

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

**CZBANK**  **浙商银行**

**CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.**

**浙商银行股份有限公司**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：2016)

(優先股股份代號：4610)

## 2018年中期業績公告

浙商银行股份有限公司（「本行」）董事會謹此宣佈本行截至2018年6月30日止6個月之未經審計中期業績。本公告列載本行2018年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。

### 發佈中期業績公告及中期報告

本業績公告的中英文版本可在本行網站（[www.czbank.com](http://www.czbank.com)）和聯交所網站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）查閱。在對中英文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

本行2018年中期報告的印刷版本將會隨後寄發予本行H股股東，並可於其時在本行網站（[www.czbank.com](http://www.czbank.com)）及聯交所網站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）閱覽。

承董事會命  
浙商银行股份有限公司  
沈仁康  
董事長

中國，杭州  
2018年8月24日

截至本公告日期，本行的執行董事為沈仁康先生、徐仁艷先生以及張魯芸女士；非執行董事為高勤紅女士、胡天高先生、朱瑋明先生及樓婷女士；獨立非執行董事為金雪軍先生、童本立先生、袁放先生、戴德明先生、廖柏偉先生及鄭金都先生。

## 重要提示

本公司董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本中期報告於2018年8月24日由本公司第五屆董事會第二次會議審議通過。本公司實有董事13名，親自出席的董事10名，張魯芸女士委託徐仁艷先生出席會議，樓婷女士委託高勤紅女士出席會議，童本立先生委託鄭金都先生出席會議，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和本公司章程的規定。公司8名監事列席了本次會議。

經2018年6月27日舉行的2017年度股東大會批准，本公司已向截至2018年7月16日收市後登記在冊的普通股股東派發了2017年末期股息，每10股派發股息人民幣1.70元（含稅），共計分派股息人民幣31.82億元。本公司不宣派2018年中期股息，不進行公積金轉增股本。

本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。本報告所載若干金額及百分比數字已作四捨五入調整。任何表格中總數與金額總和間的差異均由於四捨五入所致。

本報告分別以中、英文編製，在對中英文文本的理解發生歧義時，以中文文本為準。

本公司2018年中期財務報告未經審計。

本公司董事長沈仁康、行長徐仁艷、主管財務負責人劉龍、財務機構負責人景峰保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

## 重大風險提示

本公司面臨的主要風險及擬採取的措施，請參見本報告「管理層討論與分析－風險管理」章節。

本報告中有關本公司未來計劃等前瞻性陳述不構成本公司對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應該理解計劃、預測與承諾之間的差異。

## 釋義

本公司、本行、我行、 浙商銀行：	浙商銀行股份有限公司
公司章程：	浙商銀行股份有限公司章程
股東：	本公司的普通股股東
董事會：	本公司的董事會
監事會：	本公司的監事會
高級管理層：	本公司的高級管理層
董事：	本公司的董事
監事：	本公司的監事
中國銀保監會：	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會：	中國證券監督管理委員會
香港聯交所：	香港聯合交易所有限公司
《公司法》：	《中華人民共和國公司法》
《商業銀行法》：	《中華人民共和國商業銀行法》
《證券及期貨條例》：	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
香港《上市規則》：	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《標準守則》：	香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
內資股：	本公司發行的普通股，每股面值為人民幣1.00元，以人民幣認購或入賬列作繳足

<b>H股：</b>	本公司股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，以港元認購及買賣，本公司有關股份於香港聯交所上市及買賣
<b>境外優先股：</b>	本公司於2017年3月29日發行的2,175,000,000美元5.45%股息率的非累積永續境外優先股，股份代號4610
<b>股份、股：</b>	本公司的內資股及H股
<b>人民幣：</b>	中國法定貨幣人民幣
<b>港元：</b>	香港法定貨幣港元
<b>浙銀租賃：</b>	浙江浙銀金融租賃股份有限公司，系本公司附屬公司，本公司佔股51%
<b>本集團：</b>	本公司及其附屬公司
<b>「三五」規劃：</b>	浙商銀行股份有限公司2016-2020年發展規劃

## 公司基本情況簡介

1. 公司中文名稱： 浙商銀行股份有限公司（簡稱：浙商銀行）  
公司英文名稱： CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.  
（簡稱：CZBANK）
2. 法定代表人： 沈仁康
3. 註冊地址及辦公地址： 中國浙江省杭州市慶春路288號  
郵政編碼： 310006  
電子郵箱： ir@czbank.com  
國際互聯網網址： www.czbank.com  
服務及投訴電話： 95527  
投資者關係管理  
聯繫電話： 86-571-88268966  
傳真： 86-571-87659826
4. 香港主要營業地址： 香港中環康樂廣場8號交易廣場三期15樓
5. 授權代表： 徐仁艷、劉龍
6. 董事會秘書： 劉龍  
聯席公司秘書： 劉龍、陳燕華
7. H股  
上市證券交易所： 香港聯交所  
股份簡稱： 浙商銀行  
股份代號： 2016  
  
境外優先股  
上市證券交易所： 香港聯交所  
股份簡稱： CZB 17USD PREF  
股份代號： 4610

- 8. 股份登記處：**
- H股：** 香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓  
1712-1716號鋪
- 內資股：** 中國證券登記結算有限責任公司  
北京市西城區太平橋大街17號恒奧中心A座
- 9. 法律顧問：**
- 中國大陸：** 浙江天冊律師事務所
- 香港：** 富而德律師事務所
- 10. 聘請的會計師事務所：**
- 國內審計師：** 普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）  
辦公地址：上海市湖濱路202號普華永道中心11樓  
簽字註冊會計師：朱宇、葉駿
- 國際審計師：** 羅兵咸永道會計師事務所  
辦公地址：香港中環太子大廈22樓
- 12. 本報告備置地點：** 本公司董事會辦公室  
(中國浙江省杭州市慶春路288號)
- 登載本報告的  
香港聯交所網站：** [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)
- 13. 公司其他有關資料：** 統一社會信用代碼：91330000761336668H  
金融許可證機構編碼：B0010H133010001  
註冊日期：2004年7月26日

## 財務概要

(本中期報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，以人民幣列示)

### 主要財務數據及指標

#### 經營業績 (人民幣千元)

	2018年1-6月	2017年1-6月	本期比上年 同期+/(-) %
營業收入	<b>18,596,060</b>	17,948,781	3.61
稅前利潤	<b>7,945,718</b>	7,310,343	8.69
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>6,485,825</b>	5,613,405	15.54

#### 規模指標 (於報告期末，人民幣千元)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	本期比 上年末+/(-) %
資產總額	<b>1,632,171,684</b>	1,536,752,102	6.21
客戶貸款及墊款總額	<b>796,029,085</b>	672,878,934	18.30
負債總額	<b>1,536,013,446</b>	1,447,064,348	6.15
客戶存款	<b>905,959,253</b>	860,619,457	5.27
歸屬於本行股東的權益	<b>94,641,881</b>	88,194,636	7.31

#### 每股計 (人民幣元)

	2018年1-6月	2017年1-6月	本期比上年 同期
歸屬於本行股東的基本每股收益	<b>0.34</b>	0.31	增加0.03元
歸屬於本行股東的稀釋每股收益	<b>0.34</b>	0.31	增加0.03元

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	本期比 上年末
歸屬於本行股東的期末 每股淨資產	<b>4.26</b>	4.08	增加0.18元

## 盈利能力指標(%)

	2018年 1-6月	2017年 1-12月	2017年 1-6月	本期比 上年同期
平均總資產收益率	<b>0.83*</b>	0.76	0.80*	增加0.03個百分點
平均權益回報率	<b>16.82*</b>	14.64	16.54*	增加0.28個百分點
淨利息收益率	<b>1.88*</b>	1.81	1.75*	增加0.13個百分點
淨利差	<b>1.66*</b>	1.62	1.57*	增加0.09個百分點
非利息淨收入 佔營業收入比	<b>32.11</b>	28.81	31.00	增加1.11個百分點
成本收入比 <sup>(1)</sup>	<b>28.77</b>	31.96	29.64	減少0.87個百分點

## 資產質量指標(%)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2017年 6月30日	本期比 上年末
不良貸款率 <sup>(2)</sup>	<b>1.14</b>	1.15	1.39	減少0.01個百分點
撥備覆蓋率 <sup>(3)</sup>	<b>280.59</b>	296.94	249.17	減少16.35個百分點
貸款撥備率 <sup>(4)</sup>	<b>3.20</b>	3.43	3.45	減少0.23個百分點

## 資本充足指標(%)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2017年 6月30日	本期比 上年末
核心一級資本充足率	<b>8.41</b>	8.29	8.27	增加0.12個百分點
一級資本充足率	<b>9.97</b>	9.96	10.05	增加0.01個百分點
資本充足率	<b>13.71</b>	12.21	12.38	增加1.50個百分點

註：\*為年化比率。

- (1) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。
- (2) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (3) 貸款預期信用減值準備(或貸款減值準備)餘額除以不良貸款餘額。
- (4) 貸款預期信用減值準備(或貸款減值準備)餘額除以客戶貸款及墊款總額。



## 管理層討論與分析

### (一) 發展戰略

**「兩最」總目標：**成為最具競爭力全國性股份制商業銀行和浙江省最重要金融平台。

「最具競爭力全國性股份制商業銀行」指在服務目標客戶過程中體現出比肩一流股份制銀行的專業水準，在創新能力、風控能力、市場服務能力、價值創造能力上具有明顯競爭優勢；規模體量上與全國性股份制商業銀行的身份相匹配，能夠為專業能力的持續發展提供支撐。

「浙江省最重要金融平台」指功能齊全、規模領先、業績優良、聲譽卓著的浙江省代表性金融集團，在資源投放、高效服務、模式創新上走在前列，成為省內各級政府、金融機構、核心企業和廣大浙商的戰略性合作夥伴。

最具競爭力是最重要金融平台的能力基礎，最重要金融平台是最具競爭力的客觀體現和重要支撐，「兩最」互為因果。

**全資產經營戰略：**全資產經營戰略是涵蓋前中後台管理和協調的系統經營戰略，是主動適應高度不確定和快速變化的市場環境，構建方向明確、機制靈活、策略多樣、工具豐富的權變經營體系。

在內部經營層面，突破單純以信貸資產為主的局限，根據市場與客戶需求的變化隨時調整信貸類資產、交易類資產、同業類資產、投資類資產及表內外資產的配置，以資產帶動負債，重塑銀行的資產負債表；在客戶服務層面，打破資產、負債與服務，公司、同業、個人業務及產品的界限，把金融活動融合到客戶的經營和生活中，優化客戶的資產負債表；進而形成快速適應市場和客戶需求變化的競爭能力，開拓多元化的盈利來源，有效平衡經濟周期、業務波動對我行資產規模、盈利能力的影響，實現領先同業的增長，最終達成「兩最」總目標。

**戰略定位：**創新合作，在客戶中心理念下實現客群與業務聚焦；靈活應變，塑造綜合化、數字化、扁平化的有機組織；對標一流，打造最具特色競爭力的中型銀行。

創新合作，在客戶中心理念下實現客群與業務聚焦：堅持創新合作與客戶中心理念，有意識地聚焦重點領域，匹配戰略資源，通過「賽馬機制」在動態市場競爭中形成特色，並以此帶動全行競爭力提升。

靈活應變，塑造綜合化、數字化、扁平化的有機組織：業務體系與支撐體系共同發力塑造靈活應變的有機組織，推動體內業務聯動與體外綜合經營，實現貫穿前中後台、聯通體內體外的數字化轉型，構建組織架構精簡、管理模式集約的扁平化組織。

對標一流，打造最具特色競爭力的中型銀行：以行業一流水平為標桿，通過系統地學習、模仿和創新，逐漸形成浙商銀行的對標體系並融入日常管理，為形成領先的特色競爭力提供基礎。

## (二) 總體經營情況分析

### 經營效益持續提升

報告期內，本集團實現營業收入185.96億元，同比增加6.47億元，增長3.61%。歸屬於本行股東的淨利潤64.86億元，同比增加8.72億元，增長15.54%。

### 業務規模穩步增長

截至報告期末，本集團資產總額16,321.72億元，比上年末增加954.20億元，增幅6.21%。其中：客戶貸款及墊款淨額增加1,208.93億元，增幅18.60%；負債總額15,360.13億元，比上年末增加889.49億元，增幅6.15%；其中客戶存款9,059.59億元，比上年末增加453.40億元，增幅5.27%。

### 資產質量保持優良

截至報告期末，本集團不良貸款率1.14%，比上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率280.59%，比上年末下降16.35個百分點；貸款撥備率3.20%，比上年末下降0.23個百分點。

### 資本充足率保持穩定

截至報告期末，本集團資本充足率13.71%，比上年末增加1.50個百分點；一級資本充足率9.97%，比上年末增加0.01個百分點；核心一級資本充足率8.41%，比上年末增加0.12個百分點。

### (三) 財務報表分析

#### 1. 合併綜合收益表分析

2018年上半年，本集團在「兩最」總目標引領下，堅持服務實體經濟，持續優化業務結構，提高各項資源運用效率，提升風險管理能力，全面推動高質量發展。2018年上半年實現淨利潤65.09億元，增長16.19%，年化平均總資產收益率0.83%，年化平均權益回報率16.82%。營業收入185.96億元，增長3.61%，其中：利息淨收入126.25億元，增長1.94%；非利息淨收入59.71億元，增長7.32%。營業費用55.72億元，增長2.59%，成本收入比28.77%。計提預期信用損失（或資產減值損失）50.78億元，下降2.47%。所得稅費用14.37億元，下降15.89%。

#### 綜合收益表主要項目變動

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年1-6月	2017年1-6月	增減額	增長率(%)
利息淨收入	<b>12,624,716</b>	12,384,617	240,099	1.94
非利息淨收入	<b>5,971,344</b>	5,564,164	407,180	7.32
營業收入	<b>18,596,060</b>	17,948,781	647,279	3.61
減：營業費用	<b>5,571,866</b>	5,431,360	140,506	2.59
減：預期信用損失 （或資產減值損失）	<b>5,078,476</b>	5,207,078	(128,602)	(2.47)
稅前利潤	<b>7,945,718</b>	7,310,343	635,375	8.69
減：所得稅費用	<b>1,436,654</b>	1,708,126	(271,472)	(15.89)
淨利潤	<b>6,509,064</b>	5,602,217	906,847	16.19
歸屬於：本行股東	<b>6,485,825</b>	5,613,405	872,420	15.54
非控制性權益	<b>23,239</b>	(11,188)	34,427	—

## 利息淨收入

2018年上半年，利息淨收入126.25億元，同比增加2.40億元，增長1.94%，佔營業收入的67.89%。利息收入355.61億元，同比增加54.90億元，增長18.26%；利息支出229.36億元，同比增加52.50億元，增長29.68%。淨利差和淨利息收益率分別為1.66%和1.88%，同比分別上升0.09和0.13個百分點。

## 生息資產平均收益率和付息負債平均付息率

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
<b>生息資產</b>						
客戶貸款及墊款	755,890,515	20,047,771	5.35	529,433,600	12,783,142	4.87
投資 <sup>(1)</sup>	527,640,360	13,256,034	5.07	682,537,782	15,332,215	4.53
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 <sup>(2)</sup>	112,979,400	1,381,323	2.47	96,544,299	1,065,863	2.23
存放中央銀行款項 <sup>(3)</sup>	118,277,104	875,558	1.49	122,617,546	889,565	1.46
<b>生息資產總額</b>	<b>1,514,787,379</b>	<b>35,560,686</b>	<b>4.73</b>	<b>1,431,133,227</b>	<b>30,070,785</b>	<b>4.24</b>

項目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)
付息負債						
客戶存款	851,352,103	8,852,520	2.10	746,312,543	7,121,105	1.92
同業及其他金融機構 存放及拆入款項 <sup>(4)</sup>	449,164,666	9,383,275	4.21	464,733,032	8,300,745	3.60
發行債券 <sup>(5)</sup>	206,852,651	4,700,175	4.58	126,647,917	2,264,318	3.61
付息負債總額	<u>1,507,369,420</u>	<u>22,935,970</u>	<u>3.07</u>	<u>1,337,693,492</u>	<u>17,686,168</u>	<u>2.67</u>
利息淨收入		12,624,716			12,384,617	
淨利差(%)			1.66			1.57
淨利息收益率(%) <sup>(6)</sup>			<u>1.88</u>			<u>1.75</u>

註：

- (1) 因執行新的會計準則，本期投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融資產，上期投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (2) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項。
- (3) 存放中央銀行款項包括法定存款準備金、超額存款準備金以及外匯存款準備金。
- (4) 同業及其他金融機構存放及拆入款項包含賣出回購款項。
- (5) 發行債券包括發行的同業存單、金融債和次級債。
- (6) 淨利息收益率：貨幣基金、債券基金等業務所產生的收益在會計科目歸屬上不屬於利息收入，相應調整其對應的付息負債及利息支出。

## 利息收入和支出變動分析

人民幣千元

項目	2018年1-6月與2017年1-6月對比		
	增(減)因素		淨增(減)額 <sup>(3)</sup>
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	
<b>生息資產</b>			
客戶貸款及墊款	5,467,788	1,796,841	7,264,629
投資	(3,479,544)	1,403,363	(2,076,181)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	181,446	134,014	315,460
存放中央銀行款項	(31,489)	17,482	(14,007)
<b>利息收入變動</b>	<u>2,138,201</u>	<u>3,351,700</u>	<u>5,489,901</u>
<b>付息負債</b>			
客戶存款	1,002,258	729,157	1,731,415
同業及其他金融機構存放及拆入款項	(278,072)	1,360,602	1,082,530
發行債券	1,433,968	1,001,889	2,435,857
<b>利息支出變動</b>	<u>2,158,154</u>	<u>3,091,648</u>	<u>5,249,802</u>
<b>利息淨收入變動</b>	<u>(19,953)</u>	<u>260,052</u>	<u>240,099</u>

註：

- (1) 規模變化按報告期內平均餘額扣除上年同期平均餘額乘以上年同期平均收益率或平均付息率計算。
- (2) 利率變化按報告期內平均收益率或平均付息率扣除上年同期平均收益率或平均付息率乘以報告期內平均餘額計算。
- (3) 淨增減額按報告期內利息收入(支出)扣除上年同期利息收入(支出)計算。

## 利息收入

### 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入200.48億元，同比增加72.65億元，增長56.83%，主要是由於客戶貸款及墊款規模增加所致。

### 客戶貸款及墊款利息收入

人民幣千元，百分比除外

	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款及墊款 <sup>(1)</sup>	608,300,596	15,681,064	5.20	430,875,012	9,879,909	4.62
個人貸款及墊款	147,589,919	4,366,707	5.97	98,558,588	2,903,233	5.94
客戶貸款及墊款總額	<u>755,890,515</u>	<u>20,047,771</u>	<u>5.35</u>	<u>529,433,600</u>	<u>12,783,142</u>	<u>4.87</u>

(1) 包含貼現票據。

### 投資利息收入

投資利息收入132.56億元，同比減少20.76億元，下降13.54%，主要是由於投資資產規模下降所致。

### 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入13.81億元，同比增加3.15億元，增長29.60%，主要是由於存放和拆放同業及其他金融機構款項規模增加所致。

## 利息支出

### 客戶存款利息支出

客戶存款利息支出88.53億元，同比增加17.31億元，增長24.31%，主要是由於客戶存款規模增加所致。

### 客戶存款利息支出

人民幣千元，百分比除外

	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)
公司存款和其他存款 <sup>(1)</sup>						
定期	504,468,793	6,946,742	2.78	449,183,137	5,834,458	2.62
活期	290,253,233	1,174,502	0.82	258,396,088	875,342	0.68
小計	<u>794,722,026</u>	<u>8,121,244</u>	<u>2.06</u>	<u>707,579,225</u>	<u>6,709,800</u>	<u>1.91</u>
個人存款						
定期	37,836,259	653,081	3.48	30,862,442	396,606	2.59
活期	18,793,818	78,195	0.84	7,870,876	14,699	0.38
小計	<u>56,630,077</u>	<u>731,276</u>	<u>2.60</u>	<u>38,733,318</u>	<u>411,305</u>	<u>2.14</u>
合計	<u><u>851,352,103</u></u>	<u><u>8,852,520</u></u>	<u><u>2.10</u></u>	<u><u>746,312,543</u></u>	<u><u>7,121,105</u></u>	<u><u>1.92</u></u>

(1) 其他存款包括應解匯款、臨時存款、匯出匯款和結構性存款等。

### 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出93.83億元，同比增加10.83億元，增長13.04%，主要是由於同業及其他金融機構存放及拆入款項平均付息率上升所致。

### 發行債券利息支出

發行債券利息支出47.00億元，同比增加24.36億元，增長107.58%，主要是由於發行債券規模增加且平均付息率上升所致。



## 非利息淨收入

2018年上半年，非利息淨收入59.71億元，同比增加4.07億元，增長7.32%。其中，手續費及佣金淨收入23.38億元，同比減少27.52億元，其他非利息淨收入36.33億元，同比增加31.59億元。

### 手續費及佣金淨收入

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年1-6月	2017年1-6月	增減額	增長率(%)
資產管理服務	862,239	3,913,577	(3,051,338)	(77.97)
結算業務	407,016	183,428	223,588	121.89
承銷業務	392,647	246,103	146,544	59.55
託管及其他受託業務	285,522	219,292	66,230	30.20
信貸承諾	247,040	223,215	23,825	10.67
代理業務	207,239	178,828	28,411	15.89
其他	192,079	274,023	(81,944)	(29.90)
手續費及佣金收入	2,593,782	5,238,466	(2,644,684)	(50.49)
減：手續費及佣金支出	255,834	148,718	107,116	72.03
手續費及佣金淨收入	<u>2,337,948</u>	<u>5,089,748</u>	<u>(2,751,800)</u>	<u>(54.07)</u>

資產管理服務手續費收入8.62億元，同比減少30.51億元，主要由於本期理財規模和平均收益率下降所致。

結算業務手續費收入4.07億元，同比增加2.24億元，主要是支付結算業務增長所致。

承銷業務手續費收入3.93億元，同比增加1.47億元，主要是債券承銷業務規模增加所致。

託管及其他受託業務手續費收入2.86億元，同比增加0.66億元，主要是由於資產託管業務規模增加所致。

## 其他非利息淨收入

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年1-6月	2017年1-6月	增減額	增長率(%)
交易活動淨損益	2,768,779	(222,200)	2,990,979	-
金融投資淨收益	575,164	547,292	27,872	5.09
其他營業收入	289,453	149,324	140,129	93.84
合計	<u>3,633,396</u>	<u>474,416</u>	<u>3,158,980</u>	<u>665.87</u>

其他非利息淨收入36.33億元，同比增加31.59億元，主要系報告期內主動進行債券和公募基金的投資，交易活動淨收益增加所致。

## 營業費用

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年1-6月	2017年1-6月	增減額	增長率(%)
員工費用	3,472,983	3,564,002	(91,019)	(2.55)
辦公及行政支出	1,191,498	1,345,559	(154,061)	(11.45)
稅金及附加	222,358	112,114	110,244	98.33
經營性租賃租金	343,370	256,497	86,873	33.87
折舊及攤銷	321,102	144,981	176,121	121.48
其他	20,555	8,207	12,348	150.46
合計	<u>5,571,866</u>	<u>5,431,360</u>	<u>140,506</u>	<u>2.59</u>

## 預期信用損失

人民幣千元

項目	2018年1-6月	2017年1-6月
客戶貸款及墊款	4,955,337	不適用
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(51,816)	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	(66,809)	不適用
貸款承諾及財務擔保合同	56,925	不適用
應收融資租賃款	175,266	不適用
其他	9,573	不適用
合計	<u>5,078,476</u>	<u>不適用</u>

## 資產減值損失

人民幣千元

項目	2018年1-6月	2017年1-6月
客戶貸款及墊款		
— 以組合方式進行評估	不適用	2,121,313
— 以個別方式進行評估	不適用	995,728
應收款項類投資	不適用	2,020,051
其他	—	69,986
合計	<u>—</u>	<u>5,207,078</u>

本集團採用了國際會計準則理事會(IASB)於2014年7月發佈的《國際財務報告準則第9號－金融工具》(IFRS 9)。該準則的首次執行日為2018年1月1日。根據IFRS 9的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述。

## 所得稅費用

所得稅費用14.37億元，同比減少2.71億元，下降15.89%，實際稅率18.08%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「財務報表附註12所得稅費用」。

## 按業務條線劃分的分部經營業績

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	11,539,274	62.05	9,167,501	51.08
零售銀行業務	2,265,813	12.18	1,843,453	10.27
資金業務	4,403,038	23.68	6,821,491	38.01
其他業務	387,935	2.09	116,336	0.64
營業收入合計	<u>18,596,060</u>	<u>100.00</u>	<u>17,948,781</u>	<u>100.00</u>

## 按地區劃分的分部經營業績

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長三角地區	10,718,852	57.64	11,583,647	64.54
環渤海地區	3,071,833	16.52	2,460,275	13.71
珠三角地區	1,495,587	8.04	1,030,068	5.74
中西部地區	3,309,788	17.80	2,874,791	16.01
營業收入合計	<u>18,596,060</u>	<u>100.00</u>	<u>17,948,781</u>	<u>100.00</u>

## 2. 財務狀況表分析

2018年上半年，面對錯綜複雜的經濟金融形勢，本行進一步加快轉型發展，服務實體經濟。主動調整經營策略，着力優化業務結構，優化區域發展佈局。強化存款組織與管理，優化負債期限結構。經營轉型成效明顯，業務結構持續優化，核心負債穩定性增強。流動性和市場風險管理進一步加強，資產負債資源配置效率得到穩步提高。

### (1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額16,321.72億元，比上年末增加954.20億元，增幅6.21%。其中：客戶貸款及墊款淨額增加1,208.93億元，增長18.60%；投資減少227.89億元，下降3.74%。從結構上看，客戶貸款及墊款淨額佔總資產的47.22%，投資佔比35.92%，現金及存放中央銀行款項佔比8.07%。

### 資產運用

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	796,029,085		672,878,934	
公允價值變動計入 其他綜合收益	142,860		不適用	
減：貸款預期信用減值 準備（或貸款減值 準備）	(25,462,314)		(23,062,217)	
貸款及墊款，淨額	770,709,631	47.22	649,816,717	42.29
投資 <sup>(1)</sup>	586,239,893	35.92	609,029,046	39.63
現金及存放中央銀行款項	131,697,079	8.07	154,091,440	10.03
貴金屬	7,068,173	0.43	12,382,513	0.81
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	84,029,429	5.15	71,432,438	4.65
其他	52,427,479	3.21	39,999,948	2.60
<b>資產合計</b>	<b>1,632,171,684</b>	<b>100.00</b>	<b>1,536,752,102</b>	<b>100.00</b>

註：

- (1) 本期末投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產。上年末包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項類投資。

## 貸款

2018年上半年，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，合理把握信貸投放總量、投向和節奏。圍繞服務實體經濟與供給側結構性改革，持續優化信貸結構，深化小微企業金融服務，積極發展普惠金融，加大創新力度，注重信貸結構調整與風險防控並舉。截至報告期末，本集團客戶貸款及墊款總額7,960.29億元，比上年末增加1,231.50億元，增長18.30%。

### 按業務類型劃分的貸款結構

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	590,403,857	74.17	518,596,693	77.07
貼現	40,828,960	5.13	20,349,584	3.02
個人貸款	164,796,268	20.70	133,932,657	19.90
合計	<u>796,029,085</u>	<u>100.00</u>	<u>672,878,934</u>	<u>100.00</u>

### 公司貸款

本行充分發揮流動性服務銀行優勢，多元化滿足客戶融資需求，兼顧貸款總量調控和結構調整，推進公司貸款結構優化。截至報告期末，公司貸款總額5,904.04億元，比上年末增長13.85%。

### 貼現

本行根據信貸投放進度，對低風險、低資本消耗的貼現業務進行靈活調控，通過優化結構、加快周轉等方式，提高票據資產的綜合回報。截至報告期末，貼現總額408.29億元，比上年末增長100.64%。

## 個人貸款

本行優化資產結構，持續推動個人貸款平穩增長，合理兼顧市場需求及風險管控。截至報告期末，個人貸款總額1,647.96億元，比上年末增長23.04%。

## 投資

2018年上半年，本行大力支持實體經濟發展，優化投資組合結構，在保證流動性和風險可控的基礎上，合理控制投資規模，不斷提高投資組合收益水平。截至報告期末，投資總額5,862.40億元，比上年末下降3.74%。

## 投資構成

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	134,500,154	22.94	46,344,516	7.61
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	50,770,445	8.66	不適用	-
以攤餘成本計量的金融資產	400,969,294	68.40	不適用	-
可供出售金融資產	不適用	-	127,898,959	21.00
持有至到期投資	不適用	-	91,562,790	15.03
應收款項類投資	不適用	-	343,222,781	56.36
合計	<u>586,239,893</u>	<u>100.00</u>	<u>609,029,046</u>	<u>100.00</u>

截至報告期末，本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產1,345.00億元；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產507.70億元；以攤餘成本計量的金融資產4,009.69億元。

## (2) 負債

截至報告期末，本集團總負債15,360.13億元，比上年末增加889.49億元，增長6.15%。

### 負債構成

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	905,959,253	58.98	860,619,457	59.47
同業及其他金融機構 存放及拆入款項	360,571,545	23.48	356,805,618	24.66
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融負債	5,594,407	0.36	5,615,590	0.39
發行債券	217,716,561	14.17	190,551,983	13.17
其他	46,171,680	3.01	33,471,700	2.31
<b>負債合計</b>	<b>1,536,013,446</b>	<b>100.00</b>	<b>1,447,064,348</b>	<b>100.00</b>

### 客戶存款

本行注重存款組織與管理，積極響應市場需求變化，充分發揮金融服務綜合優勢，提高負債穩定程度，加強融資渠道管理，提高融資來源的多元化，進一步優化融資結構。



## 按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
活期	284,312,569	31.38	290,752,765	33.78
定期	523,759,857	57.81	511,302,211	59.41
小計	808,072,426	89.19	802,054,976	93.20
個人存款				
活期	50,263,266	5.55	21,166,325	2.46
定期	40,935,681	4.52	34,521,564	4.01
小計	91,198,947	10.07	55,687,889	6.47
其他存款	6,687,880	0.74	2,876,592	0.33
合計	905,959,253	100.00	860,619,457	100.00

截至報告期末，本集團客戶存款餘額9,059.59億元，比上年末增加453.40億元，增長5.27%。從客戶結構上看，公司存款增加60.17億元，增長0.75%；個人存款增加355.11億元，增長63.77%。從期限結構上看，定期存款增加188.72億元，增長3.46%；活期存款增加226.57億元，增長7.26%。

### (3) 股東權益

截至報告期末，歸屬於本行股東的權益合計946.42億元，比上年末增加64.47億元，增長7.31%。請參見「中期財務資料的審閱報告－簡明中期合併權益變動表」。

## (四) 貸款質量分析

### 1. 按五級分類劃分的貸款分佈情況

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	貸款金額	佔比(%)	貸款金額	佔比(%)
正常	774,402,674	97.28	654,461,569	97.26
關注	12,551,744	1.58	10,650,801	1.58
不良貸款	9,074,667	1.14	7,766,564	1.15
次級	2,918,526	0.37	3,359,505	0.50
可疑	4,600,243	0.58	2,859,317	0.42
損失	1,555,898	0.20	1,547,742	0.23
<b>總計</b>	<b>796,029,085</b>	<b>100.00</b>	<b>672,878,934</b>	<b>100.00</b>

本集團貸款質量保持良好水平，截至報告期末，按照監管五級分類制度，正常貸款7,744.03億元，比上年末增加1,199.41億元，佔客戶貸款及墊款總額的97.28%；關注貸款125.52億元，比上年末增加19.01億元，佔客戶貸款及墊款總額的1.58%；不良貸款90.75億元，比上年末增加13.08億元，不良貸款率1.14%，比上年末下降0.01個百分點。

### 2. 按業務類型劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司貸款	590,403,857	74.17	8,012,404	1.36	518,596,693	77.07	6,961,201	1.34
個人貸款	164,796,268	20.70	1,052,532	0.64	133,932,657	19.90	805,363	0.60
貼現	40,828,960	5.13	9,730	0.02	20,349,584	3.03	-	-
<b>總計</b>	<b>796,029,085</b>	<b>100.00</b>	<b>9,074,667</b>	<b>1.14</b>	<b>672,878,934</b>	<b>100.00</b>	<b>7,766,564</b>	<b>1.15</b>

截至報告期末，公司不良貸款80.12億元，比上年末增加10.51億元；不良貸款率1.36%，比上年末上升0.02個百分點。個人不良貸款10.53億元，比上年末增加2.48億元；不良貸款率0.64%，比上年末上升個0.04百分點。

### 3. 按行業劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	590,403,857	74.17	8,012,404	1.36	518,596,693	77.07	6,961,201	1.34
製造業	122,231,725	15.36	3,784,394	3.10	115,674,946	17.19	3,434,370	2.97
租賃和商務服務業	105,616,818	13.27	116,211	0.11	92,900,199	13.81	96,011	0.10
房地產業	97,291,157	12.22	1,050,079	1.08	73,159,185	10.87	942,404	1.29
批發和零售業	86,673,768	10.89	2,262,531	2.61	74,865,365	11.13	1,621,041	2.17
水利、環境和 公共設施管理業	57,674,769	7.25	-	-	61,972,488	9.21	-	-
建築業	46,738,308	5.87	389,627	0.83	39,097,951	5.81	437,562	1.12
金融業	16,990,522	2.13	-	-	9,371,760	1.39	-	-
交通運輸、倉儲和 郵政業	10,831,168	1.36	81,301	0.75	13,858,268	2.06	172,674	1.25
電力、熱力、 燃氣及水生產和 供應業	8,939,125	1.12	81,308	0.91	7,914,379	1.18	77,548	0.98
採礦業	5,299,997	0.67	18,061	0.34	3,919,123	0.58	18,306	0.47
住宿和餐飲業	4,619,656	0.58	94,994	2.06	4,468,664	0.66	127,091	2.84
其他 <sup>(1)</sup>	27,496,844	3.45	133,899	0.49	21,394,365	3.18	34,194	0.16
個人貸款	164,796,268	20.70	1,052,532	0.64	133,932,657	19.90	805,363	0.60
貼現	40,828,960	5.13	9,730	0.02	20,349,584	3.03	-	-
總計	<u>796,029,085</u>	<u>100.00</u>	<u>9,074,667</u>	<u>1.14</u>	<u>672,878,934</u>	<u>100.00</u>	<u>7,766,564</u>	<u>1.15</u>

註：

- (1) 其他行業包括公共管理和社會組織，文化體育和娛樂業，信息傳輸、計算機服務和軟件業，農、林、牧、漁業，居民服務和其他服務業，科學研究、技術服務和地質勘探，教育業，衛生、社會保障和社會福利等行業。

2018年，本集團積極支持實體經濟發展，順應國家經濟結構調整，優先投向國民經濟基礎行業、國家戰略新興產業；差異化制定產能過剩行業、房地產等領域的風險防控策略，持續優化信貸資源配置。

#### 4. 按地區劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣千元，百分比除外

	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
長三角地區	452,669,383	56.87	6,359,359	1.40	402,745,180	59.86	5,845,695	1.45
中西部地區	147,778,718	18.56	1,012,491	0.69	124,495,153	18.50	709,022	0.57
環渤海地區	121,792,682	15.30	1,474,809	1.21	90,467,487	13.44	1,075,278	1.19
珠三角地區	73,788,302	9.27	228,007	0.31	55,171,114	8.20	136,569	0.25
<b>總計</b>	<b>796,029,085</b>	<b>100.00</b>	<b>9,074,667</b>	<b>1.14</b>	<b>672,878,934</b>	<b>100.00</b>	<b>7,766,564</b>	<b>1.15</b>

截至報告期末，本集團針對各區域經濟特點，持續優化區域授信配置，積極防範區域風險，支持區域發展要求。截至報告期末，本集團不良貸款規模較大的地區為長三角地區，不良貸款率比上年末下降0.05個百分點。

#### 5. 按擔保方式劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣千元，百分比除外

	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
抵押貸款	309,113,584	38.83	4,021,657	1.30	248,456,852	36.92	3,416,477	1.38
質押貸款	136,779,744	17.18	456,963	0.33	119,379,949	17.74	63,370	0.05
保證貸款	214,468,126	26.95	4,009,076	1.87	203,506,330	30.24	4,022,127	1.98
信用貸款	94,838,671	11.91	577,240	0.61	81,186,219	12.07	264,590	0.33
貼現	40,828,960	5.13	9,730	0.02	20,349,584	3.03	-	-
<b>總計</b>	<b>796,029,085</b>	<b>100.00</b>	<b>9,074,667</b>	<b>1.14</b>	<b>672,878,934</b>	<b>100.00</b>	<b>7,766,564</b>	<b>1.15</b>

本集團持續優化客戶結構，創新業務模式，加大與戰略客戶的合作力度。截至報告期末，質押貸款1,367.80億元，比上年末增加174.00億元，增長14.58%，主要得益於本集團「票據池」、「資產池」等創新業務的快速發展；保證貸款2,144.68億元，比上年末增加109.62億元，增長5.39%，主要得益於客戶結構的不斷優化。

## 6. 前十大貸款客戶

人民幣千元，百分比除外

十大借款人	行業	金額	佔客戶貸款 及墊款總額的 比重(%)
A	製造業	4,367,682.00	0.55
B	房地產業	3,500,000.00	0.44
C	租賃和商務服務業	3,500,000.00	0.44
D	租賃和商務服務業	2,894,191.78	0.36
E	房地產業	2,500,000.00	0.31
F	製造業	2,457,374.16	0.31
G	批發和零售業	2,089,800.00	0.26
H	信息傳輸、計算機 服務和軟件業	2,000,000.00	0.25
I	建築業	2,000,000.00	0.25
J	房地產業	2,000,000.00	0.25
<b>總計</b>		<b>27,309,047.94</b>	<b>3.43</b>

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款餘額為43.68億元，佔本集團資本淨額的3.30%。最大十家單一借款人貸款總額273.09億元，佔本集團資本淨額的20.65%，佔本集團貸款總額的3.43%。

## 7. 逾期貸款

人民幣千元，百分比除外

逾期期限	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔客戶貸款 及墊款總額 的比重(%)	金額	佔客戶貸款 及墊款總額 的比重(%)
逾期1天至90天	4,392,282	0.55	1,168,584	0.17
逾期90天至1年	2,815,986	0.35	3,588,877	0.53
逾期1年至3年	3,580,006	0.45	2,337,214	0.35
逾期3年以上	220,779	0.03	94,751	0.01
<b>總計</b>	<b>11,009,053</b>	<b>1.38</b>	<b>7,189,426</b>	<b>1.07</b>

截至報告期末，逾期貸款餘額110.09億元，比上年末增加38.20億元；其中90天以上逾期貸款66.17億元，比上年末增加5.96億元。

## 8. 重組貸款

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控，截至報告期末，重組貸款和墊款16.41億元，比上年末增加13.22億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款0.85億元，比上年末增加0.35億元。

## 9. 貸款預期信用減值準備變動情況

人民幣千元

項目	第一階段 按12個月 預期信用 損失計量 損失準備	第二階段 按整個存續 期預期信用 損失計量 損失準備	第三階段 按整個存續 期預期信用 損失計量 損失準備	總計
2018年1月1日	13,072,630	2,016,612	5,950,233	21,039,475
本期計提	1,696,018	826,486	1,069,032	3,591,536
本期轉移：				
從第1階段轉移至 第2階段	(72,873)	706,202	—	633,329
從第2階段轉移至 第1階段	151	(4,348)	—	(4,197)
從第1階段轉移至 第3階段	(19,413)	—	331,185	311,772
從第3階段轉移至 第1階段	11	—	(3,039)	(3,028)
從第2階段轉移至 第3階段	—	(334,475)	760,537	426,062
從第3階段轉移至 第2階段	—	38	(175)	(137)
小計	<u>1,603,894</u>	<u>1,193,903</u>	<u>2,157,540</u>	<u>4,955,337</u>
本期核銷	—	—	(494,067)	(494,067)
本期轉出	—	—	(84,991)	(84,991)
收回前期已核銷呆賬	—	—	84,603	84,603
匯率變動影響及其他	5,430	3	(43,476)	(38,043)
2018年6月30日	<u><u>14,681,954</u></u>	<u><u>3,210,518</u></u>	<u><u>7,569,842</u></u>	<u><u>25,462,314</u></u>

### (五) 資本管理

按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》，本集團資本充足率計量範圍涵蓋信用風險、市場風險、操作風險。其中，信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

截至2018年6月30日，本集團資本充足率為13.71%，一級資本充足率9.97%，核心一級資本充足率8.41%，槓桿率4.92%，均滿足監管要求。

## 資本充足率情況表（本集團）

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>核心一級資本</b>	<b>81,310,865</b>	74,653,783
實收資本	18,718,697	17,959,697
資本公積可計入部分	22,130,353	17,985,006
盈餘公積	4,885,381	3,790,406
一般風險準備	18,483,647	17,243,730
未分配利潤	16,308,287	17,321,758
少數股東資本可計入部分	578,995	353,186
其他	205,506	—
<b>核心一級資本扣除項目</b>	<b>(190,625)</b>	(203,101)
其他無形資產（不含土地使用權）扣減與之 相關的遞延稅負債後的淨額	(190,625)	(203,101)
對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	—	—
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>81,120,240</b>	74,450,682
<b>其他一級資本</b>	<b>15,034,863</b>	15,004,755
其他一級資本工具及其溢價	14,957,664	14,957,664
少數股東資本可計入部分	77,199	47,091
<b>一級資本淨額</b>	<b>96,155,103</b>	89,455,437
<b>二級資本</b>	<b>36,114,636</b>	20,231,614
二級資本工具及其溢價可計入金額	25,000,000	10,000,000
超額貸款損失準備	10,960,237	10,137,431
少數股東資本可計入部分	154,399	94,183
<b>二級資本扣除項目</b>	<b>—</b>	—
<b>總資本淨額</b>	<b>132,269,739</b>	109,687,051
<b>風險加權資產</b>	<b>964,587,058</b>	898,580,080
<b>核心一級資本充足率(%)</b>	<b>8.41</b>	8.29
<b>一級資本充足率(%)</b>	<b>9.97</b>	9.96
<b>資本充足率(%)</b>	<b>13.71</b>	12.21



## 槓桿率情況表（本集團）

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
一級資本	96,345,729	89,658,538
一級資本扣減項	(190,625)	(203,101)
一級資本淨額	96,155,103	89,455,437
調整後表內資產餘額	1,574,520,731	1,489,875,148
衍生產品資產餘額	24,226,126	11,555,394
證券融資交易資產餘額	49,281,127	42,072,900
調整後表外資產餘額	307,686,424	308,952,602
調整後表內外資產餘額	1,955,714,408	1,852,456,044
槓桿率(%)	<u>4.92</u>	<u>4.83</u>

截至2018年6月30日，本公司資本充足率為13.66%，一級資本充足率9.89%，核心一級資本充足率8.32%，槓桿率4.84%，均滿足監管要求。

## 資本充足率情況表（本公司）

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一級資本	<b>80,683,622</b>	74,276,535
實收資本	<b>18,718,697</b>	17,959,697
資本公積可計入部分	<b>22,130,353</b>	17,985,006
盈餘公積	<b>4,882,975</b>	3,790,406
一般風險準備	<b>18,461,991</b>	17,243,730
未分配利潤	<b>16,284,100</b>	17,297,696
其他	<b>205,506</b>	—
核心一級資本扣除項目	<b>(1,714,453)</b>	(1,728,060)
其他無形資產（不含土地使用權）扣減與之 相關的遞延稅負債後的淨額	<b>(184,453)</b>	(198,060)
對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	<b>(1,530,000)</b>	(1,530,000)
核心一級資本淨額	<b>78,969,169</b>	72,548,475
其他一級資本	<b>14,957,664</b>	14,957,664
一級資本淨額	<b>93,926,833</b>	87,506,138
二級資本	<b>35,775,107</b>	20,022,159
二級資本工具及其溢價可計入金額	<b>25,000,000</b>	10,000,000
超額貸款損失準備	<b>10,775,107</b>	10,022,159
二級資本扣除項目	—	—
總資本淨額	<b>129,701,940</b>	107,528,297
風險加權資產	<b>949,411,090</b>	889,062,694
核心一級資本充足率(%)	<b>8.32</b>	8.16
一級資本充足率(%)	<b>9.89</b>	9.84
資本充足率(%)	<b>13.66</b>	12.09

## 槓桿率情況表 (本公司)

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
一級資本	95,641,285	89,234,199
一級資本扣減項	(1,714,453)	(1,728,060)
一級資本淨額	93,926,833	87,506,138
調整後表內資產餘額	1,559,548,300	1,480,458,676
衍生產品資產餘額	24,226,126	11,555,394
證券融資交易資產餘額	49,281,127	42,072,900
調整後表外資產餘額	308,101,862	309,347,493
調整後表內外資產餘額	1,941,157,414	1,843,434,463
槓桿率(%)	<u>4.84</u>	<u>4.75</u>

## (六) 風險管理

### 1. 全面風險管理體系

本公司實行「積極、穩健」的風險偏好，主動調整結構、依法合規經營、創新管理手段，以實現風險回報優化，資本、風險與收益平衡，資產與負債平衡，逐步完善與全資產經營戰略相匹配的全面風險管理體系，保障本公司高質量轉型發展，健康有序推進「兩最」總目標的實現。

本公司董事會承擔全面風險管理的最終責任，監事會承擔全面風險管理的監督責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任。高級管理層下設風險管理與內部控制委員會，資產負債管理委員會，授信、投資與交易業務審查委員會，資產風險分類審議委員會，業務連續性管理委員會等議事機構。

總行風險管理部為全面風險管理的統籌部門以及信用風險、市場風險(銀行賬簿利率風險除外)、國別風險、信息科技風險管理的牽頭執行部門；總行計劃財務部(資產負債管理部)為銀行賬簿利率風險、流動性風險管理的牽頭執行部門；總行內控合規與法律部為操作風險、合規風險管理的牽頭執行部門；總行辦公室為聲譽風險管理的牽頭執行部門；總行發展規劃部為戰略風險管理的牽頭執行部門。

本公司向總行本級業務複雜程度較高和風險相對較為集中的部門派駐風險監控官，風險監控官負責協助派駐部門主要負責人組織風險管理工作，獨立於派駐部門向總行行長負責，獨立進行業務評判和風險事項報告。本公司向分行派駐風險監控官，風險監控官協助派駐分行行長組織全面風險管理工作，獨立於派駐行向總行負責，獨立進行業務評判和風險事項報告。

## 2. 信用風險管理

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或信用質量發生變化，從而給本公司造成損失的風險。本公司信用風險主要存在於貸款、同業拆借、債券投資、票據承兌、信用證、保函、債券持有、特定目的載體投資等表內、表外業務。

本公司信用風險管理的目標是將信用風險控制在可承受的合理範圍內，實現以本幣為計量單位、風險調整後的全行綜合效益最大化。

本公司信用風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、總行授信、投資與交易業務審查委員會及分行授信、投資與交易業務審查委員會和支行授信審查小組、總行風險管理部和其他信用風險控制部門、業務部門、金融科技部、審計部以及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔信用風險管理的實施責任，負責組織信用風險管理，組織制定、推行信用風險管理的有關制度、政策等。

本公司根據外部經營環境變化、內部經營狀況及風險情況，制定客戶融資風險管理基本政策，明確全行授信業務客戶結構、行業結構、區域結構、重點業務領域等的政策導向。此外，本公司在持續跟蹤宏觀、行業經濟發展趨勢的基礎上，定期調整授信政策。

本公司參照中國銀保監會《貸款風險分類指引》規定的標準，綜合考慮借款人的還貸能力、還款記錄、還款意願、授信項目的盈利能力及擔保狀況等因素對授信資產進行分類；本公司授信資產風險分類實施客戶經理初分、營銷部門負責人覆核、風險管理人員審查以及有權認定人認定的分類認定程序。

## (1) 公司類業務信用風險管理

本公司對公司類客戶實施統一授信管理，在對客戶的資信情況及授信風險進行綜合評估的基礎上，按照一定標準和程序確定客戶授信額度及授信方案。

本公司嚴格執行中國銀保監會相關監管要求，將貸款（含貿易融資）、票據承兌和貼現、透支、債券投資、特定目的載體投資、開立信用證、保理、擔保、貸款承諾以及其他實質上由本公司承擔信用風險的業務納入統一授信管理。在全面覆蓋各類授信業務的基礎上，本公司確定單一公司類客戶、集團客戶、行業等綜合授信限額。

本公司持續加強信貸制度建設，制定了公司集團客戶統一融資總額管理及穿透管理等制度，強化對公司集團客戶融資總額的全面管理和統一控制，完善標準、規範的授信審批流程、授權體系和崗位風險責任機制，並及時調整授信政策，採取有效措施防範信用風險。

本公司持續加強地方政府融資平台貸款風險管理，嚴格執行中國銀保監會關於地方政府融資平台的各項貸款政策及監管要求，動態調整信貸投向，進一步優化融資平台貸款結構，防範政府融資平台業務的信用風險；對地方政府融資平台貸款實施限額管理，加強貸款風險的監控與管理。

本公司持續加強房地產貸款風險管理。本公司審慎開展房地產信貸業務，制定了房地產行業發展指導意見，並適時調整房地產授信導向；對房地產行業貸款實施限額管理，並適時對限額進行動態調整，加強存量貸款風險的監控和管理。

本公司持續加強產能過剩行業貸款風險管理，嚴格控制對產能過剩問題突出的鋼鐵、煤炭、船舶、電解鋁煉等行業貸款。

## **(2) 小微企業業務信用風險管理**

本公司對小微企業客戶（含個人經營者）實施統一授信管理，將小微企業客戶（含個人經營者）的各類授信業務納入統一授信管理。積極探索專業化經營模式，不斷完善管理體制，進一步梳理、規範授信各環節流程和要求，逐步形成富有本公司特色的、標準化的授信作業模式。

本公司持續加強小微企業業務信用風險管理，強化風險緩釋措施，通過逾期跟蹤、現場與非現場監測等手段，嚴控逾期貸款和不良貸款。

## **(3) 零售業務信用風險管理**

本公司積極構建個人貸款的信用評價體系，研發設計功能完整、抗風險能力強的個人貸款產品，制定針對不同客戶群體的准入標準，實行個人總體額度控制，抑制多頭貸款風險，健全和完善個人貸款信用風險的管理機制。繼續強化擔保選擇和管理，提高信用風險緩釋能力。不斷加強個人貸款的貸後監測、逾期催收、不良處置等後續管理。

本公司建立了事前風險預防、事中風險監控及事後風險管理的信用卡風險管理體系，制定了一整套規章制度以規範信用卡營銷推廣、授信審批等業務環節。本公司不斷完善發卡業務流程的設計和操作、業務整體風險容忍度的制定和把控以及貸中、貸後風險的識別、計量、監測、評估、控制、化解、處置等工作。

## **(4) 同業金融業務信用風險管理**

本公司同業金融業務主要包括金融同業業務、貨幣市場業務、債券及其他金融資產投資交易業務、外匯及衍生產品交易業務等。所面臨的信用風險主要集中於貨幣市場業務、債券投資業務、金融同業業務。

本公司的同業金融業務如涉及客戶信用風險，納入統一授信管理。具體開展業務時按照本公司相關制度要求佔用授信客戶的額度，從而實現對客戶風險的集中度管理。

本公司對債券投資業務採用准入評級、額度控制和授信風險評價等方式進行風險管理，並納入統一授信管理。前台交易人員與風險管理部門共同對所投資債券的信用風險進行跟蹤監測，風險管理部門定期對投資債券的信用風險進行評估。

本公司將金融機構客戶納入統一授信管理的客戶範圍，制定了金融機構客戶統一融資總額管理辦法及相關操作規程，完善了金融機構客戶統一授信的調查、審查和審批等一整套制度及流程，並對金融同業業務開展風險分類和存續期管理。

### 3. 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使銀行表內、表外業務發生損失的風險。市場風險可以分為利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險，分別是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格的不利變動所帶來的風險。本節所稱市場風險特指銀行賬簿利率風險以外的市場風險（銀行賬簿利率風險參見以下「7. 銀行賬簿利率風險」相關內容）。

本公司市場風險管理的目標是將市場風險控制在可承受的合理範圍內，實現以本幣為計量單位、風險調整後的全行綜合效益最大化。

本公司市場風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、金融市場部、其他部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔市場風險管理的實施責任，負責組織全行市場風險管理，組織制定、推行本公司市場風險管理的各項基本制度、政策等。

本公司主要採用崗位設置管理、限額控制、對沖、減少風險敞口等措施進行市場風險控制。本公司採用久期分析、外匯敞口分析、情景分析、敏感性分析等市場風險計量方法。本公司根據中國銀保監會的相關辦法和指引建立了市場風險管理體系，制定了與業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的市場風險管理政策和程序，並使這些政策和程序與本公司的總體業務發展戰略、管理能力、資本實力和能夠承擔的總體風險水平相一致。

報告期內，本公司更新了市場風險偏好和指標體系，進一步完善市場風險管理制度體系。使用獨立的市場風險管理系統（ALGO系統）進行市場風險計量、監測與日常管理。本公司對交易賬戶頭寸實行每日估值，持續監測交易限額、止損限額及風險限額，並定期通過壓力測試等方法評估交易賬戶的市場風險。

#### 4. 流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用於償還到期債務、履行其他支付義務以及滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的因素分為外部因素和內部因素。外部因素包括國內外金融形勢、宏觀調控政策、金融市場發展的深度與廣度、銀行業競爭態勢等；內部因素包括資產負債期限與業務結構、存款穩定程度、市場融資能力以及各類突發性事件等。

本公司流動性風險管理的目標是確保本公司流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足，將流動性風險控制在可承受的合理範圍內。

本公司流動性風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部（資產負債管理部）、總行業務部門、金融科技部、審計部及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔流動性風險管理的實施責任，負責組織流動性風險管理，組織制定、推行流動性風險管理的有關制度、政策等。

本公司對全行流動性風險實行集中管理，通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，對流動性風險進行有效識別、計量、監測、控制和報告。具體流動性風險管理措施包括：不斷完善流動性風險管理相關制度；密切關注國內外宏觀經濟形勢以及市場流動性變化，適時調整本公司資產負債管理策略；加強負債管理，靈活運用主動負債工具，拓寬長期資金來源，不斷提高穩定負債佔比；推進融資渠道多元化建設，在維護好與主要融資對手關係的同時，積極拓展融資渠道；加強流動性預警監測與管理，完善流動性風險應急計劃，定期開展應急演練；定期開展流動性風險壓力測試，根據壓力測試結果查找本公司流動性風險管理中的薄弱環節，必要時對流動性風險管理策略以及優質流動性資產規模和結構進行調整，適時改進流動性風險管理措施，完善流動性風險管理機制。

截至報告期末，本公司流動性覆蓋率143.57%，合格流動性資產1,230.77億元，未來30天淨現金流出857.27億元，流動性比例為44.52%。



## 5. 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本公司可能面臨的操作風險主要包括內部欺詐風險，外部欺詐風險，客戶、產品和業務活動風險，執行與交割及流程管理風險，營業中斷和信息技術系統癱瘓風險，員工管理與工作場所安全風險，實物資產破壞風險等七大類。

本公司操作風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、內控合規與法律部、總行各管理部門及業務部門、金融科技部、審計部及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔操作風險管理的實施責任，負責組織操作風險管理，組織制定、推行操作風險管理的有關制度、政策等。

本公司以「將操作風險控制在可承受的合理範圍內，實現風險調整後的全行綜合效益最大化」為操作風險管理目標，構築了操作風險管理「三道防線」。其中，業務部門及其他管理部門為第一道防線，各級內控合規管理部門、風險管理部門等為第二道防線，審計部門為第三道防線。本公司對操作風險實施全流程管理，促進三道防線平行發揮作用，從不同角度進行風險控制和管理，特別注重發揮第一道防線的風險防控作用。

報告期內，本公司遵循「全面覆蓋、職責明確、如實報告、快速反應」的管理原則，夯實基礎工作，創新管理機制，強化風險防控手段，提升操作風險管理工作質效。持續梳理業務流程，識別風險點和控制措施，完成操作風險、內控與合規管理系統建設工作並成功投產運行，搭建包括風險與控制自評估、關鍵風險指標和損失數據收集等符合新資本協議標準法要求的操作風險管理工具，完善操作風險管理體系；加強信息系統建設，增強系統對全行業務的管理和支持；組織各類員工業務能力培訓和意識提升培訓，開展員工異常行為及不適宜崗位排查工作，有效加強員工行為風險管理；業務連續性方面，持續強化應急預案管理，組織開展應急演練。報告期內，本公司操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

## 6. 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本公司債務，或使本公司在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本公司遭受其他損失的風險。

本公司國別風險管理的目標是將國別風險控制在可承受的合理範圍內，實現以本幣為計量單位、風險調整後的全行綜合效益最大化。

本公司國別風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、計劃財務部（資產負債管理部）、國際業務部、金融市場部、零售銀行部等總行經營部門、金融科技部、審計部及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔國別風險管理的實施責任，負責組織國別風險管理，組織制定、推行國別風險管理的有關制度、政策等。

本公司根據中國銀保監會的相關辦法和指引持續推進國別風險管理相關工作，制定了國別風險管理基本制度、限額管理辦法及限額管理方案，明確國別風險限額管理的組織架構與職責分工、限額框架、管理機制等，並設定國別風險限額指標及閾值；定期進行國別風險評估與監測，計提國別風險準備金。

## 7. 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬簿整體收益和經濟價值遭受損失的風險。

本公司銀行賬簿利率風險管理的目標是將銀行賬簿利率風險控制在可承受的合理範圍內，實現以本幣為計量單位、風險調整後的綜合效益最大化。

本公司銀行賬簿利率風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部（資產負債管理部）、總行業務部門、金融科技部、審計部及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔銀行賬簿利率風險管理的實施責任，負責銀行賬簿利率風險管理，組織制定、推行銀行賬簿利率風險管理的有關制度、政策等。

本公司對於利率風險主要通過敏感性分析來進行評估。根據對於基準利率和市場利率趨勢的判斷，本公司主要採用調整和控制貸款重定價期限及債券投資業務久期等方法，主動調整資產與負債之間的利率敏感性缺口。同時，本公司密切關注本外幣利率走勢，緊跟市場利率變化，進行適當的情景分析，適時調整本外幣存貸款利率定價方式，努力防範利率風險。

## 8. 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本公司經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本公司負面評價的風險。

聲譽風險管理是指本公司為實現經營目標，樹立良好的社會形象，通過制定和實施一系列制度、辦法和程序，對聲譽風險進行識別、計量或評估、監測、控制和報告的動態過程。

本公司聲譽風險管理的目標是正確處理新聞輿論、公共關係以及客戶關係，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少其對本公司、利益相關方和社會公眾造成的損失和負面影響。本公司已將聲譽風險管理納入公司治理及全面風險管理體系。

本公司聲譽風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、辦公室、風險管理部、金融科技部、總行其他相關部門和分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔聲譽風險管理的實施責任，負責組織全行聲譽風險管理，組織制定、推行本公司聲譽風險管理的有關制度、政策等。

報告期內，本公司進一步完善聲譽風險管理體系，持續強化聲譽風險源頭管理，積極開展隱患排查，完善應急處置預案，明確聲譽風險報告和處置流程，提高聲譽風險應急響應速度；同時，進一步加大正面宣傳力度，創新傳播方式，強化社會輿論引導，提升了本公司的品牌美譽度。

## 9. 戰略風險管理

戰略風險是指因經營策略不當或外部經營環境變化等原因而導致的風險，包括戰略設計不當、戰略執行不到位、內外部環境變化導致既定戰略不適用。

本公司戰略風險管理的目標是通過不斷完善戰略風險管理體系，將戰略風險控制在可承受的合理範圍內。

本公司戰略風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、發展規劃部、金融科技部、審計部、總行其他相關部門及分支行、子公司共同構成。

本公司遵循「職責明確、前瞻預防、全面評估、適時調整」的原則，不斷健全完善與業務規模和特點相適應的戰略風險管理體系，實現了對戰略風險的有效管理。主要管理舉措包括：適應當前內外部發展環境，主動調整「三五」規劃後三年（2018-2020年）全行經營發展節奏；密切跟蹤同業，持續完善全面對標管理體系；持續開展戰略宣貫，紮實推動分行轉型發展；加強戰略研究和形勢分析，強化戰略風險預判評估能力；加強創新推動和主動管理，強化戰略應變能力。

## 10. 合規風險管理

合規風險是指因沒有遵循法律、法規、規則和相關行業準則可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。

本公司合規風險管理的目標是建立健全合規風險管理框架，促進全面風險管理體系建設，確保依法合規經營。

本公司合規風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、合規負責人、風險管理部、內控合規與法律部、總行各管理部門、金融科技部、審計部及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔合規風險管理的實施責任，負責組織合規風險管理，組織制定、推行合規風險管理的有關制度、政策等。

本公司建立了較為完善的合規風險管理組織體系，建設了系統化的合規風險管理制度體系，健全了合規風險管理三道防線和雙線報告機制，通過持續改進和完善合規風險管理機制、提升風險管理水平，實現對合規風險的有效管控。

報告期內，本公司持續深化合規經營理念，準確把握新時代的風險防範要求，堅守風險底線，有效提升合規風險管理效能；圍繞監管重點、市場熱點和工作要點，加強分析研判，提示合規風險；積極貫徹落實監管要求，進一步深化整治銀行業市場亂象，有效防範經營風險，提升服務實體經濟質效；深入開展「內控保駕合規護航」專項行動第二階段工作，積極傳導本公司合規文化，完善合規審核機制，提高內控合規管理科技水平，健全與本公司發展相適應的內控合規體系，營造可持續發展的內控合規環境；持續推動制度規範化建設，細化制度管理規則，完善制度全生命周期管理，通過系統性制度梳理，提升制度體系的全面性和有效性；不斷健全分類、分層次的合規教育與培訓體系；繼續推進操作風險、內控與合規「三合一」管理整合項目建設；持續提升法律合規風險管控能力，前置法律風險關口，加大對日常經營活動的法律支持力度，保障本公司業務健康穩健發展。

## 11. 信息科技風險管理

信息科技風險是指信息科技在本公司運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

信息科技風險管理目標是將信息科技風險控制在可承受的合理範圍內，推動業務創新，提高信息科技使用水平，增強核心競爭力和可持續發展能力。

本公司信息科技風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、首席信息官、風險管理與內部控制委員會、信息科技管理委員會、業務連續性管理委員會、風險管理部、金融科技部、總行各相關部門、審計部及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔信息科技風險管理的實施責任，負責組織信息科技風險管理，組織制定、推行信息科技風險管理的有關制度、政策等。

本公司建立了較為完善的信息科技風險管理制度和流程體系，並遵照ISO27001管理體系與監管要求，全面建立了相關制度流程與實施細則；建立了業務連續性管理體系、信息科技外包風險管理體系，建立了較為完善的信息安全管理體系和較為規範的信息科技風險監測與評估機制。

報告期內，本公司對《浙商銀行信息科技2016-2020年發展規劃》（ $\pi$ 計劃）進行了煥新和提升，制定了《浙商銀行信息科技發展規劃（2018-2020提升規劃）》（簡稱「 $\pi+$ 計劃」），有序推進「兩地三中心」建設；積極構築縱橫的信息安全生態圈，落實互聯網應用安全控制；加強重要信息系統監測、評估、安全檢測；部署年度應急演練計劃，完善應急預案並開展應急演練。報告期內系統運行穩定，未發生任何實質性的信息科技風險事件。

## 12. 反洗錢管理

反洗錢管理是指為預防通過金融手段掩飾和隱瞞各種違法犯罪所得及其收益的來源和性質的洗錢活動，而採取的一系列防範措施和風險管控行為。

本公司反洗錢工作的目標是通過建立健全與反洗錢監管要求和全行發展戰略相適應的內部控制體系，實現對風險的有效識別、評估、監測、控制和報告，切實防範和控制洗錢、恐怖融資與制裁合規風險。

本公司按照公司治理結構，建立健全董事會、監事會、高級管理層、各相關部門分層管理、各負其責、協調配合的反洗錢組織架構和工作機制。

報告期內，本公司認真履行反洗錢社會責任和法律義務，不斷完善反洗錢組織架構、制度體系和運行機制，反洗錢工作基礎進一步夯實，整體工作運行平穩、有序：組織開展非自然人客戶受益所有人識別工作，按照既定方案完成制度制訂、流程改造、存量客戶信息採集等工作；認真做好大額交易和可疑交易報告工作，持續提升可疑交易報告質量與效率；組織開展金融制裁風險核査和反洗錢調查、協査，對高風險客戶和高風險業務採取針對性管控措施，嚴守反洗錢合規底線；優化反洗錢業務系統和名單檢索服務系統的建設，反洗錢技術和管理能力持續提升；加強產品和客戶洗錢風險評估，強化重點領域、重要業務的洗錢風險防控制；積極配合國家反洗錢第四輪互評估工作；指導分支行做好反洗錢監管檢查的配合工作等。

## (七) 業務綜述

### 1. 公司銀行板塊

#### (1) 公司業務

本公司在公司業務方面，以打造企業流動性服務銀行為重點，着力於產品與金融服務模式創新及業務轉型發展，積極服務國家重點戰略，服務實體經濟，為企業去槓桿、降成本，通過為客戶創造價值，實現社會、企業和銀行多贏。報告期內，本公司公司業務取得較快增長，核心競爭力進一步提升。截至報告期末，公司客戶數84,722戶，較上年末增加13,672戶，增長19.24%；公司貸款總額5,904.04億元，較上年末增加718.07億元，增長13.85%。

本公司積極應對形勢變化，抓住我國經濟進入新時代的契機，貫徹國家支持新興產業發展和推動產業結構轉型升級戰略，推動業務轉型發展，取得新突破。本公司依托池化融資、易企銀、應收款鏈等三大平台，幫助實體企業降槓桿、降成本，打造企業流動性服務銀行，同時積極貫徹落實「中國製造2025」戰略，在業內首家推出「融資、融物、融服務」智能製造系統性金融解決方案，打造業內首家「智能製造服務銀行」。截至報告期末，本公司智能製造板塊融資餘額475.80億元，較年初增長12.70%。

#### (2) 國際業務

報告期內，本公司國際業務通過加快產品創新，提升服務能力，實現了業務規模與效益的快速增長。完成國際結算量429.87億美元，同比增長42.72%；實現中間業務收入4.06億元，同比增長67.77%。根據國家外匯管理局統計數據，本公司1-6月涉外收付匯量277.51億美元，同比增長29.21%，增速位居全國性股份制商業銀行第5位；本公司1-6月代客結售匯量205.24億美元，同比增長105.20%，增速位居全國性股份制商業銀行首位。

本公司加強融資業務投放，支持實體經濟發展。推廣網銀開證、信保融資等模式，為外向型企業提供信用支持；運用涉外保函、特險融資、境外債資金回流等產品，滿足「一帶一路」項下資本性商品出口、跨境投融資等需求；推出「出口收匯貸」主動授信模式，緩解小企業融資難題。截至報告期末，本公司表內外各項貿易融資餘額119.09億美元（本外幣折美元）。

本公司大力發展代客外匯交易業務，幫助企業規避外匯市場波動風險。不斷豐富「浙商匯利盈」產品體系，推廣延時交割、委託掛單等創新功能，打造同業領先的互聯網外匯交易終端「浙商交易寶」，並結合市場形勢及客戶需求靈活組合，全方位滿足客戶匯率避險需求。報告期內，本公司代客外匯交易量255.53億美元，同比增長123.58%。

本公司加快推進國際業務互聯網化，提升服務效率與客戶體驗。積極跟蹤FinTech發展趨勢，持續優化企業網銀、個人網銀、手機銀行等在線渠道的國際業務功能，打造「湧金全球匯」跨境匯款、「湧金出口池」融資、網銀進口開證等特色線上功能，通過方便、快捷、全流程的線上處理，為客戶提供優質的服務體驗。

### (3) 企業流動性服務銀行

本公司以客戶價值創造為中心，創新「互聯網+實體企業+金融服務」理念，構建池化融資平台、易企銀平台、應收款鏈平台，幫助企業降槓桿、降成本，滿足企業「自金融」需要，打造「企業流動性服務銀行」。

#### 1. 池化融資平台

本公司緊密圍繞企業「降低融資成本、提高服務效率」兩大核心需求，創新「池化」和「線上化」融資業務模式，在「三池」（湧金票據池、湧金資產池、湧金出口池）的基礎上，推出在線供應鏈金融「1+N」解決方案和至臻貸，形成了一套比較完整的企業流動性綜合金融服務解決方案，幫助企業盤活應收票據、應收賬款等流動資產，實現線上操作、自助融資、按需提款、隨借隨還，從而減少企業資金備付和貸款總額，降低企業融資槓桿，減少利息支出，降低融資成本。截至報告期末，本公司資產池（票據池）簽約客戶19,404戶，較上年末增長24.99%，池內資產餘額3,403.91億元，較上年末增長19.05%；出口池簽約客戶數2,538戶，累計入池應收賬款筆數8.27萬筆，累計入池金額90.09億美元，累計發放出口應收賬款融資30.60億美元；至臻貸簽約客戶1,516戶，較上年末增長14.33%，融資餘額496.13億元，較上年末增長43.21%。



## 2. 易企銀平台

易企銀平台是本行創新「互聯網+實體企業+金融服務」理念，融合結算、信用、融資等專業技術，創新與企業集團、供應鏈核心企業和互聯網交易平台等合作模式，為其成員單位、上下游企業等提供降成本增效能、安全高效服務的創新型綜合金融服務平台。本行為易企銀平台提供託管式服務、流動性服務、個性化服務，方便供應鏈上下游企業在線融資，降低成本，支持核心企業構建良好的供應鏈生態圈。截至報告期末，本公司落地易企銀平台135個，較上年末增長56.98%，借款成員單位合計493戶，較上年末增長110.68%，平台融資餘額63.83億元，較上年末增長73.54%。

## 3. 應收款鏈平台

應收款鏈平台是本行把區塊鏈技術應用於企業應收賬款業務，增進企業流動性服務的又一重大創新，是本行為解決企業應收賬款痛點和難點問題，依托互聯網和區塊鏈等創新技術設計開發的，專門用於辦理企業應收款的簽發、承兌、保兌、支付、轉讓、質押、兌付等業務的企銀合作平台；通過該平台，可以將企業應收賬款轉化為電子支付結算和融資工具，幫助企業輕鬆盤活流動資產，減少應付款、激活應收款，實現「降槓桿、降成本」，幫助企業降本增效，緩解中小企業融資難和融資貴問題。截至報告期末，本公司落地應收款鏈平台558個，較上年末增長441.75%，業務餘額233.02億元，較上年末增長697.19%。

## 2. 同業金融板塊

### (1) 業務綜述

本公司同業金融板塊在新市場環境下，積極貫徹新發展理念，推動業務發展從「高速增長階段」轉向「高質量發展階段」。綜合運用同業金融板塊優勢，以服務實體經濟為根本落腳點，優化板塊風險管控水平，推動「交易型銀行」轉型，最終實現滿足客戶融資需求和自身業務高效發展的雙贏目標。

### (2) 金融市場業務

本公司金融市場業務繼續打造集自營投融資、自營交易和代客交易為一體的FICC (Fixed income, Currency & Commodity) 綜合交易平台，持續強化跨境、跨市場、跨資產類別的業務創新能力和服務客戶的能力，協同公司、零售、同業條線和分行推進相關業務發展。2018年以來，本公司成功獲取上海期貨交易所貴金屬自營會員資格、國際掉期和衍生品協會 (ISDA) 主要會員資格、「債券通」做市商資格和上海清算所信用違約互換集中清算普通清算會員資格。

本幣交易方面。2018年上半年，本幣債券市場收益率呈現先升後降的特點，春節後債券收益率逐步下行。本公司根據市場環境的變化，適時調整了債券投資策略，並增加債券及衍生品交易活躍度。報告期內，本公司債券交易量17,018.38億元，同比增長180.11%；利率互換交易量2,738.52億元，同比增長91.11%。

外幣交易方面。本公司強化外匯市場研判，即期、掉期和期權業務全面推進，利用多元化交易組合策略分散風險，並積極開展外匯代客業務滿足客戶需求。報告期內，本公司在銀行間外匯市場交易量4,656.56億美元，同比增長110.97%；代客外匯衍生品交易量127.59億美元，同比增長146.05%；利率掉期交易量46.77億美元，同比增長50.73%，利率期權交易量149.56億美元，同比增長91.94%。

貴金屬交易方面。本公司有效把握貴金屬市場走勢，積極開展貴金屬交易尤其是白銀交易。2018年上半年，本公司貴金屬交易量為31,645.68噸，同比增長422.81%，其中白銀成交量30,327.90噸，同比增長449.38%。報告期內，本公司在上海黃金交易所自營黃金交易排名第10位，自營白銀交易排名第1位，在貴金屬市場上的影響力進一步顯現。

### **(3) 資本市場業務**

報告期內，本公司堅持以服務實體經濟為根本原則，積極貫徹各項監管政策要求，在資管新規落地和市場環境變化的背景下，主動推進業務轉型，積極開展業務創新，不斷完善產品和服務體系，優化業務模式，提升資產的主動管理能力和投融資方案設計能力，不斷提高對客戶的綜合金融服務水平，以滿足客戶多樣化的金融需求。同時，進一步完善業務流程，優化機構設置和風控體系，以專業化水平提升業務效率，施行總分行聯動策略，持續提升資本市場業務的服務能力。

### **(4) 金融同業業務**

進入2018年，金融同業業務發展迎來了新機遇。整體規模上，本公司順勢而為，精簡規模，同業資產較上年末有所下降；資產結構上，本公司提高了資產證券化產品，信用債等資產配置比重，提高資產流動性的同時，更好地對接了實體經濟企業的融資需求。

本公司嚴格貫徹各項監管政策要求，以服務實體經濟為中心，推動「投、債、貸、票」聯動，通過多樣化的同業投資產品為本公司實體客戶制定低成本、高定制化的融資方案。

### **(5) 資產管理業務**

本公司資產管理業務以專業服務客戶為中心，以打造跨市場多工具組合運用、專業效率領先同業、一站式滿足客戶投融資需求的專業平台為目標，主動順應市場及政策變化，着力推進資產結構及客戶結構優化，全力滿足個人、公司、同業客戶的各類投融資需求，打造「管理專業、客戶至上、差異競爭、效率優先」的值得市場尊敬的資管業務品牌。

截至報告期末，本公司理財產品餘額3,141.40億元，較年初降幅為10.05%，其中，個人、公司和同業客戶資金佔比分別較年初提高25.67個百分點、提高1.19個百分點、降低26.86個百分點。報告期內，本公司累計發行理財產品3,889.82億元，同比增長54.79%，累計為客戶實現投資收益102.21億元，同比增長72.68%。報告期內，本公司持續打造資管品牌，獲得證券時報「2018中國銀行理財品牌君鼎獎」、「2018優秀財富管理機構君鼎獎」等專業獎項。

## **(6) 投資銀行業務**

本公司投資銀行業務緊緊圍繞基礎客戶，創新運用投行產品體系，為客戶提供債券承銷服務，打造直接融資服務銀行，不斷擴大市場競爭力和影響力。報告期內，本公司不斷創新完善貼近市場需求的投行產品和業務模式，成功運用銀行間市場各類成熟產品和創新產品，並加強投資者隊伍建設，着力通過投資銀行業務為客戶提供直接融資服務，持續服務實體經濟。報告期內本公司通過獨家主承銷、聯席主承銷、財務顧問等多種承銷方式，面向銀行間市場，承銷地方政府債券、金融債券、企業債券和資產支持證券等各類債券共816.94億元，同比增長52.01%。

本公司投行業務獲評《證券時報》「2018中國區銀行（行業）投行君鼎獎」和「2018中國區債券承銷銀行君鼎獎」獎項，以及中國資產證券化論壇「年度優秀交易資產支持票據」獎項。

## **(7) 資產託管業務**

秉承「跨市場，專業化，一站式服務客戶」的理念，本公司資產託管業務致力以客戶需求為出發點，以科技系統創新為動能的經營導向，嚴守風險管理底線，塑造具有本公司特色的優質託管銀行品牌。報告期內，本公司聚焦資管市場變幻，牢抓業務發展契機，通過本公司有效的聯動協同機制，以及「同業機構投資撮合」「定制基金贖回墊資方案」「基金代銷」等多項措施實現了本公司證券投資基金託管業務的快速發展。

截至報告期末，本公司託管資產規模已達到1.68萬億元，同比增長2.80%，其中公募證券投資基金託管資產規模1,037.16億元，同比增長168.34%；累計託管收入2.86億元，同比增長30.20%，業務總體實現穩健增長。

### 3. 大零售板塊：小企業業務

報告期內，本公司以加快發展為主題，堅持業務定位，進一步增強普惠金融可持續發展能力。截至報告期末，國標小微貸款餘額2,038.80億元，較上年末增加216.74億元，增速11.90%，小微貸款在各項貸款中佔比超25%。

堅持可持續發展的「普惠金融」之路。本公司已建立矩陣型、穿透式、三層級普惠金融經營管理體系，並不斷完善普惠金融經營機制，持續加強小微企業專營機構建設，促進普惠金融可持續均衡發展。截至報告期末，本公司單戶授信總額1,000萬元以下（含）普惠口徑小微企業貸款餘額1,358.36億元，較年初增229.64億元，增幅20.35%，快於同期客戶貸款及墊款總額增速2.05個百分點；有貸款餘額戶數8.07萬戶，較年初增加1.13萬戶。小微企業貸款利率水平保持平穩，資產質量保持優良，不良率0.92%，較年初下降0.03個百分點。

加強新興產業客戶集群化營銷。以新行業、新業態為重點，立足小微企業集聚程度較高的產業園區、高新技術開發區和特色小鎮，利用產品創新與高效流程，支持富有區域特色的新興業態。截至報告期末，本公司小微企業貸款投向新行業貸款餘額501.16億元，較年初增79.08億元，增幅15.63%。其中，向1,166戶高新技術園區或核心企業產業鏈客戶發放貸款33.82億元，向378家小微客戶發放了3.04億元智能設備貸款。

推動業務由線下向線上化轉型。持續推進線上化新一代流程，通過推廣「融查通」、「e申請」等移動作業工具和線上化流程的應用，降低服務成本、提升客戶體驗、提高服務效率。大力推廣全線上業務「點易貸」，全面提高小微金融的普及性、便利性。

不斷以綜合服務提升客戶價值。積極向小微企業推廣「資產池」、應收款鏈平台、國際業務等產品的應用，為客戶提供更靈活、便捷的金融服務。截至報告期末，小微企業客戶已簽約資產池4,488戶，累計入資產池金額171.30億元。活用「增利加」、賬戶通、小微結算通卡等非授信產品，提升客戶結算體驗，增強客戶粘度。截至報告期末，小微企業客戶平均使用產品數4.93個，較年初增0.41個。

#### 4. 大零售板塊：零售銀行業務

本公司零售銀行業務堅持打造與客戶共創價值的個人財富管家銀行，堅持科技金融創新，持續完善業務體系，持續優化產品和服務體驗，加快推進向效益、質量、規模協同發展轉型。

截至報告期末，本公司個人金融資產總額3,526.57億元，較年初增長29.26%；個人有效客戶數423.80萬戶，較年初增長18.03%。

##### (1) 個人存款、貸款業務

本公司持續加強個人存款產品創新，重點完善核心存款產品體系，推出了「快利加」和「升利加」，進一步豐富了現有的「加」系列存款產品；同時推出了人民幣個人結構性存款產品，擴大了基礎性存款來源，帶動了個人存款較快增長；線上線下相結合，持續營銷基礎性和創新性的個人貸款，結合技術手段把控風險，實現個人貸款業務穩健快速發展。截至報告期末，本公司個人存款餘額911.99億元，較年初增長63.77%；個人消費貸款和個人房屋貸款餘額497.23億元，較年初增長29.20%，不良率0.19%，資產質量繼續保持優良。

##### (2) 財富管理

本公司致力於滿足客戶發展的綜合化金融需求，依托金融科技，不斷提升財富管理能力，以「財市場」和「財富雲」為核心，為客戶提供流動性綜合解決方案，同時融合永樂理財、特色存款、代理投資產品等財富管理產品，在滿足客戶流動性需要的同時，不斷提升客戶資產收益。截至報告期末，個人理財餘額2,306.14億元，較上年同期增長98.76%，在全行理財餘額中佔比73.41%；特色存款餘額436.34億元，較年初增長145.13%；代理銷售業務手續費收入1.11億元，較上年同期增長205%。另外，積極貫徹落實《關於進一步規範貨幣市場基金互聯網銷售、贖回相關服務的指導意見》(中國證監會公告[2018]10號)，於2018年6月27日完成增金寶業務改造，截至報告期末，增金寶餘額167.50億元，較年初減少49.29%。

### (3) 私人銀行

報告期內，本公司通過完善產品、特色增值服務以及專業化隊伍等三大體系，提升客戶服務、財富增值以及資產配置等三大能力，從而打造私人銀行核心競爭力。先後推出多款風險可控、收益較高、期限多樣的私人銀行專屬投資理財產品；着力打造「機場高鐵7x24小時免費專車出行」服務和「Z20」高端系列活動等增值服務。截至報告期末，月日均金融資產600萬元及以上的私行客戶數達5,903戶，較年初增長24.09%。

### (4) 信用卡業務

本公司信用卡致力於打造靈活快捷的特色，圍繞客戶需求配套高質量的權益與服務。重點推廣青荷卡、神州暢行卡等特色主題聯名卡，推出以「隨借隨還」為特點的零花錢產品，不斷完善包括車位分期、學費分期、家裝分期、購車分期等在內的場景類分期體系，開展了「趣發現·品質好生活」、「趣發現·大不同」、「趣發現·超人氣」、「趣發現·周周刷」等系列主題促銷活動。在發揮信用卡「循環連接」的功能基礎上，不斷滿足客戶的資金與生活需求，打造相伴一生的金融生活服務賬戶。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡量313.61萬張，報告期內新增63.88萬張，同期增長24.11%；實現消費額262.79億元，同期增長171.17%；透支餘額124.22億元，較年初增長71.77%；不良率1.06%。

## 5. 網絡金融與電子銀行

### (1) 網絡金融

報告期內，本公司網絡金融業務進一步將網絡金融目標客戶轉移到實體經濟上來，為實體企業提供嵌入式服務；結合結算與融資綜合服務，在滿足實體經濟支付結算需要的基礎上，通過聯盟平台投放資產業務；進一步深入行業分析，繼續將創新重點轉移到更多的場景創新上來，根據各類真實生產生活場景的應用特點，設計和提供量身定制的嵌入式金融服務。

### (2) 電子銀行

本公司已全面形成網上銀行、直銷銀行、電話銀行、手機銀行、微信銀行和自助銀行組成的電子銀行服務體系，電子銀行渠道替代率98.54%，達到行業領先水平。

#### 網上銀行

報告期內，本公司個人網銀4.0版本全新上線，以客戶為中心，從提升客戶體驗入手，全面優化了信息架構，頁面更加簡潔，提示更加清晰，增加了掃碼登錄、生活繳費等實用功能，客戶體驗大大提升。截至報告期末，本公司個人網上銀行證書客戶數97.39萬戶，同比增長70.43%；通過個人網上銀行完成各類業務交易1,323.16萬筆，交易金額5,449.19億元。

報告期內，本公司進一步優化企業網上銀行，客戶體驗持續提升。截至報告期末，本公司企業網上銀行客戶數10.41萬戶，同比增長39.89%，全年通過企業網上銀行完成各類業務交易2,427.54萬筆，交易金額46,686.68億元。



## 直銷銀行

報告期內，本公司持續優化升級，新增刷臉登錄功能，同時支持手勢密碼登錄和指紋密碼登錄，客戶選擇更加靈活便捷；同時進行了系列反洗錢功能優化，使得直銷銀行更加安全可控；推出「安鑫優選」資管計劃產品、個人貸款產品在線申請，以豐富在線銷售產品及服務，進一步滿足客戶金融需求；持續優化並推廣互聯網場景營銷推廣平台「雲拓平台」和場景化獲客產品「易保證」，開展互聯網場景化獲客。

截至報告期末，直銷銀行客戶數136.58萬戶。

## 電話銀行

本公司秉承「以客戶為中心，用心超越期望」的服務理念，突破傳統客戶服務的思維模式，通過全媒體服務渠道的不斷拓展、智能客服運營模式的持續轉型、借助大數據深挖客戶需求，打造綜合一體化服務平台，為客戶提供7x24小時售前、售中、售後全流程的服務。服務內容涉及全行金融業務，服務形式包括智能語音服務、人工電話服務、智能在線機器人服務、人工在線服務、視頻電話服務、微信及郵件等。

報告期內，共受理客戶來電239.42萬通，其中轉人工量為123.65萬通，客戶滿意度為99.88%；服務在線客戶23.36萬次，服務應答率為94.98%；投訴事件解決率為100%。

## 手機銀行

報告期內，本公司與業內領先的生物識別技術提供商合作，在手機銀行等移動客戶端全面利用人臉識別技術，客戶使用更加便利，身份認證更加安全可靠。截至報告期末，本公司個人手機銀行客戶數194.73萬戶，同比增長170.36%。

## 微信銀行

報告期內，本公司致力於將微信銀行打造為新型金融服務及品牌宣傳的重要平台，上線浙商銀行官方小程序，主要定位新型的線上營銷渠道及網點預約渠道，客戶掃一掃微信即可查詢我行理財產品、貴金屬、外匯牌價等信息，還可以實現網點預約取號，實現線上電子渠道和線下服務網點的無縫銜接。截至報告期末，本公司微信銀行用戶數約為201萬戶，微信銀行推送信息閱讀量逾384萬次。

## 自助銀行

報告期內，本公司持續推進自助銀行渠道建設，為客戶提供自助取款機、存取款一體機等多種7x24小時自助式金融服務，全面滿足客戶存款、取款、轉賬、查詢餘額、修改密碼等金融服務需求。截止報告期末，本公司設有自助銀行222家、自助設備483台。

## (八) 主要子公司情況

浙銀租賃是浙商銀行控股的子公司，2017年1月18日取得營業執照，註冊資本為人民幣30億元，經營範圍為融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢、中國銀保監會批准的其他業務。截至報告期末，浙銀租賃僱員總人數為81人；總資產為1,521,760萬元，淨資產為309,461萬元，報告期內實現淨利潤4,743萬元。

## (九) 展望

2018年下半年，本公司將深入貫徹落實黨的十九大精神和全國兩會精神，在「兩最」總目標引領下，繼續深入推進全資產經營戰略。打好夯實客戶基礎、提升負債能力、優化資產結構、發力金融科技四大硬仗。通過減耗增收節支，提升經營績效。清醒認識內外部形勢的變化，加強對政策和市場的預判能力，構建新的風險管理體系和機制，全面實行管理會計，加強利潤中心和成本中心管理，加強金融科技創新和商業模式創新，統一思想，聚焦轉型，堅定不移地推進本公司高質量發展。

## 公司治理

### (一) 公司治理情況概述

報告期內，本公司以公司治理合法合規為底線，以完善公司治理體系為基礎，以借鑒優秀公司最佳實踐為方向，以發揮董事會決策作用為核心，以強化監事會監督作用為保障，努力構建職責邊界清晰、制衡協作有序、決策民主科學、運行規範高效的公司治理機制。股東大會、董事會、監事會、高級管理層等各公司治理主體獨立運作，有效制衡，相互合作，協調運轉。

報告期內，累計召開各類會議36次。其中，股東大會1次，類別股東大會2次；董事會會議7次、董事會專門委員會會議15次；監事會會議7次、監事會專門委員會會議4次。通過上述會議，公司審議批准了本公司年度報告、董事會工作報告、監事會工作報告、行長工作報告、財務決算報告、財務預算報告、利潤分配方案、關聯交易情況報告、選舉第五屆董事會董事、選舉第五屆監事會股東代表監事和外部監事、A股發行上市方案有效期延長、修訂公司章程等重大議案。

報告期內，根據境內外監管機構要求，本公司修訂了公司章程、《浙商銀行內部審計章程》、《浙商銀行股份有限公司董事會普惠金融發展委員會議事規則》等制度和辦法，進一步完善了公司治理制度體系。

### (二) 股東大會情況

報告期內，本公司於2018年6月27日召開了2017年度股東大會、2018年度第一次內資股類別股東大會和2018年度第一次H股類別股東大會。有關會議議案詳情、會議相關決議公告請參閱本公司刊登在香港聯交所網站及本公司網站的日期為2018年5月10日的股東大會通函及日期為2018年6月27日的股東大會投票結果公告。

上述會議的召集、通知、召開和表決程序均符合《公司法》、香港《上市規則》及公司章程的有關規定；大會主席已於股東大會上向股東解釋以投票方式進行表決的詳細程序；會議均聘請律師現場見證，並出具了法律意見書。

### (三) 董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司董事會組織召開董事會會議7次，審議批准議案56項，聽取專題匯報4項。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議15次，其中戰略委員會1次，審計委員會1次，風險與關聯交易控制委員會7次，提名與薪酬委員會4次，消費者權益保護委員會1次，普惠金融發展委員會1次。審議批准議案64項，聽取專題匯報1項。

### (四) 監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司共召開監事會會議7次，審議各類議案21項。監事會專門委員會共召開會議4次，其中監督委員會會議1次，審議議案6項；提名委員會會議3次，審議議案6項。

### (五) 董事會成員多元化政策

根據香港《上市規則》的有關規定，為實現董事會多元化目的，本公司制訂了《浙商銀行股份有限公司董事會多元化政策》，明確在構建董事會組成時，董事會從多方面就多元化因素進行考慮，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識及／或服務年限。本公司也將不時考慮自身業務模式及其他特定需要，以及執行董事與非執行董事之間的均衡構成。

本公司董事會認真檢討了董事會多元化和獨立非執行董事的獨立性，認為本公司董事會多元化建設符合香港《上市規則》和其他法律法規的有關規定，滿足本公司實現戰略目標及可持續發展的要求，全體獨立非執行董事具備擔任獨立非執行董事職務相應的獨立性。

### (六) 信息披露執行情況

本公司高度重視信息披露工作，嚴格遵守上市地各項監管規定。在全面落實各項監管規定的基礎上，結合日常工作實踐，從制度體系建設和 workflows 設計上不斷梳理完善信息披露管理事務的操作細則。

本公司禁止內部員工利用內幕消息進行交易或建議他人交易。本公司建立了信息披露管理制度，明確內幕信息管理工作的負責部門，按照香港《上市規則》的要求和規定程序，及時合規披露信息。

報告期內，本公司嚴格按照有關信息披露法律法規的要求，真實、準確、完整、及時地開展信息披露工作，在香港聯交所披露易網站和公司網站同步發佈各類公告36項，確保所有股東享有平等獲取本公司相關信息的機會，提升公司治理的透明度。

## **(七) 投資者關係管理工作**

本公司持續做好投資者關係管理工作，推動市值與內在價值的統一，以實現投資者利益最大化及保護投資者合法權益為宗旨，形成服務投資者、尊重投資者的企業文化理念，促進本公司與投資者之間的良性互動，增進投資者對本公司的了解與認同。

報告期內，本公司以H股增發、香港分行開業為契機，加大境內外市場溝通和推介力度，與投資者及分析師進行深入交流，及時解答投資者關注的問題，有效擴大了投資者的覆蓋範圍。

報告期內，本公司按照上市地監管要求及實踐經驗，制定並完善投資者關係管理辦法，採用多種形式開展投資者關係管理工作，不斷提升投資者服務水平。本公司通過反向路演、投資者關係網站、電話、郵箱等方式接待及處理投資者關係事項，及時解答和反饋投資者提出的問題，有效促進了投資者及分析師對本公司投資價值的深入了解，提高本公司在資本市場的影響力。

本公司不斷加強投資者關係網頁管理，及時更新網頁內容，做好投資者信息採集工作，及時跟蹤分析師報告，做好媒體輿論的動態監測，積極了解資本市場對本公司經營發展的意見和建議，旨在獲得更多投資者的關注和認可。

## **(八) 董事、監事之證券交易**

本公司已採納一套不比香港《上市規則》附錄十的《標準守則》所訂標準寬鬆的董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經詢問全體董事及監事後，已確認他們自2018年1月1日起至2018年6月30日期間一直遵守上述守則。

## **(九) 遵守香港《上市規則》之《企業管治守則》的聲明**

本公司認同香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》所載原則，自2018年1月1日起至2018年6月30日期間，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文。

## 股份變動及股東情況

### (一) 普通股股份變動情況

報告期內，本公司普通股股份變動情況如下：

單位：股，%

	2017年12月31日		報告期內 增減 變動數量	2018年6月30日	
	數量	比例		數量	比例
內資股	14,164,696,778	78.87	-	14,164,696,778	75.67
H股	3,795,000,000	21.13	+759,000,000	4,554,000,000	24.33
普通股股份總數	17,959,696,778	100.00	+759,000,000	18,718,696,778	100.00

註：

1. 報告期內，本公司新發行H股759,000,000股。
2. 截至報告期末，本公司內資股股東總數為28戶，H股股東總數為134戶。

## (二) 普通股前十名股東持股情況

單位：股，%

序號	股東名稱	股東性質	報告期內股份 增減變動	期末持股數	持股 比例	股份 類別	質押股份數
1	香港中央結算(代理人) 有限公司 <sup>(1)</sup>	-	+759,001,000	4,553,740,900	24.33	H股	未知 <sup>(1)</sup>
	其中：Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited	-	-	864,700,000	4.62	H股	490,000,000
2	浙江省金融控股有限公司	國有法人	-	2,655,443,774	14.19	內資股	-
3	旅行者汽車集團有限公司	境內非國有法人	-	1,346,936,645	7.20	內資股	310,000,000
4	橫店集團控股有限公司	境內非國有法人	-	1,242,724,913	6.64	內資股	-
5	浙江省能源集團有限公司	國有法人	-	841,177,752	4.49	內資股	-
6	民生人壽保險股份有限公司	境內非國有法人	-	803,226,036	4.29	內資股	-
7	浙江永利實業集團有限公司	境內非國有法人	-	548,453,371	2.93	內資股	548,453,371
8	通聯資本管理有限公司	境內非國有法人	-	543,710,609	2.90	內資股	-
9	浙江日發控股集團有限公司	境內非國有法人	-	518,453,371	2.77	內資股	389,640,000
10	浙江恒逸高新材料有限公司	境內非國有法人	-	508,069,283	2.71	內資股	-

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份數為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中交易的本公司H股股東賬戶的股份總和。除Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited持有股權中的490,000,000股出質外，其餘股份是否出質，本行未知。

### (三) 香港《證券及期貨交易條例》的普通股股份權益及淡倉

截至報告期末，根據本公司按《證券及期貨條例》第336條存置的登記冊，及就本公司所知，下列人士（本公司之董事、監事及最高行政人員（定義見香港《上市規則》）除外）在本公司股份或相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須予披露之權益及淡倉，或直接或間接擁有本公司5%或以上任何類別股本：

股東名稱	權益性質及身份	類別	好倉/ 淡倉	股份數目(股)	佔相關	類別股份
					佔權益 概約 百分比(%)	概約 百分比(%)
浙江省金融控股有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	2,655,443,774	14.19	18.75
浙江省財務開發公司	受控法團權益	內資股	好倉	2,655,443,774	14.19	18.75
旅行者汽車集團有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	1,346,936,645	7.20	9.51
深圳祥隆股權投資 管理有限公司	受控法團權益	內資股	好倉	1,346,936,645	7.20	9.51
蔣金聲	受控法團權益	內資股	好倉	1,346,936,645	7.20	9.51
浙江恒逸集團有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	內資股	好倉	1,242,724,913	6.64	8.77
邱建林	受控法團權益	內資股	好倉	1,242,724,913	6.64	8.77
橫店集團控股有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	1,242,724,913	6.64	8.77
橫店社團經濟企業聯合會	受控法團權益	內資股	好倉	1,242,724,913	6.64	8.77
廣廈控股集團有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	內資股	好倉	954,655,630	5.10	6.74
樓忠福	受控法團權益	內資股	好倉	954,655,630	5.10	6.74
陳夏鑫	受控法團權益	內資股	好倉	850,546,358	4.54	6.00
浙江省能源集團有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	841,177,752	4.49	5.94
浙江省能源集團有限公司	受控法團權益	H股	好倉	645,708,000	3.45	14.18
浙能資本控股有限公司	實益擁有人	H股	好倉	365,633,000	1.95	8.03
浙江能源國際有限公司	實益擁有人	H股	好倉	280,075,000	1.50	6.15
民生人壽保險股份有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	803,226,036	4.29	5.67
中國萬向控股有限公司	受控法團權益	內資股	好倉	803,226,036	4.29	5.67
魯偉鼎	受控法團權益	內資股	好倉	803,226,036	4.29	5.67



股東名稱	權益性質及身份	類別	好倉／ 淡倉	股份數目(股)	佔相關	
					佔權益 概約 百分比(%)	類別股份 概約 百分比(%)
紹興市柯橋區中國輕紡城 市場開發經營集團有限 公司	實益擁有人及 受控法團權益	內資股	好倉	760,810,192	4.06	5.37
紹興市柯橋區國有資產 投資經營集團有限公司	受控法團權益	內資股	好倉	760,810,192	4.06	5.37
浙江恒逸石化有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	內資股	好倉	748,069,283	4.00	5.28
恒逸石化股份有限公司	受控法團權益	內資股	好倉	748,069,283	4.00	5.28
浙江省海港投資運營 集團有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	H股	好倉	1,000,000,000	5.34	21.96
中央匯金投資有限公司	受控法團權益	H股	好倉	685,000,000	3.66	15.04
Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited	實益擁有人	H股	好倉	864,700,000	4.62	18.99
Zhejiang Seaport Asset Management Co., Limited	受控法團權益	H股	好倉	864,700,000	4.62	18.99
兗煤國際(控股)有限公司	實益擁有人	H股	好倉	934,000,000	4.99	20.51
兗州煤業股份有限公司	受控法團權益	H股	好倉	934,000,000	4.99	20.51
兗礦集團有限公司	受控法團權益	H股	好倉	934,000,000	4.99	20.51
Next Hero Holdings Limited	對股份持有保證 權益的人	H股	好倉	490,000,000	2.62	10.76
ICBC International Investment Management Limited	受控法團權益	H股	好倉	490,000,000	2.62	10.76
ICBC International Holdings Limited	受控法團權益	H股	好倉	490,000,000	2.62	10.76
Industrial and Commercial Bank of China Limited	受控法團權益	H股	好倉	490,000,000	2.62	10.76
紹興領雁股權投資基金 合夥企業(有限合夥)	實益擁有人	H股	好倉	250,000,000	1.34	5.49

股東名稱	權益性質及身份	類別	好倉／ 淡倉	股份數目（股）	佔相關	
					佔權益 概約 百分比(%)	類別股份 概約 百分比(%)
浙江領雁資本管理有限公司	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.34	5.49
上海潤寬投資管理有限公司	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.34	5.49
劉耀中	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.34	5.49
長城證券股份有限公司	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.34	5.49
嘉興信業領信投資合夥企業 （有限合夥）	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.34	5.49
Hong Kong Xinhua Investment Co., Ltd.	實益擁有人	H股	好倉	389,037,000	2.08	8.54
新湖中寶股份有限公司	受控法團權益	H股	好倉	389,037,000	2.08	8.54
浙江新湖集團股份 有限公司	受控法團權益	H股	好倉	389,037,000	2.08	8.54
黃偉	受控法團權益	H股	好倉	389,037,000	2.08	8.54
CITIC Securities Company Limited	受控法團權益	H股	好倉	1,291,852,100 <sup>(註)</sup>	6.90	28.37
	受控法團權益	H股	淡倉	1,291,852,100 <sup>(註)</sup>	6.90	28.37
CITIC Securities International Company Limited	受控法團權益	H股	好倉	1,291,852,100 <sup>(註)</sup>	6.90	28.37
	受控法團權益	H股	淡倉	1,291,852,100 <sup>(註)</sup>	6.90	28.37
CLSA B.V.	受控法團權益	H股	好倉	1,291,852,100 <sup>(註)</sup>	6.90	28.37
	受控法團權益	H股	淡倉	1,291,852,100 <sup>(註)</sup>	6.90	28.37
CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited	受控法團權益	H股	好倉	1,291,852,100 <sup>(註)</sup>	6.90	28.37
	受控法團權益	H股	淡倉	1,291,852,100 <sup>(註)</sup>	6.90	28.37
CSI Capital Management Limited	實益擁有人	H股	好倉	1,291,852,100 <sup>(註)</sup>	6.90	28.37
	實益擁有人	H股	淡倉	444,766,085 <sup>(註)</sup>	2.38	9.77
CSI Financial Products Limited	實益擁有人	H股	淡倉	847,086,015 <sup>(註)</sup>	4.53	18.60
Goncius I Limited	實益擁有人	H股	好倉	792,843,890 <sup>(註)</sup>	4.24	17.41
	實益擁有人	H股	淡倉	792,843,890 <sup>(註)</sup>	4.24	17.41

註：該部分涉及衍生工具，具體請見香港聯交所網站的權益披露相關信息。

除上文所披露者外，本公司並不知悉任何其他人士（本公司之董事、監事及最高行政人員（定義見香港《上市規則》）除外）於2018年6月30日在本公司股份及相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部的條文規定須向本公司披露的本公司股份及相關股份權益及淡倉，或須登記於本公司根據《證券及期貨條例》第336條存置之登記冊之任何權益或淡倉。

#### （四）本公司普通股第一大股東情況

截至報告期末，浙江省金融控股有限公司持有本公司14.19%的股份，為本公司普通股第一大股東。

浙江省金融控股有限公司於2012年9月成立，註冊資本120億元人民幣，是浙江省政府設立的金融投資管理平台。公司為省直屬國有企業，由浙江省政府授權浙江省財政廳進行監督管理，主要開展金融類投資、政府性股權投資基金管理及資產管理等業務。

#### （五）證券發行與上市情況

為確保核心資本充足率持續達標，滿足本公司業務持續發展的資本需求，經中國銀保監會銀監覆[2018]16號文及中國證監會證監許可[2018]486號文核准，本行於2018年3月29日按配售價每股4.80元港元向不少於6名承配人（彼等及其最終實益擁有人並非本行關聯人）配發及發行759,000,000股新H股（面值總額為人民幣759,000,000元），分別佔本行經配發及發行配售股份擴大後之全部已發行H股及全部已發行股本約16.67%及4.05%。配售所得款項總額為3,643.20百萬港元，扣減所有相關成本及費用，包括佣金及律師費用後，配售所得款項淨額約3,615.20百萬港元，已全部用於補充本行核心一級資本。每股H股籌集的淨額（扣減所有相關成本及費用，包括佣金及律師費用）約為4.76港元。本公司H股股份於訂立配售協議當日（即2018年3月23日）的收市價為4.89港元。

由於發行配售股份，本行的已發行普通股股份總數由17,959,696,778股增加至18,718,696,778股。於完成後，已發行H股股份總數由3,795,000,000股增加至4,554,000,000股，內資股的股份數維持不變為14,164,696,778股。

#### （六）境外優先股相關情況

##### 1. 境外優先股發行與上市情況

經中國銀保監會銀監覆[2017]45號文及中國證監會證監許可[2017]360號文核准，本行於2017年3月29日在境外市場非公開發行了21.75億美元境外優先股。本次境外優先股的每股面值為人民幣100元，每股募集資金金額為20美元，全部以美元認購。本次發行的境外優先股於2017年3月30日在香港聯交所掛牌上市（優先股股份代號：4610）。

根據中國外匯交易中心公佈的2017年3月29日的人民幣匯率中間價，本次境外優先股發行所募集資金總額約為人民幣149.89億元。境外優先股發行所募集資金已依據適用法律法規和中國銀保監會、中國證監會等監管部門的批准，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本，提高本行一級資本充足率和優化資本結構。

境外 優先股 股份代號	發行日期	發行價格 (美元/股)	初始年 股息率 (%)	發行數量 (股)	發行總額 (美元)	上市日期	獲准上市 交易數量 (股)
4610	2017/3/29	20	5.45	108,750,000	2,175,000,000	2017/3/30	108,750,000

2. 本公司的公司章程已載入境外優先股權益相關之條文，可在香港聯交所網站和本公司網站查詢。

### 3. 境外優先股股東數量和持股情況

截至報告期末，本公司境外優先股股東（或代持人）總數為1戶，由The Bank of New York Depository (Nominees) Limited作為代持人。

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減(股)	持股比例 (%)	持股總數 (股)	持有 有限售 條件股份 數量(股)	質押或 凍結的 股份數量 (股)
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外 優先股	108,750,000	100	108,750,000	-	未知

註：

- (1) 境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
- (2) 由於本次發行為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列為截至報告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited作為代持人代表在清算系統Euroclear Bank S.A./N.V.和Clearstream Banking S.A.的獲配售人持有境外優先股的信息。

#### 4. 境外優先股利潤分配的情況

本行以現金的形式向境外優先股股東支付股息，每年支付一次。本行未向境外優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息年度。本行境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

根據股東大會決議及授權，本行2017年12月20日召開的董事會審議通過了《關於派發境外優先股股息的議案》，批准本行於2018年3月29日首次派發境外優先股股息。根據中國相關法律法規，本行向境外非居民企業股東派發境外優先股股息時，須按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。按照本行境外優先股有關條款和條件，相關稅費由本行承擔。本次境外優先股派發股息總額為131,708,333.33美元，其中：按照年息率5.45%向境外優先股股東實際支付118,537,500美元；按照有關法律規定，按10%的稅率代扣代繳企業所得稅13,170,833.33美元。

本行首次派發境外優先股股息的實施方案請參見本行於香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。

上述股息已於2018年3月29日以現金方式支付。

#### 5. 境外優先股回購或劃轉情況

報告期內，本行未發生境外優先股贖回或轉換。

#### 6. 境外優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

#### 7. 境外優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號－金融工具欄報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32號金融工具：列報》的規定，本行已發行且存續的境外優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### (一) 董事、監事和高級管理人員基本情況

截至報告期末，本公司董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本公司董事會目前共有董事13名，其中，執行董事3名，即沈仁康先生、徐仁艷先生和張魯芸女士；非執行董事4名，即高勤紅女士、胡天高先生、朱瑋明先生和樓婷女士；獨立非執行董事6名，即金雪軍先生、童本立先生、袁放先生、戴德明先生、廖柏偉先生和鄭金都先生。

第五屆董事會成員中，黃志明先生、韋東良先生、黃旭鋒先生、夏永潮先生、周志方先生及王國才先生的董事任職資格尚待中國銀保監會核准。在新任獨立非執行董事任職資格獲中國銀保監會核准前，原獨立非執行董事金雪軍先生將繼續履職。

本公司監事會目前共有監事11名，其中，股東代表監事3名，即于建強先生、黃海波先生、葛梅榮先生；職工代表監事4名，即鄭建明先生、王成良先生、陳忠偉先生、姜戎先生；外部監事4名，即袁小強先生、王軍先生、黃祖輝先生、程惠芳女士。

本公司共有高級管理人員7名，即徐仁艷先生、張長弓先生、徐蔓萱先生、吳建偉先生、劉龍先生、張榮森先生和姜雨林先生。

另新聘任的高級管理人員，即劉貴山先生、陳海強先生、駱峰先生、盛宏清先生、宋士正先生和景峰先生的任職資格尚待中國銀保監會核准。

### (二) 董事、監事、高級管理人員新聘或離任情況

報告期內，董事變更情況：

劉曉春先生因工作變動而辭任本行執行董事、副董事長及董事會戰略委員會及普惠金融發展委員會成員職務，該等辭任於2018年4月18日生效。

因第四屆董事會任期屆滿，我行於2018年6月27日選舉產生新一屆董事會成員，王明德先生、汪一兵女士和沈小軍女士不再擔任本行非執行董事；金雪軍先生不再擔任本行獨立非執行董事。黃志明先生、韋東良先生、黃旭鋒先生和夏永潮先生擔任本行非執行董事，周志方先生和王國才先生擔任本行獨立非執行董事，新任董事的任職資格尚待監管部門核准。

黃志明先生，本公司非執行董事。碩士研究生。黃先生曾任浙江省財務開發公司機要秘書、投資二部項目負責人、辦公室副主任、總經辦主任、浙江省農都農產品有限公司監事長、物產中大監事，浙江省金融控股有限公司風險合規部總經理、人力資源部門負責人、辦公室主任。現任浙江省金融控股有限公司黨委委員、職工董事、金融管理部總經理，浙江產業基金監事長、浙江省擔保集團執行監事、財通證券股份有限公司董事、永安期貨股份有限公司董事。

韋東良先生，本公司非執行董事。碩士研究生、電力工程師、工商管理經濟專業（中級）資格。韋先生曾任浙江省能源集團有限公司辦公室秘書，浙江浙能蘭溪發電有限責任公司總經理助理、副總經理、黨委委員，浙江省水利水電投資集團有限公司副總經理、黨委委員，浙江省能源集團有限公司資產經營部副主任、主任，錢江水利開發股份有限公司董事、副董事長，浙商財產保險股份有限公司董事、副董事長。現任浙能資本控股有限公司總經理、黨委委員，浙能股權投資基金管理有限公司總經理。

黃旭鋒先生，本公司非執行董事。碩士研究生。黃先生曾任商務部市場運行調節司主任科員，商務部駐杭州特派辦調研處負責人，華夏富邦金融投資管理有限公司助理總經理，農銀國際（中國）投資有限公司助理總經理兼投資銀行部總經理，安邦保險集團投資中心副總經理。現任安邦資產管理有限責任公司副總經理、安邦保險集團投資管理部總經理。

夏永潮先生，本公司非執行董事。工商管理碩士，高級經濟師。夏先生曾任紹興永利實業總公司文秘、浙江永利實業集團有限公司資金部經理、浙江永利集團滌綸廠廠長、紹興汽車城有限責任公司董事長。現任浙江永利實業集團有限公司常務副總經理、信泰人壽保險股份有限公司副董事長、浙江領雁資本管理有限公司董事長、浙江紹興瑞豐農村商業銀行股份有限公司董事。

周志方先生，本公司獨立非執行董事。大學，高級經濟師。周先生曾任中國人民銀行江山支行副股長，中國工商銀行江山支行副股長，中國工商銀行衢州分行營業部主任、儲蓄部主任、副行長、黨組成員、紀檢組長、黨組副書記、副行長（主持工作）、黨委書記、行長，中國工商銀行江西省分行副行長、黨委委員，中國工商銀行廣東省分行副行長、黨委委員兼廣東省分行營業部總經理、黨委書記，中國工商銀行寧波分行行長、黨委書記，中國工商銀行內部審計局上海分局局長，中國工商銀行浙江省分行資深專家（正行級），期間擔任中國工商銀行總行第三巡視組組長。2016年退休。

王國才先生，本公司獨立非執行董事。大學，高級經濟師。王先生曾任中國工商銀行玉環支行副行長、行長，中國工商銀行溫嶺支行行長，中國工商銀行台州分行副行長、行長，中國工商銀行浙江分行專家。2016年退休。

報告期內，監事變更情況：

2018年5月10日，本行召開職工代表大會，選舉鄭建明先生、王成良先生、陳忠偉先生及姜戎先生為第五屆監事會職工代表監事。第五屆監事會職工代表監事任期三年，自2018年6月27日本行2017年度股東大會上選舉產生第五屆監事會之日起生效。同時，第四屆職工代表監事張汝龍先生及葛立新先生屆滿卸任。

2018年6月27日，本行召開2017年度股東大會，選舉產生了第五屆監事會股東監事于建強先生、黃海波先生、葛梅榮先生，外部監事袁小強先生、王軍先生、黃祖輝先生、程惠芳女士。同時，本行外部監事蔣志華先生因已在本行任監事滿6年，屆滿卸任。股東監事、外部監事與已經職工民主選舉的職工代表監事共同組成第五屆監事會監事。

黃海波先生，本公司股東代表監事。大學，會計師。黃先生曾任浙江日發紡織機械有限公司財務會計、上海日發數字化系統有限公司財務主管、浙江日發控股集團有限公司財務經理、財務總裁。現任浙江日發控股集團有限公司副總裁兼財務總監。

葛梅榮先生，本公司股東代表監事。大學，高級經濟師。葛先生曾任職於紹興縣王化鄉團委書記，紹興縣平水區公所青年幹事，紹興縣橫溪鄉農業助理，團紹興縣委常委、農工部部長，團紹興縣委副書記、黨組成員，團紹興縣委書記、黨組書記，紹興縣錢清鎮黨委副書記，紹興縣柯橋鎮黨委副書記、鎮長，紹興縣柯岩街道黨委書記、人大工委主任，紹興縣柯橋街道黨委書記、人大工委主任，紹興縣經濟貿易局局長、黨組書記，紹興縣房屋拆遷管理辦公室黨組書記、主任，紹興縣城中村改造辦公室主任兼紹興縣人民政府辦公室副主任，紹興縣華舍街道黨工委書記，紹興縣委統戰部副部長、紹興縣工商業聯合會黨組書記，紹興縣民族宗教事務局局長，柯橋區（紹興縣）統計局黨組副書記、局長，紹興市柯橋區統計局黨組書記、局長，紹興天然氣投資有限公司總經理，紹興市柯橋區交通投資建設集團有限公司黨委書記、董事長、總經理。現任紹興市柯橋區中國輕紡城市市場開發經營集團董事長，浙江中國輕紡城集團股份有限公司黨委書記、董事長。

陳忠偉先生，本公司職工監事。大學，經濟師。陳先生曾任職於中國工商銀行浙江省分行信貸處業務科、制度科科長，中國光大銀行杭州分行風險管理部、公司部總經理，中國光大銀行上海分行風險總監（行長助理）、黨委委員，中國光大銀行蘇州分行風險總監（副行長）、黨委委員，本行授信評審部副總經理（主持工作）。現任本行內控合規與法律部總經理。



姜戎先生，本公司職工監事。大學，會計師。姜先生曾任機電部上海電動工具研究所財務處處長助理、副處長，審計署上海特派辦處長助理、副處長、處長（廳局級後備幹部），大眾股份保險有限公司審計責任人兼審計部總經理。現任本行審計部總經理兼紀檢監察室主任、紀委委員、總行工委委員。

報告期內，高級管理人員變更情況：

2018年3月15日，葉建清先生因其他工作安排，辭去副行長職務，不再擔任本公司副行長。

劉曉春先生因工作變動辭任本公司行長職務，經本公司第四屆董事會2018年度第一次臨時會議審議，該辭任於2018年4月18日生效。

2018年4月18日，本公司第四屆董事會2018年度第一次臨時會議同意聘任徐仁艷先生為本公司行長。

2018年5月7日，本公司第四屆董事會第十三次會議同意聘任劉貴山先生為本公司行長助理兼首席風險官，陳海強先生和駱峰先生為本公司行長助理，宋士正先生為本公司首席信息官，景峰先生為本公司首席財務官。以上高級管理人員任職資格尚需中國銀保監會批准，待任職資格批覆後履職。

2018年6月27日，本公司第五屆董事會第一次會議同意聘任盛宏清先生為本公司行長助理。其高級管理人員任職資格尚待中國銀保監會批准，待任職資格批覆後履職。

劉貴山先生，本公司行長助理、首席風險官（擬任）兼授信評審部總經理。本科、高級會計師。劉先生曾任中國銀行西寧分行存款處副處長（正科級）、計劃處主任科員，中國銀行西京分行財務會計處副處長、北大街辦事處副主任，中國銀行西安市分行北大街支行副行長、分行信用卡部主任、分行營業部主任、解放路支行副行長（主持工作）、行長；中信銀行西安分行行長助理，西安分行黨委委員、副行長、紀委書記，中信銀行呼和浩特分行籌備組組長；浙商銀行西安業務部副總經理，西安分行黨委委員、風險監控官兼副行長、紀委書記，西安分行黨委副書記、副行長（主持工作），西安分行黨委書記、行長。

陳海強先生，本公司行長助理（擬任）兼杭州分行黨委書記、行長。碩士、高級經濟師。陳先生曾任國家開發銀行浙江省分行副主任科員，招商銀行寧波北侖分理處副主任（主持工作）、寧波北侖支行行長，招商銀行寧波分行黨委委員、行長助理、副行長，浙商銀行寧波分行黨委書記、行長。

駱峰先生，本公司行長助理（擬任）兼金融市場部總經理。博士研究生。駱先生曾任浙商銀行總行資金部金融市場研究中心主管經理助理、業務管理中心主管經理助理，資金部業務管理中心（研究中心）副主管經理、主管經理，資金部風險監控官兼總經理助理、風險管理中心主管經理，資金部副總經理、副總經理（主持工作）。

盛宏清先生，本公司行長助理（擬任）。博士研究生。盛先生曾任光大銀行總行資金部金融工程處副處長、處長，徽商銀行行長助理兼首席投資官。

宋士正先生，本公司首席信息官（擬任）兼金融科技部總經理。本科、高級工程師。宋先生曾任中國工商銀行浙江省分行科技處副科長、科長，電腦中心副總經理，客戶服務中心副總經理（主持工作），浙商銀行總行會計科技部副總經理、信息科技部總經理。

景峰先生，本公司首席財務官（擬任）兼計劃財務部（資產負債管理部）總經理。碩士。景先生曾任中國民生銀行蘇州分行計劃財務部副總經理、總經理，中國民生銀行工商企業金融事業部財務專員，浙商銀行江蘇業務部副總經理，浙商銀行南京分行副行長、黨委委員，浙商銀行總行財務會計部副總經理（主持工作）、總經理，浙商銀行總行財務會計部總經理兼資產負債管理部總經理。

### (三) 董事、監事任職變更情況

本公司執行董事徐仁艷先生擔任本公司行長，不再擔任本公司副行長、浙銀租賃董事長。

本公司非執行董事高勤紅女士不再擔任浙江恒逸集團有限公司董事。

本公司非執行董事朱瑋明先生擔任寧波通商銀行股份有限公司董事、東海航運保險股份有限公司副董事長。

本公司獨立非執行董事戴德明先生擔任中國電力建設股份有限公司獨立非執行董事，不再擔任北京首都開發股份有限公司獨立非執行董事。

本公司獨立非執行董事鄭金都先生擔任浙江省政協委員。

本公司外部監事袁小強先生擔任浙江省人大常委，不再擔任浙江省政協委員。

### (四) 員工情況

截至報告期末，本公司員工總數為13,417人（含非本行編製人員），比上年末增加203人。按崗位分佈劃分，營銷人員5,971人，櫃面人員1,549人，中後台人員5,897人；按學歷劃分，研究生及以上2,651人（其中博士學歷66人），大學本科9,248人，大學專科及以下1,518人。公司全體員工參加社會基本養老保險，截至報告期末，本公司退休人員33人。

### (五) 員工薪酬政策

本行薪酬政策以發展戰略為導向，以人本觀為指導，以市場化為原則，以全面對標管理為工具，健全以崗定薪的薪酬管理機制，優化個人績效、組織績效與薪酬的掛鉤機制。以能力和績效為主要驅動因素，建立一個體現內部公平性和外部競爭力、員工與企業共同成長、激勵與約束並重的，以崗位價值為基礎的市場化薪酬體系。

本行薪酬政策與風險管理體系相協調，與機構規模、業務性質和複雜程度等相匹配。其中，本行對分支機構的薪酬總額分配與機構綜合效益完成情況掛鉤，充分考慮各類風險因素，引導全行以風險調整後的價值創造為導向，提升長期業績；本行對員工的薪酬分配與所聘崗位承擔的責任與風險程度掛鉤，不同類型員工實行不同的考核與績效分配方式。本行風險和合規部門員工的薪酬依據其價值貢獻、履職能力和業績表現等因素確定，與其監管業務無直接關聯、與其他業務領域保持獨立。

## (六) 員工培訓

本公司圍繞經營發展戰略，基於能力素質和業績提升，在進行全員培訓的基礎上，突出對核心人才、關鍵人才、專門人才的培養，開展各類培訓，全面提升員工管理素養和專業能力素質。報告期內，全行共舉辦各類培訓項目1,149個，培訓員工87,722人次。

## (七) 機構情況

所在地區	機構名稱	營業地址	聯繫電話	郵編	機構數量	員工數量 (人)
長三角地區	總行	杭州市慶春路288號	95527	310006	1	1,858
	小企業信貸中心	杭州市慶春路288號	0571-87659510	310006	1	48
	上海分行	上海市威海路567號	021-61333333	200041	11	554
	南京分行	南京市鼓樓區中山北路9號	025-86823636	210008	19	899
	蘇州分行	蘇州工業園區翠薇街9號	0512-62995527	215123	9	405
	合肥分行	合肥市包河區徽州大道與揚子江路 交口金融港中心A16幢	0551-65722016	230611	1	120
	杭州分行	杭州市建國北路736號	0571-87330733	310004	45	2,181
	寧波分行	寧波市江東區中興路739號	0574-81855678	315040	15	623
	溫州分行	浙江省溫州市鹿城區濱江商務區 CBD片區17-05地塊西北側	0577-88079900	325000	11	482
	紹興分行	紹興市柯橋區金柯橋大道1418號	0575-81166066	312030	9	426
	義烏分行	浙江省義烏市貝村路955號	0579-83811501	322000	6	262
	舟山分行	舟山市臨城海宇道111號二號館	0580-2260302	316021	2	106
	環渤海地區	北京分行	北京市西城區金融大街甲1號-1	010-88006088	100033	9
天津分行		天津市河西區友誼北路37號	022-23271379	300204	10	542
瀋陽分行		瀋陽市沈河區青年大街56號	024-31259003	110014	6	273
濟南分行		山東省濟南市歷下區黑虎泉西路185號	0531-80961706	250011	12	688
珠三角地區	廣州分行	廣州市海珠區廣州大道南921號	020-89299999	510220	4	397
	深圳分行	深圳南山區南山街道學府路高新區 聯合總部大廈(1-4層,6層)	0755-82760666	518054	11	457

所在地區	機構名稱	營業地址	聯繫電話	郵編	機構數量	員工數量 (人)
中西部地區	鄭州分行	河南省鄭州市鄭東新區商務外環路2號	0371-66277306	450008	1	159
	長沙分行	湖南省長沙市開福區芙蓉中路一段109號 華創國際廣場6棟一樓118-29,6棟 二樓215-219,1棟22-23層	0731-82987566	410018	1	92
	武漢分行	湖北省武漢市江漢區新華路296號 IFC國際金融中心	027-85331510	430000	2	220
	重慶分行	重慶市兩江新區星光大道1號 星光大廈A座	023-88280800	401121	8	451
	成都分行	成都市錦江區永安路299號 錦江之春1號樓	028-85579955	610023	12	489
	西安分行	西安市高新區禮惠南路16號	029-6183333	710075	10	516
	蘭州分行	蘭州市城關區白銀路308號	0931-8172110	730030	8	438
境外	香港分行	香港中環康樂廣場8號交易廣場 三期15樓	852-28018282	999077	1	44
合計	-	-	-	-	225	13,417

## 重要事項

### (一) 證券的買賣和贖回

報告期內，本公司及附屬公司未購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

### (二) 募集資金的使用情況

2018年3月29日，本公司增發759,000,000股H股普通股，每股發行價格為港幣4.80元，股款以港幣繳足，募集資金總額共計港幣3,643,200,000元，扣除發行費用後募集淨額折合人民幣2,914,544,841元，截至2018年6月30日，募集淨額已全部用於補充本公司核心一級資本。

報告期之前，本公司2016年3月首次公開發行H股，2017年3月發行境外優先股，募集資金均按照披露的用途使用，截至2018年6月30日，該募集資金已全部用於補充本公司資本金，以滿足本公司各項業務持續增長的需要。

### (三) 重大訴訟、仲裁

本公司在日常經營過程中涉及若干法律訴訟／仲裁，大部份是由本公司為收回不良貸款而提起，也包括因其他糾紛而產生的訴訟／仲裁。截至報告期末，涉及本公司作為被告的未決訴訟／仲裁案件（不含執行異議之訴）共計7件，涉及金額328萬元。本公司預計這些未決訴訟／仲裁不會對本公司的業務、財務狀況或經營業績造成重大不良影響。

### (四) 重大關聯交易事項

報告期內，本公司於日常業務往來中向中國公眾人士（包括本公司的關連人士（包括若干股東、董事、監事、高級管理層及／或其各自的聯繫人））提供商業銀行服務及產品。該等交易均是在日常業務往來中按照一般商業條款（或對本公司更為有利的條款）訂立，因而獲全面豁免遵守香港《上市規則》第14A章項下所有披露、年度審閱及股東批准的規定。

於日常業務往來中，本公司亦不時與關連人士及／或其各自的聯繫人按照一般商業條款（或對我們更為有利的條款）訂立若干非銀行業務交易（如租賃安排），該等交易構成香港《上市規則》14A章項下符合最低豁免水平的交易，獲全面豁免遵守香港《上市規則》第14A章項下所有披露、年度審閱及股東批准的規定。

本公司於截至2018年6月30日止的半年度訂立的關聯方交易的情況載於「簡明中期合併財務資料附註－41關聯方交易」。

除上述披露外，概無「簡明中期合併財務資料附註－41關聯方交易」載列的關聯方交易符合香港《上市規則》第14A章「關連交易」或「持續關連交易」的定義，本公司確認已遵守香港《上市規則》第14A章的披露要求。

## (五) 重大合同及其履行情況

### 1. 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本公司簽署的重大合同中沒有在銀行正常業務範圍之外的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本公司資產事項情況。

### 2. 重大擔保事項

擔保業務屬本公司日常業務。報告期內，本公司除中國人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

## (六) 重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項

報告期內，本公司無重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項。

## (七) 股權激勵計劃

報告期內，本公司未實施任何股權激勵計劃。

## (八) 員工持股計劃

報告期內，本公司未實施員工持股計劃。

## (九) 董事、最高行政人員及監事所擁有的本公司權益

截至報告期末，除已在本報告中披露外，本公司董事、最高行政人員、監事及其各自的聯繫人未持有須按香港《證券及期貨條例》第352條規定編存的登記冊所記錄或須根據《標準守則》通知本公司及香港聯交所的香港《證券及期貨條例》第XV部所指的本公司或相關法團任何股份、相關股份或債權證的權益或淡倉。

## (十) 公司、董事、監事、高級管理人員及持有5%以上股份的股東受處罰情況

報告期內，本公司、董事會及董事、監事會及監事、高級管理人員及持有5%以上股份的股東無受監管部門重大行政處罰、通報批評的情況。

## (十一) 審閱中期業績

本公司外部審計師羅兵咸永道會計師事務所已對本公司按照國際會計準則和香港《上市規則》的披露要求編製的中期財務報告進行審閱。

本公司中期報告已經本公司董事會及董事會審計委員會審議通過。

## (十二) 發佈中期報告

本公司按照國際財務報告準則和香港《上市規則》編製的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港聯交所網站和本公司網站查詢。



## 中期財務資料的審閱報告

### 致浙商銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第82至170頁的中期財務資料，此中期財務資料包括浙商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於2018年6月30日的中期簡明合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的中期簡明合併綜合收益表、中期簡明合併權益變動表和中期簡明合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

### 審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審核的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

### 結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

**羅兵咸永道會計師事務所**

執業會計師

香港，2018年8月24日

## 簡明中期合併綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	未經審計 截至6月30日止6個月期間	
		2018年	2017年
利息收入	4	34,570,135	30,070,785
其他利息收入	4	990,551	不適用
利息支出	4	(22,935,970)	(17,686,168)
<b>利息淨收入</b>		<b>12,624,716</b>	12,384,617
手續費及佣金收入	5	2,593,782	5,238,466
手續費及佣金支出	5	(255,834)	(148,718)
<b>手續費及佣金淨收入</b>		<b>2,337,948</b>	5,089,748
交易活動淨損益	6	2,768,779	(222,200)
金融投資淨收益	7	575,164	547,292
其他營業收入	8	289,453	149,324
<b>營業收入</b>		<b>18,596,060</b>	17,948,781
營業費用	9	(5,571,866)	(5,431,360)
資產減值損失	10	-	(5,207,078)
預期信用損失	11	(5,078,476)	不適用
<b>營業利潤</b>		<b>7,945,718</b>	7,310,343
<b>稅前利潤</b>		<b>7,945,718</b>	7,310,343
所得稅費用	12	(1,436,654)	(1,708,126)
<b>本期淨利潤</b>		<b>6,509,064</b>	5,602,217
淨利潤歸屬於：			
本行股東		6,485,825	5,613,405
非控制性權益		23,239	(11,188)
		<b>6,509,064</b>	5,602,217
歸屬於本行股東的基本及 稀釋每股收益（人民幣元）	13	<b>0.34</b>	0.31

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部分。

## 簡明中期合併綜合收益表 (續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	未經審計	
		截至6月30日止6個月期間 2018年	2017年
本期淨利潤		<u>6,509,064</u>	<u>5,602,217</u>
其他綜合收益			
預計將重分類至損益的項目：			
可供出售金融資產公允價值變動		不適用	(830,263)
以公允價值計量且其變動計入其他			
綜合收益的金融資產的公允價值變動	33	279,712	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合			
收益的金融資產的預期信用損失	33	(53,971)	不適用
外幣財務報表折算差額	33	278,375	—
相關所得稅影響	33	(56,435)	207,566
其他綜合收益稅後淨額		<u>447,681</u>	<u>(622,697)</u>
綜合收益總額		<u><u>6,956,745</u></u>	<u><u>4,979,520</u></u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東		6,933,506	4,990,708
非控制性權益		<u>23,239</u>	<u>(11,188)</u>
		<u><u>6,956,745</u></u>	<u><u>4,979,520</u></u>

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部分。

## 簡明中期合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2018年 6月30日 未經審計	2017年 12月31日 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	131,697,079	154,091,440
貴金屬		7,068,173	12,382,513
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15	84,029,429	71,432,438
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	16	134,500,154	46,344,516
衍生金融資產	17	7,886,170	4,554,086
客戶貸款及墊款	18	770,709,631	649,816,717
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	19	50,770,445	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	20	400,969,294	不適用
金融資產	21		
— 可供出售金融資產		不適用	127,898,959
— 持有至到期投資		不適用	91,562,790
— 應收款項類投資		不適用	343,222,781
固定資產	22	6,862,096	6,602,703
遞延所得稅資產	23	7,748,402	7,366,808
其他資產	24	29,930,811	21,476,351
<b>資產總額</b>		<b>1,632,171,684</b>	<b>1,536,752,102</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放及拆入款項	25	360,571,545	356,805,618
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	26	5,594,407	5,615,590
衍生金融負債	17	8,129,175	5,297,863
客戶存款	27	905,959,253	860,619,457
應交所得稅		1,523,542	2,891,891
預計負債		3,165,097	—
發行債券	28	217,716,561	190,551,983
其他負債	29	33,353,866	25,281,946
<b>負債總額</b>		<b>1,536,013,446</b>	<b>1,447,064,348</b>

## 簡明中期合併財務狀況表 (續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		2018年 6月30日 未經審計	2017年 12月31日 經審計
	附註		
<b>股東權益</b>			
股本	30	18,718,697	17,959,697
其他權益工具	31	14,957,664	14,957,664
資本公積	30	22,130,353	19,974,808
盈餘公積	32	4,882,975	4,882,975
法定一般準備金	32	18,461,991	17,243,730
投資重估儲備	33	150,329	(1,553,817)
未分配利潤		15,339,872	14,729,579
歸屬於本行的股東權益合計		<u>94,641,881</u>	<u>88,194,636</u>
非控制性權益	35	<u>1,516,357</u>	<u>1,493,118</u>
<b>股東權益合計</b>		<u>96,158,238</u>	<u>89,687,754</u>
<b>負債及股東權益合計</b>		<u><u>1,632,171,684</u></u>	<u><u>1,536,752,102</u></u>

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部分。

合併財務報告於2018年8月24日獲董事會核准並簽訂。

沈仁康

法定代表人、董事長

徐仁艷

執行董事、行長

## 簡明中期合併權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益 (附註35)	合計
	股本 (附註30)	其他 權益工具 (附註31)	資本公積 (附註30)	盈餘公積 (附註32)	法定一般 準備金 (附註32)	投資 重估儲備 (附註33)	未分配 利潤		
2017年12月31日餘額	17,959,697	14,957,664	19,974,808	4,882,975	17,243,730	(1,553,817)	14,729,579	1,493,118	89,687,754
會計政策變動影響數	-	-	-	-	-	1,256,465	(1,475,093)	-	(218,628)
2018年1月1日餘額	17,959,697	14,957,664	19,974,808	4,882,975	17,243,730	(297,352)	13,254,486	1,493,118	89,469,126
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	6,485,825	23,239	6,509,064
其他綜合收益	-	-	-	-	-	447,681	-	-	447,681
綜合收益總額合計	-	-	-	-	-	447,681	6,485,825	23,239	6,956,745
所有者投入資本	759,000	-	2,155,545	-	-	-	-	-	2,914,545
提取法定一般準備金	-	-	-	-	1,218,261	-	(1,218,261)	-	-
發放股利	-	-	-	-	-	-	(3,182,178)	-	(3,182,178)
2018年6月30日餘額	<u>18,718,697</u>	<u>14,957,664</u>	<u>22,130,353</u>	<u>4,882,975</u>	<u>18,461,991</u>	<u>150,329</u>	<u>15,339,872</u>	<u>1,516,357</u>	<u>96,158,238</u>
2017年1月1日餘額	17,959,697	-	19,990,020	3,790,406	13,242,456	(300,478)	12,793,277	-	67,475,378
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	5,613,405	(11,188)	5,602,217
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(622,697)	-	-	(622,697)
綜合收益總額合計	-	-	-	-	-	(622,697)	5,613,405	(11,188)	4,979,520
所有者投入資本	-	-	-	-	-	-	-	1,470,000	1,470,000
其他權益工具持有者 投入資本	-	14,957,664	(15,212)	-	-	-	-	-	14,942,452
提取法定一般準備金	-	-	-	-	4,001,274	-	(4,001,274)	-	-
發放股利	-	-	-	-	-	-	(3,053,148)	-	(3,053,148)
2017年6月30日餘額	<u>17,959,697</u>	<u>14,957,664</u>	<u>19,974,808</u>	<u>3,790,406</u>	<u>17,243,730</u>	<u>(923,175)</u>	<u>11,352,260</u>	<u>1,458,812</u>	<u>85,814,202</u>

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部分。

## 簡明中期合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	未經審計	
		截至6月30日止6個月期間 2018年	2017年
<b>經營活動現金流量：</b>			
稅前利潤		<b>7,945,718</b>	7,310,343
調整：			
折舊及攤銷	9	<b>321,102</b>	144,981
計提貸款預期信用損失	11	<b>5,078,476</b>	不適用
計提貸款資產減值損失	10	不適用	3,117,041
計提其他資產減值損失	10	不適用	2,090,037
終止確認金融投資淨收益		<b>(575,164)</b>	(547,292)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產及衍生金融工具公允價值變動		<b>(1,183,377)</b>	347,039
金融投資利息收入		<b>(12,265,483)</b>	(14,050,959)
發行債券利息支出	4	<b>4,700,175</b>	2,264,318
經營資產和經營負債的淨變動：			
存放中央銀行法定準備金淨減少額		<b>12,386,922</b>	569,107
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨 (增加)／減少額		<b>(3,597,546)</b>	17,337,878
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨增加額		<b>(19,891,405)</b>	(56,319,577)
客戶貸款及墊款淨增加額		<b>(123,644,606)</b>	(71,997,880)
其他經營資產淨增加額		<b>(21,058,454)</b>	(17,095,650)
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨 增加／(減少) 額		<b>3,765,927</b>	(35,084,091)
客戶存款淨增加		<b>45,339,796</b>	66,823,837
其他經營負債淨增加／(減少) 額		<b>15,234,127</b>	(7,156,737)
所得稅前經營活動所用現金		<b>(87,443,792)</b>	(102,247,605)
支付所得稅		<b>(3,170,156)</b>	(3,537,537)
<b>經營活動所用現金淨額</b>		<b>(90,613,948)</b>	(105,785,142)

## 簡明中期合併現金流量表 (續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	未經審計	
		截至6月30日止6個月期間 2018年	2017年
<b>投資活動現金流量：</b>			
購置及處置固定資產，無形資產和其他 長期資產所支付的現金		(756,547)	(903,236)
金融投資收到的利息收入		14,321,068	13,904,581
出售及贖回投資收到的現金		689,243,919	760,411,084
投資支付的現金		(644,737,931)	(740,355,163)
<b>投資活動所得現金淨額</b>		<b>58,070,509</b>	<b>33,057,266</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>			
發行股份收到的現金		2,914,545	—
發行優先股收到的現金		—	14,942,452
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		—	1,470,000
發行債券收到的現金		157,754,578	79,135,972
償還到期債務支付的現金		(130,590,000)	(25,585,250)
償還債券利息支付的現金		(4,700,175)	(2,264,318)
分配股利所支付的現金		(846,089)	(6,833)
<b>籌資活動所得現金淨額</b>		<b>24,532,859</b>	<b>67,692,023</b>
<b>匯率變動對現金等價物的影響</b>		<b>200,170</b>	<b>(462,803)</b>
<b>現金及現金等價物淨減少</b>		<b>(7,810,410)</b>	<b>(5,498,656)</b>
<b>現金及現金等價物期初數</b>		<b>58,589,742</b>	<b>50,177,326</b>
<b>現金及現金等價物期末數</b>	40	<b>50,779,332</b>	<b>44,678,670</b>
<b>經營活動的現金流淨額包括：</b>			
收到利息		24,996,697	15,886,869
支付利息		(18,167,195)	(15,077,288)

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部分。



# 簡明中期合併財務資料附注

截至2018年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1 一般資料

浙商銀行股份有限公司(「本行」)是經中國銀行業監督管理委員會批覆同意，在原浙江商業銀行的基礎上整體變更設立的全國性股份制商業銀行，並於2004年7月26日在浙江省工商行政管理局變更登記。本行於2016年3月30日在香港聯交所有限公司上市。

於2018年6月30日，本行在全國16個省(直轄市)和香港特別行政區設立了224家營業分支機構，包括53家分行(其中一級分行24家)，1家分行級專營機構及170家支行。

浙江浙銀金融租賃股份有限公司(以下簡稱「浙銀租賃」)成立於2017年1月18日，註冊資本共3,000,000千元，由於本行對浙銀租賃具有控制，因此本行將其納入合併財務報表的範圍。本行及本行的子公司浙銀租賃(附註3)合稱為本集團。

本集團的主要業務包括公司及個人存款、貸款及墊款、支付結算、資金業務、融資租賃及中國銀保監會批准的其他銀行業務。

本行董事會已在2018年8月24日召開的董事會會議上批准了上述中期財務資料。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計

### 2.1 編製基礎

本未經審計的簡明中期合併財務資料根據國際會計準則第34號《中期財務報告》、及所有適用的香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》的披露要求編製，並應與本行經審計的2017年度財務報表一併閱讀，該年度財務報表以國際財務報告準則編製。

### 2.2 重要會計政策

本集團已採用的於2018年1月1日新生效的準則及修訂

國際財務報告準則第2號(修訂)	以股份為基礎的支付的分類與計量
國際會計準則第40號(修訂)	投資性房地產的轉換
國際會計準則第28號(修訂)	國際會計準則年度改進(2014-2016年周期)
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認
國際財務報告準則解釋第22號	外幣交易預付／預收對價
國際財務報告準則第9號	金融工具

已經採用的國際財務報告準則的修訂，除《國際財務報告準則第9號—金融工具》(IFRS 9)外，在2018年度對於整個集團沒有重大影響。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### 國際財務報告準則第9號

本集團採用了國際會計準則理事會(IASB)於2014年7月發佈的《國際財務報告準則第9號－金融工具》(IFRS 9)。該準則的首次執行日為2018年1月1日，且相關金額的調整已經確認在財務報表中。

根據IFRS 9的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述。金融資產和金融負債於首次執行日的賬面價值調整計入當期的期初未分配利潤和其他儲備。基於以上處理，針對IFRS 7在根據IFRS 9進行修訂後的要求，本集團僅對當期信息作出相關披露。比較期間的附註仍與以前年度披露的信息保持一致。

實施IFRS 9也導致本集團金融資產和金融負債的確認、分類和計量，以及金融資產減值的相關會計政策發生了變化。此外，IFRS 9還導致其他與金融工具相關的準則被大幅修訂，如《國際財務報告準則第7號－金融工具：披露》(IFRS 7)。

本集團實施IFRS 9的影響披露如下。當期適用新金融工具準則的具體會計政策如下：

#### **(1) 金融工具**

##### 計量方法

##### 攤餘成本和實際利率

攤餘成本是指金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果：扣除已償還的本金；加上或減去採用實際利率法將初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；扣除預期信用減值準備（僅適用於金融資產）。

實際利率，是指將金融資產或金融負債整個預期存續期間的估計未來現金流量折現為該金融資產賬面餘額（即，扣除預期信用減值準備之前的攤餘成本）或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用，例如貸款發放費。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產（「POCI」），本集團根據該金融資產的攤餘成本（而非賬面餘額）計算經信用調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

當本集團調整未來現金流量估計值時，金融資產或金融負債的賬面價值按照新的現金流量估計和原實際利率折現後的結果進行調整，變動計入損益。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (1) 金融工具 (續)

##### 利息收入

利息收入是用實際利率乘以金融資產賬面餘額計算得出，以下情況除外：

- (a) 對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以該金融資產攤餘成本計算得出。
- (b) 不屬於源生或購入已發生信用減值的金融資產，但後續已發生信用減值的金融資產（或「第3階段」），其利息收入用實際利率乘以攤餘成本（即，扣除預期信用損失後的淨額）計算得出。

##### 初始確認與計量

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用，例如手續費和佣金。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入損益。初始確認後，對於以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，立即確認預期信用損失並計入損益。

當金融資產和金融負債初始確認時的公允價值與交易價格不同時，本集團按以下方式確認該差額：

- (a) 如果該公允價值是依據相同資產或負債在活躍市場的報價確定（即第1層次輸入值），或基於僅使用可觀察市場數據的估值技術確定，那麼該差額計入損益。
- (b) 在其他情況下，本集團將該差額進行遞延，且逐項確定首日損益遞延後確認損益的時點。該差額可以遞延在金融工具的存續期內攤銷，或遞延至能夠使用可觀察市場數據確定該工具的公允價值為止，或者也可以在金融工具結算時實現損益。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (1) 金融工具 (續)

##### 金融資產

##### (i) 分類及後續計量

本集團自2018年1月1日起應用IFRS 9，並按以下計量類別對金融資產進行分類：

以公允價值計量且其變動計入損益；

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；或

以攤餘成本計量。

債務和權益工具的分類要求如下：

##### 債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，例如貸款、政府債券和公司債券、以及在無追索保理安排下向客戶購買的應收賬款。

債務工具的分類與後續計量取決於：

(i) 本集團管理該資產的業務模式；及

(ii) 該資產的現金流量特徵。

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

以攤餘成本計量：如果管理該金融資產是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益，那麼該資產按照攤餘成本計量。該資產的賬面價值按照當期確認計量的預期信用減值準備進行調整。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：如果管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流為目標又以出售該金融資產為目標，該金融資產的合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益，那麼該金融資產按照公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。該金融資產攤餘成本的相關的減值利得或損失、利息收入及外匯利得或損失計入損益，除此以外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從權益重分類至損益，並確認為「金融投資淨損益」。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (1) 金融工具 (續)

##### 債務工具 (續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益：不符合以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益條件的資產，以公允價值計量且其變動計入當期損益。對於後續以公允價值計量且其變動計入當期損益並且不屬於套期關係一部分的債務投資產生的利得或損失計入損益。

業務模式：業務模式反映了本集團如何管理金融資產以產生現金流。也就是說，本集團的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用（例如，以交易為目的持有金融資產），那麼該組金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。交易性證券主要的持有目的是在近期出售，或者作為金融工具組合的一部分管理且該組合具有短期獲利的模式。這些證券的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

合同現金流是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付：如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本貸款安排相符，即，利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本貸款風險以及與基本貸款安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本貸款安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息支付時，將其作為一個整體進行分析。

當且僅當債務工具投資的業務模式發生變化時，本集團對其進行重分類，且在變化發生後的第一個報告期間開始時進行該重分類。本集團預計這類變化非常罕見，且在本期間並未發生。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (1) 金融工具 (續)

##### 權益工具

權益工具是指從發行方角度分析符合權益定義的工具，即不包含付款的合同義務且享有發行人淨資產中剩餘權益的工具，例如普通股。

本集團的權益工具投資以公允價值計量且其變動計入當期損益，但管理層已做出不可撤銷指定為公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的除外。本集團對上述指定的政策為，將不以取得投資收益為目的的權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。進行指定後，公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，且後續不得重分類至損益（包括處置時）。預期信用損失及轉回不會作為單獨的項目列報，而包含在公允價值變動中。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利確立時進行確認。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具投資對應的利得和損失計入損益。

##### 減值

對於攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具資產，以及貸款承諾和財務擔保合同，本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估。本集團在每個報告日確認相關的損失準備。對預期信用損失的計量反映了以下各項要素：

- a) 通過評估一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- b) 貨幣的時間價值；及
- c) 在報告日無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況及對未來經濟狀況預測的合理及有依據的信息。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (1) 金融工具 (續)

##### 貸款合同修改

本集團有時會重新商定或修改客戶貸款的合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。本集團在進行評估時考慮的因素包括：

- (i) 當合同修改發生在借款人出現財務困難時，該修改是否僅將合同現金流量減少為預期借款人能夠清償的金額；
- (ii) 是否新增了任何實質性的條款，例如增加了分享利潤／權益性回報的條款，導致合同的風險特徵發生了實質性變化；
- (iii) 在借款人並未出現財務困難的情況下，大幅延長貸款期限；
- (iv) 貸款利率出現重大變化；
- (v) 貸款幣種發生改變；
- (vi) 增加了擔保或其他信用增級措施，大幅改變了貸款的信用風險水平。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，對修改後的金融資產應用減值要求時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本集團也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致金融資產的終止確認。本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的賬面餘額，並將修改利得或損失計入損益。在計算新的賬面餘額時，仍使用初始實際利率（或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率）對修改後的現金流量進行折現。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (1) 金融工具 (續)

##### 除合同修改以外的終止確認

當收取金融資產現金流量的合同權利已到期，或該權利已轉移且(i)本集團轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或(ii)本集團既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險和報酬，且本集團並未保留對該資產的控制，則本集團終止確認金融資產或金融資產的一部分。

在某些交易中，本集團保留了收取現金流量的合同權利，但承擔了將收取的現金流支付給最終收款方的合同義務，並已轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬。在這種情況下，如果本集團滿足以下條件的「過手」安排，則終止確認相關金融資產：

- (i) 只有從該金融資產收到對等的現金流量時，才有義務將其支付給最終收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押該金融資產；且
- (iii) 有義務盡快將從該金融資產收取的所有現金流劃轉給最終收款方。

對於根據標準回購協議及融券交易下提供的擔保品（股票或債券），由於本集團將按照預先確定的價格進行回購，實質上保留了擔保品上幾乎所有的風險和報酬，因此並不符合終止確認的要求。

當本集團已經轉移收取現金流量的合同權利，既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險和報酬，且保留了對該資產的控制，則應當適用繼續涉入法進行核算，根據對被轉移資產繼續涉入的程度繼續確認該被轉移資產，同時確認相關負債，以反映本集團保留的權利或義務。如果被轉移資產按攤餘成本計量，被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於本集團保留的權利或義務的攤餘成本；如果被轉移資產按公允價值計量，被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於本集團保留的權利或義務的公允價值。



## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (1) 金融工具 (續)

##### 金融負債

##### (i) 分類及後續計量

在當期和以前期間，本集團將金融負債分類為以攤餘成本計量的負債，但以下情況除外：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債（如，交易頭寸中的空頭債券）以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融負債。對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，其公允價值變動中源於自身信用風險變動的部分計入其他綜合收益，其餘部分計入損益。但如果上述方式會產生或擴大會計錯配，那麼源於自身信用風險的公允價值變動也計入損益。
- 由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債。當該轉讓不符合終止確認條件時，本集團根據該轉讓收取的對價確認金融負債，並在後續期間確認因該負債產生的所有費用。在應用繼續涉入法核算時，對相關負債的計量參見附註2.2(2)。
- 財務擔保合同和貸款承諾參見附註2.2(2)。

##### (ii) 終止確認

當合同義務解除時（如償付、合同取消或者到期），本集團終止確認相關金融負債。

本集團與債務工具的初始借款人交換存在實質性差異的合同，或者對原有合同條款作出的實質性修改，作為原金融負債義務解除進行終止確認的會計處理，並同時確認一項新的金融負債。如果修改後的現金流量（包括收付的費用淨值）按照原始實際利率折現的現值，與原金融負債剩餘現金流折現現值存在10%或以上的差異，則認為合同條款已發生實質性變化。此外，本集團在分析合同條款是否發生實質性變化時也考慮定性因素，如金融負債的幣種或利率的變化、附加的轉股權，以及對借款人約束的條款發生的變化。如果本集團將一項合同的交換或修改作為合同義務解除且終止確認相關金融負債，那麼相關的成本或費用作為解除合同義務的利得或損失進行確認。如果本集團並未將一項合同的交換或修改作為合同義務解除，那麼修改合同的相關成本或費用應調整負債的賬面價值且在已修改負債的剩餘期間攤銷。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (2) 財務擔保合同和貸款承諾

根據合同約定，當特定的債務人無法償債時，財務擔保合同的簽發人必須向持有人補償相關損失。財務擔保合同包括向銀行、金融機構等單位提供的貸款、賬戶透支或其他銀行業務提供的擔保。

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按以下兩項孰高進行計量：

- 按照附註2.2.(1)計算的損失準備金額；
- 初始確認時收到的保費減去按照 IFRS 15 確認的收入。

本集團提供的貸款承諾按照附註 2.2.(1) 計算的損失準備金額進行計量。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的預期信用減值準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預計負債區分開，那麼兩者的預期信用減值準備一併列報在貸款的預期信用減值準備中，除非兩者的預期信用減值準備合計超過了貸款賬面餘額，則將預期信用減值準備列報在預計負債中。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (3) 金融工具的分類和計量

於2018年1月1日，金融資產和金融負債分別按照IAS 39和IFRS 9的要求進行分類和計量結果對比如下：

	2017年 12月31日	重分類	重新計量(i)	2018年 1月1日
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	154,091,440	-	-	<b>154,091,440</b>
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	71,432,438	-	(6,552)	<b>71,425,886</b>
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	46,344,516	66,979,530	-	<b>113,324,046</b>
客戶貸款及墊款	649,816,717	-	2,044,397	<b>651,861,114</b>
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	-	35,476,815	-	<b>35,476,815</b>
可供出售金融資產	127,898,959	(127,898,959)	-	-
以攤餘成本計量的其他 金融資產	-	460,228,185	774,441	<b>461,002,626</b>
持有至到期投資	91,562,790	(91,562,790)	-	-
應收款項類投資	343,222,781	(343,222,781)	-	-
遞延所得稅資產	7,366,808	-	72,876	<b>7,439,684</b>
<b>負債</b>				
預計負債	-	-	3,103,790	<b>3,103,790</b>
<b>股東權益</b>				
其他綜合收益	(1,553,817)	-	1,256,465	<b>(297,352)</b>
未分配利潤	14,729,579	-	(1,475,093)	<b>13,254,486</b>

(i) 重新計量包含預期信用減值準備以及由攤餘成本計量重分類至以公允價值計量或者以公允價值計量重分類至以攤餘成本計量而產生的金額變動及所得稅影響。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (4) 將財務狀況表中的賬面價值從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

本集團對其管理金融資產的業務模式和金融資產的現金流量特徵進行了分析。

下表將按照IAS 39計量類別列示的金融資產賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS 9後按照新計量類別列示的賬面價值：

	附註	按IAS 39列式 的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9列示 的賬面價值 2018年1月1日
<b>攤餘成本</b>					
現金及存放中央銀行款項					
現金及存放中央銀行款項的金額		154,091,440			154,091,440
存放和拆放同業及其他金融機構款項					
存放和拆放同業及其他金融機構款項的金額		71,432,438			
減：預期信用損失				(6,552)	
存放和拆放同業及其他金融機構款項的金額					71,425,886
客戶貸款及墊款					
客戶貸款及墊款的金額		649,816,717			
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	(a)		(22,637,478)		
減：預期信用損失				2,068,625	
客戶貸款及墊款的金額					629,247,864

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (4) 將財務狀況表中的賬面價值從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)

	附註	按IAS 39列式 的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9列示 的賬面價值 2018年1月1日
<b>攤餘成本 (續)</b>					
應收款項類投資					
應收款項類投資的金額		343,222,781			
減：轉出至以攤餘成本計量的金融資產	(e)		(343,222,781)		
應收款項類投資的金額					-
持有至到期投資					
持有至到期投資的金額		91,562,790			
減：轉出至以攤餘成本計量的金融資產	(e)		(91,562,790)		
持有至到期投資的金額					-
以攤餘成本計量的金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產的金額		不適用			
加：自應收款項類投資轉入	(e)		343,222,781		
加：自持有至到期投資轉入	(e)		91,562,790		
加：自可供出售金融資產轉入	(e)		25,442,614		
減：預期信用損失				(821,999)	
重新計量				1,596,440	
以攤餘成本計量的金融資產的金額					461,002,626
以攤餘成本計量的金融資產總計		1,310,126,166	2,805,136	2,836,514	1,315,767,816

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (4) 將財務狀況表中的賬面價值從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)

	附註	按IAS 39列式 的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9列示 的賬面價值 2018年1月1日
以公允價值計量且其變動計入當期損益					
以公允價值計量且其變動計入當期損益					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金額		46,344,516			
加：自可供出售金融資產轉入	(b)		66,979,530		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金額				-	113,324,046
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產總計		46,344,516	66,979,530	-	113,324,046

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (4) 將財務狀況表中的賬面價值從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)

	附註	按IAS 39列式 的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9列示 的賬面價值 2018年1月1日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益					
可供出售金融資產					
可供出售金融資產的金額		127,898,959			
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(b)		(66,979,530)		
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產－權益工具	(d)		(25,000)		
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產－債務工具	(e)		(35,451,815)		
減：轉出至以攤餘成本計量的金融資產	(c)		(25,442,614)		
可供出售金融資產的金額					-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產－權益工具					
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產－權益工具的金額			不適用		
加：自可供出售金融資產轉入	(d)		25,000		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產－權益工具的金額					25,000

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (4) 將財務狀況表中的賬面價值從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)

	附註	按IAS 39列式 的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9列示 的賬面價值 2018年1月1日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (續)					
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產－債務工具					
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產－債務工具的金額		不適用			
加：自可供出售金融資產轉入	(e)		35,451,815		
減：預期信用損失				(61,027)	
重新計量				61,027	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產－債務工具的金額					35,451,815
客戶貸款及墊款					
客戶貸款及墊款的金額		-			
加：自以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款轉入	(a)		22,637,478		
減：預期信用損失				(45,883)	
重新計量				21,655	
客戶貸款及墊款的金額					22,613,250
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產總計		127,898,959	(69,784,666)	(24,228)	58,090,065
金融資產合計		1,484,369,641	-	2,812,286	1,487,181,927



## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (4) 將財務狀況表中的賬面價值從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)

上表匯總了本集團應用新金融工具準則新分類規定導致金融資產分類發生的變化，以下內容是相關的具體說明：

##### (a) 票據貼現及信用證議付

由於票據貼現及信用證議付的業務模式屬於收取合同現金流量及出售金融資產兩者兼有，故將其計量模式從攤餘成本分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。準則轉換前的金額為22,637,478千元，準則轉換後的金額為22,613,250千元。

##### (b) 不滿足「僅為本金及未償付本金額之利息的支付」的條件的基金投資及信託計劃和資產管理計劃

本集團持有基金投資金額57,018,238千元及不滿足「僅為本金及未償付本金額之利息的支付」的條件的信託計劃和資產管理計劃9,961,293千元，由於上述金融合同現金流量特徵不滿足「僅為本金及未償付本金額之利息的支付」的條件，其金融資產的計量模式從可供出售金融資產重分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

##### (c) 債券投資

本集團在對債券投資進行了業務模式評估。本集團評估認為，這部分單獨管理的債券投資的業務模式為「僅為收取合同現金流量而持有」。這些債券投資共25,442,614千元，計量模式從可供出售金融資產重分類為以攤餘成本計量。

對於已重分類至攤餘成本類別的金融資產，下表顯示了其於2018年6月30日的公允價值，以及假設這些金融資產沒有在過渡至IFRS 9時進行重分類，原本會確認的公允價值損益：

重分類至攤餘成本	2018年6月30日
從可供出售金融資產轉出的債券投資於	
2018年6月30日公允價值	26,144,108
假設金融資產並未重分類，本期會確認的	
公允價值變動其他綜合收益	701,494

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (4) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)

##### (d) 將權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益

在新準則允許的情況下，本集團已選擇不可撤銷地將對原有分類為可供出售金融資產的非交易權益證券投資(共計人民幣25,000千元)重分類為指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。在處置時，該投資的公允價值變動不再重分類至損益。

##### (e) 從不再使用的類別轉出但計量方式無變化

除上述情況之外，由於此前在舊準則下的類別不再使用，以下債務工具已重分類至新準則下的新類別，但其計量方式沒有變化：

- (i) 此前分類為可供出售金融資產重分類至新準則下以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；以及
- (ii) 此前分類為應收款項類投資、持有至到期投資重分類至新準則下以攤餘成本計量的金融資產。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### (5) 將減值準備餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將根據IAS 39已發生損失模型計量的2017年12月31日減值準備調整為2018年1月1日根據IFRS 9預期信用損失模型計量的預期信用減值準備：

計量類別	按IAS 39計提 減值準備	重分類	預期信用 損失	按IFRS 9計提 減值準備
<b>攤餘成本</b>				
客戶貸款及墊款	23,062,217	–	(2,068,625)	20,993,592
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	–	–	6,552	6,552
應收款項類投資	3,968,473	(3,968,473)	–	–
以攤餘成本計量的金融資產	–	3,968,473	821,999	4,790,472
小計	27,030,690	–	(1,240,074)	25,790,616
<b>以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益</b>				
客戶貸款及墊款	–	–	45,883	45,883
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融資產	–	–	61,027	61,027
小計	–	–	106,910	106,910
表外項目	–	–	3,103,790	3,103,790
總計	<u>27,030,690</u>	<u>–</u>	<u>1,970,626</u>	<u>29,001,316</u>

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則

		於此日期起／ 之後的年度內 生效
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或 合營企業之間的 資產出售或 注資／資產出資	這些修訂原計劃 於2016年1月1日 起／之後的年度 生效。目前， 其生效日期已 延遲或取消。
國際財務報告解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性	2019年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日
國際財務報告準則第3號， 國際財務報告準則第11號， 國際會計準則第12號及 國際會計準則第23號的修訂	國際財務報告準則年度 改進2015－2017年周期	2019年1月1日
國際財務報告準則第9號 (修訂)	反向賠償的提前還款 特徵與金融負債的變更	2019年1月1日

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

*本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則 (續)*

*國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號 (修改)*

此等修改針對國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號之間有關投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資兩者的不一致性。

當交易涉及一項業務，須確認全數利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產項，須確認部分利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。

*國際財務報告準則解釋第23號*

國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則解釋第23號對國際會計準則12號中的確認及計量如何應用於具有不確定性的所得稅處理進行澄清。本集團預期這些修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

*國際財務報告準則第16號*

根據國際會計準則第17條規定，承租人區分為融資租賃（於財務狀況表以內）及經營租賃（於財務狀況表以外）。就幾乎所有租賃合同而言，國際財務報告準則第16號顯示要求承租人於財務狀況表內確認反映未來租金付款的租賃負債及使用資產的權利，除非相關資產價值較低。承租人需要於綜合收益表內確認使用權資產的折舊和租賃負債的利息，並將租賃負債的現金還款分為本金部分和利息部分，並於現金流量表呈列。

於2018年6月30日，本集團不可撤銷的經營租賃承諾為人民幣46.05億元，見附註37。但本集團尚無法確定此類承諾中未來需要確認的使用資產及負債的權利以及未來租金付款的負債，及其對本集團損益和現金流分類的影響。而部分承諾可能因期限較短、價值較低而無需確認相關資產、負債；部分承諾的安排可能根據國際財務報告準則第16號而不被確認為租賃。

關於出租人的會計處理，國際財務報告準則第16號沿用國際會計準則第17號相關規定。即，出租人將其租賃分類為經營租賃或融資性租賃，並以兩種不同的方法進行會計處理。本集團預計，採用國際財務報告準則第16號將不會對本集團作為出租人的財務信息造成重大影響。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

*本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則 (續)*

#### *國際財務報告準則第17號*

於2017年5月發佈的國際財務報告準則第17號－保險合同替代了國際財務報告準則第4號，該準則要求採用當前計量模型，並要求在每個報告期對估計進行重新計量。保險合同的計量採用以下模塊：經折現的概率加權現金流量，顯性的風險調整，以及代表將在保險期內平均確認的合同未實現利潤的合同服務邊際。

該準則允許主體選擇將折現率變動的影響計入損益或者直接計入其他綜合收益。此項選擇有可能反映出保險公司在國際財務報告準則第9號下如何核算其金融資產。

作為一項會計選擇，對於通常有非壽險公司簽出的短期合同，剩餘保險責任期間內的負債允許採用簡易的保費分配法。

國際財務報告準則第17號規定了一種可稱為可變收費法的計量模型，其是在一般計量模型基礎上進行了改動。此種方法適用於壽險公司簽出的且保單持有人分享目標資產回報的某些合同。改動體現在允許某些變動調整合同服務邊際，因此，與一般模型相比，採用該模型，保險公司經營成果的波動性可能較低。

新的準則將會對發行具有自由參與性質的保險合同或者投資合同的主體的財務報表和關鍵績效指標產生影響。

本集團尚未完成因採用國際財務報告準則第17號對本集團經營業績及財務狀況的整體影響的評估。

#### *國際財務報告準則第3號，國際財務報告準則第11號，國際會計準則第12號及國際會計準則第23號的修訂*

國際財務報告準則年度改進(2015-2017年周期) 包含了對國際財務報告準則的一系列修訂，包括對國際財務報告準則第3號－企業合併，對國際財務報告準則第11號－合營安排，對國際會計準則第12號－所得稅，對國際會計準則第23號－借款費用的修訂。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

*本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則 (續)*

#### *國際財務報告準則第9號 (修訂)*

國際會計準則理事會於2017年10月12日發佈了對國際財務報告準則第9號關於反向賠償的提前還款特徵與金融負債的變更的修訂。此修訂允許更多的資產以攤餘成本計量，尤其是部分具有提前還款特徵的金融資產。此修訂也明確了對於以攤餘成本計量的金融負債發生變更但未導致終止確認情形下的會計處理。本集團預計採用此項修訂不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

除上述提及的國際財務報告準則第9號和國際財務報告準則第16號的影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.3 合併財務報表

合併財務報表的合併範圍以控制為基礎確定，包括本行及全部子公司。子公司是指可以被本集團控制的主體（包括結構化主體）。控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。本集團從取得子公司的實際控制權之日起，本集團開始將其納入合併範圍；並在喪失實際控制權之日起停止納入合併範圍。

在編製合併財務報表時，子公司與本行採用的會計政策或會計期間不一致的，按照本行的會計政策和會計期間對子公司財務報表進行必要的調整。集團內所有重大往來餘額、交易及未實現利潤在合併財務報表編製時予以抵銷。子公司的股東權益、當期淨損益及綜合收益總額中不屬於本行所擁有的部分分別作為非控制性股東權益、非控制性股東損益及歸屬於非控制性股東的綜合收益總額在合併財務報表中股東權益、淨利潤及綜合收益總額項下單獨列示。

本行向子公司出售資產所發生的未實現內部交易損益，全額抵銷歸屬於母公司股東的淨利潤；子公司向本行出售資產所發生的未實現內部交易損益，按本行對該子公司的分配比例在歸屬於母公司股東的淨利潤和非控制性股東損益之間分配抵銷。子公司之間出售資產所發生的未實現內部交易損益，按照母公司對出售方子公司的分配比例在歸屬於母公司股東的淨利潤和非控制性股東損益之間分配抵銷。

如果以本集團為會計主體與以本行或子公司為會計主體對同一交易的認定不同時，從本集團的角度對該交易予以調整。子公司非控制性股東分擔的當期虧損超過了非控制性股東在該子公司期初股東權益中所享有的份額的，其餘額仍沖減非控制性股東權益。



## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製簡明合併中期財務資料需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

在編製本簡明合併中期財務資料時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，除上述的預期信用損失的計量，與本集團在2017年度財務報表中所採用的相同。

#### *預期信用損失的計量*

對於以攤餘成本計量和公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的金融資產，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 在計量預期信用損失時確定需要使用的前瞻性情景數量和權重；
- 為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險特徵的項目劃入一個組合。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註2.2.(1)。

### 3 子公司

註冊公司名稱	成立日期	註冊及 成立地點	業務性質	註冊資本	權益比例
浙江浙銀金融租賃股份有限公司	2017年 1月18日	浙江省	金融業	3,000,000	51%

### 4 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
<b>利息收入</b>		
— 存放中央銀行	875,558	889,565
— 存放及拆放同業及其他金融機構款項	1,381,323	1,065,863
— 客戶貸款及墊款	20,047,771	12,783,142
— 金融投資	12,265,483	14,815,149
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	不適用	517,066
<b>小計</b>	<b>34,570,135</b>	<b>30,070,785</b>
其中：已減值金融資產利息收入	43,718	34,237
其他利息收入(i)	990,551	不適用
<b>利息支出</b>		
— 同業及其他金融機構存放及拆入款項	(9,383,275)	(8,300,745)
— 客戶存款	(8,852,520)	(7,121,105)
— 發行債券	(4,700,175)	(2,264,318)
<b>小計</b>	<b>(22,935,970)</b>	<b>(17,686,168)</b>
<b>利息淨收入</b>	<b>12,624,716</b>	<b>12,384,617</b>

(i) 其他利息收入為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資在持有期間確認的利息收入。

## 5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
資產管理服務	862,239	3,913,577
結算業務	407,016	183,428
承銷業務	392,647	246,103
託管及其他受託業務	285,522	219,292
信貸承諾	247,040	223,215
代理業務	207,239	178,828
其他	192,079	274,023
合計	<u>2,593,782</u>	<u>5,238,466</u>
手續費及佣金支出	<u>(255,834)</u>	<u>(148,718)</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>2,337,948</u></u>	<u><u>5,089,748</u></u>

## 6 交易活動淨損益

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
淨收益／(損失)：		
基金投資	1,757,709	122,734
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融工具	756,297	(185,435)
衍生金融工具	151,462	(19,168)
匯兌損益	103,311	(140,331)
合計	<u><u>2,768,779</u></u>	<u><u>(222,200)</u></u>

## 7 金融投資淨收益

截至6月30日止6個月期間  
2018年 2017年

### 淨收益：

以公允價值計量且其變動計入其他

綜合收益的金融資產淨收益

77,944

不適用

以攤餘成本計量的金融資產淨收益

179,747

不適用

可供出售金融資產淨收益

不適用

164,225

其他

317,473

383,067

合計

575,164

547,292

## 8 其他營業收入

截至6月30日止6個月期間  
2018年 2017年

政府補助

86,649

15,283

經營租賃收入

20,829

—

處置固定資產、無形資產和其他長期資產

146

962

其他雜項收入

181,829

133,079

合計

289,453

149,324

## 9 營業費用

截至6月30日止6個月期間  
2018年 2017年

員工費用(i)

3,472,983

3,564,002

辦公及行政支出

1,191,498

1,345,559

經營性租賃租金

343,370

256,497

固定資產折舊(附註22)

237,913

84,914

稅金及附加

222,358

112,114

長期待攤費用攤銷

55,314

36,736

無形資產攤銷(附註24(ii))

19,740

15,414

土地使用權攤銷(附註24(ii))

8,135

7,917

捐贈

2,598

3,012

其他

17,957

5,195

合計

5,571,866

5,431,360

## 9 營業費用 (續)

### (i) 員工費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
薪金和獎金	2,722,605	2,755,623
養老金費用－設定提存計劃	370,165	432,425
住房公積金	126,185	101,029
工會經費和職工教育經費	57,610	77,332
其他社會保障和福利費用	196,418	197,593
合計	<u>3,472,983</u>	<u>3,564,002</u>

## 10 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
客戶貸款及墊款 (附註18(b))		
－以組合方式進行評估	不適用	2,121,313
－以單項方式進行評估	不適用	995,728
應收款項類投資	不適用	2,020,051
其他	—	69,986
合計	<u>—</u>	<u>5,207,078</u>

## 11 預期信用損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
客戶貸款及墊款 (附註18(b))	4,955,337	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(51,816)	不適用
以攤餘成本計量的金融資產 (附註20)	(66,809)	不適用
貸款承諾及財務擔保合同	56,925	不適用
應收融資租賃款	175,266	不適用
其他	9,573	不適用
合計	<u>5,078,476</u>	<u>不適用</u>

## 12 所得稅費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
當期所得稅	1,801,807	2,944,434
遞延所得稅 (附註23)	<u>(365,153)</u>	<u>(1,236,308)</u>
合計	<u><b>1,436,654</b></u>	<u><b>1,708,126</b></u>

當期所得稅是本集團根據中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和應納稅所得額計算得到的。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與法定稅率計算所得的金額。主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
稅前利潤	<u>7,945,718</u>	<u>7,310,343</u>
按25%稅率計算的稅額	1,986,430	1,827,586
免稅收入產生的稅務影響(i)	<b>(500,766)</b>	(176,066)
不可抵稅支出及其他的稅務影響	<u>(49,010)</u>	<u>56,606</u>
所得稅費用	<u><b>1,436,654</b></u>	<u><b>1,708,126</b></u>

(i) 本集團的免稅收入主要指國債的利息收入及基金投資的分紅收入，根據中國的稅法規定，該收入是免稅的。

### 13 基本每股收益和稀釋每股收益

基本每股收益以歸屬於本行普通股股東的淨利潤除以本行發行在外普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
屬於本行股東的淨利潤(人民幣千元)	6,269,211	5,613,405
普通股加權平均數(千股)	<u>18,339,197</u>	<u>17,959,697</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u><u>0.34</u></u>	<u><u>0.31</u></u>

截至2018年6月30日止6個月期間，本行並無潛在稀釋普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

本行於2017年3月29日發行優先股，相關條款信息請詳附註31。優先股的轉股特徵使得其可能轉化為普通股。於2018年6月30日，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

### 14 現金及存放中央銀行的款項

	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
現金	398,716	462,404
法定存款準備金(a)	106,746,351	119,178,519
超額存款準備金(b)	24,446,519	34,390,270
財政性存款	<u>105,493</u>	<u>60,247</u>
合計	<u><u>131,697,079</u></u>	<u><u>154,091,440</u></u>

(a) 法定存款準備金是本集團按規定繳存中國人民銀行的一般性存款準備金和外匯風險準備金，不能用於本集團日常經營活動。

(b) 超額存款準備金款項主要用於資金清算。

## 14 現金及存放中央銀行的款項 (續)

於2018年6月30日，本行法定存款準備金率為：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率(i)	<u>12.5%</u>	<u>14.5%</u>
外幣存款法定準備金比率(i)	<u>5%</u>	<u>5%</u>

(i) 基於報告期末存款餘額。

## 15 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放同業及其他金融機構	19,780,486	24,807,068
買入返售證券	41,717,631	28,986,147
拆放同業及其他金融機構	14,973,627	4,152,470
買入返售票據	7,563,495	13,086,753
買入返售其他	-	400,000
預期信用減值準備	<u>(5,810)</u>	<u>不適用</u>
合計	<u>84,029,429</u>	<u>71,432,438</u>



## 16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
政府債券		
— 香港以外上市	4,845,730	5,124,435
其他債券		
— 香港以外上市	51,542,891	41,220,081
基金投資	78,111,533	—
合計	<b>134,500,154</b>	<b>46,344,516</b>

於2018年6月30日和2017年12月31日，本集團持有的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產均是為交易而持有的金融資產。

於2018年6月30日和2017年12月31日，本集團並未以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產用作與其他銀行叙做賣出回購業務的質押資產。

在中國內地銀行間債券市場交易的債券包含於「香港以外上市」類別中。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國內地發行人		
— 政府	4,845,730	5,124,435
— 同業及其他金融機構	33,070,287	26,203,160
— 公司	18,472,604	15,016,921
基金投資	78,111,533	—
合計	<b>134,500,154</b>	<b>46,344,516</b>

## 17 衍生金融工具

本集團為交易而持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	名義金額	公允價值 資產	負債
<b>2018年6月30日</b>			
掉期合約	1,354,704,005	6,553,025	(7,660,224)
期權合約	186,800,360	1,200,351	(376,797)
遠期合約	9,467,192	132,794	(92,154)
合計	<u>1,550,971,557</u>	<u>7,886,170</u>	<u>(8,129,175)</u>
<b>2017年12月31日</b>			
掉期合約	852,580,297	3,535,377	(4,993,096)
期權合約	67,058,306	864,398	(288,790)
遠期合約	8,877,327	154,311	(15,977)
合計	<u>928,515,930</u>	<u>4,554,086</u>	<u>(5,297,863)</u>

## 18 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款分佈情況如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
— 公司貸款	560,569,352	487,541,032
— 貿易融資	25,099,302	31,055,661
	<u>585,668,654</u>	<u>518,596,693</u>
個人貸款及墊款		
— 經營貸款	102,647,760	88,211,424
— 住房貸款	40,061,324	28,340,877
— 其他	22,087,184	17,380,356
	<u>164,796,268</u>	<u>133,932,657</u>
貼現	—	20,349,584
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面餘額小計	<u>750,464,922</u>	<u>672,878,934</u>
減：預期信用減值準備	(25,310,645)	不適用
其中：第一階段	(14,535,791)	不適用
第二階段	(3,210,518)	不適用
第三階段	(7,564,336)	不適用
減：貸款減值準備	不適用	(23,062,217)
其中：組合評估	不適用	(19,168,076)
個別評估	不適用	(3,894,141)
以攤餘成本計量的貸款及墊款小計	<u>725,154,277</u>	<u>649,816,717</u>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
— 貿易融資	4,735,203	不適用
貼現	40,828,960	不適用
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款及墊款賬面餘額小計	<u>45,564,163</u>	不適用
公允價值變動計入其他綜合收益	142,860	不適用
減：預期信用減值準備	(151,669)	不適用
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款及墊款小計	<u>45,555,354</u>	不適用
客戶貸款及墊款	<u><u>770,709,631</u></u>	<u><u>649,816,717</u></u>

## 18 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 客戶貸款及墊款預期信用減值準備及貸款減值準備的變動情況按評估方式列示如下：

	第1階段 按12個月 預期信用 損失計量 損失準備	第2階段 按整個 存續期預期 信用損失 計量損失準備	第3階段 按整個 存續期預期 信用損失 計量損失準備	總計
<b>2018年1月1日</b>	<b>13,072,630</b>	<b>2,016,612</b>	<b>5,950,233</b>	<b>21,039,475</b>
本期計提 (附註11)	1,696,018	826,486	1,069,032	3,591,536
本期轉移 (附註11)				
從第1階段轉移至第2階段	(72,873)	706,202	-	633,329
從第2階段轉移至第1階段	151	(4,348)	-	(4,197)
從第1階段轉移至第3階段	(19,413)	-	331,185	311,772
從第3階段轉移至第1階段	11	-	(3,039)	(3,028)
從第2階段轉移至第3階段	-	(334,475)	760,537	426,062
從第3階段轉移至第2階段	-	38	(175)	(137)
小計	1,603,894	1,193,903	2,157,540	4,955,337
本期核銷	-	-	(494,067)	(494,067)
本期轉出	-	-	(84,991)	(84,991)
收回前期已核銷呆賬	-	-	84,603	84,603
匯率變動影響及其他	5,430	3	(43,476)	(38,043)
<b>2018年6月30日</b>	<b>14,681,954</b>	<b>3,210,518</b>	<b>7,569,842</b>	<b>25,462,314</b>
	2018年6月30日		2017年12月31日	
	組合評估	個別評估	組合評估	個別評估
年初餘額	不適用	不適用	13,038,063	2,786,333
計提客戶貸款減值準備淨額	不適用	不適用	6,648,789	2,068,766
因折現價值上升導致轉回	不適用	不適用	(26,255)	(27,333)
核銷	不適用	不適用	(467,314)	(851,218)
轉出	不適用	不適用	(225,613)	(164,572)
收回前期已核銷呆賬	不適用	不適用	221,674	82,165
匯兌差額	不適用	不適用	(21,268)	-
期末餘額	不適用	不適用	19,168,076	3,894,141

## 18 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 客戶貸款及墊款按評估方式列示如下：

2018年6月30日

	第1階段 按12個月預期 信用損失計量 損失準備	第2階段 按整個存續期 預期信用損失 計量損失準備	第3階段 按整個存續期 預期信用損失 計量損失準備	總計
貸款及墊款總額	774,498,006	12,379,894	9,151,185	796,029,085
— 公司貸款	611,593,315	11,541,029	8,098,473	631,232,817
— 個人貸款	162,904,691	838,865	1,052,712	164,796,268
減值準備	(14,681,954)	(3,210,518)	(7,569,842)	(25,462,314)
公允價值變動	142,860	—	—	142,860
貸款及墊款淨額	<u>759,958,912</u>	<u>9,169,376</u>	<u>1,581,343</u>	<u>770,709,631</u>

2017年12月31日

	已識別的減值貸款及墊款				合計
	組合計提減值 準備的貸款及 墊款	組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
公司貸款及墊款	531,985,076	1,016,925	5,944,276	6,961,201	538,946,277
個人貸款及墊款	133,127,294	805,363	—	805,363	133,932,657
減值準備	(17,793,757)	(1,374,319)	(3,894,141)	(5,268,460)	(23,062,217)
貸款及墊款淨額	<u>647,318,613</u>	<u>447,969</u>	<u>2,050,135</u>	<u>2,498,104</u>	<u>649,816,717</u>

## 18 客戶貸款及墊款 (續)

### (d) 客戶貸款及墊款按行業分析

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	賬面餘額	%	賬面餘額	%
<b>公司貸款及墊款</b>				
製造業	122,231,725	15.36	115,674,946	17.19
租賃和商務服務業	105,616,818	13.27	92,900,199	13.81
房地產業	97,291,157	12.22	73,159,185	10.87
批發和零售業	86,673,768	10.89	74,865,365	11.13
水利、環境和公共設施管理業	57,674,769	7.25	61,972,488	9.21
建築業	46,738,308	5.87	39,097,951	5.81
金融業	16,990,522	2.13	9,371,760	1.39
交通運輸、倉儲和郵政業	10,831,168	1.36	13,858,268	2.06
信息傳輸、計算機服務和軟件業	10,284,033	1.29	6,890,220	1.03
電力、燃氣及水的生產和供應業	8,939,125	1.12	7,914,379	1.18
採礦業	5,299,997	0.67	3,919,123	0.58
農、林、牧、漁業	5,224,979	0.66	4,856,384	0.72
住宿和餐飲業	4,619,656	0.58	4,468,664	0.66
科學研究、技術服務和地質勘探	3,282,086	0.41	2,137,302	0.32
居民服務和其他服務業	3,049,216	0.38	2,424,940	0.36
文化體育和娛樂業	2,938,366	0.37	2,541,591	0.38
衛生、社會保障和社會福利	1,655,492	0.21	1,150,942	0.17
教育業	1,049,672	0.13	835,826	0.12
公共管理和社會組織	13,000	0.00	557,160	0.08
<b>公司貸款及墊款總額</b>	<b>590,403,857</b>	<b>74.17</b>	<b>518,596,693</b>	<b>77.07</b>
<b>個人貸款及墊款總額</b>	<b>164,796,268</b>	<b>20.70</b>	<b>133,932,657</b>	<b>19.90</b>
<b>貼現</b>	<b>40,828,960</b>	<b>5.13</b>	<b>20,349,584</b>	<b>3.03</b>
<b>扣除減值準備前客戶貸款及墊款總額</b>	<b>796,029,085</b>	<b>100.00</b>	<b>672,878,934</b>	<b>100.00</b>

## 18 客戶貸款及墊款 (續)

### (e) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析 (總額)

	2018年6月30日	2017年12月31日
抵押貸款	309,113,584	248,456,852
保證貸款	214,468,126	203,506,330
質押貸款	136,779,744	119,379,949
信用貸款	94,838,671	81,186,219
貼現	40,828,960	20,349,584
合計	<u>796,029,085</u>	<u>672,878,934</u>

### (f) 客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度 (總額)

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	賬面餘額	%	賬面餘額	%
長三角地區	452,669,383	56.87	402,745,180	59.86
中西部地區	147,778,718	18.56	124,495,153	18.50
環渤海地區	121,792,682	15.30	90,467,487	13.44
珠三角地區	73,788,302	9.27	55,171,114	8.20
合計	<u>796,029,085</u>	<u>100.00</u>	<u>672,878,934</u>	<u>100.00</u>

### (g) 逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數列示

	2018年6月30日				合計
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	
信用貸款	1,293,414	458,131	95,932	-	1,847,477
保證貸款	1,837,644	579,606	1,228,131	90,206	3,735,587
抵押貸款	1,035,008	1,767,411	1,819,328	121,108	4,742,855
質押貸款	226,216	10,838	436,615	9,465	683,134
合計	<u>4,392,282</u>	<u>2,815,986</u>	<u>3,580,006</u>	<u>220,779</u>	<u>11,009,053</u>

## 18 客戶貸款及墊款 (續)

### (g) 逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數列示 (續)

	2017年12月31日				合計
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	
信用貸款	417,719	284,645	58,690	–	761,054
保證貸款	196,564	1,102,441	925,397	9,021	2,233,423
抵押貸款	550,041	1,771,186	1,319,076	85,730	3,726,033
質押貸款	4,260	430,605	34,051	–	468,916
合計	<u>1,168,584</u>	<u>3,588,877</u>	<u>2,337,214</u>	<u>94,751</u>	<u>7,189,426</u>

### (h) 重組貸款及墊款

重組貸款是指銀行由於借款人財務惡化，或無力還款而對借款合同還款條款做出調整的貸款。重組貸款及墊款餘額如下所示：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
重組貸款及墊款	<b>1,641,393</b>	319,099
減：預期信用減值準備	<b>(1,305,467)</b>	<u>(121,926)</u>
重組貸款及墊款，淨額	<u><b>335,926</b></u>	<u>197,173</u>



## 19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
香港以外上市		
— 債券	34,589,147	不適用
— 同業存單	1,904,576	不適用
— 其他債權投資	14,251,722	不適用
非上市		
— 權益性證券	25,000	不適用
合計	<u>50,770,445</u>	<u>不適用</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產按發行人分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
按發行機構類別分析：		
— 政府	8,764,420	不適用
— 銀行及其他金融機構	21,165,279	不適用
— 公司	20,815,746	不適用
小計	50,745,445	不適用
權益性證券	25,000	不適用
合計	<u>50,770,445</u>	<u>不適用</u>

## 20 以攤餘成本計量的金融資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以攤餘成本計量的金融資產		
香港以外上市		
— 債券	124,709,688	不適用
非上市		
— 信託計劃和資產管理計劃	278,734,985	不適用
— 理財產品	2,248,284	不適用
	<u>405,692,957</u>	<u>不適用</u>
以攤餘成本計量的金融資產總額	<u>405,692,957</u>	<u>不適用</u>
減：預期信用減值準備(i)	<u>(4,723,663)</u>	<u>不適用</u>
以攤餘成本計量的金融資產淨額	<u>400,969,294</u>	<u>不適用</u>

(i) 預期信用減值準備變動概述如下：

	第1階段 按12個月預期 信用損失計量 損失準備	第2階段 按整個存續期 預期信用損失 計量損失準備	第3階段 按整個存續期 預期信用損失 計量損失準備	總計
2018年1月1日	4,285,706	155,474	349,292	4,790,472
本期計提 (附註11)	(1,171,369)	118,001	594,549	(458,819)
本期轉移 (附註11)：				
從第1階段轉移至第2階段	(4,446)	64,427	—	59,981
從第2階段轉移至第3階段	—	(154,574)	486,603	332,029
	<u>3,109,891</u>	<u>183,328</u>	<u>1,430,444</u>	<u>4,723,663</u>
2018年6月30日	<u>3,109,891</u>	<u>183,328</u>	<u>1,430,444</u>	<u>4,723,663</u>

## 20 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融資產按發行人分析如下：

2018年6月30日

### 以攤餘成本計量的金融資產

按發行機構類別分析：

— 政府	90,992,195
— 銀行及其他金融機構	33,632,616
— 非銀行金融機構發行的信託計劃和資產管理計劃(a)	278,734,985
— 其他銀行發行的理財產品	2,248,284
— 其他	84,877

以攤餘成本計量的金融資產總額

405,692,957

減：預期信用減值準備

(4,723,663)

以攤餘成本計量的金融資產淨額

400,969,294

(a) 信託計劃和資產管理計劃按擔保方式列示如下：

2018年6月30日

### 有擔保

— 第三方企業擔保	33,451,746
— 存單質押	14,099,110
— 財產抵押	27,052,866

小計

74,603,722

### 信用

— 金融機構	63,100,881
— 企業	141,030,382

小計

204,131,263

合計

278,734,985

## 21 金融投資

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>可供出售金融資產</b>		
香港以外上市		
— 債券	不適用	61,105,819
— 同業存單	不適用	4,954
非上市		
— 權益性證券	不適用	25,000
— 基金投資	不適用	57,018,238
— 信託計劃和資管計劃	不適用	9,744,948
<b>可供出售金融資產合計</b>	<b>不適用</b>	<b>127,898,959</b>
<b>持有至到期投資</b>		
香港以外上市		
— 債券	不適用	91,262,790
— 同業存單	不適用	300,000
<b>持有至到期投資合計</b>	<b>不適用</b>	<b>91,562,790</b>
<b>應收款項類投資</b>		
非上市		
— 信託計劃和資產管理計劃	不適用	343,917,605
— 理財產品	不適用	2,873,649
— 債券	不適用	400,000
<b>小計</b>	<b>不適用</b>	<b>347,191,254</b>
減：組合計提減值準備	不適用	(3,650,517)
單項計提減值準備	不適用	(317,956)
<b>小計</b>	<b>不適用</b>	<b>(3,968,473)</b>
<b>應收款項類投資淨額</b>	<b>不適用</b>	<b>343,222,781</b>

## 21 金融投資 (續)

金融投資按發行人分析如下

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
可供出售金融資產		
按發行機構類別分析：		
— 政府	不適用	20,122,725
— 銀行及其他金融機構	不適用	42,901,855
— 公司	不適用	7,831,141
小計	不適用	70,855,721
基金投資	不適用	57,018,238
權益性證券	不適用	25,000
可供出售金融資產合計	不適用	127,898,959
持有至到期投資		
按發行機構類別分析：		
— 政府	不適用	74,800,038
— 銀行及其他金融機構	不適用	16,434,852
— 其他	不適用	327,900
持有至到期投資合計	不適用	91,562,790
應收款項類投資		
按發行機構類別分析：		
— 銀行及其他金融機構	不適用	346,791,254
— 其他	不適用	400,000
應收款項類投資總額	不適用	347,191,254
減：減值準備	不適用	(3,968,473)
應收款項類投資淨額	不適用	343,222,781

## 22 固定資產

	房屋建築物 及裝修	經營設備	運輸工具	經營租出 固定資產	在建工程	合計
<b>原值</b>						
2018年1月1日	4,145,786	1,106,166	174,972	347,120	1,855,733	7,629,777
增加	36,222	199,088	4,425	–	298,993	538,728
在建工程轉入	18,734	–	–	–	(18,734)	–
轉入長期待攤費用	–	–	–	–	(11,327)	(11,327)
處置	(6,478)	(30,077)	(3,797)	–	–	(40,352)
2018年6月30日	<u>4,194,264</u>	<u>1,275,177</u>	<u>175,600</u>	<u>347,120</u>	<u>2,124,665</u>	<u>8,116,826</u>
<b>累計折舊</b>						
2018年1月1日	(480,636)	(441,573)	(99,625)	(5,240)	–	(1,027,074)
本期折舊	(70,740)	(145,943)	(10,404)	(10,826)	–	(237,913)
處置	276	6,211	3,770	–	–	10,257
2018年6月30日	<u>(551,100)</u>	<u>(581,305)</u>	<u>(106,259)</u>	<u>(16,066)</u>	<u>–</u>	<u>(1,254,730)</u>
<b>賬面淨值</b>						
2018年6月30日	<u><u>3,643,164</u></u>	<u><u>693,872</u></u>	<u><u>69,341</u></u>	<u><u>331,054</u></u>	<u><u>2,124,665</u></u>	<u><u>6,862,096</u></u>
<b>原值</b>						
2017年1月1日	1,618,498	793,570	153,643	–	1,324,523	3,890,234
增加	1,625,057	331,241	33,607	347,120	1,513,421	3,850,446
在建工程轉入	941,598	–	–	–	(941,598)	–
處置	(39,367)	(18,645)	(12,278)	–	(40,613)	(110,903)
2017年12月31日	<u>4,145,786</u>	<u>1,106,166</u>	<u>174,972</u>	<u>347,120</u>	<u>1,855,733</u>	<u>7,629,777</u>
<b>累計折舊</b>						
2017年1月1日	(390,505)	(360,983)	(93,045)	–	–	(844,533)
本年折舊	(101,969)	(97,829)	(18,206)	(5,240)	–	(223,244)
處置	11,838	17,239	11,626	–	–	40,703
2017年12月31日	<u>(480,636)</u>	<u>(441,573)</u>	<u>(99,625)</u>	<u>(5,240)</u>	<u>–</u>	<u>(1,027,074)</u>
<b>賬面淨值</b>						
2017年12月31日	<u><u>3,665,150</u></u>	<u><u>664,593</u></u>	<u><u>75,347</u></u>	<u><u>341,880</u></u>	<u><u>1,855,733</u></u>	<u><u>6,602,703</u></u>

## 23 遞延所得稅

遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。遞延所得稅資產和負債項目如下：

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產：				
預計信用減值準備及 預計負債資產減值準備	6,672,209	26,688,834	不適用	不適用
資產減值準備	-	-	5,462,778	21,851,113
應付職工薪酬	811,354	3,245,415	867,767	3,471,069
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	-	-	275,262	1,101,046
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	42,682	170,728	不適用	不適用
可供出售金融資產未實現損失	不適用	不適用	517,939	2,071,755
衍生金融工具未實現損失	206,102	824,406	185,944	743,777
其他	55,537	222,148	57,118	228,472
小計	<u>7,787,884</u>	<u>31,151,531</u>	<u>7,366,808</u>	<u>29,467,232</u>
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具未實現收益	(39,482)	(157,927)	-	-
小計	<u>(39,482)</u>	<u>(157,927)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
遞延所得稅淨額	<u><u>7,748,402</u></u>	<u><u>30,993,604</u></u>	<u><u>7,366,808</u></u>	<u><u>29,467,232</u></u>

## 23 遞延所得稅 (續)

遞延所得稅資產／負債變動情況列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
上期年末餘額	7,366,808	4,601,026
會計政策變動影響數	72,876	不適用
期初／年初餘額	7,439,684	4,601,026
計入當期損益的遞延所得稅 (附註12)	365,153	2,348,002
計入其他綜合收益的遞延所得稅：		
－ 可供出售金融資產公允價值變動 (附註33)	不適用	417,780
－ 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動 (附註33)	(56,435)	不適用
期末／年末餘額	<u>7,748,402</u>	<u>7,366,808</u>

## 24 其他資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應收利息(i)	7,625,059	6,774,673
無形資產(ii)	732,951	753,561
其他應收款項	5,375,108	2,602,825
預付土地款、房款及押金	1,996,990	805,882
預付裝修及設備款	305,075	240,538
長期待攤費用	552,311	385,744
存出保證金	925,850	541,125
待清算資金款項	1,095,681	159,267
應收融資租賃款	10,302,833	8,415,635
其他	1,018,953	797,101
合計	<u>29,930,811</u>	<u>21,476,351</u>



## 24 其他資產 (續)

### (i) 應收利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
金融投資及以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	5,071,877	3,255,667
客戶貸款及墊款	2,345,114	3,300,120
存放同業及央行	71,872	154,909
其他	136,196	63,977
	<u>7,625,059</u>	<u>6,774,673</u>
合計	<u><u>7,625,059</u></u>	<u><u>6,774,673</u></u>

### (ii) 無形資產

	土地使用權	計算機軟件	合計
原值			
2018年1月1日	633,294	372,857	1,006,151
本期新增	—	7,265	7,265
	<u>633,294</u>	<u>380,122</u>	<u>1,013,416</u>
2018年6月30日	<u>633,294</u>	<u>380,122</u>	<u>1,013,416</u>
累計攤銷			
2018年1月1日	(82,833)	(169,757)	(252,590)
本期攤銷	(8,135)	(19,740)	(27,875)
	<u>(90,968)</u>	<u>(189,497)</u>	<u>(280,465)</u>
2018年6月30日	<u>(90,968)</u>	<u>(189,497)</u>	<u>(280,465)</u>
賬面淨值			
2018年6月30日	<u><u>542,326</u></u>	<u><u>190,625</u></u>	<u><u>732,951</u></u>

## 24 其他資產 (續)

### (ii) 無形資產 (續)

	土地使用權	計算機軟件	合計
<b>原值</b>			
2017年1月1日	528,783	314,597	843,380
本年新增	<u>104,511</u>	<u>58,260</u>	<u>162,771</u>
2017年12月31日	<u>633,294</u>	<u>372,857</u>	<u>1,006,151</u>
<b>累計攤銷</b>			
2017年1月1日	(66,782)	(136,750)	(203,532)
本年攤銷	<u>(16,051)</u>	<u>(33,007)</u>	<u>(49,058)</u>
2017年12月31日	<u>(82,833)</u>	<u>(169,757)</u>	<u>(252,590)</u>
<b>賬面淨值</b>			
2017年12月31日	<u>550,461</u>	<u>203,100</u>	<u>753,561</u>

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
位於香港以外 — 中期租賃(10-50年)	<u>542,326</u>	<u>550,461</u>

## 25 同業及其他金融機構存放及拆入款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
同業及其他金融機構存放	<b>293,376,799</b>	297,421,983
同業及其他金融機構拆入	<b>30,247,284</b>	29,249,712
賣出回購債券	<b>33,683,380</b>	28,857,000
賣出回購票據	<u>3,264,082</u>	<u>1,276,923</u>
合計	<u><b>360,571,545</b></u>	<u>356,805,618</u>

## 26 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
與貴金屬相關的金融負債	5,594,407	5,466,318
交易類債券賣空頭寸	—	149,272
合計	<u>5,594,407</u>	<u>5,615,590</u>

## 27 客戶存款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
公司活期存款	284,312,569	290,752,765
公司定期存款	523,759,857	511,302,211
個人活期存款	50,263,266	21,166,325
個人定期存款	40,935,681	34,521,564
其他存款	6,687,880	2,876,592
合計	<u>905,959,253</u>	<u>860,619,457</u>

其中：保證金存款

115,397,513	107,738,211
-------------	-------------

## 28 發行債券

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
固定利率金融債－2018年(i)	1,500,000	1,500,000
固定利率金融債－2019年(ii)	4,500,000	4,500,000
固定利率金融債－2020年(iii)	5,000,000	5,000,000
固定利率金融債－2021年(iv)	10,000,000	10,000,000
固定利率二級資本債－2026年(v)	10,000,000	10,000,000
固定利率二級資本債－2028年(vi)	15,000,000	—
同業存單	171,716,561	159,551,983
合計	<u>217,716,561</u>	<u>190,551,983</u>

## 28 發行債券 (續)

- (i) 本行於2013年9月11日發行了5年期的固定利率金融債券，票面金額為人民幣15億元，該金融債券的固定票面利率為5.00%。本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (ii) 本行於2014年3月10日發行了總額為人民幣45億元的金融債券，該期債券期限為5年，票面固定利率為5.70%。本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (iii) 本行於2015年12月24日發行了總額為人民幣50億元的金融債券，該期債券期限為5年，票面固定利率為3.88%。本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (iv) 本行於2016年2月24日發行了總額為100億元人民幣的金融債券，該期債券期限為5年，票面固定利率為3.60%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (v) 本行於2016年9月14日發行了總額為100億元人民幣的二級資本債券，該期債券期限為10年，票面固定利率為3.60%，本行作為發行人對上述債券可以選擇於2021年末按照面值全部贖回該期債權。
- (vi) 本行於2018年6月13日發行了總額為150億元的人民幣二級資本債券，該期債券期限為10年，票面固定利率為4.80%，發行人在第5年末附有前提條件的發行人贖回權。

於2018年6月30日，本集團未發生債券或同業存單本息逾期或其他違約事項。

## 29 其他負債

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付利息(i)	13,896,610	13,828,010
應付職工薪酬(ii)	4,162,991	4,888,622
應交稅費(iii)	972,124	657,755
應付股利	3,205,665	869,576
應付票據	1,294,781	1,441,291
清算資金	7,582,402	1,809,198
簽發本票及發售保付支票	134,256	350,547
遞延收益	12,731	16,903
其他	2,092,306	1,420,044
合計	<u>33,353,866</u>	<u>25,281,946</u>

## 29 其他負債 (續)

### (i) 應付利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶存款	9,686,868	11,005,207
同業及其他金融機構存放及拆入款項	3,029,412	1,896,432
發行債券	1,180,330	926,371
合計	<u>13,896,610</u>	<u>13,828,010</u>

### (ii) 應付職工薪酬

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	4,122,269	4,806,160
其他社會保險及員工福利	34	—
住房公積金	70	—
離職後福利－設定提存計劃	210	—
工會經費和職工教育經費	40,408	82,462
合計	<u>4,162,991</u>	<u>4,888,622</u>

### (iii) 應交稅費

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應交增值稅	759,814	564,841
其他	212,310	92,914
合計	<u>972,124</u>	<u>657,755</u>

### 30 股本與資本公積

本行已發行的全部股本均為繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本行股本份數如下：

	<b>2018年 6月30日</b>	2017年 12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數（千股）(i)	<b><u>18,718,697</u></b>	<u>17,959,697</u>

- (i) 根據本行2017年3月10日董事會提議、2017年5月31日股東大會批准，本行申請於境外向投資者增發不超過759,000,000股H股。本行增資方案申請獲得中國銀行業監督管理委員會(銀監復[2018]16號文)批准。關於本次增資，截至2018年3月29日，本行共收到股東繳納出資款共計人民幣2,914,545千元，其中增加股本人民幣759,000千元，增加資本公積人民幣2,155,545千元。

於2018年6月30日，本行的資本公積明細如下：

	<b>2018年 6月30日</b>	2017年 12月31日
股本溢價(ii)	<b><u>22,130,353</u></b>	<u>19,974,808</u>

- (ii) 本行按股本溢價在扣除直接發行成本（主要包括承銷費及部分專業費用）後計入資本公積。

## 31 其他權益工具

### (a) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外的 權益工具	發行時間	股息率	原幣發行價格 (美元)	數量 (股)	原幣 (千元)	折合人民幣 (千元)	到期日	轉換情況
境外優先股	2017-3-29	初始股息率為 5.45%，其後 在存續期內 按約定重置	20	108,750,000	2,175,000	14,989,013	無到期日	未發生轉換
					減：發行費用	<u>(31,349)</u>		
					賬面價值	<u>14,957,664</u>		

### (b) 發行在外的優先股變動情況表

	2017年12月31日	本期增加	本期減少	2018年6月30日
數量(股)	108,750,000	—	—	<b>108,750,000</b>
原幣(千美元)	2,175,000	—	—	<b>2,175,000</b>
折合人民幣(千元)	<u>14,957,664</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u><b>14,957,664</b></u>

## 31 其他權益工具 (續)

### (c) 主要條款

#### (i) 股息

本次境外優先股將以其發行價格，按下述相關股息率計息：

1. 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日)，按年息率5.45%計息；以及
2. 此後，就自第一個重定價日及隨後每一個重定價日起(含該日)至下一個重定價日止(不含該日)的期間，按相關重置股息率計息。

本次境外優先股採取非累積股息支付方式。

#### (ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管機構的要求的前提下，本行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備金後，有可分配稅後利潤(本行可分配稅後利潤來源於按中國會計準則或國際財務報告準則編製的母公司財務報表中的未分配利潤，且以較低數額為準)，且本行董事會已根據本行的公司章程通過宣佈派發股息的決議的情況下，本行可以向境外優先股股東派發該等股息。

任何情況下，經股東大會審議通過後，本行有權以約定的方式取消已計劃在付息日派發的全部或部分股息。本行可以自由支配取消派息的收益，將所獲資金用於償付其他到期的債務。

如本行股東大會決議取消全部或部分當期境外優先股股息，本行將不會向普通股或受償順序位於或明確說明位於境外優先股之後的任何其他類別的股份或義務進行任何分配或股息分派。



## 31 其他權益工具 (續)

### (c) 主要條款 (續)

#### (iii) 轉股

如果發生任何觸發事件，本行應（在報告中國銀監會並獲得其批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情況下）：

1. 取消截至轉股日（包含該日）就相關損失吸收金額應計的但未派發的任何股息；及
2. 於轉股日將全部或部分境外優先股不可撤銷地、強制性地轉換為相應數量的H股，該等H股的數量等於境外優先股股東持有的損失吸收金額（按1.00美元兌7.7544元港幣的固定匯率兌換為港幣）除以有效的轉股價格，並向下取整至最接近的H股整數股數（在適用法律法規允許的範圍內），轉股產生的不足一股H股的任何非整股將不會予以發行，且不會通過任何現金付款或其他調整作出替代。

以上觸發事件是指其他一級資本工具觸發事件或無法生存觸發事件（以適用者為準）。其中，其他一級資本工具觸發事件是指本行核心一級資本充足率降至5.125%或以下，無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；及(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

#### (iv) 清償順序及清算方法

在本行發生清盤時，境外優先股持有人的受償順序如下：(1)在本行所有債務（包括次級性債務）以及本行發行或擔保的、受償順序在或明文規定在境外優先股之前的義務的持有人之後；(2)所有境外優先股持有人受償順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等受償順序的義務的持有人的受償順序相同；以及(3)在普通股股東之前。

當發生清盤時，在按約定進行分配後，本行的任何剩餘財產應用於清償股東主張的索償，以便境外優先股股東應在所有方面與具有同等受償順序的義務的持有人同比例分享，且受償順序在普通股股東之前。

### 31 其他權益工具 (續)

#### (c) 主要條款 (續)

#### (v) 贖回條款

本行有權在取得中國銀監會的批准，滿足約定的股息派發前提條件以及贖回前提條件的前提下，在提前通知境外優先股股東和理財代理後，在第一個重定價日以及後續任何付息日贖回全部或部分境外優先股。境外優先股的贖回價格為該境外優先股的清算優先金額加上前一付息日（含該日）起至計劃的贖回日（不含該日）為止的期間內已宣告且尚未發放的股息總額。

#### (d) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
歸屬於本行股東的權益	94,641,881	88,194,636
歸屬於本行普通股持有者的權益	79,684,217	73,236,972
歸屬於本行其他權益持有者的權益	14,957,664	14,957,664
歸屬於非控制性股東的權益	1,516,357	1,493,118

### 32 盈餘公積及法定一般準備金

	盈餘公積(i)	法定一般 準備金(ii)
2018年1月1日餘額	4,882,975	17,243,730
提取法定一般準備金	—	1,218,261
2018年6月30日餘額	<u>4,882,975</u>	<u>18,461,991</u>
2017年1月1日餘額	3,790,406	13,242,456
提取法定盈餘公積	1,092,569	—
提取法定一般準備金	—	4,001,274
2017年12月31日餘額	<u>4,882,975</u>	<u>17,243,730</u>

## 32 盈餘公積及法定一般準備金 (續)

### (i) 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，本行須按淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行股本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行虧損或者轉增本行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前公司註冊資本的25%。

### (ii) 法定一般準備金

本行按於2012年7月1日生效的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，在提取資產減值準備的基礎上，設法定一般準備金用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失，該法定一般準備金作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。

## 33 投資重估儲備

	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
<b>2017年12月31日餘額</b>	<b>(2,071,756)</b>	<b>517,939</b>	<b>(1,553,817)</b>
會計政策變更影響數	1,675,287	(418,822)	1,256,465
2018年1月1日餘額	(396,469)	99,117	(297,352)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (附註23)	382,303	(95,576)	286,727
前期計入其他綜合收益當期轉入損益 (附註23)	(102,591)	25,648	(76,943)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用減值損失 (附註23)	(53,971)	13,493	(40,478)
外幣財務報表折算差額	278,375	-	278,375
	<u>107,647</u>	<u>42,682</u>	<u>150,329</u>
<b>2018年6月30日餘額</b>	<b>107,647</b>	<b>42,682</b>	<b>150,329</b>
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
<b>2017年1月1日餘額</b>	(400,637)	100,159	(300,478)
可供出售金融資產公允價值變動 (附註23)	(1,520,518)	380,130	(1,140,388)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益 (附註23)	(150,601)	37,650	(112,951)
	<u>(2,071,756)</u>	<u>517,939</u>	<u>(1,553,817)</u>

## 34 股息

根據中國公司法和本行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項撥備後，方可分配作股息：

- 彌補上個年度的累計虧損（如有）；
- 本行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積。

按照有關法規，本行首次公開發售完成後，本行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

根據本行2018年6月27日召開的2017年度股東大會批准，本行向登記在冊的普通股股東每10股派發現金紅利人民幣1.7元（稅前），共計人民幣3,182,178千元。

根據本集團2017年5月31日召開的股東大會批准，本行向本行登記在冊的普通股股東每10股派發現金紅利人民幣1.7元（稅前），共計人民幣3,053,148千元。

於2017年12月20日，本行董事會審議通過向境外優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款的股息率5.45%（稅後）計算，發放股息共計美元1.32億元（含稅），股息發放日為2018年3月29日。

## 35 非控制性權益

本集團內子公司非控制性權益如下：

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
浙江浙銀金融租賃股份有限公司	<u>1,516,357</u>	<u>1,493,118</u>

於2018年6月30日，本集團子公司的非控制性權益均不重大。

## 36 在其他主體中的權益

### 36.1 未納入合併範圍的結構化主體

#### (a) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體為本集團作為代理人發行並管理的理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售理財產品，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取管理費等手續費收入。本集團認為本集團於這些結構化主體相關的可變動回報不重大，因此未將其納入合併範圍內。

由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品主要投向債券及貨幣市場工具、非標準化債權及權益類資產。本集團對投資結構、最終投向、退出方式及增信措施等投資條件均設定了准入原則，並通過投前調查、業務審查審批、放款審核和投後監控等流程對其進行管理。

於2018年6月30日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品總規模為人民幣3,139.40億元（於2017年12月31日：人民幣3,489.19億元）。本集團對於這些未合併的結構性主體的最大風險敞口在於金額非重大的管理費收入。截至2018年6月30日止六個月，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣8.62億元（截至2017年6月30日止六個月：人民幣39.14億元）。

## 36 在其他主體中的權益 (續)

### 36.1 未納入合併範圍的結構化主體 (續)

#### (b) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

於2018年6月30日，本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的資產支持證券、基金投資、理財產品、信託計劃及資產管理計劃。

截至2018年6月30日止6個月期間，本集團並未對該類結構化主體提供過融資或其他支持。

下表列出本集團因投資未納入合併範圍的結構化主體所形成的資產的賬面價值、最大損失風險敞口(含應收利息)。

	賬面價值	最大損失 風險敞口
<b>2018年6月30日</b>		
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		
— 基金投資	78,111,533	78,111,533
— 資產支持證券	2,655,657	2,655,657
— 信託計劃及資產管理計劃	3,134,815	3,134,815
— 購買他行理財產品	2,003,620	2,003,620
	<u>78,111,533</u>	<u>78,111,533</u>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		
— 資產支持證券	6,057	6,057
	<u>6,057</u>	<u>6,057</u>
以攤餘成本計量的金融資產		
— 資產支持證券	36,248	36,332
— 購買他行理財產品	2,248,284	2,248,284
— 信託計劃及資產管理計劃	278,734,985	280,379,215
	<u>278,734,985</u>	<u>280,379,215</u>

### 36 在其他主體中的權益 (續)

#### 36.1 未納入合併範圍的結構化主體 (續)

##### (b) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

	賬面價值	最大損失 風險敞口
<b>2017年12月31日</b>		
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		
— 資產支持證券	<u>1,903,556</u>	<u>1,903,556</u>
可供出售金融資產		
— 資產支持證券	85,941	85,941
— 基金投資	57,018,238	57,018,238
— 信託計劃及資產管理計劃	<u>9,744,948</u>	<u>9,744,948</u>
應收款項類投資		
— 購買他行理財產品	2,873,649	2,873,649
— 信託計劃及資產管理計劃	<u>343,917,605</u>	<u>345,580,932</u>

### 37 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

#### (a) 財務擔保及其他信貸承諾

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
開出銀行承兌匯票	219,516,366	214,386,017
開出信用證	117,546,922	108,503,258
開出保函	31,524,634	40,837,128
開出融資保函	22,762,562	31,003,722
開出非融資保函	8,342,368	8,915,617
保證保函	419,704	917,789
貸款承諾	1,167,000	717,025
未使用信用卡額度	17,244,688	22,822,115
合計	<u>386,999,610</u>	<u>387,265,543</u>

#### (b) 資本性承諾

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
管理層已批准購置計劃尚未簽約的支出預算	479,432	3,901,619
已簽訂有關購置合同尚未付款	3,863,282	857,708
合計	<u>4,342,714</u>	<u>4,759,327</u>

#### (c) 經營租賃承諾

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年內	688,418	632,555
1年以上及5年內	2,483,671	1,986,283
5年以上	1,433,196	1,350,040
合計	<u>4,605,285</u>	<u>3,968,878</u>



### 37 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債 (續)

#### (d) 法律訴訟

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團管理層認為未發生會對本集團的財務狀況或經營狀況產生重大影響的法律訴訟事項。

### 38 質押資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券投資	60,485,095	69,650,442
票據	3,278,812	1,284,291
合計	<u>63,763,907</u>	<u>70,934,733</u>

本集團以上質押資產主要為用於與其他金融機構叙做賣出回購業務、債券借貸業務及央行中期借貸便利業務。

### 39 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	<u>93,548,604</u>	<u>101,312,102</u>

信貸風險加權數額指根據銀保監會發佈的指引計算所得的數額，視交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

### 40 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
現金	398,716	462,404
超額存款準備金	24,446,519	34,390,270
存放和拆放同業及其他金融機構款項	25,934,097	23,737,068
合計	<u>50,779,332</u>	<u>58,589,742</u>

## 41 關聯方交易

本集團與關聯方交易的條款均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。本集團與關聯方的交易如下：

### (a) 與浙江省金融控股有限公司及其集團的交易

股東名稱	持股比例(%)	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
浙江省金融控股有限公司	14.19	14.79

(1) 浙江省金融控股有限公司及其集團的交易餘額及利率範圍列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶存款	5,967,367	4,433,738
為授信客戶貸款提供擔保或質押	6,538,135	4,834,832
應收款項類投資	不適用	3,500,000
以攤餘成本計量的金融資產	3,500,000	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	1,800,000	不適用
客戶存款利率	0.35% - 4.12%	0% - 0.35%

(2) 浙江省金融控股有限公司及其集團的當期交易額列示如下：

	截至6月30日止6個月	
	2018年	2017年
利息支出	178,755	159,206
手續費淨收入／(支出)	1	(15)

## 41 關聯方交易 (續)

### (b) 與其他主要股東及其關聯方的交易

其他主要股東指持有或控制本集團百分之五以上股份或表決權的股東及向本集團派駐董事、監事或高級管理人員的企業，不包括浙江省金融控股有限公司。

(1) 其他主要股東及其關聯方的交易餘額及利率範圍列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶存款	566,362	1,681,810
客戶貸款及墊款	1,824,639	1,825,220
開出銀行承兌匯票	26,051	116,107
國內信用證	693,000	188,000
開出保函	18	301
為授信客戶貸款提供擔保或質押	5,470,804	4,572,840
應收款項類投資餘額	不適用	7,216,603
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	1,000,000	不適用
客戶貸款及墊款利率	4.35%-6.09%	4.25%-6.60%
客戶存款利率	0%-3.38%	0%-1.95%

(2) 其他主要股東及其關聯方的當年交易額列示如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
利息收入	66,727	26,899
利息支出	27,606	99,874
手續費及佣金淨收入	1,160	12,206

## 41 關聯方交易 (續)

### (c) 與其他法人關聯方的交易

其他法人關聯方指持有或控制本集團百分之五以下股份或表決權的股東。

(1) 其他法人關聯方的交易餘額及利率範圍列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶存款	251,898	571,627
客戶貸款及墊款	415,000	290,000
開出銀行承兌匯票	9,792	421,839
國內信用證	55,500	45,500
為授信客戶貸款提供擔保或質押	856,300	1,164,900
債券投資	904,775	955,244
應收款項類投資	不適用	4,870,000
以攤餘成本計量的金融資產	12,670,096	不適用
客戶貸款及墊款利率	4.75%-6.60%	4.07%-6.53%
客戶存款利率	0%-4.4%	0%-1.95%

(2) 其他法人關聯方的當年交易額列示如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
利息收入	12,770	17,181
利息支出	8,558	27,645
手續費及佣金淨收入	7,338	37

## 41 關聯方交易 (續)

(d) 本集團董事、監事和高級管理人員及其家庭成員的交易金額及利率範圍列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶存款餘額	27,380	7,647
客戶貸款及墊款	900	900
為授信客戶貸款提供擔保或質押	1,042,000	1,047,000
客戶貸款及墊款利率	4.95%-8.96%	4.95%-6.81%
客戶存款利率	0.25%-3.25%	0.05%-5.00%

  

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
利息支出	102	12

本集團監事周洋直系親屬實際控制的企業永利地產集團有限公司為本集團紹興分行提供了兩筆營業用房租賃服務：(1)租期自2016年12月1日起至2021年11月30日止，期限為五年，前兩年租金為每年人民幣3,000千元，第三年至第五年在第二年基礎上遞增5%；(2)租期自2016年5月1日起至2021年11月30日止，期限為五年七個月，租金為每年人民幣650千元。另根據本行2018年6月27日股東大會決議，於2018年6月30日，周洋已非本行監事。

## 41 關聯方交易 (續)

### (e) 與政府相關實體

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

### (f) 本行與子公司

本行與子公司之間的交易包括存放同業、同業存放、拆出資金、動產及不動產租賃等業務。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。在報告期內，本行與子公司的交易並不重大。

### (g) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。於2018年6月30日止6個月期間和2017年6月30日止6個月期間，本集團與關鍵管理人員無金額重大的交易。

董事和其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
酬金	900	900
薪金、津貼及福利	8,034	6,048
酌情獎金	25,668	28,007
養老金計劃供款	266	770
	<hr/>	<hr/>
合計	<b>34,868</b>	<b>35,725</b>

## 42 分部報告

### (a) 業務分部

本集團從業務和地區兩方面對業務進行管理。從業務角度，本集團主要通過四大業務分部提供金融服務，具體列示如下：

- 公司銀行業務：公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府等機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款產品及其他各類公司中間業務等。
- 零售銀行業務：零售銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款及墊款、存款產品、銀行卡業務及其他各類個人中間業務。
- 資金業務：資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、自營或代客經營金融衍生業務，以及本集團向金融機構提供的金融產品和服務。
- 其他業務：其他業務分部系指不包括在上述報告分部中的其他業務以及子公司的相關業務。

## 42 分部報告 (續)

### (a) 業務分部 (續)

	截至2018年6月30日止6個月期間				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息收入	16,644,948	4,424,955	13,126,521	373,711	34,570,135
其他利息收入	-	-	990,551	-	990,551
外部利息支出	(10,195,888)	(1,232,080)	(11,336,293)	(171,709)	(22,935,970)
分部間利息淨收入／(支出)	4,021,166	(1,252,504)	(2,768,662)	-	-
利息淨收入	10,470,226	1,940,371	12,117	202,002	12,624,716
手續費及佣金淨收入	663,902	319,674	1,321,488	32,884	2,337,948
交易活動淨損益	-	-	2,768,779	-	2,768,779
金融投資淨收益	402,146	-	173,018	-	575,164
其他營業收入	3,000	5,768	127,636	153,049	289,453
營業收入	11,539,274	2,265,813	4,403,038	387,935	18,596,060
營業費用	(3,051,481)	(935,898)	(1,522,676)	(61,811)	(5,571,866)
— 折舊和攤銷	(153,560)	(32,619)	(123,021)	(11,902)	(321,102)
預期信用損失	(4,520,985)	(449,774)	67,550	(175,267)	(5,078,476)
稅前利潤	<u>3,966,808</u>	<u>880,141</u>	<u>2,947,912</u>	<u>150,857</u>	<u>7,945,718</u>
資本開支	<u>474,112</u>	<u>81,159</u>	<u>184,717</u>	<u>16,559</u>	<u>756,547</u>
			2018年6月30日		
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	1,017,991,298	174,261,408	396,616,218	35,554,358	1,624,423,282
未分配資產					<u>7,748,402</u>
資產合計					<u>1,632,171,684</u>
分部負債	<u>(832,025,969)</u>	<u>(92,968,525)</u>	<u>(598,002,529)</u>	<u>(13,016,423)</u>	<u>(1,536,013,446)</u>



## 42 分部報告 (續)

### (a) 業務分部 (續)

	截至2017年6月30日止6個月期間				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息收入	13,275,599	2,949,399	13,767,057	78,730	30,070,785
外部利息支出	(6,868,394)	(411,306)	(10,397,376)	(9,092)	(17,686,168)
分部間利息淨收入／(支出)	<u>1,555,648</u>	<u>(812,041)</u>	<u>(740,659)</u>	<u>(2,948)</u>	<u>-</u>
利息淨收入	7,962,853	1,726,052	2,629,022	66,690	12,384,617
手續費及佣金淨收入	821,136	97,233	4,149,423	21,956	5,089,748
交易活動淨損益	-	-	(222,200)	-	(222,200)
金融投資淨收益	383,066	-	164,226	-	547,292
其他營業收入	446	20,168	101,020	27,690	149,324
營業收入	9,167,501	1,843,453	6,821,491	116,336	17,948,781
營業費用	(3,011,553)	(732,817)	(1,619,722)	(67,268)	(5,431,360)
— 折舊和攤銷	(72,897)	(13,791)	(56,998)	(1,295)	(144,981)
資產減值損失	<u>(2,230,981)</u>	<u>(681,404)</u>	<u>(2,240,379)</u>	<u>(54,314)</u>	<u>(5,207,078)</u>
稅前利潤	<u>3,924,967</u>	<u>429,232</u>	<u>2,961,390</u>	<u>(5,246)</u>	<u>7,310,343</u>
資本開支	<u>409,363</u>	<u>71,922</u>	<u>415,229</u>	<u>6,722</u>	<u>903,236</u>
			2017年12月31日		
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	672,859,892	141,468,403	701,358,729	13,698,270	1,529,385,294
未分配資產					<u>7,366,808</u>
資產合計					<u>1,536,752,102</u>
分部負債	<u>(822,175,754)</u>	<u>(57,219,921)</u>	<u>(563,465,589)</u>	<u>(4,203,084)</u>	<u>(1,447,064,348)</u>

## 42 分部報告 (續)

### (b) 地區分部

從地區角度，本集團的業務主要分佈在中國境內（含香港）的以下四個地區：

- 「長三角地區」是指本集團總行本級、浙銀租賃及以下一級分行服務的地區：杭州、寧波、溫州、義烏、紹興、上海、南京、蘇州、舟山、合肥；
- 「環渤海地區」是指本集團以下一級分行服務的地區：北京、天津、濟南、瀋陽；
- 「珠三角地區」是指本集團以下一級分行服務的地區：深圳、廣州、香港；及
- 「中西部地區」是指本集團以下一級分行服務的地區：成都、西安、蘭州、重慶、武漢、鄭州、長沙。

	截至2018年6月30日止6個月期間					合計
	長三角地區	環渤海地區	珠三角地區	中西部地區	內部抵銷	
外部利息收入	21,312,186	5,364,931	2,432,770	5,460,248	-	34,570,135
其他利息收入	990,551	-	-	-	-	990,551
外部利息支出	(15,997,309)	(2,665,899)	(1,564,414)	(2,708,348)	-	(22,935,970)
分部間利息淨收入／ (支出)	<u>676,247</u>	<u>(268,556)</u>	<u>(31,322)</u>	<u>(376,369)</u>	-	-
利息淨收入	6,981,675	2,430,476	837,034	2,375,531	-	12,624,716
手續費及佣金淨收入	1,371,174	394,706	165,608	406,460	-	2,337,948
交易活動淨損益	1,852,151	205,680	463,962	246,986	-	2,768,779
金融投資淨收益	334,552	22,802	26,344	191,466	-	575,164
其他營業收入	179,300	18,169	2,639	89,345	-	289,453
營業收入	10,718,852	3,071,833	1,495,587	3,309,788	-	18,596,060
營業費用	(3,366,918)	(775,142)	(525,725)	(904,081)	-	(5,571,866)
— 折舊和攤銷	(249,972)	(26,841)	(7,455)	(36,834)	-	(321,102)
預期信用損失	<u>(1,789,199)</u>	<u>(1,754,386)</u>	<u>(545,434)</u>	<u>(989,457)</u>	-	<u>(5,078,476)</u>
稅前利潤	<u>5,562,735</u>	<u>542,305</u>	<u>424,428</u>	<u>1,416,250</u>	-	<u>7,945,718</u>
資本開支	<u>483,234</u>	<u>66,746</u>	<u>53,823</u>	<u>152,744</u>	-	<u>756,547</u>

## 42 分部報告 (續)

### (b) 地區分部 (續)

	2018年6月30日					合計
	長三角地區	環渤海地區	珠三角地區	中西部地區	內部抵銷	
分部資產	1,839,442,363	255,381,694	129,021,338	263,106,317	(862,528,430)	1,624,423,282
未分配資產						7,748,402
資產總額						<u>1,632,171,684</u>
分部負債	<u>(1,753,787,941)</u>	<u>(255,587,135)</u>	<u>(128,321,122)</u>	<u>(260,845,678)</u>	<u>862,528,430</u>	<u>(1,536,013,446)</u>
	截至2017年6月30日止6個月期間					
	長三角地區	環渤海地區	珠三角地區	中西部地區	內部抵銷	合計
外部利息收入	18,677,818	4,985,531	1,850,579	4,556,857	-	30,070,785
外部利息支出	(11,639,338)	(2,616,756)	(1,223,177)	(2,206,897)	-	(17,686,168)
分部間利息淨收入／ (支出)	<u>493,002</u>	<u>(377,547)</u>	<u>24,160</u>	<u>(139,615)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入	7,531,482	1,991,228	651,562	2,210,345	-	12,384,617
手續費及佣金淨收入	3,901,402	478,372	277,812	432,162	-	5,089,748
交易活動淨損益	(257,775)	(192)	29,594	6,173	-	(222,200)
金融投資淨收益	353,209	(25,664)	67,672	152,075	-	547,292
其他營業收入	55,329	16,531	3,428	74,036	-	149,324
營業收入	11,583,647	2,460,275	1,030,068	2,874,791	-	17,948,781
營業費用	(3,706,281)	(782,613)	(252,243)	(690,223)	-	(5,431,360)
— 折舊和攤銷	(106,336)	(16,372)	(3,297)	(18,976)	-	(144,981)
資產減值損失	<u>(3,064,476)</u>	<u>(711,723)</u>	<u>(381,094)</u>	<u>(1,049,785)</u>	<u>-</u>	<u>(5,207,078)</u>
稅前利潤	<u>4,812,890</u>	<u>965,939</u>	<u>396,731</u>	<u>1,134,783</u>	<u>-</u>	<u>7,310,343</u>
資本開支	<u>745,919</u>	<u>121,459</u>	<u>7,760</u>	<u>28,098</u>	<u>-</u>	<u>903,236</u>

## 42 分部報告 (續)

### (b) 地區分部 (續)

	2017年12月31日					合計
	長三角地區	環渤海地區	珠三角地區	中西部地區	內部抵銷	
分部資產	1,813,573,789	245,003,378	100,166,682	257,500,169	(886,858,724)	1,529,385,294
未分配資產						7,366,808
資產總額						<u>1,536,752,102</u>
分部負債	<u>(1,735,321,133)</u>	<u>(243,909,753)</u>	<u>(99,556,294)</u>	<u>(255,135,892)</u>	<u>886,858,724</u>	<u>(1,447,064,348)</u>

## 43 金融風險管理

### 概述

本集團的經營活動面臨多種金融風險。本集團分析、評估、接受和管理某種程度的風險或風險組合。管理金融風險對於金融行業至關重要，同時商業運營也必然會帶來金融風險。本集團的目標是達到風險與收益之間恰當的平衡，以盡可能減少對本集團財務表現的潛在不利影響。

本集團制定風險管理政策的目的是通過識別並分析相關風險，制定適當的風險限額和控制程序，並通過最新可靠的信息系統對風險及其限額進行監控。

本集團董事會負責制定本集團的總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理目標和戰略。高級管理層負責根據風險管理目標和戰略制定相應的風險管理政策及程序並執行。內部審計部門負責對風險管理和內部控制進行獨立審計。

本集團面臨的主要金融風險為信用風險、市場風險和流動性風險，其中市場風險主要包括利率風險、匯率風險。

## 43 金融風險管理

### 43.1 金融資產和金融負債的公允價值

#### (a) 公允價值層次

國際財務報告準則第13號具體闡述了以估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察為基礎的估值技術的層次。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場數據；不可觀察輸入值反映了本集團的市場假設。這兩種輸入值產生了以下公允價值層次：

- 第一層次：相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整的）。這一層次包括上市的權益證券、交易所債權工具（例如，香港證券交易所）。
- 第二層次：直接（價格）或間接（從價格推導）地使用除第一層次中的資產或負債的市場報價之外的可觀察輸入值。這一層次包括場外交易的衍生工具、以及在銀行間市場上交易的債權工具。類似債券收益率曲線或交易對手方信用風險的輸入值參數的來源是中國債券信息網和彭博社。
- 第三層次：資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值（不可觀察輸入值）。

## 43 金融風險管理 (續)

### 43.1 金融資產和金融負債的公允價值 (續)

#### (b) 不以公允價值計量的金融工具

財務狀況表中不以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、應收利息、客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資、同業及其他金融機構存放及拆入款項、應付利息、客戶存款和發行債券。

下表列示了本集團在財務狀況表日，未按公允價值列示的以攤餘成本計量的金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資、發行債券的賬面價值以及相應的公允價值。對於財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融工具，其賬面價值和公允價值相近。

	賬面價值	2018年6月30日 公允價值			合計
		第一層次	第二層次	第三層次	
<b>金融資產</b>					
金融資產					
— 以攤餘成本計量的金融資產(i)	<u>400,969,294</u>	<u>-</u>	<u>204,688,293</u>	<u>199,134,459</u>	<u>403,822,752</u>
<b>合計</b>	<u>400,969,294</u>	<u>-</u>	<u>204,688,293</u>	<u>199,134,459</u>	<u>403,822,752</u>
<b>金融負債</b>					
發行債券(ii)	<u>(217,716,561)</u>	<u>-</u>	<u>(214,144,534)</u>	<u>-</u>	<u>(214,144,534)</u>
	賬面價值	2017年12月31日 公允價值			合計
		第一層次	第二層次	第三層次	
<b>金融資產</b>					
金融資產					
— 持有至到期投資	91,562,790	-	89,367,221	-	89,367,221
金融資產					
— 應收款項類投資	<u>343,222,781</u>	<u>-</u>	<u>104,098,843</u>	<u>239,226,123</u>	<u>343,324,966</u>
<b>合計</b>	<u>434,785,571</u>	<u>-</u>	<u>193,466,064</u>	<u>239,226,123</u>	<u>432,692,187</u>
<b>金融負債</b>					
發行債券	<u>(190,551,983)</u>	<u>-</u>	<u>(185,610,533)</u>	<u>-</u>	<u>(185,610,533)</u>

## 43 金融風險管理 (續)

### 43.1 金融資產和金融負債的公允價值 (續)

#### (b) 不以公允價值計量的金融工具 (續)

##### (i) 以攤餘成本計量的金融資產

如果以攤餘成本計量的金融資產的公允價值以市場報價為基礎，則列示在第一層次。在適用情況下，如果以攤餘成本計量的金融資產的市場報價是參照市場對具有類似信用風險、到期日和收益率的產品的報價來確定，則列示在第二層次。如果以上市場訊息無法獲得且其公允價值是使用可觀察的收益率曲線的現金流貼現模型進行估價，則列示在第三層次。

##### (ii) 發行債券

如果發行債券的公允價值以市場報價為基礎，則列示在第一層次。如果使用估值技術計算發行債券公允價值且所需的所有重大輸入為可觀察資料，則列示在第二層次。

## 43 金融風險管理 (續)

### 43.1 金融資產和金融負債的公允價值 (續)

#### (c) 以公允價值計量的金融工具

2018年6月30日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	-	51,254,186	-	51,254,186
— 基金投資	-	78,111,533	-	78,111,533
— 信託計劃和資產管理計劃	-	3,130,815	-	3,130,815
— 購買他行理財產品	-	2,003,620	-	2,003,620
衍生金融資產	-	7,886,170	-	7,886,170
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 債券	-	36,493,723	-	36,493,723
— 股權投資	-	-	25,000	25,000
— 其他債權投資	-	14,251,722	-	14,251,722
合計	-	193,131,769	25,000	193,156,769
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
衍生金融負債	-	(5,594,407)	-	(5,594,407)
合計	-	(8,129,175)	-	(8,129,175)
合計	-	(13,723,582)	-	(13,723,582)



## 43 金融風險管理 (續)

### 43.1 金融資產和金融負債的公允價值 (續)

#### (c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

2017年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	—	46,344,516	—	46,344,516
衍生金融資產	—	4,554,086	—	4,554,086
金融資產—可供出售金融資產				
— 可供出售債券	—	61,110,773	—	61,110,773
— 基金投資	—	57,018,238	—	57,018,238
— 股權投資	—	—	25,000	25,000
— 信託計劃和資產管理 計劃	—	9,744,948	—	9,744,948
合計	—	178,772,561	25,000	178,797,561
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
衍生金融負債	—	(5,615,590)	—	(5,615,590)
合計	—	(10,913,453)	—	(10,913,453)

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水準、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，基本為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

#### 44 受託業務

本集團為第三方提供託管和受託人服務。同時，本集團代表第三方貸款人授出委託貸款。詳情如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
委託貸款	<u>50,231,870</u>	<u>79,789,738</u>
委託投資	<u>850,000</u>	<u>1,639,460</u>

#### 45 財務狀況表日後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的財務狀況表日後重大事項。

## 未經審計的補充財務信息

截至2018年6月30日止6個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1 流動性比例

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
(以百分比列示)		
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	44.31	51.61
外幣流動資產與外幣流動負債比例	51.82	28.20

該流動性比例是按照中國人民銀行及中國銀行保險監督管理委員會的相關要求計算的。

### 2 國際債權

本集團主要在中國內地經營業務，本集團的國際債權包括境內外幣債權及跨境申索。

國際債權包括存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、可供出售金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、客戶貸款及墊款。

國際債權按國家或地區分別披露。在計及任何風險轉移後，若國家或地區的跨境申索佔國際債權總金額的10%或以上，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或債務方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

2018年6月30日	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
境內外幣債權	14,120,746	-	37,512,197	51,632,943
亞太地區(不包括中國內地)	10,622,018	397,037	2,582,330	13,601,385
— 其中香港應佔部分	10,554,546	397,037	2,582,330	13,533,913
歐洲	298,971	-	-	298,971
北美	2,199,978	-	-	2,199,978
大洋洲	16,332	-	-	16,332
合計	<u>27,258,045</u>	<u>397,037</u>	<u>40,094,527</u>	<u>67,749,609</u>

## 2 國際債權 (續)

2017年12月31日	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
境內外幣債權	8,873,987	–	39,831,771	48,705,758
亞太地區 (不包括中國內地)	74,968	–	4,050,331	4,125,299
– 其中香港應佔部分	45,572	–	4,050,331	4,095,903
歐洲	739,598	–	–	739,598
北美	2,331,328	–	–	2,331,328
大洋洲	98,514	–	–	98,514
合計	<u>12,118,395</u>	<u>–</u>	<u>43,882,102</u>	<u>56,000,497</u>

## 3 貨幣集中度

	美元	等值人民幣 港元	其他	合計
2018年6月30日				
現貨資產	49,430,444	16,280,690	2,241,605	67,952,739
現貨負債	(66,562,122)	(511,621)	(6,315,423)	(73,389,166)
遠期購入	70,067,564	5,141,125	48,896,767	124,105,456
遠期沽售	(55,622,041)	(748,974)	(44,668,445)	(101,039,460)
淨期權倉盤	276,806	–	535,887	812,693
淨多頭/(空頭)	<u>(2,409,349)</u>	<u>20,161,220</u>	<u>690,391</u>	<u>18,442,262</u>

	美元	等值人民幣 港元	其他	合計
2017年12月31日				
現貨資產	57,536,972	586,346	4,531,999	62,655,317
現貨負債	(71,938,375)	(248,220)	(3,143,966)	(75,330,561)
遠期購入	65,841,403	–	3,217,462	69,058,865
遠期沽售	(4,427,354)	(7,564,302)	(71,413,466)	(83,405,122)
淨期權倉盤	528,476	–	(4,050)	524,426
淨多頭/(空頭)	<u>47,541,122</u>	<u>(7,226,176)</u>	<u>(66,812,021)</u>	<u>(26,497,075)</u>

## 4 逾期和重組資產

### (1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	逾期客戶 貸款總額	佔比(%)	逾期客戶 貸款總額	佔比(%)
三個月以內	<b>4,392,282</b>	<b>39.90</b>	1,168,584	16.25
三至六個月	<b>912,538</b>	<b>8.29</b>	1,153,107	16.04
六至十二個月	<b>1,903,448</b>	<b>17.29</b>	2,435,770	33.88
十二個月以上	<b>3,800,785</b>	<b>34.52</b>	2,431,965	33.83
合計	<b><u>11,009,053</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>7,189,426</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

### (2) 重組客戶貸款及墊款總額

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
重組客戶貸款及墊款總額	<b>1,641,393</b>	319,099
其中：逾期3個月及以下的重組客戶 貸款及墊款餘額	<b>40,180</b>	269,597
逾期3個月及以下的重組客戶貸款及 墊款佔全部客戶貸款及墊款的比例	<b>0.01%</b>	0.04%