



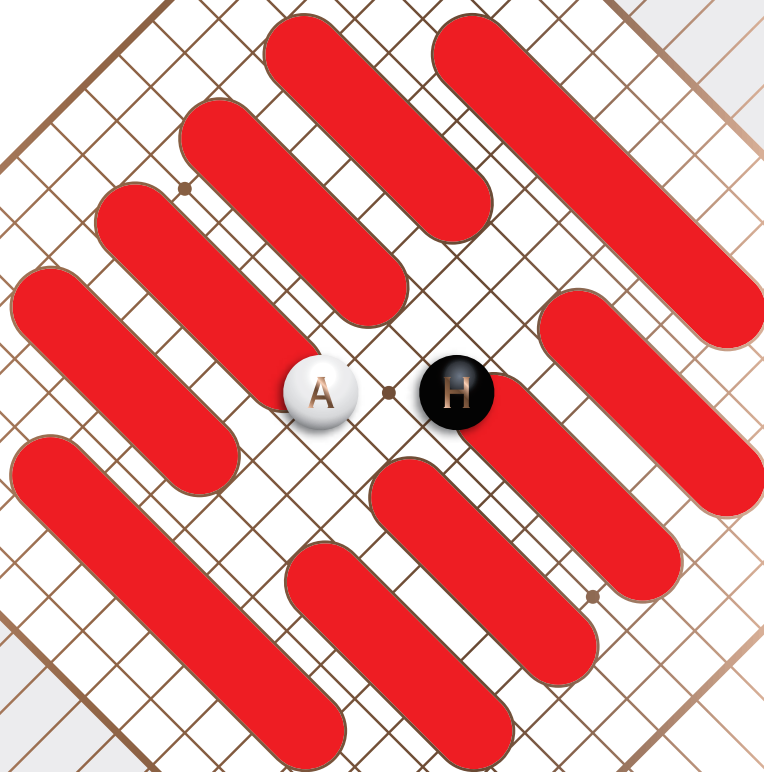
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

A 股股票代碼：601916

H 股股票代碼：2016

優先股股份代號：4610

年度報告 | 2019



重要提示

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

本公司第五屆董事會第八次會議於2020年3月27日審議通過了《浙商銀行股份有限公司2019年度報告及摘要》。本公司實有董事16名，親自出席的董事16名，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和本公司章程的規定。本公司9名監事列席了本次會議。

本公司審計師普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所已分別對本公司按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2019年度財務報告進行了審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。

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

本報告分別以中、英文編製，在對中英文文本的理解發生歧義時，以中文文本為準。

本公司董事會建議派發2019年度現金股息，每10股分配現金股息人民幣2.40元（含稅），以人民幣向A股股東支付，以港元向H股股東支付。上述股息分配預案尚需本公司2019年度股東大會審議批准後方可實施。

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

重大風險提示

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

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

目錄

002	釋義
003	公司基本情況簡介
005	公司業務概要
006	發展戰略及核心競爭力
010	榮譽與獎項
014	財務概要
019	董事長致辭
021	行長致辭
022	管理層討論與分析
076	公司治理
100	股份變動及股東情況
120	董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況
147	董事會報告
163	監事會報告
164	重要事項
168	獨立核數師報告
176	合併綜合收益表
178	合併財務狀況表
180	合併權益變動表
181	合併現金流量表
183	合併財務報表附註

釋義

本公司、本行、我行、浙商銀行：	浙商銀行股份有限公司
中國銀保監會：	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會：	中國證券監督管理委員會
香港聯交所：	香港聯合交易所有限公司
《證券及期貨條例》：	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
香港《上市規則》：	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《標準守則》：	香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
浙銀租賃：	浙江浙銀金融租賃股份有限公司，系本公司控股子公司，本公司佔股51%
本集團：	本公司及其附屬公司

公司基本情況簡介

1. 公司中文名稱： 浙商銀行股份有限公司（簡稱：浙商銀行）
公司英文名稱： CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.
（簡稱：CZBANK）
2. 法定代表人： 沈仁康
3. 註冊地址： 中國浙江省杭州市蕭山區鴻寧路1788號
郵政編碼： 311200
主要辦公地址： 中國浙江省杭州市慶春路288號
郵政編碼： 310006
電子郵箱： ir@czbank.com
國際互聯網網址： www.czbank.com
服務及投訴電話： 95527
投資者關係管理聯繫電話： 86-571-88268966
傳真： 86-571-87659826
4. 香港主要營業地址： 香港中環康樂廣場8號交易廣場三期15樓
5. 授權代表： 徐仁艷、劉龍
6. 董事會秘書、公司秘書： 劉龍
證券事務代表： 陳晟
7. A股
上市證券交易所： 上海證券交易所
股份簡稱： 浙商銀行
股份代號： 601916

H股
上市證券交易所： 香港聯交所
股份簡稱： 浙商銀行
股份代號： 2016

境外優先股
上市證券交易所： 香港聯交所
股份簡稱： CZB 17USD PREF
股份代號： 4610

公司基本情況簡介

8. 股份登記處：
- A股：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
- H股：香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓
1712-1716號舖
9. 法律顧問：
- 中國大陸：浙江天冊律師事務所
香港：富而德律師事務所
10. 聘請的會計師事務所：
- 國內審計師：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、翟青
- 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. 指定的信息披露報紙和網站：
- 內地：《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》
上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)
本公司網站(www.czbank.com)
- 香港：香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)
本公司網站(www.czbank.com)
- 年度報告備置地點：本公司董事會辦公室
(中國浙江省杭州市慶春路288號)
12. A股保薦機構：
- 機構名稱：中信證券股份有限公司
辦公地址：廣東省深圳市福田區中心三路8號卓越時代廣場（二期）北座
簽字保薦代表人姓名：程越、戰宏亮
持續督導的期間：2019年11月26日至2021年12月31日
13. 公司其他有關資料：
- 統一社會信用代碼：91330000761336668H
金融許可證機構編碼：B0010H133010001
註冊日期：2004年7月26日

公司業務概要

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

開業以來，浙商銀行始終按照習近平總書記在浙江工作時對本行提出的要求，立足浙江，面向全國，穩健發展，已成為一家基礎紮實、效益優良、成長迅速、風控完善的優質商業銀行。

面對經濟新常態，浙商銀行順應互聯網信息技術發展新趨勢和客戶價值創造新需求，確立了「兩最」總目標和平台化服務戰略，堅持「服務實體經濟、創新轉型、合規經營、防化風險、提質增效」五項經營原則，打造平台化服務銀行，為客戶提供開放、高效、靈活、共享、極致的綜合金融服務。

截至報告期末，浙商銀行在全國19個省（直轄市）及香港特別行政區設立了260家分支機構，實現了對長三角、環渤海、珠三角以及部分中西部地區的有效覆蓋。

2019年，浙商銀行營業收入和歸屬於本行股東的淨利潤分別為464.47億元和129.25億元，較上年同期分別增長19.03%和12.48%。截至報告期末，總資產1.80萬億元，較上年末增長9.36%，其中客戶貸款及墊款總額1.03萬億元，增長19.06%；總負債1.67萬億元，較上年末增長8.32%，其中客戶存款餘額1.14萬億元，增長17.33%；不良貸款率1.37%、撥備覆蓋率220.80%，資產質量保持優良；資本充足率14.24%、核心一級資本充足率9.64%。在英國《銀行家》(The Banker)雜誌「2019年全球銀行1000強(Top 1000 World Banks 2019)」榜單上，按一級資本位列第107位、按總資產位列第98位。中誠信國際給予浙商銀行金融機構評級中最高等級AAA主體信用評級。

其他有關詳情請參閱董事長致辭和行長致辭章節。

發展戰略及核心競爭力

(一) 願景

努力為社會提供優質、高效的金融服務，把浙商銀行打造成一流的商業銀行。

(二) 總目標

「兩最」總目標：最具競爭力全國性股份制商業銀行和浙江省最重要金融平台。

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

「浙江省最重要金融平台」是指功能齊全、特色鮮明、業績優良、聲譽卓著的浙江省代表性金融集團，在科技應用、模式創新、高效服務上走在前列，成為省內各級政府、金融機構、核心企業和廣大浙商的戰略性合作夥伴。

(三) 戰略定位

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

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

(四) 指導思想

深入貫徹十九大精神，落實新發展理念，堅持服務實體經濟、創新轉型、合規經營、防化風險、提質增效五項經營原則，以績效和風控為導向，摒棄規模情結、粗放式經營、鬆散式管理，轉變發展方式，減耗增收節支，樹立平台化思維，重新定義業務模式和經營管理，植入差異化管理理念，提升精益化管理水平，努力實現資產與資本相平衡、質量與效益相兼顧、成本與效率相統籌的高質量、高績效、可持續發展。

發展戰略及核心競爭力

(五) 核心競爭力

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

務實創新的品牌文化。本公司秉承「靈活創新、務實協作、客戶為先、人本關愛」的企業文化，明確「觸發金融生態活力」的品牌價值主張和「大有、靈動、煥能」的品牌特質，立體塑造「00後銀行」的鮮活品牌形象，切實履行企業社會責任，與客戶共創價值。

特色鮮明的公司業務。本公司圍繞企業流動性管理需求，充分運用互聯網、大數據、區塊鏈等新技術，形成池化融資平台、易企銀平台、應收款鏈平台，並以此為基礎實現一系列業務模式創新，為企業打造開放、平等、高效的「自金融」平台，已形成特色市場競爭優勢。

專業領先的小微服務。本公司是業內小微企業業務的先行者，致力於支持實體經濟發展並從中捕捉自身發展機遇，在機制、產品、流程、風控等方面已形成特色優勢，同時，積極運用互聯網技術與思維，通過移動作業工具和線上化流程的應用，提高服務效率，專業服務能力獲得市場和客戶的高度認可。

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

發展戰略及核心競爭力

優勢突出的金融科技。本公司堅持深耕金融科技沃土，踐行科技引領轉型，積極構建與本公司發展實際相適應的信息科技基礎設施、系統架構、技術平台、應用體系和管理機制，領先探索區塊鏈、人工智能、生物識別、自然語言識別、雲計算與大數據等前沿技術與銀行業務的深度融合，逐步樹立起領先的金融科技創新品牌形象。

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

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

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



◇ 2019年11月26日，我行成功登陸國內A股市場，完成“A+H”雙資本通道構建，邁入新征程。



榮譽與獎項

2019年4月

2018年度競價市場流動性
特別貢獻獎
2018年度詢價市場
最具成長力機構
2018年度詢價市場
創新產品貢獻獎
上海黃金交易所

2019年5月

「品牌煥新」項目獲
A'DESIGN AWARD
視覺設計銀獎
意大利A'DESIGN AWARD
設計大獎

2019年7月

「全球銀行1000強」榜單
排名第107位
(以一級資本計),
第98位(以總資產計)
英國《銀行家》雜誌

2019年7月

最佳普惠金融
成效獎
中國銀行業協會

2019年7月

最具競爭力資產管理銀行
《21世紀經濟報道》

2019年7月

2019年度債券承銷銀行
天璣獎、全能銀行投行
業務天璣獎、中國銀行
資產管理品牌君鼎獎
《證券時報》

榮譽與獎項

2019年8月

支持浙江經濟社會發展先進單位一等獎，支持民營企業、小微企業發展優秀單位，改革創新優秀單位
浙江省人民政府

2019年9月

亞洲品牌500強2019年度亞洲十大創新品牌
第14屆亞洲品牌盛典

2019年9月

2019中國金融科技創新大賽「創新應用銅獎」
中國金融認證中心

2019年9月

最具特色手機銀行
新浪財經

2019年10月

傑出轉型獎
SSON (全稱為The Shared Services and Outsourcing Network)

榮譽與獎項

2019年10月

「2019年亞洲外幣債券最佳投資機構」

《The Asset》雜誌

2019年10月

優秀金融扶貧先鋒榜「精準扶貧先鋒機構」

中國網

2019年11月

2019年度卓越公司業務銀行

《21世紀經濟報道》

2019年11月

民企最滿意銀行

中國人民銀行杭州中心支行

2019年12月

全球管理會計2019年度中國大獎「年度最佳共享服務中心」

CGMA (全稱為Chartered Global Management Accountant)

2019年12月

年度科技創新新銀行

和訊網

榮譽與獎項

2019年12月

最佳手機銀行交互體驗獎，最
佳智慧金融平台獎
中國金融認證中心

2019年12月

年度最佳脫貧攻堅銀行
《金融時報》

2019年12月

全國性商業銀行品牌獎
金融界網站

2019年12月

社會責任之星
《經濟觀察報》

2019年12月

卓越競爭力品牌
建設銀行
《中國經營報》

2019年12月

區塊鏈最佳實踐獎
《證券日報》

財務概要

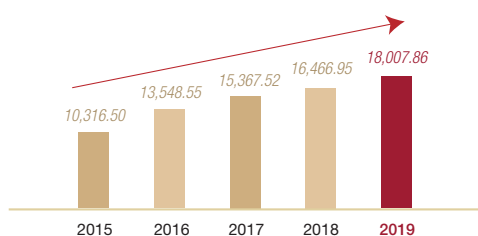
(本年度報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示)

業務規模穩健增長，經營業績穩步提升

資產總額

單位：億元

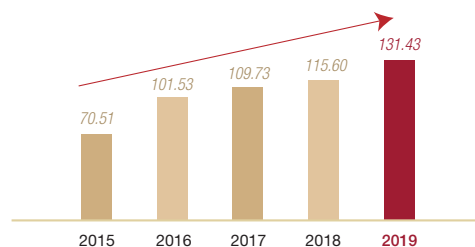
2015年-2019年 複合增長率為14.94%



淨利潤

單位：億元

2015年-2019年 複合增長率為16.85%

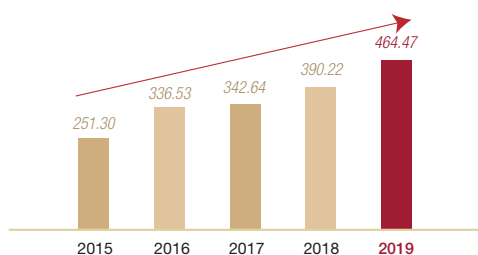


營業收入持續增長，非息收入結構優化

營業收入

單位：億元

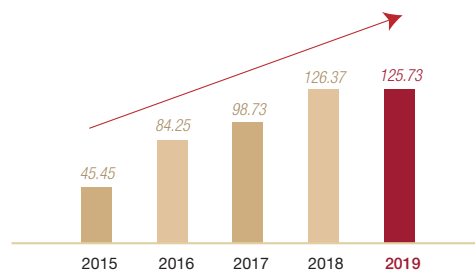
2015年-2019年 複合增長率為16.60%



非利息淨收入

單位：億元

2015年-2019年 複合增長率為28.97%



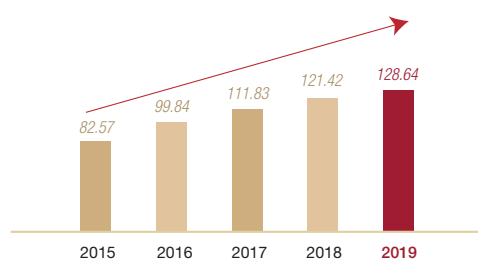
財務概要

營業費用增速放緩，成本收入比下降

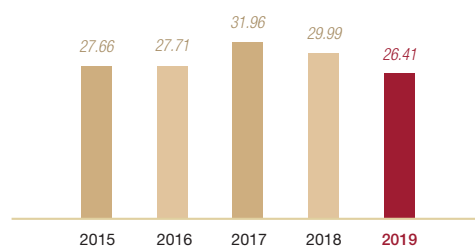
營業費用

單位：億元

2015年-2019年 複合增長率為11.72%

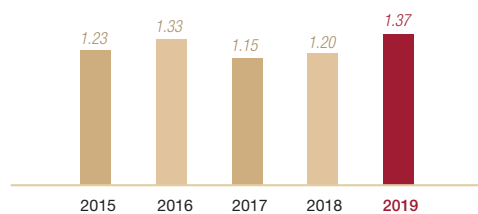


成本收入比(%)

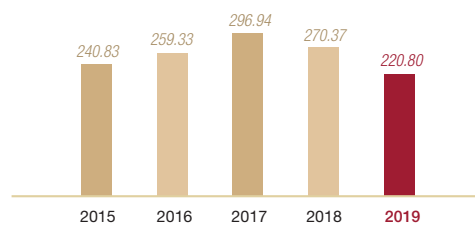


減值準備計提審慎，資產質量保持優良

不良貸款率(%)



撥備覆蓋率(%)



財務概要

財務數據

主要財務數據及指標

	2019年	2018年	2017年	2016年	2015年
經營業績（人民幣千元）					
營業收入	46,447,109	39,022,476	34,264,149	33,653,342	25,130,385
稅前利潤	14,680,413	13,850,501	13,706,758	13,391,559	9,380,412
歸屬於本行股東的淨利潤	12,924,764	11,490,416	10,949,749	10,153,148	7,050,690
規模指標（於報告期末，人民幣千元）					
資產總額	1,800,785,867	1,646,694,744	1,536,752,102	1,354,854,519	1,031,650,386
客戶貸款及墊款總額	1,030,171,014	865,232,669	672,878,934	459,493,053	345,422,861
負債總額	1,672,758,198	1,544,246,207	1,447,064,348	1,287,379,141	981,993,322
客戶存款	1,143,740,603	974,770,403	860,619,457	736,243,698	516,026,296
歸屬於本行股東的權益	126,246,411	100,885,498	88,194,636	67,475,378	49,657,064
每股計（人民幣元）					
期末每股淨資產 ⁽¹⁾	5.23	4.59	4.08	3.76	3.42
基本每股收益 ⁽²⁾	0.64	0.61	0.57	0.59	0.54
稀釋每股收益	0.64	0.61	0.57	0.59	0.54
盈利能力指標(%)					
平均總資產收益率 ⁽³⁾	0.76	0.73	0.76	0.85	0.83
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	12.21	14.17	14.64	17.34	17.03
淨利息收益率	2.34	1.93	1.81	2.07	2.31
淨利差	2.08	1.76	1.62	1.89	2.12
非利息淨收入佔營業收入比	27.07	32.38	28.81	25.03	18.08
成本收入比 ⁽⁵⁾	26.41	29.99	31.96	27.71	27.66
資產質量指標(%)					
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.37	1.20	1.15	1.33	1.23
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	220.80	270.37	296.94	259.33	240.83
貸款撥備率 ⁽⁸⁾	3.03	3.25	3.43	3.44	2.95
資本充足指標(%)					
核心一級資本充足率	9.64	8.38	8.29	9.28	9.35
一級資本充足率	10.94	9.83	9.96	9.28	9.35
資本充足率	14.24	13.38	12.21	11.79	11.04

財務概要

註：

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

沈仁康先生
董事長



董事長致辭

春華秋實，歲物豐成。一年來，在廣大投資者和社會各界的關心支持下，浙商銀行始終保持戰略定力，強化宏觀形勢研判，沉着應對複雜局勢，聚焦聚力高質量發展。既有風和日麗也有風起雲湧，既付出了艱苦的努力也取得了可喜的成績。

過去的一年，我們堅持高質量發展方向不動搖，創新轉型發展取得新突破。全面貫徹新發展理念，以「兩最」總目標為引領，深入實施平台化服務戰略，加強金融科技創新和商業模式創新，獲客能力和特色競爭力不斷提升。年末集團總資產1.80萬億元，全年實現營業收入464.47億元，歸屬於本行股東淨利潤129.25億元，以9.36%的資產規模增幅實現了19.03%的營業收入和12.48%的歸屬於本行股東淨利潤增幅，發展質效穩步提升。客戶貸款及墊款總額佔總資產比重上升至57.21%，客戶存款佔總負債比重上升至68.37%，資產負債結構不斷優化。低效無效資產持續壓降，成本管控全面強化，全年成本收入比同比下降3.58個百分點，資源使用效率明顯提高。客戶基礎和結構持續優化，實體客戶大幅增加，平台獲客成效日益明顯。

過去的一年，我們堅持穩健合規經營目標不動搖，全行治理效能實現新提升。着眼關鍵問題，理順治理機制，強化精益管理，有效管理對發展的支撐保障作用日益明顯。有序完善公司治理制度，及時將境內外監管要求內化為治理規則，公司治理架構運行更加順暢。成功在上交所掛牌上市，構建「A+H」雙資本補充通道，未來業務發展基礎日益夯實。持續健全風險管理體制機制，優化授信客戶和業務結構，充足計提資產減值準備，加大風險化解和處置力度；年末不良貸款率1.37%，撥備覆蓋率220.80%，貸款撥備率3.03%，資產質量和風險緩釋能力保持較好水平。全面貫徹「五個從嚴」內控合規管理基本要求，紮實開展「內控保駕 合規護航」三年專項行動，不斷提升管理系統化、科技化水平，繼續保持重大案件和重大操作風險「零發生」，監管評價穩中有升。

過去的一年，我們堅持服務實體經濟宗旨不動搖，服務經濟社會邁上新台階。主動響應上級政府和監管部門各項決策部署，大力推進金融供給側結構性改革，以創新模式和差異化服務推動融資暢通，在加快提升服務實體經濟質效過程中實現自身高質量發展。年末平台化服務客戶3.85萬戶，相較傳統融資模式為企業減少了約20%的融資總量，幫助企業降槓桿、降成本、增效益。全力推進小微金融服務，普惠型小微貸款佔比達16.8%，超額完成「兩增兩控」年度增量目標。積極創新應用各類投行產品工具，支持民營企業拓寬直接融資渠道，民企債券融資支持工具創設量居銀行間市場第一。大力幫扶暫時遇到困難的民營企業渡過難關，深入踐行綠色金融，探索構建金融精確扶貧長效機制，切實履行企業社會責任。

長河悠遠，天地常新。發展是永恒的課題，發展之路雖有奇蹟，但更需足跡。當前國內經濟轉型升級持續加快，供給側結構性改革不斷深入，新動能對經濟發展的支撐作用日益明顯，還有突然來襲的新冠肺炎疫情，調結構、穩槓桿、保增長成為下一階段經濟工作主線。在時代嬗變的洪流中，機遇與挑戰並存，夢想與輝煌同在。我們初心如磐，使命在肩，對當下充滿信心，對未來滿懷希望。2020年是浙商銀行「三五」規劃收官之年，也是全面實施平台化服務戰略肇始之年。我們將着力推進實施平台化服務戰略，着力提升服務實體經濟質效，着力強化風險管理能力，着力提升精益管理水平，着力建設充滿活力的組織體系，繼續保持高質量發展態勢，為社會各方創造更大價值，為中國金融舞台譜寫更為華麗的樂章！

2020年，我們不懼風雨，從容前行！

沈 仁 康

董事長：沈仁康
2020年3月27日



徐仁艷先生
行長

行長致辭

功崇惟志，業廣惟勤。2019年，面對錯綜複雜的經濟金融形勢，浙商銀行認真貫徹新發展理念，緊緊圍繞「兩最」總目標，堅持「服務實體經濟、創新轉型、合規經營、防化風險、提質增效」五項經營原則，全面落實「推創新、調結構、穩發展，強管理、紓風險、提質效」的工作要求，確立並實施平台化服務戰略，加快創新轉型發展，全面完成年度經營計劃，取得優良業績。

經營績效穩步提升，A股上市順利實現。這一年，我行業務規模穩健增長，各項存款、貸款邁上「萬億」台階；堅持服務實體經濟導向，業務結構不斷優化；深入推進減耗增收節支，經營效益持續提升；資產質量總體平穩，撥備覆蓋率保持較高水平；順利實現A股上市，完成「A+H」雙資本通道佈局，資本充足率大幅提升，監管指標全面達標。

創新轉型加快推進，特色優勢不斷增強。這一年，我行順應互聯網信息技術發展新趨勢和客戶價值創造新需求，強化區塊鏈技術研發和創新應用，重新定義銀行業務和服務，打造第二發展曲線，培育增長新動能。公司業務繼續保持平台化服務領先優勢，創新行業解決方案，打造企業自金融平台，構建供應鏈、產業鏈、價值鏈、生態圈，實現企銀互贏、協同發展。小企業業務持續提升平台化服務能力，促進小微企業「易貸」「多貸」「快貸」，普惠型小貸佔比繼續位居同業前列，資產質量保持領先。零售業務積極探索平台化轉型，推進「e家銀」綜合金融服務平台與互聯網平台、消費分期、健康醫療、家裝、旅遊等行業應用場景的融合，打造零售金融服務新生態，特色和優勢逐步形成。投行業務加快建設平台化服務渠道，大力推動區塊鏈應收款資產流轉，產品創設和債券承銷能力持續提升，企業直接融資渠道不斷拓寬。國際業務創新應用平台化服務模式，本外幣及內外貿一體的流動性服務能力進一步增強，市場影響力不斷擴大。金融市場業務持續提升市場地位，多項重要業務資格獲取有效突破。託管業務加大撮合類業務推動，託管收入保持快速增長。同業業務實現經營體系重構，回歸本源，深化轉型，服從服務於全行業務發展戰略和經營需要。資管業務完善產品體系，符合資管新規要求的體制機制逐步健全。

風險管理持續強化，合規經營深入推進。這一年，我行建立統一集中的全面風險管理體系，持續完善授信政策體系，構建「基本政策+專項政策」模式；實施差異化授信授權管理，完善金融機構客戶和集團客戶的統一授信管理機制；持續推進大數據風控平台建設，風險預警的及時性和有效性大幅提升。全面貫徹「五個從嚴」內控合規管理基本要求，完善三項內控長效機制，內控合規管理明顯強化，全年平穩安全運營，無重大操作風險事件、無重大安保事件、無案件。

社會責任不斷彰顯，品牌形象持續提升。這一年，我行堅持社會責任履職和商業可持續發展的有機融合，服務實體經濟，深化普惠金融，踐行綠色金融，助力扶貧攻堅，熱心公益事業，努力為經濟、環境、社會和諧共生作出更大貢獻，受到地方政府、監管部門和社會公眾的充分肯定，連續第四年榮獲「支持浙江經濟社會發展先進單位」一等獎，獲評中國銀行業協會「最佳普惠金融成效獎」、《金融時報》「最佳脫貧攻堅銀行」等多項榮譽，在英國《銀行家》雜誌「2019年全球銀行1000強」榜單上，按總資產排名從第100位上升到第98位。

百舸爭流，奮楫者先；千帆競發，勇進者勝！2020年是我行全面實施平台化服務戰略的元年。因相信而看見，我行將深入貫徹新發展理念，以「兩最」總目標為引領，全面實施平台化服務戰略，堅持五項經營原則，推動平台化應用，拓展特色化業務，完善差異化管理，嚴控信用風險，減耗增收節支，強化內控合規，創新技術應用，打造第二發展曲線，奏響浙商銀行高質量發展的新樂章！

徐仁艷

行長：徐仁艷
2020年3月27日

管理層討論與分析

(一) 經濟、金融及監管環境

2019年，世界經濟增長持續放緩，仍處在國際金融危機後的深度調整期，世界大變局加速演變的特徵更趨明顯，全球動蕩源和風險點顯著增多。發達經濟體增速同步放緩，呈現「低增長、低通脹、低利率」態勢。新興市場經濟體增長亦呈疲軟態勢，且表現有所分化。貿易摩擦成為拖累全球經濟的主要因素之一，全球貿易增速逐步下滑。

中國經濟運行在合理區間，保持了持續健康發展。2019年國內生產總值(GDP)99.09萬億元，同比增長6.1%。三大攻堅戰取得關鍵進展，供給側結構性改革繼續深化，「十三五」規劃主要指標進度符合預期。我國正處於轉變發展方式、優化經濟結構、轉換增長動力的攻關期，結構性、體制性、周期性問題相互交織，「三期疊加」影響持續深化，經濟下行壓力加大。但我國經濟穩中向好、長期向好的基本趨勢沒有改變。

管理層討論與分析

中國人民銀行實施了穩健的貨幣政策，加強逆周期調節，加快結構調整，用改革的辦法疏通貨幣政策傳導，完善了貸款市場報價利率(LPR)形成機制，促進降低社會綜合融資成本，為實現「六穩」和經濟高質量發展營造了適宜的貨幣金融環境。2019年，金融業重點機構重點領域改革不斷深化，防範化解金融風險攻堅戰取得關鍵進展。

銀行業運行總體平穩，服務實體經濟質效不斷提升。截至報告期末，我國廣義貨幣供應量M2同比增長8.7%，社會融資規模存量同比增長10.7%。銀行業金融機構本外幣資產290萬億元，同比增長8.1%；銀行業金融機構本外幣負債265.54萬億元，同比增長7.7%。金融機構本外幣貸款餘額為158.6萬億元，同比增長11.9%；金融機構本外幣各項存款餘額為198.2萬億元，同比增長8.6%。民營企業貸款累計增加4.25萬億元，普惠型小微企業貸款餘額11.6萬億元。商業銀行（法人口徑）全年實現淨利潤2萬億元，不良貸款餘額2.41萬億元，不良貸款率1.86%。

管理層討論與分析

(二) 總體經營情況分析

業務規模穩步增長

截至報告期末，本集團資產總額18,007.86億元，比上年末增加1,540.91億元，增長9.36%。其中：客戶貸款及墊款總額10,301.71億元，比上年末增加1,649.38億元，增長19.06%。負債總額16,727.58億元，比上年末增加1,285.12億元，增長8.32%。其中：客戶存款11,437.41億元，比上年末增加1,689.70億元，增長17.33%。

經營效益持續提升

報告期內，本集團實現營業收入464.47億元，比上年增加74.25億元，增長19.03%，其中：利息淨收入338.74億元，比上年增加74.89億元，增長28.38%；非利息淨收入125.73億元，比上年減少0.64億元，下降0.51%。歸屬於本行股東的淨利潤129.25億元，比上年增加14.34億元，增長12.48%。

資產質量保持優良

截至報告期末，不良貸款率1.37%，比上年末上升0.17個百分點。撥備覆蓋率220.80%，比上年末下降49.57個百分點；貸款撥備率3.03%，比上年末下降0.22個百分點。

資本充足率水平提升

截至報告期末，本集團資本充足率14.24%，比上年末增加0.86個百分點；一級資本充足率10.94%，比上年末增加1.11個百分點；核心一級資本充足率9.64%，比上年末增加1.26個百分點。

管理層討論與分析

(三) 財務報表分析

1. 合併綜合收益表分析

2019年，面對嚴峻複雜的形勢，本集團堅持以「兩最」總目標為引領，全面實施平台化服務戰略，大力推動轉型發展，取得優良經營業績，市場競爭力和品牌影響力持續提升。2019年本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤129.25億元，比上年增長12.48%，平均總資產收益率0.76%，平均權益回報率12.21%。營業收入464.47億元，比上年增長19.03%，其中：利息淨收入338.74億元，比上年增長28.38%；非利息淨收入125.73億元，比上年下降0.51%。營業費用128.64億元，比上年增長5.95%，成本收入比26.41%，比上年降低3.58個百分點。計提信用減值損失189.02億元，比上年增長45.07%。所得稅費用15.37億元，比上年下降32.87%。

合併綜合收益表主要項目變動

人民幣千元，百分比除外

項目	2019年	2018年	增加額	增長率(%)
利息淨收入	33,874,066	26,385,548	7,488,518	28.38
非利息淨收入	12,573,043	12,636,928	(63,885)	(0.51)
營業收入	46,447,109	39,022,476	7,424,633	19.03
減：營業費用	12,864,480	12,142,420	722,060	5.95
減：信用減值損失	18,902,216	13,029,555	5,872,661	45.07
稅前利潤	14,680,413	13,850,501	829,912	5.99
減：所得稅費用	1,537,430	2,290,164	(752,734)	(32.87)
淨利潤	13,142,983	11,560,337	1,582,646	13.69
歸屬於：本行股東	12,924,764	11,490,416	1,434,348	12.48
非控制性權益	218,219	69,921	148,298	212.09

管理層討論與分析

(1) 利息淨收入

2019年，利息淨收入338.74億元，比上年增加74.89億元，增長28.38%，佔營業收入的72.93%。利息收入794.88億元，比上年增加72.37億元，增長10.02%；利息支出456.14億元，比上年減少2.52億元，下降0.55%。淨利差和淨利息收益率分別為2.08%和2.34%，比上年分別上升0.32個百分點和0.41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			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
生息資產						
客戶貸款及墊款	956,696,913	55,113,966	5.76	808,483,703	44,026,417	5.45
投資 ⁽¹⁾	446,074,302	20,465,467	4.59	479,582,479	23,770,825	4.96
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	106,657,066	2,166,089	2.03	111,022,198	2,675,600	2.41
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	116,374,536	1,742,833	1.50	118,255,182	1,778,755	1.50
生息資產總額	1,625,802,817	79,488,355	4.89	1,517,343,562	72,251,597	4.76

項目	2019年			2018年		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)
付息負債						
客戶存款	1,045,361,152	26,429,021	2.53	896,403,614	19,984,469	2.23
同業及其他金融機構 存放及拆入款項	350,059,746	10,791,835	3.08	418,055,259	16,240,522	3.88
發行債券 ⁽³⁾	224,566,104	8,236,921	3.67	216,608,308	9,641,058	4.45
租賃負債	3,260,787	156,512	4.80	不適用	不適用	不適用
付息負債總額	1,623,247,789	45,614,289	2.81	1,531,067,181	45,866,049	3.00
利息淨收入		33,874,066			26,385,548	
淨利差			2.08			1.76
淨利息收益率 ⁽⁴⁾			2.34			1.93

管理層討論與分析

註：

- (1) 投資包括以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- (2) 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。
- (3) 發行債券包括發行的同業存單、金融債等。
- (4) 淨利息收益率：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產業務所產生的收益在會計科目歸屬上不屬於利息收入，相應調整其對應的付息負債及利息支出。

利息收入和支出變動分析

人民幣千元

項目	2019年與2018年對比		
	增(減)因素 規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增(減)額 ⁽³⁾
生息資產			
客戶貸款及墊款	8,071,030	3,016,519	11,087,549
投資	(1,660,855)	(1,644,503)	(3,305,358)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(105,198)	(404,313)	(509,511)
存放中央銀行款項	(28,288)	(7,634)	(35,922)
利息收入變動	6,276,689	960,069	7,236,758
付息負債			
客戶存款	3,320,867	3,123,685	6,444,552
同業及其他金融機構存放及拆入款項	(2,641,475)	(2,807,212)	(5,448,687)
發行債券	354,195	(1,758,332)	(1,404,137)
租賃負債	156,512	-	156,512
利息支出變動	1,190,099	(1,441,859)	(251,760)
利息淨收入變動	5,086,590	2,401,928	7,488,518

管理層討論與分析

註：

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

(2) 利息收入

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入551.14億元，比上年增加110.88億元，增長25.18%，主要是由於客戶貸款及墊款規模增長及收益率上升所致。

客戶貸款及墊款利息收入

	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款及墊款 ⁽¹⁾	722,468,013	39,847,508	5.52	646,170,784	34,292,551	5.31
個人貸款及墊款	234,228,900	15,266,458	6.52	162,312,919	9,733,866	6.00
客戶貸款及墊款總額	956,696,913	55,113,966	5.76	808,483,703	44,026,417	5.45

人民幣千元，百分比除外

註：

- (1) 包含貼現票據。

投資利息收入

投資利息收入204.65億元，比上年減少33.05億元，下降13.91%。主要是由於優化資產結構，投資規模下降，同時受市場環境影響利率下行所致。

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21.66億元，比上年減少5.10億元，下降19.04%，主要是由於存放和拆放同業及其他金融機構款項規模和利率下降所致。

管理層討論與分析

(3) 利息支出

客戶存款利息支出

客戶存款利息支出264.29億元，比上年增加64.45億元，增長32.25%，主要是由於客戶存款規模增加且付息率上升所致。

客戶存款利息支出

人民幣千元，百分比除外

	2019年			2018年		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)
公司存款和其他存款 ⁽¹⁾						
定期	608,024,738	18,800,830	3.09	525,695,495	15,244,360	2.90
活期	301,028,110	3,277,720	1.09	295,244,759	2,643,632	0.90
小計	909,052,848	22,078,550	2.43	820,940,254	17,887,992	2.18
個人存款						
定期	95,099,369	3,682,239	3.87	46,745,139	1,698,806	3.63
活期	41,208,935	668,232	1.62	28,718,221	397,671	1.38
小計	136,308,304	4,350,471	3.19	75,463,360	2,096,477	2.78
合計	1,045,361,152	26,429,021	2.53	896,403,614	19,984,469	2.23

註：

(1) 其他存款包括應解匯款、臨時存款和匯出匯款等。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出107.92億元，比上年減少54.49億元，下降33.55%，主要是同業款項規模減少且付息率下降所致。

發行債券

發行債券利息支出82.37億元，比上年減少14.04億元，下降14.56%，主要是由於發行債券平均付息率下降所致。

管理層討論與分析

(4) 非利息淨收入

2019年，非利息淨收入125.73億元，比上年減少0.64億元，比上年下降0.51%。其中，手續費及佣金淨收入45.79億元，比上年增加3.27億元，其他非利息淨收入79.94億元，比上年減少3.91億元。

手續費及佣金淨收入

人民幣千元，百分比除外

項目	2019年	2018年	增減額	增長率(%)
結算業務	1,490,260	993,718	496,542	49.97
承銷業務	1,355,905	756,073	599,832	79.34
信貸承諾	651,741	449,926	201,815	44.86
資產管理服務	580,672	1,389,652	(808,980)	(58.21)
託管及其他受託業務	539,469	525,285	14,184	2.70
代理業務	199,639	357,807	(158,168)	(44.20)
其他	261,171	357,437	(96,266)	(26.93)
手續費及佣金收入	5,078,857	4,829,898	248,959	5.15
減：手續費及佣金支出	499,875	577,975	(78,100)	(13.51)
手續費及佣金淨收入	4,578,982	4,251,923	327,059	7.69

結算業務手續費收入14.90億元，比上年增加4.97億元，主要是支付結算業務增長所致。

承銷業務手續費收入13.56億元，比上年增加6.00億元，主要是債券承銷業務規模增加所致。

信貸承諾手續費收入6.52億元，比上年增加2.02億元，主要由於貸款承諾業務規模增加所致。

資產管理服務手續費收入5.81億元，比上年減少8.09億元，主要是資產管理業務結構調整所致。

託管及其他受託業務手續費收入5.39億元，比上年增加0.14億元，主要是由於資產託管業務規模增加所致。

管理層討論與分析

其他非利息淨收入

人民幣千元，百分比除外

項目	2019年	2018年	增減額	增長率(%)
交易活動淨收益	6,235,406	7,254,140	(1,018,734)	(14.04)
金融投資淨收益	1,346,417	608,813	737,604	121.15
其他營業收入	412,238	522,052	(109,814)	(21.04)
合計	7,994,061	8,385,005	(390,944)	(4.66)

其他非利息淨收入79.94億元，比上年減少3.91億元，下降4.66%。

(5) 營業費用

人民幣千元，百分比除外

項目	2019年	2018年	增減額	增長率(%)
員工費用	8,242,969	7,152,858	1,090,111	15.24
辦公及行政支出	2,378,491	3,036,909	(658,418)	(21.68)
稅金及附加	597,822	437,828	159,994	36.54
經營性租賃租金	120,791	710,664	(589,873)	(83.00)
折舊及攤銷	1,418,444	658,661	759,783	115.35
其他	105,963	145,500	(39,537)	(27.17)
合計	12,864,480	12,142,420	722,060	5.95

營業費用128.64億元，比上年增長5.95%，主要是業務規模擴大、網點及人員增長所致。

(6) 信用減值損失

人民幣千元，百分比除外

項目	2019年	2018年
存放和拆放同業及其他金融機構款項	80,444	(1,196)
客戶貸款及墊款	7,639,744	9,539,474
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(299,694)	440,662
以攤餘成本計量的金融資產	8,670,029	2,700,846
表外減值損失	2,422,259	(1,559)
應收融資租賃款	382,722	300,133
其他	6,712	51,195
合計	18,902,216	13,029,555

管理層討論與分析

(7) 所得稅費用

所得稅費用15.37億元，比上年減少7.53億元，下降32.87%，實際稅率10.47%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「合併財務報表附註－12所得稅費用」。

(8) 分部信息

按業務條線劃分的分部經營業績

項目	2019年		2018年	
	金額	佔比	金額	佔比
公司銀行業務	26,785,912	57.67	24,418,275	62.57
零售銀行業務	8,537,399	18.38	5,077,518	13.01
資金業務	9,954,375	21.43	8,674,013	22.23
其他業務	1,169,423	2.52	852,670	2.19
營業收入合計	46,447,109	100.00	39,022,476	100.00

人民幣千元，百分比除外

按地區劃分的分部經營業績

項目	2019年		2018年	
	金額	佔比	金額	佔比
長三角地區	25,980,075	55.93	21,301,281	54.59
環渤海地區	8,321,158	17.92	7,031,744	18.02
珠三角地區	3,750,890	8.08	3,706,508	9.50
中西部地區	8,394,986	18.07	6,982,943	17.89
營業收入合計	46,447,109	100.00	39,022,476	100.00

人民幣千元，百分比除外

2. 財務狀況表分析

2019年，本集團堅持服務實體經濟初心，加快培育新動能，構築發展新優勢，不斷優化業務結構，加大對實體經濟支持力度，資產負債資源配置效率得到有效提高，流動性和市場風險管理顯著加強。

管理層討論與分析

(1) 資產

2019年末，本集團資產總額18,007.86億元，比上年末增加1,540.91億元，增幅9.36%。其中：客戶貸款及墊款淨額9,989.33億元，比上年末增加1,618.57億元，增幅19.34%；金融投資5,180.37億元，比上年末減少468.96億元，下降8.30%。從結構上看，客戶貸款及墊款淨額佔資產總額的55.47%，比上年末上升4.64個百分點，金融投資佔資產總額的28.77%，比上年末下降5.54個百分點。

資產運用

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	1,030,171,014		865,232,669	
減：貸款信用減值損失準備	(31,238,279)		(28,156,779)	
客戶貸款及墊款，淨額	998,932,735	55.47	837,075,890	50.83
金融投資 ⁽¹⁾	518,037,352	28.77	564,932,978	34.31
現金及存放中央銀行款項	131,029,072	7.28	126,370,232	7.67
貴金屬	21,251,360	1.18	8,103,317	0.49
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	55,858,954	3.10	55,383,174	3.36
其他	75,676,394	4.20	54,829,153	3.34
資產總額	1,800,785,867	100.00	1,646,694,744	100.00

註：

- (1) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融資產。

管理層討論與分析

貸款

本集團根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，圍繞服務實體經濟與供給側結構性改革，持續優化信貸結構，深化小微企業、民營企業和綠色金融服務，積極發展普惠金融。2019年末，本集團客戶貸款及墊款總額10,301.71億元，比上年末增加1,649.38億元，增長19.06%。

按業務類型劃分的貸款結構

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	679,610,018	65.97	603,258,461	69.72
貼現	71,631,631	6.95	57,707,010	6.67
個人貸款	275,676,991	26.76	201,407,629	23.28
公允價值變動計入其他綜合收益	212,316	0.02	146,906	0.02
應計利息	3,040,058	0.30	2,712,663	0.31
合計	1,030,171,014	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，提升平台化獲客能力，多元化滿足客戶融資需求，兼顧貸款總量調控和結構調整，推進公司貸款結構優化。2019年末，公司貸款總額6,796.10億元，比上年末增長12.66%。

貼現

本集團通過優化結構、加快周轉等方式，提高票據資產的綜合回報。2019年末，貼現總額716.32億元，比上年末增長24.13%。

管理層討論與分析

個人貸款

本集團加快推進零售業務平台化轉型，不斷豐富應用場景，擴大獲客和業務聯動範圍，持續推動個人貸款增長。2019年末，個人貸款總額2,756.77億元，比上年末增長36.88%。

金融投資

本集團大力支持實體經濟發展，在保證流動性和風險可控的基礎上，優化投資組合結構。2019年末，金融投資總額5,180.37億元，比上年末下降8.30%。

金融投資構成

項目	2019年12月31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	129,265,827	24.95	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	83,611,100	16.14	91,885,792	16.27
以攤餘成本計量的金融資產	305,160,425	58.91	337,836,410	59.80
合計	518,037,352	100.00	564,932,978	100.00

2019年末，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1,292.66億元；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產836.11億元；以攤餘成本計量的金融資產3,051.60億元。

(2) 負債

2019年末，本集團負債總額16,727.58億元，比上年末增加1,285.12億元，增幅8.32%。

管理層討論與分析

負債構成

人民幣千元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	1,143,740,603	68.37	974,770,403	63.12
同業及其他金融機構存放及拆入款項	266,870,021	15.95	279,999,081	18.13
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	15,143,347	0.91	12,483,213	0.81
發行債券	206,241,190	12.33	245,996,763	15.93
其他	40,763,037	2.44	30,996,747	2.01
負債總額	1,672,758,198	100.00	1,544,246,207	100.00

客戶存款

本集團積極響應市場需求變化，充分發揮金融服務綜合優勢，提升平台化獲客能力，大力組織吸收存款，豐富存款產品類型，持續優化存款結構。2019年末，本集團客戶存款餘額11,437.41億元，比上年末增加1,689.70億元，增長17.33%。從客戶結構上看，公司存款增加1,054.32億元，增長12.20%；個人存款增加619.99億元，增長63.48%。從期限結構上看，定期存款增加1,393.83億元，增長22.73%；活期存款增加280.48億元，增長8.04%。

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12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
活期	332,440,330	29.07	308,220,456	31.62
定期	637,177,814	55.71	555,965,785	57.04
小計	969,618,144	84.78	864,186,241	88.66
個人存款				
活期	44,330,520	3.88	40,502,374	4.16
定期	115,331,893	10.08	57,161,099	5.86
小計	159,662,413	13.96	97,663,473	10.02
其他存款	2,596,013	0.22	2,577,816	0.26
應計利息	11,864,033	1.04	10,342,873	1.06
合計	1,143,740,603	100.00	974,770,403	100.00

(3) 股東權益

截止報告期末，歸屬於本行股東的權益合計1,262.46億元，比上年末增加253.61億元，增長25.14%。請參見「合併財務報表－合併權益變動表」。

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12月31日		2018年12月31日	
	貸款金額	佔比(%)	貸款金額	佔比(%)
正常	988,778,577	95.98	837,905,409	96.84
關注	23,992,605	2.33	14,053,511	1.62
不良貸款	14,147,458	1.37	10,414,180	1.20
次級	6,854,437	0.67	4,923,593	0.57
可疑	5,056,233	0.49	4,348,337	0.50
損失	2,236,788	0.22	1,142,249	0.13
公允價值變動計入其他綜合收益	212,316	0.02	146,906	0.02
應計利息	3,040,058	0.30	2,712,663	0.31
貸款及墊款總額	1,030,171,014	100.00	865,232,669	100.00

本集團貸款質量保持較好水平，截至報告期末，按照監管五級分類制度，正常貸款9,887.79億元，比上年末增加1,508.73億元，佔客戶貸款及墊款總額的95.98%；關注貸款239.93億元，比上年末增加99.39億元，佔客戶貸款及墊款總額的2.33%；不良貸款141.47億元，比上年末增加37.33億元，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12月31日				2018年12月31日			
	貸款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	679,610,018	65.97	11,607,068	1.71	603,258,461	69.72	9,126,958	1.51
個人貸款	275,676,991	26.76	2,485,231	0.90	201,407,629	23.28	1,228,532	0.61
貼現	71,631,631	6.95	55,159	0.08	57,707,010	6.67	58,689	0.10
公允價值變動 計入其他								
綜合收益	212,316	0.02	不適用	不適用	146,906	0.02	不適用	不適用
應計利息	3,040,058	0.30	不適用	不適用	2,712,663	0.31	不適用	不適用
貸款及墊款總額	1,030,171,014	100.00	14,147,458	1.37	865,232,669	100.00	10,414,180	1.20

截至報告期末，公司不良貸款116.07億元，比上年末增加24.80億元；不良貸款率1.71%，比上年末上升0.20個百分點。個人不良貸款24.85億元，比上年末增加12.57億元；不良貸款率0.90%，比上年末上升0.29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12月31日				2018年12月31日			
	貸款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	679,610,018	65.97	11,607,068	1.71	603,258,461	69.72	9,126,958	1.51
租賃和商務服務業	150,011,231	14.56	638,535	0.43	116,611,687	13.48	366,293	0.31
房地產業	148,341,568	14.40	428,010	0.29	118,527,240	13.70	737,467	0.62
製造業	114,721,676	11.14	6,203,466	5.41	113,574,111	13.13	4,188,823	3.69
批發和零售業	82,824,306	8.04	2,295,027	2.77	80,961,514	9.36	2,405,271	2.97
水利、環境和公共 設施管理業	53,253,087	5.17	50,000	0.09	54,183,720	6.26	2,991	0.01
建築業	45,432,115	4.41	830,113	1.83	45,329,965	5.24	309,999	0.68
金融業	19,785,025	1.92	-	-	16,865,207	1.95	-	-
交通運輸、倉儲 和郵政業	10,579,639	1.03	303,011	2.86	9,233,210	1.07	303,013	3.28
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	9,561,877	0.93	375,111	3.92	9,675,724	1.12	252,183	2.61
住宿和餐飲業	8,857,459	0.86	82,877	0.94	5,624,076	0.65	98,632	1.75
採礦業	6,721,696	0.65	-	-	5,286,317	0.61	16,104	0.30
其他 ⁽¹⁾	29,520,339	2.86	400,917	7.91	27,385,690	3.17	446,182	1.63
個人貸款	275,676,991	26.76	2,485,231	0.90	201,407,629	23.28	1,228,532	0.61
貼現	71,631,631	6.95	55,159	0.08	57,707,010	6.67	58,689	0.10
公允價值變動計入 其他綜合收益	212,316	0.02	不適用	不適用	146,906	0.02	不適用	不適用
應計利息	3,040,058	0.30	不適用	不適用	2,712,663	0.31	不適用	不適用
貸款及墊款總額	1,030,171,014	100.00	14,147,458	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、計算器服務和軟件業，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。

管理層討論與分析

2019年，本集團積極支持實體經濟發展，順應國家經濟結構調整，優先投向國民經濟基礎行業、國家戰略新興產業；差異化制定產能過剩行業、房地產等領域的風險防控策略，持續優化信貸資源分配。

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12月31日				2018年12月31日			
	貸款金額	佔比 (%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	佔比 (%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
長三角地區	571,941,836	55.52	9,137,962	1.60	461,768,587	53.37	4,741,626	1.03
中西部地區	198,548,174	19.27	2,627,233	1.32	170,822,059	19.74	1,397,987	0.82
環渤海地區	165,622,592	16.08	1,337,436	0.81	152,875,633	17.67	2,882,821	1.89
珠三角地區	90,806,038	8.81	1,044,826	1.15	76,906,821	8.89	1,391,745	1.81
公允價值變動計入 其他綜合收益	212,316	0.02	不適用	不適用	146,906	0.02	不適用	不適用
應計利息	3,040,058	0.30	不適用	不適用	2,712,663	0.31	不適用	不適用
貸款及墊款總額	1,030,171,014	100.00	14,147,458	1.37	865,232,669	100.00	10,414,180	1.20

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

管理層討論與分析

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12月31日				2018年12月31日			
	貸款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
抵押貸款	461,555,822	44.81	4,633,944	1.00	350,785,476	40.54	3,645,845	1.04
質押貸款	117,831,564	11.44	3,384,737	2.87	119,429,333	13.80	1,249,338	1.05
保證貸款	193,199,290	18.75	4,615,473	2.39	208,182,269	24.06	4,718,278	2.27
信用貸款	182,700,333	17.73	1,458,146	0.80	126,269,012	14.59	742,030	0.59
貼現	71,631,631	6.95	55,159	0.08	57,707,010	6.67	58,689	0.10
公允價值變動計入 其他綜合收益	212,316	0.02	不適用	不適用	146,906	0.02	不適用	不適用
應計利息	3,040,058	0.30	不適用	不適用	2,712,663	0.31	不適用	不適用
貸款及墊款總額	1,030,171,014	100.00	14,147,458	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44.81%，抵押貸款餘額4,615.56億元，比上年末增加了1,107.70億元，抵押貸款不良貸款餘額46.34億元，不良貸款率1.00%，比上年末下降了0.04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 及墊款總額 的比重(%)
A	租賃和商務服務業	3,576,736	0.35
B	製造業	3,560,000	0.35
C	租賃和商務服務業	3,496,000	0.34
D	房地產業	3,200,000	0.31
E	租賃和商務服務業	3,103,110	0.30
F	房地產業	2,918,000	0.28
G	租賃和商務服務業	2,785,040	0.27
H	房地產業	2,734,882	0.27
I	租賃和商務服務業	2,599,800	0.25
J	房地產業	2,500,000	0.24
總計		30,473,568	2.96

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款餘額為35.77億元，佔本集團資本淨額的2.16%。最大十家單一借款人貸款總額304.74億元，佔本集團資本淨額的18.38%，佔本集團客戶貸款及墊款總額的2.96%。

7. 逾期貸款

人民幣千元，百分比除外

逾期期限	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔客戶貸款 及墊款總額 的比重(%)	金額	佔客戶貸款 及墊款總額 的比重(%)
逾期1天至90天	9,387,103	0.91	2,335,939	0.27
逾期90天至1年	7,909,988	0.77	4,222,678	0.49
逾期1年至3年	3,644,719	0.35	3,759,409	0.43
逾期3年以上	126,077	0.01	333,107	0.04
總計	21,067,887	2.05	10,651,133	1.23

截至報告期末，逾期貸款餘額210.68億元，比上年末增加104.17億元；其中90天以上逾期貸款116.81億元，比上年末增加33.66億元。

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4.67億元，比上年末減少11.38億元。其中逾期3個月以上的重組貸款及墊款總額0.26億元，比上年末減少13.00億元。

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	7,639,744
因折現價值上升導致轉出	(86,878)
核銷	(3,739,971)
轉讓	(947,568)
收回前期已核銷貸款及墊款	342,908
匯率變動影響	(126,735)
期末餘額	31,238,279

(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。

截至報告期末，本集團資本充足率為14.24%，一級資本充足率10.94%，核心一級資本充足率9.64%，槓桿率5.95%，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 12月31日	2018年 12月31日
核心一級資本	112,506,386	87,264,309
實收資本	21,268,697	18,718,697
資本公積可計入部分	32,018,296	22,130,353
盈餘公積	6,034,423	4,885,381
一般風險準備	19,541,397	18,483,647
未分配利潤	30,196,063	20,455,847
少數股東資本可計入部分	1,051,314	793,328
其他	2,396,196	1,797,056
核心一級資本扣除項目	(267,432)	(220,671)
其他無形資產（不含土地使用權）扣減與之 相關的遞延稅負債後的淨額	(267,432)	(220,671)
對有控制權但不並表的金融機構的 核心一級資本投資	-	-
核心一級資本淨額	112,238,954	87,043,638
其他一級資本	15,097,839	15,063,441
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	140,175	105,777
一級資本淨額	127,336,793	102,107,079
二級資本	38,416,201	36,923,021
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	13,135,850	11,711,467
少數股東資本可計入部分	280,350	211,554
二級資本扣除項目	-	-
總資本淨額	165,752,994	139,030,100
風險加權資產	1,164,197,215	1,038,882,918
核心一級資本充足率(%)	9.64	8.38
一級資本充足率(%)	10.94	9.83
資本充足率(%)	14.24	13.38

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 12月31日	2018年 12月31日
一級資本	127,604,225	102,327,750
一級資本扣減項	(267,432)	(220,671)
一級資本淨額	127,336,793	102,107,079
調整後表內資產餘額	1,755,079,845	1,606,961,915
衍生產品資產餘額	5,847,879	32,845,335
證券融資交易資產餘額	29,042,509	28,929,451
調整後表外資產餘額	349,682,527	332,637,482
調整後表內外資產餘額	2,139,652,761	2,001,374,183
槓桿率(%)	5.95	5.10

截至報告期末，本公司資本充足率為14.27%，一級資本充足率10.95%，核心一級資本充足率9.63%，槓桿率5.89%，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 12月31日	2018年 12月31日
核心一級資本	111,128,212	86,374,144
實收資本	21,268,697	18,718,697
資本公積可計入部分	32,018,296	22,130,353
盈餘公積	6,024,740	4,882,975
一般風險準備	19,454,244	18,461,991
未分配利潤	29,966,040	20,383,073
其他	2,396,196	1,797,056
核心一級資本扣除項目	(1,786,415)	(1,742,290)
其他無形資產（不含土地使用權）扣減與之 相關的遞延稅負債後的淨額	(256,415)	(212,290)
對有控制權但不並表的金融機構的 核心一級資本投資	(1,530,000)	(1,530,000)
核心一級資本淨額	109,341,797	84,631,854
其他一級資本	14,957,664	14,957,664
一級資本淨額	124,299,461	99,589,518
二級資本	37,798,621	36,454,777
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	12,798,621	11,454,777
二級資本扣除項目	-	-
總資本淨額	162,098,082	136,044,295
風險加權資產	1,135,591,435	1,017,500,610
核心一級資本充足率(%)	9.63	8.32
一級資本充足率(%)	10.95	9.79
資本充足率(%)	14.27	13.37

槓桿率情況表 (本公司)

人民幣千元，百分比除外

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日
一級資本	126,085,876	101,331,808
一級資本扣減項	(1,786,415)	(1,742,290)
一級資本淨額	124,299,461	99,589,518
調整後表內資產餘額	1,726,897,497	1,587,930,008
衍生產品資產餘額	5,847,879	32,845,335
證券融資交易資產餘額	28,941,131	27,557,542
調整後表外資產餘額	349,682,527	332,504,955
調整後表內外資產餘額	2,111,369,034	1,980,837,841
槓桿率(%)	5.89	5.03

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。

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。

管理層討論與分析

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

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

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

(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。

管理層討論與分析

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，嚴格控制產能過剩問題突出行業的貸款。

(2) 小微企業業務信用風險管理

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

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

(3) 零售業務信用風險管理

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

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

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機構業務、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、金融機構業務。

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

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

本公司將金融機構客戶納入統一授信管理的客戶範圍，制定了金融機構客戶統一授信管理辦法及相關操作規程，完善了金融機構客戶統一授信的調查、審查和審批等一整套制度及流程。

3. 市場風險管理

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

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

本公司市場風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、金融市場部、金融科技部、審計部、其他部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔市場風險管理的實施責任，負責組織市場風險管理，監督執行市場風險偏好，組織制定、推行市場風險管理的有關政策、制度，建設市場風險管理信息系統，確保本公司有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。

管理層討論與分析

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。

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。

管理層討論與分析

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

截至報告期末，本公司流動性覆蓋率226.03%，合格流動性資產1,572.73億元，未來30天淨現金流出695.82億元，本外幣合計流動性比例55.59%；本集團流動性覆蓋率223.49%，合格流動性資產1,572.73億元，未來30天淨現金流出703.70億元，本外幣合計流動性比例55.74%。截至報告期末，本公司淨穩定資金比例114.82%，可用的穩定資金10,381.66億元，所需的穩定資金9,041.65億元。本集團最近兩個季度淨穩定資金比例相關信息如下：

日期	淨穩定資金 比例(%)	可用的穩定資金 (億元)	所需的穩定資金 (億元)
截至2019年12月31日	113.49	10,485.86	9,239.20
截至2019年9月30日	111.88	9,991.16	8,930.44

5. 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本公司可能面臨的操作風險損失事件類型主要包括：內部欺詐，外部欺詐，就業制度和場所安全事件，客戶、產品和業務活動事件，實物資產的損壞，信息科技系統事件，執行、交割和流程管理事件等七類。

管理層討論與分析

本公司操作風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、內控合規與法律部、金融科技部、審計部、總行其他部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔操作風險管理的實施責任，負責組織全行操作風險管理，組織制定、推行操作風險管理的各項基本政策、制度等。

本公司以「將操作風險控制在可承受的合理範圍內，實現風險調整後的全行綜合效益最大化」為操作風險管理目標，建立與業務性質、規模和複雜程度相適應的操作風險管理體系，對操作風險實施全流程管理，將加強內部控製作為操作風險管理的有效手段，有效地識別、評估、監測和控制／緩釋操作風險。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，完善制度體系，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。全面梳理業務流程，提示重要業務和重要領域風險點和控制措施；優化各類業務系統功能，提升系統剛性控制能力；組織各類員工業務能力和意識提升培訓，開展員工異常行為排查，加強員工管理；推廣法律事務流程化和電子化，開展合同全面排查，提升法律風險管控能力；強化安全保衛管理，落實工作責任，消除風險隱患；完善業務連續性計劃與應急預案，開展應急演練，推進全行應急資源建設。本公司操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

6. 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本公司債務，或使本公司在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本公司遭受其他損失的風險。本公司國別風險管理的目標是將國別風險控制在可承受的合理範圍內，實現以本幣為計量單位、風險調整後的全行綜合效益最大化。

管理層討論與分析

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，補充和修訂銀行賬簿利率風險管理相關制度，建立和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，細化聲譽風險管理制度，持續加強聲譽風險源頭管理，積極開展隱患排查，完善應急處置預案，規範聲譽風險報告和處置流程，建立聲譽風險應急工作機制，提高聲譽風險防控的水平與成效；同時，進一步加大正面宣傳力度，創新傳播方式，強化社會輿論引導，提升了本公司的品牌美譽度。

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、總行風險管理部、總行發展規劃部、總行審計部、總行金融科技部、總行其他相關部門及境內外各分支行、子公司共同構成。

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：以「三五」規劃評估修訂為契機，確立實施平台化服務戰略，打造第二發展曲線；加強差異化管理，紮實推動分行轉型發展；密切跟踪同業，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、總行風險管理部、總行內控合規與法律部、總行審計部、總行其他相關部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔合規風險管理的實施責任，負責組織合規風險管理，組織制定、推行合規風險管理的各項基本制度、政策等。

管理層討論與分析

報告期內，本公司將堅持「合規經營」作為五項經營原則之一，強化合規風險管理，健全合規風險管理體系；堅持制度先行，系統性梳理存量制度規範，全面優化制度管理系統和流程，推動制度精細化管理；紮實推進「內控保駕 合規護航」專項行動，積極宣導「合規為本」理念，建立內控合規全員考試制度，完善內控合規與操作風險案例庫，組織簽訂內控合規與案防承諾書；加強政策分析研判，強化風險提示，主動識別、評估、緩釋和化解新產品、新業務和重大項目風險，確保業務依法合規經營；堅持保護消費者權益，積極履行社會責任；全面貫徹監管要求，部署開展「鞏固治亂象成果，促進合規建設」、掃黑除惡專項鬥爭及案件警示教育等工作，加大重點領域風險排查，強化問題整改與問責，有效防範合規風險，提升服務實體經濟质效。

11. 信息科技風險管理

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

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

本公司信息科技風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、首席信息官、風險管理與內部控制委員會、信息科技管理委員會、業務連續性管理委員會、總行風險管理部、總行金融科技部、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。

管理層討論與分析

本公司建立了較為完善的信息科技風險管理制度和流程體系，並遵照ISO20000、ISO22301、ISO27001管理體系與監管要求，全面建立了相關制度流程與實施細則；建立了較為完善的業務連續性管理、信息科技外包風險管理、信息安全管理、信息科技服務管理等體系和較為規範的信息科技風險監測與評估機制。

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

12. 反洗錢管理

本公司反洗錢工作的目標是通過建立健全與反洗錢監管要求和全行發展戰略相適應的內部控制體系，實現對風險的有效識別、評估、監測、控制和報告，切實防範和控制洗錢、恐怖融資與制裁合規風險。本公司按照公司治理結構要求，建立健全董事會、監事會、高級管理層、各相關部門分層管理、各負其責、協調配合的反洗錢組織架構和工作機制。

管理層討論與分析

報告期內，本公司嚴格遵守反洗錢法律法規，認真履行反洗錢社會責任和法律義務，不斷完善反洗錢和反恐怖融資風險管理體系，優化反洗錢組織架構和運行機制，整體工作運行平穩、有序，主要開展了以下工作：加強客戶身份識別和賬戶管理，提高客戶身份識別的有效性和及時性；強化大額交易和可疑交易監測與報告，優化監測模型，持續提升可疑交易報告質效；做好業務風險提示，加強對高風險業務和高風險客戶的監測與管控；持續優化反洗錢業務相關系統，深化大數據分析，不斷利用新技術提升風險防控能力；認真配合監管檢查、洗錢風險評估和反洗錢調查、協查；組織開展反洗錢宣傳、培訓工作，紮實做好內部業務監督檢查，切實落實各項反洗錢監管要求。

（七）業務綜述

1. 公司銀行板塊

（1）公司業務

本公司聚焦企業流動性管理、供應鏈金融、智能化改造等痛點，創新互聯網、區塊鏈等金融科技應用，植入平台化基因，構建「科技+金融+行業」綜合服務平台，打造平台化服務銀行和智能製造服務銀行，積極服務實體經濟，為企業提供極簡、高效、靈活的新型金融服務，助力企業去槓桿、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111,391戶，較上年末增加17,819戶，增長19.04%；公司貸款餘額6,796.10億元，較上年末增加763.52億元，增長12.66%。

① 平台化服務銀行

本公司以客戶價值創造為中心，持續深化區塊鏈等金融科技應用，堅持打造平台化服務銀行，依托池化融資、易企銀、應收款鏈等基礎性業務平台，結合不同應用場景陸續創新研發推出分銷通、分期通、銀租通、訂單通、倉單通、湧金司庫、「A+B」「H+M」等創新業務模式和行業解決方案，幫助實體企業盤活資產和資源、減少外部融資、降低財務成本，提升服務實體經濟質效。

管理層討論與分析

應收款鏈平台

應收款鏈平台是本公司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、轉讓、質押、兌付等業務的企銀合作平台；通過該平台，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2,493個，較上年末增長76.81%，應收款保兌餘額961.08億元，較上年末增長46.34%。

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，推出超短貸、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25,053戶，較上年末增長12.40%，池內資產餘額3,545.62億元，較上年末增長1.11%；池項下融資餘額3,330.55億元，較上年末增長10.39%。

易企銀平台

易企銀平台是本公司創新「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333個，較上年末增長42.31%，平台累計融資額921.94億元，較上年末增長150.63%。

管理層討論與分析

② 智能製造服務銀行

本公司在業內首家推出「融資、融物、融服務」智能製造系統性金融解決方案，打造業內首家「智能製造服務銀行」，幫助傳統產業數字化、智能化改造，培育新型生產方式，促進產業轉型升級。報告期內，本公司持續深化智能製造金融服務方案，推進平台化業務場景應用、智能製造和租賃服務有機結合，提升智能製造金融服務水平，解決企業痛點，降低融資成本。報告期末，本公司智能製造板塊用信餘額644.61億元，較上年末增長20.53%。

(2) 國際業務

本公司堅持平台化、互聯網化經營理念，加強在外貿領域的創新應用，以「湧金出口池」為核心，創新推出貨代通、池鏈通、出口融易貸、湧金電商易等「科技+場景金融+實體經濟」本外幣一體的平台化服務模式，滿足客戶的綜合金融需求，有效支持實體外貿經濟。報告期內，本公司完成國際結算量899.95億美元，累計投放表內外貿易融資148.44億美元。

本公司緊跟外匯市場走勢，持續豐富「浙商匯利盈」代客外匯交易產品，不斷完善「浙商交易寶」全功能綜合外匯交易平台，推出優質客戶免保證金、合作辦理遠期結售匯等創新機制，幫助外貿企業有效應對匯率波動風險。報告期內，本公司代客外匯交易量462.23億美元。

本公司堅持互聯網+創新理念，持續優化國際業務在線服務，已實現企業網銀、個人網銀、手機銀行、自助終端的多渠道覆蓋，以及在線匯款、在線單證、在線交易、在線融資、在線申報等多功能覆蓋，打造「不填單證、不跑網點、全程在線」的極致用戶體驗。

管理層討論與分析

2. 同業金融板塊

(1) 金融市場業務

本公司金融市場業務持續打造集自營投融资、自營交易和代客交易為一體的FICC綜合交易平台，持續強化跨境、跨市場、跨資產類別的業務創新能力和客戶服務能力，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、代客利率衍生品等交易。報告期內，本公司成功成為銀行間外幣對做市商、銀行間外匯市場人民幣對外匯遠掉做市商、銀行間債券指示性報價機構、上海黃金交易所金融類會員、上海黃金交易所競價黃金做市商和上海黃金交易所競價白銀做市商，進一步拓寬了金融市場業務發展空間。

本幣交易方面。2019年本幣債券市場收益率呈現震蕩走勢，本公司根據市場環境變化，適時調整債券投資策略，準確捕捉了年初長久期品種收益率走低和二季度債券收益率大幅反彈等市場機會；報告期內，本公司銀行間市場本幣交易量同比增長123.07%，榮獲2019年度銀行間市場本幣市場核心交易商、優秀貨幣市場交易商、優秀債券市場交易商。公司強化交易銷售能力建設，債券分銷業務保持快速增長，銷售量在商業銀行中名列前茅。在2019年央行完善LPR形成機制後，本公司積極運用利率衍生品服務於實體企業的利率風險管理需求，降低企業融資成本。

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，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首次超過1萬億美元，同比增長12.93%。報告期內，發達國家主權債收益率持續走低，中資企業信用利差大幅收窄，本公司根據市場變化適當減少外幣債券久期。報告期內，本公司榮獲《The Assets》2019年亞洲外幣債券最佳投資機構（中國／香港地區）第六名。

管理層討論與分析

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及實物銷售，創新和完善貴金屬服務方案支持實體客戶。報告期內，本公司貴金屬交易量同比增長69.53%。本公司在上海黃金交易所和上海期貨交易所自營黃金交易量與自營白銀交易量均居市場領先地位。

(2) 資本市場業務

報告期內，本公司堅持金融服務實體經濟的根本要求，積極貫徹落實中央金融政策，圍繞平台化戰略推動業務轉型，運用股權融資工具服務民企、小微。

積極發展市場化債轉股業務，運用央行降準資金通過專項債、轉股基金等形式助力優質企業改善財務結構，年末本行降準資金支持的市場化債轉股業務餘額23億元，撬動社會資金4.6億元。

圍繞智能倉儲、智能製造、半導體等科技新興行業發展股權直投、人才銀行業務，通過綜合融資工具為成長型中小企業提供長期穩定的資金支持。

(3) 金融機構業務

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

金融機構業務創新運用互聯網、區塊鏈等科技手段，以同業資產池平台為基礎，全面對接銀行、證券、基金、信託、保險和資管等各大類金融機構客戶，構建運用於金融機構間的全新綜合金融服務雲平台。以「為客戶創造價值」為核心理念，打造良好的合作生態圈，不斷擴大合作渠道，幫助客戶實現流動性與效益性的動態平衡、緩解同業授信緊張、助力深化服務企業客戶，不斷提高服務能力和水平，為客戶提供集金融資產統籌管理、流動性服務、交易流轉及代理增信等功能於一體的全方位金融服務方案。

管理層討論與分析

(4) 資產管理業務

本公司資產管理業務以專業服務客戶為中心，以打造跨市場多工具組合運用、專業效率領先同業、一站式滿足客戶投融資需求的專業平台為目標，主動順應市場及政策變化，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3,304.80億元，較年初降幅為2.89%，其中，個人、公司和同業客戶資金佔比分別為93.14%、6.12%、0.73%，分別較年初增加4.94個百分點，下降2.5個百分點，下降2.45個百分點。報告期內，本公司累計發行理財產品7,399.92億元，同比下降1.88%，實現資產管理服務手續費收入5.81億元。報告期內，本公司持續打造資管品牌，當選中國銀行業協會理財專業委員會第三屆常委單位、榮獲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」、榮獲《證券時報》頒發的「2019中國銀行資產管理品牌君鼎獎」、榮獲《21世紀經濟報道》頒發的「最具競爭力資產管理銀行」、榮獲「易趣財經」、「金融理財」頒發的「2019年度金牌創新力金融產品」獎等專業獎項。

(5) 投資銀行業務

報告期內，本公司投資銀行業務依托商業模式和渠道創新，不斷擴大市場競爭力和影響力，保持投行業務良好發展態勢，持續服務實體經濟。

債券承銷業務方面，本公司加強經營團隊建設，債券承銷規模穩步上升。報告期內，本公司承銷地方政府債券、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2,173.18億元。同時，充分發揮投行業務優勢，服務實體經濟，民營企業債券融資支持工具創設量居銀行間市場首位（WIND數據排名）。

管理層討論與分析

銀團、併購貸款業務方面，本公司積極開展銀團貸款和併購貸款業務，着力為客戶提供投行類的間接融資金融服務，報告期內銀團、併購貸款發生額71.55億元。

信貸資產證券化業務方面，報告期內本公司發行微小企業貸款資產支持證券，發行金額23.33億元；個人住房抵押貸款資產支持證券，發行金額10.48億元。

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；獲評北京金融資產交易所2019年度「十佳主承銷商」、「銳意進取獎」和「工匠精神獎」獎項。

(6) 資產託管業務

報告期內，本公司資產託管業務健康、穩步發展。截至報告期末，本公司託管資產規模餘額1.63萬億元，其中公募證券投資基金託管資產規模1,678.72億元，同比增長18.94%。報告期內，本公司實現託管費收入5.39億元。

報告期內，本公司資產託管業務提出了「以投行的思維做託管」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，推出託管賬戶屬地開戶，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，本公司小企業業務積極創新平台化服務模式，加快推進業務轉型，不斷提升金融服務實體經濟質效，小微金融持續健康發展，完成「兩增兩控」監管目標。截至報告期末，本公司普惠型小微企業貸款^(註1)餘額1,711.04億元，較年初增加305.26億元，增幅21.71%，快於同期境內機構各項貸款增速2.52個百分點；貸款戶數8.70萬戶，較年初增加1.27萬戶；貸款利率達到監管目標；資產質量保持優良，普惠型小微企業貸款不良率1.01%，較年初降低0.02個百分點。普惠型小微企業貸款餘額佔境內機構各項貸款比重16.77%，居全國性商業銀行^(註2)首位；不良率持續保持優良水平，資產質量居全國性商業銀行^(註2)領先位置。報告期內，榮獲中國銀行業社會責任評估「最佳普惠金融成效獎」和浙江省政府「支持民營企業、小微企業發展優秀單位」等榮譽。

持續提高服務精準度，精準服務小微新經濟。支持小微企業轉型升級，創新推出「5+N」小微園區金融服務方案，以定制化產品解決園區小微企業訴求，開展小微園區項目310個，累計授信額度366億元。支持智造強國，為具有智能設備更新需求的小微企業提供專屬的「智造貸」等產品，發放「智造貸」7.48億元。推廣「人才支持貸」等產品，支持製造業、科創型小微企業轉型升級，累計對人才企業授信64.37億元。

加大金融科技創新運用，提升小微服務新體驗。積極推進小微企業「易貸」「快貸」，推出小微金融「最多跑一次」服務，推出「線上申請、不用跑網點」「移動調查、銀行上門」「線上辦理、網點搬回家」「金融科技、自動服務」四類服務模式，通過額度審批、單筆用款放貸「二合一」以及「快速放款」「在線預約放款」「實時提款」等技術創新，盡可能讓客戶「一次也不用跑」。截至報告期末，本公司線上業務累計授信金額430億元，大大節省了小微企業往返銀行的時間成本和「皮鞋」成本。

註1：該口徑為中國銀保監會普惠金融貸款2019年考核口徑。

註2：全國性商業銀行，即6大國有銀行和12家全國性股份制銀行。

管理層討論與分析

4. 大零售板塊：零售銀行業務

報告期內，本公司零售銀行業務緊緊圍繞全行「兩最」戰略總目標，貫徹落實「平台化服務戰略」要求，以客戶為中心，主動擁抱互聯網，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，加快推進零售銀行業務轉型發展。截至報告期末，本公司個人金融資產餘額4,895.16億元，較年初增長18.54%；個人有效客戶474.62萬戶，較年初增長4.33%。

(1) 個人存款、貸款業務

本公司加強個人存款拓展力度，重點完善核心存款產品體系，推出差異化定價、可轉讓的智慧大額存單，個人存款規模實現有效提升；打造以「個人、家庭、親友資產池」為核心的「e家銀」資產池平台，穩健發展個人住房貸款，不斷優化個人信貸政策，提升風險控能力。截至報告期末，本公司個人存款餘額1,596.62億元，較年初增長63.48%；個人消費貸款和個人房屋貸款餘額1,459.70億元，較年初增長54.36%。

(2) 財富管理

本公司全力打造「平台化服務財富管家銀行」，推出「升鑫贏」、「聚鑫贏」、「湧薪增利安享」、「湧薪增利尊享」等淨值型理財產品，持續豐富代銷投資理財產品，推出了「增金智投」基金組合投資服務，滿足個人客戶的綜合化金融需求。截至報告期末，本公司個人理財餘額3,077.64億元，較年初增長2.67%，在全行理財餘額中佔比93.13%；個人優質客戶69.01萬戶，較年初增長14.06%。

管理層討論與分析

(3) 私人銀行

報告期內，本公司以「客戶經營」為核心，通過完善產品、特色增值服務以及專業化隊伍等三大體系，持續提升客戶服務、財富增值以及資產配置等三大能力，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；持續打造「機場高鐵7×24小時免費專車出行」、機場貴賓服務、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8,480戶，較年初增長24.26%。

(4) 信用卡業務

本公司信用卡業務秉承靈活便捷的經營理念，結合零售平台化戰略，深度挖掘互聯網金融屬性，實現信用卡轉型發展。持續推動信用卡產品研發，推出無窮卡、增金卡及為國家或省「千人計劃」配套的人才銀行卡，不斷豐富本行信用卡產品體系；圍繞平台化經營，創新推出MBA學費分期及e借金產品，不斷強化車位分期、家裝分期、購車分期等場景式獲客方式，豐富信用卡分期產品體系，滿足客戶不同融資需求；圍繞客戶體驗，上線信用直通車業務，實現多種業務一表申請，簡化申請材料，實現車位分期實時在線預授信，不斷提升客戶滿意度。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡量366.13萬張，報告期內新增18.13萬張；實現消費額929.53億元，同比增長28.50%；實現收入13.65億元，同比增長68.66%。

管理層討論與分析

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。

(2) 電子銀行

報告期內，本公司已全面形成網上銀行、手機銀行、電話銀行、微信銀行和自助銀行組成的電子銀行服務體系，電子銀行渠道替代率99.03%，達到行業領先水平。個人手機銀行APP憑借豐富、特色的服務和功能、高效便捷的智能化應用，榮獲新浪財經「2019（第七屆）銀行綜合評選」的「最具特色手機銀行」大獎，榮獲中國金融認證中心「最佳手機銀行交互體驗獎」和「最佳智慧金融平台獎」。

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，實現多業務板塊全面升級；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134.30萬戶，同比增長20.01%；全年通過個人網上銀行辦理各類業務8,720.89萬筆，交易金額9,713.84億元。

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13.94萬戶，同比增長23.80%，全年通過企業網上銀行辦理各類業務6,315.33萬筆，交易金額107,945.65億元。

管理層討論與分析

手機銀行

報告期內，本公司個人手機銀行APP4.0版本全新上線，實現APP整合，為客戶提供一站式、高效、安全、便捷的綜合金融服務；同時充分應用金融科技的最新成果，上線了資產池、智能存款、增金智投等一批特色、創新的產品應用，並不斷精簡客戶操作、提升交互智能水平，讓客戶轉賬支付更省心、智能科技更安心、投資理財更舒心。截至報告期末，本公司個人手機銀行客戶數337.68萬戶，同比增長35.78%。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。

電話銀行

本公司秉承「以客戶為中心，用心超越期望」的服務理念，突破傳統客戶服務的思維模式，通過多渠道的服務平台、大數據和智能技術的應用、全媒體服務渠道的不斷拓展，建立以客戶體驗為中心的智能客服，為客戶提供高效、低成本的普惠金融服務。通過智能語音服務、智能在線機器人、人工電話服務、人工在線服務、微信及郵件等方式為客戶提供快速、全面、專業的優質服務，打造7×24小時綜合全流程服務平台。

報告期內，共受理客戶來電285.07萬通，其中轉人工量為153.26萬通，客戶滿意度99.73%；服務在線客戶73.88萬次，投訴事件解決率100%。本公司榮獲中國銀行業協會第四屆客戶服務中心「尋找好聲音」業務競賽「最佳智慧團隊獎」。

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為185.35萬戶，微信銀行推送信息累計閱讀量逾120萬次。

管理層討論與分析

自助銀行

報告期內，本公司持續推進傳統自助設備建設，為客戶提供自助取款機、存取款一體機等多種7×24小時自助式金融服務，全面滿足客戶存款、取款、轉賬、查詢餘額、修改密碼等金融服務需求；同時，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7×24小時自助銀行257家，網點配備各類自助設備共1,400台。

6. 香港分行業務

本公司香港分行成立於2018年，是在境外設立的首家分行。作為一家全牌照持牌銀行，香港分行可經營全面商業銀行業務，現時主要以批發業務為主。2019年，香港分行重點聚焦「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，大力推動跨境聯動業務，持續拓展本地客群，不斷擴大市場份額，為客戶提供專業的跨境金融解決方案和金融服務。通過與同業開展緊密合作，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，分行積極貫徹執行總行平台化服務戰略，加快特色業務探索，本港資產池客戶持續拓展，網上銀行系統進一步優化，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277.12億港元，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110.93億港元，佔比40.03%；客戶貸款及墊款72.07億港元，佔比26.01%，應收總行及海外辦事處款項63.71億港元，佔比22.99%，貿易票據15.75億港元，佔比5.68%。報告期內實現淨利潤2.2億港元。

管理層討論與分析

(八) 本行控股及參股公司

1. 本行的控股子公司

浙銀租賃是浙商銀行控股的子公司，2017年1月18日取得營業執照，註冊資本為人民幣30億元，經營範圍為融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢、中國銀保監會批准的其他業務。截至報告期末，浙銀租賃僱員總人數為101人；總資產為286.93億元，淨資產為36.35億元，2019年實現淨利潤4.45億元。

2. 本行的參股公司

1) 中國銀聯

中國銀聯是本行的參股公司，經中國人民銀行批准，成立於2002年3月26日，註冊地為上海，主要經營地為中國（上海）自由貿易試驗區郭守敬路498號，法定代表人為時文朝，註冊資本為293,037.4380萬元，實收資本為293,037.4380萬元，經營範圍為建設和運營全國統一的銀行卡跨行信息交換網絡，提供先進的電子化支付技術和與銀行卡跨行信息交換相關的專業化服務，開展銀行卡技術創新；管理和經營「銀聯」標識，制定銀行卡跨行交易業務規範和技術標準，協調和仲裁銀行間跨行交易業務糾紛，組織行業培訓、業務研討和開展國際交流，從事相關研究諮詢服務；經中國人民銀行批准的其他相關業務。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。本行出資2,500萬元，持有中國銀聯1,000萬股股份，佔中國銀聯總股本的0.34%。

管理層討論與分析

2) 國家融擔基金

國家融擔基金是本行的參股公司，經國務院批准，成立於2018年7月26日，註冊地為北京，主要經營地為北京市西城區金融街（月壇）中心7號樓17層，法定代表人為李承，註冊資本為6,610,000萬元，實收資本為2,910,000萬元，經營範圍為再擔保業務；項目投資；投資諮詢；監管部門批准的其他業務。（企業依法自主選擇經營項目，開展經營活動；依法須經批准的項目，經相關部門批准後依批准的內容開展經營活動；不得從事北京市產業政策禁止和限制類項目的經營活動。）本行認繳出資100,000萬元，佔國家融擔基金註冊資本的1.51%。

（九）展望

1. 行業格局與趨勢

2020年是全面建成小康社會和「十三五」規劃收官之年，我國將在穩中求進工作總基調下，堅持新發展理念，堅持以供給側結構性改革為主線，堅持以改革開放為動力，推動高質量發展，打贏三大攻堅戰，推動穩增長、促改革、調結構、惠民生、防風險、保穩定，實現經濟實現量的合理增長和質的穩步提升。積極的財政政策將大力提質增效，更加注重結構調整。穩健的貨幣政策將靈活適度，保持流動性合理充裕，貨幣信貸、社會融資規模增長將同經濟發展相適應，社會融資成本將進一步下降。

2020年是打好防範化解金融風險攻堅戰收官之年，當前我國金融體系總體健康，具備化解各類風險的能力，但風險形勢依然複雜，存在諸多不確定性和不穩定性，金融監管將引導金融機構有效應對、妥善處理風險。為推動提升金融服務實體經濟質效，金融監管將繼續引導資金投向民營企業和小微企業，投向供需共同受益、具有乘數效應的先進製造、民生建設和基礎設施短板等領域，促進產業和消費「雙升級」。金融監管還將引導金融機構優化金融產品結構和機構體系，引導銀行理財穩妥轉型，以中小銀行改革為重點，全面深化各類銀行保險機構改革，壓實各方責任，形成健康有序的金融治理體系。

管理層討論與分析

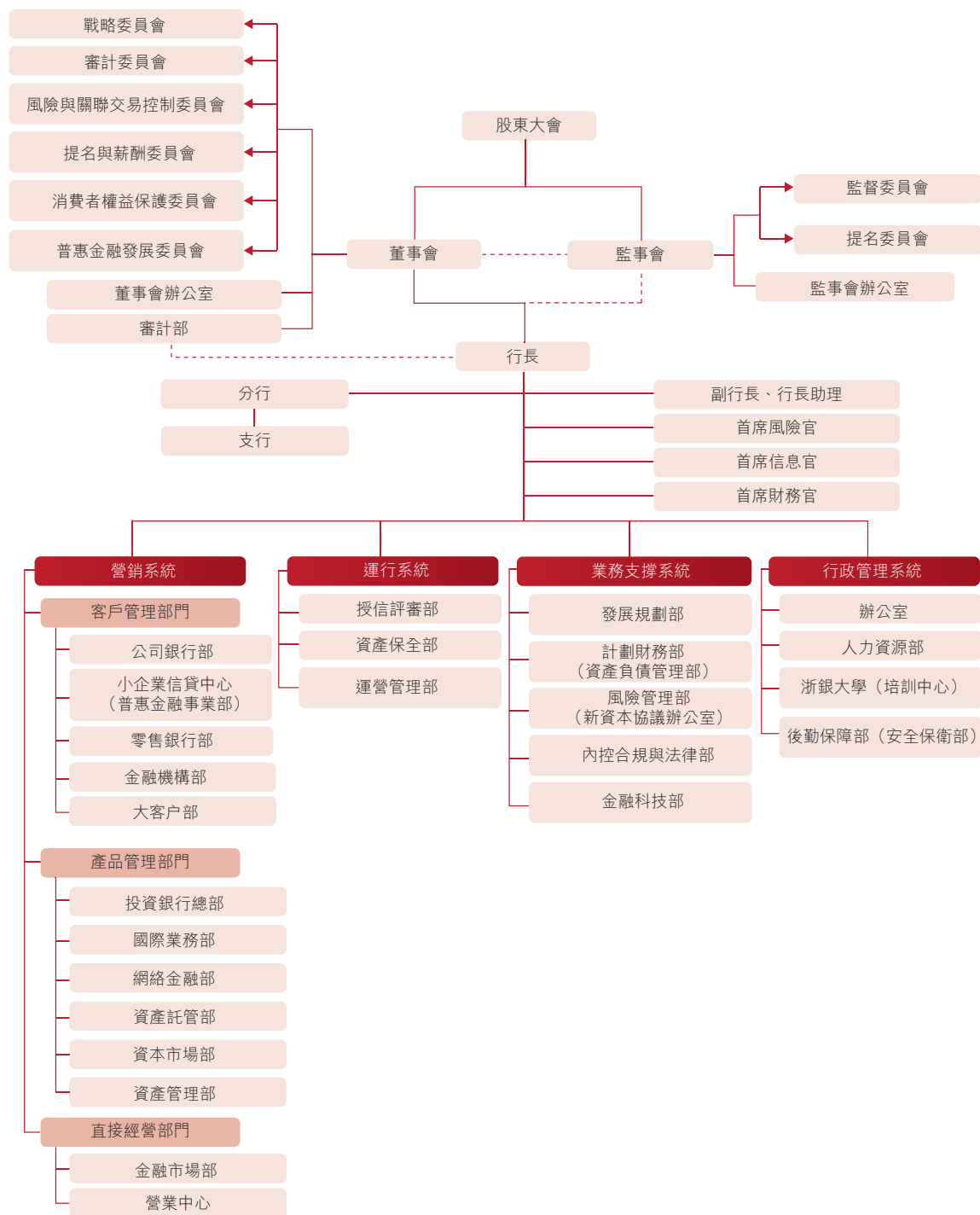
新型冠狀病毒感染的肺炎疫情發生以來，給全球經濟形勢和公共衛生安全帶來巨大挑戰。黨中央、國務院及時制定疫情防控方針政策，確保疫情防控有力有序推進，堅決遏制疫情擴散蔓延。當前我國的疫情防控取得了巨大成效，社會生產生活正在逐漸恢復。根據黨中央、國務院的統一部署，商業銀行將加大對疫情防控相關領域以及製造業、小微企業、民營企業等重點領域的信貸支持，提高金融服務效率，創新金融服務方式，確保金融服務暢通。此次疫情對我國經濟運行和銀行業整體業績的影響存在不確定性，我行將密切關注全球疫情動向，積極應對，全力降低疫情對經營業績的衝擊，若有因疫情影響涉及需要披露的事項，我行將及時公告。

2. 經營計劃

2020年，本公司將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨中央、國務院和浙江省委、省政府決策部署，落實監管工作要求，堅持新發展理念，聚焦主責主業，統籌抓好推進全面從嚴治黨、推進實施平台化服務戰略、提升服務實體經濟質效、提升風險管理能力、提升精益管理水平、提升銀行價值、建設充滿活力的組織體系，努力推動我行創新轉型和高質量發展，為加快實現「兩最」總目標、打造「一流商業銀行」而不懈努力。

公司治理

(一) 組織架構圖



公司治理

(二) 公司治理概述

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

本公司董事會以公司治理合法合規為底線，以借鑑優秀公司最佳實踐為方向，以完善公司治理機制體系為基礎，以發揮董事會決策作用為核心，努力構建職責邊界清晰、制衡協作有序、決策民主科學、運行規範高效的公司治理機制。

2019年，本公司堅持全面推進黨的領導與公司治理有機統一，研究制定《浙商銀行黨委「三重一大」決策制度實施辦法》，有效發揮黨委總攬全局、協調各方的作用。及時內化吸收上海證券交易所最新業務規則，啟用符合A股上市公司治理要求的一整套頂層制度，為構建符合A股上市公司標準的公司治理體系夯實制度基礎。積極貫徹落實監管部門關於公司治理的監管制度，按照監管要求組織開展OECD公司治理原則對照評估、銀行保險機構公司治理監管評估，全面審視公司治理機制運行的合規性、有效性，優化提升公司治理實踐水平。

報告期內各類會議召開情況如下：年度股東大會1次、臨時股東大會1次、內資股類別股東大會1次、H股類別股東大會1次；董事會會議10次；戰略委員會會議1次、審計委員會會議3次、風險與關聯交易控制委員會會議10次、提名與薪酬委員會會議2次、消費者權益保護委員會會議2次、普惠金融發展委員會會議1次；監事會會議9次；監督委員會會議3次、提名委員會會議4次。

(三) 股東大會

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

公司治理

報告期內，本公司於2019年2月28日召開了2019年度第一次臨時股東大會，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股東大會通函及股東大會投票結果公告。

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

（四）董事會

1. 董事會組成

截至報告期末，本公司董事會由17名董事組成，其中，執行董事3名，即沈仁康先生、徐仁艷先生和張魯芸女士；非執行董事7名，即黃志明先生、韋東良先生、高勤紅女士、胡天高先生、朱瑋明先生、樓婷女士和夏永潮先生；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、周志方先生和王國才先生。本公司獨立非執行董事不低於董事會成員總數三分之一，獨立非執行董事中至少有一名成員完全符合《上市規則》第3.10(2)條的規定，即具備適當的專業資格，或具備適當的會計或相關的財務管理專長，人數和人員構成符合法律法規及香港《上市規則》要求。

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

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

公司治理

2. 董事會成員多元化政策

本公司將實現董事會成員多元化視為支持本公司提升公司治理水平以及實現可持續發展的重要動力。根據香港《上市規則》的有關規定，本公司制訂了《浙商銀行股份有限公司董事會多元化政策》，明確在構建董事會組成時，董事會從多方面就多元化因素進行考慮，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識及／或服務年限，從而確保董事會在履職過程中具備多元化的觀點與視角，形成與本公司發展模式相匹配的董事會構成模式。

本公司《董事會多元化政策》包含目的、理念、政策聲明、預期目標、監督及匯報等章節，主旨在於承認並接受構建一個多元化的董事會可強化董事會執行力的理念，肯定董事會成員多元化對實現戰略目標的重要性。報告期內，董事會成員的地域分佈、教育背景、職業經驗相對多元。公司現有的17名董事中，女性成員3名；擁有研究生學歷或碩士以上學位13名，其中博士2名，還包括一名長期駐港董事。本公司多元化的董事結構為董事會帶來了廣闊的視野和高水平的專業經驗，也保持了董事會內應有的獨立元素，確保本公司董事會在研究和審議重大事項時能夠有效地作出獨立判斷和科學決策。

3. 董事會職責

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

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

公司治理

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

4. 董事會會議及議案

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

《浙商銀行董事會2018年度工作報告》
《浙商銀行2018年度行長工作報告》
《浙商銀行2018年度社會責任報告》
《浙商銀行2018年度財務決算報告》
《浙商銀行2018年度利潤分配方案》
《浙商銀行2019年度業務經營計劃》
《浙商銀行2019年度財務預算報告》
《浙商銀行2019年度機構發展規劃》
《浙商銀行關於2018年度全面風險管理情況的報告》
《浙商銀行2018年度內部審計工作報告》
《浙商銀行2018年度消費者權益保護工作報告》
《浙商銀行2018年度反洗錢工作報告》
《浙商銀行2018年度內部控制評價報告》
《關於浙商銀行2018年度關聯交易管理制度執行及關聯交易情況的報告》
《關於浙商銀行董事會對董事2018年度履職評價結果的議案》
《關於浙商銀行首次公開發行A股股票並上市方案有效期延長的議案》
《關於浙商銀行股份有限公司A股IPO發行方案的議案》
《浙商銀行股份有限公司2016-2020年發展規劃（中期修訂版）》
《關於平台化服務戰略的議案》
《關於修訂〈浙商銀行董事會審計委員會議事規則（A+H版）〉的議案》
《浙商銀行大額交易和可疑交易報告管理辦法（2019年版）》

公司治理

5. 董事出席會議情況

下表載列2019年度，各董事親自出席董事會、董事會專門委員會及股東大會的情況。

董事	董事會	戰略 委員會	審計 委員會	風險與 關聯交 易控制 委員會	提名與 薪酬 委員會	消費者 權益 保護 委員會	普惠 金融 發展 委員會	股東 大會
執行董事								
沈仁康	10/10	1/1	-	-	-	-	1/1	2/2
徐仁艷	9/10	1/1	-	-	-	-	1/1	2/2
張魯芸	9/10	-	-	-	-	-	-	2/2
非執行董事								
黃志明	10/10	1/1	-	-	-	-	1/1	2/2
韋東良	9/10	1/1	-	-	-	-	1/1	0/2
高勤紅	8/10	-	-	-	-	-	-	1/2
胡天高	10/10	-	2/3	-	-	-	-	2/2
朱瑋明	8/10	1/1	-	-	-	-	1/1	1/2
樓婷	7/10	-	-	-	-	-	-	1/2
夏永潮	8/10	-	-	-	-	-	-	2/2
獨立非執行董事								
童本立	9/10	-	2/3	-	2/2	-	-	2/2
袁放	9/10	-	-	9/10	-	2/2	-	2/2
戴德明	9/10	-	3/3	-	-	-	-	2/2
廖柏偉	8/10	1/1	-	-	-	-	1/1	1/2
鄭金都	9/10	1/1	-	-	2/2	-	1/1	1/2
周志方	9/10	-	-	10/10	2/2	2/2	-	2/2
王國才	10/10	-	-	9/10	-	2/2	-	2/2

公司治理

註：

- (1) 親自出席次數／報告期內應參加會議次數。
- (2) 上述董事在未親自出席的情況下，均已委託其他董事代為出席。
- (3) 2019年5月27日召開的2018年度股東大會、2019年度第一次內資股類別股東大會、2019年度第一次H股類別股東大會，作為1次股東大會計數。
- (4) 董事變動情況請參見「董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況」。
- (5) 董事長與獨立非執行董事舉行一次沒有其他董事出席的會議。

6. 董事調研、培訓情況

報告期內，董事會部分成員赴台州、寧波、舟山、合肥分行及總行金融科技部開展實地調研，收集一手材料，了解一線基層在戰略執行、風險管理、科技創新等方面的具體情況，聽取分行及金融科技部對董事會和總行經營管理上的意見建議，有針對性地提出指導意見，並及時將有關意見建議反饋傳達至高級管理層。

本公司歷來注重董事的持續培訓，以確保全體董事對本公司的運作及業務有適當的理解，確保他們了解相關法律及監管規定所賦予的職責。報告期內，本公司邀請中介機構對董事會成員開展了「香港上市公司董事持續義務及監管最新動態」「A股上市公司信息披露規則和實例」的講解，邀請總行專家進行「三大平台」專題講解。此外，董事會成員積極參加香港特許秘書公會聯席成員專題講座、銀行保險業公司治理專題培訓等各類講座培訓，有效拓展宏觀決策視野，增強政策解讀能力，夯實董事會智力資本。

公司治理

根據本公司2019年度培訓記錄，董事相關培訓情況如下：

董事	提供信息及培訓範疇		
	公司治理	金融／業務	合規／經營
執行董事			
沈仁康	✓	✓	✓
徐仁艷	✓	✓	✓
張魯芸	✓	✓	✓
非執行董事			
黃志明	✓	✓	✓
韋東良	✓	✓	✓
高勤紅	✓	✓	✓
胡天高	✓	✓	✓
朱瑋明	✓	✓	✓
樓婷	✓	✓	✓
夏永潮	✓	✓	✓
獨立非執行董事			
童本立	✓	✓	✓
袁放	✓	✓	✓
戴德明	✓	✓	✓
廖柏偉	✓	✓	✓
鄭金都	✓	✓	✓
周志方	✓	✓	✓
王國才	✓	✓	✓

公司治理

7. 獨立非執行董事履職情況

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

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

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

8. 董事有關編製財務報表之職責

本公司董事承認彼等於編製本公司截至2019年12月31日止年度的財務報表具有責任。董事會承諾，除本公司已在本期年報中披露的內容外，並無重大不明朗事件或情況可能會嚴重影響本公司持續經營的能力。

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

編製截至2019年12月31日止年度的財務報表時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已作出審慎合理的判斷。

公司治理

9. 董事的選舉、更換及罷免

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

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

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

（五）董事會專門委員會

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

1. 戰略委員會

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

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

報告期內，戰略委員會主要審議了2018年度財務決算報告、2018年度利潤分配方案、2019年度業務經營計劃、2019年度財務預算報告、浙商銀行首次公開發行A股股票並上市方案有效期延長等議案或報告。

公司治理

2. 審計委員會

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

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

報告期內，審計委員會主要審議了2018年度報告、2018年度內部審計工作報告、聘請2019年度會計師事務所、2019年中期報告等議案或報告。審計委員會亦檢討外聘審計師之獨立性，就聘任外聘審計師向董事會提出了建議，審議了外聘審計師2019年度的審計費用。

報告期內，本公司未聘任負責審計本公司賬目的核數公司的前任合夥人擔任審計委員會成員。

3. 風險與關聯交易控制委員會

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

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

公司治理

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

報告期內，風險與關聯交易控制委員會主要審議了2018年度全面風險管理情況的報告、2018年度關聯交易管理制度執行及關聯交易情況的報告、2018年度風險偏好執行情況報告及2019年度風險偏好建議方案、2018年度內部控制評價的報告、本行2019年關聯方名單等議案或報告。

4. 提名與薪酬委員會

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

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

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

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

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

公司治理

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

報告期內，提名與薪酬委員會主要審議了董事會對董事2018年度履職評價結果、董事會對高級管理人員2018年度履職評價結果、高級管理人員2018年度薪酬方案、高級管理人員2019年度績效考核獎懲辦法等議案或報告。

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

5. 消費者權益保護委員會

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

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

報告期內，消費者權益保護委員會主要審議了2018年消費者權益保護工作報告、2019年金融消費者權益保護半年度工作總結等議案或報告。

公司治理

6. 普惠金融發展委員會

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

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

報告期內，普惠金融發展委員會主要審議了2019年普惠金融工作計劃等議案。

(六) 監事會

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

1. 監事會組成

本公司監事會由10名監事組成，其中2名股東代表監事均來自大型企業，具有豐富的企業經營管理經驗和金融專業知識；4名職工代表監事均長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的金融從業經驗；4名外部監事具有金融、經濟、會計、稅務、國際貿易等方面的從業背景，具有豐富的實踐經驗和獨到的問題視角。本公司監事會成員構成具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

本公司監事會下設監督委員會和提名委員會。

公司治理

2. 監事會履職情況

監事會主要履職方式：定期召開監事會及專門委員會會議審議相關議題；出席和列席股東大會、董事會及各專門委員會會議；列席高級管理層經營管理有關會議；聽取高級管理層及部門相關工作報告或專業報告；組織董事、監事、高級管理人員進行年度履職評價；審閱各類文件材料、報表；赴分支機構開展專題調研；向董事會和高級管理層提出工作建議；聘請第三方專業機構進行5次專項審計調研；由監事會辦公室牽頭，總行相關部室參與，並諮詢外部專家等方式進行2個事項的專項評估等。

報告期內，監事會共召開9次會議，其中8次為現場會議，1次為通訊會議。審議各類議案19項，研究和聽取各類匯報39項，內容涉及公司治理、定期報告、董監高履職評價、發展規劃、業務經營、風險管理、財務活動、內控案防、內部審計等方面。

根據有關法律法規和本公司章程之規定，監事出席了全部股東大會共2次、列席了全部董事會會議共10次，列席了部分董事會專門委員會會議共11次，對股東大會和董事會召開的合法合規性、投票表決程序及董事出席會議、發表意見和表決情況等進行了監督。

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

報告期內，本公司監事會對各項監督事項無異議。

公司治理

3. 監事培訓調研情況

監事會積極組織監事參加各項培訓講座活動，培訓學習了上市公司信息披露具體要求和相應的法律責任；積極參加錢塘江論壇，了解了近期經濟金融熱點，增強了對經濟金融形勢的預判。

全年組織監事赴南京、寧波、廣州、深圳、金華、成都、貴陽、長沙、上海、鄭州、重慶、西安等12家分行開展調研和集體調研，了解總行制度和決策的執行情況、分行轉型發展及風險管理等情況，形成相關調研報告，以參閱信息的形式及時為董事會和高級管理層提供參考，積極為本行改善經營管理反映情況、建言獻策。

（七）監事會專門委員會

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

1. 監事會監督委員會

監事會監督委員會成員為袁小強先生（主任委員）、鄭建明先生、葛梅榮先生、姜戎先生、程惠芳女士。

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

報告期內，監督委員會共召開3次會議，對本公司2018年度報告、2018年度內部審計工作、會計政策變更情況、2019年中期報告等進行了審議，聽取了本公司2018年度財務情況和專項審計調研情況匯報等。此外，監督委員會成員還列席了董事會風險與關聯交易控制委員會現場會議10次，監督對相關關聯交易事項的審議過程和董事履職盡責情況。

公司治理

2. 監事會提名委員會

監事會提名委員會成員為王軍先生（主任委員）、于建強先生、王成良先生、陳忠偉先生、黃祖輝先生。

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

報告期內，監事會提名委員會共召開4次會議，主要對本公司2018年度董監高履職評價結果、本行監事相關薪酬管理方案進行審議，對本行的薪酬管理制度評估報告進行了研究討論。

（八）公司經營決策體系

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

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

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

公司治理

(九) 董事長和行長

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

(十) 公司秘書

劉龍先生為本公司公司秘書，主要負責促進董事會的運作，確保董事會成員之間資訊交流良好，以及遵循董事會政策及程序並確保本公司遵從香港《上市規則》及其他條例規定。各董事均可向公司秘書進行討論、尋求意見及獲取資料。劉龍先生自2019年5月9日起正式獨立擔任本行公司秘書，於同一時間，陳燕華女士辭任本行聯席公司秘書一職。

在報告期內，劉龍先生已遵守香港《上市規則》第3.29條之要求。

(十一) 董事、監事的證券交易

本公司已採納一套不比香港《上市規則》附錄十的《標準守則》所訂標準寬鬆的董事及監事進行證券交易的行為守則。本公司經詢問全體董事及監事後，其已確認報告期內一直遵守上述行為守則。

(十二) 董事、監事及高級管理人員之間的關係

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

公司治理

(十三) 股東權利

根據公司章程規定，股東具有如下權利：

1. 召開臨時股東大會

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

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

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

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

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

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

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

公司治理

2. 向股東大會提出提案

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

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

3. 召開董事會臨時會議

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

4. 向董事會提出查詢

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

(十四) 信息披露執行情況

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

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

公司治理

報告期內，本公司嚴格按照有關信息披露法律法規的要求，真實、準確、完整、及時地開展信息披露工作。本公司於中國證監會制定的報刊《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》、上海證券交易所網站及公司網站披露A股各類公告28項，於香港聯交所網站及公司網站披露H股各類公告81項，確保所有股東享有平等獲取本公司相關信息的機會，提升公司治理的透明度。

(十五) 投資者關係管理工作

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

報告期內，本公司以A股IPO，2018年度業績發佈會為契機，赴香港、北京、上海、廣州、深圳等地開展多輪管理層路演活動，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，及時跟踪分析師報告，做好媒體輿論的動態監測，積極了解資本市場對本公司經營發展的意見和建議，旨在獲得更多投資者的關注和認可。

公司治理

(十六) 公司章程重大變動

2019年2月28日，本公司召開2019年度第一次臨時股東大會，審議通過關於建議變更公司住所的議案，同意將公司住所由杭州市慶春路288號變更至杭州市蕭山區鴻寧路1788號，並相應修改公司章程。有關議案詳情，請參閱本公司在香港聯交所網站及本公司網站的股東大會通函。此次公司住所的變更及對公司章程的修改已於2019年4月17日獲得中國銀保監會的批覆。

2018年6月27日，本公司召開2017年度股東大會，審議通過公司章程修訂決議案。為認真貫徹落實上級黨委和監管部門關於黨建工作內容納入公司章程的相關要求，以及根據《商業銀行股權管理暫行辦法》（中國銀行業監督管理委員會令2018年第1號）、《商業銀行並表管理與監管指引》（銀監發[2014]54號）的相關規定，本公司參考同業案例，並結合本公司H股增發涉及的股本結構等情況，對A股上市後適用的公司章程之相關內容進行了修訂。有關修訂詳情，請參閱本公司在香港聯交所網站及本公司網站的股東大會通函。此次對A股上市後適用的公司章程的修訂已於2019年10月14日獲得中國銀保監會的批覆。

(十七) 遵守香港《上市規則》之《企業管治守則》的聲明

本公司認同香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》所載原則，報告期內，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文。

(十八) 風險管理及內部控制

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

公司治理

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

報告期內，本公司有序推進全面從嚴管理，明確「五個從嚴」（「從嚴治行、從嚴管控、從嚴檢查、從嚴問責、從嚴處罰」）內控合規管理基本要求，完善循環提升機制、問題發現與整改機制、問責與考核獎懲機制三項內控長效機制，增強內控制度執行力和內控管理有效性。根據中國銀保監會的統一部署，在全行範圍內認真組織開展了「鞏固治亂象成果促進合規建設」工作，對2018年深化整治市場亂象進行「回頭看」，持續推動2019年重點領域問題整治，加強內控合規建設。持續開展「內控保駕合規護航」專項行動，堅持「內控優先」理念，對識別出的內部控制缺陷及時採取措施，確保內部控制與本公司管理模式、業務規模、產品複雜程度、風險狀況等相適應。強化交易控制，嚴格落實櫃面業務操作規範，加強對重要事項、重要業務、重要印章、重要環節的管控。加強信息系統建設，持續推進大數據風控平台等系統建設，加強對業務和管理活動的系統自動控制。建立以發現人才、培養人才、激勵人才為核心的績效考核體系，加大差異化考評結果運用，提高績效考核對員工的激勵約束作用。完善內控合規考核評價體系，健全總行部門考核機制，優化分行考核指標，有效引導總分行強化內控管理。加強員工行為管理，強化重要崗位履職監督，健全員工異常行為管理體系，在常態化排查的基礎上，啟用金融科技大數據檢索，通過科技力量完善員工異常行為排查手段，及時發現並排除各類風險隱患。採用集中監督、現場檢查、監控錄像檢查、突擊檢查、非現場監測相結合的方法，加大監督檢查的力度、廣度和深度，提升監督檢查效果。

公司治理

按照中國證監會和上交所要求，本公司在披露本年度報告的同時披露《浙商銀行股份有限公司2019年度內部控制評價報告》。報告認為，於2019年12月31日（基準日），本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）已根據相關規定對本行2019年12月31日的財務報告內部控制的有效性進行了審計，並出具了標準內部控制審計報告。本公司董事會已對本公司2019年度的風險管理及內部控制系統進行了審核，並認為本公司的風險管理及內部控制系統是有效且充分的。

（十九）外聘審計師及其酬金

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

本公司外聘審計師有關其對財務報表責任的陳述，載於本報告「獨立核數師報告」。

（二十）內部審計

本公司設立專門的內部審計部門，實行獨立垂直的審計組織體系，並根據需要設立審計派出機構，截至報告期末，總行設立審計部，下設19個分行審計分部。內部審計部門獨立履行審計監督、評價和諮詢職能，對董事會和董事會審計委員會負責並報告工作，負責審查評價督促改善商業銀行經營活動、風險管理、內控合規和公司治理效果，編製並落實中長期審計規劃和年度審計計劃，及時報告審計發現的問題，提出獨立的審計意見和管理建議，並開展後續審計、評價整改情況，推動審計發現問題得到有效整改。內部審計部門建立了以《浙商銀行股份有限公司內部審計章程》、《浙商銀行內部審計基本制度》、《浙商銀行內部審計準則》等組成的制度體系，現場和非現場相結合的檢查模式，以及審計質量「三級覆核」機制。內部審計人員配備符合監管要求，審計人員接受的培訓課程及有關預算充足。

報告期內，本公司審計工作緊緊圍繞「兩最」總目標，深入貫徹實施平台化服務戰略，全面落實「從嚴治行、從嚴管控、從嚴檢查、從嚴問責、從嚴處罰」的工作要求，以防範風險為導向，以資產質量為主線，着重加強對各部門、各機構貫徹落實本行經營戰略、重大決策的審計監督，揭露查處重大違規違紀問題和突出風險隱患，從政策、制度、執行和監督等方面分析原因，提出建議，促進本行業務健康發展和有效管理。

股份變動及股東情況

(一) 普通股股份變動情況

1. 普通股股份變動情況表

單位：股、%

	2018年12月31日		報告期內增減(+,-)	公積金				小計	2019年12月31日	
	數量	比例 (%)	發行新股	送股	轉股	其他			數量	比例 (%)
一、有限售條件股份	14,164,696,778	75.67	+482,432,713	-	-	-		+482,432,713	14,647,129,491	68.87
1、國家持股	-	-	-	-	-	-		-	-	-
2、國有法人持股	3,799,614,844	20.30	+11,973,833	-	-	-		+11,973,833	3,811,588,677	17.92
3、其他內資持股	10,365,081,934	55.37	+470,331,760	-	-	-		+470,331,760	10,835,413,694	50.95
其中：境內非國有										
法人持股	10,365,081,934	55.37	+378,100,696	-	-	-		+378,100,696	10,743,182,630	50.51
境內自然人持股	-	-	+92,231,064	-	-	-		+92,231,064	+92,231,064	0.43
4、外資持股	-	-	+127,120	-	-	-		+127,120	+127,120	0.00
其中：境外法人持股	-	-	+127,120	-	-	-		+127,120	+127,120	0.00
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-		-	-	-
二、無限售條件流通股份	4,554,000,000	24.33	+2,067,567,287	-	-	-		+2,067,567,287	6,621,567,287	31.13
1、人民幣普通股	-	-	+2,067,567,287	-	-	-		+2,067,567,287	2,067,567,287	9.72
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-		-	-	-
3、境外上市的外資股	4,554,000,000	24.33	-	-	-	-		-	4,554,000,000	21.41
4、其他	-	-	-	-	-	-		-	-	-
三、普通股股份總數	18,718,696,778	100.00	+2,550,000,000	-	-	-		+2,550,000,000	21,268,696,778	100.00

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

股份變動及股東情況

2. 普通股股份變動情況說明

2019年10月11日，本行收到中國證監會《關於核准浙商銀行股份有限公司首次公開發行股票的批覆》（證監許可[2019]1846號），核准本行公開發行不超過25.5億股A股股份。2019年11月26日，本行A股股票正式在上交所掛牌上市。本次公開發行後本行的普通股股份總數及股權結構變動情況見以上「普通股股份變動情況表」。

3. 普通股股份變動對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標的影響

本行於2019年11月首次公開發行A股股票2,550,000,000股，發行價格為每股人民幣4.94元。2019年，基本每股收益為0.64元，歸屬於母公司股東的每股淨資產為5.23元。若按發行前股份計算，則本報告期基本每股收益為0.64元，歸屬於母公司股東的每股淨資產為5.95元。

4. A股限售股份變動情況

單位：股

股東名稱	年初 限售股數	本年解除 限售股數	本年增加 限售股數	年末 限售股數	限售原因	解除限售日期
A股IPO網下配售 限售賬戶	0	0	482,432,713	482,432,713	A股IPO網下 配售限售	2020年 5月26日
合計	0	0	482,432,713	482,432,713	/	/

註：2019年度新增限售股份全部為本公司A股IPO網下配售限售部分，鎖定期為自上市之日起6個月。

股份變動及股東情況

(二) 證券發行與上市情況

1. 報告期內證券發行情況

股票及其衍生 證券的種類	發行日期	發行價格 (元/股)	發行數量(股)	上市日期	獲准上市交易 數量(股)
A股	2019-11-14	4.94	2,550,000,000	2019-11-26	2,550,000,000

註：其中482,432,713股為A股IPO網下配售有鎖定期部分，鎖定期為自上市之日起6個月。

2. 資產和負債結構的變動情況說明

為進一步提高本行資本充足率，健全本行公司治理結構，打造境內外融資平台，本行於2019年11月在上海證券交易所完成首次公開發行上市人民幣普通股（A股）2,550,000,000股（每股面值人民幣1.00元），股票代碼為601916，本行原有內資股同時轉換為A股。A股發行價格為每股人民幣4.94元。本次發行募集資金總額為人民幣1,259,700.00萬元，扣除發行費用後，募集資金淨額為人民幣1,243,794.31萬元。本次A股發行後本行總股數為21,268,696,778股，包括14,164,696,778股現有內資股轉換之A股、2,550,000,000股A股新股及4,554,000,000股H股。A股發行所募集的資金扣除發行費用後，全部用於充實本行核心一級資本。普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）對公司本次公開發行新股的資金到位情況進行了審驗，並於2019年11月20日出具了「普華永道中天驗字(2019)第0685號」《浙商銀行股份有限公司首次發行人民幣普通股A股驗資報告》。

股份變動及股東情況

(三) 普通股股東情況

普通股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為663,447戶，其中A股股東663,317戶，H股股東130戶。截至本年度報告披露日前上一月末普通股股東總數為524,904戶，其中A股股東524,777戶，H股股東127戶。

截至報告期末，前十名股東、前十名流通股東（或無限售條件股東）持股情況表：

單位：股

股東名稱（全稱）	報告 期內增減	期末 持股數量	比例(%)	前十名股東持股情況			質押或凍結情況 數量	股東性質
				持有有限 售條件 股份數量	股份狀態			
香港中央結算（代理人）有限公司	+6,000	4,553,758,850	21.41	-	未知	-	-	-
浙江省金融控股有限公司	-	2,655,443,774	12.49	2,655,443,774	-	-	-	國有法人
旅行者汽車集團有限公司	-	1,346,936,645	6.33	1,346,936,645	凍結	1,346,936,645	-	境內非國有法人
橫店集團控股有限公司	-	1,242,724,913	5.84	1,242,724,913	-	-	-	境內非國有法人

股份變動及股東情況

前十名股東持股情況

股東名稱（全稱）	報告 期內增減	期末 持股數量	比例(%)	持有有限 售條件 股份數量	質押或凍結情況 股份狀態	數量	股東性質
浙江省能源集團有限公司	-	841,177,752	3.96	841,177,752	-	-	國有法人
民生人壽保險股份有限公司 — 自有資金	-	803,226,036	3.78	803,226,036	-	-	境內非國有法人
浙江永利實業集團有限公司	-	548,453,371	2.58	548,453,371	質押	543,893,371	境內非國有人
通聯資本管理有限公司	-	543,710,609	2.56	543,710,609	-	-	境內非國有法人
浙江日發控股集團有限公司	-	518,453,371	2.44	518,453,371	質押	470,279,000	境內非國有法人
浙江恒逸高新材料有限公司	-	508,069,283	2.39	508,069,283	質押	508,069,283	境內非國有法人

股份變動及股東情況

前十名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持有無限售 條件流通股 的數量	股份種類及數量 種類	數量
香港中央結算（代理人）有限公司	4,553,758,850	H股	4,553,758,850
中信信託有限責任公司－中信價值管理型金融投資 集合資金信託計劃	16,749,236	A股	16,749,236
中國人壽保險股份有限公司 －分紅－個人分紅－005L－FH002滬	11,999,922	A股	11,999,922
中國對外經濟貿易信託有限公司－外貿信託・ 銳進31期清水源證券投資集合資金信託計劃	9,585,600	A股	9,585,600
深圳清水源投資管理有限公司－清水源20號證券投 資基金	7,154,000	A股	7,154,000
丁裕中	6,800,000	A股	6,800,000
中國工商銀行股份有限公司－東方紅啟元 三年持有期混合型證券投資基金	6,623,200	A股	6,623,200
深圳清水源投資管理有限公司－清水源29號基金	5,187,600	A股	5,187,600
趙程誠	5,000,000	A股	5,000,000
深圳清水源投資管理有限公司－清水源26號基金	4,344,100	A股	4,344,100
上述股東關聯關係或一致行動的說明	本行未知上述股東間的關聯關係，也未知 其是否屬於一致行動人		
表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明	無		

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

股份變動及股東情況

前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

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

股份變動及股東情況

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售 條件股份數量	可上市 交易時間	有限售條件股份 可上市交易情況	
				新增可上市 交易股份數量	限售條件
8	浙江日發控股集團有限公司	518,453,371	2020-11-26	0	首發限售
9	浙江恒逸高新材料有限公司	508,069,283	2022-11-28	0	首發限售
10	浙江恒逸集團有限公司	494,655,630	2022-11-28	0	首發限售
上述股東關聯關係或一致行動的說明		除浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸集團有限公司存在關聯關係外，本行未知上述股東間存在其他關聯關係或一致行動關係			

(四) 控股股東情況及實際控制人情況

截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。

(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的12.49%股份，為本公司第一大股東。

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

股份變動及股東情況

(六) 普通股主要股東情況

截止時間：2019年12月31日

單位：股、%

序號	股東名稱	持股數(股)	單獨 持股 比例	合計 持股 比例	成為主要 股東的原因	出質 股份數	控股股東	實際控制人	一致 行動人	最終受益人
1	浙江省金融控股 有限公司	2,655,443,774	12.49	12.49	持有我行5% 以上股份	-	浙江省財務開發 公司	浙江省財政廳	無	浙江省金融控股 有限公司
2	浙江省能源集團 有限公司	841,177,752	3.96	6.99	與關聯方合 計持有我 行5%以上 股份	-	浙江省人民政府 國有資產監督 管理委員會	浙江省人民政府 國有資產監督 管理委員會	無	浙江省能源集團 有限公司
3	浙能資本控股有 限公司(H股)	365,633,000	1.72			-	浙江省能源集團 有限公司		無	浙能資本控股有 限公司
4	浙江能源國際有 限公司(H股)	280,075,000	1.32			-	浙江省能源集團 有限公司		無	浙江能源國際有 限公司
5	旅行者汽車集團 有限公司	1,346,936,645	6.33	6.33	持有我行5% 以上股份	-	深圳祥隆股權投 資管理有限公 司	蔣金聲 ⁽²⁾	無	旅行者汽車集團 有限公司
6	浙江恒逸高新材 料有限公司	508,069,283	2.39	5.84	與關聯方合 計持有我 行5%以上 股份	508,069,283	浙江恒逸石化有 限公司	邱建林	無	浙江恒逸高新材 料有限公司
7	浙江恒逸集團有 限公司	494,655,630	2.33			494,655,630	邱建林		無	浙江恒逸集團有 限公司
8	浙江恒逸石化有 限公司	240,000,000	1.13			240,000,000	恒逸石化股份有 限公司		無	浙江恒逸石化有 限公司

股份變動及股東情況

序號	股東名稱	持股數(股)	單獨 持股 比例	合計 持股 比例	成為主要 股東的原因	出質 股份數	控股股東	實際控制人	一致 行動人	最終受益人
9	橫店集團控股有限公司	1,242,724,913	5.84	5.84	持有我行5%以上股份	-	橫店社團經濟企業聯合會	橫店社團經濟企業聯合會	無	橫店集團控股有限公司
10	Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited	864,700,000	4.07	4.70	聯合向我行 派駐董事	490,000,000	浙江海港資產管理有限公司	浙江省人民政府 國有資產監督 管理委員會	無	Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited
11	浙江省海港投資運營集團有限公司	135,300,000	0.64			-	寧波市人民政府 國有資產監督 管理委員會		無	浙江省海港投資運營集團有限公司
12	廣廈控股集團有限公司	457,005,988	2.15	4.49	聯合向我行 派駐董事	457,004,756	樓忠福	樓忠福	無	廣廈控股集團有限公司
13	浙江省東陽第三建築工程有限公司	354,480,000	1.67			354,480,000	廣廈控股集團有限公司		無	浙江省東陽第三建築工程有限公司
14	浙江廣廈股份有限公司	143,169,642	0.67			143,169,600	廣廈控股集團有限公司		無	浙江廣廈股份有限公司
15	民生人壽保險股份有限公司	803,226,036	3.78	3.78	向我行派駐 監事	-	中國萬向控股有限公司	魯偉鼎	無	民生人壽保險股份有限公司

股份變動及股東情況

序號	股東名稱	持股數(股)	單獨 持股 比例	合計 持股 比例	成為主要 股東的原因	出質 股份數	控股股東	實際控制人	一致 行動人	最終受益人
16	浙江中國輕紡城集團股份有限公司	457,816,874	2.15	3.58	聯合向我行 派駐監事	-	紹興市柯橋區中國輕紡城市場開發經營集團有限公司	紹興市柯橋區 財政局	無	浙江中國輕紡城集團股份有限公司
17	紹興市柯橋區中國輕紡城市場開發經營集團有限公司	302,993,318	1.42			-	紹興市柯橋區國有資產投資經營集團有限公司		無	紹興市柯橋區中國輕紡城市場開發經營集團有限公司
18	浙江永利實業集團有限公司	548,453,371	2.58	2.58	向我行派駐 董事	543,893,371	紹興柯橋永洋資產管理有限公司	周永利	無	浙江永利實業集團有限公司

註：

- (1) 主要股東、控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人定義詳見中國銀保監會《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。本行主要股東已向本行報送其關聯方名單，本行將定期維護更新關聯方名單，持續提高關聯方交易管理水平。本行已經於本年報中披露2019年度關聯方交易情況。因篇幅所限，本年報不載列主要股東的關聯方名單。
- (2) 因本公司股東旅行者汽車集團有限公司不能提供其實際控制人信息，故該股東的實際控制人、股份權益及淡倉等信息的披露，均以其在工商登記中的股權結構信息為依據。

股份變動及股東情況

(七) 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4,890,302,953股股份（佔已發行普通股股份總數的22.99%）存在質押情況；2,433,659,926股股份涉及司法凍結情形。報告期內，浙江經發實業集團有限公司持有本公司的15,000,000股股份涉及司法拍賣，由浙江華升物流有限公司拍得，並已辦理了股權過戶登記手續。2019年11月5日，根據上海聯合產權交易所公告，旅行者汽車集團有限公司持有本行的全部股份開始進行司法處置，正在掛牌拍賣過程中，尚未完成。

(八) 香港《證券及期貨交易條例》的股份權益及淡倉

截至2019年12月31日止，根據本公司按《證券及期貨條例》第336條存置的登記冊，及就本公司所知，下列人士（本公司之董事、監事及最高行政人員（定義見香港《上市規則》）除外）在本公司股份或相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須予披露之權益及淡倉，或直接或間接擁有本公司5%或以上任何類別股本：

股東名稱	權益性質 及身份	類別	好倉／ 淡倉	股份 數目（股）	估權益 概約 百分比 （%）	估相關 類別股份 概約 百分比 （%）
浙江省金融控股有限公司	實益擁有人	A股	好倉	2,655,443,774	12.49	15.89
浙江省財務開發公司	受控法團權益	A股	好倉	2,655,443,774	12.49	15.89
旅行者汽車集團有限公司	實益擁有人	A股	好倉	1,346,936,645	6.33	8.06
深圳祥隆股權投資管理 有限公司	受控法團權益	A股	好倉	1,346,936,645	6.33	8.06
蔣金聲	受控法團權益	A股	好倉	1,346,936,645	6.33	8.06
浙江恒逸集團有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	A股	好倉	1,242,724,913	5.84	7.43
邱建林	受控法團權益	A股	好倉	1,242,724,913	5.84	7.43
橫店集團控股有限公司	實益擁有人	A股	好倉	1,242,724,913	5.84	7.43

股份變動及股東情況

股東名稱	權益性質 及身份	類別	好倉/ 淡倉	股份 數目(股)	佔權益 概約 百分比 (%)	佔相關 類別股份 概約 百分比 (%)
橫店社團經濟企業聯合會	受控法團權益	A股	好倉	1,242,724,913	5.84	7.43
廣廈控股集團有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	A股	好倉	954,655,630	4.49	5.71
樓忠福	受控法團權益	A股	好倉	954,655,630	4.49	5.71
王水福	受控法團權益	A股	好倉	850,546,358	4.00	5.09
陳桂花	受控法團權益	A股	好倉	850,546,358	4.00	5.09
陳夏鑫	受控法團權益	A股	好倉	850,546,358	4.00	5.09
浙江省能源集團有限公司	實益擁有人	A股	好倉	841,177,752	3.96	5.03
浙江省能源集團有限公司	受控法團權益	H股	好倉	645,708,000	3.04	14.18
浙能資本控股有限公司	實益擁有人	H股	好倉	365,633,000	1.72	8.03
浙江能源國際有限公司	實益擁有人	H股	好倉	280,075,000	1.32	6.15
浙江省海港投資運營集團 有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	H股	好倉	1,000,000,000	4.70	21.96
Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited	實益擁有人	H股	好倉	864,700,000	4.07	18.99
Zhejiang Seaport Asset Management Co., Limited	受控法團權益	H股	好倉	864,700,000	4.07	18.99
兗煤國際(控股)有限公司	實益擁有人	H股	好倉	934,000,000	4.39	20.51
兗州煤業股份有限公司	受控法團權益	H股	好倉	934,000,000	4.39	20.51
兗礦集團有限公司	受控法團權益	H股	好倉	934,000,000	4.39	20.51

股份變動及股東情況

股東名稱	權益性質 及身份	類別	好倉/ 淡倉	股份 數目(股)	佔權益 概約 百分比 (%)	佔相關 類別股份 概約 百分比 (%)
中央匯金投資有限公司	受控法團權益	H股	好倉	685,000,000	3.22	15.04
Next Hero Holdings Limited	對股份持有	H股	好倉	490,000,000	2.30	10.76
	保證權益的人					
ICBC International Investment Management Limited	受控法團權益	H股	好倉	490,000,000	2.30	10.76
ICBC International Holdings Limited	受控法團權益	H股	好倉	490,000,000	2.30	10.76
Industrial and Commercial Bank of China Limited	受控法團權益	H股	好倉	490,000,000	2.30	10.76
Hong Kong Xinhui Investment Co., Ltd.	實益擁有人	H股	好倉	389,037,000	1.83	8.54
新湖中寶股份有限公司	受控法團權益	H股	好倉	389,037,000	1.83	8.54
浙江新湖集團股份有限公司	受控法團權益	H股	好倉	389,037,000	1.83	8.54
黃偉	受控法團權益	H股	好倉	389,037,000	1.83	8.54
FTLIFE INSURANCE COMPANY LIMITED	實益擁有人	H股	好倉	338,566,000	1.59	7.43
EARNING STAR LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,566,000	1.59	7.43
SUCCESS IDEA GLOBAL LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,566,000	1.59	7.43
NWS SERVICE MANAGEMENT LIMITED ^(註2)	受控法團權益	H股	好倉	338,566,000	1.59	7.43
NWS SERVICE MANAGEMENT LIMITED ^(註2)	受控法團權益	H股	好倉	338,566,000	1.59	7.43
NWS HOLDINGS LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,566,000	1.59	7.43
NEW WORLD DEVELOPMENT COMPANY LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,566,000	1.59	7.43

股份變動及股東情況

股東名稱	權益性質 及身份	類別	好倉/ 淡倉	股份 數目(股)	佔權益 概約 百分比 (%)	佔相關 類別股份 概約 百分比 (%)
CHOW TAI FOOK ENTERPRISES LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,566,000	1.59	7.43
CHOW TAI FOOK (HOLDING) LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,566,000	1.59	7.43
CHOW TAI FOOK CAPITAL LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,566,000	1.59	7.43
CHENG YU TUNG FAMILY (HOLDINGS) LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,566,000	1.59	7.43
CHENG YU TUNG FAMILY (HOLDINGS II) LIMITED	受控法團權益	H股	好倉	338,566,000	1.59	7.43
紹興領雁股權投資基金合夥 企業(有限合夥)	實益擁有人	H股	好倉	250,000,000	1.18	5.49
浙江領雁資本管理有限公司	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.18	5.49
上海潤寬投資管理有限公司	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.18	5.49
劉耀中	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.18	5.49
長城證券股份有限公司	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.18	5.49
嘉興信業領信投資合夥企業 (有限合夥)	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.18	5.49
CITIC Securities	受控法團權益	H股	好倉	824,590,520 ^(註1)	3.88	18.11
Company Limited	受控法團權益	H股	淡倉	882,125,847 ^(註1)	4.15	19.37

股份變動及股東情況

股東名稱	權益性質 及身份	類別	好倉/ 淡倉	股份 數目(股)	佔權益 概約 百分比 (%)	佔相關 類別股份 概約 百分比 (%)
CITIC Securities International Company Limited	受控法團權益	H股	好倉	824,590,520 ^(註1)	3.88	18.11
CLSA B.V.	受控法團權益	H股	淡倉	882,125,847 ^(註1)	4.15	19.37
CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited	受控法團權益	H股	好倉	824,590,520 ^(註1)	3.88	18.11
CSI Capital Management Limited	實益擁有人	H股	好倉	824,590,520 ^(註1)	3.88	18.11
CSI Financial Products Limited	實益擁有人	H股	淡倉	7,735,062 ^(註1)	0.04	0.17
Goncius I Limited	實益擁有人	H股	淡倉	874,390,785 ^(註1)	4.11	19.20
	實益擁有人	H股	好倉	792,843,890 ^(註1)	3.73	17.41
	實益擁有人	H股	淡倉	792,843,890 ^(註1)	3.73	17.41

註：

⁽¹⁾ 該部分涉及衍生工具，具體請見香港聯交所網站的權益披露相關信息。

⁽²⁾ 此2家同名公司註冊地址不同，具體詳見香港聯交所網站的權益披露相關信息。

除上文所披露者外，本公司並不知悉任何其他人士（本公司之董事、監事及最高行政人員（定義見香港《上市規則》）除外）於2019年12月31日在本公司股份及相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部的條文規定須向本公司披露的本公司股份及相關股份權益及淡倉，或須登記於本公司根據《證券及期貨條例》第336條存置之登記冊之任何權益或淡倉。

股份變動及股東情況

(九) 債券發行情況

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

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

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

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

股份變動及股東情況

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

2019年9月16日，根據中國銀保監會銀保監覆[2019]794號和中國人民銀行銀市場許准予字[2019]第139號文件批覆，本公司在全國銀行間債券市場公開發行了50億元浙商銀行股份有限公司2019年綠色金融債券。本期債券為3年期固定利率品種，所募集資金依據適用法律和監管部門的批覆全部用於中國金融學會綠色金融專業委員會發佈的《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目。中誠信國際評定本公司主體信用等級為AAA，評級展望為穩定，本期綠色金融債券信用等級為AAA。

(十) 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。

股份變動及股東情況

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

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

3. 境外優先股股東數量和持股情況

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

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

股份變動及股東情況

4. 境外優先股利潤分配的情況

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

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

(一) 董事、監事和高級管理人員

1. 董事、監事和高級管理人員基本情況

姓名	職務	性別	出生年月	任期起止時間	期初 持股數 (股)	期末 持股數 (股)	報告期內從 本公司獲得 的稅前報酬 (人民幣萬元)	是否在 公司 關聯方 獲取報酬
沈仁康	董事長、執行董事	男	1963.01	2014.09 – 2021.06	0	0	169.08	否
徐仁艷	執行董事、行長	男	1965.08	2004.07 – 2021.06 (執行董事) 2018.07 – 2021.06 (行長)	0	0	389.85	否
張魯芸	執行董事	女	1961.12	2016.01 – 2021.06	0	0	156.60	否
黃志明	非執行董事	男	1976.04	2018.10 – 2021.06	0	0	–	是
韋東良	非執行董事	男	1974.09	2018.10 – 2021.06	0	0	–	是
高勤紅	非執行董事	女	1963.07	2004.07 – 2021.06	0	0	–	是
胡天高	非執行董事	男	1965.09	2004.07 – 2021.06	0	0	–	是
朱瑋明	非執行董事	男	1969.03	2016.12 – 2021.06	0	0	–	是
樓婷	非執行董事	女	1976.10	2015.06 – 2021.06	0	0	–	是
夏永潮	非執行董事	男	1970.02	2018.10 – 2020.02	0	0	–	是

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

姓名	職務	性別	出生年月	任期起止時間	期初 持股數 (股)	期末 持股數 (股)	報告期內從 本公司獲得 的稅前報酬 (人民幣萬元)	是否在 公司 關聯方 獲取報酬
童本立	獨立非執行董事	男	1950.08	2015.06 – 2021.06	0	0	30.00	是
袁放	獨立非執行董事	男	1957.03	2015.06 – 2021.06	0	0	30.00	是
戴德明	獨立非執行董事	男	1962.10	2015.06 – 2021.06	0	0	30.00	是
廖柏偉	獨立非執行董事	男	1948.01	2015.07 – 2021.06	0	0	30.00	是
鄭金都	獨立非執行董事	男	1964.07	2016.01 – 2021.06	0	0	30.00	是
周志方	獨立非執行董事	男	1956.12	2018.10 – 2021.06	0	0	30.00	否
王國才	獨立非執行董事	男	1956.11	2018.10 – 2021.06	0	0	30.00	否
于建強	股東代表監事、 監事長	男	1962.03	2015.02 – 2021.06	0	0	298.69	否

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

姓名	職務	性別	出生年月	任期起止時間	期初 持股數 (股)	期末 持股數 (股)	報告期內從 本公司獲得 的稅前報酬 (人民幣萬元)	是否在 公司 關聯方 獲取報酬
鄭建明	職工代表監事、 副監事長	男	1973.01	2015.02 – 2021.06	0	0	-	否
葛梅榮	股東代表監事	男	1964.09	2018.06 – 2021.06	0	0	-	是
王成良	職工代表監事	男	1963.06	2017.05 – 2021.06	0	0	-	否
陳忠偉	職工代表監事	男	1970.09	2018.06 – 2021.06	0	0	-	否
姜戎	職工代表監事	男	1969.12	2018.06 – 2021.06	0	0	-	否
袁小強	外部監事	男	1963.03	2015.02 – 2021.06	0	0	30.00	是
王軍	外部監事	男	1970.04	2015.02 – 2021.06	0	0	30.00	是
黃祖輝	外部監事	男	1952.06	2015.02 – 2021.06	0	0	30.00	是
程惠芳	外部監事	女	1953.09	2016.06 – 2021.06	0	0	30.00	是

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

姓名	職務	性別	出生年月	任期起止時間	期初 持股數 (股)	期末 持股數 (股)	報告期內從 本公司獲得 的稅前報酬 (人民幣萬元)	是否在 公司 關聯方 獲取報酬
黃海波	原股東代表監事	男	1978.02	2018.06 – 2019.08	0	0	–	是
徐蔓萱	副行長	男	1963.10	2016.04 – 2021.06	0	0	318.95	否
吳建偉	副行長	男	1971.02	2016.07 – 2021.06	0	0	314.23	否
劉龍	副行長、董事會秘書	男	1965.09	2016.04 – 2021.06 (副行長) 2015.02 – 2021.06 (董事會秘書)	0	0	318.03	否
張榮森	副行長	男	1968.10	2018.04 – 2021.06	0	0	352.40	否
劉貴山	行長助理、首席風險官	男	1963.06	2018.10 – 2021.06	0	0	260.10	否
陳海強	行長助理	男	1974.10	2018.10 – 2021.06	0	0	288.93	否
駱峰	行長助理	男	1979.09	2019.05 – 2021.06	0	0	260.85	否
盛宏清	行長助理	男	1971.07	2019.05 – 2021.06	0	0	260.28	否
宋士正	首席信息官	男	1964.04	2018.12 – 2021.06	0	0	259.40	否
景峰	首席財務官	男	1979.12	2018.12 – 2021.06	0	0	258.93	否

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

註：

- (1) 黃旭鋒董事因其他工作安排原因在董事任職資格獲中國銀保監會核准之前，於2019年5月10日辭任本行非執行董事職務。
- (2) 本公司第五屆董事會股東現任董事提名情況如下，黃志明董事由股東浙江省金融控股有限公司提名；韋東良董事由股東浙江省能源集團有限公司、浙能資本控股有限公司、浙江能源國際有限公司提名；高勤紅董事由股東浙江恒逸集團有限公司、浙江恒逸石化有限公司、浙江恒逸新材料有限公司提名；胡天高董事由股東橫店集團控股有限公司提名；朱瑋明董事由股東浙江省海港投資運營集團有限公司、浙江海港（香港）有限公司提名；樓婷董事由股東廣廈控股集團有限公司、浙江省東陽第三建築工程有限公司、浙江廣廈股份有限公司提名；夏永潮董事由股東浙江永利實業集團有限公司提名。
- (3) 本公司第五屆監事會現任股東監事提名情況如下：于建強監事由股東民生人壽保險股份有限公司提名；葛梅榮監事由股東浙江中國輕紡城集團股份有限公司、紹興市柯橋區中國輕紡城市市場開發經營集團有限公司提名。
- (4) 本公司職工代表監事以職工身份領取所在崗位的薪酬，作為職工代表監事身份不領取薪酬。
- (5) 夏永潮董事因其他工作安排原因辭任本行非執行董事職務，該辭任於2020年2月6日生效。本年報就該事項不再作重複說明。
- (6) 任期開始時間，董事和高級管理人員以銀保監會任職批覆時間為準，且董事、監事和高級管理人員連任的從首次聘任日起算。
- (7) 本公司履職的部分董事、監事長及高級管理人員的稅前薪酬總額仍在確認過程中，其餘部分待確認發放之後再另行披露。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

2. 報告期內董事、監事、高級管理人員變動情況

董事

黃旭鋒董事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。截至辭任生效日，黃旭鋒先生的董事任職資格未獲中國銀保監會核准。

監事

2019年8月7日，黃海波先生因工作原因，不再擔任本行股東監事，辭任當天生效。

高級管理人員

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。

3. 現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員在股東企業任職情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任期起始日期	任期終止日期
黃志明	浙江省金融控股有限公司	黨委委員、職工董事、 金融管理部總經理	2017年10月	2019年9月
韋東良	浙能資本控股有限公司	黨委委員、總經理	2016年11月	2019年8月
韋東良	浙能資本控股有限公司	董事	2019年12月	至今
高勤紅	浙江恒逸集團有限公司	首席財務顧問	2012年4月	至今
胡天高	橫店集團控股有限公司	董事、副總裁	1995年9月	至今
朱瑋明	浙江省海港投資運營集團 有限公司	金融事務部主任	2017年1月	至今
朱瑋明	浙江海港（香港）有限公司	董事	2016年11月	至今
樓婷	廣廈控股集團有限公司	執行總裁	2013年9月	至今
樓婷	浙江廣廈股份有限公司	副董事長	2017年12月	至今
夏永潮	浙江永利實業集團有限公司	常務副總經理	2001年3月	至今

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任期起始日期	任期終止日期
葛梅榮	浙江中國輕紡城集團股份有限公司	黨委書記	2018年4月	至今
葛梅榮	浙江中國輕紡城集團股份有限公司	董事長	2018年5月	至今
黃海波	浙江日發控股集團有限公司	財務總監	2013年7月	至今
黃海波	浙江日發控股集團有限公司	董事	2014年8月	至今
黃海波	浙江日發紡織機械股份有限公司	董事	2011年10月	至今
黃海波	浙江日發精密機械股份有限公司	董事	2019年7月	至今

4. 現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員在其他單位任職情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務	任期起始日期	任期終止日期
黃志明	永安期貨股份有限公司	黨委委員、副總經理	2019年10月	至今
黃志明	永安國富資產管理有限公司	董事	2019年11月	至今
韋東良	浙能錦江環境控股有限公司	董事長	2019年9月	至今
韋東良	杭州錦環投資有限公司	董事長	2019年9月	至今
韋東良	浙江浙能創業投資有限公司	執行董事	2017年11月	至今
韋東良	浙江浙能投資管理有限公司	執行董事	2017年6月	至今
胡天高	橫店集團東磁股份有限公司	董事	2008年3月	至今
胡天高	普洛藥業股份有限公司	董事	2008年5月	至今
胡天高	英洛華科技股份有限公司	董事	2011年4月	至今
胡天高	橫店集團得邦照明股份有限公司	董事	2013年1月	至今
胡天高	橫店影視股份有限公司	董事	2015年6月	至今
胡天高	東陽市金牛小額貸款有限公司	董事	2010年1月	至今

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務	任期起始日期	任期終止日期
朱瑋明	浙江海港資產管理有限公司	董事長	2016年4月	至今
朱瑋明	浙江海港大宗商品交易中心有限公司	董事長	2016年11月	至今
朱瑋明	浙江海港產融投資管理有限公司	董事	2016年7月	至今
朱瑋明	浙江頭門港投資開發有限公司	董事	2016年7月	至今
朱瑋明	浙江海港獨山港務有限公司	董事	2016年6月	至今
朱瑋明	浙江富浙投資有限公司	董事	2016年11月	至今
朱瑋明	寧波通商銀行股份有限公司	董事	2018年6月	至今
朱瑋明	東海航運保險股份有限公司	董事	2018年6月	至今
朱瑋明	東海航運保險股份有限公司	副董事長、董事	2019年1月	至今
朱瑋明	浙江浙港商貿有限公司	董事長	2019年1月	至今
朱瑋明	寧波航運交易所有限公司	董事長	2019年2月	至今
夏永潮	信泰人壽保險股份有限公司	副董事長	2006年11月	至今
夏永潮	浙江領雁資本管理有限公司	董事長	2015年12月	至今
夏永潮	浙江紹興瑞豐農村商業銀行股份有限公司	董事	2017年4月	至今
夏永潮	紹興紹能電力投資有限公司	董事	2006年7月	至今
夏永潮	紹興龍山賽伯樂投資有限公司	董事	2008年8月	至今
夏永潮	浙江豐越物業管理有限公司	董事	1998年7月	至今

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務	任期起始日期	任期終止日期
夏永潮	上海領熠商務諮詢有限公司	執行董事	2017年3月	至今
夏永潮	浙江永融融資租賃有限公司	執行董事	2017年12月 (還未獲商務部 審批經營)	至今
夏永潮	紹興柯橋匯友貿易有限公司	監事	2010年12月	至今
夏永潮	浙江永利經編股份有限公司	董事	1997年11月	至今
夏永潮	貴州永安金融控股股份有限公司	董事	2015年3月	至今
童本立	杭州解百集團股份有限公司	獨立非執行董事	2014年5月	至今
童本立	浙江昂利康製藥股份有限公司	獨立非執行董事	2014年10月	至今
童本立	浙江正元智慧科技股份有限 公司	獨立非執行董事	2015年3月	至今
童本立	浙江浦江農村商業銀行股份 有限公司	獨立非執行董事	2016年12月	至今
袁放	溫州民商銀行	獨立非執行董事	2015年8月	至今
袁放	浙江錢塘江金研院諮詢股份 有限公司	監事長	2017年7月	至今
戴德明	海爾智家股份有限公司	獨立非執行董事	2015年6月	至今
戴德明	中銀航空租賃有限公司	獨立非執行董事	2016年5月	至今
戴德明	中信建投證券股份有限公司	獨立非執行董事	2016年8月	至今
戴德明	中國電力建設股份有限公司	獨立非執行董事	2018年3月	至今
戴德明	保利發展控股集團股份有限 公司	獨立非執行董事	2018年9月	至今
戴德明	中國會計學會	副會長	2004年9月	至今

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務	任期起始日期	任期終止日期
戴德明	中國人民大學	教授	1996年7月	至今
廖柏偉	載通國際控股有限公司	獨立非執行董事	2011年9月	至今
廖柏偉	恒隆集團有限公司	獨立非執行董事	2015年3月	至今
廖柏偉	深圳高等金融研究院	理事	2017年1月	至今
廖柏偉	香港中文大學劉佐德全球經濟及金融研究所	研究教授	2013年8月	至今
廖柏偉	香港金融管理局轄下香港貨幣及金融研究中心	董事	2003年3月	至今
鄭金都	浙江六和律師事務所	主任、合夥人	1998年12月	至今
鄭金都	杭州申昊科技股份有限公司	獨立非執行董事	2014年8月	至今
鄭金都	宋都基業投資股份有限公司	獨立非執行董事	2016年4月	至今
鄭金都	墻煌新材料股份有限公司	獨立非執行董事	2016年4月	至今
鄭金都	杭州聯合農村商業銀行股份有限公司	獨立非執行董事	2018年10月	至今
鄭金都	杭州市三門商會	會長	2014年3月	至今
鄭金都	浙江省律師協會	第十屆理事會會長	2019年6月	至今
鄭金都	浙江省法學會	第七屆理事會副會長	2015年11月	至今
鄭金都	中華全國律師協會	第九屆理事會常務理事	2016年4月	至今
鄭金都	浙江省工商聯	第十一屆諮詢委員	2017年7月	至今
鄭金都	浙江省政協委員會	第十二屆委員	2018年1月	至今
于建強	浙江省汽車摩托車運動聯合會	副主席	2014年6月	至今

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務	任期起始日期	任期終止日期
于建強	浙江博士蛙企業發展有限公司	董事長兼總經理	2011年10月	至今
葛梅榮	浙江中國輕紡城集團股份有限公司	黨委書記	2018年4月	至今
葛梅榮	浙江中國輕紡城集團股份有限公司	董事長	2018年5月	至今
袁小強	中匯(浙江)稅務師事務所有限公司	法定代表人、總經理、董事長	2019年10月	至今
袁小強	杭州思渡投資諮詢有限公司	董事	2017年5月	至今
袁小強	浙江凱貝投資諮詢有限公司	董事	2018年1月	至今
袁小強	杭州中匯教育諮詢有限公司	法定代表人、董事長	2019年2月	至今
袁小強	中匯稅務股份諮詢有限公司	總經理、董事	2018年5月	至今
王軍	中原銀行股份有限公司	首席經濟學家	2017年11月	至今
黃祖輝	浙農集團股份有限公司	獨立董事	2017年12月	至今
程惠芳	杭州海康威視數字技術股份有限公司	外部監事，監事長	2016年3月	至今
程惠芳	杭州杭氧股份有限公司	獨立董事	2015年1月	至今
程惠芳	浙江華策影視股份有限公司	獨立董事	2016年6月	至今
程惠芳	浙江富潤股份有限公司	獨立董事	2014年4月	至今
程惠芳	衢州南高峰化工有限公司	獨立董事	2017年1月	至今
徐蔓萱	浙江省擔保集團有限公司	執行董事兼總經理	2016年2月	2019年12月
徐蔓萱	浙江省再擔保有限公司	董事長	2018年12月	2019年7月

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5. 董事、監事、高級管理人員履歷及任職兼職情況

董事

沈仁康

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

徐仁艷

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

張魯芸

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

黃志明

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

韋東良

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

高勤紅

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

胡天高

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

朱瑋明

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

樓婷

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

夏永潮

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

童本立

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

袁放

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

戴德明

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

廖柏偉

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

鄭金都

本公司獨立非執行董事。碩士研究生、一級律師資格。鄭先生曾任杭州大學（現浙江大學）法律系講師，浙江國強律師事務所副主任、合夥人，長江精工鋼結構（集團）股份有限公司獨立非執行董事。現任浙江六和律師事務所主任、合夥人，中華全國律師協會第九屆理事會常務理事，浙江省政協第十二屆委員，浙江省律師協會第十屆理事會會長，浙江省法學會第七屆理事會副會長，杭州市三門商會會長，杭州聯合農村商業銀行股份有限公司、宋都基業投資股份有限公司、杭州申昊信息科技股份有限公司、墻煌新材料股份有限公司獨立非執行董事。

周志方

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

王國才

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

監事

于建強

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

鄭建明

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

葛梅榮

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

王成良

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

陳忠偉

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

姜戎

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

袁小強

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

王軍

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

黃祖輝

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

程惠芳

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

高級管理人員

徐仁艷

請參閱上文「董事」中徐仁艷先生的簡歷。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

徐蔓萱

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

吳建偉

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

劉龍

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

張榮森

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

劉貴山

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

陳海強

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

駱峰

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

盛宏清

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

宋士正

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

景峰

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

6. 董事、監事、高級管理人員的薪酬政策

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

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

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

2018年度股東大會審議通過的《浙商銀行董事、監事薪酬管理方案》和第五屆董事會第四次會議審議通過的《浙商銀行高級管理人員2019年度績效考核獎懲辦法》為董事、監事、高級管理人員報酬確定了依據。

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

(二) 員工情況及薪酬政策

截至報告期末，本集團用工人數15,077人，比上年末增加1,369人，其中本公司用工人數為14,976人，含正式員工13,673人，派遣人員483人，科技外包人員820人；附屬機構（浙銀租賃）員工101人。本公司正式員工按崗位分佈劃分，營銷人員5,976人，櫃面人員1,513人，中後台人員6,184人；按學歷劃分，研究生及以上3,013人（其中博士學歷62人），大學本科9,800人，大學專科及以下860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74人。

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。

(三) 員工培訓

本公司圍繞經營發展戰略，基於能力素質和業績提升要求，加強培訓統籌管理，在進行全員培訓的基礎上，重點突出對關鍵人才的培養，支持業務創新轉型，提升培訓效果和效率，加強培訓基礎資源開發，全面提升員工管理素養和專業能力素質，為戰略落地提供知識和人才支撐。報告期內，全行共舉辦各類培訓項目2,423個，培訓員工329,164人次。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

(四) 機構情況

所在地區	機構名稱	營業地址	聯繫電話	郵編	機構 數量	員工數量 (人)	資產規模 (千元)
長三角地區	總行	浙江省杭州市蕭山區鴻寧路1788號	95527	310006	1	2,709	-
	小企業信貸中心	杭州市慶春路288號	0571-87659510	310006	1	47	-
	上海分行	上海市威海路567號	021-61333333	200041	11	566	76,390,081
	南京分行	南京市鼓樓區中山北路9號	025-86823636	210008	23	953	101,867,436
	蘇州分行	蘇州工業園區翠薇街9號	0512-62995527	215123	10	408	54,287,859
	合肥分行	合肥市包河區徽州大道與 揚子江路交口金融港中心A16幢	0551-65722016	230611	1	156	14,719,736
	杭州分行	浙江省杭州市江干區民心路1號 祝錦大廈D樓	0571-87330733	310016	50	2,215	270,756,977
	寧波分行	寧波市高橋區文康路128號· 揚帆路555號	0574-81855678	315000	15	586	49,961,458
	溫州分行	浙江省溫州市鹿城區濱江商務區 CBD片區17-05地塊西北側	0577-88079900	325000	11	448	41,390,418
	紹興分行	紹興市柯橋區金柯橋大道1418號	0575-81166006	312030	9	418	37,861,813
	義烏分行	浙江省義烏市貝村路955號	0579-83811501	322000	6	235	24,710,583
	舟山分行	浙江省舟山市定海區千島街道 綠島路88號	0580-2260302	316021	2	95	8,516,485
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	17	841	162,312,271
	天津分行	天津市河西區友誼北路37號	022-23271379	300204	12	514	42,744,987
	瀋陽分行	瀋陽市沈河區市府大路467號	024-31259003	110000	7	295	20,156,540
	濟南分行	山東省濟南市歷下區 草山嶺南路801號	0531-59669527	250101	14	753	67,550,606
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	482	68,571,523
	深圳分行	深圳南山區南山街道學府路高新區 聯合總部大廈(1-4層、6層)	0755-82760666	518057	11	463	71,116,037

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

所在地區	機構名稱	營業地址	聯繫電話	郵編	機構 數量	員工數量 (人)	資產規模 (千元)
中西部地區	呼和浩特分行	呼和浩特市賽罕區敕勒川大街8號 浙商銀行大廈	0471-6993000	010098	1	73	1,074,570
	南昌分行	江西省南昌市紅谷灘新區學府大道 1號新地阿爾法35號寫字樓 1-2樓、14-20樓	0791-88250606	330038	1	85	5,894,978
	鄭州分行	河南省鄭州市鄭東新區 商務外環路2號	0371-66277306	450018	2	217	23,423,426
	長沙分行	湖南省長沙市開福區芙蓉中路一段 109號華創國際廣場6棟一樓 118-129、6棟二樓215-219、 1棟22-23層	0731-82987566	410005	1	136	15,499,470
	武漢分行	湖北省武漢市江漢區新華路296號 IFC國際金融中心	027-85331510	430022	3	264	22,540,682
	重慶分行	重慶市北部新區高新園星光大道 1號A座	023-88280888	401121	9	426	69,497,956
	成都分行	成都市錦江區永安路299號 錦江之春1號樓	028-85579955	610023	14	480	44,796,341
	貴陽分行	貴陽市雲岩區延安中路88號	0851-85861088	550000	1	87	5,944,035
	西安分行	西安市雁塔區滄惠南路16號 泰華金貿國際3號樓	029-61833333	710075	11	527	46,631,428
	蘭州分行	蘭州市城關區南昌路1888號	0931-8172110	730030	9	439	34,852,703
境外機構	香港分行	香港中環康樂廣場8號交易廣場 三期15樓	0852-28018282	999077	1	58	24,762,616
子公司	浙銀租賃	浙江省杭州市江干區民心路1號 浙商銀行大樓5樓	0571-87560880	310020	1	101	28,693,195
合計	-	-	-	-	262	15,077	-

董事會報告

(一) 公司主要業務

本公司的主要業務為提供銀行及相關金融服務。

(二) 業務審視

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

(三) 利潤及股息分配

1. 本公司利潤分配政策

根據公司章程規定，利潤分配政策為：

(1) 本公司交納所得稅後的利潤，按照下列順序分配：

彌補以前年度的虧損；

提取百分之十的法定公積金；

提取一般風險準備金；

提取任意公積金；

支付股東紅利。

(2) 本公司可以採取現金、股票或其他經有權監管部門批准的方式分配利潤。

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

董事會報告

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

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

2. 本年度利潤分配預案

本公司截至2019年12月31日止年度的業績載列於本年報「合併財務報表附註」部分。

本公司董事會建議派發2019年度普通股現金股息，每10股分配現金股息人民幣2.40元（含稅），以人民幣向A股股東支付，以港元向H股股東支付。上述利潤分配預案尚需本公司2019年度股東大會審議批准後方可實施。

如獲批准，本公司所派2019年末期股息將以人民幣計值和宣佈，A股以人民幣支付，H股以等值港元支付，港元兌人民幣匯率將按照本公司2019年度股東大會召開日前七個工作日中國人民銀行網站公佈的人民幣兌換港元平均匯率中間價計算。

在派發末期股息的安排獲股東以普通決議案方式批准的前提下，股息預計將於2020年8月24日前支付。有關確定有權享有末期股息及參加本公司2019年度股東大會之登記日期及暫停過戶日期的資料將適時公佈。

3. 近三年普通股現金分紅情況

項目	2019年度	2018年度	2017年度
每10股派息金額（含稅，人民幣元）	2.40	—	1.70
現金分紅（含稅，人民幣千元）	5,104,487	—	3,182,178
現金分紅比例(%)	39.49	—	29.06

董事會報告

4. 股息稅項

(1) A股股東

根據《財政部、國家稅務總局、證監會關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。證券投資基金從上市公司取得的股息紅利所得，亦按照上述規定計徵個人所得稅。

根據《中國企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。

根據《中國企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《中國企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《中國企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股權、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

根據《中國企業所得稅法》及其實施條例的規定，非居民企業股東取得股息所得，減按10%徵收企業所得稅。

(2) H股股東

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

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

董事會報告

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

H股個人股東為與中國訂立低於10%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本公司將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。倘該等股東要求退還超出稅收協議項下應繳個人所得稅的金額，本公司可根據相關稅收協議代為辦理享受有關稅收協議待遇的申請，但股東須及時根據《非居民納稅人享受協定待遇管理辦法》（國家稅務總局公告2019年第35號）及相關稅收協定的要求提供相關文件和數據。經主管稅務機關審核批准後，本公司將協助對多扣繳稅款予以退還。

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

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

(四) 捐款

報告期內，本集團對外捐贈為人民幣1,086萬元。

(五) 主要客戶

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

(六) 證券的買賣與贖回

報告期內，本公司及附屬公司未購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

董事會報告

(七) 優先認股權

本公司的公司章程和中國法律並無優先認股權的條文。

(八) 公眾持股量

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

(九) 股票掛鈎協議

本公司於截至2019年12月31日止年度並無訂立任何股票掛鈎協議。

(十) 重大關聯交易事項

與日常經營相關的關聯交易

2019年，本公司關聯交易依據境內外監管機構、本公司《浙商銀行股份有限公司關聯交易管理辦法（2018年版）》《浙商銀行關聯方授信業務操作規程（2018年版）》的有關規定開展業務，關聯交易按照一般商業條款進行，交易條款公平合理，符合本公司和股東的整體利益。根據中國銀保監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》的有關規定，本公司對2019年度關聯交易管理制度的執行情況及關聯交易情況進行了總結，並形成了《浙商銀行2019年度關聯交易管理制度執行及關聯交易情況的報告》。該報告在提交董事會審議後將提交本公司2019年度股東大會表決。

報告期內，按中國銀保監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》和《商業銀行股權管理暫行辦法》，本公司發生的重大關聯交易均為授信類業務。所有授信類關聯交易均按相關法律法規、外部監管要求及內部制度規定的審核程序進行辦理，無不良貸款，對本公司的經營成果和財務狀況無負面影響。

董事會報告

按中國銀保監會相關規定，報告期內，本行與關聯自然人發生關聯交易的餘額1.57億元，主要開展個人貸款、信用卡透支等業務；經董事會審批的重大關聯交易議案有5項，是與橫店集團控股有限公司及其關聯方、財通證券股份有限公司及其關聯方、廣廈控股集團有限公司及其關聯方、紹興市柯橋區國有資產投資經營集團有限公司及其關聯方、浙江浙銀金融租賃股份有限公司的關聯交易。審議情況如下：

2019年3月18日，本公司第五屆董事會第四次會議審議通過《關於本行對橫店集團（集團客戶）關聯方授信方案的議案》，同意給予橫店集團（集團客戶）授信額度人民幣30億元；審議通過《關於本行對財通證券股份有限公司關聯方授信方案的議案》，同意給予財通證券股份有限公司授信額度人民幣20億元；

2019年6月11日，本公司第五屆董事會第五次會議審議通過《關於本行對廣廈控股集團（集團客戶）關聯方授信方案的議案》，同意給予廣廈控股集團（集團客戶）授信額度人民幣28.5億元；

2019年8月9日，本公司第五屆董事會第六次會議審議通過《關於本行對紹興市柯橋區國有資產投資經營集團（集團客戶）關聯方授信方案的議案》，同意給予紹興市柯橋區國有資產投資經營集團（集團客戶）授信額度人民幣393,001萬元；

2019年11月22日，本公司第五屆董事會第七次會議審議通過《關於本行對浙江浙銀金融租賃股份有限公司關聯方授信方案的議案》，同意給予浙江浙銀金融租賃有限公司最高綜合授信額度人民幣80億元。

董事會報告

報告期內，本行重大關聯交易餘額28.07億元，具體情況如下：

單位：人民幣萬元

序號	關聯方名稱	業務品種	擔保方式	授信餘額	扣除保證金、 銀行存單和 國債授信 淨額	佔報告期末 資本淨額 比例
1	橫店集團控股有限公司 及其關聯方	銀行承兌匯票	質押	15,859.64	15,859.64	0.10%
2	廣廈控股集團有限公司 及其關聯方	流動資金貸款、 銀行承兌匯票	質押、抵押、 保證	115,980.28	115,980.28	0.72%
3	紹興市柯橋區開發經營 集團有限公司及 其關聯方	項目貸款	保證	58,989.90	58,989.90	0.36%
4	浙江浙銀金融租賃股份 有限公司	國內信用證議付、 應收款保兌、 銀行承兌匯票	質押	89,868.26	83,624.13	0.52%

董事會報告

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（如租賃安排及理財產品），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或出售消費品或消費服務的交易，獲全面豁免遵守香港《上市規則》第14A章項下所有披露、年度審閱及股東批准的規定。

本公司於截至2019年12月31日止年度訂立的關聯方交易的情況載於「合併財務報表附註－42關聯方交易」。

除上述披露外，概無「合併財務報表附註－42關聯方交易」載列的關聯方交易符合香港《上市規則》第14A章「關連交易」或「持續關連交易」的定義，本公司確認已遵守香港《上市規則》第14A章的披露要求。

資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

董事會報告

(十一) 董事及監事之交易、安排或合約權益及服務合約

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

(十二) 董事、最高行政人員及監事所擁有的本公司權益

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

(十三) 董事、監事、高級管理人員情況

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

(十四) 董事在與本公司構成競爭之業務所佔權益

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

董事會報告

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

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

(十五) 董事、監事收購股份或債券的權利

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

(十六) 獲准許的彌償條文

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

(十七) 管理合約

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

(十八) 儲備及可供分配儲備

本集團儲備及可供分配儲備變動情況請參見「合併財務報表－合併權益變動表」。

(十九) 固定資產（物業和設備）

本集團固定資產（物業和設備）變動情況請參見「合併財務報表附註－21固定資產」。

董事會報告

(二十) 聘請會計師事務所和保薦人的情況

本公司聘請普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所分別擔任本公司2019年度按照中國會計準則和國際財務報告準則編製年度財務報表的審計機構。自2008年開始，本公司聘用上述兩家會計師事務所作為本公司審計師。

截至報告期末，本公司支付給上述外聘審計師之審計服務的酬金為人民幣698萬元，其中內部控制審計費用為人民幣100萬元。非審計服務的酬金為人民幣298萬元。

本公司過去三年未曾更換過外聘審計師。

本公司聘請中信證券股份有限公司擔任A股IPO的保薦機構（聯席主承銷商），聘請中國國際金融股份有限公司擔任A股IPO的聯席主承銷商。報告期內本公司向中信證券股份有限公司和中國國際金融股份有限公司合計支付報酬（含保薦費及承銷費）15,116.4萬元。

(二十一) 募集資金的使用情況

2019年11月26日，本行完成首次公開發行A股工作，本次公開發行A股普通股2,550,000,000股，發行價格為人民幣4.94元/股。本次發行募集資金總額為1,259,700.00萬元，全部為公開發行新股募集；扣除發行費用後，募集資金淨額為1,243,794.31萬元，截至2019年12月31日，募集淨額已全部用於補充本公司核心一級資本。

報告期之前，本公司2016年3月首次公開發行H股，2017年3月發行境外優先股，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12月31日，該募集資金已全部用於補充本公司資本金，以滿足本公司各項業務持續增長的需要。

(二十二) 發行的債權證

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

董事會報告

(二十三) 遵守法律法規

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

(二十四) 履行社會責任

2019年，浙商銀行不忘初心，牢記使命，堅持社會責任履行和商業可持續發展的有機融合，努力創造經濟、環境、社會的綜合價值，全年社會責任實踐成果豐碩，受到監管部門和社會公眾的充分肯定，獲評中國銀行業協會「最佳普惠金融成效獎」、《金融時報》「最佳脫貧攻堅銀行」等多項榮譽。

一、 全力服務國家戰略

浙商銀行聚焦實體經濟多元化金融需求，主動服務國家重大戰略和重點工程，積極推進供給側結構性改革，為推動經濟社會高質量發展提供金融動能。本行為「一帶一路」沿線相關項目提供優質金融服務，項目遍佈馬來西亞、柬埔寨、新加坡、泰國、阿聯酋、波蘭等國家。通過「湧金出口池」「浙商匯利盈」等產品，為企業「走出去」提供流動性支持及匯率避險增值服務；在業內首創「融資、融物、融服務」的全流程系統性智能製造綜合金融服務方案，打造業內首家「智能製造服務銀行」，解決製造業實施智能化改造的融資需求，促進傳統企業轉型升級。截至報告期末，累計為全國1600家智能製造企業提供融資支持超3,000億元，其中約90%為民營企業；根植浙江、服務全國，持續加大對地方城市軌道交通、棚戶區改造等方面的支持力度。

董事會報告

二、 大力深化普惠金融

浙商銀行發揮民營基因和小微金融標桿優勢，以紓解民營企業和小微企業的融資難融資貴問題為工作重點和努力方向，持續推進普惠金融服務。2019年初，本行印發了《關於明確2019年民營企業服務目標的通知》（浙商銀辦[2019]130號），在法人層面制定了民營企業服務年度目標；依托平台化服務，「一企一策」為民營企業降成本、去槓桿，提供綜合化金融服務方案；完善「五專」經營機制，在加強普惠金融機構建設、落實專項資源配置、實施內部資金轉移價格優惠等方面發力，加大對小微金融的資源傾斜；通過創新產品服務、擴大擔保方式、運用金融科技等，幫助小微企業易貸、多貸、快貸，運用「智造貸」「農房抵押貸」等特色產品，助力小微企業轉型升級及農戶創業增收；主動減費讓利，下調部分小微貸款利率，降低小微企業融資成本。截至報告期末，本行國標小微貸款餘額達2,323.52億元，較年初增長13.59%，小微貸款佔各項貸款22.78%，累計服務小微企業30.38萬戶，小微企業專營機構161個，累計帶動就業500萬人次。

三、 紮實推進脫貧攻堅

浙商銀行積極探索構建金融扶貧長效機制，着重從產業扶貧和教育扶貧兩個維度，增強對貧困地區的金融資源投入，推進脫貧攻堅。本行主動向貧困地區延伸服務網點，率先在貧困縣較多的陝西咸陽、四川涼山、甘肅天水等地區設立二級分行；加強向貧困地區的人才派駐，下派骨幹員工駐村進校，身體力行實施產業和教育人才扶貧；結合貧困地區特色產業因地制宜推進產業扶貧，運用「銀行+擔保+企業+農戶」的模式，促進企業發展，帶動貧困農戶增收，同時在本行新推出的採購分銷在線平台上分銷採購貧困地區企業、農戶的種植、養殖產品。截至報告期末，本行金融精準扶貧貸款餘額6億元，其中產業精準扶貧貸款餘額5.18億元。2019年，本行基於十數年幫扶陝西省漢中略陽縣接官亭鎮中心小學的成功經驗，啟動「一行一校」計劃，要求境內分行長期、定點、全方位地結對幫扶1所貧困小學。目前，已與四川涼山州園田小學、重慶酉陽縣車田鄉小學等結對。

董事會報告

四、 積極踐行綠色金融

浙商銀行積極踐行綠色金融理念，着力實現業務發展與環境保護齊抓並舉，堅持推進全行綠色運營，推動利益相關方實踐簡約適度、綠色低碳的經營行為。2019年，本行討論通過並下發《關於2019年綠色金融工作的指導意見》（浙商銀辦[2019]154號），明確9項年度重點工作、相關部門職責及實施路徑；對於綠色金融等業務，差異化配置評審資源，優先審查審批，對環境和社會表現惡劣的企業在授信審批時實行「一票否決」；加強對綠色貸款經營資源、業績計量等方面的政策激勵；借力資本市場豐富綠色產業融資渠道，為綠色企業提供多樣化綜合性金融服務，本行成功發行首單綠色金融債，票面利率3.42%，額度50億元，期限3年，募集資金專項用於符合央行政策及《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目；本行積極支持綠色產業融資需求，推動綠色貸款增長。截至報告期末，本行綠色貸款餘額538.78億元，較年初增長313.2億元，增幅138.84%。

五、 貼心提供優質服務

浙商銀行堅持「以客戶為中心」，暢通客戶服務渠道，重視保護客戶隱私及權益，持續開展消費者權益保護等金融安全知識宣講活動。有效搭建全行經營網絡，截至報告期末，本行已在全國19個省（市）及香港特別行政區設立260家分支機構；持續優化電子銀行渠道建設，供客戶自助辦理各項業務，提升客戶服務效率及體驗，2019年本行電子銀行渠道替代率超99%；持續完善客戶投訴管理機制，加強投訴管理隊伍建設、對投訴處理的督導等，促進產品服務優化；通過設置盲道和愛心專座、開啟綠色通道等舉措，為特殊客戶群體提供更加便利貼心的金融服務；建立了由數據防洩密(DLP)、數字水印等技術組成的數據安全保護體系，不斷優化客戶信息全生命周期管理，定期開展數據風險隱患排查和整改等，保護客戶隱私和數據安全；持續開展「3.15金融消費者宣傳周」「三進」等系列金融知識宣傳，普及公眾金融教育，2019年，開展各類活動1,300多次，受眾人數達300多萬，在中國銀行業協會「消保之星」專項活動中，本行3家分行獲評「消保之星」（全國僅30家金融機構獲評）。

董事會報告

六、 創新應用金融科技

浙商銀行依托金融科技不斷提升服務品質，努力打造一體化、流程化、智慧化的銀行。本行創新應用金融科技，推出了以池化融資、易企銀和應收款鏈為代表的平台化服務，並推進平台化服務向小企業、零售、同業等業務條線的一體化延伸應用。其中，「應收款鏈平台」獲中國人民銀行「銀行科技發展獎」；本行持續推進金融服務模式的迭代創新，利用AI技術、生物識別技術等，構建特定生態場景，創新推出手機銀行語音轉賬、語音搜索、OCR識別、智能推薦、增金智投等智能化應用，不斷優化服務流程；大力推廣輕量型智能櫃員機、智能打印機及現金邊櫃等智能自助機具在網點的應用，新設營業網點不再新配備取號機器設備，通過掃二維碼取號節省機具出號紙張耗費，2019年，本行新型智能機具網點覆蓋率100%，獲評《國際金融報》「金融科技創新企業」。

七、 貼心關懷員工成長

浙商銀行秉承「人本關愛」的企業文化理念，建立公平、高效的人才管理機制，打造員工職業成長平台，積極關注員工的健康與生活，攜手員工共同成長。本行積極優化大學生培養模式，完善青年人才選拔體系並建立人才庫，暢通員工溝通渠道，組織開展多次青年員工座談會，建設員工滿意度平台，傾聽基層員工心聲；關注員工的健康與生活，創新推出「員工互助計劃」，組建書法、花藝、瑜伽等興趣小組，開展「橫渡錢塘江」「毅行」「三小球」等豐富多彩的文體活動，舉辦多期心理健康知識培訓，營造積極向上、和諧融洽的家園文化氛圍；重視員工培訓，不斷完善智能培訓系統，2019年，舉辦「好師好課」大賽、「千里馬」計劃等2,423個培訓項目，員工人均培訓時長約53.86小時。

董事會報告

八、 持續深化公益事業

浙商銀行堅持參與社會公益事業，積極投身於公益助學、志願服務等公益事業中，並打造了「浙商銀行彩虹計劃」「致敬城市守護者」等特色公益品牌，努力將愛心和溫暖傳遞給更多有需要的群體。2019年，彩虹計劃已走過了13個年頭，累計募集善款約2,461萬元，守護了兩萬多名困難學子的成長；「致敬城市守護者」活動中，本行在全行網點設立贈飲活動專區併發動志願者為環衛工人、交警等戶外工作群體送清涼，送出超41萬瓶定制水。同時，本行推動開展捐資助學、環境保護、賑災扶貧、關注弱勢群體等主題公益項目，2019年，本行捐贈支出1,085.5萬元。

其他有關詳情，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港聯交所及本公司網站的《浙商銀行2019年度社會責任報告》。

(二十五) 其他事項

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

監事會報告

報告期內，監事會按照《中華人民共和國公司法》、本公司章程和監管部門賦予的各項職責，積極開展監督工作，對本公司財務活動、內部控制、風險管理、合法經營、董事會和高級管理層的履職盡責等情況進行了有效監督。

(一) 公司依法經營情況

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

(二) 財務報告真實情況

本公司2019年度財務報告真實反映了報告期內公司的財務狀況及經營成果，本年度財務報告已經公司聘請的普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所審計並出具了標準無保留意見的審計報告。

(三) 募集資金使用情況

報告期內，本公司募集資金使用與本公司募集說明書承諾的用途一致。

(四) 公司收購、出售資產情況

對本公司的重大收購事項，未發現內幕交易或損害部分股東權益的行為。

(五) 關聯交易情況

本公司關聯交易公平合理，符合國家法律、法規和本公司章程等相關規定，監事會沒有發現違背公允性原則或損害本公司和股東利益的行為。

(六) 內部控制制度情況

監事會已審閱《浙商銀行2019年度內部控制評價報告》，同意董事會對本公司內控制度完整性、合理性和有效性，以及內部控制制度執行情況的說明。

(七) 股東大會決議執行情況

監事會對本公司董事會在2019年內提交股東大會審議的各項報告和提案沒有異議，對股東大會的決議執行情況進行了監督，認為本公司董事會認真執行了股東大會的有關決議。

重要事項

(一) 重大訴訟、仲裁

本公司在日常經營過程中涉及若干法律訴訟／仲裁，大部分是由本公司為收回不良貸款而提起，也包括因其他糾紛而產生的訴訟／仲裁。截至報告期末，涉及本公司作為被告的未決訴訟／仲裁案件（不含執行異議之訴）共計17起，涉及金額5,921.47萬元。本公司預計這些未決訴訟／仲裁不會對本公司的業務、財務狀況或經營業績造成重大不良影響。

(二) 重大合同及履行情況

1. 重大託管、承包、租賃事項

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

2. 重大擔保事項

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

(三) 控股股東及其他關聯方對上市公司的非經營性資金佔用情況

報告期內，本公司不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本公司資金的情況，且本公司審計師普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）已對此出具專項審核意見。

(四) 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。

重要事項

(五) 承諾事項履行情況

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否有 履行期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開 發行相關 的承諾	股份限售	浙江省金融控股有限公司、旅行者汽車集團有限公司、浙江恒逸集團有限公司及其關聯方浙江恒逸高新材料有限公司及浙江恒逸石化有限公司、橫店集團控股有限公司、廣廈控股集團有限公司及其關聯方浙江省東陽第三建築工程有限公司及浙江廣廈股份有限公司、浙江省能源集團有限公司、通聯資本管理有限公司、西子電梯集團有限公司、上海西子聯合投資有限公司、杭州民生醫藥控股集團有限公司(946萬股內資股)、諸暨宏億電子科技有限公司、浙江華升物流有限公司	自本行A股股票在證券交易所上市交易之日起36個月內，不轉讓、也不委託他人管理其直接或間接在本次發行前已持有的本行內資股股份，也不向本行回售上述股份。	2019年11月26日至 2022年11月25日	有	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否有 履行期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開 發行相關的 承諾	股份限售	民生人壽保險股份有限公司、浙江中國輕紡城集團股份有限公司、紹興市柯橋區中國輕紡城市場開發經營集團有限公司、李字實業集團有限公司、諸暨市李字汽車運輸有限公司、納愛斯集團有限公司、浙江永利實業集團有限公司、浙江日發控股集團有限公司、精功集團有限公司、浙江華通控股集團有限公司、浙江經發實業集團有限公司、杭州匯映投資管理有限公司、浙江新澳實業有限公司、杭州民生醫藥控股集團有限公司(831萬股內資股)、杭州聯合農村商業銀行股份有限公司西湖支行	自本行A股股票在證券交易所上市交易之日起12個月內，不轉讓、也不委託他人管理其直接或間接在本行發行前已持有的本行內資股股份，也不向本行回售上述股份。	2019年11月26日至 2020年11月25日	有	是

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

重要事項

(六) 審閱年度業績

普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所已分別對本公司按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的財務報告進行審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。本公司董事會及其審計委員會已審閱本公司截至2019年12月31日年度的業績及財務報告。

(七) 年度股東大會

關於召開本公司2019年度股東大會的相關事項，本公司將另行公告。

(八) 發佈年度報告

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

本公司按照中國會計準則和年報編製規則編製的中文版本的年度報告，可在上海證券交易所和本公司網站查閱。

獨立核數師報告

致浙商銀行股份有限公司全體股東：
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

意見

我們已審計的內容

浙商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第176至301頁的合併財務報表，包括：

- 於二零一九年十二月三十一日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零一九年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務報表及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

意見的基礎

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

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

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

獨立核數師報告

關鍵審計事項

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

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- (一) 客戶貸款及墊款、金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同的信用減值損失準備
- (二) 合併評估和結構化主體披露

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
(一) 客戶貸款及墊款、金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同的信用減值損失準備 請參見合併財務報表附註3.1、12、19、20、28、38、44.1。 於2019年12月31日，浙商銀行合併財務狀況表中客戶貸款及墊款總額人民幣10,302億元，確認的信用減值損失準備人民幣312億元；金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產總額人民幣3,183億元，確認的信用減值損失準備人民幣132億元；貸款承諾和財務擔保合同敞口人民幣5,261億元，確認的預計負債人民幣55億元；合併綜合收益表中確認的2019年度客戶貸款及墊款、金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同的信用減值損失合計為人民幣187億元。	我們評價和測試了客戶貸款及墊款、金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同的信用減值損失準備相關的內部控制設計及運行的有效性，主要包括： (1) 信用減值損失模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制； (2) 管理層重大判斷和假設相關的內部控制，包括參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值判斷，以及前瞻性及管理層疊加調整的覆核和審批； (3) 模型計量使用的關鍵資料的準確性和完整性相關的內部控制；

獨立核數師報告

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
(一) 客戶貸款及墊款、金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同的信用減值損失準備(續) 浙商銀行通過評估客戶貸款及墊款、金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量信用減值損失。對於階段一和階段二的公司貸款及墊款、金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產、承諾及擔保合同以及全部個人貸款及墊款，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露和折現率等關鍵參數的風險參數模型法評估損失準備。對於階段三的公司貸款及墊款、金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產、承諾及擔保合同，管理層通過前瞻性預測與該筆貸款、金融投資或承諾及擔保合同相關的現金流，評估損失準備。 信用減值損失計量模型所涉及的重大管理層判斷和假設主要包括： (1) 選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；	(4) 階段三公司貸款及墊款、金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產、承諾及擔保合同在通過前瞻性預測現金流量和現值計算相關的內部控制；及 (5) 模型計量相關的信息系統內部控制。 針對管理層在新金融工具準則下信用減值損失的估計，我們執行了以下實質性程式： (1) 通過覆核信用減值損失模型方法論對模型選擇、關鍵參數、重大判斷和假設的合理性進行了評估。我們抽樣檢查了模型的運算，以測試計量模型與管理層編寫的模型方法論一致； (2) 採用抽樣的方式，評估管理層對客戶貸款及墊款、金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產、承諾及擔保合同的三階段的劃分的判斷是否恰當；

獨立核數師報告

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
(一) 客戶貸款及墊款、金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同的信用減值損失準備(續) (2) 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準； (3) 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用； (4) 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；及 (5) 階段三公司貸款及墊款、金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產、承諾及擔保合同通過前瞻性預測現金流量及折現率。 浙商銀行就信用減值損失計量建立了相關的內部控制。 上述資產、承諾及擔保合同的信用減值損失準備均重大，且其估計是一個高度複雜的流程，涉及大量的管理層判斷和解讀，因此我們對此重點關注。	(3) 對於前瞻性計量，我們覆核了管理層經濟指標選取、經濟場景及權重的模型分析結果，評估了其合理性，並對經濟指標、經濟場景及權重進行了敏感性測試； (4) 我們評估了管理層疊加調整中重大不確定因素選取、運用和計量的合理性，並檢查了其數學計算的準確性； (5) 我們抽樣檢查了模型計量所使用的關鍵資料，包括歷史資料和計量日資料，以評估其準確性和完整性。我們對關鍵資料在模型計量引擎和信息系統間的傳輸執行對賬檢查，以驗證其準確性和完整性；及 (6) 對於階段三的公司貸款及墊款、金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產、承諾及擔保合同，我們選取樣本，檢查了浙商銀行基於借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的最新評估價值、其他已獲得信息，再通過前瞻性預測得出的現金流量及折現率而計算的損失準備。 基於上述已執行的審計工作，我們獲取的審計證據能夠支援浙商銀行對客戶貸款及墊款、金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產、貸款承諾及財務擔保合同的信用減值損失準備的評估。

獨立核數師報告

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
(二) 合併評估和結構化主體披露 相關信息請參見財務報表附3.3、37。 浙商銀行管理的結構化主體主要為已發行的理財產品，投資的結構化主體主要為信託和資產管理計畫。於2019年12月31日，浙商銀行投資的未合併結構化主體的賬面價值為人民幣2,171億元，發行及管理的未合併結構化主體規模為人民幣3,305億元。浙商銀行評估其對結構化主體是否擁有控制，以及是否需要合併，並進行相關披露。 我們特別關注管理層在作出評估過程中以下關鍵方面： (1) 浙商銀行基於控制三要素（權力、可變回報及二者間的關聯）所做合併評估的合理性。 (2) 浙商銀行是否在財務報表中充分適當地披露結構化主體。 考慮到上述結構化主體金額的重大性，以及浙商銀行在評估是否對這些結構化主體具有控制時做出的重大判斷，該事項被認定為關鍵審計事項。	我們瞭解、評估和測試浙商銀行與結構化主體的合併和披露相關的內部控制設計及運行的有效性。我們還執行了如下實質性程式： (1) 為評估浙商銀行是否合併結構化主體，我們對交易架構的目的與設計進行了瞭解，檢查了管理層用以分析「控制」的資料來源，並以抽樣為基礎審閱了相關樣本的合同，以評估浙商銀行對結構化主體是否擁有權力以及從結構化主體所獲取的可變回報（例如，管理費和直接投資收益），並且依據合同條款重新測算了可變回報。我們也瞭解並抽樣驗證了浙商銀行是否對結構化主體提供財務及其他支援。 (2) 對於由浙商銀行發行設立的並擔任資產管理人的結構化主體，主要為發行的理財產品，我們以抽樣為基礎，評估了管理層在判斷浙商銀行是主要責任人還是代理人所考慮的因素，包括但不限於浙商銀行決策權的範圍、其他方持有的實質性權利、浙商銀行作為資產管理人因提供管理服務而獲得的薪酬水準、任何其他安排所帶來的面臨可變回報的風險敞口、浙商銀行是否向結構化主體提供財務及其他支持等。 (3) 我們檢查了結構化主體的披露是否充分適當。 通過執行以上程式，管理層對結構化主體作出的合併判斷和披露是可接受的。

獨立核數師報告

其他信息

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

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

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

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

董事及治理層就合併財務報表須承擔的責任

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

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

治理層須負責監督 貴集團的財務報告過程。

核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向 閣下（作為整體）報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水準的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

獨立核數師報告

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

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

獨立核數師報告

除其他事項外，我們與治理層會溝通了計畫的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

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

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

出具本獨立核數師報告的審計專案合夥人是鄭善斌先生。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零二零年三月二十七日

合併綜合收益表

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
利息收入	4	79,488,355	72,251,597
利息支出	4	(45,614,289)	(45,866,049)
利息淨收入		33,874,066	26,385,548
手續費及佣金收入	5	5,078,857	4,829,898
手續費及佣金支出	5	(499,875)	(577,975)
手續費及佣金淨收入		4,578,982	4,251,923
交易活動淨收益	6	6,235,406	7,254,140
金融投資淨收益	7	1,346,417	608,813
其他營業收入	8	412,238	522,052
營業收入		46,447,109	39,022,476
營業費用	9	(12,864,480)	(12,142,420)
信用減值損失	11	(18,902,216)	(13,029,555)
營業利潤		14,680,413	13,850,501
稅前利潤		14,680,413	13,850,501
所得稅費用	12	(1,537,430)	(2,290,164)
淨利潤		13,142,983	11,560,337
淨利潤歸屬於：			
本行股東		12,924,764	11,490,416
非控制性權益		218,219	69,921
		13,142,983	11,560,337
歸屬於本行股東的基本及稀釋 每股收益 (人民幣元)	13	0.64	0.61

合併綜合收益表

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
淨利潤	13,142,983	11,560,337
其他綜合收益		
期後不能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	164,500	-
期後可能會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	635,965	546,392
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	(249,791)	521,187
外幣報表折算差額	465,606	886,023
相關所得稅影響	(137,668)	(266,895)
其他綜合收益稅後淨額	878,612	1,686,707
綜合收益總額	14,021,595	13,247,044
綜合收益歸屬於：		
本行股東	13,803,376	13,177,123
非控制性權益	218,219	69,921
	14,021,595	13,247,044

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

於2019年12月31日
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	131,029,072	126,370,232
貴金屬		21,251,360	8,103,317
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15	55,858,954	55,383,174
衍生金融資產	17	13,892,307	10,123,361
客戶貸款及墊款	18	998,932,735	837,075,890
金融投資			
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	16	129,265,827	135,210,776
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	19	83,611,100	91,885,792
— 以攤餘成本計量的金融資產	19	305,160,425	337,836,410
固定資產	21	12,673,290	10,357,153
使用權資產	22	5,081,055	不適用
遞延所得稅資產	23	11,830,627	8,319,665
其他資產	24	32,199,115	26,028,974
資產總額		1,800,785,867	1,646,694,744
負債			
同業及其他金融機構存放及拆入款項	25	266,870,021	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	26	15,143,347	12,483,213
衍生金融負債	17	14,911,116	10,648,171
客戶存款	27	1,143,740,603	974,770,403
應交所得稅		3,965,802	1,902,618
預計負債	28	5,543,931	3,118,177
發行債券	29	206,241,190	245,996,763
其他負債	30	13,234,312	15,327,781
租賃負債		3,107,876	不適用
負債總額		1,672,758,198	1,544,246,207

合併財務狀況表

於2019年12月31日
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股東權益			
股本	31	21,268,697	18,718,697
其他權益工具	32	14,957,664	14,957,664
資本公積	31	32,018,296	22,130,353
盈餘公積	33	7,294,213	6,024,739
法定一般準備金	33	19,454,244	18,461,991
投資重估儲備	34	2,267,967	1,389,355
未分配利潤		28,985,330	19,202,699
歸屬於本行的股東權益合計		126,246,411	100,885,498
非控制性權益	36	1,781,258	1,563,039
股東權益合計		128,027,669	102,448,537
負債及股東權益合計		1,800,785,867	1,646,694,744

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部份。

合併財務報告於2020年3月27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

合併權益變動表

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	歸屬於本行股東權益								合計
	股本 (附註31)	其他 權益工具 (附註32)	資本公積 (附註31)	盈餘公積 (附註33)	法定一般 準備金 (附註33)	投資 重估儲備 (附註34)	未分配 利潤	非控制性 權益	
2018年12月31日餘額	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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	12,924,764	218,219	13,142,983
其他綜合收益	-	-	-	-	-	878,612	-	-	878,612
綜合收益合計	-	-	-	-	-	878,612	12,924,764	218,219	14,021,595
所有者投入資本	2,550,000	-	9,887,943	-	-	-	-	-	12,437,943
提取法定盈餘公積	-	-	-	1,269,474	-	-	(1,269,474)	-	-
提取法定一般準備金	-	-	-	-	992,253	-	(992,253)	-	-
客戶股利	-	-	-	-	-	-	(880,406)	-	(880,406)
2019年12月31日餘額	21,268,697	14,957,664	32,018,296	7,294,213	19,454,244	2,267,967	28,985,330	1,781,258	128,027,669
2017年12月31日餘額	17,959,697	14,957,664	19,974,808	4,882,975	17,243,730	(1,553,817)	14,729,579	1,493,118	89,687,754
會計政策變動影響數	-	-	-	-	-	1,256,465	(1,475,093)	-	(218,628)
2018年1月1日餘額	17,959,697	14,957,664	19,974,808	4,882,975	17,243,730	(297,352)	13,254,486	1,493,118	89,469,126
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	11,490,416	69,921	11,560,337
其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,686,707	-	-	1,686,707
綜合收益合計	-	-	-	-	-	1,686,707	11,490,416	69,921	13,247,044
所有者投入資本	759,000	-	2,155,545	-	-	-	-	-	2,914,545
提取法定盈餘公積	-	-	-	1,141,764	-	-	(1,141,764)	-	-
提取法定一般準備金	-	-	-	-	1,218,261	-	(1,218,261)	-	-
客戶股利	-	-	-	-	-	-	(3,182,178)	-	(3,182,178)
2018年12月31日餘額	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

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部份。

合併現金流量表

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		截至12月31日止年度	
	附註	2019年	2018年
經營活動現金流量：			
稅前利潤		14,680,413	13,850,501
調整：			
折舊及攤銷	9	1,418,444	658,661
計提信用減值損失準備	11	18,902,216	13,029,555
處置固定資產淨（收益）／損失額		(78)	1,333
終止確認金融投資淨收益		(1,346,417)	(608,813)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產及衍生金融工具公允價值變動		724,997	(3,145,197)
投資利息收入	4	(20,465,467)	(23,770,825)
發行債券利息支出	4	8,236,921	9,641,058
經營資產和經營負債的淨變動：			
存放中央銀行法定準備金淨 （增加）／減少額		(2,909,188)	13,922,851
存放和拆放同業及其他金融機構 款項淨（增加）／減少額		(1,383,590)	9,063,533
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產淨減少／（增加）額		5,911,958	(1,871,389)
客戶貸款及墊款淨增加額		(168,803,293)	(194,099,574)
其他經營資產淨增加額		(12,258,074)	(3,827,735)
同業及其他金融機構存入和拆入 款項淨減少額		(13,886,283)	(79,121,498)
客戶存款淨增加額		167,449,040	103,808,073
其他經營負債淨（減少）／增加額		(4,693,278)	6,580,236
所得稅前經營活動所用現金		(8,421,679)	(135,889,230)
支付所得稅		(3,122,876)	(4,426,313)
經營活動所用現金淨額		(11,544,555)	(140,315,543)

合併現金流量表

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		截至12月31日止年度	
	附註	2019年	2018年
投資活動現金流量：			
收到股利		1,500	1,100
處置固定資產，無形資產和 其他長期資產所收到的現金		13,754	66,611
購置固定資產，無形資產和 其他長期資產所支付的現金		(4,682,639)	(4,969,026)
金融投資收到的利息收入		29,168,894	28,743,794
出售及贖回投資收到的現金		3,754,263,010	1,853,742,367
投資支付的現金		(3,721,619,440)	(1,802,283,878)
投資活動所得現金淨額		57,145,079	75,300,968
籌資活動現金流量：			
發行股份收到的現金		12,437,943	2,914,545
發行債券收到的現金		227,478,130	314,226,594
償還到期債務支付的現金		(267,097,180)	(260,010,000)
償還債券利息支付的現金		(8,373,444)	(9,339,243)
分配股利所支付的現金		(884,889)	(4,041,754)
籌資活動（所用）／所得現金淨額		(36,439,440)	43,750,142
匯率變動對現金及現金等價物的影響		144,117	313,504
現金及現金等價物淨增加／（減少）		9,305,201	(20,950,929)
現金及現金等價物年初數		37,638,813	58,589,742
現金及現金等價物年末數	41	46,944,014	37,638,813
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		57,555,724	49,871,172
支付利息		(34,959,774)	(36,468,796)

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部份。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 一般資料

浙商銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」或「本行」)是經中國銀行業監督管理委員會(銀監會於2018年與中國保險監督管理委員會合併為中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「銀保監會」)(銀監複[2004]91號)和中國銀行業監督管理委員會浙江監管局(浙銀監複[2004]48號)批覆同意，在原浙江商業銀行的基礎上整體變更設立的全國性股份制商業銀行，經中國銀行業監督管理委員會批准持有B0010H133010001號金融許可證，並於2004年7月26日在浙江省工商行政管理局變更登記，取得註冊號為3300000000013295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11月26日在上海證券交易所掛牌上市交易。於2019年12月31日，本銀行股份總額為21,268,697千股(每股面值人民幣1元)。

於2019年12月31日，本銀行在全國19個省(直轄市)和香港特別行政區設立了260家營業分支機構，包括63家分行(其中一級分行27家)，1家分行級專營機構及196家支行。本銀行的主要業務包括公司及個人存款、貸款及墊款、支付結算、資金業務及中國銀保監會批准的其他銀行業務。

浙江浙銀金融租賃股份有限公司(以下簡稱「浙銀租賃」)成立於2017年1月18日，註冊資本共3,000,000千元，由於本行對浙銀租賃具有控制，因此本行將其納入合併財務報表的範圍。本行及本行的子公司浙銀租賃(附註20)合稱為本集團。

本財務報表由本銀行董事會於2020年3月27日批准報出。

2 主要會計政策

2.1 編製基礎

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

合併財務報表按照歷史成本法編製，並就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重估、貴金屬及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債(包括衍生金融工具)按公允價值計量而作出修訂。

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

2.1.1 持續經營

本集團以持續經營為基礎編製財務報表。

2.1.2 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，國際財務報告準則第11號，國際會計準則第12號及國際會計準則第23號的修訂	年度改進2015－2017年週期
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金融負債的變更
國際會計準則第19號（修訂）	職工受益計畫修改、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，在2019年度對於整個集團沒有重大影響。

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12月31日止的財務報表，對本集團報表的影響列示如下：

租賃

本集團於2019年1月1日首次執行新租賃準則，根據相關規定，本集團對於首次執行日前已存在的合同選擇不再重新評估。本集團對於該準則的累積影響數調整2019年年初財務報表相關專案金額，2018年度的比較財務報表未重列。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

2.1.2 會計政策和披露的變動 (續)

國際財務報告準則第16號 (續)

會計政策變更的內容和原因	受影響的報表專案	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 租賃負債 其他資產	3,315,603 3,096,171 (219,432)
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。		
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。		
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。		
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		3,096,171

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

2.1.2 會計政策和披露的變動 (續)

國際財務報告準則第16號 (續)

截至2019年12月31日，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。

本集團的使用權資產包括租入的房屋及建築物、機器設備、運輸工具及電腦及電子設備等。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。

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。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

2.1.2 會計政策和披露的變動 (續)

本集團作為出租人 (續)

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。

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則

於此日期起／之後的年度內生效

國際財務報告準則第10號 及國際會計準則第28號 的修訂	投資者與其聯營或合營企業之間 的資產出售或注資／資產出資	這些修訂原計劃於2016年1月1日 起／之後的年度生效。目前， 其生效日期已延遲或取消。
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021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，須確認部份利得或虧損，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。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

2.1.2 會計政策和披露的變動 (續)

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組：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。

2.2 會計年度

會計年度為西曆1月1日起至12月31日止。

2.3 記賬本位幣

本集團記賬本位幣為人民幣。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.4 合併財務報表

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

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

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

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

2.5 利息收入和支出

計息金融工具的利息收入和支出按實際利率法計算並計入當期損益。

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.6 手續費及佣金收入

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

2.7 股利收入

股利於收取股利的權利被確立時確認為收入。

2.8 職工薪酬

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

(a) 短期薪酬

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

(b) 離職後福利

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

2.9 所得稅

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.9 所得稅 (續)

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

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

2.10 外幣折算

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

2.11 現金及現金等價物

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

2.12 貴金屬

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.13 國際財務報告準則第9號金融工具

(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份的費用。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產（「POCI」），本集團根據該金融資產的攤餘成本（而非賬面餘額）計算經信用調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將信用減值損失的影響納入考慮。

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

利息收入

利息收入是用實際利率乘以金融資產賬面餘額計算得出，以下情況除外：

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.13 國際財務報告準則第9號金融工具 (續)

(1) 金融工具 (續)

初始確認與計量

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

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

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

- (a) 如果該公允價值是依據相同資產或負債在活躍市場的報價確定，或基於僅使用可觀察市場資料的估值技術確定，那麼該差額計入損益。
- (b) 在其他情況下，本集團將該差額進行遞延，且逐項確定首日損益遞延後確認損益的時點。該差額可以遞延在金融工具的存續期內攤銷，或遞延至能夠使用可觀察市場資料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。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.13 國際財務報告準則第9號金融工具 (續)

(1) 金融工具 (續)

金融資產

(i) 分類及後續計量

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

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

債務和權益工具的分類要求如下：

債務工具

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

債務工具的分類與後續計量取決於：

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

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.13 國際財務報告準則第9號金融工具 (續)

(1) 金融工具 (續)

債務工具 (續)

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

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

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

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.13 國際財務報告準則第9號金融工具 (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專案列報，而包含在公允價值變動中。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利確立時進行確認。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具投資對應的利得和損失計入損益。

減值

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.13 國際財務報告準則第9號金融工具 (續)

(1) 金融工具 (續)

貸款合同修改

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

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

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

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

除合同修改以外的終止確認

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.13 國際財務報告準則第9號金融工具 (續)

(1) 金融工具 (續)

除合同修改以外的終止確認 (續)

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

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

對於根據標準回購協定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。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.13 國際財務報告準則第9號金融工具 (續)

(1) 金融工具 (續)

金融負債

(i) 分類及後續計量

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

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債（如，交易頭寸中的空頭債券）以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融負債。對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，其公允價值變動中源於自身信用風險變動的部份計入其他綜合收益，其餘部份計入損益。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2.13(2)。
- 財務擔保合同和貸款承諾參見附註2.13(2)。

(ii) 終止確認

當合同義務解除時（如償付、合同取消或者到期），本集團終止確認相關金融負債。

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.13 國際財務報告準則第9號金融工具 (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、帳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2.13(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2.13(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。

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份與未使用的承諾部份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。

2.14 固定資產

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

(a) 固定資產的成本

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.14 固定資產 (續)

(b) 固定資產的折舊和減值

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

固定資產的預計使用年限、預計殘值率及折舊率列示如下：

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

經營租出固定資產用於本集團的經營租賃業務，本集團根據實際情況確定折舊年限和折舊方法，按照10-19年預計使用年限以直線法計提折舊，預計淨殘值率為5%。

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

本集團固定資產的減值按附註2.17所載會計政策進行處理。

(c) 處置

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

2.15 土地使用權

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

本集團土地使用權的減值損失按附註2.17所載會計政策進行處理。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.16 無形資產

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

本集團無形資產的減值損失按附註2.17所載會計政策進行處理。

2.17 非金融資產減值準備

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

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

2.18 預計負債

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

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

2.19 股利分配

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

2.20 理財業務

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.21 委託貸款業務

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

2.22 財務擔保合同

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

2.23 或有負債

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

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

2.24 分部報告

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

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

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

3.1 信用減值損失的計量

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

本集團對信用減值損失進行計量涉及許多重大判斷，例如：

- 選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；
- 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；
- 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；
- 階段三公司貸款及墊款、金融投資中的以攤餘成本計量的金融資產及貸款承諾及財務擔保合同的未來現金流預測。

附註44.1.4具體說明了信用減值損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

3.2 對結構化主體擁有控制的判斷

對於本集團管理或者投資的結構化主體，本集團需要判斷就該結構化主體而言本集團是代理人還是主要責任人，以評估本集團是否控制該結構化主體並將其納入合併範圍。在評估和判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素並定期重新評估，例如：資產管理人對結構化主體的決策權的範圍、其他方持有的權利、資產管理人因提供管理服務而獲得的薪酬水準、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。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3.1 信用減值損失的計量 (續)

3.3 金融工具公允價值

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

4 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
利息收入		
存放中央銀行	1,742,833	1,778,755
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,166,089	2,675,600
客戶貸款及墊款	55,113,966	44,026,417
投資	20,465,467	23,770,825
小計	79,488,355	72,251,597
其中：已減值金融資產產生的利息收入	86,878	73,734
利息支出		
同業及其他金融機構存放及拆入款項	(10,791,835)	(16,240,522)
客戶存款	(26,429,021)	(19,984,469)
租賃負債	(156,512)	-
發行債券	(8,236,921)	(9,641,058)
小計	(45,614,289)	(45,866,049)
利息淨收入	33,874,066	26,385,548

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

5 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
結算業務	1,490,260	993,718
承銷業務	1,355,905	756,073
信貸承諾	651,741	449,926
資產管理服務	580,672	1,389,652
託管及其他受託業務	539,469	525,285
代理業務	199,639	357,807
其他	261,171	357,437
合計	5,078,857	4,829,898
手續費及佣金支出	(499,875)	(577,975)
手續費及佣金淨收入	4,578,982	4,251,923

6 交易活動淨收益

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
基金投資	3,291,133	4,027,085
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	3,267,264	2,752,626
衍生金融工具	(542,994)	1,023,683
匯兌損益	206,196	(567,273)
其他投資收益	13,807	18,019
合計	6,235,406	7,254,140

7 金融投資淨收益

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,207,711	243,394
以攤餘成本計量的金融資產投資收益	116,753	251,827
其他投資收益	21,953	113,592
合計	1,346,417	608,813

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

8 其他營業收入

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
政府補助	118,306	175,937
股利收入	1,500	1,100
出售固定資產	78	(1,333)
經營租賃收入	—	54,955
其他雜項收入	292,354	291,393
合計	412,238	522,052

9 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
員工費用(i)	8,242,969	7,152,858
辦公及行政支出	2,378,491	3,036,909
折舊費用	1,174,367	480,743
稅金及附加	597,822	437,828
長期待攤費用攤銷	174,094	120,662
經營性租賃租金	120,791	710,664
無形資產攤銷(附註24(i))	44,552	40,987
土地使用權攤銷(附註22、24(i))	25,431	16,269
捐贈	10,856	13,283
審計薪酬	6,980	6,258
其他	88,127	125,959
合計	12,864,480	12,142,420

(i) 員工費用

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
薪金和獎金	6,338,379	5,467,041
養老金費用－設定提存計畫	811,452	749,736
住房公積金	298,398	267,840
工會經費和職工教育經費	165,788	141,546
其他社會保障和福利費用	628,952	526,695
合計	8,242,969	7,152,858

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬

(a) 董事和監事的酬金詳情如下：

	截至2019年12月31日止年度					
姓名	酬金	薪金	津貼及福利	酌情獎金	養老金 計畫供款	合計
執行董事						
沈仁康(iii)	-	466	53	942	229	1,690
張魯藝(iii)	-	419	53	848	245	1,565
徐仁艷(iii)	-	2,340	55	1,295	209	3,899
非執行董事						
黃志明(iii)	-	-	-	-	-	-
韋東良(iii)	-	-	-	-	-	-
高勤紅(iii)	-	-	-	-	-	-
胡天高(iii)	-	-	-	-	-	-
朱瑋明(iii)	-	-	-	-	-	-
樓婷(iii)	-	-	-	-	-	-
夏永潮(iii)	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事						
童本立(iii)	300	-	-	-	-	300
袁放(iii)	300	-	-	-	-	300
戴德明(iii)	300	-	-	-	-	300
廖柏偉(iii)	300	-	-	-	-	300
鄭金都(iii)	300	-	-	-	-	300
周志方(iii)	300	-	-	-	-	300
王國才(iii)	300	-	-	-	-	300
監事						
于建強(vi)	-	2,175	1	598	213	2,987
葛梅榮(vi)	-	-	-	-	-	-
鄭建明(v)	-	-	-	-	-	-
王成良(v)	-	-	-	-	-	-
陳忠偉(v)	-	-	-	-	-	-
姜戎(v)	-	-	-	-	-	-
袁小強(vi)	300	-	-	-	-	300
王軍(vi)	300	-	-	-	-	300
黃祖輝(vi)	300	-	-	-	-	300
程惠芳(vi)	300	-	-	-	-	300
合計	3,300	5,400	162	3,683	896	13,441

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬 (續)

(a) 董事和監事的酬金詳情如下：(續)

截至2018年12月31日止年度

姓名	酬金	薪金	津貼及福利	酌情獎金	養老金 計畫供款	合計
執行董事						
沈仁康(iii)	—	300	51	581	220	1,152
劉曉春(ii)	—	960	21	3,956	154	5,091
張魯雲(iii)	—	270	50	526	236	1,082
徐仁艷(iii)	—	2,016	63	3,273	199	5,551
非執行董事						
汪一兵(iii)	—	—	—	—	—	—
王明德(iii)	—	—	—	—	—	—
沈小軍(iii)	—	—	—	—	—	—
黃志明(iii)	—	—	—	—	—	—
韋東良(iii)	—	—	—	—	—	—
黃旭鋒(iii) (iv)	—	—	—	—	—	—
高勤紅(iii)	—	—	—	—	—	—
胡天高(iii)	—	—	—	—	—	—
朱璋明(iii)	v	—	—	—	—	—
樓婷(iii)	—	—	—	—	—	—
夏永潮(iii)	—	—	—	—	—	—
獨立非執行董事						
金雪軍(iii)	250	—	—	—	—	250
童本立(iii)	300	—	—	—	—	300
袁放(iii)	300	—	—	—	—	300
戴德明(iii)	300	—	—	—	—	300
廖柏偉(iii)	300	—	—	—	—	300
鄭金都(iii)	300	—	—	—	—	300
周志方(iii)	75	—	—	—	—	75
王國才(iii)	75	—	—	—	—	75
監事						
于建強(vi)	—	1,906	1	2,850	206	4,963
葛梅榮(vi)	—	—	—	—	—	—
黃海波(vi) (viii)	—	—	—	—	—	—
鄭建明(v)	—	—	—	—	—	—
王成良(v)	—	—	—	—	—	—
陳忠偉(v)	—	—	—	—	—	—
姜戎(v)	—	—	—	—	—	—
袁小強(vi)	300	—	—	—	—	300
王軍(vi)	300	—	—	—	—	300
黃祖輝(vi)	300	—	—	—	—	300
程惠芳(vi)	300	—	—	—	—	300
陶學根(vii)	—	—	—	—	—	—
周洋(vii)	—	—	—	—	—	—
葛立新(vii)	—	—	—	—	—	—
張汝龍(vii)	—	—	—	—	—	—
蔣志華(vii)	150	—	—	—	—	150
合計	3,250	5,452	186	11,186	1,015	21,089

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬 (續)

(a) 董事和監事的酬金詳情如下：(續)

- (i) 本行履職的部份董事和監事長的稅前薪酬總額仍在確認過程中，其餘部份待確認之後另行披露。
- (ii) 劉曉春先生因工作變動而辭任本行執行董事、副董事長、董事會戰略委員會及普惠金融發展委員會成員職務，該等辭任於2018年4月18日生效。
- (iii) 2018年6月27日，本行召開2017年度股東大會，選舉沈仁康先生、徐仁艷先生、張魯藝女士、黃志明先生、韋東良先生、黃旭鋒先生、高勤紅女士、胡天高先生、朱瑋明先生、樓婷女士、夏永潮先生、童本立先生、袁放先生、戴德明先生、廖柏偉先生、鄭金都先生、周志方先生和王國才先生等18人為本行第五屆董事會成員；王明德先生、汪一兵女士和沈小軍女士不再擔任本行非執行董事；金雪軍先生不再擔任本行獨立非執行董事。新任董事中，黃志明先生、韋東良先生、夏永潮先生、周志方先生和王國才先生的董事任職資格已經監管部門核准。
- (iv) 2019年5月10日，黃旭峰先生因其他工作安排辭任股東董事。
- (v) 2018年5月10日，本行職工代表大會選舉鄭建明先生、王成良先生、陳忠偉先生及姜戎先生為第五屆監事會職工監事，自2018年6月27日本行2017年度股東大會上選舉產生第五屆監事會之日起生效。
- (vi) 2018年6月27日，本行召開2017年度股東大會，選舉產生了第五屆監事會股東監事于建強先生、黃海波先生、葛梅榮先生，外部監事袁小強先生、王軍先生、黃祖輝先生、程惠芳女士。
- (vii) 2018年6月27日，第四屆監事會股東監事陶學根先生、周洋先生屆滿卸任，職工監事葛立新先生、張汝龍先生屆滿卸任，外部監事蔣志華先生因已在本行任監事滿6年，屆滿卸任。
- (viii) 2019年8月7日，黃海波先生因其他工作安排辭任本行股東監事職務。
- (ix) 本集團職工監事以職工身份領取所在崗位的薪酬，作為職工監事身份不領取薪酬。
- (x) 本集團監事均僅領取本職位相關薪酬，無任何形式的其他收入。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬 (續)

(b) 五位最高薪酬人士

截至2019年12月31日止年度，本集團最高薪五位人士無董事及監事（2018年：無董事及監事）。

其餘最高薪酬人士的酬金列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
薪金、津貼及其他福利	3,225	4,812
酌情獎金	52,966	48,449
養老金計畫供款	724	508
合計	56,915	53,769

該等人士的薪酬介於以下範圍：

	人數 截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
人民幣7,500,001元－8,000,000元	1	—
人民幣8,000,001元－8,500,000元	—	1
人民幣8,500,001元－12,000,000元	1	3
人民幣12,000,001元－17,000,000元	3	1

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

截至2019年12月31日止年度，本集團並無向任何董事、監事發放任何非現金福利（認股權、車輛、保險或會員等）。（2018年：無）

截至2019年12月31日止年度，由本集團營運的設定受益退休計畫未向本集團董事和監事支付退休福利金額。（2018年：無）

截至2019年12月31日止年度，本集團未就提前終止委任向董事和監事支付補償。（2018年：無）

截至2019年12月31日止年度，本集團未就董事和監事的委任向其前僱主支付對價。（2018年：無）

截至2019年12月31日止年度，本集團未向任何董事、與董事相關的其他企業發放或擬發放貸款。（2018年：無）

截至2019年12月31日止年度，本集團與任何董事的利益相關機構並無直接或間接重大交易、活動或合約。（2018年：無）

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

11 信用減值損失

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
存放和拆放同業及其他金融機構款項	80,444	(1,196)
客戶貸款及墊款	7,639,744	9,539,474
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	(299,694)	440,662
以攤餘成本計量的金融資產(附註44.1.4)	8,670,029	2,700,846
表外減值損失	2,422,259	(1,559)
應收融資租賃款	382,722	300,133
其他	6,712	51,195
合計	18,902,216	13,029,555

12 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
當期所得稅	5,186,060	3,437,040
遞延所得稅(附註23)	(3,648,630)	(1,146,876)
合計	1,537,430	2,290,164

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

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

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
稅前利潤	14,680,413	13,850,501
按25%稅率計算的稅額	3,670,103	3,462,625
免稅收入產生的稅務影響(i)	(2,247,547)	(1,180,256)
不可抵稅支出的稅務影響(ii)	114,874	7,795
所得稅費用	1,537,430	2,290,164

(i) 本集團的免稅收入主要指國債及地方政府債的利息收入及基金投資的分紅收入，根據中國的稅法規定，該收入為免稅收入。

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

13 基本每股收益和稀釋每股收益

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

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
屬於本行普通股股東的淨利潤(人民幣千元)	12,044,358	11,273,802
普通股加權平均數(千股)	18,931,197	18,528,947
基本每股收益(人民幣元)	0.64	0.61

截至2019年12月31日止年度，本行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

本行於2017年3月29日發行優先股，相關條款信息請詳附註32。優先股的轉股特徵使得其可能轉化為普通股。於2019年12月31日，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

14 現金及存放中央銀行款項

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
現金	527,636	519,035
法定存款準備金(a)	108,184,508	104,802,428
超額存款準備金(b)	22,219,189	20,479,963
財政性存款	40,595	513,487
應計利息	57,144	55,319
合計	131,029,072	126,370,232

(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。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

14 現金及存放中央銀行款項 (續)

(a) (續)

於2019年12月31日，本行法定存款準備金率為：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率(i)	9.5%	11%
外幣存款法定準備金比率(i)	5%	5%
外匯風險準備金比率(ii)	20%	20%

(i) 基於報告期末存款餘額

(ii) 基於遠期結售匯在報告期間內的合同金額。

(b) 超額準備金存款款項主要用於資金清算。

15 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放同業及其他金融機構	17,746,809	20,056,535
買入返售票據	2,237,987	16,796,380
買入返售證券	26,703,145	10,761,162
拆放同業及其他金融機構	9,198,841	7,657,495
應計利息	58,297	117,297
信用減值損失準備	(86,125)	(5,695)
合計	55,858,954	55,383,174

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

16 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 12月31日	2018年 12月31日
政府債券		
— 香港以外上市	9,951,600	6,762,199
其他債券		
— 香港以外上市	30,211,000	41,152,944
基金投資	86,142,785	82,342,692
信託計畫和資產管理計畫	1,720,737	2,078,695
投資其他銀行理財產品	—	2,010,739
其他股權投資	1,239,497	261,994
其他	208	601,513
合計	129,265,827	135,210,776

於2019年12月31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。

於2019年12月31日和2018年12月31日，本集團並未以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產用作與其他銀行敘做賣出回購業務的質押資產。

在中國內地銀行間債券市場交易的債券包含於「香港以外上市」類別中。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中國內地發行人		
— 政府	9,951,600	6,762,199
— 同業及其他金融機構	101,387,607	107,108,985
— 公司	17,926,412	20,738,079
其他	208	601,513
合計	129,265,827	135,210,776

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 衍生金融工具

本集團為交易而持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	名義金額	公允價值 資產	負債
2019年12月31日			
掉期合約	2,028,549,870	13,352,653	(14,313,164)
期權合約	95,789,498	491,690	(428,834)
遠期合約	4,572,610	47,964	(169,118)
合計	2,128,911,978	13,892,307	(14,911,116)
2018年12月31日			
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)
合計	1,849,297,587	10,123,361	(10,648,171)

18 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款分佈情況如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
— 一般貸款	641,781,658	575,687,278
— 貿易融資	14,433,900	22,066,506
小計	656,215,558	597,753,784
個人貸款及墊款		
— 經營貸款	129,706,788	106,843,459
— 房屋貸款	52,956,169	44,449,992
— 消費貸款	93,014,034	50,114,178
小計	275,676,991	201,407,629
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面餘額小計	931,892,549	799,161,413

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

18 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 12月31日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款及墊款 公司貸款及墊款		
— 貿易融資	23,394,460	5,504,677
貼現及轉貼現	71,631,631	57,707,010
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款及 墊款賬面餘額小計	95,026,091	63,211,687
客戶貸款及墊款賬面餘額小計	1,026,918,640	862,373,100
公允價值變動計入其他綜合收益 應計利息	212,316 3,040,058	146,906 2,712,663
客戶貸款及墊款總額	1,030,171,014	865,232,669
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款信用減值損失準備	(31,060,630)	(28,029,034)
減：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款及 墊款信用減值損失準備	(177,649)	(127,745)
信用減值損失準備總計	(31,238,279)	(28,156,779)
客戶貸款及墊款	998,932,735	837,075,890

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

18 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 按貸款預期信用減值準備的評估方式分析

	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	總額
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面餘額	891,929,581	25,627,448	14,335,520	931,892,549
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款信用減值損失準備	(16,372,518)	(5,280,148)	(9,407,964)	(31,060,630)
小計	875,557,063	20,347,300	4,927,556	900,831,919
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款及墊款賬面餘額	94,970,933	—	55,158	95,026,091
公允價值變動計入其他綜合收益	212,265	—	51	212,316
減：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款及墊款信用減值損失準備	(135,199)	—	(42,450)	(177,649)
小計	95,047,999	—	12,759	95,060,758
合計	970,605,062	20,347,300	4,940,315	995,892,677

	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	總額
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面餘額	774,569,070	13,959,589	10,632,754	799,161,413
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款信用減值損失準備	(17,149,125)	(3,381,859)	(7,498,050)	(28,029,034)
小計	757,419,945	10,577,730	3,134,704	771,132,379
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款及墊款賬面餘額	63,152,998	—	58,689	63,211,687
公允價值變動計入其他綜合收益	146,823	—	83	146,906
減：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款及墊款信用減值損失準備	(91,748)	—	(35,997)	(127,745)
小計	63,208,073	—	22,775	63,230,848
合計	820,628,018	10,577,730	3,157,479	834,363,227

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

18 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 客戶貸款及墊款按階段列示如下：

2019年12月31日	信用減值損失準備			合計
	第1階段 按12個月 信用減值 損失計量 損失準備	第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	
客戶貸款及墊款賬面餘額	986,900,514	25,627,448	14,390,678	1,026,918,640
— 公司貸款及墊款	715,084,824	24,251,379	11,905,446	751,241,649
— 個人貸款及墊款	271,815,690	1,376,069	2,485,232	275,676,991
信用減值損失準備	(16,507,717)	(5,280,148)	(9,450,414)	(31,238,279)
公允價值變動	212,265	—	51	212,316
應計利息	2,952,640	87,418	—	3,040,058
貸款及墊款	973,557,702	20,434,718	4,940,315	998,932,735

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 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 12月31日	2018年 12月31日
香港以外上市		
— 債券	51,233,320	40,301,644
— 同業存單	1,512,038	6,463,327
— 其他債務工具	29,539,223	44,207,936
非上市		
— 權益性證券	689,500	275,000
應計利息	637,019	637,885
合計	83,611,100	91,885,792

按發行人分析如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
按發行機構類別分析		
— 政府	39,765,431	18,468,635
— 銀行及其他金融機構	10,735,111	23,079,325
— 公司	31,784,039	49,424,947
小計	82,284,581	90,972,907
權益性證券	689,500	275,000
應計利息	637,019	637,885
合計	83,611,100	91,885,792

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 金融投資 (續)

(b) 以攤餘成本計量的金融資產

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
香港以外上市		
— 債券	185,733,996	134,131,745
非上市		
— 信託計畫和資產管理計畫	127,781,308	206,198,925
— 理財產品	—	1,041,819
應計利息	4,811,525	3,955,239
小計	318,326,829	345,327,728
減：信用減值損失準備	(13,166,404)	(7,491,318)
以攤餘成本計量的金融資產淨額	305,160,425	337,836,410

按發行人分析如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
按發行機構類別分析：		
— 政府	102,965,281	94,674,004
— 銀行及其他金融機構	52,261,388	35,275,604
— 非銀行金融機構發行的信託計畫和資產管理計畫(i)	127,781,308	206,198,925
— 其他銀行發行的理財產品	—	1,041,819
— 其他	30,507,327	4,182,137
應計利息	4,811,525	3,955,239
小計	318,326,829	345,327,728
減：信用減值損失準備	(13,166,404)	(7,491,318)
以攤餘成本計量的金融資產淨額	305,160,425	337,836,410

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 金融投資 (續)

(b) 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

(i) 信託計畫和資產管理計畫可分為有擔保及信用，詳細列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
有擔保		
第三方企業擔保	12,300,645	16,412,385
存單質押	2,069,420	2,818,743
財產抵押	13,641,896	18,701,957
小計	28,011,961	37,933,085
信用		
金融機構	3,799,250	40,834,106
企業	95,970,097	127,431,734
小計	99,769,347	168,265,840
合計	127,781,308	206,198,925

20 對子公司的投資

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 固定資產

	房屋建築物 及裝修	經營設備	運輸工具	經營租出 固定資產	在建工程	合計
原值						
2019年1月1日	6,831,366	1,580,999	166,015	606,535	2,634,664	11,819,579
增加	1,464,941	209,082	10,001	456,806	966,817	3,107,647
在建工程轉入	691,079	2,739	-	-	-	693,818
轉入固定資產	-	-	-	-	(693,818)	(693,818)
轉入長期待攤費用	-	-	-	-	(126,056)	(126,056)
處置	(1,943)	(41,237)	(21,153)	(5,904)	-	(70,237)
2019年12月31日	8,985,443	1,751,583	154,863	1,057,437	2,781,607	14,730,933
累計折舊						
2019年1月1日	(651,258)	(689,169)	(100,347)	(21,652)	-	(1,462,426)
本年折舊	(324,551)	(263,897)	(19,015)	(44,315)	-	(651,778)
處置	1,110	36,601	18,222	628	-	56,561
2019年12月31日	(974,699)	(916,465)	(101,140)	(65,339)	-	(2,057,643)
賬面淨值						
2019年12月31日	8,010,744	835,118	53,723	992,098	2,781,607	12,673,290
原值						
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
累計折舊						
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)
賬面淨值						
2018年12月31日	6,180,108	891,830	65,668	584,883	2,634,664	10,357,153

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22 使用權資產

	土地使用 權租賃	房屋及 建築物租賃	其他租賃	合計
原值				
2018年12月31日	不適用	不適用	不適用	不適用
會計政策變動	633,294	3,298,396	17,207	3,948,897
2019年1月1日	633,294	3,298,396	17,207	3,948,897
本年增加	1,316,647	520,752	10,558	1,847,957
本年減少	-	(25,192)	-	(25,192)
2019年12月31日	1,949,941	3,793,956	27,765	5,771,662
累計折舊				
2018年12月31日	不適用	不適用	不適用	不適用
會計政策變動	(99,102)	-	-	(99,102)
2019年1月1日	(99,102)	-	-	(99,102)
本年增加	(25,431)	(562,814)	(4,090)	(592,335)
本年減少	-	830	-	830
2019年12月31日	(124,533)	(561,984)	(4,090)	(690,607)
淨值				
2019年12月31日	1,825,408	3,231,972	23,675	5,081,055
2019年1月1日	534,192	3,298,396	17,207	3,849,795

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2019年12月31日，本集團確認的短期租賃費用和低價值資產租賃費用為120,791千元。

於2019年12月31日，本集團已簽訂但租賃期尚未開始的租賃合同金額並不重大。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

23 遞延所得稅

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

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產：				
信用減值損失準備及預計負債	11,385,639	45,542,554	7,913,615	31,654,460
應付職工薪酬	829,643	3,318,570	820,399	3,281,595
衍生金融工具未實現損失	248,248	992,992	59,876	239,505
其他	171,836	687,349	98,121	392,482
小計	12,635,366	50,541,465	8,892,011	35,568,042
遞延所得稅負債：				
固定資產折舊	(87,461)	(349,843)	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具未實現收益	(411,832)	(1,647,329)	(404,568)	(1,618,275)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產未實現收益	(305,446)	(1,221,784)	(167,778)	(671,109)
小計	(804,739)	(3,218,956)	(572,346)	(2,289,384)
遞延所得稅淨額	11,830,627	47,322,509	8,319,665	33,278,658

遞延所得稅資產／負債變動情況列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
上年末餘額	8,319,665	7,366,808
會計政策變動影響數	-	72,876
年初餘額	8,319,665	7,439,684
計入當期損益的遞延所得稅(附註12)	3,648,630	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		
其他綜合收益的金融資產公允價值變動(附註34)	(137,668)	(266,895)
年末餘額	11,830,627	8,319,665

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

24 其他資產

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
應收融資租賃款	25,233,549	16,209,801
待清算資金款項	1,895,312	589,643
存出保證金	832,254	787,066
其他應收款項	829,882	3,459,190
長期待攤費用	723,576	870,749
預付土地款、房款及押金	707,909	1,903,780
預付裝修及設備款	488,824	728,185
應收利息	480,129	225,481
無形資產(i)	267,431	756,527
其他	740,249	498,552
合計	32,199,115	26,028,974

(i) 無形資產

	土地使用權	電腦軟體	合計
原值			
2018年12月31日	633,294	433,019	1,066,313
會計政策變動	(633,294)	-	(633,294)
2019年1月1日	-	433,019	433,019
本年新增	-	89,648	89,648
2019年12月31日	-	522,667	522,667
累計攤銷			
2018年12月31日	(99,102)	(210,684)	(309,786)
會計政策變動	99,102	-	99,102
2019年1月1日	-	(210,684)	(210,684)
本年攤銷	-	(44,552)	(44,552)
2019年12月31日	-	(255,236)	(255,236)
賬面淨值			
2019年12月31日	-	267,431	267,431

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

24 其他資產 (續)

(i) 無形資產 (續)

	土地使用權	電腦軟體	合計
原值			
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
累計攤銷			
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)
賬面淨值			
2018年12月31日	534,192	222,335	756,527

25 同業及其他金融機構存放及拆入款項

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
同業及其他金融機構存放	131,618,760	169,314,859
賣出回購債券	88,502,000	62,178,272
同業及其他金融機構拆入	33,594,111	37,932,384
賣出回購票據	10,082,966	8,258,605
應計利息	3,072,184	2,314,961
合計	266,870,021	279,999,081

26 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
與貴金屬相關的金融負債	9,416,262	9,906,816
交易類債券賣空頭寸	5,691,837	2,522,202
應計利息	35,248	54,195
合計	15,143,347	12,483,213

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

27 客戶存款

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
公司活期存款	332,440,330	308,220,456
公司定期存款	637,177,814	555,965,785
個人活期存款	44,330,520	40,502,374
個人定期存款	115,331,893	57,161,099
其他存款	2,596,013	2,577,816
應計利息	11,864,033	10,342,873
合計	1,143,740,603	974,770,403
其中：保證金存款	124,733,562	135,020,123

28 預計負債

	2019年1月1日	本年計提	其他	2019年12月31日
表外減值準備	3,118,177	2,422,259	3,495	5,543,931
	2018年1月1日	本年計提	其他	2018年12月31日
表外減值準備	3,103,790	(1,559)	15,946	3,118,177

29 發行債券

	2019年 12月31日	2018年 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
固定利率綠色金融債－2022年(vii)	5,000,000	—
同業存單	140,149,527	180,268,577
應計利息	1,091,663	1,228,186
合計	206,241,190	245,996,763

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

29 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，該筆債券於2019年3月11日到期。
- (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券。
- (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。
- (vii) 本行於2019年9月16日發行了總額為50億元的人民幣綠色金融債券，該期債券期限為3年，票面固定利率為3.42%，本行作為發行人不得提前贖回債券。

於2019年12月31日，本集團未發生債券或同業存單本息逾期或其他違約事項。

30 其他負債

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
應付職工薪酬(i)	4,439,393	4,005,720
清算資金	3,967,033	5,468,191
融資租賃保證金	1,823,728	1,156,966
應付票據	928,341	1,210,427
應交稅費(ii)	703,408	710,366
簽發本票及發售保付支票	30,707	100,147
遞延收益	24,938	34,200
應付股利	5,517	10,000
其他	1,311,247	2,631,764
合計	13,234,312	15,327,781

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

30 其他負債 (續)

(i) 應付職工薪酬

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	4,355,484	3,933,705
工會經費和職工教育經費	83,909	72,015
合計	4,439,393	4,005,720

(ii) 應交稅費

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
應交增值稅	439,132	577,182
其他	264,276	133,184
合計	703,408	710,366

31 股本與資本公積

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數（千股）(i)	21,268,697	18,718,697

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

(ii) 根據中國證券監督管理委員會於2019年10月11日簽發的《關於核准浙商銀行股份有限公司首次公開發行股票的批覆》（證監許可[2019] 1846號），本行獲准向社會公眾發行人民幣普通股2,550,000千股，每股發行價格為人民幣4.94元。上述資金於2019年11月20日到位，業經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）予以驗證並出具普華永道中天驗字(2019)第0685號驗資報告。本次募集資金總額12,597,000千元，本行股本增加2,550,000千元，扣除發行費用159,057千元之後，剩餘9,887,943千元計入資本公積（股本溢價）。

於2019年12月31日，本行的資本公積明細如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股本溢價(ii)	32,018,296	22,130,353

(iii) 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份專業費用）後計入資本公積。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

32 其他權益工具

(a) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外的 權益工具	發行時間	股息率	原幣 發行價格 (美元/股)	發行數量 (股)	原幣 (美元, 千元)	折合人民幣 (千元)	到期日	轉換情況
境外優先股	2017-3-29	初始股息率 為5.45%，其後 在存續期內按 約定重置	20	108,750,000	2,175,000	14,989,013	無到期日	未發生轉換
						減：發行費用	(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 12月31日	增加	減少	2019年 12月31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。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

32 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畫在付息日派發的全部或部份股息。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份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（在報告中國銀監保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份境外優先股不可撤銷地、強制性地轉換為相應數量的H股，該等H股的數量等於境外優先股股東持有的損失吸收金額（按1.00美元兌7.7544元港幣的固定匯率兌換為港幣）除以有效的轉股價格，並向下取整至最接近的H股整數股數（在適用法律法規允許的範圍內），轉股產生的不足一股H股的任何非整股將不會予以發行，且不會通過任何現金付款或其他調整作出替代。

以上觸發事件是指其他一級資本工具觸發事件或無法生存觸發事件（以適用者為準）。其中，其他一級資本工具觸發事件是指本行核心一級資本充足率降至5.125%或以下，無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀監保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。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

32 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份境外優先股。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）起至計畫的贖回日（不含該日）為止的期間內已宣告且尚未發放的股息總額。

(d) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

	12月31日 2019年	12月31日 2018年
歸屬於本行股東的權益	126,246,411	100,885,498
歸屬於本行普通股持有者的權益	111,288,747	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	1,781,258	1,563,039

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 盈餘公積及法定一般準備金

	盈餘公積(i)	法定 一般準備金(ii)
2019年1月1日餘額	6,024,739	18,461,991
提取法定盈餘公積	1,269,474	—
提取法定一般準備金	—	992,253
2019年12月31日餘額	7,294,213	19,454,244
2018年1月1日餘額	4,882,975	17,243,730
提取法定盈餘公積	1,141,764	—
提取法定一般準備金	—	1,218,261
2018年12月31日餘額	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份，原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 投資重估儲備

	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
2018年12月31日餘額	1,557,133	(167,778)	1,389,355
期後不能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	164,500	(41,125)	123,375
期後可能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	1,843,676	(460,919)	1,382,757
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(1,207,711)	301,928	(905,783)
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	(249,791)	62,448	(187,343)
外幣財務報表折算差額	465,606	—	465,606
2019年12月31日餘額	2,573,413	(305,446)	2,267,967
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
2017年12月31日餘額	(2,071,756)	517,939	(1,553,817)
會計政策變更影響數	1,675,287	(418,822)	1,256,465
2018年1月1日餘額	(396,469)	99,117	(297,352)
期後可能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	776,381	(194,095)	582,286
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(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	521,187	(130,298)	390,889
外幣財務報表折算差額	886,023	—	886,023
2018年12月31日餘額	1,557,133	(167,778)	1,389,355

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

35 股息

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

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

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

- (a) 根據本行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。

36 非控制性權益

本集團內子公司非控制性權益如下：

	12月31日 2019年	12月31日 2018年
浙江浙銀金融租賃股份有限公司	1,781,258	1,563,039

於2019年12月31日，本集團子公司的非控制權益不重大。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

37 在其他主體中的權益

37.1 未納入合併範圍的結構化主體

(a) 本集團發行並管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團發行並管理的未納入合併範圍內的結構化主體為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12月31日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品總規模為人民幣3,304.8億元（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12月31日止，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣5.81億元（於2018年12月31日止：人民幣13.90億元）。

於2018年度及2019年度，本集團並未對該類結構化主體提供過融資或其他支援。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。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

37 在其他主體中的權益 (續)

37.1 未納入合併範圍的結構化主體 (續)

(b) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

於2019年12月31日，本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立協力廠商發行和管理的理財產品、信託計畫、資產證券化產品、基金投資及資產管理計畫。

截至2019年12月31日止年度，本集團並未對該類結構化主體提供過融資或其他支援。

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

	賬面價值	最大損失 風險敞口
2019年12月31日		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 基金投資	86,142,785	86,142,785
— 信託計畫及資產管理計畫	1,720,737	1,720,737
— 資產支持證券	1,459,199	1,459,199
以攤餘成本計量的金融資產		
— 信託計畫及資產管理計畫	127,781,308	129,283,824
— 資產支持證券	327	327
2018年12月31日		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 基金投資	82,342,692	82,342,692
— 資產支持證券	1,070,977	1,070,977
— 信託計畫及資產管理計畫	2,078,695	2,078,695
— 購買他行理財產品	2,010,739	2,069,689
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
— 資產支持證券	102,880	102,880
以攤餘成本計量的金融資產		
— 資產支持證券	31,429	31,429
— 購買他行理財產品	1,041,819	1,079,080
— 信託計畫及資產管理計畫	206,198,925	207,361,833

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

38 貸款承諾及財務擔保合同、其他承諾和或有負債

(a) 貸款承諾及財務擔保合同

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
開出銀行承兌匯票	283,046,635	235,898,843
開出信用證	106,860,484	108,843,659
開出保函	24,718,510	28,335,149
— 開出融資保函	15,603,321	18,950,459
— 開出非融資保函	9,115,169	9,381,471
— 保證保函	20	3,219
區塊鏈保兌	96,108,087	65,675,367
公司貸款承諾	802,922	690,932
未使用信用卡額度	14,578,100	17,648,356
合計	526,114,738	457,092,306

(b) 資本性承諾

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
管理層已批准購置計畫尚未簽約的支出預算	5,505,017	5,673,455
已簽訂有關購置合同尚未付款	687,352	1,996,036
合計	6,192,369	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 12月31日	2018年 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

2019年度及2018年度，本集團存在正常業務中發生的若干法律訴訟事項，但本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團的財務狀況產生重大影響。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 質押資產

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債券投資	84,077,772	70,481,872
票據	10,121,088	8,305,166
公司貸款	107,657,000	66,370,000
合計	201,855,860	145,157,038

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

40 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	98,193,584	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。

41 現金及現金等價物

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
現金	527,636	519,035
超額存款準備金	22,219,189	20,480,043
存放和拆放同業及其他金融機構款項	24,197,189	16,639,735
合計	46,944,014	37,638,813

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

42 關聯方交易

本集團與關聯方交易的條款均按照一般商業條款和正常業務程式進行，其定價原則與獨立協力廠商交易一致。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 12月31日	2018年 12月31日
浙江省金融控股有限公司	12.49	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 12月31日	2018年 12月31日
客戶存款	8,490,516	6,567,161
客戶貸款及墊款	50,000	—
為授信客戶貸款提供擔保或質押	3,426,732	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	1,840,678	1,868,938
客戶貸款及墊款利率	5.22%	—
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年交易額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
利息收入	935	—
利息支出	(541,595)	(249,368)
手續費及佣金淨收入	9	9,768

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

42 關聯方交易 (續)

(b) 與其他主要股東及其關聯方的交易

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

(1) 其他主要股東及其關聯方的交易餘額及利率範圍列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
客戶存款	1,431,644	730,186
客戶貸款及墊款	3,156,759	811,650
開出銀行承兌匯票	9,660	2,114
國內信用證	417,000	1,521,000
應收款保兌	1,459,610	2,043,171
為授信客戶貸款提供擔保或質押	5,997,173	4,110,947
以攤餘成本計量的金融資產	639,750	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	3,547,385	3,588,728
客戶貸款及墊款利率	3.10%-7.51%	3.00%-7.50%
客戶存款利率	0.01%-5.10%	0.35%-5.10%

(2) 其他主要股東及其關聯方的當年交易額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
利息收入	114,815	88,051
利息支出	(25,798)	(32,638)
手續費及佣金淨收入	4,953	5,806

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

42 關聯方交易 (續)

(c) 與其他法人關聯方的交易

其他法人關聯方指持有或控制本集團百分之五以下股份或表決權的股東。

(1) 其他法人關聯方的交易餘額及利率範圍列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
客戶存款	46,439	3,098,625
客戶貸款及墊款	300,000	458,100
開出銀行承兌匯票	20	13,930
國內信用證	533,370	231,700
應收款保兌	50,000	20,000
開出保函	—	33
為授信客戶貸款提供擔保或質押	2,232,368	4,716,359
以攤餘成本計量的金融資產	1,933,000	3,954,522
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	—	347,654
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	—	1,098,663
客戶貸款及墊款利率	3.92%-7.20%	3.00%-6.50%
客戶存款利率	0.01%-3.65%	0.35%-2.35%

(2) 其他法人關聯方的當年交易額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
利息收入	6,844	34,531
利息支出	(8,180)	(42,224)
手續費及佣金淨收入	3,606	1,458

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

42 關聯方交易 (續)

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
客戶存款	3,359	4,650
客戶貸款及墊款	11,215	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%-6.75%	3.43%-8.96%
客戶存款利率	0.05%-3.25%	0.05%-3.25%

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
利息收入	550	245
利息支出	(62)	(29)
手續費及佣金淨收入	2	1

本集團監事周洋直系親屬實際控制的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2018年6月27日，周洋先生屆滿卸任，不再擔任本銀行監事。

(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。

(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，按正常業務程式進行，或按本行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。在報告期內，本行與子公司的交易並不重大。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

42 關聯方交易 (續)

(g) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指有權並負責計畫、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12月31日止年度和2018年12月31日止年度，本集團與關鍵管理人員無金額重大的交易。

董事和其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
酬金	2,100	1,900
薪金、津貼及福利	19,953	19,358
酌情獎金	13,285	28,069
養老金計畫供款	2,838	3,103
合計	38,176	52,430

本行履職的部份董事和其他關鍵管理人員的稅前薪酬總額仍在確認過程中，其餘部份待確認之後另行披露。

43 分部報告

(a) 業務分部

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

	截至2019年12月31日止年度				
	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	43,502,577	15,445,322	18,738,656	1,801,800	79,488,355
外部利息支出	(27,729,978)	(6,091,613)	(10,831,579)	(961,119)	(45,614,289)
分部間利息淨收入／(支出)	7,813,833	(1,913,383)	(5,900,450)	-	-
利息淨收入	23,586,432	7,440,326	2,006,627	840,681	33,874,066
手續費及佣金淨收入	2,736,005	1,097,060	712,389	33,528	4,578,982
交易活動淨收益	-	-	6,235,406	-	6,235,406
金融投資淨收益	463,475	-	882,942	-	1,346,417
其他營業收入	-	13	117,011	295,214	412,238
營業收入	26,785,912	8,537,399	9,954,375	1,169,423	46,447,109
營業費用	(7,173,443)	(2,734,715)	(2,592,324)	(363,998)	(12,864,480)
— 折舊和攤銷	(800,097)	(304,838)	(293,661)	(19,848)	(1,418,444)
信用減值損失	(7,010,022)	(3,084,008)	(8,450,779)	(357,407)	(18,902,216)
稅前利潤	12,602,447	2,718,676	(1,088,728)	448,018	14,680,413
資本開支	2,309,222	764,519	1,532,238	76,660	4,682,639
2019年12月31日					
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	882,215,210	292,076,622	585,376,118	29,287,290	1,788,955,240
未分配資產					11,830,627
資產合計					1,800,785,867
分部負債	(986,417,108)	(162,826,027)	(512,895,719)	(10,619,344)	(1,672,758,198)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

	截至2018年12月31日止年度				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息收入	36,236,227	9,883,588	25,174,799	956,983	72,251,597
外部利息支出	(22,425,122)	(3,226,230)	(19,745,217)	(469,480)	(45,866,049)
分部間利息淨收入／(支出)	8,399,724	(2,209,004)	(6,190,720)	—	—
利息淨收入	22,210,829	4,448,354	(761,138)	487,503	26,385,548
手續費及佣金淨收入	2,131,907	599,962	1,443,486	76,568	4,251,923
交易活動淨收益	—	—	7,250,414	3,726	7,254,140
金融投資淨收益	65,095	—	543,718	—	608,813
其他營業收入	10,444	29,202	197,533	284,873	522,052
營業收入	24,418,275	5,077,518	8,674,013	852,670	39,022,476
營業費用	(6,922,843)	(2,173,487)	(2,855,917)	(190,173)	(12,142,420)
— 折舊和攤銷	(348,038)	(74,894)	(215,573)	(20,156)	(658,661)
信用減值損失	(7,364,986)	(2,137,237)	(3,192,900)	(334,432)	(13,029,555)
稅前利潤	10,130,446	766,794	2,625,196	328,065	13,850,501
資本開支	2,954,253	636,488	1,291,312	86,973	4,969,026
2018年12月31日					
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	806,955,409	209,874,881	597,074,987	24,469,802	1,638,375,079
未分配資產					8,319,665
資產合計					1,646,694,744
分部負債	(884,840,540)	(99,390,810)	(550,604,487)	(9,410,370)	(1,544,246,207)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 分部報告 (續)

(b) 地區分部

從地區角度，本集團的業務主要分佈在中國境內的以下四個地區：

- 「長三角地區」是指本集團總行本級、浙銀租賃及以下一級分行服務的地區：杭州、寧波、溫州、義烏、紹興、上海、南京、蘇州、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、呼和浩特、南昌。

	截至2019年12月31日止年度					合計
	長三角地區	環渤海地區	珠三角地區	中西部地區	內部抵銷	
外部利息收入	47,768,469	12,482,798	5,292,158	13,944,930	-	79,488,355
外部利息支出	(30,055,789)	(7,249,054)	(3,213,727)	(5,095,719)	-	(45,614,289)
分部間利息淨收入／(支出)	1,681,917	769,860	260,636	(2,712,413)	-	-
利息淨收入	19,394,597	6,003,604	2,339,067	6,136,798	-	33,874,066
手續費及佣金淨收入	1,651,888	1,151,045	559,738	1,216,311	-	4,578,982
交易活動淨收益	3,706,501	830,899	792,666	905,340	-	6,235,406
金融投資淨收益	1,050,564	278,692	50,467	(33,306)	-	1,346,417
其他營業收入	176,525	56,918	8,952	169,843	-	412,238
營業收入	25,980,075	8,321,158	3,750,890	8,394,986	-	46,447,109
營業費用	(7,643,875)	(1,956,171)	(1,021,299)	(2,243,135)	-	(12,864,480)
— 折舊和攤銷	(815,069)	(223,613)	(116,716)	(263,046)	-	(1,418,444)
信用減值損失	(11,399,144)	(1,130,166)	(3,904,641)	(2,468,265)	-	(18,902,216)
稅前利潤	6,937,056	5,234,821	(1,175,050)	3,683,586	-	14,680,413
資本開支	3,507,709	696,506	30,217	448,207	-	4,682,639
分部資產	1,679,324,756	292,764,405	164,450,176	270,155,588	(617,739,685)	1,788,955,240
未分配資產						11,830,627
資產總額						1,800,785,867
分部負債	(1,572,594,854)	(289,448,431)	(163,681,309)	(264,773,289)	617,739,685	(1,672,758,198)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 分部報告 (續)

(b) 地區分部 (續)

	截至2018年12月31日止年度					
	長三角地區	環渤海地區	珠三角地區	中西部地區	內部抵銷	合計
外部利息收入	43,644,492	11,415,724	5,429,661	11,761,720	-	72,251,597
外部利息支出	(32,126,106)	(5,638,917)	(3,038,344)	(5,062,682)	-	(45,866,049)
分部間利息淨收入／(支出)	1,564,530	(309,528)	(220,642)	(1,034,360)	-	-
利息淨收入	13,082,916	5,467,279	2,170,675	5,664,678	-	26,385,548
手續費及佣金淨收入	2,151,446	866,059	487,910	746,508	-	4,251,923
交易活動淨收益	5,432,424	489,774	985,525	346,417	-	7,254,140
金融投資淨收益	314,391	174,110	48,589	71,723	-	608,813
其他營業收入	320,104	34,522	13,809	153,617	-	522,052
營業收入	21,301,281	7,031,744	3,706,508	6,982,943	-	39,022,476
營業費用	(7,350,336)	(1,680,660)	(1,089,358)	(2,022,066)	-	(12,142,420)
—折舊和攤銷	(501,438)	(50,574)	(16,706)	(89,943)	-	(658,661)
信用減值損失	(6,685,502)	(3,109,925)	(1,468,653)	(1,765,475)	-	(13,029,555)
稅前利潤	7,265,443	2,241,159	1,148,497	3,195,402	-	13,850,501
資本開支	1,753,223	2,295,890	100,169	819,744	-	4,969,026
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)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理

概述

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

本集團制定風險管理政策的目的是通過識別並分析相關風險，制定適當的風險限額和控制程式，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式並執行。內部審計部門負責對風險管理和內部控制進行獨立的審查。

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

44.1 信用風險

44.1.1 信用風險管理

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

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.2 減值評估

(a) 客戶貸款及墊款、貸款承諾及財務擔保合同

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

本集團持續加強信貸制度建設，修訂了公司客戶統一授信管理制度，強化對公司客戶授信總額的全面管理和統一控制，完善標準、規範的授信審批流程、授權體系和崗位風險責任機制，並及時調整授信政策，採取有效措施防範信用風險。

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

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

(b) 債券

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

(c) 非債券以攤餘成本計量的金融資產

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

(d) 同業往來

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.3 風險限額控制和緩釋措施

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

(a) 抵質押物

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

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

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

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

抵質押物	最高抵質押率
定期存單（人民幣）	100%
定期存單（外幣）	90%
國債	90%
金融機構債券	80%
商品住宅、商業用房、標準廠房、土地使用權	70%
運輸工具	60%
通用設備	50%
專用設備	30%

對於由協力廠商擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況，歷史信用記錄及其代償能力。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.3 風險限額控制和緩釋措施 (續)

(b) 衍生金融工具

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

(c) 信用承諾

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

44.1.4 信用減值損失計量

本集團根據新準則要求將金融工具劃分為三個階段，第一階段是「信用品質正常」階段，僅需計算未來一年信用減值損失(ECL)，第二階段是「信用風險顯著增加」階段，第三階段是「已發生損失」階段，需計算整個存續週期的信用減值損失。本集團按新準則要求開發了減值模型來計算信用減值損失，採用自上而下的開發方法，建立了GDP、PPI、M2完成額等不同宏觀指標與本集團違約風險參數的回歸模型，以宏觀指標的預測結果驅動減值計算，實現對減值準備的「前瞻性」計算。

階段劃分

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.4 信用減值損失計量 (續)

階段劃分的具體標準如下：

信用風險顯著增加：

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

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

已發生信用減值：

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

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

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.4 信用減值損失計量 (續)

計量信用減值損失對參數、假設及估計技術的說明

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

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

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

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

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

信用減值損失模型中包括的前瞻性信息及管理層疊加

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

減值模型主要採用自上而下的開發方法，通過模型分組，建立了GDP、PPI、M2等不同宏觀指標與本集團內部評級風險參數的回歸模型，以宏觀指標的預測結果驅動減值計算，實現對撥備的「前瞻性」計算。

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.4 信用減值損失計量 (續)

敏感性分析

2019年12月31日金融資產在中性情景下的減值準備與三情景加權平均後的減值準備比較如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
三情景加權平均後的減值準備	51,107,920	39,801,495
中性情景下的減值準備	39,281,907	35,625,354
差異金額	11,826,013	4,176,141
差異比例	23.14%	10.49%

於2019年12月31日，若宏觀經濟指標的變動對減值準備的影響如下：

		2019年 12月31日	2018年 12月31日
GDP	上升1%	(205,067)	(160,118)
	不變	—	—
	下降1%	206,827	161,250

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

	2019年 12月31日
假設階段二的金融資產全部計入階段一，信用減值損失準備金額	45,921,920
於資產負債表中確認的信用減值損失準備合計金額	51,107,920
差異金額	(5,186,000)
差異比例	-10.15%

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.4 信用減值損失計量 (續)

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

客戶貸款及墊款賬面總額變動如下：

	賬面總額			總計
	第1階段 按12個月 信用減值 損失計量 損失準備	第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	
公司貸款及墊款				
2018年12月31日	640,851,260	12,978,085	9,362,151	663,191,496
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(8,372,846)	8,372,846	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(3,132,333)	-	3,132,333	-
從第3階段轉移至第1階段	13,500	-	(13,500)	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(3,210,484)	3,210,484	-
從第3階段轉移至第2階段	-	75,020	(75,020)	-
於本年終止確認的金融資產（核銷除外）	(70,048,050)	(4,540,692)	(974,532)	(75,563,274)
新增源生或購入的金融資產（註）	157,957,775	10,618,065	62,268	168,638,108
核銷	-	-	(2,798,655)	(2,798,655)
公允價值變動	65,624	(182)	(32)	65,410
小計	717,334,930	24,292,658	11,905,497	753,533,085
應計利息的變動	113,119	42,081	-	155,200
2019年12月31日	717,448,049	24,334,739	11,905,497	753,688,285

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.4 信用減值損失計量 (續)

	賬面總額			總計
	第1階段 按12個月 信用減值 損失計量 損失準備	第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	
個人貸款及墊款				
2018年12月31日	199,685,777	1,026,021	1,329,375	202,041,173
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(568,191)	568,191	-	-
從第2階段轉移至第1階段	61,950	(61,950)	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(1,849,659)	-	1,849,659	-
從第3階段轉移至第1階段	16,059	-	(16,059)	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(263,713)	263,713	-
從第3階段轉移至第2階段	-	3,766	(3,766)	-
於本年終止確認的金融資產 (核銷除外)	(36,920,531)	(361,277)	(53,460)	(37,335,268)
新增源生或購入的金融資產 (註)	112,020,590	468,269	57,086	112,545,945
核銷	-	-	(941,316)	(941,316)
小計	272,445,995	1,379,307	2,485,232	276,310,534
應計利息的變動	171,375	820	-	172,195
2019年12月31日	272,617,370	1,380,127	2,485,232	276,482,729

註：新增源生或購入的金融資產是指本年新增的金融資產在2019年12月31日階段1、階段2和階段3的餘額。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.4 信用減值損失計量 (續)

	賬面總額			總計
	第1階段 按12個月 信用減值 損失計量 損失準備	第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	
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 (核銷除外)	(22,033,824)	(1,106,447)	(1,630,320)	(24,770,591)
新增源生或購入的金融資產 (註)	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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.4 信用減值損失計量 (續)

	賬面總額			總計
	第1階段 按12個月 信用減值 損失計量 損失準備	第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	
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 (核銷除外)	(50,896,604)	(374,307)	(368,688)	(51,639,599)
新增源生或購入的金融資產 (註)	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

註：新增源生或購入的金融資產是指本年新增的金融資產在2018年12月31日階段1、階段2和階段3的餘額。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.4 信用減值損失計量 (續)

客戶貸款及墊款信用減值損失準備變動如下：

	信用減值損失準備			總計
	第1階段 按12個月 信用減值 損失計量 損失準備	第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	
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
新增源生或購入的金融資產	6,905,154	2,505,605	38,383	9,449,142
模型參數的更新	(2,034,241)	(500,563)	1,967,716	(567,088)
終止確認(核銷及轉讓除外)	(6,025,441)	(1,101,717)	(456,305)	(7,583,463)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(379,848)	1,328,495	—	948,647
從第1階段轉移至第3階段	(69,758)	—	1,442,432	1,372,674
從第3階段轉移至第1階段	1,221	—	(7,425)	(6,204)
從第2階段轉移至第3階段	—	(549,292)	1,517,624	968,332
從第3階段轉移至第2階段	—	15,731	(42,035)	(26,304)
小計	(1,602,913)	1,698,259	4,460,390	4,555,736
核銷(註)	—	—	(2,798,655)	(2,798,655)
轉讓	—	—	(947,568)	(947,568)
收回前期已核銷貸款及墊款	—	—	254,085	254,085
因折現價值上升導致轉出	—	—	(66,482)	(66,482)
匯率變動影響及其他	14	(129,601)	2,852	(126,735)
2019年12月31日	12,331,726	4,779,679	7,676,790	24,788,195

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.4 信用減值損失計量 (續)

	信用減值損失準備			總計
	第1階段 按12個月 信用減值 損失計量 損失準備	第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	
個人貸款及墊款				
2018年12月31日	3,306,248	170,838	761,879	4,238,965
新增源生或購入的金融資產	1,423,239	79,781	39,960	1,542,980
模型參數的更新	515,030	254,699	564,605	1,334,334
終止確認(核銷除外)	(1,017,318)	(96,381)	(30,114)	(1,143,813)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(15,666)	152,460	—	136,794
從第2階段轉移至第1階段	971	(21,049)	—	(20,078)
從第1階段轉移至第3階段	(36,610)	—	1,196,134	1,159,524
從第3階段轉移至第1階段	97	—	(9,881)	(9,784)
從第2階段轉移至第3階段	—	(40,773)	125,159	84,386
從第3階段轉移至第2階段	—	894	(1,229)	(335)
小計	869,743	329,631	1,884,634	3,084,008
核銷(註)	—	—	(941,316)	(941,316)
收回前期已核銷貸款及墊款	—	—	88,823	88,823
因折現價值上升導致轉出	—	—	(20,396)	(20,396)
2019年12月31日	4,175,991	500,469	1,773,624	6,450,084

註：於2019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3,739,971千元，本集團仍然力圖全額收回合法享有的債權。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.4 信用減值損失計量 (續)

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.4 信用減值損失計量 (續)

	第1階段 按12個月 信用減值 損失計量 損失準備	信用減值損失準備		總計
		第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	
個人貸款及墊款				
2018年1月1日	1,638,110	82,464	567,702	2,288,276
新增源生或購入的金融資產	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(註)	—	—	(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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.4 信用減值損失計量 (續)

以攤餘成本計量的金融資產賬面總額變動概述如下：

	賬面總額			總計
	第1階段 按12個月 信用減值 損失計量 損失準備	第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	
2018年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	(9,024,804)	9,024,804	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(8,972,432)	-	8,972,432	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(2,959,803)	2,959,803	-
於本年終止確認的金融資產	(111,807,385)	(841,870)	(364,381)	(113,013,636)
新增源生或購入的金融資產 (註)	86,397,330	1,755,450	-	88,152,780
核銷	-	-	(2,996,329)	(2,996,329)
小計	291,995,761	12,353,727	13,121,055	317,470,543
應計利息的變動	776,340	79,946	-	856,286
2019年12月31日	292,772,101	12,433,673	13,121,055	318,326,829

註：新增源生或購入的金融資產是指本年新增的金融資產在2019年12月31日階段1、階段2和階段3的餘額。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.4 信用減值損失計量 (續)

	賬面總額			總計
	第1階段 按12個月 信用減值 損失計量 損失準備	第2階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	第3階段 按整個 存續期信用 減值損失 計量損失 準備	
2018年1月1日	458,709,142	1,316,588	798,592	460,824,322
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,231,270)	2,231,270	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(909,750)	—	909,750	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(840,485)	840,485	—
於本年終止確認的金融資產	(218,440,927)	—	—	(218,440,927)
新增源生或購入的金融資產 (註)	94,393,957	2,594,434	2,000,703	98,989,094
小計	331,521,152	5,301,807	4,549,530	341,372,489
應計利息的變動	3,881,900	73,339	—	3,955,239
2018年12月31日	335,403,052	5,375,146	4,549,530	345,327,728

註：新增源生或購入的金融資產是指本年新增的金融資產在2018年12月31日階段1、階段2和階段3的餘額。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.4 信用減值損失計量 (續)

以攤餘成本計量的金融資產信用減值損失準備變動概述如下：

	信用減值損失準備			總計
	第1階段 按12個月 信用減值損失 計量損失準備	第2階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	第3階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	
2018年12月31日	2,399,820	1,510,540	3,580,958	7,491,318
新增源生或購入的金融資產	1,201,498	617,105	—	1,818,603
模型參數的更新	(570,438)	(17,194)	606,468	18,836
終止確認(核銷除外)	(557,700)	(156,925)	(292,991)	(1,007,616)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(166,113)	2,161,755	—	1,995,642
從第1階段轉移至第3階段	(106,784)	—	5,269,432	5,162,648
從第2階段轉移至第3階段	—	(1,397,311)	2,079,227	681,916
小計(附註11)	(199,537)	1,207,430	7,662,136	8,670,029
核銷	—	—	(2,996,329)	(2,996,329)
核銷後收回	—	—	1,386	1,386
2019年12月31日	2,200,283	2,717,970	8,248,151	13,166,404

	信用減值損失準備			總計
	第1階段 按12個月 信用減值損失 計量損失準備	第2階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	第3階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	
2018年1月1日	4,285,706	155,474	349,292	4,790,472
新增源生或購入的金融資產	564,876	846,869	1,338,182	2,749,927
模型參數的更新	(529,551)	30,467	445,598	(53,486)
終止確認(核銷除外)	(1,872,003)	—	—	(1,872,003)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(30,563)	632,304	—	601,741
從第1階段轉移至第3階段	(18,645)	—	696,401	677,756
從第2階段轉移至第3階段	—	(154,574)	751,485	596,911
小計(附註11)	(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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.5 未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

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

下表對納入信用減值損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析，階段三的以攤餘成本計量的金融資產為信託計畫和資產管理計畫。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

	2019年12月31日 信用減值損失階段			總計
	第1階段 按12個月 信用減值損失 計量損失準備	第2階段 按整個存續 信用減值損失 計量損失準備	第3階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	
公司貸款及墊款				
風險等級一	665,112,799	143,110	-	665,255,909
風險等級二	49,972,025	2,750	-	49,974,775
風險等級三	-	24,105,519	-	24,105,519
違約	-	-	11,905,446	11,905,446
賬面餘額	715,084,824	24,251,379	11,905,446	751,241,649
公允價值變動	212,265	-	51	212,316
應計利息	2,150,960	83,360	-	2,234,320
信用減值損失準備	(12,331,726)	(4,779,679)	(7,676,790)	(24,788,195)
賬面價值	705,116,323	19,555,060	4,228,707	728,900,090

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.5 未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.5 未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

	2019年12月31日 信用減值損失階段			總計
	第1階段 按12個月 信用減值損失 計量損失準備	第2階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	第3階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	
個人貸款及墊款				
風險等級一	271,444,290	561,616	-	272,005,906
風險等級二	371,400	169,660	-	541,060
風險等級三	-	644,793	-	644,793
違約	-	-	2,485,232	2,485,232
賬面餘額	271,815,690	1,376,069	2,485,232	275,676,991
應計利息	801,680	4,058	-	805,738
信用減值損失準備	(4,175,991)	(500,469)	(1,773,624)	(6,450,084)
賬面價值	268,441,379	879,658	711,608	270,032,645
	2018年12月31日 信用減值損失階段			總計
	第1階段 按12個月 信用減值損失 計量損失準備	第2階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	第3階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	
個人貸款及墊款				
風險等級一	198,824,710	568,109	-	199,392,819
風險等級二	230,762	160,106	-	390,868
風險等級三	-	294,567	-	294,567
違約	-	-	1,329,375	1,329,375
賬面餘額	199,055,472	1,022,782	1,329,375	201,407,629
應計利息	630,305	3,239	-	633,544
信用減值損失準備	(3,306,248)	(170,838)	(761,879)	(4,238,965)
賬面價值	196,379,529	855,183	567,496	197,802,208

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.5 未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

金融投資：以攤餘成本計量的金融資產	2019年12月31日 信用減值損失階段			總計
	第1階段 按12個月 信用減值損失 計量損失準備	第2階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	第3階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	
風險等級一	265,672,813	—	—	265,672,813
風險等級二	22,441,048	—	—	22,441,048
風險等級三	—	12,280,388	—	12,280,388
違約	—	—	13,121,055	13,121,055
賬面餘額	288,113,861	12,280,388	13,121,055	313,515,304
應計利息	4,658,240	153,285	—	4,811,525
信用減值損失準備	(2,200,283)	(2,717,970)	(8,248,151)	(13,166,404)
賬面價值	290,571,818	9,715,703	4,872,904	305,160,425

金融投資：以攤餘成本計量的金融資產	2018年12月31日 信用減值損失階段			總計
	第1階段 按12個月 信用減值損失 計量損失準備	第2階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	第3階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	
風險等級一	312,519,946	—	—	312,519,946
風險等級二	19,001,206	50,833	—	19,052,039
風險等級三	—	5,250,974	—	5,250,974
違約	—	—	4,549,530	4,549,530
賬面餘額	331,521,152	5,301,807	4,549,530	341,372,489
應計利息	3,881,900	73,339	—	3,955,239
信用減值損失準備	(2,399,820)	(1,510,540)	(3,580,958)	(7,491,318)
賬面價值	333,003,232	3,864,606	968,572	337,836,410

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.5 未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

存放和拆放同業及其他 金融機構款項	2019年12月31日 信用減值損失階段			總計
	第1階段 按12個月 信用減值損失 計量損失準備	第2階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	第3階段 按整個存續期 信用減值損失 計量損失準備	
風險等級一	55,149,773	-	-	55,149,773
風險等級二	-	-	-	-
風險等級三	-	-	-	-
違約	-	-	737,009	737,009
賬面餘額	55,149,773	-	737,009	55,886,782
應計利息	41,588	-	16,709	58,297
信用減值損失準備	(1,209)	-	(84,916)	(86,125)
賬面價值	55,190,152	-	668,802	55,858,954

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

	最大信用風險敞口	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	128,026,330	134,948,782
衍生金融工具	13,892,307	10,123,361
合計	141,918,637	145,072,143

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.5 未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產負債表專案：		
存放中央銀行款項	130,501,436	125,851,197
存放和拆放同業及其他金融機構款項	55,858,954	55,383,174
衍生金融資產	13,892,307	10,123,361
客戶貸款及墊款	998,932,735	837,075,890
金融投資：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	128,026,330	134,948,782
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	82,921,600	91,610,792
— 以攤餘成本計量的金融資產	305,160,425	337,836,410
其他金融資產	30,761,457	23,316,906
小計	1,746,055,244	1,616,146,512
表外項目：		
開出銀行承兌匯票	283,046,635	235,898,843
開出信用證	106,860,484	108,843,659
開出保函	24,718,510	28,335,149
區塊鏈保兌	96,108,087	65,675,367
貸款承諾	802,922	690,932
未使用的信用卡額度	14,578,100	17,648,356
小計	526,114,738	457,092,306
合計	2,272,169,982	2,073,238,818

上表為本集團於2019年12月31日及2018年12月31日未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大風險敞口。對於資產負債表項目，上列風險敞口金額為資產負債表日的賬面價值。

44.1.6 存放和拆放同業及其他金融機構款項以及衍生金融工具

本集團的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和銀行間的業務產生的。本集團通過應用資金業務的內部信用評級設定信用額度來管理信用風險。本集團通過系統即時監控信用風險敞口，並會定期重檢及調整信用額度。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.7 客戶貸款及墊款

(a) 行業分析

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	賬面餘額	%	賬面餘額	%
公司貸款及墊款				
租賃和商務服務業	150,011,231	14.60	116,611,687	13.52
房地產業	148,341,568	14.45	118,527,240	13.74
製造業	114,721,676	11.17	113,574,111	13.17
批發和零售業	82,824,306	8.07	80,961,514	9.39
水利、環境和公共設施管理業	53,253,087	5.19	54,183,720	6.28
建築業	45,432,115	4.42	45,329,965	5.26
金融業	19,785,025	1.93	16,865,207	1.96
交通運輸、倉儲和郵政業	10,579,639	1.03	9,233,210	1.07
信息傳輸、電腦服務和軟體業	9,719,508	0.95	9,521,037	1.10
電力、燃氣及水的生產和供應業	9,561,877	0.93	9,675,724	1.12
住宿和餐飲業	8,857,459	0.86	5,624,076	0.65
採礦業	6,721,696	0.65	5,286,317	0.61
科學研究、技術服務和地質勘探	5,632,672	0.55	3,999,603	0.46
文化體育和娛樂業	5,518,803	0.54	4,174,429	0.49
農、林、牧、漁業	3,916,698	0.38	5,246,144	0.61
衛生、社會保障和社會福利	1,899,569	0.18	1,602,628	0.19
居民服務和其他服務業	1,648,323	0.16	1,632,902	0.19
教育業	1,174,766	0.11	1,200,947	0.14
公共管理和社會組織	10,000	0.00	8,000	0.00
公司貸款及墊款總額	679,610,018	66.17	603,258,461	69.95
個人貸款及墊款總額	275,676,991	26.85	201,407,629	23.36
貼現及轉貼現	71,631,631	6.98	57,707,010	6.69
合計	1,026,918,640	100.00	862,373,100	100.00

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.7 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析

	2019年 12月31日 賬面餘額	2018年 12月31日 賬面餘額
抵押貸款	461,555,822	350,785,476
保證貸款	193,199,290	208,182,269
質押貸款	117,831,564	119,429,333
信用貸款	182,700,333	126,269,012
貼現及轉貼現	71,631,631	57,707,010
合計	1,026,918,640	862,373,100

(c) 客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	賬面餘額	%	賬面餘額	%
長三角地區	571,941,836	55.70	461,768,587	53.55
中西部地區	198,548,174	19.33	170,822,059	19.81
環渤海地區	165,622,592	16.13	152,875,633	17.73
珠三角地區	90,806,038	8.84	76,906,821	8.91
合計	1,026,918,640	100.00	862,373,100	100.00

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.7 客戶貸款及墊款 (續)

(d) 減值貸款

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。於2019年12月31日，本集團已發生信用減值的金融資產，以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下：

已發生信用減值的資產	2019年12月31日			持有擔保品的公允價值
	賬面總額	信用減值準備	賬面價值	
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	11,905,497	(7,676,790)	4,228,707	7,673,407
— 個人貸款	2,485,232	(1,773,624)	711,608	1,015,167
金融投資				
— 以攤餘成本計量的金融資產	13,121,055	(8,248,151)	4,872,904	4,829,552
已發生信用減值的資產總額	27,511,784	(17,698,565)	9,813,219	13,518,126

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.7 客戶貸款及墊款 (續)

(e) 逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數列示

	2019年12月31日				合計
	逾期 1天至90天	逾期 90天至1年	逾期 1年至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	1,944,104	924,825	101,256	1,847	2,972,032
保證貸款	5,810,662	2,420,845	1,340,664	45,867	9,618,038
抵押貸款	1,091,123	2,305,044	1,392,159	72,301	4,860,627
質押貸款	541,214	2,259,274	810,640	6,062	3,617,190
合計	9,387,103	7,909,988	3,644,719	126,077	21,067,887

	2018年12月31日				合計
	逾期 1天至90天	逾期 90天至1年	逾期 1年至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	302,374	259,522	371,209	607	933,712
保證貸款	702,470	1,948,213	1,617,782	47,036	4,315,501
抵押貸款	1,076,982	1,440,889	1,351,641	271,272	4,140,784
質押貸款	254,113	574,054	418,777	14,192	1,261,136
合計	2,335,939	4,222,678	3,759,409	333,107	10,651,133

(f) 重組貸款及墊款

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
重組貸款及墊款	467,075	1,604,585
減：信用減值損失準備	(227,228)	(1,289,509)
重組貸款及墊款，淨額	239,847	315,076

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

44.1.8 以攤餘成本計量的金融資產中信託計畫及資產管理計畫按基礎資產的分析

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債券類資產	52,946,862	86,268,971
一般信貸類資產	50,536,957	78,419,738
銀行票據類資產	19,822,129	35,634,856
同業類資產	4,475,360	5,875,360
合計	127,781,308	206,198,925

44.1.9 抵債資產

於2019年12月31日，本集團持有的抵債資產（非金融工具）的賬面淨值為人民幣0.10億元（2018年12月31日：人民幣0.36億元），本集團對抵債資產計提的減值準備為人民幣0.09億元（2018年12月31日：人民幣0.28億元）。於2019年12月31日，本集團持有的抵債金融工具餘額為人民幣11.07億元（2018年12月31日：人民幣0）。

44.1.10 金融資產信用風險集中度

於2019年12月31日和2018年12月31日，本集團的主要表內外信用風險敞口來自於中國大陸。

44.2 市場風險

44.2.1 概述

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使銀行發生損失的風險。本集團面臨的市場風險是指因為市場價格波動導致本集團持有的金融工具敞口公允價值或未來現金流波動的風險。

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.2 市場風險 (續)

44.2.1 概述 (續)

根據業務性質和交易目的，本集團對銀行帳簿和交易帳簿進行完整定義並實施分別管理，兼顧銀行帳簿和交易帳簿市場風險的識別、計量、監測和控制。

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

44.2.2 市場分析衡量技術

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

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

44.2.3 利率風險

本集團面臨的利率風險主要是由於市場相關利率可能發生的不利變動會導致利息淨收入減少和金融工具公允價值減少，從而導致利率風險敞口公允價值減少。

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

本集團對於利率風險主要通過敏感度分析來評估，即定期計算一定時期內到期或需要重新定價的生息資產與付息負債兩者的差額(缺口)，並利用缺口資料進行利率的敏感性分析，評估利率變化對本集團利息淨收入和資產淨值的影響。本集團主要採用調整和控制貸款重定價期限及債券投資業務久期等方法，主動調整資產與負債之間的利率敏感性缺口。同時，本集團密切關注本外幣利率走勢，緊跟市場利率變化，進行適當的情景分析，適時調整本外幣存貸款利率定價方式，努力防範利率風險。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.2 市場風險 (續)

44.2.3 利率風險 (續)

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

	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
2019年12月31日						
資產						
現金及存放中央銀行款項	130,444,291	-	-	-	584,781	131,029,072
存放和拆放同業及其他金融機構款項	51,874,069	3,940,485	-	-	44,400	55,858,954
衍生金融資產	-	-	-	-	13,892,307	13,892,307
客戶貸款及墊款	216,707,598	469,747,426	205,972,758	103,557,080	2,947,873	998,932,735
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	4,692,687	12,084,939	18,865,530	6,240,181	87,382,490	129,265,827
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	10,712,305	28,300,972	37,214,028	6,057,276	1,326,519	83,611,100
— 以攤餘成本計量的金融資產	38,895,945	62,070,858	167,780,767	31,601,330	4,811,525	305,160,425
其他金融資產	22,599,841	2,671,648	284,117	-	5,205,851	30,761,457
資產總額	475,926,736	578,816,328	430,117,200	147,455,867	116,195,746	1,748,511,877
負債						
同業及其他金融機構存放及拆入款項	(131,614,876)	(134,495,145)	(760,000)	-	-	(266,870,021)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	(15,143,347)	(15,143,347)
衍生金融負債	-	-	-	-	(14,911,116)	(14,911,116)
客戶存款	(601,425,896)	(189,175,517)	(340,523,197)	(170,000)	(12,445,993)	(1,143,740,603)
租賃負債	(165,252)	(375,808)	(1,845,852)	(720,964)	-	(3,107,876)
發行債券	(53,073,460)	(92,160,042)	(35,587,818)	(25,419,870)	-	(206,241,190)
其他金融負債	-	-	-	-	(7,225,231)	(7,225,231)
負債總額	(786,279,484)	(416,206,512)	(378,716,867)	(26,310,834)	(49,725,687)	(1,657,239,384)
利率敏感度缺口總計	(310,352,748)	162,609,816	51,400,333	121,145,033	66,470,059	91,272,493

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.2 市場風險 (續)

44.2.3 利率風險 (續)

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.2 市場風險 (續)

44.2.3 利率風險 (續)

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

	12月31日	
	2019年	2018年
收益率曲線向上平移100個基點	(1,579,350)	(2,049,734)
收益率曲線向下平移100個基點	1,579,350	2,049,734

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

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

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

44.2.4 匯率風險

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

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.2 市場風險 (續)

44.2.4 匯率風險 (續)

	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
2019年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	128,319,025	2,698,786	4,401	6,860	131,029,072
存放和拆放同業及其他金融機構款項	44,539,014	10,034,749	605,571	679,620	55,858,954
衍生金融資產	13,450,695	433,381	7,647	584	13,892,307
客戶貸款及墊款	974,449,018	20,095,568	3,625,689	762,460	998,932,735
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	126,305,284	2,960,543	-	-	129,265,827
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	70,918,044	9,668,828	3,024,228	-	83,611,100
— 以攤餘成本計量的金融資產	305,160,425	-	-	-	305,160,425
其他金融資產	30,172,657	484,758	104,042	-	30,761,457
資產總額	1,693,314,162	46,376,613	7,371,578	1,449,524	1,748,511,877
負債					
同業及其他金融機構存放及拆入款項	(242,514,247)	(24,158,553)	(179,012)	(18,209)	(266,870,021)
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	(15,143,347)	-	-	-	(15,143,347)
衍生金融負債	(14,534,584)	(362,782)	(11,592)	(2,158)	(14,911,116)
客戶存款	(1,117,189,541)	(23,772,277)	(1,702,560)	(1,076,225)	(1,143,740,603)
租賃負債	(3,005,864)	-	(102,012)	-	(3,107,876)
發行債券	(205,893,238)	(347,952)	-	-	(206,241,190)
其他金融負債	(4,108,709)	(479,472)	(1,991,791)	(645,259)	(7,225,231)
負債總額	(1,602,389,530)	(49,121,036)	(3,986,967)	(1,741,851)	(1,657,239,384)
資產負債頭寸淨額	90,924,632	(2,744,423)	3,384,611	(292,327)	91,272,493
財務擔保合同及貸款承諾	490,511,811	29,392,376	4,292,971	1,917,580	526,114,738

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.2 市場風險 (續)

44.2.4 匯率風險 (續)

	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
2018年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	123,881,016	2,469,096	14,212	5,908	126,370,232
存放和拆放同業及其他金融機構款項	46,154,933	6,315,075	1,989,440	923,726	55,383,174
衍生金融資產	10,123,361	—	—	—	10,123,361
客戶貸款及墊款	806,106,451	24,101,678	2,816,404	4,051,357	837,075,890
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	129,801,125	4,713,291	19	696,341	135,210,776
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	82,913,593	6,869,046	2,103,153	—	91,885,792
— 以攤餘成本計量的金融資產	337,836,410	—	—	—	337,836,410
其他金融資產	22,531,699	784,087	1,120	—	23,316,906
資產總額	1,559,348,588	45,252,273	6,924,348	5,677,332	1,617,202,541
負債					
同業及其他金融機構存放及拆入款項	(260,024,111)	(19,738,421)	(228,028)	(8,521)	(279,999,081)
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	(12,483,213)	—	—	—	(12,483,213)
衍生金融負債	(9,833,462)	(797,942)	(3,059)	(13,708)	(10,648,171)
客戶存款	(943,267,418)	(27,094,178)	(368,100)	(4,040,707)	(974,770,403)
發行債券	(245,928,108)	(68,655)	—	—	(245,996,763)
其他金融負債	(9,034,671)	(832,364)	(3,368)	—	(9,870,403)
負債總額	(1,480,570,983)	(48,531,560)	(602,555)	(4,062,936)	(1,533,768,034)
資產負債頭寸淨額	78,777,605	(3,279,287)	6,321,793	1,614,396	83,434,507
財務擔保合同及貸款承諾	421,381,612	29,537,912	1,975,193	4,197,589	457,092,306

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.2 市場風險 (續)

44.2.4 匯率風險 (續)

於2019年12月31日，對於本集團各類美元和港幣金融資產和美元和港幣金融負債，如果美元和港幣對人民幣升值或貶值1%，其它因素保持不變，則本集團將增加或減少稅後利潤如下：

	12月31日	
	2019年	2018年
美元對人民幣升值1%	3,290	2,627
美元對人民幣貶值1%	(3,290)	(2,627)
港幣對人民幣升值1%	(4,625)	6,419
港幣對人民幣貶值1%	4,625	(6,419)

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

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

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

44.3 流動性風險

44.3.1 概述

流動性風險是指本集團無法及時獲得或者無法以合理成本獲得充足資金，以償付到期債務或其他支付義務、滿足資產增長或其他業務發展需要的風險。本集團流動性風險主要源於資產負債期限結構錯配、客戶集中提款等。

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

本集團的資產負債管理部通過下列方法對流動性風險進行管理：

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.3 流動性風險 (續)

44.3.2 未折現合同現金流分析

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

	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2019年12月31日								
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	-	108,289,748	22,791,791	81	-	-	-	131,081,620
存放和拆放同業及其他								
金融機構款項	-	44,400	12,572,206	39,352,975	4,036,037	-	-	56,005,618
客戶貸款及墊款	17,569,903	213,696	5,490	201,099,810	475,226,280	208,613,118	104,813,089	1,007,541,386
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融資產	-	87,382,490	-	4,695,550	12,214,010	20,879,077	9,199,947	134,371,074
— 以公允價值計量且其變動計入								
其他綜合收益的金融資產	-	1,326,519	-	10,731,008	28,514,394	40,583,053	9,167,407	90,322,381
— 以攤餘成本計量的								
金融資產	18,508,078	4,811,525	-	20,393,918	62,738,429	183,417,385	37,704,048	327,573,383
其他金融資產	296,878	4,516,070	-	2,867,615	7,836,453	17,195,828	1,691,377	34,404,221
非衍生金融資產總額	36,374,859	206,584,448	35,369,487	279,140,957	590,565,603	470,688,461	162,575,868	1,781,299,683
	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2019年12月31日								
非衍生金融負債								
同業及其他金融機構存放								
及拆入款項	-	-	(27,730,634)	(105,931,825)	(138,494,448)	(828,131)	-	(272,985,038)
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融負債	-	(5,735,589)	-	(2,651,551)	(6,756,207)	-	-	(15,143,347)
客戶存款	-	-	(496,910,074)	(107,509,141)	(195,994,399)	(378,916,644)	(214,490)	(1,179,544,748)
租賃負債	-	-	-	(190,465)	(433,165)	(2,127,567)	(831,001)	(3,582,198)
發行債券	-	-	-	(54,435,775)	(94,763,992)	(35,587,818)	(25,419,870)	(210,207,455)
其他金融負債	-	(4,762,085)	-	(516,746)	(266,814)	(1,396,042)	(283,544)	(7,225,231)
非衍生金融負債總額	-	(10,497,674)	(524,640,708)	(271,235,503)	(436,709,025)	(418,856,202)	(26,748,905)	(1,688,688,017)
流動性淨額	36,374,859	196,086,774	(489,271,221)	7,905,454	153,856,578	51,832,259	135,826,963	92,611,666

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.3 流動性風險 (續)

44.3.2 未折現合同現金流分析 (續)

	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2018年12月31日								
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	-	104,909,168	21,517,104	80	-	-	-	126,426,352
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	-	101,994	15,651,209	16,120,317	24,533,543	-	-	56,407,063
客戶貸款及墊款	8,684,976	-	609,865	177,183,358	397,432,804	217,253,154	99,730,254	900,894,411
金融投資								
— 以公允價值計量且 其變動計入當期損益 的金融資產	-	83,206,200	-	7,615,153	26,627,166	14,424,012	7,992,922	139,865,453
— 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產	-	912,885	-	9,228,979	55,758,063	23,089,433	7,471,722	96,461,082
— 以攤除成本計量的 金融資產	1,091,608	3,954,646	-	57,944,436	67,113,482	194,460,299	58,173,878	382,738,349
其他金融資產	305,791	6,168,609	-	3,216,563	6,362,039	10,452,449	586,521	27,091,972
非衍生金融資產總額	10,082,375	199,253,502	37,778,178	271,308,886	577,827,097	459,679,347	173,955,297	1,729,884,682
	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2018年12月31日								
非衍生金融負債								
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	-	-	(22,135,166)	(91,042,814)	(173,392,022)	(256,347)	-	(286,826,349)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	-	(2,522,202)	-	(1,715,212)	(8,245,799)	-	-	(12,483,213)
客戶存款	-	-	(501,150,922)	(108,855,776)	(177,921,926)	(190,955,593)	(373,264)	(979,257,481)
發行債券	-	-	-	(37,599,961)	(156,624,762)	(55,141,653)	(14,110,000)	(263,476,376)
其他金融負債	-	(9,586,288)	-	(605,000)	(1,048,523)	(865,449)	(189,678)	(12,294,938)
非衍生金融負債總額	-	(12,108,490)	(523,286,088)	(239,818,763)	(517,233,032)	(247,219,042)	(14,672,942)	(1,554,338,357)
流動性淨額	10,082,375	187,145,012	(485,507,910)	31,490,123	60,594,065	212,460,305	159,282,355	175,546,325

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.3 流動性風險 (續)

44.3.3 衍生金融工具現金流分析

本集團的衍生工具是以淨額或者全額結算。

(a) 以淨額交割的衍生金融工具

本集團年末持有的以淨額交割的衍生金融工具包括：利率互換。

下表列示了本集團於2019年12月31日持有的以淨額交割的衍生金融工具合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一年至五年	五年以上	合計
2019年12月31日						
利率互換						
— 流出	(2,579)	(9,576)	(109,372)	(3,414,731)	(3,689)	(3,539,947)
— 流入	2,055	9,081	116,573	3,328,802	4,279	3,460,790
合計	(524)	(495)	7,201	(85,929)	590	(79,157)

	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一年至五年	五年以上	合計
2018年12月31日						
利率互換						
— 流出	(119,074)	(593,892)	(577,257)	(4,998,471)	(5,102)	(6,293,796)
— 流入	728,290	580,441	472,892	4,136,754	4,294	5,922,671
合計	609,216	(13,451)	(104,365)	(861,717)	(808)	(371,125)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.3 流動性風險 (續)

44.3.3 衍生金融工具現金流分析 (續)

(b) 以全額交割的衍生金融工具

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

下表列示了本集團於2019年12月31日持有的以全額交割的衍生金融工具合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

	一個月以內	一至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	合計
2019年12月31日					
外匯衍生工具					
— 流出	(99,950,666)	(255,050,899)	(394,954,844)	(8,551,703)	(758,508,112)
— 流入	68,844,897	179,044,686	342,645,834	3,571,441	594,106,858
合計	(31,105,769)	(76,006,213)	(52,309,010)	(4,980,262)	(164,401,254)

	一個月以內	一至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	合計
2018年12月31日					
外匯衍生工具					
— 流出	(196,948,803)	(265,471,026)	(763,560,638)	(38,766,056)	(1,264,746,523)
— 流入	191,086,839	185,158,710	649,216,360	31,755,887	1,057,217,796
合計	(5,861,964)	(80,312,316)	(114,344,278)	(7,010,169)	(207,528,727)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.3 流動性風險 (續)

44.3.4 到期分析

下表按照年末至合同到期日的剩餘期限對資產和負債的賬面價值進行到期日分析：

	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2019年12月31日								
資產								
現金及存放中央銀行款項	-	108,241,652	22,787,339	81	-	-	-	131,029,072
貴金屬	-	21,251,360	-	-	-	-	-	21,251,360
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	44,400	12,572,206	39,301,863	3,940,485	-	-	55,858,954
衍生金融資產	-	-	-	5,438,064	5,066,269	3,383,695	4,279	13,892,307
客戶貸款及墊款	11,058,597	-	5,490	200,837,128	474,306,808	208,138,143	104,586,569	998,932,735
金融投資								
一以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	87,382,490	-	4,692,687	12,084,939	18,865,530	6,240,181	129,265,827
一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	-	1,326,519	-	10,712,305	28,300,972	37,214,028	6,057,276	83,611,100
一以攤餘成本計量的金融資產	18,508,078	4,811,525	-	20,387,867	62,070,858	167,780,767	31,601,330	305,160,425
包括遞延所得稅資產在內的其他資產	272,910	34,782,391	-	2,730,010	6,649,502	15,985,460	1,363,814	61,784,087
資產總額	29,839,585	257,840,337	35,365,035	284,100,005	592,419,833	451,367,623	149,853,449	1,800,785,867
負債								
同業及其他金融機構存放及拆入款項	-	-	(27,730,635)	(103,884,241)	(134,495,145)	(760,000)	-	(266,870,021)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(5,735,589)	-	(2,651,551)	(6,756,207)	-	-	(15,143,347)
衍生金融負債	-	-	-	(5,976,318)	(5,351,161)	(3,579,948)	(3,689)	(14,911,116)
客戶存款	-	-	(496,816,144)	(107,156,875)	(192,709,645)	(346,884,763)	(173,176)	(1,143,740,603)
租賃負債	-	-	-	(165,252)	(375,808)	(1,845,852)	(720,964)	(3,107,876)
發行債券	-	-	-	(53,073,460)	(92,160,042)	(35,587,818)	(25,419,870)	(206,241,190)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債	-	(11,019,955)	-	(9,777,690)	(266,814)	(1,396,042)	(283,544)	(22,744,045)
負債總額	-	(16,755,544)	(524,546,779)	(282,685,387)	(432,114,822)	(390,054,423)	(26,601,243)	(1,672,758,198)
流動性缺口淨值	29,839,585	241,084,793	(489,181,744)	1,414,618	160,305,011	61,313,200	123,252,206	128,027,669

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.3 流動性風險 (續)

44.3.4 到期分析 (續)

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.3 流動性風險 (續)

44.3.5 表外項目

2019年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	283,046,635	—	—	283,046,635
開出信用證	106,722,360	138,124	—	106,860,484
開出保函	20,329,735	4,331,390	57,385	24,718,510
區塊鏈保兌	94,991,020	1,117,067	—	96,108,087
貸款承諾	802,766	156	—	802,922
未使用的信用卡額度	14,578,100	—	—	14,578,100
合計	520,470,616	5,586,737	57,385	526,114,738

2018年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	235,898,843	—	—	235,898,843
開出信用證	108,781,839	61,820	—	108,843,659
開出保函	22,321,326	5,936,344	77,479	28,335,149
區塊鏈保兌	65,675,367	—	—	65,675,367
貸款承諾	553,600	137,332	—	690,932
未使用的信用卡額度	17,648,356	—	—	17,648,356
合計	450,879,331	6,135,496	77,479	457,092,306

44.4 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值層次

國際財務報告準則第13號具體闡述了以估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察為基礎的估值技術的層次。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場資料；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資料的輸入值（不可觀察輸入值）。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

(b) 不以公允價值計量的金融工具

財務狀況表中不以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融資產、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12月31日 公允價值			合計
		第一層次	第二層次	第三層次	
金融資產					
金融投資					
— 以攤餘成本計量的金融資產	305,160,425	-	193,681,000	121,909,166	315,590,166
金融負債					
發行債券	206,241,190	-	204,920,960	-	204,920,960

	賬面價值	2018年12月31日 公允價值			合計
		第一層次	第二層次	第三層次	
金融資產					
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
金融負債					
發行債券	245,996,763	-	242,477,490	-	242,477,490

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

(b) 不以公允價值計量的金融工具 (續)

(i) 以攤餘成本計量的金融資產

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

(ii) 發行債券

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

(c) 以公允價值計量的金融工具

2019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	-	40,162,600	-	40,162,600
— 基金投資	-	86,142,785	-	86,142,785
— 信託計畫和資產管理計畫	-	1,720,737	-	1,720,737
— 投資其他銀行理財產品	-	-	-	-
— 其他股權投資	-	-	1,239,497	1,239,497
衍生金融資產	-	13,892,307	-	13,892,307
客戶貸款及墊款	-	95,238,407	-	95,238,407
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	-	52,745,358	-	52,745,358
— 股權投資	-	-	689,500	689,500
— 其他債務工具	-	29,539,223	-	29,539,223
金融資產合計	-	319,441,417	1,928,997	321,370,414
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	(15,143,347)	-	(15,143,347)
衍生金融負債	-	(14,911,116)	-	(14,911,116)
金融負債合計	-	(30,054,463)	-	(30,054,463)

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

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
— 信託計畫和資產管理計畫	—	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
金融資產合計	—	298,802,130	536,994	299,339,124
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
衍生金融負債	—	(12,483,213)	—	(12,483,213)
衍生金融負債	—	(10,648,171)	—	(10,648,171)
金融負債合計	—	(23,131,384)	—	(23,131,384)

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。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.5 資本管理

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

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

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

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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 金融風險管理 (續)

44.5 資本管理 (續)

自2013年1月1日起，本集團開始實行銀保監會於2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》。依照該試行管理辦法計量的截至2019年12月31日止的資本充足率如下：

	12月31日	
	2019	2018
扣除前總資本	166,020,426	139,250,771
其中：核心一級資本	112,506,386	87,264,309
其他一級資本	15,097,839	15,063,441
二級資本	38,416,201	36,923,021
扣除項：其他無形資產	(267,432)	(220,671)
總資本淨額	165,752,994	139,030,100
核心一級資本淨額	112,238,954	87,043,638
一級資本淨額	127,336,793	102,107,079
風險加權資產總額	1,164,197,215	1,038,882,918
核心一級資本充足率	9.64%	8.38%
一級資本充足率	10.94%	9.83%
資本充足率	14.24%	13.38%

45 受託業務

本集團為協力廠商提供託管和受託人服務。同時，本集團代表協力廠商貸款人授出委託貸款。詳情如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
委託貸款	27,665,739	48,012,517
委託投資	300,000	300,000

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 資產負債表日後事項

(a) 重要的非調整事項

新型冠狀病毒肺炎疫情（以下簡稱「疫情」）於2020年年初在全國爆發，在全國上下共同努力下，全國疫情防控形勢持續向好，生產生活秩序加快恢復，復工複產效率提高。但疫情在全球範圍蔓延，對全球經濟產生較大衝擊。受國內外多種因素影響，我國經濟下行壓力持續加大，住宿餐飲、物流運輸、文化旅遊等行業遭受衝擊，從而可能在一定程度上影響本集團信貸資產和投資資產的資產品質或資產收益水準。本集團密切關注新冠肺炎疫情發展情況，重新評估預期信用損失模型中前瞻性參數和假設，對財務狀況和經營成果的影響將及時反映於本集團2020年度各期財務報表。

(b) 利潤分配情況說明

於2020年3月27日，本行董事會審議通過2019年股利分配方案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派發人民幣2.40元（含稅），發放現金股利共計人民幣51.04億元。該方案尚待本行股東大會審議通過。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 銀行財務狀況表

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	131,028,991	126,370,152
貴金屬	21,251,360	8,103,317
存放和拆放同業及其他金融機構款項	55,380,212	55,056,694
衍生金融資產	13,892,307	10,123,361
客戶貸款及墊款	998,932,735	837,075,890
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	128,474,414	134,610,776
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	83,894,100	92,311,192
— 以攤餘成本計量的金融資產	305,160,425	337,836,410
對子公司的投資	1,530,000	1,530,000
固定資產	11,679,556	9,770,511
使用權資產	3,255,475	不適用
遞延所得稅資產	11,545,246	8,149,681
其他資產	8,289,260	7,300,132
資產總額	1,774,314,081	1,628,238,116
負債		
同業及其他金融機構存放及拆入款項	245,900,675	266,011,707
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	15,143,347	12,483,213
衍生金融負債	14,911,116	10,648,171
客戶存款	1,143,740,603	974,915,960
應交所得稅	3,939,109	1,759,158
預計負債	5,543,931	3,118,177
租賃負債	3,107,711	不適用
發行債券	206,241,190	245,996,763
其他負債	9,866,847	12,516,306
負債總額	1,648,394,529	1,527,449,455

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 銀行財務狀況表 (續)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股東權益		
股本	21,268,697	18,718,697
其他權益工具	14,957,664	14,957,664
資本公積	32,018,296	22,130,353
盈餘公積	7,294,213	6,024,739
法定一般準備金	19,454,244	18,461,991
投資重估儲備	2,267,967	1,389,355
未分配利潤	28,658,471	19,105,862
股東權益合計	125,919,552	100,788,661
負債及股東權益合計	1,774,314,081	1,628,238,116

財務報告於2020年3月27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

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 銀行權益變動表

	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	法定一般 準備金	投資 重估儲備	未分配 利潤	合計
2018年12月31日餘額	18,718,697	14,957,664	22,130,353	6,024,739	18,461,991	1,389,355	19,105,862	100,788,661
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	12,694,742	12,694,742
其他綜合收益	-	-	-	-	-	878,612	-	878,612
綜合收益合計	-	-	-	-	-	878,612	12,694,742	13,573,354
股東投入資本	2,550,000	-	9,887,943	-	-	-	-	12,437,943
提取法定盈餘公積	-	-	-	1,269,474	-	-	(1,269,474)	-
提取法定一般準備金	-	-	-	-	992,253	-	(992,253)	-
發放股利	-	-	-	-	-	-	(880,406)	(880,406)
2019年12月31日餘額	21,268,697	14,957,664	32,018,296	7,294,213	19,454,244	2,267,967	28,658,471	125,919,552
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	法定一般 準備金	投資 重估儲備	未分配 利潤	合計
2017年12月31日餘額	17,959,697	14,957,664	19,974,808	4,882,975	17,243,730	(1,553,817)	14,705,517	88,170,574
會計政策變更	-	-	-	-	-	1,256,465	(1,475,093)	(218,628)
2018年1月1日餘額	17,959,697	14,957,664	19,974,808	4,882,975	17,243,730	(297,352)	13,230,424	87,951,946
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	11,417,641	11,417,641
其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,686,707	-	1,686,707
綜合收益合計	-	-	-	-	-	1,686,707	11,417,641	13,104,348
股東投入資本	759,000	-	2,155,545	-	-	-	-	2,914,545
提取法定盈餘公積	-	-	-	1,141,764	-	-	(1,141,764)	-
提取法定一般準備金	-	-	-	-	1,218,261	-	(1,218,261)	-
發放股利	-	-	-	-	-	-	(3,182,178)	(3,182,178)
2018年12月31日餘額	18,718,697	14,957,664	22,130,353	6,024,739	18,461,991	1,389,355	19,105,862	100,788,661

未經審計的補充財務資訊

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 流動性比例

	2019年 12月31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	54.56	53.09
外幣流動資產與外幣流動負債比例	110.58	49.06

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

2 國際債權

本集團主要在中國內地經營業務，本集團的國際債權包括境內外幣債權及跨境申索。

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

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。

2019年12月31日	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
境內外幣債權	12,261,460	—	19,208,049	31,469,509
亞太地區（不包括中國內地）	5,496,276	—	11,249,836	16,746,112
— 其中香港應佔部份	5,482,781	—	11,249,836	16,732,617
歐洲	1,088,354	—	2,663,691	3,752,045
北美	1,836,931	—	139,072	1,976,003
大洋洲	734,345	—	—	734,345
合計	21,417,366	—	33,260,648	54,678,014

未經審計的補充財務資訊

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 國際債權 (續)

2018年12月31日	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
境內外幣債權	9,495,496	170,311	35,957,503	45,623,310
亞太地區 (不包括中國內地)	7,658,510	175,398	1,904,681	9,738,589
— 其中香港應佔部份	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
合計	19,884,850	345,709	37,862,184	58,092,743

3 貨幣集中度

	美元	等值人民幣 港元	其他	合計
2019年12月31日				
現貨資產	46,376,613	7,371,578	1,449,524	55,197,715
現貨負債	(49,121,036)	(3,986,967)	(1,741,851)	(54,849,854)
遠期購入	599,612,482	—	14,975,701	614,588,183
遠期沽售	(572,199,899)	—	(17,120,045)	(589,319,944)
淨期權倉盤	1,112,897	—	(1,472,777)	(359,880)
淨多頭/(空頭)	25,781,057	3,384,611	(3,909,448)	25,256,220

	美元	等值人民幣 港元	其他	合計
2018年12月31日				
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
淨多頭/(空頭)	(31,533,486)	6,356,110	(1,582,279)	(26,759,655)

未經審計的補充財務資訊

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 逾期和重組資產

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	逾期客戶 貸款總額	佔比(%)	逾期客戶 貸款總額	佔比(%)
三個月以內	9,387,103	44.56	2,335,939	21.93
三至六個月	4,526,030	21.48	1,447,054	13.59
六至十二個月	3,383,958	16.06	2,775,624	26.06
十二個月以上	3,770,796	17.90	4,092,516	38.42
合計	21,067,887	100.00	10,651,133	100.00

(2) 重組客戶貸款及墊款總額

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
重組客戶貸款及墊款總額	467,075	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	—	52,244
逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款 佔全部客戶貸款及墊款的比例	—	0.01%



见行 见心 见未来

全国性股份制商业银行

☎ 95527

🌐 czbank.com