



**浙商银行股份有限公司**  
**CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.**

(A 股股票代码: 601916)

**二〇二〇年半年度报告**

二〇二〇年八月二十八日

## 重要提示

1、本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2、本报告于 2020 年 8 月 28 日由本公司第五届董事会第十次会议审议通过。本公司实有董事 15 名，亲自出席的董事 14 名，楼婷女士委托高勤红女士出席会议，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。公司 9 名监事列席了本次会议。

3、本公司不宣派 2020 年中期股息，不进行公积金转增股本。

4、本报告除特别说明外，金额币种为人民币。本报告所载若干金额及百分比数字已作四舍五入调整。任何表格中总数与金额总和间的差异均由于四舍五入所致。

5、本公司 2020 年中期财务报告未经审计。

6、本公司董事长沈仁康、行长徐仁艳、主管财务负责人刘龙、财务机构负责人景峰保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

## 重大风险提示

本公司面临的主要风险及拟采取的措施，请参见本报告「管理层讨论与分析—风险管理」章节。

本报告中有关本公司未来计划等前瞻性陈述不构成本公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应该理解计划、预测与承诺之间的差异。

## 目 录

释义 .....	2
公司基本情况 .....	3
公司业务概要 .....	5
发展战略及核心竞争力.....	6
财务概要.....	8
管理层讨论与分析.....	11
（一） 总体经营情况分析 .....	11
（二） 财务报表分析 .....	12
（三） 资产质量分析 .....	25
（四） 资本管理 .....	31
（五） 按监管要求披露的其他财务信息 .....	34
（六） 风险管理 .....	35
（七） 业务综述 .....	43
（八） 金融科技 .....	53
（九） 网络金融渠道.....	54
（十） 境外分行业务.....	55
（十一） 主要子公司及参股公司情况.....	56
（十二） 展望 .....	56
公司治理.....	57
股份变动及股东情况 .....	60
董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况 .....	67
重要事项.....	73
备查文件目录 .....	82
财务报告（见附件） .....	82

## 释义

本公司、本行、我行、浙商银行：浙商银行股份有限公司

中国银保监会：中国银行保险监督管理委员会

中国证监会：中国证券监督管理委员会

香港联交所：香港联合交易所有限公司

《证券及期货条例》：《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）

香港《上市规则》：《香港联合交易所有限公司证券上市规则》

《标准守则》：香港《上市规则》附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》

浙银租赁：浙江浙银金融租赁股份有限公司，系本公司控股子公司，本公司占股 51%

本集团：本公司及其附属公司

## 公司基本情况

1. 公司中文名称： 浙商银行股份有限公司（简称：浙商银行）  
公司英文名称： CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD. （简称：CZBANK）
2. 法定代表人： 沈仁康
3. 注册地址： 中国浙江省杭州市萧山区鸿宁路 1788 号  
邮政编码： 311200  
主要办公地址： 中国浙江省杭州市下城区庆春路 288 号  
邮政编码： 310006  
电子邮箱： ir@czbank.com  
国际互联网网址： www.czbank.com  
服务及投诉电话： 95527  
投资者关系管理联系电话： 86-571-88268966  
传真： 86-571-87659826
4. 香港主要营业地址： 香港中环康乐广场 8 号交易广场三期 15 楼
5. 授权代表： 徐仁艳、刘龙
6. 董事会秘书、公司秘书： 刘龙  
  
证券事务代表： 陈晟
7. A 股  
上市证券交易所： 上海证券交易所  
股份简称： 浙商银行  
股份代号： 601916  
  
H 股  
上市证券交易所： 香港联交所  
股份简称： 浙商银行  
股份代号： 2016  
  
境外优先股  
上市证券交易所： 香港联交所  
股份简称： CZB 17USDPREF  
股份代号： 4610

8. 股份登记处:
- A 股: 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 3 楼
- H 股: 香港中央证券登记有限公司  
香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼  
1712-1716 号铺
9. 法律顾问:
- 中国大陆: 浙江天册律师事务所  
香港: 富而德律师事务所
10. 聘请的会计师事务所:
- 国内审计师: 毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)  
办公地址: 北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层  
签字注册会计师: 陈思杰、石海云
- 国际审计师: 毕马威会计师事务所  
办公地址: 香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼
11. 指定的信息披露报纸和网站:
- 内地: 《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》  
上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)  
本公司网站 (www.czbank.com)
- 香港: 香港联交所网站 (www.hkex.com.hk)  
本公司网站 (www.czbank.com)
- 年度报告备置地点: 本公司董事会办公室  
(中国浙江省杭州市下城区庆春路 288 号)
12. A 股保荐机构:
- 机构名称: 中信证券股份有限公司  
办公地址: 广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场 (二期) 北座  
签字保荐代表人姓名: 程越、姜颖  
持续督导的期间: 2019 年 11 月 26 日至 2021 年 12 月 31 日
13. 公司其他有关资料: 统一社会信用代码: 91330000761336668H  
金融许可证机构编码: B0010H133010001  
注册日期: 2004 年 7 月 26 日

## 公司业务概要

浙商银行股份有限公司 (简称“浙商银行”) 是十二家全国性股份制商业银行之一, 于 2004 年 8 月 18 日正式开业, 总部设在浙江杭州。2016 年 3 月 30 日, 在香港联交所上市, 股票代码“2016.HK”; 2019 年 11 月 26 日, 在上海证券交易所上市, 股票代码“601916”, 系全国第 13 家“A+H”上市银行。

开业以来, 浙商银行始终按照习近平总书记在浙江工作时对本行提出的要求, 立足浙江, 面向全国, 稳健发展, 已成为一家基础扎实、效益优良、成长迅速、风控完善的优质商业银行。

面对经济新常态, 浙商银行顺应互联网信息技术发展新趋势和客户价值创造新需求, 确立了“两最”总目标和平台化服务战略, 坚持“服务实体经济、创新转型、合规经营、防化风险、提质增效”五项经营原则, 打造平台化服务银行, 为客户提供开放、高效、灵活、共享、极致的综合金融服务。

截至 2020 年 6 月末, 浙商银行在全国 19 个省 (直辖市) 及香港特别行政区设立了 260 家分支机构, 实现了对长三角、环渤海、珠三角以及部分中西部地区的有效覆盖。

2020 年上半年, 浙商银行营业收入 251.44 亿元, 同比增长 11.52%, 归属于本行股东的净利润 67.75 亿元, 同比下降 10.00%。截至 2020 年 6 月末, 总资产 1.99 万亿元, 较上年末增长 10.54%, 其中发放贷款和垫款总额 1.13 万亿元, 增长 9.67%; 总负债 1.86 万亿元, 较上年末增长 11.29%, 其中吸收存款余额 1.35 万亿元, 增长 18.41%; 不良贷款率 1.40%、拨备覆盖率 208.76%, 资产质量保持优良; 资本充足率 13.43%、核心一级资本充足率 9.05%。在英国《银行家》(The Banker) 杂志“2020 年全球银行 1000 强 (Top 1000 World Banks 2020)”榜单中, 按一级资本、总资产计, 均位列第 97 位。中诚信国际给予浙商银行金融机构评级中最高等级 AAA 主体信用评级。

## 发展战略及核心竞争力

### 一、愿景

努力为社会提供优质、高效的金融服务，把浙商银行打造成一流的商业银行。

### 二、总目标

“两最”总目标：最具竞争力全国性股份制商业银行和浙江省最重要金融平台。

“最具竞争力全国性股份制商业银行”是指在服务目标客户过程中体现出比肩一流股份制银行的专业水准，在创新能力、风控能力、市场服务能力、价值创造能力上具有明显竞争优势；规模体量上与全国性股份制商业银行的身份相匹配，能够为专业能力的持续发展提供支撑。

“浙江省最重要金融平台”是指功能齐全、特色鲜明、业绩优良、声誉卓著的浙江省代表性金融集团，在科技应用、模式创新、高效服务上走在前列，成为省内各级政府、金融机构、核心企业和广大浙商的战略合作伙伴。

### 三、战略定位

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，提升数字化、平台化、专业化能力，全面推进平台化服务战略，着力培育增长新动能。

平台化服务战略：以“两最”总目标为引领，植入平台化基因，创新金融科技应用，建设强大的平台化服务体系，以平台化服务为源动力，驱动创新和发展，拓展客群和业务，优化流程和风控，提升绩效和管理，增强特色和优势，打造平台化服务银行，持续推动高质量发展。

### 四、指导思想

深入贯彻十九大精神，落实新发展理念，坚持服务实体经济、创新转型、合规经营、防化风险、提质增效五项经营原则，以绩效和风控为导向，摒弃规模情结、粗放式经营、松散式管理，转变发展方式，减耗增收节支，树立平台化思维，重新定义业务模式和经营管理，植入差异化管理理念，提升精益化管理水平，努力实现资产与资本相平衡、质量与效益相兼顾、成本与效率相统筹的高质量、高绩效、可持续发展。

### 五、核心竞争力

**清晰明确的战略定位。**本公司以“两最”总目标为指引，顺应金融科技发展新趋势和客户价值创造新需求，深入贯彻新发展理念，全面实施平台化服务战略，构建“科技+金融+行业+客户”的综合服务平台，更好服务实体经济，培育增长新动能，推动高质量发展。

**健全有序的公司治理。**本公司全面加强建设与建设现代企业制度，公司治理水平不断提升。一是股权结构更加多元，通过 A+H 两地上市，构建起稳定透明、制衡有序的混合所有制结构；二是治理机制更加健全，“三会一层”职责清晰明确，建立起适应自身特点的公司治理架构；三是信息披露更加规范，切实提高披露质量，充分利用市场的监督作用压实主体责任。



**持续快速的成长能力。**本公司得益于战略性的全国布局、高效的运营管理能力和浙江雄厚的基础支撑，已发展成为一家基础扎实、效益优良、成长迅速、风控完善的全国性股份制商业银行，效益、规模持续快速增长，新动能新优势凸显，中长期发展前景广阔。

**优势突出的金融科技。**本公司坚持深耕金融科技沃土，践行科技引领转型，领先探索区块链、人工智能、生物识别、自然语言识别、云计算与大数据等前沿技术与银行业务的深度融合，打造强大的技术支撑平台，实现不同系统间的联通和协同，对外输出技术平台和服务，逐步树立起领先的金融科技创新品牌形象。

**特色鲜明的公司业务。**本公司以打造平台化服务银行为重点，围绕企业“降低融资成本、提高服务效率”两大核心需求，形成池化融资平台、易企银平台、应收款链平台，并以此为基础持续创新推出一系列平台化场景应用模式和行业解决方案，已形成市场竞争优势。

**专业领先的小微服务。**本公司是业内小微企业业务的先行者，在机制、产品、流程、风控等方面已形成特色优势。积极运用互联网技术与思维，创新线上化流程应用，提高客户体验，专业服务能力获得市场和客户的高度认可。

**不断完善业务体系。**本公司围绕差异化竞争能力的提升，开展投资银行、资产托管、金融市场、资本市场、金融机构、资产管理业务，迭代创新金融产品与服务模式，组合运用各类金融工具，为客户提供全方位、一站式、可持续的金融服务方案，不断提升多元化盈利能力和空间。

**审慎稳健的风险管理。**本公司坚持审慎稳健的风险偏好，强化垂直管理，实行特色风险监控官派驻制度，持续完善风险管理制度体系、统一授信管理体系、信用风险限额框架体系，资产质量位于全国性股份制商业银行较好水平。

**科学合理的人才储备。**本公司加强干部人才队伍建设，管理层具备卓越的战略视野及经营管理能力，在业务运营、财务管理、风险控制和信息技术等领域经验丰富。差异化人才培养模式持续推进，员工受教育程度高，专业能力强，年轻富有活力。

**多元稳定的资本补充。**本公司顺利完成“私募增资+H 股 IPO+A 股 IPO”三步走资本运作方案，“A+H”资本补充双通道构建形成，长期、稳定、积极、可持续的市场化资本补充机制完善，业务发展和战略推进得到有力支撑。

**务实创新的品牌文化。**本公司在文化体系中植入具有时代气息、更能匹配发展战略的文化元素，秉承“灵活创新、务实协作、客户为先、人本关爱”的企业文化，明确“触发金融生态活力”的品牌价值主张和“大有、灵动、焕能”的品牌特质，立体塑造“00 后银行”的鲜活品牌形象，切实履行企业社会责任，与客户共创价值。

## 财务概要

（本报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本行及本行附属子公司合并数据，以人民币列示。）

### 主要财务数据及指标

经营业绩（人民币百万元）	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	增（减）幅（%）	2018 年 1-6 月
营业收入	25,144	22,546	11.52	18,573
利润总额	7,905	8,744	(9.60)	7,946
归属于本行股东的净利润	6,775	7,528	(10.00)	6,486
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 <sup>(1)</sup>	6,766	7,490	(9.67)	6,409
经营活动产生的现金流量净额	115,538	(4,134)	——	(90,614)
每股计（人民币元）	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	增（减）幅（%）	2018 年 1-6 月
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.27	0.36	(25.00)	0.34
稀释每股收益 <sup>(2)</sup>	0.27	0.36	(25.00)	0.34
扣除非经常性损益后基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.27	0.35	(22.86)	0.34
盈利能力指标（%）	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	增（减）幅	2018 年 1-6 月
平均总资产收益率* <sup>(3)</sup>	0.73	0.91	减少 0.18 个百分点	0.83
平均权益回报率* <sup>(4)</sup>	11.37	16.03	减少 4.66 个百分点	16.82
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	5.12	7.45	减少 2.33 个百分点	8.04
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	5.11	7.41	减少 2.30 个百分点	7.95
净利息收益率*	2.25	2.34	减少 0.09 个百分点	1.80
净利差*	1.99	2.01	减少 0.02 个百分点	1.65
非利息净收入占营业收入比	28.56	29.25	减少 0.69 个百分点	37.36
成本收入比 <sup>(5)</sup>	23.34	25.58	减少 2.24 个百分点	28.64
规模指标（人民币百万元）	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	增（减）幅（%）	2018 年 12 月 31 日
资产总额	1,990,606	1,800,786	10.54	1,646,695
发放贷款和垫款总额	1,129,760	1,030,171	9.67	865,233
负债总额	1,861,685	1,672,759	11.29	1,544,246
吸收存款	1,354,290	1,143,741	18.41	974,770

归属于本行股东的权益	127,003	126,246	0.60	100,886
期末每股净资产 <sup>(6)</sup>	5.27	5.23	0.76	4.59
<b>资产质量指标(%)</b>	<b>2020 年 6 月 30 日</b>	<b>2019 年 12 月 31 日</b>	<b>增（减）幅</b>	<b>2018 年 12 月 31 日</b>
不良贷款率 <sup>(7)</sup>	1.40	1.37	增加 0.03 个百分点	1.20
拨备覆盖率 <sup>(8)</sup>	208.76	220.80	减少 12.04 个百分点	270.37
贷款拨备率 <sup>(9)</sup>	2.93	3.03	减少 0.10 个百分点	3.25
<b>资本充足指标(%)</b>	<b>2020 年 6 月 30 日</b>	<b>2019 年 12 月 31 日</b>	<b>增（减）幅</b>	<b>2018 年 12 月 31 日</b>
核心一级资本充足率	9.05	9.64	减少 0.59 个百分点	8.38
一级资本充足率	10.26	10.94	减少 0.68 个百分点	9.83
资本充足率	13.43	14.24	减少 0.81 个百分点	13.38

注：\*为年化比率。

- (1) 有关报告期内非经常性损益的项目及金额请参见“财务报表补充资料-非经常性损益明细表”。
  - (2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。
  - (3) 平均总资产收益率=净利润／期初及期末资产总额的平均数。
  - (4) 平均权益回报率=归属于本行普通股股东的净利润（扣除归属于本行优先股股东的当年净利润）／期初及期末归属于本行普通股股东的权益（扣除其他权益工具）的平均数。
  - (5) 成本收入比=业务及管理费／营业收入。
  - (6) 期末每股净资产=（归属于本行股东的权益－其他权益工具）／期末普通股股本总数。
  - (7) 不良贷款率=不良贷款余额／发放贷款和垫款总额。
  - (8) 拨备覆盖率=贷款信用减值损失准备余额／不良贷款余额。
- 集团口径与银行口径该指标无差异。监管要求为法人口径拨备覆盖率不得低于 140%。
- (9) 贷款拨备率=贷款信用减值损失准备余额／发放贷款和垫款总额。
- 集团口径与银行口径该指标无差异。监管要求为法人口径贷款拨备率不得低于 2.1%。

## 非经常性损益明细表

人民币百万元

	2020 年 1-6 月
计入当期损益的政府补助和奖励	41
处置非流动资产净损失	(1)
其他营业外收支净额	(7)
<b>非经常损益净额</b>	<b>33</b>
以上有关项目对税务的影响	(12)
<b>合 计</b>	<b>21</b>
其中：	
归属于本行普通股股东的非经常性损益合计	9
归属于少数股东的非经常性损益合计	12

## 其他财务指标

		监管标准	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动性比例 (%)	人民币		53.55	54.56	53.09
	外币	>=25	95.56	110.58	49.06
存贷款比例 (%)	本外币合计		76.90	84.40	82.04
最大单一客户贷款比例 (%)		<=10	2.13	2.16	2.78
最大十家客户贷款比例 (%)			18.52	18.38	21.33
贷款迁徙率 (%)	正常类		1.59	4.09	1.17
	关注类		11.28	41.28	70.91
	次级类		81.11	96.96	67.63
	可疑类		6.23	39.96	18.95

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义和会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

## 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本集团按中国会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2020 年 6 月 30 日止报告期归属于本行股东的净利润和报告期末归属于本行股东的权益并无差异。

## 管理层讨论与分析

### (一) 总体经营情况分析

#### 业务规模稳健增长

截至报告期末, 本集团资产总额 19,906.06 亿元, 比上年末增加 1,898.20 亿元, 增长 10.54%。其中: 发放贷款和垫款总额 11,297.60 亿元, 比上年末增加 995.89 亿元, 增长 9.67%。负债总额 18,616.85 亿元, 比上年末增加 1,889.26 亿元, 增长 11.29%。其中: 吸收存款 13,542.90 亿元, 比上年末增加 2,105.49 亿元, 增长 18.41%。

#### 经营效益稳定良好

报告期内, 本集团实现营业收入 251.44 亿元, 同比增加 25.98 亿元, 增长 11.52%, 其中: 利息净收入 179.63 亿元, 同比增加 20.12 亿元, 增长 12.61%; 非利息净收入 71.81 亿元, 同比增加 5.86 亿元, 增长 8.89%。归属于本行股东的净利润 67.75 亿元, 同比减少 7.53 亿元, 降幅 10.00%。

#### 资产质量保持优良

截至报告期末, 不良贷款率 1.40%, 比上年末上升 0.03 个百分点。拨备覆盖率 208.76%, 比上年末下降 12.04 个百分点; 贷款拨备率 2.93%, 比上年末下降 0.10 个百分点。

#### 资本充足率保持较好水平

截至报告期末, 资本充足率 13.43%, 一级资本充足率 10.26%, 核心一级资本充足率 9.05%, 保持较好水平, 均远高于监管要求。

## (二) 财务报表分析

### 1、合并利润表分析

2020 年上半年，面对新冠肺炎疫情对经济金融环境的冲击，本集团坚持以“两最”总目标为引领，全面实施平台化服务战略，坚持服务实体经济导向，培育特色竞争优势，总体经营情况保持良好。2020 年上半年，本集团实现归属于本行股东的净利润 67.75 亿元，同比下降 10.00%；平均总资产收益率 0.73%，平均权益回报率 11.37%。营业收入 251.44 亿元，同比增长 11.52%，其中：利息净收入 179.63 亿元，同比增长 12.61%；非利息净收入 71.81 亿元，同比增长 8.89%。业务及管理费 58.69 亿元，同比增长 1.75%，成本收入比 23.34%，同比下降 2.24 个百分点。计提信用减值损失 110.33 亿元，同比增长 42.09%。所得税费用 9.93 亿元，同比下降 11.34%。

#### 合并利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	增(减)额	增(减)幅(%)
利息净收入	17,963	15,951	2,012	12.61
非利息净收入	7,181	6,595	586	8.89
营业收入	25,144	22,546	2,598	11.52
减：业务及管理费	5,869	5,768	101	1.75
减：税金及附加	306	241	65	26.97
减：信用减值损失	11,033	7,765	3,268	42.09
减：其他业务成本	31	33	(2)	(6.06)
营业利润	7,905	8,739	(834)	(9.54)
加：营业外收支净额	0	5	(5)	(100.00)
利润总额	7,905	8,744	(839)	(9.60)
减：所得税费用	993	1,120	(127)	(11.34)
净利润	6,912	7,624	(712)	(9.34)
归属于：本行股东	6,775	7,528	(753)	(10.00)
少数股东	137	96	41	42.71

## (1) 利息净收入

2020 年上半年, 利息净收入 179.63 亿元, 同比增加 20.12 亿元, 增长 12.61%, 占营业收入的 71.44%。利息收入 414.18 亿元, 同比增加 26.68 亿元, 增长 6.89%; 利息支出 234.55 亿元, 同比增加 6.56 亿元, 增长 2.88%。净利差和净利息收益率分别为 1.99% 和 2.25%, 同比分别下降 0.02 个百分点和 0.09 个百分点。

## 生息资产平均收益率和付息负债平均付息率

人民币百万元, 百分比除外

项目	2020 年 1-6 月			2019 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
生息资产						
发放贷款和垫款	1,103,954	31,009	5.65	928,408	26,251	5.70
投资 <sup>(1)</sup>	413,677	8,563	4.16	456,545	10,516	4.64
存放及拆放同业及其他金融机构款项 <sup>(2)</sup>	116,463	902	1.56	109,782	1,141	2.10
存放中央银行款项 <sup>(3)</sup>	128,257	944	1.48	113,297	842	1.50
生息资产总额	1,762,351	41,418	4.73	1,608,032	38,750	4.86

项目	2020 年 1-6 月			2019 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)
付息负债						
吸收存款	1,261,870	16,369	2.61	999,114	12,373	2.50
同业及其他金融机构存放和拆入款项 <sup>(4)</sup>	178,842	2,361	2.65	288,646	4,484	3.13
向央行借款	94,864	1,482	3.14	83,842	1,370	3.29
应付债券 <sup>(5)</sup>	184,297	3,173	3.46	237,834	4,497	3.81
租赁负债	2,919	70	4.82	3,156	75	4.80
付息负债总额	1,722,792	23,455	2.74	1,612,592	22,799	2.85
利息净收入		17,963			15,951	
净利差			1.99			2.01
净利息收益率 <sup>(6)</sup>			2.25			2.34

注:

- (1) 包括金融投资中的债权投资、其他债权投资以及应收融资租赁款。
- (2) 包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及买入返售金融资产。
- (3) 包括法定存款准备金、超额存款准备金以及外汇存款准备金。
- (4) 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金以及卖出回购金融资产款。
- (5) 包括发行的同业存单、金融债等。
- (6) 净利息收益率: 交易性金融资产业务所产生的收益在会计科目归属上不属于利息收入, 相应调整其对应的付息负债及利息支出。

### 利息收入和支出变动分析

人民币百万元

项目	2020 年 1-6 月与 2019 年 1-6 月对比		
	增(减)因素		净增(减)额 <sup>(3)</sup>
	规模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	
<b>生息资产</b>			
发放贷款和垫款	5,050	(292)	4,758
投资	(961)	(992)	(1,953)
存放及拆放同业及其他金融机构款项	73	(312)	(239)
存放中央银行款项	114	(12)	102
<b>利息收入变动</b>	4,276	(1,608)	2,668
<b>付息负债</b>			
吸收存款	3,297	699	3,996
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(1,698)	(425)	(2,123)
向央行借款	184	(72)	112
应付债券	(1,002)	(322)	(1,324)
租赁负债	(5)	-	(5)
<b>利息支出变动</b>	776	(120)	656
<b>利息净收入变动</b>	3,500	(1,488)	2,012

注:

- (1) 规模变化按当年平均余额扣除上年度平均余额乘以上年度平均收益率或平均付息率计算。
- (2) 利率变化按当年平均收益率或平均付息率扣除上年度平均收益率或平均付息率乘以当年平均余额计算。
- (3) 净增减额按当年利息收入(支出)扣除上年度利息收入(支出)计算。



**(2) 利息收入****发放贷款和垫款利息收入**

发放贷款和垫款利息收入 310.09 亿元，同比增加 47.58 亿元，增长 18.13%，主要是由于发放贷款和垫款规模增长所致。

**按期限结构划分的发放贷款和垫款平均收益分析**

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 1-6 月			2019 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
短期贷款和垫款	631,005	17,575	5.60	533,290	14,230	5.38
中长期贷款和垫款	472,949	13,434	5.71	395,118	12,021	6.14
发放贷款和垫款总额	1,103,954	31,009	5.65	928,408	26,251	5.70

**按业务类型划分的发放贷款和垫款平均收益分析**

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 1-6 月			2019 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款和垫款 <sup>(1)</sup>	828,203	21,848	5.30	712,778	19,399	5.49
个人贷款和垫款	275,751	9,161	6.68	215,630	6,852	6.41
发放贷款和垫款总额	1,103,954	31,009	5.65	928,408	26,251	5.70

注：

(1) 包含贴现票据。

**投资利息收入**

投资利息收入 85.63 亿元，同比减少 19.53 亿元，下降 18.57%。主要是由于资产结构优化，日均投资规模减少，同时利率受市场环境有所下行所致。

## (3) 利息支出

## 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出 163.69 亿元，同比增加 39.96 亿元，增长 32.30%，主要是由于存款规模增加所致。

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 1-6 月			2019 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均 付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均 付息率 (%)
公司存款和其他存款 <sup>(1)</sup>						
定期	701,537	10,630	3.05	590,688	9,021	3.08
活期	343,344	2,102	1.23	291,175	1,574	1.09
小计	1,044,881	12,732	2.45	881,863	10,595	2.42
个人存款						
定期	171,863	3,353	3.92	77,092	1,466	3.84
活期	45,126	284	1.26	40,159	312	1.57
小计	216,989	3,637	3.37	117,251	1,778	3.06
合计	1,261,870	16,369	2.61	999,114	12,373	2.50

注：

(1) 其他存款包括应解汇款、临时存款和汇出汇款等。

## 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 23.61 亿元，同比减少 21.23 亿元，下降 47.35%，主要是同业及其他金融机构存放和拆入款项规模减少，同时平均付息率有所下降所致。

## 应付债券

应付债券利息支出 31.73 亿元，同比减少 13.24 亿元，下降 29.44%，主要是由于部分债券到期，应付债券规模减少，同时平均付息率有所下降所致。

**(4) 非利息净收入**

2020 年上半年, 非利息净收入 71.81 亿元, 同比增加 5.86 亿元, 增长 8.89%。其中, 手续费及佣金净收入 29.63 亿元, 同比增加 3.96 亿元, 其他非利息净收入 42.18 亿元, 同比增加 1.90 亿元。

**手续费及佣金净收入**

人民币百万元, 百分比除外

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	增(减)额	增(减)幅(%)
承销业务	1,411	618	793	128.32
银行卡业务	575	573	2	0.35
信贷承诺服务	401	314	87	27.71
托管及其他受托业务	279	280	(1)	(0.36)
结算与清算服务	213	183	30	16.39
代理业务	119	130	(11)	(8.46)
资产管理服务	90	490	(400)	(81.63)
其他	126	263	(137)	(52.09)
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>3,214</b>	<b>2,851</b>	<b>363</b>	<b>12.73</b>
减: 手续费及佣金支出	251	284	(33)	(11.62)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>2,963</b>	<b>2,567</b>	<b>396</b>	<b>15.43</b>

承销业务手续费 14.11 亿元, 同比增加 7.93 亿元, 主要是上半年债券发行需求相对旺盛, 债券承销规模增长所致。

信贷承诺服务手续费收入 4.01 亿元, 同比增加 0.87 亿元, 主要是区块链应收款保兑业务以及保函业务增长所致。

结算与清算服务手续费收入 2.13 亿元, 同比增加 0.30 亿元, 主要是国际结算业务量增长所致。

资产管理服务手续费收入 0.90 亿元, 同比减少 4.00 亿元, 主要是资产管理业务结构调整所致。

## 其他非利息净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	增(减)额	增(减)幅(%)
投资收益	5,255	3,827	1,428	37.31
公允价值变动净损失	(1,390)	(425)	(965)	—
汇兑净收益	155	445	(290)	(65.17)
其他	198	181	17	9.39
其他非利息净收入合计	4,218	4,028	190	4.72

其他非利息净收入 42.18 亿元，同比增加 1.90 亿元，增长 4.72%。

## (5) 业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	增(减)额	增(减)幅(%)
员工成本	4,139	4,177	(38)	(0.91)
折旧及摊销费用	778	654	124	18.96
租赁费	32	61	(29)	(47.54)
办公及行政费用	920	876	44	5.02
业务及管理费合计	5,869	5,768	101	1.75

业务及管理费 58.69 亿元，同比增加 1.01 亿元，主要是业务规模扩大、网点增设带来的折旧、摊销以及行政办公费用增加所致。

## (6) 信用减值损失

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	增(减)额	增(减)幅(%)
存放同业及其他金融机构款项	59	273	(214)	(78.39)
拆出资金	(29)	104	(133)	(127.88)
发放贷款和垫款	5,701	3,861	1,840	47.66
金融投资	4,840	3,137	1,703	54.29
应收融资租赁款	221	211	10	4.74
表外减值损失	145	180	(35)	(19.44)
其他	96	(1)	97	—
合计	11,033	7,765	3,268	42.09

## (7) 所得税费用

所得税费用 9.93 亿元, 同比减少 1.27 亿元, 下降 11.34%, 实际税率 12.56%。根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表, 请参见“财务报告附注五-39 所得税费用”。

## (8) 分部信息

## 按业务条线划分的分部经营业绩

人民币百万元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司银行业务	14,084	6,150	13,301	6,586
零售银行业务	5,036	2,038	3,806	1,699
资金业务	5,406	(580)	4,857	263
其他业务	618	297	582	196
合计	25,144	7,905	22,546	8,744

## 按地区划分的分部经营业绩

人民币百万元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
长三角地区	14,246	2,904	12,818	5,815
环渤海地区	4,216	2,270	3,885	1,101
珠三角地区	1,873	399	1,799	130
中西部地区	4,809	2,332	4,044	1,698
合计	25,144	7,905	22,546	8,744

## 2、合并资产负债表分析

2020 年上半年，本集团一手抓好疫情防控，持续加大对实体经济的金融支持力度；一手抓好平台化业务创新推广，加快创新转型发展。2020 年上半年，各项业务规模稳健增长，业务结构不断优化，流动性和市场风险管理水平不断提升。

### (1) 资产

截至报告期末，本集团资产总额 19,906.06 亿元，比上年末增加 1,898.20 亿元，增幅 10.54%。其中：发放贷款和垫款净额 10,974.10 亿元，比上年末增加 984.77 亿元，增幅 9.86%；金融投资 6,017.70 亿元，比上年末增加 837.32 亿元，增幅 16.16%。从结构上看，发放贷款和垫款净额占资产总额的 55.13%，比上年末下降 0.34 个百分点，金融投资占资产总额的 30.23%，比上年末上升 1.46 个百分点。

### 资产运用

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款总额	1,129,760		1,030,171	
减：贷款信用减值损失准备	32,350		31,238	
发放贷款和垫款，净额	1,097,410	55.13	998,933	55.47
金融投资 <sup>(1)</sup>	601,770	30.23	518,038	28.77
现金及存放中央银行款项	154,124	7.74	131,029	7.28
贵金属	7,866	0.40	21,251	1.18
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	49,110	2.47	55,859	3.10
其他资产	80,326	4.03	75,676	4.20
资产总额	1,990,606	100.00	1,800,786	100.00

注：

(1) 本期末金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

### 贷款

本集团根据宏观经济环境变化、疫情防控需要和金融监管要求，紧紧围绕服务实体经济，持续优化信贷结构，持续加强小微企业、民营企业、制造业和绿色金融服务，积极发展普惠金融。截至报告期末，本集团发放贷款和垫款总额 11,297.60 亿元，比上年末增加 995.89 亿元，增长 9.67%。

## 按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司贷款	743,160	65.78	679,610	65.97
贴现	95,362	8.44	71,632	6.95
个人贷款	287,846	25.48	275,677	26.76
公允价值变动计入其他综合收益	(197)	(0.02)	212	0.02
应计利息	3,589	0.32	3,040	0.30
合计	1,129,760	100.00	1,030,171	100.00

## 公司贷款

本集团充分发挥流动性服务银行优势，提升平台化获客能力，多元化满足客户融资需求，兼顾贷款总量调控和结构调整，推进公司贷款结构优化。截至报告期末，公司贷款总额 7,431.60 亿元，比上年末增长 9.35%。

## 贴现

本集团通过优化结构、加快周转等方式，提高票据资产的综合回报。截至报告期末，贴现总额 953.62 亿元，比上年末增长 33.13%。

## 个人贷款

本集团加快推进零售业务平台化转型，不断丰富应用场景，扩大获客和业务联动范围，持续推动个人贷款增长。截至报告期末，个人贷款总额 2,878.46 亿元，比上年末增长 4.41%。

**金融投资**

本集团大力支持实体经济发展,在保证流动性和风险可控的基础上,优化投资组合结构。截至报告期末,金融投资余额 6,017.70 亿元,比上年末增长 16.16%。其中债券投资余额 3,563.75 亿元,比上年末增长 27.90%。

**金融投资构成**

人民币百万元,百分比除外

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
基金投资	85,704	14.24	86,143	16.63
债券投资	356,375	59.22	278,642	53.79
信托计划和资产管理计划	141,620	23.53	129,502	25.00
其他金融投资	24,585	4.09	31,468	6.07
应计利息	6,422	1.07	5,449	1.05
减值准备	(12,936)	(2.15)	(13,166)	(2.54)
合计	601,770	100.00	518,038	100.00

注:其他金融投资含股权投资、其他债务工具和其他权益工具投资。

**按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成**

人民币百万元,百分比除外

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	146,538	41.12	152,683	54.80
金融债券	103,972	29.17	66,208	23.76
同业存单	4,161	1.17	12,033	4.32
公司债券及其他	101,704	28.54	47,718	17.12
债券投资合计	356,375	100.00	278,642	100.00



## 报告期末本公司所持前十大面值金融债券

债券名称	面值 (人民币百万元)	票面利率 (%)	到期日	损失准备 (人民币百万元)
2019 年政策性银行债券	8,050	3.28	2024-2-11	-
2019 年政策性银行债券	6,490	3.24	2024-8-14	-
2019 年商业银行债券	4,260	2.17	2023-5-6	1
2019 年政策性银行债券	3,480	3.23	2025-1-10	-
2019 年政策性银行债券	3,160	3.42	2024-7-2	-
2019 年政策性银行债券	2,910	3.74	2025-9-10	-
2019 年政策性银行债券	2,380	4.22	2024-11-20	-
2019 年政策性银行债券	2,280	4.25	2022-4-13	-
2019 年政策性银行债券	2,260	3.74	2021-9-25	-
2019 年政策性银行债券	2,160	3.86	2022-2-5	-

注：上述金融债券发行人财务状况在报告期内没有发生重大变化。上述损失准备为根据新金融工具准则的要求，以预期损失模型计算的损失准备。

## (2) 负债

截至报告期末，本集团负债总额 18,616.85 亿元，比上年末增加 1,889.26 亿元，增幅 11.29%。

## 负债构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向央行借款	76,568	4.11	94,065	5.62
吸收存款	1,354,290	72.75	1,143,741	68.37
同业及其他金融机构 存放及拆入款项	162,082	8.71	172,805	10.33
交易性金融负债	21,851	1.17	15,143	0.91
应付债券	198,502	10.66	206,241	12.33
其他	48,392	2.60	40,764	2.44
负债总额	1,861,685	100.00	1,672,759	100.00

### 吸收存款

本集团积极响应市场需求变化,充分发挥金融服务综合优势,提升平台化获客能力,大力组织吸收存款,丰富存款产品类型,持续优化存款结构。截至报告期末,本集团吸收存款余额 13,542.90 亿元,比上年末增加 2,105.49 亿元,增长 18.41%。从客户结构上看,公司存款增加 1,490.63 亿元,增长 15.37%;个人存款增加 562.93 亿元,增长 35.26%。从期限结构上看,定期存款增加 1,475.37 亿元,增长 19.61%;活期存款增加 578.19 亿元,增长 15.35%。

### 按业务类型划分的吸收存款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款				
活期	390,930	28.86	332,440	29.07
定期	727,751	53.74	637,178	55.71
小计	1,118,681	82.60	969,618	84.78
个人存款				
活期	43,660	3.23	44,331	3.88
定期	172,296	12.72	115,332	10.08
小计	215,956	15.95	159,663	13.96
其他存款	5,457	0.40	2,596	0.22
应计利息	14,196	1.05	11,864	1.04
合计	1,354,290	100.00	1,143,741	100.00

### (3) 股东权益

截至报告期末,归属于本行股东的权益合计 1,270.03 亿元,比上年末增加 7.57 亿元,增长 0.60%。请参见“财务报告—合并股东权益变动表”。

### (三) 资产质量分析

#### 1、按五级分类划分的贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	贷款金额	占比 (%)	贷款金额	占比 (%)
正常	1,086,175	96.15	988,779	95.98
关注	24,331	2.15	23,993	2.33
不良贷款	15,862	1.40	14,147	1.37
次级	6,454	0.57	6,854	0.67
可疑	7,940	0.70	5,056	0.49
损失	1,468	0.13	2,237	0.22
公允价值变动计入其他综合收益	(197)	(0.02)	212	0.02
应计利息	3,589	0.32	3,040	0.30
发放贷款和垫款总额	1,129,760	100.00	1,030,171	100.00

本集团贷款质量保持较好水平，截至报告期末，按照监管五级分类制度，正常贷款 10,861.75 亿元，比上年末增加 973.96 亿元，占发放贷款和垫款总额的 96.15%；关注贷款 243.31 亿元，比上年末增加 3.38 亿元，占发放贷款和垫款总额的 2.15%；不良贷款 158.62 亿元，比上年末增加 17.15 亿元，不良贷款率 1.40%，比上年末上升 0.03 个百分点。

## 2、按业务类型划分的贷款和不良贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 6 月 30 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)
公司贷款	743,160	65.78	12,764	1.72	679,610	65.97	11,607	1.71
个人贷款	287,846	25.48	3,079	1.07	275,677	26.76	2,485	0.90
贴现	95,362	8.44	19	0.02	71,632	6.95	55	0.08
公允价值变动计入其他综合收益	(197)	(0.02)	不适用	不适用	212	0.02	不适用	不适用
应计利息	3,589	0.32	不适用	不适用	3,040	0.30	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	1,129,760	100.00	15,862	1.40	1,030,171	100.00	14,147	1.37

截至报告期末，公司不良贷款127.64亿元，比上年末增加11.57亿元；不良贷款率1.72% 比上年末上升0.01个百分点。个人不良贷款30.79亿元，比上年末增加5.94亿元；不良贷款率1.07%，比上年末上升0.17个百分点。

## 3、按行业划分的贷款和不良贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日				2019年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)
公司贷款	743,160	65.78	12,764	1.72	679,610	65.97	11,607	1.71
租赁和商务服务业	164,301	14.54	1,340	0.82	150,011	14.56	639	0.43
房地产业	161,165	14.27	363	0.23	148,341	14.40	428	0.29
制造业	120,608	10.68	5,231	4.34	114,722	11.14	6,203	5.41
批发和零售业	104,197	9.22	2,241	2.15	82,824	8.04	2,295	2.77
水利、环境和公共设施管理业	56,300	4.98	-	-	53,253	5.17	50	0.09
建筑业	49,153	4.35	716	1.46	45,432	4.41	830	1.83
金融业	17,960	1.59	-	-	19,785	1.92	-	-
住宿和餐饮业	11,087	0.98	107	0.97	8,857	0.86	83	0.94
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,550	0.85	340	3.56	9,562	0.93	375	3.92
交通运输、仓储和邮政业	9,039	0.80	106	1.17	10,580	1.03	303	2.86
采矿业	8,555	0.76	-	-	6,722	0.65	-	-
其他 <sup>(1)</sup>	31,245	2.77	2,320	7.43	29,521	2.86	401	1.36
个人贷款	287,846	25.48	3,079	1.07	275,677	26.76	2,485	0.90
贴现	95,362	8.44	19	0.02	71,632	6.95	55	0.08
公允价值变动计入其他综合收益	(197)	(0.02)	不适用	不适用	212	0.02	不适用	不适用
应计利息	3,589	0.32	不适用	不适用	3,040	0.30	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	1,129,760	100.00	15,862	1.40	1,030,171	100.00	14,147	1.37

注：

(1) 其他行业包括公共管理和社会组织，文化体育和娱乐业，信息传输、计算机服务和软件业，农、林、牧、渔业，居民服务和其他服务业，科学研究、技术服务和地质勘探，教育业，卫生、社会保障和社会福利等行业。

2020年上半年，本集团积极支持实体经济发展，顺应国家经济结构调整，优先投向国民经济基础行业、国家战略新兴产业；差异化制定产能过剩行业、房地产等领域的风险防控策略，持续优化信贷资源分配。

## 4、按地区划分的贷款和不良贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 6 月 30 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)
长三角地区	646,867	57.25	9,608	1.49	571,942	55.52	9,138	1.60
中西部地区	216,439	19.16	3,046	1.41	198,548	19.27	2,627	1.32
环渤海地区	155,192	13.74	2,209	1.42	165,623	16.08	1,337	0.81
珠三角地区	107,870	9.55	999	0.93	90,806	8.81	1,045	1.15
公允价值变动计入其他综合收益	(197)	(0.02)	不适用	不适用	212	0.02	不适用	不适用
应计利息	3,589	0.32	不适用	不适用	3,040	0.30	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	1,129,760	100.00	15,862	1.40	1,030,171	100.00	14,147	1.37

截至报告期末，本集团不良贷款规模较大的地区为长三角地区。本集团针对各区域经济特点，持续优化区域授信配置，积极防范区域风险，支持区域发展要求。

## 5、按担保方式划分的贷款和不良贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 6 月 30 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占比 (%)	不良贷款金额	不良贷款率 (%)	贷款金额	占比 (%)	不良贷款金额	不良贷款率 (%)
抵押贷款	512,471	45.37	5,357	1.05	461,556	44.81	4,634	1.00
质押贷款	131,532	11.64	2,377	1.81	117,832	11.44	3,385	2.87
保证贷款	181,914	16.10	6,324	3.48	193,199	18.75	4,615	2.39
信用贷款	205,089	18.15	1,785	0.87	182,700	17.73	1,458	0.80
贴现	95,362	8.44	19	0.02	71,632	6.95	55	0.08
公允价值变动 计入其他综合收益	(197)	(0.02)	不适用	不适用	212	0.02	不适用	不适用
应计利息	3,589	0.32	不适用	不适用	3,040	0.30	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	1,129,760	100.00	15,862	1.40	1,030,171	100.00	14,147	1.37

本集团贷款担保结构基本保持平稳。截至报告期末，抵押贷款占比较高，占发放贷款和垫款总额的比例为45.37%，抵押贷款余额5,124.71亿元，比上年末增加了509.15亿元，抵押贷款不良贷款余额53.57亿元，不良贷款率1.05%，比上年末上升了0.05个百分点。

## 6、前十大贷款客户

人民币百万元，百分比除外

十大借款人	行业	金额	占发放贷款和垫款总额的比重(%)
A	制造业	3,560	0.32
B	租赁和商务服务业	3,551	0.31
C	房地产业	3,364	0.30
D	租赁和商务服务业	3,103	0.27
E	租赁和商务服务业	3,100	0.27
F	房地产业	3,050	0.27
G	租赁和商务服务业	2,830	0.25
H	制造业	2,830	0.25
I	批发和零售业	2,800	0.25
J	水利、环境和公共设施管理业	2,796	0.25
总计		30,983	2.74

截至报告期末，本集团最大单一借款人贷款余额为35.60亿元，占本集团资本净额的2.13%。最大十家单一借款人贷款总额309.83亿元，占本集团资本净额的18.52%，占本集团发放贷款和垫款总额的2.74%。

## 7、逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占发放贷款和垫款总额(%)	金额	占发放贷款和垫款总额(%)
逾期 1 天至 90 天	5,771	0.51	9,387	0.91
逾期 90 天至 1 年	8,416	0.74	7,910	0.77
逾期 1 年至 3 年	4,109	0.36	3,645	0.35
逾期 3 年以上	131	0.01	126	0.01
总计	18,427	1.63	21,068	2.05

截至报告期末，逾期贷款余额184.27亿元，比上年末减少26.41亿元；其中90天以上逾期贷款126.56亿元，比上年末增加9.75亿元。



## 8、重组贷款

本集团对贷款重组实施严格审慎的管控，截至报告期末，重组贷款和垫款总额5.44亿元，比上年末增加0.77亿元。其中逾期3个月以上的重组贷款和垫款总额0.14亿元，比上年末减少0.12亿元。

## 9、抵债资产及减值准备计提情况

截止报告期末，本集团抵债资产（非金融工具）余额6.59亿元，扣除已计提减值准备0.06亿元，账面净值6.53亿元。

## 10、贷款信用减值损失准备变动情况

人民币百万元	
项目	金额
期初余额	31,238
本期计提	5,701
因折现价值上升导致转出	(79)
核销	(3,539)
转让	(448)
收回前期已核销贷款和垫款	232
汇率变动影响	9
期末余额	33,114

## （四）资本管理

按照《商业银行资本管理办法(试行)》，本集团资本充足率计量范围涵盖信用风险、市场风险、操作风险。其中，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

截至 2020 年 6 月 30 日, 本集团资本充足率为 13.43%, 一级资本充足率 10.26%, 核心一级资本充足率 9.05%, 杠杆率 5.36%, 均满足监管要求。

### 资本充足率情况表 (本集团)

人民币百万元, 百分比除外

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	112,775	112,239
一级资本净额	127,877	127,337
总资本净额	167,321	165,753
风险加权资产	1,246,329	1,164,197
核心一级资本充足率 (%)	9.05	9.64
一级资本充足率 (%)	10.26	10.94
资本充足率 (%)	13.43	14.24

### 杠杆率情况表 (本集团)

人民币百万元, 百分比除外

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
一级资本净额	127,877	127,337
调整后表内外资产余额	2,387,144	2,139,653
杠杆率 (%)	5.36	5.95

截至 2020 年 6 月 30 日, 本公司资本充足率为 13.43%, 一级资本充足率 10.25%, 核心一级资本充足率 9.02%, 杠杆率 5.28%, 均满足监管要求。

### 资本充足率情况表 (本公司)

人民币百万元, 百分比除外

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	109,702	109,342
一级资本净额	124,660	124,299
总资本净额	163,466	162,098
风险加权资产	1,216,782	1,135,591
核心一级资本充足率 (%)	9.02	9.63
一级资本充足率 (%)	10.25	10.95
资本充足率 (%)	13.43	14.27

### 杠杆率情况表 (本公司)

人民币百万元, 百分比除外

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
一级资本净额	124,660	124,299
调整后表内外资产余额	2,359,130	2,111,369
杠杆率 (%)	5.28	5.89

## （五）按监管要求披露的其他财务信息

### 1、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其情况

本集团资产负债表表外项目包括或有事项及承诺等。或有事项及承诺具体包括信贷承诺及财务担保合同、资本性支出承诺、经营租赁承诺、抵押和质押资产、未决诉讼等，其中信贷承诺及财务担保合同是最主要的组成部分。截至报告期末，本集团信贷承诺及财务担保合同余额 6,279.88 亿元。有关或有负债及承担详见“财务报告附注八、承诺及或有事项”。

### 2、逾期未偿债务情况

截至报告期末，本集团没有发生逾期未偿债务情况。

## (六) 风险管理

### 1、全面风险管理体系

本公司实行“审慎、稳健”的风险偏好，在平台化服务战略引领下，坚持服务实体经济，强化创新驱动。加强准入管理，强化客户基础，优化业务结构；强化全流程管理，持续推进大数据风控平台建设；加快清收化解工作，保持资产质量稳定；持续完善全面风险管理体系，打造第二发展曲线，推动本公司高质量发展，稳步推进“两最”总目标的实现。

本公司董事会承担全面风险管理的最终责任，监事会承担全面风险管理的监督责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任。本公司设立首席风险官。高级管理层下设风险管理与内部控制委员会，资产负债管理委员会，授信、投资与交易业务审查委员会，资产风险分类审议委员会，业务连续性管理委员会等议事机构。

总行风险管理部为全面风险管理的统筹部门以及信用风险、市场风险（银行账簿利率风险除外）、国别风险、信息科技风险管理的牵头执行部门；总行计划财务部（资产负债管理部）为银行账簿利率风险、流动性风险管理的牵头执行部门；总行内控合规与法律部为操作风险、合规风险管理的牵头执行部门；总行办公室为声誉风险管理的牵头执行部门；总行发展规划部为战略风险管理的牵头执行部门。

本公司向总行本级业务复杂程度较高和风险相对较为集中的部门派驻风险监控官，风险监控官负责协助派驻部门主要负责人组织风险管理工作，独立于派驻部门向总行行长负责，独立进行业务评判和风险事项报告。本公司向分行派驻风险监控官，风险监控官协助派驻分行行长组织全面风险管理工作，侧重授信业务相关风险管理工作，重点管控辖内大额融资客户及复杂、疑难业务的风险，独立于派驻行向总行行长负责，独立进行业务评判和风险事项报告。

### 2、信用风险管理

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或信用质量发生变化，从而给本公司造成损失的风险。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、债券持有、特定目的载体投资等表内、表外业务。

本公司信用风险管理的目标是将信用风险控制在可承受的合理范围内，实现以本币为计量单位、风险调整后的全行综合效益最大化。

本公司信用风险管理的组织体系由董事会、监事会、高级管理层、风险管理与内部控制委员会、总行授信、投资与交易业务审查委员会及分行授信、投资与交易业务审查委员会和支行授信审查小组、总行风险管理部和其他信用风险控制部门、业务经营与管理部门、金融科技部、审计部以及分支行、子公司共同构成。高级管理层承担信用风险管理的实施责任，负责组织信用风险管理，组织制定、推行信用风险管理的有关制度、政策等。

本公司根据外部经营环境变化、内部经营状况及风险情况，制定客户授信基本政策，明确全行授信业务客户结构、行业结构、区域结构、重点业务领域等政策导向。此外，本公司在持续跟踪宏观、行业经济发展趋势的基础上，定期调整授信政策。

本公司参照中国银保监会《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。

### (1) 公司客户信用风险管理

本公司对公司客户实施统一授信管理,在对客户进行全面综合评估的基础上,按照一定标准和程序核定客户最高综合授信额度和业务授信额度。

本公司严格执行中国银保监会相关监管要求,将贷款(含贸易融资)、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、贷款承诺以及其他实质上由本公司承担信用风险的业务纳入统一授信管理。在全面覆盖各类授信业务的基础上,本公司确定单一公司客户、集团客户、行业等综合授信限额。

本公司持续加强信贷制度建设,制定公司客户统一授信管理制度,强化对公司客户授信总额的全面管理和统一控制,完善标准、规范的授信审批流程、授权体系和岗位风险责任机制,并及时调整授信政策,采取有效措施防范信用风险。

本公司进一步完善集中度风险管理,制定集中度风险管理相关制度,明确集中度风险管理的职责分工与主要方法,持续推进集中度风险管理建设。

本公司持续加强地方政府融资平台贷款风险管理,严格执行中国银保监会关于地方政府融资平台的各项贷款政策及监管要求,动态调整信贷投向,进一步优化融资平台贷款结构,防范地方政府融资平台业务的信用风险;对地方政府融资平台贷款实施限额管理,加强贷款风险的监控与管理。

本公司持续加强房地产贷款风险管理。本公司审慎开展房地产信贷业务,根据国家政策和行业运行情况适时调整房地产授信导向;对房地产行业贷款实施限额动态管理和名单制管理,不断调整优化资产结构,并加强存量贷款风险的监控和管理。

本公司持续加强产能过剩行业贷款风险管理,严格控制产能过剩行业的贷款。

### (2) 小微企业信用风险管理

本公司对小微企业客户实施统一授信管理,将小微企业客户的各类授信业务纳入统一授信管理。积极探索专业化经营模式,不断完善管理体制,进一步梳理、规范授信各环节流程和要求,逐步形成富有本公司特色的、标准化的授信作业模式。

本公司持续加强小微企业业务信用风险管理,强化风险缓释措施,通过逾期跟踪、现场与非现场监测等手段,严控逾期贷款和不良贷款。

### (3) 零售客户信用风险管理

本公司积极构建个人贷款的信用评价体系,研发设计功能完整、抗风险能力强的个人贷款产品,制定针对不同客户群体的准入标准,实行个人总体额度控制,抑制多头贷款风险,健全和完善个人贷款信用风险的管理机制。继续强化担保选择和管理,提高信用风险缓释能力。不断加强个人贷款的贷后监测、逾期催收、不良处置等后续管理。

本公司建立了事前风险预防、事中风险监控及事后风险管理的信用卡风险管理体系,制定了一整套规章制度以规范信用卡营销推广、授信审批等业务环节。本公司不断完善发卡业务流程的设计和运作、业务整体风险容忍度的制定和把控以及贷中、贷后风险的识别、计量、监测、评估、控制、化解、处置等工作。

### (4) 金融机构客户信用风险管理

本公司将金融机构客户纳入统一授信管理,制定了金融机构客户统一授信管理办法及相关操作规程,完善了金融机构客户统一授信的调查、审查和审批等一整套制度及流程。

本公司与金融机构客户开展的业务如涉及客户信用风险,纳入统一授信管理。具体开展业务时按照本公司相关制度要求占用客户的授信额度,从而实现对客户风险的集中度管理。

### 3、市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内、表外业务发生损失的风险。市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险。本节所称市场风险特指银行账簿利率风险以外的市场风险（银行账簿利率风险参见以下“7. 银行账簿利率风险管理”相关内容）。

本公司市场风险管理的目标是将市场风险控制在可承受的合理范围内，实现以本币为计量单位、风险调整后的全行综合效益最大化。

本公司市场风险管理的组织体系由董事会、监事会、高级管理层、风险管理与内部控制委员会、风险管理部、金融市场部、金融科技部、审计部、其他部门及分支行、子公司共同构成。高级管理层承担市场风险管理的实施责任，负责组织市场风险管理，监督执行市场风险偏好，组织制定、推行市场风险管理的有关政策、制度，建设市场风险管理信息系统，确保本公司有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。

本公司采用久期分析、外汇敞口分析、情景分析、敏感性分析、风险价值 (VaR) 计量等市场风险计量方法，并采用限额管理、对冲及减少风险敞口等措施进行市场风险控制。本公司根据中国银保监会的相关办法和指引建立了市场风险管理体系，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，并使这些政策和程序与本公司的总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致。

本公司定期更新完善市场风险偏好和限额体系，持续完善市场风险管理制度体系和市场风险计量体系，并使用独立的市场风险管理平台进行市场风险计量、监测与日常管理。本公司对交易账簿头寸实行每日估值，持续监测交易限额、止损限额及风险限额，并定期通过压力测试等方法评估市场风险。

#### 4、流动性风险管理

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金用于偿还到期债务、履行其他支付义务以及满足正常业务开展的其他资金需求的风险。影响流动性风险的因素分为外部因素和内部因素。外部因素包括国内外金融形势、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；内部因素包括资产负债期限与业务结构、存款稳定程度、市场融资能力以及各类突发性事件等。

本公司流动性风险管理的目标是确保本公司流动性需求能够及时以合理成本得到满足，将流动性风险控制在可承受的合理范围内。

本公司流动性风险管理的组织体系由董事会、监事会、高级管理层、风险管理与内部控制委员会、资产负债管理委员会、风险管理部、计划财务部（资产负债管理部）、金融市场部、金融科技部、审计部、总行其他经营与管理部门以及分支行、子公司共同构成。高级管理层承担流动性风险管理的实施责任，负责组织流动性风险管理，组织制定、推行流动性风险管理的有关制度、政策等。

本公司对全行流动性风险实行集中管理，通过建立科学、完善的流动性风险管理体系，对流动性风险进行有效识别、计量、监测、控制和报告。具体流动性风险管理措施包括：不断完善流动性风险管理相关制度；密切关注国内外宏观经济形势以及市场流动性变化，适时调整本公司资产负债管理策略；加强负债管理，灵活运用主动负债工具，拓宽长期资金来源，持续提升稳定负债占比；推进融资渠道多元化建设，在维护好与主要融资对手关系的同时，积极拓展融资渠道；加强流动性预警监测与管理，完善流动性风险应急计划，定期开展应急演练；定期开展流动性风险压力测试，根据压力测试结果查找本公司流动性风险管理中的薄弱环节，必要时调整流动性风险管理策略以及优质流动性资产规模和结构，适时改进流动性风险管理措施，完善流动性风险管理机制。

截至报告期末，本公司流动性覆盖率 126.89%，合格流动性资产 1,694.98 亿元，未来 30 天净现金流出 1,335.77 亿元，本外币合计流动性比例 54.44%。本公司净稳定资金比例 119.13%，可用的稳定资金 11,867.27 亿元，所需的稳定资金 9,961.69 亿元。

截至报告期末，本集团流动性覆盖率 125.75%，合格流动性资产 1,694.98 亿元，未来 30 天净现金流出 1,347.95 亿元，本外币合计流动性比例 54.48%。本集团最近两个季度净稳定资金比例相关信息如下：

币种：本外币合计

日期	净稳定资金比例 (%)	可用的稳定资金 (亿元)	所需的稳定资金 (亿元)
截至 2020 年 6 月 30 日	117.73	11,955.29	10,155.23
截至 2020 年 3 月 31 日	118.22	11,326.17	9,580.63



## 5、操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本公司可能面临的操作风险损失事件类型主要包括：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产的损坏，信息科技系统事件，执行、交割和流程管理事件等七类。

本公司操作风险管理的组织体系由董事会、监事会、高级管理层、风险管理与内部控制委员会、风险管理部、内控合规与法律部、金融科技部、审计部、总行其他部门及分支行、子公司共同构成。高级管理层承担操作风险管理的实施责任，负责组织全行操作风险管理，组织制定、推行操作风险管理的有关制度、政策等。

本公司以“将操作风险控制在可承受的合理范围内，实现风险调整后的全行综合效益最大化”为操作风险管理目标，建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系，对操作风险实施全流程管理，将加强内部控制作为操作风险管理的有效手段，有效地识别、评估、监测和控制/缓释操作风险。

报告期内，本公司遵循“全面覆盖、职责明确、如实报告、快速反应”的管理原则，明确工作重点和发展方向，完善制度体系，推进系统建设，加强员工管理，强化安防手段，落实疫情管控要求，提升操作风险管理工作质效。明确年度工作目标，提示重要业务风险管控措施和要求；完善制度建设和管控自律机制，强化流程建设和风险防控手段；优化业务系统功能，提升系统刚性控制能力和服务能力；深入贯彻管理要求，积极开展各项检查，规范业务操作；强化法律风险防控，及时根据新规修订合同和解读分析热点；开展员工异常行为排查，规范重要岗位的职责和业务权限；强化安全保卫管理，明确工作责任，有效落实疫情管控要求。

## 6、国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付本公司债务，或使本公司在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本公司遭受其他损失的风险。

本公司国别风险管理的目标是将国别风险控制在可承受的合理范围内，实现以本币为计量单位、风险调整后的全行综合效益最大化。

本公司国别风险管理的组织体系由董事会、监事会、高级管理层、风险管理与内部控制委员会、风险管理部、计划财务部（资产负债管理部）、国际业务部、金融市场部、零售银行部等总行业务经营与管理部门、金融科技部、审计部及分支行、子公司共同构成。高级管理层承担国别风险管理的实施责任，负责组织国别风险管理，组织制定、推行国别风险管理的有关制度、政策等。

本公司根据中国银保监会的相关办法和指引持续推进国别风险管理相关工作，制定了国别风险管理基本制度、限额管理办法及限额管理方案，明确国别风险限额管理的组织架构与职责分工、限额框架、管理机制等，并设定国别风险限额指标及阈值。本公司结合自身实际情况，定期对已经开展和计划开展业务的国家或地区的国别风险进行评级，并对相关资产的国别风险评估结果进行认定，计提国别风险准备金。本公司持续关注全球疫情动态，在严格执行限额管理的基础上，进一步加强对疫情严重国家或地区境外客户的风险管理。

## 7、银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

本公司银行账簿利率风险管理目标是将银行账簿利率风险控制在可承受的合理范围内，实现以本币为计量单位，风险调整后的综合收益最大化。

本公司银行账簿利率风险管理的组织体系由董事会、监事会、高级管理层、风险管理与内部控制委员会、资产负债管理委员会、风险管理部、计划财务部（资产负债管理部）、金融市场部、金融科技部、审计部、总行其他经营与管理部门以及分支行、子公司共同构成。高级管理层承担银行账簿利率风险管理的实施责任，负责建立银行账簿利率风险管理架构、建立银行账簿利率风险计量体系，推进银行账簿利率风险管理的有关制度政策有效实施。

本公司对于银行账簿利率风险主要通过重定价缺口分析、敏感性分析、情景模拟分析、压力测试等方法计量评估风险。报告期内，本公司按照中国银保监会《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》（银保监发〔2018〕25号）要求，持续完善银行账簿利率风险管理架构和制度体系，不断提升银行账簿利率风险管理水平。

## 8、声誉风险管理

声誉风险是指由本公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本公司负面评价的风险。

声誉风险管理是指本公司为实现经营目标，树立良好的社会形象，通过制定和实施一系列制度、办法和程序，对声誉风险进行识别、计量或评估、监测、控制和报告的动态过程。

本公司声誉风险管理的目标是正确处理新闻舆论、公共关系以及客户关系，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少其对本公司、利益相关方和社会公众造成的损失和负面影响。本公司已将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系。

本公司声誉风险管理的组织体系由董事会、监事会、高级管理层、风险管理与内部控制委员会、办公室、风险管理部、金融科技部、总行其他相关部门和分支行、子公司共同构成。高级管理层承担声誉风险管理的实施责任，负责组织全行声誉风险管理，组织制定、推行本公司声誉风险管理的有关制度、政策等。

报告期内，本公司进一步完善声誉风险管理体系，细化声誉风险管理制度，持续加强声誉风险源头管理，积极开展隐患排查，完善应急处置预案，规范声誉风险报告和处置流程，建立完善声誉风险管理协同联动机制，不断优化负面舆情处置工具箱，提高了声誉风险防控的水平与成效；同时，进一步加大正面宣传力度，创新传播方式，强化社会舆论引导，提升了本公司的品牌美誉度。

## 9、战略风险管理

战略风险是指因经营策略不当或外部经营环境变化等原因而导致的风险，包括战略设计不当、战略执行不到位、内外部环境变化导致既定战略不适用。

本公司战略风险管理的目标是通过不断完善战略风险管理体系，将战略风险控制在可承受的合理范围内。

本公司战略风险管理的组织体系由董事会、监事会、高级管理层、风险管理与内部控制委员会、风险管理部、发展规划部、审计部、金融科技部、总行其他相关部门及境内外各分支行、子公司共同构成。

本公司遵循“职责明确、前瞻预防、全面评估、适时调整”的原则，不断健全完善与业务规模和特点相适应的战略风险管理体系，实现了对战略风险的有效管理。主要管理举措包括：持续全面实施平台化服务战略，启动“四五”规划编制工作；加强战略研究和形势分析，有效应对疫情冲击；密切跟踪同业，持续优化完善对标管理体系；紧跟政策和市场方向，深入开展减耗增收节支，扎实推动“U 计划”分支机构提质增效，加快全行转型发展；加强创新推动和主动管理，强化战略风险应变能力。

## 10、合规风险管理

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

本公司合规风险管理的目标是建立健全合规风险管理框架，促进全面风险管理体系建设，确保依法合规经营。

本公司合规风险管理的组织体系由董事会、监事会、高级管理层、风险管理与内部控制委员会、合规负责人、风险管理部、内控合规与法律部、审计部、总行其他相关部门及分支行、子公司共同构成。高级管理层承担合规风险管理的实施责任，负责组织合规风险管理，组织制定、推行合规风险管理的有关制度、政策等。

报告期内，本公司认真贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，坚持依法合规经营，不断提升合规风险管理能力和水平；持续健全规章制度体系，强化制度统筹管理和后评价工作，有效提升制度管理质效；加大涉众业务、客户敏感信息等重点领域、重点环节风险排查力度，持续开展扫黑除恶专项斗争工作；认真落实监管要求，提高自查自纠能力；加强政策分析研判，强化风险提示，主动识别、评估、缓释和化解新产品、新业务和重大项目合规风险；开展“消保制度建设年”活动，加强客户营销宣传管理，切实做好消费者权益保护工作；积极宣导合规文化理念，打造合规文化信息交流园地，继续实施内控合规与案防承诺和内控合规全员考试制度，部署开展预防员工金融违法犯罪工作，提升员工合规和案防意识。

## 11、 信息科技风险管理

信息科技风险是指本公司在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

信息科技风险管理目标是将信息科技风险控制在可承受的合理范围内，推动业务创新，提高信息科技使用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。

本公司信息科技风险管理的组织体系由董事会、监事会、高级管理层、首席信息官、风险管理与内部控制委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会、风险管理部、金融科技部、审计部、总行其他相关部门及分支行、子公司共同构成。高级管理层承担信息科技风险管理的实施责任，负责组织信息科技风险管理，组织制定、推行信息科技风险管理的有关制度、政策等。

本公司建立了较为完善的信息科技风险管理制度和流程体系，并遵照 ISO20000、ISO22301、ISO27001 管理体系与监管要求，全面建立了相关制度流程与实施细则；建立了较为完善的业务连续性管理、信息科技外包风险管理、信息安全管理、信息科技服务管理等体系和较为规范的信息科技风险监测与评估机制。

报告期内，本公司有序推进《浙商银行信息科技发展规划》及《浙商银行信息科技发展规划（2018-2020 提升规划）》，全面推进平台化服务战略，加快金融科技创新；持续开展网络安全治理，落实“安全+”生产运行管理；持续开展重要信息系统运行监测、评估和安全检测；持续完善“两地三中心”灾备体系，提升业务连续性保障能力；持续推进应急管理，部署年度应急演练计划，完善应急预案并开展应急演练。报告期内系统运行稳定，未发生任何实质性的信息科技风险事件。

## 12、 反洗钱管理

本公司根据《中华人民共和国反洗钱法》《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》等反洗钱相关法律和监管规定，建立健全全面风险管理框架下的反洗钱工作运行机制，进一步夯实反洗钱工作基础，不断提升反洗钱管理的合规性和有效性。

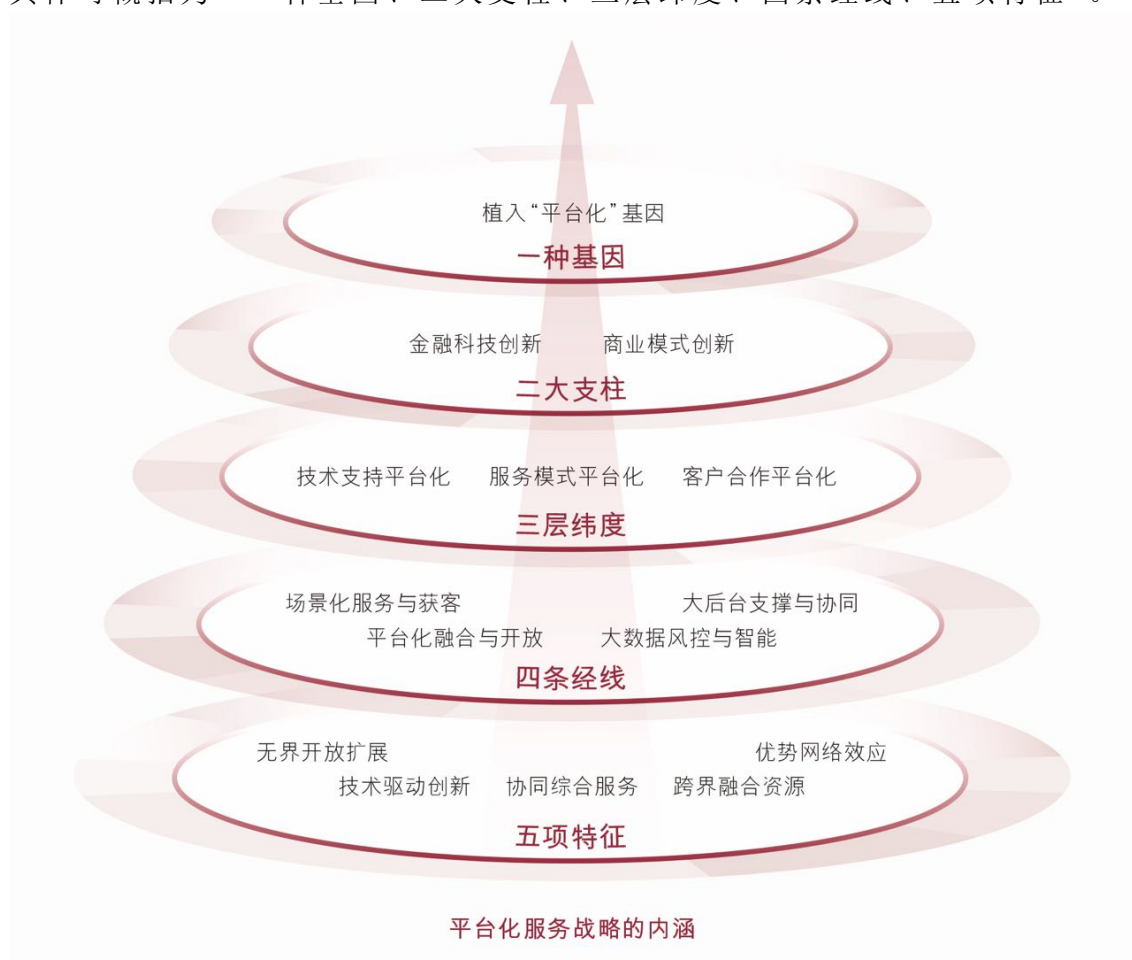
报告期内，本公司认真履行反洗钱义务，采取多项举措促进本公司反洗钱工作提质增效：修订反洗钱工作制度，完善反洗钱内控制度体系；抓好客户身份识别，强化客户信息采集的系统控制，推动受益所有人识别流程改造；持续推动反洗钱系统智能化建设，优化反洗钱监测模型，提高反洗钱监测分析水平；组织实施账户清理及账户核查工作，规范全行账户管理；有序开展反洗钱信息数据治理，提高反洗钱数据质量；强化风险防控，结合工作需要及时发布反洗钱风险提示，组织开展电信网络诈骗、跨境赌博等专项排查，并对异常账户采取风险控制措施；加强反洗钱业务指导和培训，扎实做好内部业务监督检查，切实落实各项反洗钱监管要求。

## （七）业务综述

2014 年以来，我行以服务实体经济为导向，从企业资产负债表着手，围绕企业“降低融资成本、提高服务效率”两大核心需求，持续创新平台化服务模式，帮助企业盘活自身和供应链上资产和资源，减少对外融资，降杠杆、降成本、增效益，探索形成了一套差异化特色化的、服务实体企业的平台化综合金融服务方案，取得了显著成效，受到了客户和社会的广泛认可。

正是基于上述成功实践，浙商银行将平台化服务战略确立为我行新的发展战略，打造“科技+金融+行业+客户”的综合服务平台，创新企银合作新模式，将银行业务和服务嵌入到企业生产经营和资金管理活动中，帮助企业盘活自身和供应链上资产和资源，调剂内部余缺，构建良好的供应链生态圈。

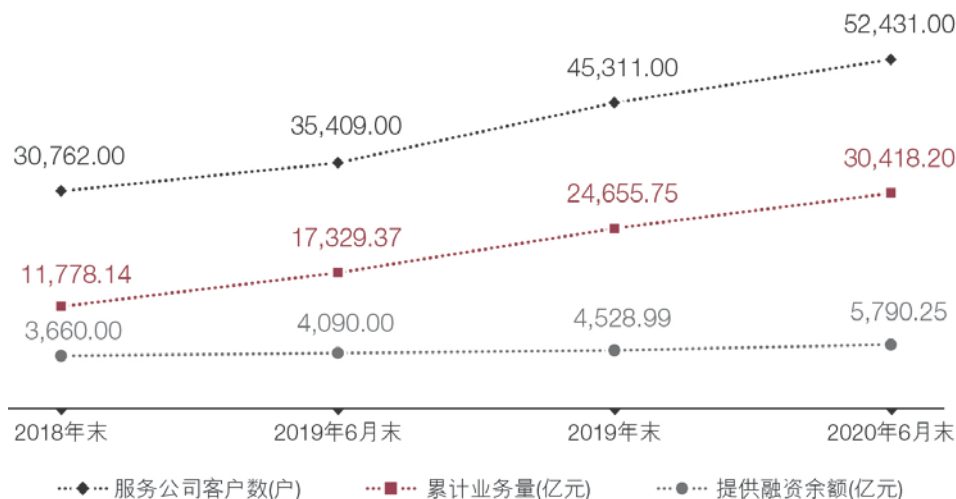
平台化服务战略内涵：以“两最”总目标（最具竞争力全国性股份制商业银行、浙江省最重要金融平台）为引领，植入平台化基因，创新金融科技应用，建设强大的平台化服务体系，以平台化服务为源动力，驱动创新和发展，拓展客群和业务，优化流程和风控，提升绩效和管理，增强特色和优势，打造平台化服务银行，持续推动高质量发展。具体可概括为“一种基因、二大支柱、三层纬度、四条经线、五项特征”。



## 1、公司银行业务板块

### (1) 公司业务

截至 2020 年 6 月末，平台化模式已服务客户超 5.24 万户，融资余额 5,790 亿元。



### ■ 平台化服务的基础性创新

- ◆ **池化融资平台：**票据池、出口池、资产池等“涌金”系列池化融资模式的总称，将资产和负债业务、产品和服务、操作和管理等融为一体，为企业客户提供各类金融性资产入池、托管、结算、增值、质押融资等综合服务，方便企业随时入池资产，按需线上化办理融资。截至 2020 年 6 月末，已服务客户 26,707 户，提供融资余额 4,045.28 亿元，较年初增长 21%。
- ◆ **易企银平台：**创新“互联网+实体企业+金融服务”理念，融合结算、信用、融资等专业技术，创新与企业集团、供应链核心企业和互联网交易平台等合作模式，为其成员单位、上下游企业和会员单位等提供降成本增效能、安全高效服务的创新型综合金融服务平台。截至 2020 年 6 月末，已服务客户 3,078 户，提供融资余额 298.55 亿元，较年初增长 26%。
- ◆ **应收款链平台：**依托区块链等最新金融科技，创新开发的企银业务合作平台，为企业客户提供区块链应收款的签发、承兑、保兑、偿付、转让、质押、兑付等功能，帮助企业降负债、降成本、增效益。截至 2020 年 6 月末，已服务客户 22,646 户，提供融资余额 1,446.43 亿元，较年初增长 51%。



### ■ 平台化服务：系列“通”场景应用创新

2017 年以来，我行加大区块链等金融科技的创新应用，重点聚焦供应链、产业链的服务需求，陆续创新了订单通、仓单通、银租通、分销通、分期通、以及系列创新授信模式等场景应用创新模式，为企业定制金融化金融服务，特别是在抗击新冠肺炎疫情的大背景下，有效助力企业复工复产复销，支持“六稳”“六保”。截至 2020 年 6 月末，各类场景应用创新已落地项目 853 个，业务余额超 360 亿元。

**订单通：**核心企业和浙商银行合作为下游经销商提供订货融资服务，下游经销商只需要缴存一定比例的保证金，即可基于订单在订单通平台上签发区块链应收款，支付给核心企业，锁定未来货权，后续分批打款提货，缓解一次性付款压力；核心企业收到区块链应收款后，可对外支付或融资变现，提前盘活未来应收账款，扩大销售规模。浙商银行在此过程中提供资金监管、打款提货通知、融资等服务。订单通业务通过满足核心企业及下游经销商在订单采购环节中的需求，稳定供应链关系，降低供应链整体成本，帮助核心企业形成稳定的销售体系和客群。

**仓单通：**核心企业（仓储企业）和浙商银行合作，为存货人和经销商提供货权质押融资服务，存货人基于入库货物签发区块链仓单，可在仓单通平台上办理流通转让或质押融资等业务，也可以向仓储企业提取仓储货物；如向下游客户销售，下游客户可以通过缴存一定比例的保证金在平台上自动融资，购入仓单货权。我行在此过程中提供资金监管、仓单质押、打款提货通知、融资等服务。区块链仓单集仓单和提货单为一体，帮助存货人盘活货权，解决融资难、融资贵问题，为不易变质的大宗商品、季节性商品提供了高效安全的质押融资、交易流通服务，帮助核心企业形成稳定的销售体系和客群，对大宗商品的供应链金融具有重要价值。

**银租通：**浙商银行通过与子公司浙江浙银金融租赁股份有限公司联动，为企业设备销售和存量资产盘活提供综合金融服务。核心设备厂商的下游客户可通过浙江浙银金融租赁股份有限公司获得设备直租服务，再通过我行应收款链平台签发区块链应收款支付租金，解决一次性投入压力大、各项成本高等难题；同时，客户还可从浙江浙银金融租赁股份有限公司获得设备回租服务，再通过我行应收款链平台签发区块链应收款支付租金，有效盘活存量设备，降低融资成本。



**分销通：**浙商银行针对特定行业中核心企业与下游的小额、高频结算特点，依托过往交易记录，为下游中小企业核定专项授信额度，并在专项授信额度内为下游中小企业的货物采购提供相应融资，解决了下游中小企业的采购融资难题，帮助核心企业扩大销售；核心企业收到货款后，将其作为保证金签发区块链分销通应收款，向上游采购时进行支付。我行在此过程中提供融资、结算、资金管理等一揽子在线供应链综合金融服务。

**分期通：**核心企业和浙商银行合作，满足下游企业或终端消费者分期采购需求。下游企业或终端消费者可根据实际需要签发分期通应收款支付给核心企业，分期付款，缓解一次性付款压力；核心企业收到分期通应收款后可提前确认销售回款，扩大销售。

## （2）国际业务

本公司积极贯彻“六稳六保”“支持实体经济”政策，加强平台化经营理念在外贸领域的创新应用，推广涌金出口池、出口池链通、进口池融通、外综平台服务等平台化服务模式以及出口收汇贷、出口融易贷、出口退税贷等大数据授信模式，助力稳外贸稳供应链，加大金融支持实体经济力度。报告期内，本公司投放表内外国际贸易融资 88.26 亿美元，其中通过平台化模式投放融资 19.75 亿美元。

本公司深入研究后疫情时代“非接触服务、宅经济”特征，全面梳理客户触点，加快在线互联服务手段的创新应用，坚持常态化的“直播”营销服务机制，持续丰富服务模式，优化服务功能，打造“不填单证、不跑网点、全程在线”的极致用户体验。

本公司紧跟外汇市场走势，持续丰富“浙商汇利盈”代客外汇交易产品，不断完善“浙商交易宝”全功能综合外汇交易平台，推广优质客户免初始保证金等创新机制，帮助外贸企业有效应对汇率波动风险。报告期内，本公司代客外汇交易量 241.97 亿美元。

本公司紧跟资本项目改革进程，推进跨境投融资、跨境担保、跨境资金集中运营等资本项目业务，统筹境内外市场资源，支持企业拓宽融资渠道，降低资金成本，拓展多样化的业务增长点。



## 2、投行与金融市场业务板块

本公司充分发挥投行与金融市场业务板块面向客户、熟悉市场的特有优势,保持灵活、创新的服务特色,紧跟经济金融改革步伐,深入分析实体经济投融资需求,灵活拓展金融市场、资本市场、投资银行、金融机构、资产管理、资产托管等业务,依托平台化服务战略,加快业务模式创新,提升综合金融服务能力。

### (1) 金融市场业务

本公司在金融市场业务方面持续打造集自营投融资、自营交易和代客交易为一体的 FICC 综合交易平台,持续强化跨境、跨市场、跨资产类别的业务创新能力和客户服务能力,积极推进业务发展。本公司金融市场业务牌照齐全,覆盖了境内外固定收益、外汇、贵金属和商品等市场,产品种类丰富,同时提供相关代理代客服务,包括债券通、代理债券投标、代客外汇、代客贵金属、代客利率衍生品等交易。报告期内,受疫情等因素影响,各类金融市场跌宕起伏甚至出现极端情况,本公司较好地控制了风险、把握了市场机会。报告期内,本公司成功成为上海期货交易所黄金期货做市商和白银期货做市商,进一步拓宽了金融市场业务发展空间。

本币交易方面。2020 年上半年,本公司根据市场环境变化,适时调整债券投资策略,阶段性捕捉了年初债券收益率走低和二季度债券收益率大幅反弹等市场机会;报告期内,本公司银行间市场本币交易量同比上升约 6%。本公司顺应利率市场化趋势,积极运用利率衍生品服务于实体企业的利率风险管理需求,降低企业融资成本。报告期内,本公司荣获 2019 年度银行间本币市场核心交易商、优秀债券市场交易商、优秀货币市场交易商等大奖。

外币交易方面。2020 年上半年,本公司强化外汇市场研究,利用多元化交易组合策略分散交易风险,探索策略模型与主观交易的结合,积极开展外汇代客业务满足客户需求。报告期内,发达国家主权债收益率和中资企业信用利差变动幅度均较大,本公司根据市场变化增加外币债券持仓规模和久期。报告期内,本公司荣获 2019 年度银行间外汇市场即期最具做市潜力会员、最佳即期会员、最佳外币回购会员、最佳技术服务支持机构等大奖。

贵金属交易方面。2020 年上半年,有效把握贵金属市场走势及期现价差机会,积极开展贵金属交易及实物销售,创新和完善贵金属服务方案支持实体客户。报告期内,本公司在上海黄金交易所和上海期货交易所自营黄金交易量与自营白银交易量均居市场领先地位。报告期内,本公司荣获上海黄金交易所 2019 年度金融类优秀会员三等奖、年度最佳竞价交易会员、年度最佳竞价交易自营会员、年度国际业务特别贡献会员,上海期货交易所 2019 年度优秀会员银奖、市场进步奖、黄金产业服务奖等。

## （2）资本市场业务

报告期内，本行积极围绕地方产业转型升级方向，深化与重点新兴行业企业、优质骨干企业的投资合作，加大对人才银行、智能制造、省属国企混改等重点领域的支持，拓展综合服务模式。截至报告期末，本行资本市场业务已累计服务超 250 家上市公司和近 300 家非上市公司；其中民营企业占比超过 90%，制造业占比近 40%。

积极发展市场化债转股业务，运用央行降准资金通过专项债、转股基金等形式助力央企、国企、优质民营企业及其子公司改善财务结构。截至报告期末，本行累计投放降准资金支持的市场化债转股业务 36.57 亿元。

## （3）金融机构业务

金融机构业务积极适应新形势，围绕“两最”总目标和平台化服务战略，坚持以“回归本源、深化转型、服务整体、合规经营”为发展方向，依托金融机构客群，发挥渠道和平台优势，大力推进资产销售、资金吸收和服务输出。

金融机构业务创新运用互联网、区块链等科技手段，以“同业资产池平台”为核心载体，打造“浙商银行中小金融机构的综合性服务云平台”。依托“一键式授信”理念，强化“一站式服务”功能，为金融机构客户提供集金融资产统筹管理、流动性服务、交易流转及代理增信等功能于一体的全方位金融服务方案，帮助客户实现流动性与效益性的动态平衡、缓解同业授信紧张及深化服务企业客户，打造良好的金融机构合作生态圈。通过平台化的票据和票据经纪业务，为公司客户提供全流程线上化、全市场询价匹配的票据服务，助力客户解决融资难题。

本公司作为全国首批 5 家获人行批准开展票据经纪业务试点行之一，各项业务数据稳居 5 家经纪行榜首。

## （4）资产管理业务

本公司资产管理业务以专业服务客户为中心，以打造跨市场多工具组合运用、专业效率领先同业、一站式满足客户投融资需求的专业平台为目标，主动顺应市场及政策变化，积极探索和推进净值化转型，深入贯彻落实平台化服务战略，不断丰富产品体系，全力满足客户的各类投融资需求，打造“管理专业、客户至上、差异竞争、效率优先”的值得市场尊敬的资管业务品牌。

截至报告期末，本公司理财产品余额 2,926.69 亿元，较年初降幅为 11.44%，其中，个人、机构客户资金占比分别为 91.14%、8.86%。报告期内，本公司累计发行理财产品 3,787.50 亿元，同比上升 6.49%，实现资产管理服务手续费收入 0.90 亿元。

### （5）投资银行业务

报告期内，本公司投资银行业务积极贯彻落实本行平台化服务战略，依托商业模式和渠道创新，不断扩大市场竞争力和影响力，保持投行业务良好发展态势，持续服务实体经济。

债券承销业务方面，本公司加强经营团队建设，债券承销规模稳步上升。报告期内，本公司承销金融债券、公司债券和资产支持证券等各类直接融资工具共 1,012.62 亿元。同时，充分发挥投行业务优势，服务实体经济，民营企业债券融资支持工具创设量居银行间市场首位（WIND 数据排名）。

银团、并购贷款业务方面，本公司积极开展银团贷款和并购贷款业务，着力为客户提供投行类的间接融资金融服务，报告期内银团、并购贷款发生额 26.53 亿元。

### （6）资产托管业务

报告期内，本公司资产托管业务健康、稳步发展。截至报告期末，本公司托管资产规模余额 1.68 万亿元，其中公募证券投资基金托管资产规模 1,792.39 亿元，较年初增加 113.67 亿元，增长 6.77%。报告期内，本公司实现托管费收入 2.79 亿元。

报告期内，本公司资产托管业务持续以“两最”总目标为引领，深入贯彻实施平台化服务战略，持续加大基金、券商、保险、期货、信托、城农商行等持牌金融机构托管业务的营销力度，坚持效益、质量、规模综合协调发展。报告期内，本公司持续紧跟市场形势和创新热点，将公募基金托管业务作为重中之重，不断提升公募基金业务在本行托管业务的贡献度。同时，本公司继续充分发挥托管业务连接资产端和负债端的平台作用，整合各类资源，为各类持牌金融机构提供特色明显、运作高效、风险可控的优质托管服务。

### 3、小微企业业务板块

报告期内，本公司践行使命担当，贯彻党中央“六稳”“六保”决策部署，加大创新力度，大力推进小微金融业务转型升级，全力支持小微企业复工复产复销，与小微企业同舟共济、共渡难关。截至报告期末，已有 29 家境内分行开办小微业务，普惠型小微企业贷款<sup>1</sup>余额 1,872.24 亿元，较年初新增 161.20 亿元，超额完成上报银保监会年度计划序时进度；普惠型小微企业贷款占比 16.71%，继续位列 18 家全国性银行<sup>2</sup>第一位；贷款户数 9.48 万户，较年初增加 7,831 户，高于去年同期增长户数，小微企业贷款覆盖面进一步扩大；新发放普惠型小微企业贷款利率同比下降 0.44 个百分点，综合融资成本同比下降 0.60 个百分点(银保监会监管口径)；普惠型小微企业贷款不良率 1.11%，资产质量持续保持优良。

践行普惠，帮扶小微。疫情初期，在同业中率先推出金融支持小微企业“六条”措施，涵盖加大信贷供给、临时性延期还本付息、主动续贷、自动增信提额、开辟绿色通道、减息减费等；同时，主动开展小微企业调研，调整、完善金融服务内容。自阻击疫情开始至报告期末，本公司已帮扶受疫情影响小微企业 5.19 万笔(户)、涉及贷款 644.15 亿元；减免贷款利息 1.68 亿元。

创新转型，增强获客能力。推进供应链融资业务，提升平台化服务创新应用，通过契合场景的创新业务模式，为优质企业产业链上下游的小微企业提供更好的金融服务；截至报告期末，核心企业集群项目累计投放 76.18 亿元。深化小微园区金融服务，灵活运用“标准厂房贷”产品，推广“总对总”“区域总对总”综合服务模式；截至报告期末，累计开发小微园区项目 430 个，授信 521.08 亿元。

迭代升级，提升线上化服务能力。疫情期间，在风险可控前提下，阶段性扩大小微企业业务线上操作范围，简化业务流程，为小微企业提供安全便捷的“非接触式”服务。自阻击疫情开始至报告期末，通过线上业务方式办理发放贷款 2.05 万笔、268.64 亿元；线上提款笔数和金额占比均超过 90%。落实“最多跑一次”要求，稳步开展不动产抵押登记线上办理试点，最大限度减少线下接触频次，2020 年 6 月仅浙江省内小微业务线上抵押登记比率已达 49.30%。强化浙江省金融综合服务平台运用，累计申请数量领先省内银行同业。

<sup>1</sup> 该口径为中国银保监会普惠型小微企业贷款考核口径。

<sup>2</sup> 全国性商业银行，即 6 大国有银行和 12 家全国性股份制银行。

## 4、零售银行业务板块

报告期内，本公司零售业务紧紧围绕全行“两最”总目标，深入贯彻平台化服务战略，以客户为中心，围绕“场景化+垂直+信任度”三个维度加大业务创新，加强金融科技创新应用，创新打造“e家银”综合金融服务平台和电子商城平台，持续增强客户服务能力，培育特色优势和增长新动能，加快打造“平台化财富管家银行”。截至报告期末，本公司个人有效客户数 447.91 万户，较年初下降 5.63%；个人优质客户 71.21 万户，较年初增长 3.19%；月日均金融资产 600 万元及以上的私行客户数 10,719 户，较年初增长 26.40%；个人金融资产余额 5,217.36 亿元，较年初增长 6.58%。

### (1) 个人存款、个人贷款

本公司加强个人存款拓展力度，个人存款规模实现有效提升。截至报告期末，本公司个人存款余额 2,159.56 亿元，较年初增长 35.26%。

本公司支持居民合理住房需求，严格执行国家宏观调控政策，实行差异化管理，稳健发展个人住房贷款；强化贷款用途管理，走获客平台化、操作线上化、风控智能化的消费贷款发展道路，持续打造以“个人、家庭、亲友资产池”为核心的“e家银”资产池平台，持续推进“e家银”平台创新，增强客户服务能力。截至报告期末，个人消费贷款和个人房屋贷款余额 1,451.10 亿元。“e家银”资产池平台签约客户 34.05 万户，入池资产总额 1,407.68 亿元，融资余额 460.60 亿元。

### (2) 财富管理

本公司全力打造“平台化财富管家银行”。整合内外部资源，持续推出“升鑫赢”“聚鑫赢”“涌薪增利安享”“涌薪增利尊享”等净值型理财产品；持续丰富代销投资理财理财产品；持续优化“增金智投”基金组合投资服务，满足个人客户的综合化金融需求。创新客户营销方式，利用多样有效的社会化营销、裂变营销模式打造获客新路径，逐步构建起平台化、数字化、社会化创新营销能力和客户运营服务能力。积极构建依托“积分体系/电子商城平台”的个人客户忠诚度管理、权益激励框架，充分发挥零售综合金融服务平台的客户获取、维护、提升作用。

### (3) 私人银行

本公司私人银行业务秉承“财智传承，嘉业永续”的理念，通过完善产品、特色增值服务以及专业化队伍等三大体系，持续提升客户服务、财富管理以及资产配置等三大能力，打造私人银行核心竞争力。在进一步丰富私人银行客户专属投资理财产品的同时，大力推进家族信托、保险金信托业务，以满足私人银行客户财富传承等方面的需求。持续打造“机场高铁站 7×24 小时专车接送”、机场贵宾休息厅、超高净值客户定制活动等特色增值服务。

### (4) 信用卡业务

本公司信用卡业务积极融入互联网基因，充分运用金融科技，基于“平台化、线上化”的发展理念，逐步打造特色竞争优势。持续推动信用卡产品研发，推出“浙银在线卡”“京东金融联名卡”等，不断丰富信用卡产品体系；围绕各类消费场景，持续做深做透场景类专项分期业务，不断优化车位分期、家装分期、MBA 学费分期，新推出“既有住宅加装电梯分期”等业务，为客户提供综合化金融服务；通过简化流程、自动审批、批量授信等方式，提升客户体验，扩大客群；持续打造品牌主题，面向银联卡客户开展“趣生活”系列主题活动，不断丰富用卡场景，提升客户粘性，提升品牌认知度。

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡 372.87 万张，信用卡贷款余额 173.50 亿元；报告期内，新增信用卡 6.76 万张，实现信用卡消费额 396.51 亿元，信用卡业务收入 7.49 亿元，其中分期业务收入 3.84 亿元。

## （八）金融科技

报告期内，本公司围绕平台化服务战略，强化科技驱动和引领，持续提升金融科技创新应用能力，深化科技与业务融合，为业务模式创新、经营管理增效、客户体验提升赋能，打造平台化服务银行发展新引擎。

平台化服务战略支撑方面，聚焦实体经济金融需求，持续创建和完善平台化服务体系 and 架构，打造和输出“科技+金融+行业+客户”的金融综合解决方案，完善和建设“三大平台”及相关平台化创新应用，结合场景化需求，推进应收款链、分销通、物管通等平台化创新应用与外部合作企业、平台的营销支持、系统对接和技术输出。迭代完善建设“e 家银”等系列新零售平台，对接医疗健康、社区物业、大型电商、学校等零售生活消费场景，助力新零售转型发展。加强新技术和新交互模式应用，创新推出远程核保核签、二维码营销获客、在线预约等多项非接触式线上化金融服务，提升在线服务和客户体验。

IT 基础平台建设方面，加强区块链技术的研究和应用，优化区块链平台底层共识机制，实现底层跨链技术。进一步完善和推广基于微服务的分布式应用平台，推进基于云原生分布式微服务技术的 IT 基础架构改造。完善自主可控的分布式大数据平台，强化数据驱动，持续推进全行数据治理，提升数据利用和模型构建能力，推进数据服务平台化建设。推广 5G、IPv6、云平台、分布式存储、国产软硬件、人工智能、深度学习等技术、产品的研究和应用。

金融科技管理方面，探索金融科技机制体制创新，成立区块链技术应用研究院，加强区块链技术平台基础研究，创新设计基于区块链的应用场景和商业模式。推行敏捷开发管理机制，强化需求统筹规划和设计，提升研发质效。持续增加金融科技投入，科技人员（含外包）达 1700 余人。强化产学研深度融合，推进与高校及科研机构开展联合研究和创新应用。强化金融科技知识产权保护工作，提交金融科技相关专利申请 9 项。

生产安全稳定运行方面，进一步健全完善信息安全保障体系，落实等级保护 2.0 要求，持续开展信息安全专项检查测评，坚守不发生重大风险事件的底线。落实“两会”、疫情防控期间的信息科技保障，上半年信息系统保持安全稳定运行，无重大信息安全事件发生。

## (九) 网络金融渠道

报告期内，本公司已全面形成网上银行、手机银行、电话银行、微信银行和自助银行组成的网络金融服务体系，电子渠道交易替代率 99.37%，达到行业领先水平。

### ■ 网上银行

报告期内，本公司持续优化个人网上银行，实现多业务板块全面升级；以客户为中心，简化高频功能操作，丰富渠道服务场景，延伸客户渠道服务。截至报告期末，本公司个人网上银行证书客户数 142.99 万户，同比增长 15.91%，月活客户数 8.27 万户；报告期内通过个人网上银行办理各类业务 3,338.87 万笔，交易金额 7,852.82 亿元。

报告期内，本公司以企业的切实需求为出发点，强化集团服务功能，完善服务场景；创新推出“菜单定制”功能，实现企业个性化定制；持续简化高频功能操作，进一步减少客户操作，优化客户体验；实现多项反欺诈、反攻击事中风控策略，提升风险防控水平。截至报告期末，本公司企业网上银行证书客户数 14.94 万户，同比增长 19.28%，月活客户数 8.7 万户，同比增长 24.64%；报告期内通过企业网上银行办理各类业务 2,935.65 万笔，交易金额 42,329.76 亿元。

### ■ 手机银行

报告期内，本公司个人手机银行积极应用人工智能、大数据等先进技术，加强交互智能化应用，提升客户体验，为客户提供一站式、高效、安全、便捷的综合金融服务。报告期内，本公司根据中老年客户、简约主义客户金融服务需求，推出更大字体、便捷操作、精简功能、特色服务的手机银行简约版，提升线上服务能力；上线资产池、理财、信用卡等二维码营销功能，增强线上营销拓展。截至报告期末，本公司个人手机银行客户数 370.38 万户，同比增长 23.21%，月活客户数 103.84 万户，同比增长 26.87%。报告期内，本公司企业手机银行作为企业网上银行重要的协同渠道，方便企业法人、财务管理人员“随时随地、高效便捷”处理转账汇款、银行理财、国际结算、电子票据等企业财务管理事务，同时为小企业主提供小额转账、贷款管理等特色服务。

### ■ 电话银行

本公司秉承“以客户为中心，用心超越期望”的服务理念，突破传统客户服务的思维模式，通过多渠道的服务平台、大数据和智能技术的应用、全媒体服务渠道的不断拓展，建立以客户体验为中心的智能客服，为客户提供高效、低成本的普惠金融服务。通过智能语音服务、智能在线机器人、人工电话服务、人工在线服务、微信及邮件等方式为客户提供快速、全面、专业的优质服务，打造 7\*24 小时综合全流程服务平台。

报告期内，本公司电话银行进一步优化身份核验，重点针对来电多、时间长的业务，优化操作端，同步通过短信推送解决方法链接至客户并引导客户跨渠道自助办理，提升智能化水平。报告期内，本公司电话银行共受理客户来电 107.16 万通，其中转人工量为 85.53 万通，客户满意度为 99.74%；服务在线客户 35.75 万次，智能在线自助分流率同比提升 15.56%，投诉解决率 100%。



## ■ 微信银行

报告期内，本公司致力于将微信银行打造为新型金融服务及品牌宣传的重要平台。微信银行包含微信公众号和微信官方小程序。微信公众号提供借记卡、信用卡、服务广场等功能。微信小程序提供个人 e 存款、理财、汇率、网点预约和财 e 贷等功能。截至报告期末，本公司微信银行用户数约为 243 万户，微信银行推送信息累计阅读量逾 184 万次。

## ■ 自助银行

报告期内，本公司持续推进传统自助设备建设，为客户提供自助取款机、存取款一体机等多种 7×24 小时自助式金融服务，全面满足客户存款、取款、转账、查询余额、修改密码等金融服务需求；同时，持续推进智能化网点建设，满足客户自助开户等业务需求，为流量大、业务多的网点提供智能柜员机、智能打印机、线上叫号机等智能化自助设备，极大缓解了客户排队难的问题。截至报告期末，本公司设有 7×24 小时自助银行 256 家，网点配备各类自助设备共 1,484 台。

## （十）境外分行业务

本公司香港分行成立于 2018 年，是在境外设立的首家分行。作为一家全牌照持牌银行，香港分行可经营全面商业银行业务，现时主要以批发业务为主。2020 年上半年，香港分行克服疫情等困难，继续聚焦“粤港澳大湾区”和“一带一路”等战略机遇，大力推动跨境联动业务，持续拓展本地客群，不断扩大市场份额，为客户提供专业的跨境金融解决方案和金融服务。通过与客户及同业的紧密合作，实现了贸易融资、双边贷款、银团贷款以及内保类贷款的稳步增长，同时亦涉足了涵盖代客与自营交易、银行账户债券投资、货币市场交易在内的金融市场业务活动。报告期内，分行积极贯彻执行平台化服务战略，发挥境内外联动平台功能，加快特色业务探索，本港资产池客户及规模持续增长，跨境业务量及服务面有效拓展，核心及周边系统功能不断完善，为业务创新发展打下了基础。

截至 2020 年 6 月末，本公司香港分行总资产 277.37 亿港元，其中：其他债权投资 119.67 亿港元，占比 43.15%；发放贷款和垫款 90.33 亿港元，占比 32.57%，应收总行及海外办事处款项 39.12 亿港元，占比 14.10%，应收同业款项 17.04 亿港元，占比 6.14%。报告期内实现净利润 1.25 亿港元。

## （十一）主要子公司及参股公司情况

### 1、主要子公司

浙银租赁是本行控股子公司，本行持股 51%。2017 年 1 月 18 日，浙银租赁取得营业执照，注册资本为人民币 30 亿元，经营范围为租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金、吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款、同业拆借、向金融机构借款、境外借款、租赁物变卖及处理业务、经济咨询、中国银保监会批准的其他业务。截至报告期末，浙银租赁总资产为 296.37 亿元，净资产为 39.16 亿元，2020 年 1-6 月实现净利润 2.81 亿元。

### 2、参股公司

参股公司	注册地址	成立日期	投资股数	投资金额	持股比例
中国银联股份有限公司	上海	2002-3-26	1,000 万股	2,500 万元	0.34%
国家融资担保基金有限责任公司	北京	2018-7-26	7.5 亿股	7.5 亿元	1.51%

## （十二）展望

2020 年下半年，本公司将坚定不移地以“两最”总目标为引领，全面推进平台化服务战略，实现“三五”规划圆满收官。

本公司将强化责任担当，贯彻落实“六稳”“六保”工作要求，全力以赴做好稳企业保就业工作，多措并举降低融资成本，不断加大对实体经济的支持力度；深入实施平台化服务战略，强化战略引领，一手抓传统业务平台化服务能力提升，一手抓创新业务平台化场景应用，帮助企业降杠杆、增效益，持续为客户创造价值；不断提高数字化、专业化能力，以金融科技重塑银行服务和内部管理；持续提升风险管理和内控管理水平，严守风险底线，做好金融风险防范化解工作。在国际国内双循环格局和疫情防控常态化背景下，不断提高经营管理水平，推动本公司各项业务高质量发展。

## 公司治理

### 一、公司治理情况概述

报告期内，本公司股东大会、董事会、监事会、高级管理层“三会一层”各司其职、有效制衡、协调运作。本公司以公司治理合法合规为底线，以借鉴优秀公司最佳实践为方向，以发挥董事会决策作用为核心，以强化监事会监督作用为保障，不断完善公司治理体系机制。

报告期内，累计召开各类会议 26 次。其中，股东大会 1 次，类别股东大会 2 次；董事会会议 5 次、董事会专门委员会会议 10 次；监事会会议 5 次、监事会专门委员会会议 3 次。通过上述会议，公司审议批准了本公司年度报告、董事会工作报告、监事会工作报告、行长工作报告、财务决算报告、财务预算报告、利润分配方案、关联交易情况报告等重大议案。

报告期内，根据境内外监管机构要求，本公司修订了《浙商银行股份有限公司章程》《浙商银行股份有限公司股东大会议事规则》《浙商银行股份有限公司董事会议事规则》《浙商银行股份有限公司信息披露管理办法》等制度和办法，进一步完善了公司治理制度体系。

### 二、股东大会情况

报告期内，本公司于 2020 年 6 月 16 日召开了 2019 年度股东大会、2020 年度第一次 A 股类别股东大会和 2020 年度第一次 H 股类别股东大会。有关会议议案详情、会议相关决议公告请参阅本公司刊登在上海证券交易所网站、香港联交所网站及本公司网站的股东大会通知及股东大会决议公告。

上述会议的召集、通知、召开和表决程序均符合《公司法》《上海证券交易所股票上市规则》、香港《上市规则》及公司章程的有关规定；大会主席已于股东大会上向股东解释以投票方式进行表决的详细程序；会议均聘请律师现场见证，并出具了法律意见书。

### 三、董事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司董事会组织召开董事会会议 5 次，审议批准议案 45 项，听取专题汇报 3 项。

报告期内，本公司董事会专门委员会共组织召开会议 10 次，其中战略委员会 1 次，审计委员会 2 次，风险与关联交易控制委员会 3 次，提名与薪酬委员会 2 次，消费者权益保护委员会 1 次，普惠金融发展委员会 1 次。审议批准议案 44 项，听取专题汇报 1 项。

#### 四、监事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司监事会组织召开监事会会议 5 次，共审议议案 22 项，听取和审阅报告 13 项。

报告期内，本公司监事会监督委员会共召开会议 2 次，共审议议案 8 项；监事会提名委员会共召开会议 1 次，共审议议案 3 项。

#### 五、董事会成员多元化政策

根据香港《上市规则》的有关规定，为实现董事会多元化目的，本公司制订了《浙商银行股份有限公司董事会多元化政策》，明确在构建董事会组成时，董事会从多方面就多元化因素进行考虑，包括但不限于性别、年龄、文化及教育背景、专业经验、技能、知识及／或服务年限。本公司也将不时考虑自身业务模式及其他特定需要，以及执行董事与非执行董事之间的均衡构成。

本公司董事会认真检讨了董事会多元化和独立非执行董事的独立性，认为本公司董事会多元化建设符合香港《上市规则》和其他法律法规的有关规定，满足本公司实现战略目标及可持续发展的要求，全体独立非执行董事具备担任独立非执行董事职务相应的独立性。

#### 六、信息披露执行情况

本公司高度重视信息披露工作，严格遵守上市地各项监管规定。在全面落实各项监管规定的基础上，结合日常工作实践，从制度体系建设和工作流程设计上不断梳理完善信息披露管理事务的操作细则。

本公司禁止内部员工利用内幕消息进行交易或建议他人交易。本公司建立了信息披露管理制度，明确内幕消息管理工作的负责部门，按照《上海证券交易所股票上市规则》和香港《上市规则》的要求和规定程序，及时合规披露信息。

报告期内，本公司严格按照有关信息披露法律法规的要求，真实、准确、完整、及时地开展信息披露工作。本公司于《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》、上海证券交易所网站及公司网站披露 A 股各类公告 70 项，于香港联交所网站及公司网站披露 H 股各类公告 74 项，确保所有股东享有平等获取本公司相关信息的机会，提升公司治理的透明度。

## 七、投资者关系管理工作

本公司持续做好投资者关系管理工作，推动市值与内在价值的统一，以实现投资者利益最大化及保护投资者合法权益为宗旨，形成服务投资者、尊重投资者的企业文化理念，促进本公司与投资者之间的良性互动，增进投资者对本公司的了解与认同。

报告期内，本公司首次以网络直播方式开展 2019 年度境内外业绩说明会，加大境内外市场沟通和推介力度，与投资者及分析师进行深入交流，及时解答投资者关注的问题，有效扩大了投资者的覆盖范围。

报告期内，本公司按照上市地监管要求及实践经验，采用多种形式开展投资者关系管理工作，不断提升投资者服务水平。本公司通过反向路演、投资者关系网站、电话、邮箱等方式接待及处理投资者关系事项，及时解答和反馈投资者提出的问题，有效促进了投资者及分析师对本公司投资价值的深入了解，提高本公司在资本市场的影响力。

本公司不断加强投资者关系网页管理，及时更新网页内容，做好投资者信息采集工作，及时跟踪分析师报告，做好媒体舆论的动态监测，积极了解资本市场对本公司经营发展的意见和建议，旨在获得更多投资者的关注和认可。

## 八、董事、监事之证券交易

本公司已采纳一套不比香港《上市规则》附录十的《标准守则》所订标准宽松的董事及监事进行证券交易的行为准则。本公司经询问全体董事及监事后，已确认他们自 2020 年 1 月 1 日起至 2020 年 6 月 30 日期间一直遵守上述守则。

## 九、遵守香港《上市规则》之《企业管治守则》的声明

本公司认同香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》及《企业管治报告》所载原则，自 2020 年 1 月 1 日起至 2020 年 6 月 30 日期间，本公司已全面遵守该守则所载的守则条文。

## 股份变动及股东情况

### 一、普通股股份变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

单位：股、%

	2019 年 12 月 31 日		报告期内变动数量 (股)	2020 年 6 月 30 日	
	数量	比例 (%)		数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	14,647,129,491	68.87	-482,432,713	14,164,696,778	66.60
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	3,811,588,677	17.92	-11,973,833	3,799,614,844	17.86
3、其他内资持股	10,835,413,694	50.95	-470,331,760	10,365,081,934	48.73
其中：境内非国有法人持股	10,743,182,630	50.51	-378,100,696	10,365,081,934	48.73
境内自然人持股	92,231,064	0.43	-92,231,064	-	-
4、外资持股	127,120	0.00	-127,120	-	-
其中：境外法人持股	127,120	0.00	-127,120	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	6,621,567,287	31.13	482,432,713	7,104,000,000	33.40
1、人民币普通股	2,067,567,287	9.72	482,432,713	2,550,000,000	11.99
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	4,554,000,000	21.41	-	4,554,000,000	21.41
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	21,268,696,778	100.00	-	21,268,696,778	100.00

截至报告期末，本行已发行股份为 21,268,696,778 股普通股，包括 16,714,696,778 股 A 股及 4,554,000,000 股 H 股。

#### (二) 普通股股份变动情况说明

报告期内，本公司首次公开发行 A 股网下配售限售股份 482,432,713 股，于 2020 年 5 月 26 日锁定期满并上市流通。

## 二、普通股股东情况

### （一）普通股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 448,325 户，其中 A 股股东 448,201 户，H 股股东 124 户。

截至报告期末，前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表：

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股 份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
香港中央结算（代理人）有限公司	+15,950	4,553,774,800	21.41	-	未知	-	-
浙江省金融控股有限公司	-	2,655,443,774	12.49	2,655,443,774	-	-	国有法人
旅行者汽车集团有限公司	-	1,346,936,645	6.33	1,346,936,645	冻结	1,346,936,645	境内非国有法人
横店集团控股有限公司	-	1,242,724,913	5.84	1,242,724,913	-	-	境内非国有法人
浙江省能源集团有限公司	-	841,177,752	3.96	841,177,752	-	-	国有法人
民生人寿保险股份有限公司 —自有资金	-	803,226,036	3.78	803,226,036	-	-	境内非国有法人
浙江永利实业集团有限公司	-	548,453,371	2.58	548,453,371	质押	543,893,371	境内非国有法人
通联资本管理有限公司	-	543,710,609	2.56	543,710,609	-	-	境内非国有法人
浙江日发控股集团有限公司	-	518,453,371	2.44	518,453,371	质押	518,449,000	境内非国有法人
浙江恒逸高新材料有限公司	-	508,069,283	2.39	508,069,283	质押	508,069,283	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	4,553,774,800	H 股	4,553,774,800
香港中央结算有限公司	24,675,862	A 股	24,675,862
前海开源基金－民生银行－前海开源事件驱动集合资产管理计划	12,763,302	A 股	12,763,302
颜勇	8,169,767	A 股	8,169,767
中国建设银行股份有限公司－前海开源再融资主题精选股票型证券投资基金	7,999,983	A 股	7,999,983
丁裕中	7,800,000	A 股	7,800,000
中国工商银行股份有限公司－金鹰核心资源混合型证券投资基金	7,500,039	A 股	7,500,039
陈俊毅	7,180,000	A 股	7,180,000
招商证券股份有限公司－天弘中证银行指数型发起式证券投资基金	6,280,700	A 股	6,280,700
张小霞	5,858,560	A 股	5,858,560
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注：香港中央结算（代理人）有限公司所持股份数为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易系统中交易的本公司 H 股股东账户的股份总和。除浙江海港（香港）有限公司持有股权中的 490,000,000 股出质外，其余 H 股股份是否出质，本行未知。



## （二）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	浙江省金融控股有限公司	2,655,443,774	2022-11-28	0	首发限售
2	旅行者汽车集团有限公司	1,346,936,645	2022-11-28	0	首发限售
3	横店集团控股有限公司	1,242,724,913	2022-11-28	0	首发限售
4	浙江省能源集团有限公司	841,177,752	2022-11-28	0	首发限售
5	民生人寿保险股份有限公司-自有资金	803,226,036	2020-11-26	0	首发限售
6	浙江永利实业集团有限公司	548,453,371	2020-11-26	0	首发限售
7	通联资本管理有限公司	543,710,609	2022-11-28	0	首发限售
8	浙江日发控股集团有限公司	518,453,371	2020-11-26	0	首发限售
9	浙江恒逸高新材料有限公司	508,069,283	2022-11-28	0	首发限售
10	浙江恒逸集团有限公司	494,655,630	2022-11-28	0	首发限售
上述股东关联关系或一致行动的说明		除浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸集团有限公司存在关联关系外，本行未知上述股东间存在其他关联关系或一致行动关系			

## 三、普通股股份质押及冻结情况

截至报告期末，就本公司所知，本行 4,953,472,953 股股份（占已发行普通股股份总数的 23.29%）存在质押情况；2,433,696,130 股股份涉及司法冻结情形。

## 四、控股股东情况及实际控制人情况

截至报告期末，本行不存在控股股东及实际控制人。

## 五、本公司普通股第一大股东情况

截至报告期末，浙江省金融控股有限公司持有本公司 12.49% 的股份，为本公司普通股第一大股东。

浙江省金融控股有限公司于 2012 年 9 月成立，统一社会信用代码为 913300000542040763，法定代表人为章启诚，注册资本 120 亿元人民币，是浙江省政府设立的金融投资管理平台。公司为省直属国有企业，由浙江省政府授权浙江省财政厅进行监督管理，主要开展金融类投资、政府性股权投资基金管理及资产管理等业务。

## 六、普通股主要股东情况<sup>(1)</sup>

序号	股东名称	持股数（股）	单独持股比例（%）	合计持股比例（%）	成为主要股东的原因	出质股份数	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
1	浙江省金融控股有限公司	2,655,443,774	12.49	12.49	持有我行 5% 以上股份	-	浙江省财政厅	浙江省财政厅	无	浙江省金融控股有限公司
2	浙江省能源集团有限公司	841,177,752	3.96	6.99	与关联方合计持有我行 5% 以上股份	-	浙江省人民政府国有资产监督管理委员会	浙江省人民政府国有资产监督管理委员会	无	浙江省能源集团有限公司
3	浙能资本控股有限公司（H 股）	365,633,000	1.72			-	浙江省能源集团有限公司		无	浙能资本控股有限公司
4	浙江能源国际有限公司（H 股）	280,075,000	1.32			-	浙江省能源集团有限公司		无	浙江能源国际有限公司
5	旅行者汽车集团有限公司 <sup>(2)</sup>	1,346,936,645	6.33	6.33	持有我行 5% 以上股份	-	-	-	-	-
6	浙江恒逸新材料有限公司	508,069,283	2.39	5.84	与关联方合计持有我行 5% 以上股份	508,069,283	浙江恒逸石化有限公司	邱建林	无	浙江恒逸新材料有限公司
7	浙江恒逸集团有限公司	494,655,630	2.33			494,655,630	邱建林		无	浙江恒逸集团有限公司
8	浙江恒逸石化有限公司	240,000,000	1.13			240,000,000	恒逸石化股份有限公司		无	浙江恒逸石化有限公司
9	横店集团控股有限公司	1,242,724,913	5.84	5.84	持有我行 5% 以上股份	-	横店社团经济企业联合会	横店社团经济企业联合会	无	横店集团控股有限公司
10	浙江海港（香港）有限公司（H 股）	864,700,000	4.07	4.70	联合向我行派驻董事	490,000,000	浙江海港资产管理有限公司	浙江省人民政府国有资产监督管理委员会	无	浙江海港（香港）有限公司
11	浙江省海港投资运营集团有限公司（H 股）	135,300,000	0.64			-	宁波市人民政府国有资产监督管理委员会		无	浙江省海港投资运营集团有限公司
12	广厦控股集团有限公司	457,005,988	2.15	4.49	联合向我行派驻董事	457,004,756	楼忠福	楼忠福	无	广厦控股集团有限公司
13	浙江省东阳第三建筑工程有限公司	354,480,000	1.67			354,480,000	广厦控股集团有限公司		无	浙江省东阳第三建筑工程有限公司
14	浙江广厦股份有限公司	143,169,642	0.67			143,169,600	广厦控股集团有限公司		无	浙江广厦股份有限公司
15	民生人寿保险股份有限公司	803,226,036	3.78	3.78	向我行派驻监事	-	中国万向控股有限公司	鲁伟鼎	无	民生人寿保险股份有限公司
16	浙江中国轻纺城集团股份有限公司	457,816,874	2.15	3.58	联合向我行派驻监事	-	绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司	绍兴市柯桥区财政局	无	浙江中国轻纺城集团股份有限公司

序号	股东名称	持股数(股)	单独持股比例(%)	合计持股比例(%)	成为主要股东的原因	出质股份数	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
17	绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司	302,993,318	1.42				绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司		无	绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司

注：

(1) 主要股东、控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人定义详见中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定。本行主要股东已向本行报送其关联方名单，本行将定期维护更新关联方名单，持续提高关联方交易管理水平。本行已经于本报告中披露报告期内关联方交易情况。因篇幅所限，本报告不载列主要股东的关联方名单。

(2) 截至目前，旅行者汽车集团有限公司持有我行股份已全部被司法冻结，该司法处置尚未完成，且完成时间存在不确定性。旅行者汽车集团有限公司未提供且我行不知悉其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人之信息。

## 七、证券发行与上市情况

报告期内，本公司未发行新的普通股。

报告期内，本公司首次公开发行 A 股网下配售限售股份 482,432,713 股，于 2020 年 5 月 26 日锁定期满并上市流通。

## 八、境外优先股相关情况

### (一) 境外优先股发行与上市情况

经中国银保监会银监复[2017]45 号文及中国证监会证监许可[2017]360 号文核准，本行于 2017 年 3 月 29 日在境外市场非公开发行了 21.75 亿美元境外优先股。本次境外优先股的每股面值为人民币 100 元，每股募集资金金额为 20 美元，全部以美元认购。本次发行的境外优先股于 2017 年 3 月 30 日在香港联交所挂牌上市（优先股股份代号：4610）。

根据中国外汇交易中心公布的 2017 年 3 月 29 日的人民币汇率中间价，本次境外优先股发行所募集资金总额约为人民币 149.89 亿元。境外优先股发行所募集资金已依据适用法律法规和中国银保监会、中国证监会等监管部门的批准，在扣除发行费用后全部用于补充本行其他一级资本，提高本行一级资本充足率和优化资本结构。

境外优先股股份代号	发行日期	发行价格(美元/股)	初始年股息率(%)	发行数量(股)	发行总额(美元)	上市日期	获准上市交易数量(股)
4610	2017/3/29	20	5.45	108,750,000	2,175,000,000	2017/3/30	108,750,000

(二) 本公司的公司章程已载入境外国优先股权益相关之条文，可在香港联交所网站和本公司网站查询。

### (三) 境外优先股股东数量和持股情况

截至报告期末，本公司境外优先股股东（或代持人）总数为 1 户，由 The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作为代持人。

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减（股）	持股比例（%）	持股总数（股）	持有有限售条件股份数量（股）	质押或冻结的股份数量（股）
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外优先股	-	100	108,750,000	-	未知

注：

(1) 境外优先股股东持股情况是根据本行境外优先股股东名册中所列的信息统计。

(2) 由于本次发行为境外非公开发行，境外优先股股东名册中所列为截至报告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作为代持人代表在清算系统 Euroclear Bank S.A./N.V. 和 Clearstream Banking S.A. 的获配售人持有境外优先股的信息。

#### （四）境外优先股利润分配的情况

本行以现金的形式向境外优先股股东支付股息，每年支付一次。本行未向境外优先股股东足额派发的股息不累积到下一计息年度。本行境外优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。

根据股东大会决议及授权，本行 2020 年 3 月 11 日召开的董事会审议通过了《关于派发境外优先股股息的议案》，批准本行于 2020 年 3 月 30 日派发境外优先股股息。根据中国相关法律法规，本行向境外非居民企业股东派发境外优先股股息时，须按 10% 的税率代扣代缴企业所得税。按照本行境外优先股有关条款和条件，相关税费由本行承担。本次境外优先股派发股息总额为 131,708,333.33 美元，其中：按照年息率 5.45% 向境外优先股股东实际支付 118,537,500 美元；按照有关法律规定，按 10% 的税率代扣代缴企业所得税 13,170,833.33 美元。

本行派发境外优先股股息的实施方案请参见本行于香港联交所网站及本行网站发布的公告。

上述股息已于 2020 年 3 月 30 日以现金方式支付。

#### （五）境外优先股回购或划转情况

报告期内，本行未发生境外优先股赎回或转换。

#### （六）境外优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生境外优先股表决权恢复事项。

#### （七）境外优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》以及国际会计准则理事会制定的《国际会计准则 39 号金融工具：确认和计量》和《国际会计准则 32 号金融工具：列报》的规定，本行已发行且存续的境外优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

## 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 一、董事、监事和高级管理人员基本情况

截止报告期末：

本公司董事会共有董事 15 名，其中，执行董事 2 名，即沈仁康先生和徐仁艳先生；非执行董事 6 名，即黄志明先生、韦东良先生、高勤红女士、胡天高先生、朱玮明先生和楼婷女士；独立非执行董事 7 名，即童本立先生、袁放先生、戴德明先生、廖柏伟先生、郑金都先生、周志方先生和王国才先生。

本公司监事会共有监事 10 名，其中，股东代表监事 2 名，即于建强先生、葛梅荣先生；职工代表监事 4 名，即郑建明先生、王成良先生、陈忠伟先生、姜戎先生；外部监事 4 名，即袁小强先生、王军先生、黄祖辉先生、程惠芳女士。

本公司共有高级管理人员 11 名，即徐仁艳先生、徐蔓萱先生、吴建伟先生、刘龙先生、张荣森先生、刘贵山先生、陈海强先生、骆峰先生、盛宏清先生、宋士正先生、景峰先生。

### 二、董事、监事、高级管理人员新聘或离任情况

夏永潮先生因其他工作安排需要辞任本公司非执行董事职务，该等辞任于 2020 年 2 月 6 日生效。

张鲁芸女士因工作安排需要辞任本公司执行董事职务，该等辞任于 2020 年 6 月 12 日生效。

2020 年 6 月 16 日，本公司 2019 年度股东大会，选举王建先生和任志祥先生为本公司非执行董事，选举汪炜先生为本行独立非执行董事，新任董事的任职资格尚待监管部门核准。

2020 年 3 月 27 日，本公司第五届董事会第八次会议同意聘任刘贵山先生、陈海强先生为本公司副行长。2020 年 7 月 3 日，刘贵山先生、陈海强先生担任本公司副行长的高级管理人员任职资格获中国银保监会批准，正式履职。

### 三、董事、监事任职变更情况

本公司非执行董事黄志明先生担任浙江永安资本管理有限公司董事。

本公司非执行董事韦东良先生不再担任浙江浙能创业投资有限公司执行董事、浙江浙能投资管理有限公司执行董事。

本公司非执行董事胡天高先生担任横店集团控股有限公司资深副总裁。

本公司非执行董事朱玮明先生担任浙江海港集团财务有限公司董事长。

本公司非执行董事楼婷女士不再担任广厦控股集团有限公司执行总裁职务。

本公司独立非执行董事童本立先生不再担任杭州解百集团股份有限公司独立非执行董事。

本公司外部监事王军先生担任广州东凌国际股份有限公司独立董事。

本公司职工监事陈忠伟先生兼任浙江浙银金融租赁股份有限公司监事。

本公司职工监事姜戎先生不再兼任纪检监察室主任。

## 四、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
沈仁康	董事长、执行董事	-	30,000	30,000	二级市场买入
徐仁艳	执行董事、行长	-	111,800	111,800	二级市场买入
于建强	股东代表监事、监事长	-	110,000	110,000	二级市场买入
张鲁芸	原执行董事（注）	-	27,000	27,000	二级市场买入
徐蔓萱	副行长	-	482,900	482,900	二级市场买入
吴建伟	副行长	-	617,900	617,900	二级市场买入
刘龙	副行长、董事会秘书、公司秘书	-	610,100	610,100	二级市场买入
张荣森	副行长	-	182,000	182,000	二级市场买入
刘贵山	副行长、首席风险官	-	57,900	57,900	二级市场买入
陈海强	副行长	-	30,000	30,000	二级市场买入
骆峰	行长助理	-	26,500	26,500	二级市场买入
盛宏清	行长助理	-	21,500	21,500	二级市场买入
宋士正	首席信息官	-	94,900	94,900	二级市场买入
景峰	首席财务官	-	48,000	48,000	二级市场买入
合计		-	2,450,500	2,450,500	-

注：张鲁芸女士因工作安排需要已于 2020 年 6 月 12 日辞任本公司执行董事职务。

## 五、员工情况

截至报告期末, 本集团用工人数 15,331 人 (含派遣员工、科技外包人员、附属机构员工), 比上年末增加 254 人。本公司用工人员按岗位分布划分, 营销人员 6,347 人, 柜面人员 1,537 人, 中后台人员 7,332 人; 按学历划分, 研究生及以上 3,079 人 (其中博士学历 59 人), 大学本科 11,096 人, 大学专科及以下 1,041 人。公司全体员工参加社会基本养老保险, 截至报告期末, 本公司退休人员 89 人。

## 六、员工薪酬政策

本公司薪酬政策以发展战略为导向, 以人本观为指导, 以市场化为原则, 以全面对标管理为工具, 积极探索 “以岗定级、以级定薪” 的薪酬管理体制, 优化个人绩效、组织绩效与薪酬的挂钩机制; 以能力和绩效为主要驱动因素, 努力建立一个体现内部公平性和外部竞争力、员工与企业共同成长、激励与约束并重的, 以岗位价值为基础的市场化薪酬体系。

本公司薪酬政策与风险管理体系相协调, 与机构规模、业务性质和复杂程度等相匹配。其中, 本公司对分支机构的薪酬总额分配与机构综合效益完成情况挂钩, 充分考虑各类风险因素, 引导分支机构以风险调整后的价值创造为导向, 提升长期业绩; 本公司对员工的薪酬分配与所聘岗位承担的责任与风险程度挂钩, 不同类型员工实行不同的考核与绩效分配方式, 并按照审慎经营、强化约束的内控原则, 对绩效薪酬实行延后支付, 其支付时间与相应业务的风险持续时期保持基本一致。本公司风险和合规部门员工的薪酬依据其岗位价值、履职能力等因素确定, 与其监管事务无直接关联、与其他业务领域保持独立。

## 七、员工培训

本公司围绕经营发展战略, 基于能力素质和业绩提升要求, 在进行全员培训的基础上, 重点突出对关键人才的培养, 支持业务创新转型, 推进培训数字化转型, 提升培训效果和效率, 全面提升员工管理素养和专业能力素质, 为平台化服务战略落地提供知识和人才支撑。报告期内, 全行共举办各类培训项目 965 个, 培训员工 170,460 人次。



## 八、机构情况

所在地区	机构名称	营业地址	联系电话	邮编	机构数量	员工数量 (人)	资产规模 (百万元)
长三角地区	总行	浙江省杭州市萧山区鸿宁路 1788 号	95527	310006	1	2,805	
	小企业信贷中心	杭州市庆春路 288 号	0571-87659510	310006	1	45	
	上海分行	上海市威海路 567 号	021-61333333	200041	11	560	86,584
	南京分行	南京市鼓楼区中山北路 9 号	025-86823636	210008	23	962	112,314
	苏州分行	苏州工业园区翠薇街 9 号 月亮湾国际商务中心	0512-62995527	215123	10	415	60,464
	合肥分行	合肥市包河区徽州大道与 扬子江路交口金融港中心 A16 幢	0551-65722016	230611	1	171	19,757
	杭州分行	浙江省杭州市江干区民心 路 1 号祝锦大厦 D 楼 1 层 7-22 层	0571-87330733	310020	49	2,067	252,099
	宁波分行	宁波市高新区文康路 128 号, 扬帆路 555 号	0574-81855678	315000	15	582	59,448
	温州分行	浙江省温州市鹿城区滨江 商务区 CBD 片区 17-05 地块 西北侧	0577-88079900	325000	11	446	46,929
	绍兴分行	绍兴市柯桥区金柯桥大道 1418 号	0575-81166006	312030	9	421	43,281
	金华分行	金华市宾虹东路 358 号嘉 福商务大厦 1、2、10 楼	0579-82895527	321000	7	375	34,366
	舟山分行	浙江省舟山市定海区千岛 街道绿岛路 88 号	0580-2260302	316021	2	93	6,598
环渤海地区	北京分行	北京市西城区金融大街甲 1 号-1	010-88006088	100033	17	838	182,444
	天津分行	天津市河西区友谊北路 37 号	022-23271379	300204	12	508	42,047
	沈阳分行	沈阳市沈河区市府大路 467 号	024-31259003	110000	7	295	20,891
	济南分行	山东省济南市历下区草山 岭南路 801 号	0531-59669515	250101	14	760	75,835
珠三角地区	广州分行	广州市海珠区广州大道南 921 号	020-89299999	510220	7	501	75,162
	深圳分行	深圳南山区南山街道学府 路高新区联合总部大厦 (1-4 层、6 层)	0755-82760666	518057	11	513	70,840
中西部地区	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川 大街 8 号浙商银行大厦	0471-6993000	010098	1	76	9,059



## 重要事项

### 一、证券的买卖和赎回

报告期内，本公司及附属公司未购买、出售或赎回本公司任何上市证券。

### 二、募集资金的使用情况

本公司募集资金使用与本公司募集说明书承诺的用途一致。

### 三、重大诉讼、仲裁

本公司在日常经营过程中涉及若干法律诉讼/仲裁，大部分是由本公司为收回不良贷款而提起，也包括因其他纠纷而产生的诉讼/仲裁。公司与义乌世茂中心发展有限公司、浙江新光建材装饰城开发有限公司、新光圆成股份有限公司、浙江创道投资管理有限公司、南京建工产业集团有限公司、南京建工集团有限公司、虞云新、周晓光、虞江波、俞恬伊、季昌群担保合同纠纷一案相关信息请查阅公司在上海证券交易所 (www.sse.com.cn) 发布的《浙商银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》(编号: 2020-012)、《浙商银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》(编号: 2020-020)。公司与北大资产经营有限公司、北大资源集团有限公司的保证合同纠纷一案相关信息请查阅公司在上海证券交易所 (www.sse.com.cn) 发布的《浙商银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》(编号: 2020-023)、《浙商银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》(编号: 2020-032)。

截至报告期末，涉及本公司作为被告的未决诉讼/仲裁案件（不含执行异议之诉）共计 25 起，涉及金额 8,903.48 万元。本公司预计这些未决诉讼/仲裁不会对本公司的业务、财务状况或经营业绩造成重大不良影响。

### 四、重大关联交易（关连交易）事项

#### （一）与日常经营相关的关联交易（关连交易）

本公司依据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司关联交易实施指引》和《香港联合交易所有限公司证券上市规则》等境内外监管制度开展关联交易业务，关联交易按照一般商业条款进行，交易条款公平合理，符合本公司和股东的整体利益。

报告期内，本公司于 2020 年 6 月 16 日召开的 2019 年度股东大会审议通过《关于浙商银行股份有限公司 2020 年度日常关联交易预计额度的议案》。

报告期内，本公司日常关联交易事项的实际履行情况如下：

序号	关联方	2020 年申请关联交易 预计额度	2020 年拟开展的业 务/交易	截至 2020 年 6 月 30 日开展情况
1	浙江省金融控股有限公司及其关联公司	16 亿	购买本公司理财	未开展
2	财通证券股份有限公司及其关联公司	100 亿元	综合授信业务、各类投融资业务、各类衍生品业务等	业务余额 0 元
		562.50 万元	受托管理业务等	累计支付费用 246.72 万元
		1100 万元	资产托管业务、代理销售业务等	累计手续费收入 152.30 万元
3	浙江省能源集团有限公司及其关联公司	103 亿元	综合授信业务、各类投融资业务、各类衍生品业务等	授信余额 2.34 亿元
4	浙商财产保险股份有限公司	15 亿	各类投融资业务、各类衍生品业务等	业务余额 0 元
		70 万元	代理销售业务等	累计收取手续费 54.66 万元
		84.48 万元	房屋租赁	收取上半年租金 42.24 万元
5	东方证券股份有限公司	65 亿元	各类投融资业务、各类衍生品业务等	衍生品业务公允价值-835.54 万元
6	浙江恒逸集团有限公司及关联公司	63 亿元	综合授信业务、各类投融资业务、各类衍生品业务等	授信余额 35.87 亿元
		150 万元	债券承销业务等	未开展
7	横店集团控股有限公司及其关联公司	39.2 亿元	综合授信业务、各类投融资业务、各类衍生品业务等	授信余额 1.73 亿元
8	南华期货股份有限公司	1000 万元	受托管理业务等	未开展

序号	关联方	2020 年申请关联交易 预计额度	2020 年拟开展的业 务/交易	截至 2020 年 6 月 30 日开展情况
		300 万元	资产托管业务等	未开展
		5 亿元	各类投融资业务、各 类衍生品业务等	业务余额 0 元
9	浙江省海港投资运营集团 有限公司及其关联公 司	40 亿元	各类投融资业务、各 类衍生品业务等	业务余额 0 元
10	广厦控股集团有限公司 及关联公司	31.35 亿元	综合授信业务	业务余额 11.50 亿 元
11	绍兴市柯桥区国有资产 投资经营集团有限公司 其关联公司	63 亿元	综合授信业务、各类 投融资业务、各类衍 生品业务等	授信余额 4 亿元
		125 万元	债券承销业务等	未开展
12	民生人寿保险股份有限 公司	10 亿元	各类投融资业务、各 类衍生品业务等	业务余额 0 元
		100 万元	代理销售业务等	累计收取手续费 0.41 万元
13	民生通惠资产管理有限 公司	10 亿元	各类投融资业务、各 类衍生品业务等	业务余额 0 元
14	浙江日发控股集团有限 公司及其关联公司	19.25 亿元	综合授信业务	授信余额 7.70 亿 元
15	浙江永利实业集团有限 公司及其关联公司	39 亿元	综合授信业务	授信余额 28.89 亿 元
		383.25 万元	房屋租赁	支付半年租金 191.62 万元
16	信泰人寿保险股份有限 公司	20 亿元	各类投融资业务、各 类衍生品业务等	业务余额 0 元
17	浙江绍兴瑞丰农村商业 银行股份有限公司	50 亿元	综合授信业务、各类 投融资业务、各类衍 生品业务等	业务余额 0 元
18	宁波通商银行股份有限 公司	60 亿元	综合授信业务、各类 投融资业务、各类衍 生品业务等	业务余额 0 元

序号	关联方	2020 年申请关联交易 预计额度	2020 年拟开展的业 务/交易	截至 2020 年 6 月 30 日开展情况
19	浙农集团股份有限公司	12.2 亿元	综合授信业务、各类 投融资业务、各类衍 生品业务等	业务余额 0 元
20	关联自然人	单户不超过 3800 万 元, 授信总额控制在 8 亿元以内	个人贷款、信用卡透 支等业务	授信余额 2.11 亿 元

报告期内，本行关联交易相关事项均已按要求进行披露，相关公告可在指定的信息披露报纸及网站上进行查询。

上述关联交易（关连交易）为本公司在日常业务中与关联方（关连人士）按一般商务条款或对本公司而言更佳条款进行的交易。根据香港《上市规则》第 14A.87(1) 条，该等关联交易（关连交易）获全面豁免。

**（二）资产或股权收购、出售发生的关联交易**

报告期内，本公司未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

**（三）共同对外投资的关联交易**

报告期内，本公司未发生共同对外投资的关联交易。

**（四）关联债权债务往来**

报告期内，本公司不存在非经营性关联债权债务往来。

**五、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，本公司签署的重大合同中没有在银行正常业务范围之外的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产事项情况。

**（二）重大担保事项**

担保业务属本公司日常业务。报告期内，本公司除中国人民银行和中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

**六、重大资产收购、出售或处置以及企业合并事项**

报告期内，本公司无重大资产收购、出售或处置以及企业合并事项。

**七、股权激励计划**

报告期内，本公司未实施股权激励计划。

**八、员工持股计划**

报告期内，本公司未实施员工持股计划。

**九、公司、董事、监事、高级管理人员及持有 5%以上股份的股东受处罚情况**

报告期内，本公司、董事会及董事、监事会及监事、高级管理人员及持有 5%以上股份的股东无受监管部门重大行政处罚、通报批评的情况。

## 十、承诺事项履行情况

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间 及期限	是否有 履行期限	是否及时 严格履行
与首次公开发 行相关的 承诺	股份限售	浙江省金融控股有限公司、旅行者汽车集团有限公司、浙江恒逸集团有限公司及其关联方浙江恒逸高新材料有限公司及浙江恒逸石化有限公司、横店集团控股有限公司、广厦控股集团有限公司及其关联方浙江省东阳第三建筑工程有限公司及浙江广厦股份有限公司、浙江省能源集团有限公司、通联资本管理有限公司、西子电梯集团有限公司、上海西子联合投资有限公司、杭州民生医药控股集团有限公司（946万股内资股）、诸暨宏亿电子科技有限公司、浙江华升物流有限公司	自本行A股股票在证券交2019年11月26日至 易所上市交易之日起36 个月内，不转让、也不 委托他人管理其直接或 间接在本次发行前已持 有的本行内资股股份， 也不向本行回售上述股 份。	2022年11月25日	有	是
与首次公开发 行相关的 承诺	股份限售	民生人寿保险股份有限公司、浙江中国轻纺城集团股份有限公司、绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司、李字实业集团有限公司、诸暨市李字汽车运输有限公司、纳爱斯集团有限公司、浙江永利实业集团有限公司、浙江日发控股集团有限公司、精功集团有限公司、浙江华通控股集团有限公司、浙江经发实业集团有限公司、杭州汇映投资管理有限公司、浙江新澳实业有限公司、杭州民生医药控股集团有限公司（831万股内资股）、杭州联合农村商业银行股份有限公司西湖支行	自本行A股股票在证券交2019年11月26日至 易所上市交易之日起12 个月内，不转让、也不 委托他人管理其直接或 间接在本次发行前已持 有的本行内资股股份， 也不向本行回售上述股 份。	2020年11月25日	有	是
与首次公开发 行相关的 承诺	股份限售	本公司董监高履行稳定股价义务，增持金额不少于一上一年度自本公司领取税后薪酬15%	增持完成后6个月内不出 售	2020年1月18日至 2020年7月17日	有	是
其他承诺	股份限售	本公司高管以不少于人民币1200万元自愿增持本公司A股股份	增持完成后锁定三年	尚在规定增持期间， 进行中	有	是

注：杭州民生医药控股集团有限公司于本行 A 股申报前因司法过户持有本行 831 万股内资股，在本行 A 股申报后因司法过户新增持本行 946 万股内资股。



## 十一、社会责任

2020 年上半年,浙商银行秉承“源于社会,回馈社会”的理念,持续探索社会责任履职和商业可持续发展的有机融合,努力创造经济、环境、社会的综合价值,切实承担企业社会责任。

报告期内,本行高度重视疫情防控,通过捐赠款项及抗疫物资、出台支持小微“六条”、为抗疫企业开通融资“绿色通道”、深化协同疫情防控等措施,持续输出优质的金融服务。截至 2020 年 6 月末,本行抗击疫情信贷支持额 610.61 亿元,授信支持额 217.79 亿元;捐款捐物共计 2,618.10 万元。

### (一) 扶贫工作情况

2020 年是脱贫攻坚决胜之年、收官之年,浙商银行持续深入贯彻落实党中央、国务院关于金融服务乡村振兴和助力脱贫攻坚工作的重大决策部署,提高政治站位、强化责任担当,从产业扶贫、定点扶贫、教育扶贫、消费扶贫等方面全力推进金融扶贫工作的开展,进一步提升金融扶贫的广度、深度和精度,探索构建浙商银行特色扶贫体系。

报告期内,浙商银行以平台化思维,创新推进线上化、常态化扶贫,将扶贫资金与当地产业发展挂钩,带动贫困人口就业,提升贫困群体内生发展动力,造血式帮扶贫困地区。截至 2020 年 6 月末,本行金融精准扶贫贷款余额 7.13 亿元,较年初增 1.13 亿元,增速 18.83%;涉农贷款余额 1,578.60 亿元;捐资助学、扶贫助困等方面捐赠支出约 234 万元。

一是加大产业扶贫力度。本行创新平台化服务模式在涉农、扶贫领域的应用,推广“银行+龙头企业+农户/贫困户”产业链服务模式,通过将信贷资源注入养殖业、农产品加工等领域的核心企业产业链上下游,帮助贫困地区培育特色优势产业,带动上下游贫困人口增收脱贫。截至 2020 年 6 月末,本行产业精准扶贫贷款余额 6.42 亿元,较年初增加 1.42 亿元。

二是深化推进定点扶贫。本行持续深化东西部协作扶贫、“千企结千村,消灭薄弱村”专项行动等定点扶贫工作,在产业激活、人才支持等方面全方位帮扶,助力美丽乡村建设。尤其在疫情期间,通过捐赠防疫物资、采购滞销农副产品、推动项目开工复工等措施,帮助结对村渡过难关,切实做好“特殊时期”的结对帮扶工作。截至 2020 年 6 月末,本行共投入帮扶资金 1,599.38 万元。

三是打造特色教育扶贫模式。本行坚持扶贫扶智，重点围绕“一行一校”结对帮扶项目，开展了“抗疫保复课”“童心同绘新画卷”等活动，助力学校防疫到位、有序复课开学，受到师生广泛好评。目前，本行共结对了 12 所乡村小学，在改善教学条件、帮扶困境儿童等方面共投入资金约 170 万元，受助学生逾 4,200 人。

四是拓宽消费扶贫渠道。本行以 e 家银商城为载体，主动帮助贫困地区农副产品触“网”上线，商城爱心专区先后引入凉山康利农业、凉山山里淘农业、甘肃农创等扶贫企业，在线销售这些企业的牛肝菌、牦牛肉等特色农产品，帮助企业和农户扩大产品的销售渠道，增加收入来源。

## （二）与环境相关的表现和政策

本行深入贯彻落实绿色发展理念，坚持把绿色金融作为一项重要业务，自主自发地推动，以实现商业可持续性与社会生态效益的有机统一。报告期内，本行持续完善绿色信贷政策，引导信贷资源优先投入绿色环保领域；坚持绿色运营，大力推进“无纸化”业务流程；倡导员工践行节能减耗。截至 2020 年 6 月末，本行为污染防治以及清洁能源等绿色产业提供融资余额 1,077.73 亿元，其中绿色贷款余额 706.28 亿元。

## 十二、审阅中期业绩

本公司按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2020 年中期报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅。

本公司董事会及董事会审计委员会已审阅并同意本公司截至 2020 年 6 月 30 日期间的业绩及财务报告。

## 十三、发布中期报告

本公司按照国际财务报告准则和香港上市规则编制的中英文两种语言版本的中期报告，可在香港联交所网站和本公司网站查询。在对中期报告的中英文版本理解上发生歧义时，以中文为准。

本公司按照中国会计准则和中国证监会半年度报告编制规则编制的中文版本半年度报告，可在上海证券交易所网站和本公司网站查询。

## 备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人、行长、财务负责人、财务机构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阅报告原件；
- 三、报告期内本行在中国证监会指定网站公开披露过的所有文件正本及公告原件；
- 四、在香港联交所披露的中期报告。

董事长：沈仁康

董事会批准报送日期：2020 年 8 月 28 日

## 财务报告（见附件）

浙商银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
中期财务报表  
(按中国企业会计准则编制)

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2000922 号

浙商银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的浙商银行股份有限公司（以下简称“贵行”）中期财务报表，包括 2020 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及相关中期财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

陈思杰

中国 北京

石海云

日期：2020 年 8 月 28 日

浙商银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表  
2020 年 6 月 30 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
	附注	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	154,124	131,029	154,124	131,029
贵金属		7,866	21,251	7,866	21,251
存放同业及其他金融机构款项	五、2	27,008	17,725	26,942	17,596
拆出资金	五、3	3,669	9,184	6,279	8,834
衍生金融资产	五、4	15,135	13,892	15,135	13,892
买入返售金融资产	五、5	18,433	28,950	18,433	28,950
发放贷款和垫款	五、6	1,097,410	998,933	1,097,410	998,933
金融投资：	五、7				
交易性金融资产		133,412	129,266	133,371	128,474
债权投资		374,858	305,160	374,858	305,160
其他债权投资		92,560	82,922	92,620	83,205
其他权益工具投资		940	690	940	690
长期股权投资	五、8	-	-	1,530	1,530
固定资产	五、9	13,226	12,673	12,262	11,680
使用权资产	五、10	3,098	3,256	3,098	3,255
无形资产	五、11	2,066	2,093	2,054	2,082
递延所得税资产	五、12	13,159	11,831	12,825	11,545
其他资产	五、13	33,642	31,931	5,546	6,208
资产总计		1,990,606	1,800,786	1,965,293	1,774,314

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准：

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙商银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表 (续)  
2020 年 6 月 30 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
附注		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		76,568	94,065	76,568	94,065
同业及其他金融机构存放款项	五、15	88,723	132,950	88,861	133,320
拆入资金	五、16	38,755	33,853	19,060	12,514
交易性金融负债	五、17	21,851	15,143	21,851	15,143
衍生金融负债	五、4	15,979	14,911	15,979	14,911
卖出回购金融资产款	五、18	34,604	6,002	34,604	6,002
吸收存款	五、19	1,354,290	1,143,741	1,354,290	1,143,741
应付职工薪酬	五、20	4,313	4,439	4,283	4,383
应交税费	五、21	3,697	4,669	3,551	4,521
预计负债	五、22	5,692	5,544	5,692	5,544
租赁负债		3,018	3,108	3,018	3,108
应付债券	五、23	198,502	206,241	198,502	206,241
其他负债	五、24	15,693	8,093	12,500	4,902
负债合计		1,861,685	1,672,759	1,838,759	1,648,395

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准:

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



浙商银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表 (续)  
2020 年 6 月 30 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、25	21,269	21,269	21,269	21,269
其他权益工具	五、26	14,958	14,958	14,958	14,958
资本公积	五、27	32,018	32,018	32,018	32,018
其他综合收益	五、28	2,286	2,268	2,286	2,268
盈余公积	五、29	7,294	7,294	7,294	7,294
一般风险准备	五、30	21,013	19,454	20,926	19,454
未分配利润		28,165	28,985	27,783	28,658
归属于本行股东权益合计		127,003	126,246	126,534	125,919
少数股东权益		1,918	1,781	-	-
股东权益合计		128,921	128,027	126,534	125,919
负债和股东权益总计		1,990,606	1,800,786	1,965,293	1,774,314

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准:

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙商银行股份有限公司  
合并及银行利润表  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2020 年 (未经审计)	2019 年 (经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (经审计)
利息收入		41,418	38,750	40,487	37,893
利息支出		(23,455)	(22,799)	(23,078)	(22,382)
利息净收入	五、32	17,963	15,951	17,409	15,511
手续费及佣金收入		3,214	2,851	3,200	2,831
手续费及佣金支出		(251)	(284)	(246)	(281)
手续费及佣金净收入	五、33	2,963	2,567	2,954	2,550
投资收益	五、34	5,255	3,827	5,253	3,826
其中：以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益		18	64	18	64
公允价值变动净损失	五、35	(1,390)	(425)	(1,390)	(425)
汇兑净收益	五、36	155	445	155	445
资产处置净损失		(1)	-	(1)	-
其他业务收入		165	133	105	68
其他收益		34	48	7	44
营业收入		25,144	22,546	24,492	22,019
税金及附加		(306)	(241)	(304)	(239)
业务及管理费	五、37	(5,869)	(5,768)	(5,828)	(5,743)
信用减值损失	五、38	(11,033)	(7,765)	(10,821)	(7,563)
其他业务成本		(31)	(33)	-	-
营业支出		(17,239)	(13,807)	(16,953)	(13,545)

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准：

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙商银行股份有限公司  
合并及银行利润表 (续)  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2020 年 (未经审计)	2019 年 (经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (经审计)
营业利润		7,905	8,739	7,539	8,474
加: 营业外收入		37	27	29	27
减: 营业外支出		(37)	(22)	(35)	(22)
利润总额		7,905	8,744	7,533	8,479
减: 所得税费用	五、39	(993)	(1,120)	(900)	(1,054)
净利润		6,912	7,624	6,633	7,425
按经营持续性分类:					
持续经营净利润		6,912	7,624	6,633	7,425
终止经营净利润		-	-	-	-
按所有权归属分类:					
归属于本行股东的净利润		6,775	7,528	6,633	7,425
少数股东损益		137	96	-	-

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准:

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙商银行股份有限公司  
合并及银行利润表 (续)  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2020 年 (未经审计)	2019 年 (经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (经审计)
其他综合收益的税后净额	五、28				
将重分类进损益的					
其他综合收益:					
以公允价值计量且其					
变动计入其他综合					
收益的金融资产公允					
价值变动		(981)	(92)	(981)	(92)
以公允价值计量且其					
变动计入其他综合					
收益的金融资产信用					
减值损失		634	(172)	634	(172)
外币财务报表折算差额		365	159	365	159
综合收益总额		6,930	7,519	6,651	7,320
综合收益总额归属于:					
本行股东		6,793	7,423	6,651	7,320
少数股东		137	96	-	-
基本每股收益 (人民币元)	五、40	0.27	0.36		
稀释每股收益 (人民币元)	五、40	0.27	0.36		

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准:

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙商银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (经审计)
一、经营活动现金流量：				
存放中央银行款项				
净减少额	-	746	-	746
存放同业及其他金融机构				
款项净减少额	1,071	-	964	-
拆出资金净减少额	-	2,511	-	2,521
买入返售金融资产				
净减少额	28,941	-	28,941	-
为交易目的而持有的金融				
资产净减少额	1,605	5,696	1,605	5,696
向中央银行借款净增加额	-	30,268	-	30,268
拆入资金净增加额	4,995	980	6,614	-
卖出回购金融资产款				
净增加额	28,600	-	28,600	-
吸收存款净增加额	208,217	74,202	208,217	74,157
收取利息、手续费及佣金				
的现金	37,610	30,531	36,695	30,512
收到其他与经营活动有关				
的现金	17,379	3,752	17,289	3,685
经营活动现金流入小计	328,418	148,686	328,925	147,585

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准：

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙商银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表 (续)  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (经审计)
一、经营活动现金流量 (续):				
存放中央银行款项				
净增加额	(16,192)	-	(16,192)	-
存放同业及其他金融机构				
款项净增加额	-	(3,715)	-	(3,715)
拆出资金净增加额	(1,611)	-	(4,211)	-
买入返售金融资产				
净增加额	-	(15,783)	-	(15,783)
发放贷款和垫款净增加额	(103,203)	(68,945)	(103,203)	(68,945)
应收融资租赁款净增加额	(2,318)	(6,261)	-	-
向中央银行借款净减少额	(17,276)	-	(17,276)	-
同业及其他金融机构存放				
款项净减少额	(43,505)	(23,831)	(43,737)	(23,814)
拆入资金净减少额	-	-	-	(5,535)
卖出回购金融资产款				
净减少额	-	(5,394)	-	(5,394)
支付利息、手续费及佣金				
的现金	(19,131)	(17,053)	(18,724)	(16,643)
支付给职工以及为职工支				
付的现金	(4,265)	(4,439)	(4,208)	(4,403)
支付的各项税费	(3,894)	(3,874)	(3,795)	(3,710)
支付其他与经营活动有关				
的现金	(1,485)	(3,525)	(1,209)	(3,276)
经营活动现金流出小计	(212,880)	(152,820)	(212,555)	(151,218)
经营活动产生 / (使用) 的				
现金流量净额	五、41(1) 115,538	(4,134)	116,370	(3,633)

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准:

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙商银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表 (续)  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	814,026	1,752,720	813,499	1,753,145
取得投资收益收到的现金	10,831	15,067	10,829	14,209
处置固定资产收到的现金	12	1	12	1
投资活动现金流入小计	824,869	1,767,788	824,340	1,767,355
投资支付的现金	(898,886)	(1,753,070)	(898,886)	(1,753,175)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的 现金	(1,006)	(1,283)	(1,003)	(1,282)
投资活动现金流出小计	(899,892)	(1,754,353)	(899,889)	(1,754,457)
投资活动 (使用) / 产生的 现金流量净额	(75,023)	13,435	(75,549)	12,898

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准:

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙商银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表 (续)  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行债务证券收到的现金	94,531	150,610	94,531	150,610
筹资活动现金流入小计	94,531	150,610	94,531	150,610
偿还债务本金支付的现金	(102,038)	(148,600)	(102,038)	(148,600)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(4,338)	(5,212)	(4,338)	(5,212)
支付其他与筹资活动有关的现金	(318)	(194)	(318)	(194)
筹资活动现金流出小计	(106,694)	(154,006)	(106,694)	(154,006)
筹资活动使用的现金流量净额	(12,163)	(3,396)	(12,163)	(3,396)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	266	(1)	266	(1)
五、现金及现金等价物净增加额	28,618	5,904	28,924	5,868
加: 期初现金及现金等价物余额	46,944	37,639	46,571	37,302
六、期末现金及现金等价物余额	75,562	43,543	75,495	43,170

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准:

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



浙商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属于银行股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2020 年 1 月 1 日余额	21,269	14,958	32,018	2,268	7,294	19,454	28,985	126,246	1,781	128,027
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	18	-	-	6,775	6,793	137	6,930
(二) 利润分配										
1. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	1,559	(1,559)	-	-	-
2. 对普通股股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(5,104)	(5,104)	-	(5,104)
3. 对优先股股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(932)	(932)	-	(932)
三、2020 年 6 月 30 日余额	21,269	14,958	32,018	2,286	7,294	21,013	28,165	127,003	1,918	128,921

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准:

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属于银行股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2019 年 1 月 1 日余额	18,719	14,958	22,130	1,389	6,025	18,462	19,203	100,886	1,563	102,449
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	(105)	-	-	7,528	7,423	96	7,519
(二) 利润分配										
1. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	992	(992)	-	-	-
2. 对优先股股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(881)	(881)	-	(881)
三、2019 年 6 月 30 日余额	18,719	14,958	22,130	1,284	6,025	19,454	24,858	107,428	1,659	109,087

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准:

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
2019 年度 (经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属于银行股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2019 年 1 月 1 日余额	18,719	14,958	22,130	1,389	6,025	18,462	19,203	100,886	1,563	102,449
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	879	-	-	12,924	13,803	218	14,021
(二) 股东投入资本										
1. 股东投入的普通股	五、25	2,550	-	9,888	-	-	-	12,438	-	12,438
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	1,269	-	(1,269)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	992	(992)	-	-	-
3. 对优先股股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(881)	(881)	-	(881)
三、2019 年 12 月 31 日余额	21,269	14,958	32,018	2,268	7,294	19,454	28,985	126,246	1,781	128,027

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准:

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙商银行股份有限公司  
银行股东权益变动表  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2020 年 1 月 1 日余额		21,269	14,958	32,018	2,268	7,294	19,454	28,658	125,919
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	18	-	-	6,633	6,651
(二) 利润分配									
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	1,472	(1,472)	-
2. 对普通股股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(5,104)	(5,104)
3. 对优先股股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(932)	(932)
三、2020 年 6 月 30 日余额		21,269	14,958	32,018	2,286	7,294	20,926	27,783	126,534

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准:

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙商银行股份有限公司  
银行股东权益变动表 (续)  
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2019 年 1 月 1 日余额		18,719	14,958	22,130	1,389	6,025	18,462	19,106	100,789
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(105)	-	-	7,425	7,320
(二) 利润分配									
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	992	(992)	-
2. 对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(881)	(881)
三、2019 年 6 月 30 日余额		<u>18,719</u>	<u>14,958</u>	<u>22,130</u>	<u>1,284</u>	<u>6,025</u>	<u>19,454</u>	<u>24,658</u>	<u>107,228</u>

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准:

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙商银行股份有限公司  
银行股东权益变动表 (续)  
2019 年度 (经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2019 年 1 月 1 日余额		18,719	14,958	22,130	1,389	6,025	18,462	19,106	100,789
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	879	-	-	12,694	13,573
(二) 股东投入资本									
1. 股东投入的普通股		2,550	-	9,888	-	-	-	-	12,438
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	1,269	-	(1,269)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	992	(992)	-
3. 对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(881)	(881)
三、2019 年 12 月 31 日余额		21,269	14,958	32,018	2,268	7,294	19,454	28,658	125,919

此财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获董事会批准:

沈仁康	徐仁艳	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

刊载于第 17 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙商银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 一、 银行基本情况

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 (中国银行业监督管理委员会于 2018 年与中国保险监督管理委员会合并为中国银行保险监督管理委员会, 以下简称“银保监会”)(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, 并于 2016 年 11 月 7 日, 取得编号为 91330000761336668H 的统一社会信用代码。

本行于 2016 年 3 月 30 日在香港联交所上市, H 股股票代码为 2016, 于 2019 年 11 月 26 日在上海证券交易所上市, A 股股票代码为 601916。于 2020 年 6 月 30 日, 本行注册资本为人民币 21,268,696,778 元。

于 2020 年 6 月 30 日, 本行在全国 19 个省 (直辖市) 和香港特别行政区设立了 260 家营业分支机构, 包括 63 家分行 (其中一级分行 27 家), 1 家分行级专营机构及 196 家支行。本行的主要业务包括公司及零售银行服务, 资金业务及其他商业银行业务。

浙江浙银金融租赁股份有限公司 (以下简称“浙银租赁”) 成立于 2017 年 1 月 18 日, 注册资本人民币 30 亿元, 本行对浙银租赁具有控制, 因此将其纳入合并财务报表范围。本行及本行的子公司浙银租赁合称为“本集团”。

## 二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示, 并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2019 年度财务报表一并阅读。

### 三、 银行重要会计政策、会计估计

以下由财政部颁布的企业会计准则解释及修订于 2020 年生效且与本集团的经营相关:

- 《企业会计准则解释第 13 号》(财会 [2019] 21 号) (“解释第 13 号”); 及
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(“财会 [2020] 10 号” )。

采用上述企业会计准则解释及修订的主要影响如下:

#### 解释第 13 号

解释第 13 号修订了业务构成的三个要素, 细化了业务的判断条件, 对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营活动或资产的组合是否构成一项业务时, 引入了“集中度测试”的选择。

此外, 解释第 13 号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位 (包括母公司和子公司) 的合营企业或联营企业, 以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释 13 号自 2020 年 1 月 1 日起施行, 本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。采用该解释未对本集团的财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

#### 财会 [2020] 10 号

财会 [2020] 10 号对新冠肺炎相关租金减让的会计处理进行了规范。财会 [2020] 10 号规定对于满足一定条件的, 由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。选择采用简化方法的, 则不需要评估是否发生租赁变更, 也不需要重新评估租赁分类。

财会 [2020] 10 号自 2020 年 6 月 24 日起施行, 本集团对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让按照该规定进行调整。采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

除以上由财政部颁布的企业会计准则解释及修订以外, 本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2019 年度财务报表的会计政策相一致。



#### 四、 税项

##### 主要税种及税率

本行及子公司适用的主要税种、计税基础及其税率列示如下:

税种	计税基础	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额部分为应交增值税	6%、9%、10% 13%、16%
	按简易计税方法的应纳税所得额按应纳税销售额乘以征收率计算	3%、5%
城市维护建设税	按缴纳的增值税税额计征	5%、7%
教育费附加	按缴纳的增值税税额计征	5%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

本行所属子公司浙银租赁根据《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税 [2016] 36 号), 自 2017 年 1 月 18 日 (成立日) 起, 企业增值税实际税负超过 3% 的部分享受增值税即征即退政策。

## 五、 财务报表项目注释

### 1、 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
现金		535	528	535	528
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	124,298	108,184	124,298	108,184
- 超额存款准备金	(2)	29,113	22,219	29,113	22,219
- 财政性存款		119	41	119	41
小计		153,530	130,444	153,530	130,444
应计利息		59	57	59	57
合计		154,124	131,029	154,124	131,029

- (1) 包括本集团及本行按规定缴存中国人民银行 (以下简称“人行”) 的一般性存款准备金和外汇风险准备金。于资产负债表日, 本集团及本行法定存款准备金的缴存比率为:

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	9.0%	9.5%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%
外汇风险准备金	20.0%	20.0%

- (2) 超额存款准备金主要用于资金清算。

2、 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行同业	18,716	12,104	18,650	11,975
- 非银行金融机构	2,378	2,970	2,378	2,970
中国境外				
- 银行同业	5,994	2,615	5,994	2,615
- 非银行金融机构	18	58	18	58
应计利息	15	32	15	32
合计	27,121	17,779	27,055	17,650
减: 损失准备 (附注五、14)	(113)	(54)	(113)	(54)
净额	27,008	17,725	26,942	17,596

3、 拆出资金

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行同业	2,122	8,131	2,122	8,131
- 非银行金融机构	270	650	2,870	300
中国境外				
- 银行同业	1,273	418	1,273	418
应计利息	7	17	17	17
合计	3,672	9,216	6,282	8,866
减: 损失准备 (附注五、14)	(3)	(32)	(3)	(32)
净额	3,669	9,184	6,279	8,834

#### 4、 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团及本行运用的衍生金融工具包括掉期、期权及远期。

衍生金融工具的名义金额是指上述特定金融工具的金额，其仅反映本集团及本行衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债需支付的价格。

本集团及本行于资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

2020 年 6 月 30 日

	名义金额	公允价值	
		衍生金融资产	衍生金融负债
掉期合约	2,321,885	14,454	(15,434)
期权合约	81,791	468	(303)
远期合约	8,105	213	(242)
合计	2,411,781	15,135	(15,979)

2019 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		衍生金融资产	衍生金融负债
掉期合约	2,028,550	13,353	(14,313)
期权合约	95,789	491	(429)
远期合约	4,573	48	(169)
合计	2,128,912	13,892	(14,911)

5、 买入返售金融资产

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内		
- 非银行金融机构	18,432	16,076
- 银行同业	-	12,865
应计利息	1	9
合计	18,433	28,950
减: 损失准备	-	-
净额	18,433	28,950

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
票据	11,117	2,238
债券		
- 金融债券	4,727	16,665
- 政府债券	1,211	10,038
- 同业存单	377	-
- 其他债券	1,000	-
应计利息	1	9
合计	18,433	28,950
减: 损失准备	-	-
净额	18,433	28,950

6、 发放贷款和垫款

(1) 按分类和性质分析

	本集团及本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:		
公司贷款和垫款		
- 一般贷款	664,453	641,782
- 贸易融资	15,962	14,434
公司贷款和垫款	680,415	656,216
个人贷款和垫款		
- 个人经营贷款	142,736	129,707
- 个人房屋贷款	66,916	52,956
- 个人消费贷款	78,194	93,014
个人贷款和垫款	287,846	275,677
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益:		
公司贷款和垫款		
- 贸易融资	62,745	23,394
- 贴现及转贴现	95,362	71,632
小计	1,126,368	1,026,919
公允价值变动	(197)	212
应计利息	3,589	3,040
合计	1,129,760	1,030,171
减: 损失准备 (附注五、14)	(32,350)	(31,238)
净额	1,097,410	998,933

(2) 按担保方式分析

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	205,089	18.21%	182,700	17.79%
保证贷款	181,914	16.15%	193,199	18.81%
附担保物贷款				
- 抵押贷款	512,471	45.50%	461,556	44.95%
- 质押贷款	131,532	11.68%	117,832	11.47%
贴现及转贴现	95,362	8.46%	71,632	6.98%
小计	1,126,368	100.00%	1,026,919	100.00%
公允价值变动	(197)		212	
应计利息	3,589		3,040	
合计	1,129,760		1,030,171	
减: 损失准备 (附注五、14)	(32,350)		(31,238)	
净额	1,097,410		998,933	

(3) 已逾期贷款按逾期期限分析

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	964	1,878	104	2	2,948
保证贷款	1,973	2,131	1,733	48	5,885
附担保物贷款					
- 抵押贷款	2,569	2,882	1,567	69	7,087
- 质押贷款	265	1,525	705	12	2,507
已逾期贷款总额	5,771	8,416	4,109	131	18,427

	2019 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,944	925	101	2	2,972
保证贷款	5,811	2,421	1,341	46	9,619
附担保物贷款					
- 抵押贷款	1,091	2,305	1,392	72	4,860
- 质押贷款	541	2,259	811	6	3,617
已逾期贷款总额	9,387	7,910	3,645	126	21,068

逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期一天或以上的贷款。



(4) 按损失准备评估方式分析

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

本集团及本行

2020年6月30日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	645,564	21,492	13,359	680,415
- 个人贷款和垫款	282,687	1,598	3,561	287,846
应计利息	3,502	87	-	3,589
合计	931,753	23,177	16,920	971,850
减: 损失准备 (附注五、14)	(15,481)	(6,487)	(10,382)	(32,350)
净额	916,272	16,690	6,538	939,500

2019年12月31日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	620,139	24,226	11,851	656,216
- 个人贷款和垫款	271,816	1,376	2,485	275,677
应计利息	2,953	87	-	3,040
合计	894,908	25,689	14,336	934,933
减: 损失准备 (附注五、14)	(16,373)	(5,280)	(9,407)	(31,060)
净额	878,535	20,409	4,929	903,873

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

本集团及本行

2020年6月30日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款				
- 贸易融资	62,670	75	-	62,745
- 贴现及转贴现	95,343	-	19	95,362
公允价值变动	(197)	-	-	(197)
合计	157,816	75	19	157,910
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款损失准备 (附注五、14)	(750)	(3)	(11)	(764)
2019年12月31日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款				
- 贸易融资	23,369	25	-	23,394
- 贴现及转贴现	71,577	-	55	71,632
公允价值变动	212	-	-	212
合计	95,158	25	55	95,238
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款损失准备 (附注五、14)	(135)	-	(43)	(178)

(5) 损失准备的变动情况分析

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备的变动情况

本集团及本行

	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	16,373	5,280	9,407	31,060
转移				
- 至第一阶段	110	(98)	(12)	-
- 至第二阶段	(78)	112	(34)	-
- 至第三阶段	(330)	(343)	673	-
本期 (转回) / 计提 (附注五、38)	(598)	1,534	4,129	5,065
本期核销及转出	-	-	(3,937)	(3,937)
本期收回原核销贷款	-	-	232	232
其他变动	4	2	(76)	(70)
2020 年 6 月 30 日	15,481	6,487	10,382	32,350

	2019 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 1 月 1 日	17,149	3,382	7,498	28,029
转移				
- 至第一阶段	38	(21)	(17)	-
- 至第二阶段	(396)	439	(43)	-
- 至第三阶段	(106)	(590)	696	-
本年 (转回) / 计提	(312)	2,200	5,702	7,590
本年核销及转出	-	-	(4,688)	(4,688)
本年收回原核销贷款	-	-	343	343
其他变动	-	(130)	(84)	(214)
2019 年 12 月 31 日	16,373	5,280	9,407	31,060

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备的变动情况

本集团及本行

	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	135	-	43	178
转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 (附注五、38)	615	3	18	636
本期核销	-	-	(50)	(50)
2020 年 6 月 30 日	750	3	11	764

	2019 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 1 月 1 日	92	-	36	128
转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	43	-	7	50
2019 年 12 月 31 日	135	-	43	178

## 7、 金融投资

	注释	本集团		本行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
交易性金融资产	7.1	133,412	129,266	133,371	128,474
债权投资	7.2	374,858	305,160	374,858	305,160
其他债权投资	7.3	92,560	82,922	92,620	83,205
其他权益工具投资	7.4	940	690	940	690
合计		601,770	518,038	601,789	517,529

### 7.1 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
基金投资	85,704	86,143	85,704	85,392
债券投资				
- 金融债券	7,723	4,724	7,723	4,724
- 政府债券	2,966	9,952	2,966	9,952
- 同业存单	2,674	10,521	2,674	10,521
- 其他债券及资产支持证券	31,260	14,966	31,260	14,966
信托计划和资产管理计划	1,813	1,721	1,813	1,721
股权投资	1,272	1,239	1,231	1,198
合计	133,412	129,266	133,371	128,474

## 7.2 债权投资

	本集团及本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券投资		
- 政府债券	103,297	102,965
- 金融债券	71,923	52,261
- 公司债券及其他	67,008	30,507
信托计划和资产管理计划	139,807	127,781
应计利息	5,759	4,812
合计	387,794	318,326
减: 损失准备 (附注五、14)	(12,936)	(13,166)
净额	374,858	305,160

### (1) 按损失准备评估方式分析

本集团及本行

	2020年6月30日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
债权投资	361,588	6,933	13,514	382,035
应计利息	5,633	126	-	5,759
合计	367,221	7,059	13,514	387,794
减: 损失准备 (附注五、14)	(2,261)	(1,665)	(9,010)	(12,936)
净额	364,960	5,394	4,504	374,858

	2019 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
债权投资	288,113	12,280	13,121	313,514
应计利息	4,659	153	-	4,812
合计	292,772	12,433	13,121	318,326
减: 损失准备 (附注五、14)	(2,200)	(2,718)	(8,248)	(13,166)
净额	290,572	9,715	4,873	305,160

(2) 损失准备变动情况

本集团及本行

	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	2,200	2,718	8,248	13,166
转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(33)	33	-	-
- 至第三阶段	(17)	(928)	945	-
本期计提 / (转回) (附注五、38)	111	(158)	4,628	4,581
本期核销	-	-	(4,811)	(4,811)
2020 年 6 月 30 日	2,261	1,665	9,010	12,936

	2019 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 1 月 1 日	2,400	1,510	3,581	7,491
转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(166)	166	-	-
- 至第三阶段	(107)	(1,397)	1,504	-
本年计提	73	2,439	6,158	8,670
本年核销	-	-	(2,996)	(2,996)
本年收回原核销投资	-	-	1	1
2019 年 12 月 31 日	2,200	2,718	8,248	13,166

### 7.3 其他债权投资

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券投资				
- 政府债券	40,275	39,766	40,275	39,766
- 金融债券	24,326	9,223	24,326	9,223
- 同业存单	1,487	1,512	1,487	1,512
- 其他债券	3,436	2,245	3,436	2,245
其他债务工具	22,373	29,539	22,433	29,822
应计利息	663	637	663	637
合计	92,560	82,922	92,620	83,205



(1) 其他债权投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
摊余成本	92,997	82,282	93,057	82,565
公允价值	92,560	82,922	92,620	83,205
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(437)	640	(437)	640

7.4 其他权益工具投资

	本集团及本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益投资	940	690

本集团及本行将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团及本行未对该类权益投资确认股利收入(截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间: 确认的股利收入为人民币 1.5 百万元)。

其他权益工具相关信息分析如下:

	本集团及本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
初始确认成本	775	525
公允价值	940	690
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	165	165

8、 长期股权投资

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
对子公司的投资	-	-	1,530	1,530

(1) 本行对子公司投资分析如下:

	本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
浙银租赁	1,530	1,530

有关子公司的详细资料, 参见附注六、1。

(2) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下:

	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	追加投资	期末余额	减值准备 期末余额
浙银租赁	1,530	-	1,530	-

	2019 年			
	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 年末余额
浙银租赁	1,530	-	1,530	-

9、 固定资产

	注释	本集团	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日
固定资产	(1)	9,891	9,892
在建工程	(2)	3,335	2,781
合计		13,226	12,673

(1) 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	办公及 电子设备	运输工具	经营租出 固定资产	合计
成本					
2020年1月1日	8,985	1,752	155	1,057	11,949
本期增加	337	28	2	-	367
在建工程转入	1	-	-	-	1
本期减少	(11)	(11)	(1)	-	(23)
2020年6月30日	9,312	1,769	156	1,057	12,294
减: 累计折旧					
2020年1月1日	(975)	(916)	(101)	(65)	(2,057)
本期计提	(173)	(141)	(11)	(31)	(356)
本期处置	-	9	1	-	10
2020年6月30日	(1,148)	(1,048)	(111)	(96)	(2,403)
账面价值					
2020年6月30日	8,164	721	45	961	9,891
2020年1月1日	8,010	836	54	992	9,892

本集团

	房屋及 建筑物	办公及 电子设备	运输工具	经营租出 固定资产	合计
成本					
2019 年 1 月 1 日	6,831	1,581	166	606	9,184
本年增加	1,465	209	10	457	2,141
在建工程转入	691	3	-	-	694
本年减少	(2)	(41)	(21)	(6)	(70)
2019 年 12 月 31 日	8,985	1,752	155	1,057	11,949
减: 累计折旧					
2019 年 1 月 1 日	(651)	(689)	(100)	(22)	(1,462)
本年计提	(325)	(264)	(19)	(44)	(652)
本年处置	1	37	18	1	57
2019 年 12 月 31 日	(975)	(916)	(101)	(65)	(2,057)
账面价值					
2019 年 12 月 31 日	8,010	836	54	992	9,892
2019 年 1 月 1 日	6,180	892	66	584	7,722

于 2020 年 6 月 30 日, 本集团无重大金额的闲置资产 (2019 年 12 月 31 日: 无)。

于 2020 年 6 月 30 日, 本集团净值为人民币 8.84 亿元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 5.97 亿元) 的房屋及建筑物产权手续尚在办理之中。

(2) 在建工程

本集团

	<u>在建工程</u>
2019 年 1 月 1 日	2,635
本年增加	966
本年转入固定资产	(694)
本年转入长期待摊费用	(126)
	<hr/>
2019 年 12 月 31 日	2,781
本期增加	585
本期转入固定资产	(1)
本期转入长期待摊费用	(30)
	<hr/>
2020 年 6 月 30 日	<u><u>3,335</u></u>

10、 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2019 年 1 月 1 日	3,298	17	3,315
本年增加	521	11	532
本年减少	(25)	-	(25)
2019 年 12 月 31 日	3,794	28	3,822
本期增加	172	7	179
本期减少	(21)	-	(21)
2020 年 6 月 30 日	3,945	35	3,980
减: 累计折旧			
2019 年 1 月 1 日	-	-	-
本年计提	(563)	(4)	(567)
本年减少	1	-	1
2019 年 12 月 31 日	(562)	(4)	(566)
本期计提	(316)	(1)	(317)
本期减少	1	-	1
2020 年 6 月 30 日	(877)	(5)	(882)
账面价值			
2020 年 6 月 30 日	3,068	30	3,098
2019 年 12 月 31 日	3,232	24	3,256

## 11、 无形资产

### 本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2019年1月1日	633	433	1,066
本年增加	1,317	90	1,407
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年12月31日	1,950	523	2,473
本期增加	-	21	21
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年6月30日	1,950	544	2,494
	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>
减: 累计摊销			
2019年1月1日	(99)	(211)	(310)
本年计提	(26)	(44)	(70)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年12月31日	(125)	(255)	(380)
本期计提	(25)	(23)	(48)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年6月30日	(150)	(278)	(428)
	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>
账面价值			
2020年6月30日	1,800	266	2,066
	<hr style="border-top: 3px double;"/>	<hr style="border-top: 3px double;"/>	<hr style="border-top: 3px double;"/>
2019年12月31日	1,825	268	2,093
	<hr style="border-top: 3px double;"/>	<hr style="border-top: 3px double;"/>	<hr style="border-top: 3px double;"/>

## 12、递延所得税资产和负债

### (1) 未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
损失准备及预计负债	49,155	12,289	45,542	11,385
应付职工薪酬	3,426	857	3,319	830
衍生金融工具未实现损失	390	98	993	248
交易性金融工具未实现损失	244	61	-	-
其他	632	157	687	172
未经抵消的递延所得税资产	53,847	13,462	50,541	12,635
固定资产折旧	(452)	(113)	(350)	(87)
交易性金融工具未实现收益	-	-	(1,647)	(412)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产未实现收益	(759)	(190)	(1,222)	(305)
未经抵消的递延所得税负债	(1,211)	(303)	(3,219)	(804)
抵消后的净额	52,636	13,159	47,322	11,831



本行

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
损失准备及预计负债	48,419	12,105	45,010	11,252
应付职工薪酬	3,370	843	3,263	816
衍生金融工具未实现损失	390	98	993	248
交易性金融工具未实现损失	244	61	-	-
其他	88	21	143	36
未经抵消的递延所得税资产	52,511	13,128	49,409	12,352
固定资产折旧	(452)	(113)	(350)	(88)
交易性金融工具未实现收益	-	-	(1,656)	(414)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产未实现收益	(759)	(190)	(1,222)	(305)
未经抵消的递延所得税负债	(1,211)	(303)	(3,228)	(807)
抵消后的净额	51,300	12,825	46,181	11,545

(2) 递延所得税的变动情况

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期 / 年初余额	11,831	8,320
计入当期损益的递延所得税	1,212	3,649
计入其他综合收益的递延所得税	116	(138)
期 / 年末余额	13,159	11,831

	本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期 / 年初余额	11,545	8,150
计入当期损益的递延所得税	1,164	3,533
计入其他综合收益的递延所得税	116	(138)
期 / 年末余额	12,825	11,545

本集团及本行于资产负债表日并无重大未确认的递延所得税资产及负债。

13、 其他资产

	注释	本集团		本行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应收融资租赁款	(1)	27,075	25,233	-	-
待结算及清算款项		1,067	1,895	1,067	1,895
存出保证金		603	832	603	832
长期待摊费用		700	724	698	724
预付土地款、房款及押金		691	708	691	708
预付装修及设备款		163	489	163	489
应收利息		404	480	404	480
其他		2,939	1,570	1,920	1,080
合计		33,642	31,931	5,546	6,208

(1) 应收融资租赁款

本集团

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	31,673	29,396
减: 未实现融资收益	(3,624)	(3,369)
总额	28,049	26,027
减: 损失准备 (附注五、14)	(974)	(794)
净额	27,075	25,233

资产负债表日后连续五个会计年度每年将收到的未折现租赁收款额如下:

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
1 年以内	11,107	35.07%	10,108	34.39%
1 至 2 年	8,467	26.73%	8,154	27.74%
2 至 3 年	6,086	19.22%	5,190	17.65%
3 至 4 年	2,865	9.05%	2,967	10.09%
4 至 5 年	1,129	3.56%	1,248	4.25%
5 年以上	2,019	6.37%	1,729	5.88%
合计	31,673	100.00%	29,396	100.00%

## 14、 损失准备

### 本集团

	附注	2020年 1月1日	本期计提/ (转回)	本期核销 及转出	其他 (注释(1))	2020年 6月30日
存放同业及						
其他金融机构款项	五、2	54	59	-	-	113
拆出资金	五、3	32	(29)	-	-	3
发放贷款和垫款	五、6					
- 以摊余成本计量		31,060	5,065	(3,937)	162	32,350
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益		178	636	(50)	-	764
金融投资						
- 债权投资	五、7.2	13,166	4,581	(4,811)	-	12,936
- 其他债权投资		206	259	-	-	465
应收融资租赁款	五、13(1)	794	221	(41)	-	974
其他资产		74	96	(35)	3	138
表外减值准备	五、22	5,544	145	-	3	5,692
合计		51,108	11,033	(8,874)	168	53,435
	附注	2019年 1月1日	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出	其他 (注释(1))	2019年 12月31日
存放同业及						
其他金融机构款项	五、2	2	52	-	-	54
拆出资金	五、3	3	29	-	-	32
发放贷款和垫款	五、6					
- 以摊余成本计量		28,029	7,590	(4,688)	129	31,060
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益		128	50	-	-	178
金融投资						
- 债权投资	五、7.2	7,491	8,670	(2,996)	1	13,166
- 其他债权投资		506	(300)	-	-	206
应收融资租赁款	五、13(1)	411	383	-	-	794
其他资产		114	6	(49)	3	74
表外减值准备	五、22	3,118	2,422	-	4	5,544
合计		39,802	18,902	(7,733)	137	51,108

本行

	附注	2020 年 1 月 1 日	本期计提 / (转回)	本期核销 及转出	其他 (注释 (1))	2020 年 6 月 30 日
存放同业及						
其他金融机构款项	五、2	54	59	-	-	113
拆出资金	五、3	32	(29)	-	-	3
发放贷款和垫款	五、6					
- 以摊余成本计量		31,060	5,065	(3,937)	162	32,350
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益		178	636	(50)	-	764
金融投资						
- 债权投资	五、7.2	13,166	4,581	(4,811)	-	12,936
- 其他债权投资		206	259	-	-	465
其他资产		65	105	(35)	3	138
表外减值准备	五、22	5,544	145	-	3	5,692
合计		50,305	10,821	(8,833)	168	52,461
	附注	2019 年 1 月 1 日	本年计提 / (转回)	本年核销 及转出	其他 (注释 (1))	2019 年 12 月 31 日
存放同业及						
其他金融机构款项	五、2	2	52	-	-	54
拆出资金	五、3	3	29	-	-	32
发放贷款和垫款	五、6					
- 以摊余成本计量		28,029	7,590	(4,688)	129	31,060
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益		128	50	-	-	178
金融投资						
- 债权投资	五、7.2	7,491	8,670	(2,996)	1	13,166
- 其他债权投资		506	(300)	-	-	206
其他资产		79	32	(49)	3	65
表外减值准备	五、22	3,118	2,422	-	4	5,544
合计		39,356	18,545	(7,733)	137	50,305

(1) 其他包括收回已核销金融资产及汇率变动产生的影响

15、 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行同业	55,557	75,888	55,557	75,888
- 非银行金融机构	32,370	55,682	32,508	56,052
中国境外				
- 非银行金融机构	187	49	187	49
应计利息	609	1,331	609	1,331
合计	88,723	132,950	88,861	133,320

16、 拆入资金

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行同业	35,991	28,486	16,433	7,309
中国境外				
- 银行同业	2,598	5,108	2,598	5,108
应计利息	166	259	29	97
合计	38,755	33,853	19,060	12,514

17、 交易性金融负债

		本集团及本行	
		2020 年	2019 年
	注释	6 月 30 日	12 月 31 日
与贵金属相关的金融负债	(1)	16,623	9,451
交易类债券卖空头寸		5,228	5,692
合计		21,851	15,143

- (1) 本集团及本行根据风险管理策略, 将与贵金属相关的金融负债与贵金属或者衍生产品相匹配, 将其纳入以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债核算。

18、 卖出回购金融资产款

按担保物类型分析

		本集团及本行	
		2020 年	2019 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
卖出回购债券		33,114	6,002
卖出回购票据		1,488	-
应计利息		2	-
合计		34,604	6,002

19、 吸收存款

	本集团及本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司客户	390,930	332,440
- 个人客户	43,660	44,331
小计	434,590	376,771
定期存款		
- 公司客户	727,751	637,178
- 个人客户	172,296	115,332
小计	900,047	752,510
其他存款	5,457	2,596
应计利息	14,196	11,864
合计	1,354,290	1,143,741

吸收存款中包括的保证金存款列示如下:

	本集团及本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	9,610	11,979
信用证及保函保证金	13,964	10,814
其他保证金	112,489	101,941
合计	136,063	124,734



20、 应付职工薪酬

	本集团			
	2020 年 1 月 1 日	本期发生	本期支付	2020 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,355	3,502	(3,603)	4,254
职工福利费	-	147	(147)	-
住房公积金	-	154	(154)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	58	(58)	-
- 工伤保险费	-	1	(1)	-
- 生育保险费	-	3	(3)	-
商业保险	-	2	(2)	-
工会经费和职工教育经费	84	70	(95)	59
基本养老保险费	-	58	(58)	-
失业保险费	-	2	(2)	-
企业年金缴费	-	142	(142)	-
合计	4,439	4,139	(4,265)	4,313

	本集团			
	2019 年 1 月 1 日	本年发生	本年支付	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	3,934	6,338	(5,917)	4,355
职工福利费	-	384	(384)	-
住房公积金	-	298	(298)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	174	(174)	-
- 工伤保险费	-	5	(5)	-
- 生育保险费	-	15	(15)	-
商业保险	-	51	(51)	-
工会经费和职工教育经费	72	166	(154)	84
基本养老保险费	-	359	(359)	-
失业保险费	-	12	(12)	-
企业年金缴费	-	440	(440)	-
合计	4,006	8,242	(7,809)	4,439

21、 应交税费

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应交企业所得税	2,748	3,966	2,604	3,818
应交增值税	756	439	756	439
应交其他税费	193	264	191	264
合计	3,697	4,669	3,551	4,521

22、 预计负债

	本集团及本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
表外业务信用损失准备 (附注五、14)	5,692	5,544

23、 应付债券

	注释	本集团及本行	
		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
固定利率金融债 – 2020 年	(1)	5,000	5,000
固定利率金融债 – 2021 年	(2)	10,000	10,000
固定利率二级资本债 – 2026 年	(3)	10,000	10,000
固定利率二级资本债 – 2028 年	(4)	15,000	15,000
固定利率金融债 – 2021 年	(5)	20,000	20,000
固定利率绿色金融债 – 2022 年	(6)	5,000	5,000
固定利率小微企业专项金融债 – 2023 年	(7)	10,000	-
固定利率小微企业专项金融债 – 2023 年	(8)	15,000	-
存款证	(9)	918	348
同业存单	(10)	106,069	139,801
小计		196,987	205,149
应计利息		1,515	1,092
合计		198,502	206,241

- (1) 于 2015 年 12 月 24 日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币 50 亿元的金融债券, 该债券期限为 5 年, 票面固定利率为 3.88%, 本行作为发行人不得提前赎回债券。
- (2) 于 2016 年 2 月 24 日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币 100 亿元的金融债券, 该债券期限为 5 年, 票面固定利率为 3.60%, 本行作为发行人不得提前赎回债券。
- (3) 于 2016 年 9 月 14 日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币 100 亿元的二级资本债券, 该债券期限为 10 年, 票面固定利率为 3.60%, 本行作为发行人对上述债券可以选择于 2021 年按面值全部赎回。
- (4) 于 2018 年 6 月 13 日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币 150 亿元的二级资本债券, 该债券期限为 10 年, 票面固定利率为 4.80%, 本行作为发行人对上述债券可以选择于 2023 年按面值全部赎回。
- (5) 于 2018 年 8 月 27 日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币 200 亿元的金融债券, 该债券期限为 3 年, 票面固定利率为 4.39%, 本行作为发行人不得提前赎回债券。

- (6) 于 2019 年 9 月 16 日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币 50 亿元的绿色金融债券, 该债券期限为 3 年, 票面固定利率为 3.42%, 本行作为发行人不得提前赎回债券。
- (7) 于 2020 年 3 月 3 日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币 100 亿元的小微企业专项金融债券, 该债券期限为 3 年, 票面固定利率为 2.95%, 本行作为发行人不得提前赎回债券。
- (8) 于 2020 年 4 月 8 日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币 150 亿元的小微企业专项金融债券, 该债券期限为 3 年, 票面固定利率为 2.50%, 本行作为发行人不得提前赎回债券。
- (9) 于 2020 年 6 月 30 日, 本行香港分行未偿付的存款证合计 2 支, 合计面值折合人民币 9.18 亿元, 期限均为 1 年以内, 均为美元存款证, 年利率分别为 0.95% 和 1.50% (于 2019 年 12 月 31 日, 本行香港分行未偿付的存款证 1 支, 合计面值折合人民币 3.48 亿元, 期限均为 1 年以内, 均为美元存款证, 年利率为 2.25%)。
- (10) 于 2020 年 6 月 30 日, 本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 85 笔, 最长期限为 1 年 (于 2019 年 12 月 31 日, 本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 90 笔, 最长期限为 1 年)。

#### 24、其他负债

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	4,017	3,967	4,017	3,967
应付股利	5,110	6	5,110	6
融资租赁保证金	2,110	1,824	-	-
应付票据	518	928	-	-
其他	3,938	1,368	3,373	929
合计	15,693	8,093	12,500	4,902

## 25、 股本

### 本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	16,715	16,715
境外上市外资普通股 (H 股)	4,554	4,554
合计	<u>21,269</u>	<u>21,269</u>

根据中国证券监督管理委员会于 2019 年 10 月 11 日签发的《关于核准浙商银行股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可[2019]1846 号), 本行获准向社会公众发行人民币普通股 2,550 百万股, 每股发行价格为人民币 4.94 元。上述资金于 2019 年 11 月 20 日到位, 并经普华永道中天会计师事务所 (特殊普通合伙) 验证并出具了普华永道中天验字 (2019) 第 0685 号验资报告。本次募集资金总额人民币 12,597 百万元, 本行股本增加人民币 2,550 百万元, 扣除发行费用人民币 159 百万元之后, 剩余人民币 9,888 百万元计入资本公积。

## 26、 其他权益工具

### 本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
境外优先股:		
发行金额	14,989	14,989
减: 发行费用	(31)	(31)
合计	<u>14,958</u>	<u>14,958</u>

(1) 期 / 年末发行在外的优先股情况表

发行在外的金融工具	境外优先股
发行时间	2017 年 3 月 29 日
会计分类	权益工具
初始股利率	5.45%
发行价格 (美元 / 股)	20
数量 (百万股)	108.75
原币金额 (美元百万元)	2,175
折合人民币金额 (人民币百万元)	14,989
发行费用 (人民币百万元)	31
到期日	无到期日
转股条件	强制转股
转换情况	未发生转换

(2) 主要条款

(a) 股息

本次境外优先股将以发行价格, 采取非累积股息支付方式, 按下述相关股息率计息:

- 自发行日起 (含该日) 至第一个重置日止 (不含该日), 按年息率 5.45% 计息; 及
- 此后, 就自第一个重定价日及随后每一个重定价日起 (含该日) 至下一个重定价日止 (不含该日) 的期间, 按相关重置股息率计息。

(b) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管机构的要求的前提下, 本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备金后, 有可分配税后利润, 且本行董事会已根据本行的公司章程通过宣布派发股息的决议的情况下, 本行可以向境外优先股股东派发该等股息。

在任何情况下, 经股东大会审议通过后, 本行有权以约定的方式取消已计划在付息日派发的全部或部分股息。本行可以自由支配取消派息的收益, 将所获资金用于偿付其他到期的债务。

如本行股东大会决议取消全部或部分当期境外优先股股息, 本行将不会向普通股或受偿顺序位于或明确说明位于境外优先股之后的任何其他类别的股份或义务进行任何分配或股息分派。

(c) 转股

如果发生任何触发事件, 本行应 (在报告银保监会并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下):

- 取消截至转股日 (包含该日) 就相关损失吸收金额应计的但未派发的任何股息; 及
- 于转股日将全部或部分境外优先股不可撤销地、强制性地转换为相应数量的 H 股, 该等 H 股的数量等于境外优先股股东持有损失吸收金额 (按 1.00 美元兑 7.7544 元港币的固定汇率兑换为港币) 除以有效的转股价格, 并向下取整至最接近的 H 股整数股数 (在适用法律法规允许的范围内), 转股产生的不足一股 H 股的任何非整数股将不会予以发行, 且不会通过任何现金付款或其他调整作出替代。

以上触发事件是指其他一级资本工具触发事件或无法生存触发事件 (以适用者为准)。其中, 其他一级资本工具触发事件是指本行核心一级资本充足率降至 5.125%或以下, 无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (i) 银保监会认定若不进行转股或减记, 本行将无法生存; 及 (ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本行将无法生存。

(d) 清偿顺序及清算方法

在本行发生清盘时, 境外优先股持有人的受偿顺序如下: (1) 在本行所有债务 (包括次级性债务) 以及本行发行或担保的、受偿顺序在或明文规定在境外优先股之前的义务的持有人之后; (2) 所有境外优先股持有人受偿顺序相同, 彼此之间不存在优先性, 并与具有同等受偿顺序的义务的持有人的受偿顺序相同; 及 (3) 在普通股股东之前。

在发生清盘时, 在按约定进行分配后, 本行的任何剩余财产应用于清偿股东主张的索赔, 以便境外优先股股东在所有方面与具有同等受偿顺序的义务的持有人同比例分享, 且受偿顺序在普通股股东之前。

(e) 赎回条款

本行有权在取得银保监会的批准, 满足约定的股息派发前提条件以及赎回前提条件的前提下, 在提前通知境外优先股股东和理财代理后, 在第一个重定价日以及后续任何付息日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为该境外优先股的清算优先金额加上前一付息日 (含该日) 起至计划的赎回日 (不含该日) 为止的期间内已宣告且尚未发放的股息总额。

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
归属于本行股东的权益		
- 归属于母公司普通股持有者的权益	112,045	111,288
- 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	14,958	14,958
归属于少数股东的权益		
- 归属于普通股少数股东的权益	1,918	1,781

(4) 本集团及本行期末发行在外的优先股变动情况表

	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 6 月 30 日
数量 (百万股)	108.75	-	-	108.75
原币 (美元, 百万元)	2,175	-	-	2,175
等值人民币 (人民币百万元)	14,958	-	-	14,958

27、资本公积

本集团及本行

	2020 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2020 年 6 月 30 日
股本溢价	32,018	-	-	32,018

	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
股本溢价	22,130	9,888	-	32,018



28、 其他综合收益

本集团及本行

	资产负债表中的其他综合收益			截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间利润表中的其他综合收益			
	2020 年 1 月 1 日	税后归属于 本行股东	2020 年 6 月 30 日	本期所得税 前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税影响	税后归属 于本行股东
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	124	-	124	-	-	-	-
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	505	(981)	(476)	341	(1,649)	327	(981)
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用减值损失	288	634	922	845	-	(211)	634
- 外币财务报表折算差额	1,351	365	1,716	365	-	-	365
合计	2,268	18	2,286	1,551	(1,649)	116	18

本集团及本行

	资产负债表中的其他综合收益			2019 年度利润表中的其他综合收益			
	2019 年 1 月 1 日	税后归属于 本行股东	2019 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税影响	税后 归属于本行股东
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	-	124	124	165	-	(41)	124
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	28	477	505	1,843	(1,207)	(159)	477
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用减值损失	475	(187)	288	(249)	-	62	(187)
- 外币财务报表折算差额	886	465	1,351	465	-	-	465
合计	1,389	879	2,268	2,224	(1,207)	(138)	879

## 29、 盈余公积

### 本集团及本行

	<u>法定盈余公积</u>
2019 年 1 月 1 日	6,025
利润分配	1,269
	<hr/>
2019 年 12 月 31 日	7,294
利润分配	-
	<hr/>
2020 年 6 月 30 日	<u>7,294</u>

本集团及本行按照《中华人民共和国公司法》及公司章程的规定, 按照当年净利润的 10%提取法定盈余公积。

## 30、 一般风险准备

### 本集团

	<u>一般风险准备</u>
2019 年 1 月 1 日	18,462
利润分配	992
	<hr/>
2019 年 12 月 31 日	19,454
利润分配	1,559
	<hr/>
2020 年 6 月 30 日	<u>21,013</u>

本集团及本行根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的有关规定, 金融企业承担风险和损失的资产应计提准备金。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

### 31、 利润分配

#### 本集团

	注释	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
期初 / 年初未分配利润		28,985	19,203
加: 本期 / 本年归属于 本行股东的净利润		6,775	12,924
减: 提取盈余公积		-	(1,269)
提取一般风险准备		(1,559)	(992)
分配普通股股东股利	(a)	(5,104)	-
分配境外优先股股东股利	(b)	(932)	(881)
期末 / 年末未分配利润		28,165	28,985

#### (a) 本行批准及支付的普通股股东股利

根据 2020 年 6 月 16 日召开的本行 2019 年度股东大会审议通过的 2019 年度利润分配方案, 本行以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 212.69 亿股为基数, 向全体股东每 10 股宣派现金股利折合人民币 2.4 元, 合计分配现金股利折合人民币约 51.04 亿元。

根据 2019 年 5 月 27 日召开的本行 2018 年度股东大会决议, 本行 2018 年度不进行普通股股东股利分配。

#### (b) 本行批准及支付的境外优先股股东股利

于 2020 年 3 月 11 日, 本行董事会审议通过向境外优先股股东支付股息事宜。按照境外优先股条款的股息率 5.45% (税后) 计算, 发放股息共计美元 1.32 亿元 (含税), 折合人民币 9.32 亿元。股息发放日为 2020 年 3 月 30 日。

于 2019 年 3 月 18 日, 本行董事会审议通过向境外优先股股东支付股息事宜。按照境外优先股条款的股息率 5.45% (税后) 计算, 发放股息共计美元 1.32 亿元 (含税), 折合人民币 8.81 亿元。股息发放日为 2019 年 3 月 29 日。

32、 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
利息收入来自:				
发放贷款和垫款				
- 公司类贷款和垫款	20,403	17,948	20,403	17,948
- 个人贷款和垫款	9,161	6,852	9,161	6,852
- 贴现及转贴现	1,445	1,451	1,445	1,451
金融投资				
- 债权投资	6,626	7,909	6,626	7,909
- 其他债权投资	995	1,751	995	1,751
存放中央银行款项	944	842	944	842
存放及拆放同业及其他金融机构				
款项及买入返售金融资产	902	1,141	913	1,140
应收融资租赁款	942	856	-	-
合计	41,418	38,750	40,487	37,893
利息支出来自:				
吸收存款				
- 公司客户	(12,732)	(10,595)	(12,732)	(10,595)
- 个人客户	(3,637)	(1,778)	(3,637)	(1,778)
应付债券	(3,173)	(4,497)	(3,173)	(4,497)
同业及其他金融机构存放和拆入				
款项及卖出回购金融资产款	(2,361)	(4,484)	(1,984)	(4,075)
向中央银行借款	(1,482)	(1,370)	(1,482)	(1,370)
租赁负债	(70)	(75)	(70)	(67)
合计	(23,455)	(22,799)	(23,078)	(22,382)
利息净收入	17,963	15,951	17,409	15,511

33、 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
手续费及佣金收入：				
承销业务	1,411	618	1,411	618
银行卡业务	575	573	575	573
信贷承诺服务	401	314	401	314
托管及其他受托业务	279	280	279	280
结算与清算服务	213	183	213	183
代理业务	119	130	119	130
资产管理服务	90	490	90	490
其他	126	263	112	243
合计	3,214	2,851	3,200	2,831
手续费及佣金支出	(251)	(284)	(246)	(281)
手续费及佣金净收入	2,963	2,567	2,954	2,550

34、 投资收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
交易性金融资产	3,599	3,270	3,598	3,268
交易性金融负债	55	(20)	55	(20)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,653	689	1,653	689
衍生金融工具	(64)	(190)	(64)	(190)
其他	12	78	11	79
合计	5,255	3,827	5,253	3,826

35、 公允价值变动净损失

本集团及本行

	注释	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2020 年	2019 年
贵金属及相关衍生金融工具	(1)	(85)	138
交易性金融资产		(1,238)	(556)
交易性金融负债		(53)	(97)
其他衍生金融工具		(14)	90
合计		(1,390)	(425)

- (1) 贵金属及相关衍生金融工具净损益包括与贵金属业务相关的金融工具及衍生金融工具所有相关的损益。

36、 汇兑净收益

汇兑净收益包括与自营外汇业务相关的汇差收入、货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

37、 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
员工成本				
- 工资、奖金、津贴和补贴	3,502	3,349	3,475	3,332
- 其他社会保险及员工福利	211	219	210	217
- 住房公积金	154	137	153	137
- 离职后福利 - 设定提存计划	202	401	200	401
- 工会经费和职工教育经费	70	71	69	71
小计	4,139	4,177	4,107	4,158
折旧及摊销费用	778	654	777	653
租赁费	32	61	32	61
办公及行政费用	920	876	912	871
合计	5,869	5,768	5,828	5,743

38、 信用减值损失

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
存放同业及					
其他金融机构款项	五、2	59	273	59	273
拆出资金	五、3	(29)	104	(29)	104
发放贷款和垫款	五、6				
- 以摊余成本计量		5,065	3,917	5,065	3,917
- 以公允价值计量且其变					
动计入其他综合收益		636	(56)	636	(56)
金融投资					
- 债权投资	五、7.2	4,581	3,366	4,581	3,366
- 其他债权投资		259	(229)	259	(229)
应收融资租赁款		221	211	-	-
表外减值损失		145	180	145	180
其他		96	(1)	105	8
合计		11,033	7,765	10,821	7,563

39、 所得税费用

(1) 所得税费用

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
当期所得税		2,205	2,635	2,064	2,569
递延所得税	五、12	(1,212)	(1,515)	(1,164)	(1,515)
合计		993	1,120	900	1,054



(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
税前利润		7,905	8,744	7,533	8,479
按法定税率计算的所得税		1,976	2,186	1,883	2,120
非应税收入的影响	(a)	(1,090)	(1,078)	(1,090)	(1,078)
不可抵扣的费用的影响	(b)	107	12	107	12
所得税费用		993	1,120	900	1,054

(a) 主要包括国债、地方政府债的利息收入和基金投资的投资收益等。

(b) 主要包括不可抵扣的员工成本等。

40、 每股收益

基本每股收益以归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行的对外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2020 年 6 月 30 日, 转股的触发事件并未发生, 因此优先股的转股特征对截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间基本及稀释每股收益的计算没有影响。

本集团

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年	2019 年
归属于本行普通股股东的合并净利润	5,843	6,647
发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	21,269	18,719
基本和稀释每股收益 (人民币元 / 股)	0.27	0.36

41、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
净利润	6,912	7,624	6,633	7,425
加: 信用减值损失	11,033	7,765	10,821	7,563
折旧及摊销	778	654	777	653
金融投资利息收入	(7,621)	(9,660)	(7,621)	(9,660)
投资收益	(4,186)	(2,690)	(4,184)	(2,689)
公允价值变动净损失	1,390	425	1,390	425
汇兑净收益	(155)	(445)	(155)	(445)
处置固定资产净损失	1	-	1	-
应付债券利息支出	3,173	4,497	3,173	4,497
租赁负债利息支出	70	75	70	67
递延所得税资产的增加	(1,212)	(1,515)	(1,164)	(1,515)
经营性应收项目的增加	(75,003)	(86,413)	(75,388)	(80,681)
经营性应付项目的增加	180,358	75,549	182,017	70,727
经营活动产生 / (使用) 的 现金流量净额	115,538	(4,134)	116,370	(3,633)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 6月30日	2020年 6月30日	2019年 6月30日
现金及现金等价物的期末余额	75,562	43,543	75,495	43,170
减: 现金及现金等价物的期初余额	(46,944)	(37,639)	(46,571)	(37,302)
现金及现金等价物净增加额	28,618	5,904	28,924	5,868

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 6 月 30 日
现金	535	475	535	475
存放中央银行超额存款准备金款项	29,113	24,263	29,113	24,263
原到期日不超过 3 个月的存放同业及 其他金融机构款项	26,209	18,417	26,142	18,344
原到期日不超过 3 个月的拆出资金	1,273	388	1,273	88
原到期日不超过 3 个月的买入返售 金融资产	18,432	-	18,432	-
合计	75,562	43,543	75,495	43,170

## 42、 金融资产转移

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者特殊目的主体, 这些金融资产转移若符合终止确认条件, 相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与报酬时, 相关金融资产转移不符合终止确认的条件, 本集团继续确认上述资产。

### (1) 资产证券化交易

在信贷资产证券化过程中, 本集团将信贷资产转让予结构化主体, 并由其作为发行人发行资产支持证券。本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制, 分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于2020年6月30日, 本集团未到期的已转让信贷资产减值前账面余额为人民币8.78亿元(2019年12月31日: 人民币14.25亿元)。其中, 对于信贷资产转让余额人民币8.78亿元(2019年12月31日: 人民币10.48亿元), 本集团以继续涉入确认该转让的信贷资产。于2020年6月30日, 本集团继续确认的资产余额为人民币1.69亿元(2019年12月31日: 人民币1.69亿元)。同时, 本集团对于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

### (2) 贷款转让

截至2020年6月30日止6个月期间, 本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币12.37亿元(2019年: 人民币20.60亿元)。由于本集团转移了不良贷款所有权上几乎所有的风险和报酬, 因此本集团终止确认不良贷款。

### (3) 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券, 此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时须承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易, 本集团保留了相关证券的所有权上几乎所有的风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。于2020年6月30日, 本集团在证券借出交易中转让资产的账面余额为人民币79.50亿元(2019年12月31日: 人民币90.70亿元)。

## 六、 在其他主体中的权益

### 1、 在子公司中的权益

于资产负债表日, 纳入本行合并财务报表范围的子公司如下:

<u>子公司名称</u>	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u>	本行直接 接持股比例 / 表决权比例
浙江浙银金融租赁 股份有限公司	浙江省	舟山群岛 新区	金融机构	30 亿元	51%

### 2、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理或投资多个结构化主体, 主要包括投资基金、信托计划和资产管理计划及资产支持证券。为判断是否控制该类结构化主体, 本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益 (包括直接持有产生的收益以及预期管理费) 以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报, 则本集团认为能够控制该类结构化主体, 并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力, 或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人, 则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

(1) 本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息:

本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的信托计划及资产管理计划、投资基金和资产支持证券。

本集团考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况等进行判断, 未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

于资产负债表日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下:

2020 年 6 月 30 日			
	交易性金融资产	债权投资	合计
投资基金	85,704	-	85,704
信托计划及资产管理计划	1,813	129,412	131,225
资产支持证券	807	-	807
合计	88,324	129,412	217,736

2019 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	合计
投资基金	86,143	-	86,143
信托计划及资产管理计划	1,721	116,732	118,453
资产支持证券	1,459	-	1,459
合计	89,323	116,732	206,055

上述由本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的最大损失敞口系按其在资产负债表中确认的分类在报告日的公允价值或摊余成本。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益:

本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发起设立的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行理财产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益主要是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于资产负债表日, 本集团应收手续费在资产负债表中反映的资产项目账面价值金额不重大。

截至2020年6月30日, 本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币2,926.69亿元(2019年12月31日: 人民币3,304.80亿元)。截至2020年6月30日止6个月期间, 本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币0.90亿元(自2019年1月1日至2019年6月30日止期间: 人民币4.90亿元)。于2020年6月30日及2019年12月31日, 本集团应收资产管理服务手续费余额不重大。

## 七、 分部报告

### 1、 业务分部

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据, 确定的经营分部主要包括公司银行业务、零售银行业务和资金业务。

#### 公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户、政府等机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括公司贷款和垫款、贸易融资、存款产品及其他各类公司中间业务等。

#### 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和垫款、存款产品、银行卡业务及其他各类个人中间业务等。

#### 资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场交易、回购交易、债务工具投资、自营或代客经营金融衍生业务, 以及本集团向金融机构提供的金融产品和服务。该分部还对本集团的流动性水平进行管理, 包括发行债务证券等。

#### 其他业务

其他业务分部指不包括在上述报告分部中的其他业务以及子公司的相关业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的, 并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入/支出, 从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收入/支出。

分部收入、费用、利润、资产与负债包含直接归属某一分部, 以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、费用、利润、资产与负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的现金流流出总额。



业务分部

本集团

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	7,574	4,878	5,015	496	17,963
分部间利息净收入 / (支出)	4,068	(499)	(3,569)	-	-
利息净收入	11,642	4,379	1,446	496	17,963
手续费及佣金净收入	2,032	604	318	9	2,963
投资收益	410	-	4,845	-	5,255
公允价值变动净损失	-	-	(1,390)	-	(1,390)
汇兑净收益	-	-	155	-	155
资产处置净损失	-	-	-	(1)	(1)
其他业务收入	-	53	32	80	165
其他收益	-	-	-	34	34
营业收入合计	14,084	5,036	5,406	618	25,144
税金及附加	(184)	(74)	(46)	(2)	(306)
业务及管理费	(3,377)	(1,349)	(1,070)	(73)	(5,869)
信用减值损失	(4,373)	(1,578)	(4,870)	(212)	(11,033)
其他业务成本	-	-	-	(31)	(31)
营业支出合计	(7,934)	(3,001)	(5,986)	(318)	(17,239)
营业利润 / (亏损)	6,150	2,035	(580)	300	7,905
营业外收支净额	-	3	-	(3)	-
利润 / (亏损) 总额	6,150	2,038	(580)	297	7,905
分部资产	978,274	310,414	641,627	47,132	1,977,447
未分配资产					13,159
资产合计					1,990,606
分部负债	(1,139,696)	(219,765)	(482,349)	(19,875)	(1,861,685)
其他分部信息:					
信贷承诺	613,310	14,678	-	-	627,988
折旧及摊销	450	180	143	5	778
资本性支出	582	233	185	6	1,006

业务分部

本集团

	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	7,444	4,513	3,621	373	15,951
分部间利息净收入 / (支出)	4,448	(1,247)	(3,273)	72	-
利息净收入	11,892	3,266	348	445	15,951
手续费及佣金净收入	1,226	539	783	19	2,567
投资收益	182	-	3,643	2	3,827
公允价值变动净损失	-	-	(425)	-	(425)
汇兑净收益	-	-	445	-	445
其他业务收入	1	1	63	68	133
其他收益	-	-	-	48	48
营业收入合计	13,301	3,806	4,857	582	22,546
税金及附加	(17)	(33)	(65)	(126)	(241)
业务及管理费	(3,290)	(1,115)	(1,333)	(30)	(5,768)
信用减值损失	(3,408)	(959)	(3,196)	(202)	(7,765)
其他业务成本	-	-	-	(33)	(33)
营业支出合计	(6,715)	(2,107)	(4,594)	(391)	(13,807)
营业利润	6,586	1,699	263	191	8,739
营业外收支净额	-	-	-	5	5
利润总额	6,586	1,699	263	196	8,744
分部资产	1,020,699	248,005	428,051	30,592	1,727,347
未分配资产					9,922
资产合计					1,737,269
分部负债	(935,556)	(126,508)	(554,022)	(12,096)	(1,628,182)
其他分部信息:					
信贷承诺	393,775	14,617	-	-	408,392
折旧及摊销	351	101	201	1	654
资本性支出	731	184	318	50	1,283

## 2、 地区分部

本集团主要在中国大陆境内经营, 并在中国香港设有分行。从地区角度出发, 本集团的业务主要分布在以下四个地区:

长三角地区: 指本集团总行本级、浙银租赁及以下一级分行服务的地区: 杭州、宁波、温州、绍兴、舟山、上海、南京、苏州、合肥、金华;

环渤海地区: 指本集团以下一级分行服务的地区: 北京、天津、济南、沈阳;

珠三角地区: 指本集团以下一级分行服务的地区: 深圳、广州、香港; 及

中西部地区: 指本集团以下一级分行服务的地区: 成都、贵阳、西安、兰州、重庆、武汉、郑州、长沙、呼和浩特、南昌。

## 地区分部

### 本集团

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间					
	长三角地区	环渤海地区	珠三角地区	中西部地区	内部抵销	合计
对外利息净收入	10,274	2,051	993	4,645	-	17,963
分部间利息净(支出)/收入	(371)	1,262	347	(1,238)	-	-
利息净收入	9,903	3,313	1,340	3,407	-	17,963
手续费及佣金净收入	1,228	639	190	906	-	2,963
投资收益	3,892	280	618	465	-	5,255
公允价值变动净损失	(1,031)	(60)	(271)	(28)	-	(1,390)
汇兑净收益/(损失)	91	31	(4)	37	-	155
资产处置净损失	(1)	-	-	-	-	(1)
其他业务收入	133	12	-	20	-	165
其他收益	31	1	-	2	-	34
营业收入合计	14,246	4,216	1,873	4,809	-	25,144
税金及附加	(145)	(59)	(26)	(76)	-	(306)
业务及管理费	(3,629)	(874)	(402)	(964)	-	(5,869)
信用减值损失	(7,537)	(1,015)	(1,047)	(1,434)	-	(11,033)
其他业务成本	(31)	-	-	-	-	(31)
营业支出合计	(11,342)	(1,948)	(1,475)	(2,474)	-	(17,239)
营业利润	2,904	2,268	398	2,335	-	7,905
营业外收支净额	-	2	1	(3)	-	-
利润总额	2,904	2,270	399	2,332	-	7,905
分部资产	1,722,486	321,218	171,303	296,451	(534,011)	1,977,447
未分配资产						13,159
资产合计						1,990,606
分部负债	(1,607,484)	(322,236)	(171,428)	(294,548)	534,011	(1,861,685)
其他分部信息:						
信贷承诺	306,093	127,533	45,481	148,881	-	627,988
折旧及摊销	445	123	70	140	-	778
资本性支出	744	230	14	18	-	1,006

## 地区分部

### 本集团

	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间					
	长三角地区	环渤海地区	珠三角地区	中西部地区	内部抵销	合计
对外利息净收入	7,806	2,754	1,111	4,280	-	15,951
分部间利息净收入 / (支出)	1,083	142	67	(1,292)	-	-
利息净收入	8,889	2,896	1,178	2,988	-	15,951
手续费及佣金净收入	1,130	568	272	597	-	2,567
投资收益	2,287	514	544	482	-	3,827
公允价值变动						
净收益 / (损失)	40	(157)	(213)	(95)	-	(425)
汇兑净收益	386	28	13	18	-	445
其他业务收入	77	8	5	43	-	133
其他收益	9	28	-	11	-	48
营业收入合计	12,818	3,885	1,799	4,044	-	22,546
税金及附加	(129)	(44)	(19)	(49)	-	(241)
业务及管理费	(3,598)	(870)	(392)	(908)	-	(5,768)
信用减值损失	(3,244)	(1,871)	(1,258)	(1,392)	-	(7,765)
其他业务成本	(33)	-	-	-	-	(33)
营业支出合计	(7,004)	(2,785)	(1,669)	(2,349)	-	(13,807)
营业利润	5,814	1,100	130	1,695	-	8,739
营业外收支净额	1	1	-	3	-	5
利润总额	5,815	1,101	130	1,698	-	8,744
分部资产	1,751,149	272,404	142,076	286,560	(724,842)	1,727,347
未分配资产						9,922
资产合计						1,737,269
分部负债	(1,655,336)	(272,369)	(142,147)	(283,172)	724,842	(1,628,182)
其他分部信息:						
信贷承诺	214,366	85,660	22,278	86,088	-	408,392
折旧及摊销	374	93	56	131	-	654
资本性支出	655	483	14	131	-	1,283

## 八、 承诺及或有事项

### 1、 信贷承诺及财务担保

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺, 区块链应收款保兑是指本集团对客户签发的区块链应收款作出的兑付承诺, 本集团预计大部分承兑汇票和区块链应收款均会与客户偿付款项同时结清。本集团提供信用证及财务担保服务, 为客户向第三方履约提供担保。本集团的授信承诺包括已批准发放的贷款承诺和未使用的信用卡额度。

信贷承诺及财务担保的合约金额按不同类别列示如下: 所披露的银行承兑汇票、区块链应收款保兑、信用证及保函的金额为如果交易对手未能履约, 本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。所披露的公司贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额, 有关信用额度可能在到期前未被支用, 因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
开出银行承兑汇票	327,736	283,047
区块链应收款保兑	142,129	96,108
开出信用证	118,540	106,861
开出保函		
- 融资性保函	13,594	15,603
- 非融资性保函	10,848	9,115
公司贷款承诺	463	803
未使用的信用卡额度	14,678	14,578
合计	627,988	526,115

### 2、 资本支出承诺

于资产负债表日, 本集团的资本支出承诺如下:

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
已签约未支付	3,119	687
已授权但未订约	2,634	5,505
合计	5,753	6,192

### 3、 债券承销及兑付承诺

- (1) 本集团于 2020 年 6 月 30 日无未到期的债券承销承诺 (2019 年 12 月 31 日：无)。
- (2) 作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任就所销售的国债为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑金额是包括债券面值及截至兑付日止的未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。承兑金额可能与在承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于 2020 年 6 月 30 日，本集团按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑承诺为人民币 6.79 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 6.72 亿元)。本集团预计于国债到期日前通过本集团提前兑付的国债金额不重大。

### 4、 未决诉讼和纠纷

于资产负债表日，本集团存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，但本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。

## 九、 受托业务

委托贷款是指存款者向本集团指定特定的第三方为贷款对象，贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。委托投资是指本集团基于委托代理关系，接受单一客户或多个客户的委托，代理客户从事资产营运、投资管理、投资顾问等投资服务。委托投资的投资风险由委托人承担。

于资产负债表日，本集团及本行的受托业务列示如下：

	本集团及本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
委托贷款	24,155	27,666
委托投资	300	300

## 十、担保物信息

### 1、作为担保物的资产

本集团及本行与作为担保物的资产相关的有抵押负债于资产负债表日的账面价值 (不含应计利息) 列报为向中央银行借款、卖出回购金融资产款和吸收存款。这些交易是按相关业务的一般标准条款进行。

	本集团及本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
向中央银行借款	75,306	92,583
卖出回购金融资产款	34,602	6,002
吸收存款	9,598	39,510
合计	119,506	138,095

#### (1) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
公司贷款	80,701	89,296
票据	79,890	107,657
债券投资	8,774	10,083
合计	169,365	207,036

此外, 本集团向所持有的通过债券借贷业务借入的债券提供担保物。于 2020 年 6 月 30 日, 本集团债券借贷业务下作为担保物的资产为人民币 35.52 亿元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 10.80 亿元)。

### 2、收到的担保物

本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资业务中收到的担保物相关信息详见附注十二、1(10)。



## 十一、关联方关系及其交易

### 1、 股东

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 直接或间接持有本行 5%以上股份的主要股东单位持股情况如下:

	<u>持股数 (百万股)</u>	<u>比例</u>
浙江省金融控股有限公司 (以下简称“浙江金控”)	2,655	12.49%
浙江省能源集团有限公司 (以下简称“浙能集团”) 及其集团成员浙能资本控股有限公司和浙江能源国际有限公司	1,487	6.99%
旅行者汽车集团有限公司 (以下简称“旅行者集团”)	1,347	6.33%
浙江恒逸集团有限公司 (以下简称“恒逸集团”) 及其集团成员浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸石化有限公司	1,243	5.84%
横店集团控股有限公司 (以下简称“横店集团”)	1,243	5.84%

## 2、 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下:

	浙江金控 及其子公司	浙能集团 及其子公司	旅行者集团 及其子公司	恒逸集团 及其子公司	横店集团 及其子公司	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日 止期间进行的重大交易金额如下:								
利息收入	68	-	-	-	-	48	116	0.28%
利息支出	171	10	-	-	3	3	187	0.80%
手续费及佣金收入	-	-	-	3	-	4	7	0.21%
投资收益	53	1	-	-	83	-	137	2.61%
于 2020 年 6 月 30 日重大往来款项 的余额如下:								
发放贷款和垫款	95	-	-	12	-	2,424	2,531	0.22%
交易性金融资产	1,332	235	-	-	2,515	-	4,082	3.06%
债权投资	2,500	-	-	-	-	600	3,100	0.81%
吸收存款	7,267	132	-	321	35	169	7,924	0.59%
于 2020 年 6 月 30 日的重大表外项目如下:								
信贷承诺	38	-	-	1,878	173	1,508	3,597	0.59%
由关联方提供担保的贷款余额	456	-	-	68	-	4,118	4,642	0.41%

	浙江金控 及其子公司	浙能集团 及其子公司	旅行者集团 及其子公司	恒逸集团 及其子公司	横店集团 及其子公司	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日								
止期间进行的重大交易金额如下：								
利息收入	135	-	-	-	-	192	327	0.84%
利息支出	188	3	-	-	1	91	283	1.24%
手续费及佣金收入	-	-	-	-	-	2	2	0.08%
投资收益	54	-	-	-	118	-	172	4.50%
于 2019 年 12 月 31 日重大往来款项								
的余额如下：								
发放贷款和垫款	50	-	-	135	1	3,332	3,518	0.34%
交易性金融资产	1,841	-	-	-	3,547	-	5,388	4.17%
债权投资	2,500	-	-	-	-	2,573	5,073	1.62%
吸收存款	8,491	685	-	201	26	570	9,973	0.88%
于 2019 年 12 月 31 日的重大表外项目如下：								
信贷承诺	-	-	-	1,100	-	1,370	2,470	0.48%
由关联方提供担保的贷款余额	3,427	-	-	-	-	8,229	11,656	1.14%

### 3、 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制本集团活动的人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。报告期内, 本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

报告期内, 本集团的董事及其他关键管理人员的薪酬列示如下:

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年	2019 年
薪金	1	1
薪金、津贴及福利	10	10
酌情奖金	19	18
养老金计划供款	1	1
合计	31	30

### 4、 本行与子公司的交易

本行与子公司之间的交易包括存放同业及其他金融机构款项、同业及其他金融机构存放款项、拆出资金、动产及不动产租赁、贴现、其他债权投资、表外等业务。本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。交易均以市场价格为定价基础, 按正常业务程序进行, 或按本行的合同约定进行处理, 并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。如本集团 2019 年度财务报表附注四、4 所述, 所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵消。

### 5、 与年金计划的交易

本集团及本行设立的企业年金基金除正常的供款外, 于报告期内均未发生其他关联交易。

## 十二、金融风险管理

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

本集团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, 并通过最新可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本行董事会承担全面风险管理的最终责任, 监事会承担全面风险管理的监督责任, 高级管理层承担全面风险管理的实施责任。本行设立首席风险官。高级管理层下设风险管理与内部控制委员会, 资产负债管理委员会, 授信、投资与交易业务审查委员会, 资产风险分类审议委员会, 业务连续性管理委员会等议事机构。

总行风险管理部为全面风险管理的统筹部门以及信用风险、市场风险(银行账簿利率风险除外)、国别风险、信息科技风险管理的牵头执行部门; 总行计划财务部(资产负债管理部)为银行账簿利率风险、流动性风险管理的牵头执行部门; 总行内控合规与法律部为操作风险、合规风险管理的牵头执行部门; 总行办公室为声誉风险管理的牵头执行部门; 总行发展规划部为战略风险管理的牵头执行部门。

本集团运用金融工具时面对的主要风险包括信用风险、市场风险和流动性风险, 市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

## 1、 信用风险

信用风险是本集团的客户或交易对手未能履行其对本集团的合同义务而导致本集团遭受财务损失的风险。信用风险主要源自同业交易、公司及零售贷款, 以及这些借贷活动产生的贷款承诺, 也可能源自本集团提供的信用增级, 例如信用衍生工具 (信用违约互换)、财务担保、信用证、背书及承兑等。本集团管理层谨慎管理其信用风险敞口。集团整体的信用风险日常管理由总行的风险管理部负责, 并及时向本行高级管理层报告。

### (1) 信用风险衡量

#### 发放贷款和垫款、信贷承诺及财务担保合同

本集团根据外部经营环境变化、内部经营状况及风险情况, 制定授信业务基本政策, 明确全行授信业务客户结构、行业结构、区域结构、重点业务领域等的政策导向。此外, 本集团在持续跟踪宏观、行业经济发展趋势的基础上, 定期调整授信政策。本集团持续加强信贷制度建设, 不断完善公司客户和金融机构客户统一授信管理、集团客户认定和统一授信管理等制度流程, 强化对公司客户和金融机构客户授信总额的全面管理和统一控制, 完善标准、规范的授信审批流程, 完善集团客户管理; 建立并完善差异化的授信授权体系, 并及时调整授信政策, 采取有效措施防范信用风险。

本集团构建了信用风险限额框架体系, 制定信用风险限额管理方案与办法, 明确限额指标设定、调整、监测、处理等管理机制, 有效传导风险偏好。当本集团执行了所有必要的程序后仍认为预期不能收回金融资产的整体或者一部分时, 则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括: (1) 强制执行已终止, 以及 (2) 本集团的收回方法是没收并处置担保品, 但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

#### 债券

本集团在外部评级机构信用评级的基础上结合内部信用评级情况, 对投资的债券进行准入管理。除国债、央行票据、政策性银行金融债券直接准入外, 其他债券均需满足授信准入、评级准入等相关准入要求。同时, 本集团持续关注发行主体的信用评级、业务发展、所在行业的变化等相关情况, 对信用风险进行持续评价与管理。

#### 非债券债权投资

非债券债权投资包括同业理财产品、信托计划及资产管理计划等。本集团对合作的信托公司、证券公司实行评级准入制度, 对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度, 并定期进行后续风险管理。

### 同业往来

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团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。

## (2) 风险限额及缓释措施

本集团已制定信用风险限额管理的政策和程序。本集团针对客户、行业、资产质量等维度设定了信用风险限额, 建立了包括限额设定、调整、监测、报告与处理等的信用风险限额管理相关的工作机制。

本集团运用保证、抵(质)押品、净额结算、信用衍生工具等信用风险缓释工具转移或降低所承担的信用风险。其他具体的管理和缓释措施包括:

### 抵质押物

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

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

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险, 本集团规定了不同抵质押物的最高抵质押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例), 公司贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及对应的最高抵质押率如下:

<u>抵质押物</u>	<u>最高抵质押率</u>
定期存单(人民币)	100%
定期存单(外币)	90%
国债	90%
金融债	80%
居住用房地产、商用房地产	70%
土地使用权	70%
专用设备	70%
交通工具	60%
通用设备	50%

对于由第三方担保的贷款, 本集团会评估担保人的财务状况, 历史信用及其代偿能力。

### 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。本集团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。

### 信贷承诺保证金

信贷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集团作出的不可撤销的承诺, 即本集团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, 本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信贷承诺金额超过其原有授信额度的情况下, 本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。

## (3) 预期信用损失计量

本集团根据新金融工具准则的要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段, 并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及信贷承诺的减值准备。

本集团根据新金融工具准则的要求开发了信用减值损失模型来计算信用减值损失, 采用自上而下的开发方法, 建立了GDP等宏观指标与风险参数的Logistic回归模型, 并通过VAR模型专家调整的工作机制定期预测乐观、中性和悲观等三种宏观情景, 应用信用减值损失模型计算多情景下的信用减值损失。

### 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加, 将金融工具划分入三个风险阶段, 计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

第一阶段: 自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来十二个月内的预期信用损失金额。

第二阶段: 自初始确认起信用风险显著增加, 但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段: 在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

本集团阶段划分的具体标准综合考虑了违约概率、逾期天数、风险等级等多个标准。



### 信用风险显著增加的定义

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团通过比较金融工具在资产负债表日与初始确认日的信用风险, 以确定金融工具预计存续期内信用风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化, 判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、违约概率的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

### 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值, 本集团一般主要考虑以下因素:

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天;
- 出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因, 借款人的出借人给予借款人平时不愿作出的让步;
- 借款人发生重大财务困难;
- 借款人很可能破产或者其他财务重组; 及
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

上述标准适用于本集团所有的金融工具及信贷承诺, 已发生信用减值定义被一致地应用于本集团的信用减值损失计算过程中及考虑历史统计数据及前瞻性信息, 建立违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险暴露 (EAD) 的模型。

### 计量预期信用减值损失对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外, 根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值, 本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险暴露 (EAD) 三个关键参数的乘积折现后的结果。相关定义如下:

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本集团构建迁移矩阵计算 12 个月违约概率, 并由 12 个月违约概率通过构建 Markov 链模型推导出整个存续期的违约概率;
- 违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级, 以及担保品或其他信用支持的可获得性不同, 违约损失率有所不同。不同金融资产类型的违约损失率也有所不同; 及
- 违约风险暴露是指, 在未来 12 个月或在整个剩余存续期中, 在违约发生时, 本集团应该偿付的金额。本集团的违约风险暴露根据预期还款安排进行确定, 不同类型的金融资产将有所不同。对于分期还款以及一次性偿还的贷款, 本集团根据合同约定的还款计划确定违约风险暴露。

本集团通过预计未来各期单笔债项的违约概率、违约损失率和违约风险暴露, 来确定信用减值损失。本集团将这三者相乘有效地计算未来各期的信用减值损失, 再将各期的计算结果折现至报告日并加总。信用减值损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

### 预期信用减值模型中包含的前瞻性信息和管理层叠加

本集团自行构建宏观预测模型, 并由本集团经济专家对多个前瞻性情景的权重进行调整, 定期完成乐观、中性和悲观等三种国内宏观情景下多个宏观指标的预测, 以确保覆盖非线性特征。其中, 中性情景定义为未来最可能发生的情况, 作为其他情景的比较基础。乐观和悲观情景分别是比中性情景更好和更差且较为可能发生的情景, 也可以作为敏感性分析的来源之一。

预期信用减值损失模型主要采用自上而下的开发方法, 建立了 GDP、PPI、M2 等不同宏观指标与本集团违约风险参数的回归模型, 以宏观指标的预测结果驱动减值计算, 实现对减值准备的“前瞻性”计算。

对于未通过模型反映的外部经济形势的新变化, 本集团管理层也已考虑并因此额外调增了信用减值损失准备, 进一步增强风险抵补能力。

(4) 最大信用风险敞口

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融资产信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团所面临的重大信用风险敞口：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	153,589	130,501
存放同业及其他金融机构款项	27,008	17,725
拆出资金	3,669	9,184
买入返售金融资产	18,433	28,950
发放贷款和垫款		
- 以摊余成本计量	939,500	903,873
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	157,910	95,060
金融投资：		
- 债权投资	374,858	305,160
- 其他债权投资	92,560	82,922
其他金融资产	29,179	30,761
合计	<u>1,796,706</u>	<u>1,604,136</u>

于资产负债表日，本集团表外信贷承诺及财务担保合同所承受的重大信用风险敞口已在附注八、1 中披露。

(5) 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性, 其信用风险通常会相应提高。同时, 不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点, 因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

按地区分布

本集团及本行发放贷款和垫款的账面余额按地区分类列示如下:

	<u>2020 年 6 月 30 日</u>		<u>2019 年 12 月 31 日</u>	
	<u>账面余额</u>	<u>占比(%)</u>	<u>账面余额</u>	<u>占比(%)</u>
长三角地区	646,867	57.42%	571,942	55.70%
中西部地区	216,439	19.22%	198,548	19.33%
环渤海地区	155,192	13.78%	165,623	16.13%
珠三角地区	107,870	9.58%	90,806	8.84%
合计	<u>1,126,368</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,026,919</u>	<u>100.00%</u>

### 按行业分布

本集团及本行发放贷款和垫款的账面余额按行业分类列示如下:

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	164,301	14.59%	150,011	14.60%
房地产业	161,165	14.31%	148,341	14.45%
制造业	120,608	10.71%	114,722	11.17%
批发和零售业	104,197	9.25%	82,824	8.07%
水利、环境和公共设施管理业	56,300	5.00%	53,253	5.19%
建筑业	49,153	4.36%	45,432	4.42%
金融业	17,960	1.59%	19,785	1.93%
信息传输、计算机服务和软件业	11,773	1.05%	9,719	0.95%
住宿和餐饮业	11,087	0.98%	8,857	0.86%
电力、燃气及水的生产和供应业	9,550	0.85%	9,562	0.93%
交通运输、仓储和邮政业	9,039	0.80%	10,580	1.03%
采矿业	8,555	0.76%	6,722	0.65%
科学研究、技术服务和地质勘探	6,566	0.58%	5,633	0.55%
文化体育和娱乐业	4,709	0.42%	5,519	0.54%
农、林、牧、渔业	3,005	0.27%	3,917	0.38%
卫生、社会保障和社会福利	2,052	0.18%	1,900	0.18%
教育业	1,403	0.12%	1,175	0.11%
居民服务和其他服务业	1,228	0.11%	1,648	0.16%
公共管理和社会组织	509	0.05%	10	0.00%
公司贷款和垫款	743,160	65.98%	679,610	66.17%
个人贷款和垫款	287,846	25.56%	275,677	26.85%
贴现及转贴现	95,362	8.46%	71,632	6.98%
合计	1,126,368	100.00%	1,026,919	100.00%

(6) 发放贷款和垫款信用风险分析

发放贷款和垫款按照逾期信息及损失准备评估方式分析如下:

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
已发生信用减值	16,939	14,391
减: 损失准备	(10,382)	(9,450)
小计	6,557	4,941
已逾期未发生信用减值	4,779	9,113
减: 损失准备	(456)	(2,123)
小计	4,323	6,990
未逾期未发生信用减值	1,104,453	1,003,627
应计利息	3,589	3,040
减: 损失准备	(21,512)	(19,665)
小计	1,086,530	987,002
合计	1,097,410	998,933

(7) 应收同业款项信用风险分析

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。于资产负债表日, 本集团应收同业款项账面价值按风险阶段划分及对手方类型的分析如下:

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已发生信用减值	345	737
应计利息	-	5
减: 损失准备	(112)	(84)
小计	233	658
未逾期未发生信用减值		
- 商业银行	27,760	32,479
- 政策性银行	-	2,917
- 其他金融机构	21,098	19,754
应计利息	23	53
减: 损失准备	(4)	(2)
小计	48,877	55,201
合计	49,110	55,859

(8) 债务工具投资的信用风险分析

本集团持续监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。于资产负债表日, 本集团纳入预期信用损失评估范围的债务工具投资账面价值分布如下:

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已发生信用减值	13,546	13,143
减: 损失准备	(9,010)	(8,248)
小计	4,536	4,895
已逾期未发生信用减值	-	4,337
减: 损失准备	-	(1,296)
小计	-	3,041
未逾期未发生信用减值		
- 政府	143,572	142,741
- 政策性银行	78,924	51,791
- 商业银行	72,925	32,152
- 其他金融机构	1,899	689
- 其他	163,066	150,946
应计利息	6,422	5,449
减: 损失准备	(3,926)	(3,622)
小计	462,882	380,146
合计	467,418	388,082

于2020年6月30日, 上述已发生信用减值及未逾期未发生信用减值的债务工具投资中分别有人民币17百万元 (2019年12月31日: 人民币9百万元) 和人民币448百万元 (2019年12月31日: 人民币197百万元) 的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认, 未抵减金融资产在资产负债表中列示的账面价值。



(9) 重组贷款和垫款

重组贷款是指银行由于借款人财务恶化, 或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。于 2020 年 6 月 30 日, 本集团有账面价值为人民币 3.08 亿元的贷款和垫款 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 2.40 亿元) 已发生信用减值且相关合同条款已重新商定。

(10) 担保物和其他信用增级

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品, 因为相较于其他担保品, 本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于资产负债表日, 本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下:

2020 年 6 月 30 日				
	账面余额	损失准备	账面价值	担保物 公允价值
发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	13,378	(8,156)	5,222	8,556
- 个人贷款和垫款	3,561	(2,226)	1,335	1,637
金融投资				
- 债权投资	13,514	(9,010)	4,504	5,473
合计	30,453	(19,392)	11,061	15,666
2019 年 12 月 31 日				
	账面余额	损失准备	账面价值	担保物 公允价值
发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	11,906	(7,677)	4,229	7,673
- 个人贷款和垫款	2,485	(1,773)	712	1,015
金融投资				
- 债权投资	13,121	(8,248)	4,873	4,830
合计	27,512	(17,698)	9,814	13,518

上述担保物的公允价值为本集团根据担保物处置经验和市场状况, 在对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

## 2、 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格及商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团市场风险管理的组织体系由董事会、监事会、高级管理层、风险管理与内部控制委员会、风险管理部、金融市场部、金融科技部、审计部、其他部门及分支行、子公司共同构成。高级管理层承担市场风险管理的实施责任, 负责组织市场风险管理, 监督执行市场风险偏好, 组织制定、推行市场风险管理的有关政策、制度, 建设市场风险管理信息系统, 确保本集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。

本集团采用久期分析、外汇敞口分析、情景分析、敏感性分析、风险价值(VaR)计量等市场风险计量方法, 并采用限额管理、对冲及减少风险敞口等措施进行市场风险控制。本集团根据银保监会的相关办法和指引建立了市场风险管理体系, 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, 并使这些政策和程序与本集团的总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致。

本集团定期更新市场风险偏好和限额体系, 完善市场风险管理制度体系和市场风险计量体系, 并使用独立的市场风险管理系统进行市场风险计量、监测与日常管理。本集团对交易账簿头寸实行每日估值, 持续监测交易限额、止损限额及风险限额, 并定期通过压力测试等方法评估市场风险。

(1) 利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险, 主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

本集团银行账簿利率风险管理的组织体系由董事会、监事会、高级管理层、风险管理与内部控制委员会、资产负债管理委员会、风险管理部、计划财务部(资产负债管理部)、金融市场部、金融科技部、审计部、总行其他经营与管理部以及分支行、子公司共同构成。高级管理层承担银行账簿利率风险管理的实施责任, 负责建立银行账簿利率风险管理架构、建立银行账簿利率风险计量体系, 推进银行账簿利率风险管理的有关制度政策有效实施。

本集团对于银行账簿利率风险主要通过重定价缺口分析、敏感性分析、情景模拟分析、压力测试等方法计量评估风险。报告期内, 本集团按照中国银保监会《商业银行银行账簿利率风险管理指引(修订)》要求, 补充和修订银行账簿利率风险管理相关制度, 建立和逐步完善银行账簿利率风险治理架构和计量框架, 提升银行账簿利率风险管理水平。

由于市场利率的波动, 本集团的利差可能增加, 也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团遵照中国人民银行规定的存贷款利率政策经营业务。中国人民银行于2019年8月16日发布中国人民银行公告[2019]第15号, 决定改革完善贷款市场报价利率(LPR)形成机制, 要求各银行应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价, 并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期 (或到期日, 以较早者为准) 的分布。

本集团

	2020年6月30日					
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	594	153,530	-	-	-	154,124
存放同业及其他金融机构款项	15	26,560	433	-	-	27,008
拆出资金	7	1,340	2,322	-	-	3,669
衍生金融资产	15,135	-	-	-	-	15,135
买入返售金融资产	1	18,432	-	-	-	18,433
发放贷款和垫款	3,589	195,567	528,421	244,392	125,441	1,097,410
金融投资						
- 交易性金融资产	87,836	2,709	12,780	22,254	7,833	133,412
- 债权投资	5,759	86,807	37,666	210,632	33,994	374,858
- 其他债权投资	663	7,419	21,279	43,234	19,965	92,560
- 其他权益工具投资	940	-	-	-	-	940
其他金融资产	2,104	2,743	6,795	15,930	1,607	29,179
金融资产合计	116,643	495,107	609,696	536,442	188,840	1,946,728
金融负债						
向中央银行借款	(1,261)	(24,004)	(51,303)	-	-	(76,568)
同业及其他金融机构存放款项	(609)	(40,813)	(46,301)	(1,000)	-	(88,723)
拆入资金	(166)	(21,967)	(15,882)	(740)	-	(38,755)
交易性金融负债	(16,623)	-	(100)	(2,987)	(2,141)	(21,851)
衍生金融负债	(15,979)	-	-	-	-	(15,979)
卖出回购金融资产款	(2)	(34,602)	-	-	-	(34,604)
吸收存款	(14,861)	(677,164)	(236,257)	(426,008)	-	(1,354,290)
租赁负债	-	(49)	(395)	(2,098)	(476)	(3,018)
应付债券	(1,515)	(53,302)	(68,685)	(50,000)	(25,000)	(198,502)
其他金融负债	(8,116)	-	-	-	-	(8,116)
金融负债合计	(59,132)	(851,901)	(418,923)	(482,833)	(27,617)	(1,840,406)
净额	57,511	(356,794)	190,773	53,609	161,223	106,322

2019年12月31日						
	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	585	130,444	-	-	-	131,029
存放同业及其他金融机构款项	32	16,293	1,400	-	-	17,725
拆出资金	17	9,067	100	-	-	9,184
衍生金融资产	13,892	-	-	-	-	13,892
买入返售金融资产	9	28,739	202	-	-	28,950
发放贷款和垫款	3,040	180,244	485,529	219,665	110,455	998,933
<b>金融投资</b>						
- 交易性金融资产	87,843	4,693	12,085	18,866	5,779	129,266
- 债权投资	4,812	38,896	62,071	167,781	31,600	305,160
- 其他债权投资	637	10,712	28,301	37,214	6,058	82,922
- 其他权益工具投资	690	-	-	-	-	690
其他金融资产	5,528	22,277	2,672	284	-	30,761
<b>金融资产合计</b>	<b>117,085</b>	<b>441,365</b>	<b>592,360</b>	<b>443,810</b>	<b>153,892</b>	<b>1,748,512</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	(1,482)	(29,821)	(62,762)	-	-	(94,065)
同业及其他金融机构存放款项	(1,331)	(80,333)	(51,286)	-	-	(132,950)
拆入资金	(259)	(13,838)	(18,956)	(800)	-	(33,853)
交易性金融负债	(9,451)	-	-	-	(5,692)	(15,143)
衍生金融负债	(14,911)	-	-	-	-	(14,911)
卖出回购金融资产款	-	(6,002)	-	-	-	(6,002)
吸收存款	(12,446)	(601,426)	(189,176)	(340,523)	(170)	(1,143,741)
租赁负债	-	(165)	(376)	(1,846)	(721)	(3,108)
应付债券	(1,092)	(53,073)	(92,076)	(35,000)	(25,000)	(206,241)
其他金融负债	(7,225)	-	-	-	-	(7,225)
<b>金融负债合计</b>	<b>(48,197)</b>	<b>(784,658)</b>	<b>(414,632)</b>	<b>(378,169)</b>	<b>(31,583)</b>	<b>(1,657,239)</b>
<b>净额</b>	<b>68,888</b>	<b>(343,293)</b>	<b>177,728</b>	<b>65,641</b>	<b>122,309</b>	<b>91,273</b>

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入的可能影响。下表列示了本集团利息净收入在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。

	利率敏感性分析	
	2020 年	2019 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
利率曲线变动		
向上平移 100 基点	(1,805)	(1,753)
向下平移 100 基点	1,805	1,753

在进行利率敏感性分析时, 本集团在确定商业条件和财务参数时作出相关假设, 有关的分析基于的假设如下:

- (i) 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;
- (ii) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期;
- (iii) 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同;
- (iv) 收益率曲线随利率变化而平行移动;
- (v) 资产和负债组合并无其他变化;
- (vi) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响; 及
- (vii) 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述假设, 利率增减导致本集团利息净收入的实际变化可能与此利率敏感性分析的结果存在一定差异。

(2) 汇率风险

本集团主要在中国境内经营, 主要经营人民币业务。下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布, 各项金融资产和金融负债的账面价值已折合为人民币金额:

	2020年6月30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
金融资产					
现金及存放中央银行款项	151,833	2,209	76	6	154,124
存放同业及其他金融					
机构款项	12,344	13,787	153	724	27,008
拆出资金	262	3,407	-	-	3,669
衍生金融资产	14,581	545	8	1	15,135
买入返售金融资产	18,433	-	-	-	18,433
发放贷款和垫款	1,067,676	24,413	3,508	1,813	1,097,410
金融投资					
- 交易性金融资产	120,267	13,145	-	-	133,412
- 债权投资	374,858	-	-	-	374,858
- 其他债权投资	78,823	10,200	3,499	38	92,560
- 其他权益工具投资	940	-	-	-	940
其他金融资产	28,551	628	-	-	29,179
金融资产合计	1,868,568	68,334	7,244	2,582	1,946,728
金融负债					
向中央银行借款	(76,568)	-	-	-	(76,568)
同业及其他金融机构					
存放款项	(82,816)	(5,861)	(46)	-	(88,723)
拆入资金	(25,430)	(13,325)	-	-	(38,755)
交易性金融负债	(21,851)	-	-	-	(21,851)
衍生金融负债	(14,844)	(1,109)	(24)	(2)	(15,979)
卖出回购金融资产款	(34,604)	-	-	-	(34,604)
吸收存款	(1,328,591)	(22,746)	(1,456)	(1,497)	(1,354,290)
租赁负债	(2,921)	-	(97)	-	(3,018)
应付债券	(197,584)	(918)	-	-	(198,502)
其他金融负债	(8,090)	(11)	(15)	-	(8,116)
金融负债合计	(1,793,299)	(43,970)	(1,638)	(1,499)	(1,840,406)
净额	75,269	24,364	5,606	1,083	106,322
信贷承诺	592,470	32,380	201	2,937	627,988

2019年12月31日					
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央银行款项	128,319	2,699	4	7	131,029
存放同业及其他金融					
机构款项	14,395	2,504	203	623	17,725
拆出资金	1,194	7,531	402	57	9,184
衍生金融资产	13,450	433	8	1	13,892
买入返售金融资产	28,950	-	-	-	28,950
发放贷款和垫款	974,449	20,096	3,626	762	998,933
金融投资					
- 交易性金融资产	126,305	2,961	-	-	129,266
- 债权投资	305,160	-	-	-	305,160
- 其他债权投资	70,229	9,669	3,024	-	82,922
- 其他权益工具投资	690	-	-	-	690
其他金融资产	30,173	484	104	-	30,761
金融资产合计	1,693,314	46,377	7,371	1,450	1,748,512
<b>金融负债</b>					
向中央银行借款	(94,065)	-	-	-	(94,065)
同业及其他金融机构					
存放款项	(125,896)	(7,047)	-	(7)	(132,950)
拆入资金	(16,552)	(17,111)	(179)	(11)	(33,853)
交易性金融负债	(15,143)	-	-	-	(15,143)
衍生金融负债	(14,534)	(363)	(12)	(2)	(14,911)
卖出回购金融资产款	(6,002)	-	-	-	(6,002)
吸收存款	(1,117,190)	(23,772)	(1,703)	(1,076)	(1,143,741)
租赁负债	(3,006)	-	(102)	-	(3,108)
应付债券	(205,893)	(348)	-	-	(206,241)
其他金融负债	(4,109)	(480)	(1,991)	(645)	(7,225)
金融负债合计	(1,602,390)	(49,121)	(3,987)	(1,741)	(1,657,239)
净额	90,924	(2,744)	3,384	(291)	91,273
信贷承诺	490,512	29,392	4,293	1,918	526,115



本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时, 本集团各种外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响:

	净利润及权益敏感性	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
美元对人民币的汇率变动		
对人民币升值 100 基点	183	(21)
对人民币贬值 100 基点	(183)	21
港币对人民币的汇率变动		
对人民币升值 100 基点	42	25
对人民币贬值 100 基点	(42)	(25)

有关的分析基于以下假设:

- (i) 分析基于资产负债表日的静态缺口, 未考虑资产负债表日后业务的变化;
- (ii) 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘价 (中间价) 汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益;
- (iii) 资产负债表日汇率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动;
- (iv) 计算外汇敞口时, 包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期;
- (v) 其他变量 (包括利率) 保持不变; 及
- (vi) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构, 并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

### 3、 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金用于偿还到期债务、履行其他支付义务以及满足正常业务开展的其他资金需求的风险。影响流动性风险的因素分为外部因素和内部因素。外部因素包括国内外金融形势、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；内部因素包括资产负债期限与业务结构、存款稳定程度、市场融资能力以及各类突发性事件等。

本集团流动性风险管理的组织体系由董事会、监事会、高级管理层、风险管理与内部控制委员会、资产负债管理委员会、风险管理部、计划财务部(资产负债管理部)、金融市场部、金融科技部、审计部、总行其他经营与管理部门以及分支行、子公司共同构成。高级管理层承担流动性风险管理的实施责任, 负责组织流动性风险管理, 组织制定、推行流动性风险管理的有关制度、政策等。

本集团对流动性风险实行集中管理, 通过建立科学、完善的流动性风险管理体系, 对流动性风险进行有效识别、计量、监测、控制和报告。具体流动性风险管理措施包括: 不断完善流动性风险管理相关制度; 密切关注国内外宏观经济形势以及市场流动性变化, 适时调整本集团资产负债管理策略; 加强负债管理, 灵活运用主动负债工具, 拓宽长期资金来源, 持续提升稳定负债占比; 推进融资渠道多元化建设, 在维护好与主要融资对手关系的同时, 积极拓展融资渠道; 加强流动性预警监测与管理, 完善流动性风险应急计划, 定期开展应急演练; 定期开展流动性风险压力测试, 根据压力测试结果查找本集团流动性风险管理中的薄弱环节, 必要时调整流动性风险管理策略以及优质流动性资产规模和结构, 适时改进流动性风险管理措施, 完善流动性风险管理机制。

(1) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流量分析

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流:

2020年6月30日							
	已逾期	实时偿还 / 无期限	3个月以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	-	154,124	-	-	-	-	154,124
存放同业及其他金融机构款项	-	20,959	5,623	440	-	-	27,022
拆出资金	-	-	1,345	2,410	-	-	3,755
买入返售金融资产	-	-	18,440	-	-	-	18,440
发放贷款和垫款	9,961	-	206,894	552,879	275,480	148,404	1,193,618
金融投资							
- 交易性金融资产	-	87,836	3,439	13,637	25,633	12,724	143,269
- 债权投资	3,809	-	89,876	47,131	235,736	38,193	414,745
- 其他债权投资	32	-	5,554	24,089	51,126	25,154	105,955
- 其他权益工具投资	-	940	-	-	-	-	940
其他金融资产	508	2,104	2,387	7,875	17,969	1,960	32,803
金融资产合计	14,310	265,963	333,558	648,461	605,944	226,435	2,094,671

2020年6月30日						
	已逾期	实时偿还 / 无期限	3个月以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上 合计
金融负债						
向中央银行借款	-	-	(24,529)	(52,116)	-	(76,645)
同业及其他金融机构存放款项	-	(20,856)	(20,565)	(47,404)	(1,244)	(90,069)
拆入资金	-	-	(22,290)	(16,534)	(809)	(39,633)
交易性金融负债	-	(38)	(9,681)	(12,187)	-	(21,906)
卖出回购金融资产款	-	-	(34,604)	-	-	(34,604)
吸收存款	-	(585,632)	(94,682)	(237,020)	(489,904)	(1,407,238)
租赁负债	-	-	(56)	(452)	(2,402)	(3,455)
应付债券	-	-	(55,189)	(71,104)	(56,880)	(211,053)
其他金融负债	-	(7,386)	(146)	(584)	-	(8,116)
金融负债合计	-	(613,912)	(261,742)	(437,401)	(551,239)	(1,892,719)
净额	14,310	(347,949)	71,816	211,060	54,705	201,952

2019年12月31日

	已逾期	实时偿还 / 无期限	3个月以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	-	131,029	-	-	-	-	131,029
存放同业及其他金融机构款项	-	12,572	3,761	1,419	-	-	17,752
拆出资金	-	-	9,105	105	-	-	9,210
买入返售金融资产	-	-	28,753	205	-	-	28,958
发放贷款和垫款	11,059	-	191,869	509,746	246,437	121,461	1,080,572
金融投资							
- 交易性金融资产	-	87,843	4,696	12,214	20,879	8,739	134,371
- 债权投资	7,872	-	35,842	62,738	183,417	37,704	327,573
- 其他债权投资	22	-	12,070	26,998	43,702	7,937	90,729
- 其他权益工具投资	-	690	-	-	-	-	690
其他金融资产	297	5,528	2,482	6,936	17,196	1,691	34,130
金融资产合计	19,250	237,662	288,578	620,361	511,631	177,532	1,855,014

## 2019年12月31日

	已逾期	实时偿还 / 无期限	3个月以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
金融负债							
向中央银行借款	-	-	(30,594)	(63,974)	-	-	(94,568)
同业及其他金融机构存放款项	-	(27,731)	(54,455)	(53,084)	-	-	(135,270)
拆入资金	-	-	(14,074)	(19,658)	(869)	-	(34,601)
交易性金融负债	-	(44)	(8,412)	(6,756)	-	-	(15,212)
卖出回购金融资产款	-	-	(6,003)	-	-	-	(6,003)
吸收存款	-	(496,910)	(107,509)	(195,994)	(378,917)	(215)	(1,179,545)
租赁负债	-	-	(190)	(433)	(2,128)	(831)	(3,582)
应付债券	-	-	(54,120)	(95,521)	(41,980)	(27,520)	(219,141)
其他金融负债	-	(4,762)	(517)	(267)	(1,396)	(283)	(7,225)
金融负债合计	-	(529,447)	(275,874)	(435,687)	(425,290)	(28,849)	(1,695,147)
净额	19,250	(291,785)	12,704	184,674	86,341	148,683	159,867

(2) 衍生金融工具现金流量分析

本集团的衍生金融工具以净额或全额结算。

本集团按照净额结算的衍生金融工具主要包括利率衍生工具。下表分析了本集团于资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具未折现现金流:

2020年6月30日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
现金流入 / (流出)	4	7	(113)	(22)	1	(123)

2019年12月31日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
现金 (流出) / 流入	(1)	(1)	8	(86)	1	(79)

本集团按照总额结算的衍生金融工具主要包括汇率衍生工具。下表分析了本集团于资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额结算的衍生金融工具未折现现金流:

2020年6月30日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
现金流出	(171,528)	(259,456)	(510,804)	(3,649)	-	(945,437)
现金流入	171,790	259,230	510,050	3,678	-	944,748
合计	262	(226)	(754)	29	-	(689)

2019年12月31日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
现金流出	(127,842)	(299,686)	(659,100)	(11,892)	-	(1,098,520)
现金流入	127,895	299,613	657,441	11,798	-	1,096,747
合计	53	(73)	(1,659)	(94)	-	(1,773)

(3) 表外项目流动性风险分析

本集团的表外项目主要包括银行承兑汇票、区块链应收款保兑、信用证、保函、公司贷款承诺及未使用的信用卡额度。下表列示了本集团表外项目的流动性分析：

	2020年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出银行承兑汇票	327,736	-	-	327,736
区块链应收款保兑	139,199	2,930	-	142,129
开出信用证	118,386	154	-	118,540
开出保函	18,586	5,803	53	24,442
公司贷款承诺	246	217	-	463
未使用的信用卡额度	14,678	-	-	14,678
合计	618,831	9,104	53	627,988

	2019年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出银行承兑汇票	283,047	-	-	283,047
区块链应收款保兑	94,991	1,117	-	96,108
开出信用证	106,723	138	-	106,861
开出保函	20,330	4,331	57	24,718
公司贷款承诺	803	-	-	803
未使用的信用卡额度	14,578	-	-	14,578
合计	520,472	5,586	57	526,115



### 十三、资本管理

本集团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集团资产规模、推动风险管理。本集团以监管要求结合本集团风险状况, 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。

本集团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, 本集团积极拓展外源性资本补充渠道, 同时继续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, 本集团根据银保监会于 2012 年 6 月 7 日颁布的《商业银行资本管理办法 (试行)》及其他有关规定计算和披露资本充足率。

核心一级资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入核心一级资本部分。其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入其他一级资本部分。二级资本包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备可计入部分和少数股东资本可计入二级资本部分。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)。

本集团按照《商业银行资本管理办法 (试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	112,775	112,239
一级资本净额	127,877	127,337
总资本净额	167,321	165,753
风险加权资产总额	1,246,329	1,164,197
核心一级资本充足率	9.05%	9.64%
一级资本充足率	10.26%	10.94%
资本充足率	13.43%	14.24%

#### 十四、金融工具的公允价值

##### 1、公允价值计量

##### (1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于资产负债表日的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下:

第一层次输入值: 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;

第二层次输入值: 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。

下表分析本集团于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级:

	2020 年 6 月 30 日			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
衍生金融资产	-	15,135	-	15,135
发放贷款和垫款	-	157,910	-	157,910
金融投资:				
交易性金融资产	16,793	112,964	3,655	133,412
其他债权投资	-	92,560	-	92,560
其他权益工具投资	-	-	940	940
持续以公允价值计量的 金融资产总额	16,793	378,569	4,595	399,957
交易性金融负债	-	(21,851)	-	(21,851)
衍生金融负债	-	(15,979)	-	(15,979)
持续以公允价值计量的 金融负债总额	-	(37,830)	-	(37,830)

2019 年 12 月 31 日				
	第一层次	第二层次	第三层次	
	公允价值计量	公允价值计量	公允价值计量	合计
衍生金融资产	-	13,892	-	13,892
发放贷款和垫款	-	95,060	-	95,060
金融投资:				
交易性金融资产	14,155	111,549	3,562	129,266
其他债权投资	-	82,922	-	82,922
其他权益工具投资	-	-	690	690
持续以公允价值计量的				
金融资产总额	14,155	303,423	4,252	321,830
交易性金融负债	-	(15,143)	-	(15,143)
衍生金融负债	-	(14,911)	-	(14,911)
持续以公允价值计量的				
金融负债总额	-	(30,054)	-	(30,054)

(2) 第一层次的公允价值计量

确定金融工具公允价值时, 对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整报价的金融工具, 本集团将活跃市场上未经调整的报价作为其公允价值的最好证据, 以此确定其公允价值, 并将其划分为以公允价值计量的第一层次。本集团划分为第一层次的金融工具包括开放式基金。

(3) 第二层次的公允价值计量

若估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的, 则相关金融工具将被划分为以公允价值计量的第二层次。本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、贴现及转贴现、贸易融资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权及贵金属合约等。

对于人民币债券的公允价值, 根据债券流通市场的不同, 分别采用中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限公司发布的估值结果; 对于外币债券的公允价值, 采用彭博发布的估值结果; 对于贴现及转贴现和贸易融资, 采用现金流折现模型进行估值, 以银行间同业拆借利率为基准, 根据信用风险和流动性风险进行点差调整, 构建利率曲线。

对于无法从活跃市场获取报价的非衍生金融工具和部分衍生金融工具 (包括利率互换、外汇远期等), 采用现金流折现模型对其进行估值, 使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率及交易对手信用差价; 对于期权衍生工具估值, 采用 Black-Scholes 期权定价模型对其进行估值, 使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动率及交易对手信用差价等。

于报告期内, 本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

#### (4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值, 并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的金融工具采用现金流折现模型, 以中央国债登记结算有限责任公司发布的利率曲线为基准, 根据信用风险进行点差调整, 构建利率曲线。上述第三层次公允价值计量的估值模型同时涉及可观察参数和不可观察参数。可观察参数包括对市场利率的采用, 不可观察的估值参数包括信用点差等。第三层次公允价值计量的量化信息如下:

	2020 年 6 月 30 日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
交易性金融资产			
- 信托计划及资产管理计划	1,813	现金流量折现法	风险调整折现率
- 债券及资产支持证券投资	570	现金流量折现法	风险调整折现率
- 股权投资	1,272	资产净值法	资产净值
其他权益工具投资	940	资产净值法	资产净值
	2019 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
交易性金融资产			
- 信托计划及资产管理计划	1,721	现金流量折现法	风险调整折现率
- 债券及资产支持证券投资	602	现金流量折现法	风险调整折现率
- 股权投资	1,239	资产净值法	资产净值
其他权益工具投资	690	资产净值法	资产净值

于资产负债表日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

本集团持续的第三层次公允价值计量的资产的余额调节信息如下：

	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
2020 年 1 月 1 日	3,562	690	4,252
在当期损益中确认的利得或损失	33	-	33
购买	431	250	681
出售和结算	(371)	-	(371)
2020 年 6 月 30 日	3,655	940	4,595

	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
2019 年 1 月 1 日	4,351	275	4,626
在当期损益中确认的利得或损失	93	2	95
在其他综合收益中确认 的利得或损失	-	165	165
购买	1,788	250	2,038
出售和结算	(2,670)	(2)	(2,672)
2019 年 12 月 31 日	3,562	690	4,252

## 2、以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间，未发生以公允价值计量的第一层级、第二层级和第三层级金融资产和负债之间的转换。

## 3、估值技术变更及变更原因

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

#### 4、 非以公允价值计量项目的公允价值

除以下项目外, 本集团于资产负债表日的各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异:

2020 年 6 月 30 日					
	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值	账面价值
金融资产:					
债权投资	-	181,837	198,009	379,846	374,858
金融负债:					
应付债券	-	199,516	-	199,516	198,502
2019 年 12 月 31 日					
	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值	账面价值
金融资产:					
债权投资	-	193,681	121,909	315,590	305,160
金融负债:					
应付债券	-	204,921	-	204,921	206,241

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债, 本集团按下述方法来决定其公允价值:

债权投资和应付债券的公允价值是采用相关登记结算机构估值系统的报价, 相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。对无法获得相关机构报价的, 则按现金流折现法估算其公允价值。

#### 十五、 新冠肺炎疫情的影响

自 2020 年初以来爆发的新冠肺炎疫情给本集团的经营环境带来了额外的不确定性并且对本集团的经营和财务状况产生了影响。本集团全面落实金融支持服务实体经济的有关决策部署, 密切关注新冠肺炎疫情对本集团业务的影响, 并已采取应对措施, 具体包括: 落实各项金融纾困政策、与借款人就还款时间表进行协商、评估发放贷款和垫款及金融投资的资产质量等。本集团将随着局势的变化不断审查相关应对措施。

#### 十六、 比较数字

为符合本财务报表的列报方式, 本集团对个别比较数字进行了重分类。

浙商银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

1、 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年	2019 年
计入当期损益的政府补助和奖励	41	50
处置非流动资产净损失	(1)	-
其他营业外收支净额	(7)	3
非经常损益净额	33	53
以上有关项目对税务的影响	(12)	(13)
合计	21	40
其中：		
归属于本行普通股股东的非经常性损益合计	9	38
归属于少数股东的非经常性损益合计	12	2

除上述非经常性损益之外，其他委托他人投资或管理资产的损益、已发生信用减值的贷款减值准备转回 (单独进行减值测试的贷款损失准备转回)、持有以及处置金融投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

## 2、 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算的每股收益如下:

	截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于银行普通股股东的基本和稀释		
每股收益(人民币元/股)	0.27	0.36
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于银行普通股		
股东的基本和稀释每股收益(人民币元/股)	0.27	0.35

基本每股收益以归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行的对外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2020年6月30日,转股的触发事件并未发生,因此优先股的转股特征对截至2020年6月30日止6个月期间基本及稀释每股收益的计算没有影响。

## 3、 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算的净资产收益率如下:

	截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年
扣除非经常性损益前		
- 加权平均净资产收益率	5.12%	7.45%
扣除非经常性损益后		
- 加权平均净资产收益率	5.11%	7.41%