

CZBANK 浙商银行

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

A 股股票代碼：601916

H 股股票代碼：2016

境外優先股股份代號：4610

2020 中期報告



平台化服務銀行

重要提示

- 1、本公司董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 2、本報告於2020年8月28日由本公司第五屆董事會第十次會議審議通過。本公司實有董事15名，親自出席的董事14名，樓婷女士委託高勤紅女士出席會議，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和本公司章程的規定。公司9名監事列席了本次會議。
- 3、本公司不宣派2020年中期股息，不進行公積金轉增股本。
- 4、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。
- 5、本公司2020年中期財務報告未經審計。
- 6、本公司董事長沈仁康、行長徐仁艷、主管財務負責人劉龍、財務機構負責人景峰保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

重大風險提示

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

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



目錄

釋義	4
公司基本情況	5
公司業務概要	7
發展戰略及核心競爭力	8
財務概要	11
管理層討論與分析	13
公司治理	67
股份變動及股東情況	70
董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	84
重要事項	90
中期財務資料的審閱報告	100



「兩最」總目標：



最具競爭力全國性
股份制商業銀行
浙江省最重要金融平台

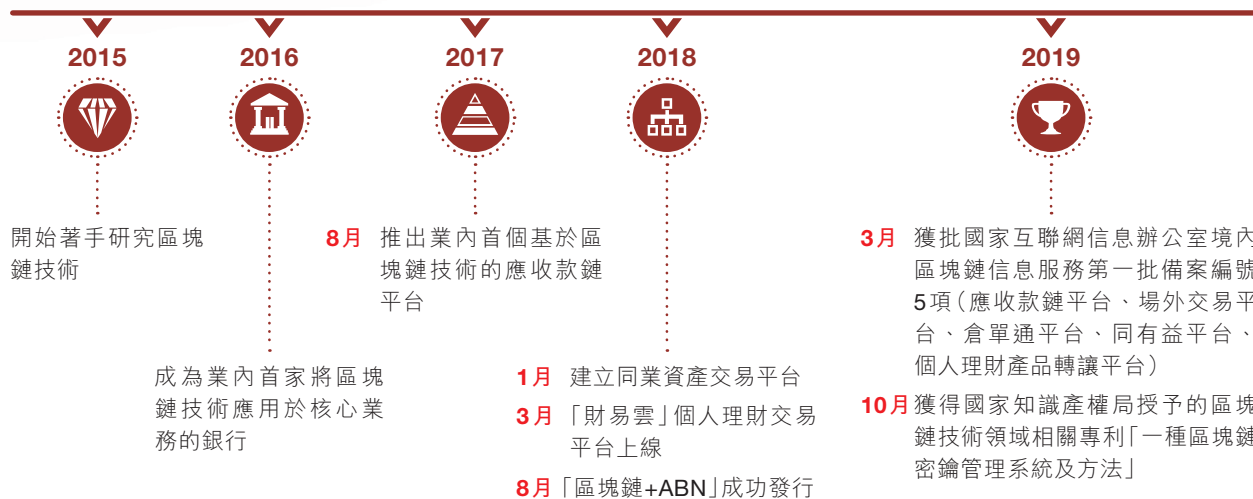
平台化服務戰略：

以「兩最」總目標為引領，植入平台化基因，創新金融科技應用，建設強大的平台化服務體系，以平台化服務為源動力，驅動創新和發展，拓展客群和業務，優化流程和風控，提升績效和管理，增強特色和優勢，打造平台化服務銀行，持續推動高質量發展。

平台化服務戰略的內涵

一種基因
植入「平台化」基因
二大支柱
金融科技創新、商業模式創新
三層緯度
技術支持平台化、服務模式平台化、 客戶合作平台化
四條經線
場景化服務與獲客、大後台支撐與協同、 平台化融合與開放、大數據風控與智能
五項特徵
無界開放擴展、技術驅動創新、 協同綜合服務、跨界融合資源、 優勢網絡效應

「區塊鏈+」業務發展大事記



場景化解決方案

在應收款鏈平台的基礎上，圍繞特定生產經營場景進行產品創新，陸續推出區塊鏈訂單通、倉單通、分銷通、分期通、銀租通、池鏈通、「H+M」專項授信模式、未來貨權質押進口開證等，目前已在醫藥、糧食、倉儲物流、汽車和租賃等行業形成特色化、差異化行業解決方案。



釋義

本公司、本行、我行、 浙商銀行：	浙商銀行股份有限公司
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
《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》
浙銀租賃：	浙江浙銀金融租賃股份有限公司，係本公司控股子公司，本公司佔股51%
本集團：	本公司及其附屬公司

公司基本情況

-
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： 中國浙江省杭州市蕭山區鴻寧路1788號
郵政編碼： 311200
主要辦公地址： 中國浙江省杭州市下城區慶春路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、公司秘書： 劉龍
證券事務代表： 陳晟
-
7. **A股**
上市證券交易所： 上海證券交易所
股份簡稱： 浙商銀行
股份代號： 601916
- 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 17USDPRF
股份代號： 4610
-

公司基本情況

-
- 8. 股份登記處：**
- A股：** 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓
- 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
-
- 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：** 畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）
於《財務匯報局條例》下的認可公眾利益實體核數師
辦公地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層
簽字註冊會計師：陳思傑、石海雲
- 國際審計師：** 畢馬威會計師事務所
於《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師
辦公地址：香港中環遮打道10號太子大廈8樓
-
- 11. 指定的信息披露報紙和網站：**
- 內地：** 《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》
上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)
本公司網站(www.czbank.com)
- 香港：** 香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)
本公司網站(www.czbank.com)
- 年度報告備置地：** 本公司董事會辦公室
(中國浙江省杭州市下城區慶春路288號)
-
- 12. A股保薦機構：**
- 機構名稱：** 中信證券股份有限公司
- 辦公地址：** 廣東省深圳市福田區中心三路8號卓越時代廣場(二期)北座
- 簽字保薦代表人姓名：** 程越、姜穎
- 持續督導的期間：** 2019年11月26日至2021年12月31日
-
- 13. 公司其他有關資料：**
- 統一社會信用代碼：91330000761336668H
金融許可證機構編碼：B0010H133010001
註冊日期：2004年7月26日
-

公司業務概要

浙商銀行股份有限公司(簡稱「浙商銀行」)是十二家全國性股份制商業銀行之一，於2004年8月18日正式開業，總部設在浙江杭州。2016年3月30日，在香港聯交所上市，股票代碼「2016.HK」；2019年11月26日，在上海證券交易所上市，股票代碼「601916」，系全國第13家「A+H」上市銀行。

開業以來，浙商銀行始終按照習近平總書記在浙江工作時對本行提出的要求，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。

面對經濟新常態，浙商銀行順應互聯網信息技術發展新趨勢和客戶價值創造新需求，確立了「兩最」總目標和平台化服務戰略，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，打造平台化服務銀行，為客戶提供開放、高效、靈活、共享、極致的綜合金融服務。

截至2020年6月末，浙商銀行在全國19個省(直轄市)及香港特別行政區設立了260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。

2020年上半年，浙商銀行營業收入251.81億元，同比增長11.55%，歸屬於本行股東的淨利潤67.75億元，同比下降10.00%。截至2020年6月末，總資產1.99萬億元，較上年末增長10.54%，其中發放貸款和墊款總額1.13萬億元，增長9.67%；總負債1.86萬億元，較上年末增長11.29%，其中吸收存款餘額1.35萬億元，增長18.41%；不良貸款率1.40%、撥備覆蓋率208.76%，資產質量保持優良；資本充足率13.43%、核心一級資本充足率9.05%。在英國《銀行家》(The Banker)雜誌「2020年全球銀行1000強(Top 1000 World Banks 2020)」榜單中，按一級資本、總資產計，均位列第97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。

發展戰略及核心競爭力

一、願景

努力為社會提供優質、高效的金融服務，把浙商銀行打造成一流的商業銀行。

二、總目標

「兩最」總目標：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」是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」是指功能齊全、特色鮮明、業績優良、聲譽卓著的浙江省代表性金融集團，在科技應用、模式創新、高效服務上走在前列，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。

三、戰略定位

以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，提升數字化、平台化、專業化能力，全面推進平台化服務戰略，着力培育增長新動能。

平台化服務戰略：以「兩最」總目標為引領，植入平台化基因，創新金融科技應用，建設強大的平台化服務體系，以平台化服務為源動力，驅動創新和發展，拓展客群和業務，優化流程和風控，提升績效和管理，增強特色和優勢，打造平台化服務銀行，持續推動高質量發展。

四、指導思想

深入貫徹十九大精神，落實新發展理念，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，以績效和風控為導向，摒棄規模情結、粗放式經營、鬆散式管理，轉變發展方式，減耗增收節支，樹立平台化思維，重新定義業務模式和經營管理，植入差異化管理理念，提升精益化管理水平，努力實現資產與資本相平衡、質量與效益相兼顧、成本與效率相統籌的高質量、高績效、可持續發展。

發展戰略及核心競爭力

五、核心競爭力

清晰明確的戰略定位。本公司以「兩最」總目標為指引，順應金融科技發展新趨勢和客戶價值創造新需求，深入貫徹新發展理念，全面實施平台化服務戰略，構建「科技+金融+行業+客戶」的綜合服務平台，更好服務實體經濟，培育增長新動能，推動高質量發展。

健全有序的公司治理。本公司全面加強與建設現代企業制度，公司治理水平不斷提升。一是股權結構更加多元，通過A+H兩地上市，構建起穩定透明、制衡有序的混合所有結構；二是治理機制更加健全，「三會一層」職責清晰明確，建立起適應自身特點的公司治理架構；三是信息披露更加規範，切實提高披露質量，充分利用市場的監督作用壓實主體責任。

持續快速的成長能力。本公司得益於戰略性的全國佈局、高效的運營管理能力和浙江雄厚的基礎支撐，已發展成為一家基礎紮實、效益優良、成長迅速、風控完善的全國性股份制商業銀行，效益、規模持續快速增長，新動能新優勢凸顯，中長期發展前景廣闊。

優勢突出的金融科技。本公司堅持深耕金融科技沃土，踐行科技引領轉型，領先探索區塊鏈、人工智能、生物識別、自然語言識別、雲計算與大數據等前沿技術與銀行業務的深度融合，打造強大的技術支撐平台，實現不同系統間的聯通和協同，對外輸出技術平台和服務，逐步樹立起領先的金融科技創新品牌形象。

特色鮮明的公司業務。本公司以打造平台化服務銀行為重點，圍繞企業「降低融資成本、提高服務效率」兩大核心需求，形成池化融資平台、易企銀平台、應收款鏈平台，並以此為基礎持續創新推出一系列平台化場景應用模式和行業解決方案，已形成市場競爭優勢。

專業領先的小微服務。本公司是業內小微企業業務的先行者，在機制、產品、流程、風控等方面已形成特色優勢。積極運用互聯網技術與思維，創新線上化流程應用，提高客戶體驗，專業服務能力獲得市場和客戶的高度認可。

發展戰略及核心競爭力

不斷完善的業務體系。本公司圍繞差異化競爭能力的提升，開展投資銀行、資產託管、金融市場、資本市場、金融機構、資產管理業務，迭代創新金融產品與服務模式，組合運用各類金融工具，為客戶提供全方位、一站式、可持續的金融服務方案，不斷提升多元化盈利能力和空間。

審慎穩健的風險管理。本公司堅持審慎穩健的風險偏好，強化垂直管理，實行特色風險監控官派駐制度，持續完善風險管理制度體系、統一授信管理體系、信用風險限額框架體系，資產質量位於全國性股份制商業銀行較好水平。

科學合理的人才儲備。本公司加強幹部人才隊伍建設，管理層具備卓越的戰略視野及經營管理能力，在業務運營、財務管理、風險控制和信息技術等領域經驗豐富。差異化人才培養模式持續推進，員工受教育程度高，專業能力強，年輕富有活力。

多元穩定的資本補充。本公司順利完成「私募增資+H股IPO+A股IPO」三步走資本運作方案，「A+H」資本補充雙通道構建形成，長期、穩定、積極、可持續的市場化資本補充機制完善，業務發展和戰略推進得到有力支撐。

務實創新的品牌文化。本公司在文化體系中植入具有時代氣息、更能匹配發展戰略的文化元素，秉承「靈活創新、務實協作、客戶為先、人本關愛」的企業文化，明確「觸發金融生態活力」的品牌價值主張和「大有、靈動、煥能」的品牌特質，立體塑造「00後銀行」的鮮活品牌形象，切實履行企業社會責任，與客戶共創價值。

財務概要

(本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，為本行及本行附屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

主要財務數據及指標

經營業績 (人民幣百萬元)	2020年1-6月	2019年1-6月	增(減)幅(%)	2018年1-6月
營業收入	25,181	22,573	11.55	18,596
稅前利潤	7,905	8,744	(9.60)	7,946
歸屬於本行股東的淨利潤	6,775	7,528	(10.00)	6,486

規模指標 (人民幣百萬元)	2020年 6月30日	2019年 12月31日	增(減)幅(%)	2018年 12月31日
資產總額	1,990,606	1,800,786	10.54	1,646,695
發放貸款和墊款總額	1,129,760	1,030,171	9.67	865,233
負債總額	1,861,685	1,672,759	11.29	1,544,246
吸收存款	1,354,290	1,143,741	18.41	974,770
歸屬於本行股東的權益	127,003	126,246	0.60	100,886
期末每股淨資產 (人民幣元) ⁽¹⁾	5.27	5.23	0.76	4.59

每股計 (人民幣元)	2020年1-6月	2019年1-6月	增(減)幅(%)	2018年1-6月
基本每股收益 ⁽²⁾	0.27	0.36	(25.00)	0.34
稀釋每股收益	0.27	0.36	(25.00)	0.34

盈利能力指標(%)	2020年1-6月	2019年1-6月	增(減)幅	2018年1-6月
平均總資產收益率 ⁽³⁾	0.73	0.91	減少0.18個 百分點	0.83
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	11.37	16.03	減少4.66個 百分點	16.82
淨利息收益率 [*]	2.25	2.34	減少0.09個 百分點	1.80
淨利差 [*]	1.99	2.01	減少0.02個 百分點	1.65
非利息淨收入佔營業收入比	28.66	29.34	減少0.68個 百分點	37.44
成本收入比 ⁽⁵⁾	23.58	25.80	減少2.22個 百分點	28.77

財務概要

資產質量指標(%)	2020年	2019年	增(減)幅	2018年
	6月30日	12月31日		12月31日
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.40	1.37	增加0.03個 百分點	1.20
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	208.76	220.80	減少12.04個 百分點	270.37
貸款撥備率 ⁽⁸⁾	2.93	3.03	減少0.10個 百分點	3.25

資本充足指標(%)	2020年	2019年	增(減)幅	2018年
	6月30日	12月31日		12月31日
核心一級資本充足率	9.05	9.64	減少0.59個 百分點	8.38
一級資本充足率	10.26	10.94	減少0.68個 百分點	9.83
資本充足率	13.43	14.24	減少0.81個 百分點	13.38

註：

* 為年化比率。

- (1) 期末每股淨資產=(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) 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(扣除稅金及附加)/營業收入。
- (6) 不良貸款率=不良貸款餘額/發放貸款和墊款總額。
- (7) 撥備覆蓋率=貸款信用減值損失準備餘額/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餘額/發放貸款和墊款總額。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%。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2020年6月30日止報告期歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

管理層討論與分析

(一) 總體經營情況分析

業務規模穩健增長

截至報告期末，本集團資產總額19,906.06億元，比上年末增加1,898.20億元，增長10.54%。其中：發放貸款和墊款總額11,297.60億元，比上年末增加995.89億元，增長9.67%。負債總額18,616.85億元，比上年末增加1,889.26億元，增長11.29%。其中：吸收存款13,542.90億元，比上年末增加2,105.49億元，增長18.41%。

經營效益穩定良好

報告期內，本集團實現營業收入251.81億元，同比增加26.08億元，增長11.55%，其中：利息淨收入179.63億元，同比增加20.12億元，增長12.61%；非利息淨收入72.18億元，同比增加5.96億元，增長9.00%。歸屬於本行股東的淨利潤67.75億元，同比減少7.53億元，降幅10.00%。

資產質量保持優良

截至報告期末，不良貸款率1.40%，比上年末上升0.03個百分點。撥備覆蓋率208.76%，比上年末下降12.04個百分點；貸款撥備率2.93%，比上年末下降0.10個百分點。

資本充足率保持較好水平

截至報告期末，資本充足率13.43%，一級資本充足率10.26%，核心一級資本充足率9.05%，保持較好水平，均遠高於監管要求。

管理層討論與分析

(二) 財務報表分析

1、 合併綜合收益表分析

2020年上半年，面對新冠肺炎疫情對經濟金融環境的衝擊，本集團堅持以「兩最」總目標為引領，全面實施平台化服務戰略，堅持服務實體經濟導向，培育特色競爭優勢，總體經營情況保持良好。2020年上半年，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤67.75億元，同比下降10.00%；平均總資產收益率0.73%，平均權益回報率11.37%。營業收入251.81億元，同比增長11.55%，其中：利息淨收入179.63億元，同比增長12.61%；非利息淨收入72.18億元，同比增長9.00%。營業費用62.43億元，同比增長2.95%，成本收入比23.58%，同比下降2.22個百分點。計提信用減值損失110.33億元，同比增長42.09%。所得稅費用9.93億元，同比下降11.34%。

合併綜合收益表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	增(減)額	增(減)幅(%)
利息淨收入	17,963	15,951	2,012	12.61
非利息淨收入	7,218	6,622	596	9.00
營業收入	25,181	22,573	2,608	11.55
減：營業費用	6,243	6,064	179	2.95
減：信用減值損失	11,033	7,765	3,268	42.09
稅前利潤	7,905	8,744	(839)	(9.60)
減：所得稅費用	993	1,120	(127)	(11.34)
淨利潤	6,912	7,624	(712)	(9.34)
歸屬於：本行股東	6,775	7,528	(753)	(10.00)
非控制性權益	137	96	41	42.71

(1) 利息淨收入

2020年上半年，利息淨收入179.63億元，同比增加20.12億元，增長12.61%，佔營業收入的71.34%。利息收入414.18億元，同比增加26.68億元，增長6.89%；利息支出234.55億元，同比增加6.56億元，增長2.88%。淨利差和淨利息收益率分別為1.99%和2.25%，同比分別下降0.02個百分點和0.09個百分點。

管理層討論與分析

生息資產平均收益率和付息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
生息資產						
發放貸款和墊款	1,103,954	31,009	5.65	928,408	26,251	5.70
投資 ⁽¹⁾	413,677	8,563	4.16	456,545	10,516	4.64
存放及拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽²⁾	116,463	902	1.56	109,782	1,141	2.10
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	128,257	944	1.48	113,297	842	1.50
生息資產總額	1,762,351	41,418	4.73	1,608,032	38,750	4.86
付息負債						
吸收存款	1,261,870	16,369	2.61	999,114	12,373	2.50
同業及其他金融機構存放和 拆入款項 ⁽⁴⁾	178,842	2,361	2.65	288,646	4,484	3.13
向央行借款	94,864	1,482	3.14	83,842	1,370	3.29
應付債券 ⁽⁵⁾	184,297	3,173	3.46	237,834	4,497	3.81
租賃負債	2,919	70	4.82	3,156	75	4.80
付息負債總額	1,722,792	23,455	2.74	1,612,592	22,799	2.85
利息淨收入		17,963			15,951	
淨利差			1.99			2.01
淨利息收益率 ⁽⁶⁾			2.25			2.34

註：

- (1) 包括以攤餘成本計量的金融資產、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及應收融資租賃款。
- (2) 包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及買入返售金融資產。
- (3) 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) 包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金以及賣出回購金融資產款。
- (5) 包括發行的同業存單、金融債等。
- (6) 淨利息收益率：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產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。

管理層討論與分析

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2020年1-6月與2019年1-6月對比		
	增(減)因素		淨增(減)額 ⁽³⁾
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
生息資產			
發放貸款和墊款	5,050	(292)	4,758
投資	(961)	(992)	(1,953)
存放及拆放同業及其他金融機構款項	73	(312)	(239)
存放中央銀行款項	114	(12)	102
利息收入變動	4,276	(1,608)	2,668
付息負債			
吸收存款	3,297	699	3,996
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,698)	(425)	(2,123)
向央行借款	184	(72)	112
應付債券	(1,002)	(322)	(1,324)
租賃負債	(5)	-	(5)
利息支出變動	776	(120)	656
利息淨收入變動	3,500	(1,488)	2,012

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。

管理層討論與分析

(2) 利息收入

發放貸款和墊款利息收入

發放貸款和墊款利息收入310.09億元，同比增加47.58億元，增長18.13%，主要是由於發放貸款和墊款規模增長所致。

發放貸款和墊款利息收入

人民幣百萬元，百分比除外

	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款和墊款 ⁽¹⁾	828,203	21,848	5.30	712,778	19,399	5.49
個人貸款和墊款	275,751	9,161	6.68	215,630	6,852	6.41
發放貸款和墊款總額	1,103,954	31,009	5.65	928,408	26,251	5.70

註：

(1) 包含貼現票據。

投資利息收入

投資利息收入85.63億元，同比減少19.53億元，下降18.57%。主要是由於資產結構優化，日均投資規模減少，同時利率受市場環境影響有所下行所致。

管理層討論與分析

(3) 利息支出

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出163.69億元，同比增加39.96億元，增長32.30%，主要是由於存款規模增加所致。

吸收存款利息支出

人民幣百萬元，百分比除外

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

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和拆入款項利息支出23.61億元，同比減少21.23億元，下降47.35%，主要是同業及其他金融機構存放和拆入款項規模減少，同時平均付息率有所下降所致。

應付債券

應付債券利息支出31.73億元，同比減少13.24億元，下降29.44%，主要是由於部分債券到期，應付債券規模減少，同時平均付息率有所下降所致。

管理層討論與分析

(4) 非利息淨收入

2020年上半年，非利息淨收入72.18億元，同比增加5.96億元，增長9.00%。其中，手續費及佣金淨收入29.63億元，同比增加3.96億元，其他非利息淨收入42.55億元，同比增加2.00億元。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	增(減)額	增(減)幅(%)
承銷業務	1,411	618	793	128.32
銀行卡業務	575	573	2	0.35
信貸承諾服務	401	314	87	27.71
託管及其他受託業務	279	280	(1)	(0.36)
結算與清算服務	213	183	30	16.39
代理業務	119	130	(11)	(8.46)
資產管理服務	90	490	(400)	(81.63)
其他	126	263	(137)	(52.09)
手續費及佣金收入合計	3,214	2,851	363	12.73
減：手續費及佣金支出	251	284	(33)	(11.62)
手續費及佣金淨收入	2,963	2,567	396	15.43

承銷業務手續費14.11億元，同比增加7.93億元，主要是債券發行需求相對旺盛，債券承銷規模增長所致。

信貸承諾服務手續費收入4.01億元，同比增加0.87億元，主要是區塊鏈應收款保兌業務以及保函業務增長所致。

結算與清算服務手續費收入2.13億元，同比增加0.30億元，主要是國際結算業務量增長所致。

資產管理服務手續費收入0.90億元，同比減少4.00億元，主要是資產管理業務結構調整所致。

管理層討論與分析

其他非利息淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	增(減)額	增(減)幅(%)
交易活動淨損益	2,355	3,080	(725)	(23.54)
金融投資淨收益	1,665	767	898	117.08
其他營業收入	235	208	27	12.98
合計	4,255	4,055	200	4.93

其他非利息淨收入42.55億元，同比增加2.00億元，增長4.93%。

(5) 營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	增(減)額	增(減)幅(%)
員工費用	4,139	4,177	(38)	(0.91)
辦公及行政支出	920	876	44	5.02
稅金及附加	306	241	65	26.97
經營性租賃租金	32	61	(29)	(47.54)
折舊及攤銷費用	778	654	124	18.96
其他	68	55	13	23.64
營業費用合計	6,243	6,064	179	2.95

營業費用62.43億元，同比增長2.95%，主要是業務規模擴大、網點增設帶來的稅金、折舊與攤銷以及行政辦公費用增加所致。

(6) 信用減值損失

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	增(減)額	增(減)幅(%)
存放同業及 其他金融機構款項	59	273	(214)	(78.39)
拆出資金	(29)	104	(133)	(127.88)
發放貸款和墊款	5,701	3,861	1,840	47.66
金融投資	4,840	3,137	1,703	54.29
應收融資租賃款	221	211	10	4.74
表外減值損失	145	180	(35)	(19.44)
其他	96	(1)	97	-
合計	11,033	7,765	3,268	42.09

管理層討論與分析

(7) 所得稅費用

所得稅費用9.93億元，同比減少1.27億元，下降11.34%，實際稅率12.56%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「財務報告附註三一8所得稅費用」。

(8) 分部信息

按業務條線劃分的分部經營業績

人民幣百萬元

項目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	14,084	6,150	13,301	6,586
零售銀行業務	5,039	2,038	3,806	1,699
資金業務	5,406	(580)	4,857	263
其他業務	652	297	609	196
合計	25,181	7,905	22,573	8,744

按地區劃分的分部經營業績

人民幣百萬元

項目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
長三角地區	14,266	2,904	12,835	5,815
環渤海地區	4,218	2,270	3,888	1,101
珠三角地區	1,875	399	1,799	130
中西部地區	4,822	2,332	4,051	1,698
合計	25,181	7,905	22,573	8,744

管理層討論與分析

2、合併財務狀況表分析

2020年上半年，本集團一手抓好疫情防控，持續加大對實體經濟的金融支持力度；一手抓好平台化業務創新推廣，加快創新轉型發展。2020年上半年，各項業務規模穩健增長，業務結構不斷優化，流動性和市場風險管理水平不斷提升。

(1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額19,906.06億元，比上年末增加1,898.20億元，增幅10.54%。其中：發放貸款和墊款淨額10,974.10億元，比上年末增加984.77億元，增幅9.86%；金融投資6,017.70億元，比上年末增加837.32億元，增幅16.16%。從結構上看，發放貸款和墊款淨額佔資產總額的55.13%，比上年末下降0.34個百分點，金融投資佔資產總額的30.23%，比上年末上升1.46個百分點。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	1,129,760		1,030,171	
減：貸款信用減值損失準備	32,350		31,238	
發放貸款和墊款，淨額	1,097,410	55.13	998,933	55.47
金融投資 ⁽¹⁾	601,770	30.23	518,038	28.77
現金及存放中央銀行款項	154,124	7.74	131,029	7.28
貴金屬	7,866	0.40	21,251	1.18
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	49,110	2.47	55,859	3.10
其他	80,326	4.03	75,676	4.20
資產總額	1,990,606	100.00	1,800,786	100.00

註：

- (1) 本期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。

管理層討論與分析

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、民營企業和綠色金融服務，積極發展普惠金融。截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額11,297.60億元，比上年末增加995.89億元，增長9.67%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	743,160	65.78	679,610	65.97
貼現	95,362	8.44	71,632	6.95
個人貸款	287,846	25.48	275,677	26.76
公允價值變動計入 其他綜合收益	(197)	(0.02)	212	0.02
應計利息	3,589	0.32	3,040	0.30
合計	1,129,760	100.00	1,030,171	100.00

公司貸款

本集團充分發揮流動性服務銀行優勢，提升平台化獲客能力，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7,431.60億元，比上年末增長9.35%。

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953.62億元，比上年末增長33.13%。

管理層討論與分析

個人貸款

本集團加快推進零售業務平台化轉型，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2,878.46億元，比上年末增長4.41%。

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，金融投資餘額6,017.70億元，比上年末增長16.16%。其中債券投資餘額3,563.75億元，比上年末增長27.90%。

金融投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
基金投資	85,704	14.24	86,143	16.63
債券投資	356,375	59.22	278,642	53.79
信託計劃和資產管理計劃	141,620	23.53	129,502	25.00
其他金融投資	24,585	4.09	31,468	6.07
應計利息	6,422	1.07	5,449	1.05
減值準備	(12,936)	(2.15)	(13,166)	(2.54)
合計	601,770	100.00	518,038	100.00

註：其他金融投資含股權投資、其他債務工具。

管理層討論與分析

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額18,616.85億元，比上年末增加1,889.26億元，增幅11.29%。

負債構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
向央行借款	76,568	4.11	94,065	5.62
吸收存款	1,354,290	72.75	1,143,741	68.37
同業及其他金融機構存放及拆入款項	162,082	8.71	172,805	10.33
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	21,851	1.17	15,143	0.91
發行債券	198,502	10.66	206,241	12.33
其他	48,392	2.60	40,764	2.44
負債總額	1,861,685	100.00	1,672,759	100.00

吸收存款

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，提升平台化獲客能力，大力組織吸收存款，豐富存款產品類型，持續優化存款結構。截至報告期末，本集團吸收存款餘額13,542.90億元，比上年末增加2,105.49億元，增長18.41%。從客戶結構上看，公司存款增加1,490.63億元，增長15.37%；個人存款增加562.93億元，增長35.26%。從期限結構上看，定期存款增加1,475.37億元，增長19.61%；活期存款增加578.19億元，增長15.35%。

管理層討論與分析

按業務類型劃分的吸收存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
活期	390,930	28.86	332,440	29.07
定期	727,751	53.74	637,178	55.71
小計	1,118,681	82.60	969,618	84.78
個人存款				
活期	43,660	3.23	44,331	3.88
定期	172,296	12.72	115,332	10.08
小計	215,956	15.95	159,663	13.96
其他存款	5,457	0.40	2,596	0.22
應計利息	14,196	1.05	11,864	1.04
合計	1,354,290	100.00	1,143,741	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1,270.03億元，比上年末增加7.57億元，增長0.60%。請參見「財務報表－簡明合併股東權益變動表」。

管理層討論與分析

(三) 資產質量分析

1、按五級分類劃分的貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	貸款金額	佔比(%)	貸款金額	佔比(%)
正常	1,086,175	96.15	988,779	95.98
關注	24,331	2.15	23,993	2.33
不良貸款	15,862	1.40	14,147	1.37
次級	6,454	0.57	6,854	0.67
可疑	7,940	0.70	5,056	0.49
損失	1,468	0.13	2,237	0.22
公允價值變動計入				
其他綜合收益	(197)	(0.02)	212	0.02
應計利息	3,589	0.32	3,040	0.30
發放貸款和墊款總額	1,129,760	100.00	1,030,171	100.00

本集團貸款質量保持較好水平，截至報告期末，按照監管五級分類制度，正常貸款10,861.75億元，比上年末增加973.96億元，佔發放貸款和墊款總額的96.15%；關注貸款243.31億元，比上年末增加3.38億元，佔發放貸款和墊款總額的2.15%；不良貸款158.62億元，比上年末增加17.15億元，不良貸款率1.40%，比上年末上升0.03個百分點。

管理層討論與分析

2、按業務類型劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日				2019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	743,160	65.78	12,764	1.72	679,610	65.97	11,607	1.71
個人貸款	287,846	25.48	3,079	1.07	275,677	26.76	2,485	0.90
貼現	95,362	8.44	19	0.02	71,632	6.95	55	0.08
公允價值變動計入 其他綜合收益	(197)	(0.02)	不適用	不適用	212	0.02	不適用	不適用
應計利息	3,589	0.32	不適用	不適用	3,040	0.30	不適用	不適用
發放貸款和墊款總額	1,129,760	100.00	15,862	1.40	1,030,171	100.00	14,147	1.37

截至報告期末，公司不良貸款127.64億元，比上年末增加11.57億元；不良貸款率1.72%，比上年末上升0.01個百分點。個人不良貸款30.79億元，比上年末增加5.94億元；不良貸款率1.07%，比上年末上升0.17個百分點。

管理層討論與分析

3、按行業劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日				2019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	743,160	65.78	12,764	1.72	679,610	65.97	11,607	1.71
租賃和商務服務業	164,301	14.54	1,340	0.82	150,011	14.56	639	0.43
房地產業	161,165	14.27	363	0.23	148,341	14.40	428	0.29
製造業	120,608	10.68	5,231	4.34	114,722	11.14	6,203	5.41
批發和零售業	104,197	9.22	2,241	2.15	82,824	8.04	2,295	2.77
水利、環境和公共設施								
管理業	56,300	4.98	-	-	53,253	5.17	50	0.09
建築業	49,153	4.35	716	1.46	45,432	4.41	830	1.83
金融業	17,960	1.59	-	-	19,785	1.92	-	-
住宿和餐飲業	11,087	0.98	107	0.97	8,857	0.86	83	0.94
電力、熱力、燃氣及								
水生產和供應業	9,550	0.85	340	3.56	9,562	0.93	375	3.92
交通運輸、倉儲和郵政業	9,039	0.80	106	1.17	10,580	1.03	303	2.86
採礦業	8,555	0.76	-	-	6,722	0.65	-	-
其他 ⁽¹⁾	31,245	2.77	2,320	7.43	29,521	2.86	401	1.36
個人貸款	287,846	25.48	3,079	1.07	275,677	26.76	2,485	0.90
貼現	95,362	8.44	19	0.02	71,632	6.95	55	0.08
公允價值變動計入								
其他綜合收益	(197)	(0.02)	不適用	不適用	212	0.02	不適用	不適用
應計利息	3,589	0.32	不適用	不適用	3,040	0.30	不適用	不適用
發放貸款和墊款總額	1,129,760	100.00	15,862	1.40	1,030,171	100.00	14,147	1.37

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。

2020年上半年，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，持續優化信貸資源分配。

管理層討論與分析

4、按地區劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日				2019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	646,867	57.25	9,608	1.49	571,942	55.52	9,138	1.60
中西部地區	216,439	19.16	3,046	1.41	198,548	19.27	2,627	1.32
環渤海地區	155,192	13.74	2,209	1.42	165,623	16.08	1,337	0.81
珠三角地區	107,870	9.55	999	0.93	90,806	8.81	1,045	1.15
公允價值變動計入								
其他綜合收益	(197)	(0.02)	不適用	不適用	212	0.02	不適用	不適用
應計利息	3,589	0.32	不適用	不適用	3,040	0.30	不適用	不適用
發放貸款和墊款總額	1,129,760	100.00	15,862	1.40	1,030,171	100.00	14,147	1.37

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。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。

5、按擔保方式劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日				2019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	512,471	45.37	5,357	1.05	461,556	44.81	4,634	1.00
質押貸款	131,532	11.64	2,377	1.81	117,832	11.44	3,385	2.87
保證貸款	181,914	16.10	6,324	3.48	193,199	18.75	4,615	2.39
信用貸款	205,089	18.15	1,785	0.87	182,700	17.73	1,458	0.80
貼現	95,362	8.44	19	0.02	71,632	6.95	55	0.08
公允價值變動計入								
其他綜合收益	(197)	(0.02)	不適用	不適用	212	0.02	不適用	不適用
應計利息	3,589	0.32	不適用	不適用	3,040	0.30	不適用	不適用
發放貸款和墊款總額	1,129,760	100.00	15,862	1.40	1,030,171	100.00	14,147	1.37

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，佔發放貸款和墊款總額的比例為45.37%，抵押貸款餘額5,124.71億元，比上年末增加了509.15億元，抵押貸款不良貸款餘額53.57億元，不良貸款率1.05%，比上年末上升了0.05個百分點。

管理層討論與分析

6、前十大貸款客戶

人民幣百萬元，百分比除外

十大借款人	行業	金額	佔發放貸款和墊款
			總額的比重(%)
A	製造業	3,560	0.32
B	租賃和商務服務業	3,551	0.31
C	房地產業	3,364	0.30
D	租賃和商務服務業	3,103	0.27
E	租賃和商務服務業	3,100	0.27
F	房地產業	3,050	0.27
G	租賃和商務服務業	2,830	0.25
H	製造業	2,830	0.25
I	批發和零售業	2,800	0.25
J	水利、環境和公共設施管理業	2,796	0.25
總計		30,983	2.74

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款餘額為35.60億元，佔本集團資本淨額的2.13%。最大十家單一借款人貸款總額309.83億元，佔本集團資本淨額的18.52%，佔本集團發放貸款和墊款總額的2.74%。

7、逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔發放貸款和墊款總額(%)	金額	佔發放貸款和墊款總額(%)
逾期1天至90天	5,771	0.51	9,387	0.91
逾期90天至1年	8,416	0.74	7,910	0.77
逾期1年至3年	4,109	0.36	3,645	0.35
逾期3年以上	131	0.01	126	0.01
總計	18,427	1.63	21,068	2.05

截至報告期末，逾期貸款餘額184.27億元，比上年末減少26.41億元；其中90天以上逾期貸款126.56億元，比上年末增加9.75億元。

管理層討論與分析

8、重組貸款

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控，截至報告期末，重組貸款和墊款總額5.44億元，比上年末增加0.77億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款總額0.14億元，比上年末減少0.12億元。

9、抵債資產及減值準備計提情況

截止報告期末，本集團抵債資產（非金融工具）餘額6.59億元，扣除已計提減值準備0.06億元，賬面淨值6.53億元。

10、貸款信用減值損失準備變動情況

人民幣百萬元

	金額
期初餘額	31,238
本期計提	5,701
因折現價值上升導致轉出	(79)
核銷	(3,539)
轉讓	(448)
收回前期已核銷貸款和墊款	232
匯率變動影響	9
期末餘額	33,114

(四) 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。

管理層討論與分析

截至2020年6月30日，本集團資本充足率為13.43%，一級資本充足率10.26%，核心一級資本充足率9.05%，槓桿率5.36%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表(本集團)

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
核心一級資本淨額	112,775	112,239
一級資本淨額	127,877	127,337
總資本淨額	167,321	165,753
風險加權資產	1,246,329	1,164,197
核心一級資本充足率(%)	9.05	9.64
一級資本充足率(%)	10.26	10.94
資本充足率(%)	13.43	14.24

槓桿率情況表(本集團)

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
一級資本淨額	127,877	127,337
調整後表內外資產餘額	2,387,144	2,139,653
槓桿率(%)	5.36	5.95

截至2020年6月30日，本公司資本充足率為13.43%，一級資本充足率10.25%，核心一級資本充足率9.02%，槓桿率5.28%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表(本公司)

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
核心一級資本淨額	109,702	109,342
一級資本淨額	124,660	124,299
總資本淨額	163,466	162,098
風險加權資產	1,216,782	1,135,591
核心一級資本充足率(%)	9.02	9.63
一級資本充足率(%)	10.25	10.95
資本充足率(%)	13.43	14.27

槓桿率情況表(本公司)

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
一級資本淨額	124,660	124,299
調整後表內外資產餘額	2,359,130	2,111,369
槓桿率(%)	5.28	5.89

管理層討論與分析

(五) 風險管理

1、全面風險管理體系

本公司實行「審慎、穩健」的風險偏好，在平台化服務戰略引領下，堅持服務實體經濟，強化創新驅動。加強准入管理，強化客戶基礎，優化業務結構；強化全流程管理，持續推進大數據風控平台建設；加快清收化解工作，保持資產質量穩定；持續完善全面風險管理體系，打造第二發展曲線，推動本公司高質量發展，穩步推進「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，側重授信業務相關風險管理工作，重點管控轄內大額融資客戶及複雜、疑難業務的風險，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。

管理層討論與分析

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、業務經營與管理部門、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、重點業務領域等政策導向。此外，本公司在持續跟蹤宏觀、行業經濟發展趨勢的基礎上，定期調整授信政策。

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

管理層討論與分析

(1) 公司客戶信用風險管理

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，制定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，防範地方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，根據國家政策和行業運行情況適時調整房地產授信導向；對房地產行業貸款實施限額動態管理和名單制管理，不斷調整優化資產結構，並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，嚴格控制產能過剩行業的貸款。

管理層討論與分析

(2) 小微企業信用風險管理

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

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

(3) 零售客戶信用風險管理

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) 金融機構客戶信用風險管理

本公司將金融機構客戶納入統一授信管理，制定了金融機構客戶統一授信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。

本公司與金融機構客戶開展的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客戶的授信額度，從而實現對客戶風險的集中度管理。

管理層討論與分析

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、股票風險和商品風險。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. 銀行賬簿利率風險管理」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，監督執行市場風險偏好，組織制定、推行市場風險管理的有關政策、制度，建設市場風險管理信息系統，確保本公司有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。

本公司採用久期分析、外匯敞口分析、情景分析、敏感性分析、風險價值(VaR)計量等市場風險計量方法，並採用限額管理、對沖及減少風險敞口等措施進行市場風險控制。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。

本公司定期更新完善市場風險偏好和限額體系，持續完善市場風險管理制度體系和市場風險計量體系，並使用獨立的市場風險管理平台進行市場風險計量、監測與日常管理。本公司對交易賬簿頭寸實行每日估值，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。

管理層討論與分析

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、金融科技部、審計部、總行其他經營與管理部門以及分支行、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，持續提升穩定負債佔比；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，必要時調整流動性風險管理策略以及優質流動性資產規模和結構，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126.89%，合格流動性資產1,694.98億元，未來30天淨現金流出1,335.77億元，本外幣合計流動性比例54.44%。本公司淨穩定資金比例119.13%，可用的穩定資金11,867.27億元，所需的穩定資金9,961.69億元。

管理層討論與分析

截至報告期末，本集團流動性覆蓋率125.75%，合格流動性資產1,694.98億元，未來30天淨現金流出1,347.95億元，本外幣合計流動性比例54.48%。本集團最近兩個季度淨穩定資金比例相關信息如下：

日期	淨穩定資金比例 (%)	可用的穩定資金 (人民幣億元)	所需的穩定資金 (人民幣億元)
截至2020年6月30日	117.73	11,955.29	10,155.23
截至2020年3月31日	118.22	11,326.17	9,580.63

5、操作風險管理

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 workplace 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、金融科技部、審計部、總行其他部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔操作風險管理的實施責任，負責組織全行操作風險管理，組織制定、推行操作風險管理的有關制度、政策等。

本公司以「將操作風險控制在可承受的合理範圍內，實現風險調整後的全行綜合效益最大化」為操作風險管理目標，建立與業務性質、規模和複雜程度相適應的操作風險管理體系，對操作風險實施全流程管理，將加強內部控制作為操作風險管理的有效手段，有效地識別、評估、監測和控制／緩釋操作風險。

管理層討論與分析

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，明確工作重點和發展方向，完善制度體系，推進系統建設，加強員工管理，強化安防手段，落實疫情管控要求，提升操作風險管理工作質效。明確年度工作目標，提示重要業務風險管控措施和要求；完善制度建設和管控自律機制，強化流程建設和風險防控手段；優化業務系統功能，提升系統剛性控制能力和服務能力；深入貫徹管理要求，積極開展各項檢查，規範業務操作；強化法律風險防控，及時根據新規修訂合同和解讀分析熱點；開展員工異常行為排查，規範重要崗位的職責和業務權限；強化安全保衛管理，明確工作責任，有效落實疫情管控要求。

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。

管理層討論與分析

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。本公司結合自身實際情況，定期對已經開展和計劃開展業務的國家或地區的國別風險進行評級，並對相關資產的國別風險評估結果進行認定，計提國別風險準備金。本公司持續關注全球疫情動態，在嚴格執行限額管理的基礎上，進一步加強對疫情嚴重國家或地區境外客戶的風險管理。

7、銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。

本公司銀行賬簿利率風險管理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，風險調整後的綜合收益最大化。

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）、金融市場部、金融科技部、審計部、總行其他經營與管理部門以及分支行、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，負責建立銀行賬簿利率風險管理架構、建立銀行賬簿利率風險計量體系，推進銀行賬簿利率風險管理的有關制度政策有效實施。

本公司對於銀行賬簿利率風險主要通過重定價缺口分析、敏感性分析、情景模擬分析、壓力測試等方法計量評估風險。報告期內，本公司按照中國銀保監會《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引（修訂）》（銀保監發[2018]25號）要求，持續完善銀行賬簿利率風險管理架構和制度體系，不斷提升銀行賬簿利率風險管理水平。

管理層討論與分析

8、聲譽風險管理

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

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

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

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

報告期內，本公司進一步完善聲譽風險管理體系，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，建立完善聲譽風險管理協同聯動機制，不斷優化負面輿情處置工具箱，提高了聲譽風險防控的水平與成效；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。

管理層討論與分析

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、審計部、金融科技部、總行其他相關部門及境內外各分支行、子公司共同構成。

本公司遵循「職責明確、前瞻預防、全面評估、適時調整」的原則，不斷健全完善與業務規模和特點相適應的戰略風險管理體系，實現了對戰略風險的有效管理。主要管理舉措包括：持續全面實施平台化服務戰略，啟動「四五規劃」編製工作；加強戰略研究和形勢分析，有效應對疫情衝擊；密切跟蹤同業，持續優化完善對標管理體系；緊跟政策和市場方向，深入開展減耗增收節支，紮實推動「U計劃」分支機構提質增效，加快全行轉型發展；加強創新推動和主動管理，強化戰略風險應變能力。

管理層討論與分析

10、合規風險管理

合規風險是指因沒有遵循法律、規則和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、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。

報告期內，本公司認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署和監管要求，堅持依法合規經營，不斷提升合規風險管理能力和水平；持續健全規章制度體系，強化制度統籌管理和後評價工作，有效提升制度管理質效；加大涉眾業務、客戶敏感信息等重點領域、重點環節風險排查力度，持續開展掃黑除惡專項鬥爭工作；認真落實監管要求，提高自查自糾能力；加強政策分析研判，強化風險提示，主動識別、評估、緩釋和化解新產品、新業務和重大項目合規風險；開展「消保制度建設年」活動，加強客戶營銷宣傳管理，切實做好消費者權益保護工作；積極宣導合規文化理念，打造合規文化信息交流園地，繼續實施內控合規與案防承諾和內控合規全員考試制度，部署開展預防員工金融違法犯罪工作，提升員工合規和案防意識。

管理層討論與分析

11、信息科技風險管理

信息科技風險是指本公司在運用信息科技過程中，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、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ISO20000、ISO22301、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；建立了較為完善的業務連續性管理、信息科技外包風險管理、信息安全、信息科技服務管理等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，本公司有序推進《浙商銀行信息科技發展規劃》及《浙商銀行信息科技發展規劃（2018-2020提升規劃）》，全面推進平台化服務戰略，加快金融科技創新；持續開展網絡安全治理，落實「安全+」生產運行管理；持續開展重要信息系統運行監測、評估和安全檢測；持續完善「兩地三中心」災備體系，提升業務連續性保障能力；持續推進应急管理，部署年度應急演練計劃，完善應急預案並開展應急演練。報告期內系統運行穩定，未發生任何實質性的信息科技風險事件。

管理層討論與分析

12、反洗錢管理

本公司根據《中華人民共和國反洗錢法》《銀行業金融機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法》《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引（試行）》等反洗錢相關法律和監管規定，建立健全全面風險管理框架下的反洗錢工作運行機制，進一步夯實反洗錢工作基礎，不斷提升反洗錢管理的合規性和有效性。

報告期內，本公司認真履行反洗錢義務，採取多項舉措促進本公司反洗錢工作提質增效：修訂反洗錢工作制度，完善反洗錢內控制度體系；抓好客戶身份識別，強化客戶信息採集的系統控制，推動受益所有人識別流程改造；持續推動反洗錢系統智能化建設，優化反洗錢監測模型，提高反洗錢監測分析水平；組織實施賬戶清理及賬戶核查工作，規範全行賬戶管理；有序開展反洗錢信息數據治理，提高反洗錢數據質量；強化風險防控，結合工作需要及時發佈反洗錢風險提示，組織開展電信網絡詐騙、跨境賭博等專項排查，並對異常賬戶採取風險控制措施；加強反洗錢業務指導和培訓，紮實做好內部業務監督檢查，切實落實各項反洗錢監管要求。

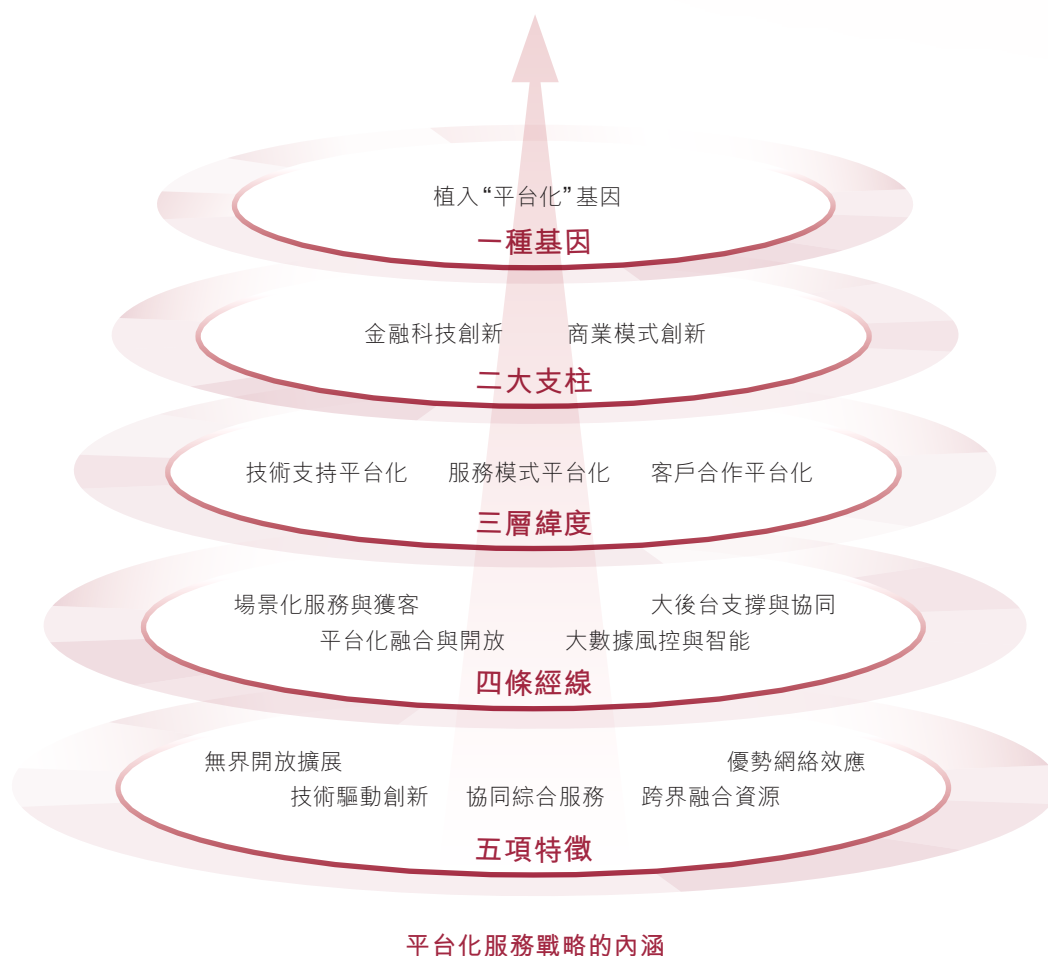
(六) 業務綜述

2014年以來，我行以服務實體經濟為導向，從企業資產負債表着手，圍繞企業「降低融資成本、提高服務效率」兩大核心需求，持續創新平台化服務模式，幫助企業盤活自身和供應鏈上資產和資源，減少對外融資，降槓桿、降成本、增效益，探索形成了一套差異化特色化的、服務實體企業的平台化綜合金融服務方案，取得了顯著成效，受到了客戶和社會的廣泛認可。

正是基於上述成功實踐，浙商銀行將平台化服務戰略確立為我行新的發展戰略，打造「科技+金融+行業+客戶」的綜合服務平台，創新企銀合作新模式，將銀行業務和服務嵌入到企業生產經營和資金管理活動中，幫助企業盤活自身和供應鏈上資產和資源，調劑內部餘缺，構建良好的供應鏈生態圈。

管理層討論與分析

平台化服務戰略內涵：以「兩最」總目標（最具競爭力全國性股份制商業銀行、浙江省最重要金融平台）為引領，植入平台化基因，創新金融科技應用，建設強大的平台化服務體系，以平台化服務為源動力，驅動創新和發展，拓展客群和業務，優化流程和風控，提升績效和管理，增強特色和優勢，打造平台化服務銀行，持續推動高質量發展。具體可概括為「一種基因、二大支柱、三層緯度、四條經線、五項特徵」。

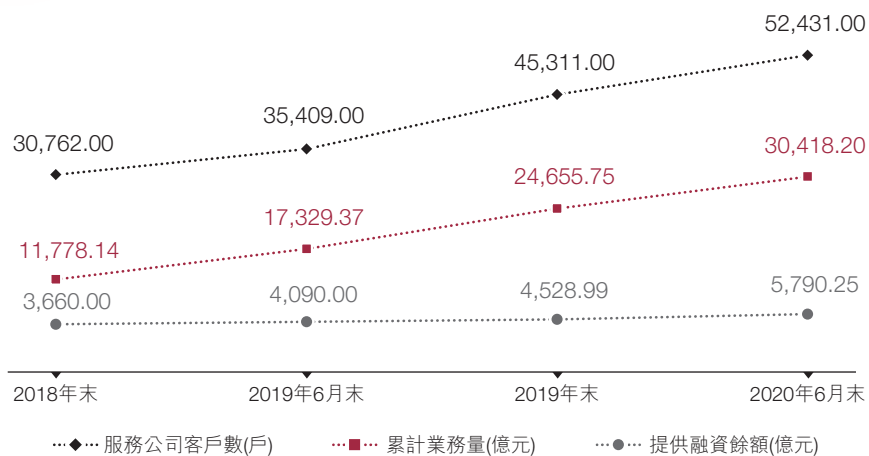


管理層討論與分析

1、公司銀行業務板塊

(1) 公司業務

截至2020年6月末，平台化模式已服務客戶超5.24萬戶，融資餘額5,790億元。



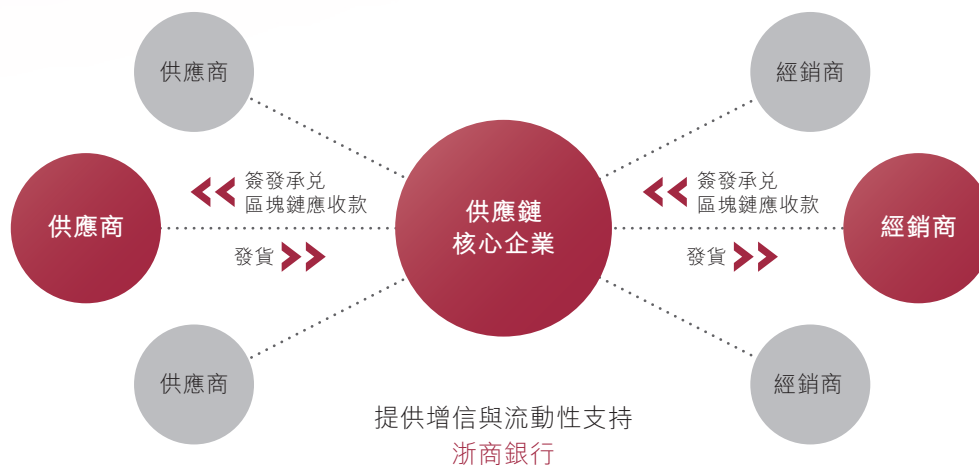
管理層討論與分析

■ 平台化服務的基礎性創新

- ◆ **池化融資平台**：票據池、出口池、資產池等「湧金」系列池化融資模式的總稱，將資產和負債業務、產品和服務、操作和管理等融為一體，為企業客戶提供各類金融性資產入池、託管、結算、增值、質押融資等綜合服務，方便企業隨時入池資產，隨需線上化辦理融資。截至2020年6月末，已服務客戶26,707戶，提供融資餘額4,045.28億元，較年初增長21%。
- ◆ **易企銀平台**：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、上下游企業和會員單位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。截至2020年6月末，已服務客戶3,078戶，提供融資餘額298.55億元，較年初增長26%。

管理層討論與分析

- ◆ **應收款鏈平台**：依託區塊鏈等最新金融科技，創新開發的企銀業務合作平台，為企業客戶提供區塊鏈應收款的簽發、承兌、保兌、償付、轉讓、質押、兌付等功能，幫助企業降負債、降成本、增效益。截至2020年6月末，已服務客戶22,646戶，提供融資餘額1,446.43億元，較年初增長51%。



■ 平台化服務：系列「通」場景應用創新

2017年以來，我行加大區塊鏈等金融科技的創新應用，重點聚焦供應鏈、產業鏈的服務需求，陸續創新了訂單通、倉單通、銀租通、分銷通、分期通、以及系列創新授信模式等場景應用創新模式，為企業提供定制化金融服務，特別是在抗擊新冠肺炎疫情的大背景下，有效助力企業復工復產復銷，支持「六穩」「六保」。截至2020年6月末，各類場景應用創新已落地項目853個，業務餘額超360億元。

管理層討論與分析

訂單通：核心企業和浙商銀行合作為下游經銷商提供訂貨融資服務，下游經銷商只需要繳存一定比例的保證金，即可基於訂單在訂單通平台上簽發區塊鏈應收款，支付給核心企業，鎖定未來貨權，後續分批打款提貨，緩解一次性付款壓力；核心企業收到區塊鏈應收款後，可對外支付或融資變現，提前盤活未來應收賬款，擴大銷售規模。浙商銀行在此過程中提供資金監管、打款提貨通知、融資等服務。訂單通業務通過滿足核心企業及下游經銷商在訂單採購環節中的需求，穩定供應鏈關係，降低供應鏈整體成本，幫助核心企業形成穩定的銷售體系和客群。

倉單通：核心企業（倉儲企業）和浙商銀行合作，為存貨人和經銷商提供貨權質押融資服務，存貨人基於入庫貨物簽發區塊鏈倉單，可在倉單通平台上辦理流通轉讓或質押融資等業務，也可以向倉儲企業提取倉儲貨物；如向下游客戶銷售，下游客戶可以通過繳存一定比例的保證金在平台上自動融資，購入倉單貨權。我行在此過程中提供資金監管、倉單質押、打款提貨通知、融資等服務。區塊鏈倉單集倉單和提貨單為一體，幫助存貨人盤活貨權，解決融資難、融資貴問題，為不易變質的大宗商品、季節性商品提供了高效安全的質押融資、交易流通服務，幫助核心企業形成穩定的銷售體系和客群，對大宗商品的供應鏈金融具有重要價值。

銀租通：浙商銀行通過與子公司浙江浙銀金融租賃股份有限公司聯動，為企業設備銷售和存量資產盤活提供綜合金融服務。核心設備廠商的下游客戶可通過浙江浙銀金融租賃股份有限公司獲得設備直租服務，再通過我行應收款鏈平台簽發區塊鏈應收款支付租金，解決一次性投入壓力大、各項成本高等難題；同時，客戶還可從浙江浙銀金融租賃股份有限公司獲得設備回租服務，再通過我行應收款鏈平台簽發區塊鏈應收款支付租金，有效盤活存量設備，降低融資成本。

管理層討論與分析

分銷通：浙商銀行針對特定行業中核心企業與下游的小額、高頻結算特點，依託過往交易記錄，為下游中小企業核定專項授信額度，並在專項授信額度內為下游中小企業的貨物採購提供相應融資，解決了下游中小企業的採購融資難題，幫助核心企業擴大銷售；核心企業收到貨款後，將其作為保證金簽發區塊鏈分銷通應收款，向上游採購時進行支付。我行在此過程中提供融資、結算、資金管理等一攬子在線供應鏈綜合金融服務。

分期通：核心企業和浙商銀行合作，滿足下游企業或終端消費者分期採購需求。下游企業或終端消費者可根據實際需要簽發分期通應收款支付給核心企業，分期付款，緩解一次性付款壓力；核心企業收到分期通應收款後可提前確認銷售回款，擴大銷售。

管理層討論與分析

(2) 國際業務

本公司積極貫徹「六穩」「六保」「支持實體經濟」政策，加強平台化經營理念在外貿領域的創新應用，推廣湧金出口池、出口池鏈通、進口池融通、外綜平台服務等平台化服務模式以及出口收匯貸、出口融易貸、出口退稅貸等大數據授信模式，助力穩外貿穩供應鏈，加大金融支持實體經濟力度。報告期內，本公司投放表內外國際貿易融資**88.26**億美元，其中通過平台化模式投放融資**19.75**億美元。

本公司深入研究後疫情時代「非接觸服務、宅經濟」特徵，全面梳理客戶觸點，加快在線互聯服務手段的創新應用，堅持常態化的「直播」營銷服務機制，持續豐富服務模式，優化服務功能，打造「不填單證、不跑網點、全程在線」的極致用戶體驗。

本公司緊跟外匯市場走勢，持續豐富「浙商匯利盈」代客外匯交易產品，不斷完善「浙商交易寶」全功能綜合外匯交易平台，推廣優質客戶免初始保證金等創新機制，幫助外貿企業有效應對匯率波動風險。報告期內，本公司代客外匯交易量**241.97**億美元。

本公司緊跟資本項目改革進程，推進跨境投融資、跨境擔保、跨境資金集中運營等資本項目業務，統籌境內外市場資源，支持企業拓寬融資渠道，降低資金成本，拓展多樣化的業務增長點。

管理層討論與分析

2、 投行與金融市場業務板塊

本公司充分發揮投行與金融市場業務板塊面向客戶、熟悉市場的特有優勢，保持靈活、創新的服務特色，緊跟經濟金融改革步伐，深入分析實體經濟投融資需求，靈活拓展金融市場、資本市場、投資銀行、金融機構、資產管理、資產託管等業務，依託平台化服務戰略，加快業務模式創新，提升綜合金融服務能力。

(1) 金融市場業務

本公司在金融市場業務方面持續打造集自營投融資、自營交易和代客交易為一體的FICC綜合交易平台，持續強化跨境、跨市場、跨資產類別的業務創新能力和客戶服務能力，積極推進業務發展。本公司金融市場業務牌照齊全，覆蓋了境內外固定收益、外匯、貴金屬和商品等市場，產品種類豐富，同時提供相關代理代客服務，包括債券通、代理債券投標、代客外匯、代客貴金屬、代客利率衍生品等交易。報告期內，受疫情等因素影響，各類金融市場跌宕起伏甚至出現極端情況，本公司較好地控制了風險、把握了市場機會。報告期內，本公司成功成為上海期貨交易所黃金期貨做市商和白銀期貨做市商，進一步拓寬了金融市場業務發展空間。

本幣交易方面。2020年上半年，本公司根據市場環境變化，適時調整債券投資策略，階段性捕捉了年初債券收益率走低和二季度債券收益率大幅反彈等市場機會；報告期內，本公司銀行間市場本幣交易量同比上升約6%。本公司順應利率市場化趨勢，積極運用利率衍生品服務於實體企業的利率風險管理需求，降低企業融資成本。報告期內，本公司榮獲2019年度銀行間本幣市場核心交易商、優秀債券市場交易商、優秀貨幣市場交易商等大獎。

管理層討論與分析

外幣交易方面。2020年上半年，本公司強化外匯市場研究，利用多元化交易組合策略分散交易風險，探索策略模型與主觀交易的結合，積極開展外匯代客業務滿足客戶需求。報告期內，發達國家主權債收益率和中資企業信用利差變動幅度均較大，本公司根據市場變化增加外幣債券持倉規模和久期。報告期內，本公司榮獲2019年度銀行間外匯市場即期最具做市潛力會員、最佳即期會員、最佳外幣回購會員、最佳技術服務支持機構等大獎。

貴金屬交易方面。2020年上半年，有效把握貴金屬市場走勢及期現價差機會，積極開展貴金屬交易及實物銷售，創新和完善貴金屬服務方案支持實體客戶。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量與自營白銀交易量均居市場領先地位。報告期內，本公司榮獲上海黃金交易所2019年度金融類優秀會員三等獎、年度最佳競價交易會員、年度最佳競價交易自營會員、年度國際業務特別貢獻會員，上海期貨交易所2019年度優秀會員銀獎、市場進步獎、黃金產業服務獎等。

(2) 資本市場業務

報告期內，本行積極圍繞地方產業轉型升級方向，深化與重點新興行業企業、優質骨幹企業的投資合作，加大對人才銀行、智能製造、省屬國企混改等重點領域的支持，拓展綜合服務模式。截至報告期末，本行資本市場業務已累計服務超250家上市公司和近300家非上市公司；其中民營企業佔比超過90%，製造業佔比近40%。

積極發展市場化債轉股業務，運用央行降準資金通過專項債、轉股基金等形式助力央企、國企、優質民營企業及其子公司改善財務結構。截至報告期末，本行累計投放降準資金支持的市場化債轉股業務36.57億元。

管理層討論與分析

(3) 金融機構業務

金融機構業務積極適應新形勢，圍繞「兩最」總目標和平台化服務戰略，堅持以「回歸本源、深化轉型、服務整體、合規經營」為發展方向，依託金融機構客群，發揮渠道和平台優勢，大力推進資產銷售、資金吸收和服務輸出。

金融機構業務創新運用互聯網、區塊鏈等科技手段，以「同業資產池」為核心載體，打造「浙商銀行中小金融機構的綜合性服務雲平台」。依託「一鍵式授信」理念，強化「一站式服務」功能，為金融機構客戶提供集金融資產統籌管理、流動性服務、交易流轉及代理增信等功能於一體的全方位金融服務方案，幫助客戶實現流動性與效益性的動態平衡、緩解同業授信緊張及深化服務企業客戶，打造良好的金融機構合作生態圈。通過平台化的票據和票據經紀業務，為公司客戶提供全流程線上化、全市場詢價匹配的票據服務，助力客戶解決融資難題。

本公司作為全國首批5家獲人行批准開展票據經紀業務試點行之一，各項業務數據穩居5家經紀行榜首。

(4) 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，積極探索和推進淨值化轉型，深入貫徹落實平台化服務戰略，不斷豐富產品體系，全力滿足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2,926.69億元，較年初降幅為11.44%，其中，個人、機構客戶資金佔比分別為91.14%、8.86%。報告期內，本公司累計發行理財產品3,787.50億元，同比上升6.49%，實現資產管理服務手續費收入0.90億元。

管理層討論與分析

(5) 投資銀行業務

報告期內，本公司投資銀行業務積極貫徹落實本行平台化服務戰略，依託商業模式和渠道創新，不斷擴大市場競爭力和影響力，保持投行業務良好發展態勢，持續服務實體經濟。

債券承銷業務方面，本公司加強經營團隊建設，債券承銷規模穩步上升。報告期內，本公司承銷金融債券、公司債券和資產支持證券等各類直接融資工具共**1,012.62**億元。同時，充分發揮投行業務優勢，服務實體經濟，民營企業債券融資支持工具創設量居銀行間市場首位（WIND數據排名）。

銀團、併購貸款業務方面，本公司積極開展銀團貸款和併購貸款業務，着力為客戶提供投行類的間接融資金融服務，報告期內銀團、併購貸款發生額**26.53**億元。

(6) 資產託管業務

報告期內，本公司資產託管業務健康、穩步發展。截至報告期末，本公司託管資產規模餘額**1.68**萬億元，其中公募證券投資基金託管資產規模**1,792.39**億元，較年初增加**113.67**億元，增長**6.77%**。報告期內，本公司實現託管費收入**2.79**億元。

報告期內，本公司資產託管業務持續以「兩最」總目標為引領，深入貫徹實施平台化服務戰略，持續加大基金、券商、保險、期貨、信託、城農商行等持牌金融機構託管業務的營銷力度，堅持效益、質量、規模綜合協調發展。報告期內，本公司持續緊跟市場形勢和創新熱點，將公募基金託管業務作為重中之重，不斷提升公募基金業務在本行託管業務的貢獻度。同時，本公司繼續充分發揮託管業務連接資產端和負債端的平台作用，整合各類資源，為各類持牌金融機構提供特色明顯、運作高效、風險可控的優質託管服務。

管理層討論與分析

3、小企業業務板塊

報告期內，本公司踐行使命擔當，貫徹黨中央「六穩」「六保」決策部署，加大創新力度，大力推進小微金融業務轉型升級，全力支持小微企業復工復產復銷，與小微企業同舟共濟、共渡難關。截至報告期末，已有29家境內分行開辦小微業務，普惠型小微企業貸款¹餘額1,872.24億元，較年初新增161.20億元，超額完成上報銀保監會年度計劃序時進度；普惠型小微企業貸款佔比16.71%，繼續位列18家全國性銀行²第一位；貸款戶數9.48萬戶，較年初增加7,831戶，高於去年同期增長戶數，小微企業貸款覆蓋面進一步擴大；新發放普惠型小微企業貸款利率同比下降0.44個百分點，綜合融資成本同比下降0.60個百分點（銀保監會監管口徑）；普惠型小微企業貸款不良率1.11%，資產質量持續保持優良。

踐行普惠，幫扶小微。疫情初期，在同業中率先推出金融支持小微企業「六條」措施，涵蓋加大信貸供給、臨時性延期還本付息、主動續貸、自動增信提額、開闢綠色通道、減息減費等；同時，主動開展小微企業調研，調整、完善金融服務內容。自阻擊疫情開始至報告期末，本公司已幫扶受疫情影響小微企業5.19萬筆（戶）、涉及貸款644.15億元；減免貸款利息1.68億元。

創新轉型，增強獲客能力。推進供應鏈融資業務，提升平台化服務創新應用，通過契合場景的創新業務模式，為優質企業產業鏈上下游的小微企業提供更好的金融服務；截至報告期末，核心企業集群項目累計投放76.18億元。深化小微園區金融服務，靈活運用「標準廠房貸」產品，推廣「總對總」「區域總對總」綜合服務模式；截至報告期末，累計開發小微園區項目430個，授信521.08億元。

¹ 該口徑為中國銀保監會普惠型小微企業貸款考核口徑。

² 全國性商業銀行，即6大國有銀行和12家全國性股份制銀行。

管理層討論與分析

迭代升級，提升線上化服務能力。疫情期間，在風險可控前提下，階段性擴大小微企業業務線上操作範圍，簡化業務流程，為小微企業提供安全便捷的「非接觸式」服務。自阻擊疫情開始至報告期末，通過線上業務方式辦理發放貸款2.05萬筆、金額268.64億元；線上提款筆數和金額佔比均超過90%。落實「最多跑一次」要求，穩步開展不動產抵押登記線上辦理試點，最大限度減少線下接觸頻次，2020年6月僅浙江省內小微業務線上抵押登記比率已達49.30%。強化浙江省金融綜合服務平台運用，累計申請數量領先省內銀行同業。

4、零售銀行業務板塊

報告期內，本公司零售業務緊緊圍繞全行「兩最」總目標，深入貫徹平台化服務戰略，以客戶為中心，圍繞「場景化+垂直+信任度」三個維度加大業務創新，加強金融科技創新應用，創新打造「e家銀」綜合金融服務平台和電子商城平台，持續增強客戶服務能力，培育特色優勢和增長新動能，加快打造「平台化財富管家銀行」。截至報告期末，本公司個人有效客戶數447.91萬戶，較年初下降5.63%；個人優質客戶71.21萬戶，較年初增長3.19%；月日均金融資產600萬元及以上的私行客戶數10,719戶，較年初增長26.40%；個人金融資產餘額5,217.36億元，較年初增長6.58%。

1. 個人存款、個人貸款

本公司加強個人存款拓展力度，個人存款規模實現有效提升。截至報告期末，本公司個人存款餘額2,159.56億元，較年初增長35.26%。

本公司支持居民合理住房需求，嚴格執行國家宏觀調控政策，實行差異化管理，穩健發展個人住房貸款；強化貸款用途管理，走獲客平台化、操作線上化、風控智能化的消費貸款發展道路，持續打造以「個人、家庭、親友資產池」為核心的「e家銀」資產池平台，持續推進「e家銀」平台創新，增強客戶服務能力。截至報告期末，個人消費貸款和個人房屋貸款餘額1,451.10億元。「e家銀」資產池平台簽約客戶34.05萬戶，入池資產總額1,407.68億元，融資餘額460.60億元。

管理層討論與分析

2. 財富管理

本公司全力打造「平台化財富管家銀行」。整合內外部資源，持續推出「升鑫贏」「聚鑫贏」「湧薪增利安享」「湧薪增利尊享」等淨值型理財產品；持續豐富代銷投資理財產品；持續優化「增金智投」基金組合投資服務，滿足個人客戶的綜合化金融需求。創新客戶營銷方式，利用多樣有效的社會化營銷、裂變營銷模式打造獲客新路徑，逐步構建起平台化、數字化、社會化創新營銷能力和客戶運營服務能力。積極構建依託「積分體系／電子商城平台」的個人客戶忠誠度管理、權益激勵框架，充分發揮零售綜合金融服務平台的客戶獲取、維護、提升作用。

3. 私人銀行

本公司私人銀行業務秉承「財智傳承，嘉業永續」的理念，通過完善產品、特色增值服務以及專業化隊伍等三大體系，持續提升客戶服務、財富管理以及資產配置等三大能力，打造私人銀行核心競爭力。在進一步豐富私人銀行客戶專屬投資理財產品的同時，大力推進家族信託、保險金信託業務，以滿足私人銀行客戶財富傳承等方面的需求。持續打造「機場高鐵站7×24小時專車接送」、機場貴賓休息廳、超高淨值客戶定制活動等特色增值服務。

4. 信用卡業務

本公司信用卡業務積極融入互聯網基因，充分運用金融科技，基於「平台化、線上化」的發展理念，逐步打造特色競爭優勢。持續推動信用卡產品研發，推出「浙銀在線卡」「京東金融聯名卡」等，不斷豐富信用卡產品體系；圍繞各類消費場景，持續做深做透場景類專項分期業務，不斷優化車位分期、家裝分期、MBA學費分期，新推出「既有住宅加裝電梯分期」等業務，為客戶提供綜合化金融服務；通過簡化流程、自動審批、批量授信等方式，提升客戶體驗，擴大客群；持續打造品牌主題，面向銀聯卡客戶開展「趣生活」系列主題活動，不斷豐富用卡場景，提升客戶黏性，提升品牌認知度。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡**372.87**萬張，信用卡貸款餘額**173.50**億元；報告期內，新增信用卡**6.76**萬張，實現信用卡消費額**396.51**億元，信用卡業務收入**7.49**億元，其中分期業務收入**3.84**億元。

管理層討論與分析

(七) 金融科技

報告期內，本公司圍繞平台化服務戰略，強化科技驅動和引領，持續提升金融科技创新應用能力，深化科技與業務融合，為業務模式創新、經營管理增效、客戶體驗提升賦能，打造平台化服務銀行發展新引擎。

平台化服務戰略支撐方面，聚焦實體經濟金融需求，持續創建和完善平台化服務體系和架構，打造和輸出「科技+金融+行業+客戶」的金融綜合解決方案，完善和建設「三大平台」及相關平台化創新應用，結合場景化需求，推進應收款鏈、分銷通、物管通等平台化創新應用與外部合作企業、平台的營銷支持、系統對接和技術輸出。迭代完善建設「e家銀」等系列新零售平台，對接醫療健康、社區物業、大型電商、學校等零售生活消費場景，助力新零售轉型發展。加強新技術和新交互模式應用，創新推出遠程核保核簽、二維碼營銷獲客、在線預約等多項非接觸式線上化金融服務，提升在線服務和客戶體驗。

IT基礎平台建設方面，加強區塊鏈技術的研究和應用，優化區塊鏈平台底層共識機制，實現底層跨鏈技術。進一步完善和推廣基於微服務的分佈式應用平台，推進基於雲原生分佈式微服務技術的IT基礎架構改造。完善自主可控的分佈式大數據平台，強化數據驅動，持續推進全行數據治理，提升數據利用和模型構建能力，推進數據服務平台化建設。推廣5G、IPV6、雲平台、分佈式存儲、國產軟硬件、人工智能、深度學習等技術、產品的研究和應用。

管理層討論與分析

金融科技管理方面，探索金融科技機制體制創新，成立區塊鏈技術應用研究院，加強區塊鏈技術平台基礎研究，創新設計基於區塊鏈的應用場景和商業模式。推行敏捷開發管理機制，強化需求統籌規劃和設計，提升研發質效。持續增加金融科技投入，科技人員(含外包)達**1,700**餘人。強化產學研深度融合，推進與高校及科研機構開展聯合研究和創新應用。強化金融科技知識產權保護工作，提交金融科技相關專利申請**9**項。

生產安全穩定運行方面，進一步健全完善信息安全保障體系，落實等級保護**2.0**要求，持續開展信息安全專項檢查測評，堅守不發生重大風險事件的底線。落實「兩會」、疫情防控期間的信息科技保障，上半年信息系統保持安全穩定運行，無重大信息安全事件發生。

(八) 網絡金融渠道

報告期內，本公司已全面形成網上銀行、手機銀行、電話銀行、微信銀行和自助銀行組成的網絡金融服務體系，電子渠道交易替代率**99.37%**，達到行業領先水平。

■ 網上銀行

報告期內，本公司持續優化個人網上銀行，實現多業務板塊全面升級；以客戶為中心，簡化高頻功能操作，豐富渠道服務場景，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**142.99**萬戶，同比增長**15.91%**，月活客戶數**8.27**萬戶；報告期內通過個人網上銀行辦理各類業務**3,338.87**萬筆，交易金額**7,852.82**億元。

報告期內，本公司以企業的切實需求為出發點，強化集團服務功能，完善服務場景；創新推出「菜單定制」功能，實現企業個性化定制；持續簡化高頻功能操作，進一步減少客戶操作，優化客戶體驗；實現多項反欺詐、反攻擊事中風控策略，提升風險防控水平。截至報告期末，本公司企業網上銀行證書客戶數**14.94**萬戶，同比增長**19.28%**，月活客戶數**8.7**萬戶，同比增長**24.64%**；報告期內通過企業網上銀行辦理各類業務**2,935.65**萬筆，交易金額**42,329.76**億元。

管理層討論與分析

■ 手機銀行

報告期內，本公司個人手機銀行積極應用人工智能、大數據等先進技術，加強交互智能化應用，提升客戶體驗，為客戶提供一站式、高效、安全、便捷的綜合金融服務。報告期內，本公司根據中老年客戶、簡約主義客戶金融服務需求，推出更大字體、便捷操作、精簡功能、特色服務的手機銀行簡約版，提升線上服務能力；上線資產池、理財、信用卡等二維碼營銷功能，增強線上營銷拓展。截至報告期末，本公司個人手機銀行客戶數**370.38**萬戶，同比增長**23.21%**，月活客戶數**103.84**萬戶，同比增長**26.87%**。報告期內，本公司企業手機銀行作為企業網上銀行重要的協同渠道，方便企業法人、財務管理人員「隨時隨地、高效便捷」處理轉賬匯款、銀行理財、國際結算、電子票據等企業財務管理事務，同時為小企業主提供小額轉賬、貸款管理等特色服務。

■ 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，通過多渠道的服務平台、大數據和智能技術的應用、全媒體服務渠道的不斷拓展，建立以客戶體驗為中心的智能客服，為客戶提供高效、低成本的普惠金融服務。通過智能語音服務、智能在線機器人、人工電話服務、人工在線服務、微信及郵件等方式為客戶提供快速、全面、專業的優質服務，打造**7×24**小時綜合全流程服務平台。

報告期內，本公司電話銀行進一步優化身份核驗，重點針對來電多、時間長的業務，優化操作端，同步通過短信推送解決方法鏈接至客戶並引導客戶跨渠道自助辦理，提升智能化水平。報告期內，本公司電話銀行共受理客戶來電**107.16**萬通，其中轉人工量為**85.53**萬通，客戶滿意度為**99.74%**；服務在線客戶**35.75**萬次，智能在線自助分流率同比提升**15.56%**，投訴解決率**100%**。

管理層討論與分析

■ 微信銀行

報告期內，本公司致力於將微信銀行打造為新型金融服務及品牌宣傳的重要平台。微信銀行包含微信公眾號和微信官方小程序。微信公眾號提供借記卡、信用卡、服務廣場等功能。微信小程序提供個人e存款、理財、匯率、網點預約和財e貸等功能。截至報告期末，本公司微信銀行用戶數約為243萬戶，微信銀行推送信息累計閱讀量逾184萬次。

■ 自助銀行

報告期內，本公司持續推進傳統自助設備建設，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，持續推進智能化網點建設，滿足客戶自助開戶等業務需求，為流量大、業務多的網點提供智能櫃員機、智能打印機、線上叫號機等智能化自助設備，極大緩解了客戶排隊難的問題。截至報告期末，本公司設有7×24小時自助銀行256家，網點配備各類自助設備共1,484台。

(九) 境外分行業務

本公司香港分行成立於2018年，是在境外設立的首家分行。作為一家全牌照持牌銀行，香港分行可經營全面商業銀行業務，現時主要以批發業務為主。2020年上半年，香港分行克服疫情等困難，繼續聚焦「粵港澳大灣區」和「一帶一路」等戰略機遇，大力推動跨境聯動業務，持續拓展本地客群，不斷擴大市場份額，為客戶提供專業的跨境金融解決方案和金融服務。通過與客戶及同業的緊密合作，實現了貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款以及內保類貸款的穩步增長，同時亦涉足了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。報告期內，分行積極貫徹執行平台化服務戰略，發揮境內外聯動平台功能，加快特色業務探索，本港資產池客戶及規模持續增長，跨境業務量及服務面有效拓展，核心及周邊系統功能不斷完善，為業務創新發展打下了基礎。

截至2020年6月末，本公司香港分行總資產277.37億港元，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119.67億港元，佔比43.15%；發放貸款和墊款90.33億港元，佔比32.57%，應收總行及海外辦事處款項39.12億港元，佔比14.10%，應收同業款項17.04億港元，佔比6.14%。報告期內實現淨利潤1.25億港元。

管理層討論與分析

(十) 主要子公司及參股公司情況

1、 主要子公司

浙銀租賃是本行控股子公司，本行持股51%。2017年1月18日，浙銀租賃取得營業執照，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，浙銀租賃總資產為296.37億元，淨資產為39.16億元，2020年1-6月實現淨利潤2.81億元。

2、 參股公司

參股公司	註冊地址	成立日期	投資股數	投資金額	持股比例
中國銀聯股份有限公司	上海	2002-3-26	1,000萬股	2,500萬元	0.34%
國家融資擔保基金有限 責任公司	北京	2018-7-26	7.5億股	7.5億元	1.51%

(十一) 展望

2020年下半年，本公司將堅定不移地以「兩最」總目標為引領，全面推進平台化服務戰略，實現「三五」規劃圓滿收官。

本公司將強化責任擔當，貫徹落實「六穩」「六保」工作要求，全力以赴做好穩企業保就業工作，多措並舉降低融資成本，不斷加大對實體經濟的支持力度；深入實施平台化服務戰略，強化戰略引領，一手抓傳統業務平台化服務能力提升，一手抓創新業務平台化場景應用，幫助企業降槓桿、增效益，持續為客戶創造價值；不斷提高數字化、專業化能力，以金融科技重塑銀行服務和內部管理；持續提升風險管理和內控管理水平，嚴守風險底線，做好金融風險防範化解工作。在國際國內雙循環格局和疫情防控常態化背景下，不斷提高經營管理水平，推動本公司各項業務高質量發展。

公司治理

1、公司治理情況概述

報告期內，本公司股東大會、董事會、監事會、高級管理層「三會一層」各司其職、有效制衡、協調運作。本公司以公司治理合法合規為底線，以借鑒優秀公司最佳實踐為方向，以發揮董事會決策作用為核心，以強化監事會監督作用為保障，不斷完善公司治理體系機制。

報告期內，累計召開各類會議26次。其中，股東大會1次，類別股東大會2次；董事會會議5次、董事會專門委員會會議10次；監事會會議5次、監事會專門委員會會議3次。通過上述會議，公司審議批准了本公司年度報告、董事會工作報告、監事會工作報告、行長工作報告、財務決算報告、財務預算報告、利潤分配方案、關聯交易情況報告等重大議案。

報告期內，根據境內外監管機構要求，本公司修訂了《浙商銀行股份有限公司章程》《浙商銀行股份有限公司股東大會議事規則》《浙商銀行股份有限公司董事會議事規則》《浙商銀行股份有限公司信息披露管理辦法》等制度和辦法，進一步完善了公司治理制度體系。

2、股東大會情況

報告期內，本公司於2020年6月16日召開了2019年度股東大會、2020年度第一次A股類別股東大會和2020年度第一次H股類別股東大會。有關會議議案詳情、會議相關決議公告請參閱本公司刊登在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本公司網站的股東大會通知及股東大會決議公告。

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

3、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司董事會組織召開董事會會議5次，審議批准議案45項，聽取專題匯報3項。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議10次，其中戰略委員會1次，審計委員會2次，風險與關聯交易控制委員會3次，提名與薪酬委員會2次，消費者權益保護委員會1次，普惠金融發展委員會1次。審議批准議案44項，聽取專題匯報1項。

公司治理

4、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司監事會組織召開監事會會議5次，共審議議案22項，聽取和審閱報告13項。

報告期內，本公司監事會監督委員會共召開會議2次，共審議議案8項；監事會提名委員會共召開會議1次，共審議議案3項。

5、董事會成員多元化政策

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

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

6、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，從制度體系建設和工作流程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，明確內幕消息管理工作的負責部門，按照《上海證券交易所股票上市規則》和香港《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。本公司於《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》、上海證券交易所網站及公司網站披露A股各類公告70項，於香港聯交所網站及公司網站披露H股各類公告74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。

公司治理

7、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，本公司首次以網絡直播方式開展2019年度境內外業績說明會，加大境內外市場溝通和推介力度，與投資者及分析師進行深入交流，及時解答投資者關注的問題，有效擴大了投資者的覆蓋範圍。

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

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

8、董事、監事之證券交易

本公司已採納一套不比香港《上市規則》附錄十的《標準守則》所訂標準寬鬆的董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經詢問全體董事及監事後，已確認他們自2020年1月1日起至2020年6月30日期間一直遵守上述守則。

9、遵守香港《上市規則》之《企業管治守則》的聲明

本公司認同香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》所載原則，自2020年1月1日起至2020年6月30日期間，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文。

股份變動及股東情況

(一) 普通股股份變動情況

1. 普通股股份變動情況表

單位：股、%

	2019年12月31日		報告期內 變動數量(股)	2020年6月30日	
	數量	比例(%)		數量	比例(%)
一、有限售條件股份	14,647,129,491	68.87	-482,432,713	14,164,696,778	66.60
1、國家持股	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	3,811,588,677	17.92	-11,973,833	3,799,614,844	17.86
3、其他內資持股	10,835,413,694	50.95	-470,331,760	10,365,081,934	48.73
其中：境內非國有 法人持股	10,743,182,630	50.51	-378,100,696	10,365,081,934	48.73
境內自然人持股	92,231,064	0.43	-92,231,064	-	-
4、外資持股	127,120	0.00	-127,120	-	-
其中：境外法人持股	127,120	0.00	-127,120	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	6,621,567,287	31.13	482,432,713	7,104,000,000	33.40
1、人民幣普通股	2,067,567,287	9.72	482,432,713	2,550,000,000	11.99
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	4,554,000,000	21.41	-	4,554,000,000	21.41
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	21,268,696,778	100.00	-	21,268,696,778	100.00

截至報告期末，本行已發行股份為21,268,696,778股普通股，包括16,714,696,778股A股及4,554,000,000股H股。

2. 普通股股份變動情況說明

報告期內，本公司首次公開發行A股網下配售限售股份482,432,713股，於2020年5月26日鎖定期滿並上市流通。

股份變動及股東情況

(二) 普通股股東情況

普通股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為448,325戶，其中A股股東448,201戶，H股股東124戶。

截至報告期末，前十名股東、前十名流通股股東(或無限售條件股東)持股情況表：

單位：股

前十名股東持股情況

股東名稱(全稱)	報告期內 增減	期末持股 數量	比例(%)	持有有限售條件 股份數量	質押或凍結情況		
					股份狀態	數量	股東性質
香港中央結算(代理人)有限公司	+15,950	4,553,774,800	21.41	-	未知	-	-
浙江省金融控股有限公司	-	2,655,443,774	12.49	2,655,443,774	-	-	國有法人
旅行者汽車集團有限公司	-	1,346,936,645	6.33	1,346,936,645	凍結	1,346,936,645	境內非國有法人
橫店集團控股有限公司	-	1,242,724,913	5.84	1,242,724,913	-	-	境內非國有法人
浙江省能源集團有限公司	-	841,177,752	3.96	841,177,752	-	-	國有法人
民生人壽保險股份有限公司－ 自有資金	-	803,226,036	3.78	803,226,036	-	-	境內非國有法人
浙江永利實業集團有限公司	-	548,453,371	2.58	548,453,371	質押	543,893,371	境內非國有法人
通聯資本管理有限公司	-	543,710,609	2.56	543,710,609	-	-	境內非國有法人
浙江日發控股集團有限公司	-	518,453,371	2.44	518,453,371	質押	518,449,000	境內非國有法人
浙江恒逸高新材料有限公司	-	508,069,283	2.39	508,069,283	質押	508,069,283	境內非國有法人

股份變動及股東情況

前十名無限售條件股東持股情況

單位：股

股東名稱	持有無限售條件 流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	4,553,774,800	H股	4,553,774,800
香港中央結算有限公司	24,675,862	A股	24,675,862
前海開源基金－民生銀行－前海開源事件驅動 集合資產管理計劃	12,763,302	A股	12,763,302
顏勇	8,169,767	A股	8,169,767
中國建設銀行股份有限公司－ 前海開源再融資主題精選股票型證券投資基金	7,999,983	A股	7,999,983
丁裕中	7,800,000	A股	7,800,000
中國工商銀行股份有限公司－ 金鷹核心資源混合型證券投資基金	7,500,039	A股	7,500,039
陳俊毅	7,180,000	A股	7,180,000
招商證券股份有限公司－ 天弘中證銀行指數型發起式證券投資基金	6,280,700	A股	6,280,700
張小霞	5,858,560	A股	5,858,560
上述股東關聯關係或一致行動的說明	本行未知上述股東間的關聯關係，也未知其是否屬於一致行動人		
表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明	無		

註：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。除浙江海港(香港)有限公司持有股權中的490,000,000股出質外，其餘H股股份是否出質，本行未知。

股份變動及股東情況

前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售 條件股份數量	有限售條件股份可上市交易情況		限售條件
			可上市 交易時間	新增可上市 交易股份數量	
1	浙江省金融控股有限公司	2,655,443,774	2022-11-28	0	首發限售
2	旅行者汽車集團有限公司	1,346,936,645	2022-11-28	0	首發限售
3	橫店集團控股有限公司	1,242,724,913	2022-11-28	0	首發限售
4	浙江省能源集團有限公司	841,177,752	2022-11-28	0	首發限售
5	民生人壽保險股份有限公司－自有資金	803,226,036	2020-11-26	0	首發限售
6	浙江永利實業集團有限公司	548,453,371	2020-11-26	0	首發限售
7	通聯資本管理有限公司	543,710,609	2022-11-28	0	首發限售
8	浙江日發控股集團有限公司	518,453,371	2020-11-26	0	首發限售
9	浙江恒逸高新材料有限公司	508,069,283	2022-11-28	0	首發限售
10	浙江恒逸集團有限公司	494,655,630	2022-11-28	0	首發限售

上述股東關聯關係或一致行動的說明

除浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸集團有限公司存在關聯關係外，本行未知上述股東間存在其他關聯關係或一致行動關係

股份變動及股東情況

(三) 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4,953,472,953股股份（佔已發行普通股股份總數的23.29%）存在質押情況；2,433,696,130股股份涉及司法凍結情形。

(四) 香港《證券及期貨交易條例》的普通股股份權益及淡倉

截至2020年6月30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	A股	好倉	2,655,443,774	12.49	15.89
旅行者汽車集團有限公司 ^(註1)	實益擁有人	A股	好倉	1,346,936,645	6.33	8.06
浙江恒逸集團有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	A股	好倉	1,242,724,913	5.84	7.43
邱建林	受控法團權益	A股	好倉	1,242,724,913	5.84	7.43
橫店集團控股有限公司	實益擁有人	A股	好倉	1,242,724,913	5.84	7.43
橫店社團經濟企業聯合會	受控法團權益	A股	好倉	1,242,724,913	5.84	7.43
廣廈控股集團有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	A股	好倉	954,655,630	4.49	5.71
樓忠福	受控法團權益	A股	好倉	954,655,630	4.49	5.71
王水福	受控法團權益	A股	好倉	850,546,358	4.00	5.09
陳桂花	受控法團權益	A股	好倉	850,546,358	4.00	5.09
陳夏鑫	受控法團權益	A股	好倉	850,546,358	4.00	5.09
浙江省能源集團有限公司	實益擁有人	A股	好倉	841,177,752	3.96	5.03

股份變動及股東情況

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(%)
浙江省能源集團有限公司	受控法團權益	H股	好倉	645,708,000	3.04	14.18
浙能資本控股有限公司	實益擁有人及受控法團權益	H股	好倉	645,708,000	3.04	14.18
浙江能源國際有限公司	實益擁有人	H股	好倉	280,075,000	1.32	6.15
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	4.70	21.96
浙江海港(香港)有限公司	實益擁有人	H股	好倉	864,700,000	4.07	18.99
浙江海港資產管理有限公司	受控法團權益	H股	好倉	864,700,000	4.07	18.99
兗煤國際(控股)有限公司	實益擁有人	H股	好倉	934,000,000	4.39	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	4.39	20.51
兗礦集團有限公司	受控法團權益	H股	好倉	934,000,000	4.39	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	3.22	15.04
Next Hero Holdings Limited	對股份持有保證權益的人	H股	好倉	490,000,000	2.30	10.76
ICBC International Investment Management Limited	受控法團權益	H股	好倉	490,000,000	2.30	10.76
ICBC International Holdings Limited	受控法團權益	H股	好倉	490,000,000	2.30	10.76
Industrial and Commercial Bank of China Limited	受控法團權益	H股	好倉	490,000,000	2.30	10.76
Hong Kong Xinhua Investment Co., Ltd.	實益擁有人	H股	好倉	389,037,000	1.83	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	1.83	8.54
浙江新湖集團股份有限公司黃偉	受控法團權益	H股	好倉	389,037,000	1.83	8.54

股份變動及股東情況

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(%)
FTLIFE INSURANCE COMPANY LIMITED	實益擁有人	H股	好倉	338,561,000	1.59	7.43
EARNING STAR LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,561,000	1.59	7.43
SUCCESS IDEA GLOBAL LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,561,000	1.59	7.43
NWS SERVICE MANAGEMENT LIMITED ^(註2)	受控法團權益	H股	好倉	338,561,000	1.59	7.43
NWS SERVICE MANAGEMENT LIMITED ^(註2)	受控法團權益	H股	好倉	338,561,000	1.59	7.43
NWS HOLDINGS LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,561,000	1.59	7.43
NEW WORLD DEVELOPMENT COMPANY LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,561,000	1.59	7.43
CHOW TAI FOOK ENTERPRISES LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,561,000	1.59	7.43
CHOW TAI FOOK (HOLDING) LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,561,000	1.59	7.43
CHOW TAI FOOK CAPITAL LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,561,000	1.59	7.43
CHENG YU TUNG FAMILY (HOLDINGS) LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,561,000	1.59	7.43
CHENG YU TUNG FAMILY (HOLDINGS II) LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,561,000	1.59	7.43
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	1.18	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	1.18	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	1.18	5.49
劉耀中	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.18	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	1.18	5.49
嘉興信業領信投資合夥企業(有限合夥)	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.18	5.49

股份變動及股東情況

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(%)
CITIC Securities Company Limited ^(註3)	受控法團權益	H股	好倉	629,869,994	2.96	13.83
	受控法團權益	H股	淡倉	456,368,678	2.15	10.02
CITIC Securities International Company Limited ^(註3)	受控法團權益	H股	好倉	629,869,994	2.96	13.83
	受控法團權益	H股	淡倉	456,368,678	2.15	10.02
CLSA B.V. ^(註3)	受控法團權益	H股	好倉	629,869,994	2.96	13.83
	受控法團權益	H股	淡倉	456,368,678	2.15	10.02
CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited ^(註3)	受控法團權益	H股	好倉	629,869,994	2.96	13.83
	受控法團權益	H股	淡倉	456,368,678	2.15	10.02
CSI Capital Management Limited ^(註3)	實益擁有人	H股	好倉	629,869,994	2.96	13.83
	實益擁有人	H股	淡倉	7,735,062	0.04	0.17
CSI Financial Products Limited	實益擁有人	H股	淡倉	448,633,616	2.11	9.85
Goncius I Limited ^(註3)	實益擁有人	H股	好倉	792,843,890	3.73	17.41
	實益擁有人	H股	淡倉	792,843,890	3.73	17.41

註：

- (1) 因股東旅行者汽車集團有限公司不能提供相關信息，故該股東股份權益及淡倉最新情況本公司未知悉。
- (2) 此2家同名公司註冊地址不同，具體詳見香港聯交所網站的權益披露相關信息。
- (3) 該部分涉及衍生工具，具體請見香港聯交所網站的權益披露相關信息。

股份變動及股東情況

(五) 控股股東情況及實際控制人情況

截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。

(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12.49%的股份，為本公司普通股第一大股東。

浙江省金融控股有限公司於2012年9月成立，統一社會信用代碼為913300000542040763，法定代表人為章啟誠，註冊資本120億元人民幣，是浙江省政府設立的金融投資管理平台。公司為省直屬國有企業，由浙江省政府授權浙江省財政廳進行監督管理，主要開展金融類投資、政府性股權投資基金管理及資產管理等業務。

(七) 普通股主要股東情況(註1)

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	12.49	12.49	持有我行5%以上股份	-	浙江省財政廳	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	3.96	6.99	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	1.72			-	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	1.32			-	浙江省能源集團有限公司		無	浙江能源國際有限公司

股份變動及股東情況

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	出資股份數	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
5	旅行者汽車集團 有限公司 ^(註2)	1,346,936,645	6.33	6.33	持有我行5%以 上股份	-	-	-	-	-
6	浙江恒逸新材料 有限公司	508,069,283	2.39	5.84	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	2.33			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	1.13			240,000,000	恒逸石化股份有 限公司		無	浙江恒逸石化有 限公司
9	橫店集團控股 有限公司	1,242,724,913	5.84	5.84	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	浙江海港(香港) 有限公司(H股)	864,700,000	4.07	4.70	聯合向我行派駐 董事	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	浙江海港(香港) 有限公司
11	浙江省海港投資 運營集團 有限公司(H股)	135,300,000	0.64			-	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	2.15	4.49	聯合向我行派駐 董事	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	1.67			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	0.67			143,169,600	廣廈控股集團有 限公司		無	浙江廣廈股份有 限公司
15	民生人壽保險股份 有限公司	803,226,036	3.78	3.78	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

股份變動及股東情況

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
16	浙江中國輕紡城集團股份有限公司	457,816,874	2.15	3.58	聯合向我行派駐監事	-	紹興市柯橋區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	紹興市柯橋區開發經營集團有限公司	302,993,318	1.42			-	紹興市柯橋區國有資產投資經營集團有限公司		無	紹興市柯橋區開發經營集團有限公司

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。本行已經於本報告中披露報告期內關聯方交易情況。因篇幅所限，本報告不載列主要股東的關聯方名單。
- (2) 截至目前，旅行者汽車集團有限公司持有我行股份已全部被司法凍結，該司法處置尚未完成，且完成時間存在不確定性。旅行者汽車集團有限公司未提供且我行不知悉其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人之信息。

(八) 證券發行與上市情況

報告期內，本公司未發行新的普通股。

報告期內，本公司首次公開發行A股網下配售限售股份482,432,713股，於2020年5月26日鎖定期滿並上市流通。

股份變動及股東情況

(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復[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布的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。

股份變動及股東情況

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	-	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。

股份變動及股東情況

根據股東大會決議及授權，本行2020年3月11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2020年3月30日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2020年3月30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－金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32號金融工具：列報》的規定，本行已發行且存續的境外優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

(一) 董事、監事和高級管理人員基本情況

截止報告期末：

本公司董事會共有董事15名，其中，執行董事2名，即沈仁康先生和徐仁艷先生；非執行董事6名，即黃志明先生、韋東良先生、高勤紅女士、胡天高先生、朱璋明先生和樓婷女士；獨立非執行董事7名，即董本立先生、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。

本公司監事會共有監事10名，其中，股東代表監事2名，即于建強先生、葛梅榮先生；職工代表監事4名，即鄭建明先生、王成良先生、陳忠偉先生、姜戎先生；外部監事4名，即袁小強先生、王軍先生、黃祖輝先生、程惠芳女士。

本公司共有高級管理人員11名，即徐仁艷先生、徐蔓萱先生、吳建偉先生、劉龍先生、張榮森先生、劉貴山先生、陳海強先生、駱峰先生、盛宏清先生、宋士正先生、景峰先生。

(二) 董事、監事、高級管理人員新聘或離任情況

夏永潮先生因其他工作安排需要辭任本公司非執行董事職務，該等辭任於2020年2月6日生效。

張魯芸女士因工作安排需要辭任本公司執行董事職務，該等辭任於2020年6月12日生效。

2020年6月16日，本公司2019年度股東大會，選舉王建先生和任志祥先生為本公司非執行董事，選舉汪煒先生為本行獨立非執行董事，新任董事的任職資格尚待監管部門核准。

2020年3月27日，本公司第五屆董事會第八次會議同意聘任劉貴山先生、陳海強先生為本公司副行長。2020年7月3日，劉貴山先生、陳海強先生擔任本公司副行長的高級管理人員任職資格獲中國銀保監會批准，正式履職。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

(三) 董事、監事任職變更情況

本公司非執行董事黃志明先生擔任浙江永安資本管理有限公司董事。

本公司非執行董事韋東良先生不再擔任浙江浙能創業投資有限公司執行董事、浙江浙能投資管理有限公司執行董事。

本公司非執行董事胡天高先生擔任橫店集團控股有限公司資深副總裁。

本公司非執行董事朱瑋明先生擔任浙江海港集團財務有限公司董事長。

本公司非執行董事樓婷女士不再擔任廣廈控股集團有限公司執行總裁職務。

本公司獨立非執行董事童本立先生不再擔任杭州解百集團股份有限公司獨立非執行董事。

本公司外部監事王軍先生擔任廣州東凌國際股份有限公司獨立董事。

本公司職工監事陳忠偉先生兼任浙江浙銀金融租賃股份有限公司監事。

本公司職工監事姜戎先生不再兼任紀檢監察室主任。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

(四) 現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員持股變動情況

姓名	職務	期初持股數	期末持股數	報告期內股份	
				增減變動量	增減變動原因
沈仁康	董事長、執行董事	-	30,000	30,000	二級市場買入
徐仁艷	執行董事、行長	-	111,800	111,800	二級市場買入
于建強	股東代表監事、監事長	-	110,000	110,000	二級市場買入
張魯芸	原執行董事(註)	-	27,000	27,000	二級市場買入
徐蔓萱	副行長	-	482,900	482,900	二級市場買入
吳建偉	副行長	-	617,900	617,900	二級市場買入
劉龍	副行長、董事會秘書、公司秘書	-	610,100	610,100	二級市場買入
張榮森	副行長	-	182,000	182,000	二級市場買入
劉貴山	副行長、首席風險官	-	57,900	57,900	二級市場買入
陳海強	副行長	-	30,000	30,000	二級市場買入
駱峰	行長助理	-	26,500	26,500	二級市場買入
盛宏清	行長助理	-	21,500	21,500	二級市場買入
宋士正	首席信息官	-	94,900	94,900	二級市場買入
景峰	首席財務官	-	48,000	48,000	二級市場買入
合計		-	2,450,500	2,450,500	-

註：張魯芸女士因工作安排需要已於2020年6月12日辭任本公司執行董事職務。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

(五) 員工情況

截至報告期末，本集團用工人數**15,331**人（含派遣員工、科技外包人員、附屬機構員工），比上年末增加**254**人。本公司用工人員按崗位分佈劃分，營銷人員**6,347**人，櫃面人員**1,537**人，中後台人員**7,332**人；按學歷劃分，研究生及以上**3,079**人（其中博士學歷**59**人），大學本科**11,096**人，大學專科及以下**1,041**人。公司全體員工參加社會基本養老保險，截至報告期末，本公司退休人員**89**人。

(六) 員工薪酬政策

本公司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，積極探索「以崗定級、以級定薪」的薪酬管理體制，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，努力建立一個體現內部公平性和外部競爭力、員工與企業共同成長、激勵與約束並重的，以崗位價值為基礎的市場化薪酬體系。

本公司薪酬政策與風險管理體系相協調，與機構規模、業務性質和複雜程度等相匹配。其中，本公司對分支機構的薪酬總額分配與機構綜合效益完成情況掛鉤，充分考慮各類風險因素，引導分支機構以風險調整後的價值創造為導向，提升長期業績；本公司對員工的薪酬分配與所聘崗位承擔的責任與風險程度掛鉤，不同類型員工實行不同的考核與績效分配方式，並按照審慎經營、強化約束的內控原則，對績效薪酬實行延後支付，其支付時間與相應業務的風險持續時期保持基本一致。本公司風險和合規部門員工的薪酬依據其崗位價值、履職能力等因素確定，與其監管事務無直接關聯、與其他業務領域保持獨立。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

(七) 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要求，在進行全員培訓的基礎上，重點突出對關鍵人才的培養，支持業務創新轉型，推進培訓數字化轉型，提升培訓效果和效率，全面提升員工管理素養和專業能力素質，為平台化服務戰略落地提供知識和人才支撐。報告期內，全行共舉辦各類培訓項目 965 個，培訓員工 170,460 人次。

(八) 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)	資產規模 (百萬元)
長三角地區	總行	浙江省杭州市蕭山區鴻寧路1788號	95527	310006	1	2,805	
	小企業信貸中心	杭州市慶春路288號	0571-87659510	310006	1	45	
	上海分行	上海市威海路567號	021-61333333	200041	11	560	86,584
	南京分行	南京市鼓樓區中山北路9號	025-86823636	210008	23	962	112,314
	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	415	60,464
	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	171	19,757
	杭州分行	浙江省杭州市江干區民心路1號祝錦大廈 D樓1層、7-22層	0571-87330733	310020	49	2,067	252,099
	寧波分行	寧波市高新區文康路128號，揚帆路555號	0574-81855678	315000	15	582	59,448
	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	446	46,929
	紹興分行	紹興市柯橋區金柯橋大道1418號	0575-81166006	312030	9	421	43,281
金華分行	金華市賓虹東路358號嘉福商務大廈 1、2、10樓	0579-82895527	321000	7	375	34,366	
舟山分行	浙江省舟山市定海區千島街道綠島路88號	0580-2260302	316021	2	93	6,598	

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

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)	資產規模 (百萬元)
環渤海地區	北京分行	北京市西城區金融大街1號-1	010-88006088	100033	17	838	182,444
	天津分行	天津市河西區友誼北路37號	022-23271379	300204	12	508	42,047
	瀋陽分行	瀋陽市沈河區市府大路467號	024-31259003	110000	7	295	20,891
	濟南分行	山東省濟南市歷下區草山嶺南路801號	0531-59669515	250101	14	760	75,835
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	7	501	75,162
	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	513	70,840
中西部地區	呼和浩特分行	呼和浩特市賽罕區敕勒川大街8號浙商銀行大廈	0471-6993000	010098	1	76	9,059
	南昌分行	江西省南昌市紅谷灘新區學府大道1號新地阿爾法35號寫字樓1-2樓、14-20樓	0791-88250606	330038	1	100	14,424
	鄭州分行	河南省鄭州市鄭東新區商務外環路2號	0371-66277306	450018	2	237	23,268
	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	161	16,419
	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	430022	3	270	20,306
	重慶分行	重慶市北部新區高新園星光大道1號A座	023-88280888	401121	9	435	70,094
	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	477	53,092
	貴陽分行	貴陽市雲岩區延安中路88號	0851-85861088	550000	1	91	7,585
	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	523	48,992
	蘭州分行	蘭州市城關區南昌路1888號	0931-8172110	730030	9	425	33,211
境外機構 子公司	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	64	25,301
	浙銀租賃	浙江省杭州市江干區民心路1號祝錦大廈D樓5層	0571-87560880	310020	1	115	29,637
合計	-	-	-	-	262	15,331	-

重要事項

(一) 證券的買賣和贖回

報告期內，本公司及附屬公司未購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

(二) 募集資金的使用情況

本公司募集資金使用與本公司募集說明書承諾的用途一致。

(三) 重大訴訟、仲裁

本公司在日常經營過程中涉及若干法律訴訟／仲裁，大部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。公司與義烏世茂中心發展有限公司、浙江新光建材裝飾城開發有限公司、新光圓成股份有限公司、浙江創道投資管理有限公司、南京建工產業集團有限公司、南京建工集團有限公司、虞雲新、周曉光、虞江波、俞恬伊、季昌群擔保合同糾紛一案相關信息請查閱公司在上海證券交易所(www.sse.com.cn)發布的《浙商銀行股份有限公司關於訴訟事項的公告》(編號：2020-012)、《浙商銀行股份有限公司關於訴訟事項進展的公告》(編號：2020-020)。公司與北大資產經營有限公司、北大資源集團有限公司的保證合同糾紛一案相關信息請查閱公司在上海證券交易所(www.sse.com.cn)發布的《浙商銀行股份有限公司關於訴訟事項的公告》(編號：2020-023)、《浙商銀行股份有限公司關於訴訟事項進展的公告》(編號：2020-032)。

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25起，涉及金額8,903.48萬元。本公司預計這些未決訴訟／仲裁不會對本公司的業務、財務狀況或經營業績造成重大不良影響。

(四) 重大關聯交易(關連交易)事項

1. 與日常經營相關的關聯交易(關連交易)

本公司依據《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》《商業銀行股權管理暫行辦法》《上海證券交易所股票上市規則》《上海證券交易所上市公司關聯交易實施指引》和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》等境內外監管制度開展關聯交易業務，關聯交易按照一般商業條款進行，交易條款公平合理，符合本公司和股東的整體利益。

重要事項

報告期內，本公司於2020年6月16日召開的2019年度股東大會審議通過《關於浙商銀行股份有限公司2020年度日常關聯交易預計額度的議案》。

報告期內，本公司日常關聯交易事項的實際履行情況如下：

序號	關聯方	2020年 申請關聯 交易預計 額度	2020年 擬開展的 業務／交易	截至 2020年 6月30日 開展情況
1	浙江省金融控股有限公司及其關聯公司	16億元	購買本公司理財	未開展
2	財通證券股份有限公司及其關聯公司	100億元	綜合授信業務、各類 投融資業務、各類 衍生品業務等	業務餘額：0元
		562.50萬元	受託管理業務等	累計支付費用： 246.72萬元
		1100萬元	資產託管業務、代理 銷售業務等	累計手續費收入： 152.30萬元
3	浙江省能源集團有限公司及其關聯公司	103億元	綜合授信業務、各類 投融資業務、各類 衍生品業務等	授信餘額： 2.34億元
4	浙商財產保險股份有限公司	15億元	各類投融資業務、各 類衍生品業務等	業務餘額：0元
		70萬元	代理銷售業務等	累計收取手續費： 54.66萬元
		84.48萬元	房屋租賃	收取上半年租金： 42.24萬元
5	東方證券股份有限公司	65億元	各類投融資業務、各 類衍生品業務等	衍生品業務公允價 值：-835.54萬元

重要事項

序號	關聯方	2020年 申請關聯 交易預計 額度	2020年 擬開展的 業務／交易	截至 2020年 6月30日 開展情況
6	浙江恒逸集團有限公司及關聯公司	63億元	綜合授信業務、各類 投融資業務、各類 衍生品業務等	授信餘額： 35.87億元
		150萬元	債券承銷業務等	未開展
7	橫店集團控股有限公司及其關聯公司	39.2億元	綜合授信業務、各類 投融資業務、各類 衍生品業務等	授信餘額：1.73億元
8	南華期貨股份有限公司	1000萬元	受託管理業務等	未開展
		300萬元	資產託管業務等	未開展
		5億元	各類投融資業務、各 類衍生品業務等	業務餘額：0元
9	浙江省海港投資運營集團有限公司及其關聯公司	40億元	各類投融資業務、各 類衍生品業務等	業務餘額：0元
10	廣廈控股集團有限公司及關聯公司	31.35億元	綜合授信業務	業務餘額： 11.50億元
11	紹興市柯橋區國有資產投資經營集團 有限公司其關聯公司	63億元	綜合授信業務、各類 投融資業務、各類 衍生品業務等	授信餘額：4億元
		125萬元	債券承銷業務等	未開展
12	民生人壽保險股份有限公司	10億元	各類投融資業務、各 類衍生品業務等	業務餘額：0元
		100萬元	代理銷售業務等	累計收取手續費： 0.41萬元

重要事項

序號	關聯方	2020年 申請關聯 交易預計 額度	2020年 擬開展的 業務／交易	截至 2020年 6月30日 開展情況
13	民生通惠資產管理有限公司	10億元	各類投融資業務、各類衍生品業務等	業務餘額：0元
14	浙江日發控股集團有限公司及其關聯公司	19.25億元	綜合授信業務	授信餘額：7.70億元
15	浙江永利實業集團有限公司及其關聯公司	39億元	綜合授信業務	授信餘額： 28.89億元
		383.25萬元	房屋租賃	支付半年租金： 191.62萬元
16	信泰人壽保險股份有限公司	20億元	各類投融資業務、各類衍生品業務等	業務餘額：0元
17	浙江紹興瑞豐農村商業銀行股份有限公司	50億元	綜合授信業務、各類投融資業務、各類衍生品業務等	業務餘額：0元
18	寧波通商銀行股份有限公司	60億元	綜合授信業務、各類投融資業務、各類衍生品業務等	業務餘額：0元
19	浙農集團股份有限公司	12.2億元	綜合授信業務、各類投融資業務、各類衍生品業務等	業務餘額：0元
20	關聯自然人	單戶不超過 3800萬元， 授信總額控制 在8億元以內	個人貸款、信用卡透支等業務	授信餘額：2.11億元

報告期內，本行關聯交易相關事項均已按要求進行披露，相關公告可在指定的信息披露報紙及網站上進行查詢。

重要事項

報告期內，本公司於日常業務往來中向中國公眾人士（包括本公司的關連人士）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2020年6月30日止的半年度訂立的關聯方交易的情況載於「簡明中期財務報告附註一關聯方關係及其交易」。

除上述披露外，概無「簡明中期財務報告附註一關聯方關係及其交易」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。

2. 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本公司未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

3. 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本公司未發生共同對外投資的關聯交易。

4. 關聯債權債務往來

報告期內，本公司不存在非經營性關聯債權債務往來。

(五) 重大合同及其履行情況

1. 重大託管、承包、租賃事項

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

2. 重大擔保事項

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

重要事項

(六) 重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項

報告期內，本公司無重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項。

(七) 股權激勵計劃

報告期內，本公司未實施股權激勵計劃。

(八) 員工持股計劃

報告期內，本公司未實施員工持股計劃。

(九) 香港法規下董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

於2020年6月30日，本公司董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》）的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部而須知會本公司及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據香港《證券及期貨條例》該等章節的規定被視為或當作本公司董事、監事及最高行政人員擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定而載錄於本公司保存的登記冊的權益或淡倉，或根據香港上市規則附錄十所載的《標準守則》而須知會本公司及香港聯交所的權益或淡倉如下：

姓名	職務	股份類別	好倉 / 淡倉		股份數目 (股)	佔相關	佔全部
			好倉	淡倉		已發行股份 百分比(%)	已發行 普通股股份 百分比(%)
沈仁康	董事長、執行董事	A股	好倉	實益擁有人	30,000	0.00018	0.00014
徐仁艷	執行董事、行長	A股	好倉	實益擁有人	111,800	0.00067	0.00053
于建強	股東代表監事、 監事長	A股	好倉	實益擁有人	110,000	0.00066	0.00052
張魯芸	原執行董事	A股	好倉	實益擁有人	27,000	0.00016	0.00013

註：張魯芸女士因工作安排需要已於2020年6月12日辭任本公司執行董事職務。

重要事項

(十) 公司、董事、監事、高級管理人員及持有5%以上股份的股東受處罰情況

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

(十一) 承諾事項履行情況

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否有履行期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	浙江省金融控股有限公司、旅行者汽車集團有限公司、浙江恒逸集團有限公司及其關聯方浙江恒逸新材料有限公司及浙江恒逸石化有限公司、橫店集團控股有限公司、廣廈控股集團有限公司及其關聯方浙江省東陽第三建築工程有限公司及浙江廣廈股份有限公司、浙江省能源集團有限公司、通聯資本管理有限公司、西子電梯集團有限公司、上海西子聯合投資有限公司、杭州民生醫藥控股集團有限公司(946萬股內資股)、諸暨宏億電子科技有限公司、浙江華升物流有限公司	自本行A股股票在證券交易所上市交易之日起36個月內，不轉讓、也不委託他人管理其直接或間接在本次發行前已持有的本行內資股股份，也不向本行回售上述股份。	2019年11月26日至2022年11月25日	有	是
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	民生人壽保險股份有限公司、浙江中國輕紡城集團股份有限公司、紹興市柯橋區開發經營集團有限公司、李字實業集團有限公司、諸暨市李字汽車運輸有限公司、納愛斯集團有限公司、浙江永利實業集團有限公司、浙江日發控股集團有限公司、精功集團有限公司、浙江華通控股集團有限公司、浙江經發實業集團有限公司、杭州匯映投資管理有限公司、浙江新澳實業有限公司、杭州民生醫藥控股集團有限公司(831萬股內資股)、杭州聯合農村商業銀行股份有限公司西湖支行	自本行A股股票在證券交易所上市交易之日起12個月內，不轉讓、也不委託他人管理其直接或間接在本次發行前已持有的本行內資股股份，也不向本行回售上述股份。	2019年11月26日至2020年11月25日	有	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否有履行期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本公司董監高履行穩定股價義務，增持金額不少於上一年度自本公司領取稅後薪酬15%	增持完成後6個月內不出售	2020年1月18日至2020年7月17日	有	是
其他承諾	股份限售	本公司高管以不少於人民幣1200萬元自願增持本公司A股股份	增持完成後鎖定三年	尚在規定增持期間，進行中	有	是

註：杭州民生醫藥控股集團有限公司於本行A股申報前因司法過戶持有本行831萬股內資股，在本行A股申報後因司法過戶新增持本行946萬股內資股。

(十二) 社會責任

2020年上半年，浙商銀行秉承「源於社會，回饋社會」的理念，持續探索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，切實承擔企業社會責任。

報告期內，本行高度重視疫情防控，通過捐贈款項及抗疫物資、出台支持小微「六條」、為抗疫企業開通融資「綠色通道」、深化協同疫情防控等措施，持續輸出優質的金融服務。截至2020年6月末，本行抗擊疫情信貸支持額610.61億元，授信支持額217.79億元；捐款捐物共計2,618.10萬元。

1、扶貧工作情況

2020年是脫貧攻堅決勝之年、收官之年，浙商銀行持續深入貫徹落實黨中央、國務院關於金融服務鄉村振興和助力脫貧攻堅工作的重大決策部署，提高政治站位、強化責任擔當，從產業扶貧、定點扶貧、教育扶貧、消費扶貧等方面全力推進金融扶貧工作的開展，進一步提升金融扶貧的廣度、深度和精度，探索構建浙商銀行特色扶貧體系。

重要事項

報告期內，浙商銀行以平台化思維，創新推進線上化、常態化扶貧，將扶貧資金與當地產業發展掛鉤，帶動貧困人口就業，提升貧困群體內生發展動力，造血式幫扶貧困地區。截至2020年6月末，本行金融精準扶貧貸款餘額7.13億元，較年初增1.13億元，增速18.83%；涉農貸款餘額1,578.60億元；捐資助學、扶貧助困等方面捐贈支出約234萬元。

一是加大產業扶貧力度。本行創新平台化服務模式在涉農、扶貧領域的應用，推廣「銀行+龍頭企業+農戶／貧困戶」產業鏈服務模式，通過將信貸資源注入養殖業、農產品加工等領域的核心企業產業鏈上下游，幫助貧困地區培育特色優勢產業，帶動上下游貧困人口增收脫貧。截至2020年6月末，本行產業精準扶貧貸款餘額6.42億元，較年初增加1.42億元。

二是深化推進定點扶貧。本行持續深化東西部協作扶貧、「千企結千村，消滅薄弱村」專項行動等定點扶貧工作，在產業激活、人才支持等方面全方位幫扶，助力美麗鄉村建設。尤其在疫情期間，通過捐贈防疫物資、採購滯銷農副產品、推動項目開工復工等措施，幫助結對村渡過難關，切實做好「特殊時期」的結對幫扶工作。截至2020年6月末，本行共投入幫扶資金1,599.38萬元。

三是打造特色教育扶貧模式。本行堅持扶貧扶智，重點圍繞「一行一校」結對幫扶項目，開展了「抗疫保復課」「童心同繪新畫卷」等活動，助力學校防疫到位、有序復課開學，受到師生廣泛好評。目前，本行共結對了12所鄉村小學，在改善教學條件、幫扶困境兒童等方面共投入資金約170萬元，受助學生逾4,200人。

四是拓寬消費扶貧渠道。本行以e家銀商城為載體，主動幫助貧困地區農副產品觸「網」上線，商城愛心專區先後引入涼山康利農業、涼山山里淘農業、甘肅農創等扶貧企業，在線銷售這些企業的牛肝菌、牦牛肉等特色農產品，幫助企業和農戶擴大產品的銷售渠道，增加收入來源。

重要事項

2、與環境相關的表現和政策

本行深入貫徹落實綠色發展理念，堅持把綠色金融作為一項重要業務，自主自發地推動，以實現商業可持續性與社會生態效益的有機統一。報告期內，本行持續完善綠色信貸政策，引導信貸資源優先投入綠色環保領域；堅持綠色運營，大力推進「無紙化」業務流程；倡導員工踐行節能減耗。截至2020年6月末，本行為污染防治以及清潔能源等綠色產業提供融資餘額1,077.73億元，其中綠色貸款餘額706.28億元。

(十三) 審閱中期業績

本公司按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2020年中期報告已經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威會計師事務所分別根據中國註冊會計師審閱準則和國際審閱準則審閱。

本公司董事會及董事會審計委員會已審閱並同意本公司截至2020年6月30日期間的業績及財務報告。

(十四) 發佈中期報告

本公司按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港聯交所網站和本公司網站查詢。在對中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本公司按照中國會計準則和中國證監會半年度報告編製規則編製的中文版本半年度報告，可在上海證券交易所網站和本公司網站查詢。

審閱報告

致浙商銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第101頁至第209頁的浙商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下簡稱「貴集團」)的簡明中期財務報告，包括2020年6月30日的簡明合併財務狀況表、截至2020年6月30日止六個月期間的簡明合併綜合收益表、簡明合併股東權益變動表和簡明合併現金流量表，以及財務報告附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編制簡明中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編制和列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述簡明中期財務報告發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。簡明中期財務報告的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信 貴集團上述簡明中期財務報告沒有在所有重大方面按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》的規定編制。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2020年8月28日

簡明合併綜合收益表

自2020年1月1日至2020年6月30日止期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入		41,418	38,750
利息支出		(23,455)	(22,799)
利息淨收入	三、1	17,963	15,951
手續費及佣金收入		3,214	2,851
手續費及佣金支出		(251)	(284)
手續費及佣金淨收入	三、2	2,963	2,567
交易活動淨收益	三、3	2,355	3,080
金融投資淨收益	三、4	1,665	767
其他營業收入	三、5	235	208
營業收入		25,181	22,573
營業費用	三、6	(6,243)	(6,064)
信用減值損失	三、7	(11,033)	(7,765)
稅前利潤		7,905	8,744
所得稅費用	三、8	(993)	(1,120)
淨利潤		6,912	7,624
淨利潤歸屬於：			
本行股東		6,775	7,528
非控制性權益		137	96

刊載於第110頁至第209頁的財務報表附註為本簡明中期財務報表的組成部分。

簡明合併綜合收益表

自2020年1月1日至2020年6月30日止期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
期後將重分類至損益的項目：	三、37		
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		(981)	(92)
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		634	(172)
外幣財務報表折算差額		365	159
其他綜合收益稅後淨額		18	(105)
綜合收益總額		6,930	7,519
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		6,793	7,423
非控制性權益		137	96
歸屬於本行普通股股東每股收益：			
基本每股收益(人民幣元/股)		0.27	0.36
稀釋每股收益(人民幣元/股)		0.27	0.36

刊載於第110頁至第209頁的財務報表附註為本簡明中期財務報表的組成部分。

簡明合併財務狀況表

於2020年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2020年6月30日 (未經審計)	2019年12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	三、10	154,124	131,029
貴金屬		7,866	21,251
存放同業及其他金融機構款項	三、11	27,008	17,725
拆出資金	三、12	3,669	9,184
衍生金融資產	三、13	15,135	13,892
買入返售金融資產	三、14	18,433	28,950
發放貸款和墊款	三、15	1,097,410	998,933
金融投資	三、16		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		133,412	129,266
— 以攤餘成本計量的金融資產		374,858	305,160
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		93,500	83,612
固定資產	三、18	13,226	12,673
使用權資產	三、19	4,898	5,081
無形資產	三、20	266	268
遞延所得稅資產	三、21	13,159	11,831
其他資產	三、22	33,642	31,931
資產總額		1,990,606	1,800,786
負債			
向中央銀行借款		76,568	94,065
同業及其他金融機構存放款項	三、24	88,723	132,950
拆入資金	三、25	38,755	33,853
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	三、26	21,851	15,143
衍生金融負債	三、13	15,979	14,911
賣出回購金融資產款	三、27	34,604	6,002
吸收存款	三、28	1,354,290	1,143,741
應付職工薪酬	三、29	4,313	4,439
應交稅費	三、30	3,697	4,669
預計負債	三、31	5,692	5,544
租賃負債		3,018	3,108
應付債券	三、32	198,502	206,241
其他負債	三、33	15,693	8,093
負債總額		1,861,685	1,672,759

刊載於第110頁至第209頁的財務報表附註為本簡明中期財務報表的組成部分。

簡明合併財務狀況表

於2020年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2020年6月30日 (未經審計)	2019年12月31日 (經審計)
股東權益			
股本	三、34	21,269	21,269
其他權益工具	三、35	14,958	14,958
資本公積	三、36	32,018	32,018
其他綜合收益	三、37	2,286	2,268
盈餘公積	三、38	7,294	7,294
一般風險準備	三、39	21,013	19,454
未分配利潤		28,165	28,985
歸屬於本行的股東權益合計		127,003	126,246
非控制性權益		1,918	1,781
股東權益合計		128,921	128,027
負債及股東權益合計		1,990,606	1,800,786

此財務報表已於2020年8月28日獲董事會批准：

沈仁康
董事長

徐仁艷
行長

劉龍
主管財務負責人

景峰
財務機構負責人

刊載於第110頁至第209頁的財務報表附註為本簡明中期財務報表的組成部分。

簡明合併股東權益變動表

自2020年1月1日至2020年6月30日止期間（未經審計）
（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

附註	歸屬於銀行股東權益									
	股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	法定一般 準備金	未分配 利潤	小計	非控制性 權益	股東權益 合計
一、2020年1月1日餘額	21,269	14,958	32,018	2,268	7,294	19,454	28,985	126,246	1,781	128,027
二、本期增減變動金額										
(一) 綜合收益總額	-	-	-	18	-	-	6,775	6,793	137	6,930
(二) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備 三、39	-	-	-	-	-	1,559	(1,559)	-	-	-
2. 對普通股股東的分配 三、40	-	-	-	-	-	-	(5,104)	(5,104)	-	(5,104)
3. 對優先股股東的分配 三、40	-	-	-	-	-	-	(932)	(932)	-	(932)
三、2020年6月30日餘額	21,269	14,958	32,018	2,286	7,294	21,013	28,165	127,003	1,918	128,921

刊載於第110頁至第209頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡明合併股東權益變動表

自2020年1月1日至2020年6月30日止期間(未經審計)
(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於銀行股東權益							非控制性 權益	股東權益 合計	
		股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	法定一般 準備金	未分配 利潤			
一、2019年1月1日餘額		18,719	14,958	22,130	1,389	6,025	18,462	19,203	100,886	1,563	102,449
二、本期增減變動金額											
(一) 綜合收益總額		-	-	-	(105)	-	-	7,528	7,423	96	7,519
(二) 利潤分配											
1. 提取一般風險準備	三、39	-	-	-	-	-	992	(992)	-	-	-
2. 對優先股股東的分配	三、40	-	-	-	-	-	-	(881)	(881)	-	(881)
三、2019年6月30日餘額		18,719	14,958	22,130	1,284	6,025	19,454	24,858	107,428	1,659	109,087

刊載於第110頁至第209頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡明合併股東權益變動表

自2020年1月1日至2020年6月30日止期間（未經審計）
（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附註	歸屬於銀行股東權益									
		股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	法定一般 準備金	未分配 利潤	小計	非控制性 權益	股東權益 合計
一、2019年1月1日餘額		18,719	14,958	22,130	1,389	6,025	18,462	19,203	100,886	1,563	102,449
二、本年增減變動金額											
（一）綜合收益總額		-	-	-	879	-	-	12,924	13,803	218	14,021
（二）股東投入資本											
1. 股東投入的普通股	三、34	2,550	-	9,888	-	-	-	-	12,438	-	12,438
（三）利潤分配											
1. 提取盈餘公積	三、38	-	-	-	-	1,269	-	(1,269)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	三、39	-	-	-	-	-	992	(992)	-	-	-
3. 對優先股股東的分配	三、40	-	-	-	-	-	-	(881)	(881)	-	(881)
三、2019年12月31日餘額		21,269	14,958	32,018	2,268	7,294	19,454	28,985	126,246	1,781	128,027

刊載於第110頁至第209頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡明合併現金流量表

自2020年1月1日至2020年6月30日止期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	7,905	8,744
調整		
— 計提信用減值損失準備	11,033	7,765
— 折舊及攤銷	778	654
— 金融投資利息收入	(7,621)	(9,660)
— 投資淨收益	(4,186)	(2,690)
— 公允價值變動淨損失	1,390	425
— 匯兌淨收益	(155)	(445)
— 處置固定資產淨損失	1	—
— 應付債券利息支出	3,173	4,497
— 租賃負債的利息支出	70	75
— 遞延所得稅資產的增加	(1,212)	(1,515)
經營資產和經營負債的淨變動：		
存放中央銀行法定準備金淨(增加)/減少額	(16,192)	746
存放同業及其他金融機構款項淨減少/(增加)額	1,071	(3,715)
拆出資金淨(增加)/減少額	(1,611)	2,511
買入返售金融資產淨減少/(增加)額	28,941	(15,783)
發放貸款和墊款淨增加額	(103,203)	(68,945)
為交易目的而持有的金融資產淨減少額	1,605	5,696
其他經營資產淨減少/(增加)額	14,386	(6,923)
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(17,276)	30,268
同業及其他金融機構存放款項淨減少額	(43,505)	(23,831)
拆入資金淨增加額	4,995	980
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)額	28,600	(5,394)
吸收存款淨增加額	208,217	74,202
其他經營負債淨增加額	1,756	387
所得稅前經營活動所得/(所用)現金	118,960	(1,951)
支付所得稅	(3,422)	(2,183)
經營活動所得/(所用)現金淨額	115,538	(4,134)

刊載於第110頁至第209頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡明合併現金流量表

自2020年1月1日至2020年6月30日止期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
投資活動現金流量：			
收到股利所收到的現金		—	2
處置固定資產所收到的現金		12	1
購置固定資產，無形資產和其他長期資產所支付的現金		(1,006)	(1,283)
取得投資收益收到的現金		10,831	15,065
收回投資收到現金		814,026	1,752,720
投資支付的現金		(898,886)	(1,753,070)
投資活動(所用)／所得現金淨額		(75,023)	13,435
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		94,531	150,610
償還到期債務支付的現金		(102,038)	(148,600)
償還債券利息支付的現金		(3,406)	(4,331)
分配股利所支付的現金		(932)	(881)
償還租賃負債本金和利息支付的現金		(318)	(194)
籌資活動所用現金淨額		(12,163)	(3,396)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		266	(1)
現金及現金等價物淨增加額		28,618	5,904
現金及現金等價物期初數	三、41	46,944	37,639
現金及現金等價物期末數	三、41	75,562	43,543
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		33,235	27,681
支付利息		(18,880)	(16,770)

刊載於第110頁至第209頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

一、銀行基本情況

浙商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)是經中國銀行業監督管理委員會(中國銀行業監督管理委員會於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」)(銀監複[2004]91號)和中國銀行業監督管理委員會浙江監管局(浙銀監複[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。

本行於2016年3月30日在香港聯交所上市，H股股票代碼為2016，於2019年11月26日在上海證券交易所上市，A股股票代碼為601916。於2020年6月30日，本行註冊資本為人民幣21,268,696,778元。

於2020年6月30日，本行在全國19個省(直轄市)和香港特別行政區設立了260家營業分支機構，包括63家分行(其中一級分行27家)，1家分行級專營機構及196家支行。本行的主要業務包括公司及零售銀行服務，資金業務及其他商業銀行業務。

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，註冊資本人民幣30億元，本行對浙銀租賃具有控制，因此將其納入合併財務報表範圍。本行及本行的子公司浙銀租賃合稱為「本集團」。

二、編制基礎及會計政策

本簡明中期財務報告以持續經營為基礎編制。

本簡明中期財務報告按照《國際會計準則第34號—中期財務報告》、及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求編製，並不包括在年度財務報表中列示的所有資訊和披露內容。本簡明中期財務報告應與本集團2019年度財務報表一併閱讀。

下述由國際會計準則理事會頒佈的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂，以及國際財務報告解釋公告)於2020年生效且與本集團的經營相關：

- 對《國際財務報告準則第3號》的修訂，對業務的定義作出澄清；及
- 對《國際財務報告準則第16號—租賃》的修訂，新型冠狀肺炎疫情相關租金減讓。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二、編制基礎及會計政策 (續)

除《國際財務報告準則第16號－租賃》的修訂外，本集團未在本財務報表期間提前適用其他準則及修訂。本簡明中期財務報告採用的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂，以及國際財務報告解釋公告)的主要影響如下：

(1) 對《國際財務報告準則第3號》的修訂，對業務的定義作出澄清

該修訂明確了業務的定義，並為判斷一項交易是否屬於業務合併提供了進一步指引。此外，該修訂引入了「集中度測試」的選擇，當獲取的總資產的公允價值集中於可識別的單個資產或資產組時，可以對非企業合併的購買方在判斷其經營活動或取得的資產的組合是否構成一項業務進行簡易評估。

本集團選擇適用該修訂並將其應用於2020年1月1日及以後發生的相關交易。

採用該修訂未對本集團的財務狀況、經營成果產生重大影響。

(2) 對《國際財務報告準則第16號－租賃》的修訂，新型冠狀肺炎疫情相關租金減讓

該修訂對租賃準則提供了實務操作的簡化方法，允許承租人對因為新型冠狀肺炎疫情直接相關的租金減讓不需要評估是否發生租賃變更，此外，相關租賃可以視同未發生變更進行後續計量。

本集團選擇提前適用該修訂並應用簡化方法處理所有本集團收到的與新型冠狀肺炎疫情直接相關的租金減讓。因此，本集團將減讓的租金作為可變租賃付款額，在達成減讓協定等解除原租金支付義務時，按未折現金額沖減相關費用，同時相應調整租賃負債。

採用該修訂未對本集團的財務狀況及經營成果產生重大影響。

除上述會計政策修訂外，編製本中期財務報告所採用的會計政策與編製本集團2019年度財務報告一致。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目

1、利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
利息收入來自：		
發放貸款和墊款	31,009	26,251
金融投資	7,621	9,660
存放中央銀行款項	944	842
應收融資租賃款	942	856
存放及拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產	902	1,141
合計	41,418	38,750
利息支出來自：		
吸收存款	(16,369)	(12,373)
應付債券	(3,173)	(4,497)
同業及其他金融機構存放和拆入款項及賣出回購金融資產款	(2,361)	(4,484)
向中央銀行借款	(1,482)	(1,370)
租賃負債	(70)	(75)
合計	(23,455)	(22,799)
利息淨收入	17,963	15,951

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

2、手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入：		
承銷業務	1,411	618
銀行卡業務	575	573
信貸承諾服務	401	314
託管及其他受託業務	279	280
結算與清算服務	213	183
代理業務	119	130
資產管理服務	90	490
其他	126	263
合計	3,214	2,851
手續費及佣金支出	(251)	(284)
手續費及佣金淨收入	2,963	2,567

3、交易活動淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,363	2,597
匯兌損益及匯率衍生金融工具	155	445
貴金屬及相關衍生金融工具	(85)	138
其他衍生金融工具	(78)	(100)
合計	2,355	3,080

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

4、金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019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	1,653	689
以攤餘成本計量的金融資產投資收益	18	64
投資於指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具股利收入	—	2
其他投資(損失)/收益	(6)	12
合計	1,665	767

5、其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
經營租賃收入	65	64
政府補助	41	50
其他雜項收入	129	94
合計	235	208

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

6、營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
員工費用(i)	4,139	4,177
辦公及行政支出	920	876
折舊及攤銷費用	778	654
稅金及附加	306	241
經營性租賃租金	32	61
捐贈	21	5
審計師薪酬	2	2
其他	45	48
合計	6,243	6,064

(i) 員工費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
工資、獎金、津貼和補貼	3,502	3,349
其他社會保障和福利費用	211	219
住房公積金	154	137
離職後福利－設定提存計劃	202	401
工會經費和職工教育經費	70	71
合計	4,139	4,177

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

7、信用減值損失

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2020年	2019年
存放同業及其他金融機構款項	三、11	59	273
拆出資金	三、12	(29)	104
發放貸款和墊款	三、15		
— 以攤餘成本計量		5,065	3,917
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		636	(56)
金融投資			
— 以攤餘成本計量	三、16.2	4,581	3,366
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		259	(229)
應收融資租賃款		221	211
表外減值損失		145	180
其他		96	(1)
合計		11,033	7,765

8、所得稅費用

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2020年	2019年
當期所得稅		2,205	2,635
遞延所得稅	三、21	(1,212)	(1,515)
合計		993	1,120

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。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

8、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6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
稅前利潤	7,905	8,744
按25%稅率計算的稅額	1,976	2,186
免稅收入產生的稅務影響(i)	(1,090)	(1,078)
不可抵稅支出的稅務影響(ii)	107	12
所得稅費用	993	1,120

(i) 本集團的免稅收入主要指國債、地方政府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員工成本等。

9、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集團發行的對外普通股的加權平均數計算。優先股的轉股特徵使得本集團存在或有可發行普通股。截至2020年6月30日，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對截至2020年6月30日止六個月期間基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤(人民幣百萬元)	5,843	6,647
普通股加權平均數(百萬股)	21,269	18,719
基本每股收益(人民幣元/股)	0.27	0.36

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

10、現金及存放中央銀行款項

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
現金	註釋	535	528
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	124,298	108,184
— 超額存款準備金	(2)	29,113	22,219
— 財政性存款		119	41
小計		153,530	130,444
應計利息		59	57
合計		154,124	131,029

(1) 包括本集團按規定繳存中國人民銀行(以下簡稱「人行」)的一般性存款準備金和外匯風險準備金。於資產負債表日，本集團法定存款準備金的繳存比率為：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
人民幣存款繳存比率	9.0%	9.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%
外匯風險準備金	20.0%	20.0%

(2) 超額存款準備金主要用於資金清算。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

11、存放同業及其他金融機構款項

按交易對手所在地區和類型分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內		
— 銀行同業	18,716	12,104
— 非銀行金融機構	2,378	2,970
中國境外		
— 銀行同業	5,994	2,615
— 非銀行金融機構	18	58
應計利息	15	32
合計	27,121	17,779
減：損失準備(附註三、23)	(113)	(54)
淨額	27,008	17,725

12、拆出資金

按交易對手所在地區和類型分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內		
— 銀行同業	2,122	8,131
— 非銀行金融機構	270	650
中國境外		
— 銀行同業	1,273	418
應計利息	7	17
合計	3,672	9,216
減：損失準備(附註三、23)	(3)	(32)
淨額	3,669	9,184

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

13、衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變數的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括掉期、期權及遠期。

衍生金融工具的名義金額是指上述特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。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需支付的價格。

本集團於資產負債表日所持有的衍生金融工具如下：

2020年6月30日

	名義金額	公允價值	
		衍生金融資產	衍生金融負債
掉期合約	2,321,885	14,454	(15,434)
期權合約	81,791	468	(303)
遠期合約	8,105	213	(242)
合計	2,411,781	15,135	(15,979)

2019年12月31日

	名義金額	公允價值	
		衍生金融資產	衍生金融負債
掉期合約	2,028,550	13,353	(14,313)
期權合約	95,789	491	(429)
遠期合約	4,573	48	(169)
合計	2,128,912	13,892	(14,911)

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

14、買入返售金融資產

(1) 按交易對手所在地區和類型分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內		
— 非銀行金融機構	18,432	16,076
— 銀行同業	—	12,865
應計利息	1	9
合計	18,433	28,950
減：損失準備	—	—
淨額	18,433	28,950

(2) 按擔保物類型分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
票據	11,117	2,238
債券		
— 金融債券	4,727	16,665
— 政府債券	1,211	10,038
— 同業存單	377	—
— 其他債券	1,000	—
應計利息	1	9
合計	18,433	28,950
減：損失準備	—	—
淨額	18,433	28,950

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款

(1) 按分類和性質分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款		
— 一般貸款	664,453	641,782
— 貿易融資	15,962	14,434
公司貸款和墊款	680,415	656,216
個人貸款和墊款		
— 個人經營貸款	142,736	129,707
— 個人房屋貸款	66,916	52,956
— 個人消費貸款	78,194	93,014
個人貸款和墊款	287,846	275,677
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款和墊款		
— 貿易融資	62,745	23,394
— 貼現及轉貼現	95,362	71,632
小計	1,126,368	1,026,919
公允價值變動	(197)	212
應計利息	3,589	3,040
合計	1,129,760	1,030,171
減：損失準備(附註三、23)	(32,350)	(31,238)
淨額	1,097,410	998,933

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目(續)

15、發放貸款和墊款(續)

(2) 按擔保方式分析

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	帳面餘額	佔比(%)	帳面餘額	佔比(%)
信用貸款	205,089	18.21%	182,700	17.79%
保證貸款	181,914	16.15%	193,199	18.81%
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	512,471	45.50%	461,556	44.95%
— 質押貸款	131,532	11.68%	117,832	11.47%
貼現及轉貼現	95,362	8.46%	71,632	6.98%
小計	1,126,368	100.00%	1,026,919	100.00%
公允價值變動	(197)		212	
應計利息	3,589		3,040	
合計	1,129,760		1,030,171	
減：損失準備(附註三、23)	(32,350)		(31,238)	
淨額	1,097,410		998,933	

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款 (續)

(3) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2020年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	964	1,878	104	2	2,948
保證貸款	1,973	2,131	1,733	48	5,885
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	2,569	2,882	1,567	69	7,087
— 質押貸款	265	1,525	705	12	2,507
已逾期貸款總額	5,771	8,416	4,109	131	18,427

	2019年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	1,944	925	101	2	2,972
保證貸款	5,811	2,421	1,341	46	9,619
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	1,091	2,305	1,392	72	4,860
— 質押貸款	541	2,259	811	6	3,617
已逾期貸款總額	9,387	7,910	3,645	126	21,068

逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期一天或以上的貸款。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款 (續)

(4) 發放貸款和墊款按損失準備評估方式分析

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

	2020年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	645,564	21,492	13,359	680,415
— 個人貸款和墊款	282,687	1,598	3,561	287,846
應計利息	3,502	87	—	3,589
合計	931,753	23,177	16,920	971,850
減：損失準備(附註三、23)	(15,481)	(6,487)	(10,382)	(32,350)
淨額	916,272	16,690	6,538	939,500

	2019年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	620,139	24,226	11,851	656,216
— 個人貸款和墊款	271,816	1,376	2,485	275,677
應計利息	2,953	87	—	3,040
合計	894,908	25,689	14,336	934,933
減：損失準備(附註三、23)	(16,373)	(5,280)	(9,407)	(31,060)
淨額	878,535	20,409	4,929	903,873

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款 (續)

(4) 發放貸款和墊款按損失準備評估方式分析 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款

	2020年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款 和墊款				
— 貿易融資	62,670	75	—	62,745
— 貼現及轉貼現	95,343	—	19	95,362
公允價值變動	(197)	—	—	(197)
合計	157,816	75	19	157,910
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款 和墊款損失準備 (附註三、23)	(750)	(3)	(11)	(764)
	2019年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款 和墊款				
— 貿易融資	23,369	25	—	23,394
— 貼現及轉貼現	71,577	—	55	71,632
公允價值變動	212	—	—	212
合計	95,158	25	55	95,238
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款 和墊款損失準備 (附註三、23)	(135)	—	(43)	(178)

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款 (續)

(5) 貸款損失準備的變動情況

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備的變動情況

	自2020年1月1日至2020年6月30日止期間			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	16,373	5,280	9,407	31,060
轉移				
— 至第一階段	110	(98)	(12)	—
— 至第二階段	(78)	112	(34)	—
— 至第三階段	(330)	(343)	673	—
本期(轉回)/計提(附註三、7)	(598)	1,534	4,129	5,065
本期核銷及轉出	—	—	(3,937)	(3,937)
本期收回原核銷貸款	—	—	232	232
其他變動	4	2	(76)	(70)
2020年6月30日	15,481	6,487	10,382	32,350
	2019年			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	17,149	3,382	7,498	28,029
轉移				
— 至第一階段	38	(21)	(17)	—
— 至第二階段	(396)	439	(43)	—
— 至第三階段	(106)	(590)	696	—
本年(轉回)/計提(附註三、7)	(312)	2,200	5,702	7,590
本年核銷及轉出	—	—	(4,688)	(4,688)
本年收回原核銷貸款	—	—	343	343
其他變動	—	(130)	(84)	(214)
2019年12月31日	16,373	5,280	9,407	31,060

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

15、發放貸款和墊款 (續)

(5) 貸款損失準備的變動情況 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備的變動情況

	自2020年1月1日至2020年6月30日止期間			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	135	—	43	178
轉移				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本期計提(附註三、7)	615	3	18	636
本期核銷	—	—	(50)	(50)
2020年6月30日	750	3	11	764

	2019年			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	92	—	36	128
轉移				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年計提(附註三、7)	43	—	7	50
2019年12月31日	135	—	43	178

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

16、金融投資

	註釋	2020年 6月30日	2019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	16.1	133,412	129,266
以攤餘成本計量的金融資產	16.2	374,858	305,160
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	16.3	93,500	83,612
合計		601,770	518,038

16.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
基金投資	85,704	86,143
債券投資		
— 金融債券	7,723	4,724
— 政府債券	2,966	9,952
— 同業存單	2,674	10,521
— 其他債券及資產支持證券	31,260	14,966
信託計劃和資產管理計劃	1,813	1,721
股權投資	1,272	1,239
合計	133,412	129,266

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

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。

按上市地列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
基金投資		
— 香港以外上市	85,704	86,143
債券和資產支持證券投資		
— 香港上市	12,827	2,872
— 香港以外上市	31,796	37,291
信託計劃和資產管理計劃		
— 非上市	1,813	1,721
股權投資		
— 香港以外上市	64	31
— 非上市	1,208	1,208
合計	133,412	129,266

按發行人分析如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國內地發行人		
— 銀行及非銀行金融機構	93,467	100,494
— 企業	30,028	17,786
— 政府	2,966	9,952
中國境外發行人		
— 銀行及非銀行金融機構	2,804	894
— 企業	4,147	140
合計	133,412	129,266

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目(續)

16、金融投資(續)

16.2 以攤餘成本計量的金融資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券投資		
— 政府債券	103,297	102,965
— 金融債券	71,923	52,261
— 公司債券及其他	67,008	30,507
信託計劃和資產管理計劃	139,807	127,781
應計利息	5,759	4,812
合計	387,794	318,326
減：損失準備(附註三、23)	(12,936)	(13,166)
淨額	374,858	305,160

按上市地列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券投資		
— 香港以外上市	176,771	155,226
— 非上市	65,457	30,507
信託計劃和資產管理計劃		
— 非上市	139,807	127,781
應計利息	5,759	4,812
合計	387,794	318,326

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.2 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

按發行人分析如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國內地發行人		
— 政府	103,297	102,965
— 銀行及非銀行金融機構	211,730	180,042
— 企業	67,008	30,507
應計利息	5,759	4,812
合計	387,794	318,326

以攤餘成本計量的金融資產以損失準備評估方式分析如下：

	2020年6月30日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
債權投資	361,588	6,933	13,514	382,035
應計利息	5,633	126	—	5,759
合計	367,221	7,059	13,514	387,794
減：損失準備 (附註三、23)	(2,261)	(1,665)	(9,010)	(12,936)
淨額	364,960	5,394	4,504	374,858

	2019年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
債權投資	288,113	12,280	13,121	313,514
應計利息	4,659	153	—	4,812
合計	292,772	12,433	13,121	318,326
減：損失準備 (附註三、23)	(2,200)	(2,718)	(8,248)	(13,166)
淨額	290,572	9,715	4,873	305,160

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.2 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

以攤餘成本計量的金融資產損失準備變動情況如下：

	自2020年1月1日至2020年6月30日止期間			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	2,200	2,718	8,248	13,166
轉移				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	(33)	33	—	—
— 至第三階段	(17)	(923)	945	—
本期計提/(轉回)(附註三、7)	111	(158)	4,628	4,581
本期核銷	—	—	(4,811)	(4,811)
2020年6月30日	2,261	1,665	9,010	12,936
	2019年度			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	2,400	1,510	3,581	7,491
轉移				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	(166)	166	—	—
— 至第三階段	(107)	(1,397)	1,504	—
本年計提	73	2,439	6,158	8,670
本年核銷	—	—	(2,996)	(2,996)
本年收回原核銷投資	—	—	1	1
2019年12月31日	2,200	2,718	8,248	13,166

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券投資		
— 政府債券	40,275	39,766
— 金融債券	24,326	9,223
— 同業存單	1,487	1,512
— 其他債券	3,436	2,245
其他債務工具	22,373	29,539
應計利息	663	637
小計	92,560	82,922
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：		
股權投資	940	690
合計	93,500	83,612

按上市地列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券投資及其他債務工具		
— 香港上市	3,613	3,879
— 香港以外上市	65,911	48,867
— 非上市	22,373	29,539
股權投資		
— 非上市	940	690
應計利息	663	637
合計	93,500	83,612

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

16、金融投資 (續)

16.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 (續)

按發行人分析如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國內地發行人		
— 政府	39,878	38,063
— 銀行及其他金融機構	17,824	4,733
— 其他	22,865	28,000
中國境外發行人		
— 政府	397	1,703
— 銀行及非銀行金融機構	7,989	6,002
— 企業	2,944	3,784
應計利息	663	637
小計	92,560	82,922
股權投資	940	690
合計	93,500	83,612

本集團將部分非交易性權益投資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。截至2020年6月30日止六個月期間，本集團未對該類權益投資確認股利收入（截至2019年6月30日止六個月期間：確認的股利收入為人民幣1.5百萬元）。

17、對子公司的投資

本行

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
浙銀租賃	1,530	1,530

有關子公司的詳細資料，參見附註四、1。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

18、固定資產

	註釋	2020年 6月30日	2019年 12月31日
固定資產	(1)	9,891	9,892
在建工程	(2)	3,335	2,781
合計		13,226	12,673

(1) 固定資產

	房屋及 建築物	辦公及 電子設備	運輸工具	經營租出 固定資產	合計
成本					
2020年1月1日	8,985	1,752	155	1,057	11,949
本期增加	337	28	2	—	367
在建工程轉入	1	—	—	—	1
本期減少	(11)	(11)	(1)	—	(23)
2020年6月30日	9,312	1,769	156	1,057	12,294
減：累計折舊					
2020年1月1日	(975)	(916)	(101)	(65)	(2,057)
本期計提	(173)	(141)	(11)	(31)	(356)
本期處置	—	9	1	—	10
2020年6月30日	(1,148)	(1,048)	(111)	(96)	(2,403)
帳面價值					
2020年6月30日	8,164	721	45	961	9,891
2020年1月1日	8,010	836	54	992	9,892

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

18、固定資產 (續)

(1) 固定資產 (續)

	房屋及 建築物	辦公及 電子設備	運輸工具	經營租出 固定資產	合計
成本					
2019年1月1日	6,831	1,581	166	606	9,184
本年增加	1,465	209	10	457	2,141
在建工程轉入	691	3	–	–	694
本年減少	(2)	(41)	(21)	(6)	(70)
2019年12月31日	8,985	1,752	155	1,057	11,949
減：累計折舊					
2019年1月1日	(651)	(689)	(100)	(22)	(1,462)
本年計提	(325)	(264)	(19)	(44)	(652)
本年處置	1	37	18	1	57
2019年12月31日	(975)	(916)	(101)	(65)	(2,057)
帳面價值					
2019年12月31日	8,010	836	54	992	9,892
2019年1月1日	6,180	892	66	584	7,722

於2020年6月30日，本集團無重大金額的閒置資產(2019年12月31日：無)。

於2020年6月30日，本集團淨值為人民幣8.84億元(2019年12月31日：人民幣5.97億元)的房屋及建築物產權手續尚在辦理之中。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

18、固定資產 (續)

(2) 在建工程

	在建工程
2019年1月1日	2,635
本年增加	966
本年轉入固定資產	(694)
本年轉入長期待攤費用	(126)
2019年12月31日	2,781
本期增加	585
本期轉入固定資產	(1)
本期轉入長期待攤費用	(30)
2020年6月30日	3,335

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

19、使用權資產

	土地使用權	房屋 及建築物	其他	合計
成本				
2019年1月1日	633	3,298	17	3,948
本年增加	1,317	521	11	1,849
本年減少	—	(25)	—	(25)
2019年12月31日	1,950	3,794	28	5,772
本期增加	—	172	7	179
本期減少	—	(21)	—	(21)
2020年6月30日	1,950	3,945	35	5,930
減：累計折舊				
2019年1月1日	(99)	—	—	(99)
本年計提	(26)	(563)	(4)	(593)
本年減少	—	1	—	1
2019年12月31日	(125)	(562)	(4)	(691)
本期計提	(25)	(316)	(1)	(342)
本期減少	—	1	—	1
2020年6月30日	(150)	(877)	(5)	(1,032)
帳面價值				
2020年6月30日	1,800	3,068	30	4,898
2019年12月31日	1,825	3,232	24	5,081

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

20、無形資產

	計算機軟件
成本	
2019年1月1日	433
本年增加	90
2019年12月31日	523
本期增加	21
2020年6月30日	544
減：累計攤銷	
2019年1月1日	(211)
本年計提	(44)
2019年12月31日	(255)
本期計提	(23)
2020年6月30日	(278)
帳面價值	
2020年6月30日	266
2019年12月31日	268

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

21、遞延所得稅資產和負債

(1) 未經抵消的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	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/(負債)
損失準備及預計負債	49,155	12,289	45,542	11,385
應付職工薪酬	3,426	857	3,319	830
衍生金融工具未實現損益	390	98	993	248
以公允價值計量的金融工具 未實現損失	244	61	-	-
其他	632	157	687	172
未經抵消的遞延所得稅資產	53,847	13,462	50,541	12,635
固定資產折舊	(452)	(113)	(350)	(87)
以公允價值計量的金融工具 未實現收益	-	-	(1,647)	(412)
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	(759)	(190)	(1,222)	(305)
未經抵消的遞延所得稅負債	(1,211)	(303)	(3,219)	(804)
抵消後的淨額	52,636	13,159	47,322	11,831

(2) 遞延所得稅的變動情況

	本集團	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期/年初餘額	11,831	8,320
計入當期損益的遞延所得稅	1,212	3,649
計入其他綜合收益的遞延所得稅	116	(138)
期/年末餘額	13,159	11,831

本集團於資產負債表日並無重大未確認的遞延所得稅資產及負債。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

22、其他資產

	註釋	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應收融資租賃款	(1)	27,075	25,233
待結算及清算款項		1,067	1,895
存出保證金		603	832
長期待攤費用		700	724
預付土地款、房款及押金		691	708
預付裝修及設備款		163	489
應收利息		404	480
其他		2,939	1,570
合計		33,642	31,931

(1) 應收融資租賃款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應收融資租賃款	31,673	29,396
減：未實現融資收益	(3,624)	(3,369)
總額	28,049	26,027
減：損失準備(附註三、23)	(974)	(794)
淨額	27,075	25,233

資產負債表日後連續五個會計年度每年將收到的未折現租賃收款額如下：

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

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

23、損失準備

	附註	2020年	本期	本期核銷	其他(i)	2020年
		1月1日	計提／ (轉回)	及轉出		6月30日
存放同業及其他金融機構款項	三、11	54	59	—	—	113
拆出資金	三、12	32	(29)	—	—	3
發放貸款和墊款	三、15					
— 以攤餘成本計量		31,060	5,065	(3,937)	162	32,350
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		178	636	(50)	—	764
金融投資	三、16					
— 以攤餘成本計量		13,166	4,581	(4,811)	—	12,936
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		206	259	—	—	465
應收融資租賃款		794	221	(41)	—	974
其他資產		74	96	(35)	3	138
表外減值準備	三、31	5,544	145	—	3	5,692
合計		51,108	11,033	(8,874)	168	53,435

	附註	2019年	本年	本年核銷	其他(i)	2019年
		1月1日	計提／ (轉回)	及轉出		12月31日
存放同業及其他金融機構款項	三、11	2	52	—	—	54
拆出資金	三、12	3	29	—	—	32
發放貸款和墊款	三、15					
— 以攤餘成本計量		28,029	7,590	(4,688)	129	31,060
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		128	50	—	—	178
金融投資	三、16					
— 以攤餘成本計量		7,491	8,670	(2,996)	1	13,166
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		506	(300)	—	—	206
應收融資租賃款		411	383	—	—	794
其他資產		114	6	(49)	3	74
表外減值準備	三、31	3,118	2,422	—	4	5,544
合計		39,802	18,902	(7,733)	137	51,108

(i) 其他包括收回已核銷金融資產及匯率變動產生的影響。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

24、同業及其他金融機構存放款項

按交易對手所在地區和類型分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內		
— 銀行同業	55,557	75,888
— 非銀行金融機構	32,370	55,682
中國境外		
— 非銀行金融機構	187	49
應計利息	609	1,331
合計	88,723	132,950

25、拆入資金

按交易對手所在地區和類型分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內		
— 銀行同業	35,991	28,486
中國境外		
— 銀行同業	2,598	5,108
應計利息	166	259
合計	38,755	33,853

26、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
與貴金屬相關的金融負債(i)	16,623	9,451
交易類債券賣空頭寸	5,228	5,692
合計	21,851	15,143

(i) 本集團根據風險管理策略，將與貴金屬相關的金融負債與貴金屬或者衍生產品相匹配，將其納入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債核算。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

27、賣出回購金融資產款

按擔保物類型分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
賣出回購債券	33,114	6,002
賣出回購票據	1,488	-
應計利息	2	-
合計	34,604	6,002

28、吸收存款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	390,930	332,440
— 個人客戶	43,660	44,331
小計	434,590	376,771
定期存款		
— 公司客戶	727,751	637,178
— 個人客戶	172,296	115,332
小計	900,047	752,510
其他存款	5,457	2,596
應計利息	14,196	11,864
合計	1,354,290	1,143,741

吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
保證金存款	136,063	124,734

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

29、應付職工薪酬

	2020年			2020年
	1月1日	本期發生	本期支付	6月30日
工資、獎金、津貼和補貼	4,355	3,502	(3,603)	4,254
職工福利費	—	147	(147)	—
住房公積金	—	154	(154)	—
社會保險費				
— 醫療保險費	—	58	(58)	—
— 工傷保險費	—	1	(1)	—
— 生育保險費	—	3	(3)	—
商業保險	—	2	(2)	—
工會經費和職工教育經費	84	70	(95)	59
基本養老保險費	—	58	(58)	—
失業保險費	—	2	(2)	—
企業年金繳費	—	142	(142)	—
合計	4,439	4,139	(4,265)	4,313

	2019年			2019年
	1月1日	本年發生	本年支付	12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	3,934	6,338	(5,917)	4,355
職工福利費	—	384	(384)	—
住房公積金	—	298	(298)	—
社會保險費				
— 醫療保險費	—	174	(174)	—
— 工傷保險費	—	5	(5)	—
— 生育保險費	—	15	(15)	—
商業保險	—	51	(51)	—
工會經費和職工教育經費	72	166	(154)	84
基本養老保險費	—	359	(359)	—
失業保險費	—	12	(12)	—
企業年金繳費	—	440	(440)	—
合計	4,006	8,242	(7,809)	4,439

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

30、應交稅費

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應交企業所得稅	2,748	3,966
應交增值稅	756	439
應交其他稅費	193	264
合計	3,697	4,669

31、預計負債

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
表外業務信用損失準備(附註三、23)	5,692	5,544

32、應付債券

	註釋	2020年 6月30日	2019年 12月31日
固定利率金融債－2020年	(1)	5,000	5,000
固定利率金融債－2021年	(2)	10,000	10,000
固定利率二級資本債－2026年	(3)	10,000	10,000
固定利率二級資本債－2028年	(4)	15,000	15,000
固定利率金融債－2021年	(5)	20,000	20,000
固定利率綠色金融債－2022年	(6)	5,000	5,000
固定利率小微企業專項金融債－2023年	(7)	10,000	—
固定利率小微企業專項金融債－2023年	(8)	15,000	—
存款證	(9)	918	348
同業存單	(10)	106,069	139,801
小計		196,987	205,149
應計利息		1,515	1,092
合計		198,502	206,241

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

32、應付債券 (續)

- (1) 於2015年12月24日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣50億元的金融債券，該債券期限為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。
- (2) 於2016年2月24日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的金融債券，該債券期限為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。
- (3) 於2016年9月14日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的二級資本債券，該債券期限為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年按面值全部贖回。
- (4) 於2018年6月13日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣150億元的二級資本債券，該債券期限為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年按面值全部贖回。
- (5) 於2018年8月27日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣200億元的金融債券，該債券期限為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。
- (6) 於2019年9月16日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣50億元的綠色金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為3.42%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (7) 於2020年3月3日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為2.95%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (8) 於2020年4月8日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣150億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為2.50%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (9) 於2020年6月30日，本行香港分行未償付的存款證合計2支，合計面值折合人民幣9.18億元，期限均為1年以內，均為美元存款證，年利率分別0.95%和1.50% (於2019年12月31日，本行香港分行未償付的存款證1支，合計面值折合人民幣3.48億元，期限均為1年以內，均為美元存款證，年利率為2.25%)。
- (10) 於2020年6月30日，本行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計85筆，最長期限為1年 (於2019年12月31日，本行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計90筆，最長期限為1年)。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

33、其他負債

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
待結算及清算款項	4,017	3,967
應付股利	5,110	6
融資租賃保證金	2,110	1,824
應付票據	518	928
其他	3,938	1,368
合計	15,693	8,093

34、股本

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
境內上市人民幣普通股(A股)	16,715	16,715
境外上市外資普通股(H股)	4,554	4,554
合計	21,269	21,269

根據中國證券監督管理委員會於2019年10月11日簽發的《關於核准浙商銀行股份有限公司首次公開發行股票的批覆》(證監許可[2019]1846號)，本行獲准向社會公眾發行人民幣普通股2,550百萬股，每股發行價格為人民幣4.94元。上述資金於2019年11月20日到位，並經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)驗證並出具了普華永道中天驗字(2019)第0685號驗資報告。本次募集資金總額人民幣12,597百萬元，本行股本增加人民幣2,550百萬元，扣除發行費用人民幣159百萬元之後，剩餘人民幣9,888百萬元計入資本公積。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

35、其他權益工具

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
境外優先股：		
發行金額	14,989	14,989
減：發行費用	(31)	(31)
合計	14,958	14,958

(1) 期／年末發行在外的優先股情況表

發行在外的金融工具	境外優先股
發行時間	2017年3月29日
會計分類	權益工具
初始股利率	5.45%
發行價格(美元／股)	20
數量(百萬股)	108.75
原幣金額(美元百萬元)	2,175
折合人民幣金額(人民幣百萬元)	14,989
發行費用(人民幣百萬元)	31
到期日	無到期日
轉股條件	強制轉股
轉換情況	未發生轉換

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

35、其他權益工具 (續)

(2) 主要條款

(a) 股息

本次境外優先股將以發行價格，採取非累積股息支付方式，按下述相關股息率計息：

- 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；及
- 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。

(b) 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，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。

在任何情況下，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。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

35、其他權益工具 (續)

(2) 主要條款 (續)

(c) 轉股

如果發生任何觸發事件，本行應（在報告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）：

- 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
- 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股的任何非整數股將不會予以發行，且不會通過任何現金付款或其他調整作出替代。

以上觸發事件是指其他一級資本工具觸發事件或無法生存觸發事件（以適用者為準）。其中，其他一級資本工具觸發事件是指本行核心一級資本充足率降至5.125%或以下，無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(i)銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；及(ii)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。

(d) 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；及(3)在普通股股東之前。

在發生清盤時，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賠，以便境外優先股股東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。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目(續)

35、其他權益工具(續)

(2) 主要條款(續)

(e) 贖回條款

本行有權在取得銀保監會的批准，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。

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關資訊

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
歸屬於本行股東的權益		
— 歸屬於母公司普通股持有者的權益	112,045	111,288
— 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	14,958	14,958
歸屬於非控制性股東的權益		
— 歸屬於普通股非控制性股東的權益	1,918	1,781

(4) 發行在外的優先股變動情況表

	2019年 12月31日	本期增加	本期減少	2020年 6月30日
數量(百萬股)	108.75	—	—	108.75
原幣(美元，百萬元)	2,175	—	—	2,175
等值人民幣(人民幣百萬元)	14,958	—	—	14,958

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

36、資本公積

	2020年			2020年
	1月1日	本期增加	本期減少	6月30日
股本溢價	32,018	—	—	32,018

	2019年			2019年
	1月1日	本年增加	本年減少	12月31日
股本溢價	22,130	9,888	—	32,018

37、其他綜合收益

	截至2020年6月30日止六個月期間						
	資產負債表中的其他綜合收益			利潤表中的其他綜合收益			
	2020年	稅後歸屬於	2020年	本期所得稅	前期計入	稅後歸屬	
1月1日	本行股東	6月30日	前發生額	其他綜合收益	當期轉入損益	所得稅影響	於本行股東
不能重分類進損益的其他綜合收益							
— 其他權益工具投資公允價值變動	124	—	124	—	—	—	—
將重分類進損益的其他綜合收益							
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	505	(981)	(476)	341	(1,649)	327	(981)
— 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	288	634	922	845	—	(211)	634
— 外幣財務報表折算差額	1,351	365	1,716	365	—	—	365
合計	2,268	18	2,286	1,551	(1,649)	116	18

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

37、其他綜合收益 (續)

	資產負債表中的其他綜合收益		2019年度利潤表中的其他綜合收益				
	2019年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2019年 12月31日	本年所得稅 前發生額	前期計入 其他綜合收益 當期轉入損益	所得稅影響	稅後歸屬 於本行股東
不能重分類進損益的其他綜合收益							
— 其他權益工具投資公允價值變動	-	124	124	165	-	(41)	124
將重分類進損益的其他綜合收益							
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產公允價值變動	28	477	505	1,843	(1,207)	(159)	477
— 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	475	(187)	288	(249)	-	62	(187)
— 外幣財務報表折算差額	886	465	1,351	465	-	-	465
合計	1,389	879	2,268	2,224	(1,207)	(138)	879

38、盈餘公積

	法定盈餘公積
2019年1月1日	6,025
利潤分配	1,269
2019年12月31日	7,294
利潤分配	-
2020年6月30日	7,294

本集團按照《中華人民共和國公司法》及公司章程的規定，按照當年淨利潤的10%提取法定盈餘公積。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

39、一般風險準備

	一般風險準備
2019年1月1日	18,462
利潤分配	992
2019年12月31日	19,454
利潤分配	1,559
2020年6月30日	21,013

本集團根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的有關規定，金融企業承擔風險和損失的資產應計提準備金。一般準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。

40、利潤分配

(a) 本行批准及支付的普通股股東股利

根據2020年6月16日召開的本行2019年度股東大會審議通過的2019年度利潤分配方案，本行以實施利潤分配股權登記日的普通股總股本212.69億股為基數，向全體股東每10股宣派現金股利折合人民幣2.4元，合計分配現金股利折合人民幣約51.04億元。

根據2019年5月27日召開的本行2018年度股東大會決議，本行2018年度不進行普通股股東股利分配。

(b) 本行批准及支付的境外優先股股東股利

於2020年3月11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)，折合人民幣9.32億元。股息發放日為2020年3月30日。

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)，折合人民幣8.81億元。股息發放日為2019年3月29日。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

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。

	2020年 6月30日	2019年 6月30日
現金	535	475
存放中央銀行超額存款準備金款項	29,113	24,263
原到期日不超過3個月的存放同業及其他金融機構款項	26,209	18,417
原到期日不超過3個月的拆出資金	1,273	388
原到期日不超過3個月的買入返售金融資產	18,432	—
合計	75,562	43,543

42、金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉移給第三方或者特殊目的主體，這些金融資產轉移若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉移資產的絕大部分風險與彙報時，相關金融資產轉移不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

(1) 資產證券化交易

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2020年6月30日，本集團未到期的已轉讓信貸資產減值前帳面餘額為人民幣8.78億元（2019年12月31日：人民幣14.25億元）。對於信貸資產轉讓餘額人民幣8.78億元（2019年12月31日：人民幣10.48億元），本集團以繼續涉入確認該轉讓的信貸資產。於2020年6月30日，本集團繼續確認的資產餘額為人民幣1.69億元（2019年12月31日：人民幣1.69億元）。同時，本集團對於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三、本財務報告主要附註項目 (續)

42、金融資產轉移 (續)

(2) 貸款轉讓

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團向資產管理公司轉讓不良貸款人民幣12.37億元(2019年：人民幣20.60億元)。由於本集團轉移了不良貸款所有權上幾乎所有的風險和報酬，因此本集團終止確認不良貸款。

(3) 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時須承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團保留了相關證券的所有權上幾乎所有的風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2020年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的帳面餘額為人民幣79.50億元(2019年12月31日：人民幣90.70億元)。

四、在其他主體中的權益

1、在子公司中的權益

於資產負債表日，納入本行合併財務報表範圍的子公司如下：

子公司名稱	主要經營地	註冊地	業務性質	註冊資本	本行直接 接持股比例 ／表決權比例
浙江浙銀金融租賃 股份有限公司	浙江省	舟山群島 新區	金融機構	30億元	51%

2、在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本集團管理或投資多個結構化主體，主要包括投資基金、信託計劃和資產管理計劃及資產支持證券。為判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其通過參與設立相關結構化主體時的決策和參與度及相關合同安排等所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括直接持有產生的收益以及預期管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。若本集團通過投資合同等安排同時對該類結構化主體擁有權力、通過參與該結構化主體的相關活動而享有可變回報以及有能力運用本集團對該類結構化主體的權力影響可變回報，則本集團認為能夠控制該類結構化主體，並將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。若本集團對該類結構化主體的主要業務不擁有實質性權力，或在擁有權力的結構化主體中所佔的整體經濟利益比例不重大導致本集團作為代理人而不是主要責任人，則本集團無需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四、在其他主體中的權益 (續)

2、在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

(1) 本集團直接持有但未納入合併財務報表範圍的結構化主體的基礎資訊：

本集團直接持有但未納入合併財務報表範圍的結構化主體，包括本集團直接持有的第三方機構發起設立的投資基金、信託計劃及資產管理計劃和資產支持證券。

本集團考慮相關協定以及本集團對結構化主體的投資情況等進行判斷，未將上述結構化主體納入合併財務報表的合併範圍。

於資產負債表日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益在本集團合併資產負債表中的相關資產負債專案及其帳面價值／最大損失敞口列示如下：

	2020年6月30日		
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘 成本計量的 金融資產	合計
投資基金	85,704	—	85,704
信託計劃及資產管理計劃	1,813	129,412	131,225
資產支持證券	807	—	807
合計	88,324	129,412	217,736

	2019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	以攤餘 成本計量的 金融資產	合計
投資基金	86,143	—	86,143
信託計劃及資產管理計劃	1,721	116,732	118,453
資產支持證券	1,459	—	1,459
合計	89,323	116,732	206,055

上述由本集團直接持有但未納入合併財務報表範圍的結構化主體的最大損失敞口係按其在資產負債表中確認的分類在報告日的公允價值或攤餘成本。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四、在其他主體中的權益(續)

2、在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的收益：

本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發起設立的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行理財產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的收益主要是通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於資產負債表日，本集團應收手續費在資產負債表中反映的資產專案帳面價值金額不重大。

截至2020年6月30日，本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品的規模餘額為人民幣2,926.69億元(2019年12月31日：人民幣3,304.80億元)。截至2020年6月30日止六個月期間，本集團因對該類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0.90億元(自2019年1月1日至2019年6月30日止期間：人民幣4.90億元)。於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團應收資產管理服務手續費餘額不重大。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告

1、業務分部

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司銀行業務、零售銀行業務和資金業務。

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和墊款、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和墊款、存款產品、銀行卡業務及其他各類個人中間業務等。

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。該分部還對本集團的流動性水準進行管理，包括發行債務證券等。

其他業務

其他業務分部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。

編制分部報告所採用的會計政策與編制本集團財務報表所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收入／支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入／支出。

分部收入、費用、利潤、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、費用、利潤、資產與負債包含在編制財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產和其他長期資產所發生的現金流出總額。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告 (續)

業務分部

	自2020年1月1日至2020年6月30日止期間				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
對外利息淨收入	7,574	4,878	5,015	496	17,963
分部間利息淨收入／(支出)	4,068	(499)	(3,569)	—	—
利息淨收入	11,642	4,379	1,446	496	17,963
手續費及佣金淨收入	2,032	604	318	9	2,963
交易活動淨收益	—	—	2,355	—	2,355
金融投資淨收益	410	—	1,255	—	1,665
其他營業收入	—	56	32	147	235
營業收入合計	14,084	5,039	5,406	652	25,181
營業費用	(3,561)	(1,423)	(1,116)	(143)	(6,243)
信用減值損失	(4,373)	(1,578)	(4,870)	(212)	(11,033)
營業支出合計	(7,934)	(3,001)	(5,986)	(355)	(17,276)
稅前利潤／(虧損)	6,150	2,038	(580)	297	7,905
分部資產	978,274	310,414	641,627	47,132	1,977,447
未分配資產					13,159
資產合計					1,990,606
分部負債	(1,139,696)	(219,765)	(482,349)	(19,875)	(1,861,685)
其他分部資訊：					
信貸承諾	613,310	14,678	—	—	627,988
折舊及攤銷	450	180	143	5	778
資本性支出	582	233	185	6	1,006

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告 (續)

業務分部 (續)

	自2019年1月1日至2019年6月30日止期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
對外利息淨收入	7,444	4,513	3,621	373	15,951
分部間利息淨收入/(支出)	4,448	(1,247)	(3,273)	72	-
利息淨收入	11,892	3,266	348	445	15,951
手續費及佣金淨收入	1,226	539	783	19	2,567
交易活動淨收益	-	-	3,080	-	3,080
金融投資淨收益	182	-	583	2	767
其他營業收入	1	1	63	143	208
營業收入合計	13,301	3,806	4,857	609	22,573
營業費用	(3,307)	(1,148)	(1,398)	(211)	(6,064)
信用減值損失	(3,408)	(959)	(3,196)	(202)	(7,765)
營業支出合計	(6,715)	(2,107)	(4,594)	(413)	(13,829)
稅前利潤	6,586	1,699	263	196	8,744
分部資產	1,020,699	248,005	428,051	30,592	1,727,347
未分配資產					9,922
資產合計					1,737,269
分部負債	(935,556)	(126,508)	(554,022)	(12,096)	(1,628,182)
其他分部資訊：					
信貸承諾	393,775	14,617	-	-	408,392
折舊及攤銷	351	101	201	1	654
資本性支出	731	184	318	50	1,283

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告(續)

2、地區分部

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國香港設有分行。從地區角度出發，本集團的業務主要分佈在以下四個地區：

長三角地區：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、紹興、舟山、上海、南京、蘇州、合肥、金華；

環渤海地區：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：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：指本集團以下一級分行服務的地區：成都、貴陽、西安、蘭州、重慶、武漢、鄭州、長沙、呼和浩特、南昌。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告 (續)

地區分部

	自2020年1月1日至2020年6月30日止期間					合計
	長三角地區	環渤海地區	珠三角地區	中西部地區	內部抵銷	
對外利息淨收入	10,274	2,051	993	4,645	—	17,963
分部間利息淨(支出)/收入	(371)	1,262	347	(1,238)	—	—
利息淨收入	9,903	3,313	1,340	3,407	—	17,963
手續費及佣金淨收入	1,228	639	190	906	—	2,963
交易活動淨收益	1,477	180	306	392	—	2,355
金融投資淨收益	1,476	71	36	82	—	1,665
其他營業收入	182	15	3	35	—	235
營業收入合計	14,266	4,218	1,875	4,822	—	25,181
營業費用	(3,825)	(933)	(429)	(1,056)	—	(6,243)
信用減值損失	(7,537)	(1,015)	(1,047)	(1,434)	—	(11,033)
營業支出合計	(11,362)	(1,948)	(1,476)	(2,490)	—	(17,276)
稅前利潤	2,904	2,270	399	2,332	—	7,905
分部資產	1,722,486	321,218	171,303	296,451	(534,011)	1,977,447
未分配資產						13,159
資產合計						1,990,606
分部負債	(1,607,484)	(322,236)	(171,428)	(294,548)	534,011	(1,861,685)
其他分部資訊：						
信貸承諾	306,093	127,533	45,481	148,881	—	627,988
折舊及攤銷	445	123	70	140	—	778
資本性支出	744	230	14	18	—	1,006

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五、分部報告 (續)

地區分部 (續)

	自2019年1月1日至2019年6月30日止期間					合計
	長三角地區	環渤海地區	珠三角地區	中西部地區	內部抵銷	
對外利息淨收入	7,806	2,754	1,111	4,280	-	15,951
分部間利息淨收入/(支出)	1,083	142	67	(1,292)	-	-
利息淨收入	8,889	2,896	1,178	2,988	-	15,951
手續費及佣金淨收入	1,130	568	272	597	-	2,567
交易活動淨收益	2,235	237	296	312	-	3,080
金融投資淨收益	477	148	48	94	-	767
其他營業收入	104	39	5	60	-	208
營業收入合計	12,835	3,888	1,799	4,051	-	22,573
營業費用	(3,776)	(916)	(411)	(961)	-	(6,064)
信用減值損失	(3,244)	(1,871)	(1,258)	(1,392)	-	(7,765)
營業支出合計	(7,020)	(2,787)	(1,669)	(2,353)	-	(13,829)
稅前利潤	5,815	1,101	130	1,698	-	8,744
分部資產	1,751,149	272,404	142,076	286,560	(724,842)	1,727,347
未分配資產						9,922
資產合計						1,737,269
分部負債	(1,655,336)	(272,369)	(142,147)	(283,172)	724,842	(1,628,182)
其他分部資訊：						
信貸承諾	214,366	85,660	22,278	86,088	-	408,392
折舊及攤銷	374	93	56	131	-	654
資本性支出	655	483	14	131	-	1,283

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

六、承諾及或有事項

1、信貸承諾及財務擔保

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾，區塊鏈應收款保兌是指本集團對客戶簽發的區塊鏈應收款作出的兌付承諾，本集團預計大部分承兌匯票和區塊鏈應收款均會與客戶償付款項同時結清。本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。本集團的授信承諾包括已批准發放的貸款承諾和未使用的信用卡額度。

信貸承諾及財務擔保的合約金額按不同類別列示如下：所披露的銀行承兌匯票、區塊鏈應收款保兌、信用證及保函的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在資產負債表日確認的最大潛在損失金額。所披露的公司貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額，有關信用額度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
開出銀行承兌匯票	327,736	283,047
區塊鏈應收款保兌	142,129	96,108
開出信用證	118,540	106,861
開出保函		
— 融資性保函	13,594	15,603
— 非融資性保函	10,848	9,115
公司貸款承諾	463	803
未使用的信用卡額度	14,678	14,578
合計	627,988	526,115

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

六、承諾及或有事項(續)

2、資本支出承諾

於資產負債表日，本集團的資本支出承諾如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已簽約未支付	3,119	687
已授權但未訂約	2,634	5,505
合計	5,753	6,192

3、債券承銷及兌付承諾

- (1) 本集團於2020年6月30日無未到期的債券承銷承諾(2019年12月31日：無)。
- (2) 作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人承兌該債券。該債券於到期日前的承兌金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照中華人民共和國財政部和人行有關規則計算。承兌金額可能與在承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於2020年6月30日，本集團按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌承諾為人民幣6.79億元(2019年12月31日：人民幣6.72億元)。本集團預計於國債到期日前通過本集團提前兌付的國債金額不重大。

4、未決訴訟和糾紛

於資產負債表日，本集團存在正常業務中發生的若干法律訴訟事項，但本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團的財務狀況產生重大影響。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

七、受託業務

委託貸款是指存款者向本集團指定特定的第三方為貸款對象，貸款相關的信用風險由指定借款人的存款者承擔。委託投資是指本集團基於委託代理關係，接受單一客戶或多個客戶的委託，代理客戶從事資產營運、投資管理、投資顧問等投資服務。委託投資的投資風險由委託人承擔。

於資產負債表日，本集團的受託業務列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
委託貸款	24,155	27,666
委託投資	300	300

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

八、擔保物資訊

1、作為擔保物的資產

本集團與作為擔保物的資產相關的有抵押負債於資產負債表日的帳面價值(未含應計利息)列報為向中央銀行借款、賣出回購金融資產款和吸收存款。這些交易是按相關業務的一般標準條款進行。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
向中央銀行借款	75,306	92,583
賣出回購金融資產款	34,602	6,002
吸收存款	9,598	39,510
合計	119,506	138,095

(1) 按擔保物類型分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
公司貸款	80,701	89,296
票據	79,890	107,657
債券投資	8,774	10,083
合計	169,365	207,036

此外，本集團向所持有的通過債券借貸業務借入的債券提供擔保物。於2020年6月30日，本集團債券借貸業務下作為擔保物的資產為人民幣35.52億元(2019年12月31日：人民幣10.80億元)。

2、收到的擔保物

本集團已發生信用減值的發放貸款和墊款及金融投資業務中收到的擔保物相關資訊詳見附註十、1(10)。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九、關聯方關係及其交易

1、股東

於2020年6月30日和2019年12月31日，直接或間接持有本行5%以上股份的主要股東單位持股情況如下：

	持股數(百萬股)	比例
浙江省金融控股有限公司(以下簡稱「浙江金控」)	2,655	12.49%
浙江省能源集團有限公司(以下簡稱「浙能集團」)及其集團成員浙能資本控股有限公司和浙江能源國際有限公司	1,487	6.99%
旅行者汽車集團有限公司(以下簡稱「旅行者集團」)	1,347	6.33%
浙江恒逸集團有限公司(以下簡稱「恒逸集團」)及其集團成員浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸石化有限公司	1,243	5.84%
橫店集團控股有限公司(以下簡稱「橫店集團」)	1,243	5.84%

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九、關聯方關係及其交易 (續)

2、關聯方交易

本集團與關聯方進行的重大交易的金額及於資產負債表日的重大往來款項餘額如下：

	浙江金控 及其子公司	浙能集團 及其子公司	旅行者集團 及其子公司	恒逸集團 及其子公司	橫店集團 及其子公司	其他	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
自2020年1月1日至2020年6月30日 止期間進行的重大交易金額如下：								
利息收入	68	-	-	-	-	48	116	0.28%
利息支出	171	10	-	-	3	3	187	0.80%
手續費及佣金收入	-	-	-	3	-	4	7	0.21%
交易活動淨收益	53	1	-	-	83	-	137	5.82%
於2020年6月30日重大往來款項的 餘額如下：								
發放貸款和墊款	95	-	-	12	-	2,424	2,531	0.22%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	1,332	235	-	-	2,515	-	4,082	3.06%
以攤餘成本計量的金融資產	2,500	-	-	-	-	600	3,100	0.81%
吸收存款	7,267	132	-	321	35	169	7,924	0.59%
於2020年6月30日的重大表外專案 如下：								
信貸承諾	38	-	-	1,878	173	1,508	3,597	0.59%
由關聯方提供擔保的貸款餘額	456	-	-	68	-	4,118	4,642	0.41%

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九、關聯方關係及其交易 (續)

2、關聯方交易 (續)

	浙江金控 及其子公司	浙能集團 及其子公司	旅行者集團 及其子公司	恒逸集團 及其子公司	橫店集團 及其子公司	其他	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
自2019年1月1日至2019年6月30日								
止期間進行的重大交易金額如下：								
利息收入	135	-	-	-	-	192	327	0.84%
利息支出	188	3	-	-	1	91	283	1.24%
手續費及佣金收入	-	-	-	-	-	2	2	0.08%
交易活動淨收益	54	-	-	-	118	-	172	5.59%
於2019年12月31日重大往來款項 的餘額如下：								
發放貸款和墊款	50	-	-	135	1	3,332	3,518	0.34%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	1,841	-	-	-	3,547	-	5,388	4.17%
以攤餘成本計量的金融資產	2,500	-	-	-	-	2,573	5,073	1.62%
吸收存款	8,491	685	-	201	26	570	9,973	0.88%
於2019年12月31日的重大表外專案 如下：								
信貸承諾	-	-	-	1,100	-	1,370	2,470	0.48%
由關聯方提供擔保的貸款餘額	3,427	-	-	-	-	8,229	11,656	1.14%

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九、關聯方關係及其交易 (續)

3、關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、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。報告期內，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

報告期內，本集團的董事及其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	2020年1月1日 至2020年 6月30日止期間	2019年1月1日 至2019年 6月30日止期間
酬金	1	1
薪金、津貼及福利	10	10
酌情獎金	19	18
養老金計劃供款	1	1
合計	31	30

4、本行與子公司的交易

本行與子公司之間的交易包括存放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放款項、拆出資金、動產及不動產租賃、貼現、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、表外等業務。本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程式進行，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。如本集團2019年度合併財務報表附註2.4所述，所有集團內部交易及餘額在編制合併財務報表時均已抵銷。

5、與年金計劃的交易

本集團及本行設立的企業年金基金除正常的供款外，於報告期內均未發生其他關聯交易。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理

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，同時儘量減少對本集團財務報表的不利影響。

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式，並通過最新可靠的資訊系統對風險及其限額進行監控。

本行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。本行設立首席風險官。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（銀行帳簿利率風險除外）、國別風險、資訊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）為銀行帳簿利率風險、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。

本集團運用金融工具時面對的主要風險包括信用風險、市場風險和流動性風險，市場風險主要包括利率風險和匯率風險。

1、信用風險

信用風險是本集團的客戶或交易對手未能履行其對本集團的合同義務而導致本集團遭受財務損失的風險。信用風險主要源自同業交易、公司及零售貸款，以及這些借貸活動產生的貸款承諾，也可能源自本集團提供的信用增級，例如信用衍生工具（信用違約互換）、財務擔保、信用證、背書及承兌等。本集團管理層謹慎管理其信用風險敞口。集團整體的信用風險日常管理由總行的風險管理部負責，並及時向本行高級管理層報告。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(1) 信用風險衡量

發放貸款和墊款、信貸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，本集團在持續跟蹤宏觀、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，不斷完善公司客戶和金融機構客戶統一授信管理、集團客戶認定和統一授信管理等制度流程，強化對公司客戶和金融機構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，完善集團客戶管理；建立並完善差異化的授信授權體系，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式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。

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、央行票據、政策性銀行金融債券直接准入外，其他債券均需滿足授信准入、評級准入等相關准入要求。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。

非債券債權投資

非債券債權投資包括同業理財產品、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。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(1) 信用風險衡量(續)

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。

(2) 風險限額及緩釋措施

本集團已制定信用風險限額管理的政策和程式。本集團針對客戶、行業、資產品質等維度設定了信用風險限額，建立了包括限額設定、調整、監測、報告與處理等的信用風險限額管理相關的工作機制。

本集團運用保證、抵(質)押品、淨額結算、信用衍生工具等信用風險緩釋工具轉移或降低所承擔的信用風險。其他具體的管理和緩釋措施包括：

抵質押物

本集團制定了一系列政策，通過不同的手段來緩釋信用風險。其中獲取抵質押物、保證金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、存貨和應收賬款
- 金融工具，如債券和股票

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理 (續)

1、信用風險 (續)

(2) 風險限額及緩釋措施 (續)

抵質押物 (續)

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），公司貸款和零售貸款的主要抵質押物種類及對應的最高抵質押率如下：

抵質押物	最高抵質押率
定期存單（人民幣）	100%
定期存單（外幣）	90%
國債	90%
金融債	80%
居住用房地產、商用房地產	70%
土地使用權	70%
專用設備	70%
交通工具	60%
通用設備	50%

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，歷史信用及其代償能力。

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。

信貸承諾保證金

信貸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。在客戶申請的信貸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。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(3) 預期信用損失計量

本集團根據新金融工具準則的要求將需要確認預期信用損失準備的金融工具劃分為三個階段，並運用預期信用損失模型計提以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金融資產以及信貸承諾的減值準備。

本集團根據新金融工具準則的要求開發了信用減值損失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，應用信用減值損失模型計算多情景下的信用減值損失。

金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將金融工具劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。金融工具三個階段的主要定義列示如下：

第一階段：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來十二個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。

第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。

本集團階段劃分的具體標準綜合考慮了違約概率、逾期天數、風險等級等多個標準。

信用風險顯著增加的定義

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資訊，包括前瞻性資訊。主要考慮因素有監管及經營環境、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。本集團通過比較金融工具在資產負債表日與初始確認日的信用風險，以確定金融工具預計存續期內信用風險的變化情況。

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、違約概率的變化以及其他表明信用風險顯著變化的情況。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(3) 預期信用損失計量(續)

已發生信用減值金融資產的定義

為評估金融資產是否發生信用減值，本集團一般主要考慮以下因素：

- 借款人在合同付款日後逾期超過90天；
- 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；及
- 發行方或債務人財務困難導致該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及信貸承諾，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資料及前瞻性資訊，建立違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險暴露(EAD)的模型。

計量預期信用減值損失對參數、假設及估計技術的說明

除已發生信用減值的金融資產以外，根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險暴露(EAD)三個關鍵參數的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性。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；
- 違約損失率是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、追索的方式和優先順序，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。不同金融資產類型的違約損失率也有所不同；及

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(3) 預期信用損失計量(續)

計量預期信用減值損失對參數、假設及估計技術的說明(續)

- 違約風險暴露是指，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。本集團的違約風險暴露根據預期還款安排進行確定，不同類型的金融資產將有所不同。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暴露。

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暴露，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。

預期信用減值模型中包含的前瞻性資訊及管理層疊加

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。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。樂觀和悲觀情景分別是比中性情景更好和更差且較為可能發生的情景，也可以作為敏感性分析的來源之一。

預期信用減值損失模型主要採用自上而下的開發方法，建立了GDP、PPI、M2等不同宏觀指標與本集團違約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，實現對減值準備的「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信用減值損失準備，進一步增強風險抵補能力。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(4) 最大信用風險敞口

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融資產信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的帳面價值即本集團所面臨的最大信用風險敞口：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放中央銀行款項	153,589	130,501
存放同業及其他金融機構款項	27,008	17,725
拆出資金	3,669	9,184
買入返售金融資產	18,433	28,950
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量	939,500	903,873
— 以公允價值計量且其變動		
計入其他綜合收益	157,910	95,060
金融投資		
— 以攤餘成本計量	374,858	305,160
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	92,560	82,922
其他金融資產	29,179	30,761
合計	1,796,706	1,604,136

於資產負債表日，本集團表外信貸承諾及財務擔保合同所承受的最大信用風險敞口已在附註六、1中披露。

(5) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

按地區分佈

本集團發放貸款和墊款的帳面餘額按地區分類列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	帳面餘額	佔比(%)	帳面餘額	佔比(%)
長三角地區	646,867	57.42%	571,942	55.70%
中西部地區	216,439	19.22%	198,548	19.33%
環渤海地區	155,192	13.78%	165,623	16.13%
珠三角地區	107,870	9.58%	90,806	8.84%
合計	1,126,368	100.00%	1,026,919	100.00%

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(5) 風險集中度(續)

按行業分佈

本集團發放貸款和墊款的帳面餘額按行業分類列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	帳面餘額	佔比(%)	帳面餘額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
租賃和商務服務業	164,301	14.59%	150,011	14.60%
房地產業	161,165	14.31%	148,341	14.45%
製造業	120,608	10.71%	114,722	11.17%
批發和零售業	104,197	9.25%	82,824	8.07%
水利、環境和公共設施管理業	56,300	5.00%	53,253	5.19%
建築業	49,153	4.36%	45,432	4.42%
金融業	17,960	1.59%	19,785	1.93%
信息傳輸、計算器服務和軟件業	11,773	1.05%	9,719	0.95%
住宿和餐飲業	11,087	0.98%	8,857	0.86%
電力、燃氣及水的生產和供應業	9,550	0.85%	9,562	0.93%
交通運輸、倉儲和郵政業	9,039	0.80%	10,580	1.03%
採礦業	8,555	0.76%	6,722	0.65%
科學研究、技術服務和地質勘探	6,566	0.58%	5,633	0.55%
文化體育和娛樂業	4,709	0.42%	5,519	0.54%
農、林、牧、漁業	3,005	0.27%	3,917	0.38%
衛生、社會保障和社會福利	2,052	0.18%	1,900	0.18%
教育業	1,403	0.12%	1,175	0.11%
居民服務和其他服務業	1,228	0.11%	1,648	0.16%
公共管理和社會組織	509	0.05%	10	0.00%
公司貸款和墊款	743,160	65.98%	679,610	66.17%
個人貸款和墊款	287,846	25.56%	275,677	26.85%
貼現及轉貼現	95,362	8.46%	71,632	6.98%
合計	1,126,368	100.00%	1,026,919	100.00%

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理 (續)

1、信用風險 (續)

(6) 發放貸款和墊款信用風險分析

發放貸款和墊款按照逾期資訊及損失準備評估方式分析如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已發生信用減值 減：損失準備	16,939 (10,382)	14,391 (9,450)
小計	6,557	4,941
已逾期未發生信用減值 減：損失準備	4,779 (456)	9,113 (2,123)
小計	4,323	6,990
未逾期未發生信用減值 應計利息 減：損失準備	1,104,453 3,589 (21,512)	1,003,627 3,040 (19,665)
小計	1,086,530	987,002
合計	1,097,410	998,933

(7) 應收同業款項信用風險分析

應收同業款項包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產。於資產負債表日，本集團應收同業款項帳面價值按風險階段劃分及對手方類型的分析如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已發生信用減值 應計利息 減：損失準備	345 — (112)	737 5 (84)
小計	233	658
未逾期未發生信用減值 — 商業銀行 — 政策性銀行 — 其他金融機構 應計利息 減：損失準備	27,760 — 21,098 23 (4)	32,479 2,917 19,754 53 (2)
小計	48,877	55,201
合計	49,110	55,859

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(8) 債務工具投資的信用風險分析

本集團持續監控持有的債務工具投資組合信用風險狀況。於資產負債表日，本集團納入預期信用損失評估範圍的債務工具投資帳面價值分佈如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已發生信用減值 減：損失準備	13,546 (9,010)	13,143 (8,248)
小計	4,536	4,895
已逾期未發生信用減值 減：損失準備	— —	4,337 (1,296)
小計	—	3,041
未逾期未發生信用減值		
— 政府	143,572	142,741
— 政策性銀行	78,924	51,791
— 商業銀行	72,925	32,152
— 其他金融機構	1,899	689
— 其他	163,066	150,946
應計利息	6,422	5,449
減：損失準備	(3,926)	(3,622)
小計	462,882	380,146
合計	467,418	388,082

於2020年6月30日，上述已發生信用減值及未逾期未發生信用減值的債務工具投資中分別有人民幣17百萬元(2019年12月31日：人民幣9百萬元)和人民幣448百萬元(2019年12月31日：人民幣197百萬元)的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備在其他綜合收益中確認，未抵減金融資產在資產負債表中列示的帳面價值。

(9) 重組貸款和墊款

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。

於2020年6月30日，本集團有帳面價值為人民幣3.08億元的貸款和墊款(2019年12月31日：人民幣2.40億元)已發生信用減值且相關合同條款已重新商定。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

1、信用風險(續)

(10) 擔保物和其他信用增級

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。於資產負債表日，本集團已發生信用減值的發放貸款和墊款及金融投資以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下：

	2020年6月30日			
	帳面餘額	損失準備	帳面價值	擔保物 公允價值
發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	13,378	(8,156)	5,222	8,556
— 個人貸款和墊款	3,561	(2,226)	1,335	1,637
金融投資				
— 債權投資	13,514	(9,010)	4,504	5,473
合計	30,453	(19,392)	11,061	15,666

	2019年12月31日			
	帳面餘額	損失準備	帳面價值	擔保物 公允價值
發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	11,906	(7,677)	4,229	7,673
— 個人貸款和墊款	2,485	(1,773)	712	1,015
金融投資				
— 債權投資	13,121	(8,248)	4,873	4,830
合計	27,512	(17,698)	9,814	13,518

上述擔保物的公允價值為本集團根據擔保物處置經驗和市場狀況，在對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格及商品價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團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，監督執行市場風險偏好，組織制定、推行市場風險管理的有關政策、制度，建設市場風險管理信息系統，確保本集團有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。

本集團採用久期分析、外匯敞口分析、情景分析、敏感性分析、風險價值(VaR)計量等市場風險計量方法，並採用限額管理、對沖及減少風險敞口等措施進行市場風險控制。本集團根據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式，並使這些政策和程式與本集團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準相一致。

本集團定期更新市場風險偏好和限額體系，完善市場風險管理制度體系和市場風險計量體系，並使用獨立的市場風險管理系統進行市場風險計量、監測與日常管理。本集團對交易帳簿頭寸實行每日估值，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。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(1) 利率風險

銀行帳簿利率風險指利率水準、期限結構等不利變動導致銀行帳簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。

本集團銀行帳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)、金融市場部、金融科技部、審計部、總行其他經營與管理部門以及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔銀行帳簿利率風險管理的實施責任，負責建立銀行帳簿利率風險管理架構、建立銀行帳簿利率風險計量體系，推進銀行帳簿利率風險管理的有關制度政策有效實施。

本集團對於銀行帳簿利率風險主要通過重定價缺口分析、敏感性分析、情景模擬分析、壓力測試等方法計量評估風險。報告期內，本集團按照中國銀保監會《商業銀行銀行帳簿利率風險管理指引(修訂)》要求，補充和修訂銀行帳簿利率風險管理相關制度，建立和逐步完善銀行帳簿利率風險治理架構和計量框架，提升銀行帳簿利率風險管理水準。

由於市場利率的波動，本集團的利差可能增加，也可能因無法預計的變動而減少甚至產生虧損。本集團遵照中國人民銀行規定的存貸款利率政策經營業務。中國人民銀行於2019年8月16日發佈中國人民銀行公告[2019]第15號，決定改革完善貸款市場報價利率(LPR)形成機制，要求各銀行應在新發放的貸款中主要參考貸款市場報價利率定價，並在浮動利率貸款合同中採用貸款市場報價利率作為定價基準。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

下表列示於相關資產負債表日的金融資產和金融負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈。

	2020年6月30日					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
金融資產						
現金及存放中央銀行款項	594	153,530	—	—	—	154,124
存放同業及其他金融機構款項	15	26,560	433	—	—	27,008
拆出資金	7	1,340	2,322	—	—	3,669
衍生金融資產	15,135	—	—	—	—	15,135
買入返售金融資產	1	18,432	—	—	—	18,433
發放貸款和墊款	3,589	195,567	528,421	244,392	125,441	1,097,410
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	87,836	2,709	12,780	22,254	7,833	133,412
— 以攤餘成本計量的金融資產	5,759	86,807	37,666	210,632	33,994	374,858
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,603	7,419	21,279	43,234	19,965	93,500
其他金融資產	2,104	2,743	6,795	15,930	1,607	29,179
金融資產合計	116,643	495,107	609,696	536,442	188,840	1,946,728
金融負債						
向中央銀行借款	(1,261)	(24,004)	(51,303)	—	—	(76,568)
同業及其他金融機構存放款項	(609)	(40,813)	(46,301)	(1,000)	—	(88,723)
拆入資金	(166)	(21,967)	(15,882)	(740)	—	(38,755)
交易性金融負債	(16,623)	—	(100)	(2,987)	(2,141)	(21,851)
衍生金融負債	(15,979)	—	—	—	—	(15,979)
賣出回購金融資產款	(2)	(34,602)	—	—	—	(34,604)
吸收存款	(14,861)	(677,164)	(236,257)	(426,008)	—	(1,354,290)
租賃負債	—	(49)	(395)	(2,098)	(476)	(3,018)
應付債券	(1,515)	(53,302)	(68,685)	(50,000)	(25,000)	(198,502)
其他金融負債	(8,116)	—	—	—	—	(8,116)
金融負債合計	(59,132)	(851,901)	(418,923)	(482,833)	(27,617)	(1,840,406)
淨額	57,511	(356,794)	190,773	53,609	161,223	106,322

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

	2019年12月31日					合計
	不計息	3個月 以內	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
金融資產						
現金及存放中央銀行款項	585	130,444	-	-	-	131,029
存放同業及其他金融機構款項	32	16,293	1,400	-	-	17,725
拆出資金	17	9,067	100	-	-	9,184
衍生金融資產	13,892	-	-	-	-	13,892
買入返售金融資產	9	28,739	202	-	-	28,950
發放貸款和墊款	3,040	180,244	485,529	219,665	110,455	998,933
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	87,843	4,693	12,085	18,866	5,779	129,266
— 以攤餘成本計量的金融資產	4,812	38,896	62,071	167,781	31,600	305,160
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的金融資產	1,327	10,712	28,301	37,214	6,058	83,612
其他金融資產	5,528	22,277	2,672	284	-	30,761
金融資產合計	117,085	441,365	592,360	443,810	153,892	1,748,512
金融負債						
向中央銀行借款	(1,482)	(29,821)	(62,762)	-	-	(94,065)
同業及其他金融機構存放款項	(1,331)	(80,333)	(51,286)	-	-	(132,950)
拆入資金	(259)	(13,838)	(18,956)	(800)	-	(33,853)
交易性金融負債	(9,451)	-	-	-	(5,692)	(15,143)
衍生金融負債	(14,911)	-	-	-	-	(14,911)
賣出回購金融資產款	-	(6,002)	-	-	-	(6,002)
吸收存款	(12,446)	(601,426)	(189,176)	(340,523)	(170)	(1,143,741)
租賃負債	-	(165)	(376)	(1,846)	(721)	(3,108)
應付債券	(1,092)	(53,073)	(92,076)	(35,000)	(25,000)	(206,241)
其他金融負債	(7,225)	-	-	-	-	(7,225)
金融負債合計	(48,197)	(784,658)	(414,632)	(378,169)	(31,583)	(1,657,239)
淨額	68,888	(343,293)	177,728	65,641	122,309	91,273

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團利息淨收入的可能影響。下表列示了本集團利息淨收入在其他變數固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。對利息淨收入的影響是指一定利率變動對年末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響。

	利率敏感性分析	
	2020年 6月30日 增加/(減少)	2019年 12月31日 (減少)/增加
利率曲線變動		
向上平移100基點	(1,805)	(1,753)
向下平移100基點	1,805	1,753

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作出相關假設，有關的分析基於的假設如下：

- (i) 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；
- (ii) 所有在一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；
- (iii) 不同生息資產和付息負債的利率波動幅度相同；
- (iv) 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- (v) 資產和負債組合併無其他變化；
- (vi) 未考慮利率變動對客戶行為、市場價格和表外產品的影響；及
- (vii) 未考慮本集團針對利率變化採取的必要措施。

基於上述假設，利率增減導致本集團利息淨收入的實際變化可能與此利率敏感性分析的結果存在一定差異。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(2) 匯率風險

本集團主要在中國境內經營，主要經營人民幣業務。下表匯總了本集團於資產負債表日的外幣匯率風險敞口分佈，各項金融資產和金融負債的帳面價值已折合為人民幣金額：

	2020年6月30日				合計
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	
金融資產					
現金及存放中央銀行款項	151,833	2,209	76	6	154,124
存放同業及其他金融機構款項	12,344	13,787	153	724	27,008
拆出資金	262	3,407	—	—	3,669
衍生金融資產	14,581	545	8	1	15,135
買入返售金融資產	18,433	—	—	—	18,433
發放貸款和墊款	1,067,676	24,413	3,508	1,813	1,097,410
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	120,267	13,145	—	—	133,412
— 以攤餘成本計量的金融資產	374,858	—	—	—	374,858
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	79,763	10,200	3,499	38	93,500
其他金融資產	28,551	628	—	—	29,179
金融資產合計	1,868,568	68,334	7,244	2,582	1,946,728
金融負債					
向中央銀行借款	(76,568)	—	—	—	(76,568)
同業及其他金融機構存放款項	(82,816)	(5,861)	(46)	—	(88,723)
拆入資金	(25,430)	(13,325)	—	—	(38,755)
交易性金融負債	(21,851)	—	—	—	(21,851)
衍生金融負債	(14,844)	(1,109)	(24)	(2)	(15,979)
賣出回購金融資產款	(34,604)	—	—	—	(34,604)
吸收存款	(1,328,591)	(22,746)	(1,456)	(1,497)	(1,354,290)
租賃負債	(2,921)	—	(97)	—	(3,018)
應付債券	(197,584)	(918)	—	—	(198,502)
其他金融負債	(8,090)	(11)	(15)	—	(8,116)
金融負債合計	(1,793,299)	(43,970)	(1,638)	(1,499)	(1,840,406)
淨額	75,269	24,364	5,606	1,083	106,322
信貸承諾	592,470	32,380	201	2,937	627,988

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(2) 匯率風險(續)

	2019年12月31日				合計
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	
金融資產					
現金及存放中央銀行款項	128,319	2,699	4	7	131,029
存放同業及其他金融機構款項	14,395	2,504	203	623	17,725
拆出資金	1,194	7,531	402	57	9,184
衍生金融資產	13,450	433	8	1	13,892
買入返售金融資產	28,950	-	-	-	28,950
發放貸款和墊款	974,449	20,096	3,626	762	998,933
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	126,305	2,961	-	-	129,266
— 以攤餘成本計量的金融資產	305,160	-	-	-	305,160
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	70,919	9,669	3,024	-	83,612
其他金融資產	30,173	484	104	-	30,761
金融資產合計	1,693,314	46,377	7,371	1,450	1,748,512
金融負債					
向中央銀行借款	(94,065)	-	-	-	(94,065)
同業及其他金融機構存放款項	(125,896)	(7,047)	-	(7)	(132,950)
拆入資金	(16,552)	(17,111)	(179)	(11)	(33,853)
交易性金融負債	(15,143)	-	-	-	(15,143)
衍生金融負債	(14,534)	(363)	(12)	(2)	(14,911)
賣出回購金融資產款	(6,002)	-	-	-	(6,002)
吸收存款	(1,117,190)	(23,772)	(1,703)	(1,076)	(1,143,741)
租賃負債	(3,006)	-	(102)	-	(3,108)
應付債券	(205,893)	(348)	-	-	(206,241)
其他金融負債	(4,109)	(480)	(1,991)	(645)	(7,225)
金融負債合計	(1,602,390)	(49,121)	(3,987)	(1,741)	(1,657,239)
淨額	90,924	(2,744)	3,384	(291)	91,273
信貸承諾	490,512	29,392	4,293	1,918	526,115

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

2、市場風險(續)

(2) 匯率風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤及權益的可能影響。下表列示了當其他項目不變時，本集團各種外幣對人民幣匯率的合理可能變動對淨利潤及權益的影響：

	淨利潤及權益敏感性	
	2020年 6月30日 增加/(減少)	2019年 12月31日 增加/(減少)
美元對人民幣的匯率變動		
對人民幣升值100基點	183	(21)
對人民幣貶值100基點	(183)	21
港幣對人民幣的匯率變動		
對人民幣升值100基點	42	25
對人民幣貶值100基點	(42)	(25)

有關的分析基於以下假設：

- (i) 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；
- (ii) 匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤價(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- (iii) 資產負債表日匯率變動100個基點是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
- (iv) 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和掉期；
- (v) 其他變數(包括利率)保持不變；及
- (vi) 未考慮匯率變動對客戶行為和市場價格的影響。

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對淨利潤及權益帶來不利影響的措施，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

3、流動性風險

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。

本集團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、金融科技部、審計部、總行其他經營與管理部門以及分支行、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。

本集團對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，適時調整本集團資產負債管理策略；加強負債管理，靈活運用主動負債工具，拓寬長期資金來源，持續提升穩定負債佔比；推進融資管道多元化建設，在維護好與主要融資對手關係的同時，積極拓展融資管道；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集團流動性風險管理中的薄弱環節，必要時調整流動性風險管理策略以及優質流動性資產規模和結構，適時改進流動性風險管理措施，完善流動性風險管理機制。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理 (續)

3、流動性風險 (續)

(1) 非衍生金融資產和金融負債未折現現金流量分析

下表按照資產負債表日至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流：

	2020年6月30日						合計
	已逾期	即時償還/ 無期限	3個月以內	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	
金融資產							
現金及存放中央銀行款項	-	154,124	-	-	-	-	154,124
存放同業及其他金融機構款項	-	20,959	5,623	440	-	-	27,022
拆出資金	-	-	1,345	2,410	-	-	3,755
買入返售金融資產	-	-	18,440	-	-	-	18,440
發放貸款和墊款	9,961	-	206,894	552,879	275,480	148,404	1,193,618
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	-	87,836	3,439	13,637	25,633	12,724	143,269
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,809	-	89,876	47,131	235,736	38,193	414,745
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	32	940	5,554	24,089	51,126	25,154	106,895
其他金融資產	508	2,104	2,387	7,875	17,969	1,960	32,803
金融資產合計	14,310	265,963	333,558	648,461	605,944	226,435	2,094,671

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理 (續)

3、流動性風險 (續)

(1) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流量分析 (續)

	2020年6月30日						合計
	已逾期	即時償還/ 無期限	3個月以內	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	
金融負債	-	-	(24,529)	(52,116)	-	-	(76,645)
向中央銀行借款	-	(20,856)	(20,565)	(47,404)	(1,244)	-	(90,069)
同業及其他金融機構存放款項	-	-	(22,290)	(16,534)	(809)	-	(39,633)
拆入資金	-	(38)	(9,681)	(12,187)	-	-	(21,906)
交易性金融負債	-	-	(34,604)	-	-	-	(34,604)
賣出回購金融資產款	-	(585,632)	(94,682)	(237,020)	(489,904)	-	(1,407,238)
吸收存款	-	-	(56)	(452)	(2,402)	(545)	(3,455)
租賃負債	-	-	(55,189)	(71,104)	(56,880)	(27,880)	(211,053)
應付債券	-	(7,386)	(146)	(584)	-	-	(8,116)
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-
金融負債合計	-	(613,912)	(261,742)	(437,401)	(551,239)	(28,425)	(1,892,719)
淨額	14,310	(347,949)	71,816	211,060	54,705	198,010	201,952

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理 (續)

3、流動性風險 (續)

(1) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流量分析 (續)

	2019年12月31日						合計
	已逾期	即時償還/ 無期限	3個月以內	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	
金融資產							
現金及存放中央銀行款項	-	131,029	-	-	-	-	131,029
存放同業及其他金融機構款項	-	12,572	3,761	1,419	-	-	17,752
拆出資金	-	-	9,105	105	-	-	9,210
買入返售金融資產	-	-	28,753	205	-	-	28,958
發放貸款和墊款	11,059	-	191,869	509,746	246,437	121,461	1,080,572
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	-	87,843	4,696	12,214	20,879	8,739	134,371
- 以攤餘成本計量的金融資產	7,872	-	35,842	62,738	183,417	37,704	327,573
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	22	690	12,070	26,998	43,702	7,937	91,419
其他金融資產	297	5,528	2,482	6,936	17,196	1,691	34,130
金融資產合計	19,250	237,662	288,578	620,361	511,631	177,532	1,855,014

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理 (續)

3、流動性風險 (續)

(1) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流量分析 (續)

	2019年12月31日						
	已逾期	即時償還/ 無期限	3個月以內	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	合計
金融負債	-	-	(30,594)	(63,974)	-	-	(94,568)
向中央銀行借款	-	(27,731)	(54,455)	(53,084)	-	-	(135,270)
同業及其他金融機構存放款項	-	-	(14,074)	(19,658)	(869)	-	(34,601)
拆入資金	-	(44)	(8,412)	(6,756)	-	-	(15,212)
交易性金融負債	-	-	(6,003)	-	-	-	(6,003)
賣出回購金融資產款	-	(496,910)	(107,509)	(195,994)	(378,917)	(215)	(1,179,545)
吸收存款	-	-	(190)	(433)	(2,128)	(831)	(3,582)
租賃負債	-	-	(54,120)	(95,521)	(41,980)	(27,520)	(219,141)
應付債券	-	(4,762)	(517)	(267)	(1,396)	(283)	(7,225)
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-
金融負債合計	-	(529,447)	(275,874)	(435,687)	(425,290)	(28,849)	(1,695,147)
淨額	19,250	(291,785)	12,704	184,674	86,341	148,683	159,867

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

3、流動性風險(續)

(2) 衍生金融工具現金流量分析

本集團的衍生金融工具以淨額或全額結算。

本集團按照淨額結算的衍生金融工具主要包括利率衍生工具。下表分析了本集團於資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照淨額結算的衍生金融工具未折現現金流：

	2020年6月30日					合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
現金(流出)/流入	4	7	(113)	(22)	1	(123)

	2019年12月31日					合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
現金(流出)/流入	(1)	(1)	8	(86)	1	(79)

本集團按照總額結算的衍生金融工具主要包括匯率衍生工具。下表分析了本集團於資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照總額結算的衍生金融工具未折現現金流：

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

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

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十、金融風險管理(續)

3、流動性風險(續)

(3) 表外專案流動性風險分析

本集團的表外專案主要包括銀行承兌匯票、區塊鏈保兌、信用證、保函、公司貸款承諾及未使用的信用卡額度。下表列示了本集團表外項目的流動性分析：

	2020年6月30日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	327,736	–	–	327,736
區塊鏈應收款保兌	139,199	2,930	–	142,129
開出信用證	118,386	154	–	118,540
開出保函	18,586	5,803	53	24,442
公司貸款承諾	246	217	–	463
未使用的信用卡額度	14,678	–	–	14,678
合計	618,831	9,104	53	627,988

	2019年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	283,047	–	–	283,047
區塊鏈應收款保兌	94,991	1,117	–	96,108
開出信用證	106,723	138	–	106,861
開出保函	20,330	4,331	57	24,718
公司貸款承諾	803	–	–	803
未使用的信用卡額度	14,578	–	–	14,578
合計	520,472	5,586	57	526,115

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一、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並規劃本集團資產規模、推動風險管理。本集團以監管要求結合本集團風險狀況，審慎確定資本充足率目標，並通過限額管理等多種手段保障管理目標的實現。

本集團近年來業務規模保持了穩定的發展態勢，資產對於資本的耗用也日益擴大，為保證資本充足率符合監管要求並在控制風險前提下為股東提供最大化回報，本集團積極拓展外源性資本補充管道，同時繼續強化經營中資本的自生功能，通過提高資本利潤率，從內部補充資本。

自2013年1月1日起，本集團根據銀保監會於2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他有關規定計算和披露資本充足率。

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、未分配利潤和和少數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少數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少數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)。

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心一級資本淨額	112,775	112,239
一級資本淨額	127,877	127,337
總資本淨額	167,321	165,753
風險加權資產總額	1,246,329	1,164,197
核心一級資本充足率	9.05%	9.64%
一級資本充足率	10.26%	10.94%
資本充足率	13.43%	14.24%

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值

1、公允價值計量

(1) 公允價值計量的層次

下表列示了本集團在資產負債表日持續以公允價值計量的資產和負債於資產負債表日的公允價值資訊及其公允價值計量的層次。公允價值計量結果所屬層次取決於對公允價值計量整體而言具有重要意義的最低層次的輸入值。三個層次輸入值的定義如下：

第一層次輸入值：在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層次輸入值：除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；

第三層次輸入值：相關資產或負債的不可觀察輸入值。

下表分析本集團於資產負債表日按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

	2020年6月30日			合計
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	
衍生金融資產	—	15,135	—	15,135
發放貸款和墊款	—	157,910	—	157,910
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	16,793	112,964	3,655	133,412
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	—	92,560	940	93,500
持續以公允價值計量的金融資產總額	16,793	378,569	4,595	399,957
交易性金融負債	—	(21,851)	—	(21,851)
衍生金融負債	—	(15,979)	—	(15,979)
持續以公允價值計量的金融負債總額	—	(37,830)	—	(37,830)

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

1、公允價值計量(續)

(1) 公允價值計量的層次(續)

	2019年12月31日			合計
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	
衍生金融資產	-	13,892	-	13,892
發放貸款和墊款	-	95,060	-	95,060
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	14,155	111,549	3,562	129,266
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	-	82,922	690	83,612
持續以公允價值計量的金融資產總額	14,155	303,423	4,252	321,830
交易性金融負債	-	(15,143)	-	(15,143)
衍生金融負債	-	(14,911)	-	(14,911)
持續以公允價值計量的金融負債總額	-	(30,054)	-	(30,054)

(2) 第一層次的公允價值計量

確定金融工具公允價值時，對於能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整報價的金融工具，本集團將活躍市場上未經調整的報價作為其公允價值的最好證據，以此確定其公允價值，並將其劃分為以公允價值計量的第一層次。本集團劃分為第一層次的金融工具包括開放式基金。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

1、公允價值計量(續)

(3) 第二層次的公允價值計量

若估值中使用的主要參數為可觀察到的且可從活躍公開市場獲取的，則相關金融工具將被劃分為以公允價值計量的第二層次。本集團劃分為第二層次的金融工具主要包括債券投資、貼現及轉貼現、貿易融資、外匯遠期及掉期、利率掉期、外匯期權及貴金屬合約等。

對於人民幣債券的公允價值，根據債券流通市場的不同，分別採用中央國債登記結算有限責任公司或中國證券登記結算有限公司發佈的估值結果；對於外幣債券的公允價值，採用彭博發佈的估值結果；對於貼現及轉貼現和貿易融資，採用現金流折現模型進行估值，以銀行間同業拆借利率為基準，根據信用風險和流動性風險進行點差調整，構建利率曲線。

對於無法從活躍市場獲取報價的非衍生金融工具和部分衍生金融工具(包括利率互換、外匯遠期等)，採用現金流折現模型對其進行估值，使用的主要參數包括最近交易價格、相關收益率曲線、匯率及交易對手信用差價；對於期權衍生工具估值，採用Black-Scholes期權定價模型對其進行估值，使用的主要參數包括相關收益率曲線、匯率、波動率及交易對手信用差價等。

於報告期內，本集團上述持續第二層次公允價值計量所使用的估值技術並未發生變更。

(4) 第三層次的公允價值計量

本集團制定了相關流程來確定持續的第三層次公允價值計量中合適的估值技術和輸入值，並定期覆核相關流程以及公允價值確定的合適性。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

1、公允價值計量(續)

(4) 第三層次的公允價值計量(續)

第三層次公允價值計量的金融工具採用現金流折現模型，以中央國債登記結算有限責任公司發佈的利率曲線為基準，根據信用風險進行點差調整，構建利率曲線。上述第三層次公允價值計量的估值模型同時涉及可觀察參數和不可觀察參數。可觀察參數包括對市場利率的採用，不可觀察的估值參數包括信用點差等。第三層次公允價值計量的量化資訊如下：

	2020年6月30日 的公允價值	估值技術	不可觀察 輸入值
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			
— 信託計劃及資產管理計劃	1,813	現金流量折現法	風險調整折現率
— 債券及資產支持證券投資	570	現金流量折現法	風險調整折現率
— 股權投資	1,272	資產淨值法	資產淨值
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產			
— 股權投資	940	資產淨值法	資產淨值

	2019年12月31日 的公允價值	估值技術	不可觀察 輸入值
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			
— 信託計劃及資產管理計劃	1,721	現金流量折現法	風險調整折現率
— 債券及資產支持證券投資	602	現金流量折現法	風險調整折現率
— 股權投資	1,239	資產淨值法	資產淨值
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產			
— 股權投資	690	資產淨值法	資產淨值

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

1、公允價值計量(續)

(4) 第三層次的公允價值計量(續)

於資產負債表日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大。以上假設及方法為本集團資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎，然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。本集團持續的第三層次公允價值計量的資產的餘額調節資訊如下：

	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	合計
2020年1月1日	3,562	690	4,252
在當期損益中確認的利得或損失	33	—	33
購買	431	250	681
出售和結算	(371)	—	(371)
2020年6月30日	3,655	940	4,595

	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	合計
2019年1月1日	4,351	275	4,626
在當期損益中確認的利得或損失	93	2	95
在其他綜合收益中確認的利得或損失	—	165	165
購買	1,788	250	2,038
出售和結算	(2,670)	(2)	(2,672)
2019年12月31日	3,562	690	4,252

2、以公允價值計量專案在各層次之間轉換的情況

截至2020年6月30日止六個月期間，未發生以公允價值計量的第一層級、第二層級和第三層級金融資產和負債之間的轉換。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二、金融工具的公允價值(續)

3、估值技術變更及變更原因

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團以公允價值計量所使用的估值技術並未發生變更。

4、非以公允價值計量專案的公允價值

除以下專案外，本集團於資產負債表日的各項金融資產和金融負債的帳面價值與公允價值之間無重大差異：

	2020年6月30日				
	第一層級	第二層級	第三層級	公允價值	帳面價值
金融資產：					
以攤餘成本計量的金融資產	-	181,837	198,009	379,846	374,858
金融負債：					
應付債券	-	199,516	-	199,516	198,502

	2019年12月31日				
	第一層級	第二層級	第三層級	公允價值	帳面價值
金融資產：					
以攤餘成本計量的金融資產	-	193,681	121,909	315,590	305,160
金融負債：					
應付債券	-	204,921	-	204,921	206,241

對於上述不以公允價值計量的金融資產和金融負債，本集團按下述方法來決定其公允價值：

以攤餘成本計量的金融資產和應付債券的公允價值是採用相關登記結算機構估值系統的報價，相關報價機構在形成報價過程中採用了反映市場狀況的可觀察輸入值。對無法獲得相關機構報價的，則按現金流折現法估算其公允價值。

簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十三、新冠肺炎疫情的影響

自2020年初爆發以來的新冠肺炎疫情給本集團的經營環境帶來了額外的不確定性並且對本集團的經營和財務狀況產生了影響。本集團全面落實金融支援服務實體經濟的有關決策部署，密切關注新冠肺炎疫情對本集團業務的影響，並已採取應對措施，具體包括：落實各項金融紓困政策、與借款人就還款時間表進行協商、評估發放貸款和墊款及金融投資的資產質量等。本集團將隨著局勢的變化不斷審查相關應對措施。

十四、比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了重分類。

未經審閱的補充財務資訊

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1、按國際財務報告準則與按中國企業會計準則編制的財務報表差異說明

按國際財務報告準則編制與按中國企業會計準則編制的財務報表中，歸屬於本行股東的淨利潤於截至2020年6月30日止6個月期間無差異(截至2019年6月30日止6個月期間：無差異)；歸屬於本行股東的權益截至2020年6月30日無差異(截至2019年12月31日：無差異)。

2、流動性比例

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	53.55%	54.56%
外幣流動資產與外幣流動負債比例	95.56%	110.58%

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

3、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、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、發放貸款和墊款、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、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金融資產。

未經審閱的補充財務資訊

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3、國際債權 (續)

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。

2020年6月30日	非銀行			合計
	銀行	官方機構	私人機構	
境內外幣債權	14,265	2,662	25,519	42,446
亞太地區(不包括中國內地)	8,520	204	19,507	28,231
— 其中香港應佔部分	7,435	204	19,507	27,146
歐洲	607	—	71	678
北美	5,374	212	—	5,586
大洋洲	32	—	—	32
合計	28,798	3,078	45,097	76,973

2019年12月31日	非銀行			合計
	銀行	官方機構	私人機構	
境內外幣債權	12,262	—	19,208	31,470
亞太地區(不包括中國內地)	5,496	—	11,250	16,746
— 其中香港應佔部分	5,483	—	11,250	16,733
歐洲	1,088	—	2,664	3,752
北美	1,837	—	139	1,976
大洋洲	734	—	—	734
合計	21,417	—	33,261	54,678

未經審閱的補充財務資訊

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4、貨幣集中度

	等值人民幣			合計
	美元	港元	其他	
2020年6月30日				
現貨資產	68,334	7,244	2,582	78,160
現貨負債	(43,970)	(1,638)	(1,499)	(47,107)
遠期購入	499,355	–	15,409	514,764
遠期沽售	(516,154)	–	(22,458)	(538,612)
淨期權倉盤	4,355	–	62	4,417
淨多頭／(空頭)	11,920	5,606	(5,904)	11,622

	等值人民幣			合計
	美元	港元	其他	
2019年12月31日				
現貨資產	46,377	7,371	1,450	55,198
現貨負債	(49,121)	(3,987)	(1,741)	(54,849)
遠期購入	599,613	–	14,976	614,589
遠期沽售	(572,200)	–	(17,120)	(589,320)
淨期權倉盤	1,112	–	(1,473)	(361)
淨多頭／(空頭)	25,781	3,384	(3,908)	25,257

5、對中國境內非銀行的風險敞口

本行是中國大陸境內成立的商業銀行，主要在中國大陸境內經營。截至2020年6月30日，本集團大部分的非銀行風險敞口均來自於中國境內機構或個人的交易。

CZBANK  浙商银行



见行 见心 见未来

全国性股份制商业银行

☎ 95527

🌐 czbank.com