

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，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分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年度業績公告

浙商银行股份有限公司（「本行」）董事會（「董事會」）謹此宣佈本行截至2018年12月31日止年度經審計業績。本公告列載本行2018年度報告全文，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年度業績初步公告附載的資料之要求。

### 發佈年度業績公告及年度報告

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.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.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年度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.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.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  
2019年3月18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；非執行董事為黃志明先生、韋東良先生、高勤紅女士、胡天高先生、朱瑋明先生、樓婷女士及夏永潮先生；獨立非執行董事為童本立先生、袁放先生、戴德明先生、廖柏偉先生、鄭金都先生、周志方先生及王國才先生。

## 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年度報告內容的真實、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。

本公司第五屆董事會第四次會議於2019年3月18日審議通過了《浙商銀行股份有限公司2018年度報告（國際準則）》。本公司實有董事17名，親自出席的董事17名，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。本公司9名監事列席了本次會議。

本公司審計師普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所已分別對本公司按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2018年度財務報告進行了審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。

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。

根據中國證監會《證券發行與承銷管理辦法》第十八條以及相關監管問答規定，公司計劃在境內發行證券，存在利潤分配方案、公積金轉增股本方案尚未提交股東大會表決或者雖經股東大會表決通過但未實施的，應當在方案實施後發行。本公司董事會考慮本公司A股IPO進程、未來發展和全體股東利益，建議2018年度不進行普通股股利分配。該等不派發普通股股息之建議將提請本公司2018年度股東大會審議批准。

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年度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，系本公司控股子公司，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
<b>最後實際可行日期：</b>	2019年3月15日

## 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 17USDPREF  
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號舖
- 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號領展企業廣場2座  
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
- 11. 本報告備置地地點：** 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)
- 12. 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

## 公司概況

浙商銀行是12家全國性股份制商業銀行之一，於2004年8月18日正式開業，總行設在浙江杭州。2016年3月30日，浙商銀行在香港聯交所上市，股票代碼「2016」。

十五年來，浙商銀行始終按照時任浙江省委書記習近平同志在本行成立之初提出的要求，立足浙江，面向全國，穩健發展，已成為一家基礎紮實、效益優良、成長迅速、風控完善的優質商業銀行。

面對經濟金融新常態，浙商銀行確立了「兩最」總目標和全資產經營戰略，堅持「服務實體經濟、創新轉型、合規經營、防化風險、提質增效」五項經營原則，創新金融科技應用，植入平台化基因，重新定義銀行業務模式和經營管理，構建「科技+金融+行業」綜合服務平台，將銀行業務嵌入實體企業生產經營和資金管理活動之中，為客戶提供極簡、高效、靈活的新型金融服務，打造平台化服務銀行。

截至2018年末，浙商銀行在全國16個省（直轄市）和香港特別行政區設立了242家分支機構，實現了對長三角、環渤海、珠三角以及部分中西部地區的有效覆蓋。2017年4月21日，首家控股子公司－浙銀租賃正式開業。2018年4月10日，香港分行正式開業，國際化佈局進一步提速。

2018年，本集團營業收入和歸屬於本行股東的淨利潤分別為390億元和115億元，較上年分別增長13.89%和4.94%；截至2018年12月31日，本集團總資產1.65萬億元，客戶存款餘額9,748億元，客戶貸款及墊款總額8,652億元，較上年末分別增長7.15%、13.26%、28.59%；不良貸款率1.20%，資產質量保持同業領先水平；資本充足率13.38%，較上年末提高1.17個百分點；核心一級資本充足率8.38%。在英國《銀行家》(The Banker)雜誌「2018年全球銀行1000強(Top 1000 World Banks 2018)」榜單上，按一級資本位列第111位，較上年上升20位；按總資產位列第100位，較上年上升9位。中誠信國際給予浙商銀行金融機構評級中最高等級AAA主體信用評級。

## 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：**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。



## 榮譽與獎項

獎項／排名	活動／組織方／媒體	獲獎時間
2017年度核心交易商、優秀貨幣市場交易商、優秀債券市場交易商、優秀衍生品市場交易商	全國銀行間同業拆借中心	2018年1月
資產證券化業務優秀參與機構	上海證券交易所	2018年1月
優秀銀行類交易商	上海票據交易所	2018年1月
傑出資產管理銀行獎、傑出投資團隊獎	金融界網站	2018年2月
REBRAND 100年度卓越獎	Rebrand	2018年3月
最佳供應鏈金融產品創新獎	2018中國供應鏈金融年會	2018年4月
詢價市場優秀業務獎、競價市場流動性特別貢獻獎、詢價市場特別貢獻獎	上海黃金交易所	2018年4月
優秀結算成員	上海清算所	2018年5月
中國最具成長性交易銀行	亞洲銀行家	2018年5月
十佳財富管理創新獎	中國《銀行家》雜誌	2018年6月
十佳金融產品創新獎（對公業務）	中國《銀行家》雜誌	2018年6月
十佳金融產品創新獎（零售業務）	中國《銀行家》雜誌	2018年6月
「全球銀行業1000強」榜單第111位（以一級資本計）、第100位（以總資產計）	英國《銀行家》雜誌	2018年7月
最佳民生金融獎	中國銀行業協會	2018年7月
先進示範單位、創新成果突出單位	中國銀行業協會2018年度客戶服務中心綜合評估	2018年11月
年度最具競爭力銀行	《金融時報》	2018年12月
2018年度卓越金融科技銀行	《21世紀經濟報道》	2018年12月
2018卓越競爭力供應鏈金融服務銀行	《中國經營報》	2018年12月
私人銀行卓越獎	《上海證券報》	2018年12月
2018踐行消費者至上示範單位	《中國消費者報》	2018年12月
最佳網上銀行用戶體驗獎、最佳手機銀行功能獎	中國金融認證中心	2018年12月

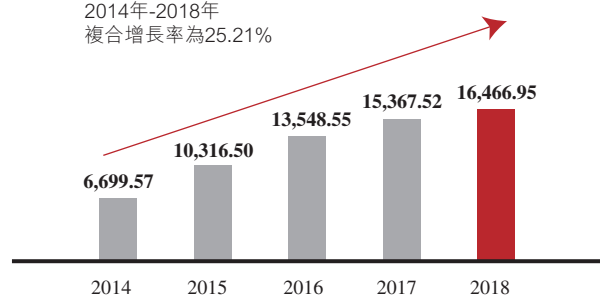
## 財務概要

(本年度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)

### 業務規模穩健增長，經營業績穩步提升

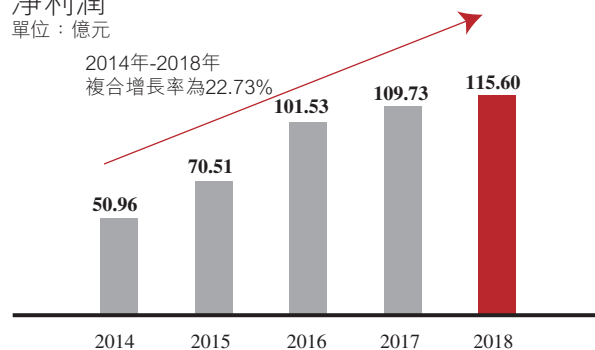
資產總額  
單位：億元

2014年-2018年  
複合增長率為25.21%



淨利潤  
單位：億元

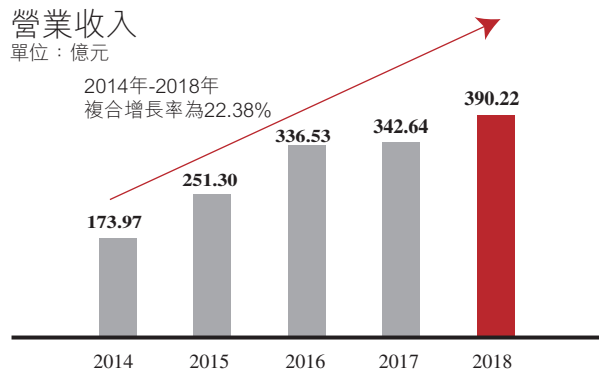
2014年-2018年  
複合增長率為22.73%



### 營業收入持續增長，非息收入佔比上升

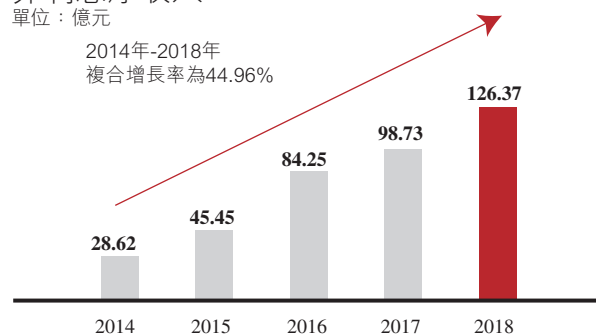
營業收入  
單位：億元

2014年-2018年  
複合增長率為22.38%



非利息淨收入  
單位：億元

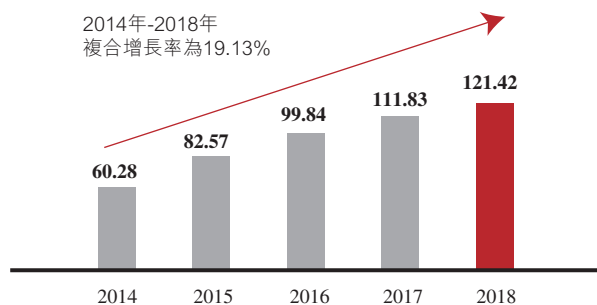
2014年-2018年  
複合增長率為44.96%



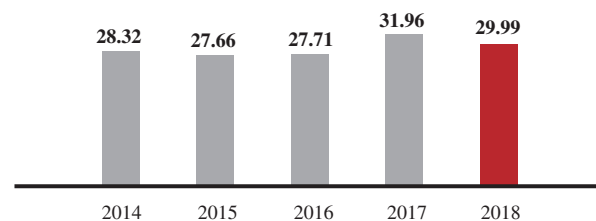
### 營業費用增速放緩，成本收入比下降

營業費用  
單位：億元

2014年-2018年  
複合增長率為19.13%

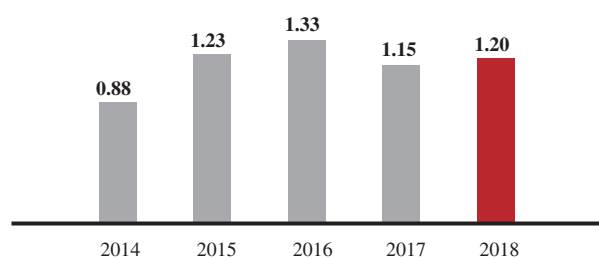


成本收入比(%)

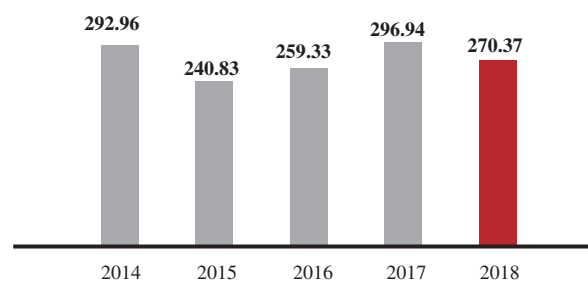


### 減值準備計提審慎，資產質量保持優良

不良貸款率(%)



撥備覆蓋率(%)



## 主要財務數據及指標

	2018年	2017年	2016年	2015年	2014年
<b>經營業績 (人民幣千元)</b>					
營業收入	<b>39,022,476</b>	34,264,149	33,653,342	25,130,385	17,396,834
稅前利潤	<b>13,850,501</b>	13,706,758	13,391,559	9,380,412	6,792,233
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>11,490,416</b>	10,949,749	10,153,148	7,050,690	5,095,503
<b>規模指標 (於報告期末, 人民幣千元)</b>					
資產總額	<b>1,646,694,744</b>	1,536,752,102	1,354,854,519	1,031,650,386	669,957,446
客戶貸款及墊款總額	<b>865,232,669</b>	672,878,934	459,493,053	345,422,861	259,022,644
負債總額	<b>1,544,246,207</b>	1,447,064,348	1,287,379,141	981,993,322	636,807,274
客戶存款	<b>974,770,403</b>	860,619,457	736,243,698	516,026,296	363,279,888
歸屬於本行股東的權益	<b>100,885,498</b>	88,194,636	67,475,378	49,657,064	33,150,172
<b>每股計 (人民幣元)</b>					
歸屬於本行股東的期末每股淨資產 <sup>(1)</sup>	<b>4.59</b>	4.08	3.76	3.42	2.88
歸屬於本行股東的基本每股收益 <sup>(2)</sup>	<b>0.61</b>	0.57	0.59	0.54	0.44
歸屬於本行股東的稀釋每股收益	<b>0.61</b>	0.57	0.59	0.54	0.44
<b>盈利能力指標 (%)</b>					
平均總資產收益率 <sup>(3)</sup>	<b>0.73</b>	0.76	0.85	0.83	0.88
平均權益回報率 <sup>(4)</sup>	<b>14.17</b>	14.64	17.34	17.03	16.72
淨利息收益率	<b>1.93</b>	1.81	2.07	2.31	2.62
淨利差	<b>1.76</b>	1.62	1.89	2.12	2.38
非利息淨收入佔營業收入比	<b>32.38</b>	28.81	25.03	18.08	16.45
成本收入比 <sup>(5)</sup>	<b>29.99</b>	31.96	27.71	27.66	28.32
<b>資產質量指標 (%)</b>					
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	<b>1.20</b>	1.15	1.33	1.23	0.88
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	<b>270.37</b>	296.94	259.33	240.83	292.96
貸款撥備率 <sup>(8)</sup>	<b>3.25</b>	3.43	3.44	2.95	2.59
<b>資本充足指標 (%)</b>					
核心一級資本充足率	<b>8.38</b>	8.29	9.28	9.35	8.62
一級資本充足率	<b>9.83</b>	9.96	9.28	9.35	8.62
資本充足率	<b>13.38</b>	12.21	11.79	11.04	10.60

註：

- (1) 歸屬於本行股東的每股淨資產= (歸屬於本行股東的權益 - 其他權益工具) / 期末普通股股本總數。
- (2) 歸屬於本行股東的基本每股收益=歸屬於本行普通股股東的淨利潤 (扣除歸屬於本行優先股股東的當年淨利潤) / 發行在外的普通股加權平均數。
- (3) 平均總資產收益率=淨利潤 / 期初及期末資產總額的平均數。
- (4) 平均權益回報率=歸屬於本行普通股股東的淨利潤 (扣除歸屬於本行優先股股東的當年淨利潤) / 期初及期末歸屬於本行普通股股東的權益 (扣除其他權益工具) 的平均數。
- (5) 成本收入比=營業費用 (扣除税金及附加) / 營業收入。
- (6) 不良貸款率=不良貸款餘額 / 客戶貸款及墊款總額。
- (7) 撥備覆蓋率=貸款信用減值損失準備 (貸款減值準備) 餘額 / 不良貸款餘額。集團口徑與銀行口徑該指標無差異。監管要求為法人口徑撥備覆蓋率不得低於140%。
- (8) 貸款撥備率=貸款信用減值損失準備 (貸款減值準備) 餘額 / 客戶貸款及墊款總額。集團口徑與銀行口徑該指標無差異。監管要求為法人口徑貸款撥備率不得低於2.1%。

## 董事長致辭

歲序常易，華章日新。一年來，面對錯綜複雜的外部環境和艱巨繁重的改革發展任務，在廣大投資者和社會各界的關心支持下，浙商銀行以「兩最」總目標為引領，深化全資產經營戰略，凝心聚力、攻堅克難、深化轉型，紮實有序推進各項工作，取得了優於預期的經營業績，顯著提高了戰略應變、特色競爭、管理支撐和風險防範能力，在高質量發展道路上邁出了堅實一步，在奮進中書寫了精彩的「浙商答卷」。截至2018年末，本集團總資產16,467億元，較上年末增長7.15%；全年實現營業收入390億元，較上年增長13.89%；歸屬於本行股東的淨利潤115億元，較上年增長4.94%；不良貸款率1.20%，撥備覆蓋率270.37%，貸款撥備率3.25%。英國《銀行家》(The Banker)雜誌「2018年全球銀行業1000強」排名大幅攀升至100位（按總資產計）。

艱難困苦，玉汝於成。這一年，我們既從波瀾壯闊的歷史進程中認清時代機遇，又拿出百倍的勇氣智慧應對現實挑戰。時間是最忠實的記錄者，時間不會停止，我們前進的腳步也永遠不會停滯。

這一年，我們強化戰略引領，公司治理水平日益提升。順利完成董事會換屆，優化董事會組成人員，全面修訂公司治理制度體系，公司治理架構不斷完善。開展「三五」規劃中期評估，強化形勢預判和戰略實施，大力推進平台化理念構建，創新轉型方向不斷清晰。順利完成H股配售，成功發行二級資本債，全力推動A股發行上市，資本基礎不斷夯實。完善信息披露體系，持續做好投資者關係管理，努力穩定股東回報，公司治理透明度不斷提升。

這一年，我們應用金融科技，特色競爭優勢日益凸顯。始終樹立以客戶為中心的服務意識，精確瞄準客戶需求痛點，創新應用最新金融科技，不斷優化產品和業務服務模式，零售業務、國際業務、投行業務、同業業務等板塊多點開花，亮點紛呈。特別是持續推進「三大平台」商業模式迭代創新，初步構建平台化服務模式，客戶認可度大幅提升，主動要求合作的大型與優質企業明顯增多。持續發力小企業業務，業務佔比與質量繼續保持領先，行業標桿地位進一步鞏固。

這一年，我們圍繞工作大局，服務經濟成效日益顯著。迅速響應上級政府和監管部門決策部署，積極響應國家各項重大戰略，適時調整業務投向與業務結構，創新服務方式，強化服務力度，努力為實體經濟提供優質高效金融服務，著力助推經濟社會轉型升級。特別是以平台化服務疏通結構堵點，以金融科技優化金融服務效能，以創新工具鏈接債市藍海，全力支持民營企業、小微企業健康發展，幫扶暫時遇到困難的民營企業勇渡難關，全力構建銀企命運共同體。

這一年，我們打造清廉銀行，內部管理體制日益完善。完善全面對標管理體系，強化資產負債管理，初步構建全面績效管理體系，發展質效不斷提升。重塑統一授信和投貸後管理體制，強化重點領域、重點業務、重點問題風險管控，推進大數據風險管理和預警平台建設，全面風險管理體系不斷完善。強化三項內控長效機制，強化內控合規意識，強化重要業務和關鍵環節的風險管控，內控合規管理不斷強化。

守正出新，精業篤行。2019年是共和國成立70周年，也是浙商銀行成立15周年。身處這樣一個偉大時代，浙商銀行必須適應時與勢的變化，把握穩與進的內涵，抓住新機遇，力行新擔當，彰顯新作為。為此，我們將深刻領會重要戰略機遇期新內涵，認清大勢，堅定方向，聚焦轉型，做到高質量可持續發展的方向不變，全面深化全行創新轉型的決心不變，服務供給側結構性改革的主線不變，集中力量服務實體經濟的宗旨不變。通過強化金融科技催生新動能，通過推進平台化服務創造新動能，通過提升管理能力釋放新動能，通過升級風控體系護航新動能，與時代同行，向未來致敬，在變革中堅守，在傳承中創新，奮力開創無愧於偉大時代的新輝煌！

2019，我們不忘初心，逐夢前行！

## 行長致辭

為者常成，行者常至。2018年，面對複雜嚴峻的形勢，浙商銀行以「兩最」總目標為引領，貫徹新發展理念，調整業務定位，轉變發展方式，減耗增收節支，強化風險管控和內控合規建設，努力推進創新轉型和高質量發展，取得良好成效。

經營業績超出預期，發展質效再上台階。這一年，我行經營規模穩健增長，存貸款規模實現較快增長，業務結構調整優化成效顯著；經營效益穩步提升，非息收入佔營業收入比重持續提高；資產質量保持優良，撥備覆蓋率保持較高水平，監管指標全面達標。

創新驅動轉型發展，增長動能加快轉換。這一年，我行全面推廣應用「三大平台」，更好地滿足客戶需求。繼續保持公司業務創新優勢，推出了「A+B」「H+M」、湧金司庫、訂單通、倉單通、分期通、物業通等系列應用創新；應用「三大平台」創新服務小微企業，優化小企業信貸投放方式；建設個人資產池、跨境資產池、同業資產池，增強特色優勢。首獲中央財政國庫集中支付業務代理銀行資格，「智能製造服務銀行」品牌影響力顯著提升，單戶授信總額1000萬元及以下小微貸款佔比和資產質量名列前茅，打造外匯交易客戶端浙商交易寶，零售業務、同業金融市場業務轉型發展成效明顯。

全面調整風控體系，加強內控合規管理。這一年，我行健全全面風險管理體系，不斷提升風險管理的前瞻性、獨立性和有效性。統一傳導風險理念和偏好，統一授信政策管理，統一資產業務全口徑監測，統一各類客戶投貸後管理；建設投產大數據風險管理和預警平台，提高風險防控能力。這一年，我行堅持合規經營，落實「從嚴治行、從嚴管控、從嚴檢查、從嚴問責、從嚴處罰」的基本要求，強化三項內控長效機制，全面加強內控合規管理；全年實現安全運營，無重大操作風險事件、無重大安保事件、無案件。

積極履行社會責任，市場影響持續提升。這一年，我行強化責任擔當，出台「支持民營經濟40條意見」，積極支持民營經濟發展、積極幫扶困難民營企業；將綠色金融建設深度融入企業發展戰略，成為首批獲央行批准的綠色貸款專項管理銀行之一；積極推動捐資助學、環境保護、賑災扶貧、關注弱勢群體等主題公益項目，持續打造「浙商銀行彩虹計劃」「致敬城市守護者」等特色公益品牌，彩虹計劃七年累計募集善款約2,251萬元，守護了兩萬多名困難學子的成長；獲得了「年度最具競爭力銀行」「2018年度卓越金融科技銀行」「中國最具成長性交易銀行」「2018卓越競爭力供應鏈金融服務銀行」等榮譽，首次獲評中國銀行業協會「年度最佳民生金融獎」。

乘風好去，長空萬里，直下看山河。2019年是浙商銀行成立15周年，也是創新轉型發展的關鍵之年。我行將圍繞「兩最」總目標和全資產經營戰略，貫徹新發展理念，堅持「服務實體經濟、創新轉型、合規經營、防化風險、提質增效」五項經營原則，聚焦「推創新、調結構、穩發展，強管理、紓風險、提質效」的要求，創新轉型升級，轉換增長動力，防範化解風險，優化業務結構，減耗增收節支，提升經營績效，強化內控合規，建設人才隊伍，加快培育增長新動能，奮力譜寫浙商銀行高質量發展新序曲。

## 管理層討論與分析

### (一) 經濟、金融及監管環境

2018年，全球經濟形勢錯綜複雜，延續分化態勢。美國經濟較為強勁，歐元區經濟保持穩步增長，新興市場經濟體增長有所減速。美聯儲持續加息，美元指數上升，歐元和英鎊對美元貶值，日元相對穩定，部分新興市場經濟體貨幣出現貶值。貿易緊張局勢和政策不確定性加劇導致全球金融市場動蕩，全球股市普遍下跌。

中國經濟運行在合理區間，實現了總體平穩、穩中有進，2018年國內生產總值(GDP) 90.03萬億，同比增長6.6%。中國經濟處在由高速增長向高質量增長的轉型過程中，經濟結構正在深入調整，質量效益逐步提高，新產業和服務業增長較快。同時，中國經濟穩中有變、變中有憂，中美貿易摩擦對經濟運行帶來了一定的影響，經濟面臨一定的下行壓力。

中國人民銀行實施了穩健的貨幣政策，運用定向降準等多種工具，適時預調微調，出台了一系列措施，向實體經濟特別是民營企業精準注入流動性。穩健的貨幣政策取得了較好的效果，利率水平有所降低，人民幣匯率保持在合理區間。2018年末，廣義貨幣供應量M2同比增長8.1%，社會融資規模存量同比增長9.8%。

銀行業資產和負債規模穩步增長，整體運行穩健，信貸資產質量保持平穩，服務實體經濟特別是民營企業的質效進一步提升。2018年末，我國銀行業金融機構本外幣資產268萬億元，同比增長6.3%；銀行業金融機構本外幣負債247萬億元，同比增長5.9%。金融機構本外幣貸款餘額為141.8萬億元，同比增長12.9%；金融機構本外幣各項存款餘額為182.5萬億元，同比增長7.8%。商業銀行(法人口徑)全年實現淨利潤1.83萬億元，不良貸款餘額2.03萬億元，不良貸款率1.83%。



## (二) 總體經營情況分析

### 業務規模穩步增長

截至報告期末，本集團資產總額16,466.95億元，比上年末增加1,099.43億元，增幅7.15%。其中：客戶貸款及墊款總額8,652.33億元，比上年末增加1,923.54億元，增幅28.59%。負債總額15,442.46億元，比上年末增加971.82億元，增幅6.72%。其中：客戶存款9,747.70億元，比上年末增加1,141.51億元，增幅13.26%。

### 經濟效益持續提升

報告期內，本集團實現營業收入390.22億元，比上年增加47.58億元，增長13.89%，其中：非利息淨收入126.37億元，比上年增加27.64億元，增長27.99%。非利息收入佔比較上年提高3.57個百分點。歸屬於本行股東的淨利潤114.90億元，比上年增加5.41億元，增長4.94%。

### 資產質量保持優良

截至報告期末，本集團不良貸款率1.20%，比上年末上升0.05個百分點。撥備覆蓋率270.37%，比上年末下降26.57個百分點；貸款撥備率3.25%，比上年末下降0.18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13.38%，比上年末增加1.17個百分點；一級資本充足率9.83%，比上年末下降0.13個百分點；核心一級資本充足率8.38%，比上年末提高0.09個百分點。

### (三) 財務報表分析

#### 1. 合併綜合收益表分析

2018年，面對嚴峻複雜的形勢，全行緊緊圍繞「兩最」總目標和全資產經營戰略，主動調整優化業務結構，強化合規經營，堅持服務實體經濟，嚴防金融風險，支持金融改革，紮實推進各項工作，保持穩健增長。2018年本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤114.90億元，增長4.94%，平均總資產收益率0.73%，平均權益回報率14.17%。營業收入390.22億元，增長13.89%，其中：利息淨收入263.86億元，增長8.18%；非利息淨收入126.37億元，增長27.99%。營業費用121.42億元，增長8.58%，成本收入比29.99%。計提信用減值損失（或資產減值損失）130.30億元，增長38.99%。所得稅費用22.90億元，下降16.23%。

#### 合併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	2017年	增加額	增長率(%)
利息淨收入	<b>26,385,548</b>	24,391,106	1,994,442	8.18
非利息淨收入	<b>12,636,928</b>	9,873,043	2,763,885	27.99
營業收入	<b>39,022,476</b>	34,264,149	4,758,327	13.89
減：營業費用	<b>12,142,420</b>	11,183,160	959,260	8.58
減：信用減值損失 （或資產減值損失）	<b>13,029,555</b>	9,374,231	3,655,324	38.99
稅前利潤	<b>13,850,501</b>	13,706,758	143,743	1.05
減：所得稅費用	<b>2,290,164</b>	2,733,891	(443,727)	(16.23)
淨利潤	<b>11,560,337</b>	10,972,867	587,470	5.35
歸屬於：本行股東	<b>11,490,416</b>	10,949,749	540,667	4.94
非控制性權益	<b>69,921</b>	23,118	46,803	202.45

## (1) 利息淨收入

2018年，利息淨收入263.86億元，比上年增加19.94億元，增長8.18%，佔營業收入的67.62%。利息收入722.52億元，比上年增加96.69億元，增長15.45%；利息支出458.66億元，比上年增加76.75億元，增長20.10%。淨利差和淨利息收益率分別為1.76%和1.93%，同比分別上升0.14個百分點和上升0.12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			2017年		
	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	808,483,703	44,026,417	5.45	557,030,914	27,430,722	4.92
投資 <sup>(1)</sup>	479,582,479	23,770,825	4.96	647,306,880	30,902,561	4.77
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 <sup>(2)</sup>	111,022,198	2,675,600	2.41	97,266,810	2,404,936	2.47
存放中央銀行款項 <sup>(3)</sup>	118,255,182	1,778,755	1.50	125,131,716	1,844,069	1.47
<b>生息資產總額</b>	<b>1,517,343,562</b>	<b>72,251,597</b>	<b>4.76</b>	<b>1,426,736,320</b>	<b>62,582,288</b>	<b>4.39</b>

項目	2018年			2017年		
	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	896,403,614	19,984,469	2.23	779,495,522	15,478,588	1.99
同業及其他金融機構 存放及拆入款項 <sup>(4)</sup>	418,055,259	16,240,522	3.88	442,421,437	16,298,040	3.68
發行債券 <sup>(5)</sup>	216,608,308	9,641,058	4.45	159,177,555	6,414,554	4.03
付息負債總額	<u>1,531,067,181</u>	<u>45,866,049</u>	<u>3.00</u>	<u>1,381,094,514</u>	<u>38,191,182</u>	<u>2.77</u>
利息淨收入		26,385,548			24,391,106	
淨利差			1.76			1.62
淨利息收益率 <sup>(6)</sup>			<u>1.93</u>			<u>1.81</u>

註：

- (1) 因執行新的會計準則，本年投資包括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，上年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。自2018年開始，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的損益全部計入交易活動淨收益核算。
- (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年與2017年對比		
	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	12,382,673	4,213,022	16,595,695
投資	(8,007,197)	875,461	(7,131,736)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	340,104	(69,440)	270,664
存放中央銀行款項	(101,340)	36,026	(65,314)
<b>利息收入變動</b>	<u>4,614,240</u>	<u>5,055,069</u>	<u>9,669,309</u>
<b>付息負債</b>			
客戶存款	2,321,466	2,184,415	4,505,881
同業及其他金融機構存放及拆入款項	(897,608)	840,090	(57,518)
發行債券	2,314,351	912,153	3,226,504
<b>利息支出變動</b>	<u>3,738,209</u>	<u>3,936,658</u>	<u>7,674,867</u>
<b>利息淨收入變動</b>	<u>876,031</u>	<u>1,118,411</u>	<u>1,994,442</u>

註：

- (1) 規模變化按當年平均餘額扣除上年度平均餘額乘以上年度平均收益率或平均付息率計算。
- (2) 利率變化按當年平均收益率或平均付息率扣除上年度平均收益率或平均付息率乘以當年平均餘額計算。
- (3) 淨增減額按當年利息收入(支出)扣除上年度利息收入(支出)計算。

## (2) 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440.26億元，比上年增加165.96億元，增長60.50%，主要是由於客戶貸款及墊款規模增長及收益率上升所致。

### 客戶貸款及墊款利息收入

人民幣千元，百分比除外

	2018年			2017年		
	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>	646,170,784	34,292,551	5.31	446,703,849	20,879,523	4.67
個人貸款及墊款	162,312,919	9,733,866	6.00	110,327,065	6,551,199	5.94
客戶貸款及墊款總額	<u>808,483,703</u>	<u>44,026,417</u>	<u>5.45</u>	<u>557,030,914</u>	<u>27,430,722</u>	<u>4.92</u>

註：

(1) 包含貼現票據。

### 投資利息收入

投資利息收入237.71億元，比上年減少71.32億元，下降23.08%。主要是由於本行優化資產結構，投資規模下降所致。

### 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26.76億元，比上年增加2.71億元，增長11.25%，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。

### 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入17.79億元，比上年減少0.65億元，下降3.54%。

### (3) 利息支出

#### 客戶存款利息支出

客戶存款利息支出199.84億元，比上年增加45.06億元，增長29.11%，主要是由於客戶存款規模增加且付息率上升所致。

人民幣千元，百分比除外

	2018年			2017年		
	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	525,695,495	15,244,360	2.90	466,129,652	12,372,081	2.65
活期	295,244,759	2,643,632	0.90	270,169,729	2,056,916	0.76
小計	<u>820,940,254</u>	<u>17,887,992</u>	<u>2.18</u>	<u>736,299,381</u>	<u>14,428,997</u>	<u>1.96</u>
個人存款						
定期	46,745,139	1,698,806	3.63	34,155,817	1,016,039	2.97
活期	28,718,221	397,671	1.38	9,040,324	33,552	0.37
小計	<u>75,463,360</u>	<u>2,096,477</u>	<u>2.78</u>	<u>43,196,141</u>	<u>1,049,591</u>	<u>2.43</u>
合計	<u><u>896,403,614</u></u>	<u><u>19,984,469</u></u>	<u><u>2.23</u></u>	<u><u>779,495,522</u></u>	<u><u>15,478,588</u></u>	<u><u>1.99</u></u>

註：

(1) 其他存款包括應解匯款、臨時存款和匯出匯款等。

#### 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162.41億元，比上年減少0.58億元，下降0.35%。

#### 發行債券

發行債券利息支出96.41億元，比上年增加32.27億元，增長50.30%，主要是由於發行債券規模增加且平均付息率上升所致。

#### (4) 非利息淨收入

2018年，非利息淨收入126.37億元，比上年增加27.64億元，增長27.99%。其中，手續費及佣金淨收入42.52億元，比上年減少37.61億元，其他非利息淨收入83.85億元，比上年增加65.25億元。

##### 手續費及佣金淨收入

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年	2017年	增減額	增長率(%)
資產管理服務	<b>1,389,652</b>	5,513,087	(4,123,435)	(74.79)
結算業務	<b>993,718</b>	451,867	541,851	119.91
承銷業務	<b>756,073</b>	634,281	121,792	19.20
託管及其他受託業務	<b>525,285</b>	498,962	26,323	5.28
信貸承諾	<b>449,926</b>	406,989	42,937	10.55
代理業務	<b>357,807</b>	388,125	(30,318)	(7.81)
其他	<b>357,437</b>	523,009	(165,572)	(31.66)
手續費及佣金收入	<b>4,829,898</b>	8,416,320	(3,586,422)	(42.61)
減：手續費及佣金支出	<b>577,975</b>	402,915	175,060	43.45
手續費及佣金淨收入	<b><u>4,251,923</u></b>	<b><u>8,013,405</u></b>	<b><u>(3,761,482)</u></b>	<b><u>(46.94)</u></b>

資產管理服務手續費收入13.90億元，比上年減少41.23億元，主要是資產管理業務結構調整所致。

結算業務手續費收入9.94億元，比上年增加5.42億元，主要是支付結算業務增長所致。

承銷業務手續費收入7.56億元，比上年增加1.22億元，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5.25億元，比上年增加0.26億元。



## 其他非利息淨收入

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年	2017年	增減額	增長率(%)
交易活動淨收益	<b>7,254,140</b>	456,020	6,798,120	1,490.75
金融投資淨收益	<b>608,813</b>	905,390	(296,577)	(32.76)
其他營業收入	<b>522,052</b>	498,228	23,824	4.78
合計	<b><u>8,385,005</u></b>	<b><u>1,859,638</u></b>	<b><u>6,525,367</u></b>	<b><u>350.89</u></b>

其他非利息淨收入83.85億元，比上年增加65.25億元，主要系報告期內交易活動淨收益增加所致。

## (5) 營業費用

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年	2017年	增減額	增長率(%)
員工費用	<b>7,152,858</b>	6,644,637	508,221	7.65
辦公及行政支出	<b>3,036,909</b>	3,289,582	(252,673)	(7.68)
稅金及附加	<b>437,828</b>	232,461	205,367	88.34
經營性租賃租金	<b>710,664</b>	593,188	117,476	19.80
折舊及攤銷	<b>658,661</b>	363,669	294,992	81.12
其他	<b>145,500</b>	59,623	85,877	144.03
合計	<b><u>12,142,420</u></b>	<b><u>11,183,160</u></b>	<b><u>959,260</u></b>	<b><u>8.58</u></b>

營業費用121.42億元，增長8.58%，主要是業務規模擴大、網點及人員增長所致。

## (6) 資產減值損失

人民幣千元

項目	2018年	2017年
客戶貸款及墊款		
– 以組合方式進行評估	不適用	6,648,789
– 以個別方式進行評估	不適用	2,068,766
應收款項類投資	不適用	500,743
其他	–	155,933
合計	<u>–</u>	<u>9,374,231</u>

## 信用減值損失

人民幣千元

項目	2018年	2017年
客戶貸款及墊款	<b>9,539,474</b>	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	<b>440,662</b>	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	<b>2,700,846</b>	不適用
貸款承諾及財務擔保合同	<b>(1,559)</b>	不適用
應收融資租賃款	<b>300,133</b>	不適用
其他	<b>49,999</b>	不適用
合計	<u><b>13,029,555</b></u>	<u>不適用</u>

## (7) 所得稅費用

所得稅費用22.90億元，比上年減少4.44億元，下降16.23%，實際稅率16.53%。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「合併財務報表附註－13所得稅費用」。

## (8) 分部信息

### 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		2017年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	24,418,275	62.57	19,840,147	57.90
零售銀行業務	5,077,518	13.01	3,777,346	11.02
資金業務	8,674,013	22.23	10,208,017	29.79
其他業務	852,670	2.19	438,639	1.29
營業收入合計	<u>39,022,476</u>	<u>100.00</u>	<u>34,264,149</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		2017年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長三角地區	21,301,281	54.59	20,709,469	60.44
環渤海地區	7,031,744	18.02	5,127,090	14.96
珠三角地區	3,706,508	9.50	2,390,210	6.98
中西部地區	6,982,943	17.89	6,037,380	17.62
營業收入合計	<u>39,022,476</u>	<u>100.00</u>	<u>34,264,149</u>	<u>100.00</u>

## 2. 財務狀況表分析

2018年，本集團主動調整經營策略，不斷優化業務結構，加大實體經濟投放力度，資產負債資源配置效率得到有效提高，流動性和市場風險管理顯著加強。

### (1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額16,466.95億元，較上年末增加1,099.43億元，增幅7.15%。其中：客戶貸款及墊款淨額8,370.76億元，較上年增加1,872.59億元，增幅28.82%；金融投資5,649.33億元，較上年減少440.96億元，下降7.24%。從結構上看，客戶貸款及墊款淨額佔資產總額的50.83%，較上年上升8.55個百分點，金融投資佔資產總額的34.31%，較上年下降5.32個百分點。

### 資產運用

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	865,232,669		672,878,934	
減：貸款信用減值損失準備 (或貸款減值準備)	(28,156,779)		(23,062,217)	
客戶貸款及墊款，淨額	837,075,890	50.83	649,816,717	42.29
金融投資 <sup>(1)</sup>	564,932,978	34.31	609,029,046	39.63
現金及存放中央銀行款項	126,370,232	7.67	154,091,440	10.03
貴金屬	8,103,317	0.49	12,382,513	0.81
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	55,383,174	3.36	71,432,438	4.65
其他	54,829,153	3.33	39,999,948	2.60
<b>資產總額</b>	<b>1,646,694,744</b>	<b>100.00</b>	<b>1,536,752,102</b>	<b>100.00</b>

註：

- (1) 本年末金融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

本集團根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，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。截至報告期末，本集團客戶貸款及墊款總額8,652.33億元，較上年末增加1,923.54億元，增長28.59%。

### 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12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	603,258,461	69.72	518,596,693	77.07
貼現	57,707,010	6.67	20,349,584	3.02
個人貸款	201,407,629	23.28	133,932,657	19.90
公允價值變動計入其他綜合收益	146,906	0.02	不適用	-
應計利息	2,712,663	0.31	不適用	-
合計	<u>865,232,669</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6,032.58億元，較上年末增長16.33%。

### 貼現

本集團通過優化結構、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577.07億元，較上年末增長183.58%。

### 個人貸款

本集團不斷豐富應用場景，擴大獲客和業務聯動範圍，持續推動個人貸款增長。截至報告期末，個人貸款總額2,014.08億元，較上年末增長50.38%。

## 金融投資

本集團大力支持實體經濟發展，在保證流動性和風險可控的基礎上，優化投資組合結構。截至報告期末，金融投資總額5,649.33億元，較上年末下降7.24%。

### 金融投資構成

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年12月31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	135,210,776	23.93	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	91,885,792	16.27	不適用	-
以攤餘成本計量的金融資產	337,836,410	59.80	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>564,932,978</u>	<u>100.00</u>	<u>609,029,046</u>	<u>100.00</u>

截至報告期末，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產1,352.11億元；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產918.86億元；以攤餘成本計量的金融資產3,378.36億元。

## (2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額15,442.46億元，較上年末增加971.82億元，增幅6.72%。

### 負債構成

人民幣千元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	974,770,403	63.12	860,619,457	59.47
同業及其他金融機構 存放及拆入款項	279,999,081	18.13	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	12,483,213	0.81	5,615,590	0.39
發行債券	245,996,763	15.93	190,551,983	13.17
其他	30,996,747	2.01	33,471,700	2.31
<b>負債總額</b>	<b>1,544,246,207</b>	<b>100.00</b>	<b>1,447,064,348</b>	<b>100.00</b>

### 客戶存款

本集團積極響應市場需求變化，充分發揮金融服務綜合優勢，大力組織吸收基礎存款，豐富存款產品類型，持續優化存款結構。截至報告期末，本集團客戶存款餘額9,747.70億元，較上年末增加1,141.51億元，增長13.26%。從客戶結構上看，公司存款增加621.31億元，增長7.75%；個人存款增加419.76億元，增長75.38%。從期限結構上看，定期存款增加673.03億元，增長12.33%；活期存款增加368.04億元，增長11.80%。

## 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12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
活期	308,220,456	31.62	290,752,765	33.78
定期	555,965,785	57.04	511,302,211	59.41
小計	864,186,241	88.66	802,054,976	93.20
個人存款				
活期	40,502,374	4.16	21,166,325	2.46
定期	57,161,099	5.86	34,521,564	4.01
小計	97,663,473	10.02	55,687,889	6.47
其他存款	2,577,816	0.26	2,876,592	0.33
應計利息	10,342,873	1.06	不適用	—
合計	974,770,403	100.00	860,619,457	100.00

### (3) 股東權益

截至報告期末，歸屬於本行股東的權益合計1,008.85億元，較上年末增加126.91億元，增長14.39%。請參見「合併財務報表－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12月31日		2017年12月31日	
	貸款金額	佔比(%)	貸款金額	佔比(%)
正常	837,905,409	96.84	654,461,569	97.26
關注	14,053,511	1.62	10,650,801	1.58
不良貸款	10,414,180	1.20	7,766,564	1.15
次級	4,923,593	0.57	3,359,505	0.50
可疑	4,348,337	0.50	2,859,317	0.42
損失	1,142,249	0.13	1,547,742	0.23
公允價值變動計入				
其他綜合收益	146,906	0.02	不適用	不適用
應計利息	2,712,663	0.31	不適用	不適用
<b>貸款及墊款總額</b>	<b>865,232,669</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8,379.05億元，比上年末增加1,834.44億元，佔客戶貸款及墊款總額的96.84%；關注貸款140.54億元，比上年末增加34.03億元，佔客戶貸款及墊款總額的1.62%；不良貸款104.14億元，比上年末增加26.48億元，不良貸款率1.20%，比上年末上升0.05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	貸款金額	2018年12月31日			2017年12月31日			
		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	603,258,461	69.72	9,126,958	1.51	518,596,693	77.07	6,961,201	1.34
個人貸款	201,407,629	23.28	1,228,532	0.61	133,932,657	19.90	805,363	0.60
貼現	57,707,010	6.67	58,689	0.10	20,349,584	3.03	-	-
公允價值變動 計入其他綜合 收益	146,906	0.02	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
應計利息	2,712,663	0.31	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
<b>貸款及墊款總額</b>	<b>865,232,669</b>	<b>100.00</b>	<b>10,414,180</b>	<b>1.20</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91.27億元，比上年末增加21.66億元；不良貸款率1.51%，比上年末上升0.17個百分點。個人不良貸款12.29億元，比上年末增加4.23億元；不良貸款率0.61%，比上年末上升0.01個百分點。

### 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12月31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	603,258,461	69.72	9,126,958	1.51	518,596,693	77.07	6,961,201	1.34
房地產	118,527,240	13.70	737,467	0.62	73,159,185	10.87	942,404	1.29
租賃和商務服務業	116,611,687	13.48	366,293	0.31	92,900,199	13.81	96,011	0.10
製造業	113,574,111	13.13	4,188,823	3.69	115,674,946	17.19	3,434,370	2.97
批發和零售業	80,961,514	9.36	2,405,271	2.97	74,865,365	11.13	1,621,041	2.17
水利、環境和公共 設施管理業	54,183,720	6.26	2,991	0.01	61,972,488	9.21	—	—
建築業	45,329,965	5.24	309,999	0.68	39,097,951	5.81	437,562	1.12
金融業	16,865,207	1.95	—	—	9,371,760	1.39	—	—
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	9,675,724	1.12	252,183	2.61	7,914,379	1.18	77,548	0.98
交通運輸、倉儲和 郵政業	9,233,210	1.07	303,013	3.28	13,858,268	2.06	172,674	1.25
住宿和餐飲業	5,624,076	0.65	98,632	1.75	4,468,664	0.66	127,091	2.84
採礦業	5,286,317	0.61	16,104	0.30	3,919,123	0.58	18,306	0.47
其他 <sup>(1)</sup>	27,385,690	3.17	446,182	1.63	21,394,365	3.18	34,194	0.16
個人貸款	201,407,629	23.28	1,228,532	0.61	133,932,657	19.90	805,363	0.60
貼現	57,707,010	6.67	58,689	0.10	20,349,584	3.03	—	—
公允價值變動計入								
其他綜合收益	146,906	0.02	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
應計利息	2,712,663	0.31	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
<b>貸款及墊款總額</b>	<b>865,232,669</b>	<b>100.00</b>	<b>10,414,180</b>	<b>1.20</b>	<b>672,878,934</b>	<b>100.00</b>	<b>7,766,564</b>	<b>1.15</b>

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12月31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	461,768,587	53.37	4,741,626	1.03	402,745,180	59.86	5,845,695	1.45
中西部地區	170,822,059	19.74	1,397,987	0.82	124,495,153	18.50	709,022	0.57
環渤海地區	152,875,633	17.67	2,882,821	1.89	90,467,487	13.44	1,075,278	1.19
珠三角地區	76,906,821	8.89	1,391,745	1.81	55,171,114	8.20	136,569	0.25
公允價值變動 計入其他綜合 收益	146,906	0.02	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
應計利息	2,712,663	0.31	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
<b>貸款及墊款總額</b>	<b>865,232,669</b>	<b>100.00</b>	<b>10,414,180</b>	<b>1.20</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0.42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12月31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	350,785,476	40.54	3,645,845	1.04	248,456,852	36.92	3,416,477	1.38
質押貸款	119,429,333	13.80	1,249,338	1.05	119,379,949	17.74	63,370	0.05
保證貸款	208,182,269	24.06	4,718,278	2.27	203,506,330	30.24	4,022,127	1.98
信用貸款	126,269,012	14.59	742,030	0.59	81,186,219	12.07	264,590	0.33
貼現	57,707,010	6.67	58,689	0.10	20,349,584	3.03	-	-
公允價值變動								
計入其他綜合								
收益	146,906	0.02	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
應計利息	2,712,663	0.31	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
<b>貸款及墊款總額</b>	<b>865,232,669</b>	<b>100.00</b>	<b>10,414,180</b>	<b>1.20</b>	<b>672,878,934</b>	<b>100.00</b>	<b>7,766,564</b>	<b>1.15</b>

本集團貸款擔保結構基本保持平穩。截至報告期末，抵押貸款佔比較高，佔客戶貸款及墊款總額的比例為40.54%，抵押貸款餘額3,507.85億元，比上年末增加了1,023.29億元，抵押貸款不良貸款餘額36.46億元，不良貸款率1.04%，比上年末下降了0.34個百分點。

## 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	3,860,000.00	0.45
B	房地產業	3,500,000.00	0.40
C	租賃和商務服務業	3,498,000.00	0.40
D	製造業	3,180,400.71	0.37
E	租賃和商務服務業	2,953,120.00	0.34
F	房地產業	2,800,000.00	0.32
G	租賃和商務服務業	2,615,650.00	0.30
H	房地產業	2,500,000.00	0.29
I	製造業	2,395,002.31	0.28
J	房地產業	2,350,000.00	0.27
<b>總計</b>		<b>29,652,173.02</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38.60億元，佔本集團資本淨額的2.78%。最大十家單一借款人貸款總額296.52億元，佔本集團資本淨額的21.33%，佔本集團貸款及墊款總額的3.43%。

## 7. 逾期貸款

人民幣千元，百分比除外

逾期期限	2018年12月31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	2,335,939	0.27	1,168,584	0.17
逾期90天至1年	4,222,678	0.49	3,588,877	0.53
逾期1年至3年	3,759,409	0.43	2,337,214	0.35
逾期3年以上	333,107	0.04	94,751	0.01
<b>總計</b>	<b>10,651,133</b>	<b>1.23</b>	<b>7,189,426</b>	<b>1.07</b>

截至報告期末，逾期貸款餘額106.51億元，比上年末增加34.62億元；其中90天以上逾期貸款83.15億元，比上年末增加22.94億元。

## 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，重組貸款及墊款總額16.05億元，比上年末增加12.85億元。其中逾期3個月以上的重組貸款及墊款總額13.26億元，比上年末增加12.76億元。

## 9. 貸款信用減值損失準備變動情況

	信用減值損失準備			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	按12個月信用	按整個	按整個	
	減值損失	存續期信用	存續期信用	
公司貸款及墊款	計量損失準備	計量損失準備	計量損失準備	
2018年1月1日	11,434,519	1,934,148	5,382,531	18,751,198
新增源生或購入的金融資產	3,481,544	938,892	7,221	4,427,657
模型參數的更新	(555,283)	(65,961)	855,937	234,693
終止確認(核銷及轉讓除外)	(306,452)	(268,211)	(803,317)	(1,377,980)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(95,219)	1,533,163	–	1,437,944
從第2階段轉移至第1階段	4,811	(41,132)	–	(36,321)
從第1階段轉移至第3階段	(41,486)	–	1,242,332	1,200,846
從第2階段轉移至第3階段	–	(820,085)	2,335,483	1,515,398
小計	2,487,915	1,276,666	3,637,656	7,402,237
核銷(註)	–	–	(1,681,840)	(1,681,840)
轉讓	–	–	(679,207)	(679,207)
其他變動	12,191	207	113,028	125,426
2018年12月31日	<u>13,934,625</u>	<u>3,211,021</u>	<u>6,772,168</u>	<u>23,917,814</u>

	第1階段 按12個月信用 減值損失 計量損失準備	信用減值損失準備		總計
		第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失準備	
個人貸款及墊款				
2018年1月1日	1,638,110	82,464	567,702	2,288,276
新增源生或購入的金融資產 模型參數的更新	1,698,137	71,023	104,354	1,873,514
終止確認(核銷除外)	534,056	5,345	49,340	588,741
本年轉移：	(541,620)	(38,527)	(254,492)	(834,639)
從第1階段轉移至第2階段	(7,565)	90,260	–	82,695
從第2階段轉移至第1階段	238	(3,587)	–	(3,349)
從第1階段轉移至第3階段	(15,108)	–	384,310	369,202
從第2階段轉移至第3階段	–	(36,140)	97,213	61,073
小計	1,668,138	88,374	380,725	2,137,237
核銷(註)	–	–	(254,918)	(254,918)
其他變動	–	–	68,370	68,370
2018年12月31日	<u>3,306,248</u>	<u>170,838</u>	<u>761,879</u>	<u>4,238,965</u>

註：於2018年度，本集團已核銷資產對應的尚未結清合同為人民幣1,936,758千元，本集團仍然力圖全額收回合法享有的債權。



## (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12月31日，本集團資本充足率為13.38%，一級資本充足率9.83%，核心一級資本充足率8.38%，槓桿率5.10%，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 12月31日	2017年 12月31日
<b>核心一級資本</b>	<b>87,264,309</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	20,455,847	17,321,758
少數股東資本可計入部分	793,328	353,186
其他	1,797,056	—
<b>核心一級資本扣除項目</b>	<b>(220,671)</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	(220,671)	(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>87,043,638</b>	74,450,682
<b>其他一級資本</b>	<b>15,063,441</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	105,777	47,091
<b>一級資本淨額</b>	<b>102,107,079</b>	89,455,437
<b>二級資本</b>	<b>36,923,021</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	11,711,467	10,137,431
少數股東資本可計入部分	211,554	94,183
<b>二級資本扣除項目</b>	<b>—</b>	—
<b>總資本淨額</b>	<b>139,030,100</b>	109,687,051
<b>風險加權資產</b>	<b>1,038,882,918</b>	898,580,080
<b>核心一級資本充足率(%)</b>	<b>8.38</b>	8.29
<b>一級資本充足率(%)</b>	<b>9.83</b>	9.96
<b>資本充足率(%)</b>	<b>13.38</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 12月31日	2017年 12月31日
一級資本	<b>102,327,750</b>	89,658,538
一級資本扣減項	<b>(220,671)</b>	(203,101)
<b>一級資本淨額</b>	<b>102,107,079</b>	89,455,437
調整後表內資產餘額	<b>1,606,961,915</b>	1,489,875,148
衍生產品資產餘額	<b>32,845,335</b>	11,555,394
證券融資交易資產餘額	<b>28,929,451</b>	42,072,900
調整後表外資產餘額	<b>332,637,482</b>	308,952,602
<b>調整後表內外資產餘額</b>	<b>2,001,374,183</b>	1,852,456,044
<b>槓桿率(%)</b>	<b>5.10</b>	4.83

截至2018年12月31日，本公司資本充足率為13.37%，一級資本充足率9.79%，核心一級資本充足率8.32%，槓桿率5.03%，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 12月31日	2017年 12月31日
核心一級資本	86,374,144	74,276,535
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	4,882,975	3,790,406
一般風險準備	18,461,991	17,243,730
未分配利潤	20,383,073	17,297,696
其他	1,797,056	—
核心一級資本扣除項目	(1,742,290)	(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	(212,290)	(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	(1,530,000)	(1,530,000)
核心一級資本淨額	84,631,854	72,548,475
其他一級資本	14,957,664	14,957,664
一級資本淨額	99,589,518	87,506,138
二級資本	36,454,777	20,022,159
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	11,454,777	10,022,159
二級資本扣除項目	—	—
總資本淨額	136,044,295	107,528,297
風險加權資產	1,017,500,610	889,062,694
核心一級資本充足率(%)	8.32	8.16
一級資本充足率(%)	9.79	9.84
資本充足率(%)	13.37	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 12月31日	2017年 12月31日
一級資本	101,331,808	89,234,199
一級資本扣減項	(1,742,290)	(1,728,060)
一級資本淨額	99,589,518	87,506,138
調整後表內資產餘額	1,587,930,008	1,480,458,676
衍生產品資產餘額	32,845,335	11,555,394
證券融資交易資產餘額	27,557,542	42,072,900
調整後表外資產餘額	332,504,955	309,347,493
調整後表內外資產餘額	1,980,837,841	1,843,434,463
槓桿率(%)	5.03	4.75

## (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。本公司設立首席風險官。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行長負責，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，制定客戶授信基本政策，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，本公司在持續跟踪宏觀、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**

本公司對公司客戶實施統一授信管理，在對客戶進行全面綜合評估的基礎上，按照一定標準和程序核定客戶最高綜合授信額度和業務授信額度。

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，修訂了公司客戶統一授信管理制度，強化對公司客戶授信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。

本公司進一步完善集中度風險管理，制定集中度風險管理相關制度，明確集中度風險管理的職責分工與主要方法，持續推進集中度風險管理建設。

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，通過逾期跟踪、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踪監測，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、金融科技部、審計部、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，負責組織市場風險管理，組織制定、推行市場風險管理的有關制度、政策等。

本公司主要採用限額控制、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）、金融市場部、總行業務經營與管理部門、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215.50%，合格優質流動性資產1,161.11億元，未來30天淨現金流出538.79億元；本外幣合計流動性比例52.60%；淨穩定資金比例109.69%，可用的穩定資金9,070.03億元，所需的穩定資金8,269.04億元。

## 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損失事件類型主要包括：內部欺詐，外部欺詐，就業制度和場所安全事件，客戶、產品和業務活動事件，實物資產的損壞，信息科技系統事件，執行、交割和流程管理事件等七類。

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，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。

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，組織操作風險管理，負責組織制定、推行操作風險管理的有關制度、政策等。

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。完善操作風險管理體系，建立操作風險管理應用工具，開展操作風險管理理念培訓；梳理操作風險管控要點，明確操作風險管理主體責任，完善風險管控長效機制；規範信息科技外包操作行為，加強各類信息系統建設，提升系統對全行業務的控制、管理和支撐能力；建立健全法律風險防範機制，提升法律風險管控能力，加大對日常經營管理工作的法律支持力度；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，有效加強員工行為風險管理；運用先進技術強化安全保衛工作，消除安全隱患；持續加強業務連續性管理和應急預案管理，推進應急服務保障機制建設。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、零售銀行部等總行業務經營與管理部門、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）、總行業務經營與管理部門、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。

本公司綜合運用利率敏感性缺口分析、淨利息收入敏感性分析、久期分析、壓力測試等方法計量分析銀行賬簿利率風險。根據內外部管理需要及時採取措施，調整資產負債產品組合和期限結構，適時調整本外幣存款利率定價方式，確保風險水平控制在可承受範圍內，最大程度提高本行淨利息收入水平。

## 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、風險管理部、辦公室、金融科技部、審計部、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，負責組織聲譽風險管理，組織制定、推行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，細化聲譽風險管理制度，持續加強聲譽風險源頭管理，積極開展隱患排查，完善應急處置預案，規範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。高級管理層承擔戰略風險管理的實施責任，負責組織戰略風險管理，組織制定、推行戰略風險管理有關制度、政策等。

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：全面貫徹戰略風險管理制度機制，開展戰略中期評估工作；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，強化戰略風險應變能力。

## 10. 合規風險管理

合規風險是指因沒有遵循法律、法規、規則和相關業務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，本公司主動適應監管政策調整，積極應對金融形勢和風險管控的重大變化，以「嚴內控、強合規、促提升」為指導思想，進一步健全合規風險管理體系；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；貫徹落實監管要求，積極部署深化治亂工作，突出檢查重點，全面排查和整治經營管理過程中存在的各類突出問題，落實深化整改問責工作，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，健全與本公司發展相適應的合規管理體系，營造可持續發展的合規環境；持續優化制度管理，加強制度合規審查，穩步推進制度制定與修訂工作，全面提升制度管理質效；加強政策解讀與新規傳導，識別、評估新產品新業務及重大事項的合規風險，加強新業務制度的合規論證，對新產品進行後評價，在合法合規基礎上助力新產品新業務創新；完善操作風險、內控與合規「三合一」系統，提高合規管理科技化水平，保障本公司業務健康穩定發展。

## 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》(π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「π+計劃」)，應用金融科技打造「平台化服務銀行」品牌；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與評估，落實重點領域專項整治；有序推進「兩地三中心」建設，完善應急預案並部署開展應急演練。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，風險防控能力進一步提升，總體工作運行平穩、有序。一是制訂洗錢風險管理策略，完善風險管理架構，不斷深化洗錢風險防控工作；二是抓好非自然人客戶受益所有人識別，有效加強客戶身份識別管理；三是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效；四是組織開展制裁風險核查，配合做好反洗錢調查、協查，加強對高風險客戶和高風險業務的風險評估和管控；五是持續優化反洗錢業務系統和名單檢索服務系統的建設，不斷完善反洗錢技術防控體系；六是積極開展反洗錢宣傳、培訓工作，有序推進反洗錢內部監督檢查，切實落實各項反洗錢監管要求。

## (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93,427戶，較上年末增加22,377戶，增長31.49%；公司貸款餘額6,032.58億元，較上年末增加846.62億元，增長16.33%。

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。報告期內，本公司持續深化金融科技應用，依托池化融資、易企銀、應收款鏈等三大平台，創新推出了湧金司庫、訂單通、倉單通、分期通等創新業務模式和「A+B」、「H+M」專項授信模式，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，在業內率先推出「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」，報告期末，本公司智能製造板塊用信餘額534.80億元，較上年末增長12.04%。

#### (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穩定增長。完成國際結算量809.51億美元，同比增長21.35%；實現中間業務收入7.36億元，同比增長43.47%。根據國家外匯管理局統計數據，報告期內，本公司代客結售匯量495.49億美元，同比增長89.55%，增速位居全國性股份制商業銀行首位；本公司涉外收付匯量568.28億美元，同比增長23.04%，增速位居全國性股份制商業銀行第3位。

本公司以出口企業流動性服務為基礎，積極創新跨境融資服務，豐富融資品種，優化業務功能，提升辦理體驗；推出基於企業出口報關、資金收匯、退稅等大數據的信用授信模式，緩解中小企業授信難題；綜合運用對外保函、出口項目融資、境外發債及上市顧問等「走出去」跨境金融服務，滿足「一帶一路」項下境外工程承包及跨境投融資需求。截至報告期末，本公司表內外各項國際貿易融資餘額84.43億美元（本外幣折美元）。



本公司大力發展代客外匯交易業務，幫助企業套期保值，規避匯率風險。持續豐富「浙商匯利盈」產品體系，提供多元化、個性化的避險產品；完善企業在線外匯交易客戶端「浙商交易寶」，豐富業務功能，提升服務體驗；做好銀企溝通，培育風險理念，提升企業避險意識。報告期內，本公司代客外匯交易量503.59億美元，同比增長49.99%。

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。積極踐行FinTech發展理念，實現企業網銀、個人網銀、手機銀行、智能櫃員機等在線渠道的國際業務全覆蓋；打造「湧金全球匯」跨境匯款、「湧金出口池」貿易融資、「浙商交易寶」外匯交易、網銀極速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，並持續深化金融科技應用，依托「三大平台」創新推出了湧金司庫、訂單通、倉單通、分期通等創新業務模式和「A+B」、「H+M」專項授信模式，幫助企業降槓桿、降成本，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。報告期末，本公司資產池（票據池）簽約客戶22,290戶，較上年末增長43.58%，池內資產餘額3,506.79億元，較上年末增長22.65%；出口池簽約客戶數3,069戶，累計入池應收賬款筆數10.08萬筆，累計入池金額108.97億美元，累計發放出口應收賬款融資35.64億美元；至臻貸簽約客戶1,645戶，較上年末增長26.25%，融資餘額501.25億元，較上年末增長44.68%。

## 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。報告期末，本公司落地易企銀平台234個，較上年末增長172.09%，平台累計融資額367.85億元，較上年末增長485.28%。

## 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。報告期末，本公司落地應收款鏈平台1,410個，較上年末增長1,268.93%，累計簽發金額1,228.78億元，較上年末增長4,044.28%。

## 2. 同業金融板塊

### (1) 業務綜述

在新市場環境下，本公司同業金融板塊以服務實體經濟為根本原則，積極貫徹「高質量發展」新理念；綜合運用同業金融板塊優勢，主動對接實體經濟融資需求；優化板塊風險管控水平，推動「交易型銀行」轉型，並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) 綜合交易平臺，持續強化跨境、跨市場、跨資產類別的業務創新能力和客戶服務能力，協同公司、零售、同業條線和分行推進業務發展。2018年以來，本公司成功獲取上海期貨交易所自營會員資格、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、中國外匯交易中心「外幣拆借報價行」資格、上海清算所人民幣利率互換集中清算業務普通清算會員資格和上海清算所信用違約互換集中清算業務普通清算會員資格，進一步拓寬了我行金融市場業務的發展空間。

本幣交易方面。2018年，本幣債券市場收益率呈現趨勢下降的特點，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，由上年的防守策略變更為謹慎做多策略，適當增加債券規模。本公司債券和衍生品交易較為活躍，2018年債券交易量41,777.39億元，同比增長109.44%，利率互換交易量6,174.79億元，同比增長118.54%。

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發展，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，銀行間外匯市場交易量9,951.65億美元，同比增長52.87%；境外利率衍生品交易量10,455.24億美元，同比增長52.73%。報告期內，本公司榮獲《The Assets》「2018年亞洲外幣債券最佳投資機構（中國／香港地區）」第三名。

貴金屬交易方面。本公司有效把握貴金屬市場走勢、境內外價差及期現價差機會，積極開展貴金屬交易，尤其是白銀交易。2018年，本公司貴金屬交易量為75,861.23噸，同比增長201.24%。報告期內，本公司在上海黃金交易所和上海期貨交易所自營黃金交易排名前十，自營白銀交易名列前茅。通過自營和對客白銀交易，我行在白銀市場上的影響力已開始顯現。

### **(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，根據資管新規積極推進業務轉型，優化業務模式和產品體系，改進業務流程，提升資產主動管理能力。

積極運用權益類投融資工具，聚焦重點區域和行業，為優質上市公司和非上市龍頭企業提供綜合金融服務。進一步加大產品創新力度，在股權直投、債轉股等領域進行了有益探索，初步形成較為完善的創新業務體系和配套機制。

全面推進業務結構調整，深化風險防控機制，提升資產回報和質量，報告期內，業務盈利結構、期限結構得到進一步優化。

### **(4) 金融同業業務**

進入2018年，金融同業業務在新市場環境下積極轉型。整體規模上，本公司順勢而為，精簡規模；資產配置上，本公司提高了對企業客戶融資的支持力度，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，更好地對接了實體經濟需求。

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，以「立足客戶，強化銷售」為方向進行升級轉型。

## **(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，著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3,403.17億元，較年初降幅為2.55%，其中，個人、公司和同業客戶資金佔比分別較年初提高39.89個百分點、降低2.07個百分點、降低37.82個百分點。報告期內，本公司累計發行理財產品7,541.70億元，同比增長24.77%，實現資產管理服務手續費收入13.90億元。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」，中國證券報頒發的永樂1號「2017金牛銀行理財產品獎」，全國銀行業同業拆借中心頒發的「2018年度銀行間本幣市場交易300強」等專業獎項。

## **(6) 投資銀行業務**

本公司投資銀行業務堅持以客戶為中心，緊緊圍繞基礎客戶需求開展業務，創新驅動發展，服務能力提升，強化內控管理，打造直接融資服務銀行，不斷擴大市場競爭力和影響力，保持穩中快進的良好發展態勢。

報告期內，本公司不斷創新各類貼近市場需求的投行產品和商業模式，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，著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，並響應國家支持民企相關政策，積極支持民營企業債券融資支持計劃落地。通過獨家主承銷、聯席主承銷等多種承銷方式，面向銀行間市場全年主承銷非金融企業債務融資工具、地方政府債券、金融債券和資產支持證券等各類債券共2,001.17億元，同比增長46.60%。

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、中國資產證券化論壇「年度優秀交易資產支持票據」獎項、「2018年度中債優秀成員優秀發行機構獎」獎項以及上海清算所信用風險緩釋工具創新業務推進獎。

### (7) 資產託管業務

本公司積極主動摸索與拓展市場空間，秉承同業金融板塊「一站式」金融服務理念，深度挖掘市場需求，加大託管業務基礎客戶群建設，持續推進託管業務結構優化。報告期內，本公司通過優化託管業務系統提升業務營運效率和客戶服務滿意度，現已建成由託管業務支撐、託管業務處理和託管業務公網服務三大功能系統組成的託管業務特色服務平台。報告期末，本公司託管資產規模已達到1.61萬億元，其中公募證券投資基金託管資產規模1,411.43億元，同比增長68.21%；累計實現託管費收入5.25億元，同比增長5.28%。

## 3. 大零售板塊：小企業業務

報告期內，本公司繼續加強小微金融專業化經營，完善服務體系、提升服務能力，推動小微金融快速健康發展。截至報告期末，國標小微貸款餘額2,045.46億元，較上年末增加223.41億元，增速12.26%，小微貸款佔各項貸款23.90%，佔比居全國性股份制商業銀行首位。

普惠金融加快發展，標桿優勢進一步鞏固。報告期內，本公司小微金融高質量發展，順利完成「兩增兩控」目標：截至報告期末，單戶授信總額1000萬元及以下小微企業貸款（以下簡稱「普惠型小微企業貸款」）餘額1405.78億元，較年初增296.54億元，增幅26.73%；貸款戶數7.42萬戶，較年初增加0.66萬戶；貸款利率水平較為平穩，達到監管目標；資產質量保持優良，普惠型小微企業貸款不良率1.03%，較年初下降0.11個百分點。本公司普惠型小微企業貸款規模佔比及資產質量均居全國性商業銀行<sup>(註)</sup>先進位次。報告期內，榮獲中國銀行業「最佳民生金融獎」和浙江省支農支小優秀單位等榮譽。

註： 包含6家大型國有商業銀行及12家全國性股份制商業銀行。

持續優化投放方式，推動小微客群快速增長。積極融入新經濟發展，加強產業鏈、小微園區金融服務，利用「智造貸」等特色產品，助推小微企業轉型升級。截至報告期末，本公司小微企業貸款投向新行業貸款餘額520.51億元，較年初增加98.43億元，增幅23.32%。報告期內，新增核心企業產業鏈項目100個，向1,092戶小微客戶投放貸款32.11億元；大力推進小微企業工業園區開發，工業園區標準廠房貸累計總授信額度127.35億元；支持智能製造企業發展，向569家小微客戶投放智能設備貸款4.71億元。截至報告期末，累計服務小微企業客戶數達22.38萬戶，增速33.78%。

加快數字普惠轉型，發揮新科技優勢。運用互聯網、大數據等金融科技，為小微客戶提供7×24小時全天候服務，節省客戶申貸成本和時間成本；加快推動全線上業務，推廣全線上「點易貸」業務，推出「房抵點易貸」業務，實現5分鐘申請、1小時審批、0手續費。截至報告期末，全線上業務累計授信突破100億元，服務小微客戶約3.2萬戶。

深入挖掘客戶潛力，提高綜合服務水平。強化「三大平台」等本公司特色流動性服務產品運用，加大國際業務、結算性產品、零售等產品綜合營銷，為客戶提供更靈活、便捷的金融服務，提升小微客戶粘性。截至報告期末，小微企業客戶平均使用產品數5.03個，較年初增0.51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，完善業務體系，快速推進零售平台化發展，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4,129.69億元，較年初增長51.26%；個人有效客戶數454.92萬戶，較年初增長26.69%。

### **(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」、「升利加」和「匯利加」等產品，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976.63億元，較年初增長75.38%；個人消費貸款和個人房屋貸款餘額753.76億元，較年初增長95.85%，不良率0.20%，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。報告期末，本公司個人理財產品餘額2,997.42億元，較年初增長80.03%，在全行理財餘額中佔比88.08%；特色存款餘額550.81億元，較年初增長193.41%；實現代理銷售業務手續費收入2.06億元，較上年同期增長96.19%。



### **(3) 私人銀行**

報告期內，本公司秉持「財智傳承，嘉業永續」的私行服務理念，通過完善產品、優化特色服務以及強化專業化隊伍建設等措施，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；著力打造「機場高鐵7×24小時免費專車出行」服務和集投資論壇、熱點解析、文化體驗、健康養生於一體的獨具匠心的「魅力浙商－Z20」系列增值服務。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6,773戶，較年初增長47.95%。

### **(4) 信用卡業務**

本公司信用卡業務秉承靈活便捷的經營理念，深度挖掘互聯網金融屬性，實現信用卡經營轉型，陸續上線起點卡、神州出行卡等主題聯名卡，上線「實時發卡，方便快捷」的信易卡；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；圍繞「趣生活」主題，拓展線上、線下商戶，豐富營銷場景，進一步豐富持卡人生活權益，打造具有辨識度的品牌標識。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡量348萬張，報告期內新增98.28萬張；實現消費額724.17億元，同期增長176.02%；透支餘額191.68億元，較年初增長165.32%；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，持續完善底層產品，並以客戶價值創造為核心，創新商業模式和合作方式，根據各類真實生產生活場景的應用特點，設計和提供基於技術解決方案的場景方案和公私聯動方案，提升金融服務能力。

### (2) 電子銀行

本公司已全面形成網上銀行、手機銀行、直銷銀行、電話銀行、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98.35%，達到行業領先水平。本公司憑藉在電子渠道建設及客戶體驗建設的出色表現，榮獲中國金融認證中心「中國電子銀行金榜獎」雙料大獎——「2018年度最佳網上銀行用戶體驗獎」及「2018年度最佳手機銀行功能獎」。

#### 網上銀行

報告期內，本公司以企業的切實需求為出發點，持續優化企業網上銀行功能，重點強化集團服務能力，實現一套集團企業U盾，解決子公司全部功能應用；創新並完善服務場景，推出特色場景代發功能；簡化高頻功能操作，智能化渠道路由，進一步減少客戶操作，優化客戶體驗。截至報告期末，本公司企業網上銀行證書客戶數11.26萬戶，同比增長35.66%，全年通過企業網上銀行辦理各類業務5,321.20萬筆，交易金額99,387.46億元。

報告期內，本公司個人網上銀行4.0版本全新上線，以客戶為中心，重點簡化高頻功能操作，豐富渠道服務場景，完善渠道一致性建設等，並積極應用大數據、人工智能等先進技術，加強交互智能化應用，提升客戶體驗，延伸客戶渠道服務。截至報告期末，本公司個人網上銀行證書客戶數111.91萬戶，同比增長48.84%；全年通過個人網上銀行辦理各類業務7,181.86萬筆，交易金額10,110.31億元。

## 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；在轉賬匯款等核心功能中引入交易復用等技術減少人為操作，提升登錄、搜索、推送等主要交互方式的智能化水平，進一步提高客戶使用效率；新增「生活繳費」、「掃碼取款」、「刷臉轉賬」、「金融日曆提醒」等功能，進一步豐富渠道服務場景，增強客戶粘性。截至報告期末，本公司個人手機銀行客戶數248.69萬戶，同比增長130.89%。

## 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；同時進行了反洗錢功能系列優化，接入反洗錢攔截名單系統，增加重要個人信息缺失補錄，使得直銷銀行更加安全可控。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7×24小時售前、售中、售後綜合全流程服務平台。通過智能語音、智能在線機器人、人工電話服務、人工在線服務、視頻電話服務、微信及郵件等方式為客戶提供快速、全面、專業的優質服務。

報告期內，共受理客戶來電445.65萬通，其中轉人工量為178.26萬通，客戶滿意度為99.88%；服務在線客戶58.92萬次，服務應答率為97.67%；投訴事件解決率為100%。

## 微信銀行

報告期內，本公司致力將微信銀行打造成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，客戶掃一掃微信即可查詢本公司理財產品、貴金屬、外匯牌價等信息，使客戶隨時掌握本公司最具特色的金融產品，全方位獲取最有價值的動態資訊；新增「財市場」模塊，將各類理財產品的購買、轉讓、管理統統納入，為客戶的理財投資提供「一站式」服務；還可以進行網點預約取號，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為172.91萬戶，微信銀行推送信息累計閱讀量逾258萬次。

## 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7×24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；同時為滿足客戶在自助銀行開戶的業務需求，本公司為流量大、業務多的網點提供自助發卡設備，極大緩解了新開戶排隊難的問題。截至報告期末，本公司設有自助銀行242家、各類自助設備共1,726台。

## 6. 香港分行業務

報告期內，香港分行按照香港金融管理局要求，認真做好各項開業準備，並於2018年4月10日實現正式開業。開業後，香港分行積極貫徹落實本公司「合規經營、穩健起步」發展要求，通過加強與境內機構聯動合作、實施全面風險管理、加快科技系統開發、強化內部管理等有效措施，夯實發展基礎，創新發展理念，發揮平台優勢，實現業務穩健發展、效益初步顯現。

香港分行憑藉與母行的跨境聯動優勢，重點聚焦「粵港澳大灣區」和「一帶一路」等戰略機遇，針對符合國家政策的優質「走出去」客戶，為其提供專業的跨境金融解決方案和金融服務。通過與同業開展緊密合作，實現了包括貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款等業內有影響力的項目落地，同時涉足涵蓋代客與自營交易、銀行賬戶債券投資、貨幣市場交易在內的金融市場業務活動，為分行開業初期打下紮實業務基礎，有效提升本公司在國際市場的競爭力和影響力。

截至報告期末，本公司香港分行總資產241.46億港元，其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產59.37億港元，佔比24.59%；客戶貸款及墊款51.43億港元，佔比21.30%；應收總行及海外辦事處款項47.05億港元，佔比19.49%；拆放同業款項43.47億港元，佔比18.00%；貿易票據37.07億港元，佔比15.35%。報告期內實現營業收入1.96億港元。

### (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88人；總資產為205.82億元，淨資產為31.90億元，2018年實現淨利潤1.43億元。

## (九) 展望

我國發展仍處於並將長期處於重要戰略機遇期，世界面臨百年未有之大變局，變局中危和機同生並存，這給中華民族偉大復興帶來重大機遇。2019年是新中國成立70周年，是全面建成小康社會關鍵之年，我國將繼續打好三大攻堅戰，著力激發微觀主體活力，保持經濟運行在合理區間，進一步穩就業、穩金融、穩外貿、穩外資、穩投資、穩預期。宏觀政策將強化逆周期調節，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，積極的財政政策將加力提效，實施更大規模的減稅降費；穩健的貨幣政策將鬆緊適度，以疏通貨幣政策傳導為重點的政策將陸續出台，將合理充裕的流動性有效疏導至實體經濟領域。

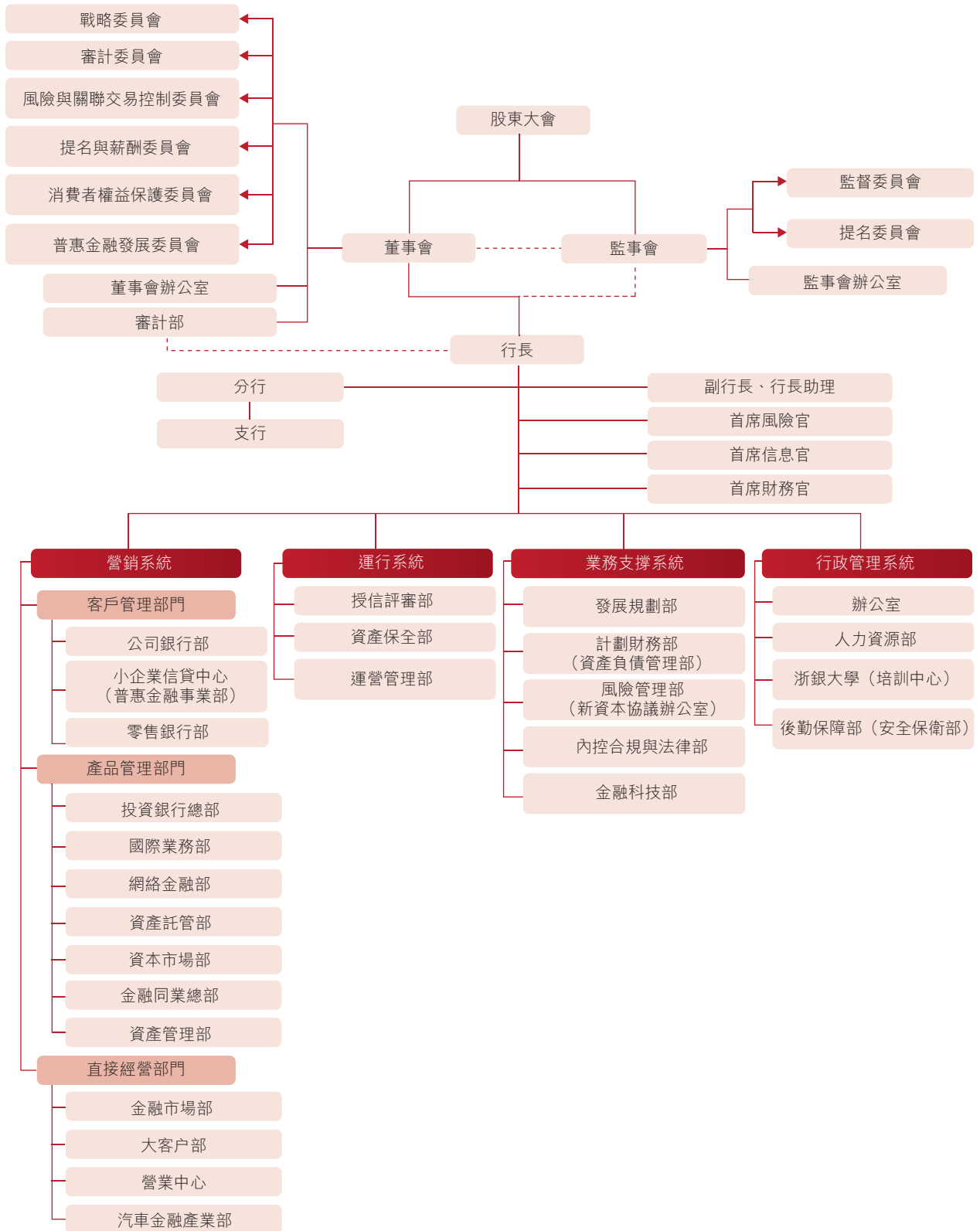
2019年，金融業監管從嚴從緊的態勢不會改變。嚴監管和防風險仍然是今後一段時期金融領域的重點。加強宏觀審慎管理、防範系統性金融風險和堅持結構性去槓桿的基本思路不會改變，金融服務實體經濟的導向將更加突出。

中國銀行業也處在變革轉型的關鍵時期。金融科技與銀行業的深度融合已經成為不可逆轉的趨勢，金融科技已經成為銀行創新的核心動力，對傳統銀行業務形成了實質性重構和再造。銀行業仍然面臨嚴峻複雜的風險形勢，內部存量風險和不良貸款的消化還有待時日。金融業擴大對外開放進入快車道，促進銀行業加速轉型發展。

2019年，本公司將深入貫徹十九大精神，緊緊圍繞「兩最」總目標和全資產經營戰略，堅持服務實體經濟、堅持創新轉型、堅持合規經營、堅持防化風險、堅持提質增效，統籌推進轉變發展方式、調整優化結構、強化客戶基礎、防範化解風險、全面從嚴治行等各項工作。本公司將加快培育集聚新動能，構築轉型發展新優勢，打造平台化服務銀行，實現更高質量、更好效益、更可持續的發展。

# 公司治理

## (一) 組織架構圖



## (二) 公司治理概述

公司治理是實現經營轉型的關鍵支撐，作為一家「00」後的全國性股份制商業銀行，本公司始終將規範的公司運作和卓越的公司治理作為不懈追求。本公司根據相關法律法規和監管要求，不斷完善股東大會、董事會、監事會與高級管理層分設的公司治理架構，各公司治理主體獨立運作，有效制衡，相互合作，協調運轉。

本公司董事會以公司治理合法合規為底線，以借鑑優秀公司最佳實踐為方向，以完善公司治理機制體系為基礎，以發揮董事會決策作用為核心，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。

2018年是本公司董事會的換屆之年，本公司認真評估董事會及董事會各專門委員會的人員構成，依法依規履行換屆選聘的必備程序，在充分協商溝通的基礎上，保持了董事會穩定性和連續性，充實了董事會成員多元化力量；以籌備A股上市為契機，對公司章程、專門委員會議事規則、年報工作規程、關聯交易管理辦法等公司治理基本制度進行修訂，夯實公司治理運行的制度基礎；針對《商業銀行股權管理暫行辦法》提出的管理要求，積極組織學習研究，深入查找自身問題，切實制定落實方案，實現股權管理與公司治理水平提升的良性互動。

報告期內各類會議召開情況如下：年度股東大會1次、內資股類別股東大會1次、H股類別股東大會1次；董事會會議10次；戰略委員會會議1次、審計委員會會議2次、風險與關聯交易控制委員會會議13次、提名與薪酬委員會會議4次、消費者權益保護委員會會議2次、普惠金融發展委員會會議1次；監事會會議11次；監督委員會會議2次、提名委員會會議4次。



### (三) 股東大會

根據公司章程規定，股東大會是本公司的最高權力機構，通過董事會、監事會對本公司進行管理和監督。本公司每項實際獨立的事宜在股東大會上均以獨立決議案提出，以投票方式表決，確保全體股東充分、平等地享有知情權、發言權、質詢權和表決權等各項權利。

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11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，且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。

### (四) 董事會

#### 1. 董事會組成

截至報告期末，本公司董事會由18名董事組成，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8名，即黃志明先生、韋東良先生、黃旭鋒先生、高勤紅女士、胡天高先生、朱瑋明先生、樓婷女士和夏永潮先生，其中黃旭鋒先生的董事任職資格尚待中國銀保監會核准；獨立非執行董事7名，即童本立先生、袁放先生、戴德明先生、廖柏偉先生、鄭金都先生、周志方先生和王國才先生。本公司獨立非執行董事不低於董事會成員總數三分之一，獨立非執行董事中至少有一名成員完全符合《上市規則》第3.10(2)條的規定，即具備適當的專業資格，或具備適當的會計或相關的財務管理專長，人數和人員構成符合法律法規及香港《上市規則》要求。

本公司董事會成員經驗豐富、結構合理，執行董事勤勉盡責、專業高效，非執行董事具備豐富的銀行從業或企業管理經驗，獨立非執行董事知識背景涵蓋經濟、金融、證券、會計、法律等諸多領域。

報告期內，全體董事勤勉履職，按時出席或列席相關會議，積極參與各項事務討論，審慎發表專業意見，持續關注本公司經營管理動態，積極參加各項培訓和專題研討活動，主動提升履職能力，以其高度的責任心和優異的專業素養，持續提高各項決策的科學性與效率性，確保本公司商業行為符合國家法律法規及監管機構要求，有效保障廣大股東的合法權益。

## 2. 董事會成員多元化政策

本公司將實現董事會成員多元化視為支持本公司提升公司治理水平以及實現可持續發展的重要動力。根據香港《上市規則》的有關規定，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，從而確保董事會在履職過程中具備多元化的觀點與視角，形成與本公司發展模式相匹配的董事會構成模式。

本公司《董事會多元化政策》包含目的、理念、政策聲明、預期目標、監督及匯報等章節，主旨在於承認並接受構建一個多元化的董事會可強化董事會執行力的理念，肯定董事會成員多元化對實現戰略目標的重要性。報告期內，董事會成員的地域分佈、教育背景、職業經驗相對多元。公司現有的18名董事中，女性成員3名；擁有研究生學歷或碩士以上學位14名，其中博士2名，還包括一名長期駐港董事。本公司多元化的董事結構為董事會帶來了廣闊的視野和高水平的專業經驗，也保持了董事會內應有的獨立元素，確保本公司董事會在研究和審議重大事項時能夠有效地作出獨立判斷和科學決策。

### 3. 董事會職責

根據公司章程規定，董事會是本公司的決策機構，對經營管理負最終責任。主要行使召集股東大會，向股東大會提出提案並報告工作；執行股東大會決議；制訂本行中長期發展規劃和發展戰略，並監督實施；決定本行年度經營考核指標，並批准本行年度經營計劃；制訂本行年度財務預算、決算方案；制訂本行利潤分配和彌補虧損方案；制訂本行增加或減少註冊資本、發行股票或具有補充資本金性質的債券的方案；對本行發行非補充資本金性質的債券作出決議；擬訂本行合併、分立、解散和清算方案等職責。

本公司高級管理層具有經營自主權，在董事會的授權範圍內進行日常經營管理決策，董事會不干預本公司日常經營管理的具體事務。

本公司董事會負責執行企業管治職能，並已履行《企業管治守則》第D.3.1條所載之職責及責任。報告期內，董事會及其下屬委員會檢討了公司遵守法律、監管規定及《企業管治守則》的情況及其在《企業管治報告》內的披露，檢討及監察了董事及高級管理人員的培訓及持續專業發展，加強了公司風險管理及內部監控，進一步完善了企業管治政策及常規。

#### 4. 董事會會議及議案

報告期內，本公司共召開了10次董事會會議，其中定期會議4次，臨時會議6次，主要審議了以下議案：

- 《浙商銀行董事會2017年度工作報告》
- 《浙商銀行2017年度行長工作報告》
- 《浙商銀行2017年度社會責任報告》
- 《浙商銀行2017年度財務決算報告》
- 《浙商銀行2017年度利潤分配方案》
- 《浙商銀行2018年度業務經營計劃》
- 《浙商銀行2018年度財務預算報告》
- 《浙商銀行2017年度全面風險管理報告》
- 《浙商銀行2017年度內部審計工作報告》
- 《浙商銀行2017年度關聯交易管理制度執行及關聯交易情況的報告》
- 《浙商銀行2017年度消費者權益保護工作報告》
- 《浙商銀行2017年度反洗錢工作報告》
- 《浙商銀行綠色金融建設實施綱要》
- 《關於調整三五規劃2018-2020年發展節奏的議案》
- 《關於浙商銀行董事會對董事2017年度履職評價結果的議案》
- 《關於浙商銀行首次公開發行A股股票並上市方案有效期延長的議案》
- 《關於〈浙商銀行董事會普惠金融發展委員會議事規則〉的議案》
- 《關於修訂〈浙商銀行股份有限公司章程（現行）〉的議案》
- 《關於修訂〈浙商銀行股份有限公司章程（A+H）〉的議案》
- 《關於浙商銀行第五屆董事會董事人選名單的議案》
- 《關於選舉浙商銀行第五屆董事會董事長的議案》
- 《關於選舉浙商銀行第五屆董事會專門委員會委員的議案》
- 《關於聘任浙商銀行行長的議案》
- 《關於聘任浙商銀行副行長、行長助理及首席風險官、首席信息官和首席財務官的議案》
- 《關於浙商銀行參與國家融資擔保基金出資的議案》
- 《浙商銀行2018年中期報告（國際準則）》
- 《浙商銀行截至2018年6月30日止六個月之財務報表及審計報告（國內準則）》
- 《關於〈浙商銀行股份有限公司關聯交易管理辦法（2018年版）〉的議案》
- 《關於〈浙商銀行全面風險管理基本制度（2018年版）〉的議案》
- 《關於〈浙商銀行市場風險管理基本制度（2018年版）〉的議案》
- 《關於〈浙商銀行流動性風險管理基本制度（2018年版）〉的議案》
- 《關於〈浙商銀行銀行賬簿利率風險管理基本制度（2018年版）〉的議案》
- 《關於〈浙商銀行信息科技風險管理基本制度（2018年版）〉的議案》

## 5. 董事出席會議情況

下表載列2018年度，各董事親自出席董事會、董事會專門委員會及股東大會的情況。

董事	董事會	戰略委員會	審計委員會	風險與關聯交易控制委員會	提名與薪酬委員會	消費者權益保護委員會	普惠金融發展委員會	股東大會
<b>執行董事</b>								
沈仁康	10/10	1/1	-	-	-	-	1/1	1/1
徐仁艷	10/10	-	-	-	-	-	-	1/1
張魯芸	7/10	-	-	-	-	-	-	1/1
<b>非執行董事</b>								
黃志明	1/1	-	-	-	-	-	-	-
韋東良	1/1	-	-	-	-	-	-	-
高勤紅	8/10	-	-	10/11	-	2/2	-	0/1
胡天高	9/10	-	2/2	-	-	-	-	1/1
朱瑋明	10/10	-	-	-	-	-	-	1/1
樓婷	9/10	1/1	-	-	-	-	1/1	1/1
夏永潮	1/1	-	-	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>								
童本立	9/10	-	1/2	11/11	4/4	2/2	-	1/1
袁放	10/10	-	1/1	13/13	-	2/2	-	1/1
戴德明	10/10	1/1	1/1	-	-	-	1/1	1/1
廖柏偉	10/10	1/1	-	-	-	-	1/1	1/1
鄭金都	9/10	-	-	-	3/4	-	-	0/1
周志方	1/1	-	-	2/2	-	-	-	-
王國才	1/1	-	-	2/2	-	-	-	-
<b>離任董事</b>								
劉曉春	1/1	1/1	-	-	-	-	1/1	-
王明德	5/5	1/1	-	-	-	-	1/1	1/1
汪一兵	5/5	-	-	-	-	-	-	0/1
沈小軍	5/5	-	1/1	-	-	-	-	1/1
金雪軍	9/9	-	1/1	-	4/4	-	-	1/1

註：

- (1) 親自出席次數／報告期內應參加會議次數。
- (2) 上述董事在未親自出席的情況下，均已委託其他董事代為出席。
- (3) 2018年6月27日召開的2017年度股東大會、2018年度第一次內資股類別股東大會、2018年度第一次H股類別股東大會，作為1次股東大會計數。
- (4) 報告期內，黃旭鋒先生列席了部分董事會會議，其董事任職資格尚待中國銀保監會核准，於核准後開始履職。董事變動情況請參見「董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況」。
- (5) 董事長曾與非執行董事（包括獨立非執行董事）舉行一次沒有執行董事出席的會議。

## 6. 董事調研、培訓情況

報告期內，董事會部分成員赴瀋陽、濟南分行開展實地調研，收集一手材料，了解一線基層在戰略執行、風險管理等方面的具體情況，聽取分行對董事會和總行經營管理上的意見建議，有針對性地提出指導意見，並及時將分支機構的有關意見建議反饋傳達至高級管理層。

本公司歷來注重董事的持續培訓，以確保全體董事對本公司的運作及業務有適當的理解，確保他們了解相關法律及監管規定所賦予的職責。報告期內，本公司聘請中介機構對董事會成員進行了A股上市輔導，組織董事進行了《A股IPO相關制度與程序》《財務披露要求及審計熱點問題》《香港上市公司董監高的持續義務》《上市公司治理對董監高及合計持股5%以上股東的要求及相關法律責任》等專題內容的學習。此外，董事會成員積極參加香港特許秘書公會聯席成員專題講座、主題為「邁向高質量發展之路」的第二屆錢塘江論壇等各類講座培訓，有效拓展宏觀決策視野，增強政策解讀能力，夯實董事會智力資本。

根據本公司2018年度培訓記錄，董事相關培訓情況如下：

董事	提供信息及培訓範疇		
	公司治理	金融／業務	合規／經營
<b>執行董事</b>			
沈仁康	✓	✓	✓
徐仁艷	✓	✓	✓
張魯芸	✓	✓	✓
<b>非執行董事</b>			
黃志明	✓	✓	✓
韋東良	✓	✓	✓
黃旭鋒*	✓	✓	✓
高勤紅	✓	✓	✓
胡天高	✓	✓	✓
朱瑋明	✓	✓	✓
樓婷	✓	✓	✓
夏永潮	✓	✓	✓
<b>獨立非執行董事</b>			
童本立	✓	✓	✓
袁放	✓	✓	✓
戴德明	✓	✓	✓
廖柏偉	✓	✓	✓
鄭金都	✓	✓	✓
周志方	✓	✓	✓
王國才	✓	✓	✓
<b>離任董事</b>			
劉曉春	✓	✓	✓
王明德	✓	✓	✓
汪一兵	✓	✓	✓
沈小軍	✓	✓	✓
金雪軍	✓	✓	✓

\* 黃旭鋒先生，其董事任職資格尚待中國銀保監會核准。

## 7. 獨立非執行董事履職情況

截至報告期末，本公司有獨立非執行董事7名，人數和比例符合中國銀保監會、中國證監會和香港《上市規則》規定。本公司董事會審計委員會、董事會風險與關聯交易控制委員會、董事會提名與薪酬委員會、董事會消費者權益保護委員會皆由獨立非執行董事擔任主任委員並佔多數。報告期內，獨立非執行董事積極參與董事會及各專門委員會會議，建言獻策，有效發揮其應有作用，並通過參與實地考察、專項調研、參加培訓等多種方式與本公司保持持續有效溝通。

獨立非執行董事對董事會審議的議案均發表了專業意見，對利潤分配方案、高管聘任、聘請審計機構、重大關聯交易等重大事項均發表了書面獨立意見。此外，本公司獨立非執行董事還在董事會專門委員會中充分發揮各自的專業優勢，為本公司的公司治理和經營管理活動提出了專業和獨立意見，為董事會的科學決策提供了有力保障。

本公司已收到各位獨立非執行董事根據香港《上市規則》3.13條就其獨立性發出的年度確認書，並認為各位獨立非執行董事均不涉及香港《上市規則》3.13條中所述會令獨立性受質疑的因素。因此，本公司認為所有獨立非執行董事均符合香港《上市規則》所載的獨立性要求。

## 8. 董事有關編製財務報表之職責

本公司董事承認彼等於編製本公司截至2018年12月31日止年度的財務報表具有責任。董事會承諾，除本公司已在本期年報中披露的內容外，並無重大不明朗事件或情況可能會嚴重影響本公司持續經營的能力。

董事負責審查確認每個會計報告期的財務報表，以使財務報表真實公允反映本公司的財務狀況、經營成果及現金流量。

編製截至2018年12月31日止年度的財務報表時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已作出審慎合理的判斷。



## 9. 董事的選舉、更換及罷免

根據公司章程規定，董事由股東大會選舉或更換，每屆任期三年。董事任期屆滿，可以連選連任。董事在任期屆滿以前，股東大會不得無故解除其職務。董事任期從就任之日起，至本屆董事會任期屆滿時為止。

股東大會在遵守有關法律、法規規定的前提下，可以以普通決議的方式將任何未屆滿的董事罷免（但依據任何合同可以提出的索賠要求不受此影響）。

報告期內董事變動情況請參見本報告「董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況」。

### (五) 董事會專門委員會

本公司董事會下設6個專門委員會，分別為戰略委員會、審計委員會、風險與關聯交易控制委員會、提名與薪酬委員會、消費者權益保護委員會、普惠金融發展委員會。

#### 1. 戰略委員會

截至報告期末，本公司戰略委員會由7名董事組成，主任委員由董事長、執行董事沈仁康先生擔任，委員包括執行董事徐仁艷先生，非執行董事黃志明先生、非執行董事韋東良先生、非執行董事朱瑋明先生，獨立非執行董事廖柏偉先生、獨立非執行董事鄭金都先生。

根據公司章程規定，戰略委員會主要職責為研究制訂本公司經營目標、中長期發展規劃和發展戰略；監督、檢查年度經營計劃、投資方案的執行情況；董事會授權的其他事項等。

報告期內，戰略委員會主要審議了2017年度財務決算報告、2017年度利潤分配方案、2018年度業務經營計劃、2018年度財務預算報告、浙商銀行首次公開發行A股股票並上市方案有效期延長、調整三五規劃2018-2020年發展規劃節奏等議案或報告。

## 2. 審計委員會

截至報告期末，本公司審計委員會由3名董事組成，主任委員由獨立非執行董事戴德明先生擔任，委員包括獨立非執行董事童本立先生和非執行董事胡天高先生。

根據公司章程規定，審計委員會主要職責為檢查本公司的會計政策、財務狀況和財務報告程序，檢查風險及合規狀況；提議聘請或更換外部審計機構；監督本公司內部審計制度及其實施；負責內部審計與外部審計之間的溝通；審核本公司財務信息及其披露，並就審計後的財務報告信息的真實性、準確性、完整性和及時性作出判斷性報告，提交董事會審議；有關法律法規、部門規章、本公司股票上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事宜等。

報告期內，審計委員會主要審議了2017年度報告、2017年度內部審計工作報告、聘請2018年度會計師事務所、2018年中期報告等議案或報告。審計委員會亦檢討外聘審計師之獨立性，就聘任外聘審計師向董事會提出了建議，審議了外聘審計師2018年度的審計費用。

報告期內，本公司未聘任負責審計本公司賬目的核數公司的前任合夥人擔任審計委員會成員。本公司亦將根據香港《上市規則》的最新規定，適時修訂《浙商銀行董事會審計委員會議事規則》。

## 3. 風險與關聯交易控制委員會

截至報告期末，本公司風險與關聯交易控制委員會由3名董事組成，主任委員由獨立非執行董事周志方先生擔任，委員包括獨立非執行董事袁放先生和獨立非執行董事王國才先生。

根據公司章程規定，風險與關聯交易控制委員會主要職責為監督本公司高級管理層對風險的控制情況；對本公司風險狀況進行評估；提出完善本公司風險管理和內部控制的建議；審查批准本公司一般關聯交易或接受一般關聯交易的備案；審查認可本公司重大關聯交易或按照本公司股票上市地證券監督管理機構的相關規定需要申報、公告和／或獨立股東批准的交易並提請董事會批准；董事會授權的其他事項等。

風險與關聯交易控制委員會審查本公司風險管理程序及內部控制程序的有效性，以確保本公司業務運作的效率及實現公司目標及策略。

報告期內，風險與關聯交易控制委員會主要審議了浙商銀行全面風險管理基本制度、2017年度全面風險管理報告、2017年度關聯交易管理制度執行及關聯交易情況的報告、風險偏好聲明書建議方案、2017年度內部控制評價的報告、本行2018年關聯方名單等議案或報告。

#### 4. 提名與薪酬委員會

截至報告期末，本公司提名與薪酬委員會由3名董事組成，主任委員由獨立非執行董事童本立先生擔任，委員包括獨立非執行董事鄭金都先生和獨立非執行董事周志方先生。

根據公司章程規定，提名與薪酬委員會主要職責為根據本公司經營情況、資產規模和股份結構對董事會組成提出建議；擬訂董事、高級管理人員的選任標準和程序，並向董事會提出建議；向董事會提議董事長人選、副董事長人選，對董事和行長、副行長、財務負責人、董事會秘書等高級管理人員人選提出審查意見；擬訂董事、高級管理人員的薪酬政策與方案，並向董事會提出建議；相關法律、行政法規、部門規章、本公司股票上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事項。

董事會提名與薪酬委員會就執行董事及高級管理人員個人之薪酬組合向董事會提出建議。

公司董事候選人的提名程序為：符合資格的股東向公司推薦董事候選人供公司考慮，董事會提名與薪酬委員會對該等董事人選進行審查後向董事會提出建議，經董事會審議通過後，以書面提案方式向股東大會提出董事候選人。詳情請參閱公司章程「董事和董事會」章節。

甄選及推薦董事候選人的準則：董事應當具有履行職責必備的專業知識和工作經驗，並符合中國銀保監會規定的條件，其任職資格須經中國銀保監會核准。

本公司嚴格執行公司章程的相關規定聘任或續聘本公司董事。根據本公司《浙商銀行股份有限公司董事會多元化政策》關於董事會的多元化政策要求，提名與薪酬委員會還關注董事候選人在知識結構、專業素質及經驗、文化及教育背景、性別等方面的互補性，以確保董事會成員具備適當的才能、經驗及多樣的視角和觀點。

報告期內，提名與薪酬委員會主要審議了董事會對董事2017年度履職評價結果、董事會對高級管理人員2017年度履職評價結果、高級管理人員2017年度薪酬方案、高級管理人員2018年度績效考核獎懲辦法、提議浙商銀行第五屆董事會董事長人選、審查浙商銀行行長任職資格等議案或報告。

董事會提名與薪酬委員會已制定董事薪酬政策，已定期評估執行董事的表現及批准執行董事服務合約條款，已執行有關制定提名董事的政策，已執行就董事候選人採納的提名程序以及遴選及推薦準則。報告期內，董事會提名與薪酬委員會已就董事會的架構、人數和組成（包括從技能、知識和經驗等方面）進行了檢討，並就為配合本公司的長期戰略而擬對董事會人員作出的任何變動提出建議。

## 5. 消費者權益保護委員會

截至報告期末，本公司消費者權益保護委員會由3名董事組成，主任委員由獨立非執行董事王國才先生擔任，委員包括獨立非執行董事袁放先生和獨立非執行董事周志方先生。

根據公司章程規定，消費者權益保護委員會的主要職責為制定消費者權益保護工作的戰略、政策和目標；指導、督促、監督高級管理層有效執行和落實相關工作，定期聽取高級管理層關於消費者權益保護工作開展情況的專題報告；監督、評價本公司消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性以及高級管理層相關履職情況；董事會授權的其他事項。

報告期內，消費者權益保護委員會主要審議了2017年消費者權益保護工作報告及2018年工作計劃、2018年金融消費者權益保護半年度工作總結等議案或報告。

## 6. 普惠金融發展委員會

截至報告期末，本公司普惠金融發展委員會由7名董事組成，主任委員由董事長、執行董事沈仁康先生擔任，委員包括執行董事徐仁艷先生，非執行董事黃志明先生、非執行董事韋東良先生、非執行董事朱瑋明先生，獨立非執行董事廖柏偉先生、獨立非執行董事鄭金都先生。

普惠金融發展委員會的主要職責為制定普惠金融業務的發展規劃、審議經營計劃、考核評價辦法。

報告期內，普惠金融發展委員會主要審議了董事會普惠金融發展委員會議事規則、2018年普惠金融工作計劃等議案或報告。

## (六) 監事會

監事會是本公司的監督機構，對股東大會負責，以保護本公司、股東、職工、債權人和其他利益相關者的合法權益為目標，監督本公司戰略規劃、經營決策、財務活動、風險管理、內部控制、公司治理、董事和高級管理人員的履職盡責情況等。

### 1. 監事會組成

本公司監事會由11名監事組成，其中3名股東代表監事均來自大型企業，具有豐富的企業經營管理經驗和金融專業知識；4名職工代表監事均長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的金融從業經驗；4名外部監事具有金融、經濟、會計、稅務、國際貿易等方面的從業背景，具有豐富的實踐經驗和獨到的問題視角。本公司監事會成員構成具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

本公司監事會下設監督委員會和提名委員會。

## 2. 監事會履職情況

監事會主要履職方式：定期召開監事會及專門委員會會議審議相關議題；出席和列席股東大會、董事會及各專門委員會會議；列席高級管理層經營管理有關會議；聽取高級管理層及部門相關工作報告或專業報告；組織董事、監事、高級管理人員進行年度履職評價；審閱各類文件材料、報表；赴分支機構開展專題調研；向董事會和高級管理層提出工作建議；聘請第三方專業機構進行專項審計或審核評價；由監事會辦公室牽頭，總行相關部室參與，並諮詢外部專家等方式進行重點事項的直接監督等。

報告期內，監事會共召開11次會議，均為現場會議，審議各類議案25項，聽取各類匯報26項，安排研究討論工作3項，內容涉及發展規劃、業務經營、風險管理、財務活動、內控案防、內部審計、公司治理、年度報告、董監高履職評價等方面。

根據有關法律法規和本公司章程之規定，監事出席了全部股東大會共1次、列席了全部董事會現場會議共6次，列席了部分董事會專門委員會會議共7次，對股東大會和董事會召開的合法合規性、投票表決程序及董事出席會議、發表意見和表決情況等進行了監督。

本公司4名外部監事均能夠獨立行使監督職權。在履職過程中，外部監事通過出席監事會會議，召集召開監事會專門委員會會議，列席董事會和董事會專門委員會會議，參加監事會對分支機構的調研活動，認真審閱各類文件、資料和報表，主動了解本公司經營管理狀況，並對重大事項發表獨立意見或建議，及時就發現的問題與董事會、高級管理層交換意見，為監事會履行監督職責發揮了積極作用。

報告期內，本公司監事會對各項監督事項無異議。

### 3. 監事培訓調研情況

報告期內，監事會共組織講座3次，開展調研活動8次。

監事會積極組織監事參加各項講座活動，提升履職能力和專業水平，包括新時代再創民營企業創新發展優勢、中美貿易摩擦問題、經濟下行清算期多重困境約束下的房地產市場展望等專題講座，還積極參加錢塘江論壇，聽取了關於近期經濟金融熱點的報告和討論，增強了監事對經濟金融形勢的預判。

全年組織監事到濟南、寧波、舟山、金華、南京、蘇州、武漢和長沙等8個分行開展調研，主題分別為分行高質量轉型發展情況、「三大平台」業務和風險管理情況等內容，並聽取分行的意見建議，形成調研報告，以《參閱信息》的形式及時為董事會和高級管理層提供參考，為我行改進經營管理發揮了積極作用。

## (七) 監事會專門委員會

本公司監事會監督委員會和提名委員會分別由6名監事和5名監事組成，主任委員均由外部監事擔任。

### 1. 監事會監督委員會

截至報告期末，本公司監事會監督委員會由6名監事組成，主任委員由外部監事袁小強先生擔任，委員包括職工代表監事鄭建明先生、股東代表監事黃海波先生、股東代表監事葛梅榮先生、職工代表監事姜戎先生和外部監事程惠芳女士。

根據公司章程規定，監事會監督委員會主要職責為擬定對本公司財務活動的監督方案並實施相關檢查；監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本公司實際的發展戰略；定期對董事會制定的發展戰略的科學性、合理性和有效性進行評估，形成評估報告；指導本公司內部審計部門的工作；根據需要，對高級管理人員進行離任審計；對董事、監事、高級管理人員履職情況進行監督；對本公司的重大經營決策進行監督檢查；對本公司的風險管理狀況進行監督檢查；對本公司內部控制的健全性和有效性進行監督檢查；監事會授權的其他事項。

報告期內，監督委員會共召開2次會議，對本公司2017年度報告、2017年度審計工作、2017年度社會責任報告、會計政策變更、內部審計章程、2018年中期報告等進行了審議，聽取了本公司2017年度財務情況的匯報等。此外，監督委員會成員還列席了董事會風險與關聯交易控制委員會現場會議5次，列席董事會審計委員會2次，監督對本行財務情況、相關關聯交易事項的審議過程和董事履職盡責情況。



## 2. 監事會提名委員會

截至報告期末，本公司監事會提名委員會由5名監事組成，主任委員由外部監事王軍先生擔任，委員包括股東代表監事于建強先生、職工代表監事王成良先生、職工代表監事陳忠偉先生和外部監事黃祖輝先生。

根據公司章程規定，監事會提名委員會主要職責為擬定監事的選任標準和程序，推薦合格的外部監事人選，對股東代表出任的監事和外部監事候選人的任職資格進行初步審核，並向監事會提出建議；根據本公司實際向監事會提議監事長、副監事長人選；負責向監事會提名、推薦各專門委員會主任委員人選；對董事的選聘程序進行監督；擬定監事的薪酬方案，向監事會提出建議，由監事會審議並提請股東大會審議批准後監督方案實施；對全行薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；負責擬定對董事、監事和高級管理人員履職評價的辦法，並向監事會提出建議方案，經監事會審議作出決議後組織實施；協同監事會辦公室建立董事、監事和高級管理人員履職監督記錄制度，完善履職監督檔案；監事會授權的其他事項。

報告期內，監事會提名委員會共召開4次會議，主要對本公司2017年度董監高履職評價結果進行審議，提名第五屆監事會股東監事和外部監事候選人，提議第五屆監事會監事長、副監事長及各專委會組成人員候選人，討論了第五屆提名委員會的工作計劃。

## (八) 公司經營決策體系

本公司權力機構為股東大會，股東大會通過董事會、監事會對本公司進行管理和監督。行長受聘於董事會，對公司日常經營管理全面負責。本公司實行一級法人體制，各分支行均為非獨立核算單位，根據總行授權進行經營管理活動，並對總行負責。

根據本公司章程規定，董事會行使聘任或解聘本公司行長的職權，聽取行長的工作報告並檢查行長的工作，監督並確保高級管理層有效履行管理職責；本公司的經營管理實行行長負責制；行長對董事會負責。

本公司無控股股東及實際控制人。公司與各股東在資產、業務、人員、機構、財務等方面完全獨立。公司具有完整、自主的經營能力，董事會、監事會和公司內部機構獨立運作。

## (九) 董事長和行長

本公司董事長、行長由不同人士出任，各自職責界定清晰，符合香港《上市規則》的規定。沈仁康先生為本公司董事長，負責主持股東大會和召集、主持董事會會議；督促、檢查董事會決議的執行情況等職責。徐仁艷先生為本公司行長，負責主持本公司的經營管理，並向董事會報告工作；組織實施董事會決議、本公司年度經營計劃和投資方案等職責。

## (十) 公司秘書

劉龍先生為本公司聯席公司秘書之一，方圓企業服務集團（香港）有限公司（前稱信永方圓企業服務集團有限公司）的聯席董事陳燕華女士為符合香港《上市規則》相關專業資格要求的聯席公司秘書。公司秘書的主要職責為負責促進董事會的運作，確保董事會成員之間資訊交流良好，以及遵循董事會政策及程序並確保本公司遵從香港《上市規則》及其他條例規定。各董事均可向公司秘書進行討論、尋求意見及獲取資料。陳燕華女士於本公司的主要聯繫人為劉龍先生。

在報告期內，劉龍先生及陳燕華女士均已遵守香港《上市規則》第3.29條之要求。

## (十一)董事、監事的證券交易

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守則。本公司經詢問全體董事及監事後，其已確認報告期內一直遵守上述行為守則。

## (十二)董事、監事及高級管理人員之間的關係

本公司董事、監事和高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他重大／相關關係的情況。

## (十三)股東權利

根據公司章程規定，股東具有如下權利：

### 1. 召開臨時股東大會

當單獨或合併持有本公司百分之十以上股份的股東請求時，本公司應當在兩個月以內召開臨時股東大會。

股東要求召集臨時股東大會或者類別股東會議，應當按照下列程序辦理：單獨或者合計持有本公司百分之十以上股份的股東應當以書面形式向董事會提出，並闡明會議的議題。董事會應當在收到請求後十日內提出同意或不同意召開臨時股東大會或者類別股東大會的書面反饋意見。

董事會同意召開臨時股東大會或者類別股東大會的，應當在作出董事會決議後五日內發出召開股東大會的通知。通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

董事會不同意召開臨時股東大會或者類別股東大會，或者在收到請求後十日內未作出反饋的，單獨或者合計持有本公司百分之十以上股份的股東有權向監事會提議召開臨時股東大會或者類別股東大會，並應當以書面形式向監事會提出請求。

監事會同意召開臨時股東大會或者類別股東大會的，應在收到請求後五日內發出召開股東大會的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得相關股東的同意。

監事會未在規定期限內發出股東大會或者類別股東大會通知的，視為監事會不召集和主持股東大會或者類別股東大會，單獨或者合計持有本公司百分之十以上股份的股東可以自行召集和主持。

監事會或股東決定自行召集股東大會的，須書面通知董事會，同時向本公司所在地銀行業監督管理機構及其他有關監督機構備案。董事會和董事會秘書應予配合。董事會應當提供股權登記日的股東名冊。會議所發生的合理費用由本公司承擔，並從本公司欠付失職董事的款項中扣除。

## **2. 向股東大會提出提案**

單獨或合併持有本公司有表決權股份總數百分之三以上的股東，有權向股東大會提出審議事項。

單獨或合併持有本公司有表決權股份總數百分之三以上的股東可以在股東大會召開十日前或根據香港《上市規則》所規定發出股東大會補充通知的期限前至少兩日（以較早者為準）提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案後兩日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。

## **3. 召開董事會臨時會議**

單獨或合併持有本公司百分之十以上股份的股東請求時，董事長應當自接到提議後十日以內，召集和主持董事會臨時會議。

## **4. 向董事會提出查詢**

股東依照法律、法規及公司章程規定有權獲得有關信息。在繳付成本費用後有權獲得公司章程複印件。在繳付了合理費用後有權查閱和複印：所有各部分股東的名冊；本公司董事、監事和高級管理人員的個人資料；本公司股本狀況；自上一會計年度以來本公司購回自己每一類別股份的票面總值、數量、最高價和最低價，以及本公司為此支付的全部費用的報告；股東大會會議記錄、董事會會議決議、監事會會議決議；本公司債券存根；最近一期經審計的財務會計報告，董事會、監事會及審計師報告；已呈交中國工商行政管理局或其他主管機關存案的最近一期的企業年度報告。有關聯絡資料詳情，請參見本報告「公司基本情況簡介」。

#### (十四) 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53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。

#### (十五) 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、業績發佈會為契機，加大市場溝通和推介力度，赴香港、北京、上海等地開展多輪管理層路演活動，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，及時跟踪分析師報告，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。

## (十六) 公司章程重大變動

2018年6月27日，本公司召開2017年度股東大會，審議通過公司章程修訂決議案。為認真貫徹落實上級黨委和監管部門關於黨建工作內容納入公司章程的相關要求，以及根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀行業監督管理委員會令2018年第1號)、《商業銀行併表管理與監管指引》(銀監發[2014]54號)的相關規定，本公司參考同業案例，並結合本公司H股增發涉及的股本結構等情況，對現行適用的公司章程以及A股上市後適用的公司章程之相關內容進行了修訂。有關修訂詳情，請參閱本公司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。此次對現行適用的公司章程的修改已於2018年10月18日獲得中國銀保監會的批覆；對A股上市後適用的公司章程的修改待中國銀保監會核准並於本公司公開發行的A股股票在上海證券交易所掛牌上市之日起生效並實施。

## (十七) 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，報告期內，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文。

## (十八) 風險管理及內部控制

本公司根據《商業銀行法》《企業內部控制基本規範》《商業銀行內部控制指引》等法律法規要求，建立規範的公司治理結構，明確股東大會、董事會、監事會及高級管理層的權利範圍、職責分工和議事規則。董事會下設審計委員會、風險與關聯交易控制委員會等機構，負責建立並實施充分有效的風險管理及內部控制體系及檢討該等體系的充足程度及成效。監事會下設監督委員會，負責監督董事會、高級管理層內部控制體系的充分性和有效性。高級管理層下設風險管理與內部控制委員會，負責組織和協調內控管理工作，建立和完善內控理念、體制及組織架構。

本公司嚴格遵守香港《上市規則》的相關要求，結合本公司實際情況，建立並持續完善內部控制和風險管理體系，合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。該等風險管理及內部控制體系旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，董事會僅就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。

有關本公司風險管理及內部控制的更多情況，請參閱本報告「管理層討論與分析－風險管理」章節。

報告期內，本公司持續優化內部控制管理體系，深入開展「內控保駕合規護航」專項行動，有效鞏固提升內控管理水平。持續實施內控循環提升機制、問題發現與整改機制、問責與考核獎懲機制等三項內控長效機制。倡導「內控優先」理念，鞏固和提升以「理念－制度－培訓－執行－檢查－整改－獎懲－評價」為內涵的內控循環機制。系統梳理重要業務和關鍵環節的風險管控重點，充分識別和評估經營中面臨的風險。加強重要業務檢查，根據監管部門統一部署，認真開展深化整治銀行業市場亂象專項治理工作，加強對各級機構、各類產品和各項業務的監督檢查，防範和化解各類風險。健全信息系統控制，投產運行操作風險、內控與合規「三合一」系統，優化非現場監測系統、內控違規問題管理系統，對各類主要風險進行持續監控。優化績效評價體系，修訂內控合規考核辦法，完善激勵約束機制和人才激勵保障機制，不斷提升全行經營管理活動的規範性。開展員工教育與培訓，加強員工行為動態管理，組織實施關鍵崗位履職監督，有效提升員工業務素質及內控合規理念。

## (十九)外聘審計師及其酬金

有關本公司外聘審計師及其酬金，請參見本報告「董事會報告－外聘審計師及其酬金」。

本公司外聘審計師有關其對財務報表責任的陳述，載於本報告「獨立核數師報告」。

## (二十) 內部審計

本公司設立專門的內部審計部門，實行獨立垂直的審計組織體系，並根據需要設立審計派出機構。內部審計部門獨立履行審計監督、評價和諮詢職能，對董事會和董事會審計委員會負責並報告工作。內部審計隊伍持續擴充，人員配備符合監管要求，審計人員接受的培訓課程及有關預算充足；建立了以《浙商銀行股份有限公司內部審計章程》、《浙商銀行內部審計基本制度》、《浙商銀行內部審計準則》等組成的制度體系，現場和非現場相結合的檢查模式，以及審計質量「三級覆核」機制。

本公司審計部門負責審查評價督促改善商業銀行經營活動、風險管理、內控合規和公司治理效果，及時報告審計發現的問題，提出獨立的審計意見和管理建議，並開展後續審計、評價整改情況，推動審計發現問題得到有效整改，對審計項目的質量負責。

報告期內，本公司審計工作以關鍵崗位人員經濟責任審計、經營單位內部控制評價審計、重要業務領域的專項審計為主要方式，結合審計問責、突擊審計等多形式工作手段，拓寬審計維度、領域，實現審計前移、過程管理、責任追究，充分發揮審計監督職能，構建「以防範風險為導向、以加強內部控制為主線、以完善公司治理為目標、以提升服務水平為宗旨、以致力價值增值為目的」的內部審計理念與模式，進一步推動本公司內部控制和風險管理水平的提升，促進全行各項業務健康穩健發展。



## 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12月31日	
	數量	比例		數量	比例
內資股	14,164,696,778	78.87	-	<b>14,164,696,778</b>	<b>75.67</b>
H股	3,795,000,000	21.13	+759,000,000	<b>4,554,000,000</b>	<b>24.33</b>
普通股股份總數	17,959,696,778	100.00	+759,000,000	<b>18,718,696,778</b>	<b>100.00</b>

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29戶，H股股東總數為133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>	-	+759,012,950	4,553,752,850	24.33	H股	未知
	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	-
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	495,131,821
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	517,414,000
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	508,069,283

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H股股份是否出質，本行未知。

### (三) 普通股主要股東情況

截止時間：2018年12月31日

單位：股、%

序號	股東名稱	持股數(股)	單獨 持股 比例	合計 持股 比例	成為主要 股東的原因	出質 股份數	控股股東	實際控制人	一致 行動人	最終受益人
1	浙江省金融控股有限公司	2,655,443,774	14.19	14.19	持有我行5%以上股份	-	浙江省財務開發公司	浙江省財政廳	無	浙江省金融控股有限公司
2	浙江省能源集團有限公司	841,177,752	4.49	7.94	與關聯方合計持有我行5%以上股份	-	浙江省人民政府國有資產監督管理委員會	浙江省人民政府國有資產監督管理委員會	無	浙江省能源集團有限公司
3	浙能資本控股有限公司(H股)	365,633,000	1.95			-	浙江省能源集團有限公司		無	浙能資本控股有限公司
4	浙江能源國際有限公司(H股)	280,075,000	1.50			-	浙江省能源集團有限公司		無	浙江能源國際有限公司
5	旅行者汽車集團有限公司	1,346,936,645	7.20	7.20	持有我行5%以上股份	-	深圳祥隆股權投資管理有限公司	林香美 <sup>(2)</sup>	無	旅行者汽車集團有限公司
6	浙江恒逸高新材料有限公司	508,069,283	2.71	6.64	與關聯方合計持有我行5%以上股份	508,069,283	浙江恒逸石化有限公司	邱建林	無	浙江恒逸高新材料有限公司
7	浙江恒逸集團有限公司	494,655,630	2.64			494,655,630	邱建林		無	浙江恒逸集團有限公司
8	浙江恒逸石化有限公司	240,000,000	1.28			240,000,000	恒逸石化股份有限公司		無	浙江恒逸石化有限公司

序號	股東名稱	持股數(股)	單獨 持股 比例	合計 持股 比例	成為主要 股東的原因	出賃 股份數	控股股東	實際控制人	一致 行動人	最終受益人
9	橫店集團控股有限公司	1,242,724,913	6.64	6.64	持有我行5%以上股份	-	橫店社團經濟企業聯合會	橫店社團經濟企業聯合會	無	橫店集團控股有限公司
10	Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited	864,700,000	4.62	5.34	與關聯方合計持有我行5%以上股份	490,000,000	浙江海港資產管理有限公司	浙江省人民政府國有資產監督管理委員會	無	Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited
11	浙江省海港投資運營集團有限公司	135,300,000	0.72			-	寧波市人民政府國有資產監督管理委員會		無	浙江省海港投資運營集團有限公司
12	廣廈控股集團有限公司	457,005,988	2.44	5.10	與關聯方合計持有我行5%以上股份	457,004,756	樓忠福	樓忠福	無	廣廈控股集團有限公司
13	浙江省東陽第三建築工程有限公司	354,480,000	1.89			354,480,000	廣廈控股集團有限公司		無	浙江省東陽第三建築工程有限公司
14	浙江廣廈股份有限公司	143,169,642	0.76			143,169,600	廣廈控股集團有限公司		無	浙江廣廈股份有限公司

序號	股東名稱	持股數(股)	單獨 持股 比例	合計 持股 比例	成為主要 股東的原因	出質 股份數	控股股東	實際控制人	一致 行動人	最終受益人
15	民生人壽保險股份有限公司	803,226,036	4.29	4.29	向我行派駐監事	-	中國萬向控股有限公司	魯偉鼎	無	民生人壽保險股份有限公司
16	浙江中國輕紡城集團股份有限公司	457,816,874	2.45	4.06	聯合向我行派駐監事	-	紹興市柯橋區中國輕紡城市市場開發經營集團有限公司	紹興市柯橋區財政局	無	浙江中國輕紡城集團股份有限公司
17	紹興市柯橋區中國輕紡城市市場開發經營集團有限公司	302,993,318	1.62			-	紹興市柯橋區國有資產投資經營集團有限公司		無	紹興市柯橋區中國輕紡城市市場開發經營集團有限公司
18	浙江永利實業集團有限公司	548,453,371	2.93	2.93	向我行派駐董事	495,131,821	紹興柯橋永洋資產管理有限公司	周永利	無	浙江永利實業集團有限公司
19	浙江日發控股集團有限公司	518,453,371	2.77	2.77	向我行派駐監事	517,414,000	吳捷	吳捷	無	浙江日發控股集團有限公司

註：

- (1) 主要股東、控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人定義詳見中國銀保監會《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。本行主要股東已向本行報送其關聯方名單，本行將定期維護更新關聯方名單，持續提高關聯方交易管理水平。本行已經於本年報中披露2018年度關聯方交易情況。因篇幅所限，本年報不載列主要股東的關聯方名單。
- (2) 因本公司股東旅行者汽車集團有限公司暫不能確定其實際控制人，故該股東的實際控制人、股份權益及淡倉等信息的披露，均以其在工商登記中的股權結構信息為依據。

#### (四) 普通股股份質押及凍結情況

截至報告期末，就本公司所知，本行4,888,676,403股股份（佔已發行普通股股份總數的26.12%）存在質押情況；1,537,240,209股股份涉及司法凍結情形。報告期內，浙江經發實業集團有限公司持有我行的11,130,000股股份涉及司法拍賣，其中9,460,000股股份為杭州民生醫藥控股集團有限公司競拍所得，1,670,000股股份為諸暨宏億電子科技有限公司競拍所得，並均辦理了股權過戶登記手續。

#### (五) 香港《證券及期貨交易條例》的股份權益及淡倉

截至2018年12月31日止，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）	佔權益 概約 百分比 （%）	佔相關 類別股份 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
林香美	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

股東名稱	權益性質及身份	類別	好倉／ 淡倉	股份數目（股）	佔權益 概約 百分比 （%）	佔相關 類別股份 概約百分比 （%）
王水福	受控法團權益	內資股	好倉	850,546,358	4.54	6.00
陳桂花	受控法團權益	內資股	好倉	850,546,358	4.54	6.00
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
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
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

股東名稱	權益性質及身份	類別	好倉／ 淡倉	股份數目(股)	佔權益 概約 百分比 (%)	佔相關 類別股份 概約百分比 (%)
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
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
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
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
FTLife Insurance Company Limited	實益擁有人	H股	好倉	338,595,000	1.81	7.44
Tongchuangjiuding Investment Management Group Co., Ltd.	受控法團權益	H股	好倉	338,595,000	1.81	7.44
Tongchuang Jiuding Investment Holding Co. Ltd.	受控法團權益	H股	好倉	338,595,000	1.81	7.44
FTL Asia Holdings Limited	受控法團權益	H股	好倉	338,595,000	1.81	7.44
Bright Victory International Limited	受控法團權益	H股	好倉	338,595,000	1.81	7.44
吳剛	受控法團權益	H股	好倉	338,595,000	1.81	7.44
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
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



股東名稱	權益性質及身份	類別	好倉／ 淡倉	股份數目（股）	佔權益 概約 百分比 （%）	佔相關 類別股份 概約百分比 （%）
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
CITIC Securities Company Limited	受控法團權益	H股	好倉	858,918,727 <sup>註</sup>	4.59	18.86
	受控法團權益	H股	淡倉	858,692,476 <sup>註</sup>	4.59	18.86
CITIC Securities International Company Limited	受控法團權益	H股	好倉	858,918,727 <sup>註</sup>	4.59	18.86
	受控法團權益	H股	淡倉	858,692,476 <sup>註</sup>	4.59	18.86
CLSA B.V.	受控法團權益	H股	好倉	858,918,727 <sup>註</sup>	4.59	18.86
	受控法團權益	H股	淡倉	858,692,476 <sup>註</sup>	4.59	18.86
CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited	受控法團權益	H股	好倉	858,918,727 <sup>註</sup>	4.59	18.86
	受控法團權益	H股	淡倉	858,692,476 <sup>註</sup>	4.59	18.86
CSI Capital Management Limited	實益擁有人	H股	好倉	858,918,727 <sup>註</sup>	4.59	18.86
	實益擁有人	H股	淡倉	17,403,890 <sup>註</sup>	0.09	0.38
CSI Financial Products Limited	實益擁有人	H股	淡倉	841,288,586 <sup>註</sup>	4.49	18.47
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12月31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。

## (六) 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的14.19%股份，為本公司第一大股東。

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，主要開展金融類股權投資、政府性股權投資基金管理及資產管理等業務。

## (七) 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。

## (八) 債券發行情況

2014年3月10日，根據中國銀保監會銀監覆[2012]783號和中國人民銀行銀市場許准予字[2013]第46號文件批覆，本公司在全國銀行間債券市場公開發行了45億元浙商銀行股份有限公司2014年金融債券。本期債券為5年期固定利率品種，所募集資金依據適用法律和監管部門的批覆全部用於發放小型微型企業貸款。中誠信國際評定本公司主體信用等級為AAA，評級展望為穩定，本期金融債券信用等級為AAA。

2015年12月24日，根據中國銀保監會銀監覆[2015]465號和中國人民銀行銀市場許准予字[2015]第307號文件批覆，本公司在全國銀行間債券市場公開發行了50億元浙商銀行股份有限公司2015年金融債券。本期債券為5年期固定利率品種，所募集資金依據適用法律和監管部門的批覆全部用於發放小型微型企業貸款。中誠信國際評定本公司主體信用等級為AAA，評級展望為穩定，本期金融債券信用等級為AAA。

2016年2月24日，根據中國銀保監會銀監覆[2015]465號和中國人民銀行銀市場許准予字[2015]第307號文件批覆，本公司在全國銀行間債券市場公開發行了100億元浙商銀行股份有限公司2016年金融債券。本期債券為5年期固定利率品種，所募集資金依據適用法律和監管部門的批覆全部用於發放小型微型企業貸款。中誠信國際評定本公司主體信用等級為AAA，評級展望為穩定，本期金融債券信用等級為AAA。

2016年9月14日，根據中國銀保監會銀監覆[2016]102號和中國人民銀行銀市場許准予字[2016]第125號文件批覆，本公司在全國銀行間債券市場公開發行了100億元2016年浙商銀行股份有限公司二級資本債券。本期債券為10年期固定利率品種，首個五年期屆滿時，本公司可行使附有前提條件的贖回權。所募集資金全部用於充實本公司二級資本。中誠信國際評定本公司主體信用等級AAA，評級展望為穩定，本期二級資本債券信用等級為AA+。

2018年6月13日，根據中國銀保監會銀監覆[2017]339號和中國人民銀行銀市場許准予字[2017]第232號文件批覆，本公司在全國銀行間債券市場公開發行了150億元浙商銀行股份有限公司2018年第一期二級資本債券。本期債券為10年期固定利率品種，首個五年期屆滿時，本公司可行使附有前提條件的贖回權。所募集資金全部用於充實本公司二級資本。中誠信國際評定本公司主體信用等級AAA，評級展望為穩定，本期二級資本債券信用等級為AA+。

2018年8月27日，根據中國銀保監會銀監覆[2017]189號和中國人民銀行銀市場許准予字[2017]第174號文件批覆，本公司在全國銀行間債券市場公開發行了200億元浙商銀行股份有限公司2018年第一期金融債券。本期債券為3年期固定利率品種，所募集資金依據適用法律和監管部門的批覆全部用於發放小微企業貸款。中誠信國際評定本公司主體信用等級為AAA，評級展望為穩定，本期金融債券信用等級為AAA。

## (九) 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

#### 1. 董事、監事和高級管理人員基本情況

姓名	性別	出生年月	職務	加入 本公司 時間	任期	期初 持股數 (股)	期末 持股數 (股)	報告期內從 本公司獲得 的稅前報酬 (人民幣萬元)
沈仁康	男	1963.01	董事長、執行董事	2014.07	2018.06 – 2021.06	0	0	115.18
徐仁艷	男	1965.08	執行董事、行長	2004.05	2018.07 – 2021.06	0	0	555.16
張魯芸	女	1961.12	執行董事	2015.01	2018.06 – 2021.06	0	0	108.17
黃志明	男	1976.04	非執行董事	2018.06	2018.10 – 2021.06	0	0	–
韋東良	男	1974.09	非執行董事	2018.06	2018.10 – 2021.06	0	0	–
黃旭鋒	男	1979.10	非執行董事	2018.06	任職資格核准之日 – 2021.06	0	0	–
高勤紅	女	1963.07	非執行董事	2004.05	2018.06 – 2021.06	0	0	–
胡天高	男	1965.09	非執行董事	2004.05	2018.06 – 2021.06	0	0	–
朱瑋明	男	1969.03	非執行董事	2016.10	2018.06 – 2021.06	0	0	–
樓婷	女	1976.10	非執行董事	2015.02	2018.06 – 2021.06	0	0	–
夏永潮	男	1970.02	非執行董事	2018.06	2018.10 – 2021.06	0	0	–
童本立	男	1950.08	獨立非執行董事	2015.02	2018.06 – 2021.06	0	0	30.00
袁放	男	1957.03	獨立非執行董事	2015.02	2018.06 – 2021.06	0	0	30.00

姓名	性別	出生年月	職務	加入 本公司 時間	任期	期初 持股數 (股)	期末 持股數 (股)	報告期內從 本公司獲得 的稅前報酬 (人民幣萬元)
戴德明	男	1962.10	獨立非執行董事	2015.02	2018.06 – 2021.06	0	0	30.00
廖柏偉	男	1948.01	獨立非執行董事	2015.02	2018.06 – 2021.06	0	0	30.00
鄭金都	男	1964.07	獨立非執行董事	2015.12	2018.06 – 2021.06	0	0	30.00
周志方	男	1956.12	獨立非執行董事	2018.06	2018.10 – 2021.06	0	0	7.50
王國才	男	1956.11	獨立非執行董事	2018.06	2018.10 – 2021.06	0	0	7.50
劉曉春	男	1959.03	原副董事長、 執行董事、行長	2014.07	2015.02 – 2018.04	0	0	509.14
王明德	男	1942.11	原副董事長、 非執行董事	2010.08	2015.02 – 2018.06	0	0	–
汪一兵	女	1966.04	原非執行董事	2015.02	2015.02 – 2018.06	0	0	–
沈小軍	女	1959.07	原非執行董事	2009.03	2015.02 – 2018.06	0	0	–
金雪軍	男	1958.06	原獨立非執行董事	2010.08	2015.02 – 2018.10	0	0	25.00
于建強	男	1962.03	股東代表監事、 監事長	2015.02	2018.06 – 2021.06	0	0	496.27



姓名	性別	出生年月	職務	加入 本公司 時間	任期	期初 持股數 (股)	期末 持股數 (股)	報告期內從 本公司獲得 的稅前報酬 (人民幣萬元)
鄭建明	男	1973.01	職工代表監事、 副監事長	2013.06	2018.06 – 2021.06	0	0	-
黃海波	男	1978.02	股東代表監事	2018.06	2018.06 – 2021.06	0	0	-
葛梅榮	男	1964.09	股東代表監事	2018.06	2018.06 – 2021.06	0	0	-
王成良	男	1963.06	職工代表監事	2005.01	2018.06 – 2021.06	0	0	-
陳忠偉	男	1970.09	職工代表監事	2013.01	2018.06 – 2021.06	0	0	-
姜戎	男	1969.12	職工代表監事	2015.07	2018.06 – 2021.06	0	0	-
袁小強	男	1963.03	外部監事	2015.02	2018.06 – 2021.06	0	0	30.00
王軍	男	1970.04	外部監事	2015.02	2018.06 – 2021.06	0	0	30.00
黃祖輝	男	1952.06	外部監事	2015.02	2018.06 – 2021.06	0	0	30.00
程惠芳	女	1953.09	外部監事	2016.06	2018.06 – 2021.06	0	0	30.00
陶學根	男	1953.10	原股東代表監事	2005.06	2015.02 – 2018.06	0	0	-
周洋	男	1988.10	原股東代表監事	2015.02	2015.02 – 2018.06	0	0	-
葛立新	男	1966.10	原職工代表監事	2004.07	2015.02 – 2018.06	0	0	-
張汝龍	男	1966.01	原職工代表監事	2004.07	2015.02 – 2018.06	0	0	-
蔣志華	男	1943.08	原外部監事	2004.05	2015.02 – 2018.06	0	0	15.00

姓名	性別	出生年月	職務	加入 本公司 時間	任期	期初 持股數 (股)	期末 持股數 (股)	報告期內從 本公司獲得 的稅前報酬 (人民幣萬元)
徐蔓萱	男	1963.10	副行長	2002.09	2018.06 – 2021.06	0	0	512.69
吳建偉	男	1971.02	副行長	2015.03	2018.06 – 2021.06	0	0	508.67
劉龍	男	1965.09	副行長、 董事會秘書	2014.09	2018.06 – 2021.06	0	0	508.97
張榮森	男	1968.10	副行長	2017.09	2018.06 – 2021.06	0	0	329.04
劉貴山	男	1963.06	行長助理、 首席風險官	2007.10	2018.10 – 2021.06	0	0	111.07
陳海強	男	1974.10	行長助理	2015.03	2018.10 – 2021.06	0	0	110.10
駱峰	男	1979.09	行長助理	2006.07	任職資格核准之日 – 2021.06	0	0	111.61
盛宏清	男	1971.07	行長助理	2018.06	任職資格核准之日 – 2021.06	0	0	94.20
宋士正	男	1964.04	首席信息官	2003.10	2018.12 – 2021.06	0	0	91.68
景峰	男	1979.12	首席財務官	2008.07	2018.12 – 2021.06	0	0	83.47
葉建清	男	1963.03	原副行長	2004.01	2015.02 – 2018.03	0	0	364.27
張長弓	男	1965.10	原副行長	2015.01	2018.06 – 2018.12	0	0	525.42
姜雨林	男	1968.06	原副行長	2016.04	2018.06 – 2018.10	0	0	414.12

註：

- (1) 截至報告期末，黃旭鋒先生的董事任職資格尚需中國銀保監會核准，本年報就該事項不再作重複說明。
- (2) 本公司第五屆董事會股東董事提名情況如下，黃志明董事由股東浙江省金融控股有限公司提名；韋東良董事由股東浙江省能源集團有限公司、浙能資本控股有限公司、浙江能源國際有限公司提名；黃旭鋒董事由股東旅行者汽車集團有限公司提名；高勤紅董事由股東浙江恒逸集團有限公司、浙江恒逸石化有限公司、浙江恒逸高新材料有限公司提名；胡天高董事由股東橫店集團控股有限公司提名；朱瑋明董事由股東浙江省海港投資運營集團有限公司、浙江海港（香港）有限公司提名；樓婷董事由股東廣廈控股集團有限公司、浙江省東陽第三建築工程有限公司、浙江廣廈股份有限公司提名；夏永潮董事由股東浙江永利實業集團有限公司提名。
- (3) 本行第五屆監事會股東監事提名情況如下：于建強監事由股東民生人壽保險股份有限公司提名；黃海波監事由股東浙江日發控股集團有限公司提名；葛梅榮監事由股東浙江中國輕紡城集團股份有限公司、紹興市柯橋區中國輕紡城市場開發經營集團有限公司提名。
- (4) 本公司職工代表監事以職工身份領取所在崗位的薪酬，作為職工代表監事身份不領取薪酬。
- (5) 駱峰先生和盛宏清先生的高級管理人員任職資格尚待中國銀保監會核准，待任職資格批覆後履職。

## 2. 報告期內董事、監事、高級管理人員變動情況

### 董事

劉曉春先生因工作變動而辭任本行執行董事、副董事長、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，2018年6月27日，本公司召開2017年度股東大會，選舉沈仁康先生、徐仁艷先生、張魯芸女士、黃志明先生、韋東良先生、黃旭鋒先生、高勤紅女士、胡天高先生、朱瑋明先生、樓婷女士、夏永潮先生、童本立先生、袁放先生、戴德明先生、廖柏偉先生、鄭金都先生、周志方先生和王國才先生等18人為本公司第五屆董事會成員；王明德先生、汪一兵女士和沈小軍女士不再擔任本公司非執行董事；金雪軍先生不再擔任本公司獨立非執行董事。新任董事中，黃志明先生、韋東良先生、夏永潮先生、周志方先生和王國才先生的董事任職資格已經監管部門核准，黃旭鋒先生的董事任職資格尚待監管部門核准。

## **監事**

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。

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。本次股東大會選舉產生的3名股東監事、4名外部監事與2018年5月10選舉產生的4名職工代表監事共同組成第五屆監事會。

2018年6月27日，第四屆職工代表監事張汝龍先生及葛立新先生屆滿卸任，本行外部監事蔣志華先生屆滿卸任。

## **高級管理人員**

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。其行長任職資格已於2018年7月30日獲中國銀保監會核准。

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。劉貴山先生、陳海強先生的高級管理人員任職資格已於2018年10月18日獲中國銀保監會核准，宋士正先生、景峰先生的高級管理人員任職資格已於2018年12月12日獲中國銀保監會核准，駱峰先生的高級管理人員任職資格尚待中國銀保監會核准，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核准，待任職資格批覆後履職。

2018年10月23日，姜雨林先生因個人原因，辭去副行長職務，不再擔任本公司副行長。

2018年12月11日，張長弓先生因個人工作變動原因，辭去副行長職務，不再擔任本公司副行長。

### 3. 董事、監事在股東企業任職情況

姓名	任職單位	職務	任期
黃志明	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	2017年至今
韋東良	浙能資本控股有限公司	黨委委員、總經理	2016年至今
高勤紅	浙江恒逸集團有限公司	首席財務顧問	2012年至今
胡天高	橫店集團控股有限公司	董事、副總裁	1995年至今
朱瑋明	浙江省海港投資 運營集團有限公司	金融事務部主任	2017年至今
樓婷	廣廈控股集團有限公司	執行總裁	2013年至今
	浙江廣廈股份有限公司	副董事長	2017年至今
夏永潮	浙江永利實業集團 有限公司	常務副總經理	2001年至今
黃海波	浙江日發控股集團 有限公司	董事、財務總監	2014年至今 (董事)
			2013年至今 (財務總監)
葛梅榮	紹興市柯橋區 中國輕紡城市市場開發 經營集團有限公司	董事長	2018年至今
	浙江中國輕紡城集團 股份有限公司	黨委書記、董事長	2018年至今

#### 4. 董事、監事、高級管理人員履歷及任職兼職情況

##### 董事

##### 沈仁康

本公司黨委書記、董事長、執行董事。碩士研究生。沈先生曾任浙江省青田縣委常委、副縣長，縣委副書記、代縣長、縣長；浙江省麗水市副市長，期間兼任麗水經濟開發區管委會黨工委書記，並同時擔任浙江省麗水市委常委；浙江省麗水市委副書記，期間兼任市委政法委書記；浙江省衢州市委副書記、代市長、市長。

##### 徐仁艷

本公司黨委副書記、執行董事、行長。研究生、高級會計師、註冊稅務師。徐先生曾任中國人民銀行浙江省分行會計處財務科副科長、科長、會計處副處長，中國人民銀行杭州中心支行會計財務處副處長、處長，中國人民銀行杭州中心支行黨委委員、副行長，浙商銀行股份有限公司黨委委員、副行長，期間兼任浙江浙銀金融租賃股份有限公司董事、董事長。

##### 張魯芸

本公司黨委副書記、執行董事、總行工會工作委員會主任。EMBA、高級經濟師、高教助理研究員。張女士曾任杭州市委辦公廳信息處副處長、新聞處處長，杭州廣播電視大學黨委委員、副校長，浙江省委組織部正處級機要秘書，浙江省交通投資集團有限公司黨委委員、副總經理、董事，浙江滬杭甬高速公路股份有限公司非執行董事。

### 黃志明

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，物產中大集團股份有限公司監事，浙江省金融控股有限公司風險合規部總經理、辦公室主任，浙江產業基金監事長，浙江省擔保集團執行監事。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，財通證券股份有限公司、永安期貨股份有限公司董事，杭州金溪山莊董事長。

### 韋東良

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

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。

### 高勤紅

本公司非執行董事。研究生、高級經濟師。高女士曾任中國工商銀行蕭山分行會計、信貸經理，中國工商銀行浙江省分行會計、信貸經理，上海浦東發展銀行股份有限公司杭州分行信貸科科長、科級稽核員與武林支行副行長，浙江恒逸集團有限公司副總經理兼財務總監、董事，恒逸石化股份有限公司董事。現任浙江恒逸集團有限公司首席財務顧問。

### 胡天高

本公司非執行董事。EMBA、高級經濟師。胡先生曾任中國銀行東陽支行副行長。現任橫店集團控股有限公司董事、副總裁，橫店集團東磁股份有限公司、普洛藥業股份有限公司、英洛華科技股份有限公司、橫店集團得邦照明股份有限公司、橫店影視股份有限公司董事。

### 朱瑋明

本公司非執行董事。碩士研究生。朱先生曾任嘉興發電有限公司總經理工作部副主任、主任，浙江東南發電股份有限公司副總經理兼董事會秘書，舟山海洋綜合開發投資有限公司副總經理，浙江省海洋開發投資集團有限公司投資發展部副主任，浙江省海港投資運營集團有限公司投資發展部副主任、金融與資產管理部副主任、主任。現任浙江省海港投資運營集團有限公司金融事務部主任，浙江海港資產管理有限公司董事長，浙江海港大宗商品交易中心有限公司董事長兼總經理，東海航運保險股份有限公司、寧波通商銀行股份有限公司董事。



### 樓婷

本公司非執行董事。本科、中級金融經濟師。樓女士曾任交通銀行股份有限公司金華分行業務一部經理助理、營業部經理助理、業務營銷三部經理(兼)、國際業務部副總經理、業務發展部副總經理(兼)、區域業務拓展三部經理(金東區、東陽)(兼)及東陽支行行長。現任廣廈控股集團有限公司執行總裁，浙江廣廈股份有限公司副董事長。

### 夏永潮

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。

### 童本立

本公司獨立非執行董事。碩士研究生、教授、高級會計師。童先生曾任浙江省財政廳預算處處長，浙江財經學院(現浙江財經大學)副院長、院長、黨委書記，浙江醫藥股份有限公司、杭州信雅達系統工程股份有限公司、浙江南都電源動力股份有限公司、數源科技股份有限公司、浙江省圍海建設集團股份有限公司、杭州長喬旅遊投資集團股份有限公司獨立非執行董事。現任杭州解百集團股份有限公司、浙江昂利康製藥股份有限公司、浙江正元智慧科技股份有限公司、浙江浦江農村商業銀行股份有限公司獨立非執行董事。

### 袁放

本公司獨立非執行董事。本科、證券從業資格。袁先生曾任浙江銀行學校（現浙江省金融職業學院）副校長，中國人民銀行浙江省分行金融管理處副處長，浙江省證券交易中心副總經理，天一證券有限責任公司副總裁，浙江產權交易所有限公司總經理，光宇集團有限公司副總裁，浙江省證券與上市公司研究會會長。現任溫州民商銀行獨立非執行董事，浙江錢塘江金研院諮詢股份有限公司監事長。

### 戴德明

本公司獨立非執行董事。博士研究生、教授。戴先生長期並至今於中國人民大學會計系任教，歷任講師、副教授、教授。曾任中國南車股份有限公司、山西太鋼不銹鋼股份有限公司、北京首都開發股份有限公司等公司的獨立非執行董事。現任中國會計學會副會長，青島海爾股份有限公司、中銀航空租賃有限公司、中信建投證券股份有限公司、中國電力建設股份有限公司、保利發展控股集團股份有限公司獨立非執行董事。

### 廖柏偉

本公司獨立非執行董事。博士研究生、教授。廖先生長期並至今於香港中文大學任教，歷任香港中文大學講師、高級講師、教授、講座教授，期間擔任香港中文大學副校長。曾任香港中文大學全球經濟及金融研究所所長，恒隆地產有限公司獨立非執行董事。現任香港中文大學劉佐德全球經濟及金融研究所教授，香港金融管理局轄下金融研究中心董事，載通國際控股有限公司和恒隆集團有限公司獨立非執行董事，深圳高等金融研究院理事。廖先生於1999年獲授勳香港銀紫荊星章，並於2006年獲委任為香港太平紳士。

### 鄭金都

本公司獨立非執行董事。碩士研究生、一級律師資格。鄭先生曾任杭州大學（現浙江大學）法律系講師，浙江國強律師事務所副主任、合夥人，長江精工鋼結構（集團）股份有限公司獨立非執行董事。現任浙江六和律師事務所主任、合夥人，中華全國律師協會第九屆理事會常務理事，浙江省政協第十二屆委員，浙江省律師協會第九屆理事會會長，浙江省法學會第七屆理事會副會長，杭州市三門商會會長，杭州聯合農村商業銀行股份有限公司、宋都基業投資股份有限公司、杭州申昊信息科技股份有限公司、墻煌新材料股份有限公司獨立非執行董事。

### 周志方

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。

### 王國才

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。

## 監事

### 于建強

本公司監事長、股東代表監事。研究生。于先生曾任共青團浙江省委宣傳部副部長、統戰部部長、省青聯秘書長、省青聯副主席，浙江省食品藥品監督管理局辦公室副主任、主任（期間於2003年10月至2005年12月兼任計劃財務處處長），民生人壽保險股份有限公司首席執行官(CEO)助理。

### 鄭建明

本公司副監事長、監事會辦公室主任、職工代表監事、紀委委員。研究生、經濟師。鄭先生曾任中國人民銀行浙江省分行、杭州中心支行辦公室秘書、副主任，浙江省政府辦公廳副處長、正處長級秘書。

### 黃海波

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、財務總監、副總裁。現任浙江日發控股集團有限公司董事、財務總監。

### 葛梅榮

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。

### 王成良

本公司職工代表監事。研究生，高級經濟師。王先生曾任職於中國人民銀行溫州市分行，中國工商銀行溫州市分行計劃科副科長、甌海縣支行、溫州城南支行副行長、溫州市分行計劃處、業務一處處長、溫州五馬支行行長，廣發銀行溫州分行副行長、行長，浙商銀行溫州業務部總經理、溫州分行行長。現任本公司人力資源部總經理、紀委委員。

### 陳忠偉

本公司職工代表監事。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、紀委委員。

### 姜戎

本公司職工代表監事。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），大眾保險股份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。

### 袁小強

本公司外部監事。碩士、註冊稅務師、高級會計師、註冊會計師。袁先生曾任浙江省杭州市稅務師事務所副所長。現任中匯稅務師事務所、中匯會計師事務所高級合夥人、浙江省人大常委、中國註冊稅務師協會常務理事、浙江省註冊稅務師協會副會長兼執業準則委員會主任委員和浙江省知識界人士聯誼會副會長，兼任浙江凱貝投資諮詢有限公司、杭州思渡投資諮詢有限公司董事。

### 王軍

本公司外部監事。博士後、研究員。王先生曾任中共中央政策研究室副處長、處長，中國國際經濟交流中心研究部宏觀經濟處處長、諮詢研究部副部長（主持工作）、信息部副部長（主持工作）、信息部部長。現任中原銀行股份有限公司首席經濟學家，金石資源集團股份有限公司獨立董事。

### 黃祖輝

本公司外部監事。研究生、教授。黃先生現任浙江大學公共管理學院農業經濟管理系教授及博士生導師、中國農村合作經濟管理學會副理事長，兼任浙江省茶葉集團股份有限公司獨立董事、浙農集團股份有限公司獨立董事。

## 程惠芳

本公司外部監事。博士研究生、教授、博士生導師。曾任浙江化工學院及浙江工學院（現浙江工業大學）講師、副教授，浙江工業大學經貿管理學院院長助理、常務副院長、院長。現任浙江工業大學全球浙商研究院院長、浙江省金融工程學會理事長，兼任浙江富潤股份有限公司獨立董事、杭州杭氧股份有限公司獨立董事、浙江華策影視股份有限公司獨立董事、杭州海康威視數字技術股份有限公司監事會主席。

## 高級管理人員

### 徐仁艷

請參閱上文「董事」中徐仁艷先生的簡歷。

### 徐蔓萱

本公司黨委委員、副行長。本科、高級會計師。徐先生曾任中國農業銀行浙江省分行會計出納處財務基建科副科長、科長，財務會計處副處長，稽核室副主任，稽核處副處長（正處級），浙商銀行計劃財務部總經理、行長助理兼計劃財務部總經理、行長助理兼財務會計部總經理、行長助理。

### 吳建偉

本公司黨委委員、副行長兼上海分行黨委書記、行長。碩士、高級工程師。吳先生曾任中國農業銀行浙江省分行信息科技部應用開發一科副科長、門市開發科科長、部主任助理，數據運行中心副主任，電子銀行處副處長（主持工作）、電子銀行處處長，電子銀行部總經理，中國農業銀行溫州分行黨委書記、行長，中國農業銀行內蒙古自治區分行黨委委員、行長助理，浙商銀行行長助理。

## 劉龍

本公司黨委委員、副行長、董事會秘書、聯席公司秘書、董事會辦公室主任。本科、高級會計師。劉先生曾任浙江省常山縣財政稅務局副局長、黨組成員；浙江省常山縣天馬鎮黨委書記；浙江省常山縣計劃與經濟委員會主任、黨委書記；浙江省衢州市審計局副局長、黨組成員；浙江省常山縣縣委常委、副縣長，縣委副書記、副縣長，縣委副書記，縣委副書記、政協主席；浙江省衢州市經濟和信息化委員會主任、黨委書記；浙江省衢州市人民政府副秘書長、辦公室主任。

## 張榮森

本公司黨委委員、副行長兼北京分行黨委書記、行長。博士研究生、高級經濟師。張先生曾任廣發銀行北京航天橋支行行長，廣發銀行北京分行行長助理、黨委委員，江蘇銀行北京分行黨委書記、行長，江蘇銀行黨委委員、副行長、執行董事。

## 劉貴山

本公司行長助理、首席風險官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

本公司行長助理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

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），金融市場部總經理。

### 盛宏清

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

本公司首席信息官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

本公司首席財務官兼計劃財務部（資產負債管理部）總經理。碩士、美國註冊會計師。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。

## 5. 董事、監事、高級管理人員的薪酬政策

本公司董事薪酬根據有關法律法規及本公司章程的相關規定進行核定和發放。具體薪酬方案經董事會提名與薪酬委員會審議後提交董事會審議，由董事會審議通過後提交本公司股東大會審議批准後實施。

本公司監事薪酬根據有關法律法規及本公司章程的相關規定進行核定和發放。具體薪酬方案經監事會提名委員會審議後提交監事會審議，由監事會審議通過後提交本公司股東大會審議批准後實施。

本公司對高級管理人員的考核以其完成董事會決策和下達的戰略目標、計劃情況，以及是否積極有效維護公司和股東利益為績效評價標準，並由董事會實施。

本公司的激勵約束機制主要通過高級管理人員的分配機制來體現。高級管理人員的薪酬與董事會考核指標相掛鉤，使目標激勵和責任約束緊密結合，以保證薪酬發放符合公司發展的長遠利益，更好地激勵高級管理人員為公司的持續穩定發展做出貢獻。高級管理人員的考核及薪酬兌現方案，每年經董事會提名與薪酬委員會審議通過後，由董事會批准實施，並按照相關規定予以披露。

## (二) 員工情況及薪酬政策

截至報告期末，本集團在職員工13,708人，比上年末增加416人，其中本公司員工總數為13,620人（含非本行編製人員），附屬機構（浙銀租賃）員工88人。本公司員工按崗位分佈劃分，營銷人員5,988人，櫃面人員1,571人，中後台人員6,061人；按學歷劃分，研究生及以上2,764人（其中博士學歷63人），大學本科9,468人，大學專科及以下1,388人。本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49人。

本公司的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「以崗定級、以級定薪」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，建立健全一個體現內部公平性和外部競爭力、員工與企業共同成長、保障與激勵並重的，以崗位價值為基礎的市場化薪酬體系。

## (三) 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2,377個，培訓員工297,351人次。

#### (四) 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	1,899
	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	573
	南京分行	南京市鼓樓區中山北路9號	025-86823636	210008	21	910
	蘇州分行	蘇州工業園區翠薇街9號 月亮灣國際商務中心	0512-62995527	215123	10	401
	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	124
	杭州分行	浙江省杭州市江干區民心路1號 祝錦大廈D樓	0571-87330733	310016	48	2,202
	寧波分行	寧波市鄞州區中興路739號	0574-81855678	315040	15	606
	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	466
	紹興分行	紹興市柯橋區金柯橋大道1418號	0575-81166006	312030	9	421
	義烏分行	浙江省義烏市貝村路955號	0579-83811501	322000	6	258
	舟山分行	舟山市定海區臨城街道海宇道111號	0580-2260302	316021	2	101
	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	13
天津分行		天津市河西區友誼北路37號	022-23271379	300204	11	521
瀋陽分行		瀋陽市瀋河區青年大街56號	024-31259003	110014	6	301
濟南分行		山東省濟南市歷下區 黑虎泉西路185號	0531-80961706	250011	13	704
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	6	440
	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	518057	11	455

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	450018	1	167
	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 118-129，6棟二樓215-219， 1棟22-23層	0731-82987566	410005	1	102
	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	239
	重慶分行	重慶市北部新區星光大道1號A座	023-88280888	401121	9	446
	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	14	470
	西安分行	西安市雁塔區灃惠南路16號 泰華金貿國際3號樓	029-61833333	710075	11	528
	蘭州分行	蘭州市城關區南昌路1888號	0931-8172110	730030	8	437
境外機構	香港分行	香港中環康樂廣場8號交易廣場 三期15樓	0852-28018282	999077	1	50
合計	-	-	-	-	243	13,620

## 董事會報告

### (一) 公司主要業務

本公司的主要業務為提供銀行及相關金融服務。

### (二) 業務審視

有關本公司的業務審視請參見本公司的相關章節，其中「主要風險及不明朗因素的描述」、「未來發展」載於「管理層討論與分析」章節，「報告期後發生的重大事件」載於「重要事項」章節，「財務關鍵表現指標」載於「財務概要」章節及財務報表，「遵守對該公司有重大影響的有關法律及規例的情況」載於本節「遵守法律法規」，「與僱員、顧客及供貨商的重要關係說明」載於本節「主要客戶」及「董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況」章節。「環境政策及表現」請參見本節「履行社會責任」。

### (三) 利潤及股息分配

#### 1. 本公司利潤分配政策

根據公司章程規定，利潤分配政策為：

**(1) 本公司交納所得稅後的利潤，按照下列順序分配：**

彌補以前年度的虧損；

提取百分之十的法定公積金；

提取資產損失減值準備；

提取任意公積金；

支付股東紅利。

**(2) 本公司可以採取現金、股票或其他經有權監管部門批准的方式分配利潤。**

**(3) 本公司股東大會對利潤分配方案作出決議後，董事會須在股東大會召開後兩個月以內完成利潤分配事項。**

- (4) 本公司向內資股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣計價和宣佈，以人民幣支付。本公司向H股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣計價和宣佈，以港元支付。

本公司現金分紅政策的制定及執行情況符合公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並經獨立非執行董事審議同意。中小股東可充分表達意見和要求，其合法權益得到充分維護。

## 2. 本年度利潤分配預案

本公司截至2018年12月31日止年度的業績載列於本年報「合併財務報表附註」部分。

根據中國證監會《證券發行與承銷管理辦法》第十八條以及相關監管問答規定，公司計劃在境內發行證券，存在利潤分配方案、公積金轉增股本方案尚未提交股東大會表決或者雖經股東大會表決通過但未實施的，應當在方案實施後發行。本公司董事會考慮本公司A股IPO進程、未來發展和全體股東利益，建議2018年度不進行普通股股利分配。該等不派發普通股股息之建議將提請本公司2018年度股東大會審議批准。

## 3. 近三年現金分紅情況

項目	2018年度	2017年度	2016年度
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	—	1.70	1.70
現金分紅(含稅，人民幣千元)	—	3,182,178	3,053,148
現金分紅比例(%)	—	29.06	30.07

## 4. 股息稅項

根據本行2018年度利潤分配預案(該預案尚待提交本行2018年度股東大會審議通過)，本行擬不派發2018年度普通股股息。因此本節有關稅項減免的內容僅供本行股東作一般性瞭解之用。

根據自2008年1月1日起生效的《中國企業所得稅法》及其實施條例，本公司於向名列本行H股股東名冊的非居民企業股東分派股息前須按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)，本公司須為H股個人股東代扣代繳個人所得稅。

H股個人股東為香港、澳門居民及其他與中國訂立10%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本公司將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

H股個人股東為與中國訂立低於10%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本公司將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。倘該等股東要求退還超出稅收協議項下應繳個人所得稅的金額，本公司可根據相關稅收協議代為辦理享受有關稅收協議待遇的申請，但股東須及時根據《非居民納稅人享受稅收協定待遇管理辦法》(國家稅務總局公告2015年第60號)及相關稅收協定的要求提供相關文件和數據。經主管稅務機關審核批准後，本公司將協助對多扣繳稅款予以退還。

H股個人股東為與中國訂立高於10%但低於20%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本公司將按該等稅收協議規定的適用稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

H股個人股東為與中國訂立20%稅率稅收協議或未與中國訂立任何稅收協議的國家或地區及其他情況的居民，本公司將按20%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

#### (四) 捐款

報告期內，本集團對外捐贈為人民幣1,328萬元。

#### (五) 主要客戶

報告期內，本集團來自5家最大客戶所佔利息收入及其他應業收入總額不超過本集團年度利息收入及其他營業收入總額30%。

#### (六) 證券的買賣與贖回

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。

#### (七) 優先認股權

本公司的公司章程和中國法律並無優先認股權的條文。

#### (八) 公眾持股量

基於本公司可獲得的公開數據所示及就董事所知悉，截至本報告刊發前最後實際可行日期，本公司已符合香港《上市規則》有關公眾持股量的要求。



## (九) 股票掛鈎協議

本公司於截至2018年12月31日止年度並無訂立任何股票掛鈎協議。

## (十) 關連交易

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12月31日止年度訂立的關聯方交易的情況載於「合併財務報表附註－42關聯方交易」。

除上述披露外，概無「合併財務報表附註－42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。

## (十一) 董事及監事之交易、安排或合約權益及服務合約

於報告期內，本公司董事或監事或與董事或監事相關連的實體在本公司就本公司業務訂立的重要交易、安排或合同中概無直接或間接擁有任何重大權益。本公司董事或監事亦無與本公司簽訂任何一年內若由本公司終止合約時須作出賠償（法定賠償除外）的服務合約。

## (十二) 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，本公司董事、行長、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。

### (十三)董事、監事、高級管理人員情況

本公司董事、監事及高級管理人員的詳細資料載列於本年度報告「董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況」。

### (十四)董事在與本公司構成競爭之業務所佔權益

夏永潮先生自2017年4月擔任浙江紹興瑞豐農村商業銀行股份有限公司（「浙江紹興瑞豐農商行」）董事。浙江紹興瑞豐農商行是主要在浙江地區從事商業銀行業務的金融機構。浙江紹興瑞豐農商行在浙江從事銀行業務，與本公司某些方面的業務構成競爭。基於(i)夏先生作為浙江紹興瑞豐農商行的董事，並不參與浙江紹興瑞豐農商行的日常運營和管理，(ii)浙江紹興瑞豐農商行具有一支本身獨立的管理層團隊，及(iii)於報告期內夏先生為本公司非執行董事，並不參與本公司的日常管理，本公司及本公司董事認為，於報告期內，夏先生同時擔任浙江紹興瑞豐農商行的董事及本公司的非執行董事對本公司的業務經營並無影響。

朱瑋明先生自2018年6月擔任寧波通商銀行股份有限公司（「城商行」）董事。城商行是主要在寧波地區從事商業銀行業務的金融機構。城商行在寧波從事銀行業務，與本公司某些方面的業務構成競爭。基於(i)朱先生作為城商行的董事，並不參與城商行的日常運營和管理，(ii)城商行具有一支本身獨立的管理層團隊，及(iii)於報告期內，朱先生為本公司非執行董事，並不參與本公司的日常管理，本公司及本公司董事認為，於報告期內，朱先生同時擔任城商行的董事及本公司的非執行董事對本公司的業務經營並無影響。

除上述以外，在與本公司直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本公司所有董事均未持有任何權益。

### (十五)董事、監事收購股份或債券的權利

截至報告期末，本公司董事、監事並無收購本公司及其相關法團（定義見《證券及期貨條例》）股份或債券的權利。

### (十六)獲准許的彌償條文

本公司已購買適當責任險以彌償董事、監事及高級管理人員因進行公司活動而產生的責任。有關安排於報告期末維持有效。

## (十七) 管理合約

除本公司董事及僱員的服務合同外，本公司概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何合同，以管理或處理本公司任何業務的整體部分或任何重大部分。

## (十八) 儲備及可供分配儲備

本集團儲備及可供分配儲備變動情況請參見合併財務報表－合併權益變動表

## (十九) 固定資產（物業和設備）

本集團固定資產(物業和設備)變動情況請參見合併財務報表附註－22固定資產

## (二十) 外聘審計師及其酬金

本公司聘請普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所分別擔任本公司2018年度按照中國會計準則和國際財務報告準則編製年度財務報表的審計機構。

截至報告期末，本公司支付給上述外聘審計師之審計服務的酬金為人民幣598萬元，非審計服務的酬金為人民幣286萬元。

本公司過去三年未曾更換過外聘審計師。

## (二十一) 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12月31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12月31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。

## (十二)發行的債權證

有關本公司發行的債券證情況，請參見本報告「股份變動及股東情況－債券發行情況」。

## (十三)遵守法律法規

截至報告期末，據本公司所知，本公司在所有重大方面已遵守對本公司有重大影響的相關法律法規。

## (十四)履行社會責任

2018年，浙商銀行堅持社會責任履職和商業可持續發展的有機融合，努力創造經濟、環境、社會的綜合價值，全年社會責任實踐成果豐碩，受到監管部門和社會公眾的充分肯定，獲評中國銀行業協會「最佳民生金融獎」、《亞洲銀行家》「中國最具成長性交易銀行」等多項榮譽。

### 一、提供金融動能助力實體經濟

浙商銀行聚焦實體經濟多元化金融需求，主動服務國家重大戰略和重點工程，積極落實黨中央支持民營經濟的要求，為推動經濟高質量發展提供金融動能。

#### (一)大力支持國家重大發展戰略，推進產業轉型升級

探索為「一帶一路」沿線相關項目提供優質金融服務，本行已與富國、花旗等830家境內外銀行建立代理行關係，遍佈84個國家（地區），豐富暢通清算渠道，打造國際業務「高速公路」，為企業提供優質高效的跨境金融服務，助力企業「走出去」；在業內首創「融資、融物、融服務」的全流程系統性智能製造綜合金融服務方案，打造業內首家「智能製造服務銀行」，創新推出履約見證、「分期通」「訂單通」等特色金融服務模式，解決製造業實施智能化改造的融資需求。截至2018年末，累計為全國1,200多家智能製造企業提供融資支持近2,000億元，其中約80%為民營企業；根植浙江、服務全國，加大對地方城市軌道交通、棚戶區改造等方面的支持力度。

## **(二)發揮民營基因和小微金融標桿優勢，持續增進普惠金融服務**

成立支持民營經濟發展領導小組，出台「支持民營經濟40條」，大力推進金融科技創新和商業模式創新，充分發揮「三大平台」特色服務優勢，助力企業降本增效；持續加大對小微企業的扶持力度，創新運用「點易貸」「智造貸」「還貸通」等特色產品，幫助小微企業易貸、多貸、快貸；打造小微企業服務流程2.0，借力金融科技，推廣全線上化流程服務，客戶通過「融查通」可足不出戶辦理業務；率先探索人才要素與金融要素的結合模式，打造「人才服務銀行」，根據人才差異化投融資需求，提供初創信用貸款、貿易結算等綜合服務；通過主動減費讓利，下調部分小微貸款利率，降低小微企業融資成本。截至2018年末，本行國標小微貸款餘額達2,045.46億元，較年初增長12.26%，小微貸款佔各項貸款23.9%，貸款戶數87,106戶，十餘年來累計通過授信服務小微客戶超22萬戶。

## **(三)紮實開展金融扶貧，「輸血」「造血」並行推動脫貧攻堅**

主動向貧困地區延伸服務網點，在中西部省（區）的湖南、四川、陝西、甘肅等地設立47家分支機構，有效填補本行金融服務空白；創新產品，圍繞貧困地區客戶需求持續推廣「農房抵押貸」「光伏貸」等涉農產品，依托金融科技打通農村金融服務「最後一公里」，主動支持農戶創業致富；認真貫徹落實《銀行業扶貧領域作風問題專項治理實施方案》，開展扶貧作風問題專項治理，切實摸清作風建設薄弱環節，用作風建設成果促進扶貧措施落實；通過成立扶貧工作領導小組、「一戶一策」定制服務方案等方式，提高扶貧精準度，先後結對幫扶安徽太湖縣、四川樂山金口河村、河南光山縣、浙江平陽縣等十餘個貧困村（縣），結合當地特色產業因地制宜推進產業扶貧。截至2018年末，本行金融精準扶貧貸款餘額4.56億元，其中產業精準扶貧貸款餘額3.77億元。

## 二、踐行綠色金融共建生態文明

浙商銀行積極參與國家生態文明建設，踐行綠色金融理念，著力實現業務發展與環境保護齊抓並舉，堅持推進全行綠色運營，推動利益相關方實踐簡約適度、綠色低碳的經營行為。

### (一) 構建綠色金融發展體系，積極應對氣候變化風險

制定《浙商銀行綠色金融建設實施綱要》，將綠色金融建設深度融入企業發展戰略，明確綠色金融工作總體思路和組織體系，初步劃分三個實施階段，探索推行准入管理、監測評價、考核問責長效機制，逐步落實服務綠色創新區域、支持綠色傳統領域、豐富綠色金融產品、加強綠色管理約束、實現綠色低碳運營等重點工作；以建設綠色金融改革創新試驗區為契機，加快形成可複製、可推廣的發展經驗，在湖州、衢州等地試點設立綠色金融業務部門並制定工作計劃，開展綠色服務專項運營。

目前，本行已成為首批滿足央行綠色貸款專項管理條件銀行之一，並榮獲中國銀行業協會「綠色銀行評價工作專業貢獻獎」。

### (二) 創新綠色金融服務模式，豐富綠色企業金融服務渠道

針對綠色企業成立專業化團隊，創新設計池化融資、易企銀、應收款鏈「三大平台」等流動性服務，降低綠色企業融資成本及能耗成本；借力資本市場豐富綠色產業融資渠道，通過「投顧貸」等業務模式為綠色企業提供多樣化綜合性金融服務，通過資本市場重點向新能源、生態環保、廢棄物處理等綠色行業提供約67億元融資支持；嚴控環境和社會風險較高的項目，將綠色金融嵌入調查審批環節，對綠色企業及項目進行導向性支持，開闢「綠色通道」，對存在環境和社會風險的企業試行名單制管理，回避高風險項目，截至2018年末，本行綠色貸款餘額225.58億元。

同時，運用金融科技推進電子化、數字化管理，完善線上服務平台，豐富線上辦理業務種類，用電子化辦理方式逐步替代櫃台填單等傳統作業方式，有效降低服務環節的紙張消耗。2018年本行電子渠道佔比98.35%，電子對賬率達100%，其中，信用卡業務節約用紙1,404.93萬張，折合減少二氧化碳排放約67噸。

### **(三)踐行綠色運營目標，向利益相關方傳播環保理念**

持續推行無紙化辦公，減少使用紙質材料及一次性用品，推廣再生紙製品，不斷優化辦公管理系統、流程，其中，線上流程涵蓋公文處理、培訓等212項事務，2018年全行運行線上流程78.49萬條，節約辦公用紙663.69萬張；倡導節約用電用水及綠色出行，合理制定照明、用水等設備運行時間表，降低公共能耗；在網點形象建設中探索環保裝修，推廣安裝新型節能設備，採用微晶石等綠色環保材料，並充分利用舊家具改造等減少資源消耗；倡導員工、客戶、供應商和社會公眾共同樹立綠色環保意識，組織員工等參與植樹造林、水源保護、廢舊物改造等系列環保公益活動130次，明確對供應商的社會責任績效要求，優選綠色供應商，不遺餘力建設綠色銀行。

## **三、創新金融服務同享美好生活**

浙商銀行堅持「以客戶為中心」，依託金融科技不斷提升金融服務品質，打造一體化、流程化、智慧化的銀行，暢通客戶服務渠道，重視員工、社區等利益相關方訴求，共享發展成果。

### **(一)持續推進客戶服務升級，創享優質金融服務**

有效搭建全行經營網絡。截至2018年末，本行已在全國16個省（市）設立242家分支機構，其中5家機構獲評中國銀行業協會文明規範服務「千佳」網點稱號；大力推廣智能機具在網點的應用，智能機具網點覆蓋率約98%，積極引導客戶通過智能設備辦理業務，優化業務办理流程；持續改進電子銀行渠道建設，新增「刷臉轉賬」「掃碼取款」等功能，提升客戶服務效率及體驗，通過設置盲道和愛心專座、開啟綠色通道等舉措，為特殊客戶群體提供更加便利貼心的金融服務。2018年，本行未出現客戶重大投訴和運營服務輿情事件，95527客戶滿意度達99.88%。

同時，積極推進防範電信詐騙工作，接入電信網絡新型違法犯罪交易風險事件管理平台，重視客戶財產安全和信息安全保護，2018年堵截疑似網絡電信詐騙事件17起，為客戶減少資金損失200餘萬元；加強普及公眾金融教育，開展「守住錢袋子」「三進」等系列金融知識宣傳活動1,300多次，發放宣傳資料50餘萬份，受眾人數達70多萬。

## (二) 積極探索員工成長路徑，助力員工全面發展

秉承「人本關愛」的企業文化理念，建立公平、高效的人才管理機制，打造員工職業成長平台，優化大學生培養模式，創新推出「CZ星計劃」聯動培養方案，完善青年人才選拔體系並建立人才庫；持續推廣「好師好課」大賽、「千里馬」計劃等培訓品牌項目，搭建智能培訓系統，2018年共開發在線課程117門，在線學習超14萬人次，舉辦培訓項目2,377個，培訓員工約29萬人次；關注員工的健康與生活，組建書法、太極、瑜伽等興趣小組，開展「談家風」「三小球」等豐富多彩的文體活動，營造積極向上、和諧融洽的家園文化氛圍。

## (三) 堅持投身公益事業，用愛心回饋社會

積極推動捐資助學、環境保護、賑災扶貧、關注弱勢群體等主題公益項目，持續打造了「浙商銀行彩虹計劃」「致敬城市守護者」等特色公益品牌。2018年，彩虹計劃已走過了12個年頭，累計募集善款約2,251萬元，守護了兩萬多名困難學子的成長。在全行網點設立贈飲活動專區併發動志願者給環衛工人、交警等戶外工作群體送清涼，送出90多萬瓶定制水。瀋陽皇姑支行、南京泰興支行等網點將節省的開業慶典費用投入公益慈善事業，捐贈額共計逾90萬元。

同時，本行堅持通過長期、定點幫扶貧困地區的學校，在基礎設施、學業、生活和素質教育上全方位支援，先後與成都、合肥、武漢等省市的19所學校建立了長期結對的幫扶關係，受助學校包括四川涼山麥地小學、湖北通城華家村小學、鄭州王大灣希望小學等，其中，本行連續十餘年幫扶陝西接官亭鎮中心小學、浙江開化余村小學。2018年本行捐贈支出達1,328.26萬元，志願者活動時長逾13,000小時。

## (二十五) 其他事項

- (1) 截至本報告日期，本公司未知悉有股東已放棄或同意放棄任何股息的安排。
- (2) 截至本報告日期，董事沒有放棄或同意放棄相關薪酬安排。
- (3) 於本報告期內，本公司不存在重大資產抵、質押的情況。



## 監事會報告

### (一) 公司依法經營情況

本公司依法運作，決策程序符合《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》和本公司章程的有關規定；公司董事、行長和其他高級管理人員履行職責時，沒有發現存在違反法律法規或故意損害公司利益的行為。

### (二) 財務報告真實情況

本公司2018年度財務報告真實反映了報告期內公司的財務狀況及經營成果，本年度財務報告已經公司聘請的普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所審計並出具了標準無保留意見的審計報告。

### (三) 公司收購、出售資產情況

對本公司的重大收購事項，未發現內幕交易或損害部分股東權益的行為。

### (四) 關聯交易情況

本公司關聯交易公平合理，符合國家法律、法規和本公司章程等相關規定，未發現損害公司利益的行為。

### (五) 內部控制制度情況

報告期內，公司建立和實施了較為完整、合理、有效的內部控制制度，未發現公司在內部控制或執行方面存在重大缺陷。

### (六) 股東大會決議執行情況

監事會對本公司董事會提交股東大會審議的各項報告和提案沒有異議，對股東大會的決議執行情況進行了監督，認為本公司董事會能夠認真執行股東大會的有關決議。

## 重要事項

### (一) 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，大部分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14起，涉及金額11,815.71萬元。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。

### (二) 重大合同及履行情況

#### 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。

### (三) 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。

### (四) 股權激勵計劃

報告期內，本公司未實施股權激勵計劃。

### (五) 員工持股計劃

報告期內，本公司未實施員工持股計劃。

## (六) 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。

## (七) 審閱年度業績

普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所已分別對本公司按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的財務報告進行審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。本公司董事會及其審計委員會已審閱本公司截至2018年12月31日年度的業績及財務報告。

## (八) 年度股東大會

關於召開本公司2018度股東大會的相關事項，本公司將另行公告。

## (九) 發佈年度報告

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年度報告，可在香港聯交所網站和本公司網站查詢。

## 獨立核數師報告

致浙商銀行股份有限公司全體股東：

### 審計意見

#### 我們已審計的內容

浙商銀行股份有限公司（以下簡稱「貴銀行」）及其附屬公司（以下統稱「貴集團」）列載於第157至285頁的財務報表，包括：

- 於二零一八年十二月三十一日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括重要會計政策概要。

#### 我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零一八年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

#### 意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

#### 獨立性

根據國際會計師專業操守理事會頒佈的《專業會計師道德守則》（以下簡稱「道德守則」），我們獨立於貴集團，並已履行道德守則中的其他專業道德責任。

## 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在對我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的，我們不會對這些事項提供單獨的意見。

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

(一) 金融資產的減值準備

(二) 合併評估和結構化主體披露

### 關鍵審計事項

**(一) 客戶貸款及墊款、分類為金融投資的以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同的信用減值損失準備**

請參見合併財務報表附註3.1、12、19、20、28、38、44.1。

於2018年12月31日，浙商銀行合併財務狀況表中客戶貸款及墊款總額人民幣8,652億元，確認的信用減值損失準備人民幣282億元；分類為金融投資的以攤餘成本計量的金融資產總額人民幣3,453億元，確認的信用減值損失準備人民幣75億元；貸款承諾和財務擔保合同敞口人民幣3,914億元，確認的預計負債人民幣31億元；合併綜合收益表中確認的2018年度客戶貸款及墊款、分類為金融投資的以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同的信用減值損失合計為人民幣122億元。

### 我們的審計如何處理關鍵審計事項

我們評價和測試了客戶貸款及墊款、分類為金融投資的以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同的信用減值損失準備相關的內部控制設計及運行的有效性，主要包括：

- (1) 信用減值損失模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制；
- (2) 管理層重大判斷和假設相關的內部控制，包括參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值判斷，以及前瞻性及管理層疊加調整的覆核和審批；
- (3) 模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制；

**(一) 客戶貸款及墊款、分類為金融投資的以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同的信用減值損失準備 (續)**

浙商銀行通過評估客戶貸款及墊款、分類為金融投資的以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量信用減值損失。對於階段一和階段二的該等資產、承諾及財務擔保合同，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露和折現率等關鍵參數的風險參數模型法評估損失準備。對於階段三的該等資產、承諾及財務擔保合同，管理層通過前瞻性預測與該等資產、承諾及財務擔保合同相關的現金流量，評估損失準備。

信用減值損失計量模型所涉及的重大管理層判斷和假設主要包括：

(1) 選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；

- (4) 階段三該等資產、承諾及擔保合同在通過前瞻性預測現金流量和現值計算相關的內部控制；及
- (5) 模型計量相關的信息系統內部控制。

針對管理層在新金融工具準則下信用減值損失的估計，我們執行了以下實質性程序：

- (1) 通過覆核信用減值損失模型方法論對模型選擇、關鍵參數、重大判斷和假設的合理性進行了評估。我們抽樣檢查了模型的運算，以測試計量模型恰當地反應了管理層編寫的模式方法論；
- (2) 採用抽樣的方式，評估管理層對該等資產、承諾及擔保合同的三階段的劃分的判斷是否恰當；

## 關鍵審計事項

### (一) 客戶貸款及墊款、分類為金融投資的以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同的信用減值損失準備(續)

- (2) 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- (3) 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；
- (4) 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；及
- (5) 階段三該等資產、承諾及財務擔保合同在通過前瞻性預測現金流量及折現率。

浙商銀行就信用減值損失計量建立了相關的控制機制。

上述資產、承諾及擔保合同的信用減值損失準備均重大，且其估計是一個高度複雜的流程，涉及大量的管理層判斷和解讀，因此我們對此重點關注。

## 我們的審計如何處理關鍵審計事項

- (3) 對於前瞻性計量，我們覆核了管理層經濟指標選取、經濟場景及權重的模型分析結果，評估了經濟指標預測值的合理性，並對經濟指標、經濟場景及權重進行了敏感性測試；
- (4) 我們評估了管理層疊加調整中重大不確定因素選取、運用和計量的合理性，並檢查了其數學計算的準確性；
- (5) 我們抽樣檢查了模型計量所使用的關鍵數據，包括歷史數據和計量日數據，以評估其準確性和完整性。我們對關鍵數據在模型計量引擎和信息系統間的傳輸執行穿行測試和對賬檢查，以驗證其準確性和完整性；及
- (6) 對於階段三的該等資產、承諾及擔保合同，我們選取樣本，檢查了浙商銀行基於借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的最新評估價值、其他已獲得信息，在通過前瞻性預測得出的現金流量及折現率而計算的損失準備。

基於上述已執行的審計工作，我們獲取的審計證據能夠支持浙商銀行對客戶貸款及墊款、分類為金融投資的以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同的信用減值損失準備的評估。

(二) 合併評估和結構化主體披露

相關信息請參見財務報表附3.3、37。

浙商銀行管理的結構化主體主要為已發行的理財產品，投資的結構化主體主要為信託和資產管理計劃。浙商銀行對結構化主體是否擁有控制並是否合併進行評估。

我們了解、評估和測試浙商銀行對結構化主體的內部業務控制流程。我們還執行了如下實質性程序；

- (1) 為評估浙商銀行是否合併結構化主體，我們對交易架構的目的與設計進行了了解，檢查了管理層用以分析「控制」的數據源，並以抽樣為基礎審閱了相關樣本的合同，以評估浙商銀行對結構化主體是否擁有權力以及從結構化主體所獲取的可變回報（例如，管理費和直接投資），並且依據合同條款重新測算了可變回報。我們也了解並抽樣驗證了浙商銀行是否對結構化主體提供財務及其他支持。



(二) 合併評估和結構化主體披露(續)

我們特別關注管理層在作出評估過程中以下關鍵方面：

1. 浙商銀行基於控制三要素(權力、可變回報及二者間的關聯)所做合併評估的合理性。
2. 浙商銀行是否在財務報表中充分適當地披露結構化主體。

考慮到上述結構化主體金額的重大性，以及浙商銀行在評估是否對這些結構化主體具有控制時做出的重大判斷，該事項被認定為關鍵審計事項。

- (2) 對於由浙商銀行發行的並擔任資產管理人的結構化主體，主要為發行的理財產品，我們以抽樣為基礎，評估了管理層在判斷浙商銀行是主要責任人還是代理人所考慮的因素，包括但不限於浙商銀行決策權的範圍、其他方持有的實質性權利、浙商銀行作為資產管理人因提供管理服務而獲得的薪酬水平、任何其他安排所帶來的面臨可變回報的風險敞口、浙商銀行是否向結構化主體提供財務支持等。
- (3) 我們檢查了結構化主體的披露是否充分適當。

通過執行以上程序，管理層對結構化主體作出的合併判斷和披露是可接受的。

## 其他信息

貴集團董事對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表和我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已經執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們應當報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

## 董事和審計委員會就合併財務報表須承擔的責任

貴集團董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而中肯的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備合併財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會負責監督 貴集團的財務報告過程。

## 核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向閣下（作為整體）報告我們的意見，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。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，相關的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是鄭善斌先生。

**羅兵咸永道會計師事務所**

*執業會計師*

香港，二零一九年三月十八日

## 合併綜合收益表

截至2018年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		截至12月31日止年度	
	附註	2018年	2017年
利息收入	4	72,251,597	62,582,288
利息支出	4	(45,866,049)	(38,191,182)
利息淨收入		26,385,548	24,391,106
手續費及佣金收入	5	4,829,898	8,416,320
手續費及佣金支出	5	(577,975)	(402,915)
手續費及佣金淨收入		4,251,923	8,013,405
交易活動淨收益	6	7,254,140	456,020
金融投資淨收益	7	608,813	905,390
其他營業收入	8	522,052	498,228
營業收入		39,022,476	34,264,149
營業費用	9	(12,142,420)	(11,183,160)
資產減值損失	11	–	(9,374,231)
信用減值損失	12	(13,029,555)	不適用
營業利潤		13,850,501	13,706,758
稅前利潤		13,850,501	13,706,758
所得稅費用	13	(2,290,164)	(2,733,891)
淨利潤		11,560,337	10,972,867
淨利潤歸屬於：			
本行股東		11,490,416	10,949,749
非控制性權益		69,921	23,118
		11,560,337	10,972,867
歸屬於本行股東的基本及稀釋 每股收益（人民幣元）	14	0.61	0.57

## 合併綜合收益表 (續)

截至2018年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
淨利潤	<u>11,560,337</u>	<u>10,972,867</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	(1,671,119)
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	546,392	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的信用減值損失	521,187	不適用
外幣報表折算差額	886,023	—
相關所得稅影響	<u>(266,895)</u>	<u>417,780</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>1,686,707</u>	<u>(1,253,339)</u>
綜合收益總額	<u><u>13,247,044</u></u>	<u><u>9,719,528</u></u>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	13,177,123	9,696,410
非控制性權益	<u>69,921</u>	<u>23,118</u>
	<u><u>13,247,044</u></u>	<u><u>9,719,528</u></u>

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

## 合併財務狀況表

於2018年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	126,370,232	154,091,440
貴金屬		8,103,317	12,382,513
存放和拆放同業及其他金融機構款項	16	55,383,174	71,432,438
衍生金融資產	18	10,123,361	4,554,086
客戶貸款及墊款	19	837,075,890	649,816,717
金融投資			
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	17	135,210,776	46,344,516
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	20	91,885,792	不適用
— 以攤餘成本計量的金融資產	20	337,836,410	不適用
— 可供出售金融資產	20	不適用	127,898,959
— 持有至到期投資	20	不適用	91,562,790
— 應收款項類投資	20	不適用	343,222,781
固定資產	22	10,357,153	6,602,703
遞延所得稅資產	23	8,319,665	7,366,808
其他資產	24	26,028,974	21,476,351
<b>資產總額</b>		<b>1,646,694,744</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 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	25	279,999,081	356,805,618
衍生金融負債	26	12,483,213	5,615,590
客戶存款	27	974,770,403	860,619,457
應交所得稅		1,902,618	2,891,891
預計負債	28	3,118,177	—
發行債券	29	245,996,763	190,551,983
其他負債	30	15,327,781	25,281,946
<b>負債總額</b>		<b>1,544,246,207</b>	<b>1,447,064,348</b>

## 合併財務狀況表 (續)

於2018年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	31	<b>18,718,697</b>	17,959,697
其他權益工具	32	<b>14,957,664</b>	14,957,664
資本公積	31	<b>22,130,353</b>	19,974,808
盈餘公積	33	<b>6,024,739</b>	4,882,975
法定一般準備金	33	<b>18,461,991</b>	17,243,730
投資重估儲備	34	<b>1,389,355</b>	(1,553,817)
未分配利潤		<b>19,202,699</b>	14,729,579
歸屬於本行的股東權益合計		<b>100,885,498</b>	88,194,636
非控制性權益	36	<b>1,563,039</b>	1,493,118
<b>股東權益合計</b>		<b>102,448,537</b>	89,687,754
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>1,646,694,744</b>	<b>1,536,752,102</b>

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報告於2019年3月18日獲董事會核准並簽訂。

沈仁康

法定代表人、董事長

徐仁艷

副董事長、行長



## 合併權益變動表

截至2018年12月31日止年度

(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								合計
	股本 (附註31)	其他 權益工具 (附註32)	資本公積 (附註31)	盈餘公積 (附註33)	法定一般 準備金 (附註33)	投資 重估儲備 (附註34)	未分配 利潤	非控制性 權益	
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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	11,490,416	69,921	11,560,337
其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,686,707	-	-	1,686,707
綜合收益合計	-	-	-	-	-	1,686,707	11,490,416	69,921	13,247,044
所有者投入資本	759,000	-	2,155,545	-	-	-	-	-	2,914,545
提取法定盈餘公積	-	-	-	1,141,764	-	-	(1,141,764)	-	-
提取法定一般準備金	-	-	-	-	1,218,261	-	(1,218,261)	-	-
客戶股利	-	-	-	-	-	-	(3,182,178)	-	(3,182,178)
2018年12月31日餘額	<u>18,718,697</u>	<u>14,957,664</u>	<u>22,130,353</u>	<u>6,024,739</u>	<u>18,461,991</u>	<u>1,389,355</u>	<u>19,202,699</u>	<u>1,563,039</u>	<u>102,448,537</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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	10,949,749	23,118	10,972,867
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(1,253,339)	-	-	(1,253,339)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(1,253,339)	10,949,749	23,118	9,719,528
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
提取法定盈餘公積	-	-	-	1,092,569	-	-	(1,092,569)	-	-
提取法定一般準備金	-	-	-	-	4,001,274	-	(4,001,274)	-	-
客戶股利	-	-	-	-	-	-	(3,919,604)	-	(3,919,604)
2017年12月31日餘額	<u>17,959,697</u>	<u>14,957,664</u>	<u>19,974,808</u>	<u>4,882,975</u>	<u>17,243,730</u>	<u>(1,553,817)</u>	<u>14,729,579</u>	<u>1,493,118</u>	<u>89,687,754</u>

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

## 合併現金流量表

截至2018年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度	
		2018年	2017年
<b>經營活動現金流量：</b>			
稅前利潤		<b>13,850,501</b>	13,706,758
調整：			
折舊及攤銷	9	<b>658,661</b>	363,669
計提信用減值損失準備	12	<b>13,029,555</b>	不適用
計提貸款損失準備		不適用	8,717,555
計提其他資產減值準備		—	656,676
處置固定資產淨收益／(損失) 額		<b>1,333</b>	(49,688)
終止確認金融投資淨收益		<b>(608,813)</b>	(905,390)
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>(3,145,197)</b>	1,851,747
金融投資利息收入		<b>(23,770,825)</b>	(29,530,229)
發行債券利息支出	4	<b>9,641,058</b>	6,414,554
<b>經營資產和經營負債的淨變動：</b>			
存放中央銀行法定準備金淨減少／(增加) 額		<b>13,922,851</b>	(12,880,433)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨(增加)／減少額		<b>9,063,533</b>	18,480,206
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>(1,871,389)</b>	(23,795,723)
客戶貸款及墊款淨增加額		<b>(194,099,574)</b>	(129,796,740)
其他經營資產淨減少／(增加) 額		<b>(3,827,735)</b>	(16,045,633)
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨減少額		<b>(79,121,498)</b>	(37,303,203)
客戶存款淨增加額		<b>103,808,073</b>	124,375,759
其他經營負債淨增加／(減少) 額		<b>6,580,236</b>	(11,316,542)
所得稅前經營活動所用現金		<b>(135,889,230)</b>	(87,056,657)
支付所得稅		<b>(4,426,313)</b>	(5,372,092)
<b>經營活動所用現金淨額</b>		<b>(140,315,543)</b>	(92,428,749)

## 合併現金流量表 (續)

截至2018年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度	
		2018年	2017年
<b>投資活動現金流量：</b>			
收到股利		1,100	800
處置固定資產，無形資產和 其他長期資產所收到的現金		66,611	—
購置固定資產，無形資產和 其他長期資產所支付的現金		(4,969,026)	(4,117,494)
金融投資收到的利息收入		28,743,794	32,869,989
出售及贖回投資收到的現金		1,853,742,367	1,567,827,383
投資支付的現金		(1,802,283,878)	(1,577,946,451)
<b>投資活動所得現金淨額</b>		<b>75,300,968</b>	<b>18,634,227</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		314,226,594	204,746,733
償還到期債務支付的現金		(260,010,000)	(128,790,000)
償還債券利息支付的現金		(9,339,243)	(6,414,554)
分配股利所支付的現金		(4,041,754)	(3,065,339)
<b>籌資活動所得現金淨額</b>		<b>43,750,142</b>	<b>82,889,292</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>313,504</b>	<b>(682,354)</b>
<b>現金及現金等價物淨(減少)/增加</b>		<b>(20,950,929)</b>	<b>8,412,416</b>
<b>現金及現金等價物年初數</b>		<b>58,589,742</b>	<b>50,177,326</b>
<b>現金及現金等價物年末數</b>	41	<b>37,638,813</b>	<b>58,589,742</b>
<b>經營活動的現金流淨額包括：</b>			
收到利息		49,871,172	32,998,471
支付利息		(36,468,796)	(30,209,054)

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

# 合併財務報表附註

截至2018年12月31日止年度

(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(以下簡稱「本銀行」或「本行」)是經中國銀行業監督管理委員會(銀監會於2018年與中國保險監督管理委員會合併為中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「銀保監會」)(銀監覆[2004]91號)和中國銀行業監督管理委員會浙江監管局(浙銀監覆[2004]48號)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，經中國銀行業監督管理委員會批准持有B0010H133010001號金融許可證，並於2004年7月26日在浙江省工商行政管理局變更登記，取得註冊號為330000000013295的企業法人營業執照，並於2016年11月7日，取得編號為91330000761336668H的統一社會信用代碼。

於2018年12月31日，本銀行註冊資本為人民幣18,718,697千元。

於2018年12月31日，本銀行在全國16個省(直轄市)和香港特別行政區設立了242家營業分支機構，包括56家分行(其中一級分行24家)，1家分行級專營機構及185家支行。本銀行的主要業務包括公司及個人存款、貸款及墊款、支付結算、資金業務及中國銀保監會批准的其他銀行業務。

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21)合稱為本集團。

本行董事會已在2019年3月18日召開的董事會會議上批准了上述合併財務報表。

## 2 主要會計政策

### 2.1 編製基礎

本集團的合併財務報表是根據所有適用的《國際財務報告準則》及香港聯合交易所證券上市規則和新香港《公司條例》(第622章)的規定編製。

合併財務報表按照歷史成本法編製，並就可供出售金融資產的重估、貴金屬及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(包括衍生金融工具)按公允價值計量而作出修訂。

編製符合國際財務報告準則的合併財務報表需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用本集團的會計政策過程中行使其判斷。涉及高度的判斷或高度複雜性的範疇，或涉及對財務報表作出重大假設和估計的範疇，在附註3中披露。

#### 2.1.1 持續經營

本集團以持續經營為基礎編製財務報表。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動

本集團已採納的於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。

#### 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會計準則的具體會計政策如下：

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (續)

##### (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；扣除信用減值損失準備（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，扣除信用減值損失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。計算時不考慮信用減值損失，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。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信用減值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。

###### 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，扣除信用減值損失後的淨額）計算得出。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (續)

##### (1) 金融工具 (續)

###### 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。

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，立即確認信用減值損失並計入損益。

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，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。

混合合同包含的主合同屬於新金融工具準則規範的資產的，本集團不應從該混合合同中分拆嵌入衍生工具，而應當將該混合合同作為一個整體適用本準則關於金融資產分類的相關規定。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (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的業務模式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信用損失減值準備進行調整。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量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 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (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」。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。

**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。

##### 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。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (續)

##### (1) 金融工具 (續)

##### 權益工具 (續)

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）。減值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信用減值損失評估。本集團在每個報告日確認相關的損失準備。對信用減值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。

##### 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，導致合同現金流量發生變化。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；

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (續)

##### (1) 金融工具 (續)

##### 貸款合同修改 (續)

- (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。

##### 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。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (續)

##### (1) 金融工具 (續)

###### 除合同修改以外的終止確認 (續)

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。

###### 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2.1.2(1)。
- 財務擔保合同和貸款承諾參見附註2.1.2(2)。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (續)

##### (1) 金融工具 (續)

##### 金融負債 (續)

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

本集團提供的貸款承諾按照附註2.1.2.(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。

本集團將信貸合同的信用損失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，那麼兩者的信用損失減值準備一併列報在貸款的信用損失減值準備中，除非兩者的信用損失減值準備合計超過了貸款賬面餘額，則將信用損失減值準備列報在預計負債中。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (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) 重新計量包含信用減值損失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 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (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：

	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 列式的 賬面價值 2018年 1月1日
	附註			
<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			<b>154,091,440</b>
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：信用減值損失			(6,552)	
存放和拆放同業及其他金融機構款 項的金額				<b>71,425,886</b>
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：信用減值損失			2,068,625	
客戶貸款及墊款的金額				<b>629,247,864</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)		

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (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 列式的 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	(c)		25,442,614		
減：信用減值損失				(821,999)	
重新計量				1,596,440	
以攤餘成本計量的金融資產的金額					<b>461,002,626</b>
以攤餘成本計量的金融資產總計		1,310,126,166	2,805,136	2,836,514	<b>1,315,767,816</b>
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					<b>113,324,046</b>
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	-	<b>113,324,046</b>



## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (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 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	(d)		25,000		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 －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		

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (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)					
減：信用減值損失				(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：信用減值損失				(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

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) 票據貼現及國內信用證議付

由於票據貼現及國內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9,961,292千元，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。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (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)

##### (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12月31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：

	2018年 12月31日
<b>重分類至攤餘成本</b>	
從可供出售金融資產轉出的債券投資 於2018年12月31日公允價值	<b>26,750,541</b>
假設金融資產並未重分類，本年會確認的 其他綜合收益	<b>1,307,929</b>

##### (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為攤餘成本計量的金融資產。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (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已發生信用減值模型計量的2017年12月31日減值準備調整為2018年1月1日根據IFRS 9信用減值損失模型計量的信用減值損失準備：

計量類別	按IAS 39 計提 減值準備	重分類	信用減值 損失	按IFRS 9 計提 減值準備
<b>攤餘成本</b>				
客戶貸款及墊款 存放和拆放同業及其他 金融機構款項	23,062,217	-	(2,068,625)	20,993,592
應收款項類投資 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	6,552	6,552
	3,968,473	(3,968,473)	-	-
	-	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 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	-	-	45,883	45,883
	-	-	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 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (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

#### 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。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (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16號 (續)

於2018年12月31日，本集團不可撤銷的經營租賃承諾為人民幣55.01億元，見附註38。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。本集團預期採用國際財務報告準則第16號不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

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。

##### 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。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.2 會計政策和披露的變動 (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。

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。

國際財務報告準則解釋第23號

IFRIC 23解釋了在稅務處理存在不確定性將如何影響所得稅的確認和計量。該解釋生效日期為2019年1月1日。

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 主要會計政策 (續)

### 2.2 會計年度

會計年度為公曆1月1日起至12月31日止。

### 2.3 記賬本位幣

本集團記賬本位幣為人民幣。

### 2.4 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，包括本銀行及全部子公司。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，子公司與本銀行採用的會計政策或會計期間不一致的，按照本銀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銀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。

本銀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；子公司向本銀行出售資產所發生的未實現內部交易損益，按本銀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銀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 主要會計政策 (續)

### 2.5 利息收入和支出

計息金融工具的利息收入和支出按實際利率法計算並計入當期損益。

實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。實際利率是將金融工具在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融工具當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具（如提前還款權、類似期權等）的所有合同條款（但不會考慮未來信用損失）的基礎上預計未來現金流量。同時還將考慮金融工具合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及折價或溢價等。

已減值金融資產的利息收入，按確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率進行計算。

### 2.6 手續費及佣金收入

對於履約義務在某一時點履行的手續費及佣金收入，本集團在客戶取得並消耗了本集團履約所帶來的經濟利益時確認收入。對於履約義務在某一時段內履行的手續費及佣金收入，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入。

### 2.7 股利收入

股利於收取股利的權利被確立時確認為收入。

### 2.8 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期薪酬和離職後福利。

#### (a) 短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益。短期薪酬包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會經費和職工教育經費等。

#### (b) 離職後福利

本集團的離職後福利主要是根據政府統籌的社會福利計劃為員工繳納的基本養老保險和失業保險，以及設立的企業年金，均屬於設定提存計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，本集團不再承擔進一步支付義務的離職後福利。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.9 所得稅

本期間的稅項支出包括當期和遞延稅項。稅項在綜合收益表中確認，但與在其他綜合收益中或直接在權益中確認的項目有關者則除外。在該情況下，稅項亦分別在其他綜合收益或直接在權益中確認。

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及報告期末適用稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。本集團就資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認為遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

本集團除了將與直接計入其他綜合收益或股東權益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益或股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或清算方式，依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。本集團在計算過程中還考慮了收回和清償遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的可能性。

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

### 2.10 外幣折算

於財務狀況表日，外幣貨幣性項目採用財務狀況表日的即期匯率折算為人民幣，所產生的匯兌差額直接計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，於合併財務狀況表日採用交易發生日的即期匯率折算。

### 2.11 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指庫存現金，可隨時用於支付的存款，以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的投資，包括現金、存放中央銀行超額存款準備金及自購買之日起3個月內到期的存放同業和拆放同業款項。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.12 貴金屬

貴金屬包括黃金及白銀。本集團所有貴金屬為交易性貴金屬，按照取得時的公允價值進行初始計量，並按公允價值進行後續計量，公允價值變動計入綜合收益表。

### 2.13 於2017年度適用的金融工具會計政策

本集團在財務狀況表中確認相應的金融資產和金融負債，並將其劃分為下述中的某一類。所有通過正常方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認或終止確認。正常方式購買或出售是指一項金融資產的購買或出售根據市場的規章制度或慣例所確立的時間限度內交付。

金融資產和金融負債按公允價值初始計量。除了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外，取得或發行金融資產和金融負債以其公允價值加上或減去直接交易成本進行初始計量。因取得以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債的直接交易成本則計入當期損益。

#### 2.13.1 金融資產

本集團將金融資產劃分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、持有至到期投資、可供出售金融資產和貸款及應收款項。該分類應在初始確認時依據金融資產的性質和持有目的確定。

##### (a) 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當期損益的金融資產包括：為交易而持有的金融資產和初始確認時即指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

滿足下列條件的金融資產應被歸類為為交易而持有的金融資產：

- 取得該金融資產的目的主要是為在近期出售；或
- 是本集團集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，並且近期實際採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- 是一項衍生工具（被指定為有效對沖工具的衍生工具除外）。

本集團未持有直接指定為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當期損益的金融資產應以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動應計入變動產生當期損益。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.13 於2017年度適用的金融工具會計政策 (續)

#### 2.13.1 金融資產 (續)

##### (b) 持有至到期投資

持有至到期投資是指具有固定或可確定付款額和固定到期日、且本集團具有持有至到期的明確意圖和能力的非衍生金融資產。初始確認後，持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。

##### (c) 貸款及應收款項

貸款及應收款項是指有固定或可確定付款額，但在活躍市場未有標價的非衍生金融資產。初始確認後，貸款及應收款按以實際利率法計算的攤餘成本計量。

貸款及應收款項主要包括存放中央銀行款項、存放及拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款及應收款項類投資。

##### (d) 可供出售金融資產

可供出售金融資產是指被指定的或未被歸類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、貸款及應收款項或持有至到期投資的非衍生金融資產。

可供出售金融資產於報告期末以公允價值進行計量。公允價值變動計入其他綜合收益並累積計入投資重估儲備。對於已出售或已確定發生減值的金融資產，此前計入投資重估儲備的累計溢利或虧損會被重分類至損益。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.13 於2017年度適用的金融工具會計政策 (續)

#### 2.13.1 金融資產 (續)

##### (e) 金融資產的減值

除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產外，本集團在報告期末對其他金融資產的賬面價值進行檢查。在有客觀證據表明金融資產發生減值時，將計提減值準備並計入當期損益。

對於所有其他金融資產，減值的客觀證據可包括：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出其原本不會考慮的讓步；
- 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；
- 因重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據可觀察的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少而且可計量，包括：
  - 該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化；及
  - 債務人所在國家或地區經濟出現了可能導致該組金融資產違約的狀況。

本集團首先對單項重大的金融資產單獨進行減值測試，對單項不重大的金融資產單獨進行減值測試或在資產組合中進行減值測試。單獨測試未發生減值的金融資產（包括單項重大和不重大的金融資產）應包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。已單獨確認減值損失的金融資產，不應包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.13 於2017年度適用的金融工具會計政策 (續)

#### 2.13.1 金融資產 (續)

##### (f) 以攤餘成本法計量的金融資產的減值

對於以攤餘成本法計量的金融資產，如有客觀證據顯示該項資產出現減值，則減值損失計入當期損益。減值損失按照該資產的賬面價值與其原始實際利率折現的預計未來現金流（不包括尚未發生的未來信用虧損）現值之間的差額進行計量。如果金融資產的合同利率為浮動利率，則用於確定減值損失的折現率為按合同確定的當前實際利率。

當某項金融資產無法收回，在完成所有必要程序及確定損失金額後，本集團將該金融資產沖減相應的減值準備並核銷。金融資產核銷後又收回的金額，計入當期損益。

如果期後減值準備金額減少且該減少客觀上與發生在確認該準備後的事項相關聯，例如借款人的信用評級提升，原確認的減值損失予以轉回，但金融資產轉回減值損失後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

##### (g) 可供出售金融資產的減值

當可供出售金融資產的公允價值下降已直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積，且有客觀跡象顯示該資產出現減值時，在出現減值的當期，將原直接計入投資重儲備的累計虧損重分類至當期損益。

#### 2.13.2 金融負債

本集團的金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和以攤餘成本計量的其他金融負債。

##### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債包括為交易而持有的金融負債及初始確認時即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。

如果承擔該金融負債的目的，主要是為了在近期內回購；或該金融負債屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；則將該金融負債分類為為交易而持有的金融負債。衍生工具同樣被分類為為交易而持有的金融負債，除非被指定為有效對沖的衍生工具。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債應以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動應直接計入當期損益。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.13 於2017年度適用的金融工具會計政策 (續)

#### 2.13.2 金融負債 (續)

##### (b) 其他金融負債

其他金融負債按實際利率法以攤餘成本進行計量。

#### 2.13.3 衍生金融工具

衍生工具按衍生工具合約簽訂日的公允價值進行初始確認，在後續期間，則按其於報告期末的公允價值重新進行計量，產生的盈利或損失計入損益。

#### 2.13.4 公允價值的確定方法

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。

對在活躍市場上交易的金融工具，金融資產和金融負債公允價值的確定是以市場報價為基礎的，這包括在主要交易所報價的上市股票證券和債務工具。

金融工具的活躍市場報價指易於定期從交易所、行業協會、定價服務機構或監管機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際且經常發生的市場交易價格。如不能滿足上述條件，則被視為非活躍市場。非活躍市場的跡象主要包括：存在顯著買賣價差，或買賣價差顯著擴大，或不存在近期的交易。

金融工具不存在活躍市場的，本集團通過估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考最近使用的交易價格、現金流量折現法、期權定價模型及其他市場參與者常用的估值技術等。這些估值技術包括使用可觀察輸入值和／或不可觀察輸入值。

#### 2.13.5 終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，本集團才終止確認金融資產。若本集團既未轉移也未保留該資產所有權上幾乎所有的風險及利益，並繼續控制該項轉移資產，本集團根據繼續涉入的程度繼續確認該資產並確認相關負債。若本集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收所得款項確認為一項抵押借款。

金融資產整體終止確認時，將所轉移金融資產的賬面價值及因轉移而收到和應收的對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益。

僅在本集團已履行、解除相關義務或合同到期時，本集團才終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面價值與已付和應付的對價之間的差額，計入當期損益。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.13 於2017年度適用的金融工具會計政策 (續)

#### 2.13.6 金融資產和金融負債的抵銷

當滿足下述兩項條件時，金融資產和金融負債以互相抵銷後的淨額在財務狀況表中列示：(i)本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且目前可執行該種法定權利；及(ii)本集團計劃以淨額結算或同時實現該金融資產和清償該金融負債。該法定權利不能取決於未來事件，而是必須在正常經營過程中以及在本集團或交易對手發生違約、失去償付能力或破產時可執行。

#### 2.13.7 買入返售和賣出回購

具有固定回購日期和價格的標準回購合約中，作為抵押品而轉移的金融資產無需終止確認。按回購合約出售的金融資產仍繼續予以確認，並按適當情況列示為持有至到期投資、可供出售金融資產、應收款項類債務工具或客戶貸款及墊款。相應的債務計入同業及其他金融機構存放和拆入。

為按返售協議買入的金融資產所支付的對價計入存放和拆放同業及其他金融機構款項。

相關利息支出或利息收入，在協議期限內採用實際利率法計入當期損益。

### 2.14 固定資產

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的資產。在建工程是指正在建造的房屋及建築物、機器設備等，在達到預定可使用狀態時，轉入相應的固定資產。

#### (a) 固定資產的成本

固定資產以成本進行初始計量。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部分相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入更換部分的賬面值，同時將被替換部分的賬面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。



## 2 主要會計政策 (續)

### 2.14 固定資產 (續)

#### (b) 固定資產的折舊和減值

本集團在固定資產預計使用年限內對固定資產原值扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的固定資產，在計提折舊時會扣除已計提的固定資產減值準備累計金額。在建工程不計提折舊。

固定資產的預計使用年限、預計殘值率及折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計殘值率	折舊率
房屋及建築物	30年	5%	3.17%
自有房屋及建築物裝修	10年	5%	9.50%
經營設備	3-5年	5%	19.00-31.67%
運輸工具	5年	5%	19.00%

本集團每個財政年度至少對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

本集團固定資產的減值按附註2.17所載會計政策進行處理。

#### (c) 處置

報廢或處置固定資產所產生的收益或損失為處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。

### 2.15 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量，按法定使用年限使用直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團土地使用權的減值損失按附註2.17所載會計政策進行處理。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.16 無形資產

無形資產以成本進行初始計量。本集團在無形資產的使用年限內對無形資產成本扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法進行攤銷,計入當期損益。已計提減值準備的無形資產,在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團無形資產的減值損失按附註2.17所載會計政策進行處理。

### 2.17 非金融資產減值準備

於各報告期末,本集團覆核有形及無形資產賬面價值以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象,則會對資產的可收回金額作出估計,以確定減值損失的程度(如有)。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與該資產未來現金流量現值兩者間的較高者。

如果資產的可收回金額估計低於其賬面價值,則將該資產的賬面價值減至其可收回金額,減值損失計入當期損益。

### 2.18 預計負債

當本集團因過去事項而承擔了現時義務,並且很可能被要求履行該義務,在能夠對該義務的金額進行可靠估計時,本集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後,對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量,則其賬面金額是該現金流量的現值。

### 2.19 租賃

將租賃資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬轉移給承租人的租賃為融資租賃。其他的租賃為經營租賃。

本集團作為承租人記錄經營租賃業務:經營租賃的租金支出在租賃期內的各個期間按直線法計入當期損益。

本集團作為出租人記錄融資租賃業務:於租賃期開始日,將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收融資租賃款的入賬價值,同時記錄未擔保餘值;將最低租賃收款額、初始直接費用及未擔保餘值之和與其現值之和的差額確認為未實現融資收益。未實現融資收益在租賃期內採用實際利率法計算確認當期的融資收入。或有租金於實際發生時計入當期損益。應收融資租賃款減去未實現融資收益的差額,作為其他資產列示於資產負債表中。應收融資租賃款按照附註44.1的方式計量減值損失準備。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.20 股利分配

普通股現金股利於股東大會批准的當期，確認為負債。優先股現金股利於董事會批准的當期，確認為負債。

### 2.21 理財業務

本集團通常根據與證券投資基金、保險公司、信託公司和其他機構及個人訂立的代理人協議作為代理人、受託人或以其他受託身份代表客戶管理資產。本集團會就根據代理人協議提供的服務收取費用但不會就所代理的資產承擔經濟風險和報酬。因此，所代理的資產不會在本集團財務狀況表中確認。

### 2.22 委託貸款業務

本集團代表客戶作出委託貸款安排。根據委託貸款安排的條款，本集團作為中介人按委託人的指示向借款人提供貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就所提供的服務收取佣金。因為本集團不承擔委託貸款所產生的經濟風險和報酬，所以委託貸款不會確認為本集團的資產及負債。

### 2.23 財務擔保合同

財務擔保合同是指那些規定本集團作為擔保人（「發行人」），根據債務工具的條款支付特定款項予受擔保人的受益人（「持有人」），以補償該受擔保人因債務工具的某一特定債務人不能到期償付債務而產生的損失的合同。財務擔保合同在擔保提供日按照公允價值進行初始確認。在初始確認後，按照財務狀況報表日履行相關現時義務所需支出的當前最佳估計數確定的金額，和初始確認金額扣除按照收入確認原則確定的累計攤銷額後的餘額，以兩者之中的較高者進行後續計量。與該合同相關負債的增加計入當期損益。

### 2.24 或有負債

或有負債是指由過去的交易或事項引起的可能需要履行的義務，其存在將由某些本集團所不能完全控制的未來事項是否發生來確定。或有負債也可能是由於過去事項而產生的現時義務，但由於該義務不是很可能引起經濟利益的流出或該義務金額不能可靠的加以計量，因此該義務未被確認為負債。

或有負債不予確認，僅在財務報表的附註中加以披露。只有在該事項很可能導致經濟利益的流出，且該金額能夠可靠計量時才確認為預計負債。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.25 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部並披露分部信息。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營結果均按照本集團的會計政策作為基礎計量。用於編製經營分部資料的會計政策與用於編製本集團財務報表的會計政策之間並無差異。

分部收入、經營業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理的基準分配的項目。

## 3 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

本集團根據歷史經驗和其它因素，包括對未來事項的合理預期，對所採用的重要會計估計和關鍵假設進行持續的評價。下列重要會計估計及關鍵假設存在可能導致下一會計期間資產和負債的賬面價值出現重大調整的重大風險概述如下：

### 3.1 信用減值損失的計量

對於客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同，其信用減值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）。

本集團對信用減值損失進行計量涉及許多重大判斷，例如：

- 選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；
- 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；
- 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；
- 階段三客戶貸款及墊款、分類為以攤餘成本計量的金融資產及貸款承諾及財務擔保合同的未來現金流預測。

附註44.1.4具體說明了信用減值損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

### 3 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷 (續)

#### 3.2 對結構化主體擁有控制的判斷

對於本集團管理或者投資的結構化主體，本集團需要判斷就該結構化主體而言本集團是代理人還是主要責任人，以評估本集團是否控制該結構化主體並將其納入合併範圍。在評估和判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素並定期重新評估，例如：資產管理人對結構化主體的決策權的範圍、其他方持有的權利、資產管理人因提供管理服務而獲得的薪酬水平、本集團於結構化主體持有其他權益（諸如直接投資）所帶來的面臨可變回報的風險敞口等。本集團定期進行重估。

#### 3.3 金融工具公允價值

金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括使用近期交易相同或類似金融工具的價格，現金流量折現法和期權定價模型等。通過估值技術估計公允價值將最大程度上使用市場實際可觀察輸入值和數據，例如利率收益曲線、外匯匯率和期權隱含波動率。當市場可觀察輸入值不可獲得時，本集團使用經校準的假設盡可能接近市場可觀察的數據。管理層需要對本集團和交易對手面臨的信用風險、市場波動及相關性等因素做出估計，這些有關因素假設的變動可能影響金融工具的估計公允價值。

#### 4 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
利息收入		
— 存放中央銀行	1,778,755	1,844,069
— 存放及拆放同業及其他金融機構款項	2,675,600	2,404,936
— 客戶貸款及墊款	44,026,417	27,430,722
— 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	1,112,510
— 投資	23,770,825	29,790,051
小計	72,251,597	62,582,288
其中：已減值金融資產產生的利息收入	73,734	53,588
利息支出		
— 同業及其他金融機構存放及拆入款項	(16,240,522)	(16,298,040)
— 客戶存款	(19,984,469)	(15,478,588)
— 發行債券	(9,641,058)	(6,414,554)
小計	(45,866,049)	(38,191,182)
利息淨收入	26,385,548	24,391,106

#### 5 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
資產管理服務	1,389,652	5,513,087
承銷業務	756,073	634,281
信貸承諾	449,926	406,989
代理業務	357,807	388,125
託管及其他受託業務	525,285	498,962
結算業務	993,718	451,867
其他	357,437	523,009
合計	4,829,898	8,416,320
手續費及佣金支出	(577,975)	(402,915)
手續費及佣金淨收入	4,251,923	8,013,405

## 6 交易活動淨收益

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
基金投資	4,027,085	1,529,505
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	2,752,626	(1,150,233)
衍生金融工具	1,023,683	(101,965)
匯兌損益	(567,273)	178,713
其他投資收益	18,019	—
合計	<u>7,254,140</u>	<u>456,020</u>

## 7 金融投資淨收益

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	243,394	201,291
可供出售金融資產投資收益	不適用	704,099
以攤餘成本計量的金融資產投資收益	251,827	不適用
其他投資收益	113,592	—
合計	<u>608,813</u>	<u>905,390</u>

## 8 其他營業收入

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
政府補助	175,937	75,266
出售固定資產	(1,333)	49,688
經營租賃收入	54,955	1,039
股利收入	1,100	800
其他雜項收入	291,393	371,435
合計	<u>522,052</u>	<u>498,228</u>

## 9 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
員工費用(i)	7,152,858	6,644,637
辦公及行政支出	3,036,909	3,289,582
稅金及附加	437,828	232,461
經營性租賃租金	710,664	593,188
固定資產折舊(附註22)	480,743	223,244
長期待攤費用攤銷	120,662	91,367
無形資產攤銷(附註24(i))	40,987	33,007
土地使用權攤銷(附註24(i))	16,269	16,051
審計師薪酬	6,258	5,160
捐贈	13,283	4,861
其他	125,959	49,602
合計	<u>12,142,420</u>	<u>11,183,160</u>

### (i) 員工費用

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
薪金和獎金	5,467,041	5,175,518
養老金費用－設定提存計劃	749,736	593,384
住房公積金	267,840	225,592
工會經費和職工教育經費	141,546	146,119
其他社會保障和福利費用	526,695	504,024
合計	<u>7,152,858</u>	<u>6,644,637</u>

## 10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬

### (a) 董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	截至2018年12月31日止年度					合計
	酬金	薪金	津貼及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	
執行董事						
沈仁康(ii)	–	300	51	581	220	1,152
劉曉春(i)	–	960	21	3,956	154	5,091
張魯芸(ii)	–	270	50	526	236	1,082
徐仁艷(ii)	–	2,016	63	3,273	199	5,551



## 10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬 (續)

(a) 董事和監事的酬金詳情如下 (續) :

姓名	截至2018年12月31日止年度					合計
	酬金	薪金	津貼及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	
<b>非執行董事</b>						
汪一兵(ii)	-	-	-	-	-	-
王明德(ii)	-	-	-	-	-	-
沈小軍(ii)	-	-	-	-	-	-
黃志明(ii)	-	-	-	-	-	-
韋東良(ii)	-	-	-	-	-	-
黃旭鋒(ii)	-	-	-	-	-	-
高勤紅(ii)	-	-	-	-	-	-
胡天高(ii)	-	-	-	-	-	-
朱瑋明(ii)	-	-	-	-	-	-
樓婷(ii)	-	-	-	-	-	-
夏永潮(ii)	-	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>						
金雪軍(ii)	250	-	-	-	-	250
童本立(ii)	300	-	-	-	-	300
袁放(ii)	300	-	-	-	-	300
戴德明(ii)	300	-	-	-	-	300
廖柏偉(ii)	300	-	-	-	-	300
鄭金都(ii)	300	-	-	-	-	300
周志方(ii)	75	-	-	-	-	75
王國才(ii)	75	-	-	-	-	75
<b>監事</b>						
于建強(iv)	-	1,906	1	2,850	206	4,963
葛梅榮(iv)	-	-	-	-	-	-
黃海波(iv)	-	-	-	-	-	-
鄭建明(iii)(vi)	-	-	-	-	-	-
王成良(iii)(vi)	-	-	-	-	-	-
陳忠偉(iii)(vi)	-	-	-	-	-	-
姜戎(iii)(vi)	-	-	-	-	-	-
袁小強(iv)	300	-	-	-	-	300
王軍(iv)	300	-	-	-	-	300
黃祖輝(iv)	300	-	-	-	-	300
程惠芳(iv)	300	-	-	-	-	300
陶學根(v)	-	-	-	-	-	-
周洋(v)	-	-	-	-	-	-
葛立新(v)(vi)	-	-	-	-	-	-
張汝龍(v)(vi)	-	-	-	-	-	-
蔣志華(v)	150	-	-	-	-	150
<b>合計</b>	<b>3,250</b>	<b>5,452</b>	<b>186</b>	<b>11,186</b>	<b>1,015</b>	<b>21,089</b>

## 10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬 (續)

(a) 董事和監事的酬金詳情如下 (續) :

姓名	截至2017年12月31日止年度					合計
	酬金	薪金	津貼及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	
<b>執行董事</b>						
沈仁康	—	300	50	400	200	950
劉曉春	—	1,500	69	4,042	299	5,910
張魯芸	—	270	50	360	216	896
徐仁艷	—	1,200	68	3,522	179	4,969
<b>非執行董事</b>						
汪一兵	—	—	—	—	—	—
王明德	—	—	—	—	—	—
沈小軍	—	—	—	—	—	—
高勤紅	—	—	—	—	—	—
胡天高	—	—	—	—	—	—
樓婷	—	—	—	—	—	—
朱瑋明	—	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>						
金雪軍	300	—	—	—	—	300
童本立	300	—	—	—	—	300
袁放	300	—	—	—	—	300
戴德明	300	—	—	—	—	300
廖柏偉	300	—	—	—	—	300
鄭金都	300	—	—	—	—	300
<b>監事</b>						
于建強	—	1,200	63	2,707	211	4,181
陶學根	—	—	—	—	—	—
周洋	—	—	—	—	—	—
何旭東	—	—	—	—	—	—
鄭建明(vi)	—	—	—	—	—	—
王成良(vi)	—	—	—	—	—	—
董舟峰(vi)	—	—	—	—	—	—
葛立新(vi)	—	—	—	—	—	—
張汝龍(vi)	—	—	—	—	—	—
蔣志華	300	—	—	—	—	300
袁小強	300	—	—	—	—	300
黃祖輝	300	—	—	—	—	300
王軍	300	—	—	—	—	300
程惠芳	300	—	—	—	—	300
<b>合計</b>	<b>3,300</b>	<b>4,470</b>	<b>300</b>	<b>11,031</b>	<b>1,105</b>	<b>20,206</b>

## 10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬 (續)

### (a) 董事和監事的酬金詳情如下 (續)：

- (i) 劉曉春先生因工作變動而辭任本行執行董事、副董事長、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。
- (ii) 2018年6月27日，本公司召開2017年度股東大會，選舉沈仁康先生、徐仁艷先生、張魯芸女士、黃志明先生、韋東良先生、黃旭鋒先生、高勤紅女士、胡天高先生、朱瑋明先生、樓婷女士、夏永潮先生、童本立先生、袁放先生、戴德明先生、廖柏偉先生、鄭金都先生、周志方先生和王國才先生等18人為本公司第五屆董事會成員；王明德先生、汪一兵女士和沈小軍女士不再擔任本公司非執行董事；金雪軍先生不再擔任本公司獨立非執行董事。新任董事中，黃志明先生、韋東良先生、夏永潮先生、周志方先生和王國才先生的董事任職資格已經監管部門核准，黃旭鋒先生的董事任職資格尚待監管部門核准。
- (iii) 2018年5月10日，本公司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監事，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。
- (iv) 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。
- (v) 2018年6月27日，第四屆監事會股東監事陶學根先生、周洋先生屆滿卸任，職工監事葛立新先生、張汝龍先生屆滿卸任，外部監事蔣志華先生因已在本行任監事滿6年，屆滿卸任。
- (vi) 本集團職工監事以職工身份領取所在崗位的薪酬，作為職工監事身份不領取薪酬。
- (vii) 本集團監事均僅領取本職位相關薪酬，無任何形式的其他收入。

## 10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬 (續)

### (b) 五位最高薪酬人士：

截至2018年12月31日止年度，本集團最高薪五位人士無董事及監事（2017年：無董事及監事）。

其餘最高薪酬人士的酬金列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
薪金、津貼及其他福利	4,812	13,266
酌情獎金	48,449	42,786
養老金計劃供款	508	707
合計	<u>53,769</u>	<u>56,759</u>

該等人士的薪酬介於以下範圍：

	人數	
	截至12月31日止年度 2018年	2017年
人民幣7,500,001元－8,000,000元	—	—
人民幣8,000,001元－8,500,000元	1	—
人民幣8,500,001元－12,000,000元	3	4
人民幣12,000,001元－17,000,000元	1	1

本集團並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付或應付任何酬金，作為促使其加入或於加入本集團時的獎金或離職的賠償。

截至2018年12月31日止年度，本集團並無向任何董事、監事發放任何非現金福利（認股權、車輛、保險或會員等）。（2017年：無）

截至2018年12月31日止年度，由本集團營運的設定受益退休計劃未向本集團董事和監事支付退休福利金額。（2017年：無）

截至2018年12月31日止年度，本集團未就提前終止委任向董事和監事支付補償。（2017年：無）

截至2018年12月31日止年度，本集團未就董事和監事的委任向其前僱主支付對價。（2017年：無）

截至2018年12月31日止年度，本集團未向任何董事、與董事相關的其他企業發放或擬發放貸款。（2017年：無）

截至2018年12月31日止年度，本集團與任何董事的利益相關機構並無直接或間接重大交易、活動或合約。（2017年：無）

## 11 資產減值損失

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
客戶貸款及墊款		
— 以組合方式進行評估	不適用	6,648,789
— 以單項方式進行評估	不適用	2,068,766
應收款項類投資	不適用	500,743
其他	—	155,933
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>—</u>	<u>9,374,231</u>

## 12 信用減值損失

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
客戶貸款及墊款	9,539,474	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	440,662	不適用
以攤餘成本計量的金融資產 (附註44.1.4)	2,700,846	不適用
貸款承諾及財務擔保合同	(1,559)	不適用
應收融資租賃款	300,133	不適用
其他	49,999	不適用
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>13,029,555</u>	<u>不適用</u>

## 13 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
當期所得稅	3,437,040	5,081,893
遞延所得稅 (附註23)	(1,146,876)	(2,348,002)
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>2,290,164</u>	<u>2,733,891</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。

### 13 所得稅費用 (續)

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12月31日止年度	
	2018年	2017年
稅前利潤	<u>13,850,501</u>	<u>13,706,758</u>
按25%稅率計算的稅額	3,462,625	3,426,690
免稅收入產生的稅務影響(i)	(1,180,256)	(804,816)
不可抵稅支出的稅務影響(ii)	<u>7,795</u>	<u>112,017</u>
所得稅費用	<u><u>2,290,164</u></u>	<u><u>2,733,891</u></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。

(ii) 本集團的不可抵稅支出主要按照中國稅法規定不可於所得稅前列支的業務招待費等。

### 14 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12月31日止年度	
	2018年	2017年
屬於本行普通股股東的淨利潤(人民幣千元)	<u>11,273,802</u>	<u>10,299,907</u>
普通股加權平均數(千股)	<u>18,528,947</u>	<u>17,959,697</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u><u>0.61</u></u>	<u><u>0.57</u></u>

截至2018年12月31日止年度，本行並無潛在攤薄普通股，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32。優先股的轉股特徵使得其可能轉化為普通股。於2018年12月31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。

## 15 現金及存放中央銀行款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
現金	519,035	462,404
法定存款準備金(a)	104,802,428	119,178,519
超額存款準備金(b)	20,479,963	34,390,270
財政性存款	513,487	60,247
應計利息	55,319	不適用
	<u>126,370,232</u>	<u>154,091,440</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。

於2018年12月31日，本行法定存款準備金率為：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率(i)	<u>11%</u>	<u>14.5%</u>
外幣存款法定準備金比率(i)	<u>5%</u>	<u>5%</u>
外匯風險準備金比率(ii)	<u>20%</u>	<u>—</u>

(i) 基於報告期末存款餘額

(ii) 基於遠期結售匯在報告期間內的合同金額。

(b) 超額準備金存款款項主要用於資金清算。

## 16 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放同業及其他金融機構	20,056,535	24,807,068
買入返售票據	10,761,162	13,086,753
買入返售證券	7,657,495	28,986,147
拆放同業及其他金融機構	16,796,380	4,152,470
買入返售其他	—	400,000
應計利息	117,297	不適用
信用減值損失準備	(5,695)	不適用
	<u>55,383,174</u>	<u>71,432,438</u>

## 17 金融投資：公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
政府債券		
－ 香港以外上市	6,762,199	5,124,435
其他債券		
－ 香港以外上市	41,152,944	41,220,081
基金投資	82,342,692	—
信託計劃和資產管理計劃	2,078,695	—
投資其他銀行理財產品	2,010,739	—
其他股權投資	261,994	—
應計利息	601,513	不適用
<b>合計</b>	<b>135,210,776</b>	<b>46,344,516</b>

於2018年12月31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12月31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 12月31日	2017年 12月31日
中國內地發行人		
－ 政府	6,762,199	5,124,435
－ 同業及其他金融機構	107,108,985	26,203,160
－ 公司	20,738,079	15,016,921
應計利息	601,513	不適用
<b>合計</b>	<b>135,210,776</b>	<b>46,344,516</b>

## 18 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12月31日</b>			
掉期合約	1,785,860,447	9,235,537	(10,095,239)
期權合約	57,220,209	809,859	(425,225)
遠期合約	6,216,931	77,965	(127,707)
<b>合計</b>	<b>1,849,297,587</b>	<b>10,123,361</b>	<b>(10,648,171)</b>
<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)
<b>合計</b>	<b>928,515,930</b>	<b>4,554,086</b>	<b>(5,297,863)</b>



## 19 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款分佈情況如下：

	2018年 12月31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		
— 一般貸款	575,687,278	487,541,032
— 貿易融資	22,066,506	31,055,661
小計	597,753,784	518,596,693
個人貸款及墊款		
— 經營貸款	106,843,459	88,211,424
— 房屋貸款	44,449,992	28,340,877
— 其他	50,114,178	17,380,356
小計	201,407,629	133,932,657
貼現及轉貼現	—	20,349,584
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面餘額小計	799,161,413	672,878,934
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	5,504,677	不適用
貼現及轉貼現	57,707,010	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	63,211,687	不適用
客戶貸款及墊款賬面餘額小計	862,373,100	672,878,934
公允價值變動計入其他綜合收益 應計利息	146,906 2,712,663	不適用 不適用
客戶貸款及墊款總額	865,232,669	672,878,934
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款信用減值損失準備	(28,029,034)	不適用
其中：第一階段	(17,149,126)	不適用
第二階段	(3,381,859)	不適用
第三階段	(7,498,049)	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)
單項評估	不適用	(3,894,141)
減：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信用減值損失準備	(127,745)	不適用
信用減值損失準備總計	(28,156,779)	不適用
客戶貸款及墊款	837,075,890	649,816,717

## 19 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 客戶貸款及墊款減值準備的變動情況按評估方式列示如下：

	2018年12月31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 (附註11)	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)	-
<b>年末餘額</b>	<b>不適用</b>	<b>不適用</b>	<b>19,168,076</b>	<b>3,894,141</b>

(c) 客戶貸款及墊款按階段列示如下：

	第1階段 按12個月 信用減值 損失計量 損失準備	信用減值損失準備		合計
		第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	
<b>2018年12月31日</b>				
客戶貸款及墊款賬面餘額	837,722,068	13,959,589	10,691,443	862,373,100
- 公司貸款及墊款	638,666,596	12,936,807	9,362,068	660,965,471
- 個人貸款及墊款	199,055,472	1,022,782	1,329,375	201,407,629
損失準備	(17,240,873)	(3,381,859)	(7,534,047)	(28,156,779)
公允價值變動	146,823	-	83	146,906
應計利息	2,668,146	44,517	-	2,712,663
<b>貸款及墊款</b>	<b>823,296,164</b>	<b>10,622,247</b>	<b>3,157,479</b>	<b>837,075,890</b>

### 已識別的減值貸款及墊款(ii)

2017年12月31日	組合計提	組合計提	單項計提	小計	合計
	減值準備的 貸款及墊款(i)	減值準備	減值準備		
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)
<b>貸款及墊款淨額</b>	<b>647,318,613</b>	<b>447,969</b>	<b>2,050,135</b>	<b>2,498,104</b>	<b>649,816,717</b>

(i) 指尚未識別為減值的客戶貸款及墊款，其減值準備以組合方式評估計提。

(ii) 已識別的減值貸款及墊款包括客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款。這些貸款的減值準備以個別方式或組合方式評估計提。

## 20 金融投資

### (a) 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 12月31日	2017年 12月31日
香港以外上市		
— 債券	40,301,644	不適用
— 同業存單	6,463,327	不適用
— 其他債務工具	44,207,936	不適用
非上市		
— 權益性證券	275,000	不適用
應計利息	637,885	不適用
合計	<u>91,885,792</u>	<u>不適用</u>

按發行人分析如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
按發行機構類別分析		
— 政府	18,468,635	不適用
— 銀行及其他金融機構	23,079,325	不適用
— 公司	49,424,947	不適用
小計	<u>90,972,907</u>	<u>不適用</u>
權益性證券	275,000	不適用
應計利息	637,885	不適用
合計	<u>91,885,792</u>	<u>不適用</u>

## 20 金融投資 (續)

### (b) 以攤餘成本計量的金融資產

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
香港以外上市		
— 債券	134,131,745	不適用
非上市		
— 信託計劃和資產管理計劃	206,198,925	不適用
— 理財產品	1,041,819	不適用
應計利息	<u>3,955,239</u>	<u>不適用</u>
以攤餘成本計量的金融資產總額	<u>345,327,728</u>	<u>不適用</u>
減：信用減值損失準備	<u>(7,491,318)</u>	<u>不適用</u>
以攤餘成本計量的金融資產淨額	<u><u>337,836,410</u></u>	<u><u>不適用</u></u>

按發行人分析如下：

	2018年 12月31日
按發行機構類別分析：	
— 政府	94,674,004
— 銀行及其他金融機構	35,275,604
— 非銀行金融機構發行的信託計劃和資產管理計劃(i)	206,198,925
— 其他銀行發行的理財產品	1,041,819
— 其他	4,182,137
應計利息	<u>3,955,239</u>
以攤餘成本計量的金融資產總額	<u>345,327,728</u>
減：信用減值損失準備	<u>(7,491,318)</u>
以攤餘成本計量的金融資產淨額	<u><u>337,836,410</u></u>

## 20 金融投資 (續)

### (b) 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

(i) 信託計劃和資產管理計劃可分為有擔保及信用，詳細列示如下：

	2018年 12月31日
有擔保	
第三方企業擔保	16,412,385
存單質押	2,818,743
財產抵押	<u>18,701,957</u>
小計	<u>37,933,085</u>
信用	
金融機構	40,834,106
企業	<u>127,431,734</u>
小計	<u>168,265,840</u>
合計	<u><u>206,198,925</u></u>

### (c) 可供出售金融資產

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
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(i)	<u>不適用</u>	<u>9,744,948</u>
可供出售金融資產合計	<u><u>不適用</u></u>	<u><u>127,898,959</u></u>

## 20 金融投資 (續)

### (c) 可供出售金融資產 (續)

(i) 信託計劃和資產管理計劃可分為有擔保及信用，詳細列示如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>有擔保</b>		
第三方企業擔保	不適用	459,118
<b>小計</b>	不適用	459,118
<b>信用</b>		
金融機構	不適用	6,973,420
企業	不適用	2,312,410
<b>小計</b>	不適用	9,285,830
<b>合計</b>	不適用	9,744,948

按發行人分析如下

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
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
<b>小計</b>	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
<b>可供出售金融資產合計</b>	不適用	127,898,959

## 20 金融投資 (續)

### (d) 持有至到期投資

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
香港以外上市		
— 債券	不適用	91,262,790
— 同業存單	不適用	300,000
合計	<u>不適用</u>	<u>91,562,790</u>

按發行人分析如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
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
合計	<u>不適用</u>	<u>91,562,790</u>

### (e) 應收款項類投資

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
非上市		
— 信託計劃和資產管理計劃(i)	不適用	343,917,605
— 理財產品	不適用	2,873,649
— 債券	不適用	400,000
小計	<u>不適用</u>	<u>347,191,254</u>
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)
小計	<u>不適用</u>	<u>(3,968,473)</u>
應收款項類投資淨額	<u>不適用</u>	<u>343,222,781</u>

## 20 金融投資 (續)

### (e) 應收款項類投資 (續)

(i) 信託計劃和資產管理計劃可分為有擔保及信用，詳細列示如下：

應收款項類投資	2018年 12月31日	2017年 12月31日
有擔保		
第三方企業擔保	不適用	14,062,453
存單質押	不適用	11,442,679
財產抵押	不適用	12,285,590
小計	不適用	37,790,722
信用		
金融機構	不適用	89,280,848
企業	不適用	216,846,035
小計	不適用	306,126,883
合計	不適用	343,917,605

按發行人分析如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
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

## 21 對子公司的投資

本行於2017年以現金15.30億元按51%出資比例出資設立浙江浙銀金融租賃股份有限公司，浙銀租賃由本銀行、浙江省金融控股有限公司及舟山海洋綜合開發投資有限公司等三位股東共同出資組建，註冊資本共30億元。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。相關詳細信息如下：

子公司名稱	主要經營地	註冊地	業務性質	註冊資本 (千元)	持股比例 (直接)
浙江浙銀金融租賃股份有限公司	浙江省	舟山群島 新區	金融業	3,000,000	51%



## 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	1,372,244	518,700	12,725	259,415	2,355,930	4,519,014
在建工程轉入	1,360,968	-	-	-	-	1,360,968
轉入固定資產	-	-	-	-	(1,360,968)	(1,360,968)
轉入長期待攤費用	-	-	-	-	(216,031)	(216,031)
處置	(47,632)	(43,867)	(21,682)	-	-	(113,181)
2018年12月31日	<u>6,831,366</u>	<u>1,580,999</u>	<u>166,015</u>	<u>606,535</u>	<u>2,634,664</u>	<u>11,819,579</u>
<b>累計折舊</b>						
2018年1月1日	(480,636)	(441,573)	(99,625)	(5,240)	-	(1,027,074)
本年折舊	(175,796)	(267,938)	(20,597)	(16,412)	-	(480,743)
處置	5,174	20,342	19,875	-	-	45,391
2018年12月31日	<u>(651,258)</u>	<u>(689,169)</u>	<u>(100,347)</u>	<u>(21,652)</u>	<u>-</u>	<u>(1,462,426)</u>
<b>賬面淨值</b>						
2018年12月31日	<u><u>6,180,108</u></u>	<u><u>891,830</u></u>	<u><u>65,668</u></u>	<u><u>584,883</u></u>	<u><u>2,634,664</u></u>	<u><u>10,357,153</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12月31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：				
信用減值損失準備及預計負債	7,913,615	31,654,460	不適用	不適用
資產減值準備	-	-	5,462,778	21,851,113
應付職工薪酬	820,399	3,281,595	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未實現損失	-	-	275,262	1,101,046
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	59,876	239,505	185,944	743,777
其他	98,121	392,482	57,118	228,472
小計	<u>8,892,011</u>	<u>35,568,042</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	(404,569)	(1,618,275)	-	-
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的金融資產未實現收益	(167,777)	(671,109)	不適用	不適用
小計	<u>(572,346)</u>	<u>(2,289,384)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
遞延所得稅淨額	<u>8,319,665</u>	<u>33,278,658</u>	<u>7,366,808</u>	<u>29,467,232</u>

遞延所得稅資產／負債變動情況列示如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
上年末餘額	7,366,808	4,601,026
會計政策變動影響數	72,876	-
年初餘額	7,439,684	4,601,026
計入當期損益的遞延所得稅 (附註13)	1,146,876	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34)	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34)	(266,895)	不適用
年末餘額	<u>8,319,665</u>	<u>7,366,808</u>

## 24 其他資產

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
應收利息	225,481	6,774,673
無形資產(i)	756,527	753,561
其他應收款項	3,459,190	2,602,825
預付土地款、房款及押金	1,903,780	805,882
預付裝修及設備款	728,185	240,538
長期待攤費用	870,749	385,744
存出保證金	787,066	541,125
待清算資金款項	589,643	159,267
應收融資租賃款	16,209,801	8,415,635
其他	498,552	797,101
合計	<u>26,028,974</u>	<u>21,476,351</u>

### (i) 無形資產

	土地使用權	計算機軟件	合計
<b>原值</b>			
2018年1月1日	633,294	372,857	1,006,151
本年新增	-	60,376	60,376
本年減少	-	(214)	(214)
2018年12月31日	<u>633,294</u>	<u>433,019</u>	<u>1,066,313</u>
<b>累計攤銷</b>			
2018年1月1日	(82,833)	(169,757)	(252,590)
本年攤銷	(16,269)	(40,987)	(57,256)
本年減少	-	60	60
2018年12月31日	<u>(99,102)</u>	<u>(210,684)</u>	<u>(309,786)</u>
<b>賬面淨值</b>			
2018年12月31日	<u>534,192</u>	<u>222,335</u>	<u>756,527</u>

## 24 其他資產 (續)

### (i) 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 12月31日	2017年 12月31日
位於香港以外		
— 中期租賃(10-50年)	<u>534,192</u>	<u>550,461</u>

## 25 同業及其他金融機構存放及拆入款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
同業及其他金融機構存放	<b>169,314,859</b>	297,421,983
賣出回購債券	<b>62,178,272</b>	28,857,000
同業及其他金融機構拆入	<b>37,932,384</b>	29,249,712
賣出回購票據	<b>8,258,605</b>	1,276,923
應計利息	<b>2,314,961</b>	不適用
<b>合計</b>	<b><u>279,999,081</u></b>	<b><u>356,805,618</u></b>

## 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 12月31日	2017年 12月31日
與貴金屬相關的金融負債	9,906,816	5,466,318
交易類債券賣空頭寸	2,522,202	149,272
應計利息	54,195	不適用
合計	<u>12,483,213</u>	<u>5,615,590</u>

## 27 客戶存款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
公司活期存款	308,220,456	290,752,765
公司定期存款	555,965,785	511,302,211
個人活期存款	40,502,374	21,166,325
個人定期存款	57,161,099	34,521,564
其他存款	2,577,816	2,876,592
應計利息	10,342,873	不適用
合計	<u>974,770,403</u>	<u>860,619,457</u>
其中：保證金存款	<u>135,020,123</u>	<u>107,738,211</u>

## 28 預計負債

	2018年 1月1日	本年計提	其他	2018年 12月31日
貸款承諾及財務擔保合同的 信用減值損失準備	3,103,790	(1,559)	15,946	<u>3,118,177</u>

於2018年12月31日本集團貸款承諾及財務擔保合同的信用減值損失準備主要於第一階段信用減值損失準備。

## 29 發行債券

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
固定利率金融債－2018年(i)	–	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	–
固定利率金融債－2021年(vii)	20,000,000	–
同業存單	180,268,577	159,551,983
應計利息	1,228,186	不適用
<b>合計</b>	<b><u>245,996,763</u></b>	<b><u>190,551,983</u></b>

- (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%，本行作為發行人對上述債券可以選擇於2023年末按面值全部贖回該期債券。
- (vii) 本行於2018年8月27日發行了總額為200億元的人民幣金融債券，該期債券期限為3年，票面固定利率為4.39%。本行作為發行人不得提前贖回債券。

於2018年12月31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。

### 30 其他負債

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
應付利息(i)	不適用	13,828,010
應付職工薪酬(ii)	4,005,720	4,888,622
應交稅費(iii)	710,366	657,755
應付股利	10,000	869,576
應付票據	1,210,427	1,441,291
清算資金	5,468,191	1,809,198
簽發本票及發售保付支票	100,147	350,547
遞延收益	34,200	16,903
其他	3,788,730	1,420,044
	<u>15,327,781</u>	<u>25,281,946</u>
<b>合計</b>	<b><u>15,327,781</u></b>	<b><u>25,281,946</u></b>

#### (i) 應付利息

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
客戶存款	不適用	11,005,207
同業及其他金融機構存放及拆入款項	不適用	1,896,432
發行債券	不適用	926,371
	<u>不適用</u>	<u>13,828,010</u>
<b>合計</b>	<b><u>不適用</u></b>	<b><u>13,828,010</u></b>

#### (ii) 應付職工薪酬

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	3,933,705	4,806,160
工會經費和職工教育經費	72,015	82,462
	<u>4,005,720</u>	<u>4,888,622</u>
<b>合計</b>	<b><u>4,005,720</u></b>	<b><u>4,888,622</u></b>

#### (iii) 應交稅費

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
應交增值稅	577,182	564,841
其他	133,184	92,914
	<u>710,366</u>	<u>657,755</u>
<b>合計</b>	<b><u>710,366</u></b>	<b><u>657,755</u></b>

## 31 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：

	2018年 12月31日	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)	<u>18,718,697</u>	<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（銀監覆[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12月31日，本行的資本公積明細如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
股本溢價(ii)	<u>22,130,353</u>	<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。		

## 32 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/股)	發行數量 (股)	原幣 (美元,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>		



## 32 其他權益工具 (續)

### (b) 發行在外的優先股變動情況表

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

### (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。

#### (iii) 轉股

如果發生任何觸發事件，本行應 (在報告中國銀保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。

## 32 其他權益工具 (續)

### (c) 主要條款 (續)

#### (iii) 轉股 (續)

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)中國銀保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。

#### (v) 贖回條款

本行有權在取得中國銀保監會的批准,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

	12月31日 2018年	12月31日 2017年
歸屬於本行股東的權益	100,885,498	88,194,636
歸屬於本行普通股持有者的權益	85,927,834	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	1,563,039	1,493,118

### 33 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
提取法定盈餘公積	1,141,764	–
提取法定一般準備金	–	1,218,261
	<u>6,024,739</u>	<u>18,461,991</u>
2018年12月31日餘額	<u>6,024,739</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
	<u>4,882,975</u>	<u>17,243,730</u>
2017年12月31日餘額	<u>4,882,975</u>	<u>17,243,730</u>

#### (i) 盈餘公積

根據中華人民共和國的相关法律規定，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%。

### 34 投資重估儲備

	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
2017年12月31日餘額	(2,071,756)	517,939	(1,553,817)
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 綜合收益的金融資產公允價值變動(附註23)	776,381	(194,095)	582,286
前期計入其他綜合收益當期轉入損益(附註23)	(229,989)	57,498	(172,491)
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)	521,187	(130,298)	390,889
外幣財務報表折算差額	886,023	–	886,023
	<u>1,557,133</u>	<u>(167,778)</u>	<u>1,389,355</u>
2018年12月31日餘額	<u>1,557,133</u>	<u>(167,778)</u>	<u>1,389,355</u>

### 34 投資重估儲備 (續)

	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)	<u>(150,601)</u>	<u>37,650</u>	<u>(112,951)</u>
<b>2017年12月31日餘額</b>	<u><u>(2,071,756)</u></u>	<u><u>517,939</u></u>	<u><u>(1,553,817)</u></u>

### 35 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。

- (a) 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。

根據本行2017年5月31日召開的2016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3,053,148千元。

- (b) 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。

根據本行2019年3月18日董事會的提議，擬於2019年提取2018年度一般風險準備人民幣992,253千元，2018年度不進行普通股股利分配。該提議應當經股東在年度股東大會上批准。

於2019年3月18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）。

## 36 非控制性權益

本集團內子公司非控制性權益如下：

	12月31日 2018年	12月31日 2017年
浙江浙銀金融租賃股份有限公司	<u>1,563,039</u>	<u>1,493,118</u>

於2018年12月31日，本集團子公司的非控制權益不重大。

## 37 在其他主體中的權益

### 37.1 未納入合併範圍的結構化主體

#### (a) 本集團發行並管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團發行並管理的未納入合併範圍內的結構化主體為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。

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12月31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3,403.17億元（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。於2018年12月31日止，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13.90億元（於2017年12月31日止：人民幣45.70億元）。

於2017年度及2018年度，本集團並未對該類結構化主體提供過融資或其他支持。本集團對該類結構化主體無提供財務支持或其他支持的意圖以及包括幫助其獲得財務支持的意圖。

## 37 在其他主體中的權益 (續)

### 37.1 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12月31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12月31日止年度，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(含應計利息)。

	賬面價值	最大損失 風險敞口
2018年12月31日		
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	82,342,692	82,342,692
— 資產支持證券	1,070,977	1,070,977
— 信託計劃及資產管理計劃	2,078,695	2,078,695
— 購買他行理財產品	2,010,739	2,069,689
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	102,880	102,880
以攤餘成本計量的金融資產		
— 資產支持證券	31,429	31,429
— 購買他行理財產品	1,041,819	1,079,080
— 信託計劃及資產管理計劃	206,198,925	207,361,833
2017年12月31日		
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	1,903,556	1,903,556
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	9,744,948	9,744,948
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	343,917,605	345,580,932

### 38 貸款承諾及財務擔保合同、其他承諾和或有負債

#### (a) 貸款承諾及財務擔保合同

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
開出銀行承兌匯票	235,898,843	214,386,017
開出信用證	108,843,659	108,503,258
開出保函	28,335,149	40,837,128
開出融資保函	18,950,459	31,003,722
開出非融資保函	9,381,471	8,915,617
保證保函	3,219	917,789
公司貸款承諾	690,932	717,025
未使用信用卡額度	17,648,356	22,822,115
合計	<u>391,416,939</u>	<u>387,265,543</u>

#### (b) 資本性承諾

	2018年 12月31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	5,673,455	3,901,619
已簽訂有關購置合同尚未付款	1,996,036	857,708
合計	<u>7,669,491</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 12月31日	2017年 12月31日
1年內	700,568	632,555
1年以上及5年內	3,284,908	1,986,283
5年以上	1,515,887	1,350,040
合計	<u>5,501,363</u>	<u>3,968,878</u>

#### (d) 法律訴訟

於2018年12月31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。

### 39 質押資產

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
債券投資	70,481,872	69,650,442
票據	8,305,166	1,284,291
公司貸款	66,370,000	—
合計	<u>145,157,038</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。

### 40 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	<u>99,307,827</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。

### 41 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 12月31日	2017年 12月31日
現金	519,035	462,404
超額存款準備金	20,480,043	34,390,270
存放和拆放同業及其他金融機構款項	16,639,735	23,737,068
合計	<u>37,638,813</u>	<u>58,589,742</u>



## 42 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 12月31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 12月31日	2017年 12月31日
客戶存款	6,567,161	4,433,738
為授信客戶貸款提供擔保或質押	5,489,062	4,834,832
以攤餘成本計量的金融資產	4,246,750	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	1,868,938	不適用
應收款項類投資	不適用	3,500,000
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年交易額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
利息支出	(249,368)	(106,260)
手續費及佣金淨收入	9,768	-

## 42 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 12月31日	2017年 12月31日
客戶存款	730,186	1,681,810
客戶貸款及墊款	811,650	1,825,220
開出銀行承兌匯票	2,114	116,107
國內信用證	1,521,000	188,000
開出保函	—	301
為授信客戶貸款提供擔保或質押	4,110,947	4,572,840
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	3,588,728	不適用
應收款項類投資	不適用	7,216,603
客戶貸款及墊款利率	3.00%-7.50%	4.25%-6.60%
客戶存款利率	0.35%-5.10%	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12月31日止年度	
	2018年	2017年
利息收入	88,051	92,702
利息支出	(32,638)	(120,204)
手續費及佣金淨收入	5,806	19,002

## 42 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 12月31日	2017年 12月31日
客戶存款	3,098,625	571,627
客戶貸款及墊款	458,100	290,000
開出銀行承兌匯票	13,930	421,839
國內信用證	231,700	45,500
開出保函	33	—
為授信客戶貸款提供擔保或質押	4,716,359	1,164,900
以攤餘成本計量的金融資產	3,954,522	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	347,654	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	1,098,663	不適用
可供出售金融資產	不適用	955,244
應收款項類投資	不適用	4,870,000
客戶貸款及墊款利率	3.00%-6.50%	4.07%-6.53%
客戶存款利率	0.35%-2.35%	0%-1.95%

(2) 其他法人關聯方的當年交易額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
利息收入	34,531	10,987
利息支出	(42,224)	(9,030)
手續費及佣金淨收入	1,458	316

## 42 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 12月31日	2017年 12月31日
客戶存款	4,650	7,647
客戶貸款及墊款	6,199	900
為授信客戶貸款提供擔保或質押	4,163	1,047,000
客戶貸款及墊款利率	3.43%-8.96%	4.95%-6.81%
客戶存款利率	0.05%-3.25%	0.05%-5.00%

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
利息收入	245	-
利息支出	(29)	(74)
手續費及佣金淨收入	1	1

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。

### (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12月31日止年度和2017年12月31日止年度，本集團與關鍵管理人員無金額重大的交易。

## 42 關聯方交易 (續)

### (g) 關鍵管理人員薪酬 (續)

董事和其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
酬金	1,900	1,800
薪金、津貼及福利	19,358	11,579
酌情獎金	28,069	28,899
養老金計劃供款	3,103	2,125
合計	<u>52,430</u>	<u>44,403</u>

## 43 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。

## 43 分部報告 (續)

### (a) 業務分部 (續)

	截至2018年12月31日止年度				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	36,236,227	9,883,588	25,174,799	956,983	72,251,597
外部利息支出	(22,425,122)	(3,226,230)	(19,745,217)	(469,480)	(45,866,049)
分部間利息淨收入／(支出)	<u>8,399,724</u>	<u>(2,209,004)</u>	<u>(6,190,720)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入	22,210,829	4,448,354	(761,138)	487,503	26,385,548
手續費及佣金淨收入	2,131,907	599,962	1,443,486	76,568	4,251,923
交易活動淨收益	-	-	7,250,414	3,726	7,254,140
金融投資淨收益	65,095	-	543,718	-	608,813
其他營業收入	10,444	29,202	197,533	284,873	522,052
營業收入	24,418,275	5,077,518	8,674,013	852,670	39,022,476
營業費用	(6,922,843)	(2,173,487)	(2,855,917)	(190,173)	(12,142,420)
— 折舊和攤銷	(348,038)	(74,894)	(215,573)	(20,156)	(658,661)
信用減值損失	<u>(7,364,986)</u>	<u>(2,137,237)</u>	<u>(3,192,900)</u>	<u>(334,432)</u>	<u>(13,029,555)</u>
稅前利潤	<u>10,130,446</u>	<u>766,794</u>	<u>2,625,196</u>	<u>328,065</u>	<u>13,850,501</u>
資本開支	<u>2,954,253</u>	<u>636,488</u>	<u>1,291,312</u>	<u>86,973</u>	<u>4,969,026</u>
			2018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	974,069,145	209,861,417	425,768,389	28,676,128	1,638,375,079
未分配資產					<u>8,319,665</u>
資產合計					<u>1,646,694,744</u>
分部負債	<u>(884,840,540)</u>	<u>(99,390,810)</u>	<u>(550,604,487)</u>	<u>(9,410,370)</u>	<u>(1,544,246,207)</u>

## 43 分部報告 (續)

### (a) 業務分部 (續)

	截至2017年12月31日止年度				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	28,325,868	6,653,390	27,342,373	260,657	62,582,288
外部利息支出	(17,669,143)	(1,595,037)	(18,862,936)	(64,066)	(38,191,182)
分部間利息淨收入／(支出)	<u>6,767,620</u>	<u>(1,595,211)</u>	<u>(5,172,409)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入	17,424,345	3,463,142	3,307,028	196,591	24,391,106
手續費及佣金淨收入	1,706,189	282,735	5,951,857	72,624	8,013,405
交易活動淨收益	-	-	456,020	-	456,020
金融投資淨收益	704,099	-	201,291	-	905,390
其他營業收入	5,514	31,469	291,821	169,424	498,228
營業收入	19,840,147	3,777,346	10,208,017	438,639	34,264,149
營業費用	(6,526,867)	(1,512,978)	(2,973,179)	(170,136)	(11,183,160)
— 折舊和攤銷	(193,427)	(30,273)	(130,947)	(9,022)	(363,669)
資產減值損失	<u>(4,161,815)</u>	<u>(1,276,247)</u>	<u>(3,825,325)</u>	<u>(110,844)</u>	<u>(9,374,231)</u>
稅前利潤	<u>9,151,465</u>	<u>988,121</u>	<u>3,409,513</u>	<u>157,659</u>	<u>13,706,758</u>
資本開支	<u>1,811,510</u>	<u>380,869</u>	<u>1,888,236</u>	<u>36,879</u>	<u>4,117,494</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>

## 43 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12月31日止年度					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	43,644,492	11,415,724	5,429,661	11,761,720	-	72,251,597
外部利息支出	(32,126,106)	(5,638,917)	(3,038,344)	(5,062,682)	-	(45,866,049)
分部間利息淨收入／(支出)	1,564,530	(309,528)	(220,642)	(1,034,360)	-	-
利息淨收入	13,082,916	5,467,279	2,170,675	5,664,678	-	26,385,548
手續費及佣金淨收入	2,151,446	866,059	487,910	746,508	-	4,251,923
交易活動淨收益	5,432,424	489,774	985,525	346,417	-	7,254,140
金融投資淨收益	314,391	174,110	48,589	71,723	-	608,813
其他營業收入	320,104	34,522	13,809	153,617	-	522,052
營業收入	21,301,281	7,031,744	3,706,508	6,982,943	-	39,022,476
營業費用	(7,350,336)	(1,680,660)	(1,089,358)	(2,022,066)	-	(12,142,420)
— 折舊和攤銷	(501,438)	(50,574)	(16,706)	(89,943)	-	(658,661)
信用減值損失	(6,685,502)	(3,109,925)	(1,468,653)	(1,765,475)	-	(13,029,555)
稅前利潤	<u>7,265,443</u>	<u>2,241,159</u>	<u>1,148,497</u>	<u>3,195,402</u>	<u>-</u>	<u>13,850,501</u>
資本開支	<u>1,753,223</u>	<u>2,295,890</u>	<u>100,169</u>	<u>819,744</u>	<u>-</u>	<u>4,969,026</u>



## 43 分部報告 (續)

### (b) 地區分部 (續)

	2018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	1,718,680,404	286,637,355	142,358,064	282,867,848	(792,168,592)	1,638,375,079
未分配資產						8,319,665
資產總額						<u>1,646,694,744</u>
分部負債	<u>(1,624,144,713)</u>	<u>(287,877,156)</u>	<u>(142,659,582)</u>	<u>(281,733,348)</u>	<u>792,168,592</u>	<u>(1,544,246,207)</u>
	截至2017年12月31日止年度					
	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	39,099,647	10,015,977	4,000,843	9,465,821	-	62,582,288
外部利息支出	(25,682,320)	(5,093,321)	(2,613,543)	(4,801,998)	-	(38,191,182)
分部間利息淨收入/(支出)	1,178,750	(786,704)	(125,636)	(266,410)	-	-
利息淨收入	14,596,077	4,135,952	1,261,664	4,397,413	-	24,391,106
手續費及佣金淨收入	5,640,471	851,221	671,695	850,018	-	8,013,405
交易活動淨收益	(260,830)	145,328	441,420	130,102	-	456,020
金融投資淨收益	553,525	(52,131)	3,480	400,516	-	905,390
其他營業收入	180,226	46,720	11,951	259,331	-	498,228
營業收入	20,709,469	5,127,090	2,390,210	6,037,380	-	34,264,149
營業費用	(7,121,969)	(1,702,583)	(712,894)	(1,645,714)	-	(11,183,160)
— 折舊和攤銷	(273,020)	(33,686)	(6,653)	(50,310)	-	(363,669)
資產減值損失	(6,166,293)	(1,580,381)	(550,384)	(1,077,173)	-	(9,374,231)
稅前利潤	<u>7,421,207</u>	<u>1,844,126</u>	<u>1,126,932</u>	<u>3,314,493</u>	<u>-</u>	<u>13,706,758</u>
資本開支	<u>3,497,231</u>	<u>197,235</u>	<u>45,421</u>	<u>377,607</u>	<u>-</u>	<u>4,117,494</u>
	2017年12月31日					
	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
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>

## 44 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的審查。

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，市場風險包括利率風險、匯率風險。

### 44.1 信用風險

#### 44.1.1 信用風險管理

本集團承擔着信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與本集團簽訂的合約責任的風險。若交易對手集中於同類行業或地理區域，信用風險集中度將會增加。信用風險敞口包括貸款及墊款、債務工具及存拆放同業及其他金融機構款項等，同時也存在表外的信用風險敞口，如信貸承諾等。本集團管理層謹慎管理其信用風險敞口。銀行整體的信用風險日常管理由總行的風險管理部負責，並及時向本集團高級管理層報告。

本集團對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、放款審核和貸後監控全流程管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進信貸管理系統升級改造等手段全面提升信用風險管理水平。

除了信貸資產給本集團帶來的風險外，對於資金業務本集團通過謹慎選擇具備適當信用水平的交易對手、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供表外承諾及財務擔保服務，因此存在客戶違約而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款及墊款相近的風險。因此本集團對此類業務採用與貸款及墊款業務相類似的風險控制程序及政策來降低信用風險。

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.2 減值評估

##### (a) 客戶貸款及墊款、貸款承諾及財務擔保合同

本集團根據外部經營環境變化、內部經營狀況及風險情況，制定授信業務基本政策，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，本集團在持續跟踪宏觀、行業經濟發展趨勢的基礎上，定期調整授信政策。

本集團持續加強信貸制度建設，修訂了公司客戶統一授信管理制度，強化對公司客戶授信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。

本集團構建了信用風險限額框架體系，制定信用風險限額管理方案與辦法，明確限額指標設定、調整、監測、處理等管理機制，有效傳導風險偏好。

當本集團執行了所有必要的程序後仍認為預期不能收回金融資產的整體或者一部分時，則將其進行核銷。表明無法合理預期可收回款項的跡象包括：(1)強制執行已終止，以及(2)本集團的收回方法是沒收並處置擔保品，但仍預期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

##### (b) 債券

本集團在外部評級機構信用評級的基礎上結合內部信用評級情況，對投資的債券進行准入管理。除國債、中央銀行票據、政策性銀行金融債券直接准入及其他銀行金融債券進行內部同業授信准入外，其他債券准入要求為：境內信用評級主要為AA級及以上、境外信用評級達到BB-（標普與惠譽）或者Ba3（穆迪）；未達上述准入要求的，需要取得本集團授信額度才能進行投資。同時，本集團持續關注發行主體的信用評級、業務發展、所在行業的變化等相關情況，對信用風險進行持續評價與管理。

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.2 減值評估 (續)

##### (c) 非債券以攤餘成本計量的金融資產

以攤餘成本計量的金融資產包括同業理財產品、信託計劃及資產管理計劃等。本集團對合作的信託公司、證券公司實行評級准入制度，對信託收益權回購方、同業理財產品發行方、定向資產管理計劃最終融資方設定授信額度，並定期進行後續風險管理。

##### (d) 同業往來

本集團對單個金融機構的信用風險進行定期的審閱和管理。對於與本集團有資金往來的單個銀行或非銀行金融機構均設有信用額度。

#### 44.1.3 風險限額控制和緩釋措施

本集團謹慎管理並控制信用風險集中度，包括單一借款人、集團、行業和區域。本集團已建立相關機制，制定單一借款人可承受的信用風險額度，該等風險受到不斷監控，並至少每年進行一次及在認為有需要時進行更頻繁的信用風險額度審核。

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.3 風險限額控制和緩釋措施 (續)

##### (a) 抵質押物

本集團制定了一系列政策，採取各種措施來緩釋信用風險。其中獲取抵質押物、已質押存款以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。

本集團制定的抵質押物政策規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 住宅
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項
- 金融工具，如債務證券和股票

抵質押物公允價值一般需經過本集團指定的專業評估機構的評估。為降低信用風險，本集團規定了不同抵質押物的最高抵質押率（貸款額與抵質押物公允價值的比例），貸款及墊款的主要抵質押物種類及對應的公司及個人貸款及墊款最高抵質押率如下：

抵質押物	最高抵質押率
定期存單	90%
國債	90%
金融機構債券	80%
商品住宅、商業用房、標準廠房、土地使用權	70%
運輸工具	60%
通用設備	50%
專用設備	30%

對於由第三方擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況，歷史信用記錄及其代償能力。

##### (b) 衍生金融工具

本集團對衍生金融工具的交易進行嚴格限制。本集團通過向交易對手收取保證金或授信來管控衍生金融工具相關的信用風險。

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.3 風險限額控制和緩釋措施 (續)

##### (c) 信用承諾

信用承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函和信用證為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團在客戶無法履行其對第三方的付款義務時將代其履行支付義務，本集團承擔與貸款相同的信用風險。在客戶申請的信用承諾金額超過其原有授信額度的情況下，本集團將收取保證金以降低提供該項服務所承擔的信用風險。

#### 44.1.4 信用減值損失計量

本集團根據新準則要求將金融工具劃分為三個階段，第一階段是「信用質量正常」階段，僅需計算未來一年信用減值損失(ECL)，第二階段是「信用風險顯著增加」階段，第三階段是「已發生損失」階段，需計算整個存續周期的信用減值損失。本集團按新準則要求開發了減值模型來計算信用減值損失，採用自上而下的開發方法，建立了GDP等宏觀指標與風險參數的Logistic回歸模型，並通過VAR模型專家調整的工作機制定期預測樂觀、中性和悲觀等三種宏觀情景，應用減值模型計算多情景下的信用減值損失。

##### 階段劃分

按照新準則要求，金融工具的減值需要明確三階段劃分標準。對於金融工具的減值，「信用質量正常」的進入第一階段，計算未來十二個月的信用減值損失(ECL)。「信用風險顯著增加」的進入第二階段，計算整個存續周期的信用減值損失。「已發生信用減值」的進入第三階段。各階段之間是可遷移的。如第一階段的金融工具，當信用風險顯著惡化情況，則需下調為第二階段，計算整個存續周期的信用減值損失。「已發生信用減值」的進入第三階段。階段劃分的具體標準綜合考慮了違約概率、逾期天數、信用評級等多個標準。

階段劃分的具體標準如下：

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.4 信用減值損失計量 (續)

信用風險顯著增加：

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著變化，判斷標準主要包括逾期天數超過30天、違約概率的變化、信用風險分類的變化以及其他表明信用風險顯著變化的情況。

已發生信用減值：

在確定是否已發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 借款人在合同付款日後逾期超過90天以上
- 出於與借款人財務困難有關的經濟或合同原因，借款人的出借人給予借款人平時不願作出的讓步
- 借款人發生重大財務困難
- 借款人很可能破產或者其他財務重組
- 金融資產的活躍市場消失

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

上述標準適用於本集團所有的金融工具；已發生信用減值定義被一致地應用於本集團的信用減值損失計算過程中及考慮歷史統計數據及前瞻性信息，建立違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型。

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.4 信用減值損失計量 (續)

計量信用減值損失對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的信用減值損失計量損失準備。信用減值損失準備是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積經過折現後的結果。相關定義如下：

違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團構建遷移矩陣計算12個月違約概率，並由12個月違約概率通過構建Markov鏈模型推導出整個存續期的違約概率。

違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率有所不同。不同產品類型的違約損失率也有所不同。

違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應該償付的金額。本集團的違約風險敞口根據預期還款安排進行確定，不同類型的產品將有所不同。對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定違約風險敞口。

本集團通過預計未來各期單筆債項的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定信用減值損失。本集團將這三者相乘有效地計算未來各期的信用減值損失，再將各期的計算結果折現至報告日並加總。信用減值損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。



## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.4 信用減值損失計量 (續)

信用減值損失模型中包括的前瞻性信息及管理層疊加

本集團自行構建宏觀預測模型，並由本集團經濟專家對多個前瞻性情景的權重進行調整，定期完成樂觀、中性和悲觀等三種國內宏觀情景下多個宏觀指標的預測，以確保覆蓋非線性特徵，用於主要信用減值損失模型。其中，中性情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀分別比中性情景更好和更差且較為可能發生的情景，也可以作為敏感性測試的來源之一。

減值模型主要採用自上而下的開發方法，通過模型分組，建立了多個公司、零售減值模型，包括建立了GDP、PPI、固定資產投資完成額等不同宏觀指標與本集團內部評級風險參數的回歸模型，以宏觀指標的預測結果驅動減值計算，實現對撥備的「前瞻性」計算。

對於未通過模型反映的外部經濟形勢的新變化，本集團管理層也已考慮並因此額外調增了損失準備，進一步增強風險抵補能力。

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.4 信用減值損失計量 (續)

##### 敏感性分析

2018年12月31日金融資產在中性情景下的減值準備與三情景加權平均後的減值準備比較如下：

	2018年 12月31日
三情景加權平均後的減值準備	39,801,495
中性情景下的減值準備	<u>35,625,354</u>
差異金額	4,176,141
差異比例	10.49%

於2018年12月31日，若宏觀經濟指標的變動對減值準備的影響如下：

		2018年 12月31日
GDP	上升1%	(160,118)
	不變	-
	下降1%	161,250

下表列示了假設信用風險發生顯著變化，導致階段二的金融資產全部進入階段一，確認在資產負債表中的信用減值損失準備將發生的變化：

	2018年 12月31日
假設階段二的金融資產全部計入階段一，	
信用減值損失準備金額	36,492,196
於資產負債表中確認的信用減值損失準備合計金額	39,801,495
差異金額	(3,309,299)
差異百分比	-8.31%

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.4 信用減值損失計量 (續)

客戶貸款及墊款賬面總額變動如下：

	賬面總額			總計
	第1階段 按12個月 信用減值 損失計量 損失準備	第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	
<b>公司貸款及墊款</b>				
2018年1月1日	522,103,765	9,238,918	7,603,594	538,946,277
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(5,107,206)	5,107,206	-	-
從第2階段轉移至第1階段	122,646	(122,646)	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(1,936,938)	-	1,936,938	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(3,113,978)	3,113,978	-
於本年終止確認的金融資產 (核銷除外)	(22,033,824)	(1,106,447)	(1,630,320)	(24,770,591)
新增源生或購入的金融資產	144,049,530	2,932,838	8,800	146,991,168
核銷	-	-	(1,681,840)	(1,681,840)
公允價值變動	146,823	-	83	146,906
其他變動	1,468,623	916	10,918	1,480,457
小計	638,813,419	12,936,807	9,362,151	661,112,377
應計利息的變動	2,037,841	41,278	-	2,079,119
2018年12月31日	<u>640,851,260</u>	<u>12,978,085</u>	<u>9,362,151</u>	<u>663,191,496</u>
	賬面總額			總計
	第1階段 按12個月 信用減值 損失計量 損失準備	第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	
<b>個人貸款及墊款</b>				
2018年1月1日	132,339,669	713,891	879,097	133,932,657
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(446,533)	446,533	-	-
從第2階段轉移至第1階段	19,499	(19,499)	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(725,171)	-	725,171	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(159,616)	159,616	-
於本年終止確認的金融資產 (核銷除外)	(50,896,604)	(374,307)	(368,688)	(51,639,599)
新增源生或購入的金融資產	118,764,612	415,780	189,097	119,369,489
核銷	-	-	(254,918)	(254,918)
小計	199,055,472	1,022,782	1,329,375	201,407,629
應計利息的變動	630,305	3,239	-	633,544
2018年12月31日	<u>199,685,777</u>	<u>1,026,021</u>	<u>1,329,375</u>	<u>202,041,173</u>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.4 信用減值損失計量 (續)

客戶貸款及墊款信用減值損失準備變動如下：

	信用減值損失準備			總計
	第1階段 按12個月 信用減值 損失計量 損失準備	第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	
2018年1月1日	11,434,519	1,934,148	5,382,531	18,751,198
新增源生或購入的金融資產	3,481,544	938,892	7,221	4,427,657
模型參數的更新	(555,283)	(65,961)	855,937	234,693
終止確認(核銷及轉讓除外)	(306,452)	(268,211)	(803,317)	(1,377,980)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(95,219)	1,533,163	-	1,437,944
從第2階段轉移至第1階段	4,811	(41,132)	-	(36,321)
從第1階段轉移至第3階段	(41,486)	-	1,242,332	1,200,846
從第2階段轉移至第3階段	-	(820,085)	2,335,483	1,515,398
小計	2,487,915	1,276,666	3,637,656	7,402,237
核銷(註)	-	-	(1,681,840)	(1,681,840)
轉讓	-	-	(679,207)	(679,207)
其他變動	12,191	207	113,028	125,426
2018年12月31日	<u>13,934,625</u>	<u>3,211,021</u>	<u>6,772,168</u>	<u>23,917,814</u>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.4 信用減值損失計量 (續)

	第1階段 按12個月 信用減值 損失計量 損失準備	信用減值損失準備		總計
		第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	
個人貸款及墊款				
2018年1月1日	1,638,110	82,464	567,702	2,288,276
新增源生或購入的金融資產 模型參數的更新	1,698,137	71,023	104,354	1,873,514
終止確認 (核銷除外)	534,056	5,345	49,340	588,741
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(7,565)	90,260	–	82,695
從第2階段轉移至第1階段	238	(3,587)	–	(3,349)
從第1階段轉移至第3階段	(15,108)	–	384,310	369,202
從第2階段轉移至第3階段	–	(36,140)	97,213	61,073
小計	<u>1,668,138</u>	<u>88,374</u>	<u>380,725</u>	<u>2,137,237</u>
核銷 (註)	–	–	(254,918)	(254,918)
其他變動	–	–	68,370	68,370
2018年12月31日	<u><u>3,306,248</u></u>	<u><u>170,838</u></u>	<u><u>761,879</u></u>	<u><u>4,238,965</u></u>

註：於2018年度，本集團已核銷資產對應的尚未結清合同金額為人民幣1,936,758千元，本集團仍然力圖全額收回收合法享有的債權。

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.4 信用減值損失計量 (續)

以攤餘成本計量的金融資產賬面總額變動概述如下：

	賬面總額			總計
	第1階段 按12個月 信用減值損失 計量損失準備	第2階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	第3階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	
2018年1月1日	458,709,142	1,316,588	798,592	460,824,322
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,231,270)	2,231,270	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(909,750)	-	909,750	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(840,485)	840,485	-
於本年終止確認的金融資產	(218,440,927)	-	-	(218,440,927)
新增源生或購入的金融資產	94,393,958	2,594,434	2,000,703	98,989,095
小計	331,521,153	5,301,807	4,549,530	341,372,490
應計利息的變動	3,881,899	73,339	-	3,955,238
2018年12月31日	<u>335,403,052</u>	<u>5,375,146</u>	<u>4,549,530</u>	<u>345,327,728</u>

以攤餘成本計量的金融資產信用減值損失準備變動概述如下：

	信用減值損失準備			總計
	第1階段 按12個月 信用減值損失 計量損失準備	第2階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	第3階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	
2018年1月1日	4,285,706	155,474	349,292	4,790,472
新增源生或購入的金融資產	564,876	846,869	1,338,182	2,749,927
模型參數的更新	(529,551)	30,467	445,598	(53,486)
終止確認 (核銷除外)	(1,872,003)	-	-	(1,872,003)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(30,563)	632,304	-	601,741
從第1階段轉移至第3階段	(18,645)	-	696,401	677,756
從第2階段轉移至第3階段	-	(154,574)	751,485	596,911
小計	(1,885,886)	1,355,066	3,231,666	2,700,846
2018年12月31日	<u>2,399,820</u>	<u>1,510,540</u>	<u>3,580,958</u>	<u>7,491,318</u>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.5 未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

根據風險等級特徵，將納入信用減值損失計量的金融資產的風險等級區分為「風險等級一」、「風險等級二」、「風險等級三」、「違約」。「風險等級一」指資產質量良好，存在足夠的證據表明資產預期不會發生違約；「風險等級二」指資產質量較好，沒有理由或者沒有足夠的理由懷疑資產預期會發生違約；「風險等級三」出現可能引起或者已經出現引起資產違約的不利因素，但尚未出現違約事件或者未出現重大違約事件；「違約」的標準與已發生信用減值的定義一致。

下表對納入信用減值損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

	2018年12月31日			總計
	信用減值損失階段			
	第1階段 按12個月 信用減值損失 計量損失準備	第2階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	第3階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	
公司貸款及墊款				
風險等級一	591,673,603	3,699	-	591,677,302
風險等級二	46,992,993	2,300	-	46,995,293
風險等級三	-	12,930,808	-	12,930,808
違約	-	-	9,362,068	9,362,068
賬面餘額	638,666,596	12,936,807	9,362,068	660,965,471
公允價值變動	146,823	-	83	146,906
應計利息	2,037,841	41,278	-	2,079,119
信用減值損失準備	(13,934,625)	(3,211,021)	(6,772,168)	(23,917,814)
賬面價值	<u>626,916,635</u>	<u>9,767,064</u>	<u>2,589,983</u>	<u>639,273,682</u>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.5 未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

	2018年12月31日 信用減值損失階段			總計
	第1階段 按12個月 信用減值損失 計量損失準備	第2階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	第3階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	
個人貸款及墊款				
風險等級一	198,824,710	568,109	-	199,392,819
風險等級二	230,762	160,106	-	390,868
風險等級三	-	294,567	-	294,567
違約	-	-	1,329,375	1,329,375
賬面餘額	199,055,472	1,022,782	1,329,375	201,407,629
應計利息	630,305	3,239	-	633,544
信用減值損失準備	(3,306,248)	(170,838)	(761,879)	(4,238,965)
賬面價值	<u>196,379,529</u>	<u>855,183</u>	<u>567,496</u>	<u>197,802,208</u>

	2018年12月31日 信用減值損失階段			總計
	第1階段 按12個月 信用減值損失 計量損失準備	第2階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	第3階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	
金融投資：攤餘成本計量 的金融資產				
風險等級一	312,519,946	-	-	312,519,946
風險等級二	19,001,207	50,833	-	19,052,040
風險等級三	-	5,250,974	-	5,250,974
違約	-	-	4,549,530	4,549,530
賬面餘額	331,521,153	5,301,807	4,549,530	341,372,490
應計利息	3,881,899	73,339	-	3,955,238
信用減值損失準備	(2,399,820)	(1,510,540)	(3,580,958)	(7,491,318)
賬面價值	<u>333,003,232</u>	<u>3,864,606</u>	<u>968,572</u>	<u>337,836,410</u>

下表對未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以及衍生金融工具的信用風險敞口進行了分析：

	最大信用風險敞口	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	134,948,782	46,344,516
衍生金融工具	10,123,361	4,554,086
合計	<u>145,072,143</u>	<u>50,898,602</u>



## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.5 未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>資產負債表項目：</b>		
存放中央銀行款項	125,851,197	153,629,036
存放和拆放同業及其他金融機構款項	55,383,174	71,432,438
衍生金融資產	10,123,361	4,554,086
應收利息	不適用	6,774,673
發放貸款及墊款	837,075,890	649,816,717
金融投資：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	134,948,782	46,344,516
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	91,610,792	不適用
— 以攤餘成本計量的金融資產	337,836,410	不適用
可供出售金融資產	不適用	127,873,959
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
其他金融資產	23,967,825	12,086,442
<b>小計</b>	<b>1,616,797,431</b>	<b>1,507,297,438</b>
<b>表外項目：</b>		
開出銀行承兌匯票	235,898,843	214,386,017
開出信用證	108,843,659	108,503,258
開出保函	28,335,149	40,837,128
貸款承諾	690,932	717,025
未使用的信用卡額度	17,648,356	22,822,115
<b>小計</b>	<b>391,416,939</b>	<b>387,265,543</b>
<b>合計</b>	<b>2,008,214,370</b>	<b>1,894,562,981</b>

上表為本集團於2017年12月31日及2018年12月31日未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大風險敞口。對於資產負債表項目，上列風險敞口金額為資產負債表日的賬面價值。

#### 44.1.6 存放和拆放同業及其他金融機構款項以及衍生金融工具

本集團的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和銀行間的業務產生的。本集團通過應用資金業務的內部信用評級設定信用額度來管理信用風險。本集團通過系統實時監控信用風險敞口，並會定期重檢及調整信用額度。於2018年12月31日，本集團存放和拆放同業及其他金融機構款項以及衍生金融工具餘額均為未逾期未減值（2017年12月31日：無）。

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.7 客戶貸款及墊款

##### (a) 行業分析

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	賬面餘額	%	賬面餘額	%
<b>公司貸款及墊款</b>				
房地產業	118,527,240	13.74	73,159,185	10.87
租賃和商務服務業	116,611,687	13.52	92,900,199	13.81
製造業	113,574,111	13.17	115,674,946	17.19
批發和零售業	80,961,514	9.39	74,865,365	11.13
水利、環境和公共設施管理業	54,183,720	6.28	61,972,488	9.21
建築業	45,329,965	5.26	39,097,951	5.81
金融業	16,865,207	1.96	9,371,760	1.39
電力、燃氣及水的生產和供應業	9,675,724	1.12	7,914,379	1.18
信息傳輸、計算機服務和軟件業	9,521,037	1.10	6,890,220	1.03
交通運輸、倉儲和郵政業	9,233,210	1.07	13,858,268	2.06
住宿和餐飲業	5,624,076	0.65	4,468,664	0.66
採礦業	5,286,317	0.61	3,919,123	0.58
農、林、牧、漁業	5,246,144	0.61	4,856,384	0.72
文化體育和娛樂業	4,174,429	0.49	2,541,591	0.38
科學研究、技術服務和地質勘探	3,999,603	0.46	2,137,302	0.32
居民服務和其他服務業	1,632,902	0.19	2,424,940	0.36
衛生、社會保障和社會福利	1,602,628	0.19	1,150,942	0.17
教育業	1,200,947	0.14	835,826	0.12
公共管理和社會組織	8,000	0.00	557,160	0.08
<b>公司貸款及墊款總額</b>	<b>603,258,461</b>	<b>69.95</b>	<b>518,596,693</b>	<b>77.07</b>
<b>個人貸款及墊款總額</b>	<b>201,407,629</b>	<b>23.36</b>	<b>133,932,657</b>	<b>19.90</b>
<b>貼現及轉貼現</b>	<b>57,707,010</b>	<b>6.69</b>	<b>20,349,584</b>	<b>3.03</b>
<b>合計</b>	<b>862,373,100</b>	<b>100.00</b>	<b>672,878,934</b>	<b>100.00</b>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.7 客戶貸款及墊款 (續)

##### (b) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析

	2018年 12月31日 賬面餘額	2017年 12月31日 賬面餘額
抵押貸款	350,785,476	248,456,852
保證貸款	208,182,269	203,506,330
質押貸款	119,429,333	119,379,949
信用貸款	126,269,012	81,186,219
貼現	57,707,010	20,349,584
合計	<u>862,373,100</u>	<u>672,878,934</u>

##### (c) 客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	賬面餘額	%	賬面餘額	%
長三角地區	461,768,587	53.55	402,745,180	59.86
中西部地區	170,822,059	19.81	124,495,153	18.50
環渤海地區	152,875,633	17.73	90,467,487	13.44
珠三角地區	76,906,821	8.91	55,171,114	8.20
合計	<u>862,373,100</u>	<u>100.00</u>	<u>672,878,934</u>	<u>100.00</u>

##### (d) 客戶貸款及墊款按逾期、減值情況分析

	2017年12月31日	
	公司貸款 及墊款	個人貸款 及墊款
未逾期未減值	530,808,157	132,817,570
逾期未減值	1,176,919	309,724
已減值	6,961,201	805,363
總額	<u>538,946,277</u>	<u>133,932,657</u>
減：組合估減值準備	(15,222,702)	(3,945,374)
個別評估減值準備	(3,894,141)	—
減值準備合計	<u>(19,116,843)</u>	<u>(3,945,374)</u>
淨額	<u>519,829,434</u>	<u>129,987,283</u>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.7 客戶貸款及墊款 (續)

##### (e) 未逾期未減值貸款

未逾期未減值貸款及墊款按照銀保監會五級分類標準劃分的情況如下：

2017年12月31日	五級分類		合計
	正常類	關注類	
公司貸款及墊款	522,102,284	8,705,873	530,808,157
個人貸款及墊款	132,288,184	529,386	132,817,570
合計	<u>654,390,468</u>	<u>9,235,259</u>	<u>663,625,727</u>

##### (f) 逾期未減值貸款

	2017年12月31日				合計
	逾期 30天以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	
公司貸款及墊款	446,249	247,071	29,132	454,467	1,176,919
個人貸款及墊款	119,304	67,771	68,620	54,029	309,724
合計	<u>565,553</u>	<u>314,842</u>	<u>97,752</u>	<u>508,496</u>	<u>1,486,643</u>

2017年12月31日：逾期未減值公司貸款抵質押物公允價值為5.38億元，逾期未減值個人貸款抵質押物公允價值為2.36億元。

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.7 客戶貸款及墊款 (續)

##### (g) 減值貸款

本集團的減值貸款總額按類別列示如下：

	2017年 12月31日
公司貸款及墊款	6,961,201
個人貸款及墊款	<u>805,363</u>
合計	<u><u>7,766,564</u></u>

於2017年12月31日已減值公司貸款抵質押物公允價值為5,411,527千元，2017年12月31日已減值個人貸款抵質押物公允價值為723,895千元。

本集團已減值個人貸款大部分以房屋作為抵押。於2017年12月31日此類貸款約佔減值個人貸款總額的78%。本集團針對個人貸款建立五級分類評級系統，綜合考慮貸款抵押物價值對貸款餘額的比例、逾期天數、借款人還款能力、還款意願等風險識別因素，通過對貸款的正確分類，及早採取措施，減少損失。

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。於2018年12月31日，本集團已發生信用減值的金融資產，以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下：

已發生信用減值的資產	賬面總額	2018年12月31日		持有擔保品 的公允價值
		信用 減值準備	賬面價值	
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	9,362,151	(6,772,168)	2,589,983	4,794,854
— 個人貸款	1,329,375	(761,879)	567,496	887,392
金融投資				
— 以攤餘成本計量的金融資產	<u>4,549,530</u>	<u>(3,580,958)</u>	<u>968,572</u>	<u>1,174,948</u>
已發生信用減值的資產總額	<u><u>15,241,056</u></u>	<u><u>(11,115,005)</u></u>	<u><u>4,126,051</u></u>	<u><u>6,857,194</u></u>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.7 客戶貸款及墊款 (續)

(h) 逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數列示

	2018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	302,374	259,522	371,209	607	933,712
保證貸款	702,470	1,948,213	1,617,782	47,036	4,315,501
抵押貸款	1,076,982	1,440,889	1,351,641	271,272	4,140,784
質押貸款	254,113	574,054	418,777	14,192	1,261,136
合計	<u>2,335,939</u>	<u>4,222,678</u>	<u>3,759,409</u>	<u>333,107</u>	<u>10,651,133</u>
	2017年12月31日				
	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	合計
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>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.7 客戶貸款及墊款 (續)

##### (i) 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 12月31日	2017年 12月31日
重組貸款及墊款	<b>1,604,585</b>	319,099
減：貸款減值準備	不適用	(121,926)
減：信用減值損失準備	<b>(1,289,509)</b>	不適用
重組貸款及墊款，淨額	<b><u>315,076</u></b>	<b><u>197,173</u></b>

#### 44.1.8 債務工具

	2017年12月31日				合計
	為交易 而持有的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收 款項類投資	
<b>人民幣</b>					
AAA	2,565,767	5,417,285	12,485,086	-	20,468,138
AA(i)	2,336,083	82,160	107,631	169,775,524	172,301,398
未評級(ii)	38,158,272	60,976,632	78,970,073	173,447,257	351,552,234
小計	<u>43,060,122</u>	<u>66,476,077</u>	<u>91,562,790</u>	<u>343,222,781</u>	<u>544,321,770</u>
<b>外幣</b>					
A	-	237,980	-	-	237,980
BBB	677,836	1,562,286	-	-	2,240,122
BB	-	451,246	-	-	451,246
B	137,097	1,213,651	-	-	1,350,748
未評級(ii)	2,469,461	914,481	-	-	3,383,942
小計	<u>3,284,394</u>	<u>4,379,644</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,664,038</u>
合計	<b><u>46,344,516</u></b>	<b><u>70,855,721</u></b>	<b><u>91,562,790</u></b>	<b><u>343,222,781</u></b>	<b><u>551,985,808</u></b>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.1 信用風險 (續)

#### 44.1.8 債務工具 (續)

- (i) 於2017年12月31日的信託計劃和資管計劃中，為優先級且信用評級為AA的資產支持證券餘額為1,697.76億元。
- (ii) 該等資金信託及資產管理計劃主要為基於第三方保證人提供保證或使用抵押物進行擔保的資產管理計劃或信託計劃產品。於2017年12月31日，已減值的資金信託計劃及資產管理計劃本金合計人民幣7.94億元，計提的減值準備為人民幣3.18億元。

#### 44.1.9 抵債資產

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
房地產及土地使用權	<u>64,319</u>	<u>51,000</u>

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

#### 44.1.10 金融資產信用風險集中度

於2018年12月31日和2017年12月31日，本集團的主要表內外信用風險敞口來自於中國大陸。

### 44.2 市場風險

#### 44.2.1 概述

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。本集團面臨市場風險是指因為市場價格波動導致本集團持有的金融工具敞口公允價值或未來現金流波動的風險。

在全行市場風險統一管理的原則下，本集團已基本形成全面市場風險管理框架，建立了包括董事會報告、高級管理層監控、風險管理部門獨立管理並派駐風險監控官獨立監測和報告的組織結構體系。制訂了與本集團的業務性質、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，並使得這些政策和程序與本集團的總體業務發展戰略、管理能力和資本實力相一致。

本集團對市場風險實施限額管理，制定對各類和各級限額的內部審批程序和操作規程，根據業務性質、規模、複雜程度和風險承受能力定期審查和更新限額。

根據業務性質和交易目的，本集團對銀行賬戶和交易賬戶進行完整定義並實施分別管理，兼顧銀行賬戶和交易賬戶市場風險的識別、計量、監測和控制。

本集團使用市場風險管理系統(ALGO系統)進行交易賬簿市場風險管理，包含產品估值、敏感性分析、風險價值(VaR)分析、組合管理等功能。



## 44 金融風險管理 (續)

### 44.2 市場風險 (續)

#### 44.2.2 市場分析衡量技術

本集團對銀行賬簿和交易賬簿分別選擇適當的、普遍接受的計量方法，基於合理的假設前提和參數，評估金融工具承擔的市場風險。

本集團主要採用敏感性分析、情景分析、風險價值(VaR)分析等多種方式評估交易賬戶風險，並對交賬簿頭寸每日進行重估。對於銀行賬戶風險則主要採用敏感性缺口分析和現金流分析進行評估。本集團對市場風險計量和監測結果建立了報告制度，將全行市場風險管理情況定期向董事會及高級管理層匯報。

#### 44.2.3 利率風險

利率風險是銀行賬戶面臨的主要市場風險。本集團定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對利息淨收入和企業淨值的影響。

本集團主要在中國大陸地區遵照中央銀行規定的利率體系經營業務。根據歷史經驗，中央銀行一般會同向調整生息貸款和付息存款的基準利率，但變動幅度不一定相同。

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.2 市場風險 (續)

#### 44.2.3 利率風險 (續)

下表匯總了本集團的利率風險。表內的資產和負債項目按合約重新定價日與到期日兩者較早者分類，以賬面價值列示。

	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
<b>2018年12月31日</b>						
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	125,795,958	-	-	-	574,274	126,370,232
存放和拆放同業及其他						
金融機構款項	31,676,355	23,604,825	-	-	101,994	55,383,174
衍生金融資產	-	-	-	-	10,123,361	10,123,361
客戶貸款及墊款	177,427,041	382,082,914	198,334,139	76,607,410	2,624,386	837,075,890
金融投資						
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	7,608,445	26,272,086	12,678,350	5,445,695	83,206,200	135,210,776
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	9,224,058	55,584,167	21,250,263	4,914,419	912,885	91,885,792
- 以攤餘成本計量的金融資產	55,016,065	61,003,286	173,038,506	44,823,907	3,954,646	337,836,410
其他金融資產	2,847,547	5,756,584	9,378,607	509,325	4,824,843	23,316,906
<b>資產總額</b>	<b>409,595,469</b>	<b>554,303,862</b>	<b>414,679,865</b>	<b>132,300,756</b>	<b>106,322,589</b>	<b>1,617,202,541</b>
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構存放及拆入款項	(111,409,293)	(168,333,068)	(256,720)	-	-	(279,999,081)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	(12,483,213)	(12,483,213)
衍生金融負債	-	-	-	-	(10,648,171)	(10,648,171)
客戶存款	(600,682,840)	(174,832,965)	(187,187,862)	(300,000)	(11,766,736)	(974,770,403)
發行債券	(35,736,617)	(150,260,146)	(50,000,000)	(10,000,000)	-	(245,996,763)
其他金融負債	(132,540)	(151,575)	-	-	(9,586,288)	(9,870,403)
<b>負債總額</b>	<b>(747,961,290)</b>	<b>(493,577,754)</b>	<b>(237,444,582)</b>	<b>(10,300,000)</b>	<b>(44,484,408)</b>	<b>(1,533,768,034)</b>
<b>利率敏感度缺口總計</b>	<b>(338,365,821)</b>	<b>60,726,108</b>	<b>177,235,283</b>	<b>122,000,756</b>	<b>61,838,181</b>	<b>83,434,507</b>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.2 市場風險 (續)

#### 44.2.3 利率風險 (續)

	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
<b>2017年12月31日</b>						
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	153,608,035	21,000	-	-	462,405	154,091,440
衍生金融資產	-	-	-	-	4,554,086	4,554,086
客戶貸款及墊款	307,361,619	226,802,657	106,063,214	9,589,227	-	649,816,717
金融投資						
以公允價值計量且其變動						
計入當期損益的金融資產	6,724,023	16,473,020	14,790,474	8,356,999	-	46,344,516
– 可供出售金融資產	46,368,479	25,720,904	43,546,902	12,237,674	25,000	127,898,959
– 持有至到期投資	3,248,213	15,932,190	48,664,464	23,717,923	-	91,562,790
– 應收款項類投資	65,368,259	107,817,308	165,070,772	4,966,442	-	343,222,781
其他金融資產	593,068	2,646,208	5,384,199	281,723	9,955,917	18,861,115
<b>資產總額</b>	<b>651,713,847</b>	<b>398,032,690</b>	<b>383,890,909</b>	<b>59,149,988</b>	<b>14,997,408</b>	<b>1,507,784,842</b>
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構存放及 拆入款項	(176,777,183)	(178,678,435)	(1,350,000)	-	-	(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	-	-	-	-	(5,615,590)	(5,615,590)
衍生金融負債	-	-	-	-	(5,297,863)	(5,297,863)
客戶存款	(546,637,352)	(165,781,518)	(146,686,727)	-	(1,513,860)	(860,619,457)
其他金融負債	(189,500)	-	-	-	(15,119,421)	(15,308,921)
發行債券	(42,731,706)	(116,651,837)	(21,168,440)	(10,000,000)	-	(190,551,983)
<b>負債總額</b>	<b>(766,335,741)</b>	<b>(461,111,790)</b>	<b>(169,205,167)</b>	<b>(10,000,000)</b>	<b>(27,546,734)</b>	<b>(1,434,199,432)</b>
<b>利率敏感度缺口總計</b>	<b>(114,621,894)</b>	<b>(63,079,100)</b>	<b>214,685,742</b>	<b>49,149,988</b>	<b>(12,549,326)</b>	<b>73,585,410</b>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.2 市場風險 (續)

#### 44.2.3 利率風險 (續)

本集團大部分生息資產與付息負債的幣種為人民幣。截至下述財務狀況報表日，如果收益率曲線平行移動100個基點，而其他因素保持不變，對本集團下述資產負債表日後未來一年的淨利潤的潛在影響分析如下：

	12月31日	
	2018年	2017年
收益率曲線向上平移100個基點	(2,049,734)	(929,616)
收益率曲線向下平移100個基點	<u>2,049,734</u>	<u>929,616</u>

在進行利率敏感性分析時，本集團在確定商業條件和財務參數時做出了下列一般假設：

- 未考慮資產負債表日後業務的變化，分析基於資產負債表日的靜態缺口；
- 不同生息資產和付息負債的利率波動幅度相同；
- 所有重新定價的資產和負債均假設在有關期間的中間時點重新定價；
- 未考慮利率變動對客戶行為的影響；
- 未考慮利率變動對市場價格的影響；
- 未考慮利率變動對表外產品的影響；
- 未考慮本集團針對利率變化採取的必要措施。

基於上述限制條件，利率增減導致本集團淨利潤的實際變化可能與此敏感性分析的結果存在一定差異。

#### 44.2.4 匯率風險

本集團的主要經營場所位於中國境內，主要業務以人民幣結算。但本集團外幣資產和負債及遠期外匯交易依然存在匯率風險。匯率風險由於匯率的不利變動所帶來的風險。

本集團控制匯率風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各幣種上的匹配，並把匯率風險控制在在本集團可承受的風險水平之內。本集團根據相關的法規要求及管理層對當前環境的評估，通過合理安排外幣資金的來源和運用盡量縮小資產負債的貨幣錯配。對於外匯風險敞口，本集團設立並嚴格執行交易限額、風險限額和止損限額。

下表匯總了本集團在年末的匯率風險敞口分佈，各外幣資產和負債的賬面價值已折合為人民幣金額。

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.2 市場風險 (續)

#### 44.2.4 匯率風險 (續)

	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
2018年12月31日					
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	123,881,016	2,469,096	14,212	5,908	126,370,232
存放和拆放同業及其他金融機構款項	46,154,933	6,315,075	1,989,440	923,726	55,383,174
衍生金融資產	10,123,361	-	-	-	10,123,361
客戶貸款及墊款	806,106,451	24,101,678	2,816,404	4,051,357	837,075,890
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	129,801,125	4,713,291	19	696,341	135,210,776
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	82,913,593	6,869,046	2,103,153	-	91,885,792
— 以攤餘成本計量的金融資產	337,836,410	-	-	-	337,836,410
其他金融資產	22,531,699	784,087	1,120	-	23,316,906
<b>資產總額</b>	<b>1,559,348,588</b>	<b>45,252,273</b>	<b>6,924,348</b>	<b>5,677,332</b>	<b>1,617,202,541</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構存放及拆入款項 以公允價值計量且其變動計入	(260,024,111)	(19,738,421)	(228,028)	(8,521)	(279,999,081)
當期損益的金融負債	(12,483,213)	-	-	-	(12,483,213)
衍生金融負債	(9,833,462)	(797,942)	(3,059)	(13,708)	(10,648,171)
客戶存款	(943,267,418)	(27,094,178)	(368,100)	(4,040,707)	(974,770,403)
發行債券	(245,928,108)	(68,655)	-	-	(245,996,763)
其他金融負債	(9,034,671)	(832,364)	(3,368)	-	(9,870,403)
<b>負債總額</b>	<b>(1,480,570,983)</b>	<b>(48,531,560)</b>	<b>(602,555)</b>	<b>(4,062,936)</b>	<b>(1,533,768,034)</b>
<b>資產負債頭寸淨額</b>	<b>78,777,605</b>	<b>(3,279,287)</b>	<b>6,321,793</b>	<b>1,614,396</b>	<b>83,434,507</b>
<b>財務擔保合同及貸款承諾</b>	<b>355,706,245</b>	<b>29,537,912</b>	<b>1,975,193</b>	<b>4,197,589</b>	<b>391,416,939</b>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.2 市場風險 (續)

#### 44.2.4 匯率風險 (續)

	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
<b>2017年12月31日</b>					
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	149,265,284	4,819,067	2,654	4,435	154,091,440
存放和拆放同業及其他金融機構款項	64,126,237	4,276,762	501,609	2,527,830	71,432,438
衍生金融資產	4,554,086	–	–	–	4,554,086
客戶貸款及墊款	607,446,052	41,290,348	82,083	998,234	649,816,717
金融投資					
– 以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	43,060,122	2,507,878	–	776,516	46,344,516
– 可供出售金融資產	123,519,582	4,154,393	–	224,984	127,898,959
– 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
其他金融資產	17,957,359	893,702	229	9,825	18,861,115
<b>資產總額</b>	<b>1,444,714,293</b>	<b>57,942,150</b>	<b>586,575</b>	<b>4,541,824</b>	<b>1,507,784,842</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構存放及拆入款項	(331,108,056)	(25,099,164)	–	(598,398)	(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	(5,615,590)	–	–	–	(5,615,590)
衍生金融負債	(5,297,863)	–	–	–	(5,297,863)
客戶存款	(810,986,458)	(46,839,211)	(248,220)	(2,545,568)	(860,619,457)
其他金融負債	(14,810,640)	(496,100)	(12)	(2,169)	(15,308,921)
發行債券	(190,551,983)	–	–	–	(190,551,983)
<b>負債總額</b>	<b>(1,358,370,590)</b>	<b>(72,434,475)</b>	<b>(248,232)</b>	<b>(3,146,135)</b>	<b>(1,434,199,432)</b>
<b>資產負債頭寸淨額</b>	<b>86,343,703</b>	<b>(14,492,325)</b>	<b>338,343</b>	<b>1,395,689</b>	<b>73,585,410</b>
<b>財務擔保合同及貸款承諾</b>	<b>339,110,910</b>	<b>38,211,984</b>	<b>572,060</b>	<b>9,370,589</b>	<b>387,265,543</b>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.2 市場風險 (續)

#### 44.2.4 匯率風險 (續)

本集團外匯敞口不重大，主要為美元和港幣。對於本集團各類美元金融資產和美元金融負債，如果美元和港幣對人民幣升值或貶值1%，其它因素保持不變，則本集團外匯淨敞口因匯率變動產生的外匯折算差異對本集團淨利潤的潛在影響如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
美元對人民幣升值1%	2,627	5,873
美元對人民幣貶值1%	(2,627)	(5,873)

在進行匯率敏感性分析時，本集團同時考慮了即期外匯敞口和遠期外匯敞口，並在確定商業條件和財務參數時做出了下列一般假設：

- 分析基於資產負債表日的靜態缺口，未考慮資產負債表日後業務的變化；
- 未考慮匯率變動對客戶行為的影響；
- 未考慮匯率變動對市場價格的影響；
- 未考慮本集團針對匯率變化採取的必要措施。

基於上述限制條件，匯率變動導致本集團淨利潤的實際變化可能與此敏感性分析的結果存在一定差異。

### 44.3 流動性風險

#### 44.3.1 概述

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

資產和負債項日期限結構的匹配情況和銀行對到期付息負債以可接受成本進行替換的能力都是評估銀行流動性風險的重要因素。

本集團的資產負債管理部通過下列方法對流動性風險進行管理：

- 優化資產負債結構；
- 預測未來現金流量和評估流動資產水平；
- 保持合理的流動性儲備；
- 定期開展壓力測試。

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.3 流動性風險 (續)

#### 44.3.2 未折現合同現金流分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和金融負債按合同約定的未折現現金流：

	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>2018年12月31日</b>								
<b>非衍生金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及其他 金融機構款項	-	104,909,168	21,517,104	80	-	-	-	126,426,352
客戶貸款及墊款	8,684,976	-	609,865	177,183,358	397,432,804	217,253,154	99,730,254	900,894,411
金融投資								-
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	-	83,206,200	-	7,615,153	26,627,166	14,424,012	7,992,922	139,865,453
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的金融資產	-	912,885	-	9,228,979	55,758,063	23,089,433	7,471,722	96,461,082
— 以攤餘成本計量的 金融資產	1,091,608	3,954,646	-	57,944,436	67,113,482	194,460,299	58,173,878	382,738,349
其他金融資產	305,791	6,168,609	-	3,216,563	6,362,039	10,452,449	586,521	27,091,972
<b>非衍生金融資產總額</b>	<b>10,082,375</b>	<b>199,253,502</b>	<b>37,778,178</b>	<b>271,308,886</b>	<b>577,827,097</b>	<b>459,679,347</b>	<b>173,955,297</b>	<b>1,729,884,682</b>
	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>2018年12月31日</b>								
<b>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	-	-	(22,135,166)	(91,042,814)	(173,392,022)	(256,347)	-	(286,826,349)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	(2,522,202)	-	(1,715,212)	(8,245,799)	-	-	(12,483,213)
客戶存款	-	-	(501,150,922)	(108,855,776)	(177,921,926)	(190,955,593)	(373,264)	(979,257,481)
發行債券	-	-	-	(37,599,961)	(156,624,762)	(55,141,653)	(14,110,000)	(263,476,376)
其他金融負債	-	(9,586,288)	-	(605,000)	(1,048,523)	(865,449)	(189,678)	(12,294,938)
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(12,108,490)</b>	<b>(523,286,088)</b>	<b>(239,818,763)</b>	<b>(517,233,032)</b>	<b>(247,219,042)</b>	<b>(14,672,942)</b>	<b>(1,554,338,357)</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>10,082,375</b>	<b>187,145,012</b>	<b>(485,507,910)</b>	<b>31,490,123</b>	<b>60,594,065</b>	<b>212,460,305</b>	<b>159,282,355</b>	<b>175,546,325</b>



## 44 金融風險管理 (續)

### 44.3 流動性風險 (續)

#### 44.3.2 未折現合同現金流分析 (續)

	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>2017年12月31日</b>								
<b>非衍生金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	-	119,216,502	34,920,491	10	21,000	-	-	154,158,003
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	-	-	21,236,924	47,255,407	2,721,636	520,624	-	71,734,591
客戶貸款及墊款	6,988,149	-	-	91,993,210	292,107,267	237,863,753	75,495,992	704,448,371
<b>金融投資</b>								
— 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	-	-	-	6,728,434	16,577,487	16,509,573	11,406,945	51,222,439
— 可供出售金融資產	-	25,000	-	46,573,815	26,287,525	48,140,980	16,142,659	137,169,979
— 持有至到期投資	-	-	-	3,256,566	16,112,765	50,789,911	27,566,016	97,725,258
— 應收款項類投資	-	-	-	71,050,290	119,449,377	182,450,332	7,541,276	380,491,275
其他金融資產	-	3,705,841	-	5,539	511,365	41,410	2,142	4,266,297
<b>非衍生金融資產總額</b>	<b>6,988,149</b>	<b>122,947,343</b>	<b>56,157,415</b>	<b>266,863,271</b>	<b>473,788,422</b>	<b>536,316,583</b>	<b>138,155,030</b>	<b>1,601,216,213</b>
	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>2017年12月31日</b>								
<b>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	-	-	(37,276,556)	(141,519,968)	(186,411,677)	(1,782,689)	-	(366,990,890)
<b>以公允價值計量且其變動計入</b>								
當期損益的金融負債	-	(149,272)	-	(5,466,318)	-	-	-	(5,615,590)
客戶存款	-	(1,513,860)	(460,461,715)	(87,786,885)	(167,930,085)	(163,540,885)	-	(881,233,430)
其他金融負債	-	(1,521,453)	-	(708,657)	(546,436)	(1,936,670)	(295,209)	(5,008,425)
發行債券	-	-	-	(44,139,576)	(122,329,955)	(23,853,652)	(11,140,000)	(201,463,183)
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(3,184,585)</b>	<b>(497,738,271)</b>	<b>(279,621,404)</b>	<b>(477,218,153)</b>	<b>(191,113,896)</b>	<b>(11,435,209)</b>	<b>(1,460,311,518)</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>6,988,149</b>	<b>119,762,758</b>	<b>(441,580,856)</b>	<b>(12,758,133)</b>	<b>(3,429,731)</b>	<b>345,202,687</b>	<b>126,719,821</b>	<b>140,904,695</b>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.3 流動性風險 (續)

#### 44.3.3 衍生金融工具現金流分析

本集團的衍生工具是以淨額或者全額結算。

##### (a) 以淨額交割的衍生金融工具

本集團年末持有的以淨額交割的衍生金融工具包括：利率互換。

下表列示了本集團於2018年12月31日持有的以淨額交割的衍生金融工具合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

	一個月以內	一至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	合計
<b>2018年12月31日</b>						
利率互換						
－ 流出	(119,074)	(593,892)	(577,257)	(4,998,471)	(5,102)	(6,293,796)
－ 流入	<u>728,290</u>	<u>580,441</u>	<u>472,892</u>	<u>4,136,754</u>	<u>4,294</u>	<u>5,922,671</u>
合計	<u>609,216</u>	<u>(13,451)</u>	<u>(104,365)</u>	<u>(861,717)</u>	<u>(808)</u>	<u>(371,125)</u>
	一個月以內	一至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	合計
<b>2017年12月31日</b>						
利率互換						
－ 流出	(10,717)	(17,905)	(62,300)	(1,101,626)	－	(1,192,548)
－ 流入	<u>3,468</u>	<u>11,873</u>	<u>63,336</u>	<u>975,289</u>	<u>－</u>	<u>1,053,966</u>
合計	<u>(7,249)</u>	<u>(6,032)</u>	<u>1,036</u>	<u>(126,337)</u>	<u>－</u>	<u>(138,582)</u>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.3 流動性風險 (續)

#### 44.3.3 衍生金融工具現金流分析 (續)

##### (b) 以全額交割的衍生金融工具

本集團年末持有的以全額交割的衍生金融工具包括：外匯遠期、外匯掉期及貨幣互換。

下表列示了本集團於2018年12月31日持有的以全額交割的衍生金融工具合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一年至 五年	合計
<b>2018年12月31日</b>					
外匯衍生工具					
— 流出	(196,948,803)	(265,471,026)	(763,560,638)	(38,766,056)	(1,264,746,523)
— 流入	<u>191,086,839</u>	<u>185,158,710</u>	<u>649,216,360</u>	<u>31,755,887</u>	<u>1,057,217,796</u>
合計	<u>(5,861,964)</u>	<u>(80,312,316)</u>	<u>(114,344,278)</u>	<u>(7,010,169)</u>	<u>(207,528,727)</u>
	一個月以內	一至三個月	三個月 至一年	一年至五年	合計
<b>2017年12月31日</b>					
外匯衍生工具					
— 流出	(84,299,799)	(110,310,380)	(270,882,338)	(8,379,931)	(473,872,448)
— 流入	<u>78,587,240</u>	<u>116,022,565</u>	<u>270,282,913</u>	<u>8,335,141</u>	<u>473,227,859</u>
合計	<u>(5,712,559)</u>	<u>5,712,185</u>	<u>(599,425)</u>	<u>(44,790)</u>	<u>(644,589)</u>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.3 流動性風險 (續)

#### 44.3.4 到期分析

下表按照年末至合同到期日的剩餘期限對資產和負債的賬面價值進行到期日分析：

	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>2018年12月31日</b>								
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	-	104,857,667	21,512,485	80	-	-	-	126,370,232
貴金屬	-	8,103,317	-	-	-	-	-	8,103,317
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	101,995	15,651,210	16,025,144	23,604,825	-	-	55,383,174
衍生金融資產	-	-	-	3,528,796	2,281,226	4,309,045	4,294	10,123,361
客戶貸款及墊款	8,616,987	-	609,865	169,483,402	382,862,900	198,738,961	76,763,775	837,075,890
金融投資								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	83,206,200	-	7,608,445	26,272,086	12,678,350	5,445,695	135,210,776
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	-	912,885	-	9,224,058	55,584,167	21,250,263	4,914,419	91,885,792
—以攤餘成本計量的金融資產	952,564	3,954,646	-	54,599,721	60,467,066	173,038,506	44,823,907	337,836,410
包括遞延所得稅資產在內的其他資產	291,762	24,836,946	-	2,979,542	5,840,294	10,247,923	509,325	44,705,792
<b>資產總額</b>	<b>9,861,313</b>	<b>225,973,656</b>	<b>37,773,560</b>	<b>263,449,188</b>	<b>556,912,564</b>	<b>420,263,048</b>	<b>132,461,415</b>	<b>1,646,694,744</b>
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構存放及拆入款項	-	-	(22,135,166)	(89,274,127)	(168,333,068)	(256,720)	-	(279,999,081)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(2,522,202)	-	(1,715,212)	(8,245,799)	-	-	(12,483,213)
衍生金融負債	-	-	-	(2,382,663)	(2,907,757)	(5,352,649)	(5,102)	(10,648,171)
客戶存款	-	-	(500,440,069)	(108,117,908)	(176,711,207)	(189,197,997)	(303,222)	(974,770,403)
發行債券	-	-	-	(35,736,617)	(150,260,146)	(50,000,000)	(10,000,000)	(245,996,763)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債	-	(11,044,643)	-	(7,200,282)	(1,048,524)	(865,449)	(189,678)	(20,348,576)
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(13,566,845)</b>	<b>(522,575,235)</b>	<b>(244,426,809)</b>	<b>(507,506,501)</b>	<b>(245,672,815)</b>	<b>(10,498,002)</b>	<b>(1,544,246,207)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>9,861,313</b>	<b>212,406,811</b>	<b>(484,801,675)</b>	<b>19,022,379</b>	<b>49,406,063</b>	<b>174,590,233</b>	<b>121,963,413</b>	<b>102,448,537</b>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.3 流動性風險 (續)

#### 44.3.4 到期分析 (續)

	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>2017年12月31日</b>								
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	-	119,157,518	34,912,912	10	21,000	-	-	154,091,440
貴金屬	-	12,382,513	-	-	-	-	-	12,382,513
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	21,236,924	47,205,227	2,619,403	370,884	-	71,432,438
衍生金融資產	-	-	-	1,058,897	2,429,956	1,065,233	-	4,554,086
客戶貸款及墊款	6,942,996	-	-	86,459,662	280,121,346	219,170,006	57,122,707	649,816,717
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	-	6,724,023	16,473,020	14,790,474	8,356,999	46,344,516
— 可供出售金融資產	-	25,000	-	46,368,479	25,720,904	43,546,902	12,237,674	127,898,959
— 持有至到期投資	-	-	-	3,248,213	15,932,190	48,664,464	23,717,923	91,562,790
— 應收款項類投資	-	-	-	65,368,259	107,817,308	165,070,772	4,966,442	343,222,781
包括遞延所得稅資產在內的其他資產	35,260	18,098,935	38,512	2,803,836	5,253,098	8,378,827	837,394	35,445,862
<b>資產總額</b>	<b>6,978,256</b>	<b>149,663,966</b>	<b>56,188,348</b>	<b>259,236,606</b>	<b>456,388,225</b>	<b>501,057,562</b>	<b>107,239,139</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	-	-	(37,315,251)	(139,461,932)	(178,678,435)	(1,350,000)	-	(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	-	(149,272)	-	-	(5,466,318)	-	-	(5,615,590)
衍生金融負債	-	-	-	(1,549,871)	(2,567,908)	(1,180,084)	-	(5,297,863)
客戶存款	-	(1,513,860)	(459,050,794)	(87,586,558)	(165,781,518)	(146,686,727)	-	(860,619,457)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債	(331,297)	(1,557,718)	(5,734,982)	(12,127,639)	(4,155,782)	(3,922,595)	(343,824)	(28,173,837)
發行債券	-	-	-	(42,731,706)	(116,651,837)	(21,168,440)	(10,000,000)	(190,551,983)
<b>負債總額</b>	<b>(331,297)</b>	<b>(3,220,850)</b>	<b>(502,101,027)</b>	<b>(283,457,706)</b>	<b>(473,301,798)</b>	<b>(174,307,846)</b>	<b>(10,343,824)</b>	<b>(1,447,064,348)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>6,646,959</b>	<b>146,443,116</b>	<b>(445,912,679)</b>	<b>(24,221,100)</b>	<b>(16,913,573)</b>	<b>326,749,716</b>	<b>96,895,315</b>	<b>89,687,754</b>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.3 流動性風險 (續)

#### 44.3.5 表外項目

2018年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	235,898,843	–	–	235,898,843
開出信用證	108,781,839	61,820	–	108,843,659
開出保函	22,321,326	5,936,344	77,479	28,335,149
貸款承諾	553,600	137,332	–	690,932
未使用的信用卡額度	17,648,356	–	–	17,648,356
合計	<u>385,203,964</u>	<u>6,135,496</u>	<u>77,479</u>	<u>391,416,939</u>
2017年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	214,386,017	–	–	214,386,017
開出信用證	108,490,545	12,713	–	108,503,258
開出保函	26,497,599	14,042,078	297,451	40,837,128
貸款承諾	617,025	100,000	–	717,025
未使用的信用卡額度	22,822,115	–	–	22,822,115
合計	<u>372,813,301</u>	<u>14,154,791</u>	<u>297,451</u>	<u>387,265,543</u>

### 44.4 金融資產和負債的公允價值

#### (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）。

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.4 金融資產和負債的公允價值 (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、以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融資產、持有至到期金融投資、應收款項類金融投資、同業及其他金融機構存放及拆入款項、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、持有至到期金融投資、應收款項類金融投資、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12月31日			合計
		第一層次	第二層次	第三層次	
			公允價值		
金融資產					
金融投資					
— 以攤餘成本計量的金融資產	<u>337,836,410</u>	<u>-</u>	<u>179,765,614</u>	<u>170,964,614</u>	<u>350,730,228</u>
金融負債					
發行債券	<u>245,996,763</u>	<u>-</u>	<u>242,477,490</u>	<u>-</u>	<u>242,477,490</u>
			2017年12月31日		
	賬面價值		公允價值		
		第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產					
金融投資					
— 持有至到期投資	91,562,790	-	89,367,221	-	89,367,221
金融投資					
— 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>
合計	<u>434,785,571</u>	<u>-</u>	<u>193,466,064</u>	<u>239,226,123</u>	<u>432,692,187</u>
金融負債					
發行債券	<u>(190,551,983)</u>	<u>-</u>	<u>(190,551,983)</u>	<u>-</u>	<u>(190,551,983)</u>

## 44 金融風險管理 (續)

### 44.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

#### (b) 不以公允價值計量的金融工具 (續)

##### (i) 持有至到期投資和應收款項類投資

如果持有至到期投資和應收款項類投資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，如果持有至到期投資和應收款項類投資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。

#### (c) 以公允價值計量的金融工具

2018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	—	47,915,143	—	47,915,143
— 基金投資	—	82,342,692	—	82,342,692
— 信託計劃和資產管理計劃	—	2,078,695	—	2,078,695
— 投資其他銀行理財產品	—	2,010,739	—	2,010,739
— 其他股權投資	—	—	261,994	261,994
衍生金融資產	—	10,123,361	—	10,123,361
客戶貸款及墊款	—	63,358,593	—	63,358,593
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	—	46,764,971	—	46,764,971
— 股權投資	—	—	275,000	275,000
— 其他債務工具	—	44,207,936	—	44,207,936
<b>金融資產合計</b>	<b>—</b>	<b>298,802,130</b>	<b>536,994</b>	<b>299,339,124</b>
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	—	(12,483,213)	—	(12,483,213)
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>(23,131,384)</b>	<b>—</b>	<b>(23,131,384)</b>



## 44 金融風險管理 (續)

### 44.4 金融資產和負債的公允價值 (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				
— 債券性證券	—	46,344,516	—	46,344,516
衍生金融資產	—	4,554,086	—	4,554,086
金融投資 — 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
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>178,772,561</b>	<b>25,000</b>	<b>178,797,561</b>
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)
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>(10,913,453)</b>	<b>—</b>	<b>(10,913,453)</b>

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 金融風險管理 (續)

### 44.5 資本管理

本集團的資本管理以資本充足率和資本回報率為核心，目標是使之符合外部監管和股東回報的要求，最大限度保護債權人利益，推動本集團資產規模擴張和提升風險管理水平。

本集團依照監管要求並結合自身風險狀況，審慎確定資本充足率目標，通過限額管理等多種手段保障管理目標的實現。此外，本集團亦根據經濟環境的變化和面臨的風險特徵積極調整資本結構，這些調整資本結構的方法通常包括調整股利分配，增資和發行新的債券等。

本集團根據銀保監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團每季度向銀保監會上報所要求的資本信息。

核心一級資本包括實收資本、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤和和非控制性股東資本可計入核心一級資本部分。其他一級資本包括其他一級資本工具及其溢價和非控制性股東資本可計入其他一級資本部分。二級資本包括二級資本工具及其溢價、超額貸款損失準備可計入部分和非控制性股東資本可計入二級資本部分。在計算資本充足率時，按照規定扣除的扣除項主要為其他無形資產（不含土地使用權）。

自2013年1月1日起，本集團開始實行銀保監會於2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》。依照該試行管理辦法計量的截至2018年12月31日止的資本充足率如下：

	12月31日	
	2018	2017
扣除前總資本	139,250,771	109,890,152
其中：核心一級資本	87,264,309	74,653,783
其他一級資本	15,063,441	15,004,755
二級資本	36,923,021	20,231,614
扣除項：其他無形資產	(220,671)	(203,101)
總資本淨額	<u>139,030,100</u>	<u>109,687,051</u>
核心一級資本淨額	<u>87,043,638</u>	<u>74,450,682</u>
一級資本淨額	<u>102,107,079</u>	<u>89,455,437</u>
風險加權資產總額	<u>1,038,882,918</u>	<u>898,580,080</u>
核心一級資本充足率	<u>8.38%</u>	<u>8.29%</u>
一級資本充足率	<u>9.83%</u>	<u>9.96%</u>
資本充足率	<u>13.38%</u>	<u>12.21%</u>

## 45 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 12月31日	2017年 12月31日
委託貸款	48,012,517	79,789,738
委託投資	300,000	1,639,460

## 46 資產負債表日後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的資產負債表日後重大事項。

## 47 銀行財務狀況表

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	126,314,913	154,070,430
貴金屬	8,103,317	12,382,513
存放和拆放同業及其他金融機構款項	54,954,700	71,032,294
衍生金融資產	10,123,361	4,554,086
客戶貸款及墊款	837,075,890	649,816,717
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	134,610,776	46,344,516
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	92,804,442	不適用
— 以攤餘成本計量的金融資產	337,424,230	不適用
— 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
對子公司的投資	1,530,000	1,530,000
固定資產	9,770,511	6,258,700
遞延所得稅資產	8,149,681	7,304,012
其他資產	7,376,295	14,054,589
<b>資產總額</b>	<b>1,628,238,116</b>	<b>1,530,032,387</b>
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放及拆入款項	266,011,707	354,325,922
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	12,483,213	5,615,590
衍生金融負債	10,648,171	5,297,863
客戶存款	974,915,960	860,436,430
應交所得稅	1,759,158	2,850,550
預計負債	3,118,177	—
發行債券	245,996,763	190,551,983
其他負債	12,516,306	22,783,475
<b>負債總額</b>	<b>1,527,449,455</b>	<b>1,441,861,813</b>

## 47 銀行財務狀況表 (續)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	18,718,697	17,959,697
其他權益工具	14,957,664	14,957,664
資本公積	22,130,353	19,974,808
盈餘公積	6,024,739	4,882,975
法定一般準備金	18,461,991	17,243,730
投資重估儲備	1,389,355	(1,553,817)
未分配利潤	19,105,862	14,705,517
<b>股東權益合計</b>	<b>100,788,661</b>	<b>88,170,574</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>1,628,238,116</b>	<b>1,530,032,387</b>

財務報告於2019年3月18日獲董事會核准並簽訂。

沈仁康  
\_\_\_\_\_  
法定代表人、董事長

徐仁艷  
\_\_\_\_\_  
副董事長、行長

## 48 銀行權益變動表

	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	法定一般 準備金	投資 重估儲備	未分配 利潤	合計
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)	14,705,517	88,170,574
會計政策變更	-	-	-	-	-	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)	13,230,424	87,951,946
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	11,417,641	11,417,641
其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,686,707	-	1,686,707
綜合收益合計	-	-	-	-	-	1,686,707	11,417,641	13,104,348
股東投入資本	759,000	-	2,155,545	-	-	-	-	2,914,545
提取法定盈餘公積	-	-	-	1,141,764	-	-	(1,141,764)	-
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12月31日餘額	<u>18,718,697</u>	<u>14,957,664</u>	<u>22,130,353</u>	<u>6,024,739</u>	<u>18,461,991</u>	<u>1,389,355</u>	<u>19,105,862</u>	<u>100,788,661</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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	10,925,687	10,925,687
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(1,253,339)	-	(1,253,339)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(1,253,339)	10,925,687	9,672,348
其他權益工具持有者 投入資本	-	14,957,664	(15,212)	-	-	-	-	14,942,452
提取法定盈餘公積	-	-	-	1,092,569	-	-	(1,092,569)	-
提取法定一般準備金	-	-	-	-	4,001,274	-	(4,001,274)	-
發放股利	-	-	-	-	-	-	(3,919,604)	(3,919,604)
2017年12月31日餘額	<u>17,959,697</u>	<u>14,957,664</u>	<u>19,974,808</u>	<u>4,882,975</u>	<u>17,243,730</u>	<u>(1,553,817)</u>	<u>14,705,517</u>	<u>88,170,574</u>

## 未經審計的補充財務資訊

(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 12月31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	53.09	51.61
外幣流動資產與外幣流動負債比例	<u>49.06</u>	<u>28.20</u>

該流動性比例是按照中國人民銀行及中國銀行業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、客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融資產、可供出售金融資產。

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	9,495,496	170,311	35,957,503	45,623,310
亞太地區（不包括 中國內地）	7,658,510	175,398	1,904,681	9,738,589
— 其中香港應佔部分	6,453,772	175,398	1,698,927	8,328,097
歐洲	249,479	—	—	249,479
北美	2,409,457	—	—	2,409,457
大洋洲	71,908	—	—	71,908
合計	<u>19,884,850</u>	<u>345,709</u>	<u>37,862,184</u>	<u>58,092,743</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
<b>2018年12月31日</b>				
現貨資產	45,252,273	6,924,348	5,677,332	57,853,953
現貨負債	(48,531,560)	(602,555)	(4,062,936)	(53,197,051)
遠期購入	915,034,775	–	75,159,882	990,194,657
遠期沽售	(334,219,656)	(2,898,370)	(7,681,502)	(344,799,528)
淨期權倉盤	180,421	–	204,344	384,765
淨多頭 / (空頭)	<u>577,716,253</u>	<u>3,423,423</u>	<u>69,297,120</u>	<u>650,436,796</u>

	美元	等值人民幣 港元	其他	合計
<b>2017年12月31日</b>				
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12月31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>2,335,938</b>	<b>21.93</b>	1,168,584	16.25
三至六個月	<b>1,447,055</b>	<b>13.59</b>	1,153,107	16.04
六至十二個月	<b>2,775,624</b>	<b>26.06</b>	2,435,770	33.88
十二個月以上	<b>4,092,516</b>	<b>38.42</b>	2,431,965	33.83
合計	<b><u>10,651,133</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 12月31日	2017年 12月31日
重組客戶貸款及墊款總額	<b>1,604,585</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>52,244</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><u>0.01%</u></b>	<b><u>0.04%</u></b>