



(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：2016

優先股股份代號：4610

2019  
中期報告

## 重要提示

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

本中期報告於2019年8月9日由本公司第五屆董事會第六次會議審議通過。本公司實有董事17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，董本立先生委託周志方先生出席會議，廖柏偉先生委託周志方先生出席會議，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和本公司章程的規定。公司9名監事列席了本次會議。

本公司不宣派2019年中期股息，不進行公積金轉增股本。

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

本報告分別以中、英文編製，在對中英文文本的理解發生歧義時，以中文文本為準。

本公司2019年中期財務報告未經審計。

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

## 重大風險提示

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

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





浙商銀行  
15周年















# 目 錄

|                      |    |
|----------------------|----|
| 釋義                   | 7  |
| 公司基本情況簡介             | 9  |
| 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            | 71 |
| 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況 | 79 |
| 重要事項                 | 84 |
| 中期財務資料的審閱報告          | 87 |

## 釋義

|                     |                                                              |
|---------------------|--------------------------------------------------------------|
| 本公司、本行、我行、<br>浙商銀行： | 浙商銀行股份有限公司                                                   |
| 公司章程：               | 浙商銀行股份有限公司章程                                                 |
| 股東：                 | 本公司的普通股股東                                                    |
| 董事會：                | 本公司的董事會                                                      |
| 監事會：                | 本公司的監事會                                                      |
| 高級管理層：              | 本公司的高級管理層                                                    |
| 董事：                 | 本公司的董事                                                       |
| 監事：                 | 本公司的監事                                                       |
| 中國銀保監會：             | 中國銀行保險監督管理委員會                                                |
| 中國證監會：              | 中國證券監督管理委員會                                                  |
| 香港聯交所：              | 香港聯合交易所有限公司                                                  |
| 《公司法》：              | 《中華人民共和國公司法》                                                 |
| 《商業銀行法》：            | 《中華人民共和國商業銀行法》                                               |
| 《證券及期貨條例》：          | 《證券及期貨條例》(香港法例第571章)                                         |
| 香港《上市規則》：           | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》                                          |
| 《標準守則》：             | 香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》                              |
| 內資股：                | 本公司發行的普通股，每股面值為人民幣1.00元，以人民幣認購或入賬列作繳足                        |
| H股：                 | 本公司股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，以港元認購及買賣，本公司有關股份於香港聯交所上市及買賣       |
| 境外優先股：              | 本公司於2017年3月29日發行的2,175,000,000美元5.45%股息率的非累積永續境外優先股，股份代號4610 |



## 釋義

|       |                                          |
|-------|------------------------------------------|
| 股份、股： | 本公司的內資股及H股                               |
| 人民幣：  | 中國法定貨幣人民幣                                |
| 港元：   | 香港法定貨幣港元                                 |
| 浙銀租賃： | 浙江浙銀金融租賃股份有限公司，系本公司附屬公司，本公司佔股 <b>51%</b> |
| 本集團：  | 本公司及其附屬公司                                |



## 公司基本情況簡介

- |    |                                                                                       |                                                                                                                                    |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | 公司中文名稱：<br>公司英文名稱：                                                                    | 浙商銀行股份有限公司（簡稱：浙商銀行）<br>CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.（簡稱：CZBANK）                                                                    |
| 2. | 法定代表人：                                                                                | 沈仁康                                                                                                                                |
| 3. | 註冊地址：<br>主要辦公地址：<br>郵政編碼：<br>電子郵箱：<br>國際互聯網網址：<br>服務及投訴電話：<br>投資者關係管理<br>聯繫電話：<br>傳真： | 中國浙江省杭州市蕭山區鴻寧路1788號<br>中國浙江省杭州市慶春路288號<br>310006<br>ir@czbank.com<br>www.czbank.com<br>95527<br>86-571-88268966<br>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：<br><br>公司秘書：                                                                   | 劉龍<br><br>劉龍                                                                                                                       |
| 7. | H股<br>上市證券交易所：<br>股份簡稱：<br>股份代號：<br>境外優先股<br>上市證券交易所：<br>股份簡稱：<br>股份代號：               | 香港聯交所<br>浙商銀行<br>2016<br><br>香港聯交所<br>CZB 17USD_PREF<br>4610                                                                       |
| 8. | 股份登記處：<br>H股：<br><br>內資股：                                                             | 香港中央證券登記有限公司<br>香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓<br>1712-1716號舖<br><br>中國證券登記結算有限責任公司<br>北京市西城區太平橋大街17號恒奧中心A座                                  |

## 公司基本情況簡介

- 
- 9. 法律顧問：**  
中國大陸：**浙江天冊律師事務所**  
香港：**富而德律師事務所**
- 
- 10. 聘請的會計師事務所：**  
國內審計師：**普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）**  
**辦公地址：上海市湖濱路202號領展企業廣場2座**  
**普華永道中心11樓**  
**簽字註冊會計師：朱宇、葉駿**  
**國際審計師：**  
**羅兵咸永道會計師事務所**  
**辦公地址：香港中環太子大廈22樓**
- 
- 11. 本報告備置地：****本公司董事會辦公室（中國浙江省杭州市慶春路288號）**  
**登載本報告的**  
**香港聯交所網站：****[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)**
- 
- 12. 公司其他有關資料：**  
**統一社會信用代碼：91330000761336668H**  
**金融許可證機構編碼：B0010H133010001**  
**註冊日期：2004年7月26日**
-



## 財務概要

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

### 主要財務數據及指標

| 經營業績(人民幣千元) | 2019年1-6月  | 2018年1-6月  | 本期比上年<br>同期+/(-)% |
|-------------|------------|------------|-------------------|
| 營業收入        | 22,573,635 | 18,596,060 | 21.39             |
| 稅前利潤        | 8,744,135  | 7,945,718  | 10.05             |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 7,528,002  | 6,485,825  | 16.07             |

  

| 規模指標(於報告期末，人民幣千元) | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 | 本期比<br>上年末+/(-)% |
|-------------------|----------------|-----------------|------------------|
| 資產總額              | 1,737,269,251  | 1,646,694,744   | 5.50             |
| 客戶貸款及墊款總額         | 932,702,427    | 865,232,669     | 7.80             |
| 負債總額              | 1,628,182,386  | 1,544,246,207   | 5.44             |
| 客戶存款              | 1,049,944,951  | 974,770,403     | 7.71             |
| 歸屬於本行股東的權益        | 107,427,802    | 100,885,498     | 6.48             |

  

| 每股計(人民幣元)      | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 | 本期比上年<br>同期 |
|----------------|-----------|-----------|-------------|
| 歸屬於本行股東的基本每股收益 | 0.36      | 0.34      | 增加0.02元     |
| 歸屬於本行股東的稀釋每股收益 | 0.36      | 0.34      | 增加0.02元     |

  

|                 | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 | 本期比<br>上年末 |
|-----------------|----------------|-----------------|------------|
| 歸屬於本行股東的期末每股淨資產 | 4.94           | 4.59            | 增加0.35元    |

## 財務概要

|                      | 2019年<br>1-6月 | 2018年<br>1-12月 | 2018年<br>1-6月 | 本期比<br>上年同期 |
|----------------------|---------------|----------------|---------------|-------------|
| 盈利能力指標(%)            |               |                |               |             |
| 平均總資產收益率             | 0.91*         | 0.73           | 0.83*         | 增加0.08個百分點  |
| 平均權益回報率              | 16.03*        | 14.17          | 16.82*        | 減少0.79個百分點  |
| 淨利息收益率               | 2.34*         | 1.93           | 1.80*         | 增加0.54個百分點  |
| 淨利差                  | 2.01*         | 1.76           | 1.65*         | 增加0.36個百分點  |
| 非利息淨收入               |               |                |               |             |
| 佔營業收入比               | 29.34         | 32.38          | 37.44         | 減少8.10個百分點  |
| 成本收入比 <sup>(1)</sup> | 25.80         | 29.99          | 28.77         | 減少2.97個百分點  |

|                      | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 | 2018年<br>6月30日 | 本期比<br>上年末  |
|----------------------|----------------|-----------------|----------------|-------------|
| 資產質量指標(%)            |                |                 |                |             |
| 不良貸款率 <sup>(2)</sup> | 1.37           | 1.20            | 1.14           | 增加0.17個百分點  |
| 撥備覆蓋率 <sup>(3)</sup> | 239.92         | 270.37          | 280.59         | 減少30.45個百分點 |
| 貸款撥備率 <sup>(4)</sup> | 3.29           | 3.25            | 3.20           | 增加0.04個百分點  |

|           | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 | 2018年<br>6月30日 | 本期比<br>上年末 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|------------|
| 資本充足指標(%) |                |                 |                |            |
| 核心一級資本充足率 | 8.52           | 8.38            | 8.41           | 增加0.14個百分點 |
| 一級資本充足率   | 9.89           | 9.83            | 9.97           | 增加0.06個百分點 |
| 資本充足率     | 13.32          | 13.38           | 13.71          | 減少0.06個百分點 |

註：\*為年化比率。

(1) 成本收入比=營業費用(扣除稅金及附加)/營業收入。

(2) 不良貸款率=不良貸款餘額/客戶貸款及墊款總額。

(3) 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%。

(4) 貸款撥備率=貸款信用減值損失準備餘額/客戶貸款及墊款總額。集團口徑與銀行口徑該指標無差異，監管要求為法人口徑貸款撥備率不得低於2.1%。



## 管理層討論與分析

### (一) 發展戰略

「兩最」總目標：成為最具競爭力全國性股份制商業銀行和浙江省最重要金融平台。

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

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

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

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

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

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

## 管理層討論與分析

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

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

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

### (二) 總體經營情況分析

#### 經營效益持續提升

報告期內，本集團實現營業收入225.74億元，同比增加39.78億元，增長21.39%；歸屬於本行股東的淨利潤75.28億元，同比增加10.42億元，增長16.07%。

#### 業務結構調整優化

截至報告期末，本集團資產總額17,372.69億元，比上年末增加905.75億元，增幅5.50%。其中：客戶貸款及墊款總額9,327.02億元，比上年末增加674.70億元，增幅7.80%；客戶貸款及墊款淨額佔資產總額的51.92%，比上年末提升1.09個百分點。負債總額16,281.82億元，比上年末增加839.36億元，增幅5.44%。其中：客戶存款10,499.45億元，比上年末增加751.75億元，增幅7.71%；客戶存款佔負債總額的64.49%，比上年末提升1.36個百分點。



## 管理層討論與分析

### 資產質量保持優良

截至報告期末，本集團不良貸款率**1.37%**，比上年末增加**0.17**個百分點；撥備覆蓋率**239.92%**，比上年末減少**30.45**個百分點；貸款撥備率**3.29%**，比上年末增加**0.04**個百分點。

### 資本充足率保持穩定

截至報告期末，本集團資本充足率**13.32%**，比上年末下降**0.06**個百分點；一級資本充足率**9.89%**，比上年末提高**0.06**個百分點；核心一級資本充足率**8.52%**，比上年末提高**0.14**個百分點。

## (三) 財務報表分析

### 1. 合併綜合收益表分析

2019年上半年，本集團緊緊圍繞「兩最」總目標，轉變發展方式、調整優化結構、強化客戶基礎、防範化解風險、提升經營績效。2019年上半年，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤**75.28**億元，同比增長**16.07%**，年化平均總資產收益率**0.91%**，年化平均權益回報率**16.03%**。營業收入**225.74**億元，同比增長**21.39%**，其中：利息淨收入**159.51**億元，同比增長**37.10%**；非利息淨收入**66.23**億元，同比下降**4.87%**。營業費用**60.64**億元，同比增長**8.84%**，成本收入比**25.80%**。計提信用減值損失**77.65**億元，同比增長**52.90%**。所得稅費用**11.20**億元，同比下降**22.03%**。

## 管理層討論與分析

### 綜合收益表主要項目變動

人民幣千元，百分比除外

| 項目       | 2019年1-6月  | 2018年1-6月  | 增減額       | 增長率(%)  |
|----------|------------|------------|-----------|---------|
| 利息淨收入    | 15,950,527 | 11,634,165 | 4,316,362 | 37.10   |
| 非利息淨收入   | 6,623,108  | 6,961,895  | (338,787) | (4.87)  |
| 營業收入     | 22,573,635 | 18,596,060 | 3,977,575 | 21.39   |
| 減：營業費用   | 6,064,369  | 5,571,866  | 492,503   | 8.84    |
| 減：信用減值損失 | 7,765,131  | 5,078,476  | 2,686,655 | 52.90   |
| 稅前利潤     | 8,744,135  | 7,945,718  | 798,417   | 10.05   |
| 減：所得稅費用  | 1,120,109  | 1,436,654  | (316,545) | (22.03) |
| 淨利潤      | 7,624,026  | 6,509,064  | 1,114,962 | 17.13   |
| 歸屬於：本行股東 | 7,528,002  | 6,485,825  | 1,042,177 | 16.07   |
| 非控制性權益   | 96,024     | 23,239     | 72,785    | 313.20  |

### 利息淨收入

2019年上半年，利息淨收入159.51億元，同比增加43.16億元，增長37.10%，佔營業收入的70.66%。利息收入387.50億元，同比增加41.80億元，增長12.09%；利息支出227.99億元，同比減少1.37億元，下降0.60%。淨利差和淨利息收益率分別為2.01%和2.34%，同比分別增加0.36個百分點和0.54個百分點。

### 生息資產平均收益率和付息負債平均付息率

人民幣千元，百分比除外

| 項目                                  | 2019年1-6月     |            |              | 2018年1-6月     |            |              |
|-------------------------------------|---------------|------------|--------------|---------------|------------|--------------|
|                                     | 平均餘額          | 利息收入       | 平均<br>收益率(%) | 平均餘額          | 利息收入       | 平均<br>收益率(%) |
| 生息資產                                |               |            |              |               |            |              |
| 客戶貸款及墊款                             | 928,407,952   | 26,251,096 | 5.70         | 755,890,515   | 20,047,771 | 5.35         |
| 投資 <sup>(1)</sup>                   | 456,545,293   | 10,516,003 | 4.64         | 491,244,714   | 12,265,483 | 5.04         |
| 存放和拆放同業及<br>其他金融機構款項 <sup>(2)</sup> | 109,781,608   | 1,140,887  | 2.10         | 112,979,400   | 1,381,323  | 2.47         |
| 存放中央銀行款項 <sup>(3)</sup>             | 113,296,939   | 841,751    | 1.50         | 118,277,104   | 875,558    | 1.49         |
| 生息資產總額                              | 1,608,031,792 | 38,749,737 | 4.86         | 1,478,391,733 | 34,570,135 | 4.72         |



## 管理層討論與分析

| 項目                                  | 2019年1-6月            |                   |              | 2018年1-6月            |                   |              |
|-------------------------------------|----------------------|-------------------|--------------|----------------------|-------------------|--------------|
|                                     | 平均餘額                 | 利息支出              | 平均<br>付息率(%) | 平均餘額                 | 利息支出              | 平均<br>付息率(%) |
| <b>付息負債</b>                         |                      |                   |              |                      |                   |              |
| 客戶存款                                | 999,113,957          | 12,372,373        | 2.50         | 851,352,103          | 8,852,520         | 2.10         |
| 同業及其他金融機構<br>存放及拆入款項 <sup>(4)</sup> | 372,488,031          | 5,854,311         | 3.17         | 449,164,666          | 9,383,275         | 4.21         |
| 發行債券 <sup>(5)</sup>                 | 237,833,731          | 4,497,402         | 3.81         | 206,852,651          | 4,700,175         | 4.58         |
| 租賃負債                                | 3,156,090            | 75,124            | 4.80         | -                    | -                 | -            |
| <b>付息負債總額</b>                       | <b>1,612,591,809</b> | <b>22,799,210</b> | <b>2.85</b>  | <b>1,507,369,420</b> | <b>22,935,970</b> | <b>3.07</b>  |
| 利息淨收入                               |                      | 15,950,527        |              |                      | 11,634,165        |              |
| 淨利差(%)                              |                      |                   | 2.01         |                      |                   | 1.65         |
| 淨利息收益率(%) <sup>(6)</sup>            |                      |                   | 2.34         |                      |                   | 1.80         |

註：

- (1) 按照會計準則要求，本集團將以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入計入交易活動淨損益核算，為保證數據可比性，對上年同期數據進行了同口徑列示。投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融資產。
- (2) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項。
- (3) 存放中央銀行款項包括法定存款準備金、超額存款準備金以及外匯存款準備金。
- (4) 同業及其他金融機構存放及拆入款項包含賣出回購款項。
- (5) 發行債券包括發行的同業存單、金融債和次級債。
- (6) 淨利息收益率：貨幣基金、債券基金等業務所產生的收益不屬於利息收入，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

人民幣千元

| 項目               | 2019年1-6月與2018年1-6月對比 |                   |                       |
|------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
|                  | 增(減)因素                |                   | 淨增(減)額 <sup>(3)</sup> |
|                  | 規模 <sup>(1)</sup>     | 利率 <sup>(2)</sup> |                       |
| <b>生息資產</b>      |                       |                   |                       |
| 客戶貸款及墊款          | 4,575,517             | 1,627,808         | 6,203,325             |
| 投資               | (866,381)             | (883,099)         | (1,749,480)           |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | (39,097)              | (201,339)         | (240,436)             |
| 存放中央銀行款項         | (36,866)              | 3,059             | (33,807)              |
| <b>利息收入變動</b>    | <b>3,633,173</b>      | <b>546,429</b>    | <b>4,179,602</b>      |
| <b>付息負債</b>      |                       |                   |                       |
| 客戶存款             | 1,536,456             | 1,983,397         | 3,519,853             |
| 同業及其他金融機構存放及拆入款項 | (1,601,813)           | (1,927,151)       | (3,528,964)           |
| 發行債券             | 703,962               | (906,735)         | (202,773)             |
| 租賃負債             | 75,124                | —                 | 75,124                |
| <b>利息支出變動</b>    | <b>713,729</b>        | <b>(850,489)</b>  | <b>(136,760)</b>      |
| <b>利息淨收入變動</b>   | <b>2,919,444</b>      | <b>1,396,918</b>  | <b>4,316,362</b>      |

註：

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

## 管理層討論與分析

### 利息收入

#### 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入**262.51**億元，同比增加**62.03**億元，增長**30.94%**，主要是由於客戶貸款及墊款規模增加所致。

#### 客戶貸款及墊款利息收入

人民幣千元，百分比除外

|                        | 2019年1-6月          |                   |              | 2018年1-6月          |                   |              |
|------------------------|--------------------|-------------------|--------------|--------------------|-------------------|--------------|
|                        | 平均餘額               | 利息收入              | 平均<br>收益率(%) | 平均餘額               | 利息收入              | 平均<br>收益率(%) |
| 公司貸款及墊款 <sup>(1)</sup> | 712,777,582        | 19,398,659        | 5.49         | 608,300,596        | 15,681,064        | 5.20         |
| 個人貸款及墊款                | 215,630,370        | 6,852,437         | 6.41         | 147,589,919        | 4,366,707         | 5.97         |
| 客戶貸款及墊款總額              | <b>928,407,952</b> | <b>26,251,096</b> | <b>5.70</b>  | <b>755,890,515</b> | <b>20,047,771</b> | <b>5.35</b>  |

(1) 包含貼現票據。

#### 投資利息收入

投資利息收入**105.16**億元，同比減少**17.49**億元，下降**14.26%**，主要是由於投資資產平均收益率和規模下降所致。

#### 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入**11.41**億元，同比減少**2.40**億元，下降**17.41%**，主要是由於存放和拆放同業及其他金融機構款項平均收益率下降所致。



## 管理層討論與分析

### 利息支出

#### 客戶存款利息支出

客戶存款利息支出123.72億元，同比增加35.20億元，增長39.76%，主要是由於客戶存款平均付息率和規模增加所致。

#### 客戶存款利息支出

人民幣千元，百分比除外

|                          | 2019年1-6月   |            |              | 2018年1-6月   |           |              |
|--------------------------|-------------|------------|--------------|-------------|-----------|--------------|
|                          | 平均餘額        | 利息支出       | 平均<br>付息率(%) | 平均餘額        | 利息支出      | 平均<br>付息率(%) |
| 公司存款和其他存款 <sup>(1)</sup> |             |            |              |             |           |              |
| 定期                       | 590,687,952 | 9,020,555  | 3.08         | 504,468,793 | 6,946,742 | 2.78         |
| 活期                       | 291,174,599 | 1,573,501  | 1.09         | 290,253,233 | 1,174,502 | 0.82         |
| 小計                       | 881,862,551 | 10,594,056 | 2.42         | 794,722,026 | 8,121,244 | 2.06         |
| 個人存款                     |             |            |              |             |           |              |
| 定期                       | 77,092,037  | 1,466,517  | 3.84         | 37,836,259  | 653,081   | 3.48         |
| 活期                       | 40,159,369  | 311,800    | 1.57         | 18,793,818  | 78,195    | 0.84         |
| 小計                       | 117,251,406 | 1,778,317  | 3.06         | 56,630,077  | 731,276   | 2.60         |
| 合計                       | 999,113,957 | 12,372,373 | 2.50         | 851,352,103 | 8,852,520 | 2.10         |

(1) 其他存款包括應解匯款、臨時存款和匯出匯款等。

#### 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出58.54億元，同比減少35.29億元，下降37.61%，主要是由於平均付息率和規模下降所致。

## 管理層討論與分析

### 發行債券利息支出

發行債券利息支出44.97億元，同比減少2.03億元，下降4.31%，主要是由於發行債券平均付息率下降所致。

### 非利息淨收入

2019年上半年，非利息淨收入66.23億元，同比減少3.39億元，下降4.87%。其中，手續費及佣金淨收入25.67億元，同比增加2.29億元，其他非利息淨收入40.56億元，同比減少5.68億元。

### 手續費及佣金淨收入

人民幣千元，百分比除外

| 項目         | 2019年1-6月        | 2018年1-6月        | 增減額            | 增長率(%)       |
|------------|------------------|------------------|----------------|--------------|
| 資產管理服務     | 489,861          | 862,239          | (372,378)      | (43.19)      |
| 結算業務       | 755,630          | 407,016          | 348,614        | 85.65        |
| 承銷業務       | 617,828          | 392,647          | 225,181        | 57.35        |
| 託管及其他受託業務  | 280,296          | 285,522          | (5,226)        | (1.83)       |
| 信貸承諾       | 313,795          | 247,040          | 66,755         | 27.02        |
| 代理業務       | 129,750          | 207,239          | (77,489)       | (37.39)      |
| 其他         | 263,341          | 192,079          | 71,262         | 37.10        |
| 手續費及佣金收入   | <b>2,850,501</b> | <b>2,593,782</b> | <b>256,719</b> | <b>9.90</b>  |
| 減：手續費及佣金支出 | <b>283,572</b>   | <b>255,834</b>   | <b>27,738</b>  | <b>10.84</b> |
| 手續費及佣金淨收入  | <b>2,566,929</b> | <b>2,337,948</b> | <b>228,981</b> | <b>9.79</b>  |

## 管理層討論與分析

資產管理服務手續費收入4.90億元，同比減少3.72億元，主要是資產管理業務結構調整所致。

結算業務手續費收入7.56億元，同比增加3.49億元，主要是支付結算業務增長所致。

承銷業務手續費收入6.18億元，同比增加2.25億元，主要是債券承銷業務規模增加所致。

### 其他非利息淨收入

人民幣千元，百分比除外

| 項目      | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 | 增減額       | 增長率(%)  |
|---------|-----------|-----------|-----------|---------|
| 交易活動淨損益 | 3,085,923 | 3,759,330 | (673,407) | (17.91) |
| 金融投資淨收益 | 760,364   | 575,164   | 185,200   | 32.20   |
| 其他營業收入  | 209,892   | 289,453   | (79,561)  | (27.49) |
| 合計      | 4,056,179 | 4,623,947 | (567,768) | (12.28) |



## 管理層討論與分析

### 營業費用

人民幣千元，百分比除外

| 項目      | 2019年1-6月        | 2018年1-6月        | 增減額            | 增長率(%)      |
|---------|------------------|------------------|----------------|-------------|
| 員工費用    | 4,177,181        | 3,472,983        | 704,198        | 20.28       |
| 辦公及行政支出 | 907,408          | 1,191,498        | (284,090)      | (23.84)     |
| 稅金及附加   | 240,781          | 222,358          | 18,423         | 8.29        |
| 經營性租賃租金 | 60,462           | 343,370          | (282,908)      | (82.39)     |
| 折舊及攤銷   | 654,190          | 321,102          | 333,088        | 103.73      |
| 其他      | 24,347           | 20,555           | 3,792          | 18.45       |
| 合計      | <b>6,064,369</b> | <b>5,571,866</b> | <b>492,503</b> | <b>8.84</b> |

### 信用減值損失

人民幣千元，百分比除外

| 項目                                   | 2019年1-6月        | 2018年1-6月        | 增減額              | 增長率(%)       |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
| 客戶貸款及墊款                              | 3,861,212        | 4,955,337        | (1,094,125)      | (22.08)      |
| 以攤餘成本計量的金融資產<br>存放和拆放同業及<br>其他金融機構款項 | 3,366,109        | (66,809)         | 3,432,918        | —            |
| 應收融資租賃款                              | 376,692          | (741)            | 377,433          | —            |
| 貸款承諾及財務擔保合同                          | 210,883          | 175,266          | 35,617           | 20.32        |
| 以公允價值計量且其<br>變動計入其他綜合<br>收益的金融資產     | 179,951          | 56,925           | 123,026          | 216.12       |
| 其他                                   | (229,156)        | (51,816)         | (177,340)        | —            |
| 合計                                   | <b>7,765,131</b> | <b>5,078,476</b> | <b>2,686,655</b> | <b>52.90</b> |

## 管理層討論與分析

### 所得稅費用

所得稅費用11.20億元，同比減少3.17億元，下降22.03%，實際稅率12.81%。

### 按業務條線劃分的分部經營業績

人民幣千元，百分比除外

| 項目     | 2019年1-6月         |               | 2018年1-6月         |               |
|--------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|        | 金額                | 佔比(%)         | 金額                | 佔比(%)         |
| 公司銀行業務 | 13,301,027        | 58.92         | 11,539,274        | 62.05         |
| 零售銀行業務 | 3,805,969         | 16.86         | 2,265,813         | 12.18         |
| 資金業務   | 4,856,908         | 21.52         | 4,403,038         | 23.68         |
| 其他業務   | 609,731           | 2.70          | 387,935           | 2.09          |
| 營業收入合計 | <b>22,573,635</b> | <b>100.00</b> | <b>18,596,060</b> | <b>100.00</b> |

### 按地區劃分的分部經營業績

人民幣千元，百分比除外

| 項目     | 2019年1-6月         |               | 2018年1-6月         |               |
|--------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|        | 金額                | 佔比(%)         | 金額                | 佔比(%)         |
| 長三角地區  | 12,836,740        | 56.87         | 10,718,852        | 57.64         |
| 環渤海地區  | 3,886,828         | 17.22         | 3,071,833         | 16.52         |
| 珠三角地區  | 1,799,441         | 7.97          | 1,495,587         | 8.04          |
| 中西部地區  | 4,050,626         | 17.94         | 3,309,788         | 17.80         |
| 營業收入合計 | <b>22,573,635</b> | <b>100.00</b> | <b>18,596,060</b> | <b>100.00</b> |

## 管理層討論與分析

### 2. 財務狀況表分析

2019年上半年，本集團認真貫徹新發展理念，持續調整優化結構，堅持服務實體經濟，加快創新轉型，培育增長新動能，推動高質量發展。流動性和市場風險管理不斷加強，資產負債資源配置效率得到穩步提高。

#### (1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額17,372.69億元，比上年末增加905.75億元，增幅5.50%。其中：客戶貸款及墊款淨額增加649.52億元，增長7.76%；金融投資減少89.41億元，下降1.58%。從結構上看，客戶貸款及墊款淨額佔比51.92%，金融投資佔比32.00%，現金及存放中央銀行款項佔比7.45%。

#### 資產運用

人民幣千元，百分比除外

| 項目                   | 2019年6月30日    |        | 2018年12月31日   |        |
|----------------------|---------------|--------|---------------|--------|
|                      | 金額            | 佔比(%)  | 金額            | 佔比(%)  |
| 客戶貸款及墊款總額            | 932,702,427   |        | 865,232,669   |        |
| 減：貸款信用減值損失準備         | (30,675,034)  |        | (28,156,779)  |        |
| 客戶貸款及墊款，淨額           | 902,027,393   | 51.92  | 837,075,890   | 50.83  |
| 金融投資                 | 555,992,359   | 32.00  | 564,932,978   | 34.31  |
| 現金及存放中央銀行款項          | 129,358,162   | 7.45   | 126,370,232   | 7.67   |
| 貴金屬                  | 9,404,668     | 0.54   | 8,103,317     | 0.49   |
| 存放和拆放同業及<br>其他金融機構款項 | 74,180,682    | 4.27   | 55,383,174    | 3.36   |
| 其他                   | 66,305,987    | 3.82   | 54,829,153    | 3.33   |
| 資產總額                 | 1,737,269,251 | 100.00 | 1,646,694,744 | 100.00 |

## 管理層討論與分析

### 發放貸款及墊款

2019年上半年，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、民營企業金融服務，積極發展普惠金融、綠色金融。截至報告期末，本集團客戶貸款及墊款總額9,327.02億元，比上年末增加674.70億元，增長7.80%。

### 按業務類型劃分的貸款結構

人民幣千元，百分比除外

| 項目                 | 2019年6月30日  |        | 2018年12月31日 |        |
|--------------------|-------------|--------|-------------|--------|
|                    | 金額          | 佔比(%)  | 金額          | 佔比(%)  |
| 公司貸款               | 612,461,997 | 65.67  | 603,258,461 | 69.72  |
| 貼現                 | 80,612,050  | 8.64   | 57,707,010  | 6.67   |
| 個人貸款               | 237,031,259 | 25.41  | 201,407,629 | 23.28  |
| 公允價值變動計入<br>其他綜合收益 | 109,077     | 0.01   | 146,906     | 0.02   |
| 應計利息               | 2,488,044   | 0.27   | 2,712,663   | 0.31   |
| 合計                 | 932,702,427 | 100.00 | 865,232,669 | 100.00 |

### 公司貸款

本集團充分發揮流動性服務銀行優勢，多元化滿足客戶融資需求，推進公司貸款結構優化。截至報告期末，公司貸款總額6,124.62億元，比上年末增長1.53%。

### 貼現

本集團回歸票據業務本源，服務實體經濟，滿足客戶真實貿易結算需求，優化業務結構，提高貼現業務綜合收益。截至報告期末，貼現總額806.12億元，比上年末增長39.69%。



## 管理層討論與分析

### 個人貸款

本集團不斷豐富應用場景，擴大獲客和業務聯動範圍，優化資產結構，持續推動個人貸款增長。截至報告期末，個人貸款總額2,370.31億元，比上年末增長17.69%。

### 金融投資

2019年上半年，本集團大力支持實體經濟發展，按投資策略和風險政策不斷優化投資組合結構。截至報告期末，金融投資總額5,559.92億元，比上年末下降1.58%。

### 金融投資構成

人民幣千元，百分比除外

| 項目                       | 2019年6月30日  |        | 2018年12月31日 |        |
|--------------------------|-------------|--------|-------------|--------|
|                          | 金額          | 佔比(%)  | 金額          | 佔比(%)  |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產   | 129,245,119 | 23.25  | 135,210,776 | 23.93  |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 89,384,935  | 16.08  | 91,885,792  | 16.27  |
| 以攤餘成本計量的金融資產             | 337,362,305 | 60.68  | 337,836,410 | 59.80  |
| 合計                       | 555,992,359 | 100.00 | 564,932,978 | 100.00 |

截至報告期末，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產1,292.45億元；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產893.85億元；以攤餘成本計量的金融資產3,373.62億元。

## 管理層討論與分析

### (2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額16,281.82億元，比上年末增加839.36億元，增長5.44%。

#### 負債構成

人民幣千元，百分比除外

| 項目                             | 2019年6月30日           |               | 2018年12月31日          |               |
|--------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
|                                | 金額                   | 佔比(%)         | 金額                   | 佔比(%)         |
| 客戶存款                           | 1,049,944,951        | 64.49         | 974,770,403          | 63.12         |
| 同業及其他金融機構<br>存放及拆入款項           | 282,504,329          | 17.35         | 279,999,081          | 18.13         |
| 以公允價值計量且其<br>變動計入當期損益<br>的金融負債 | 10,564,941           | 0.65          | 12,483,213           | 0.81          |
| 發行債券                           | 247,978,177          | 15.23         | 245,996,763          | 15.93         |
| 其他                             | 37,189,988           | 2.28          | 30,996,747           | 2.01          |
| <b>負債總額</b>                    | <b>1,628,182,386</b> | <b>100.00</b> | <b>1,544,246,207</b> | <b>100.00</b> |

#### 客戶存款

本集團注重存款組織與管理，積極響應市場需求變化，充分發揮金融服務綜合優勢，大力組織吸收基礎存款，豐富存款產品類型，持續優化存款結構。

## 管理層討論與分析

### 按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣千元，百分比除外

| 項目   | 2019年6月30日           |               | 2018年12月31日        |               |
|------|----------------------|---------------|--------------------|---------------|
|      | 金額                   | 佔比(%)         | 金額                 | 佔比(%)         |
| 公司存款 |                      |               |                    |               |
| 活期   | 305,867,730          | 29.13         | 308,220,456        | 31.62         |
| 定期   | 606,452,802          | 57.76         | 555,965,785        | 57.04         |
| 小計   | 912,320,532          | 86.89         | 864,186,241        | 88.66         |
| 個人存款 |                      |               |                    |               |
| 活期   | 41,126,992           | 3.92          | 40,502,374         | 4.16          |
| 定期   | 82,227,109           | 7.83          | 57,161,099         | 5.86          |
| 小計   | 123,354,101          | 11.75         | 97,663,473         | 10.02         |
| 其他存款 | 2,954,844            | 0.28          | 2,577,816          | 0.26          |
| 應計利息 | 11,315,474           | 1.08          | 10,342,873         | 1.06          |
| 合計   | <b>1,049,944,951</b> | <b>100.00</b> | <b>974,770,403</b> | <b>100.00</b> |

截至報告期末，本集團客戶存款餘額10,499.45億元，比上年末增加751.75億元，增長7.71%。從客戶結構上看，公司存款增加481.34億元，增長5.57%；個人存款增加256.91億元，增長26.31%。從期限結構上看，定期存款增加755.53億元，增長12.32%；活期存款減少17.28億元，下降0.50%。

### (3) 股東權益

截至報告期末，歸屬於本行股東的權益合計1,074.28億元，比上年末增加65.42億元，增長6.48%。

## 管理層討論與分析

### (四) 貸款質量分析

#### 1. 按五級分類劃分的貸款分佈情況

人民幣千元，百分比除外

| 項目                 | 2019年6月30日         |               | 2018年12月31日        |               |
|--------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
|                    | 貸款金額               | 佔比(%)         | 貸款金額               | 佔比(%)         |
| 正常                 | 898,934,799        | 96.38         | 837,905,409        | 96.84         |
| 關注                 | 18,385,162         | 1.97          | 14,053,511         | 1.62          |
| 不良貸款               | 12,785,345         | 1.37          | 10,414,180         | 1.20          |
| 次級                 | 4,869,115          | 0.52          | 4,923,593          | 0.57          |
| 可疑                 | 6,775,200          | 0.73          | 4,348,337          | 0.50          |
| 損失                 | 1,141,030          | 0.12          | 1,142,249          | 0.13          |
| 公允價值變動計入<br>其他綜合收益 | 109,077            | 0.01          | 146,906            | 0.02          |
| 應計利息               | 2,488,044          | 0.27          | 2,712,663          | 0.31          |
| <b>貸款及墊款總額</b>     | <b>932,702,427</b> | <b>100.00</b> | <b>865,232,669</b> | <b>100.00</b> |

本集團貸款質量保持良好水平，截至報告期末，按照監管五級分類制度，正常貸款8,989.35億元，比上年末增加610.29億元，佔客戶貸款及墊款總額的96.38%；關注貸款183.85億元，比上年末增加43.32億元，佔客戶貸款及墊款總額的1.97%；不良貸款127.85億元，比上年末增加23.71億元，不良貸款率1.37%，比上年末上升0.17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

人民幣千元，百分比除外

| 項目                     | 2019年6月30日  |        |            |              | 2018年12月31日 |        |            |              |
|------------------------|-------------|--------|------------|--------------|-------------|--------|------------|--------------|
|                        | 貸款金額        | 佔比(%)  | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率(%) | 貸款金額        | 佔比(%)  | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率(%) |
| 公司貸款                   | 612,461,997 | 65.67  | 10,695,102 | 1.75         | 603,258,461 | 69.72  | 9,126,958  | 1.51         |
| 個人貸款                   | 237,031,259 | 25.41  | 2,025,448  | 0.85         | 201,407,629 | 23.28  | 1,228,532  | 0.61         |
| 貼現                     | 80,612,050  | 8.64   | 64,796     | 0.08         | 57,707,010  | 6.67   | 58,689     | 0.10         |
| 公允價值變動<br>計入其他綜合<br>收益 | 109,077     | 0.01   | 不適用        | 不適用          | 146,906     | 0.02   | 不適用        | 不適用          |
| 應計利息                   | 2,488,044   | 0.27   | 不適用        | 不適用          | 2,712,663   | 0.31   | 不適用        | 不適用          |
| 貸款及墊款總額                | 932,702,427 | 100.00 | 12,785,345 | 1.37         | 865,232,669 | 100.00 | 10,414,180 | 1.20         |

截至報告期末，公司不良貸款106.95億元，比上年末增加15.68億元；不良貸款率1.75%，比上年末上升0.24個百分點。個人不良貸款20.25億元，比上年末增加7.97億元；不良貸款率0.85%，比上年末上升0.24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

人民幣千元，百分比除外

| 項目                           | 2019年6月30日  |        |            |              | 2018年12月31日 |        |            |              |
|------------------------------|-------------|--------|------------|--------------|-------------|--------|------------|--------------|
|                              | 貸款金額        | 佔比(%)  | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率(%) | 貸款金額        | 佔比(%)  | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率(%) |
| 公司貸款                         | 612,461,997 | 65.67  | 10,695,102 | 1.75         | 603,258,461 | 69.72  | 9,126,958  | 1.51         |
| 製造業                          | 115,325,659 | 12.36  | 5,199,512  | 4.51         | 113,574,111 | 13.13  | 4,188,823  | 3.69         |
| 租賃和商務<br>服務業                 | 128,564,761 | 13.78  | 475,843    | 0.37         | 116,611,687 | 13.48  | 366,293    | 0.31         |
| 房地產業                         | 117,691,600 | 12.62  | 534,096    | 0.45         | 118,527,240 | 13.70  | 737,467    | 0.62         |
| 批發和零售業                       | 75,896,741  | 8.14   | 2,946,368  | 3.88         | 80,961,514  | 9.36   | 2,405,271  | 2.97         |
| 水利、環境和<br>公共設施<br>管理業        | 54,372,716  | 5.83   | 4,191      | 0.01         | 54,183,720  | 6.26   | 2,991      | 0.01         |
| 建築業                          | 47,710,040  | 5.12   | 354,846    | 0.74         | 45,329,965  | 5.24   | 309,999    | 0.68         |
| 金融業                          | 13,663,862  | 1.46   | —          | —            | 16,865,207  | 1.95   | —          | —            |
| 電力、熱力、<br>燃氣及<br>水生產和<br>供應業 | 10,554,688  | 1.13   | 247,934    | 2.35         | 9,675,724   | 1.12   | 252,183    | 2.61         |
| 交通運輸、<br>倉儲和<br>郵政業          | 8,382,300   | 0.90   | 269,521    | 3.22         | 9,233,210   | 1.07   | 303,013    | 3.28         |
| 住宿和餐飲業                       | 6,277,643   | 0.67   | 65,797     | 1.05         | 5,624,076   | 0.65   | 98,632     | 1.75         |
| 採礦業                          | 4,982,554   | 0.53   | 15,604     | 0.31         | 5,286,317   | 0.61   | 16,104     | 0.30         |
| 其他 <sup>(1)</sup>            | 29,039,433  | 3.11   | 581,390    | 2.00         | 27,385,690  | 3.17   | 446,182    | 1.63         |
| 個人貸款                         | 237,031,259 | 25.41  | 2,025,448  | 0.85         | 201,407,629 | 23.28  | 1,228,532  | 0.61         |
| 貼現                           | 80,612,050  | 8.64   | 64,796     | 0.08         | 57,707,010  | 6.67   | 58,689     | 0.10         |
| 公允價值變動<br>計入其他<br>綜合收益       | 109,077     | 0.01   | 不適用        | 不適用          | 146,906     | 0.02   | 不適用        | 不適用          |
| 應計利息                         | 2,488,044   | 0.27   | 不適用        | 不適用          | 2,712,663   | 0.31   | 不適用        | 不適用          |
| 貸款及墊款總額                      | 932,702,427 | 100.00 | 12,785,345 | 1.37         | 865,232,669 | 100.00 | 10,414,180 | 1.20         |

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。

2019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，持續優化信貸資源配置。

## 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

人民幣千元，百分比除外

|                        | 2019年6月30日  |        |            |              | 2018年12月31日 |        |            |              |
|------------------------|-------------|--------|------------|--------------|-------------|--------|------------|--------------|
|                        | 貸款金額        | 佔比(%)  | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率(%) | 貸款金額        | 佔比(%)  | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率(%) |
| 長三角地區                  | 513,666,364 | 55.07  | 5,842,413  | 1.14         | 461,768,587 | 53.37  | 4,741,626  | 1.03         |
| 中西部地區                  | 178,731,134 | 19.16  | 1,852,525  | 1.04         | 170,822,059 | 19.74  | 1,397,987  | 0.82         |
| 環渤海地區                  | 161,405,839 | 17.31  | 3,317,383  | 2.06         | 152,875,633 | 17.67  | 2,882,821  | 1.89         |
| 珠三角地區                  | 76,301,969  | 8.18   | 1,773,024  | 2.32         | 76,906,821  | 8.89   | 1,391,745  | 1.81         |
| 公允價值變動<br>計入其他綜合<br>收益 | 109,077     | 0.01   | 不適用        | 不適用          | 146,906     | 0.02   | 不適用        | 不適用          |
| 應計利息                   | 2,488,044   | 0.27   | 不適用        | 不適用          | 2,712,663   | 0.31   | 不適用        | 不適用          |
| 貸款及墊款總額                | 932,702,427 | 100.00 | 12,785,345 | 1.37         | 865,232,669 | 100.00 | 10,414,180 | 1.20         |

截至報告期末，本集團針對各區域經濟特點，持續優化區域授信配置，積極防範區域風險，支持區域發展要求。截至報告期末，本集團不良貸款規模較大的地區為長三角地區，不良貸款率比上年末上升0.11個百分點。

### 5. 按擔保方式劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣千元，百分比除外

|                        | 2019年6月30日  |        |            |              | 2018年12月31日 |        |            |              |
|------------------------|-------------|--------|------------|--------------|-------------|--------|------------|--------------|
|                        | 貸款金額        | 佔比(%)  | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率(%) | 貸款金額        | 佔比(%)  | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率(%) |
| 抵押貸款                   | 389,764,841 | 41.79  | 4,704,846  | 1.21         | 350,785,476 | 40.54  | 3,645,845  | 1.04         |
| 質押貸款                   | 116,663,026 | 12.51  | 1,371,659  | 1.18         | 119,429,333 | 13.80  | 1,249,338  | 1.05         |
| 保證貸款                   | 197,221,846 | 21.15  | 5,584,823  | 2.83         | 208,182,269 | 24.06  | 4,718,278  | 2.27         |
| 信用貸款                   | 145,843,543 | 15.64  | 1,059,221  | 0.73         | 126,269,012 | 14.59  | 742,030    | 0.59         |
| 貼現                     | 80,612,050  | 8.64   | 64,796     | 0.08         | 57,707,010  | 6.67   | 58,689     | 0.10         |
| 公允價值變動<br>計入其他<br>綜合收益 | 109,077     | 0.01   | 不適用        | 不適用          | 146,906     | 0.02   | 不適用        | 不適用          |
| 應計利息                   | 2,488,044   | 0.27   | 不適用        | 不適用          | 2,712,663   | 0.31   | 不適用        | 不適用          |
| 貸款及墊款總額                | 932,702,427 | 100.00 | 12,785,345 | 1.37         | 865,232,669 | 100.00 | 10,414,180 | 1.20         |

本集團貸款擔保結構基本保持平穩。截至報告期末，抵押貸款佔比較高，佔客戶貸款及墊款總額的比例為41.79%，抵押貸款餘額3,897.65億元，比上年末增加了389.79億元，抵押貸款不良貸款餘額47.05億元，不良貸款率1.21%，比上年末上升了0.17個百分點。

## 管理層討論與分析

### 6. 前十大貸款客戶

人民幣千元，百分比除外

| 十大借款人 | 行業       | 金額                   | 佔客戶貸款及<br>墊款總額的<br>比重(%) |
|-------|----------|----------------------|--------------------------|
| A     | 製造業      | 3,859,957.06         | 0.41                     |
| B     | 租賃和商務服務業 | 3,852,000.00         | 0.41                     |
| C     | 租賃和商務服務業 | 3,498,000.00         | 0.38                     |
| D     | 房地產業     | 3,350,000.00         | 0.36                     |
| E     | 租賃和商務服務業 | 3,289,130.00         | 0.35                     |
| F     | 製造業      | 3,167,325.52         | 0.34                     |
| G     | 房地產業     | 2,774,229.60         | 0.30                     |
| H     | 製造業      | 2,746,020.00         | 0.29                     |
| I     | 房地產業     | 2,500,000.00         | 0.27                     |
| J     | 房地產業     | 2,303,896.64         | 0.25                     |
| 總計    |          | <b>31,340,558.82</b> | <b>3.36</b>              |

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款餘額為38.60億元，佔本集團資本淨額的2.64%。最大十家單一借款人貸款總額313.41億元，佔本集團資本淨額的21.40%，佔本集團客戶貸款及墊款總額的3.36%。

### 7. 逾期貸款

人民幣千元，百分比除外

| 逾期期限     | 2019年6月30日        |                          | 2018年12月31日       |                          |
|----------|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
|          | 金額                | 佔客戶貸款及<br>墊款總額<br>的比重(%) | 金額                | 佔客戶貸款及<br>墊款總額<br>的比重(%) |
| 逾期1天至90天 | 3,758,729         | 0.40                     | 2,335,939         | 0.27                     |
| 逾期90天至1年 | 5,295,668         | 0.57                     | 4,222,678         | 0.49                     |
| 逾期1年至3年  | 4,399,801         | 0.47                     | 3,759,409         | 0.43                     |
| 逾期3年以上   | 129,885           | 0.01                     | 333,107           | 0.04                     |
| 總計       | <b>13,584,083</b> | <b>1.46</b>              | <b>10,651,133</b> | <b>1.23</b>              |

截至報告期末，逾期貸款餘額135.84億元，比上年末增加29.33億元；其中90天以上逾期貸款98.25億元，比上年末增加15.10億元。



## 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，重組貸款及墊款總額17.71億元，比上年末增加1.66億元。其中逾期3個月以上的重組貸款及墊款總額17.68億元，比上年末增加4.42億元。

### 9. 貸款信用減值損失準備變動情況

|              | 人民幣千元       |
|--------------|-------------|
|              | 金額          |
| 年初餘額         | 28,156,779  |
| 本期計提         | 3,861,212   |
| 因折現價值上升導致轉出  | (65,749)    |
| 核銷           | (1,105,989) |
| 轉讓           | (344,096)   |
| 收回前期已核銷貸款及墊款 | 171,536     |
| 匯率變動影響       | 1,341       |
| 期末餘額         | 30,675,034  |

## (五) 資本管理

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

截至2019年6月30日，本集團資本充足率為13.32%，一級資本充足率9.89%，核心一級資本充足率8.52%，槓桿率5.26%，均滿足監管要求。

## 管理層討論與分析

### 資本充足率情況表（本集團）

人民幣千元，百分比除外

| 項目                                  | 2019年<br>6月30日       | 2018年<br>12月31日      |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>核心一級資本</b>                       | <b>93,870,216</b>    | <b>87,264,309</b>    |
| 實收資本                                | 18,718,697           | 18,718,697           |
| 資本公積可計入部分                           | 22,130,353           | 22,130,353           |
| 盈餘公積                                | 4,892,659            | 4,885,381            |
| 一般風險準備                              | 18,549,144           | 18,483,647           |
| 未分配利潤                               | 27,434,578           | 20,455,847           |
| 少數股東資本可計入部分                         | 958,955              | 793,328              |
| 其他                                  | 1,185,831            | 1,797,056            |
| <b>核心一級資本扣除項目</b>                   | <b>(228,694)</b>     | <b>(220,671)</b>     |
| 其他無形資產（不含土地使用權）扣減<br>與之相關的遞延稅負債後的淨額 | (228,694)            | (220,671)            |
| 對有控制權但不併表的金融機構的<br>核心一級資本投資         | —                    | —                    |
| <b>核心一級資本淨額</b>                     | <b>93,641,522</b>    | <b>87,043,638</b>    |
| <b>其他一級資本</b>                       | <b>15,085,524</b>    | <b>15,063,441</b>    |
| 其他一級資本工具及其溢價                        | 14,957,664           | 14,957,664           |
| 少數股東資本可計入部分                         | 127,861              | 105,777              |
| <b>一級資本淨額</b>                       | <b>108,727,046</b>   | <b>102,107,079</b>   |
| <b>二級資本</b>                         | <b>37,694,233</b>    | <b>36,923,021</b>    |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額                     | 25,000,000           | 25,000,000           |
| 超額貸款損失準備                            | 12,438,512           | 11,711,467           |
| 少數股東資本可計入部分                         | 255,721              | 211,554              |
| <b>二級資本扣除項目</b>                     | <b>—</b>             | <b>—</b>             |
| <b>總資本淨額</b>                        | <b>146,421,279</b>   | <b>139,030,100</b>   |
| <b>風險加權資產</b>                       | <b>1,099,120,046</b> | <b>1,038,882,918</b> |
| <b>核心一級資本充足率(%)</b>                 | <b>8.52</b>          | <b>8.38</b>          |
| <b>一級資本充足率(%)</b>                   | <b>9.89</b>          | <b>9.83</b>          |
| <b>資本充足率(%)</b>                     | <b>13.32</b>         | <b>13.38</b>         |

## 管理層討論與分析

### 槓桿率情況表(本集團)

人民幣千元，百分比除外

| 項目                | 2019年<br>6月30日       | 2018年<br>12月31日      |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 一級資本              | 108,955,740          | 102,327,750          |
| 一級資本扣減項           | (228,694)            | (220,671)            |
| <b>一級資本淨額</b>     | <b>108,727,046</b>   | <b>102,107,079</b>   |
| 調整後表內資產餘額         | 1,683,648,700        | 1,606,961,915        |
| 衍生產品資產餘額          | 6,732,821            | 32,845,335           |
| 證券融資交易資產餘額        | 43,904,285           | 28,929,451           |
| 調整後表外資產餘額         | 330,974,762          | 332,637,482          |
| <b>調整後表內外資產餘額</b> | <b>2,065,260,568</b> | <b>2,001,374,183</b> |
| <b>槓桿率(%)</b>     | <b>5.26</b>          | <b>5.10</b>          |

截至2019年6月30日，本公司資本充足率為13.33%，一級資本充足率9.87%，核心一級資本充足率8.47%，槓桿率5.19%，均滿足監管要求。

## 管理層討論與分析

### 資本充足率情況表(本公司)

人民幣千元，百分比除外

| 項目                                  | 2019年<br>6月30日       | 2018年<br>12月31日      |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 核心一級資本                              | <b>92,714,481</b>    | <b>86,374,144</b>    |
| 實收資本                                | 18,718,697           | 18,718,697           |
| 資本公積可計入部分                           | 22,130,353           | 22,130,353           |
| 盈餘公積                                | 4,882,975            | 4,882,975            |
| 一般風險準備                              | 18,461,991           | 18,461,991           |
| 未分配利潤                               | 27,334,635           | 20,383,073           |
| 其他                                  | 1,185,831            | 1,797,056            |
| 核心一級資本扣除項目                          | <b>(1,749,805)</b>   | <b>(1,742,290)</b>   |
| 其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之<br>相關的遞延稅負債後的淨額 | (219,805)            | (212,290)            |
| 對有控制權但不併表的金融機構的<br>核心一級資本投資         | (1,530,000)          | (1,530,000)          |
| 核心一級資本淨額                            | <b>90,964,676</b>    | <b>84,631,854</b>    |
| 其他一級資本                              | <b>14,957,664</b>    | <b>14,957,664</b>    |
| 一級資本淨額                              | <b>105,922,340</b>   | <b>99,589,518</b>    |
| 二級資本                                | <b>37,128,094</b>    | <b>36,454,777</b>    |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額                     | 25,000,000           | 25,000,000           |
| 超額貸款損失準備                            | 12,128,094           | 11,454,777           |
| 二級資本扣除項目                            | -                    | -                    |
| 總資本淨額                               | <b>143,050,434</b>   | <b>136,044,295</b>   |
| 風險加權資產                              | <b>1,073,385,798</b> | <b>1,017,500,610</b> |
| 核心一級資本充足率(%)                        | <b>8.47</b>          | <b>8.32</b>          |
| 一級資本充足率(%)                          | <b>9.87</b>          | <b>9.79</b>          |
| 資本充足率(%)                            | <b>13.33</b>         | <b>13.37</b>         |

### 槓桿率情況表(本公司)

人民幣千元，百分比除外

| 項目         | 2019年<br>6月30日       | 2018年<br>12月31日      |
|------------|----------------------|----------------------|
| 一級資本       | 107,672,145          | 101,331,808          |
| 一級資本扣減項    | (1,749,805)          | (1,742,290)          |
| 一級資本淨額     | <b>105,922,340</b>   | <b>99,589,518</b>    |
| 調整後表內資產餘額  | 1,658,022,366        | 1,587,930,008        |
| 衍生產品資產餘額   | 6,732,821            | 32,845,335           |
| 證券融資交易資產餘額 | 43,340,087           | 27,557,542           |
| 調整後表外資產餘額  | 330,974,762          | 332,504,955          |
| 調整後表內外資產餘額 | <b>2,039,070,036</b> | <b>1,980,837,841</b> |
| 槓桿率(%)     | <b>5.19</b>          | <b>5.03</b>          |

## 管理層討論與分析

### (六) 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，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；加強投貸後管理，切實防範化解風險；加強金融科技應用，持續推進大數據風險管理系統建設；逐步完善全面風險管理體系，保障本公司高質量轉型發展，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，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、重點業務領域等的政策導向。此外，本公司在持續跟蹤宏觀、行業經濟發展趨勢的基礎上，定期調整授信政策。

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

## 管理層討論與分析

### (1) 公司類業務信用風險管理

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

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

本公司持續加強信貸制度建設，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，嚴格控制對產能過剩問題突出行業貸款。

## 管理層討論與分析

### (2) 小微企業業務信用風險管理

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

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

### (3) 零售業務信用風險管理

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

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

## 管理層討論與分析

### (4) 同業金融業務信用風險管理

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

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

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

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

### 3. 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使銀行表內、表外業務發生損失的風險。市場風險可以分為利率風險、匯率風險、股票風險和商品風險。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。

## 管理層討論與分析

本公司市場風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、金融市場部、金融科技部、審計部、其他部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔市場風險管理的實施責任，負責組織市場風險管理，組織制定、推行市場風險管理的有關制度、政策等。

本公司採用久期分析、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。

報告期內，本公司更新了市場風險偏好和限額體系，進一步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(ALGO系統)進行市場風險計量、監測與日常管理。本公司對交易賬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。

### 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。



## 管理層討論與分析

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，不斷提升穩定負債佔比；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，必要時對流動性風險管理策略以及優質流動性資產規模和結構進行調整，適時改進流動性風險管理措施，完善流動性風險管理機制。

截至報告期末，本公司流動性覆蓋率**183.54%**，合格流動性資產**1,359.09**億元，未來**30**天淨現金流出**740.49**億元，本外幣合計流動性比例**61.95%**；本集團流動性覆蓋率**182.11%**，合格流動性資產**1,359.09**億元，未來**30**天淨現金流出**746.31**億元，本外幣合計流動性比例**61.90%**。截至報告期末，本公司淨穩定資金比例**116.94%**，可用的穩定資金**9,734.22**億元，所需的穩定資金**8,324.40**億元。本集團最近兩個季度淨穩定資金比例相關信息如下：

| 時間           | 淨穩定<br>資金比例<br>(%) | 可用的<br>穩定資金<br>(億元) | 所需的<br>穩定資金<br>(億元) |
|--------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| 截至2019年6月30日 | 115.43             | 9,815.27            | 8,503.49            |
| 截至2019年3月31日 | 109.15             | 9,352.77            | 8,569.09            |

## 管理層討論與分析

### 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 workplaces 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、總行各管理部門及業務部門、金融科技部、審計部及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔操作風險管理的實施責任，負責組織操作風險管理，組織制定、推行操作風險管理的有關制度、政策等。

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

報告期內，本公司遵循「全面覆蓋、職責明確、如實報告、快速反應」的管理原則，夯實基礎工作，創新管理機制，強化風險防控手段，提升操作風險管理工作質效。明確各條線工作重點和發展方向，提示重要業務風險管控措施和要求；優化各類業務系統功能，提升系統剛性控制能力；深入貫徹管理要求，積極開展各項檢查；組織各類員工業務能力培訓和意識提升培訓；開展員工異常行為排查工作，有效加強員工行為風險管理；梳理全行存量格式文本，轉變合同審查模式，持續提升法律風險防控能力。本公司操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

### 6. 國別風險管理

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

## 管理層討論與分析

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

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

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

### 7. 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險指利率水平、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，逐步完善銀行賬簿利率風險治理架構和計量框架，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，細化聲譽風險內部管理機制，加強聲譽風險事前評估，積極開展隱患排查與輿情管理培訓，及時制定應急處置預案；打造聲譽風險管理系統平台，規範聲譽風險報告和處置流程，提高聲譽風險應急響應速度；同時，進一步加大正面宣傳力度，創新傳播方式，強化社會輿論引導，提升了本公司的品牌美譽度。

### 9. 戰略風險管理

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

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

本公司戰略風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、發展規劃部、金融科技部、審計部、總行其他相關部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔戰略風險管理的實施責任，負責組織戰略風險管理，組織制定、推行戰略風險管理有關制度、政策等。

## 管理層討論與分析

本公司遵循「職責明確、前瞻預防、全面評估、適時調整」的原則，不斷健全完善與業務規模和特點相適應的戰略風險管理體系，實現了對戰略風險的有效管理。主要管理舉措包括：全面貫徹戰略風險管理制度機制，深入開展戰略中期評估工作；加強規劃執行跟蹤督導，紮實推進戰略項目執行落地；持續開展戰略宣貫，推動分行加快轉型發展；密切跟蹤同業，持續完善全面對標管理體系；加強戰略研究和形勢分析，強化戰略風險預判評估能力；加強創新推動和主動管理，強化戰略風險管理應變能力。

### 10. 合規風險管理

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

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

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

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

報告期內，本公司密切關注市場和政策變化，將合規風險管理同業務發展緊密結合，持續完善合規風險管理體系，有效提升管理效能；持續健全規章制度管理體系，加強制度合規審查，穩步推進制度制定與修訂工作，切實提升制度管理質效；加強政策解讀，識別、評估新產品新業務及重大事項的合規風險，加強新業務制度的合規論證；貫徹落實監管要求，部署開展「鞏固治亂象成果促進合規建設」工作；紮實推進「內控保駕合規護航」專項行動，積極傳導合規文化，不斷健全內控合規體系；深入開展案件警示教育活動，教育引導員工遵章守紀、合規操作。



## 管理層討論與分析

### 11. 信息科技風險管理

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

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

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

本公司建立了較為完善的信息科技風險管理制度和流程體系，並遵照ISO27001管理體系與監管要求，全面建立了相關制度流程與實施細則；建立了較為完善業務連續性管理、信息科技外包風險管理、信息安全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(2018-2020提升規劃)》(簡稱「 $\pi$ +計劃」)，持續完善「兩地三中心」災備體系，提升業務連續性保障能力；積極構建和完善縱橫的信息安全生態圈，落實互聯網應用安全控制；進一步加強重要信息系統監測、評估、安全檢測；部署年度應急演練計劃，完善應急預案並開展應急演練。報告期內系統運行穩定，未發生任何實質性的信息科技風險事件。

## 管理層討論與分析

### 12. 反洗錢管理

本公司反洗錢工作目標是通過建立健全與反洗錢監管要求和全行發展戰略相適應的洗錢風險管理體系，合理配置資源，對洗錢風險進行持續識別、審慎評估、有效控制及全程管理，有效防範洗錢風險。

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

報告期內，本公司按照風險為本的方法，認真履行反洗錢職責，深入推進制度建設、系統建設和內控管理，整體工作進展順利：修訂完善部分反洗錢制度，進一步明確反洗錢職責分工，推動形成更加有效的工作運行機制；組織開展客戶信息治理和賬戶清理工作，客戶信息和賬戶信息質量明顯改善；加快推進反洗錢技術升級改造，反洗錢系統管理能力持續提升；持續優化可疑監測指標，組織開展非法集資、掃黑除惡、電信網絡詐騙風險排查，認真做好大額交易和可疑交易報告工作；及時進行洗錢風險提示，認真落實金融制裁風險核查和反洗錢調查、協查，對高風險客戶和高風險業務採取針對性管控措施，切實防控洗錢和恐怖融資風險。

## 管理層討論與分析

### (七) 業務綜述

#### 1. 公司銀行板塊

##### (1) 公司業務

本公司在公司業務方面，以打造企業流動性服務銀行為重點，依托平台化的服務方式和理念，着力於產品與金融服務模式創新及業務轉型發展，密集推出了池化融資平台、易企銀平台、應收款鏈平台以及湧金司庫、訂單通、倉單通、分期通、「A+B」「H+M」專項授信模式等上述平台的系列場景化應用創新，形成了一套完整的企業平台化綜合金融服務方案，積極服務國家重點戰略，服務實體經濟，為企業去槓桿、降成本，通過為客戶創造價值，實現社會、企業和銀行多贏。報告期內，本公司公司業務取得較快增長，核心競爭力進一步提升。截至報告期末，公司客戶數103,841戶，較上年末增加10,414戶，增長11.15%；公司貸款餘額6,124.62億元，較上年末增加92.04億元，增長1.53%。

本公司積極應對形勢變化，抓住我國經濟進入新時代的契機，貫徹國家支持新興產業發展和推動產業結構轉型升級戰略，推動業務轉型發展，取得新突破。報告期內，本公司積極支持製造業轉型升級和高質量發展，持續豐富完善「融資、融物、融服務」智能製造系統性金融解決方案，深入打造「智能製造服務銀行」，報告期末，本公司智能製造板塊用信餘額584.86億元，較上年末增長9.36%。

## 管理層討論與分析

### (2) 國際業務

報告期內，本公司堅持平台化、互聯網化發展理念，加強產品創新，提升服務體驗，完成國際結算量**396.36**億美元，實現中間業務收入**3.22**億元，各項業務平穩、健康發展，有效支持外貿實體經濟。

本公司圍繞外貿行業細分領域，加強平台化模式創新，打造集結算、融資、匯率避險於一體的綜合服務平台，滿足客戶的本外幣、內外貿綜合金融需求。報告期內，本公司推出貨代通、池鏈通、出口融易貸等平台化服務模式。

本公司堅持互聯網+創新理念，多渠道優化國際業務在線服務，推出「湧金全球匯」跨境匯款、「湧金出口池」貿易融資、「浙商交易寶」外匯交易、網銀極速進口開證等特色線上功能，打造「服務永遠在線」的優質服務體驗。

本公司持續豐富「浙商匯利盈」代客外匯交易產品，不斷完善「浙商交易寶」企業在線外匯交易客戶端，幫助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**206.48**億美元，其中，「浙商交易寶」交易量**49.48**億美元。

## 管理層討論與分析

### (3) 企業流動性服務銀行

本公司以客戶價值創造為中心，創新互聯網、區塊鏈等金融科技應用，依托平台化的服務方式和理念，構建了池化融資平台、易企銀平台、應收款鏈平台，並依托上述底層服務平台創新推出了湧金司庫、訂單通、倉單通、分期通、「A+B」「H+M」專項授信模式等系列場景化應用創新，幫助企業盤活自身內、外部資源，打造供應鏈生態圈，降槓桿、降成本，打造「企業流動性服務銀行」。

#### 1. 池化融資平台

本公司緊密圍繞企業「降低融資成本、提高服務效率」兩大核心需求，創新「池化」和「線上化」融資業務模式，在「三池」（湧金票據池、湧金資產池、湧金出口池）的基礎上，推出在線供應鏈金融「1+N」解決方案和至臻貸，形成了一套比較完整的企業流動性綜合金融服務解決方案，幫助企業盤活應收票據、應收賬款等流動資產，實現線上操作、自助融資、按需提款、隨借隨還，從而減少企業資金備付和貸款總額，降低企業融資槓桿，減少利息支出，降低融資成本。報告期末，本公司資產池（票據池）簽約客戶24,092戶，較上年末增長8.08%，池內資產餘額3,534.08億元，較上年末增長0.78%，池項下融資餘額3,080.12億元，較上年末增長2.09%。



## 管理層討論與分析

### 2. 易企銀平台

易企銀平台是本行創新「互聯網+實體企業+金融服務」理念，融合結算、信用、融資等專業技術，創新與企業集團、供應鏈核心企業和互聯網交易平台等合作模式，為其成員單位、上下游企業等提供降成本增效能、安全高效服務的創新型綜合金融服務平台。本行為易企銀平台提供託管式服務、流動性服務、個性化服務，方便供應鏈上下游企業在線融資，降低成本，支持核心企業構建良好的供應鏈生態圈。報告期末，本公司落地易企銀平台265個，較上年末增長13.25%，平台累計融資額616.33億元，較上年末增長67.55%。

### 3. 應收款鏈平台

應收款鏈平台是本行把區塊鏈技術應用於企業應收賬款業務，增進企業流動性服務的又一重大創新，是本行為解決企業應收賬款痛點和難點問題，依托互聯網和區塊鏈等創新技術設計開發的，專門用於辦理企業應收款的簽發、承兌、保兌、支付、轉讓、質押、兌付等業務的企銀合作平台；通過該平台，可以將企業應收賬款轉化為電子支付結算和融資工具，幫助企業輕鬆盤活流動資產，減少應付款、激活應收款，實現「降槓桿、降成本」，幫助企業降本增效，緩解中小企業融資難和融資貴問題。報告期末，本公司落地應收款鏈平台1,848個，較上年末增長31.06%，區塊鏈應收款鏈保兌餘額722.70億元，較上年末增長10.00%。

## 管理層討論與分析

### 2. 同業金融板塊

#### (1) 業務綜述

本公司同業金融板塊圍繞「回歸本源、深化轉型、服務整體、強化合規」的發展思路，以服務實體經濟為核心目標，為本行基礎客戶提供基於金融市場的多元化融資解決方案。

#### (2) 金融市場業務

本公司金融市場業務繼續打造集自營投融資、自營交易和代客交易為一體的FICC(Fixed income, Currency & Commodity)綜合交易平台，持續強化跨境、跨市場、跨資產類別的業務創新能力和客戶服務能力，協同公司、零售、同業條線和分行推進業務發展。業務牌照齊全，覆蓋了境內外固定收益、外匯、貴金屬和商品等多個市場，產品種類豐富，包括債券買賣、外匯交易、實物黃金、貴金屬交易等，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、代客貴金屬等交易。2019年以來，本公司成功獲取銀行間外幣對做市商資格、銀行間外匯市場人民幣對外匯遠掉做市商資格、上海黃金交易所金融類會員資格，進一步拓寬了我行金融市場業務的發展空間。

本幣交易方面。2019年上半年，本幣利率債市場收益率呈現先上後下的特點，本公司根據市場環境變化，適時調整了債券投資策略，適當增加債券久期。

## 管理層討論與分析

外幣交易方面。本公司強化外匯市場研判，即期、掉期和期權業務全面發展，利用多元化交易組合策略分散風險，並積極開展外匯代客業務滿足客戶需求，為市場提供流動性。報告期內，銀行間外匯市場交易量**6,311.93**億美元，同比增長**35.55%**。外幣債券方面，因境外發達國家主權債收益率受全球經濟增長下滑的影響持續走低，中資企業信用利差較年初水平大幅收窄，我行適當減少外幣債券規模。

貴金屬交易方面。本公司有效把握貴金屬市場走勢、境內外價差及期現價差機會，積極開展貴金屬交易，尤其是白銀交易。報告期內，本公司貴金屬交易量為**43,525.27**噸，同比增長**37.54%**。報告期內，本公司在上海黃金交易所和上海期貨交易所自營黃金交易排名前十，自營白銀交易名列前茅。

### (3) 資本市場業務

報告期內，本公司積極貫徹各項監管政策要求，主動根據政策導向及內外部經營形勢需要調整業務結構和發展方向。積極推進金融供給側結構性改革，立足實體經濟需求，持續完善產品和服務體系，提升投融資方案設計能力，服務傳統產業轉型升級和經濟新動能的培育。積極推進優質行業龍頭企業的市場化法治化債轉股，服務企業優化財務結構，降低槓桿水平，改善公司治理。不斷提升業務風險管理能力，持續完善市場風險、信用風險監測、管理，主動優化資產結構和客戶結構，進一步提升業務發展穩健性與合規性。

## 管理層討論與分析

### (4) 金融同業業務

報告期內，本公司金融同業業務積極適應新形勢，圍繞「兩最」總目標和全資產經營戰略，堅持以「服務基礎客戶、強化資產銷售」為轉型方向，依托金融同業客戶，發揮渠道和平台優勢，跨條線銷售產品和輸出服務，提高全行資產流轉速度。

同業投資方面，堅持服務本行基礎客戶，多途徑提供基於金融市場的綜合性融資解決方案，發揮投資帶動其他業務的槓桿效應。負債管理方面，優化同業存款結構，針對市場資金成本變動及時調整應對策略。截至報告期末，同業資金來源穩定，流動性覆蓋率優於全行水平。

客群建設和產品創新方面，深植平台化基因，豐富面向同業客戶的應用場景，探索適合同業客戶的創新業務模式，解決中小銀行的流動性需求，強化客群基礎。

### (5) 資產管理業務

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

截至報告期末，本公司理財產品餘額**3,420.97**億元，較年初升幅為**0.52%**，其中，個人、公司和同業客戶資金佔比分別較年初提高**3.19**個百分點、降低**20.35**個百分點、降低**16.98**個百分點。報告期內，本公司累計發行理財產品**3,556.71**億元，同比下降**8.56%**，實現資產管理服務手續費收入**4.90**億元。

報告期內，本公司持續打造資管品牌，獲得中國銀行業協會頒發的「中國銀行業協會最佳專業委員會副主任單位」，當選中國銀行業協會理財專業委員會第三屆常委單位。

## 管理層討論與分析

### (6) 投資銀行業務

本公司投資銀行業務緊緊圍繞基礎客戶，創新運用投行產品體系，打造直接融資服務銀行，不斷擴大市場競爭力和影響力。報告期內，本公司不斷創新完善貼近市場需求的投行產品和業務模式，成功運用銀行間市場各類成熟產品和創新產品，並加強投資者關係管理，着力通過投資銀行業務為客戶提供直接融資服務，持續服務實體經濟。通過獨立主承銷、聯席主承銷、管理服務等多種承銷方式，2019年上半年承銷地方政府債券、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867.58億元。

本公司投行業務獲評《證券時報》中國區銀行業「2019年度全能銀行投行業務天璣獎」和「2019年度債券承銷銀行天璣獎」獎項。

### (7) 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1.61萬億元，其中公募證券投資基金託管資產規模1,499.94億元，同比增長44.62%。報告期內，本公司實現託管費收入2.80億元。

報告期內，本公司資產託管業務提出了「以投行思維做託管」的整體思路，加大各類重點託管產品營銷力度，不斷提升託管業務對全行中間業務收入的貢獻度。同時，本公司不斷完善公募基金託管產品線，緊跟市場形勢和創新熱點，聯動基金公司佈局各類基金，提升公募基金託管規模。報告期內，本公司在做好原有託管業務各系統持續更新的基礎上，加大系統研發資源投入，不斷完善系統功能，現已建成由託管業務支撐、託管業務處理和託管業務公網服務三大功能系統組成的託管業務特色服務平台。同時，本公司持續改進完善託管運營業務流程，提升託管運營效率和客戶服務滿意度。

## 管理層討論與分析

### 3. 大零售板塊：小企業業務

報告期內，本公司積極推進小微金融平台化經營、線上化轉型，不斷提升小微金融服務能力，按序時進度超額完成「兩增兩控」監管目標。截至報告期末，普惠型小微企業貸款餘額**1,576.18**億元，較年初增**170.40**億元，增幅**12.12%**，快於同期境內機構各項貸款增速；貸款戶數**8.12**萬戶，較年初增加**0.70**萬戶；小微企業貸款利率水平較為平穩，達到監管目標；資產質量保持優良，普惠型小微企業貸款不良率**1.06%**。本公司單戶授信**1,000**萬元及以下小微客戶貸款規模佔比及資產質量均居全國性商業銀行<sup>註</sup>先進位次。

有序推進平台化經營，拓展業務增長新渠道。積極應用「三大平台」，加快產品創新與推廣，推動小微企業「點易融」等新業務落地，推出小微資產池服務，加強核心企業產業鏈等平台類項目開發。截至報告期末，應用「三大平台」服務小微客戶**7,487**戶，較年初新增**1,634**戶，佔本公司「三大平台」新增客戶的**30%**；開展核心企業產業鏈等平台類項目**169**個。

持續支持新經濟發展，助力小微企業轉型升級。運用「智造貸」等特色產品，支持智能製造行業發展，截至報告期末，發放「智造貸」**6.09**億元、為**790**戶小微客戶產業升級提供融資。創新推出小微園區金融服務方案，與全國優秀開發商開展「總對總」合作，根據不同園區特點設計更加靈活產品組合套餐，支持各類入園小微企業發展。截至報告期末，開展小微園區項目**183**個，累計總授信額度近**238**億元。

<sup>註</sup> 包含6家大型國有商業銀行和12家全國性股份制商業銀行。



## 管理層討論與分析

加快業務線上化轉型，提升小微客戶服務體驗。向小微客戶推廣「e家銀」代發工資等平台化服務、小微資產池業務，為客戶提供更便捷、低成本的金融服務，探索小微金融「雙贏」之路。積極拓展線上化產品，強化新一代線上化流程推廣，推廣客戶及業務電子化比率，節約經營成本和資源。截至報告期末，全行小微業務線上累計授信金額達224億元。

### 4. 大零售板塊：零售銀行業務

本公司零售銀行業務緊緊圍繞「兩最」戰略總目標，以新發展理念為指引，以客戶為中心，主動擁抱互聯網，堅持金融科技創新，加強大數據、區塊鏈、人工智能等金融科技應用，加快探索平台化發展路徑，全力打造零售「平台化財富管家銀行」。

截至報告期末，本公司個人金融資產總額4,446.71億元，較年初增長7.68%；個人有效客戶數469.76萬戶，較年初增長3.26%。

#### (1) 個人存款、貸款業務

本公司持續加強對個人存款的拓展力度，個人存款規模持續提升。截至報告期末，本公司個人存款餘額1,233.54億元，較年初增長26.31%；線上線下相結合，持續營銷基礎型和創新型個人貸款，結合技術手段把控風險，實現個人貸款業務穩健快速發展。截至報告期末，本公司個人消費貸款（不含信用卡透支餘額）和個人房屋貸款餘額995.68億元，較年初增長32.10%，不良率0.38%，資產質量繼續保持優良，平均收益率7.10%，收益提升明顯。

## 管理層討論與分析

### (2) 財富管理

本公司致力於滿足客戶發展的綜合化金融需求，依托金融科技加快探索平台化發展路徑，為客戶提供流動性綜合解決方案；報告期內推出「升鑫贏」、「聚鑫贏」等淨值型理財產品，不斷提升財富管理能力。

截至報告期末，本公司個人理財餘額3,095.59億元，較上年同期增長34.23%，在全行理財餘額中佔比90.49%。

### (3) 私人銀行

報告期內，本公司通過完善產品、特色增值服務以及專業化隊伍等三大體系，提升客戶服務、財富增值以及資產配置等三大能力，從而打造私人銀行核心競爭力。先後推出多款風險可控、收益較高、期限多樣的私人銀行專屬投資理財產品；着力打造「機場高鐵7x24小時免費專車出行」、超高淨值客戶定制活動等特色增值服務。截至報告期末，月日均金融資產600萬元及以上的私行客戶數達7,387戶，較年初增長9.07%。

## 管理層討論與分析

### (4) 信用卡業務

本公司信用卡業務借鑑和運用互聯網思維，致力於推進信用卡業務體系建設和可持續發展；通過產品、權益等的靈活組合滿足客戶差異化需求，為客戶提供綜合化金融服務解決方案；推出無窮系列主題卡、增金卡，與螞蟻金服聯合推出螞蟻莊園聯名卡等，不斷豐富本行信用卡產品體系；推出信用直通車業務，實現信用卡、借記卡及專項分期業務一表申請，不斷提升客戶體驗；加大場景類分期拓展，優化推出MBA學費分期等業務，不斷完善分期產品體系；持續打造並優化「趣發現」品牌主題，開展包括12306出行無憂、網易嚴選、線上約惠季等全國性營銷活動，不斷豐富用卡場景尤其是線上場景的搭建，提升客戶粘性，深化品牌認知。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡量361.73萬張，報告期內新增13.73萬張；實現消費額462.86億元，同比增長76.16%；實現收入7.00億元，同比增長145.69%。

## 5. 網絡金融與電子銀行

### (1) 網絡金融

報告期內，本公司網絡金融業務以實體經濟企業需要和客戶痛點需求為導向，持續完善底層產品，並以客戶價值創造為核心，創新科技應用和業務模式，根據各類真實生產生活場景的應用特點，設計和提供基於技術解決方案的場景方案和公私聯動方案，提升金融服務能力。

## 管理層討論與分析

### (2) 電子銀行

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電子銀行服務體系，電子銀行渠道替代率**98.91%**，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**4.0**版本，完成**PC**端渠道一致性建設，實現「理財」、「生活」等板塊全面升級；以客戶為中心，重點簡化高頻功能操作，豐富渠道服務場景，持續應用大數據、人工智能等先進技術，加強交互智能化應用，提升客戶體驗，延伸客戶渠道服務。截至報告期末，本公司個人網上銀行證書客戶數**123.36**萬戶，同比增長**36.48%**；報告期內，通過個人網上銀行辦理各類業務**4,634.36**萬筆，交易金額**4,237.77**億元。

報告期內，本公司以企業的切實需求為出發點，持續優化企業網上銀行功能，強化集團服務能力，創新推出「特許角色」功能，實現企業個性化定制；持續簡化高頻功能操作，智能化渠道路由，進一步減少客戶操作，優化客戶體驗。截至報告期末，本公司企業網上銀行證書客戶數**12.53**萬戶，同比增長**20.37%**，報告期內，通過企業網上銀行辦理各類業務**2,873.32**萬筆，交易金額**50,581.66**億元。

#### 手機銀行

報告期內，本公司個人手機銀行**APP 4.0**版本全新上線，實現**APP**整合及「理財」、「生活」等板塊全面升級，打造「一站式」服務體驗；進一步推進智能化技術應用，新增智能語音、**OCR**識別等技術應用進一步減少人為操作，提升登錄、搜索、交易等主要交互方式的智能化水平，進一步提高客戶使用效率；新增「金融日曆」、「增金智投」、「智能存款」、「個性化推送」等功能，進一步豐富渠道服務場景，增強客戶黏性。截至報告期末，本公司個人手機銀行客戶數**300.60**萬戶，同比增長**54.37%**。報告期內，本公司企業手機銀行**APP2.0**版本全新上線，為企業網銀提供協同支持，打造企業管理人員的移動財務管理工具。

## 管理層討論與分析

### 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，打造智能化客戶服務中心。通過推進智能客服體系建設、優化業務流程，持續優化服務體驗，為客戶提供7x24小時全面、綜合的優質服務。

截至報告期末，共受理客戶來電171.05萬通，其中轉人工量為96.47萬通，整體接通率為87.43%，客戶滿意度99.71%；智能在線客服服務客戶41.35萬次，服務應答率99.63%，智能在線客戶分流率達到21.72%；投訴解決率100%。

### 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、在線客服等功能。微信小程序提供理財、黃金、結售匯信息服務和預約取號功能。截至報告期末，本公司微信銀行用戶數約為153.40萬戶，微信銀行推送信息累計閱讀量逾41萬次。

### 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7x24小時自助式金融服務，全面滿足客戶存款、取款、轉賬、查詢餘額、修改密碼等金融服務需求；同時，大力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7x24小時自助銀行248家，網點配備各類自助設備共1,600台。

## 管理層討論與分析

### 6. 香港分行業務

報告期內，香港分行憑藉與母行的跨境聯動優勢，繼續重點聚焦「粵港澳大灣區」和「一帶一路」等戰略機遇，針對符合國家政策的優質「走出去」客戶，為其提供專業的跨境金融解決方案和金融服務。通過與同業開展緊密合作，實現了包括貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款等業內有影響力的項目落地，同時涉足涵蓋代客與自營交易、銀行賬戶債券投資、貨幣市場交易在內的金融市場業務活動。報告期內，分行特色業務探索取得進展，秉承平台銀行理念，分行網上銀行系統和本港資產池順利投產，為業務創新發展打下基礎。

截至報告期末，本公司香港分行總資產258.89億港元，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75.54億港元，佔比29.18%；應收總行及海外辦事處款項69.7億港元，佔比26.92%；客戶貸款及墊款58.96億港元，佔比22.77%；拆放同業款項27.07億港元，佔比10.46%；貿易票據20.11億港元，佔比7.77%。報告期內實現營業收入1.91億港元。

### (八) 主要子公司情況

浙銀租賃是浙商銀行控股的子公司，2017年1月18日取得營業執照，註冊資本為人民幣30億元，經營範圍為租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢、中國銀保監會批准的其他業務。截至報告期末，浙銀租賃僱員總人數為90人；總資產為263.64億元，淨資產為33.86億元，報告期內實現淨利潤1.96億元。

### (九) 展望

展望2019年下半年，本公司將深入貫徹黨的十九大精神，不忘初心、牢記使命，緊緊圍繞「兩最」總目標，深化全資產經營，加快培育增長新動能，堅定走高質量發展之路。本行將以金融科技引領數字化轉型，全方位提升對金融科技的吸收、轉化和實踐能力；深化打造平台化服務銀行，豐富應用場景，不斷創新應用、創新營銷，持續打造亮點；全面推動新零售業務發展，擴大客群，優化服務，創造價值。本行將進一步強化風險管控能力，提升內部精益化管理水平，提高服務專業化能力，更好地服務實體經濟，實現穩健可持續發展。



## 公司治理

### (一) 公司治理情況概述

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

報告期內，累計召開各類會議26次。其中，股東大會2次，類別股東大會2次；董事會會議3次、董事會專門委員會會議11次；監事會會議4次、監事會專門委員會會議4次。通過上述會議，公司審議批准了本公司年度報告、董事會工作報告、監事會工作報告、行長工作報告、財務決算報告、財務預算報告、利潤分配方案、關聯交易情況報告、A股發行上市方案有效期延長等重大議案。

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董事會審計委員會議事規則（2019年版）》等制度和辦法，進一步完善了公司治理制度體系。

### (二) 股東大會情況

報告期內，本公司於2019年5月27日召開了2018年度股東大會、2019年度第一次內資股類別股東大會和2019年度第一次H股類別股東大會。有關會議議案詳情、會議相關決議公告請參閱本公司刊登在香港聯交所網站及本公司網站的日期為2019年4月11日的股東大會通函及日期為2019年5月27日的股東大會投票結果公告。

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

## 公司治理

### (三) 董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司董事會組織召開董事會會議3次，審議批准議案50項，聽取專題匯報4項。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議11次，其中戰略委員會1次，審計委員會1次，風險與關聯交易控制委員會5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50項，聽取專題匯報2項。

### (四) 監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司共召開監事會會議4次，審議各類議案17項。監事會專門委員會共召開會議4次，其中監督委員會會議1次，審議議案4項；提名委員會會議3次，審議議案4項。

### (五) 董事會成員多元化政策

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

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

## 公司治理

### (六) 信息披露執行情況

本公司高度重視信息披露工作，嚴格遵守上市地各項監管規定。在全面落實各項監管規定的基礎上，結合日常工作實踐，從制度體系建設和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，按照香港《上市規則》的要求和規定程序，及時合規披露信息。

報告期內，本公司嚴格按照有關信息披露法律法規的要求，真實、準確、完整、及時地開展信息披露工作，在香港聯交所披露易網站和公司網站同步發佈各類公告**37**項，確保所有股東享有平等獲取本公司相關信息的機會，提升公司治理的透明度。

### (七) 投資者關係管理工作

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

報告期內，本公司以**2018**年度業績發佈會為契機，加大境內外市場溝通和推介力度，與投資者及分析師進行深入交流，及時解答投資者關注的問題，有效擴大了投資者的覆蓋範圍。

報告期內，本公司按照上市地監管要求及實踐經驗，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。

## 公司治理

### (八) 董事、監事之證券交易

本公司已採納一套不比香港《上市規則》附錄十的《標準守則》所訂標準寬鬆的董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經詢問全體董事及監事後，已確認他們自2019年1月1日起至2019年6月30日期間一直遵守上述守則。

### (九) 遵守香港《上市規則》之《企業管治守則》的聲明

本公司認同香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》所載原則，自2019年1月1日起至2019年6月30日期間，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文。

## 股份變動及股東情況

### (一) 普通股股份變動情況

報告期內，本公司普通股股份變動情況如下：

單位：股，%

|         | 2018年12月31日    |        | 報告期內<br>增減<br>變動數量 | 2019年6月30日     |        |
|---------|----------------|--------|--------------------|----------------|--------|
|         | 數量             | 比例     |                    | 數量             | 比例     |
| 內資股     | 14,164,696,778 | 75.67  | —                  | 14,164,696,778 | 75.67  |
| H股      | 4,554,000,000  | 24.33  | —                  | 4,554,000,000  | 24.33  |
| 普通股股份總數 | 18,718,696,778 | 100.00 | —                  | 18,718,696,778 | 100.00 |

註：

- 截至報告期末，本公司內資股股東總數為29戶，H股股東總數為132戶。

## 股份變動及股東情況

### (二) 普通股前十名股東持股情況

單位：股，%

| 序號 | 股東名稱                                               | 股東性質    | 報告期內股份<br>增減變動 | 期末持股數         | 持股<br>比例 | 股份<br>類別 | 質押股份數             |
|----|----------------------------------------------------|---------|----------------|---------------|----------|----------|-------------------|
| 1  | 香港中央結算(代理人)<br>有限公司 <sup>(1)</sup>                 | -       | +10,000        | 4,553,762,850 | 24.33    | H股       | 未知 <sup>(1)</sup> |
|    | 其中：Zhejiang Seaport<br>(Hong Kong)<br>Co., Limited | -       | -              | 864,700,000   | 4.62     | H股       | 490,000,000       |
| 2  | 浙江省金融控股有限公司                                        | 國有法人    | -              | 2,655,443,774 | 14.19    | 內資股      | -                 |
| 3  | 旅行者汽車集團有限公司                                        | 境內非國有法人 | -              | 1,346,936,645 | 7.20     | 內資股      | -                 |
| 4  | 橫店集團控股有限公司                                         | 境內非國有法人 | -              | 1,242,724,913 | 6.64     | 內資股      | -                 |
| 5  | 浙江省能源集團有限公司                                        | 國有法人    | -              | 841,177,752   | 4.49     | 內資股      | -                 |
| 6  | 民生人壽保險股份有限公司                                       | 境內非國有法人 | -              | 803,226,036   | 4.29     | 內資股      | -                 |
| 7  | 浙江永利實業集團有限公司                                       | 境內非國有法人 | -              | 548,453,371   | 2.93     | 內資股      | 548,453,371       |
| 8  | 通聯資本管理有限公司                                         | 境內非國有法人 | -              | 543,710,609   | 2.90     | 內資股      | -                 |
| 9  | 浙江日發控股集團有限公司                                       | 境內非國有法人 | -              | 518,453,371   | 2.77     | 內資股      | 502,414,000       |
| 10 | 浙江恒逸高新材料有限公司                                       | 境內非國有法人 | -              | 508,069,283   | 2.71     | 內資股      | 508,069,283       |

註：

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



## 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4,926,997,953股股份（佔已發行普通股股份總數的26.32%）存在質押情況；1,991,643,538股股份涉及司法凍結情形。

### (四) 香港《證券及期貨交易條例》的股份權益及淡倉

截至2019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／<br>淡倉 | 股份數目(股)       | 佔權益<br>概約<br>百分比(%) | 佔相關<br>類別股份<br>概約<br>百分比(%) |
|--------------------|------------------|-----|-----------|---------------|---------------------|-----------------------------|
| 浙江省金融控股有限公司        | 實益擁有人            | 內資股 | 好倉        | 2,655,443,774 | 14.19               | 18.75                       |
| 浙江省財務開發公司          | 受控法團權益           | 內資股 | 好倉        | 2,655,443,774 | 14.19               | 18.75                       |
| 旅行者汽車集團有限公司        | 實益擁有人            | 內資股 | 好倉        | 1,346,936,645 | 7.20                | 9.51                        |
| 深圳祥隆股權投資<br>管理有限公司 | 受控法團權益           | 內資股 | 好倉        | 1,346,936,645 | 7.20                | 9.51                        |
| 蔣金聲 <sup>註1</sup>  | 受控法團權益           | 內資股 | 好倉        | 1,346,936,645 | 7.20                | 9.51                        |
| 浙江恒逸集團有限公司         | 實益擁有人及<br>受控法團權益 | 內資股 | 好倉        | 1,242,724,913 | 6.64                | 8.77                        |
| 邱建林                | 受控法團權益           | 內資股 | 好倉        | 1,242,724,913 | 6.64                | 8.77                        |
| 橫店集團控股有限公司         | 實益擁有人            | 內資股 | 好倉        | 1,242,724,913 | 6.64                | 8.77                        |
| 橫店社團經濟企業聯合會        | 受控法團權益           | 內資股 | 好倉        | 1,242,724,913 | 6.64                | 8.77                        |
| 廣廈控股集團有限公司         | 實益擁有人及<br>受控法團權益 | 內資股 | 好倉        | 954,655,630   | 5.10                | 6.74                        |
| 樓忠福                | 受控法團權益           | 內資股 | 好倉        | 954,655,630   | 5.10                | 6.74                        |
| 王水福                | 受控法團權益           | 內資股 | 好倉        | 850,546,358   | 4.54                | 6.00                        |
| 陳桂花                | 受控法團權益           | 內資股 | 好倉        | 850,546,358   | 4.54                | 6.00                        |
| 陳夏鑫                | 受控法團權益           | 內資股 | 好倉        | 850,546,358   | 4.54                | 6.00                        |
| 浙江省能源集團有限公司        | 實益擁有人            | 內資股 | 好倉        | 841,177,752   | 4.49                | 5.94                        |
| 浙江省能源集團有限公司        | 受控法團權益           | H股  | 好倉        | 645,708,000   | 3.45                | 14.18                       |
| 浙能資本控股有限公司         | 實益擁有人            | H股  | 好倉        | 365,633,000   | 1.95                | 8.03                        |

## 股份變動及股東情況

| 股東名稱                                                | 權益性質及身份          | 類別  | 好倉／<br>淡倉 | 股份數目(股)       | 佔權益<br>概約<br>百分比(%) | 佔相關<br>類別股份<br>概約<br>百分比(%) |
|-----------------------------------------------------|------------------|-----|-----------|---------------|---------------------|-----------------------------|
| 浙江能源國際有限公司                                          | 實益擁有人            | H股  | 好倉        | 280,075,000   | 1.50                | 6.15                        |
| 民生人壽保險股份有限公司                                        | 實益擁有人            | 內資股 | 好倉        | 803,226,036   | 4.29                | 5.67                        |
| 中國萬向控股有限公司                                          | 受控法團權益           | 內資股 | 好倉        | 803,226,036   | 4.29                | 5.67                        |
| 魯偉鼎                                                 | 受控法團權益           | 內資股 | 好倉        | 803,226,036   | 4.29                | 5.67                        |
| 紹興市柯橋區中國輕紡城<br>市場開發經營集團有限公司                         | 實益擁有人及<br>受控法團權益 | 內資股 | 好倉        | 760,810,192   | 4.06                | 5.37                        |
| 紹興市柯橋區國有資產<br>投資經營集團有限公司                            | 受控法團權益           | 內資股 | 好倉        | 760,810,192   | 4.06                | 5.37                        |
| 浙江恒逸石化有限公司                                          | 實益擁有人及<br>受控法團權益 | 內資股 | 好倉        | 748,069,283   | 4.00                | 5.28                        |
| 恒逸石化股份有限公司                                          | 受控法團權益           | 內資股 | 好倉        | 748,069,283   | 4.00                | 5.28                        |
| 浙江省海港投資運營集團<br>有限公司                                 | 實益擁有人及<br>受控法團權益 | H股  | 好倉        | 1,000,000,000 | 5.34                | 21.96                       |
| Zhejiang Seaport<br>(Hong Kong) Co., Limited        | 實益擁有人            | H股  | 好倉        | 864,700,000   | 4.62                | 18.99                       |
| Zhejiang Seaport Asset<br>Management Co., Limited   | 受控法團權益           | H股  | 好倉        | 864,700,000   | 4.62                | 18.99                       |
| 兗煤國際(控股)有限公司                                        | 實益擁有人            | H股  | 好倉        | 934,000,000   | 4.99                | 20.51                       |
| 兗州煤業股份有限公司                                          | 受控法團權益           | H股  | 好倉        | 934,000,000   | 4.99                | 20.51                       |
| 兗礦集團有限公司                                            | 受控法團權益           | H股  | 好倉        | 934,000,000   | 4.99                | 20.51                       |
| 中央匯金投資有限公司                                          | 受控法團權益           | H股  | 好倉        | 685,000,000   | 3.66                | 15.04                       |
| Next Hero Holdings<br>Limited                       | 對股份持有保證<br>權益的人  | H股  | 好倉        | 490,000,000   | 2.62                | 10.76                       |
| ICBC International Investment<br>Management Limited | 受控法團權益           | H股  | 好倉        | 490,000,000   | 2.62                | 10.76                       |
| ICBC International<br>Holdings Limited              | 受控法團權益           | H股  | 好倉        | 490,000,000   | 2.62                | 10.76                       |
| Industrial and Commercial<br>Bank of China Limited  | 受控法團權益           | H股  | 好倉        | 490,000,000   | 2.62                | 10.76                       |
| Hong Kong Xinhui<br>Investment Co., Ltd.            | 實益擁有人            | H股  | 好倉        | 389,037,000   | 2.08                | 8.54                        |
| 新湖中寶股份有限公司                                          | 受控法團權益           | H股  | 好倉        | 389,037,000   | 2.08                | 8.54                        |
| 浙江新湖集團股份有限公司                                        | 受控法團權益           | H股  | 好倉        | 389,037,000   | 2.08                | 8.54                        |
| 黃偉                                                  | 受控法團權益           | H股  | 好倉        | 389,037,000   | 2.08                | 8.54                        |
| FTLife Insurance<br>Company Limited                 | 實益擁有人            | H股  | 好倉        | 338,595,000   | 1.81                | 7.44                        |

## 股份變動及股東情況

| 股東名稱                                                          | 權益性質及身份 | 類別 | 好倉／<br>淡倉 | 股份數目(股)                   | 佔權益<br>概約<br>百分比(%) | 佔相關<br>類別股份<br>概約<br>百分比(%) |
|---------------------------------------------------------------|---------|----|-----------|---------------------------|---------------------|-----------------------------|
| Tongchuangjiuding<br>Investment Management<br>Group Co., Ltd. | 受控法團權益  | H股 | 好倉        | 338,595,000               | 1.81                | 7.44                        |
| Tongchuang Jiuding<br>Investment<br>Holding Co. Ltd.          | 受控法團權益  | H股 | 好倉        | 338,595,000               | 1.81                | 7.44                        |
| FTL Asia Holdings Limited                                     | 受控法團權益  | H股 | 好倉        | 338,595,000               | 1.81                | 7.44                        |
| Bright Victory<br>International Limited                       | 受控法團權益  | H股 | 好倉        | 338,595,000               | 1.81                | 7.44                        |
| 吳剛                                                            | 受控法團權益  | H股 | 好倉        | 338,595,000               | 1.81                | 7.44                        |
| 紹興領雁股權投資<br>基金合夥企業(有限合夥)                                      | 實益擁有人   | H股 | 好倉        | 250,000,000               | 1.34                | 5.49                        |
| 浙江領雁資本管理有限公司                                                  | 受控法團權益  | H股 | 好倉        | 250,000,000               | 1.34                | 5.49                        |
| 上海潤寬投資管理有限公司                                                  | 受控法團權益  | H股 | 好倉        | 250,000,000               | 1.34                | 5.49                        |
| 劉耀中                                                           | 受控法團權益  | H股 | 好倉        | 250,000,000               | 1.34                | 5.49                        |
| 長城證券股份有限公司                                                    | 受控法團權益  | H股 | 好倉        | 250,000,000               | 1.34                | 5.49                        |
| 嘉興信業領信投資<br>合夥企業(有限合夥)                                        | 受控法團權益  | H股 | 好倉        | 250,000,000               | 1.34                | 5.49                        |
| CITIC Securities<br>Company Limited                           | 受控法團權益  | H股 | 好倉        | 926,600,522 <sup>註2</sup> | 4.95                | 20.35                       |
|                                                               | 受控法團權益  | H股 | 淡倉        | 926,374,271 <sup>註2</sup> | 4.95                | 20.34                       |
| CITIC Securities<br>International<br>Company Limited          | 受控法團權益  | H股 | 好倉        | 926,600,522 <sup>註2</sup> | 4.95                | 20.35                       |
|                                                               | 受控法團權益  | H股 | 淡倉        | 926,374,271 <sup>註2</sup> | 4.95                | 20.34                       |
| CLSA B.V.                                                     | 受控法團權益  | H股 | 好倉        | 926,600,522 <sup>註2</sup> | 4.95                | 20.35                       |
|                                                               | 受控法團權益  | H股 | 淡倉        | 926,374,271 <sup>註2</sup> | 4.95                | 20.34                       |
| CITIC CLSA Global Markets<br>Holdings Limited                 | 受控法團權益  | H股 | 好倉        | 926,600,522 <sup>註2</sup> | 4.95                | 20.35                       |
|                                                               | 受控法團權益  | H股 | 淡倉        | 926,374,271 <sup>註2</sup> | 4.95                | 20.34                       |
| CSI Capital Management<br>Limited                             | 實益擁有人   | H股 | 好倉        | 926,600,522 <sup>註2</sup> | 4.95                | 20.35                       |
|                                                               | 實益擁有人   | H股 | 淡倉        | 17,403,890 <sup>註2</sup>  | 0.09                | 0.38                        |
| CSI Financial Products<br>Limited                             | 實益擁有人   | H股 | 淡倉        | 908,970,381 <sup>註2</sup> | 4.86                | 19.96                       |
| Goncius I Limited                                             | 實益擁有人   | H股 | 好倉        | 792,843,890 <sup>註2</sup> | 4.24                | 17.41                       |
|                                                               | 實益擁有人   | H股 | 淡倉        | 792,843,890 <sup>註2</sup> | 4.24                | 17.41                       |

註：

- (1) 因本公司股東旅行者汽車集團有限公司暫不能確定其實際控制人，故該股東的股份權益及淡倉等信息的披露，均以其在工商登記中的股權結構信息為依據。
- (2) 該部分涉及衍生工具，具體請見聯交所網站的權益披露相關信息。

## 股份變動及股東情況

### (五) 本公司普通股第一大股東情況

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

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

### (六) 證券發行與上市情況

報告期內本公司未有新股份（含普通股和優先股）發行。

### (七) 境外優先股相關情況

#### 1. 境外優先股發行與上市情況

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

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

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

## 股份變動及股東情況

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

### 3. 境外優先股股東數量和持股情況

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

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

註：

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

### 4. 境外優先股利潤分配的情況

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

## 股份變動及股東情況

根據股東大會決議及授權，本行2019年3月18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2019年3月29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2019年3月29日以現金方式支付。

### 5. 境外優先股回購或劃轉情況

報告期內，本行未發生境外優先股贖回或轉換。

### 6. 境外優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

### 7. 境外優先股採取的會計政策及理由

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



## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### (一) 董事、監事和高級管理人員基本情況

截至報告期末，本公司董事、監事和高級管理人員情況如下：

本公司董事會共有董事**17**名，其中，執行董事**3**名，即沈仁康先生、徐仁艷先生和張魯芸女士；非執行董事**7**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、樓婷女士和夏永潮先生；獨立非執行董事**7**名，即童本立先生、袁放先生、戴德明先生、廖柏偉先生、鄭金都先生、周志方先生、王國才先生。

本公司監事會共有監事**11**名，其中，股東代表監事**3**名，即于建強先生、葛梅榮先生、黃海波先生；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

報告期內，董事變更情況：

黃旭鋒先生因其他工作安排原因辭任本行非執行董事職務，該辭任於**2019年5月10日**生效。

報告期內，監事未有變更情況。

報告期內，高級管理人員變更情況：

**2019年5月28日**，駱峰先生、盛宏清先生擔任本公司行長助理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

本公司非執行董事朱瑋明先生擔任東海航運保險股份有限公司副董事長、寧波航運交易所有限公司董事長。

本公司非執行董事樓婷女士不再擔任浙江廣廈投資有限公司監事。

本公司獨立非執行董事鄭金都先生擔任浙江省律師協會第十屆理事會會長。

本公司職工代表監事王成良先生擔任本公司黨委委員。

由於金融企業監察體制改革，本公司職工代表監事鄭建明先生、王成良先生、陳忠偉先生、姜戎先生不再擔任本公司紀委委員職務。

### (四) 員工情況

截至報告期末，本集團在職員工13,827人，比上年末增加119人，其中本公司員工總數為13,737人（含非本行編製人員），附屬機構（浙銀租賃）員工90人。本公司員工按崗位分佈劃分，營銷人員6,049人，櫃面人員1,546人，中後台人員6,142人；按學歷劃分，研究生及以上2,837人（其中博士學歷62人），大學本科9,684人，大學專科及以下1,216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64人。

## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### (五) 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，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。

### (六) 員工培訓

本公司圍繞經營發展戰略，基於能力素質和業績提升，在進行全員培訓的基礎上，突出對核心人才、關鍵人才、專門人才的培養，開展各類培訓，全面提升員工管理素養和專業能力素質。報告期內，全行共舉辦各類培訓項目1,317個，培訓員工149,796人次。

## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### (七) 機構情況

| 所在地區  | 機構名稱    | 營業地址                               | 聯繫電話          | 郵編     | 機構數量 | 員工數量(人) |
|-------|---------|------------------------------------|---------------|--------|------|---------|
| 長三角地區 | 總行      | 浙江省杭州市蕭山區鴻寧路1788號                  | 95527         | 311200 | 1    | 1,880   |
|       | 小企業信貸中心 | 杭州市慶春路288號                         | 0571-87659510 | 310006 | 1    | 46      |
|       | 上海分行    | 上海市威海路567號                         | 021-61333333  | 200041 | 11   | 571     |
|       | 南京分行    | 南京市鼓樓區中山北路9號                       | 025-86823636  | 210008 | 21   | 933     |
|       | 蘇州分行    | 蘇州工業園區翠薇街9號<br>月亮灣國際商務中心           | 0512-62995527 | 215123 | 10   | 393     |
|       | 合肥分行    | 合肥市包河區徽州大道與揚子江路<br>交口金融港中心A16幢     | 0551-65722016 | 230611 | 1    | 140     |
|       | 杭州分行    | 浙江省杭州市江干區民心路1號<br>祝錦大廈D樓           | 0571-87330733 | 310016 | 49   | 2,187   |
|       | 寧波分行    | 寧波市高新區文康路128號，<br>揚帆路555號          | 0574-81855678 | 315000 | 15   | 594     |
|       | 溫州分行    | 浙江省溫州市鹿城區濱江商務區<br>CBD片區17-05地塊西北側  | 0577-88079900 | 325000 | 11   | 447     |
|       | 紹興分行    | 紹興市柯橋區金柯橋大道1418號                   | 0575-81166006 | 312030 | 9    | 417     |
|       | 義烏分行    | 浙江省義烏市貝村路955號                      | 0579-83811501 | 322000 | 6    | 236     |
|       | 舟山分行    | 舟山市定海區臨城街道海宇道111號                  | 0580-2260302  | 316021 | 2    | 95      |
| 環渤海地區 | 北京分行    | 北京市西城區金融大街甲1號-1                    | 010-88006088  | 100033 | 14   | 809     |
|       | 天津分行    | 天津市河西區友誼北路37號                      | 022-23271379  | 300204 | 12   | 515     |
|       | 瀋陽分行    | 瀋陽市瀋河區青年大街56號                      | 024-31259003  | 110014 | 7    | 301     |
|       | 濟南分行    | 山東省濟南市歷下區黑虎泉西路<br>185號             | 0531-80961706 | 250011 | 14   | 757     |
| 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    | 479     |
|       | 深圳分行    | 深圳南山區南山街道學府路高新區<br>聯合總部大廈(1-4層、6層) | 0755-82760666 | 518061 | 11   | 430     |

## 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<br>(人) |
|-------|------|-----------------------------------------------------------------------|---------------|--------|------|-------------|
| 中西部地區 | 鄭州分行 | 河南省鄭州市鄭東新區<br>商務外環路2號                                                 | 0371-66277306 | 450018 | 1    | 179         |
|       | 長沙分行 | 湖南省長沙市開福區芙蓉中路一段<br>109號華創國際廣場6棟一樓<br>118-129、6棟二樓215-219、<br>1棟22-23層 | 0731-82987566 | 410005 | 1    | 115         |
|       | 武漢分行 | 湖北省武漢市江漢區新華路296號<br>IFC國際金融中心                                         | 027-85331510  | 430022 | 2    | 239         |
|       | 重慶分行 | 重慶市北部新區高新園星光大道<br>1號A座                                                | 023-88280888  | 401121 | 9    | 428         |
|       | 成都分行 | 成都市錦江區永安路299號錦江之春<br>1號樓                                              | 028-85579955  | 610023 | 14   | 461         |
|       | 貴陽分行 | 貴陽市雲岩區延安中路88號                                                         | 0851-85861088 | 550000 | 1    | 73          |
|       | 西安分行 | 西安市雁塔區滄惠南路16號<br>泰華金貿國際3號樓                                            | 029-61833333  | 710075 | 11   | 521         |
|       | 蘭州分行 | 蘭州市城關區南昌路1888號                                                        | 0931-8172110  | 730030 | 9    | 440         |
| 境外機構  | 香港分行 | 香港中環康樂廣場8號交易廣場<br>三期15樓                                               | 0852-28018282 | 999077 | 1    | 51          |
| 合計    | -    | -                                                                     | -             | -      | 251  | 13,737      |

## 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2016年3月首次公開發行H股，2017年3月發行境外優先股及2018年3月H股配售，募集資金均按照披露的用途使用，截至2019年6月30日，該募集資金已全部用於補充本公司資本金，以滿足本公司各項業務持續增長的需要。

### (三) 重大訴訟、仲裁

本公司在日常經營過程中涉及若干法律訴訟／仲裁，大部分是由本公司為收回不良貸款而提起，也包括因其他糾紛而產生的訴訟／仲裁。截至報告期末，涉及本公司作為被告的未決訴訟／仲裁案件（不含執行異議之訴）共計21起，涉及金額16,887.99萬元。本公司預計這些未決訴訟／仲裁不會對本公司的業務、財務狀況或經營業績造成重大不良影響。

### (四) 重大關聯交易事項

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

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



## 重要事項

本公司於截至2019年6月30日止的半年度訂立的關聯方交易的情況載於「簡明中期合併財務資料附註—41關聯方交易」。

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

### (五) 重大合同及其履行情況

#### 1. 重大託管、承包、租賃事項

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

#### 2. 重大擔保事項

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

### (六) 重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項

報告期內，本公司無重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項。

### (七) 股權激勵計劃

報告期內，本公司未實施任何股權激勵計劃。

### (八) 員工持股計劃

報告期內，本公司未實施員工持股計劃。

## 重要事項

### (九) 董事、最高行政人員及監事所擁有的本公司權益

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

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

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

### (十一) 審閱中期業績

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

本公司中期報告已經本公司董事會及董事會審計委員會審議通過。

### (十二) 發佈中期報告

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

## 中期財務資料的審閱報告

致浙商銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第88至177頁的中期財務資料,此中期財務資料包括浙商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於2019年6月30日的中期簡明合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的中期簡明合併綜合收益表、中期簡明合併權益變動表 and 中期簡明合併現金流量表,以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定,就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論,並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

### 審閱範圍

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

### 結論

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

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港, 2019年8月9日

## 簡明中期合併綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                                |           | 未經審計              |                   |
|--------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
|                                |           | 截至6月30日止6個月期間     |                   |
|                                | 附註        | 2019年             | 2018年             |
| 利息收入                           | 4         | 38,749,737        | 34,570,135        |
| 利息支出                           | 4         | (22,799,210)      | (22,935,970)      |
| <b>利息淨收入</b>                   |           | <b>15,950,527</b> | <b>11,634,165</b> |
| 手續費及佣金收入                       | 5         | 2,850,501         | 2,593,782         |
| 手續費及佣金支出                       | 5         | (283,572)         | (255,834)         |
| <b>手續費及佣金淨收入</b>               |           | <b>2,566,929</b>  | <b>2,337,948</b>  |
| 交易活動淨損益                        | 6         | 3,085,923         | 3,759,330         |
| 金融投資淨收益                        | 7         | 760,364           | 575,164           |
| 其他營業收入                         | 8         | 209,892           | 289,453           |
| <b>營業收入</b>                    |           | <b>22,573,635</b> | <b>18,596,060</b> |
| 營業費用                           | 9         | (6,064,369)       | (5,571,866)       |
| 信用減值損失                         | 10        | (7,765,131)       | (5,078,476)       |
| <b>營業利潤</b>                    |           | <b>8,744,135</b>  | <b>7,945,718</b>  |
| <b>稅前利潤</b>                    |           | <b>8,744,135</b>  | <b>7,945,718</b>  |
| 所得稅費用                          | 11        | (1,120,109)       | (1,436,654)       |
| <b>本期淨利潤</b>                   |           | <b>7,624,026</b>  | <b>6,509,064</b>  |
| 淨利潤歸屬於：                        |           |                   |                   |
| 本行股東                           |           | 7,528,002         | 6,485,825         |
| 非控制性權益                         |           | 96,024            | 23,239            |
|                                |           | <b>7,624,026</b>  | <b>6,509,064</b>  |
| <b>歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b> | <b>12</b> | <b>0.36</b>       | <b>0.34</b>       |

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部分。

## 簡明中期合併綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                      |    | 未經審計               |                    |
|----------------------|----|--------------------|--------------------|
|                      |    | 截至6月30日止6個月期間      |                    |
|                      | 附註 | 2019年<br>7,624,026 | 2018年<br>6,509,064 |
| 本期淨利潤                |    |                    |                    |
| 其他綜合收益               |    |                    |                    |
| 預計將重分類至損益的項目：        |    |                    |                    |
| 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           | 33 | (122,321)          | 279,712            |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 |    |                    |                    |
| 金融資產的信用減值損失          | 33 | (229,156)          | (53,971)           |
| 外幣報表折算差額             | 33 | 158,316            | 278,375            |
| 相關所得稅影響              | 33 | 87,869             | (56,435)           |
| 其他綜合收益稅後淨額           |    | (105,292)          | 447,681            |
| 綜合收益總額               |    | 7,518,734          | 6,956,745          |
| 綜合收益歸屬於：             |    |                    |                    |
| 本行股東                 |    | 7,422,710          | 6,933,506          |
| 非控制性權益               |    | 96,024             | 23,239             |
|                      |    | 7,518,734          | 6,956,745          |

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部分。

## 簡明中期合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                                | 附註 | 2019年6月30日<br>未經審計   | 2018年12月31日<br>經審計   |
|--------------------------------|----|----------------------|----------------------|
| <b>資產</b>                      |    |                      |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                    | 13 | 129,358,162          | 126,370,232          |
| 貴金屬                            |    | 9,404,668            | 8,103,317            |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項               | 14 | 74,180,682           | 55,383,174           |
| 衍生金融資產                         | 15 | 9,885,487            | 10,123,361           |
| 客戶貸款及墊款                        | 16 | 902,027,393          | 837,075,890          |
| 金融投資                           |    |                      |                      |
| — 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 17 | 129,245,119          | 135,210,776          |
| — 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 18 | 89,384,935           | 91,885,792           |
| — 以攤餘成本計量的金融資產                 | 18 | 337,362,305          | 337,836,410          |
| 固定資產                           | 20 | 11,222,884           | 10,357,153           |
| 使用權資產                          | 21 | 3,543,076            | 不適用                  |
| 遞延所得稅資產                        | 22 | 9,922,203            | 8,319,665            |
| 其他資產                           | 23 | 31,732,337           | 26,028,974           |
| <b>資產總額</b>                    |    | <b>1,737,269,251</b> | <b>1,646,694,744</b> |
| <b>負債</b>                      |    |                      |                      |
| 同業及其他金融機構存放及拆入款項               | 24 | 282,504,329          | 279,999,081          |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債         | 25 | 10,564,941           | 12,483,213           |
| 衍生金融負債                         | 15 | 11,176,417           | 10,648,171           |
| 客戶存款                           | 26 | 1,049,944,951        | 974,770,403          |
| 應交所得稅                          |    | 2,354,237            | 1,902,618            |
| 預計負債                           | 27 | 3,297,966            | 3,118,177            |
| 發行債券                           | 28 | 247,978,177          | 245,996,763          |
| 租賃負債                           |    | 3,410,674            | 不適用                  |
| 其他負債                           | 29 | 16,950,694           | 15,327,781           |
| <b>負債總額</b>                    |    | <b>1,628,182,386</b> | <b>1,544,246,207</b> |

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部分。



## 簡明中期合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                  | 附註 | 2019年6月30日<br>未經審計 | 2018年12月31日<br>經審計 |
|------------------|----|--------------------|--------------------|
| <b>股東權益</b>      |    |                    |                    |
| 股本               | 30 | 18,718,697         | 18,718,697         |
| 其他權益工具           | 31 | 14,957,664         | 14,957,664         |
| 資本公積             | 30 | 22,130,353         | 22,130,353         |
| 盈餘公積             | 32 | 6,024,739          | 6,024,739          |
| 法定一般準備金          | 32 | 19,454,244         | 18,461,991         |
| 投資重估儲備           | 33 | 1,284,063          | 1,389,355          |
| 未分配利潤            |    | 24,858,042         | 19,202,699         |
| 歸屬於本行的股東權益合計     |    | 107,427,802        | 100,885,498        |
| 非控制性權益           | 35 | 1,659,063          | 1,563,039          |
| <b>股東權益合計</b>    |    | 109,086,865        | 102,448,537        |
| <b>負債及股東權益合計</b> |    | 1,737,269,251      | 1,646,694,744      |

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部分。

合併財務報告於2019年8月9日獲董事會核准並簽訂。

沈仁康

法定代表人、董事長

徐仁艷

執行董事、行長

## 簡明中期合併權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                      | 歸屬於本行股東權益    |                      |                |                |                       |                      |             |                      | 合計          |
|----------------------|--------------|----------------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
|                      | 股本<br>(附註30) | 其他<br>權益工具<br>(附註31) | 資本公積<br>(附註30) | 盈餘公積<br>(附註32) | 法定一般<br>準備金<br>(附註32) | 投資<br>重估儲備<br>(附註33) | 未分配<br>利潤   | 非控制性<br>權益<br>(附註35) |             |
| <b>2019年1月1日餘額</b>   | 18,718,697   | 14,957,664           | 22,130,353     | 6,024,739      | 18,461,991            | 1,389,355            | 19,202,699  | 1,563,039            | 102,448,537 |
| 本期淨利潤                | -            | -                    | -              | -              | -                     | -                    | 7,528,002   | 96,024               | 7,624,026   |
| 其他綜合收益               | -            | -                    | -              | -              | -                     | (105,292)            | -           | -                    | (105,292)   |
| <b>綜合收益合計</b>        | -            | -                    | -              | -              | -                     | (105,292)            | 7,528,002   | 96,024               | 7,518,734   |
| 提取法定一般準備金            | -            | -                    | -              | -              | 992,253               | -                    | (992,253)   | -                    | -           |
| 現金股利                 | -            | -                    | -              | -              | -                     | -                    | (880,406)   | -                    | (880,406)   |
| <b>2019年6月30日餘額</b>  | 18,718,697   | 14,957,664           | 22,130,353     | 6,024,739      | 19,454,244            | 1,284,063            | 24,858,042  | 1,659,063            | 109,086,865 |
| <b>2017年12月31日餘額</b> | 17,959,697   | 14,957,664           | 19,974,808     | 4,882,975      | 17,243,730            | (1,553,817)          | 14,729,579  | 1,493,118            | 89,687,754  |
| 會計政策變動影響數            | -            | -                    | -              | -              | -                     | 1,256,465            | (1,475,093) | -                    | (218,628)   |
| <b>2018年1月1日餘額</b>   | 17,959,697   | 14,957,664           | 19,974,808     | 4,882,975      | 17,243,730            | (297,352)            | 13,254,486  | 1,493,118            | 89,469,126  |
| 本期淨利潤                | -            | -                    | -              | -              | -                     | -                    | 6,485,825   | 23,239               | 6,509,064   |
| 其他綜合收益               | -            | -                    | -              | -              | -                     | 447,681              | -           | -                    | 447,681     |
| <b>綜合收益合計</b>        | -            | -                    | -              | -              | -                     | 447,681              | 6,485,825   | 23,239               | 6,956,745   |
| 所有者投入資本              | 759,000      | -                    | 2,155,545      | -              | -                     | -                    | -           | -                    | 2,914,545   |
| 提取法定一般準備金            | -            | -                    | -              | -              | 1,218,261             | -                    | (1,218,261) | -                    | -           |
| 現金股利                 | -            | -                    | -              | -              | -                     | -                    | (3,182,178) | -                    | (3,182,178) |
| <b>2018年6月30日餘額</b>  | 18,718,697   | 14,957,664           | 22,130,353     | 4,882,975      | 18,461,991            | 150,329              | 15,339,872  | 1,516,357            | 96,158,238  |

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部分。

## 簡明中期合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                                         |    | 未經審計               |                     |
|-----------------------------------------|----|--------------------|---------------------|
|                                         |    | 截至6月30日止6個月期間      |                     |
|                                         | 附註 | 2019年              | 2018年               |
| <b>經營活動現金流量：</b>                        |    |                    |                     |
| 稅前利潤                                    |    | 8,744,135          | 7,945,718           |
| 調整：                                     |    |                    |                     |
| 折舊及攤銷                                   | 9  | 654,190            | 321,102             |
| 計提信用減值損失準備                              | 10 | 7,765,131          | 5,078,476           |
| 處置固定資產淨損失                               |    | 122                | —                   |
| 終止確認金融投資淨收益                             |    | (760,364)          | (575,164)           |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融資產及衍生金融工具公允價值變動 |    | 636,105            | (1,183,377)         |
| 金融投資利息收入                                |    | (10,516,003)       | (12,265,483)        |
| 發行債券利息支出                                | 4  | 4,497,402          | 4,700,175           |
| <b>經營資產和經營負債的淨變動：</b>                   |    |                    |                     |
| 存放中央銀行法定準備金淨減少額                         |    | 746,158            | 12,386,922          |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加額                    |    | (16,987,271)       | (3,597,546)         |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融資產淨減少／(增加)額     |    | 5,695,515          | (19,891,405)        |
| 客戶貸款及墊款淨增加額                             |    | (68,945,007)       | (123,644,606)       |
| 其他經營資產淨增加額                              |    | (6,921,970)        | (21,058,454)        |
| 同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加額                    |    | 2,023,233          | 3,765,927           |
| 客戶存款淨增加額                                |    | 74,201,947         | 45,339,796          |
| 其他經營負債淨(減少)／增加額                         |    | (2,783,683)        | 15,234,127          |
| 所得稅前經營活動所用現金                            |    | (1,950,360)        | (87,443,792)        |
| 支付所得稅                                   |    | (2,183,159)        | (3,170,156)         |
| <b>經營活動所用現金淨額</b>                       |    | <b>(4,133,519)</b> | <b>(90,613,948)</b> |

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部分。

## 簡明中期合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                              |    | 未經審計<br>截至6月30日止6個月期間 |                    |
|------------------------------|----|-----------------------|--------------------|
|                              | 附註 | 2019年                 | 2018年              |
| <b>投資活動現金流量：</b>             |    |                       |                    |
| 收到股利                         |    | 1,500                 | —                  |
| 處置固定資產，無形資產和<br>其他長期資產所收到的現金 |    | 1,400                 | —                  |
| 購置固定資產，無形資產和<br>其他長期資產所支付的現金 |    | (1,283,400)           | (756,547)          |
| 金融投資收到的利息收入                  |    | 15,066,848            | 14,321,068         |
| 出售及贖回投資收到的現金                 |    | 1,752,717,756         | 689,243,919        |
| 投資支付的現金                      |    | (1,753,069,507)       | (644,737,931)      |
| <b>投資活動所得現金淨額</b>            |    | <b>13,434,597</b>     | <b>58,070,509</b>  |
| <b>籌資活動現金流量：</b>             |    |                       |                    |
| 發行股份收到的現金                    |    | —                     | 2,914,545          |
| 發行債券收到的現金                    |    | 150,610,279           | 157,754,578        |
| 償還到期債務支付的現金                  |    | (148,600,000)         | (130,590,000)      |
| 償還債券利息支付的現金                  |    | (4,526,267)           | (4,700,175)        |
| 分配股利所支付的現金                   |    | (880,406)             | (846,089)          |
| <b>籌資活動(所用)/所得現金淨額</b>       |    | <b>(3,396,394)</b>    | <b>24,532,859</b>  |
| <b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>      |    | <b>(636)</b>          | <b>200,170</b>     |
| <b>現金及現金等價物淨增加/(減少)</b>      |    | <b>5,904,048</b>      | <b>(7,810,410)</b> |
| <b>現金及現金等價物期初數</b>           |    | <b>37,638,813</b>     | <b>58,589,742</b>  |
| <b>現金及現金等價物期末數</b>           | 40 | <b>43,542,861</b>     | <b>50,779,332</b>  |
| <b>經營活動的現金流淨額包括：</b>         |    |                       |                    |
| 收到利息                         |    | 27,680,855            | 24,996,697         |
| 支付利息                         |    | (16,769,873)          | (18,167,195)       |

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部分。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1 一般資料

浙商銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」或「本行」)是經中國銀行業監督管理委員會(銀監會於2018年與中國保險監督管理委員會合併為中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「銀保監會」)(銀監覆[2004]91號)和中國銀行業監督管理委員會浙江監管局(浙銀監覆[2004]48號)批覆同意，在原浙江商業銀行的基礎上整體變更設立的全國性股份制商業銀行，經中國銀行業監督管理委員會批准持有B0010H133010001號金融許可證，並於2004年7月26日在浙江省工商行政管理局變更登記，取得註冊號為330000000013295的企業法人營業執照，並於2016年11月7日，取得編號為91330000761336668H的統一社會信用代碼。

本銀行於2016年3月30日在香港聯交所上市。

於2019年6月30日，本銀行註冊資本為人民幣18,718,697千元，股份總額為18,718,697千股(每股面值人民幣1元)。

於2019年6月30日，本銀行在全國17個省(直轄市)和香港特別行政區設立了250家營業分支機構，包括59家分行(其中一級分行25家)，1家分行級專營機構及190家支行。本銀行的主要業務包括公司及個人存款、貸款及墊款、支付結算、資金業務及銀保監會批准的其他銀行業務。

浙江浙銀金融租賃股份有限公司(以下簡稱「浙銀租賃」)成立於2017年1月18日，註冊資本共3,000,000千元，由於本行對浙銀租賃具有控制，因此本行將其納入合併財務報表的範圍。本行及本行的子公司浙銀租賃(附註3、19)合稱為本集團。

本行董事會已在2019年8月9日召開的董事會會議上批准了上述中期財務資料。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計

### 2.1 編製基礎

本未經審計的簡明中期合併財務資料根據國際會計準則第34號《中期財務報告》、及所有適用的香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》的披露要求編製，並應與本行經審計的2018年度財務報表一併閱讀，該年度財務報表以國際財務報告準則編製。

### 2.2 重要會計政策

#### 2.2.1 國際財務報告準則第9號

##### (1) 金融工具

##### 計量方法

##### 攤餘成本和實際利率

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

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

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### 2.2.1 國際財務報告準則第9號 (續)

##### (1) 金融工具 (續)

##### 利息收入及利息支出

利息收入及利息支出是用實際利率乘以金融資產及金融負債攤餘成本計算得出，以下情況除外：

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

##### 初始確認與計量

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。

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



## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.2 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 國際財務報告準則第9號(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### 初始確認與計量(續)

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

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

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

##### 金融資產

##### (i) 分類及後續計量

本集團自2018年1月1日起應用新金融工具準則，並按以下計量類別對金融資產進行分類：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；或
- 以攤餘成本計量。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### 2.2.1 國際財務報告準則第9號 (續)

##### (1) 金融工具 (續)

債務和權益工具的分類要求如下：

##### 債務工具

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

債務工具的分類與後續計量取決於：

- (a) 本集團管理該資產的業務模式；及
- (b) 該資產的現金流量特徵。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.2 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 國際財務報告準則第9號(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### 債務工具(續)

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

**以公允價值計量且其變動計入當期損益：**不符合以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益條件的資產，以公允價值計量且其變動計入當期損益。對於後續以公允價值計量且其變動計入當期損益並且不屬於套期關係一部分的債務投資產生的利得或損失，這些資產的期間損失或利得計入損益，並在損益表中列報為「交易活動淨損益」和「金融投資淨收益」。

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

**以攤餘成本計量：**如果管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，那麼該資產按照攤餘成本計量。該資產的賬面價值按照當期確認計量的信用減值損失準備進行調整。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。本集團持有的以攤餘成本計量的金融資產主要包括存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、以攤餘成本計量的發放貸款及墊款和債權投資等。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.2 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 國際財務報告準則第9號(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### 債務工具(續)

**業務模式：**業務模式反映了本集團如何管理金融資產以產生現金流量。也就是說，本集團的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用(例如，以交易為目的持有金融資產)，那麼該組金融資產的業務模式為「其他」。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流量、該組資產的業績如何評估、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

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

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

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.2 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 國際財務報告準則第9號(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### 權益工具

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

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

以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具投資對應的利得和損失計入損益。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.2 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 國際財務報告準則第9號(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### 權益工具(續)

##### (ii) 減值

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

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

##### (iii) 貸款合同修改

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

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.2 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 國際財務報告準則第9號(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### 權益工具(續)

##### (iii) 貸款合同修改(續)

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

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



## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### 2.2.1 國際財務報告準則第9號 (續)

##### (1) 金融工具 (續)

##### 權益工具 (續)

##### (iv) 除合同修改以外的終止確認

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

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

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.2 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 國際財務報告準則第9號(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### 權益工具(續)

##### (iv) 除合同修改以外的終止確認(續)

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

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.2 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 國際財務報告準則第9號(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### 金融負債

##### 分類及後續計量

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

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債(如，交易頭寸中的空頭債券)以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融負債，在財務狀況表上列示為交易性金融負債。對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，其公允價值變動中源於自身信用風險變動的部分計入其他綜合收益，其餘部分計入損益。但如果上述方式會產生或擴大會計錯配，那麼源於自身信用風險的公允價值變動也計入損益。
- 由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債。當該轉讓不符合終止確認條件時，本集團根據該轉讓收取的對價確認金融負債，並在後續期間確認因該負債產生的所有費用；在應用繼續涉入法核算時，對相關負債的計量參見附註2.2.1(1)。
- 財務擔保合同和貸款承諾參見附註2.2.1(2)。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.2 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 國際財務報告準則第9號(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### 金融負債(續)

##### 終止確認

當合同義務解除時(如償付、合同取消或者到期)，本集團終止確認相關金融負債。

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.2 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 國際財務報告準則第9號(續)

##### (2) 財務擔保合同和貸款承諾

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

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按以下兩項孰高進行計量：

- 按照附註2.2.1(1)中的方式計算的損失準備金額；
- 初始確認時收到的擔保費減去按照《國際會計準則第15號－收入》相關規定所確認的收入後的餘額。

本集團提供的貸款承諾按照附註2.2.1(1)中的方式計算的損失準備金額進行計量。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.2 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 國際財務報告準則第9號(續)

##### (2) 財務擔保合同和貸款承諾(續)

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

#### 2.2.2 會計政策和披露的變動

本集團已採納的於2019年1月1日新生效的準則及修訂

|                                                               |                         |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 國際財務報告準則第16號                                                  | 租賃                      |
| 國際財務報告解釋公告第23號                                                | 所得稅處理的不確定性              |
| 國際財務報告準則第3號，<br>國際財務報告準則第11號，<br>國際會計準則第12號及<br>國際會計準則第23號的修訂 | 年度改進2015-2017年周期        |
| 國際財務報告準則第9號(修訂)                                               | 反向賠償的提前還款特徵與<br>金融負債的變更 |
| 國際會計準則第19號(修訂)                                                | 職工受益計劃修改、削減或結算          |
| 國際會計準則第28號(修訂)                                                | 對聯營或合營的長期權益             |

已經採用的國際財務報告準則的修訂，除《國際財務報告準則第16號－租賃》(IFRS 16)外，截至2019年6月30日止六個月期間對於整個集團沒有重大影響。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### 2.2.2 會計政策和披露的變動 (續)

##### 國際財務報告準則第16號

國際會計準則理事會(IASB)於2016年1月發佈的《國際財務報告準則第16號－租賃》(IFRS 16)。本集團已採用上述準則編製截至2019年6月30日止六個月期間的財務報表，對本集團報表的影響列示如下：

##### 租賃

根據新租賃準則的相關規定，本集團選擇採用簡便實務操作方法，繼續沿用之前對現有合同是否為租賃或包含租賃所做的評估結果。本集團僅對之前被確認為租賃的合同應用新租賃準則。此前沒有被確認為租賃的合同，本集團不對其是否存在租賃進行重新評估。因此，新租賃準則的租賃定義僅適用於2019年1月1日或之後簽訂或變更的合同。

本集團對於剩餘租賃付款額按首次執行日承租人增量借款利率折現的現值計量租賃負債，並根據每項租賃負債相等的金額，及調整預付租金計量使用權資產。

| 會計政策變更的內容和原因                                                                                      | 受影響的報表項目 | 影響金額      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|
|                                                                                                   |          | 2019年1月1日 |
| 對於首次執行新租賃準則前已存在的經營租賃合同，本集團按照剩餘租賃期區分不同的銜接方法：                                                       | 使用權資產    | 3,633,776 |
| 剩餘租賃期長於1年的，本集團根據2019年1月1日的剩餘租賃付款額和增量借款利率確認租賃負債，並假設自租賃期開始日即採用新租賃準則，並根據2019年1月1日增量借款利率確定使用權資產的賬面價值。 | 租賃負債     | 3,414,344 |
| 剩餘租賃期短於1年的，本集團採用簡化方法，不確認使用權資產和租賃負債，對財務報表無顯著影響。                                                    | 其他資產     | (219,432) |
| 對於首次執行新租賃準則前已存在的低價值資產的經營租賃合同，本集團採用簡化方法，不確認使用權資產和租賃負債，對財務報表無顯著影響。                                  |          |           |



## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.2 重要會計政策(續)

#### 2.2.2 會計政策和披露的變動(續)

##### 國際財務報告準則第16號(續)

於2019年1月1日，本集團在計量租賃負債時，對於具有相似特徵的租賃合同採用同一折現率，所採用的增量借款利率的加權平均值為4.80%。

於2019年1月1日，本集團將原租賃準則下披露的尚未支付的最低經營租賃付款額調整為新租賃準則下確認的租賃負債的調節表如下：

|                         | 影響金額      |
|-------------------------|-----------|
| 於2018年12月31日披露的經營租賃承諾   | 4,239,275 |
| 減：屬於短期租賃的豁免             | (307,148) |
| 減：其他                    | (99,196)  |
| 採用初次適用日承租人的租賃負債合同總額     | 3,832,931 |
| 於2019年1月1日的增量借款利率折現後的現值 | 3,414,344 |

截至2019年6月30日止6個月期間，本集團適用的租賃的會計政策如下：

##### 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

##### 本集團作為承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額，以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。按銷售額的一定比例確定的可變租金不納入租賃付款額，在實際發生時計入當期損益。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### 2.2.2 會計政策和披露的變動 (續)

##### 國際財務報告準則第16號 (續)

##### 租賃 (續)

##### 本集團作為承租人 (續)

本集團的使用權資產包括租入的房屋及建築物、機器設備、運輸工具及計算機及電子設備等。使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額。

對於租賃期不超過12個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.2 重要會計政策(續)

#### 2.2.2 會計政策和披露的變動(續)

##### 國際財務報告準則第16號(續)

本集團作為出租人

實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃。其他的租賃為經營租賃。

##### 經營租賃

本集團經營租出自有的房屋建築物、機器設備及運輸工具時，經營租賃的租金收入在租賃期內按照直線法確認。本集團將按銷售額的一定比例確定的可變租金在實際發生時計入租金收入。

##### 融資租賃

於租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認相關資產。本集團將應收融資租賃款列示為長期應收款，自資產負債表日起一年內(含一年)收取的應收融資租賃款列示為一年內到期的非流動資產。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)

### 2.2 重要會計政策 (續)

#### 2.2.2 會計政策和披露的變動 (續)

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則

|                                |                                         | 於此日期起／<br>之後的年度內生效                                     |
|--------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 國際財務報告準則第10號及<br>國際會計準則第28號的修訂 | 投資者與其聯營或<br>合營企業之間的<br>資產出售或<br>注資／資產出資 | 這些修訂原計劃於<br>2016年1月1日起／之後的<br>年度生效。目前，其生效日期<br>已延遲或取消。 |
| 國際財務報告準則第17號                   | 保險合同                                    | 2022年1月1日                                              |

#### 國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號 (修改)

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

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

本集團預期該項修訂不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.2 重要會計政策(續)

#### 2.2.2 會計政策和披露的變動(續)

##### 國際財務報告準則第17號

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

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

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

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

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

本集團預期國際財務報告準則第17號不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.3 合併財務報表

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

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

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

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

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

在編製本簡明合併中期財務資料時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，除上述的預期信用損失的計量，與本集團在2018年度財務報表中所採用的相同。

#### 信用減值損失的計量

對於客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同，其信用減值損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。

本集團對信用減值損失進行計量涉及許多重大判斷，例如：

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



## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### 2.4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

#### 對結構化主體擁有控制的判斷

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

#### 金融工具公允價值

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 子公司

| 註冊公司名稱         | 成立日期       | 註冊及<br>成立地點 | 業務性質 | 註冊資本<br>(千元) | 持股比例<br>(直接) |
|----------------|------------|-------------|------|--------------|--------------|
| 浙江浙銀金融租賃股份有限公司 | 2017年1月18日 | 浙江省         | 金融業  | 3,000,000    | 51%          |

### 4 利息淨收入

| 截至6月30日止6個月期間      |                   |                   |
|--------------------|-------------------|-------------------|
|                    | 2019年             | 2018年             |
| <b>利息收入</b>        |                   |                   |
| — 存放中央銀行           | 841,751           | 875,558           |
| — 存放及拆放同業及其他金融機構款項 | 1,140,887         | 1,381,323         |
| — 客戶貸款及墊款          | 26,251,096        | 20,047,771        |
| — 投資               | 10,516,003        | 12,265,483        |
| 小計                 | 38,749,737        | 34,570,135        |
| 其中：已減值金融資產產生的利息收入  | 65,749            | 43,718            |
| <b>利息支出</b>        |                   |                   |
| — 同業及其他金融機構存放及拆入款項 | (5,854,311)       | (9,383,275)       |
| — 客戶存款             | (12,372,373)      | (8,852,520)       |
| — 租賃負債             | (75,124)          | 不適用               |
| — 發行債券             | (4,497,402)       | (4,700,175)       |
| 小計                 | (22,799,210)      | (22,935,970)      |
| <b>利息淨收入</b>       | <b>15,950,527</b> | <b>11,634,165</b> |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 5 手續費及佣金淨收入

|           | 截至6月30日止6個月期間    |                  |
|-----------|------------------|------------------|
|           | 2019年            | 2018年            |
| 手續費及佣金收入  |                  |                  |
| 結算業務      | 755,630          | 407,016          |
| 承銷業務      | 617,828          | 392,647          |
| 資產管理服務    | 489,861          | 862,239          |
| 信貸承諾      | 313,795          | 247,040          |
| 託管及其他受託業務 | 280,296          | 285,522          |
| 代理業務      | 129,750          | 207,239          |
| 其他        | 263,341          | 192,079          |
| 合計        | <b>2,850,501</b> | <b>2,593,782</b> |
| 手續費及佣金支出  | (283,572)        | (255,834)        |
| 手續費及佣金淨收入 | <b>2,566,929</b> | <b>2,337,948</b> |

### 6 交易活動淨收益

|                        | 截至6月30日止6個月期間    |                  |
|------------------------|------------------|------------------|
|                        | 2019年            | 2018年            |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 | 1,663,958        | 1,746,848        |
| 基金投資                   | 1,574,945        | 1,757,709        |
| 衍生金融工具                 | (184,075)        | 151,462          |
| 匯兌損益                   | 25,587           | 103,311          |
| 其他投資收益                 | 5,508            | -                |
| 合計                     | <b>3,085,923</b> | <b>3,759,330</b> |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 7 金融投資淨收益

|                              | 截至6月30日止6個月期間  |                |
|------------------------------|----------------|----------------|
|                              | 2019年          | 2018年          |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的金融資產 | 279,011        | 77,944         |
| 以攤餘成本計量的金融資產投資收益             | 202,804        | 179,747        |
| 其他投資收益                       | 278,549        | 317,473        |
| <b>合計</b>                    | <b>760,364</b> | <b>575,164</b> |

### 8 其他營業收入

|                    | 截至6月30日止6個月期間  |                |
|--------------------|----------------|----------------|
|                    | 2019年          | 2018年          |
| 政府補助               | 45,171         | 86,649         |
| 股利收入               | 1,500          | —              |
| 處置固定資產、無形資產和其他長期資產 | (122)          | 146            |
| 經營租賃收入             | 64,070         | 20,829         |
| 其他雜項收入             | 99,273         | 181,829        |
| <b>合計</b>          | <b>209,892</b> | <b>289,453</b> |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 9 營業費用

|                  | 截至6月30日止6個月期間    |                  |
|------------------|------------------|------------------|
|                  | 2019年            | 2018年            |
| 員工費用(i)          | 4,177,181        | 3,472,983        |
| 辦公及行政支出          | 907,408          | 1,191,498        |
| 折舊費用             | 542,255          | 237,913          |
| 稅金及附加            | 240,781          | 222,358          |
| 長期待攤費用攤銷         | 82,568           | 55,314           |
| 經營性租賃租金          | 60,462           | 343,370          |
| 無形資產攤銷(附註23(i))  | 21,232           | 19,740           |
| 土地使用權攤銷(附註23(i)) | 8,135            | 8,135            |
| 捐贈               | 5,330            | 2,598            |
| 審計師薪酬            | 2,000            | —                |
| 其他               | 17,017           | 17,957           |
| <b>合計</b>        | <b>6,064,369</b> | <b>5,571,866</b> |

#### (i) 員工費用

|              | 截至6月30日止6個月期間    |                  |
|--------------|------------------|------------------|
|              | 2019年            | 2018年            |
| 薪金和獎金        | 3,348,567        | 2,722,605        |
| 養老金費用－設定提存計劃 | 401,146          | 370,165          |
| 住房公積金        | 136,833          | 126,185          |
| 工會經費和職工教育經費  | 71,716           | 57,610           |
| 其他社會保障和福利費用  | 218,919          | 196,418          |
| <b>合計</b>    | <b>4,177,181</b> | <b>3,472,983</b> |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 10 信用減值損失

|                              | 截至6月30日止6個月期間    |                  |
|------------------------------|------------------|------------------|
|                              | 2019年            | 2018年            |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項             | 376,692          | (741)            |
| 客戶貸款及墊款                      | 3,861,212        | 4,955,337        |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>金融資產 | (229,156)        | (51,816)         |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 3,366,109        | (66,809)         |
| 貸款承諾及財務擔保合同                  | 179,951          | 56,925           |
| 應收融資租賃款                      | 210,883          | 175,266          |
| 其他                           | (560)            | 10,314           |
| <b>合計</b>                    | <b>7,765,131</b> | <b>5,078,476</b> |

### 11 所得稅費用

|             | 截至6月30日止6個月期間    |                  |
|-------------|------------------|------------------|
|             | 2019年            | 2018年            |
| 當期所得稅       | 2,634,778        | 1,801,807        |
| 遞延所得稅(附註22) | (1,514,669)      | (365,153)        |
| <b>合計</b>   | <b>1,120,109</b> | <b>1,436,654</b> |

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。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 11 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6個月期間 |           |
|-----------------|---------------|-----------|
|                 | 2019年         | 2018年     |
| 稅前利潤            | 8,744,135     | 7,945,718 |
| 按25%稅率計算的稅額     | 2,186,034     | 1,986,430 |
| 免稅收入產生的稅務影響(i)  | (1,077,761)   | (500,766) |
| 不可抵稅支出的稅務影響(ii) | 11,836        | (49,010)  |
| 所得稅費用           | 1,120,109     | 1,436,654 |

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

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

### 12 基本每股收益和稀釋每股收益

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

|                       | 截至6月30日止6個月期間 |            |
|-----------------------|---------------|------------|
|                       | 2019年         | 2018年      |
| 歸屬於本行普通股股東的淨利潤(人民幣千元) | 6,647,596     | 6,269,211  |
| 普通股加權平均數(千股)          | 18,718,697    | 18,339,197 |
| 基本每股收益(人民幣元)          | 0.36          | 0.34       |

截至2019年6月30日止6個月期間，本行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

本行於2017年3月29日發行優先股，相關條款信息請詳附註31。優先股的轉股特徵使得其可能轉化為普通股。於2019年6月30日，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。



## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 13 現金及存放中央銀行款項

|            | 2019年<br>6月30日     | 2018年<br>12月31日    |
|------------|--------------------|--------------------|
| 現金         | 474,878            | 519,035            |
| 法定存款準備金(a) | 104,551,726        | 104,802,428        |
| 超額存款準備金(b) | 24,263,367         | 20,479,963         |
| 財政性存款      | 18,031             | 513,487            |
| 應計利息       | 50,160             | 55,319             |
| <b>合計</b>  | <b>129,358,162</b> | <b>126,370,232</b> |

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

本行法定存款準備金率為：

|              | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 人民幣存款法定準備金比率 | 10%            | 11%             |
| 外幣存款法定準備金比率  | 5%             | 5%              |
| 外匯風險準備金比率    | 20%            | 20%             |

(b) 超額準備金存款款項主要用於資金清算。

### 14 存放和拆放同業及其他金融機構款項

|             | 2019年<br>6月30日    | 2018年<br>12月31日   |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 存放同業及其他金融機構 | 25,698,911        | 20,056,535        |
| 買入返售票據      | 2,959,033         | 10,761,162        |
| 買入返售證券      | 40,381,054        | 7,657,495         |
| 拆放同業及其他金融機構 | 5,384,646         | 16,796,380        |
| 應計利息        | 139,403           | 117,297           |
| 信用減值損失準備    | (382,365)         | (5,695)           |
| <b>合計</b>   | <b>74,180,682</b> | <b>55,383,174</b> |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 15 衍生金融工具

本集團為交易而持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

|                    | 名義金額                 | 公允價值              |                     |
|--------------------|----------------------|-------------------|---------------------|
|                    |                      | 資產                | 負債                  |
| <b>2019年6月30日</b>  |                      |                   |                     |
| 掉期合約               | 2,032,372,008        | 6,705,253         | (7,812,895)         |
| 期權合約               | 106,414,565          | 3,020,508         | (3,049,875)         |
| 遠期合約               | 6,764,452            | 159,726           | (313,647)           |
| <b>合計</b>          | <b>2,145,551,025</b> | <b>9,885,487</b>  | <b>(11,176,417)</b> |
| <b>2018年12月31日</b> |                      |                   |                     |
| 掉期合約               | 1,785,860,447        | 9,235,537         | (10,095,239)        |
| 期權合約               | 57,220,209           | 809,859           | (425,225)           |
| 遠期合約               | 6,216,931            | 77,965            | (127,707)           |
| <b>合計</b>          | <b>1,849,297,587</b> | <b>10,123,361</b> | <b>(10,648,171)</b> |

### 16 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款分佈情況如下：

|                     | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------------------|----------------|-----------------|
| 公司貸款及墊款             |                |                 |
| — 一般貸款              | 583,153,243    | 575,687,278     |
| — 貿易融資              | 19,475,168     | 22,066,506      |
| 小計                  | 602,628,411    | 597,753,784     |
| 個人貸款及墊款             |                |                 |
| — 經營貸款              | 119,398,683    | 106,843,459     |
| — 房屋貸款              | 43,923,310     | 44,449,992      |
| — 消費貸款              | 73,709,266     | 50,114,178      |
| 小計                  | 237,031,259    | 201,407,629     |
| 以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面餘額小計 | 839,659,670    | 799,161,413     |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 16 客戶貸款及墊款 (續)

(a) 客戶貸款及墊款分佈情況如下：(續)

|                                         | 2019年<br>6月30日       | 2018年<br>12月31日      |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的貸款及墊款           |                      |                      |
| 公司貸款及墊款                                 |                      |                      |
| — 貿易融資                                  | 9,833,586            | 5,504,677            |
| 貼現及轉貼現                                  | 80,612,050           | 57,707,010           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的貸款及墊款賬面餘額小計     | 90,445,636           | 63,211,687           |
| 客戶貸款及墊款賬面餘額小計                           | 930,105,306          | 862,373,100          |
| 公允價值變動計入其他綜合收益<br>應計利息                  | 109,077<br>2,488,044 | 146,906<br>2,712,663 |
| 客戶貸款及墊款總額                               | 932,702,427          | 865,232,669          |
| 減：以攤餘成本計量的貸款及墊款信用減值<br>損失準備             | (30,602,999)         | (28,029,034)         |
| 其中：第一階段                                 | (16,702,057)         | (17,149,126)         |
| 第二階段                                    | (5,291,295)          | (3,381,859)          |
| 第三階段                                    | (8,609,647)          | (7,498,049)          |
| 減：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收<br>益的貸款及墊款信用減值損失準備 | (72,035)             | (127,745)            |
| 信用減值損失準備總計                              | (30,675,034)         | (28,156,779)         |
| 客戶貸款及墊款                                 | 902,027,393          | 837,075,890          |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 16 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款按階段列示如下：

|                    | 信用減值損失準備                              |                                        |                                        | 合計           |
|--------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|--------------|
|                    | 第1階段<br>按12個月<br>信用減值<br>損失計量<br>損失準備 | 第2階段<br>按整個<br>存續期信用<br>減值損失<br>計量損失準備 | 第3階段<br>按整個<br>存續期信用<br>減值損失<br>計量損失準備 |              |
| <b>2019年6月30日</b>  |                                       |                                        |                                        |              |
| 客戶貸款及墊款賬面<br>餘額    | 898,280,772                           | 18,636,077                             | 13,188,457                             | 930,105,306  |
| — 公司貸款及墊款          | 664,809,066                           | 17,347,797                             | 10,917,184                             | 693,074,047  |
| — 個人貸款及墊款          | 233,471,706                           | 1,288,280                              | 2,271,273                              | 237,031,259  |
| 信用減值損失準備<br>公允價值變動 | (16,724,965)                          | (5,291,304)                            | (8,658,765)                            | (30,675,034) |
| 計入其他綜合收益<br>應計利息   | 108,836                               | 161                                    | 80                                     | 109,077      |
|                    | 2,437,396                             | 50,648                                 | —                                      | 2,488,044    |
| 貸款及墊款              | 884,102,039                           | 13,395,582                             | 4,529,772                              | 902,027,393  |

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 17 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

|             | 2019年<br>6月30日     | 2018年<br>12月31日    |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 政府債券        |                    |                    |
| — 香港以外上市    | 7,470,168          | 6,762,199          |
| 其他債券        |                    |                    |
| — 香港上市      | 405,431            | —                  |
| — 香港以外上市    | 33,614,332         | 41,152,944         |
| 基金投資        | 84,360,735         | 82,342,692         |
| 信託計劃和資產管理計劃 | 2,449,377          | 2,078,695          |
| 投資其他銀行理財產品  | —                  | 2,010,739          |
| 其他股權投資      | 436,103            | 261,994            |
| 其他          | 508,973            | 601,513            |
| <b>合計</b>   | <b>129,245,119</b> | <b>135,210,776</b> |

於2019年6月30日和2018年12月31日，本集團持有的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產均是為交易而持有的金融資產。

在中國內地銀行間債券市場交易的債券包含於「香港以外上市」類別中。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

|             | 2019年<br>6月30日     | 2018年<br>12月31日    |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 中國內地發行人     |                    |                    |
| — 政府        | 7,470,168          | 6,762,199          |
| — 同業及其他金融機構 | 102,664,540        | 107,108,985        |
| — 公司        | 18,601,438         | 20,738,079         |
| 其他          | 508,973            | 601,513            |
| <b>合計</b>   | <b>129,245,119</b> | <b>135,210,776</b> |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 18 金融投資

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

|           | 2019年<br>6月30日     | 2018年<br>12月31日   |
|-----------|--------------------|-------------------|
| 香港以外上市    |                    |                   |
| — 債券      | 45,123,340         | 40,301,644        |
| — 同業存單    | 69,590             | 6,463,327         |
| — 其他債務工具  | 36,299,409         | 44,207,936        |
| 香港上市      |                    |                   |
| — 債券      | 5,611,916          | —                 |
| — 同業存單    | 1,030,861          | —                 |
| 非上市       |                    |                   |
| — 權益性證券   | 622,700            | 275,000           |
| 應計利息      | 627,119            | 637,885           |
| <b>合計</b> | <b>819,384,935</b> | <b>91,885,792</b> |

按發行人分析如下：

|             | 2019年<br>6月30日    | 2018年<br>12月31日   |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 按發行機構類別分析   |                   |                   |
| — 政府        | 29,677,336        | 18,468,635        |
| — 銀行及其他金融機構 | 17,615,707        | 23,079,325        |
| — 公司        | 40,842,073        | 49,424,947        |
| 小計          | 88,135,116        | 90,972,907        |
| 權益性證券       | 622,700           | 275,000           |
| 應計利息        | 627,119           | 637,885           |
| <b>合計</b>   | <b>89,384,935</b> | <b>91,885,792</b> |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 18 金融投資(續)

#### (b) 以攤餘成本計量的金融資產

|                       | 2019年<br>6月30日     | 2018年<br>12月31日    |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 香港以外上市                |                    |                    |
| — 債券                  | 156,289,309        | 134,131,745        |
| 非上市                   |                    |                    |
| — 信託計劃和資產管理計劃(i)      | 186,143,321        | 206,198,925        |
| — 理財產品                | —                  | 1,041,819          |
| 應計利息                  | 4,473,700          | 3,955,239          |
| <b>以攤餘成本計量的金融資產總額</b> | <b>346,906,330</b> | <b>345,327,728</b> |
| 減：信用減值損失準備            | (9,544,025)        | (7,491,318)        |
| <b>以攤餘成本計量的金融資產淨額</b> | <b>337,362,305</b> | <b>337,836,410</b> |

按發行人分析如下：

|                                | 2019年<br>6月30日     | 2018年<br>12月31日    |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| 按發行機構類別分析：                     |                    |                    |
| — 政府                           | 102,677,080        | 94,674,004         |
| — 銀行及其他金融機構                    | 40,798,583         | 35,275,604         |
| — 非銀行金融機構發行的信託計劃和<br>資產管理計劃(i) | 186,143,321        | 206,198,925        |
| — 其他銀行發行的理財產品                  | —                  | 1,041,819          |
| — 其他                           | 12,813,646         | 4,182,137          |
| 應計利息                           | 4,473,700          | 3,955,239          |
| <b>以攤餘成本計量的金融資產總額</b>          | <b>346,906,330</b> | <b>345,327,728</b> |
| 減：信用減值損失準備                     | (9,544,025)        | (7,491,318)        |
| <b>以攤餘成本計量的金融資產淨額</b>          | <b>337,362,305</b> | <b>337,836,410</b> |



## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 18 金融投資 (續)

#### (b) 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

(i) 信託計劃和資產管理計劃可分為有擔保及信用，詳細列示如下：

|            | 2019年<br>6月30日     | 2018年<br>12月31日    |
|------------|--------------------|--------------------|
| <b>有擔保</b> |                    |                    |
| 第三方企業擔保    | 15,412,238         | 16,412,385         |
| 存單質押       | 2,464,370          | 2,818,743          |
| 財產抵押       | 13,497,224         | 18,701,957         |
| <b>小計</b>  | <b>31,373,832</b>  | <b>37,933,085</b>  |
| <b>信用</b>  |                    |                    |
| 金融機構       | 47,245,795         | 40,834,106         |
| 企業         | 107,523,694        | 127,431,734        |
| <b>小計</b>  | <b>154,769,489</b> | <b>168,265,840</b> |
| <b>合計</b>  | <b>186,143,321</b> | <b>206,198,925</b> |

### 19 對子公司的投資

本行於2017年以現金15.30億元按51%出資比例出資設立浙江浙銀金融租賃股份有限公司，浙銀租賃由本銀行、浙江省金融控股有限公司及舟山海洋綜合開發投資有限公司等三位股東共同出資組建，註冊資本共30億元。由於本行對浙銀租賃具有控制，因此本行將其納入合併財務報表的範圍。相關詳細信息如下：

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 20 固定資產

|             | 房屋建築物<br>及裝修 | 經營設備      | 運輸工具      | 經營租出<br>固定資產 | 在建工程        | 合計          |
|-------------|--------------|-----------|-----------|--------------|-------------|-------------|
| <b>原值</b>   |              |           |           |              |             |             |
| 2019年1月1日   | 6,831,366    | 1,580,999 | 166,015   | 606,535      | 2,634,664   | 11,819,579  |
| 增加          | 417,727      | 68,872    | 2,675     | -            | 701,402     | 1,190,676   |
| 在建工程轉入      | 15,968       | -         | -         | -            | -           | 15,968      |
| 轉入固定資產      | -            | -         | -         | -            | (15,968)    | (15,968)    |
| 轉入長期待攤費用    | -            | -         | -         | -            | (25,203)    | (25,203)    |
| 處置          | -            | (15,831)  | (6,461)   | -            | -           | (22,292)    |
| 2019年6月30日  | 7,265,061    | 1,634,040 | 162,229   | 606,535      | 3,294,895   | 12,962,760  |
| <b>累計折舊</b> |              |           |           |              |             |             |
| 2019年1月1日   | (651,258)    | (689,169) | (100,347) | (21,652)     | -           | (1,462,426) |
| 本期折舊        | (137,312)    | (131,687) | (9,918)   | (19,303)     | -           | (298,220)   |
| 處置          | -            | 14,807    | 5,963     | -            | -           | 20,770      |
| 2019年6月30日  | (788,570)    | (806,049) | (104,302) | (40,955)     | -           | (1,739,876) |
| <b>賬面淨值</b> |              |           |           |              |             |             |
| 2019年6月30日  | 6,476,491    | 827,991   | 57,927    | 565,580      | 3,294,895   | 11,222,884  |
| <b>原值</b>   |              |           |           |              |             |             |
| 2018年1月1日   | 4,145,786    | 1,106,166 | 174,972   | 347,120      | 1,855,733   | 7,629,777   |
| 增加          | 1,372,244    | 518,700   | 12,725    | 259,415      | 2,355,930   | 4,519,014   |
| 在建工程轉入      | 1,360,968    | -         | -         | -            | -           | 1,360,968   |
| 轉入固定資產      | -            | -         | -         | -            | (1,360,968) | (1,360,968) |
| 轉入長期待攤費用    | -            | -         | -         | -            | (216,031)   | (216,031)   |
| 處置          | (47,632)     | (43,867)  | (21,682)  | -            | -           | (113,181)   |
| 2018年12月31日 | 6,831,366    | 1,580,999 | 166,015   | 606,535      | 2,634,664   | 11,819,579  |
| <b>累計折舊</b> |              |           |           |              |             |             |
| 2018年1月1日   | (480,636)    | (441,573) | (99,625)  | (5,240)      | -           | (1,027,074) |
| 本年折舊        | (175,796)    | (267,938) | (20,597)  | (16,412)     | -           | (480,743)   |
| 處置          | 5,174        | 20,342    | 19,875    | -            | -           | 45,391      |
| 2018年12月31日 | (651,258)    | (689,169) | (100,347) | (21,652)     | -           | (1,462,426) |
| <b>賬面淨值</b> |              |           |           |              |             |             |
| 2018年12月31日 | 6,180,108    | 891,830   | 65,668    | 584,883      | 2,634,664   | 10,357,153  |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 使用權資產

|             | 房屋及<br>建築物租賃 | 其他租賃    | 合計        |
|-------------|--------------|---------|-----------|
| <b>原值</b>   |              |         |           |
| 2019年1月1日   | 3,616,569    | 17,207  | 3,633,776 |
| 本期增加        | 185,935      | 449     | 186,384   |
| 2019年6月30日  | 3,802,504    | 17,656  | 3,820,160 |
| <b>累計折舊</b> |              |         |           |
| 2019年1月1日   | —            | —       | —         |
| 本期增加        | (275,972)    | (1,112) | (277,084) |
| 2019年6月30日  | (275,972)    | (1,112) | (277,084) |
| <b>淨值</b>   |              |         |           |
| 2019年6月30日  | 3,526,532    | 16,544  | 3,543,076 |
| 2019年1月1日   | 3,616,569    | 17,207  | 3,633,776 |

對於短期租賃和低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債。於截至2019年6月30日止6個月期間，本集團確認的短期租賃費用和低價值資產租賃費用為60,462千元。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22 遞延所得稅

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

|                                       | 2019年6月30日        |                        | 2018年12月31日      |                        |
|---------------------------------------|-------------------|------------------------|------------------|------------------------|
|                                       | 遞延所得稅<br>資產／(負債)  | 可抵扣／<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產／(負債) | 可抵扣／<br>(應納稅)<br>暫時性差異 |
| 遞延所得稅資產：                              |                   |                        |                  |                        |
| 信用減值損失準備及<br>預計負債                     | 9,341,708         | 37,366,829             | 7,913,615        | 31,654,460             |
| 應付職工薪酬                                | 825,702           | 3,302,804              | 820,399          | 3,281,595              |
| 衍生金融工具未實現損失                           | 158,857           | 635,429                | 59,876           | 239,505                |
| 其他                                    | 93,711            | 374,844                | 98,121           | 392,482                |
| <b>小計</b>                             | <b>10,419,978</b> | <b>41,679,906</b>      | <b>8,892,011</b> | <b>35,568,042</b>      |
| 遞延所得稅負債：                              |                   |                        |                  |                        |
| 固定資產折舊                                | (73,343)          | (293,371)              | —                | —                      |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的金融工具<br>未實現收益   | (344,523)         | (1,378,094)            | (404,568)        | (1,618,275)            |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入其他綜合收益的金融<br>資產未實現收益 | (79,909)          | (319,631)              | (167,778)        | (671,109)              |
| <b>小計</b>                             | <b>(497,775)</b>  | <b>(1,991,096)</b>     | <b>(572,346)</b> | <b>(2,289,384)</b>     |
| <b>遞延所得稅淨額</b>                        | <b>9,922,203</b>  | <b>39,688,810</b>      | <b>8,319,665</b> | <b>33,278,658</b>      |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22 遞延所得稅 (續)

遞延所得稅資產／負債變動情況列示如下：

|                                                | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| 上期／年末餘額                                        | 8,319,665      | 7,366,808       |
| 會計政策變動影響數                                      | —              | 72,876          |
| 期／年初餘額                                         | 8,319,665      | 7,439,684       |
| 計入當期損益的遞延所得稅(附註11)                             | 1,514,669      | 1,146,876       |
| 計入其他綜合收益的遞延所得稅：                                |                |                 |
| — 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產公允價值變動<br>(附註33) | 87,869         | (266,895)       |
| 期／年末餘額                                         | 9,922,203      | 8,319,665       |

### 23 其他資產

|             | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 應收融資租賃款     | 23,360,483     | 16,209,801      |
| 預付土地款、房款及押金 | 1,909,482      | 1,903,780       |
| 其他應收款項      | 1,623,931      | 3,459,190       |
| 存出保證金       | 831,257        | 787,066         |
| 無形資產(I)     | 754,751        | 756,527         |
| 預付裝修及設備款    | 739,907        | 728,185         |
| 長期待攤費用      | 653,907        | 870,749         |
| 待清算資金款項     | 530,390        | 589,643         |
| 應收利息        | 346,840        | 225,481         |
| 其他          | 981,389        | 498,552         |
| 合計          | 31,732,337     | 26,028,974      |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 23 其他資產 (續)

#### (i) 無形資產

|             | 土地使用權     | 計算機軟件     | 合計        |
|-------------|-----------|-----------|-----------|
| <b>原值</b>   |           |           |           |
| 2019年1月1日   | 633,294   | 433,019   | 1,066,313 |
| 本期新增        | —         | 27,591    | 27,591    |
| 2019年6月30日  | 633,294   | 460,610   | 1,093,904 |
| <b>累計攤銷</b> |           |           |           |
| 2019年1月1日   | (99,102)  | (210,684) | (309,786) |
| 本期攤銷        | (8,135)   | (21,232)  | (29,367)  |
| 2019年6月30日  | (107,237) | (231,916) | (339,153) |
| <b>賬面淨值</b> |           |           |           |
| 2019年6月30日  | 526,057   | 228,694   | 754,751   |

  

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 23 其他資產 (續)

#### (i) 無形資產 (續)

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

|                | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 位於香港以外         |                |                 |
| — 中期租賃(10-50年) | 526,057        | 534,192         |

### 24 同業及其他金融機構存放及拆入款項

|             | 2019年<br>6月30日     | 2018年<br>12月31日    |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 同業及其他金融機構存放 | 145,484,265        | 169,314,859        |
| 賣出回購債券      | 83,913,305         | 62,178,272         |
| 同業及其他金融機構拆入 | 38,656,467         | 37,932,384         |
| 賣出回購票據      | 11,397,679         | 8,258,605          |
| 應計利息        | 3,052,613          | 2,314,961          |
| <b>合計</b>   | <b>282,504,329</b> | <b>279,999,081</b> |

### 25 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

|             | 2019年<br>6月30日    | 2018年<br>12月31日   |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 與貴金屬相關的金融負債 | 10,096,864        | 9,906,816         |
| 交易類債券賣空頭寸   | 412,562           | 2,522,202         |
| 應計利息        | 55,515            | 54,195            |
| <b>合計</b>   | <b>10,564,941</b> | <b>12,483,213</b> |



## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 26 客戶存款

|           | 2019年<br>6月30日       | 2018年<br>12月31日    |
|-----------|----------------------|--------------------|
| 公司活期存款    | 305,867,730          | 308,220,456        |
| 公司定期存款    | 606,452,802          | 555,965,785        |
| 個人活期存款    | 41,126,992           | 40,502,374         |
| 個人定期存款    | 82,227,109           | 57,161,099         |
| 其他存款      | 2,954,844            | 2,577,816          |
| 應計利息      | 11,315,474           | 10,342,873         |
| <b>合計</b> | <b>1,049,944,951</b> | <b>974,770,403</b> |
| 其中：保證金存款  | 124,828,921          | 135,020,123        |

### 27 預計負債

|                          | 2019年<br>1月1日 | 本期計提<br>／(轉回) | 其他    | 2019年<br>6月30日 |
|--------------------------|---------------|---------------|-------|----------------|
| 貸款承諾及財務擔保合同<br>的信用減值損失準備 | 3,118,177     | 179,951       | (162) | 3,297,966      |

於2019年6月30日本集團貸款承諾及財務擔保合同的信用減值損失準備主要為第一階段信用減值損失準備。

### 28 發行債券

|                     | 2019年<br>6月30日     | 2018年<br>12月31日    |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| 固定利率金融債－2019年(i)    | —                  | 4,500,000          |
| 固定利率金融債－2020年(ii)   | 5,000,000          | 5,000,000          |
| 固定利率金融債－2021年(iii)  | 10,000,000         | 10,000,000         |
| 固定利率二級資本債－2026年(iv) | 10,000,000         | 10,000,000         |
| 固定利率二級資本債－2028年(v)  | 15,000,000         | 15,000,000         |
| 固定利率金融債－2021年(vi)   | 20,000,000         | 20,000,000         |
| 同業存單                | 186,778,856        | 180,268,577        |
| 應計利息                | 1,199,321          | 1,228,186          |
| <b>合計</b>           | <b>247,978,177</b> | <b>245,996,763</b> |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 28 發行債券 (續)

- (i) 本行於2014年3月10日發行了總額為人民幣45億元的金融債券，該期債券期限為5年，票面固定利率為5.70%。本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (ii) 本行於2015年12月24日發行了總額為人民幣50億元的金融債券，該期債券期限為5年，票面固定利率為3.88%。本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (iii) 本行於2016年2月24日發行了總額為100億元人民幣的金融債券，該期債券期限為5年，票面固定利率為3.60%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (iv) 本行於2016年9月14日發行了總額為100億元人民幣的二級資本債券，該期債券期限為10年，票面固定利率為3.60%，本行作為發行人對上述債券可以選擇於2021年末按照面值全部贖回該期債權。
- (v) 本行於2018年6月13日發行了總額為150億元的人民幣二級資本債券，該期債券期限為10年，票面固定利率為4.80%，本行作為發行人對上述債券可以選擇於2023年末按面值全部贖回該期債券。
- (vi) 本行於2018年8月27日發行了總額為200億元的人民幣金融債券，該期債券期限為3年，票面固定利率為4.39%。本行作為發行人不得提前贖回債券。

於2019年6月30日，本集團未發生債券或同業存單本息逾期或其他違約事項。

### 29 其他負債

|             | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 清算資金        | 9,115,254      | 5,468,191       |
| 應付職工薪酬(i)   | 3,743,455      | 4,005,720       |
| 應交稅費(ii)    | 872,701        | 710,366         |
| 應付票據        | 270,257        | 1,210,427       |
| 簽發本票及發售保付支票 | 211,932        | 100,147         |
| 遞延收益        | 25,817         | 34,200          |
| 應付股利        | 10,000         | 10,000          |
| 其他          | 2,701,278      | 3,788,730       |
| 合計          | 16,950,694     | 15,327,781      |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 29 其他負債(續)

#### (i) 應付職工薪酬

|             | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 3,676,830      | 3,933,705       |
| 工會經費和職工教育經費 | 66,625         | 72,015          |
| 合計          | 3,743,455      | 4,005,720       |

#### (ii) 應交稅費

|       | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|-------|----------------|-----------------|
| 應交增值稅 | 679,856        | 577,182         |
| 其他    | 192,845        | 133,184         |
| 合計    | 872,701        | 710,366         |

### 30 股本與資本公積

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

|                         | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| 法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股) | 18,718,697     | 18,718,697      |

於2019年6月30日，本行的資本公積明細如下：

|      | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 股本溢價 | 22,130,353     | 22,130,353      |

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 31 其他權益工具

#### (a) 期末發行在外的優先股情況表

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

#### (b) 發行在外的優先股變動情況表

|           | 2018年<br>12月31日 | 增加 | 減少 | 2019年<br>6月30日 |
|-----------|-----------------|----|----|----------------|
| 數量(股)     | 108,750,000     | —  | —  | 108,750,000    |
| 原幣(美元，千元) | 2,175,000       | —  | —  | 2,175,000      |
| 折合人民幣(千元) | 14,957,664      | —  | —  | 14,957,664     |

#### (c) 主要條款

##### (i) 股息

本次境外優先股將以其發行價格，按下述相關股息率計息：

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

本次境外優先股採取非累積股息支付方式。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 31 其他權益工具 (續)

#### (c) 主要條款 (續)

##### (ii) 股息發放條件

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

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

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

##### (iii) 轉股

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

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

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 31 其他權益工具(續)

#### (c) 主要條款(續)

##### (iv) 清償順序及清算方法

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

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

##### (v) 贖回條款

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

#### (d) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

|                 | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|-----------------|----------------|-----------------|
| 歸屬於本行股東的權益      | 107,427,802    | 100,885,498     |
| 歸屬於本行普通股持有者的權益  | 92,470,138     | 85,927,834      |
| 歸屬於本行其他權益持有者的權益 | 14,957,664     | 14,957,664      |
| 歸屬於非控制性股東的權益    | 1,659,063      | 1,563,039       |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 32 盈餘公積及法定一般準備金

|                      | 盈餘公積(i)   | 法定<br>一般準備金(ii) |
|----------------------|-----------|-----------------|
| <b>2019年1月1日餘額</b>   | 6,024,739 | 18,461,991      |
| 提取法定盈餘公積             | —         | —               |
| 提取法定一般準備金            | —         | 992,253         |
| <b>2019年6月30日餘額</b>  | 6,024,739 | 19,454,244      |
| <b>2018年1月1日餘額</b>   | 4,882,975 | 17,243,730      |
| 提取法定盈餘公積             | 1,141,764 | —               |
| 提取法定一般準備金            | —         | 1,218,261       |
| <b>2018年12月31日餘額</b> | 6,024,739 | 18,461,991      |

#### (i) 盈餘公積

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

#### (ii) 法定一般準備金

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



## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 33 投資重估儲備

|                        | 稅前金額             | 所得稅影響            | 稅後淨額             |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>2019年1月1日餘額</b>     | <b>1,557,133</b> | <b>(167,778)</b> | <b>1,389,355</b> |
| 以公允價值計量且其變動計入其他        |                  |                  |                  |
| 綜合收益的金融資產公允價值變動(附註22)  | 435,239          | (108,810)        | 326,429          |
| 前期計入其他綜合收益當期轉入損益(附註22) | (557,560)        | 139,390          | (418,170)        |
| 以公允價值計量且其變動計入其他        |                  |                  |                  |
| 綜合收益的金融資產信用減值損失(附註22)  | (229,156)        | 57,289           | (171,867)        |
| 外幣財務報表折算差額             | 158,316          | —                | 158,316          |
| <b>2019年6月30日餘額</b>    | <b>1,363,972</b> | <b>(79,909)</b>  | <b>1,284,063</b> |
|                        |                  |                  |                  |
|                        | 稅前金額             | 所得稅影響            | 稅後淨額             |
| <b>2018年1月1日餘額</b>     | <b>(396,469)</b> | <b>99,117</b>    | <b>(297,352)</b> |
| 以公允價值計量且其變動計入其他        |                  |                  |                  |
| 綜合收益的金融資產公允價值變動(附註22)  | 776,381          | (194,095)        | 582,286          |
| 前期計入其他綜合收益當期轉入損益(附註22) | (229,989)        | 57,498           | (172,491)        |
| 以公允價值計量且其變動計入其他        |                  |                  |                  |
| 綜合收益的金融資產信用減值損失(附註22)  | 521,187          | (130,298)        | 390,889          |
| 外幣財務報表折算差額             | 886,023          | —                | 886,023          |
| <b>2018年12月31日餘額</b>   | <b>1,557,133</b> | <b>(167,778)</b> | <b>1,389,355</b> |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 34 股息

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

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

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

**(a)** 根據本行2019年5月27日召開的2018年度股東大會批准，本行2018年度不進行普通股股利分配。

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

**(b)** 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)。股息發放日為2019年3月29日。

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

### 35 非控制性權益

本集團內子公司非控制性權益如下：

|                | 6月30日<br>2019年 | 12月31日<br>2018年 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 浙江浙銀金融租賃股份有限公司 | 1,659,063      | 1,563,039       |

於2019年6月30日，本集團子公司的非控制權益不重大。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 36 在其他主體中的權益

#### 未納入合併範圍的結構化主體

##### (a) 本集團發行並管理的未納入合併範圍內的結構化主體

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

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

於2019年6月30日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品總規模為人民幣3,420.97億元（於2018年12月31日：人民幣3,403.17億元）。本集團對於這些未合併的結構性主體的最大風險敞口在於金額非重大的管理費收入。於2019年6月30日止，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣4.90億元（截至2018年6月30日止六個月：人民幣8.62億元）。

於2018年度及截至2019年6月30日止6個月期間，本集團並未對該類結構化主體提供過融資或其他支持。本集團對該類結構化主體無提供財務支持或其他支持的意圖以及包括幫助其獲得財務支持的意圖。

##### (b) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

於2018年12月31日及2019年6月30日，本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的資產支持證券、基金投資、理財產品、信託計劃及資產管理計劃。

2018年度及截至2019年6月30日止6個月期間，本集團並未對該類結構化主體提供過融資或其他支持。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 36 在其他主體中的權益 (續)

#### 未納入合併範圍的結構化主體 (續)

#### (b) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

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

|                    | 賬面價值        | 最大損失<br>風險敞口 |
|--------------------|-------------|--------------|
| <b>2019年6月30日</b>  |             |              |
| 以公允價值計量且其變動        |             |              |
| 計入當期損益的金融資產        |             |              |
| — 基金投資             | 84,360,735  | 84,360,735   |
| — 資產支持證券           | 869,177     | 869,177      |
| — 信託計劃及資產管理計劃      | 2,449,377   | 2,449,377    |
| 以攤餘成本計量的金融資產       |             |              |
| — 資產支持證券           | 8,014       | 8,014        |
| — 信託計劃及資產管理計劃      | 186,143,321 | 186,327,354  |
| <b>2018年12月31日</b> |             |              |
| 以公允價值計量且其變動計入      |             |              |
| 當期損益的金融資產          |             |              |
| — 基金投資             | 82,342,692  | 82,342,692   |
| — 資產支持證券           | 1,070,977   | 1,070,977    |
| — 信託計劃及資產管理計劃      | 2,078,695   | 2,078,695    |
| — 購買他行理財產品         | 2,010,739   | 2,067,689    |
| 以公允價值計量且其變動計入      |             |              |
| 其他綜合收益的金融資產        |             |              |
| — 資產支持證券           | 102,880     | 102,880      |
| 以攤餘成本計量的金融資產       |             |              |
| — 資產支持證券           | 31,429      | 31,429       |
| — 購買他行理財產品         | 1,041,819   | 1,079,080    |
| — 信託計劃及資產管理計劃      | 206,198,925 | 207,361,833  |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 37 貸款承諾及財務擔保合同、其他承諾和或有負債

#### (a) 貸款承諾及財務擔保合同

|          | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 開出銀行承兌匯票 | 250,019,822    | 235,898,843     |
| 開出信用證    | 113,919,154    | 108,843,659     |
| 開出保函     | 28,278,422     | 28,335,149      |
| 開出融資保函   | 19,617,215     | 18,950,459      |
| 開出非融資保函  | 8,657,712      | 9,381,471       |
| 保證保函     | 3,495          | 3,219           |
| 公司貸款承諾   | 1,557,154      | 690,932         |
| 未使用信用卡額度 | 14,617,247     | 17,648,356      |
| 合計       | 408,391,799    | 391,416,939     |

#### (b) 資本性承諾

|                     | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------------------|----------------|-----------------|
| 管理層已批准購置計劃尚未簽約的支出預算 | 5,143,225      | 5,673,455       |
| 已簽訂有關購置合同尚未付款       | 1,127,215      | 1,996,036       |
| 合計                  | 6,270,440      | 7,669,491       |

#### (c) 經營租賃承諾

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

|          | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 1年內      | 不適用            | 698,228         |
| 1年以上及5年內 | 不適用            | 2,222,839       |
| 5年以上     | 不適用            | 1,318,208       |
| 合計       | 不適用            | 4,239,275       |

#### (d) 法律訴訟

於2019年6月30日，本集團管理層認為未發生會對本集團的財務狀況或經營狀況產生重大影響的法律訴訟事項。

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 38 質押資產

|           | 2019年<br>6月30日     | 2018年<br>12月31日    |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 債券投資      | 86,739,922         | 70,481,872         |
| 票據        | 11,455,275         | 8,305,166          |
| 公司貸款      | 92,750,000         | 66,370,000         |
| <b>合計</b> | <b>190,945,197</b> | <b>145,157,038</b> |

本集團的抵押和質押資產主要為用於與中國人民銀行及金融機構叙做相關業務而被抵押或質押的票據資產、債券投資及公司貸款。

### 39 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

|           | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 財務擔保及信貸承諾 | 95,530,232     | 99,307,827      |

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

### 40 現金及現金等價物

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

|                  | 2019年<br>6月30日    | 2018年<br>12月31日   |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 現金               | 474,878           | 519,035           |
| 超額存款準備金          | 24,263,367        | 20,480,043        |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 18,804,616        | 16,639,735        |
| <b>合計</b>        | <b>43,542,861</b> | <b>37,638,813</b> |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 41 關聯方交易

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

#### (a) 與浙江省金融控股有限公司及其集團的交易

| 股東名稱        | 持股比例(%)        |                 |
|-------------|----------------|-----------------|
|             | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
| 浙江省金融控股有限公司 | 14.19          | 14.19           |

#### (1) 浙江省金融控股有限公司及其集團的交易餘額及利率範圍列示如下：

|                        | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|------------------------|----------------|-----------------|
| 客戶存款                   | 8,457,807      | 6,567,161       |
| 為授信客戶貸款提供擔保或質押         | 5,034,177      | 5,489,062       |
| 以攤餘成本計量的金融資產           | 2,500,000      | 4,246,750       |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 1,855,438      | 1,868,938       |
| 客戶存款利率                 | 0.35%-4.32%    | 0.35%-4.12%     |

#### (2) 浙江省金融控股有限公司及其集團的當期交易額列示如下：

|           | 截至6月30日止6個月期間 |         |
|-----------|---------------|---------|
|           | 2019年         | 2018年   |
| 利息支出      | 185,362       | 178,755 |
| 手續費及佣金淨收入 | 4             | 1       |



## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 41 關聯方交易 (續)

#### (b) 與其他主要股東及其關聯方的交易

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

(1) 其他主要股東及其關聯方的交易餘額及利率範圍列示如下：

|                        | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|------------------------|----------------|-----------------|
| 客戶存款                   | 1,274,845      | 730,186         |
| 客戶貸款及墊款                | 1,553,498      | 811,650         |
| 開出銀行承兌匯票               | 69,203         | 2,114           |
| 開出信用證                  | 1,305,324      | 1,521,000       |
| 開出保函                   | 695            | —               |
| 為授信客戶貸款提供擔保或質押         | 4,609,923      | 4,110,947       |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 3,735,573      | 3,588,728       |
| 客戶貸款及墊款利率              | 3.50%-7.51%    | 3.00%-7.50%     |
| 客戶存款利率                 | 0.35%-5.10%    | 0.35%-5.10%     |

(2) 其他主要股東及其關聯方的當期交易額列示如下：

|           | 截至6月30日止6個月期間 |        |
|-----------|---------------|--------|
|           | 2019年         | 2018年  |
| 利息收入      | 54,914        | 66,727 |
| 利息支出      | 17,317        | 27,606 |
| 手續費及佣金淨收入 | 1,630         | 1,160  |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 41 關聯方交易 (續)

#### (c) 與其他法人關聯方的交易

其他法人關聯方指持有或控制本集團百分之五以下股份或表決權的股東。

(1) 其他法人關聯方的交易餘額及利率範圍列示如下：

|                              | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|------------------------------|----------------|-----------------|
| 客戶存款                         | 424,527        | 3,098,625       |
| 客戶貸款及墊款                      | 372,719        | 458,100         |
| 開出銀行承兌匯票                     | —              | 13,930          |
| 開出信用證                        | 50,000         | 231,700         |
| 開出保函                         | —              | 33              |
| 為授信客戶貸款提供擔保或質押               | 4,215,312      | 4,716,359       |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 4,052,723      | 3,954,522       |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融資產   | —              | 347,654         |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的金融資產 | 1,098,408      | 1,098,663       |
| 客戶貸款及墊款利率                    | 3.00%-6.60%    | 3.00%-6.50%     |
| 客戶存款利率                       | 0.35%-4.80%    | 0.35%-2.35%     |

(2) 其他法人關聯方的當期交易額列示如下：

|           | 截至6月30日止6個月期間 |        |
|-----------|---------------|--------|
|           | 2019年         | 2018年  |
| 利息收入      | 6,094         | 12,770 |
| 利息支出      | 76,698        | 8,558  |
| 手續費及佣金淨收入 | 188           | 7,338  |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 41 關聯方交易 (續)

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

|                | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 客戶存款           | 2,973          | 4,650           |
| 客戶貸款及墊款        | 6,121          | 6,199           |
| 為授信客戶貸款提供擔保或質押 | —              | 4,163           |
| 客戶貸款及墊款利率      | 3.43%-6.00%    | 3.43%-8.96%     |
| 客戶存款利率         | 0.35%-3.25%    | 0.05%-3.25%     |

  

|           | 截至6月30日止6個月期間 |       |
|-----------|---------------|-------|
|           | 2019年         | 2018年 |
| 利息收入      | 114           | —     |
| 利息支出      | 36            | 102   |
| 手續費及佣金淨收入 | 1             | —     |

本集團監事周洋直系親屬實際控制的企業永利地產集團有限公司為本集團紹興分行提供了兩筆營業用房租賃服務：(1)租期自2016年12月1日起至2021年11月30日止，期限為五年，前兩年租金為每年人民幣3,000千元，第三年至第五年在第二年基礎上遞增5%；(2)租期自2016年5月1日起至2021年11月30日止，期限為五年七個月，租金為每年人民幣650千元。另根據本集團2018年6月27日股東大會決議，於2019年6月30日，周洋已非本集團監事。

### (e) 與政府相關實體

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 41 關聯方交易 (續)

#### (f) 本行與子公司

本行與子公司之間的交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。在報告期內，本行與子公司的交易並不重大。

#### (g) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。於2019年6月30日止6個月期間和2018年6月30日止6個月期間，本集團與關鍵管理人員無金額重大的交易。

董事和其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

|          | 截至6月30日止6個月期間 |        |
|----------|---------------|--------|
|          | 2019年         | 2018年  |
| 酬金       | 1,050         | 900    |
| 薪金、津貼及福利 | 9,791         | 8,034  |
| 酌情獎金     | 17,992        | 25,668 |
| 養老金計劃供款  | 1,412         | 266    |
| 合計       | 30,245        | 34,868 |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42 分部報告

#### (a) 業務分部

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

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42 分部報告 (續)

#### (a) 業務分部 (續)

|                  | 截至2019年6月30日止六個月期間 |                  |                  |                |                   |
|------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
|                  | 公司銀行業務             | 零售銀行業務           | 資金業務             | 其他業務           | 合計                |
| 外部利息收入           | 20,226,381         | 6,951,222        | 10,714,308       | 857,826        | 38,749,737        |
| 外部利息支出           | (12,782,321)       | (2,438,131)      | (7,093,126)      | (485,632)      | (22,799,210)      |
| 分部間利息淨收入／(支出)    | 4,448,460          | (1,247,399)      | (3,273,476)      | 72,415         | —                 |
| <b>利息淨收入</b>     | <b>11,892,520</b>  | <b>3,265,692</b> | <b>347,706</b>   | <b>444,609</b> | <b>15,950,527</b> |
| <b>手續費及佣金淨收入</b> | <b>1,225,620</b>   | <b>539,134</b>   | <b>782,628</b>   | <b>19,547</b>  | <b>2,566,929</b>  |
| 交易活動淨損益          | —                  | —                | 3,085,923        | —              | 3,085,923         |
| 金融投資淨收益          | 181,867            | —                | 576,725          | 1,772          | 760,364           |
| 其他營業收入           | 1,020              | 1,143            | 63,926           | 143,803        | 209,892           |
| <b>營業收入</b>      | <b>13,301,027</b>  | <b>3,805,969</b> | <b>4,856,908</b> | <b>609,731</b> | <b>22,573,635</b> |
| 營業費用             | (3,306,731)        | (1,148,180)      | (1,398,386)      | (211,072)      | (6,064,369)       |
| — 折舊和攤銷          | (351,196)          | (100,643)        | (200,943)        | (1,417)        | (654,190)         |
| 信用減值損失           | (3,408,480)        | (959,338)        | (3,195,497)      | (201,816)      | (7,765,131)       |
| <b>稅前利潤</b>      | <b>6,585,816</b>   | <b>1,698,451</b> | <b>263,025</b>   | <b>196,843</b> | <b>8,744,135</b>  |
| <b>資本開支</b>      | <b>731,399</b>     | <b>184,265</b>   | <b>318,037</b>   | <b>49,699</b>  | <b>1,283,400</b>  |

  

|             | 2019年6月30日    |               |               |                      |
|-------------|---------------|---------------|---------------|----------------------|
|             | 公司銀行業務        | 零售銀行業務        | 資金業務          | 其他業務                 |
| 分部資產        | 1,020,699,153 | 248,005,290   | 428,051,195   | 30,591,410           |
| 未分配資產       |               |               |               | 9,922,203            |
| <b>資產合計</b> |               |               |               | <b>1,737,269,251</b> |
| 分部負債        | (935,555,661) | (126,508,613) | (554,021,697) | (12,096,415)         |

### 42 分部報告 (續)

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### (a) 業務分部 (續)

|               | 截至2018年6月30日止6個月期間 |              |               |             |                      |
|---------------|--------------------|--------------|---------------|-------------|----------------------|
|               | 公司銀行業務             | 零售銀行業務       | 資金業務          | 其他業務        | 合計                   |
| 外部利息收入        | 16,644,948         | 4,424,955    | 13,126,521    | 373,711     | 34,570,135           |
| 其他利息收入        | -                  | -            | 990,551       | -           | 990,551              |
| 外部利息支出        | (10,195,888)       | (1,232,080)  | (11,336,293)  | (171,709)   | (22,935,970)         |
| 分部間利息淨收入／(支出) | 4,021,166          | (1,252,504)  | (2,768,662)   | -           | -                    |
| 利息淨收入         | 10,470,226         | 1,940,371    | 12,117        | 202,002     | 12,624,716           |
| 手續費及佣金淨收入     | 663,902            | 319,674      | 1,321,488     | 32,884      | 2,337,948            |
| 交易活動淨損益       | -                  | -            | 2,768,779     | -           | 2,768,779            |
| 金融投資淨收益       | 402,146            | -            | 173,018       | -           | 575,164              |
| 其他營業收入        | 3,000              | 5,768        | 127,636       | 153,049     | 289,453              |
| 營業收入          | 11,539,274         | 2,265,813    | 4,403,038     | 387,935     | 18,596,060           |
| 營業費用          | (3,051,481)        | (935,898)    | (1,522,676)   | (61,811)    | (5,571,866)          |
| — 折舊和攤銷       | (153,560)          | (32,619)     | (123,021)     | (11,902)    | (321,102)            |
| 信用減值損失        | (4,520,985)        | (449,774)    | 67,550        | (175,267)   | (5,078,476)          |
| 稅前利潤          | 3,966,808          | 880,141      | 2,947,912     | 150,857     | 7,945,718            |
| 資本開支          | 474,112            | 81,159       | 184,717       | 16,559      | 756,547              |
| 2018年12月31日   |                    |              |               |             |                      |
| 分部資產          | 974,069,145        | 209,861,417  | 425,768,389   | 28,676,128  | 1,638,375,079        |
| 未分配資產         |                    |              |               |             | 8,319,665            |
| 資產合計          |                    |              |               |             | <b>1,646,694,744</b> |
| 分部負債          | (884,840,540)      | (99,390,810) | (550,604,487) | (9,410,370) | (1,544,246,207)      |

### 42 分部報告 (續)

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### (b) 地區分部

從地區角度，本集團的業務主要分佈在中國境內的以下四個地區：

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

## 42 分部報告 (續)



## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### (b) 地區分部 (續)

|                  | 截至2019年6月30日止6個月期間 |                  |                  |                  |          | 合計                |
|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------|-------------------|
|                  | 長三角地區              | 環渤海地區            | 珠三角地區            | 中西部地區            | 內部抵銷     |                   |
| 外部利息收入           | 23,188,060         | 6,228,559        | 2,655,084        | 6,678,034        | -        | 38,749,737        |
| 外部利息支出           | (15,382,587)       | (3,473,906)      | (1,544,111)      | (2,398,606)      | -        | (22,799,210)      |
| 分部間利息淨收入／(支出)    | 1,083,065          | 141,416          | 67,266           | (1,291,747)      | -        | -                 |
| <b>利息淨收入</b>     | <b>8,888,538</b>   | <b>2,896,069</b> | <b>1,178,239</b> | <b>2,987,681</b> | <b>-</b> | <b>15,950,527</b> |
| <b>手續費及佣金淨收入</b> | <b>1,130,481</b>   | <b>568,194</b>   | <b>271,539</b>   | <b>596,715</b>   | <b>-</b> | <b>2,566,929</b>  |
| 交易活動淨收益          | 2,240,741          | 236,934          | 296,098          | 312,150          | -        | 3,085,923         |
| 金融投資淨收益          | 470,948            | 147,785          | 47,773           | 93,858           | -        | 760,364           |
| 其他營業收入           | 106,032            | 37,846           | 5,792            | 60,222           | -        | 209,892           |
| <b>營業收入</b>      | <b>12,836,740</b>  | <b>3,886,828</b> | <b>1,799,441</b> | <b>4,050,626</b> | <b>-</b> | <b>22,573,635</b> |
| 營業費用             | (3,776,601)        | (916,382)        | (410,829)        | (960,557)        | -        | (6,064,369)       |
| — 折舊和攤銷          | (374,573)          | (92,858)         | (55,706)         | (131,053)        | -        | (654,190)         |
| 信用減值損失           | (3,244,190)        | (1,870,711)      | (1,258,009)      | (1,392,221)      | -        | (7,765,131)       |
| <b>稅前利潤</b>      | <b>5,815,949</b>   | <b>1,099,735</b> | <b>130,603</b>   | <b>1,697,848</b> | <b>-</b> | <b>8,744,135</b>  |
| <b>資本開支</b>      | <b>655,592</b>     | <b>482,623</b>   | <b>14,254</b>    | <b>130,931</b>   | <b>-</b> | <b>1,283,400</b>  |

  

|             | 2019年6月30日      |               |               |               |               | 合計                   |
|-------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------------|
|             | 長三角地區           | 環渤海地區         | 珠三角地區         | 中西部地區         | 內部抵銷          |                      |
| 分部資產        | 1,751,149,534   | 272,403,575   | 142,075,817   | 286,559,798   | (724,841,676) | 1,727,347,048        |
| 未分配資產       |                 |               |               |               |               | 9,922,203            |
| <b>資產總額</b> |                 |               |               |               |               | <b>1,737,269,251</b> |
| 分部負債        | (1,655,336,446) | (272,369,185) | (142,146,522) | (283,171,909) | 724,841,676   | (1,628,182,386)      |

### 42 分部報告 (續)

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### (b) 地區分部 (續)

|               | 截至2018年6月30日止6個月期間 |               |               |               |               | 合計              |
|---------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
|               | 長三角地區              | 環渤海地區         | 珠三角地區         | 中西部地區         | 內部抵銷          |                 |
| 外部利息收入        | 21,312,186         | 5,364,931     | 2,432,770     | 5,460,248     | -             | 34,570,135      |
| 其他利息收入        | 990,551            | -             | -             | -             | -             | 990,551         |
| 外部利息支出        | (15,997,309)       | (2,665,899)   | (1,564,414)   | (2,708,348)   | -             | (22,935,970)    |
| 分部間利息淨收入／(支出) | 676,247            | (268,556)     | (31,322)      | (376,369)     | -             | -               |
| 利息淨收入         | 6,981,675          | 2,430,476     | 837,034       | 2,375,531     | -             | 12,624,716      |
| 手續費及佣金淨收入     | 1,371,174          | 394,706       | 165,608       | 406,460       | -             | 2,337,948       |
| 交易活動淨損益       | 1,852,151          | 205,680       | 463,962       | 246,986       | -             | 2,768,779       |
| 金融投資淨收益       | 334,552            | 22,802        | 26,344        | 191,466       | -             | 575,164         |
| 其他營業收入        | 179,300            | 18,169        | 2,639         | 89,345        | -             | 289,453         |
| 營業收入          | 10,718,852         | 3,071,833     | 1,495,587     | 3,309,788     | -             | 18,596,060      |
| 營業費用          | (3,366,918)        | (775,142)     | (525,725)     | (904,081)     | -             | (5,571,866)     |
| — 折舊和攤銷       | (249,972)          | (26,841)      | (7,455)       | (36,834)      | -             | (321,102)       |
| 信用減值損失        | (1,789,199)        | (1,754,386)   | (545,434)     | (989,457)     | -             | (5,078,476)     |
| 稅前利潤          | 5,562,735          | 542,305       | 424,428       | 1,416,250     | -             | 7,945,718       |
| 資本開支          | 483,234            | 66,746        | 53,823        | 152,744       | -             | 756,547         |
| 2018年12月31日   |                    |               |               |               |               |                 |
| 分部資產          | 1,718,680,404      | 286,637,355   | 142,358,064   | 282,867,848   | (792,168,592) | 1,638,375,079   |
| 未分配資產         |                    |               |               |               |               | 8,319,665       |
| 資產總額          |                    |               |               |               |               | 1,646,694,744   |
| 分部負債          | (1,624,144,713)    | (287,877,156) | (142,659,582) | (281,733,348) | 792,168,592   | (1,544,246,207) |

## 43 金融風險管理

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 概述

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

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

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

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

### 43 金融風險管理 (續)

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### (a) 賬面總額及信用減值損失準備變動

#### (i) 客戶貸款及墊款賬面總額及信用減值損失準備變動列示如下：

|                        | 賬面總額                              |                                    |                                    | 總計           |
|------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------|
|                        | 第1階段<br>按12個月<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第2階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第3階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 |              |
| <b>公司貸款及墊款</b>         |                                   |                                    |                                    |              |
| 2018年12月31日            | 640,851,260                       | 12,978,085                         | 9,362,151                          | 663,191,496  |
| 本期轉移：                  |                                   |                                    |                                    |              |
| 從第1階段轉移至第2階段           | (5,427,113)                       | 5,427,113                          | —                                  | —            |
| 從第2階段轉移至第1階段           | 8,000                             | (8,000)                            | —                                  | —            |
| 從第1階段轉移至第3階段           | (910,438)                         | —                                  | 910,438                            | —            |
| 從第2階段轉移至第3階段           | —                                 | (2,075,051)                        | 2,075,051                          | —            |
| 從第3階段轉移至第2階段           | —                                 | 22,750                             | (22,750)                           | —            |
| 於本期終止確認的金融資產<br>(核銷除外) | (52,080,335)                      | (3,779,932)                        | (451,946)                          | (56,312,213) |
| 新增源生的金融資產              | 84,546,813                        | 4,824,297                          | 2,800                              | 89,373,910   |
| 核銷                     | —                                 | —                                  | (958,430)                          | (958,430)    |
| 公允價值變動                 | (37,806)                          | (21)                               | (2)                                | (37,829)     |
| 其他變動                   | 5,362                             | (4)                                | (48)                               | 5,310        |
| 小計                     | 666,955,743                       | 17,389,237                         | 10,917,264                         | 695,262,244  |
| 應計利息的變動                | (343,179)                         | 5,888                              | —                                  | (337,291)    |
| 2019年6月30日             | 666,612,564                       | 17,395,125                         | 10,917,264                         | 694,924,953  |
|                        |                                   |                                    |                                    |              |
|                        | 賬面總額                              |                                    |                                    | 總計           |
|                        | 第1階段<br>按12個月<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第2階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第3階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 |              |
| <b>個人貸款及墊款</b>         |                                   |                                    |                                    |              |
| 2018年12月31日            | 199,685,777                       | 1,026,021                          | 1,329,375                          | 202,041,173  |
| 本期轉移：                  |                                   |                                    |                                    |              |
| 從第1階段轉移至第2階段           | (531,909)                         | 531,909                            | —                                  | —            |
| 從第2階段轉移至第1階段           | 32,068                            | (32,068)                           | —                                  | —            |
| 從第1階段轉移至第3階段           | (664,418)                         | —                                  | 664,418                            | —            |
| 從第2階段轉移至第3階段           | —                                 | (394,403)                          | 394,403                            | —            |
| 於本期終止確認的金融資產<br>(核銷除外) | (29,961,365)                      | (79,502)                           | (30,856)                           | (30,071,723) |
| 新增源生的金融資產              | 65,541,858                        | 239,562                            | 61,492                             | 65,842,912   |
| 核銷                     | —                                 | —                                  | (147,559)                          | (147,559)    |
| 小計                     | 234,102,011                       | 1,291,519                          | 2,271,273                          | 237,664,803  |
| 應計利息的變動                | 112,429                           | 242                                | —                                  | 112,671      |
| 2019年6月30日             | 234,214,440                       | 1,291,761                          | 2,271,273                          | 237,777,474  |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### (a) 賬面總額及信用減值損失準備變動(續)

#### (i) 客戶貸款及墊款賬面總額及信用減值損失準備變動列示如下：(續)

|                        | 賬面總額                              |                                    |                                    |              |
|------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------|
|                        | 第1階段<br>按12個月<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第2階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第3階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 總計           |
| 公司貸款及墊款                |                                   |                                    |                                    |              |
| 2018年1月1日              | 522,103,765                       | 9,238,918                          | 7,603,594                          | 538,946,277  |
| 本年轉移：                  |                                   |                                    |                                    |              |
| 從第1階段轉移至第2階段           | (5,107,206)                       | 5,107,206                          | -                                  | -            |
| 從第2階段轉移至第1階段           | 122,646                           | (122,646)                          | -                                  | -            |
| 從第1階段轉移至第3階段           | (1,936,938)                       | -                                  | 1,936,938                          | -            |
| 從第2階段轉移至第3階段           | -                                 | (3,113,978)                        | 3,113,978                          | -            |
| 於本年終止確認的金融資產<br>(核銷除外) | (22,033,824)                      | (1,106,447)                        | (1,630,320)                        | (24,770,591) |
| 新增源生的金融資產              | 144,049,530                       | 2,932,838                          | 8,800                              | 146,991,168  |
| 核銷                     | -                                 | -                                  | (1,681,840)                        | (1,681,840)  |
| 公允價值變動                 | 146,823                           | -                                  | 83                                 | 146,906      |
| 其他變動                   | 1,468,623                         | 916                                | 10,918                             | 1,480,457    |
| 小計                     | 638,813,419                       | 12,936,807                         | 9,362,151                          | 661,112,377  |
| 應計利息的變動                | 2,037,841                         | 41,278                             | -                                  | 2,079,119    |
| 2018年12月31日            | 640,851,260                       | 12,978,085                         | 9,362,151                          | 663,191,496  |

  

|                        | 賬面總額                              |                                    |                                    |              |
|------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------|
|                        | 第1階段<br>按12個月<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第2階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第3階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 總計           |
| 個人貸款及墊款                |                                   |                                    |                                    |              |
| 2018年1月1日              | 132,339,669                       | 713,891                            | 879,097                            | 133,932,657  |
| 本年轉移：                  |                                   |                                    |                                    |              |
| 從第1階段轉移至第2階段           | (446,533)                         | 446,533                            | -                                  | -            |
| 從第2階段轉移至第1階段           | 19,499                            | (19,499)                           | -                                  | -            |
| 從第1階段轉移至第3階段           | (725,171)                         | -                                  | 725,171                            | -            |
| 從第2階段轉移至第3階段           | -                                 | (159,616)                          | 159,616                            | -            |
| 於本年終止確認的金融資產<br>(核銷除外) | (50,896,604)                      | (374,307)                          | (368,688)                          | (51,639,599) |
| 新增源生的金融資產              | 118,764,612                       | 415,780                            | 189,097                            | 119,369,489  |
| 核銷                     | -                                 | -                                  | (254,918)                          | (254,918)    |
| 小計                     | 199,055,472                       | 1,022,782                          | 1,329,375                          | 201,407,629  |
| 應計利息的變動                | 630,305                           | 3,239                              | -                                  | 633,544      |
| 2018年12月31日            | 199,685,777                       | 1,026,021                          | 1,329,375                          | 202,041,173  |

## 43 金融風險管理(續)

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### (a) 賬面總額及信用減值損失準備變動(續)

#### (i) 客戶貸款及墊款賬面總額及信用減值損失準備變動列示如下：(續)

|               | 信用減值損失準備                          |                                    |                                    | 總計          |
|---------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------|
|               | 第1階段<br>按12個月<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第2階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第3階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 |             |
| 公司貸款及墊款       |                                   |                                    |                                    |             |
| 2018年12月31日   | 13,934,625                        | 3,211,021                          | 6,772,168                          | 23,917,814  |
| 新增源生的金融資產     | 2,446,453                         | 1,219,571                          | 1,031                              | 3,667,055   |
| 模型參數的更新       | (2,457,773)                       | 136,369                            | 464,118                            | (1,857,286) |
| 終止確認(核銷及轉讓除外) | (420,639)                         | (664,118)                          | (232,245)                          | (1,317,002) |
| 本期轉移：         |                                   |                                    |                                    |             |
| 從第1階段轉移至第2階段  | (215,863)                         | 1,580,585                          | —                                  | 1,364,722   |
| 從第2階段轉移至第1階段  | 39                                | (2,554)                            | —                                  | (2,515)     |
| 從第1階段轉移至第3階段  | (18,378)                          | —                                  | 369,777                            | 351,399     |
| 從第2階段轉移至第3階段  | —                                 | (428,500)                          | 1,131,966                          | 703,466     |
| 從第3階段轉移至第2階段  | —                                 | 6,594                              | (14,559)                           | (7,965)     |
| 小計            | (666,161)                         | 1,847,947                          | 1,720,088                          | 2,901,874   |
| 核銷(i)         | —                                 | —                                  | (958,430)                          | (958,430)   |
| 轉讓            | —                                 | —                                  | (344,096)                          | (344,096)   |
| 收回前期已核銷貸款及墊款  | —                                 | —                                  | 137,862                            | 137,862     |
| 因折現價值上升導致轉出   | —                                 | —                                  | (47,711)                           | (47,711)    |
| 匯率變動影響        | 1,373                             | (1)                                | (31)                               | 1,341       |
| 2019年6月30日    | 13,269,837                        | 5,058,967                          | 7,279,850                          | 25,608,654  |

## 43 金融風險管理(續)

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### (a) 賬面總額及信用減值損失準備變動(續)

#### (i) 客戶貸款及墊款賬面總額及信用減值損失準備變動列示如下：(續)

|              | 信用減值損失準備                          |                                    |                                    | 總計        |
|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------|
|              | 第1階段<br>按12個月<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第2階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第3階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 |           |
| 個人貸款及墊款      |                                   |                                    |                                    |           |
| 2018年12月31日  | 3,306,248                         | 170,838                            | 761,879                            | 4,238,965 |
| 新增源生的金融資產    | 839,699                           | 31,571                             | 26,070                             | 897,340   |
| 模型參數的更新      | (141,534)                         | 19,913                             | 177,769                            | 56,148    |
| 終止確認(核銷除外)   | (505,665)                         | (21,966)                           | (24,837)                           | (552,468) |
| 本期轉移：        |                                   |                                    |                                    |           |
| 從第1階段轉移至第2階段 | (16,309)                          | 143,302                            | —                                  | 126,993   |
| 從第2階段轉移至第1階段 | 868                               | (7,983)                            | —                                  | (7,115)   |
| 從第1階段轉移至第3階段 | (28,179)                          | —                                  | 319,099                            | 290,920   |
| 從第2階段轉移至第3階段 | —                                 | (103,338)                          | 250,858                            | 147,520   |
| 小計           | 148,880                           | 61,499                             | 748,959                            | 959,338   |
| 核銷(i)        | —                                 | —                                  | (147,559)                          | (147,559) |
| 收回前期已核銷貸款及墊款 | —                                 | —                                  | 33,674                             | 33,674    |
| 因折現價值上升導致轉出  | —                                 | —                                  | (18,038)                           | (18,038)  |
| 2019年6月30日   | 3,455,128                         | 232,337                            | 1,378,915                          | 5,066,380 |

(i) 截至2019年6月30日止6個月期間，本集團已核銷資產對應的尚未結清合同金額為人民幣1,105,989千元，本集團仍然力圖全額收回合法享有的債權。

## 43 金融風險管理(續)

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### (a) 賬面總額及信用減值損失準備變動 (續)

#### (i) 客戶貸款及墊款賬面總額及信用減值損失準備變動列示如下：(續)

|               | 信用減值損失準備                          |                                    |                                    | 總計          |
|---------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------|
|               | 第1階段<br>按12個月<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第2階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第3階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 |             |
| 公司貸款及墊款       |                                   |                                    |                                    |             |
| 2018年1月1日     | 11,434,519                        | 1,934,148                          | 5,382,531                          | 18,751,198  |
| 新增源生的金融資產     | 3,481,544                         | 938,892                            | 7,221                              | 4,427,657   |
| 模型參數的更新       | (555,283)                         | (65,961)                           | 855,937                            | 234,693     |
| 終止確認(核銷及轉讓除外) | (306,452)                         | (268,211)                          | (803,317)                          | (1,377,980) |
| 本年轉移：         |                                   |                                    |                                    |             |
| 從第1階段轉移至第2階段  | (95,219)                          | 1,533,163                          | —                                  | 1,437,944   |
| 從第2階段轉移至第1階段  | 4,811                             | (41,132)                           | —                                  | (36,321)    |
| 從第1階段轉移至第3階段  | (41,486)                          | —                                  | 1,242,332                          | 1,200,846   |
| 從第2階段轉移至第3階段  | —                                 | (820,085)                          | 2,335,483                          | 1,515,398   |
| 小計            | 2,487,915                         | 1,276,666                          | 3,637,656                          | 7,402,237   |
| 核銷(i)         | —                                 | —                                  | (1,681,840)                        | (1,681,840) |
| 轉讓            | —                                 | —                                  | (679,207)                          | (679,207)   |
| 收回前期已核銷貸款及墊款  | —                                 | —                                  | 160,512                            | 160,512     |
| 因折現價值上升導致轉出   | —                                 | —                                  | (54,241)                           | (54,241)    |
| 匯率變動影響        | 12,191                            | 207                                | 6,757                              | 19,155      |
| 2018年12月31日   | 13,934,625                        | 3,211,021                          | 6,772,168                          | 23,917,814  |

## 43 金融風險管理 (續)



## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### (a) 賬面總額及信用減值損失準備變動(續)

#### (i) 客戶貸款及墊款賬面總額及信用減值損失準備變動列示如下：(續)

|              | 信用減值損失準備                          |                                    |                                    | 總計        |
|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------|
|              | 第1階段<br>按12個月<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第2階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第3階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 |           |
| 個人貸款及墊款      |                                   |                                    |                                    |           |
| 2018年1月1日    | 1,638,110                         | 82,464                             | 567,702                            | 2,288,276 |
| 新增源生的金融資產    | 1,698,137                         | 71,023                             | 104,354                            | 1,873,514 |
| 模型參數的更新      | 534,056                           | 5,345                              | 49,340                             | 588,741   |
| 終止確認(核銷除外)   | (541,620)                         | (38,527)                           | (254,492)                          | (834,639) |
| 本年轉移：        |                                   |                                    |                                    |           |
| 從第1階段轉移至第2階段 | (7,565)                           | 90,260                             | —                                  | 82,695    |
| 從第2階段轉移至第1階段 | 238                               | (3,587)                            | —                                  | (3,349)   |
| 從第1階段轉移至第3階段 | (15,108)                          | —                                  | 384,310                            | 369,202   |
| 從第2階段轉移至第3階段 | —                                 | (36,140)                           | 97,213                             | 61,073    |
| 小計           | 1,668,138                         | 88,374                             | 380,725                            | 2,137,237 |
| 核銷(i)        | —                                 | —                                  | (254,918)                          | (254,918) |
| 收回前期已核銷貸款及墊款 | —                                 | —                                  | 87,863                             | 87,863    |
| 因折現價值上升導致轉出  | —                                 | —                                  | (19,493)                           | (19,493)  |
| 2018年12月31日  | 3,306,248                         | 170,838                            | 761,879                            | 4,238,965 |

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

## 43 金融風險管理(續)

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### (a) 賬面總額及信用減值損失準備變動(續)

(iii) 以攤餘成本計量的金融資產賬面總額及信用減值損失準備變動列示如下：

|              | 賬面總額                              |                                    |                                    | 總計           |
|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------|
|              | 第1階段<br>按12個月<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第2階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第3階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 |              |
| 2018年12月31日  | 335,403,052                       | 5,375,146                          | 4,549,530                          | 345,327,728  |
| 本年轉移：        |                                   |                                    |                                    |              |
| 從第1階段轉移至第2階段 | (4,872,781)                       | 4,872,781                          | —                                  | —            |
| 從第2階段轉移至第1階段 | 245,950                           | (245,950)                          | —                                  | —            |
| 從第1階段轉移至第3階段 | (4,644,770)                       | —                                  | 4,644,770                          | —            |
| 從第2階段轉移至第3階段 | —                                 | (1,129,477)                        | 1,129,477                          | —            |
| 於本期終止確認的金融資產 | (72,456,268)                      | (1,754,038)                        | (11,000)                           | (74,221,306) |
| 新增源生的金融資產    | 76,464,847                        | 130,000                            | —                                  | 76,594,847   |
| 核銷           | —                                 | —                                  | (1,313,402)                        | (1,313,402)  |
| 小計           | 330,140,030                       | 7,248,462                          | 8,999,375                          | 346,387,867  |
| 應計利息的變動      | 515,898                           | 2,565                              | —                                  | 518,463      |
| 2019年6月30日   | 330,655,928                       | 7,251,027                          | 8,999,375                          | 346,906,330  |

  

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

## 43 金融風險管理(續)

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### (a) 賬面總額及信用減值損失準備變動(續)

#### (ii) 以攤餘成本計量的金融資產賬面總額及信用減值損失準備變動列示如下：(續)

|              | 信用減值損失準備                          |                                    |                                    | 總計          |
|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------|
|              | 第1階段<br>按12個月<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第2階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 | 第3階段<br>按整個存續期<br>信用減值損失<br>計量損失準備 |             |
| 2018年12月31日  | 2,399,820                         | 1,510,540                          | 3,580,958                          | 7,491,318   |
| 新增源生的金融資產    | 389,262                           | 20,741                             | —                                  | 410,003     |
| 模型參數的更新      | (520,635)                         | (404,887)                          | 232,744                            | (692,778)   |
| 終止確認(核銷除外)   | (190,211)                         | (362,883)                          | (6,900)                            | (559,994)   |
| 本期轉移：        |                                   |                                    |                                    |             |
| 從第1階段轉移至第2階段 | (75,243)                          | 1,022,099                          | —                                  | 946,856     |
| 從第2階段轉移至第1階段 | 55                                | (46,919)                           | —                                  | (46,864)    |
| 從第1階段轉移至第3階段 | (42,212)                          | —                                  | 2,720,110                          | 2,677,898   |
| 從第2階段轉移至第3階段 | —                                 | (286,263)                          | 917,251                            | 630,988     |
| 小計           | (438,984)                         | (58,112)                           | 3,863,205                          | 3,366,109   |
| 核銷           | —                                 | —                                  | (1,313,402)                        | (1,313,402) |
| 2019年6月30日   | 1,960,836                         | 1,452,428                          | 6,130,761                          | 9,544,025   |

  

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

## 43 金融風險管理(續)

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### (b) 金融資產和金融負債的公允價值

#### (i) 公允價值層次

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

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

### 43 金融風險管理（續）

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### (b) 金融資產和金融負債的公允價值 (續)

#### (ii) 不以公允價值計量的金融工具

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

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

|                | 賬面價值        | 2019年6月30日<br>公允價值 |             |             | 合計          |
|----------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|-------------|
|                |             | 第一層次               | 第二層次        | 第三層次        |             |
| <b>金融資產</b>    |             |                    |             |             |             |
| 金融投資           |             |                    |             |             |             |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 337,362,305 | —                  | 164,604,436 | 169,858,748 | 334,463,184 |
| <b>金融負債</b>    |             |                    |             |             |             |
| 發行債券           | 247,978,177 | —                  | 244,490,958 | —           | 244,490,958 |

  

|                | 賬面價值        | 2018年12月31日<br>公允價值 |             |             | 合計          |
|----------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|-------------|
|                |             | 第一層次                | 第二層次        | 第三層次        |             |
| <b>金融資產</b>    |             |                     |             |             |             |
| 金融投資           |             |                     |             |             |             |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 337,836,410 | —                   | 179,765,614 | 170,964,614 | 350,730,228 |
| <b>金融負債</b>    |             |                     |             |             |             |
| 發行債券           | 245,996,763 | —                   | 242,477,490 | —           | 242,477,490 |

## 43 金融風險管理 (續)

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### (b) 金融資產和金融負債的公允價值(續)

#### (ii) 不以公允價值計量的金融工具(續)

##### 以攤餘成本計量的金融資產

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

##### 發行債券

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

#### (iii) 以公允價值計量的金融工具

| 2019年6月30日                       | 第一層次     | 第二層次                | 第三層次             | 合計                  |
|----------------------------------|----------|---------------------|------------------|---------------------|
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產       |          |                     |                  |                     |
| — 債券                             | —        | 41,489,931          | —                | 41,489,931          |
| — 基金投資                           | —        | 84,360,735          | —                | 84,360,735          |
| — 信託計劃和資產管理計劃                    | —        | 2,449,377           | —                | 2,449,377           |
| — 其他股權投資                         | —        | —                   | 436,103          | 436,103             |
| 衍生金融資產                           | —        | 9,885,487           | —                | 9,885,487           |
| 客戶貸款及墊款                          | —        | 90,554,713          | —                | 90,554,713          |
| 以公允價值計量且<br>其變動計入其他<br>綜合收益的金融資產 |          |                     |                  |                     |
| — 債券                             | —        | 51,835,707          | —                | 51,835,707          |
| — 股權投資                           | —        | —                   | 622,700          | 622,700             |
| — 其他債務工具                         | —        | 36,299,409          | —                | 36,299,409          |
| <b>金融資產合計</b>                    | <b>—</b> | <b>316,875,359</b>  | <b>1,058,803</b> | <b>317,934,162</b>  |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債       |          |                     |                  |                     |
| 衍生金融負債                           | —        | (10,564,941)        | —                | (10,564,941)        |
| <b>金融負債合計</b>                    | <b>—</b> | <b>(21,741,358)</b> | <b>—</b>         | <b>(21,741,358)</b> |

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 43 金融風險管理 (續)

#### (b) 金融資產和金融負債的公允價值 (續)

##### (iii) 以公允價值計量的金融工具 (續)

| 2018年12月31日   | 第一層次     | 第二層次                | 第三層次           | 合計                  |
|---------------|----------|---------------------|----------------|---------------------|
| 以公允價值計量且其變動計入 |          |                     |                |                     |
| 當期損益的金融資產     |          |                     |                |                     |
| — 債券          | —        | 47,915,143          | —              | 47,915,143          |
| — 基金投資        | —        | 82,342,692          | —              | 82,342,692          |
| — 信託計劃和資產管理計劃 | —        | 2,078,695           | —              | 2,078,695           |
| — 投資其他銀行理財產品  | —        | 2,010,739           | —              | 2,010,739           |
| — 其他股權投資      | —        | —                   | 261,994        | 261,994             |
| 衍生金融資產        | —        | 10,123,361          | —              | 10,123,361          |
| 客戶貸款及墊款       | —        | 63,358,593          | —              | 63,358,593          |
| 以公允價值計量且      |          |                     |                |                     |
| 其變動計入其他       |          |                     |                |                     |
| 綜合收益的金融資產     |          |                     |                |                     |
| — 債券          | —        | 46,764,971          | —              | 46,764,971          |
| — 股權投資        | —        | —                   | 275,000        | 275,000             |
| — 其他債務工具      | —        | 44,207,936          | —              | 44,207,936          |
| <b>金融資產合計</b> | <b>—</b> | <b>298,802,130</b>  | <b>536,994</b> | <b>299,339,124</b>  |
| 以公允價值計量且其變動計入 |          |                     |                |                     |
| 當期損益的金融負債     | —        | (12,483,213)        | —              | (12,483,213)        |
| 衍生金融負債        | —        | (10,648,171)        | —              | (10,648,171)        |
| <b>金融負債合計</b> | <b>—</b> | <b>(23,131,384)</b> | <b>—</b>       | <b>(23,131,384)</b> |

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

## 簡明中期合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 受託業務

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

|      | 2019年<br>6月30日 | 2018年<br>12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 委託貸款 | 36,253,817     | 48,012,517      |
| 委託投資 | 300,000        | 300,000         |

### 45 財務狀況表日後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的財務狀況表日後重大事項。



## 未經審計的補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1 流動性比例

|                   | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|-------------------|------------|-------------|
| (以百分比列示)          |            |             |
| 人民幣流動資產與人民幣流動負債比例 | 60.65      | 53.09       |
| 外幣流動資產與外幣流動負債比例   | 114.35     | 49.06       |

該流動性比例是按照中國人民銀行及銀保監會的相關要求計算的。

### 2 國際債權

本集團主要在中國內地經營業務，本集團的國際債權包括境內外幣債權及跨境申索。

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

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

|                   | 銀行                | 官方機構           | 非銀行<br>私人機構       | 合計                |
|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| <b>2019年6月30日</b> |                   |                |                   |                   |
| 境內外幣債權            | 6,339,499         | —              | 29,737,154        | 36,076,653        |
| 亞太地區(不包括中國內地)     | 7,041,401         | 300,685        | 3,512,938         | 10,855,024        |
| — 其中香港應佔部分        | 5,936,711         | 176,458        | 3,227,966         | 9,341,135         |
| 歐洲                | 923,891           | —              | —                 | 923,891           |
| 北美                | 1,754,743         | —              | —                 | 1,754,743         |
| 大洋洲               | 28,824            | —              | —                 | 28,824            |
| <b>合計</b>         | <b>16,088,358</b> | <b>300,685</b> | <b>33,250,092</b> | <b>49,639,135</b> |

## 未經審計的補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2 國際債權 (續)

|                    | 銀行                | 官方機構           | 非銀行<br>私人機構       | 合計                |
|--------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| <b>2018年12月31日</b> |                   |                |                   |                   |
| 境內外幣債權             | 9,495,496         | 170,311        | 35,957,503        | 45,623,310        |
| 亞太地區(不包括中國內地)      | 7,658,510         | 175,398        | 1,904,681         | 9,738,589         |
| — 其中香港應佔部份         | 6,453,772         | 175,398        | 1,698,927         | 8,328,097         |
| 歐洲                 | 249,479           | —              | —                 | 249,479           |
| 北美                 | 2,409,457         | —              | —                 | 2,409,457         |
| 大洋洲                | 71,908            | —              | —                 | 71,908            |
| <b>合計</b>          | <b>19,884,850</b> | <b>345,709</b> | <b>37,862,184</b> | <b>58,092,743</b> |

### 3 貨幣集中度

|                    | 美元                  | 等值人民幣<br>港元      | 其他                 | 合計                  |
|--------------------|---------------------|------------------|--------------------|---------------------|
| <b>2019年6月30日</b>  |                     |                  |                    |                     |
| 現貨資產               | 37,820,857          | 6,974,853        | 5,242,627          | 50,038,337          |
| 現貨負債               | (43,544,904)        | (755,799)        | (1,130,110)        | (45,430,813)        |
| 遠期購入               | 599,588,195         | 171,740          | 22,083,697         | 621,843,632         |
| 遠期沽售               | (581,543,384)       | —                | (27,072,673)       | (608,616,057)       |
| 淨期權倉盤              | (17,349,756)        | —                | (1,575,165)        | (18,924,921)        |
| <b>淨多頭</b>         | <b>(5,028,992)</b>  | <b>6,390,794</b> | <b>(2,451,624)</b> | <b>(1,089,822)</b>  |
|                    |                     |                  |                    |                     |
|                    | 美元                  | 等值人民幣<br>港元      | 其他                 | 合計                  |
| <b>2018年12月31日</b> |                     |                  |                    |                     |
| 現貨資產               | 45,252,273          | 6,924,348        | 5,677,332          | 57,853,953          |
| 現貨負債               | (48,531,560)        | (602,555)        | (4,062,936)        | (53,197,051)        |
| 遠期購入               | 453,968,379         | 34,317           | 23,340,723         | 477,343,419         |
| 遠期沽售               | (484,930,588)       | —                | (27,775,284)       | (512,705,872)       |
| 淨期權倉盤              | 2,708,010           | —                | 1,237,886          | 3,945,896           |
| <b>淨多頭</b>         | <b>(31,533,486)</b> | <b>6,356,110</b> | <b>(1,582,279)</b> | <b>(26,759,655)</b> |

## 未經審計的補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4 逾期和重組資產

#### (1) 逾期客戶貸款及墊款總額

|        | 2019年6月30日   |        | 2018年12月31日  |        |
|--------|--------------|--------|--------------|--------|
|        | 逾期客戶<br>貸款總額 | 佔比(%)  | 逾期客戶<br>貸款總額 | 佔比(%)  |
| 三個月以內  | 3,758,729    | 27.67  | 2,335,938    | 21.93  |
| 三至六個月  | 2,271,592    | 16.72  | 1,447,055    | 13.59  |
| 六至十二個月 | 3,024,076    | 22.26  | 2,775,624    | 26.06  |
| 十二個月以上 | 4,529,686    | 33.35  | 4,092,516    | 38.42  |
| 合計     | 13,584,083   | 100.00 | 10,651,133   | 100.00 |

#### (2) 重組客戶貸款及墊款總額

|                                     | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|-------------------------------------|------------|-------------|
| 重組客戶貸款及墊款總額                         | 1,770,797  | 1,604,585   |
| 其中：逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款餘額             | 2,861      | 52,244      |
| 逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款<br>佔全部客戶貸款及墊款的比例 | 0.00%      | 0.01%       |

