

浙商银行股份有限公司

2015 年度财务报表及审计报告

浙商银行股份有限公司

2015 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-2
2015 年度财务报表	
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	10-92



审计报告

普华永道中天审字(2016)第 11012 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 2015 年 12 月 31 日的资产负债表以及 2015 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动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。

审计报告(续)

普华永道中天审字(2016)第 11012 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2015年12月31日的财务状况以及2015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)

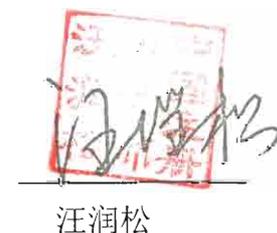
中国·上海市

2016年4月22日

注册会计师


马颖旒

注册会计师


汪润松



浙商银行股份有限公司

2015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	2015年12月31日	2014年12月31日
现金及存放中央银行款项	七、1	87,649,741	75,427,000
贵金属		1,848	-
存放同业及其他金融机构款项	七、2	32,749,538	43,938,403
拆出资金	七、3	696,097	8,474,424
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	七、4	10,795,291	4,190,821
衍生金融资产	七、5	458,534	113,452
买入返售金融资产	七、6	43,161,812	41,272,886
应收利息	七、7	4,095,911	3,330,026
发放贷款及垫款，净额	七、8	335,228,940	252,312,436
可供出售金融资产	七、9	49,117,403	28,068,452
持有至到期投资	七、9	29,042,163	18,693,282
应收款项类投资	七、9	431,893,606	189,704,291
固定资产	七、10	2,444,632	1,824,509
无形资产	七、11	543,329	522,755
递延所得税资产	七、12	2,105,271	1,251,278
其他资产	七、13	1,666,270	833,431
资产总计		<u>1,031,650,386</u>	<u>669,957,446</u>

浙商银行股份有限公司

2015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	2015年12月31日	2014年12月31日
负债			
同业及其他金融机构存放款项	七、14	324,194,889	185,755,160
拆入资金	七、15	2,857,924	5,780,519
衍生金融负债	七、5	634,747	206,949
卖出回购金融资产款	七、16	27,604,544	23,462,502
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		500,020	-
吸收存款	七、17	516,026,296	363,279,888
应付职工薪酬	七、18	3,397,286	1,958,166
应交税费	七、19	2,022,627	1,140,176
应付利息	七、20	10,424,981	6,742,522
其他负债	七、22	4,393,972	583,335
应付债券	七、21	89,936,036	47,898,057
负债合计		981,993,322	636,807,274
所有者权益			
股本	七、23	14,509,697	11,506,872
资本公积	七、23	12,181,167	6,535,858
其他综合收益	七、25	958,448	150,380
盈余公积	七、24	2,775,091	2,070,022
一般风险准备	七、24	8,241,258	4,639,490
未分配利润		10,991,403	8,247,550
所有者权益合计		49,657,064	33,150,172
负债和所有者权益总计		1,031,650,386	669,957,446

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

第3页至第92页的财务报表由下列负责人签署:



法定代表人、董事长: 沈仁康



行长: 刘晓春



财务负责人: 徐蔓萱

浙商银行股份有限公司

2015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	2015年度	2014年度 (已重述)
一、营业收入		25,005,488	17,279,885
利息收入	七、26	47,429,810	32,198,471
利息支出	七、26	(26,844,059)	(17,663,247)
利息净收入		20,585,751	14,535,224
手续费及佣金收入	七、27	4,193,813	2,691,313
手续费及佣金支出		(92,857)	(70,117)
手续费及佣金净收入		4,100,956	2,621,196
投资收益	七、28	129,135	12,948
公允价值变动损益	七、29	143,766	(36,519)
汇兑损益		28,004	132,753
其他业务收入		17,876	14,283
二、营业支出		(15,705,590)	(10,573,130)
营业税金及附加	七、30	(1,305,448)	(1,101,360)
业务及管理费	七、31	(6,907,455)	(4,895,514)
资产减值损失	七、32	(7,492,687)	(4,576,256)
三、营业利润		9,299,898	6,706,755
加：营业外收入	七、33	124,897	116,949
减：营业外支出	七、34	(44,383)	(31,471)
四、利润总额		9,380,412	6,792,233
减：所得税费用	七、35	(2,329,722)	(1,696,730)
五、净利润		7,050,690	5,095,503
六、其他综合收益的税后净额			
—可供出售金融资产公允价值变动	七、36	808,068	246,172
七、综合收益总额		7,858,758	5,341,675

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

2015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	2015年度	2014年度 (已重述)
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	291,186,137	119,256,698
存放同业款项净减少额	12,770,276	-
向其他金融机构拆出资金净减少额	8,353,263	6,536,236
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	2,321,059
收取利息、手续费及佣金的现金	29,301,349	27,172,244
买入返售金融资产净减少额	-	62,345,517
卖出回购金融资产净增加额	4,142,042	9,563,226
收到其他与经营活动有关的现金	4,098,321	879,396
经营活动现金流入小计	349,851,388	228,074,376
客户贷款及垫款净增加额	(89,093,635)	(43,985,770)
存放中央银行和同业款项净增加额	(12,591,530)	(16,771,635)
向其他金融机构拆出资金净增加额	500,020	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	(2,922,595)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	(6,379,836)	(1,960,680)
买入返售金融资产净增加额	(1,888,926)	-
支付利息的现金	(20,009,154)	(14,370,482)
支付手续费及佣金的现金	(92,857)	(70,117)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,864,905)	(2,081,943)
支付的各项税费	(3,907,326)	(3,162,568)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,271,385)	(2,342,311)
经营活动现金流出小计	(142,522,129)	(84,745,506)
经营活动产生的现金流量净额	207,329,259	143,328,870
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	506,365,962	75,374,148
收到其他与投资活动有关的现金	21,486,148	6,467,400
取得投资收益收到的现金	129,135	12,948
投资活动现金流入小计	527,981,245	81,854,496
投资支付的现金	(780,196,212)	(267,231,564)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(855,178)	(654,410)
投资活动现金流出小计	(781,051,390)	(267,885,974)
投资活动支出的现金流量净额	(253,070,145)	(186,031,478)

浙商银行股份有限公司

2015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	2015年度	2014年度
三、筹资活动产生的现金流量		
发行股份收到的现金	8,648,134	-
发行债券及同业存单收到的现金	139,655,389	54,148,057
筹资活动现金流入小计	148,303,523	54,148,057
偿还债务支付的现金	(98,300,000)	(12,200,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,477,808)	(898,464)
筹资活动现金流出小计	(100,777,808)	(13,098,464)
筹资活动收到的现金流量净额	47,525,715	41,049,593
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
	2,729	(751)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		
七、37	1,787,558	(1,653,766)
加: 年初现金及现金等价物余额	17,207,750	18,861,516
六、年末现金及现金等价物余额		
七、37	18,995,308	17,207,750

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
2015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)

	股本	资本公积	其他综合收益	法定盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2015年1月1日余额	11,506,872	6,535,858	150,380	2,070,022	4,639,490	8,247,550	33,150,172
本年净利润	-	-	-	-	-	7,050,690	7,050,690
其他综合收益	-	-	808,068	-	-	-	808,068
综合收益总额	-	-	808,068	-	-	7,050,690	7,858,758
发行新股	3,002,825	5,645,309	-	-	-	-	8,648,134
提取法定盈余公积	-	-	-	705,069	-	(705,069)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	3,601,768	(3,601,768)	-
2015年12月31日余额	14,509,697	12,181,167	958,448	2,775,091	8,241,258	10,991,403	49,657,064

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

2015 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	其他综合收益	法定盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
851395489								
2014 年 1 月 1 日余额		11,506,872	6,535,858	(95,792)	1,560,472	3,845,359	4,455,728	27,808,497
本年净利润		-	-	-	-	-	5,095,503	5,095,503
其他综合收益	七、36	-	-	246,172	-	-	-	246,172
综合收益总额		-	-	246,172	-	-	5,095,503	5,341,675
提取法定盈余公积		-	-	-	509,550	-	(509,550)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	794,131	(794,131)	-
2014 年 12 月 31 日余额		11,506,872	6,535,858	150,380	2,070,022	4,639,490	8,247,550	33,150,172

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

2015 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“本银行”)是经中国银行业监督管理委员会(银监复[2004]91 号)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)批复同意，在原浙江商业银行的基础上整体变更设立的全国性股份制商业银行，经中国银行业监督管理委员会批准持有 B0010H133010001 号金融许可证，并于 2004 年 7 月 26 日在浙江省工商行政管理局变更登记，取得注册号为 330000000013295 的企业法人营业执照。

于 2015 年 12 月 31 日，本银行注册资本为人民币 14,509,697 千元，股份总额为 14,509,697 千股(每股面值人民币 1 元)。

截至 2015 年 12 月 31 日止，本银行在全国 13 个省(直辖市)设立了 133 家营业分支机构，包括 36 家分行(其中一级分行 20 家)，1 家分行级专营机构及 96 家支行。本银行的主要业务包括公司及个人存款、贷款及垫款、支付结算、资金业务及中国银监会批准的其他银行业务。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本银行 2015 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 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

2015 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 外币折算

于财务状况报表日，外币货币性项目采用财务状况报表日的即期汇率折算为人民币，所产生的汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于财务状况报表日采用交易发生日的即期汇率折算。

4 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起 3 个月内到期的存放同业和拆放同业款项。

5 金融工具

(1) 金融资产

本银行将金融资产划分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产和贷款及应收款项。该分类应在初始确认时依据金融资产的性质和持有目的确定。

浙商银行股份有限公司

2015 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 金融工具(续)

(1) 金融资产(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括：为交易而持有的金融资产和初始确认时即指定为以公允价值计量其变动计入损益的金融资产。

满足下列条件的金融资产应被归类为为交易而持有的金融资产：

- 取得该金融资产的目的主要是为在近期出售；或
- 是本银行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，并且近期实际采用短期获利方式对该组合进行管理；或
- 是一项衍生工具(被指定为有效对冲工具的衍生工具除外)。

本银行未持有直接指定为以公允价值计量且变动计入损益的金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产应以公允价值入账，重新计量产生的公允价值变动应计入当期损益。

(b) 持有至到期投资

持有至到期投资是指具有固定或可确定付款额和固定到期日、且本银行具有持有至到期的明确意图和能力的，在活跃市场有标价的非衍生金融资产。初始确认后，持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去任何已识别减值损失后的金额计量。

(c) 贷款及应收款项

贷款及应收款项是指有固定或可确定付款额，但在活跃市场未有标价的非衍生金融资产。初始确认后，贷款及应收款项按以实际利率法计算的摊余成本减去任何减值损失后的金额计量。

浙商银行股份有限公司

2015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 金融工具(续)

(1) 金融资产(续)

(d) 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指那些被指定的或未被归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项或持有至到期投资的非衍生金融资产。

可供出售金融资产于报告期末以公允价值进行计量。公允价值变动计入其他综合收益并累积计入可供出售金融资产公允价值变动储备。对于已出售或已确定发生减值的金融资产，此前计入投资重估储备的累计溢利或亏损会被重分类至利润表。

对可供出售权益投资在活跃市场中未有标价或其公允价值未能可靠计量的，于报告期末以成本法进行计量，并减去已确认的减值损失。

可供出售债券投资相关的利息收入采用实际利率法确认。可供出售权益工具产生的股利应在本银行收取股利的权利确立时计入损益。

(e) 金融资产的减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本银行在报告期末对其他金融资产的账面价值进行检查，在有客观证据表明金融资产发生减值时，将计提减值准备并计入当期损益。

对于可供出售权益投资，其公允价值明显或持续地低于其成本被视为减值的客观证据。

浙商银行股份有限公司

2015 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 金融工具(续)

(1) 金融资产(续)

(e) 金融资产的减值(续)

对于所有其他金融资产，减值的客观证据可包括：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 违反了合同条款，如违约或逾期偿付利息或本金等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出其原本不会考虑的让步；
- 债务人很可能破产或者进行其他财务重组；
- 因重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据可观察的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少而且可计量，包括：

— 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；及

— 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产违约的状况。

本银行首先对单项重大的金融资产单独进行减值测试，对单项不重大的金融资产单独进行减值测试或在资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项重大和不重大的金融资产)应包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单独确认减值损失的金融资产，不应包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

浙商银行股份有限公司

2015 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 金融工具(续)

(1) 金融资产(续)

(f) 以摊余成本法计量的金融资产的减值

对于以摊余成本法计量的金融资产，如有客观证据显示该项资产出现减值，则减值损失计入当期损益。减值损失按照该资产的账面价值与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用亏损)现值之间的差额进行计量。如果金融资产的合同利率为浮动利率，则用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。

当某项金融资产无法收回，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本银行将该金融资产冲减相应的减值准备并核销。金融资产核销后又收回的金额，计入当期损益。

如果期后减值准备金额减少且该减少客观上与发生在确认该准备后的事项相关联，例如借款人的信用评级提升，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(g) 可供出售金融资产的减值

当可供出售金融资产的公允价值下降已直接计入其他综合收益并于资本公积累积，且有客观迹象显示该资产出现减值时，在出现减值的当期，将原直接计入投资重储备的累计亏损重分类至当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债券投资，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失通过当期损益予以转回。

浙商银行股份有限公司

2015 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 金融工具(续)

(2) 金融负债

本银行的金融负债分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的其他金融负债。

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括为交易而持有的金融负债及初始确认时即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。

如果承担该金融负债的目的，主要是为了在近期内出售或回购；或该金融负债属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期采用短期获利方式对该组合进行管理；则将该金融负债分类为为交易而持有的金融负债。衍生工具同样被分类为为交易而持有的金融负债，除非被指定为有效对冲的衍生工具。

本银行未持有直接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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债应以公允价值入账，重新计量产生的公允价值变动应直接计入当期损益。

(b) 其他金融负债

其他金融负债按实际利率法以摊余成本进行计量。

(3) 衍生金融工具

衍生工具按衍生工具合约签订日的公允价值进行初始确认，在后续期间，则按其于报告期末的公允价值重新进行计量，产生的利得或损失计入损益。

当嵌入非衍生主合同的衍生工具的特征和风险未与主合同的特征和风险紧密相关、且主合同并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，嵌入衍生工具将作为单独衍生工具处理。作为单独衍生工具处理的嵌入衍生工具以公允价值计量，其公允价值变动计入损益。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

(4) 公允价值的确定方法

公允价值，是指在现行市场条件下，市场参与者于计量日在主要市场(或最有利市场)发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格；不管该价格是否可直接通过观察或使用其他估值技术获得。

对在活跃市场上交易的金融工具，金融资产和金融负债公允价值的确定是以市场报价为基础的，这包括在主要交易所报价的上市股票证券和债务工具。

金融工具的活跃市场报价指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构或监管机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际且经常发生的市场交易价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差，或买卖价差显著扩大，或不存在近期的交易。

金融工具不存在活跃市场的，本银行通过估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考最近使用的交易价格、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值。

(5) 终止确认

仅于获取金融资产所产生现金流量的合同权利到期，或者将金融资产及该资产所有权上几乎所有的风险及利益转让给另一个主体的情况下，本银行才终止确认金融资产。若本银行既未转移也未保留该资产所有权上几乎所有的风险及利益，并继续控制该项转移资产，本银行根据继续涉入的程度继续确认该资产并确认相关负债。若本银行保留被转让金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬，则应继续确认该金融资产并同时已收所得款项确认为一项抵押借款。

金融资产整体终止确认时，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到和应收的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

仅在本银行已履行、解除相关义务或合同到期时，本银行才终止确认金融负债。终止确认的金融负债的账面价值与已付和应付的对价之间的差额，计入当期损益。

浙商银行股份有限公司

2015 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 金融工具(续)

(6) 金融资产和金融负债的抵销

当满足下述两项条件时，金融资产和金融负债以互相抵销后的净额在财务状况表中列示：(i)本银行具有抵销已确认金额的法定权利，且目前可执行该种法定权利；(ii)本银行计划以净额结算或同时实现该金融资产和清偿该金融负债。该法定权利不能取决于未来事件，而是必须在正常经营过程中以及在本银行或交易对手发生违约、失去偿付能力或破产时可执行。

(7) 买入返售和卖出回购

具有固定回购日期和价格的标准回购合约中，作为抵押品而转移的金融资产无需终止确认。按回购合约出售的金融资产仍继续予以确认，并按适当情况列示为持有至到期投资、可供出售金融资产、贷款及应收款项。相应的债务计入同业及其他金融机构存放和拆入。

为按返售协议买入的金融资产所支付的对价计入存放和拆放同业及其他金融机构款项。

买卖价差被确认为利息支出或收入，在协议期限内采用实际利率法计入当期损益。

6 固定资产

固定资产指本银行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、机器设备等，在达到预定可使用状态时，转入相应的固定资产。

(1) 固定资产的成本

固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

浙商银行股份有限公司

2015 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 固定资产(续)

(2) 固定资产的折旧和减值

本银行在固定资产预计使用年限内对固定资产原价扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。在建工程不计提折旧。

固定资产的预计使用年限、净残值率及年折旧率列示如下：

资产类别	预计使用年限	预计残值率	折旧率
房屋及建筑物	10-30 年	5%	3.17%-9.50%
经营设备	7 年	5%	13.57%
运输工具	5 年	5%	19.00%

本银行至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值和折旧方法进行复核。

本银行固定资产的减值按附注四、9进行处理。

(3) 固定资产的处置

报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

浙商银行股份有限公司

2015 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)

7 无形资产

无形资产包括土地使用权及计算机软件。无形资产以成本进行初始计量。本银行在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

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。

本银行至少每年对无形资产的预计使用寿命和摊销方法进行复核。

本银行无形资产的减值按附注四、9进行处理。

8 抵债资产

抵债资产作为贷款本金及利息的补偿而获得，以公允价值进行初始确认。

本银行抵债资产的减值按附注四、9进行处理。

9 非金融资产减值准备

于报告期末，本银行复核其非金融资产账面金额以确定是否存在任何迹象显示这些资产出现减值。如果存在任何此类迹象，则会对资产的可收回金额作出估计，以确定减值损失的程度(如有)。可收回金额是指一项资产的公允价值减去处置费用后的净额与该资产使用价值两者间的较高者。

如果资产的可收回金额估计低于其账面金额，则将该资产的账面金额减记至其可收回金额，减值损失计入当期损益。

四 主要会计政策(续)

10 当期及递延所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及报告期末适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本银行就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认为递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。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的应纳税所得额为限。

本银行除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。报告期末，本银行根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。

当本银行有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本银行将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

11 预计负债

当本银行因过去事项而承担了现时义务，并且很可能被要求履行该义务，在能够对该义务的金额进行可靠估计时，本银行会对该义务确认预计负债。

确认为预计负债的金额应是在考虑到与义务相关的风险和不确定因素之后，对报告期末履行现时义务所需支付对价的最佳估计。如果预计负债是以预期履行现时义务所需支出的估计现金流量来计量，则其账面金额是该现金流量的现值。

四 主要会计政策(续)

12 利息收入和支出

金融工具的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本银行会在考虑金融工具(如提前还款权、类似期权等)的所有合同条款(但不会考虑未来信用损失)的基础上预计未来现金流量。同时还将考虑金融工具合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率进行计算。

13 手续费及佣金收入

本银行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。通过一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在有关期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

14 股利收入

股利于收取股利的权利被确立时确认为收入。

15 政府补助

政府补助在能够满足政府补助所附条件并能够收到时，予以确认。与资产相关的政府补助，本银行按照公允价值将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。用于补偿本银行相关费用的政府补助，在确认相关费用的期间，计入当期损益。

浙商银行股份有限公司

2015 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)

16 职工薪酬

职工薪酬是本银行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬和离职后福利。

(1) 短期薪酬

本银行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等。

(2) 离职后福利

本银行的离职后福利主要是根据政府统筹的社会福利计划为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，以及设立的企业年金，均属于设定提存计划。设定提存计划是本银行向独立的基金缴存固定费用后，即使基金没有足够资产支付与员工在当期和以前期间提供服务相关的全部职工福利，本银行也不再承担进一步支付义务的离职后福利。

本银行在支付义务发生的会计期间，将缴存的基本养老保险和失业保险金额计入当期损益。

本银行员工参加由本银行设立的年金计划。本银行参照员工工资的一定比例向年金计划供款，供款义务发生时计入当期损益。如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本银行并无义务注入资金。

浙商银行股份有限公司

2015 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)

17 租赁

实质上资产所有权有关的全部风险和报酬均转移给承租人的租赁为融资租赁。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。

18 受托业务

本银行通常根据与证券投资基金、保险公司、信托公司和其他机构订立的代理人协议作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本银行会根据代理人协议提供的服务收取费用但不会就所代理的资产承担风险和利益。因此，所代理的资产不会在本银行财务状况表中确认。

本银行也代表客户作出委托贷款安排。根据委托贷款安排的条款，本银行作为中介人按作为提供委托贷款的贷款人客户的指示向借款人提供贷款。本银行负责安排并收回委托贷款，并就所提供的服务收取佣金。因为本银行不承担委托贷款所产生的经济风险和报酬，所以委托贷款不会确认为本银行的资产及负债。

19 财务担保合同

财务担保合同，指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付时，要求签发人向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在担保提供日按照公允价值进行初始确认。在初始确认后，按照财务状况报表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。与该合同相关负债的增加计入当期损益。

20 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，其存在将由某些本银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，但由于该义务不是很可能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。

浙商银行股份有限公司

2015 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)

21 分部信息

本银行经营分部的确定以内部报告为基础，主要经营决策者根据对该内部报告的定期评价向分部分配资源并评价分部业绩。以行长为代表的高级管理层为本银行的主要经营决策者。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营结果均按照本银行的会计政策作为基础计量。分部会计政策与用于编制本银行财务报表的会计政策之间并无差异。

分部收入、经营业绩、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配的项目。

五 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本银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可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重大风险：

1 发放贷款和垫款及应收款项类投资减值准备

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失，本银行定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本银行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察资料表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本银行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

本银行对应收款项类投资参照发放贷款和垫款计提应收款项类投资减值准备。

五 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

2 金融工具公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本银行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格，现金流量折现法和期权定价模型等。通过估值技术估计公允价值时使用市场实际可观察输入值和数据，例如利率收益曲线、外汇汇率和期权隐含波动率。当市场可观察输入值不可获得时，本银行使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层需要对本银行和交易对手面临的信用风险、市场波动及相关性等因素做出估计，这些假设的变动可能影响金融工具的公允价值。

3 持有至到期投资

本银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，本银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，本银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

在计提所得税时本银行需进行大量的估计工作。日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题，本银行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。在实际操作中，这些事项的税务处理由税务局最终决定，如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确定产生影响。

5 对结构化主体拥有控制的判断

当本银行在结构化主体中担任资产管理人时，本银行需要判断就该结构化主体而言本银行是代理人还是主要责任人，以评估本银行是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围。在评估和判断时，本银行综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的实质性权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变回报的风险敞口等。

浙商银行股份有限公司

2015 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

本银行主要税种、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

	2015年12月31日	2014年12月31日
现金	237,660	205,487
法定存款准备金(a)	75,555,586	62,963,143
超额存款准备金(b)	11,856,106	12,257,068
财政性存款	389	1,302
合计	<u>87,649,741</u>	<u>75,427,000</u>

(a) 法定存款准备金是本银行按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金和外汇风险准备金，不能用于本银行日常经营活动。

截止 2015 年 12 月 31 日，本银行法定存款准备金率为：

	12 月 31 日	
	2015 年	2014 年
人民币存款法定准备金比率	15%	18%
外币存款法定准备金比率	5%	5%
外汇风险存款准备金比率(c)	20%	-

(b) 超额准备金存款款项主要用于资金清算。

(c) 外汇风险存款准备金的计算公式为远期售汇签约额乘以外汇风险存款准备金比率。

浙商银行股份有限公司

2015 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)

2 存放同业及其他金融机构款项

	2015年12月31日	2014年12月31日
存放境内活期款项	4,165,320	2,202,722
存放境外活期款项	686,862	1,002,221
存放境内定期款项	27,897,356	40,733,460
—原始到期日不超过三个月	1,400,000	1,465,828
—原始到期日超过三个月	26,497,356	39,267,632
合计	<u>32,749,538</u>	<u>43,938,403</u>

3 拆出资金

	2015年12月31日	2014年12月31日
拆放境内其他银行	46,737	74,424
—原始到期日不超过三个月	-	74,424
—原始到期日超过三个月	46,737	-
拆放境外其他银行	649,360	-
—原始到期日不超过三个月	649,360	-
拆放境内非银行金融机构	-	8,400,000
—原始到期日超过三个月	-	8,400,000
合计	<u>696,097</u>	<u>8,474,424</u>

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2015年12月31日	2014年12月31日
国债	1,369,283	567,208
金融债券	4,213,911	899,392
企业债券(a)	4,716,113	2,724,221
同业存单	495,984	-
合计	<u>10,795,291</u>	<u>4,190,821</u>

(a) 本银行无用作与其他金融机构叙做卖出回购业务的抵押或质押资产(2014 年 12 月 31 日: 无)

浙商银行股份有限公司

2015 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)

5 衍生金融工具

本银行衍生金融工具未到期合约金额及公允价值列示如下：

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2015年12月31日			
外汇远期及外汇掉期	53,725,203	354,342	(440,107)
货币互换及利率互换	117,978,621	100,768	(192,786)
期权合约	324,680	3,424	(1,854)
合计	<u>172,028,504</u>	<u>458,534</u>	<u>(634,747)</u>
2014年12月31日			
外汇远期及外汇掉期	12,913,740	30,037	(119,741)
货币互换及利率互换	20,882,927	83,415	(87,208)
合计	<u>33,796,667</u>	<u>113,452</u>	<u>(206,949)</u>

6 买入返售金融资产

	2015年12月31日	2014年12月31日
债券	29,051,000	1,251,864
—政府债券及央行票据	12,191,000	698,000
—金融债券	16,860,000	553,864
票据(a)	14,110,812	39,571,022
信贷资产及其他	-	450,000
合计	<u>43,161,812</u>	<u>41,272,886</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 2015 年 12 月 31 日，本银行将面值为人民币 400,000 千元的买入返售票据用作与其他金融机构叙做卖出回购业务的抵押或质押资产(2014 年 12 月 31 日：人民币 4,227,920 千元)。

浙商银行股份有限公司

2015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)

7 应收利息

	2015年12月31日	2014年12月31日
存放同业及央行	786,364	1,272,258
投资工具及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,521,257	1,435,727
客户贷款及垫款	788,290	622,041
合计	<u>4,095,911</u>	<u>3,330,026</u>

8 发放贷款及垫款

	2015年12月31日	2014年12月31日
公司贷款及垫款		
—一般贷款	233,347,651	190,939,911
—贸易融资	9,136,898	3,208,915
	<u>242,484,549</u>	<u>194,148,826</u>
个人贷款及垫款		
—经营贷款	60,304,266	51,263,547
—住房贷款	2,204,489	659,646
—其他	602,358	147,653
	<u>63,111,113</u>	<u>52,070,846</u>
贴现及转贴现	<u>39,827,199</u>	<u>12,802,972</u>
贷款及垫款合计	<u>345,422,861</u>	<u>259,022,644</u>
减：贷款减值准备	(10,193,921)	(6,710,208)
其中：组合评估	(8,340,569)	(6,126,006)
单项评估	(1,853,352)	(584,202)
贷款及垫款，净额	<u>335,228,940</u>	<u>252,312,436</u>

浙商银行股份有限公司

2015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	2015年12月31日		2014年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
制造业	50,795,800	14.72	44,519,700	17.19
房地产业	39,878,330	11.55	35,172,100	13.58
租赁和商务服务业	37,390,404	10.82	28,295,291	10.92
批发和零售业	36,978,096	10.71	30,283,523	11.69
水利、环境和公共设施管理业	21,764,906	6.30	15,182,570	5.86
建筑业	21,415,271	6.20	16,980,799	6.56
交通运输、仓储和邮政业	6,540,180	1.89	5,987,277	2.31
金融业	5,931,548	1.72	572,500	0.22
采矿业	3,985,721	1.15	3,194,234	1.23
住宿和餐饮业	3,856,737	1.12	3,195,033	1.23
电力、燃气及水的生产和供应业	3,774,675	1.09	4,205,120	1.62
公共管理和社会组织	2,517,500	0.73	1,560,500	0.60
文化、体育和娱乐业	2,185,286	0.63	744,026	0.29
农、林、牧、渔业	1,596,036	0.46	972,225	0.38
信息传输、计算机服务和软业	1,471,659	0.43	1,242,999	0.48
居民服务和其他服务业	1,052,171	0.30	489,029	0.19
科学研究技术服务和地质勘探	527,852	0.15	520,100	0.20
卫生、社会保障和社会福利	425,225	0.12	498,400	0.19
教育业	397,152	0.11	533,400	0.21
小计	<u>242,484,549</u>	<u>70.20</u>	<u>194,148,826</u>	<u>74.95</u>
个人贷款	<u>63,111,113</u>	<u>18.27</u>	<u>52,070,846</u>	<u>20.10</u>
贴现及转贴现	<u>39,827,199</u>	<u>11.53</u>	<u>12,802,972</u>	<u>4.95</u>
合计	<u>345,422,861</u>	<u>100.00</u>	<u>259,022,644</u>	<u>100.00</u>

浙商银行股份有限公司

2015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

	2015年12月31日		2014年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
华东	200,043,980	57.91	157,109,174	60.66
华北	65,892,661	19.08	50,038,693	19.32
西部	54,167,679	15.68	40,755,847	15.73
华南	25,318,541	7.33	11,118,930	4.29
合计	<u>345,422,861</u>	<u>100.00</u>	<u>259,022,644</u>	<u>100.00</u>

(3) 担保方式分布情况

	2015年12月31日		2014年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	24,248,428	7.02	18,078,971	6.98
保证贷款	90,575,061	26.22	70,513,308	27.22
附担保物贷款	190,772,173	55.23	157,627,393	60.86
— 抵押贷款	149,906,362	43.40	140,580,818	54.28
— 质押贷款	40,865,811	11.83	17,046,575	6.58
贴现及转贴现	39,827,199	11.53	12,802,972	4.94
合计	<u>345,422,861</u>	<u>100.00</u>	<u>259,022,644</u>	<u>100.00</u>

浙商银行股份有限公司

2015 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
2015 年 12 月 31 日					
信用贷款	17,730	3,340	88,421	-	109,491
保证贷款	1,165,748	1,093,870	411,372	-	2,670,990
附担保物贷款	1,390,814	1,578,300	547,930	14,374	3,531,418
— 抵押贷款	1,343,494	1,518,289	547,450	14,374	3,423,607
— 质押贷款	47,320	60,011	480	-	107,811
合计	2,574,292	2,675,510	1,047,723	14,374	6,311,899
2014 年 12 月 31 日					
信用贷款	-	-	199,318	-	199,318
保证贷款	1,006,433	827,075	16,614	-	1,850,122
附担保物贷款	986,005	1,057,069	131,478	-	2,174,552
— 抵押贷款	985,098	1,052,712	127,478	-	2,165,288
— 质押贷款	907	4,357	4,000	-	9,264
合计	1,992,438	1,884,144	347,410	-	4,223,992

(5) 贷款减值准备变动

	组合评估	单项评估	合计
2014 年 12 月 31 日			
本年计提	3,206,972	2,950,371	6,157,343
因折现价值上升导致转出	(51,290)	(12,186)	(63,476)
本年核销	(627,127)	(495,705)	(1,122,832)
本年转出	(355,558)	(1,215,028)	(1,570,586)
收回前期已核销呆账	38,570	41,698	80,268
汇率变动影响	2,996	-	2,996
2015 年 12 月 31 日	8,340,569	1,853,352	10,193,921
2013 年 12 月 31 日			
本年计提	2,899,704	1,380,400	4,280,104
因折现价值上升导致转出	(21,283)	(23,742)	(45,025)
本年核销	(363,242)	(134,167)	(497,409)
本年转出	(628,022)	(975,013)	(1,603,035)
收回前期已核销呆账	7,244	664	7,908
汇率变动影响	1,330	-	1,330
2014 年 12 月 31 日	6,126,006	584,202	6,710,208

浙商银行股份有限公司

2015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 投资工具

		2015年12月31日	2014年12月31日
可供出售金融资产，公允价值	(1)	49,117,403	28,068,452
持有至到期投资，摊余成本	(2)	29,042,163	18,693,282
应收款项类投资，摊余成本	(3)	431,893,606	189,704,291
合计		<u>510,053,172</u>	<u>236,466,025</u>

截至 2015 年 12 月 31 日，投资未发生因发行方违约而导致的减值(2014 年 12 月 31 日：无)。

(1) 可供出售金融资产

		2015年12月31日	2014年12月31日
以公允价值列示			
国债		8,525,580	3,799,710
地方政府债券		306,292	102,417
同业存单		1,020,035	3,833,788
金融债券		32,032,891	14,214,707
企业债券		6,621,551	5,776,913
其他债券投资		586,054	315,917
权益投资		25,000	25,000
合计		<u>49,117,403</u>	<u>28,068,452</u>

浙商银行股份有限公司

2015 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 投资工具(续)

(2) 持有至到期投资

	2015年12月31日	2014年12月31日
债券投资，以摊余成本列示		
国债	1,647,273	1,856,290
地方政府债券	8,065,483	619,802
金融债券	19,079,407	15,967,190
企业债券	250,000	250,000
	<u>29,042,163</u>	<u>18,693,282</u>

(3) 应收款项类投资

	2015年12月31日	2014年12月31日
资金信托计划及资产管理计划(a)	251,104,038	76,519,926
投资其他银行理财产品	177,613,646	80,329,359
同业福费廷	4,786,979	32,045,537
购买次级债	-	400,000
投资私募债	-	700,000
	<u>(1,611,057)</u>	<u>(290,531)</u>
组合计提减值准备		
应收款项类投资净额	<u>431,893,606</u>	<u>189,704,291</u>

(a) 资金信托计划及资产管理计划的投资方向主要为信托公司、证券公司、基金公司
及保险资管公司作为受托人所管理运作的信托贷款或委托贷款。

浙商银行股份有限公司

2015 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)

10 固定资产

	2015年12月31日	2014年12月31日
固定资产原值	1,990,434	1,861,351
累计折旧	(729,636)	(623,323)
固定资产净值 (1)	1,260,798	1,238,028
在建工程 (2)	1,183,834	586,481
合计	2,444,632	1,824,509

(1) 固定资产

	房屋及建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值				
2014年12月31日	1,218,023	524,418	118,910	1,861,351
本年增加	547	120,812	20,614	141,973
在建工程转入	2,120	607	-	2,727
本年减少	(100)	(6,498)	(9,019)	(15,617)
2015年12月31日	1,220,590	639,339	130,505	1,990,434
累计折旧				
2014年12月31日	(298,947)	(245,843)	(78,533)	(623,323)
本年增加	(43,504)	(62,817)	(13,962)	(120,283)
本年减少	-	5,943	8,027	13,970
2015年12月31日	(342,451)	(302,717)	(84,468)	(729,636)
净值				
2015年12月31日	878,139	336,622	46,037	1,260,798
2014年12月31日	919,076	278,575	40,377	1,238,028

于 2015 年 12 月 31 日，本银行固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产 (2014 年 12 月 31 日：无)。

浙商银行股份有限公司

2015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)

10 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	合计
2014年12月31日	586,481	-	586,481
本年增加	599,473	607	600,080
本年转入固定资产	(2,120)	(607)	(2,727)
本年转入长期待摊费用	-	-	-
2015年12月31日	<u>1,183,834</u>	<u>-</u>	<u>1,183,834</u>

于2015年12月31日，本银行在建工程余额中无资本化利息支出(2014年12月31日：无)。

11 无形资产

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2014年12月31日	437,162	216,703	653,865
本年增加	-	54,032	54,032
2015年12月31日	<u>437,162</u>	<u>270,735</u>	<u>707,897</u>
累计摊销			
2014年12月31日	(43,303)	(87,807)	(131,110)
本年增加	(11,356)	(22,102)	(33,458)
2015年12月31日	<u>(54,659)</u>	<u>(109,909)</u>	<u>(164,568)</u>
净值			
2015年12月31日	<u>382,503</u>	<u>160,826</u>	<u>543,329</u>
2014年12月31日	<u>393,859</u>	<u>128,896</u>	<u>522,755</u>

浙商银行股份有限公司

2015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)

12 递延所得税资产和负债

(1) 递延所得税资产

	2015年12月31日		2014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	1,891,140	7,564,560	984,145	3,936,582
应付职工薪酬	566,000	2,264,000	302,208	1,208,832
衍生金融工具				
未实现损失	44,054	176,214	23,374	93,497
跨期费用	418	1,672	69	277
未经抵销的递延所得税资产	<u>2,501,612</u>	<u>10,006,446</u>	<u>1,309,796</u>	<u>5,239,188</u>

(2) 递延所得税负债

	2015年12月31日		2014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
固定资产折旧	(11,846)	(47,384)	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
未实现收益	(65,012)	(260,047)	(8,391)	(33,565)
可供出售金融资产				
未实现收益	(319,483)	(1,277,932)	(50,127)	(200,507)
未经抵销的递延所得税负债	<u>(396,341)</u>	<u>(1,585,363)</u>	<u>(58,518)</u>	<u>(234,072)</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：

	2015年12月31日	2014年12月31日
递延所得税资产净额	<u>2,105,271</u>	<u>1,251,278</u>

浙商银行股份有限公司

2015 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)

12 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	2015年度	2014年度
年初余额		1,251,278	722,523
计入当年利润表的递延所得税	七、35	1,123,349	610,812
计入其他综合收益的递延所得税：			
—可供出售金融资产公允价值变动		(269,356)	(82,057)
年末余额		<u>2,105,271</u>	<u>1,251,278</u>

13 其他资产

	2015年12月31日	2014年12月31日
其他应收款	675,441	188,870
其中：账面总额	706,794	214,725
减值准备	(31,353)	(25,855)
待清算或划转资金款项	86,475	64,535
长期待摊费用	321,622	316,914
预付装修及设备款	64,126	36,763
存出保证金	24,701	24,701
预付土地款、房款及押金	20,630	17,159
其他	473,275	184,489
合计	<u>1,666,270</u>	<u>833,431</u>

14 同业及其他金融机构存放款项

	2015年12月31日	2014年12月31日
境内银行存放款项	146,828,903	118,141,058
境内其他金融机构存放款项	177,365,986	67,614,102
合计	<u>324,194,889</u>	<u>185,755,160</u>

浙商银行股份有限公司

2015 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)

15 拆入资金

	2015年12月31日	2014年12月31日
同业及其他金融机构拆入	<u>2,857,924</u>	<u>5,780,519</u>

16 卖出回购金融资产款

	2015年12月31日	2014年12月31日
卖出回购票据	6,933,544	3,388,502
卖出回购债券	20,671,000	20,074,000
合计	<u>27,604,544</u>	<u>23,462,502</u>

17 吸收存款

	2015年12月31日	2014年12月31日
活期存款	186,367,454	130,300,671
—公司	179,985,599	125,004,100
—个人	6,381,855	5,296,571
定期存款(含通知存款)	325,414,474	229,363,485
—公司	310,115,626	211,916,613
—个人	15,298,848	17,446,872
其他存款	4,244,368	3,615,732
合计	<u>516,026,296</u>	<u>363,279,888</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 2015 年 12 月 31 日，邮政储蓄银行存款余额为人民币 2,300,000 千元(2014 年 12 月 31 日：2,300,000 千元)。

浙商银行股份有限公司

2015 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)

17 吸收存款(续)

吸收存款中包括的保证金存款列示如下：

	2015年12月31日	2014年12月31日
承兑汇票保证金	32,730,973	34,695,287
开出信用证及保函保证金	23,429,599	13,606,654
其他保证金	19,014,251	5,188,350
合计	<u>75,174,823</u>	<u>53,490,291</u>

18 应付职工薪酬

	2014 年 12 月 31 日	本年计提	本年减少	2015 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	1,901,456	3,543,361	(2,095,866)	3,348,951
职工福利费	28,244	157,093	(185,337)	-
工会经费和职工教育经费	28,466	96,173	(76,304)	48,335
合计	<u>1,958,166</u>	<u>3,796,627</u>	<u>(2,357,507)</u>	<u>3,397,286</u>

19 应交税费

	2015年12月31日	2014年12月31日
应交企业所得税	1,594,734	835,329
应交营业税	358,062	254,345
其他	69,831	50,502
合计	<u>2,022,627</u>	<u>1,140,176</u>

20 应付利息

	2015年12月31日	2014年12月31日
吸收存款利息	6,834,399	5,002,964
同业及其他金融机构存拆款项利息	3,284,315	1,502,940
应付次级债券利息	306,267	236,618
合计	<u>10,424,981</u>	<u>6,742,522</u>

浙商银行股份有限公司

2015 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)

21 应付债券

	12 月 31 日	
	2015 年	2014 年
固定利率次级债—2021 年(a)	3,250,000	3,250,000
固定利率金融债—2018 年(b)	1,500,000	1,500,000
固定利率金融债—2019 年(c)	4,500,000	4,500,000
固定利率金融债—2020 年(d)	5,000,000	-
同业存单	75,686,036	38,648,057
合计	89,936,036	47,898,057

- (a) 本银行于 2011 年 11 月 25 日发行了 10 年期固定利率次级债券，票面金额为人民币 32.5 亿元，该债券的票面利率固定为 6.5%；本银行作为发行人对上述债券可以选择于 2016 年 11 月 28 日按面值全部赎回该期债券。
- (b) 本银行于 2013 年 9 月 11 日发行了 5 年期的固定利率金融债券，票面金额为人民币 15 亿元，该金融债券的固定票面利率为 5.0%。本银行作为发行人不得提前赎回债券。
- (c) 本银行于 2014 年 3 月 10 日发行了总额为人民币 45 亿元的金融债券，该期债券期限为 5 年，票面固定利率为 5.7%。本银行作为发行人不得提前赎回债券。
- (d) 本银行于 2015 年 12 月 24 日发行了总额为人民币 50 亿元的金融债券，该期债券期限为 5 年，票面固定利率为 3.88%。本银行作为发行人不得提前赎回债券。

截至 2015 年 12 月 31 日止，本银行未发生债券或同业存单本息逾期或其他违约事项。

浙商银行股份有限公司

2015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 其他负债

	2015年12月31日	2014年12月31日
待清算资金款项	1,758,182	43,093
签发本票及发售保付支票	2,424,554	375,966
递延收益	4,036	30,810
应付股利	33,642	41,594
其他	173,558	91,872
合计	<u>4,393,972</u>	<u>583,335</u>

23 股本及资本公积-股本溢价

根据本银行 2015 年 4 月 8 日股东大会决议、2015 年 5 月 5 日董事会决议，本银行申请增加注册资本人民币 3,002,825 千元。2015 年 6 月 29 日，本银行增资方案申请获得中国银行业监督管理委员会（银监复 [2015]426 号）批准。关于本次增资，本银行共收到股东缴纳出资款共计人民币 8,648,134 千元，其中包括溢价人民币 5,645,309 千元，溢价部分计入资本公积，变更后注册资本为人民币 14,509,697 千元。于 2015 年 12 月 31 日，各股东持股情况为：

机构名称	股数(千股)	占比(%)
浙江省金融控股有限公司	2,896,554	19.96
旅行者汽车集团有限公司	1,346,937	9.28
横店集团控股有限公司	1,242,725	8.57
浙江省能源集团有限公司	917,556	6.33
民生人寿保险股份有限公司	803,226	5.53
中国万向控股有限公司	543,711	3.75
浙江永利实业集团有限公司	518,453	3.57
浙江日发控股集团有限公司	518,453	3.57
浙江恒逸高新材料有限公司	508,069	3.51
西子电梯集团有限公司	499,708	3.44
浙江恒逸集团有限公司	494,656	3.41
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	457,817	3.16
广厦控股集团有限公司	457,006	3.15
精功集团有限公司	454,403	3.13
李字实业集团有限公司	419,355	2.89
上海西子联合投资有限公司	380,838	2.63
浙江省东阳第三建筑工程有限公司	354,480	2.44
绍兴市柯桥区中国轻纺城市场开发经营有限公司	330,505	2.28
浙江华通控股集团有限公司	310,030	2.14
浙江恒逸石化有限公司	240,000	1.65
浙江经发实业集团有限公司	238,164	1.64
浙江新澳实业有限公司	186,278	1.28
纳爱斯集团有限公司	144,035	0.99
浙江广厦股份有限公司	143,170	0.99
诸暨市李字汽车运输有限公司	57,973	0.40
诸暨开升投资管理有限公司	45,595	0.31
合计	<u>14,509,697</u>	<u>100.00</u>

浙商银行股份有限公司

2015 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 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，本银行须按净利润的 10%提取法定盈余公积。当本银行法定盈余公积累计额为本银行股本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本银行提取的法定盈余公积可用于本银行弥补亏损或者转增本银行股本。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转增前公司注册资本的 25%。

2015 年度，本银行按照 2015 年度的净利润的 10%提取法定盈余公积，计人民币 705,069 千元 (2014 年：509,550 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。

2015 年度，本银行按 2014 年 12 月 31 日风险资产余额的 1.5%差额提取人民币 3,601,768 千元的税后一般风险准备(2014 年：794,131 千元)。于 2015 年 12 月 31 日，本银行一般风险准备余额为 8,241,258 千元(2014 年 12 月 31 日：4,639,490 千元)。

浙商银行股份有限公司

2015 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 其他综合收益

	2015年度	2014年度
年初余额	150,380	(95,792)
可供出售金融资产公允价值变动，税后	808,068	246,172
—计入所有者权益的金额	1,055,824	277,644
—转入当期损益的金额	(247,756)	(31,472)
年末余额	958,448	150,380

26 利息净收入

	2015年度	2014年度
利息收入		
—存放中央银行	1,211,276	987,919
—存放及拆放同业及其他金融机构	4,388,954	7,359,359
—发放贷款及垫款	18,905,466	16,433,411
其中：公司贷款	13,209,449	12,234,668
个人贷款	3,905,662	3,626,645
贴现及转贴现	1,790,355	572,098
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	352,436	196,544
—可供出售金融资产	1,652,363	641,944
—持有至到期投资	952,456	767,490
—应收款项类投资	19,966,859	5,811,804
小计	47,429,810	32,198,471
利息支出		
—同业及其他金融机构存放	(12,402,691)	(8,458,075)
—吸收存款	(11,219,273)	(8,165,576)
—发行债券	(3,222,095)	(1,039,596)
小计	(26,844,059)	(17,663,247)
利息净收入	20,585,751	14,535,224

浙商银行股份有限公司

2015 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)

27 手续费及佣金收入

	2015年度	2014年度
代理业务手续费收入	859,404	1,404,549
理财服务手续费	2,131,103	353,864
托管及其他受托业务手续费收入	158,955	266,685
信贷承诺业务手续费收入	483,520	265,288
承销业务手续费收入	334,565	275,548
结算业务手续费收入	84,386	42,152
其他	141,880	83,227
合计	<u>4,193,813</u>	<u>2,691,313</u>

28 投资收益

	2015年度	2014年度
债券投资	449,414	76,275
其他投资	(320,279)	(63,327)
合计	<u>129,135</u>	<u>12,948</u>

29 公允价值变动损益

	2015年度	2014年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值净损益	226,482	53,478
衍生金融工具公允价值变动损益	(82,716)	(89,997)
合计	<u>143,766</u>	<u>(36,519)</u>

浙商银行股份有限公司

2015 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)

30 营业税金及附加

	2015年度	2014年度
营业税金	1,164,499	982,540
城市维护建设税	80,606	67,779
教育费附加	58,225	49,127
其他	2,118	1,914
合计	<u>1,305,448</u>	<u>1,101,360</u>

31 业务及管理费

	2015年度	2014年度
员工薪酬	4,304,025	2,722,007
—工资及奖金	3,543,361	2,236,575
—其他福利	760,664	485,432
折旧费用	120,283	114,723
长期待摊费用摊销	54,385	50,273
无形资产摊销	33,458	30,102
租赁费	342,303	306,354
业务费用	2,053,001	1,672,055
合计	<u>6,907,455</u>	<u>4,895,514</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

2015 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 资产减值损失

	2015年度	2014年度
发放贷款和垫款	6,157,343	4,280,104
应收款项类投资	1,320,527	290,531
其他	14,817	5,621
合计	<u>7,492,687</u>	<u>4,576,256</u>

33 营业外收入

	2015年度	2014年度
地方政府补贴收入	99,186	108,839
处置固定资产净收益	340	213
罚款收入	521	103
其他	24,850	7,794
合计	<u>124,897</u>	<u>116,949</u>

34 营业外支出

	2015年度	2014年度
捐赠支出	14,015	8,451
水利建设专项资金计缴额	15,918	10,507
其他	14,450	12,513
合计	<u>44,383</u>	<u>31,471</u>

浙商银行股份有限公司

2015 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 所得税费用

	2015年度	2014年度
当期所得税	3,453,071	2,307,542
递延所得税	(1,123,349)	(610,812)
合计	<u>2,329,722</u>	<u>1,696,730</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：

	2015年度	2014年度
税前利润	9,380,412	6,792,233
按照适用所得税率25%计提所得税	2,345,103	1,698,058
免税国债利息收入的影响	(48,094)	(21,258)
不可税前抵扣的项目	32,713	19,930
所得税费用	<u>2,329,722</u>	<u>1,696,730</u>

36 其他综合收益

	2015年度	2014年度
可供出售金融资产公允价值变动	1,407,765	370,192
减：所得税影响	(351,941)	(92,548)
前期计入其他综合收益当期转入 损益的金额，税后	(247,756)	(31,472)
合计	<u>808,068</u>	<u>246,172</u>

浙商银行股份有限公司

2015 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)

37 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2015年度	2014年度
净利润	7,050,690	5,095,503
加：资产减值准备	7,492,687	4,576,256
固定资产折旧	120,283	114,723
无形资产摊销	33,458	30,102
长期待摊费用摊销	54,385	50,273
公允价值变动(收益)/损失	(143,766)	36,519
投资工具利息收入	(22,571,678)	(7,221,238)
投资收益	(129,135)	(12,948)
发行债券利息支出	3,222,095	1,039,596
递延所得税项的增加	(1,123,349)	(610,812)
经营性应收项目的(增加)/减少	(89,334,985)	5,974,203
经营性应付项目的增加	302,658,574	134,256,693
经营活动产生的现金流量净额	<u>207,329,259</u>	<u>143,328,870</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2015年度	2014年度
现金及现金等价物的年末余额	18,995,308	17,207,750
减：现金及现金等价物的年初余额	(17,207,750)	(18,861,516)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>1,787,558</u>	<u>(1,653,766)</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：

	2015年12月31日	2014年12月31日
库存现金	237,660	205,487
存放中央银行非限定性存款	11,856,106	12,257,068
原始到期日不超过三个月的：		
— 存放同业款项	6,252,182	4,670,771
— 拆放同业	649,360	74,424
合计	<u>18,995,308</u>	<u>17,207,750</u>

八 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

(a) 本银行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本银行管理的未纳入合并范围内的结构化主体为本银行作为代理人发行并管理的理财产品。本银行在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本银行作为资产管理人获取管理费等手续费收入。本银行认为本银行于该些结构化主体相关的可变动回报不重大，因此未将其纳入合并范围内。

截至 2015 年 12 月 31 日止，由本银行发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币 2,138.56 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 416.42 亿元)。本银行对于这些未合并的结构化主体的最大风险敞口在于金额非重大的管理费收入。

2015 年度，本银行并未对该类结构化主体提供过融资或其他支持。

(b) 本银行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本银行于 2015 年 12 月 31 日投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本银行投资的以上理财产品均为保本型产品。

截至 2015 年 12 月 31 日止年度，本银行并未对该类结构化主体提供过融资或其他支持。

浙商银行股份有限公司

2015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 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益(续)

(b) 本银行投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

下表列出本银行因投资未纳入合并范围的结构化主体所形成的资产的账面价值、最大损失风险敞口(含应收利息)。

	账面价值	最大损失风险敞口
2015年12月31日		
应收款项类投资		
购买他行理财产品	177,613,646	177,613,646
资金信托计划及资产管理计划	251,104,038	251,735,711
2014年12月31日		
应收款项类投资		
购买他行理财产品	80,329,359	80,329,359
资金信托计划及资产管理计划	76,519,926	77,192,249

上述本银行投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

本银行因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入和手续费收入。

九 分部信息

(a) 地区分布

从地区角度，本银行的业务主要分布在中国境内的以下四个地区：

“华东地区”是指本银行总行本级及以下一级分行服务的地区：总行本级、杭州、宁波、温州、义乌、绍兴、上海、南京、苏州、舟山；

“华北地区”是指本银行以下一级分行服务的地区：北京、天津、济南、沈阳；

“华南地区”是指本银行以下一级分行服务的地区：深圳、广州；及

“西部地区”是指本银行以下一级分行服务的地区：成都、西安、兰州、重庆、武汉。

2015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 分部信息(续)

(a) 地区分布(续)

	截至2015年12月31日止年度					合计
	华东	华北	华南	西部	内部抵销	
外部利息收入	29,289,824	9,671,093	1,721,703	6,747,190	-	47,429,810
外部利息支出	(16,481,188)	(5,701,501)	(884,777)	(3,776,593)	-	(26,844,059)
分部间利息净收入/(支出)	467,882	(31,429)	317,099	(753,552)	-	-
利息净收入	13,276,518	3,938,163	1,154,025	2,217,045	-	20,585,751
手续费及佣金净收入	3,296,089	392,465	53,828	358,574	-	4,100,956
投资收益	173,664	(50,868)	585	5,754	-	129,135
业务及管理费	(4,596,973)	(1,218,954)	(271,054)	(820,474)	-	(6,907,455)
-折旧和摊销	(160,605)	(26,451)	(4,327)	(16,743)	-	(208,126)
资产减值损失	(5,510,632)	(859,454)	(166,874)	(955,727)	-	(7,492,687)
税前利润	6,074,649	1,966,080	715,533	624,150	-	9,380,412
资本开支	280,558	20,685	21,397	532,538	-	855,178
分部资产	965,153,651	237,892,641	63,370,751	145,154,525	(382,026,453)	1,029,545,115
未分配资产						2,105,271
资产总额						1,031,650,386
分部负债	(920,763,520)	(236,220,351)	(63,025,891)	(144,010,013)	382,026,453	(981,993,322)

2015 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 分部信息(续)

(a) 地区分布(续)

	截至 2014 年 12 月 31 日止年度					合计
	华东	华北	华南	西部	内部抵销	
外部利息收入	19,914,475	6,753,356	969,483	4,561,157	-	32,198,471
外部利息支出	(10,411,770)	(4,404,252)	(651,299)	(2,195,926)	-	(17,663,247)
分部间利息净收入/(支出)	(1,368,191)	991,864	237,649	138,678	-	-
利息净收入	8,134,514	3,340,968	555,833	2,503,909	-	14,535,224
手续费及佣金净收入	1,550,065	417,114	63,457	590,560	-	2,621,196
投资收益	53,481	(43,870)	-	3,337	-	12,948
业务及管理费	(3,088,111)	(951,808)	(167,366)	(688,229)	-	(4,895,514)
-折旧和摊销	(151,746)	(24,531)	(3,405)	(15,416)	-	(195,098)
资产减值损失	(3,517,982)	(580,304)	(80,612)	(397,358)	-	(4,576,256)
税前利润	2,641,020	1,974,557	329,852	1,846,804	-	6,792,233
资本开支	425,036	30,117	2,238	197,019	-	654,410
分部资产	625,186,589	166,594,162	23,964,709	113,120,591	(260,159,883)	668,706,168
未分配资产						1,251,278
资产总额						669,957,446
分部负债	(594,934,374)	(165,960,327)	(23,878,444)	(112,194,012)	260,159,883	(636,807,274)

浙商银行股份有限公司

2015 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 分部信息(续)

(b) 业务分布

本银行从业务和地区两方面对业务进行管理。从业务角度，本银行主要通过四大业务分部提供金融服务，具体列示如下：

- 公司银行业务：公司银行业务分部涵盖向公司类客户、政府机构及金融机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括公司贷款及垫款、贸易融资、存款产品及其他各类公司中间业务。
- 零售银行业务：零售银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款及垫款、存款产品、银行卡业务及其他各类个人中间业务。
- 资金业务：资金业务分部涵盖本银行的货币市场交易、回购交易、债务工具投资、自营或代客经营金融衍生业务。
- 其他业务：其他业务分部系指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务。

	截至2015年12月31日止年度				合计
	公司银行 业务	零售银行 业务	资金业务	其他业务	
外部利息收入	19,046,623	3,960,130	24,423,057	-	47,429,810
外部利息支出	(10,689,837)	(529,436)	(15,624,786)	-	(26,844,059)
分部间利息净收入/(支出)	2,841,180	(1,240,937)	(1,600,243)	-	-
利息净收入	11,197,966	2,189,757	7,198,028	-	20,585,751
手续费及佣金净收入	1,830,229	24,792	2,245,935	-	4,100,956
投资收益	-	-	129,135	-	129,135
业务及管理费	(4,034,588)	(720,604)	(2,149,374)	(2,889)	(6,907,455)
— 折旧和摊销	(105,532)	(17,419)	(85,052)	(123)	(208,126)
资产减值损失	(6,987,969)	(504,718)	-	-	(7,492,687)
税前利润	1,077,454	781,536	7,507,302	14,120	9,380,412
资本开支	366,459	54,797	433,909	13	855,178
	2015 年 12 月 31 日				
	公司银行 业务	零售银行 业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	441,178,017	65,969,587	522,381,314	16,197	1,029,545,115
未分配资产					2,105,271
资产合计					1,031,650,386
分部负债	(504,222,345)	(23,470,603)	(454,263,462)	(36,912)	(981,993,322)

浙商银行股份有限公司

2015 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 分部信息(续)

(b) 业务分布(续)

	截至2014年12月31日止年度				合计
	公司银行 业务	零售银行 业务	资金业务	其他业务	
外部利息收入	15,079,581	3,692,047	13,426,843	-	32,198,471
外部利息支出	(7,586,994)	(578,583)	(9,497,670)	-	(17,663,247)
分部间利息净收入/(支出)	2,765,647	(1,146,006)	(1,619,641)	-	-
利息净收入	10,258,234	1,967,458	2,309,532	-	14,535,224
手续费及佣金净收入	2,016,410	4,070	600,716	-	2,621,196
投资收益	-	-	12,948	-	12,948
业务及管理费	(3,500,949)	(599,581)	(792,819)	(2,165)	(4,895,514)
— 折旧和摊销	(130,966)	(21,187)	(42,812)	(133)	(195,098)
资产减值损失	(3,927,799)	(648,457)	-	-	(4,576,256)
税前利润	4,008,399	536,238	2,236,964	10,632	6,792,233
资本开支	296,916	54,731	302,264	499	654,410
	2014 年 12 月 31 日				
	公司银行 业务	零售银行 业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	303,402,800	55,926,527	308,866,846	509,995	668,706,168
未分配资产					1,251,278
资产总额					669,957,446
分部负债	(347,729,759)	(23,381,998)	(265,513,150)	(182,367)	(636,807,274)

浙商银行股份有限公司

2015 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 或有事项及承诺

1 信用承诺

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
开出银行承兑汇票	122,164,834	76,790,857
开出信用证	88,744,036	37,895,534
开出保函	43,030,538	31,078,253
— 融资性保函	34,673,240	30,086,050
— 非融资性保函	8,019,803	892,018
— 保证保函	337,495	100,185
贷款承诺	5,388,500	124,600
未使用的信用卡额度	2,806,182	-
合计	<u>262,134,090</u>	<u>145,889,244</u>

2 资本性支出承诺

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
管理层已批准购置计划尚未签约的 支出预算	97,083	720
已签订有关购置合同尚未付款	375,839	299,652
合计	<u>472,922</u>	<u>300,372</u>

浙商银行股份有限公司

2015 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 或有事项及承诺(续)

3 经营租赁承诺

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
1 年以内	370,139	317,327
1 年至 5 年	1,195,678	1,241,128
5 年以上	510,769	377,963
合计	<u>2,076,586</u>	<u>1,936,418</u>

4 抵押和质押资产

本银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	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
中央小额结算系统	840,000	840,000
深圳财政委国库现金管理质押业务	3,122,790	-
央行中期借贷便利	4,440,000	5,530,000
债券借贷业务	2,249,000	-
吸收中国邮政储蓄银行存款	544,540	543,370
外汇委托贷款业务	2,106,377	985,336
全国社保协议存款	1,121,515	-
卖出回购业务	27,608,716	18,812,274
合计	<u>42,032,938</u>	<u>26,710,980</u>

按抵押和质押资产类型	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
债券投资	35,095,222	23,298,706
票据	6,937,716	3,412,274
合计	<u>42,032,938</u>	<u>26,710,980</u>

除用于上述抵押和质押资产外，本银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银行日常经营活动(附注七、1)。

5 未决诉讼

于 2015 年 12 月 31 日，本银行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，但本银行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本银行的财务状况产生重大影响。

浙商银行股份有限公司

2015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 委托贷款业务

本银行代表第三方贷款人授出委托贷款，该等贷款未载列于财务报表。

	12月31日	
	2015年	2014年
委托贷款	48,680,706	21,833,006

十二 关联方关系及其交易

1 关联方关系

本银行的关联方主要为本银行董事、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银行的经营或财务政策有影响的股东及其控制的公司。本银行现不存在控制关系的关联方。

截止 2015 年 12 月 31 日，持有本银行 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(%)
浙江省金融控股有限公司	2,896,555	19.96
旅行者汽车集团有限公司	1,346,937	9.28
横店集团控股有限公司	1,242,725	8.57
浙江省能源集团有限公司	917,556	6.33
民生人寿保险股份有限公司	803,226	5.53
合计	7,206,999	49.67

浙商银行股份有限公司

2015 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 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易

(1) 关联方在本银行发放贷款及垫款余额如下：

2015 年 12 月 31 日	与本银行关系	余额
广厦建设集团有限责任公司	股东的关联公司	160,000
广厦控股集团有限公司	股东	220,000
精功集团有限公司	股东	139,000
李字实业集团有限公司	股东	60,000
绍兴市柯桥区中国轻纺城市 场开发经营有限公司	股东	101,560
浙江华通控股集团有限公司	股东	70,000
浙江日发控股集团有限公司	股东	153,000
浙江永利实业集团有限公司	股东	103,000
浙江中国轻纺城集团股份有 限公司	股东	-
合计		<u>1,006,560</u>

2014 年 12 月 31 日	与本银行关系	余额
广厦控股集团有限公司	股东	220,000
广厦建设集团有限责任公司	股东的关联公司	160,000
浙江日发控股集团有限公司	股东	153,000
精功集团有限公司	股东	139,000
浙江永利实业集团有限公司	股东	119,000
浙江华通控股集团有限公司	股东	70,000
合计		<u>861,000</u>

浙商银行股份有限公司

2015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 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

于2015年12月31日及2014年12月31日，关联方在本银行的贷款主要为保证贷款，关联方个人贷款均为抵押贷款，且在本银行的贷款均为非减值贷款，本银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。

(2) 关联方在本银行的表外业务余额如下：

	2015年12月31日	2014年12月31日
开出银行承兑汇票	166,590	90,020
开出保函	-	8,790
(3) 关联方为本银行授信客户贷款提供担保或质押	<u>21,026,349</u>	<u>3,355,520</u>
(4) 关联方在本银行存款	<u>10,233,444</u>	<u>2,905,228</u>
	2015年度	2014年度
(5) 关联方贷款利息收入	<u>59,170</u>	<u>57,054</u>
贷款利率范围	<u>4.35%-6.42%</u>	<u>5.94%-6.60%</u>
(6) 关联方存款利息支出	<u>41,888</u>	<u>61,422</u>
存款利率范围	<u>0.35%-4.80%</u>	<u>0.42%-3.30%</u>
(7) 关联方手续费收入	<u>1,403</u>	<u>879</u>

浙商银行股份有限公司

2015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 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(8) 关联方承诺

此外，本银行监事周洋直系亲属实际控制的企业永利地产集团有限公司为贵银行绍兴分行提供了两笔营业用房租赁服务：1) 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，第四年至第六年在第三年基础上递增10%，第七年至第十年在第六年基础上递增10%；2) 租期自2012年10月1日起至2016年11月30日止，期限为四年两个月，租金为每年人民币1,000千元。

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

关键管理人员是指有权并负责计划、指挥和控制本银行活动的人员。

本银行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于2015年度，本银行与关键管理人员无金额重大的交易(2014年度：无)。

以上各报告年度内董事和其他关键管理人员的薪酬列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
薪金	1,792	800
薪金、津贴及福利	12,005	9,269
酌情奖金 (a)	-	12,761
养老金计划供款	4,058	160
合计	17,855	22,990

(a) 截止审计报告日，关键管理人员的酌情奖金部分尚未确定，预计金额不重大。

十三 金融工具及其风险

1 金融风险管理概述

本银行的经营面临多种金融风险。本银行分析、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。本银行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本银行财务报表的不利影响。

本银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。

本银行董事会制定本银行的风险管理策略。本银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。

本银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

本银行承担着信用风险，该风险指交易对方于到期时未能偿还全部欠款而引起本银行财务损失的风险。经济环境变化或本银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。本银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银行的影响相对较大。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，并及时向本银行高级管理层报告。本银行已建立相关机制，制定个别交易对方可承受的信用风险额度，本银行定期监控上述信用风险额度，并至少每年进行一次审核。

十三 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

本银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，用以衡量及管理本银行授信资产的质量。本银行的制度体系根据《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，本银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

本银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。本银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，本银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。对于与本银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。

十三 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

本银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。

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

本银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

本银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银行控制信用风险的重要手段之一。本银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银行指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本银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及对应的最高抵押率如下：

浙商银行股份有限公司

2015年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 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

本银行对衍生金融工具的交易进行严格限制。本银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银行作出的不可撤销的承诺，即本银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，本银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，本银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，则本银行确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

浙商银行股份有限公司

2015年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 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)

本银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，本银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。

本银行根据历史数据、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

2015年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 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

	2015年12月31日	2014年12月31日
资产负债表项目：		
存放中央银行款项	87,412,081	75,221,513
存放同业及其他金融机构款项	32,749,538	43,938,403
拆出资金	696,097	8,474,424
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,795,291	4,190,821
衍生金融资产	458,534	113,452
买入返售金融资产	43,161,812	41,272,886
应收利息	4,095,911	3,330,026
发放贷款及垫款，净额	335,228,940	252,312,436
可供出售金融资产	49,092,403	28,043,452
持有至到期投资	29,042,163	18,693,282
应收款项类投资	431,893,606	189,704,291
其他金融资产	121,785	89,236
小计	<u>1,024,748,161</u>	<u>665,384,222</u>
表外项目：		
开出银行承兑汇票	122,164,834	76,790,857
开出信用证	88,744,036	37,895,534
开出保函	43,030,538	31,078,253
贷款承诺	5,388,500	124,600
未使用的信用卡额度	2,806,182	-
小计	<u>262,134,090</u>	<u>145,889,244</u>
合计	<u><u>1,286,882,251</u></u>	<u><u>811,273,466</u></u>

上表为本银行于 2015 年 12 月 31 日及 2014 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

2015年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 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2015年12月31日及2014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

	2015年12月31日	2014年12月31日
未逾期未减值	338,924,001	254,660,625
逾期未减值	2,265,951	2,071,540
已减值	4,232,909	2,290,479
合计	345,422,861	259,022,644
减：减值准备(附注七、8)	(10,193,921)	(6,710,208)
净额	335,228,940	252,312,436

(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银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
2015年12月31日			
正常	272,786,370	61,673,669	334,460,039
关注	4,279,587	184,375	4,463,962
合计	277,065,957	61,858,044	338,924,001
2014年12月31日			
正常	201,600,178	51,260,324	252,860,502
关注	1,720,514	79,609	1,800,123
合计	203,320,692	51,339,933	254,660,625

浙商银行股份有限公司

2015年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 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
2015年12月31日					
公司贷款	767,367	160,260	327,045	266,844	1,521,516
个人贷款	122,485	116,857	100,067	405,026	744,435
合计	<u>889,852</u>	<u>277,117</u>	<u>427,112</u>	<u>671,870</u>	<u>2,265,951</u>
2014年12月31日					
公司贷款	1,045,392	288,655	182,168	185,375	1,701,590
个人贷款	118,758	49,713	33,485	167,994	369,950
合计	<u>1,164,150</u>	<u>338,368</u>	<u>215,653</u>	<u>353,369</u>	<u>2,071,540</u>

在初始发放贷款时，本银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，本银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2015年12月31日，本银行逾期未减值公司贷款抵质押物公允价值为10.58亿元，逾期未减值个人贷款抵质押物公允价值为10.19亿元。(2014年12月31日：本银行逾期未减值公司贷款抵质押物公允价值为17.17亿元，逾期未减值个人贷款抵质押物公允价值为5.70亿元)。

(c) 已减值贷款

	2015年12月31日	2014年12月31日
公司贷款	3,724,275	1,929,516
个人贷款	508,634	360,963
合计	<u>4,232,909</u>	<u>2,290,479</u>

浙商银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 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 2015 年 12 月 31 日，已减值公司贷款抵质押物公允价值为 2,396,817 千元(2014 年 12 月 31 日：1,768,176 千元)，已减值个人贷款抵质押物公允价值 789,096 千元(2014 年 12 月 31 日：442,618 千元)。

本银行已减值个人贷款大部分以房屋作为抵押。于 2015 年 12 月 31 日，此类贷款约占减值个人贷款总额的 84%(2014 年 12 月 31 日：75%)。本银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。

浙商银行股份有限公司

2015年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融工具及其风险(续)

2 信用风险(续)

(7) 投资(续)

下表列示了中央银行认可的评级机构对本银行持有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。

	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 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
2015年12月31日					
AAA	818,892	6,600,905	3,802,801	-	11,222,598
AA	568,380	468,640	700,000	-	1,737,020
A	-	225,137	-	-	225,137
未评级:					
国债	1,369,283	8,525,580	1,647,273	-	11,542,136
地方政府债	-	125,703	5,117,682	-	5,243,385
政策性银行金融债券	4,062,093	30,395,529	17,574,407	-	52,032,029
超短期融资券	109,880	322,302	-	-	432,182
定向工具	3,370,779	745,296	200,000	-	4,316,075
同业存单	495,984	1,020,035	-	-	1,516,019
信托产品及其他	-	200,000	-	-	200,000
资产证券化证券	-	14,469	-	-	14,469
同业福费廷(ii)	-	-	-	4,786,979	4,786,979
资金信托及资产管理计划(iii)	-	-	-	248,135,689	248,135,689
购买他行理财产品(iv)	-	-	-	177,613,646	177,613,646
小计	10,795,291	48,643,596	29,042,163	430,536,314	519,017,364
外币					
A-到 A+	-	448,807	-	-	448,807
未评级	-	-	-	-	-
资金信托及资产管理计划(iii)	-	-	-	1,357,292	1,357,292
	10,795,291	49,092,403	29,042,163	431,893,606	520,823,463

浙商银行股份有限公司

2015年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融工具及其风险(续)

2 信用风险(续)

(7) 投资(续)

	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 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
2014年12月31日					
A-1(i)	239,959	1,177,497	-	-	1,417,456
AAA	551,482	4,927,965	585,000	-	6,064,447
AA	572,309	878,028	1,070,000	-	2,520,337
A	-	199,641	-	-	199,641
未评级:					
国债	567,208	3,799,710	1,856,290	-	6,223,208
地方政府债	-	102,417	619,802	-	722,219
政策性银行金融债券	750,133	12,487,378	14,362,190	-	27,599,701
超短期融资券	699,572	150,245	-	-	849,817
同业存单	-	3,833,788	-	-	3,833,788
同业福费廷(ii)	-	-	-	32,045,537	32,045,537
资金信托及资产管理计划(iii)	-	-	-	74,748,032	74,748,032
购买他行理财产品(iv)	-	-	-	80,329,359	80,329,359
其他(v)	810,158	486,783	200,000	1,100,000	2,596,941
小计	4,190,821	28,043,452	18,693,282	188,222,928	239,150,483
外币					
未评级					
资金信托及资产管理计划(iii)	-	-	-	1,481,363	1,481,363
	4,190,821	28,043,452	18,693,282	189,704,291	240,631,846

- (i) 于2015年12月31日和2014年12月31日，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中债项评级为“A-1”类债券为本银行本期购买的短期融资券，该债券主体长期信用等级为“AA+”及以上。
- (ii) 同业间福费廷业务为2014年开展的新业务，该业务是指交易对手作为可议付延期付款国内信用证项下指定议付行，本银行在收到开证行真实有效的到期付款确认后，向交易对手买入该未到期同业债权，该债权在到期日由开证行无条件向本银行支付业务项下全部款项。该部分业务交易对手主要为国有四大银行及股份制商业银行。
- (iii) 该等资金信托及资产管理计划主要为由其他金融机构、第三方保证人提供保证或使用抵押物进行担保的资产管理计划或信托计划产品。
- (iv) 理财产品主要为购买国有四大银行及股份制商业银行发行的承诺保本的理财产品。
- (v) 其他未评级投资主要为本银行投资的企业债及金融债，该部分债券主体信用评级均在AA级以上。

十三 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。本银行面临市场风险是指因为市场价格波动导致本银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，本银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。制订了与本银行的业务性质、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银行的总体业务发展战略、管理能力和资本实力相一致。

本银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，本银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。

本银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

本银行根据本银行的业务性质、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。本银行对于银行账户主要通过敏感性缺口分析和现金流分析。本银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。本银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。

十三 金融工具及其风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险

本银行的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本银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，本银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。

本银行控制汇率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，并把汇率风险控制在本银行设定的限额之内。本银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、本银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。

下表汇总了本银行在期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

2015年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融工具及其风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2015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	87,059,010	585,275	2,176	3,280	87,649,741
存放同业及其他金融机构 款项	31,745,886	900,428	45,860	57,364	32,749,538
拆出资金	-	649,360	-	46,737	696,097
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	10,795,291	-	-	-	10,795,291
衍生金融资产	458,534	-	-	-	458,534
买入返售金融资产	43,161,812	-	-	-	43,161,812
应收利息	4,023,034	71,531	-	1,346	4,095,911
发放贷款及垫款，净额	324,198,431	10,394,983	-	635,526	335,228,940
可供出售金融资产	48,668,569	448,834	-	-	49,117,403
持有至到期投资	29,042,163	-	-	-	29,042,163
应收款项类投资	430,526,322	651,056	-	716,228	431,893,606
其他金融资产	121,785	-	-	-	121,785
资产合计	1,009,800,837	13,701,467	48,036	1,460,481	1,025,010,821
负债					
同业及其他金融机构存放 款项	(318,904,037)	(1,751,190)	-	(3,539,662)	(324,194,889)
拆入资金	(5,951)	(2,823,656)	-	(28,317)	(2,857,924)
以公允价值计量且变动计 入当期损益的金融负债	(500,020)	-	-	-	(500,020)
衍生金融负债	(634,747)	-	-	-	(634,747)
吸收存款	(504,149,741)	(11,415,490)	(39,671)	(421,394)	(516,026,296)
卖出回购金融资产款	(27,604,544)	-	-	-	(27,604,544)
应付利息	(10,304,657)	(99,551)	(13)	(20,760)	(10,424,981)
应付债券	(89,936,036)	-	-	-	(89,936,036)
其他金融负债	(3,915,500)	-	-	-	(3,915,500)
负债合计	(955,955,233)	(16,089,887)	(39,684)	(4,010,133)	(976,094,937)
资产负债表头寸净额	53,845,604	(2,388,420)	8,352	(2,549,652)	48,915,884
财务担保及信贷承诺	253,657,966	7,061,738	-	1,414,386	262,134,090

浙商银行股份有限公司

2015年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融工具及其风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2014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	75,144,964	252,305	26,076	3,655	75,427,000
存放同业及其他金融机构 款项	42,095,910	1,220,154	178,196	444,143	43,938,403
拆出资金	8,400,000	74,424	-	-	8,474,424
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4,190,821	-	-	-	4,190,821
衍生金融资产	35,659	77,793	-	-	113,452
买入返售金融资产	41,272,886	-	-	-	41,272,886
应收利息	3,271,987	57,062	-	977	3,330,026
发放贷款及垫款，净额	245,993,630	6,267,389	-	51,417	252,312,436
可供出售金融资产	28,068,452	-	-	-	28,068,452
持有至到期投资	18,693,282	-	-	-	18,693,282
应收款项类投资	188,222,928	1,103,956	-	377,407	189,704,291
其他金融资产	89,236	-	-	-	89,236
资产合计	655,479,755	9,053,083	204,272	877,599	665,614,709
负债					
同业及其他金融机构存放 款项	(174,787,679)	(6,816,003)	-	(4,151,478)	(185,755,160)
拆入资金	(1,144,121)	(4,258,991)	-	(377,407)	(5,780,519)
衍生金融负债	(205,858)	(1,091)	-	-	(206,949)
吸收存款	(356,485,996)	(6,613,424)	(115,921)	(64,547)	(363,279,888)
卖出回购金融资产款	(23,462,502)	-	-	-	(23,462,502)
应付利息	(6,675,003)	(63,593)	(26)	(3,900)	(6,742,522)
应付债券	(47,898,057)	-	-	-	(47,898,057)
其他金融负债	(399,068)	-	-	-	(399,068)
负债合计	(611,058,284)	(17,753,102)	(115,947)	(4,597,332)	(633,524,665)
资产负债表头寸净额	44,421,471	(8,700,019)	88,325	(3,719,733)	32,090,044
财务担保及信贷承诺	140,730,787	5,006,392	-	152,065	145,889,244

十三 金融工具及其风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

于2015年12月31日，对于本银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1%，其它因素保持不变，则本银行将增加或减少税后利润约612千元(2014年12月31日：增加或减少约259千元)。

在进行汇率敏感性分析时，本银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. 汇率变动对市场的影响；
- d. 本银行针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本银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

本银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银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，本银行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本银行主要在中国大陆遵照中央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同时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)。

本银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，评估利率变化对本银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，本银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，本银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。

下表汇总了本银行的利率风险。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

2015年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

十三 金融工具及其风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

	2015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	-	-	87,412,081	-	-	-	237,660	87,649,741
存放同业款及其他金融机构款项	-	-	17,537,538	15,212,000	-	-	-	32,749,538
拆出资金	-	-	649,360	46,737	-	-	-	696,097
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	986,657	6,666,015	3,142,619	-	10,795,291
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	458,534	458,534
买入返售金融资产	-	-	38,740,762	4,421,050	-	-	-	43,161,812
应收利息	-	-	-	-	-	-	4,095,911	4,095,911
发放贷款及垫款, 净额	4,039,423	4,039,423	124,479,835	173,984,576	30,401,427	2,323,679	-	335,228,940
可供出售金融资产	-	-	417,845	5,065,855	28,870,115	14,738,588	25,000	49,117,403
持有至到期投资	-	-	410,071	2,391,554	13,957,662	12,282,876	-	29,042,163
应收款项类投资	-	-	97,901,221	234,911,811	92,222,708	2,500,000	4,357,866	431,893,606
其他金融资产	1,000	1,000	9,437	-	24,701	-	86,647	121,785
资产总计	4,040,423	4,040,423	367,558,150	437,020,240	172,142,628	34,987,762	9,261,618	1,025,010,821
负债								
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(216,990,578)	(105,847,661)	(1,000,000)	-	(356,650)	(324,194,889)
拆入资金	-	-	(2,513,011)	(344,913)	-	-	-	(2,857,924)
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	(500,020)	-	-	-	(500,020)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(634,747)	(634,747)
卖出回购金融资产款	-	-	(24,704,544)	(2,900,000)	-	-	-	(27,604,544)
吸收存款	-	-	(271,254,382)	(122,699,356)	(120,597,647)	(1,000,000)	(474,911)	(516,026,296)
应付利息	-	-	-	-	-	-	(10,424,981)	(10,424,981)
应付债券	-	-	(41,964,241)	(32,435,459)	(12,286,336)	(3,250,000)	-	(89,936,036)
其他金融负债	-	-	(10,437)	-	-	-	(3,905,063)	(3,915,500)
负债总计	-	-	(557,437,193)	(264,727,409)	(133,883,983)	(4,250,000)	(15,796,352)	(976,094,937)
利率敏感度缺口总计	4,040,423	4,040,423	(189,879,043)	172,292,831	38,258,645	30,737,762	(6,534,734)	48,915,884

浙商银行股份有限公司

2015年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

十三 金融工具及其风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2014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	-	75,221,512	-	-	-	205,488	75,427,000
存放同业款及其他金融机构款项	-	11,513,003	16,225,400	16,200,000	-	-	43,938,403
拆出资金	-	1,374,424	7,100,000	-	-	-	8,474,424
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	370,267	1,049,839	2,265,457	505,258	-	4,190,821
衍生金融资产	-	-	-	-	-	113,452	113,452
买入返售金融资产	-	40,390,452	882,434	-	-	-	41,272,886
应收利息	-	-	-	-	-	3,330,026	3,330,026
发放贷款及垫款, 净额	2,099,637	162,627,675	77,999,475	8,721,755	863,894	-	252,312,436
可供出售金融资产	-	3,090,585	5,944,448	12,871,626	6,069,788	92,005	28,068,452
持有至到期投资	-	519,432	4,579,752	11,234,377	2,359,721	-	18,693,282
应收款项类投资	-	44,002,808	103,800,297	39,760,898	1,400,000	740,288	189,704,291
其他金融资产	-	-	-	24,551	-	64,685	89,236
资产总计	2,099,637	339,110,158	217,581,645	91,078,664	11,198,661	4,545,944	665,614,709
负债							
同业及其他金融机构存放款项	-	(116,232,687)	(62,585,210)	(6,920,000)	-	(17,263)	(185,755,160)
拆入资金	-	(3,579,873)	(2,200,646)	-	-	-	(5,780,519)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(206,949)	(206,949)
卖出回购金融资产款	-	(22,209,911)	(1,252,591)	-	-	-	(23,462,502)
吸收存款	-	(212,387,418)	(108,857,067)	(39,867,854)	(1,535,000)	(632,549)	(363,279,888)
应付利息	-	-	-	-	-	(6,742,522)	(6,742,522)
应付债券	-	(9,295,102)	(29,352,955)	(6,000,000)	(3,250,000)	-	(47,898,057)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(399,068)	(399,068)
负债总计	-	(363,704,991)	(204,248,469)	(52,787,854)	(4,785,000)	(7,998,351)	(633,524,665)
利率敏感度缺口总计	2,099,637	(24,594,833)	13,333,176	38,290,810	6,413,661	(3,452,407)	32,090,044

浙商银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 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，对本银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：

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
利率曲线向上平移 100 个基点	(761,508)	(123,904)
利率曲线向下平移 100 个基点	761,508	123,904

注：正数表示增加净利润，负数表示减少净利润。

在进行利率敏感性分析时，本银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. 未考虑本银行针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本银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，将有可能损害本银行的清偿能力。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银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，本银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银行的管理极为重要。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。

十三 金融工具及其风险(续)

4 流动性风险(续)

本银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银行提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额，因此本银行提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本银行其他承诺之金额。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，本银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银行业务经营的影响。
- 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

2015年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

十三 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

	2015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	-	75,592,986	-	12,096,764	-	-	-	-	87,689,750
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	4,852,182	13,197,642	16,068,629	-	-	34,118,453
拆出资金	-	-	-	-	650,157	47,227	-	-	697,384
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	401,177	7,728,477	3,989,080	12,118,734
买入返售金融资产	-	-	-	-	38,811,733	4,459,909	-	-	43,271,642
发放贷款及垫款, 净额	4,359,537	-	-	-	58,567,482	190,065,399	91,042,149	9,373,733	353,408,300
可供出售金融资产	-	25,000	-	200,000	183,559	4,153,821	31,886,064	17,967,718	54,416,162
持有至到期投资	-	-	-	-	391,468	2,510,625	15,573,789	16,146,706	34,622,588
应收款项类投资	-	-	-	-	100,102,289	244,224,980	104,100,176	4,085,935	452,513,380
其他金融资产	1,000	-	-	82,161	9,437	-	26,569	-	119,167
金融资产合计(预期到期日)	4,360,537	75,617,986	17,231,107	211,913,767	461,931,767	250,357,224	51,563,172	1,072,975,560	
负债									
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(19,487,343)	(147,047,365)	(164,117,847)	(346,564)	(1,001,778)	-	(331,654,333)
拆入资金	-	-	-	(2,516,316)	(507,911)	-	-	-	(2,862,880)
交易性金融负债	-	-	-	-	(2,947,586)	-	-	-	(507,911)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(215,602,211)	(57,894,786)	(124,426,560)	(122,249,998)	(1,000,000)	(27,679,304)
吸收存款	-	-	-	(42,666,500)	(33,260,250)	(14,840,500)	(3,461,250)	-	(94,228,500)
应付债券	-	-	(3,905,063)	(10,437)	-	-	-	-	(3,915,500)
其他金融负债	-	-	(238,994,617)	(274,867,122)	(325,606,718)	(138,092,276)	(4,461,250)	-	(982,021,983)
金融负债合计(合同到期日)	-	-	(221,763,510)	(62,953,355)	136,325,049	112,264,948	47,101,922	90,953,577	
流动性净额	4,360,537	75,617,986	(221,763,510)	(62,953,355)	136,325,049	112,264,948	47,101,922	90,953,577	

浙商银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

十三 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(续)

	2014 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	-	62,994,310	12,466,554	-	-	-	-	-	75,460,864
存放同业及其他金融机构款项	-	-	3,379,943	9,302,580	16,958,750	25,062,043	-	-	54,703,316
拆出资金	-	-	-	1,501,267	7,198,763	-	-	-	8,700,030
以公允价值计量其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	383,237	1,238,080	2,662,211	583,569	-	4,867,097
买入返售金融资产	-	-	-	40,674,359	898,838	-	-	-	41,573,197
发放贷款及垫款, 净额	2,156,804	-	-	45,043,044	146,651,263	68,606,953	6,737,159	269,195,223	
可供出售金融资产	-	25,000	-	2,767,238	6,954,354	16,074,007	6,885,200	-	32,705,799
持有至到期投资	-	-	-	88,147	5,578,412	13,117,685	2,576,517	-	21,360,761
应收款项类投资	-	-	-	46,644,606	110,164,573	43,173,796	1,688,346	-	201,671,321
其他金融资产	-	-	64,685	-	-	31,408	-	-	96,093
金融资产合计(预期到期日)	2,156,804	63,019,310	15,911,182	146,404,478	295,643,033	168,728,103	18,470,791	710,333,701	
负债									
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(2,961,048)	(114,996,550)	(65,049,033)	(7,481,347)	-	-	(190,487,978)
拆入资金	-	-	-	(3,583,412)	(2,247,941)	-	-	-	(5,831,353)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(22,271,763)	(1,271,608)	-	-	-	(23,543,371)
吸收存款	-	-	(148,718,224)	(62,858,773)	(112,535,822)	(45,882,573)	-	-	(369,995,392)
应付债券	-	-	-	(9,756,500)	(30,286,250)	(8,096,000)	(3,672,500)	-	(51,811,250)
其他金融负债	-	-	(399,068)	-	-	-	-	-	(399,068)
金融负债合计(合同到期日)	-	-	(152,078,340)	(213,466,998)	(211,390,654)	(61,459,920)	(3,672,500)	(642,068,412)	
流动性净额	2,156,804	63,019,310	(136,167,158)	(67,062,520)	84,252,379	107,268,183	14,798,291	68,265,289	

2015年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

十三 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

本银行的衍生工具是以净额或者全额结算。

(a) 以净额交割的衍生金融工具

本银行年末持有的以净额交割的衍生金融工具包括: 利率互换。

下表列示了本银行于2015年12月31日止, 持有的以净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。

	2015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
利率互换						
—流出	-	(2,986)	(27,311)	(68,561)	(98,858)	
—流入	29	2,176	23,636	74,928	100,769	
合计	29	(810)	(3,675)	6,367	1,911	
	2014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
利率互换						
—流出	(388)	(1,053)	(3,512)	(23,891)	(28,844)	
—流入	819	453	3,613	23,386	28,271	
合计	431	(600)	101	(505)	(573)	

2015年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

- 十三 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(续)
- (b) 以全额交割的衍生金融工具

本银行年末持有的以全额交割的衍生金融工具包括: 外汇远期、外汇掉期及货币互换。

下表列示了本银行于2015年12月31日止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。

	2015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						
一流出	(12,926,475)	(9,210,202)	(30,742,952)	(1,828,681)	(54,708,310)	
一流入	12,901,066	9,095,487	30,701,727	1,831,906	54,530,186	
合计	<u>(25,409)</u>	<u>(114,715)</u>	<u>(41,225)</u>	<u>3,225</u>	<u>(178,124)</u>	
	2014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						
一流出	(3,482,232)	(3,829,888)	(18,976,244)	-	(26,288,364)	
一流入	4,240,832	3,834,150	18,153,461	-	26,228,443	
合计	<u>758,600</u>	<u>4,262</u>	<u>(822,783)</u>	<u>-</u>	<u>(59,921)</u>	

2015年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

十三 金融工具及其风险(续)

4 流动性风险(续)

(3) 表外项目现金流

	2015年12月31日	一年以内	一至五年	合计
开出银行承兑汇票	122,164,834	-	-	122,164,834
开出信用证	88,735,215	8,821	8,821	88,744,036
开出保函	39,335,706	3,694,832	3,694,832	43,030,538
贷款承诺	5,388,500	-	-	5,388,500
未使用的信用卡额度	2,806,182	-	-	2,806,182
合计	258,430,437	3,703,653	3,703,653	262,134,090
	2014年12月31日	一年以内	一至五年	合计
开出银行承兑汇票	76,790,857	-	-	76,790,857
开出信用证	37,895,534	-	-	37,895,534
开出保函	30,391,355	686,898	686,898	31,078,253
贷款承诺	124,600	-	-	124,600
合计	145,202,346	686,898	686,898	145,889,244

十三 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

本银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

2015年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 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2015年12月31日及2014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：

	2015年12月31日	
	公允价值	账面价值
金融资产		
持有至到期投资	29,955,988	29,042,163
应收款项类投资	433,336,308	431,893,606
金融资产		
应付债券	(89,538,488)	(89,936,036)
	2014年12月31日	
	公允价值	账面价值
金融资产		
持有至到期投资	18,848,317	18,693,282
应收款项类投资	189,813,299	189,704,291
金融资产		
应付债券	(47,716,472)	(47,898,057)

浙商银行股份有限公司

2015年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 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2015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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
--交易性债券	-	10,795,291	-	10,795,291
衍生金融资产	-	458,534	-	458,534
可供出售金融资产				
--可供出售债券	-	48,072,368	-	48,072,368
--同业存单	-	1,020,035	-	1,020,035
--股权投资	-	-	25,000	25,000
金融资产合计	-	60,346,228	25,000	60,371,228
衍生金融负债	-	(634,747)	-	(634,747)
金融负债合计	-	(634,747)	-	(634,747)

于2014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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
--交易性债券	-	4,190,821	-	4,190,821
衍生金融资产	-	113,452	-	113,452
可供出售金融资产				
--可供出售债券	-	24,209,664	-	24,209,664
--同业存单	-	3,833,788	-	3,833,788
--股权投资	-	-	25,000	25,000
金融资产合计	-	32,347,725	25,000	32,372,725
衍生金融负债	-	(206,949)	-	(206,949)
金融负债合计	-	(206,949)	-	(206,949)

十三 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。

2015年度，本银行未发生第三层级金融资产的变动（2014年度：同）。

6 资本管理

本银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银行资产规模、推动风险管理。本银行以监管要求结合本银行风险状况，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。

本银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，本银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，本银行根据银监会于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、一般风险准备和未分配利润。二级资本包括二级资本工具及其溢价和超额贷款损失准备可计入部分。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

2015年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融工具及其风险(续)

6 资本管理(续)

本银行 2015 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：

	2015年12月31日
扣除前总资本	59,475,980
其中：核心一级资本	50,409,543
二级资本	9,066,437
扣除项：其他无形资产	(160,826)
总资本净额	<u>59,315,154</u>
核心一级资本净额	<u>50,248,716</u>
一级资本净额	<u>50,248,716</u>
风险加权资产总额	<u>537,252,918</u>
核心一级资本充足率	<u>9.35%</u>
一级资本充足率	<u>9.35%</u>
资本充足率	<u>11.04%</u>