19	7,315,180	4.01
交通运输、仓储和邮政业	6,298,589	2.90	6,013,301	3.30
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,770,939	2.20	3,653,767	2.00
住宿和餐饮业	2,991,741	1.38	2,537,033	1.39
采矿业	2,860,850	1.32	3,222,827	1.77
信息传输、软件和信息技术服务业	1,303,534	0.60	922,523	0.51
文化、体育和娱乐业	945,505	0.44	736,100	0.40
农、林、牧、渔业	910,234	0.42	812,799	0.45
公共管理、社会保障和社会组织	847,000	0.39	604,310	0.33
其他	2,138,774	0.99	1,466,227	0.81
小计	170,690,122	78.61	141,543,906	77.64
个人贷款	42,930,854	19.77	34,921,629	19.16
贴现及转贴现	3,516,342	1.62	5,840,094	3.20
合计	217,137,318	100.00	182,305,629	100.00

b. 按地区分布情况

单位：人民币千元、%

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
华东	131,808,199	60.70	110,804,921	60.78
华北	42,194,557	19.43	31,486,513	17.27
西部	33,825,519	15.58	31,994,017	17.55
华南	9,309,043	4.29	8,020,178	4.40
合计	217,137,318	100.00	182,305,629	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
2013 年 12 月 31 日					
信用贷款	-	-	-	-	-
保证贷款	144,940	232,615	25,382	-	402,937
附担保物贷款	282,224	268,720	36,567	-	587,511
— 抵押贷款	282,224	268,720	36,567	-	587,511
— 质押贷款	-	-	-	-	-
合计	427,164	501,335	61,949	-	990,448
2012 年 12 月 31 日					
信用贷款	-	-	-	-	-
保证贷款	57,854	197,328	10,832	1,313	267,327
附担保物贷款	140,657	244,383	11,692	-	396,732
— 抵押贷款	140,657	204,478	11,692	-	356,827
— 质押贷款	-	39,905	-	-	39,905
合计	198,511	441,711	22,524	1,313	664,059

(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授信风险，制定了相关管理办法，实现分类管理和授信业务全过程管理，防范信用风险。

6. 信用风险压力测试情况。本公司开展了宏观经济波动、房地产市场发生不利变化等多项压力测试，压力测试结果处于本公司可承受范围之内。

(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 249.87 亿元，平均待偿期限为 3.03 年，久期 2.26。交易账户债券总头寸为 21.77 亿元人民币；交易账户结售汇与外汇买卖总敞口为 2,601 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 4,361 万元；如果美元对人民币升值 10%，本公司税后利润将因为汇率波动产生的外汇折算损益减少 285 万元。

4. 市场风险管理政策和程序。本公司制定了与业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应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、资本实力相一致。市场风险管理的主要程序包括识别、计量、监测、控制和报告。根据业务性质和交易目的，本公司对银行账户和交易账户实施分别管理。本公司主要采用岗位设置管理、限额控制、对冲、减少风险敞口等措施进行市场风险控制，并制定了各类控制措施的内部审批程序和操作流程。

5. 市场风险资本状况。报告期末，本公司对市场风险计提市场风险资本 3,767 万元。

6. 市场风险压力测试情况。本公司定期开展市场风险压力测试，主要考察市场因素发生不利变动或在遇到极小概率事件等情况对本公司的影响，压力测试结果处于本公司可承受范围之内。

（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。

报告期内，本公司进一步加强操作风险管理：一是完善以经济资本管理为核心的考核机制，合理量化操作风险经济资本计量；二是建立内控合规经理制度，整合全行操作风险、内控、合规管理资源，定期梳理和报告辖内内控与案防、合规风险、操作风险问题，统一管控机制，提升工作效率；三是通过加强制度建设、流程防控、员工管理、重要事项管控等措施从源头上查找原因、解决问题，进一步规范业务行为，防范风险；四是加强信息科技风险管理，制订业务连续性相关管理办法，规范应急响应与处置流程，开展应急演练工作，强化系统运行监控与风险点阈值预警，严控数据变更和数据索取，降低系统操作风险；五是深入推进内控与案防工作。围绕“夯实基础，管控风险”，以防范案件和操作风险为导向，将条线内控与案防要求融入相关业务的制度设计、流程管理、从业资格、岗位职责设置、履职规范、监督检查、违规处罚等环节之中。

（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，主要是国际国内经济金融形势、宏观调控政策、金融市场发展的深度与广度、银行业竞争态势等。二是内部因素，主要是资产负债期限与业务结构、存款稳定程度、市场融资能力等因素；三是突发性事件。

主要流动性指标

单位：%

流动性指标	2013年12月31日	比年初
存贷比	67.77	下降 0.37 个百分点
流动性比例	43.15	上升 8.51 个百分点
流动性缺口率	-10.46	上升 8.89 个百分点
核心负债依存度	45.92	上升 2.87 个百分点
人民币超额备付金率	3.54	下降 2.22 个百分点

本公司严格按照监管要求，坚持谨慎性原则管理流动性风险，强化日常资金头寸监测，将流动性日常管理与分析预判相结合，不断完善应急管理体系。主要管理措施有：

一是密切关注国内外宏观经济金融走势，积极分析宏观调控政策和金融市场发展变化对本公司经营管理的影响。

二是制定具前瞻性的资产负债管理策略，根据资产负债期限与业务结构，把握市场节奏，合理安排业务发展。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和充足的流动性储备，同时严防信用风险、操作风险和声誉风险向流动性风险转化，确保支付安全。通过制定完善的内部制度与应对措施，预防突发事件的可能影响。

四是加强同业授信管理，扩大同业授信额度与交易对手队伍，积极拓展融资渠道，提高市场融资能力。

五是定期开展流动性风险压力测试，继续优化流动性风险压力测试方法与技术，不断丰富流动性管理手段与监测指标。

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》、《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》、《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，本公司认真贯彻落实全行年度工作会议精神和各项监管要求，围绕“夯实基础，管控风险”，积极主动采取措施，深入推进内控与案防工作，较好地完成了年度内控与案防工作目标，全年未发生重大操作风险事件和案件。一是整合全行内控经理、合规经理和风险联络员职责及例会制度，建立内控合规经理制度，统一管控机制，并按季梳理全行内控问题，及时跟踪和处置。二是出台各条线禁止事项、员工保管客户物品风险提示，重申严禁事项和“高压线”，加强风险提示，提高员工内控意识。三是全面推行内控违规事项登记系统、电子化单笔授信业务审批与集中放款流程，完善非现场监测系统，优化国际业务、贴现和转贴现、资金同业等业务流程，梳理重要业务环节关键风险点并提出管控措施，通过业务集中处理、减少人工操作环节、严密业务流程、增强系统刚性控制等方法，进一步增强风险防控能力。四是制订、修订一批业务制度和员工内控违规扣分办法、经营单位操作风险考核办法、内控合规经理管理办法等内控运行制度，进一步健全制度体系，丰富制度内涵。五是持续开展员工内控培训与案防警示教育，多方式加强员工异常行为排查，落实员工诚信档案建设和诫勉谈话制度。六是强化审计监督、内控督导和条线检辅，加强对分行稽核中心辅导，结合现场和非现场、全面和专项、自查和督查、突击、联动等多种检查方式，重点加强对新设机构、风险管控薄弱环节、经营管理突出问题的审计监督。

十二、信息科技系统建设及风险控制情况

2013 年本公司持续推进信息系统技术架构升级与应用创新，研发建设息引擎平台和授信额度管理平台；开发票据池、网上无账户存款、在线申办等柜面业务电子化特色产品应用；拓展授信业务、国际结算业务的流程银行应用，提升营销、授信评审和风险管理等前中后台联动机制；研发现金管理系统、供应链系统，增强对公司业务创新的支持；研发购销通商户平台与支付平台、单位同业存款、如 e 存等电子银行金融产品；开展云计算、大数据、数据库集群和数据防泄密等技术领域的研究和应用。着力提升本公司服务能力、创新能力和风险管控能力。

2013年本公司不断提高系统运维管理和风险控制水平，以“及早发现、准确定位、快速处置，首先恢复生产”为处置原则，全力保障全行生产系统的安全稳定运行。不断强化系统巡检监控机制，形成“网络级”、“进程级”和“应用级”立体化多层次的巡检体系；采用“程式化、菜单化、作业化”运维操作优化手段，持续降低维护操作复杂性；采用“清单化”管理，针对不同故障场景，梳理完善应急预案，定期开展应急演练，完善应急保障机制建设；以预防为主，问题隐患排查、风险识别与整改为抓手，重点开展信息科技外包风险、业务连续性风险、应用系统安全、网络访问攻击、敏感信息保护等方面的信息安全管理与风险防控，防范运行故障与风险事件发生。2013年，本公司信息系统总体运行平稳，全年未

发生实质性风险事件，信息系统运行可用率为99.998%。

十三、企业文化建设情况

本公司倡导以做事做好事为原则，以负责、勤奋、务实、大气为基本要求，以你好、我好、大家好为目标的“做事文化”。

报告期内，公司梳理了《浙商银行文化体系及释义》。在文化体系建设的推进过程中，本公司的企业文化内涵和外延，内容和形式都得到充实和提高。各级行负责人及总行派驻分支机构的管理人员承担着企业文化传播者的角色，引导员工践行“做事文化”。本公司将“做事文化”的相关理念落实到每个业务处理过程和工作环节，从而有效推进了企业文化“落地”。

报告期内，本公司加大对外宣传力度，提升对客户和基层的服务水平，积极履行社会责任，公司品牌形象不断提升。积极拓宽企业文化活动渠道，搭建多形式企业文化平台：组织开展企业文化研读和实践活动，强化员工对核心价值观和企业精神的认识；组织开展群体性文化活动，丰富员工生活，健康了员工体魄，增进了团队凝聚力；定期开展各类先进典型的表彰奖励活动，发挥先进典型对企业文化的示范作用。良好的企业文化，推动了本公司和谐有序发展。

十四、企业社会责任履行情况

报告期内，本公司积极探索特色社会责任履行方式，全年社会责任实践成果丰硕，并受到管理部门和社会公众的充分肯定，获评中国银监会“小微企业金融服务表现突出银行”、中国银行业协会年度“最具社会责任金融机构奖”、浙江省金融机构行风评议群众满意度第一等多项荣誉。

经济责任方面。坚持“一体两翼”市场与业务定位，持续加大小微企业信贷支持力度，支持实体经济发展成效显著。一是继续将服务小微企业作为履行经济责任的长期着力点：进一步加快小企业专营机构建设，强化小微企业成片开发，扩大小微企业业务集中评审及风险管理模式，年末专营机构81家，当年新增13家，占全部机构的七成，小微企业金融服务覆盖面持续扩大；进一步推动小企业业务产品创新，着力突破小微企业贷款难题，本年度创新推出“随易贷”、“余值贷”、“商位租金贷”等产品，并重点推进无抵押微小贷款和利用互联网、电子银行机具循环便捷使用小微金融产品等工作；进一步加大对小微企业业务的政策性倾斜支持，成功发行15亿元小微企业金融债专项用于小微企业贷款，至2013年末，全行国标小微贷款余额722.47亿元，当年增幅超过各项贷款增幅4.07个百分点，在各项贷款占比较上年末提高1.10个百分点至33.34%。二是积极开展“提升信用品质、服务实体经济”主题活动，坚持优化存量信贷结构和注重增量投向，年末支持实体经济融资余额，较上年末新增547.28亿元，增长17.96%。三是积极支持保障性住房建设等民生工程，保障性安居工程贷款项目覆盖了浙江、北京、天津、上海、江苏、四川、陕西和深圳等多个省市，受益民众近2

万户。四是创新投行业务积极服务实体经济，当年主承销非金融企业债务融资工具同比增长 34.02%。积极尝试小企业与投行业务结合开展期权顾问贷款业务。

持续发展责任方面。2013 年，本公司积极按照《绿色信贷指引》等要求，在信贷投放中着力引导经济增长方式转变和产业结构转型，优化、完善授信政策，从严控制“两高”行业授信，优先支持产业政策鼓励类项目、节能减排领域技术创新和改造项目。一是遵循“区别对待，有保有压”的原则，重点支持符合国家重点产业调整要求的企业和项目，推进绿色信贷的稳健发展。二是针对“两高”行业贷款实施限额管理，对“两高”行业企业实施“名单制”管理。三是严格控制“两高”行业的授信风险，规范相关调查、审查程序，杜绝向不符合国家产业政策和环保标准的企业及项目给予授信。

道德责任方面。2013 年，本公司进一步加大经费投入，助力社会公益事业，开展了一系列形式多样的公益慈善活动。一是继续开展浙商银行彩虹计划大型公益助学活动，共募集资金 238 万元，帮扶浙江省内 3100 余名贫困学子完成结对；二是积极践行消费者权益保护社会责任，组织开展了“金融知识进万家”、“普及金融知识万里行”、“防范打击非法集资”、“第二届小微企业金融服务宣传月”、“支农支小金融服务主题宣传”等活动，帮助民众掌握金融基础知识和提高风险防范意识；三是继续发扬将分支行开业庆典费用用于慈善捐款的优良传统，向“4.20”四川雅安地震灾区、辽宁大学新入学贫困学生、乐山市教育基金会、江阴市儿童福利院、德州市慈善总会等捐款共计 300 余万元，进一步提升了公司的品牌美誉度和公众影响力。

十五、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

2013 年，是全面贯彻落实十八大精神的开局之年，新一届政府面对复杂的国内外经济金融形势，以经济结构调整和转型升级为重点，保持货币政策的稳健性，我国经济增长得以稳中向好，但面临不少风险和挑战，经济增长的内生动力尚待加强，对投资和债务的依赖性仍然较强，经济金融领域的风险积聚值得警惕。对商业银行而言，部分行业或区域信用风险以及错配程度较高的同业业务所引发的流动性风险和市场风险尤其值得关注。在此背景下，国务院出台了《国务院办公厅关于加强影子银行监管有关问题的通知》，对影子银行业务加以界定、规范和引导；同时，人民银行继续通过差别准备金动态调整机制有效调控信贷增长，并全面放开贷款利率下限，利率市场化步伐加快；此外，新版资本管理办法自 2013 年开始实施，对商业银行资本质量、风险覆盖范围和风险治理水平提出了更高要求。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，加大对实体经济的支持力度，按照经营计划和监管要求控制贷款投放总量以及节奏，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，进一步鼓励小企业和投资银行业务等特色业务发展。同时，继续深化经济资本管理和强化资本规划，确保资本补充、业务增长和风险状况相一致；通过加大风险排查、化解和处置力度以及强化同业业务期限错配管理、拓宽融资渠道等管理手段，确保信用风险、流动性风险和市场风险保持在合理、可控范围之内。

十六、新年度主要工作措施

2014 年的工作思路是：认真贯彻十八大、十八届三中全会和中央经济工作会议精神、浙江省委省政府及监管部门的要求，着力做好“四强化”：强化识势，以顺应趋势；强化创新，以引领发展；强化管控，以应对风险；强化机制，以建设队伍；从而不断增强竞争力，不断做强做大。

（一）着力推动业务发展

加大存款组织力度，夯实业务发展的基础；进一步加大实体经济信贷支持力度；择机发行小企业金融债，深入推进小企业贷款，继续实现“两个不低于”；持续推进外汇储备委托贷款等业务，丰富业务发展模式；加大债务融资工具承销业务推进力度，进一步扩展承销量、承销面和承销品种，拓宽实体经济融资渠道。

（二）着力强化业务创新

坚持创新思维：面对市场化竞争加剧形势，必须突出创新以求发展；坚持提升竞争力、效益性、有效性、安全性的原则，着力强化业务创新。

突出创新重点：树立“有效资产立行”理念，重点通过创新来扩大“风险可控、效益优良”资产的经营。创新商业模式，继续深化“总对总”，探索和推进融合公司与投行等业务的商业模式；深入探索小企业业务成片开发和微贷业务；研究推行理财业务事业部制管理，强化产品设计与销售渠道建设；积极探索专营制和广开渠道相结合的同业业务模式；持续创新发展资产管理业务，积极推进中小企业资产证券化业务；建设电子商务“购销 e 网”、“购销通”平台，积极探索发展互联网金融业务。

强化创新管理：强化竞争性管理理念；进一步提升分行的区域中心发展与创新作用；进一步强化差异化管理，扩大管控能力较强分行的业务权限，提高分行业务发展积极性和主动性。

（三）着力强化风险管控

进一步加强信用风险管理：前瞻性预判分析产业结构调整、去产能化和去杠杆化带来的信用风险趋势，积极有为，推动信用风险的有效防范和化解。进一步明确重点区域、重点业务等的风险管控要求，强化授信指导意见的针对性和有效性；继续加大风险处理推进力度；在相关分行试行风险集中化解模式，推进重点区域和重点客户的风险化解。

着力防范市场和流动性风险：重点加强错配管理；进一步研究完善分支行流动性管理方式；优化支付系统操作方式，强化关键时段故障的报告程序、支付流程管理要求；做好日常头寸与备付管理；进一步扩大同业和人民银行等渠道，完善应急管理机制。

着力强化内控管理：以“规范操作，管住风险”为中心，进一步完善制度规定和业务流程，加强重点领域和重要业务环节的风险管控，强化条线监督检查和分类指导，提升风险监测水平，增强风险管控有效性，防范重大操作风险和案件

发生。

（四）着力强化队伍建设

核心是通过强化机制，以建设队伍。实施“112”人才建设计划，强化人才尤其青年人才的引进、培养和使用；强化分支行班子建设，进一步提升履职能力；完善员工管理相关制度，加强“做事文化”建设，进一步凝聚员工认同，提升品牌形象。

监事会报告

一、监事会会议情况

2013年4月27日，本公司第三届监事会第七次会议在杭州召开。会议审议通过了《浙商银行2012年度内部审计工作报告》、《关于〈浙商银行股份有限公司2012年年度报告〉的议案》、《关于浙商银行监事会对监事2012年度履职评价结果的议案》、《关于浙商银行监事会对董事2012年度履职评价结果的议案》和《关于浙商银行监事会对高级管理人员2012年度履职评价结果的议案》；同意将《浙商银行2012年度财务决算报告》、《浙商银行2012年度利润分配方案》、《浙商银行2013年度财务预算报告》、《关于浙商银行董监事会2012年度费用预算执行情况》和《关于浙商银行董监事会2012年度费用预算的议案》和《浙商银行监事会2012年度工作报告》提交股东大会审议。

2013年8月13日至19日，本公司第三届监事会第八次会议以通讯方式召开。会议审议通过了《关于郑建明等职务聘任（解聘）的议案》。

二、监事会活动情况

2013年5月下旬，监事会监督委员会、提名委员会会同董事会审计委员对济南分行组织了一次关于风险情况的调研。

2013年12月中旬，监事会监督委员会、提名委员会对义乌分行组织了一次调研暨约谈。

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3次，参与审议各类议案112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2013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

2014年是金融改革深入推进之年，也是本公司成立十周年、监事会新老交替的重要一年，监事会将深入学习和贯彻党的十八届三中全会精神，认真落实监管部门及股东大会的工作要求，承前启后，履职监督，加强沟通，自我完善，不断提升公司治理水平。

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 23 件，涉及金额为人民币 87,775 万元。上述案件 8 件尚未开庭，4 件已开庭，尚未判决，2 件诉讼中止进入破产重整程序，另外 9 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87,930万元，占本公司资本净额的2.49%，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1.08%，符合监管部门及本公司相关规定。截至2013年末，本公司对关联人无信用贷款。

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
广厦建设集团有限公司	50,000	6.60	2013年4月16日	2014年4月15日
广厦建设集团有限公司	36,000	6.60	2013年3月7日	2014年3月7日
广厦建设集团有限公司	50,000	6.60	2013年5月24日	2014年5月24日
广厦建设集团有限公司	30,000	6.60	2013年4月24日	2014年4月23日
广厦建设集团有限公司	51,000	6.60	2013年5月24日	2014年5月24日
广厦建设集团有限公司	46,000	6.60	2013年2月19日	2014年2月18日
广厦建设集团有限公司	30,000	6.60	2013年3月5日	2014年3月5日
广厦建设集团有限公司	30,000	6.60	2013年7月17日	2014年7月15日
杭州建工集团有限责任公司	17,000	6.60	2013年5月27日	2014年5月26日
杭州建工集团有限责任公司	40,000	6.60	2013年2月19日	2014年2月18日
精功集团有限公司	45,800	7.20	2013年3月22日	2014年3月22日
精功集团有限公司	81,240	7.20	2013年11月11日	2014年7月11日
李宇实业集团有限公司	50,000	7.20	2013年5月23日	2014年5月19日

浙江华通控股集团有限公司	50,000	6.60	2013年7月4日	2014年7月4日
浙江日发控股集团有限公司	43,000	6.60	2013年5月10日	2014年5月9日
浙江日发控股集团有限公司	110,000	6.60	2013年7月26日	2014年7月20日
浙江永利实业集团有限公司	30,000	6.00	2013年4月7日	2014年4月6日
浙江永利实业集团有限公司	43,000	6.00	2013年4月7日	2014年4月6日
浙江永利实业集团有限公司	46,260	6.00	2013年4月8日	2014年4月7日
合 计	879,300			

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)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2013年上半年、2013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) 投资银行业务继续快速增长

2013年5月，本公司主承销首笔商业银行金融债券；2013年11月，获准证券投资基金托管资格。2013年，本公司主承销债务融资工具较上年增长50.28%；在浙江股权交易中心私募债承销量位居第一；获评证券时报“2013年中国区最具竞争力银行投行”团队大奖及“最佳中小企业集合票据”项目奖。

(二) 运行平台建设取得明显成效

2013年5月，开发投产“计息引擎”平台，支持更加灵活、快速及更具扩

展性的产品创新。持续创新和推广电子银行渠道特色产品，电子银行交易替代率再创新高，全年笔数和金额替代率达 87.84%和 26.73%，分别较上年提高 3.54 和 3.78 个百分点，荣获中国金融认证中心“中国最佳电子银行业务创新奖”。

（三）首批获办外汇委托贷款业务

2013 年 8 月，首批获办外汇储备资金委托贷款业务，成为国内少数几家开展该项业务合作的全国股份制银行之一，当年投放金额折合人民币超过 30 亿元。

（四）小微企业金融服务表现突出

2013 年 8 月，启动微贷业务，开局良好；2013 年 9 月，发行 15 亿元小微企业金融债，专项用于小微企业贷款。2013 年末，本公司国标小微企业贷款余额 722.47 亿元，较上年末增加 136.25 亿元，增长 23.24%，实现“两个不低于”目标，获评中国银监会“小微企业金融服务表现突出银行”。

（五）梳理浙商银行文化体系

2013 年 8 月，印发了《浙商银行文化体系及释义》，从核心文化、经营哲学、对外形象三个方面系统性地阐述了浙商银行做事文化，有利于深入理解，积极实践，进一步凝聚认同，提升品牌形象。

（六）沈阳分行开业

2013 年 10 月，沈阳分行开业，成为本公司在东北地区的首家机构。2013 年末，全行机构（含筹建，下同）总数 117 家，机构规模进一步壮大。

（七）获评“最具社会责任金融机构”

2013 年 12 月，开展了“2013 浙商银行彩虹计划”，募集善款 238 万元，帮助 3100 余名贫困学子完成结对。同时继续强化绿色信贷支持，实施捐赠教育、养老、体育等替代新设机构开业仪式的公益慈善做法，进一步强化社会责任建设。获评中国银行业协会“最具社会责任金融机构奖”。

（八）规模效益快速增长

2013 年末，本公司总资产、各项存款、各项贷款分别突破 4,000 亿元、3,000 亿元和 2,000 亿元。其中存贷款增速均列全国股份制银行同业第二位。当年资本利润率创开业以来最高水平。在英国《银行家》（The Banker）杂志 2013 年“全球银行业 1000 强”排名第 235 位，列中资银行第 20 位。

（九）资产质量继续保持优良

2013 年，与本公司机构和业务分布契合度较高的长三角等地信用风险压力

持续加大，本公司强化管控，积极应对风险，成效明显。当年末，公司资产质量居全国股份制银行同业第二位，其中浙江省内资产质量居浙江主要商业银行第一位。

（十）金融服务美誉度不断提升

2013 年，本公司强化金融服务能力建设，不断提升服务水平。在浙江省四部门联合组织的民主评议行风“回头看”群众满意度调查活动中，本公司群众满意度在全部金融机构排名第一。在 2013 浙商年会上获评“浙商最信赖股份制商业银行”等多个奖项。两位员工分别获中国银行业协会主办的“2013 年度中国银行业文明规范服务明星大堂经理”及“微笑之星”，全国“十佳优胜理财师”。

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

2013 年度财务报表及审计报告

浙商银行股份有限公司

2013 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—7
所有者权益变动表	8—9
财务报表附注	10—83

审计报告

普华永道中天审字(2014)第 24530 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 2013 年 12 月 31 日的资产负债表以及 2013 年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

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

审计报告(续)

普华永道中天审字(2014)第 24530 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2013年12月31日的财务状况以及2013年度的经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2014年4月28日

注册会计师

马颖旎

马颖旎

注册会计师

汪润松

汪润松

浙商银行股份有限公司

2013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	2013年12月31日	2012年12月31日
现金及存放中央银行款项	七、1	64,355,759	61,017,675
存放同业及其他金融机构款项	七、2	39,785,581	39,222,517
拆出资金	七、3	15,116,854	12,618,404
交易性金融资产	七、4	2,176,663	1,659,339
衍生金融资产	七、5	50,684	7,839
买入返售金融资产	七、6	103,618,403	65,884,926
应收利息	七、7	2,125,666	1,236,208
发放贷款及垫款，净额	七、8	212,570,983	178,740,176
可供出售金融资产	七、9	6,972,374	6,096,176
持有至到期投资	七、9	18,014,785	13,594,391
应收款项类投资	七、9	19,558,752	10,435,282
长期股权投资	七、10	25,000	25,000
固定资产	七、11	1,397,040	1,252,982
无形资产	七、12	515,543	511,343
递延所得税资产	七、13	722,523	478,866
其他资产	七、14	1,110,384	1,058,146
资产总计		<u>488,116,994</u>	<u>393,839,270</u>

浙商银行股份有限公司

2013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)

负债及所有者权益	附注	2013年12月31日	2012年12月31日
负债			
同业及其他金融机构存放款项	七、15	109,983,573	62,160,511
拆入资金	七、16	3,459,460	10,446,892
衍生金融负债	七、5	54,184	6,059
卖出回购金融资产款	七、17	13,899,276	19,136,608
吸收存款	七、18	319,794,777	266,887,919
应付职工薪酬	七、19	1,318,102	910,883
应交税费	七、20	868,487	786,926
应付利息	七、21	4,321,513	2,895,954
应付债券	七、22	5,950,000	4,450,000
其他负债	七、23	659,125	3,448,119
负债合计		460,308,497	371,129,871
所有者权益			
股本	七、24	11,506,872	10,006,872
资本公积			
—股本溢价		6,535,858	4,945,858
—可供出售金融资产公允价值变动储备	七、27	(95,792)	(3,641)
盈余公积	七、25	1,560,472	1,070,347
一般风险准备	七、25	3,845,359	2,030,891
未分配利润		4,455,728	4,659,072
所有者权益合计		27,808,497	22,709,399
负债和所有者权益总计		488,116,994	393,839,270

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

2013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	2013 年度	2012 年度
一、营业收入		13,432,490	10,421,807
利息收入	七、28	24,278,006	20,245,449
利息支出	七、28	(13,471,052)	(11,015,845)
利息净收入		10,806,954	9,229,604
手续费及佣金收入	七、29	2,365,941	969,351
手续费及佣金支出		(47,117)	(91,751)
手续费及佣金净收入		2,318,824	877,600
投资收益	七、30	292,408	273,057
公允价值变动(损失)/收益	七、31	(24,619)	32,247
汇兑收益	七、32	24,542	1,283
其他业务收入		14,381	8,016
二、营业支出		(6,928,247)	(5,077,220)
营业税金及附加	七、33	(940,919)	(799,249)
业务及管理费	七、34	(4,313,309)	(3,234,575)
资产减值损失	七、35	(1,674,019)	(1,043,396)
三、营业利润		6,504,243	5,344,587
加：营业外收入	七、36	33,882	25,085
减：营业外支出	七、37	(16,687)	(11,116)
四、利润总额		6,521,438	5,358,556
减：所得税费用	七、38	1,620,189	(1,332,861)
五、净利润		4,901,249	4,025,695
六、其他综合收益	七、39	(92,151)	(759)
七、综合收益总额		4,809,098	4,024,936

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

2013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	2013 年度	2012 年度
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业存放款项净增加额	100,729,920	73,029,980
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	1,596,902
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	10,152,232
收取利息、手续费及佣金的现金	25,061,418	20,127,547
卖出回购金融资产净增加额	-	10,351,297
收到其他与经营活动有关的现金	560,572	161,157
经营活动现金流入小计	126,351,910	115,419,115
客户贷款及垫款净增加额	(35,507,220)	(33,356,227)
存放中央银行和同业款项净增加额	(16,307,736)	(18,326,176)
支付利息的现金	(11,764,422)	(9,824,949)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(5,508,617)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	(6,987,432)	-
买入返售金融资产净增加额	(37,733,477)	(28,050,460)
卖出回购金融资产净减少额	(5,237,332)	-
支付手续费及佣金的现金	(47,117)	(91,751)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,879,005)	(1,539,019)
支付的各项税费	(2,712,694)	(2,135,613)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,100,771)	(9,352,267)
经营活动现金流出小计	(125,785,823)	(102,676,462)
经营活动产生的现金流量净额	566,087	12,742,653
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	301,741,657	1,267,252,107
收到其他与投资活动有关的现金	690,595	487,389
取得投资收益收到的现金	292,408	273,057
投资活动现金流入小计	302,724,660	1,268,012,553
投资支付的现金	(316,821,250)	(1,269,401,524)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(372,719)	(421,359)
投资活动现金流出小计	(317,193,969)	(1,269,822,883)
投资活动支出的现金流量净额	(14,469,309)	(1,810,330)

七、40

浙商银行股份有限公司

2013 年度现金流量表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	2013 年度	2012 年度
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	3,090,000
发行债券收到的现金	1,500,000	-
筹资活动现金流入小计	1,500,000	3,090,000
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金	(3,014,431)	(2,270,962)
筹资活动现金流出小计	(3,014,431)	(2,270,962)
筹资活动支出的现金流量净额	(1,514,431)	819,038
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响	898	(153)
五、现金及现金等价物净(减少)/ 增加额	(15,416,755)	11,751,208
加: 年初现金及现金等价物余额	34,278,271	22,527,063
六、年末现金及现金等价物余额	18,861,516	34,278,271

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

2013年度所有者权益变动表

(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 公允价值变动储备	法定 盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
2013年1月1日余额		10,006,872	4,945,858	(3,641)	1,070,347	2,030,891	4,659,072	22,709,399
本年发生额		1,500,000	1,590,000	(92,151)	490,125	1,814,468	(203,344)	5,099,098
净利润		-	-	-	-	-	(203,344)	5,099,098
其他综合收益	七、39	-	-	(92,151)	-	-	4,901,249	4,901,249
综合收益总额		-	-	(92,151)	-	-	-	(92,151)
发行新股		1,500,000	1,590,000	-	-	-	4,901,249	4,809,098
提取法定盈余公积		-	-	-	-	-	-	3,090,000
提取一般风险准备		-	-	-	490,125	-	(490,125)	-
发放现金股利		-	-	-	-	1,814,468	(1,814,468)	-
2013年12月31日余额		11,506,872	6,535,858	(95,792)	1,560,472	3,845,359	4,455,728	27,808,497

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

浙商银行股份有限公司

2012年度所有者权益变动表(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- 可供出售金融资产 公允价值变动储备	法定 盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
2012年1月1日余额		10,006,872	4,945,858	(2,882)	667,778	2,030,891	3,037,320	20,685,837
本年发生额		-	-	(759)	402,569	-	1,621,752	2,023,562
净利润		-	-	-	-	-	4,025,695	4,025,695
其他综合收益	七、39	-	-	(759)	-	-	-	(759)
综合收益总额		-	-	(759)	-	-	4,025,695	4,024,936
提取法定盈余公积		-	-	-	402,569	-	(402,569)	-
发放现金股利		-	-	-	-	-	(2,001,374)	(2,001,374)
2012年12月31日余额		10,006,872	4,945,858	(3,641)	1,070,347	2,030,891	4,659,072	22,709,399

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

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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 3300000000013295 的企业法人营业执照。

于 2013 年 12 月 31 日，本行注册资本为人民币 11,506,872 千元，股份总额为 11,506,872 千股(每股面值人民币 1 元)。

截至 2013 年 12 月 31 日，除总行外，本行已在北京、天津、沈阳、上海、南京、苏州、济南、深圳、重庆、成都、西安、兰州及浙江省内杭州、宁波、温州、绍兴、义乌、舟山等地设立了 114 家分支机构。

本行的经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；及经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

二 财务报表的编制基础

本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 2013 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 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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 金融资产及负债

金融资产及负债分类，确认和计量

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债主要包括交易性金融资产及负债、衍生金融工具和指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产及负债。

如果金融资产及负债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，则将其归入此类别；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及负债。

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

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 主要会计政策(续)

5 金融资产及负债(续)

(2) 贷款及应收款项类

贷款及应收款项类是指不在活跃市场中报价、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及应收款项类。贷款及应收款项类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，本行会将全部剩余部分持有至到期投资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，以及贷款及应收款项类投资、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所有者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，再将以前在所有者权益中确认的累计利得或损失转入当期损益。

(5) 其他金融负债

其他金融负债以扣除交易费用的公允价值进行初始确认，并按摊余成本在资产负债表中列示。对实际收到的款项扣除交易费用后的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。

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 主要会计政策(续)

5 金融资产及负债(续)

金融资产及负债的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者 (3) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

如果金融负债的义务已被解除、取消或到期时，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

(6) 金融资产及负债的公允价值

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

本行将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；但下列情况除外：

(i) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；

(ii) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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，来判别已经发生但尚未识别的损失。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。

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。本行的部分贷款及应收款项类投资、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。

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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。

对于已确认减值损失的债务工具，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、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。公允价值变动计入利润表中的公允价值变动损益，同时在资产负债表中的“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，如嵌在发行的次级公司债券中的选择权等。当某一嵌入衍生金融工具和主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，本行将之从主合同中分拆，作为独立的衍生金融工具处理，依照其公允价值进行初始确认及后续计量。

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

9 买入返售和卖出回购

买入返售是指本行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入债券、信贷资产、票据及其他资产，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、信贷资产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”属于贷款及应收款项类投资；“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、信贷资产和贴现票据，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。“买入返售金融资产”项下的相关债券、信贷资产和贴现票据，在合约期间视为交易对手方向本行提供的抵押资产，不在本行资产相关科目中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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。

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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，计入业务及管理费。

18 递延所得税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。

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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来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。

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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。通常委托贷款金额等于委托存款金额，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。

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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、台州、绍兴、上海、南京、苏州、舟山分行；
- (b) 华北地区—北京、天津、济南、沈阳分行；
- (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能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重大风险：

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。

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	2013年12月31日	2012年12月31日
库存现金	229,969	238,084
存放中央银行法定存款准备金	53,327,421	45,767,217
存放中央银行备付金	10,797,498	15,012,032
缴存中央银行财政性存款	871	342
合计	<u>64,355,759</u>	<u>61,017,675</u>

存放中央银行法定准备金是本行按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，不能用于本行日常经营活动，于 2013 年 12 月 31 日，人民币存款准备金缴存比率为 18%；外币存款准备金缴存比率为 5%。

2 存放同业款项

	2013年12月31日	2012年12月31日
存放境内活期款项	1,686,379	1,346,039
存放境外活期款项	502,119	565,135
存放境内定期款项	37,597,083	37,311,343
— 原始到期日不超过三个月	5,464,933	13,926,196
— 原始到期日超过三个月	32,132,150	23,385,147
合计	<u>39,785,581</u>	<u>39,222,517</u>

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	2013年12月31日	2012年12月31日
拆放境内其他银行	362,854	3,429,404
— 原始到期日不超过三个月	180,618	3,190,785
— 原始到期日超过三个月	182,236	238,619
拆放境内非银行金融机构	14,754,000	9,189,000
— 原始到期日超过三个月	14,754,000	9,189,000
合计	<u>15,116,854</u>	<u>12,618,404</u>

于 2013 年 12 月 31 日，本行无拆放境外银行资金(2012 年 12 月 31 日：无)。

4 交易性金融资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
金融债券	421,424	907,493
企业债券	<u>1,755,239</u>	<u>751,846</u>
合计	<u>2,176,663</u>	<u>1,659,339</u>

于 2013 年 12 月 31 日，本行将人民币 250,000 千元的交易性金融资产用作与其他金融机构续做卖出回购业务的抵押或质押资产(2012 年 12 月 31 日：无)。

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
2013年12月31日			
外汇远期及外汇掉期	184,942	777	(2,132)
货币互换及利率互换	<u>2,649,162</u>	<u>49,907</u>	<u>(52,052)</u>
合计	<u>2,834,104</u>	<u>50,684</u>	<u>(54,184)</u>
2012年12月31日			
外汇远期及外汇掉期	<u>1,686,880</u>	<u>7,839</u>	<u>(6,059)</u>

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

6 买入返售金融资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
债券		
— 政府债券及央行票据	1,021,800	-
— 金融债券	1,434,560	-
票据(a)	91,975,099	59,467,686
信贷资产及其他	9,186,944	6,417,240
合计	<u>103,618,403</u>	<u>65,884,926</u>

买入返售金融资产交易对手方主要为银行及其他金融机构。

- (a) 于 2013 年 12 月 31 日，本行将面值为人民币 4,227,920 千元的买入返售票据用作与其他金融机构续做卖出回购业务的抵押或质押资产(2012 年 12 月 31 日：10,776,190 千元)。

7 应收利息

	2013年12月31日	2012年12月31日
存放同业及拆出资金	770,920	400,688
贷款及垫款	522,691	406,341
债券投资	348,651	232,639
买入返售应收利息	150,166	83,076
其他	333,238	113,464
合计	<u>2,125,666</u>	<u>1,236,208</u>

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款

	2013年12月31日	2012年12月31日
公司贷款及垫款		
—一般贷款	165,842,932	140,725,264
—贸易融资	4,847,190	818,642
	<u>170,690,122</u>	<u>141,543,906</u>
个人贷款及垫款		
—经营贷款	42,049,806	33,909,593
—住房贷款	595,097	665,015
—其他	285,951	347,021
	<u>42,930,854</u>	<u>34,921,629</u>
贴现及转贴现	<u>3,516,342</u>	<u>5,840,094</u>
贷款及垫款合计	<u>217,137,318</u>	<u>182,305,629</u>
减：贷款减值准备	(4,566,335)	(3,565,453)
其中：单项计提数	(336,060)	(239,109)
组合计提数	(4,230,275)	(3,326,344)
贷款及垫款，净额	<u>212,570,983</u>	<u>178,740,176</u>

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(1) 行业分布情况

贷款及垫款的余额按贷款行业投向及性质分类列示如下：

对公贷款按行业分类	2013年12月31日		2012年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
制造业	48,468,466	22.32	43,540,603	23.88
批发和零售业	30,517,197	14.05	22,685,260	12.44
房地产业	25,348,406	11.67	20,224,329	11.09
租赁和商务服务业	19,916,558	9.17	14,417,125	7.91
建筑业	14,267,697	6.57	13,392,522	7.35
水利、环境和公共设施管理业	9,104,632	4.19	7,315,180	4.01
交通运输、仓储和邮政业	6,298,589	2.90	6,013,301	3.30
电力、燃气及水的生产和供应业	4,770,939	2.20	3,653,767	2.00
住宿和餐饮业	2,991,741	1.38	2,537,033	1.39
采矿业	2,860,850	1.32	3,222,827	1.77
信息传输、计算机服务和软件业	1,303,534	0.60	922,523	0.51
文化体育和娱乐	945,505	0.44	736,100	0.40
农、林、牧、渔业	910,234	0.42	812,799	0.45
公共管理和社会组织	847,000	0.39	604,310	0.33
其他	2,138,774	0.99	1,466,227	0.81
小计	<u>170,690,122</u>	<u>78.61</u>	<u>141,543,906</u>	<u>77.64</u>
个人贷款	<u>42,930,854</u>	<u>19.77</u>	<u>34,921,629</u>	<u>19.16</u>
贴现及转贴现	<u>3,516,342</u>	<u>1.62</u>	<u>5,840,094</u>	<u>3.20</u>
合计	<u><u>217,137,318</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>182,305,629</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

(2) 地区分布情况

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
华东	131,808,199	60.70	110,804,921	60.78
华北	42,194,557	19.43	31,486,513	17.27
西部	33,825,519	15.58	31,994,017	17.55
华南	9,309,043	4.29	8,020,178	4.40
合计	<u>217,137,318</u>	<u>100.00</u>	<u>182,305,629</u>	<u>100.00</u>

(3) 担保方式分布情况

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	15,956,035	7.35	13,398,189	7.35
保证贷款	62,083,110	28.59	56,570,094	31.03
附担保物贷款	135,581,831	62.44	106,497,252	58.42
— 抵押贷款	118,789,111	54.71	94,664,435	51.93
— 质押贷款	16,792,720	7.73	11,832,817	6.49
贴现及转贴现	3,516,342	1.62	5,840,094	3.20
合计	<u>217,137,318</u>	<u>100.00</u>	<u>182,305,629</u>	<u>100.00</u>

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(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
2013 年 12 月 31 日					
保证贷款	144,940	232,615	25,382	-	402,937
附担保物贷款	282,224	268,720	36,567	-	587,511
— 抵押贷款	282,224	268,720	36,567	-	587,511
— 质押贷款	-	-	-	-	-
合计	427,164	501,335	61,949	-	990,448
2012 年 12 月 31 日					
保证贷款	57,854	197,328	10,832	1,313	267,327
附担保物贷款	140,657	244,383	11,692	-	396,732
— 抵押贷款	140,657	204,478	11,692	-	356,827
— 质押贷款	-	39,905	-	-	39,905
合计	198,511	441,711	22,524	1,313	664,059

(5) 贷款减值准备变动

	组合评估	单项评估	合计
2012 年 12 月 31 日	3,326,344	239,109	3,565,453
本年计提	1,095,646	573,958	1,669,604
本年核销	(198,530)	(477,001)	(675,531)
收回原核销贷款	7,312	104	7,416
汇率变动影响	(497)	(110)	(607)
2013 年 12 月 31 日	4,230,275	336,060	4,566,335
2011 年 12 月 31 日	2,422,191	136,564	2,558,755
本年计提	904,398	137,891	1,042,289
本年核销	-	(35,346)	(35,346)
汇率变动影响	(245)	-	(245)
2012 年 12 月 31 日	3,326,344	239,109	3,565,453

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

9 投资

		2013年12月31日	2012年12月31日
可供出售金融资产，公允价值	(1)	6,972,374	6,096,176
持有至到期投资，摊余成本	(2)	18,014,785	13,594,391
应收款项类投资，摊余成本	(3)	19,558,752	10,435,282
合计		<u>44,545,911</u>	<u>30,125,849</u>

截至 2013 年 12 月 31 日，投资未发生因发行方违约而导致的减值(2012 年 12 月 31 日：无)。

(1) 可供出售金融资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
债券投资，以公允价值列示		
金融债券	6,028,813	5,294,751
企业债券	881,677	88,835
中央银行票据	-	649,303
其他	61,884	63,287
合计	<u>6,972,374</u>	<u>6,096,176</u>

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

9 投资(续)

(2) 持有至到期投资

	2013年12月31日	2012年12月31日
债券投资，以摊余成本列示		
金融债券	15,439,078	10,319,626
政府债券	2,225,797	2,824,853
企业债券	349,910	149,914
中央银行票据	-	299,998
	<u>18,014,785</u>	<u>13,594,391</u>

(3) 应收款项类投资

	2013年12月31日	2012年12月31日
资金信托计划及资产管理计划 (i)	13,565,130	-
投资其他银行理财产品	5,300,000	6,430,000
购买次级债	400,000	-
其他 (ii)	293,622	4,005,282
	<u>19,558,752</u>	<u>10,435,282</u>

(i) 资金信托计划的投资方向主要为信托公司和证券公司作为受托人所管理运作的信托贷款。该部分投资由担保机构提供担保或有抵押的资产。

(ii) 其他应收款项类投资主要为本行发行的保本型代客理财产品所投资的信托计划。信托计划的投资方向为信托公司作为受托人管理运作的信托贷款。该部分投资由担保机构提供担保或有抵押的资产。

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。

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

11 固定资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
固定资产原值	1,743,568	1,499,428
累计折旧	(513,274)	(413,936)
固定资产净值	(1) 1,230,294	1,085,492
在建工程	(2) 166,746	167,490
合计	1,397,040	1,252,982

(1) 固定资产

	房屋及建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值				
2012年12月31日	1,027,397	370,737	101,294	1,499,428
本年增加	60,949	54,192	15,132	130,273
在建工程转入	118,767	338	-	119,105
本年减少	-	(367)	(4,871)	(5,238)
2013年12月31日	1,207,113	424,900	111,555	1,743,568
累计折旧				
2012年12月31日	(212,908)	(145,310)	(55,718)	(413,936)
本年增加	(40,669)	(48,666)	(14,731)	(104,066)
本年减少	-	348	4,380	4,728
2013年12月31日	(253,577)	(193,628)	(66,069)	(513,274)
净值				
2013年12月31日	953,536	231,272	45,486	1,230,294
2012年12月31日	814,489	225,427	45,576	1,085,492

于 2013 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 (2012 年 12 月 31 日：无)。

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

11 固定资产(续)

(2) 在建工程

	房屋及建筑物	经营租入 固定资产改良	经营设备	合计
2012年12月31日	165,507	1,983	-	167,490
本年增加	119,080	11,399	338	130,817
本年转入固定资产	(118,767)	-	(338)	(119,105)
本年转入长期待摊费用	-	(12,456)	-	(12,456)
2013年12月31日	<u>165,820</u>	<u>926</u>	<u>-</u>	<u>166,746</u>

	房屋及建筑物	经营租入 固定资产改良	合计
2011年12月31日	24,735	-	24,735
本年增加	140,772	4,886	145,658
本年转入长期待摊费用	-	(2,903)	(2,903)
2012年12月31日	<u>165,507</u>	<u>1,983</u>	<u>167,490</u>

在建工程余额中无资本化利息支出(2012 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			
2012年12月31日	437,162	147,981	585,143
本年增加	-	31,408	31,408
2013年12月31日	<u>437,162</u>	<u>179,389</u>	<u>616,551</u>
累计摊销			
2012年12月31日	(20,591)	(53,209)	(73,800)
本年增加	(11,356)	(15,852)	(27,208)
2013年12月31日	<u>(31,947)</u>	<u>(69,061)</u>	<u>(101,008)</u>
净值			
2013年12月31日	<u>405,215</u>	<u>110,328</u>	<u>515,543</u>
2012年12月31日	<u>416,571</u>	<u>94,772</u>	<u>511,343</u>

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	2013 年 12 月 31 日		2012 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	505,229	2,020,915	378,755	1,515,021
待抵扣的已核销贷款	36,269	145,076	-	-
应付职工薪酬	141,958	567,835	99,191	396,762
交易性金融资产未实现损失	4,979	19,913	144	574
可供出售金融资产未实现损失	31,930	127,722	1,213	4,854
衍生金融工具未实现损失	875	3,500	-	-
跨期费用	1,283	5,132	8	33
合计	<u>722,523</u>	<u>2,890,093</u>	<u>479,311</u>	<u>1,917,244</u>

(2) 递延所得税负债

	2013 年 12 月 31 日		2012 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
衍生金融工具未实现净收益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>445</u>	<u>1,780</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：

	2013年12月31日	2012年12月31日
递延所得税资产净额	<u>722,523</u>	<u>478,866</u>

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	附注	2013年度	2012年度
年初余额		478,866	316,654
计入当年利润表的递延所得税	七、38	212,940	161,959
计入资本公积的递延所得税		30,717	253
—可供出售金融资产未实现损益		31,476	1,962
—处置可供出售金融资产而转出		(759)	(1,709)
年末余额		<u>722,523</u>	<u>478,866</u>

14 其他资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
待清算或划转资金款项	418,883	556,950
长期待摊费用	292,619	245,220
预付装修及设备款	82,033	64,571
预付土地款、房款及押金	26,136	74,290
存出保证金	24,701	24,851
其他	266,012	92,264
合计	<u>1,110,384</u>	<u>1,058,146</u>

15 同业及其他金融机构存放款项

	2013年12月31日	2012年12月31日
境内银行存放款项	70,399,136	56,033,244
境内其他金融机构存放款项	39,584,437	6,127,267
合计	<u>109,983,573</u>	<u>62,160,511</u>

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

16 拆入资金

	2013年12月31日	2012年12月31日
境内银行拆入	<u>3,459,460</u>	<u>10,446,892</u>

拆入资金包括向其他银行拆入和在表内反映的票据转贴现业务负债。于 2013 年 12 月 31 日，本行无从境外银行拆入的资金(2012 年 12 月 31 日：无)。

17 卖出回购金融资产款

	2013年12月31日	2012年12月31日
卖出回购票据	4,182,756	10,694,608
卖出回购债券	<u>9,716,520</u>	<u>8,442,000</u>
合计	<u>13,899,276</u>	<u>19,136,608</u>

18 吸收存款

	2013年12月31日	2012年12月31日
活期存款		
— 公司	116,860,243	99,255,050
— 个人	5,217,654	4,732,123
定期存款(含通知存款)		
— 公司	173,086,477	138,689,162
— 个人	17,889,900	17,276,778
其他存款	<u>6,740,503</u>	<u>6,934,806</u>
合计	<u>319,794,777</u>	<u>266,887,919</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 2013 年 12 月 31 日，邮政储蓄银行存款余额为人民币 2,300,000 千元(2012 年 12 月 31 日：3,900,000 千元)。

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

18 吸收存款(续)

吸收存款中包括的保证金存款列示如下：

	2013年12月31日	2012年12月31日
承兑汇票保证金	22,753,786	23,050,779
开出信用证及保函保证金	5,762,147	3,875,480
其他保证金	7,832,842	6,457,827
合计	<u>36,348,775</u>	<u>33,384,086</u>

19 应付职工薪酬

	2012 年 12 月 31 日	本年计提	本年减少	2013 年 12 月 31 日
应付工资和奖金	870,585	1,869,900	(1,473,663)	1,266,822
应付其他福利	40,298	49,099	(38,117)	51,280
	<u>910,883</u>	<u>1,918,999</u>	<u>(1,511,780)</u>	<u>1,318,102</u>

20 应交税费

	2013年12月31日	2012年12月31日
应交企业所得税	602,999	556,790
应交营业税	220,668	195,308
其他	44,820	34,828
合计	<u>868,487</u>	<u>786,926</u>

21 应付利息

	2013年12月31日	2012年12月31日
吸收存款利息	3,569,136	2,288,362
同业及其他金融机构存拆款项利息	683,599	550,676
应付次级债券利息	68,778	56,916
合计	<u>4,321,513</u>	<u>2,895,954</u>

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

22 应付债券

	2013年12月31日	2012年12月31日
债券面值	<u>5,950,000</u>	<u>4,450,000</u>

本行于 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%；本行作为发行人对上述债券均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。

于 2013 年 9 月发行了 5 年期的固定利率金融债券，票面金额为人民币 15 亿元，该金融债券的固定利率为 5%。发行人不得提前赎回债券。

截至 2013 年 12 月 31 日，本行未发生债券本息逾期或其他违约事项。上述债券均未设置有任何担保。

23 其他负债

	2013年12月31日	2012年12月31日
待转委托理财收益	239,104	123,425
签发本票及发售保付支票	174,273	67,235
应付股利	68,302	1,662
递延收益	46,133	5,583
收妥抵用款项	16,523	79,581
股东增资款	-	3,090,000
其他	114,790	80,633
合计	<u>659,125</u>	<u>3,448,119</u>

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

24 股本及资本公积-股本溢价

根据本行 2012 年 9 月 26 日股东大会决议、2012 年 10 月 24 日董事会决议、以及与投资方签署的非公开发行股票认购协议，本行申请增加注册资本人民币 1,500,000 千元。本次增资为向浙江省财务开发公司定向增发股份。2013 年 4 月 27 日，本行的增资申请获得中国银行业监督管理委员会(银监复[2013]212 号)批准。浙江省财务开发公司于 2012 年 11 月 8 日缴纳出资款计人民币 3,090,000 千元，其中包括溢价人民币 1,590,000 千元。本行于 2013 年 6 月 6 日增加注册资本人民币 1,500,000 千元，溢价部分计入资本公积，变更后注册资本为 11,506,872 千元。以上股本变更事项业经普华永道中天会计师事务所有限公司于 2013 年 5 月 16 日出具的普华永道中天验字 [2013] 第 297 号验资报告验证。

于 2013 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	2,297,104	19.96
旅行者汽车集团有限公司	1,034,711	8.99
横店集团控股有限公司	954,656	8.30
浙江恒逸集团有限公司	714,656	6.21
浙江省能源集团有限公司	632,878	5.50
民生人寿保险股份有限公司	491,000	4.27
广厦控股集团有限公司	457,006	3.97
李字实业集团有限公司	419,355	3.65
西子电梯集团有限公司	414,708	3.60
万向财务有限公司	409,318	3.56
浙江永利实业集团有限公司	398,273	3.46
浙江日发控股集团有限公司	398,273	3.46
上海西子联合投资有限公司	380,838	3.31
浙江省东阳第三建筑工程有限公司	354,480	3.08
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	351,693	3.06
精功集团有限公司	349,070	3.03
绍兴市柯桥区中国轻纺城市场开发经营有限公司	253,892	2.21
浙江恒逸石化股份有限公司	240,000	2.09
浙江经发实业集团有限公司	238,164	2.07
浙江华通控股集团有限公司	238,164	2.07
浙江广厦股份有限公司	143,170	1.25
浙江新澳实业有限公司	143,098	1.24
中国万向控股有限公司	134,392	1.16
诸暨市李字汽车运输有限公司	57,973	0.50
合计	11,506,872	100.00

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

25 资本公积—可供出售金融资产公允价值变动储备

	2013年度	2012年度
年初余额	(3,641)	(2,882)
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	(94,429)	(5,887)
— 转入当期损益的金额	2,278	5,128
年末余额	<u>(95,792)</u>	<u>(3,641)</u>

26 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 2013 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 490,125 千元(2012 年：402,569 千元)。

(2) 一般风险准备

根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》财金 2012[20]号，为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般准备作为利润分配处理，并作为所有者权益的组成部分。金融企业应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般准备。一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定。原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%，并需在五年之内提足。

根据 2013 年 4 月 27 日的董事会决议，董事会提议除依法按照净利润 10%的比例提取法定盈余公积外，本行根据中国财政部 2012 年 3 月 30 日下发的《金融企业准备金计提管理办法》规定，按 2012 年 12 月 31 日风险资产余额 1.5%差额计提税后一般风险准备 1,814,468 千元。

根据 2014 年 4 月 28 日的董事会决议，董事会提议除依法提取法定盈余公积外，按 2013 年 12 月 31 日风险资产余额 1.5%差额计提税后一般风险准备 794,131 千元，上述提议尚需股东大会批准。

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

27 利润分配

于 2013 年 6 月 3 日，本行 2012 年度股东大会审议通过了《浙商银行 2012 年度利润分配方案》，决定以 2012 年 12 月 31 日的股本总额为基准，向全体股东派发现金股利，金额共计 2,800,000 千元。(2012 年：2,001,374 千元)。

28 利息净收入

	2013年度	2012年度
利息收入		
—存放及拆放同业及其他金融 机构	3,136,218	2,250,297
—存放中央银行	901,498	742,877
—发放贷款及垫款	14,334,665	13,131,251
其中：公司贷款及垫款	10,515,357	9,077,484
个人贷款及垫款	2,847,144	2,553,198
贴现	972,164	1,500,569
—同业票据业务	4,756,960	2,965,448
—投资债券	806,607	606,830
—买入返售信贷资产	312,681	499,304
—其他	29,377	49,442
小计	24,278,006	20,245,449
利息支出		
—同业及其他金融机构业务	(4,639,843)	(2,773,314)
—吸收存款	(6,780,683)	(5,596,124)
—贴现负债	(1,757,593)	(2,373,623)
—发行债券	(292,933)	(272,784)
小计	(13,471,052)	(11,015,845)
利息净收入	10,806,954	9,229,604

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

29 手续费及佣金收入

	2013 年度	2012 年度
代理业务	975,251	538,035
咨询顾问业务	969,018	135,029
债券承销业务	126,267	59,051
担保承诺业务	175,886	136,605
结算业务	53,585	49,200
其他	65,934	51,431
合计	<u>2,365,941</u>	<u>969,351</u>

30 投资收益

	2013 年度	2012 年度
保本理财产品投资	279,083	242,969
债券投资	5,159	24,129
其他投资	8,166	5,959
合计	<u>292,408</u>	<u>273,057</u>

31 公允价值变动净(损失)/收益

	2013 年度	2012 年度
交易性金融资产估值净损失	(19,339)	(5,733)
衍生金融工具公允价值变动(损失)/收益	(5,280)	37,980
合计	<u>(24,619)</u>	<u>32,247</u>

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

32 汇兑收益/(损失)

	2013 年度	2012 年度
结售汇损益	25,886	1,715
外汇买卖损益	(2,242)	(88)
报表折算差异	898	(344)
合计	<u>24,542</u>	<u>1,283</u>

33 营业税金及附加

	2013 年度	2012 年度
营业税金	839,283	713,077
城市维护建设税	57,937	49,066
教育费附加	41,972	35,651
其他	1,727	1,455
合计	<u>940,919</u>	<u>799,249</u>

34 业务及管理费

	2013 年度	2012 年度
员工薪酬	2,286,224	1,442,202
—工资及奖金	1,869,900	1,124,974
—其他福利	416,324	317,228
业务费用	1,585,050	1,423,945
租赁费	265,483	218,591
折旧费用	104,066	90,816
长期待摊费用摊销	45,278	35,030
无形资产摊销	27,208	23,991
合计	<u>4,313,309</u>	<u>3,234,575</u>

业务费用包括广告费、办公费用等其他费用。

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

35 资产减值损失

	2013 年度	2012 年度
贷款减值损失	1,669,604	1,042,289
其他资产减值损失	4,415	1,107
合计	<u>1,674,019</u>	<u>1,043,396</u>

36 营业外收入

	2013 年度	2012 年度
地方财政局补贴收入	27,733	15,007
处置固定资产净收益	123	242
罚款收入	28	123
其他	5,998	9,713
合计	<u>33,882</u>	<u>25,085</u>

37 营业外支出

	2013 年度	2012 年度
水利建设专项资金计缴额	8,463	5,351
捐赠支出	4,479	3,430
其他	3,745	2,335
合计	<u>16,687</u>	<u>11,116</u>

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

38 所得税费用

	2013 年度	2012 年度
当期所得税	1,833,129	1,494,820
递延所得税	(212,940)	(161,959)
合计	<u>1,620,189</u>	<u>1,332,861</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：

	2013 年度	2012 年度
税前利润	6,521,438	5,358,556
按照适用所得税率25%计提所得税	1,630,360	1,339,639
免税国债利息收入的影响	(22,475)	(25,260)
不可税前抵扣的项目	<u>12,304</u>	<u>18,482</u>
所得税费用	<u>1,620,189</u>	<u>1,332,861</u>

39 其他综合收益

	2013年度	2012年年度
可供出售金融资产公允价值变动	(125,905)	(7,849)
减：所得税影响	31,476	1,962
前期计入其他综合收益当期转入 损益的金额，税后	<u>2,278</u>	<u>5,128</u>
合计	<u>(92,151)</u>	<u>(759)</u>

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

40 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2013 年度	2012 年度
净利润	4,901,249	4,025,695
加：资产减值准备	1,681,435	1,043,396
固定资产折旧	104,066	90,816
无形资产摊销	27,208	23,991
长期待摊费用摊销	45,278	35,030
公允价值变动损益	24,619	(32,247)
债券利息收入	(806,607)	(606,830)
投资收益	(292,408)	(273,057)
发行债券利息支出	292,933	272,784
递延所得税项的增加	(212,940)	(161,959)
经营性应收项目的增加	(95,836,017)	(78,596,253)
经营性应付项目的增加	90,637,271	86,921,287
经营活动产生的现金流量净额	<u>566,087</u>	<u>12,742,653</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2013 年度	2012 年度
现金及现金等价物的年末余额	18,861,516	34,278,271
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(34,278,271)</u>	<u>(22,527,063)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(15,416,755)</u>	<u>11,751,208</u>

(3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	2013年12月31日	2012年12月31日
库存现金	229,969	238,084
存放中央银行非限定性存款	10,797,498	15,012,032
原始到期日不超过三个月的：		
— 存放同业款项	7,653,431	15,837,370
— 拆放同业	180,618	3,190,785
合计	<u>18,861,516</u>	<u>34,278,271</u>

浙商银行股份有限公司

2013 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

2013 年度	华东	华北	华南	西部	内部抵消	合计
对外交易收入	7,213,732	3,195,690	545,329	2,477,739	-	13,432,490
利息收入	19,062,176	6,504,196	918,112	3,960,799	(6,167,277)	24,278,006
利息支出	(13,382,295)	(3,798,109)	(472,268)	(1,985,657)	6,167,277	(13,471,052)
手续费及佣金净收入	1,265,908	460,468	90,743	501,705	-	2,318,824
投资收益/(损失)	257,475	26,218	8,663	52	-	292,408
资产减值损失	(1,386,283)	(210,876)	(14,854)	(62,006)	-	(1,674,019)
折旧费和摊销费	(136,527)	(23,517)	(3,034)	(13,474)	-	(176,552)
利润总额	2,469,241	2,037,337	338,044	1,676,816	-	6,521,438
所得税费用	(1,259,282)	(201,535)	(32,072)	(127,300)	-	(1,620,189)
净利润	1,209,959	1,835,802	305,972	1,549,516	-	4,901,249
2013 年 12 月 31 日						
发放贷款及垫款，净额	127,241,864	42,194,557	9,309,043	33,825,519	-	212,570,983
资产总计	434,902,507	157,956,253	29,400,589	104,638,829	(238,781,184)	488,116,994
吸收存款	(170,353,338)	(75,103,565)	(14,772,004)	(59,565,870)	-	(319,794,777)
负债总计	(432,518,454)	(142,713,884)	(24,833,628)	(99,023,715)	238,781,184	(460,308,497)
资产负债净头寸	2,384,053	15,242,369	4,566,961	5,615,114	-	27,808,497

浙商银行股份有限公司

2013 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)

2012 年度	华东	华北	华南	西部	内部抵消	合计
对外交易收入	5,768,022	2,737,904	427,555	1,488,326	-	10,421,807
利息收入	15,414,091	5,564,193	793,337	3,337,030	(4,863,202)	20,245,449
利息支出	(10,329,030)	(3,099,197)	(456,543)	(1,994,277)	4,863,202	(11,015,845)
手续费及佣金净收入	484,249	215,589	34,680	143,082	-	877,600
投资收益/(损失)	162,292	54,551	56,027	187	-	273,057
资产减值损失	(902,755)	(47,253)	(25,416)	(67,972)	-	(1,043,396)
折旧费和摊销费	(119,449)	(15,669)	(2,698)	(12,021)	-	(149,837)
利润总额	2,378,838	1,861,571	259,177	858,970	-	5,358,556
所得税费用	(1,108,253)	(127,175)	(18,994)	(78,439)	-	(1,332,861)
净利润	1,270,585	1,734,396	240,183	780,531	-	4,025,695
2012 年 12 月 31 日						
发放贷款和垫款，净额	107,239,468	31,486,513	8,020,178	31,994,017	-	178,740,176
资产总计	356,919,551	115,130,015	15,697,303	80,093,887	(174,001,486)	393,839,270
吸收存款	(145,666,735)	(64,408,639)	(11,809,137)	(45,003,408)	-	(266,887,919)
负债总计	(345,362,841)	(110,951,186)	(14,620,166)	(74,197,164)	174,001,486	(371,129,871)
资产负债净头寸	11,556,710	4,178,829	1,077,137	5,896,723	-	22,709,399

浙商银行股份有限公司

2013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)

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：

	2013年度	2012年度
公司银行业务	10,691,973	9,214,614
个人银行业务	2,855,696	2,562,385
资金业务	12,148,442	9,011,757
其他业务	1,254,548	740,647
	<u>26,950,659</u>	<u>21,529,403</u>

九 或有事项及承诺

1 信用承诺

	2013年12月31日	2012年12月31日
开出银行承兑汇票	49,350,387	48,047,935
开出信用证	17,833,277	12,901,062
开出保函	14,078,415	10,140,596
— 融资性保函	13,695,392	8,771,058
— 非融资性保函	382,838	463,745
— 保证保函	185	905,793
贷款承诺	3,052,480	3,438,000
合计	<u>84,314,559</u>	<u>74,527,593</u>

2 资本性支出承诺

	2013年12月31日	2012年12月31日
已批准但尚未签约	2,815	2,000
已签约但尚未拨付	-	58,809
合计	<u>2,815</u>	<u>60,809</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。

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 或有事项及承诺(续)

3 经营租赁承诺

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
1 年以内	427,876	238,612
1 年至 5 年	1,064,827	975,626
5 年以上	610,969	664,333
合计	<u>2,103,672</u>	<u>1,878,571</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。

按业务类型	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
中央小额结算系统	873,060	1,495,000
泰康人寿保险股份有限公司协议存款	1,090,000	1,090,000
中国邮政储蓄银行存款	509,400	509,400
卖出回购业务	13,537,920	19,276,190
合计	<u>16,010,380</u>	<u>22,370,590</u>

按抵押和质押资产类型	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
债券投资	11,782,460	11,594,400
票据	4,227,920	10,776,190
合计	<u>16,010,380</u>	<u>22,370,590</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

截至 2013 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。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。

2013 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 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。

于 2013 年 12 月 31 日，本行的委托贷款余额为人民币 201.88 亿元(2012 年 12 月 31 日：114.04 亿元)，非保本收益型代客理财产品资金余额为人民币 446.61 亿元(2012 年 12 月 31 日：463.37 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

本行的关联方主要为本行董事、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股东及其控制的公司。本行现不存在控制关系的关联方。

持有本行 5%以上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	2,297,104	19.96
旅行者汽车集团有限公司	1,034,711	8.99
横店集团控股有限公司	954,656	8.30
浙江恒逸集团有限公司	714,656	6.21
浙江省能源集团有限公司	632,878	5.50
合计	5,634,005	48.96

浙商银行股份有限公司

2013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：

2013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	119,260	-	119,260
浙江日发控股集团有限公司	股东	153,000	-	153,000
李字实业集团有限公司	股东	50,000	-	50,000
浙江华通控股集团有限公司	股东	50,000	-	50,000
杭州建工集团有限责任公司	股东的关联公司	57,000	-	57,000
广厦建设集团有限公司	股东的关联公司	323,000	-	323,000
合计		879,300	-	879,300

2012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	119,260	-	119,260
浙江华通控股集团有限公司	股东	95,270	-	95,270
绍兴市柯桥区中国轻纺城市 场开发经营有限公司	股东	51,560	-	51,560
李字实业集团有限公司	股东	50,000	-	50,000
浙江日发控股集团有限公司	股东	153,000	-	153,000
广厦建设集团有限公司	股东的关联公司	323,000	-	323,000
杭州建工集团有限责任公司	股东的关联公司	57,000	-	57,000
浙江金通针纺有限公司	股东的关联公司	22,631	-	22,631
浙江新澳纺织股份有限公司	股东的关联公司	20,000	-	20,000
合计		1,018,761	-	1,018,761

浙商银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

于 2013 年 12 月 31 日及 2012 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。上述关联方的授信敞口已经扣除了相应的存单质押和保证金的金额，且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。

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
(2) 关联方为本行授信客户贷款提供担保或质押	<u>3,120,810</u>	<u>1,439,110</u>
(3) 关联方在本行存款	<u>9,294,147</u>	<u>281,014</u>
(4) 应付关联方股利	<u>68,302</u>	<u>1,662</u>
	2013 年度	2012 年度
(5) 关联方贷款利息收入	<u>63,835</u>	<u>68,383</u>
贷款利率范围	<u>5.6%-7.22%</u>	<u>5.49%-7.87%</u>
(6) 关联方存款利息支出	<u>14,933</u>	<u>137,354</u>
存款利率范围	<u>0.39%-5.10%</u>	<u>0.39%-5.10%</u>
(7) 关联方手续费收入	<u>1,713</u>	<u>2,960</u>

十一 关联方关系及其交易(续)

(8) 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。前三年租金为每年人民币 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%。

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。

(9) 关键管理人员薪酬

本行董事、监事和高级管理人员 2013 年度合计领取薪酬(税前)人民币 30,810 千元，其中属于 2013 年度的薪酬为 16,893 千元(2012 年：当期发放 16,912 千元)，属于以前年度延期发放的薪酬为 13,917 千元。2013 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策略。本行高级管理层根据董事会制定的风险管理策略，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。其中市场风险包括利率风险、汇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。本行总部设在中国浙江省，目前浙江省内授信业务约占全行的一半，浙江省内经济状况变动对本行的影响相对较大。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，并及时向本行高级管理层报告。本行已建立相关机制，制定个别交易对方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制度体系，用以衡量及管理本行授信资产的质量。本行的制度体系根据《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统一授信管理，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) 拆出资金

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，特别是集中于单一交易对方、集团、行业和区域。

本行对同一借款人、集团、区域和行业设定限额，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释措施包括：

(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%

商品用房、标准厂房的最高抵押率原则上为 70%，部分小企业授信业务经特定程序审批后可适当上调抵押率。

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或授信来管控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。

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。

浙商银行股份有限公司

2013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)

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

	2013年12月31日	2012年12月31日
资产负债表项目：		
存放中央银行款项	64,125,790	60,779,591
存放同业及其他金融机构款项	39,785,581	39,222,517
拆出资金	15,116,854	12,618,404
交易性金融资产	2,176,663	1,659,339
衍生金融资产	50,684	7,839
买入返售金融资产	103,618,403	65,884,926
应收利息	2,125,666	1,236,208
发放贷款及垫款，净额	212,570,983	178,740,176
— 公司贷款	170,542,952	144,501,529
— 个人贷款	42,028,031	34,238,647
投资—可供出售金融资产	6,972,374	6,096,176
投资—持有至到期投资	18,014,785	13,594,391
投资—应收款项类投资	19,558,752	10,435,282
其他金融资产	443,583	606,801
小计	484,560,118	390,881,650
表外项目：		
开出银行承兑汇票	49,350,387	48,047,935
开出信用证	17,833,277	12,901,062
开出保函	14,078,415	10,140,596
贷款承诺	3,052,480	3,438,000
小计	84,314,559	74,527,593
合计	568,874,677	465,409,243

上表为本行于 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日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。

浙商银行股份有限公司

2013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)

2 信用风险(续)

(5) 拆放同业款项及买入返售金融资产

于 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日，所有的拆放同业款项及买入返售金融资产款项均为未逾期未减值。

(6) 发放贷款及垫款

	2013年12月31日	2012年12月31日
未逾期未减值	215,498,648	181,318,373
逾期未减值	251,887	142,157
已减值	1,386,783	845,099
合计	217,137,318	182,305,629
减：减值准备(附注七、8)	(4,566,335)	(3,565,453)
净额	212,570,983	178,740,176

(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
2013 年 12 月 31 日			
正常	170,795,142	42,529,075	213,324,217
关注	2,075,506	98,925	2,174,431
	172,870,648	42,628,000	215,498,648
2012 年 12 月 31 日			
正常	144,899,428	34,762,881	179,662,309
关注	1,617,697	38,367	1,656,064
	146,517,125	34,801,248	181,318,373

浙商银行股份有限公司

2013 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)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款及垫款(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
2013 年 12 月 31 日					
公司贷款	100,367	1,999	35,916	8,008	146,290
个人贷款	19,821	20,421	17,053	48,302	105,597
	<u>120,188</u>	<u>22,420</u>	<u>52,969</u>	<u>56,310</u>	<u>251,887</u>
2012 年 12 月 31 日					
公司贷款	60,168	25,954	4,999	2,260	93,381
个人贷款	10,543	18,194	5,499	14,540	48,776
	<u>70,711</u>	<u>44,148</u>	<u>10,498</u>	<u>16,800</u>	<u>142,157</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。

截至 2013 年 12 月 31 日，本行逾期未减值公司贷款抵质押物公允价值为 262,139 千元，逾期未减值个人贷款抵质押物公允价值为 179,337 千元(2012 年 12 月 31 日：本行逾期未减值公司贷款抵质押物公允价值为 151,883 千元，逾期未减值个人贷款抵质押物公允价值为 72,146 千元)。

(c) 已减值贷款

	2013年12月31日	2012年12月31日
公司贷款	1,189,527	773,494
个人贷款	197,256	71,605
	<u>1,386,783</u>	<u>845,099</u>

十二 金融工具及其风险(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款及垫款(续)

(c) 已减值贷款(续)

截至 2013 年 12 月 31 日，已减值公司贷款抵质押物公允价值为 693,836 千元(2012 年 12 月 31 日：467,129 千元)，已减值个人贷款抵质押物公允价值 253,806 千元(2012 年 12 月 31 日：116,741 千元)。

本行对上述单项金额重大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累计计提了人民币 336,060 千元(2012 年 12 月 31 日：239,109 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 2013 年 12 月 31 日，此类贷款约占减值个人贷款总额的 78%(2012 年 12 月 31 日：96%)。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后累计计提了人民币 58,717 千元(2012 年 12 月 31 日：23,396 千元)的减值准备。

(7) 投资

(a) 外币投资

于 2013 年 12 月 31 日，本行不持有外币投资(2012 年 12 月 31 日：无)。

浙商银行股份有限公司

2013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)

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债项评级情况。未评级债项的信用风险可以参考发行人或交易对手的性质来评估。

		交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类投 资	合计
2013年12月31日						
A -1	(i)	149,722	469,763	50,000	-	669,485
AAA		143,079	758,940	428,395	-	1,330,414
AA-到 AA+		248,842	-	500,000	-	748,842
A+		-	184,291	-	-	184,291
未评级:						
国债		-	-	2,225,797	-	2,225,797
政策性银行金融债券		265,806	5,559,380	14,710,677	-	20,535,863
超短期融资券		1,358,192	-	99,916	-	1,458,108
信托产品及其他	(ii)	11,022	-	-	19,558,752	19,569,774
		<u>2,176,663</u>	<u>6,972,374</u>	<u>18,014,785</u>	<u>19,558,752</u>	<u>46,722,574</u>
		交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类投 资	合计
2012年12月31日						
A -1		444,444	-	-	-	444,444
AAA		148,061	630,871	249,915	-	1,028,847
AA-到 AA+		257,470	99,797	100,000	-	457,267
未评级:						
国债		-	-	2,824,853	-	2,824,853
央行票据		-	649,303	299,998	-	949,301
政策性银行金融债券		759,432	4,716,205	10,119,625	-	15,595,262
超短期融资券		49,932	-	-	-	49,932
信托产品及其他		-	-	-	10,435,282	10,435,282
		<u>1,659,339</u>	<u>6,096,176</u>	<u>13,594,391</u>	<u>10,435,282</u>	<u>31,785,188</u>

(i) 于2013年12月31日，交易性金融资产中债项评级为“A-1”类债券为本行本年购买的短期融资券，该债券主体长期信用等级为“AAA”。

(ii) 应收款项类投资主要投资于由本银行认可的机构保证的或资产抵押的资产。

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并派驻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、管理能力和资本实力相一致。

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估，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。对于交易业务产生的外汇风险敞口、本行设立严格的头寸限额、风险限额和止损限额，并通过对交易人员的分级授权管理严格控制。

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

浙商银行股份有限公司

2013 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)

(2) 货币风险(续)

2013 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	63,894,728	442,960	15,230	2,841	64,355,759
存放同业及其他金融机构 款项	36,479,018	2,479,331	221,206	606,026	39,785,581
拆出资金	14,935,000	181,854	-	-	15,116,854
交易性金融资产	2,176,663	-	-	-	2,176,663
衍生金融资产	45,973	4,711	-	-	50,684
买入返售金融资产	103,618,403	-	-	-	103,618,403
应收利息	2,068,038	54,741	267	2,620	2,125,666
发放贷款及垫款，净额	206,821,034	5,738,383	-	11,566	212,570,983
可供出售金融资产	6,972,374	-	-	-	6,972,374
持有至到期投资	18,014,785	-	-	-	18,014,785
应收款项类投资	19,558,752	-	-	-	19,558,752
其他金融资产	468,583	-	-	-	468,583
资产合计	475,053,351	8,901,980	236,703	623,053	484,815,087
负债					
同业及其他金融机构存 放款项	(108,858,268)	(625,371)	-	(499,934)	(109,983,573)
拆入资金	(2,243,359)	(1,205,920)	-	(10,181)	(3,459,460)
衍生金融负债	(54,184)	-	-	-	(54,184)
吸收存款	(310,358,443)	(8,931,810)	(218,371)	(286,153)	(319,794,777)
卖出回购金融资产款	(13,899,276)	-	-	-	(13,899,276)
应付利息	(4,277,774)	(37,891)	(77)	(5,771)	(4,321,513)
应付债券	(5,950,000)	-	-	-	(5,950,000)
其他金融负债	(205,839)	-	-	-	(205,839)
负债合计	(445,847,143)	(10,800,992)	(218,448)	(802,039)	(457,668,622)
资产负债表头寸净额	29,206,208	(1,899,012)	18,255	(178,986)	27,146,465
财务担保及信贷承诺	81,158,088	499,406	-	2,657,065	84,314,559

浙商银行股份有限公司

2013 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)

(2) 货币风险(续)

2012 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	60,710,913	297,592	6,456	2,714	61,017,675
存放同业及其他金融机构 款项	37,652,766	797,171	146,098	626,482	39,222,517
拆出资金	11,815,600	802,804	-	-	12,618,404
交易性金融资产	1,659,339	-	-	-	1,659,339
衍生金融资产	7,839	-	-	-	7,839
买入返售金融资产	65,884,926	-	-	-	65,884,926
应收利息	1,191,762	22,738	-	21,708	1,236,208
发放贷款及垫款，净额	176,935,359	1,804,817	-	-	178,740,176
可供出售金融资产	6,096,176	-	-	-	6,096,176
持有至到期投资	13,594,391	-	-	-	13,594,391
应收款项类投资	10,435,282	-	-	-	10,435,282
其他金融资产	606,801	-	-	-	606,801
资产合计	386,591,154	3,725,122	152,554	650,904	391,119,734
负债					
同业及其他金融机构存 放款项	(62,158,181)	(1,124)	(1,206)	-	(62,160,511)
拆入资金	(9,786,353)	(660,539)	-	-	(10,446,892)
衍生金融负债	(6,059)	-	-	-	(6,059)
卖出回购金融资产款	(19,136,608)	-	-	-	(19,136,608)
吸收存款	(263,024,068)	(3,099,890)	(146,432)	(617,529)	(266,887,919)
应付利息	(2,854,057)	(16,213)	(33)	(25,651)	(2,895,954)
应付债券	(4,450,000)	-	-	-	(4,450,000)
其他金融负债	(3,248,204)	-	-	-	(3,248,204)
负债合计	(364,663,530)	(3,777,766)	(147,671)	(643,180)	(369,232,147)
资产负债表头寸净额	21,927,624	(52,644)	4,883	7,724	21,887,587
财务担保及信贷承诺	71,710,786	2,262,989	-	553,818	74,527,593

十二 金融工具及其风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

于 2013 年 12 月 31 日，对于本行各类美元金融资产和美元金融负债，如果美元对人民币升值或贬值 10%，其它因素保持不变，则本行将减少或增加税后利润约 2,853 千元(2012 年 12 月 31 日：减少或增加约 3,948 千元)。

在进行汇率敏感性分析时，本行同时考虑了即期外汇敞口和远期外汇敞口，并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和金融工具公允价值减少，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)。

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。

浙商银行股份有限公司

2013 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)

2013 年 12 月 31 日	已逾期	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	-	64,125,790	-	-	-	229,969	64,355,759
存放同业款及其他金融机构款项	-	21,338,476	14,412,854	4,034,251	-	-	39,785,581
拆出资金	-	3,380,618	7,936,236	3,800,000	-	-	15,116,854
交易性金融资产	-	1,365,753	407,968	402,942	-	-	2,176,663
衍生金融资产	-	-	-	-	-	50,684	50,684
买入返售金融资产	-	50,335,056	52,483,347	800,000	-	-	103,618,403
应收利息	-	-	-	-	-	2,125,666	2,125,666
发放贷款及垫款，净额	738,255	140,045,057	66,296,760	4,517,033	973,878	-	212,570,983
可供出售金融资产	-	968,508	3,446,241	2,279,382	224,027	54,216	6,972,374
持有至到期投资	-	946,914	610,922	12,954,999	3,500,412	1,538	18,014,785
应收款项类投资	-	3,615,630	6,060,000	9,769,500	-	113,622	19,558,752
其他金融资产	-	-	-	24,551	-	444,032	468,583
资产总计	738,255	286,121,802	151,654,328	38,582,658	4,698,317	3,019,727	484,815,087
负债							
同业及其他金融机构存放款项	-	(84,401,333)	(18,222,240)	(7,360,000)	-	-	(109,983,573)
拆入资金	-	(3,374,938)	(84,522)	-	-	-	(3,459,460)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(54,184)	(54,184)
卖出回购金融资产款	-	(12,637,321)	(1,261,955)	-	-	-	(13,899,276)
吸收存款	-	(200,656,162)	(84,377,971)	(33,386,962)	(1,070,000)	(303,682)	(319,794,777)
应付利息	-	-	-	-	-	(4,321,513)	(4,321,513)
应付债券	-	-	(1,200,000)	(4,750,000)	-	-	(5,950,000)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(205,839)	(205,839)
负债总计	-	(301,069,754)	(105,146,688)	(45,496,962)	(1,070,000)	(4,885,218)	(457,668,622)
利率敏感度缺口总计	738,255	(14,947,952)	46,507,640	(6,914,304)	3,628,317	(1,865,491)	27,146,465

浙商银行股份有限公司

2013 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)

2012 年 12 月 31 日	已逾期	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	-	60,779,591	-	-	-	238,084	61,017,675
存放同业款及其他金融机构款项	-	27,501,247	8,570,075	3,150,000	-	1,195	39,222,517
拆出资金	-	5,285,404	7,333,000	-	-	-	12,618,404
交易性金融资产	-	475,032	778,776	148,061	257,470	-	1,659,339
衍生金融资产	-	-	-	-	-	7,839	7,839
买入返售金融资产	-	25,145,321	40,669,605	70,000	-	-	65,884,926
应收利息	-	-	-	-	-	1,236,208	1,236,208
发放贷款及垫款，净额	366,187	116,800,447	55,425,250	5,791,250	357,042	-	178,740,176
可供出售金融资产	-	179,597	4,039,347	1,651,750	180,320	45,162	6,096,176
持有至到期投资	-	660,597	2,659,475	7,079,406	3,180,932	13,981	13,594,391
应收款项类投资	-	4,164,323	5,008,577	1,240,000	-	22,382	10,435,282
其他金融资产	-	-	-	24,551	-	582,250	606,801
资产总计	366,187	240,991,559	124,484,105	19,155,018	3,975,764	2,147,101	391,119,734
负债							
同业及其他金融机构存放款项	-	(49,051,411)	(7,819,100)	(5,290,000)	-	-	(62,160,511)
拆入资金	-	(9,714,974)	(731,918)	-	-	-	(10,446,892)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(6,059)	(6,059)
卖出回购金融资产款	-	(16,322,995)	(2,813,613)	-	-	-	(19,136,608)
吸收存款	-	(178,580,105)	(72,343,008)	(15,602,737)	(210,595)	(151,474)	(266,887,919)
应付利息	-	-	-	-	-	(2,895,954)	(2,895,954)
应付债券	-	-	-	(4,450,000)	-	-	(4,450,000)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(3,248,204)	(3,248,204)
负债总计	-	(253,669,485)	(83,707,639)	(25,342,737)	(210,595)	(6,301,691)	(369,232,147)
利率敏感度缺口总计	366,187	(12,677,926)	40,776,466	(6,187,719)	3,765,169	(4,154,590)	21,887,587

十二 金融工具及其风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

假设各货币利率曲线平行移动 100 个基点，对本行下述资产负债表日后未来一年的净利润的潜在影响分析如下：

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
利率曲线向上平移 100 个基点	32,707	31,485
利率曲线向下平移 100 个基点	(32,707)	(31,485)

注：正数表示增加净利润增加，负数表示减少净利润。

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估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 流动性风险(续)

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

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

- 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本行业务经营的影响。
- 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。

浙商银行股份有限公司

2013 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)

4 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

2013 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
资产								
现金及存放中央银行款项	-	53,327,421	11,028,339	-	-	-	-	64,355,760
存放同业及其他金融机构款项	-	-	2,188,497	19,517,372	14,767,790	5,022,730	-	41,496,389
拆出资金	-	-	-	3,225,395	8,721,032	3,915,283	-	15,861,710
交易性金融资产	-	-	-	1,406,744	342,035	599,572	-	2,348,351
买入返售金融资产	-	-	-	50,938,041	54,055,823	816,718	-	105,810,582
发放贷款及垫款，净额	797,080	-	-	39,874,932	129,498,192	48,794,317	7,101,691	226,066,212
可供出售金融资产	-	-	-	118,766	3,801,494	3,094,354	293,752	7,308,366
持有至到期投资	-	-	-	501,936	1,074,992	15,696,471	3,803,041	21,076,440
应收款项类投资	-	-	-	3,929,246	6,427,745	10,094,237	556,000	21,007,228
其他金融资产	-	-	419,032	-	-	31,408	25,000	475,440
金融资产合计(预期到期日)	797,080	53,327,421	13,635,868	119,512,432	218,689,103	88,065,090	11,779,484	505,806,478
负债								
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(944,533)	(84,298,868)	(19,375,465)	(7,901,608)	-	(112,520,474)
拆入资金	-	-	-	(2,964,355)	(418,136)	(86,072)	-	(3,468,563)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(12,691,404)	(1,325,786)	-	-	(14,017,190)
吸收存款	-	-	(139,612,819)	(56,075,634)	(90,120,010)	(38,623,922)	(1,088,950)	(325,521,335)
应付债券	-	-	-	-	(346,250)	(3,029,000)	(5,179,750)	(8,555,000)
其他金融负债	-	-	(205,839)	-	-	-	-	(205,839)
金融负债合计(合同到期日)	-	-	(140,763,191)	(156,030,261)	(111,585,647)	(49,640,602)	(6,268,700)	(464,288,401)
流动性净额	797,080	53,327,421	(127,127,323)	(36,517,829)	107,103,456	38,424,488	5,510,784	41,518,077

浙商银行股份有限公司

2013 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)

4 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

2012 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
资产								
现金及存放中央银行款项	-	45,787,813	15,250,457	-	-	-	-	61,038,270
存放同业及其他金融机构款项	-	-	1,911,173	25,726,616	8,957,517	3,712,998	-	40,308,304
拆出资金	-	-	-	4,103,012	8,987,142	-	-	13,090,154
交易性金融资产	-	-	-	510,921	824,850	397,950	107,800	1,841,521
买入返售金融资产	-	-	-	23,843,241	42,520,584	747,302	-	67,111,127
发放贷款及垫款，净额	371,992	-	-	34,961,308	110,382,704	39,492,910	5,244,520	190,453,434
可供出售金融资产	-	-	-	55,911	4,144,789	1,734,469	541,954	6,477,123
持有至到期投资	-	-	-	228,772	3,411,738	8,360,539	3,465,321	15,466,370
应收款项类投资	-	-	-	4,293,450	5,145,480	1,287,392	-	10,726,322
其他金融资产	-	-	556,950	-	-	32,289	25,000	614,239
金融资产合计(预期到期日)	371,992	45,787,813	17,718,580	93,723,231	184,374,804	55,765,849	9,384,595	407,126,864
负债								
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(2,048,621)	(47,201,623)	(8,533,655)	(5,677,106)	-	(63,461,005)
拆入资金	-	-	-	(9,741,729)	(731,918)	-	-	(10,473,647)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(16,358,323)	(2,863,850)	-	-	(19,222,173)
吸收存款	-	-	(120,598,005)	(56,672,593)	(75,429,852)	(19,268,780)	(1,268,139)	(273,237,369)
应付债券	-	-	-	-	(271,250)	(1,193,000)	(5,487,000)	(6,951,250)
其他金融负债	-	(3,093,765)	(153,959)	(480)	-	-	-	(3,248,204)
金融负债合计(合同到期日)	-	(3,093,765)	(122,800,585)	(129,974,748)	(87,830,525)	(26,138,886)	(6,755,139)	(376,593,648)
流动性净额	371,992	42,694,048	(105,082,005)	(36,251,517)	96,544,279	29,626,963	2,629,456	30,533,216

浙商银行股份有限公司

2013 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)

4 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

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：外汇远期、外汇掉期。

下表列示了本行于 2013 年 12 月 31 日及 2012 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。

2013 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	合计
外汇衍生工具					
— 流出	(726,181)	(553,181)	(830,987)	-	(2,110,349)
— 流入	<u>723,130</u>	<u>550,475</u>	<u>824,986</u>	<u>-</u>	<u>2,098,591</u>
2012 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	合计
外汇衍生工具					
— 流出	(181,412)	(741,515)	(776,487)	-	(1,699,414)
— 流入	<u>181,626</u>	<u>742,349</u>	<u>777,330</u>	<u>-</u>	<u>1,701,305</u>

浙商银行股份有限公司

2013 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)

4 流动性风险(续)

(3) 表外项目现金流

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
2013 年 12 月 31 日				
开出信用证	17,764,796	68,481	-	17,833,277
开出保函	13,919,899	158,516	-	14,078,415
开出银行承兑汇票	49,350,387	-	-	49,350,387
贷款承诺	3,052,480	-	-	3,052,480
经营租赁承诺	427,876	1,064,827	610,969	2,103,672
资本性支出承诺	200	1,317	1,298	2,815
2012 年 12 月 31 日				
开出信用证	12,746,278	154,784	-	12,901,062
开出保函	10,138,633	1,963	-	10,140,596
开出银行承兑汇票	48,047,935	-	-	48,047,935
贷款承诺	405,000	3,033,000	-	3,438,000
经营租赁承诺	238,612	975,626	664,333	1,878,571
资本性支出承诺	60,809	-	-	60,809

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) 存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、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，其公允价值与账面价值近似。

(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) 应收款项类投资

本行所持有的贷款及应收款项类投资大部分到期日在一年以内，其公允价值与账面价值近似。

(d) 发放贷款及垫款

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

(e) 吸收存款

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

(f) 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及证券投资、票据和信贷资产。该类短期证券投资、票据和信贷资产的公允价值与账面价值近似。

浙商银行股份有限公司

2013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)

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。

(h) 于 2013 年 12 月 31 日及 2012 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：

	2013 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	17,273,612	18,014,785
金融负债		
吸收存款	(320,818,502)	(319,794,777)
应付次级债券	(4,813,679)	(5,950,000)
	2012 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	13,433,413	13,594,391
金融负债		
吸收存款	(267,180,985)	(266,887,919)
应付次级债券	(4,544,318)	(4,450,000)

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以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 2013 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	-	2,176,663	-	2,176,663
衍生金融资产	-	50,684	-	50,684
可供出售金融资产 -				
可供出售债券	-	6,972,374	-	6,972,374
	<u>-</u>	<u>9,199,721</u>	<u>-</u>	<u>9,199,721</u>
金融负债 -				
衍生金融负债	-	(54,184)	-	(54,184)
	<u>-</u>	<u>(54,184)</u>	<u>-</u>	<u>(54,184)</u>

于 2012 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	-	1,659,339	-	1,659,339
衍生金融资产	-	7,839	-	7,839
可供出售金融资产 -				
可供出售债券	-	6,096,176	-	6,096,176
	<u>-</u>	<u>7,763,354</u>	<u>-</u>	<u>7,763,354</u>
金融负债 -				
衍生金融负债	-	(6,059)	-	(6,059)
	<u>-</u>	<u>(6,059)</u>	<u>-</u>	<u>(6,059)</u>

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。

2013 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(2012 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。

自 2013 年 1 月 1 日起，本行根据银监会于 2012 年 6 月 7 日颁布的《商业银行资本管理办法 (试行) 》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

核心一级资本包括股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。二级资本包括一般准备和长期次级债券。在计算资本充足率时，按照规定扣除的扣除项主要为其他无形资产(不含土地使用权)。

浙商银行股份有限公司

2013 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)

6 资本管理(续)

本行 2013 年 12 月 31 日资本、风险加权资产及资本充足率情况列示如下：

	2013 年 12 月 31 日
扣除前总资本	35,479,902
其中：核心一级资本	28,152,298
二级资本	7,227,604
扣除项：其他无形资产	(110,329)
总资本净额	<u>35,269,573</u>
核心一级资本净额	<u>28,041,969</u>
一级资本净额	<u>28,041,969</u>
风险加权资产总额	<u>305,890,976</u>
核心一级资本充足率	<u>9.17%</u>
一级资本充足率	<u>9.17%</u>
资本充足率	<u>11.53%</u>