

## 重要提示

- 1、本公司董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 2、本報告於2021年8月30日由本公司第六屆董事會第二次會議審議通過。本公司實有董事12名，親自出席的董事11名，鄭金都先生委託王國才先生出席會議，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和本公司章程的規定。公司9名監事列席了本次會議。
- 3、本公司不宣派2021年中期股息，不進行公積金轉增股本。
- 4、本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。本報告所載若干金額及百分比數字已作四捨五入調整。任何表格中總數與金額總和間的差異均由於四捨五入所致。
- 5、本公司2021年中期財務報告未經審計。
- 6、本公司董事長沈仁康、行長張榮森<sup>1</sup>、主管財務負責人劉龍、財務機構負責人景峰保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

## 重大風險提示

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

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

1 本公司於2021年8月31日收到中國銀保監會《關於浙商銀行張榮森任職資格的批覆》，張榮森先生的董事、行長任職資格已獲核准。



## 目錄

---

釋義	2
公司基本情況	3
公司業務概要	5
發展戰略及核心競爭力	6
財務概要	9
管理層討論與分析	11
公司治理	63
股份變動及股東情況	67
董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	80
重要事項	87
中期財務資料的審閱報告	95

## 釋義

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

## 公司基本情況

1.	公司中文名稱：	浙商銀行股份有限公司(簡稱：浙商銀行)
	公司英文名稱：	CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.(簡稱：CZBANK)
2.	法定代表人：	沈仁康
3.	註冊地址：	中國浙江省杭州市蕭山區鴻寧路1788號
	郵政編碼：	311200
	主要辦公地址：	中國浙江省杭州市慶春路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：	中國香港中環康樂廣場8號交易廣場三期15樓
5.	授權代表：	張榮森 劉龍
6.	董事會秘書、公司秘書：	劉龍
	證券事務代表：	陳晟
7.	<b>A股</b>	
	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
	<b>H股</b>	
	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
	<b>境外優先股</b>	
	上市證券交易所：	香港聯交所
	股份簡稱：	CZB 17USDPRF
	股份代號：	4610

註：本公司於2021年8月31日收到中國銀保監會《關於浙商銀行張榮森任職資格的批覆》，據此，中國銀保監會已核准張榮森先生擔任董事的任職資格。張榮森先生根據香港《上市規則》第3.05條擔任本行授權代表的任期自2021年8月31日開始，至第六屆董事會任期屆滿時止。

## 公司基本情況

- 
- 8. 股份登記處：**
- A股：** 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司  
中國上海市浦東新區楊高南路188號
- H股：** 香港中央證券登記有限公司  
中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓  
1712-1716號鋪
- 
- 9. 法律顧問：**
- 中國大陸：** 浙江天冊律師事務所
- 中國香港：** 富而德律師事務所
- 
- 10. 聘請的會計師事務所：**
- 國內審計師：** 畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）  
辦公地址：中國北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層  
簽字註冊會計師：陳思傑、潘盛
- 國際審計師：** 畢馬威會計師事務所  
辦公地址：中國香港中環遮打道10號太子大廈8樓
- 
- 11. 指定的信息披露報紙和網站：**
- 內地：** 《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》  
上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))  
本公司網站([www.czbank.com](http://www.czbank.com))
- 香港：** 香港聯交所網站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))  
本公司網站([www.czbank.com](http://www.czbank.com))
- 本報告備置地點：** 本公司董事會辦公室  
(中國浙江省杭州市慶春路288號)
- 
- 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：** 中國廣東省深圳市福田區中心三路8號卓越時代廣場(二期)北座
- 簽字保薦代表人姓名：** 程越、姜穎
- 持續督導的期間：** 2019年11月26日至2021年12月31日
- 
- 13. 公司其他有關資料：** 統一社會信用代碼：91330000761336668H  
金融許可證機構編碼：B0010H133010001  
註冊日期：2004年7月26日
-

## 公司業務概要

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

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，立足新發展階段，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「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，打造區塊鏈和物聯網技術驅動雙引擎，推動高質量發展，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20個省(自治區、直轄市)及香港特別行政區設立了278家分支機構，實現了對長三角、環渤海、珠三角及海西地區和部分中西部地區的有效覆蓋。

2021年上半年，浙商銀行營業收入259.48億元，同比增長3.05%；歸屬於本行股東的淨利潤68.51億元，同比增長1.12%。截至報告期末，總資產2.15萬億元，比上年末增長5.18%，其中發放貸款和墊款總額1.27萬億元，比上年末增長6.22%；總負債2.02萬億元，比上年末增長5.41%，其中吸收存款餘額1.37萬億元，比上年末增長2.37%；不良貸款率1.50%、撥備覆蓋率180.24%，資產質量保持穩定；資本充足率12.42%、一級資本充足率9.46%、核心一級資本充足率8.37%，均保持合理水平。在英國《銀行家》(The Banker)雜誌「2021年全球銀行1000強(Top 1000 World Banks 2021)」榜單中，按一級資本位列第99位、按總資產位列第95位，均居全球銀行業百強。

# 發展戰略及核心競爭力

## (一) 願景

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」是指致力於創新和創造特色的一流銀行集團。在推進科技創新上領先一步，成為金融科技和業務模式創新的先行銀行；在打造特色優勢上領先一步，成為專業鑄就特色的先行銀行；在效益提升和風險管理上領先一步，成為高質量發展的先行銀行。

「浙江省最重要金融平台」是指最懂浙江、浙商的綜合金融旗艦。在推動保障「重要窗口」建設、支持浙江重大戰略實施上走在前列，持續加強大本營建設，不斷提升市場佔比，省內存貸款規模在股份制銀行中名列前茅，成為浙江各級政府最信任的銀行；在服務浙江經濟社會發展上走在前列，創新技術應用、商業模式和風控機制，打造「科技+金融+行業+客戶」綜合服務平台，成為浙商企業、浙江居民身邊最貼心的銀行；在加強和促進金融機構協同合作上走在前列，依託平台化服務優勢，發揮中介服務功能，將企業融資需求，轉化為金融工具，對接金融市場，成為浙江金融要素聯通流轉重要樞紐的銀行。

## (三) 戰略定位

深化實施平台化服務戰略，提升數字化、專業化、精益化三項能力，構建流動性服務、產業鏈供應鏈服務、財富管理服務三大優勢，打造產業鏈銀行。

# 發展戰略及核心競爭力

## (四) 核心競爭力

**清晰明確的戰略定位。**本行以「兩最」總目標為指引，以推動高質量發展為主題，深化實施平台化服務戰略，提升數字化、專業化、精益化三項能力，構建流動性服務、產業鏈供應鏈服務、財富管理服務三大特色，加快向「一流的商業銀行」願景邁進。

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

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

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

**特色鮮明的公司業務。**本行在平台化服務模式已經取得成效的基礎上繼續升華，一戶一策、一行一策，把金融科技嵌入務實高效的企業金融服務之中，聚焦解決企業核心需求，已形成市場競爭優勢。

**專業領先的小微服務。**本行是業內小微企業業務的先行者，在機制、產品、流程、風控等方面已形成特色優勢。堅持商業可持續發展原則，立足專業化經營方式，積極運用互聯網技術與思維，創新線上化流程應用，提高客戶體驗，專業服務能力獲得市場和客戶的高度認可。



## 發展戰略及核心競爭力

**不斷完善的業務體系。**本行圍繞差異化競爭能力的提升，着力在大零售、大公司、大投行、大資管、大跨境等「五大業務板塊」協調發展，組合運用各類金融工具，為客戶提供全方位、立體化、體系化的金融服務方案，推動業務結構得到極大豐富和調整，促使盈利來源更加平衡合理。

**審慎穩健的風險管理。**本行以服務實體經濟為導向，堅持「審慎、穩健」的風險偏好和「小額、分散」的授信原則，適度授信，強化垂直管理，實行特色風險監控官派駐制度，持續完善風險管理制度體系、統一授信管理體系、信用風險限額框架體系，資產質量保持穩定。

**科學合理的人才儲備。**本行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。人力資源管理的系統化、科學化、精準化水平持續提升，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。**本行「A+H」資本補充雙通道構建形成，長期、穩定、積極、可持續的市場化資本補充機制完善，業務發展和戰略推進得到有力支撐。

**務實創新的品牌文化。**本行堅持和發揚做事文化，營造負責、勤奮、務實、大氣的文化氛圍，在文化體系中植入創新、協作、遠見、開放等更具時代氣息、更能匹配發展戰略的文化基因。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，大力發展綠色金融，助力服務碳達峰、碳中和，積極推進普惠金融、科技金融，與客戶共創價值。

## 財務概要

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

### 主要財務數據及指標

經營業績(人民幣百萬元)	2021年1-6月	2020年1-6月	增(減)幅(%)	2019年1-6月
營業收入	25,948	25,181	3.05	22,573
稅前利潤	8,151	7,905	3.11	8,744
歸屬於本行股東的淨利潤	6,851	6,775	1.12	7,528

規模指標(人民幣百萬元)	2021年 6月30日	2020年 12月31日	增(減)幅(%)	2019年 12月31日
資產總額	2,154,397	2,048,225	5.18	1,800,786
發放貸款和墊款總額	1,272,137	1,197,698	6.22	1,030,171
負債總額	2,019,280	1,915,682	5.41	1,672,759
吸收存款	1,367,287	1,335,636	2.37	1,143,741
歸屬於本行股東的權益	133,024	130,512	1.92	126,246
歸屬於本行股東的期末每股淨資產 <sup>(1)</sup> (人民幣元)	5.55	5.43	2.21	5.23

每股計(人民幣元)	2021年1-6月	2020年1-6月	增(減)幅(%)	2019年1-6月
歸屬於本行股東的基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.28	0.27	3.70	0.36
歸屬於本行股東的稀釋每股收益	0.28	0.27	3.70	0.36

盈利能力指標(%)	2021年1-6月	2020年1-6月	增 減	2019年1-6月
平均總資產收益率 <sup>(3)</sup>	0.67	0.73	減少0.06個 百分點	0.91
平均權益回報率 <sup>(4)</sup>	11.00	11.37	減少0.37個 百分點	16.03
淨利息收益率 <sup>(5)</sup>	2.27	2.29	減少0.02個 百分點	2.34
淨利差 <sup>(5)</sup>	2.08	2.03	增加0.05個 百分點	2.01
非利息淨收入佔營業收入比 <sup>(5)</sup>	21.47	26.98	減少5.51個 百分點	29.34
成本收入比 <sup>(6)</sup>	25.20	23.58	增加1.62個 百分點	25.80

## 財務概要

資產質量指標(%)	2021年	2020年	增 減	2019年
	6月30日	12月31日		12月31日
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	1.50	1.42	增加0.08個 百分點	1.37
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	180.24	191.01	減少10.77個 百分點	220.80
貸款撥備率 <sup>(9)</sup>	2.71	2.72	減少0.01個 百分點	3.03

資本充足指標(%)	2021年	2020年	增 減	2019年
	6月30日	12月31日		12月31日
核心一級資本充足率	8.37	8.75	減少0.38個 百分點	9.64
一級資本充足率	9.46	9.88	減少0.42個 百分點	10.94
資本充足率	12.42	12.93	減少0.51個 百分點	14.24

註：

\* 為年化收益率。

- (1) 歸屬於本行股東的每股淨資產=(歸屬於本行股東的權益－其他權益工具)／期末普通股股本總數。
- (2) 歸屬於本行股東的基本每股收益=歸屬於本行普通股股東的淨利潤(扣除歸屬於本行優先股股東的當年淨利潤)／發行在外的普通股加權平均數。
- (3) 平均總資產收益率=淨利潤／期初及期末資產總額的平均數。
- (4) 平均權益回報率=歸屬於本行普通股股東的淨利潤(扣除歸屬於本行優先股股東的當年淨利潤)／期初及期末歸屬於本行普通股股東的權益(扣除其他權益工具)的平均數。
- (5) 根據財政部《關於嚴格執行企業會計準則、切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)要求，信用卡分期收入不計入手續費收入，本集團2020年上半年淨利息收益率、淨利差和非息收入佔比追溯調整。
- (6) 成本收入比=營業費用(扣除稅金及附加)／營業收入。
- (7) 不良貸款率=不良貸款餘額／發放貸款和墊款總額。
- (8) 撥備覆蓋率=貸款信用減值損失準備餘額／不良貸款餘額。集團口徑與銀行口徑該指標無差異，監管要求為法人口徑撥備覆蓋率不得低於140%。
- (9) 貸款撥備率=貸款信用減值損失準備餘額／發放貸款和墊款總額。集團口徑與銀行口徑該指標無差異，監管要求為法人口徑貸款撥備率不得低於2.1%。

## 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和國際會計準則編製的財務報表中，截至2021年6月30日止報告期歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

# 管理層討論與分析

## (一) 總體經營情況分析

### 業務規模穩健增長

截至報告期末，本集團資產總額21,543.97億元，比上年末增加1,061.72億元，增長5.18%。其中：發放貸款和墊款總額12,721.37億元，比上年末增加744.39億元，增長6.22%。負債總額20,192.80億元，比上年末增加1,035.98億元，增長5.41%。其中：吸收存款13,672.87億元，比上年末增加316.51億元，增長2.37%。

### 經營效益穩定良好

報告期內，本集團實現營業收入259.48億元，同比增加7.67億元，增長3.05%，其中：利息淨收入203.78億元，同比增加19.91億元，增長10.83%；非利息淨收入55.70億元，同比減少12.24億元，下降18.02%。歸屬於本行股東的淨利潤68.51億元，同比增加0.76億元，增長1.12%。

### 資產質量保持穩定

截至報告期末，不良貸款率1.50%，比上年末上升0.08個百分點。撥備覆蓋率180.24%，比上年末下降10.77個百分點；貸款撥備率2.71%，比上年末下降0.01個百分點。

### 資本充足率保持合理水平

截至報告期末，本集團資本充足率12.42%，比上年末下降0.51個百分點；一級資本充足率9.46%，比上年末下降0.42個百分點；核心一級資本充足率8.37%，比上年末下降0.38個百分點。

# 管理層討論與分析

## (二)財務報表分析

### 1. 合併損益表分析

2021年上半年，面對國內外經營新形勢，本集團堅持以「兩最」總目標為引領，堅持服務實體經濟導向，總體經營情況保持良好。2021年上半年，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤68.51億元，同比增長1.12%；平均總資產收益率0.67%，平均權益回報率11.00%。營業收入259.48億元，同比增長3.05%，其中：利息淨收入203.78億元，同比增長10.83%；非利息淨收入55.70億元，同比下降18.02%。營業費用69.63億元，同比增長11.53%，成本收入比25.20%，同比增加1.62個百分點。計提信用減值損失108.34億元，同比略降1.80%。所得稅費用11.63億元，同比增長17.12%。

#### 合併損益表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月	2020年1-6月	增(減)額	增(減)幅(%)
利息淨收入	20,378	18,387	1,991	10.83
非利息淨收入	5,570	6,794	(1,224)	(18.02)
營業收入	25,948	25,181	767	3.05
減：營業費用	6,963	6,243	720	11.53
減：信用減值損失	10,834	11,033	(199)	(1.80)
稅前利潤	8,151	7,905	246	3.11
減：所得稅費用	1,163	993	170	17.12
淨利潤	6,988	6,912	76	1.10
歸屬於：本行股東	6,851	6,775	76	1.12
少數股東	137	137	0	0.00

#### (1) 利息淨收入

2021年上半年，利息淨收入203.78億元，同比增加19.91億元，增長10.83%，佔營業收入的78.53%。利息收入451.51億元，同比增加33.09億元，增長7.91%；利息支出247.73億元，同比增加13.18億元，增長5.62%。淨利差為2.08%，同比增加0.05個百分點，淨利息收益率2.27%，同比下降0.02個百分點。

## 管理層討論與分析

### 生息資產平均收益率和付息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	1,268,847	34,105	5.42	1,103,954	31,433	5.73
投資 <sup>(1)</sup>	446,692	9,306	4.20	413,677	8,563	4.16
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 <sup>(2)</sup>	105,645	757	1.44	116,463	902	1.56
存放中央銀行款項 <sup>(3)</sup>	133,910	983	1.48	128,257	944	1.48
<b>生息資產總額</b>	<b>1,955,094</b>	<b>45,151</b>	<b>4.66</b>	<b>1,762,351</b>	<b>41,842</b>	<b>4.77</b>
項目	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(%)
<b>付息負債</b>						
吸收存款	1,339,627	16,625	2.50	1,261,870	16,369	2.61
同業及其他金融機構存放和 拆入款項 <sup>(4)</sup>	259,778	3,051	2.37	178,842	2,361	2.65
向中央銀行借款	59,316	835	2.84	94,864	1,482	3.14
應付債券 <sup>(5)</sup>	273,398	4,191	3.09	184,297	3,173	3.46
租賃負債	2,975	71	4.81	2,919	70	4.82
<b>付息負債總額</b>	<b>1,935,094</b>	<b>24,773</b>	<b>2.58</b>	<b>1,722,792</b>	<b>23,455</b>	<b>2.74</b>
利息淨收入		20,378			18,387	
淨利差			2.08			2.03
淨利息收益率 <sup>(6)</sup>			2.27			2.29

註：

- (1) 投資包括以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及應收融資租賃款。
- (2) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售金融資產。
- (3) 存放中央銀行款項包括法定存款準備金、超額存款準備金以及外匯存款準備金。
- (4) 同業及其他金融機構存款和拆入款項包含賣出回購金融資產款。
- (5) 應付債券包括發行的同業存單、金融債和次級債。
- (6) 淨利息收益率：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產業務所產生的收益在會計科目歸屬上不屬於利息收入，相應調整其對應的付息負債及利息支出。

## 管理層討論與分析

### 利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2021年1-6月與2020年1-6月對比		
	增(減)因素		
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	淨增(減)額 <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
發放貸款和墊款	4,596	(1,924)	2,672
投資	657	86	743
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(86)	(59)	(145)
存放中央銀行款項	39	0	39
<b>利息收入變動</b>	<b>5,206</b>	<b>(1,897)</b>	<b>3,309</b>
<b>付息負債</b>			
吸收存款	961	(705)	256
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,059	(369)	690
向中央銀行借款	(557)	(90)	(647)
應付債券	1,520	(502)	1,018
租賃負債	1	0	1
<b>利息支出變動</b>	<b>2,984</b>	<b>(1,666)</b>	<b>1,318</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>2,222</b>	<b>(231)</b>	<b>1,991</b>

註：

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

## 管理層討論與分析

### (2) 利息收入

#### 發放貸款和墊款利息收入

發放貸款和墊款利息收入341.05億元，同比增加26.72億元，增長8.50%，主要是由於發放貸款和墊款規模增長所致。

人民幣百萬元，百分比除外

	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	922,183	22,366	4.89	828,203	21,848	5.30
個人貸款和墊款	346,664	11,739	6.83	275,751	9,585	6.99
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>1,268,847</b>	<b>34,105</b>	<b>5.42</b>	<b>1,103,954</b>	<b>31,433</b>	<b>5.73</b>

註：

(1) 包含貼現及轉貼現。

#### 投資利息收入

投資利息收入93.06億元，同比增加7.43億元，增長8.68%。主要是由於投資規模增長所致。



## 管理層討論與分析

### (3) 利息支出

#### 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出166.25億元，同比略增2.56億元，增幅1.56%，主要是由於存款規模增加、付息率下降所致。

人民幣百萬元，百分比除外

	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)
公司存款和其他存款 <sup>(1)</sup>						
定期	635,111	8,766	2.78	701,537	10,630	3.05
活期	411,340	2,859	1.40	343,344	2,102	1.23
小計	1,046,451	11,625	2.24	1,044,881	12,732	2.45
個人存款						
定期	237,493	4,479	3.80	171,863	3,353	3.92
活期	55,683	521	1.89	45,126	284	1.26
小計	293,176	5,000	3.44	216,989	3,637	3.37
合計	<b>1,339,627</b>	<b>16,625</b>	<b>2.50</b>	<b>1,261,870</b>	<b>16,369</b>	<b>2.61</b>

註：

(1) 其他存款包括應解匯款、臨時存款和匯出匯款等。

#### 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出30.51億元，同比增加6.90億元，增長29.22%，主要是由於市場資金利率有所下行，本行擇機增配同業負債所致。

#### 應付債券利息支出

應付債券利息支出41.91億元，同比增加10.18億元，增長32.08%，主要是由於應付債券規模增長所致。

## 管理層討論與分析

### (4) 非利息淨收入

2021年上半年，非利息淨收入55.70億元，同比減少12.24億元，下降18.02%。其中，手續費及佣金淨收入19.97億元，同比減少5.42億元，其他非利息淨收入35.73億元，同比減少6.82億元。

#### 手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月	2020年1-6月	增(減)額	增(減)幅(%)
代理及委託業務	661	272	389	143.01
承諾及擔保業務	480	401	79	19.70
承銷及諮詢業務	458	1,411	(953)	(67.54)
託管及受託業務	247	279	(32)	(11.47)
結算與清算業務	246	213	33	15.49
銀行卡業務	126	151	(25)	(16.56)
其他	91	63	28	44.44
<b>手續費及佣金收入合計</b>	<b>2,309</b>	<b>2,790</b>	<b>(481)</b>	<b>(17.24)</b>
減：手續費及佣金支出	312	251	61	24.30
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,997</b>	<b>2,539</b>	<b>(542)</b>	<b>(21.35)</b>

代理及委託業務手續費6.61億元，同比增加3.89億元，主要是上半年代銷基金等代理業務增長所致。

承銷及諮詢業務手續費收入4.58億元，同比減少9.53億元，主要是債券承銷規模同比下降所致。

## 管理層討論與分析

### 其他非利息淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月	2020年1-6月	增(減)額	增(減)幅(%)
交易活動淨收益	2,831	2,355	476	20.21
金融投資淨收益	541	1,665	(1,124)	(67.51)
其他營業收入	201	235	(34)	(14.47)
<b>其他非利息淨收入合計</b>	<b>3,573</b>	<b>4,255</b>	<b>(682)</b>	<b>(16.03)</b>

其他非利息淨收入35.73億元，同比減少6.82億元，下降16.03%，主要是市場利率波動導致金融投資淨收益同比減少。

### (5) 營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月	2020年1-6月	增(減)額	增(減)幅(%)
員工成本	4,446	4,139	307	7.42
辦公及行政支出	1,203	920	283	30.76
折舊及攤銷費用	827	778	49	6.30
稅金及附加	423	306	117	38.24
其他	64	100	(36)	(36.00)
<b>營業費用合計</b>	<b>6,963</b>	<b>6,243</b>	<b>720</b>	<b>11.53</b>

營業費用69.63億元，同比增加7.20億元，主要是研發投入持續增長以及行政辦公費用增加所致。

### (6) 信用減值損失

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月	2020年1-6月	增(減)額	增(減)幅(%)
存放同業及 其他金融機構款項	(4)	59	(63)	(106.78)
拆出資金	26	(29)	55	上期為負值
發放貸款和墊款	7,171	5,701	1,470	25.78
金融投資	3,437	4,840	(1,403)	(28.99)
應收融資租賃款	211	221	(10)	(4.52)
表外項目	(187)	145	(332)	(228.97)
其他	180	96	84	87.50
<b>合計</b>	<b>10,834</b>	<b>11,033</b>	<b>(199)</b>	<b>(1.80)</b>

## 管理層討論與分析

### (7) 所得稅費用

所得稅費用11.63億元，同比增加1.70億元，增長17.12%，實際稅率14.27%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「財務報告附註三—8所得稅費用」。

### (8) 分部信息

#### 按業務條線劃分的分部經營業績

人民幣百萬元

項目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	12,852	4,731	14,084	6,150
零售銀行業務	6,193	1,724	5,039	2,038
資金業務	6,175	1,416	5,406	(580)
其他業務	728	280	652	297
合計	<b>25,948</b>	<b>8,151</b>	<b>25,181</b>	<b>7,905</b>

#### 按地區劃分的分部經營業績

人民幣百萬元

項目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
長三角地區	15,543	3,927	14,266	2,904
環渤海地區	3,585	1,946	4,218	2,270
珠三角及海西地區	2,004	91	1,875	399
中西部地區	4,816	2,187	4,822	2,332
合計	<b>25,948</b>	<b>8,151</b>	<b>25,181</b>	<b>7,905</b>

有關業務分部和地區分部的詳細信息，請參見「財務報告附註五—分部報告」。

## 管理層討論與分析

### 2. 合併財務狀況表分析

2021年上半年，本集團緊跟國家政策導向，圍繞「兩最」總目標和平台化服務戰略，聚焦主責主業，在有效服務實體經濟中推進自身高質量發展。2021年上半年，各項業務規模穩健增長，業務結構持續優化，流動性和市場風險管理水平不斷提升。

#### (1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額21,543.97億元，比上年末增加1,061.72億元，增幅5.18%。其中：發放貸款和墊款淨額12,380.83億元，比上年末增加722.08億元，增幅6.19%；金融投資5,761.78億元，比上年末增加477.93億元，增幅9.05%。從結構上看，發放貸款和墊款淨額佔資產總額的57.48%，比上年末上升0.56個百分點，金融投資佔資產總額的26.74%，比上年末上升0.94個百分點。

#### 資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	1,272,137		1,197,698	
減：貸款信用減值損失準備	34,054		31,823	
發放貸款和墊款，淨額	1,238,083	57.48	1,165,875	56.92
金融投資 <sup>(1)</sup>	576,178	26.74	528,385	25.80
現金及存放中央銀行款項	134,054	6.22	137,441	6.71
貴金屬	5,550	0.26	19,478	0.95
存放和拆放同業及其他金融機構款項	111,037	5.15	101,531	4.96
其他資產	89,495	4.15	95,515	4.66
<b>資產總額</b>	<b>2,154,397</b>	<b>100.00</b>	<b>2,048,225</b>	<b>100.00</b>

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、以攤餘成本計量的金融資產。

## 管理層討論與分析

### 發放貸款和墊款

本集團積極貫徹黨中央、國務院和監管部門服務實體經濟有關部署，持續加強對國家重點支持領域和行業的信貸投放力度，提升服務實體經濟質效。截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額12,721.37億元，比上年末增加744.39億元，增幅6.22%。

### 按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	829,690	65.22	788,066	65.80
貼現及轉貼現	73,028	5.74	73,088	6.10
個人貸款和墊款	365,861	28.76	333,108	27.81
公允價值變動計入 其他綜合收益	123	0.01	(152)	(0.01)
應計利息	3,435	0.27	3,588	0.30
<b>合計</b>	<b>1,272,137</b>	<b>100.00</b>	<b>1,197,698</b>	<b>100.00</b>

### 公司貸款和墊款

本集團充分發揮平台化服務戰略優勢，通過平台化業務實現批量獲客，加深與客戶合作，持續優化公司貸款結構。截至報告期末，公司貸款和墊款總額8,296.90億元，比上年末增長5.28%。

### 貼現及轉貼現

本集團通過優化結構、加快周轉等方式，提高票據資產的綜合回報。截至報告期末，貼現及轉貼現總額730.28億元，較上年末基本持平。

## 管理層討論與分析

### 個人貸款和墊款

本集團持續打造和豐富場景化應用，提升客戶體驗，拓展基礎客群，持續優化個人貸款結構，推動個人貸款業務增長。截至報告期末，個人貸款和墊款總額3,658.61億元，比上年末增長9.83%。

### 金融投資

本集團在保證流動性和風險可控的基礎上，提高資金使用效率，優化投資組合結構。截至報告期末，金融投資餘額5,761.78億元，比上年末增長9.05%。

### 金融投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
基金投資	80,337	13.94	82,673	15.65
債券投資	423,952	73.57	373,390	70.66
信託計劃和資產管理計劃	68,826	11.95	75,499	14.29
其他金融投資	9,032	1.57	3,368	0.64
應計利息	6,845	1.19	6,986	1.32
減值準備	(12,814)	(2.22)	(13,531)	(2.56)
<b>合計</b>	<b>576,178</b>	<b>100.00</b>	<b>528,385</b>	<b>100.00</b>

註：其他金融投資含股權投資、其他債務工具和其他權益工具投資。

## 管理層討論與分析

### (2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額20,192.80億元，比上年末增加1,035.98億元，增幅5.41%。

#### 負債構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
向中央銀行借款	59,657	2.95	84,768	4.42
吸收存款	1,367,287	67.71	1,335,636	69.73
同業及其他金融機構存放 和拆入款項	241,449	11.96	197,716	10.32
交易性金融負債	14,028	0.69	9,231	0.48
應付債券	291,909	14.46	236,682	12.35
其他	44,950	2.23	51,649	2.70
<b>負債總額</b>	<b>2,019,280</b>	<b>100.00</b>	<b>1,915,682</b>	<b>100.00</b>

註：同業及其他金融機構存放和拆入款項含同業及其他金融機構存放款項、拆入資金和賣出回購金融資產款。

#### 吸收存款

本集團持續加強負債質量管理，豐富存款產品類型並提升服務能力，夯實基礎客群，持續優化存款結構。截至報告期末，本集團吸收存款餘額13,672.87億元，比上年末增加316.51億元，增幅2.37%。從客戶結構上看，公司存款增加226.22億元，增幅2.12%；個人存款增加61.92億元，增幅2.45%。從期限結構上看，定期存款減少227.02億元，降幅2.65%；活期存款增加515.16億元，增幅11.13%。



## 管理層討論與分析

### 按業務類型劃分的吸收存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
活期	442,572	32.37	417,686	31.27
定期	645,001	47.17	647,265	48.46
小計	1,087,573	79.54	1,064,951	79.73
個人存款				
活期	71,794	5.25	45,164	3.38
定期	187,442	13.71	207,880	15.56
小計	259,236	18.96	253,044	18.94
其他存款	5,560	0.41	1,941	0.15
應計利息	14,918	1.09	15,700	1.18
合計	<b>1,367,287</b>	<b>100.00</b>	<b>1,335,636</b>	<b>100.00</b>

### (3) 股東權益

截至報告期末，歸屬於本行股東的權益合計1,330.24億元，比上年末增加25.12億元，增長1.92%。請參見「財務報告－合併股東權益變動表」。

## 管理層討論與分析

### (三) 貸款質量分析

#### 1、按風險分類劃分的貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	1,228,616	96.58	1,156,347	96.55
關注	20,824	1.64	20,870	1.74
不良貸款	19,139	1.50	17,045	1.42
次級	4,055	0.32	9,913	0.83
可疑	13,733	1.08	4,146	0.34
損失	1,351	0.10	2,986	0.25
公允價值變動計入其他綜合收益	123	0.01	(152)	(0.01)
應計利息	3,435	0.27	3,588	0.30
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>1,272,137</b>	<b>100.00</b>	<b>1,197,698</b>	<b>100.00</b>

本集團貸款質量保持穩定，截至報告期末，按照監管風險分類制度，正常貸款12,286.16億元，比上年末增加722.69億元，佔發放貸款和墊款總額的96.58%；關注貸款208.24億元，比上年末減少0.46億元，佔發放貸款和墊款總額的1.64%；不良貸款191.39億元，比上年末增加20.94億元，不良貸款率1.50%，比上年末上升0.08個百分點。

## 管理層討論與分析

### 2、按業務類型劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日				2020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(%)
公司貸款和墊款	829,690	65.22	16,320	1.97	788,066	65.80	14,640	1.86
個人貸款和墊款	365,861	28.76	2,819	0.77	333,108	27.81	2,399	0.72
貼現及轉貼現	73,028	5.74	0	0.00	73,088	6.10	6	0.01
公允價值變動計入其他								
綜合收益	123	0.01	不適用	不適用	(152)	(0.01)	不適用	不適用
應計利息	3,435	0.27	不適用	不適用	3,588	0.30	不適用	不適用
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>1,272,137</b>	<b>100.00</b>	<b>19,139</b>	<b>1.50</b>	<b>1,197,698</b>	<b>100.00</b>	<b>17,045</b>	<b>1.42</b>

截至報告期末，公司不良貸款163.20億元，比上年末增加16.80億元；不良貸款率1.97%，比上年末上升0.11個百分點。個人不良貸款28.19億元，比上年末增加4.20億元；不良貸款率0.77%，比上年末上升0.05個百分點。

## 管理層討論與分析

### 3、按行業劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日				2020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(%)
公司貸款和墊款	829,690	65.22	16,320	1.97	788,066	65.80	14,640	1.86
租賃和商務服務業	172,984	13.60	2,311	1.34	168,182	14.04	1,316	0.78
房地產業	172,210	13.54	1,042	0.61	165,208	13.79	146	0.09
製造業	158,389	12.45	7,080	4.47	136,187	11.37	8,187	6.01
批發和零售業	117,741	9.26	1,554	1.32	99,635	8.32	1,493	1.50
建築業	51,342	4.04	529	1.03	53,241	4.45	635	1.19
水利、環境和公共設施管 理業	49,131	3.86	260	0.53	54,597	4.56	3	0.01
金融業	30,794	2.42	0	0.00	39,498	3.30	0	0.00
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	10,826	0.85	37	0.34	10,900	0.91	44	0.40
交通運輸、倉儲和郵政業	10,689	0.84	19	0.18	11,351	0.95	91	0.80
住宿和餐飲業	10,583	0.83	87	0.82	10,711	0.89	41	0.38
採礦業	5,644	0.44	239	4.23	3,895	0.33	0	0.00
其他 <sup>(1)</sup>	39,357	3.09	3,162	8.03	34,661	2.89	2,684	7.74
個人貸款和墊款	365,861	28.76	2,819	0.77	333,108	27.81	2,399	0.72
貼現及轉貼現	73,028	5.74	0	0.00	73,088	6.10	6	0.01
公允價值變動計入其他綜合 收益	123	0.01	不適用	不適用	(152)	(0.01)	不適用	不適用
應計利息	3,435	0.27	不適用	不適用	3,588	0.30	不適用	不適用
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>1,272,137</b>	<b>100.00</b>	<b>19,139</b>	<b>1.50</b>	<b>1,197,698</b>	<b>100.00</b>	<b>17,045</b>	<b>1.42</b>

註：

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

2021年上半年，本集團積極支持實體經濟發展，順應國家經濟結構調整，優先投向國民經濟基礎行業、國家戰略新興產業；差異化制定產能過剩行業、房地產等領域的風險防控策略，持續優化信貸資源分配。

## 管理層討論與分析

### 4、按地區劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日				2020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	715,834	56.27	13,849	1.93	687,825	57.43	11,442	1.66
中西部地區	228,018	17.92	1,545	0.68	203,660	17.00	2,826	1.39
環渤海地區	165,580	13.02	2,795	1.69	167,846	14.01	1,846	1.10
珠三角及海西地區	159,147	12.51	950	0.60	134,931	11.27	931	0.69
公允價值變動計入其他綜合 收益	123	0.01	不適用	不適用	(152)	(0.01)	不適用	不適用
應計利息	3,435	0.27	不適用	不適用	3,588	0.30	不適用	不適用
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>1,272,137</b>	<b>100.00</b>	<b>19,139</b>	<b>1.50</b>	<b>1,197,698</b>	<b>100.00</b>	<b>17,045</b>	<b>1.42</b>

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

### 5、按擔保方式劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日				2020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	566,994	44.57	5,091	0.90	531,033	44.34	4,145	0.78
質押貸款	123,117	9.68	953	0.77	115,855	9.67	2,031	1.75
保證貸款	179,319	14.10	11,335	6.32	177,085	14.79	9,664	5.46
信用貸款	326,121	25.63	1,760	0.54	297,201	24.81	1,199	0.40
貼現及轉貼現	73,028	5.74	0	0.00	73,088	6.10	6	0.01
公允價值變動計入其他綜合 收益	123	0.01	不適用	不適用	(152)	(0.01)	不適用	不適用
應計利息	3,435	0.27	不適用	不適用	3,588	0.30	不適用	不適用
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>1,272,137</b>	<b>100.00</b>	<b>19,139</b>	<b>1.50</b>	<b>1,197,698</b>	<b>100.00</b>	<b>17,045</b>	<b>1.42</b>

本集團貸款擔保結構基本保持平穩。截至報告期末，抵押貸款佔比較高，佔發放貸款和墊款總額的比例為44.57%，抵押貸款餘額5,669.94億元，比上年末增加了359.61億元，抵押貸款不良貸款餘額50.91億元，不良貸款率0.90%，比上年末上升了0.12個百分點。

## 管理層討論與分析

### 6、 前十大貸款客戶

人民幣百萬元，百分比除外

十大借款人	行業	佔發放貸款和 墊款總額的比重(%)	
		金額	
A	租賃和商務服務業	3,980	0.31
B	製造業	3,477	0.27
C	租賃和商務服務業	3,312	0.26
D	製造業	3,050	0.24
E	租賃和商務服務業	3,038	0.24
F	房地產業	2,738	0.22
G	製造業	2,585	0.20
H	租賃和商務服務業	2,584	0.20
I	租賃和商務服務業	2,478	0.19
J	房地產業	2,300	0.18
<b>總計</b>		<b>29,544</b>	<b>2.32</b>

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款餘額為39.80億元，佔本集團資本淨額的2.31%。最大十家單一借款人貸款總額295.44億元，佔本集團資本淨額的17.14%，佔本集團發放貸款和墊款總額的2.32%。

### 7、 逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔發放貸款和 墊款總額的 比重(%)	金額	佔發放貸款和 墊款總額的 比重(%)
逾期1天至90天	6,231	0.49	6,609	0.55
逾期90天至1年	12,450	0.98	10,186	0.85
逾期1年至3年	4,361	0.34	4,720	0.39
逾期3年以上	173	0.01	144	0.01
<b>總計</b>	<b>23,215</b>	<b>1.82</b>	<b>21,659</b>	<b>1.81</b>

截至報告期末，逾期貸款餘額232.15億元，比上年末增加15.56億元；其中90天以上逾期貸款169.84億元，比上年末增加19.34億元。

## 管理層討論與分析

### 8、重組貸款

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控，截至報告期末，重組貸款和墊款總額5.63億元，比上年末減少0.01億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款總額0.65億元，比上年末增加0.20億元。

### 9、抵債資產及減值準備計提情況

截至報告期末，本集團抵債資產（非金融工具）餘額10.09億元，扣除已計提減值準備0.34億元，賬面淨值9.75億元。

### 10、貸款信用減值損失準備變動情況

人民幣百萬元

項目	金額
期初餘額	32,559
本期計提	7,171
因折現價值上升導致轉出	(94)
核銷	(5,245)
轉讓	(369)
收回前期已核銷貸款和墊款	522
匯率變動影響	(47)
期末餘額	34,497

## (四)資本管理

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

## 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團資本充足率為12.42%，一級資本充足率9.46%，核心一級資本充足率8.37%，槓桿率5.12%，均滿足監管要求。

### 資本充足率情況表(本集團)

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
核心一級資本淨額	116,103	116,378
其他一級資本	15,141	15,125
一級資本淨額	131,244	131,503
二級資本	41,153	40,486
總資本淨額	172,397	171,988
風險加權資產	1,387,849	1,330,565
最低資本要求(%)	8.00	8.00
儲備資本和逆周期資本要求(%)	2.50	2.50
附加資本要求	—	—
核心一級資本充足率(%)	8.37	8.75
一級資本充足率(%)	9.46	9.88
資本充足率(%)	12.42	12.93

### 槓桿率情況表(本集團)

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年	2021年	2020年	2020年
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一級資本淨額	131,244	135,334	131,503	129,434
調整後表內外資產餘額	2,562,779	2,461,065	2,466,330	2,475,323
槓桿率(%)	5.12	5.50	5.33	5.23



## 管理層討論與分析

截至報告期末，本公司資本充足率為12.41%，一級資本充足率9.44%，核心一級資本充足率8.33%，槓桿率5.04%，均滿足監管要求。

### 資本充足率情況表(本公司)

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
核心一級資本淨額	112,488	113,026
其他一級資本	14,958	14,958
一級資本淨額	127,446	127,983
二級資本	40,084	39,755
總資本淨額	167,530	167,738
風險加權資產	1,350,191	1,296,465
最低資本要求(%)	8.00	8.00
儲備資本和逆周期資本要求(%)	2.50	2.50
附加資本要求	—	—
核心一級資本充足率(%)	8.33	8.72
一級資本充足率(%)	9.44	9.87
資本充足率(%)	12.41	12.94

### 槓桿率情況表(本公司)

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年	2021年	2020年	2020年
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一級資本淨額	127,446	131,656	127,983	126,094
調整後表內外資產餘額	2,528,228	2,456,083	2,435,738	2,446,905
槓桿率(%)	5.04	5.36	5.25	5.15

# 管理層討論與分析

## (五) 風險管理

### 1、 全面風險管理體系

本公司實行「審慎、穩健」的風險偏好，在平台化服務戰略引領下，堅持服務實體經濟，強化創新驅動。加強准入管理，強化客戶基礎，優化業務結構；強化全流程管理，持續推進大數據風控平台建設；加快清收化解工作，保持資產質量穩定；持續完善全面風險管理體系，推動本公司高質量發展，穩步推進「兩最」總目標的實現。

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

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

本公司向總行本級業務複雜程度較高和風險相對較為集中的部門派駐風險監控官，風險監控官負責協助派駐部門主要負責人組織風險管理工作，獨立於派駐部門向總行行長負責，獨立進行業務評判和風險事項報告。本公司向分行派駐風險監控官，風險監控官協助派駐分行行長組織全面風險管理工作，側重授信業務相關風險管理工作，重點管控轄內大額授信客戶及複雜、疑難業務的風險，獨立於派駐行向總行行長負責，獨立進行業務評判和風險事項報告。

## 管理層討論與分析

### 2、信用風險管理

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

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

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

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

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

## 管理層討論與分析

### (1) 公司客戶信用風險管理

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

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

本公司持續加強信貸制度建設，制定公司客戶統一授信管理制度，強化對公司客戶授信總額的全面管理和統一控制，完善標準、規範的授信審批流程、授權體系和崗位風險責任機制，並及時調整授信政策，採取有效措施防範信用風險。

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

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

本公司持續加強房地產貸款風險管理。本公司審慎開展房地產信貸業務，根據國家政策和行業運行情況適時調整房地產授信導向；對房地產行業貸款實施限額動態管理和名單制管理，不斷調整優化資產結構，並加強存量貸款風險的監控和管理。

本公司持續加強產能過剩行業貸款風險管理，嚴格控制產能過剩行業的貸款。

## 管理層討論與分析

### (2) 小微企業信用風險管理

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

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

### (3) 零售客戶信用風險管理

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

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

### (4) 金融機構客戶信用風險管理

本公司對金融機構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。

本公司持續加強信貸制度建設，制定金融機構客戶統一授信管理制度，強化對金融機構客戶授信總額的全面管理和統一控制，完善標準、規範的授信審批流程、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。

## 管理層討論與分析

### 3、市場風險管理

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

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

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

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

本公司定期更新完善市場風險偏好和限額體系，持續完善市場風險管理制度體系和市場風險計量體系，並使用獨立的市場風險管理平台進行市場風險計量、監測與日常管理。本公司對交易賬簿頭寸實行每日估值，持續監測非止損限額和止損限額，並定期通過壓力測試等方法評估市場風險。

## 管理層討論與分析

### 4、流動性風險管理

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

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

本公司流動性風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部(資產負債管理部)、金融市場部、金融科技部、審計部、總行其他經營與管理部門以及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔流動性風險管理的實施責任，負責組織流動性風險管理，推進相關政策、制度體系建設。

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，本公司本外幣合計流動性比例**41.58%**。本公司流動性覆蓋率**116.06%**，其中，合格優質流動性資產**1,915.78**億元，未來**30**天淨現金流出**1,650.66**億元。本公司淨穩定資金比例**110.67%**，其中，可用的穩定資金**11,863.92**億元，所需的穩定資金**10,720.49**億元。

## 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團本外幣合計流動性比例41.56%。本集團流動性覆蓋率114.63%，其中，合格優質流動性資產1,915.78億元，未來30天淨現金流出1,671.35億元。本集團最近兩個季度淨穩定資金比例相關信息如下：

幣種：本外幣合計

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2021年6月30日	109.16	11,972.04	10,967.09
截至2021年3月31日	106.45	11,557.00	10,856.85

### 5、操作風險管理

報告期內，本公司遵循「全面覆蓋、職責明確、如實報告、快速反應」的管理原則，明確工作重點和發展方向，完善制度體系，推進系統建設，加強員工管理，強化安防手段，提升操作風險管理工作質效。明確年度工作目標，提示重要業務風險管控措施和要求；完善制度體系，規範重點業務和重點領域操作流程；優化業務系統功能，提升系統剛性控制能力和服務能力；強化條線監督檢查，積極開展各項檢查，規範業務操作；強化法律風險防控，解讀分析最新法律法規，及時根據新規修訂合同；開展員工異常行為排查，加強員工疫情防護；強化安全保衛管理和強化安全防範能力建設，明確工作責任，做好慶祝建黨100周年安全生產工作。



## 管理層討論與分析

### 6、 國別風險管理

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

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

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

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

## 管理層討論與分析

### 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，減少銀行賬簿淨利息收入和經濟價值波動，實現全行綜合效益最大化。

本公司銀行賬簿利率風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部(資產負債管理部)、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，本公司密切關注外部環境和內部銀行賬簿利率風險實質狀況，靈活調整資產負債結構。截至報告期末，本公司銀行賬簿利率風險控制在本公司風險管控目標範圍內，銀行賬簿利率風險整體可控。

## 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行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本公司形成負面評價，從而損害本公司品牌價值，不利於本公司正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

聲譽風險管理是指本公司為實現聲譽風險管理目標，樹立良好的社會形象，建立涵蓋事前評估、風險監測、分級研判、應對處置、信息報告、考核問責、評估總結等環節的全流程聲譽風險管理體系，形成聲譽風險管理完整閉環，並從風險排查、應急演練、聯動機制、社會監督、聲譽資本積累、內部審計、同業協作等方面做好聲譽風險日常管理工作。

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行、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、總行其他部門和分支機構、子公司共同構成。高級管理層承擔聲譽風險管理的管理責任，負責組織全行聲譽風險管理，建立健全本行聲譽風險管理的有關制度、政策等。

報告期內，本公司進一步完善聲譽風險管理體系，修訂聲譽風險管理相關制度，細化聲譽風險全流程管理工作機制，持續加強聲譽風險事前評估，積極開展隱患排查，及時制定應急處置預案，規範聲譽風險報告和處置流程，加強聲譽風險管理協同聯動，開展員工聲譽風險管理培訓與場景模擬演練，不斷優化負面輿情處置工具箱，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，有效提升本公司品牌美譽度。

## 管理層討論與分析

### 9、 戰略風險管理

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

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

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

本公司遵循「職責明確、前瞻預防、全面評估、適時調整」的原則，不斷健全完善與業務規模和特點相適應的戰略風險管理體系，實現了對戰略風險的有效管理。主要管理舉措包括：發佈實施「四五」規劃，明確中長期發展目標；領導班子新老更迭，謀劃推進高質量發展；融入浙江省數字化改革大局，加快數字化轉型；加強區域精細化管理，推進「U計劃」工作；支持民營、小微企業發展，推進融資暢通工程；開展戰略專題研究，提升經營決策支持能力；毫不鬆懈做好疫情防控工作。

## 管理層討論與分析

### 10、合規風險管理

報告期內，本公司密切關注經濟金融形勢變化，主動適應監管政策調整，圍繞「穩中求變、科技引領、從嚴管控、提質增效」的工作思路，牢固樹立「內控優先、合規為本」的理念，堅持「五個從嚴」內控合規管理基本要求，落實內控合規與案防承諾制度，營造良好合規氛圍；加強員工合規教育，開展內控合規全員考試、合規警示教育與合規知識學習活動，提升員工合規意識；持續健全規章制度體系，強化日常管理和制度後評價工作，有效提升制度管理質效；堅持科技賦能，積極探索大數據智能內控平台，不斷優化操作風險、內控與合規管理系統等，提升內控合規管理水平；緊盯紅線底線，強化條線管理與檢查，規範問責與處罰；深入開展「內控合規管理建設年」活動，推動屢查屢犯問題整治取得實效；聚焦創新支持與風險防控，做好反洗錢與消保工作。

# 管理層討論與分析

## 11、信息科技風險管理

信息科技風險是指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、風險管理與內部控制委員會、信息科技管理委員會、業務連續性管理委員會、風險管理部、金融科技部、審計部、總行其他相關部門及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔信息科技風險管理的實施責任，負責組織信息科技風險管理，組織制定、推行信息科技風險管理的有關制度、政策等。

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

報告期內，本公司有序推進《浙商銀行2021-2025年發展規劃》，堅持金融科技創新驅動發展，打造產業鏈銀行；持續開展網絡安全治理，強化數據安全管理與客戶金融信息保護；持續開展重要信息系統運行監測、評估和安全檢測，推進「自動化、智能化、數字化」安全生產運維；持續完善「兩地三中心」災備體系和應用災備「雙活」部署，進一步提升業務連續性保障能力；持續推進应急管理，部署年度應急演練計劃，完善應急預案並開展真實應急演練。報告期內系統運行穩定，未發生任何實質性的信息科技風險事件。

## 管理層討論與分析

### 12、反洗錢管理

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

報告期內，本公司嚴格遵守反洗錢法律法規，認真履行反洗錢法律義務和社會責任，採取多項舉措促進本公司反洗錢工作提質增效：優化反洗錢管理架構與運行機制，完善反洗錢制度體系及業務流程；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；強化大額交易和可疑交易監測與報告，持續優化監測模型，提升可疑交易報告質效；從嚴落實打擊治理電信網絡詐騙工作，發佈洗錢風險提示，強化高風險客戶監測與管控；推動反洗錢系統智能化建設，提升洗錢風險防控能力；加大內部監督檢查力度，紮實做好反洗錢培訓與指導，切實落實各項反洗錢監管要求，反洗錢工作運行平穩、有序。

# 管理層討論與分析

## (六) 業務綜述

### 1、 公司銀行業務板塊

#### (1) 公司業務

本公司嚴格貫徹黨中央、國務院各項決策部署，全力推進大公司業務板塊發展策略，圍繞「上規模、調結構、控風險、創效益」主線，聚焦提質增效，抓好重點客戶、重點業務、重點區域、重點人員，紮實推進增加營業收入，切實服務實體經濟。

**業務規模穩步增長。**截至報告期末，本公司人民幣公司存款餘額10,644.73億元，較年初增加242.13億元；人民幣公司存款付息率2.28%，較年初下降21bps。已實現連續6個月下降。人民幣公司表內資產餘額7,144.36億元，較年初增加163.18億元，在存款新政及規模限制的情況下實現了穩步增長。

**供應鏈業務持續發展。**本公司依託平台化服務戰略，圍繞實體企業「降低融資成本、提高服務效率、保持供應鏈穩定」三大核心需求，將銀行業務和服務嵌入企業生產經營和資金管理活動之中，幫助核心企業構建生態體系和銷售網絡，幫助上下游中小企業有效緩解融資難、融資貴、融資慢的問題。截至報告期末，平台化模式已服務客戶6.66萬戶，較年初增長0.41萬戶，增幅6.56%，融資餘額7,014.95億元，較年初增長230.34億元，增幅3.40%。

**行業專業化建設成效初顯。**本公司分析不同行業和客戶經營特點，形成不同行業的綜合金融服務方案，深耕行業，延伸服務；已在醫藥、糧食、倉儲物流、汽車、家電、金屬加工、養殖等20多個行業，形成特色化、差異化解決方案，幫助核心企業打造產業鏈生態圈。截至報告期末，本公司創新各類場景應用方式，已落地項目1,442個，業務餘額超600億元，較年初增長約50億元，增幅約9%，服務實體製造業為主的企業上下游中小企業超過6,200家，其中民營企業佔比超75%，普惠小微企業佔比超過70%。



## 管理層討論與分析

### (2) 國際業務

本行積極推進數字化、平台化理念在外貿領域的創新應用，全面梳理應用場景與客戶觸點，持續創新優化「網銀極速開證」「佣金全球匯」等多場景的在線服務，豐富服務功能，打造「不填單證、不跑網點、全程在線」的極致用戶體驗。推廣「出口數據貸」「出口收匯貸」「出口銀稅貸」等大數據授信模式，助力穩外貿穩供應鏈。優化以「佣金出口池」為核心的外貿行業流動性服務，推進「出口池鏈通」「進口池融通」等內外貿一體的供應鏈金融服務。2021年6月末，本行提供國際結算服務770.35億美元，同比增長58%，投放表內外國際貿易融資98.42億美元，同比增長12%，其中通過平台化模式投放融資37.93億美元。

本行積極響應國家「一帶一路」及高水平對外開放戰略推進，依託本行自貿區分賬核算單元(FTU)、香港分行境內外聯動「雙平台」，以及廣泛的全球代理行渠道，為「走出去」優質實體企業開拓境內外兩個市場，面向海外開闢融資渠道，降低融資成本，提供全方位綜合化跨境金融服務。2021年6月末，本行提供各類跨境擔保及融資餘額45.08億美元。

本行積極倡導「風險中性」理念，為企業提供高效、便捷的匯率避險服務，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，支持外貿企業方便快捷地辦理外匯交易業務，有效應對匯率波動風險。2021年6月末，本行提供代客外匯交易服務364.97億美元，同比增長51%，其中「浙商交易寶」交易量164.76億美元，同比增長121%。

本行積極支持外貿新業態做大做強，深入研究跨境電商、外綜平台、市場採購新型外貿業態，結合其多元化的市場主體、高頻次的線上交易、差異化的業務模式等特徵，運用銀企直連方式，打造一點接入、綜合服務的個性化服務模式。2021年6月末，本行為外貿新業態提供國際結算及外匯交易服務200.99億美元。

## 管理層討論與分析

### 2、 投行與金融市場業務板塊

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

#### (1) 金融市場業務

本公司在金融市場業務方面持續打造集自營投融資、自營交易和代客交易為一體的固定收益、貨幣及商品（FICC）綜合交易平台，持續強化業務創新能力和客戶服務能力，積極推進業務發展。本公司金融市場業務牌照齊全，覆蓋了境內外固定收益、外匯、貴金屬和商品等市場；產品種類豐富，提供債券通、代理債券投標、代客外匯、代客貴金屬、代客利率衍生品等相關代理代客服務。報告期內，各類金融市場跌宕起伏，本公司較好地控制了風險、把握了市場機會，本外幣、貴金屬交易市場活躍度持續保持市場前列，市場影響力進一步提升。報告期內，本公司成功成為銀行間債券市場現券做市商（綜合類），銀行間人民幣外匯市場遠掉嘗試做市機構、銀行間人民幣外匯市場即期嘗試做市機構、銀行間人民幣外匯市場期權嘗試做市機構、銀行間黃金詢價市場嘗試做市商，進一步拓寬了金融市場業務發展空間。

本幣交易方面。2021年上半年，本公司根據市場環境變化，適時調整債券投資策略，在控制整體風險敞口的同時，積極抓住市場機會加長組合久期，較好地應對了市場利率變化。報告期內，本公司榮獲2020年度銀行間本幣市場核心交易商、優秀債券市場交易商、優秀貨幣市場交易商、優秀衍生品市場交易商等獎項。

## 管理層討論與分析

外幣交易方面。2021年上半年，本公司強化外匯市場研究，根據市場情況變化探討多元化組合交易策略。做市方面，通過營銷交易對手，開發做市策略，努力提高做市水平。報告期內，發達國家主權債收益率和中資企業信用利差變動幅度均較大，本公司根據市場變化調整外幣債券持倉規模和久期。報告期內，本公司榮獲2020年度銀行間外匯市場交易確認標準建設項目組標準創新獎。

貴金屬交易方面。2021年上半年，本公司有效把握貴金屬市場走勢，積極開展貴金屬交易及實物銷售，創新和完善貴金屬服務方案支持實體客戶。報告期內，本公司在上海黃金交易所和上海期貨交易所自營黃金交易量與自營白銀交易量均居市場領先地位。報告期內，本公司榮獲上海黃金交易所2020年度金融類優秀會員三等獎、年度最佳競價交易自營會員、年度最佳詢價交易機構、最佳業務創新貢獻機構、國際業務特別貢獻會員、疫情期間市場穩定特殊貢獻會員、最佳風控會員等獎項和上海期貨交易所2020年度優秀會員獎、做市業務鑽石獎、做市業務行業特別貢獻獎等獎項。

### (2) 資本市場業務

報告期內，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，圍繞總行發展戰略推動業務轉型。聯合外部投資機構，運用股權融資工具服務民企、小微；圍繞智能倉儲、智能製造、半導體等科技新興行業探索股權直投業務；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。踐行「控風險、創效益」的經營理念，堅持以股權投資為紐帶撬動戰略客戶合作，積極探索權益類資本市場業務。

## 管理層討論與分析

### (3) 金融機構業務

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

金融機構業務服從服務於全行戰略和經營管理需要，協同投行與金融市場板塊，聚焦增加營業收入，緊緊圍繞「挖潛、增收、降本」的經營目標，堅守合規底線、嚴控業務風險，不斷強化金融機構客戶分層營銷管理與合作價值分析，增強全產品銷售能力，提升資產收益，拓寬同業負債渠道，深入推進票據業務直轉一體，構建以銷售和綜合服務為核心能力，通過機構全方位協同與深度合作提升業務價值的新型金融機構業務體系，全力服務全行增收創利。

本公司榮獲中央國債登記結算有限責任公司頒發的2020年度「擔保品業務卓越貢獻獎」，上海票據交易所頒發的2020年度「優秀會員單位」等獎項，上海清算所頒發的2020年度「優秀創新業務推進機構獎」。作為全國首批5家獲人行批准開展票據經紀業務試點行之一，各項業務數據位列前茅。

### (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，深入貫徹落實平台化服務戰略，加快淨值化轉型，持續提升投研、產品、銷售、風控等方面的統籌管理水平，不斷豐富產品體系，全力滿足客戶的各類投融資需求，打造「管理專業、客戶至上、差異競爭、效率優先」的值得市場尊敬的資管業務品牌。

## 管理層討論與分析

本公司持續加大淨值型產品研發力度，已成功推出「升鑫贏」、「聚鑫贏」、「俸薪」等系列理財產品，涵蓋現金管理、固收、「固收+」、權益等全系列產品均已成功發行。

截至報告期末，本公司理財產品餘額2,425.59億元，較年初降幅為16.04%，其中，個人、機構客戶資金佔比分別為92.68%、7.32%。報告期內，本公司累計發行理財產品4,096.87億元，同比上升8.17%，實現資產管理服務手續費收入1.99億元。

截至報告期末，淨值型理財產品餘額1,094.32億元，較年初增加115.59億元；佔理財比重45.12%，較年初提升11.24個百分點。

### (5) 投資銀行業務

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

債券承銷業務方面，報告期內，本公司承銷金融債券、公司債券和資產支持證券等各類直接融資工具共517.34億元。

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51.62億元。

信貸資產證券化業務方面，報告期內本公司發行不良資產支持證券一期，發行金額2.49億元。

### (6) 資產託管業務

報告期內，本公司資產託管業務健康、穩步發展。截至報告期末，本公司託管資產規模餘額1.6萬億元。本公司將公募基金產品託管作為重點，截至報告期末，與60多家公募基金管理人開展了公募基金產品的託管合作，行業覆蓋率達到45%。截至報告期末，本公司託管公募基金超150支，當年託管新成立基金支數在27家託管銀行中排名前50%。報告期內，本公司實現資產託管收入2.47億元，較同期下降11.47%，主要是各類託管產品的託管費率下降所致。

## 管理層討論與分析

今年以來，本公司資產託管業務持續以「兩最」總目標為引領，持續加大基金、券商、保險、期貨、信託、城農商行等持牌金融機構託管業務的營銷力度，堅持效益、質量、規模綜合協調發展。持續緊跟市場形勢和創新熱點，積極佈局各類重點託管產品，持續優化本公司託管業務結構。將公募基金託管業務作為重中之重，不斷提升公募基金業務在本公司託管業務的貢獻度。同時，本公司致力於服務實體經濟，繼續充分發揮託管業務連接資產端和負債端的平台作用，整合各類資源，履行資產託管人職責，為各類持牌金融機構提供特色明顯、運作高效、風險可控的優質託管服務。

### 3、小企業業務板塊

報告期內，本公司積極落實國家經濟金融政策和決策部署，踐行普惠金融，服務小微實體經濟，完成監管政策目標。截至報告期末，小企業專營機構188家，普惠型小微企業貸款<sup>1</sup>餘額2,218.25億元，較年初新增197.43億元，增速9.77%，快於境內機構各項貸款增速3.53個百分點；授信客戶數10.83萬戶，較年初增加0.43萬戶，增速4.13%；不斷降低小微企業融資成本，下調小微貸款利率水平，新發放普惠型小微企業貸款綜合融資成本同比下降0.23個百分點；普惠型小微企業貸款不良率0.79%，資產質量持續保持優良。報告期內，榮獲2020年度浙江省融資暢通工程突出貢獻獎等榮譽。

聚焦重點，擴大普惠金融覆蓋面。積極開展首貸戶拓展三年行動，有效提升首貸戶數。截至報告期末，新拓展小型微型企業「首貸戶」0.27萬戶，較上年同期多增0.14萬戶。積極增加製造業、新興產業等的中長期資金支持，截至報告期末中長期貸款佔比超60%。大力支持小微製造業企業轉型升級，聚焦小微園區，推廣綜合金融服務，提升服務精準度。截至報告期末，累計支持小微園區項目778個，授信986.93億元。

科技賦能，提升普惠金融服務能力。加快推廣應用小企業流程2.5，簡化小微企業續貸流程，深入推進小微業務「無接觸式」服務。截至報告期末，線上提款筆數和金額佔比均超過95%；浙江線上抵押登記佔比超90%。

1 該口徑為中國銀保監會2021年普惠型小微企業貸款考核口徑，不含票據貼現及轉貼現業務數據。

## 管理層討論與分析

### 4、零售銀行業務板塊

截至報告期末，本公司個人客戶數（含借記卡和信用卡客戶）837.99萬戶；月日均金融資產600萬元及以上的私人銀行客戶數11,916戶，私人銀行客戶金融資產餘額1,704.54億元。

#### 1) 個人存款、貸款業務

報告期內，本公司加強個人存款結構優化，個人存款規模實現穩步提升。截至報告期末，本公司個人存款餘額2,592.36億元，較年初增長2.45%。

報告期內，本公司個人貸款增勢良好。截至報告期末，個人貸款（包括個人房屋貸款和個人消費貸款）餘額2,043.47億元，較年初增長12.39%。在個人住房貸款方面，堅決貫徹落實「房子是用來住的，不是用來炒的」定位，嚴格執行國家宏觀調控政策，支持居民合理住房需求，發展穩健。在消費貸款方面，持續走獲客平台化、操作線上化、風控智能化的發展道路，創新優化「e家銀」資產池平台，已累計簽約客戶61.38萬戶，入池資產總額達2,053.33億元，融資餘額788.47億元；堅持「獨立風控、平等互利」與外部機構合作零售互聯網貸款業務；持續圍繞各類消費場景，做深做透場景類專項分期業務。

#### 2) 財富管理

本公司全力打造「平台化財富管家銀行」。持續推出「升鑫贏」、「聚鑫贏」、「僱薪增利安享」、「僱薪增利尊享」等淨值型理財產品；持續豐富代銷投資理財產品；持續優化「增金智投」基金組合投資服務，滿足個人客戶的綜合化金融需求。報告期內，本公司代理非貨幣公募基金銷售量同比增長148.49%，代理集合資產管理計劃銷售量同比增長59.42%。創新客戶營銷方式，持續構建平台化、數字化、社會化創新營銷能力和客戶運營服務能力。積極構建依託「積分體系+電子商城平台」的個人客戶忠誠度管理、權益激勵框架，充分發揮零售綜合金融服務平台的客戶獲取、維護、提升作用。

## 管理層討論與分析

### 3) 私人銀行

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

### 4) 信用卡業務

本公司信用卡業務在全行加快構建新發展格局的總體佈局下，加快線上化、場景化轉型發展，不斷提升業務質量，加強防範化解風險，推動業務走向有效益、高質量的可持續發展路線。信用卡產品進一步豐富，為滿足客戶日常消費和小額透支信貸需求，結合客群特徵和產品功能，面向房貸、學歷等優質客群推出「鑫惠卡」；分期業務不斷優化，加大推廣等額本息模式專項分期業務，為客戶提供多樣還款選擇，提升客戶體驗；持續開展信用卡營銷活動，如銀聯卡12306購票享優惠、Visa卡月月刷等「趣生活」品牌營銷活動，「歡送鼠年，喜迎金牛」分期雙重優惠營銷活動，分期手續費優惠打折、積分抵扣手續費等營銷活動，持續提升客戶黏性；全流程風險管理能力進一步加強，通過持續開展風控政策迭代、擴充完善智能審批應用、擴展升級各類風險系統，不斷提升風險預警和處置能力。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡383.56萬張，信用卡貸款餘額175.47億元；報告期內，新增信用卡4.32萬張，實現信用卡消費額317.76億元，信用卡業務收入5.69億元，其中分期業務收入3.95億元。



## 管理層討論與分析

### (七)金融科技

報告期內，本行金融科技作為重要子戰略納入《浙商銀行2021-2025年發展規劃》，進一步明確要堅持金融科技創新驅動發展，全方位賦能平台化服務戰略下業務模式和經營管理創新轉型。本行全面貫徹落實國家和政府數字化改革精神和要求，樹立數字化意識和思維，培養數字化能力和方法，持續通過提升科技基礎設施、加強新技術研究和應用、深化科技與業務融合創新以及推進科技輸出等方式，助力推進全行數字化轉型。

#### ■ 推進平台化服務戰略項目，賦能「五大」業務板塊

依託金融科技推動業務創新，重點推進「五大」業務板塊系統建設，加快產品與流程迭代開發。圍繞產業鏈、供應鏈上下游，持續迭代創新平台化產品集群，建設三大平台、供應鏈金融服務平台、小微企業融資平台，以及分銷通、貿融通、存貨通等「通」系列產品；定制化建設供應鏈金融服務平台、「票據雲」系統、計息引擎產品化項目等，輸出技術和業務平台；提升完善場景應用平台服務能力，加強支付清算、賬戶、資金存管、融資等銀行接口服務對外開放；以專班戰略項目為晉企保理、歐冶金服、南昌安義縣、浙商中拓、廣西農墾、新希望六和、新華三、蒙牛、中聯重科等重要核心企業提供系統性服務方案，提煉形成針對不同行業的規模化應用。

#### ■ 創新金融科技研究與應用，打造特色核心優勢

區塊鏈方面，持續自主研發跨鏈等基礎功能及區塊鏈BaaS等平台，創新應收款鏈平台等「區塊鏈+供應鏈金融」產品，參與國內外27項標準制定，進一步強化區塊鏈技術及基於區塊鏈技術的服務方案輸出。物聯網方面，打造物聯網基礎技術平台、進銷存等系列應用，構建物聯網動態監測體系，創設金屬加工、養殖、倉儲等行業的貨物監管方案。人工智能方面，知識圖譜平台已構建10億級實體與關係，為大數據風控等應用提供關聯關係分析支撐，同時，靈活運用智能識別、AI交易機器人等技術提升效率、解放人力。多方安全計算方面，與多個外部機構研究探索數據安全共享機制。持續深化雲計算、生物識別、5G等新技術的前瞻性探索。

## 管理層討論與分析

### ■ 夯實科技基礎設施建設，提升自主可控能力

持續加強運維管理體系提升，推行DevOps開發運維一體化敏捷研發機制，擴大一體化運維平台場景應用，提升自動化測試水平，增強科技服務的敏捷性和穩定性。持續深化數據治理與應用，推進數據標準、數據質量管理等工作，擴展數據獲取渠道，加強跨部門、跨條線、跨業務的數據資源融合應用，實現准入、授信、反欺詐、精準營銷等領域的數據共享互通，提升數據洞察能力和基於場景的數據挖掘能力。持續推進IT架構向分佈式架構轉變，建設分佈式應用平台、分佈式數據平台、移動開發平台等企業級科技基礎平台。推進杭州、西安「兩地三中心」災備體系規劃建設，完成核心賬務、櫃面業務、網上銀行等重要信息系統同城災備真實切換演練。

### ■ 深化網絡安全防禦體系，保障生產穩定運行

持續深化網絡安全防禦體系，開展網絡安全攻防演練，強化常態化保障機制建設；落實數據保護及個人信息保護法規要求，推進數據安全共享；健全信息科技風險識別、監測和控制機制，組織開展外聯網絡接入、新技術應用、外包管理等內外部安全排查評估。落實建黨100周年期間的信息科技保障，2021年上半年信息系統保持安全穩定運行，無重大信息安全事件發生。

### ■ 提升科技管理體制機制，創新外部合作機制

積極創新科技管理體制機制，全力推進數字化轉型，提升本行數字化能力。持續加大科技投入，加強專家型人才引進與培養力度，持續開展產學研合作，與北大信研院簽訂戰略合作協議，浙江大學－浙商銀行聯合研究中心持續推進區塊鏈、國產化等領域的研究課題。同時，本公司持續強化知識產權保護，累計申請金融科技專利58個。

## 管理層討論與分析

### (八)網絡金融渠道

報告期內，本公司已全面形成網上銀行、手機銀行、電話銀行、微信銀行和自助銀行組成的網絡金融服務體系，電子渠道交易替代率**99.70%**，達到行業領先水平。報告期內，本公司大力推進網絡金融渠道建設、強化客戶體驗建設、完善風險控制措施，渠道客戶穩步增長，業務規模質效持續提升，渠道服務能力持續增強。

#### ■ 網上銀行

報告期內，本公司持續優化個人網上銀行體驗，實現多業務板塊全面升級；以客戶為中心，簡化高頻功能操作，豐富渠道服務場景，延伸客戶渠道服務。截至報告期末，本公司個人網上銀行證書客戶數**153.63**萬戶，同比增長**7.44%**，月活客戶數**6.56**萬戶；報告期內本行客戶通過個人網上銀行辦理各類業務**1,975.23**萬筆，交易金額**11,202.27**億元。

報告期內，本公司以企業的切實需求為出發點，優化核心交易，增加記賬式債券購買功能；持續簡化高頻功能操作，進一步減少客戶操作，提升客戶體驗；優化反欺詐、反攻擊事中風控策略，提升風險防控水平。截至報告期末，本公司企業網上銀行證書客戶數**17.14**萬戶，同比增長**14.68%**，月活客戶數**10.18**萬戶，同比增長**17.01%**；報告期內本行客戶通過企業網上銀行辦理各類業務**3,972.13**萬筆，交易金額**71,895.26**億元。

#### ■ 手機銀行

報告期內，本公司個人手機銀行積極應用人工智能、大數據等先進技術，加強交互智能化應用，提升客戶體驗，為客戶提供一站式、高效、安全、便捷的綜合金融服務。報告期內，本公司在「簡約版」手機銀行已實現大字體、極簡設計、生物認證、免密登錄、快捷支付一鍵綁卡，以及註冊、轉賬、設備綁定等流程優化的基礎上，進一步強化語音服務支持，方便老年人快速上手；同時不斷完善手機銀行轉賬、刷臉、指紋識別、智能搜索等功能，持續提升線上服務能力。截至報告期末，本公司個人手機銀行客戶數**433.48**萬戶，同比增長**17.04%**，月活客戶數**105.87**萬戶，同比增長**1.95%**。截至報告期末，本公司客戶通過手機銀行辦理各類業務**4,945.01**萬筆，交易金額**12,477.29**億元。

## 管理層討論與分析

### ■ 電話銀行

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

報告期內，本公司電話銀行共受理客戶來電89.10萬通，其中轉人工量為56.07萬通，人工電話接通率93.55%，客戶滿意度為99.87%；服務在線客戶29.29萬次，智能在線自助分流率同比提升17.42%，投訴解決率100%，較好保證客戶服務體驗。

### ■ 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。本公司微信銀行包含浙商銀行微信公眾號和浙商銀行微信小程序。浙商銀行微信公眾號提供金融服務、信用卡和招聘服務等功能。浙商銀行微信小程序提供個人e存款、個人貸款、網點預約和推薦有禮等功能。

### ■ 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，聚焦老年人高頻交易如辦理存取款、轉賬、理財等業務流程，重點優化智能櫃員機及叫號機，進一步提升網點自助設備的老年人群體使用體驗。截至報告期末，本公司設有7×24小時自助銀行273家，網點配備各類自助設備共1,582台。

## 管理層討論與分析

### (九)境外分行業務

本公司香港分行成立於2018年，是在境外設立的首家分行。作為一家全牌照持牌銀行，香港分行可經營全面商業銀行業務，現時主要以批發業務為主。報告期內，香港分行成功獲批第一類和第四類受規管業務牌照，分行以此為契機，持續聚焦「粵港澳大灣區」和「一帶一路」等戰略機遇，大力推動跨境聯動業務，持續拓展本地客戶群，不斷擴大市場份額，為客戶提供專業的跨境金融解決方案和金融服務。通過與客戶及同業的緊密合作，實現了貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款以及內保類貸款的持續增長，同時也涉足了涵蓋代客與自營交易、銀行賬戶債券投資、貨幣市場交易在內的金融市場業務活動，以及以債券承銷為主的投資銀行業務。報告期內，分行積極貫徹執行全行平台化服務戰略，落實大跨境業務板塊建設要求，充分發揮境內外聯動平台功能，深化特色業務探索，跨境業務量及服務面有效拓展，核心及周邊系統功能不斷完善，為業務創新發展打下了基礎。

截至報告期末，本公司香港分行總資產428.2億港元，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142.18億港元，佔比33.20%；發放貸款和墊款淨額164.33億港元，佔比38.38%。報告期內實現淨利潤1.36億港元。

## 管理層討論與分析

### (十) 主要子公司及參股公司情況

#### 1、 主要子公司

浙江浙銀金融租賃股份有限公司(以下簡稱「浙銀租賃」)是本行的控股子公司，實收資本30億元人民幣，本行持有其51%的股份，是中國銀保監會批准設立並監管的全國性非銀行金融機構。浙銀租賃成立於2017年1月18日，主要經營範圍為租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢、中國銀保監會批准的其他業務。自成立以來，浙銀租賃始終秉持服務實體的使命和穩健經營的理念，堅持以「打造專業化、平台化、數字化」的一流金融租賃公司為目標，全面實施專業化轉型戰略，積極擁抱金融科技，持續創新金融服務，致力於為智能製造、現代農牧、廠商供應鏈、綠色環保、海洋經濟「五大特色板塊」為重點的實體優質客戶提供專業化的金融服務。目前，公司治理結構和管理體系日臻完善，創新能力和研究實力穩步增強，盈利水平和發展質量連年提升，培育了一支綜合素質高、戰鬥能力強的人才隊伍，走出了一條專業化服務、特色化經營的發展道路，逐步成長為我國金融租賃行業的生力軍。先後獲得「浙江省支持經濟社會發展先進單位」、「舟山市支持地方經濟發展社會貢獻獎」等多項榮譽，並獲評中誠信國際AAA主體信用最高評級。截至報告期末，浙銀租賃僱員總人數為135人，總資產373.32億元，淨資產44.27億元，報告期內實現淨利潤3.05億元。

#### 2、 參股公司

參股公司	註冊地址	成立日期	投資股數	投資金額	持股比例
中國銀聯股份有限公司	上海	2002-3-26	1,000萬股	2,500萬元	0.34%
國家融資擔保基金有限責任公司	北京	2018-7-26	10億股	10億元	1.51%

## 管理層討論與分析

### (十) 展望

2021年下半年，本公司將堅持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，圍繞「兩最」總目標和實施平台化服務戰略，緊緊扭住發展這個第一要務，更加重視主責主業，更加重視全面、協調發展，更加重視價值創造，更加重視核心競爭力培育。持續探索打造流動性服務、產業鏈供應鏈服務、財富管理服務三大競爭優勢，推進數字化、專業化、精益化三項能力建設。以「上規模、調結構、控風險、創效益」為主線，內涵式發展和外延式發展並重，推進大零售、大公司、大投行、大資管、大跨境等「五大業務板塊」協同發展，打好營業收入增加攻堅硬仗，風險管控攻堅硬仗，內控合規管理攻堅硬仗，保持全行穩健經營態勢，實現「出規模、出效益、出形象、出口碑、出人才」。

# 公司治理

## 一、公司治理情況概述

本公司始終堅持和加強黨的全面領導，不斷健全「黨委領導、董事會戰略決策、監事會依法監督、高管層受權經營」的公司治理結構，股東大會、董事會、監事會、高級管理層「三會一層」各司其職、有效制衡、協調運作，推動公司治理運作機制更趨規範。

報告期內，累計召開各類會議**34**次。其中，股東大會**2**次；董事會會議**10**次、董事會專門委員會會議**12**次；監事會會議**6**次、監事會專門委員會會議**4**次。通過上述會議，公司審議批准了本公司年度報告、董事會工作報告、監事會工作報告、行長工作報告、財務決算報告、財務預算報告、利潤分配方案、關聯交易情況報告等重大議案。

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，持續完善公司治理制度體系。報告期內，根據境內外監管機構要求，本公司制訂或修訂了《浙商銀行股份有限公司獨立董事工作制度》《浙商銀行股份有限公司獨立董事年報工作管理辦法》《浙商銀行股份有限公司董事會秘書工作制度》《浙商銀行股份有限公司信息披露暫緩及豁免管理辦法》《浙商銀行股份有限公司年報信息披露重大差錯責任追究辦法》《浙商銀行股份有限公司投資者關係管理辦法》等內部制度。

## 二、股東大會情況

報告期內，本公司於**2021**年**1**月**5**日召開了**2021**年度第一次臨時股東大會；於**2021**年**6**月**30**日召開了**2020**年度股東大會。有關會議議案詳情、會議相關決議公告請參閱本公司刊登在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本公司網站的股東大會通知及股東大會決議公告。

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



## 公司治理

### 三、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司董事會組織召開董事會會議10次，審議批准議案52項，並聽取了對相關事項的通報。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議12次，其中戰略委員會2次，審計委員會2次，風險與關聯交易控制委員會4次，提名與薪酬委員會2次，消費者權益保護委員會1次，普惠金融發展委員會1次。審議批准議案51項，並聽取了對相關事項的報告。

### 四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司監事會組織召開監事會會議6次，共審議議案24項，聽取和審閱報告17項；監事會提名委員會共召開現場會議2次，共審議議案6項；監事會監督委員會共召開現場會議2次，共審議議案8項。

### 五、董事會成員多元化政策

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

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

### 六、信息披露執行情況

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

## 公司治理

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

報告期內，本公司嚴格按照有關信息披露法律法規的要求，真實、準確、完整、及時地開展信息披露工作。本公司於《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》、上海證券交易所網站及公司網站披露A股各類公告72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。

## 七、投資者關係管理工作

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

報告期內，本公司以網絡直播方式開展2020年度境內外業績說明會，加大境內外市場溝通和推介力度，與投資者及分析師進行深入交流，及時解答投資者關注的問題，有效擴大了投資者的覆蓋範圍。

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

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

## 公司治理

### 八、董事、監事之證券交易

本公司已採納一套不比香港《上市規則》附錄十的《標準守則》所訂標準寬鬆的董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經詢問全體董事及監事後，已確認他們自2021年1月1日起至2021年6月30日期間一直遵守上述守則。

### 九、遵守香港《上市規則》之《企業管治守則》的聲明

本公司認同香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》所載原則，自2021年1月1日起至2021年6月30日期間，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文。

## 股份變動及股東情況

### 一、普通股股份變動情況

#### (一) 普通股股份變動情況表

單位：股、%

	2020年12月31日		報告期內 變動數量(股)	2021年6月30日	
	數量	比例(%)		數量	比例(%)
一、有限售條件股份	9,704,050,594	45.63	-	9,704,050,594	45.63
1、國家持股	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	3,496,621,526	16.44	-	3,496,621,526	16.44
3、其他內資持股	6,207,429,068	29.19	-	6,207,429,068	29.19
其中：境內非國有 法人持股	6,207,429,068	29.19	-	6,207,429,068	29.19
境內自然人持股	-	-	-	-	-
4、外資持股	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	11,564,646,184	54.37	-	11,564,646,184	54.37
1、人民幣普通股	7,010,646,184	32.96	-	7,010,646,184	32.96
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	4,554,000,000	21.41	-	4,554,000,000	21.41
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	21,268,696,778	100.00	-	21,268,696,778	100.00

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

#### (二) 普通股股份變動情況說明

報告期內，本公司普通股股份無變化。

# 股份變動及股東情況

## 二、普通股股東情況

### (一) 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285,005戶，其中A股股東284,883戶，H股股東122戶。

截至報告期末，前十名股東、前十名流通股股東(或無限售條件股東)持股情況表：

#### 前十名股東持股情況

單位：股

股東名稱(全稱)	報告期內 增減	期末持股 數量	比例(%)	持有有限售條件 股份數量	質押或凍結情況		
					股份狀態	數量	股東性質
香港中央結算(代理人) 有限公司	-	4,553,781,800	21.41	-	未知	-	-
浙江省金融控股有限公司	-	2,655,443,774	12.49	2,655,443,774	-	-	國有法人
旅行者汽車集團有限公司	-	1,346,936,645	6.33	1,346,936,645	凍結	1,346,936,645	境內非國有法人
橫店集團控股有限公司	-	1,242,724,913	5.84	1,242,724,913	-	-	境內非國有法人
浙江省能源集團有限公司	-	841,177,752	3.96	841,177,752	-	-	國有法人
民生人壽保險股份 有限公司-自有資金	-	803,226,036	3.78	-	-	-	境內非國有法人
浙江永利實業集團有限公司	-	548,453,371	2.58	-	質押	544,419,371	境內非國有法人
通聯資本管理有限公司	-	543,710,609	2.56	543,710,609	-	-	境內非國有法人
浙江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
浙江恒逸集團有限公司	-	494,655,630	2.33	494,655,630	質押	494,655,630	境內非國有法人

## 股份變動及股東情況

### 前十名無限售條件股東持股情況

單位：股

股東名稱	持有無限售條件	股份種類及數量	
	流通股的數量	種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	4,553,781,800	H股	4,553,781,800
民生人壽保險股份有限公司－自有資金	803,226,036	A股	803,226,036
浙江永利實業集團有限公司	548,453,371	A股	548,453,371
浙江中國輕紡城集團股份有限公司	457,816,874	A股	457,816,874
精功集團有限公司	454,403,329	A股	454,403,329
李字實業集團有限公司	380,292,205	A股	380,292,205
浙江日發控股集團有限公司	365,509,000	A股	365,509,000
紹興市柯橋區開發經營集團有限公司	302,993,318	A股	302,993,318
浙江華通控股集團有限公司	206,136,242	A股	206,136,242
浙江新澳實業有限公司	186,278,473	A股	186,278,473
上述股東關聯關係或一致行動的說明	據本公司所知，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、浙江中國輕紡城集團股份有限公司和紹興市柯橋區開發經營集團有限公司存在關聯關係。除此之外，本公司未知上述股東之間存在其他關聯關係或一致行動關係。		
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。H股股份是否出質，本行未知。

## 股份變動及股東情況

### (二) 前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售 條件股份數量	有限售條件股份可上市交易情況		限售條件
			可上市 交易時間	新增可上市 交易股份數量	
1	浙江省金融控股有限公司	2,655,443,774	2022-11-28	0	首發限售
2	旅行者汽車集團有限公司	1,346,936,645	2022-11-28	0	首發限售
3	橫店集團控股有限公司	1,242,724,913	2022-11-28	0	首發限售
4	浙江省能源集團有限公司	841,177,752	2022-11-28	0	首發限售
5	通聯資本管理有限公司	543,710,609	2022-11-28	0	首發限售
6	浙江恒逸高新材料有限公司	508,069,283	2022-11-28	0	首發限售
7	浙江恒逸集團有限公司	494,655,630	2022-11-28	0	首發限售
8	西子電梯集團有限公司	469,708,035	2022-11-28	0	首發限售
9	廣廈控股集團有限公司	457,005,988	2022-11-28	0	首發限售
10	上海西子聯合投資有限公司	380,838,323	2022-11-28	0	首發限售

上述股東關聯關係或一致行動的說明

據本公司所知，浙江恒逸高新材料有限公司與浙江恒逸集團有限公司存在關聯關係。除此之外，本公司未知上述股東之間存在其他關聯關係或一致行動關係。

## 股份變動及股東情況

### 三、普通股股份質押及凍結情況

截至報告期末，就本公司所知，本公司4,043,222,355股股份存在質押情況，其中1,338,434,590股股份涉及司法凍結情形。

### 四、香港《證券及期貨交易條例》的股份權益及淡倉

截至2021年6月30日，根據本公司按《證券及期貨條例》第336條存置的登記冊，及就本公司所知，下列人士（本公司之董事、監事及最高行政人員（定義見香港《上市規則》）除外）在本公司股份或相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須予披露之權益及淡倉，或直接或間接擁有本公司5%或以上任何類別股本：

股東名稱	權益性質及身份	類別	好倉	淡倉	股份數目(股)	佔相關類別	
						佔權益概約百分比(%)	股份概約百分比(%)
浙江省金融控股有限公司	實益擁有人	A股	好倉		2,655,443,774	12.49	15.89
旅行者汽車集團有限公司 <sup>(註1)</sup>	實益擁有人	A股	好倉		1,346,936,645	6.33	8.06
浙江恒逸集團有限公司	實益擁有人及受控法團權益	A股	好倉		1,242,724,913	5.84	7.43
邱建林	受控法團權益	A股	好倉		1,242,724,913	5.84	7.43
橫店集團控股有限公司	實益擁有人	A股	好倉		1,242,724,913	5.84	7.43
橫店社團經濟企業聯合會	受控法團權益	A股	好倉		1,242,724,913	5.84	7.43
廣廈控股集團有限公司	實益擁有人及受控法團權益	A股	好倉		954,655,630	4.49	5.71
樓忠福	受控法團權益	A股	好倉		954,655,630	4.49	5.71
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	實益擁有人及受控法團權益	H股	好倉		645,708,000	3.04	14.18



## 股份變動及股東情況

股東名稱	權益性質及身份	類別	好倉	淡倉	股份數目(股)	佔權益概約百分比(%)	佔相關類別股份概約百分比(%)
浙江能源國際有限公司	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		1,061,000,000	4.99	23.30
浙江海港(香港)有限公司	實益擁有人	H股	好倉		925,700,000	4.35	20.33
浙江海港資產管理有限公司	受控法團權益	H股	好倉		925,700,000	4.35	20.33
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
FTLIFE INSURANCE COMPANY LIMITED	實益擁有人	H股	好倉		297,722,000	1.40	6.54
EARNING STAR LIMITED	受控法團權益	H股	好倉		297,722,000	1.40	6.54
SUCCESS IDEA GLOBAL LIMITED	受控法團權益	H股	好倉		297,722,000	1.40	6.54
NWS SERVICE MANAGEMENT LIMITED <sup>(註2)</sup>	受控法團權益	H股	好倉		297,722,000	1.40	6.54
NWS SERVICE MANAGEMENT LIMITED <sup>(註2)</sup>	受控法團權益	H股	好倉		297,722,000	1.40	6.54
NWS HOLDINGS LIMITED	受控法團權益	H股	好倉		297,722,000	1.40	6.54
NEW WORLD DEVELOPMENT COMPANY LIMITED	受控法團權益	H股	好倉		297,722,000	1.40	6.54
CHOW TAI FOOK ENTERPRISES LIMITED	受控法團權益	H股	好倉		297,722,000	1.40	6.54
CHOW TAI FOOK (HOLDING) LIMITED	受控法團權益	H股	好倉		297,722,000	1.40	6.54
CHOW TAI FOOK CAPITAL LIMITED	受控法團權益	H股	好倉		297,722,000	1.40	6.54
CHENG YU TUNG FAMILY (HOLDINGS) LIMITED	受控法團權益	H股	好倉		297,722,000	1.40	6.54

## 股份變動及股東情況

股東名稱	權益性質及身份	類別	好倉	淡倉	股份數目(股)	佔相關類別	
						佔權益概約百分比(%)	股份概約百分比(%)
CHENG YU TUNG FAMILY (HOLDINGS II) LIMITED	受控法團權益	H股	好倉		297,722,000	1.40	6.54
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
百年人壽保險股份有限公司	實益擁有人	H股	好倉		228,651,000	1.08	5.02
Goncius I Limited <sup>(註3)</sup>	實益擁有人	H股	好倉		792,843,890	3.73	17.41
	實益擁有人	H股	淡倉		792,843,890	3.73	17.41
	受控法團權益	H股	好倉		442,609,936	2.08	9.72
DBS Group Holdings Ltd <sup>(註3)</sup>	受控法團權益	H股	淡倉		416,571,783	1.96	9.15
	實益擁有人	H股	好倉		442,609,936	2.08	9.72
DBS Bank Ltd. <sup>(註3)</sup>	實益擁有人	H股	淡倉		416,571,783	1.96	9.15

註：

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

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2021年6月30日在本公司股份及相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部的條文規定須向本公司披露的本公司股份及相關股份權益及淡倉，或須登記於本公司根據《證券及期貨條例》第336條存置之登記冊之任何權益或淡倉。

## 股份變動及股東情況

### 五、控股股東情況及實際控制人情況

截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。

### 六、本公司普通股第一大股東情況

截至報告期末，浙江省金融控股有限公司持有本公司12.49%的股份，為本公司普通股第一大股東。

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

### 七、普通股主要股東情況<sup>(1)</sup>

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	-	浙江省財政廳	浙江省財政廳	無	浙江省金融控股有限公司
2	浙江省能源集團有限公司	841,177,752	3.96	6.99	與關聯方合計持有我行5%以上股份	-	浙江省人民政府 國有資產監督 管理委員會	浙江省人民政府 國有資產監督 管理委員會	無	浙江省能源集團有限公司
3	浙能資本控股有限公司(H股)	365,633,000	1.72			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			無	浙江能源國際有限公司			

## 股份變動及股東情況

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
5	旅行者汽車集團 有限公司 <sup>(a)</sup>	1,346,936,645	6.33	6.33	持有我行5%以上股份	-	-	-	-	-
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
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	-	東陽市橫店社團 經濟企業聯合會	東陽市橫店社團 經濟企業聯合會	無	橫店集團控股有限公司
10	浙江海港(香港) 有限公司(H股)	925,700,000	4.35	4.99	聯合向我行派駐 董事	-	浙江海港資產管 理有限公司	浙江省人民政府	無	浙江海港(香港) 有限公司
11	浙江省海港投資 運營集團有限 公司(H股)	135,300,000	0.64			-	寧波市人民政府 國有資產監督 管理委員會	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

## 股份變動及股東情況

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

註：

- (1) 2021年7月15日起，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和浙江廣廈股份有限公司未再委派董事，民生人壽保險股份有限公司未再委派監事，目前不構成本公司的主要股東；百年人壽保險股份有限公司委派董事待任職資格獲核准後，將成為本公司主要股東。
- (2) 旅行者汽車集團有限公司持有本公司全部股份已被司法凍結，該司法處置尚未完成，且完成時間存在不確定性。旅行者汽車集團有限公司未提供且本公司不知悉其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人之信息。

## 八、證券發行與上市情況

報告期內，本公司未發行新的普通股。

## 股份變動及股東情況

### 九、境外優先股相關情況

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

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

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

## 股份變動及股東情況

### (三) 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。

### (四) 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2021年1月5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2021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。

## 股份變動及股東情況

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2021年3月29日以現金方式支付。

### (五) 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。

### (六) 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。

### (七) 境外優先股採取的會計政策及理由

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



## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 一、董事、監事和高級管理人員基本情況

截至報告期末，本公司董事會共有董事14名，其中，執行董事1名，即沈仁康先生；非執行董事6名，即王建先生、任志祥先生、高勤紅女士、胡天高先生、朱瑋明先生和樓婷女士；獨立非執行董事7名，即童本立先生、戴德明先生、廖柏偉先生、鄭金都先生、周志方先生、王國才先生和汪煒先生。

2021年7月15日，本公司股東大會選舉產生董事16名，其中，執行董事4名，即沈仁康先生、張榮森先生、馬紅女士和陳海強先生；非執行董事6名，即侯興釗先生、任志祥先生、高勤紅女士、胡天高先生、朱瑋明先生和莊粵珉先生；獨立非執行董事6名，即鄭金都先生、周志方先生、王國才先生、汪煒先生、許永斌先生和關品方先生。本公司於2021年8月31日收到中國銀保監會《關於浙商銀行張榮森任職資格的批覆》，張榮森先生的董事、行長任職資格已獲核准。馬紅女士、陳海強先生、侯興釗先生、莊粵珉先生、許永斌先生及關品方先生的董事任職資格尚待中國銀保監會核准。在新任獨立非執行董事任職資格獲中國銀保監會核准前，原獨立非執行董事童本立先生、戴德明先生及廖柏偉先生將繼續履行董事職責。

截至報告期末，本公司監事會共有監事10名，其中，股東代表監事2名，即于建強先生、潘建華先生；職工代表監事4名，即郭定方先生、王成良先生、鄭建明先生、陳忠偉先生；外部監事4名，即袁小強先生、王軍先生、黃祖輝先生、程惠芳女士。

2021年7月15日，本公司召開2021年度第二次臨時股東大會，審議並批准：潘建華先生為第六屆監事會股東監事；程惠芳女士、張范全先生、宋清華先生及陳三聯先生為第六屆監事會外部監事。2021年6月16日，本公司召開第三屆一次職工代表大會，選舉郭定方先生、鄭建明先生、王峰先生、潘華楓先生、陳忠偉先生為第六屆監事會職工監事，第六屆監事會職工監事任期同本公司第六屆監事會任期一致。于建強先生不再擔任本公司股東監事，王成良先生不再擔任本公司職工監事，袁小強先生、王軍先生、黃祖輝先生不再擔任本公司外部監事。2021年9月9日，王峰先生因工作需要，辭去監事職務，不再擔任本公司監事。

截至報告期末，本公司共有高級管理人員8名，即行長張榮森先生、副行長兼首席風險官陳海強先生、副行長吳建偉先生、副行長兼董事會秘書劉龍先生、副行長駱峰先生、副行長兼首席財務官景峰先生、行長助理盛宏清先生、首席審計官姜戎先生，其中，本公司於2021年8月31日收到中國銀保監會《關於浙商銀行張榮森任職資格的批覆》，張榮森先生的董事、行長任職資格已獲核准，駱峰先生、景峰先生的副行長的任職資格尚待中國銀行保險監督管理委員會核准，另本公司於2021年8月30日取得中國銀行保險監督管理委員會關於核准姜戎先生的首席審計官任職資格的批覆。

## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

2021年7月15日，本公司召開第六屆董事會第一次會議，審議通過：聘任張榮森為本公司行長，聘任陳海強、吳建偉、劉龍、駱峰和景峰為本公司副行長，聘任盛宏清為本公司行長助理，聘任劉龍為本公司董事會秘書，聘任陳海強為本公司首席風險官，聘任景峰為本公司首席財務官，聘任姜戎為本公司首席審計官，其中，本公司於2021年8月31日收到中國銀保監會《關於浙商銀行張榮森任職資格的批覆》，張榮森先生的董事、行長任職資格已獲核准，駱峰先生、景峰先生的副行長的任職資格尚待中國銀行保險監督管理委員會核准，另本公司於2021年8月30日取得中國銀行保險監督管理委員會關於核准姜戎先生的首席審計官任職資格的批覆。

### 二、董事、監事、高級管理人員新聘或離任情況

2021年1月5日，本公司2021年度第一次臨時股東大會選舉潘建華先生為第五屆監事會股東監事。

2021年1月5日，本公司第五屆董事會2021年度第一次臨時會議同意解聘宋士正先生首席信息官職務。

2021年6月7日，徐仁艷先生因工作安排需要，辭去董事、行長職務，不再擔任本公司董事、行長。

2021年6月7日，徐蔓萱先生因工作安排需要，辭去副行長職務，不再擔任本公司副行長。

2021年6月7日，劉貴山先生因工作安排需要，辭去副行長、首席風險官職務，不再擔任本公司副行長、首席風險官。

2021年6月16日，本公司第五屆董事會2021年度第七次臨時會議同意聘任張榮森先生為本公司行長。本公司於2021年8月31日收到中國銀保監會《關於浙商銀行張榮森任職資格的批覆》，張榮森先生的董事、行長任職資格已獲核准。

2021年6月16日，本公司第三屆一次職工代表大會增補郭定方先生為第五屆監事會職工監事。

2021年6月30日，本公司第五屆董事會2021年度第九次臨時會議同意聘任駱峰先生、景峰先生為本公司副行長，任職資格尚待中國銀行保險監督管理委員會核准，聘任陳海強先生為本公司首席風險官。

## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 三、董事、監事任職變更情況

本公司獨立非執行董事戴德明先生不再擔任海爾智家股份有限公司獨立非執行董事。

本公司外部監事程惠芳女士兼任中國輕紡城集團獨立董事、寧波富佳實業股份有限公司獨立董事、浙江優億醫療器械股份有限公司獨立董事；不再擔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。

### 四、現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員持股變動情況

單位：股

姓名	職務	期初持股數	期末持股數	報告期內股份	
				增減變動量	增減變動原因
沈仁康	董事長、執行董事	30,000	30,000	-	-
張榮森	執行董事、行長(註1)	332,000	438,000	106,000	二級市場買入
于建強	股東代表監事、監事長(註2)	110,000	110,000	-	-
陳海強	副行長、首席風險官	157,000	157,000	-	-
吳建偉	副行長	627,900	627,900	-	-
劉龍	副行長、董事會秘書、 公司秘書	620,100	746,400	126,300	二級市場買入
駱峰	行長助理(擬任副行長)	150,300	170,300	20,000	二級市場買入
盛宏清	行長助理	144,700	144,700	-	-
景峰	首席財務官(擬任副行長 兼首席財務官)	150,000	150,000	-	-
徐仁艷	原執行董事、行長	604,600	604,600	-	-
徐蔓萱	原副行長	604,300	712,300	108,000	二級市場買入
劉貴山	原副行長、首席風險官	151,800	242,300	90,500	二級市場買入
宋士正	原首席信息官	94,900	94,900	-	-
合計		3,682,700	4,133,500	450,800	

## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

註：

1. 本公司於2021年8月31日收到中國銀保監會《關於浙商銀行張榮森任職資格的批覆》，張榮森先生的董事、行長任職資格已獲核准。
2. 2021年7月15日，因監事會換屆，于建強先生不再擔任本公司股東監事，監事長。
3. 截至2021年7月1日，本年度履行增持義務的董事、高級管理人員和自願增持人員承諾的相關增持資金使用完畢，本公司本年度穩定股價措施已實施完成。詳見本公司在上海證券交易所([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))發佈的《浙商銀行股份有限公司關於穩定股價措施實施完成的公告》(編號：2021-030)。

## 五、員工情況

截至報告期末，本集團用工人數16,272人(含派遣員工、科技外包人員、附屬機構員工)，比上年末增加275人。本公司用工人員按崗位分佈劃分，營銷人員6,765人，櫃面人員1,552人，中後台人員7,820人；按學歷劃分，研究生及以上3,504人(其中博士學歷70人)，大學本科11,661人，大學專科及以下972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113人。

## 六、員工薪酬政策

本公司薪酬政策以發展戰略為導向，以人本觀為指導，以市場化為原則，按照一級法人體制，實行統一、分類管理。不斷完善薪酬水平與個人崗位履職能力、個人經營業績的聯動機制，努力建立一個體現內部公平性和外部競爭力，員工與企業共同成長，激勵與約束並重，崗位價值、貢獻度與長效激勵相兼顧，薪酬變化與市場化水平、經濟效益相匹配的薪酬管理體系。

## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

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。

### 七、員工培訓

本公司圍繞經營發展戰略，基於能力建設和業績提升要求，在進行全員培訓的基礎上，重點突出對關鍵人才的培養，促進業務創新轉型，強化培訓數智導向，提升培訓效果，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823個，培訓員工157,356人次。

## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 八、機構情況

所在地區	機構名稱	營業地址	聯繫電話	郵編	機構數量	用人數 (人)	資產規模 (百萬元)	
長三角地區	總行	浙江省杭州市蕭山區鴻寧路1788號	95527	310006	1	3,103	-	
	小企業信貸中心	浙江省杭州市延安路368號二層	0571-88261193	310006	1	44	-	
	上海分行	上海市靜安區威海路567號	021-61333333	200041	11	597	84,027	
	南京分行	南京市中山北路9號	025-86823636	210008	26	1,021	108,278	
	蘇州分行	蘇州工業園區翠薇街9號月亮灣 國際商務中心	0512-62995527	215123	10	445	61,540	
	合肥分行	合肥市濱湖新區徽州大道4872號 金融港中心A16幢大廈	0551-65722016	230601	3	217	19,009	
	杭州分行	浙江省杭州市民心路1號祝錦大廈D樓	0571-87330733	310020	51	2,142	274,002	
	寧波分行	寧波市高新區文康路128號·揚帆路555號	0574-81855678	315000	15	571	70,504	
	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	442	45,756	
	紹興分行	紹興市柯橋區金柯橋大道1418號	0575-81166066	312030	9	426	45,618	
環渤海地區	金華分行	金華市賓虹東路358號嘉福商務大廈 1、2、10樓	0579-82999603	321000	7	350	29,109	
	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	85	6,163	
	北京分行	北京市東城區朝陽門南小街269號 華嘉金寶綜合樓	010-86608000	100005	20	899	181,568	
	天津分行	天津市河西區友誼北路37號	022-23271379	300204	12	501	31,194	
	瀋陽分行	瀋陽市沈河區市府大路467號	024-31259003	110000	7	295	19,748	
	濟南分行	山東省濟南市歷下區草山嶺南路801號	0531-59669515	250101	15	793	72,869	
	珠三角及 海西地區	廣州分行	廣州市海珠區廣州大道南921號	020-89299999	510220	8	559	85,976
		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	518061	12	545	83,155
		福州分行	福建省福州市倉山區南江濱西大道169號 華威大廈	0591-83015888	350007	1	54	1,654

## 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	用工人數 (人)	資產規模 (百萬元)
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	0471-6993000	010098	1	111	10,671
	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	2	130	14,691
	鄭州分行	河南省鄭州市鄭東新區商務外環路2號	0371-66277001	450018	3	257	25,185
	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	2	201	13,245
	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	4	306	30,794
	重慶分行	重慶市渝北區黃山大道中段67號3幢	023-88280805	401121	9	449	61,278
	成都分行	成都市錦江區永安路299號錦江之春1號樓	028-85037095	610023	14	500	52,833
	貴陽分行	貴陽市雲岩區延安中路88號	0851-85861088	550000	1	104	10,676
	西安分行	西安市雁塔區澧惠南路16號 泰華金貿國際3號樓	029-61833333	710075	11	502	43,663
	蘭州分行	蘭州市城關區南昌路1888號	0931-8172110	730030	9	420	20,323
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	68	34,834
子公司	浙銀租賃	浙江省杭州市民心路1號祝錦大廈D樓5層	0571-87560880	310020	1	135	37,332
合計	-	-	-	-	280	16,272	-

## 重要事項

### 一、證券的買賣和贖回

報告期內，本公司及附屬公司未購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

### 二、募集資金的使用情況

本公司募集資金使用與本公司募集說明書承諾的用途一致。

### 三、重大訴訟、仲裁

本公司在日常經營過程中涉及若干法律訴訟／仲裁，大部分是由本公司為收回不良貸款而提起，也包括因其他糾紛而產生的訴訟／仲裁。公司與汕頭市宜東房地產開發有限公司、汕頭市互匯智能科技有限公司、宜華企業(集團)有限公司、深圳市觀瀾格蘭雲天大酒店投資有限公司、劉紹喜、王少儂、劉紹生、劉壯青、劉紹香合同糾紛一案相關信息請查閱公司在上海證券交易所([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))發佈的《浙商銀行股份有限公司關於訴訟事項的公告》(編號：2021-015)。公司與河南省國有資產控股運營集團有限公司、河南大樹置業有限公司、河南省國控保障房建設投資有限公司的合同糾紛一案相關信息請查閱公司在上海證券交易所([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))發佈的《浙商銀行股份有限公司關於訴訟事項的公告》(編號：2021-019)。

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、第三人案件)共計39起，涉及金額26,443.39萬元。本公司預計這些未決訴訟／仲裁不會對本公司的業務、財務狀況或經營業績造成重大不良影響。

### 四、重大關聯交易(關連交易)事項

#### (一) 與日常經營相關的關聯交易

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



## 重要事項

報告期內，本公司於2021年6月30日召開的2020年度股東大會審議通過《關於浙商銀行股份有限公司2021年度日常關聯交易預計額度的議案》。

報告期內，本公司日常關聯交易事項的實際履行情況如下：

序號	關聯方	2021年 申請關聯交易 預計額度	2021年 擬開展的 業務 交易	截至 2021年 6月30日 開展情況
1	浙江省金融控股有限公司及其關聯公司	7億元	綜合授信業務	授信餘額3.57億元
		16億元	理財購買業務	累計購買5.5億元
2	廣廈控股集團有限公司及其關聯公司	11.5億元	綜合授信業務	授信餘額11.5億元
3	紹興市柯橋區國有資產投資經營集團有限公司及其關聯公司	65億元	綜合授信業務	授信餘額9.3億元
4	東方證券股份有限公司	65億元	綜合授信業務	未開展
5	關聯自然人	7.3億元	個人貸款、信用卡 透支等業務	授信餘額1.91億元

2021年3月30日，本公司第五屆董事會第十二次會議審議通過了《關於本行對浙江能源集團關聯方授信方案的議案》，同意給予浙江省能源集團有限公司及其關聯方最高綜合授信額度人民幣50億元。有關詳情請查閱公司在上海證券交易所([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))發佈的《浙商銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(編號：2021-014)。截至報告期末，關聯方授信餘額為0元。

2021年3月30日，本公司第五屆董事會第十二次會議審議通過了《關於本行對橫店集團關聯方授信方案的議案》，同意給予橫店集團控股有限公司及其關聯方最高綜合授信額度人民幣50億元。有關詳情請查閱公司在上海證券交易所([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))發佈的《浙商銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(編號：2021-014)。截至報告期末，關聯方授信餘額為9.68億元。

## 重要事項

2021年3月30日，本公司第五屆董事會第十二次會議審議通過了《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最高綜合授信額度人民幣40億元。有關詳情請查閱公司在上海證券交易所([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))發佈的《浙商銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(編號：2021-014)。截至報告期末，關聯方授信餘額為0元。

2021年6月16日，本公司第五屆董事會2021年度第七次臨時會議審議通過了《關於本行對浙江恒逸集團關聯方授信方案的議案》，同意給予浙江恒逸集團有限公司及其關聯方最高綜合授信額度人民幣50億元。有關詳情請查閱公司在上海證券交易所([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))發佈的《浙商銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(編號：2021-024)。截至報告期末，關聯方授信餘額為48.78億元。

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

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

本公司於截至2021年6月30日止的半年度訂立的關聯方交易的情況載於「合併財務報表附註一 關聯方關係及其交易」。

除上述披露外，概無「合併財務報表附註一 關聯方關係及其交易」載列的關聯方交易符合香港《上市規則》第14A章「關連交易」或「持續關連交易」的定義，本公司確認已遵守香港《上市規則》第14A章的披露要求。

## 重要事項

### (二) 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本公司未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

### (三) 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本公司未發生共同對外投資的關聯交易。

### (四) 關聯債權債務往來

報告期內，本公司不存在非經營性關聯債權債務往來。

## 五、重大合同及其履行情況

### (一) 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。

### (二) 重大擔保事項

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

## 六、重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項

報告期內，本公司無重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項。

## 七、股權激勵計劃

報告期內，本公司未實施股權激勵計劃。

## 八、員工持股計劃

報告期內，本公司未實施員工持股計劃。

## 重要事項

### 九、香港法規下董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

於2021年6月30日，本公司董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》）的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部而須知會本公司及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據香港《證券及期貨條例》該等章節的規定被視為或當作本公司董事、監事及最高行政人員擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定而載錄於本公司保存的登記冊的權益或淡倉，或根據香港上市規則附錄十所載的《標準守則》而須知會本公司及香港聯交所的權益或淡倉如下：

姓名	職務	股份類別	好倉	淡倉	身份	股份數目 (股)	佔相關股份	佔全部已
							類別已發行 股份百分比 (%)	發行普通股 股份百分比 (%)
沈仁康	董事長、 執行董事	A股	好倉		實益擁有人	30,000	0.00018	0.00014
徐仁艷	原執行董事、行長	A股	好倉		實益擁有人	604,600	0.0036	0.0028
于建強	股東監事、監事長	A股	好倉		實益擁有人	110,000	0.00066	0.00052

註：

- 2021年7月15日，因監事會換屆，于建強先生不再擔任本公司股東監事，監事長。

## 重要事項

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

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

### 十一、承諾事項履行情況

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

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

## 十二、環境與社會責任

### (一) 與環境相關的表現和政策

報告期內，本行圍繞國家「十四五」規劃和碳達峰、碳中和目標，將全行經濟效益、社會效益和生態效益有機統一，深入發展綠色金融，積極應對氣候變化風險。報告期內，本行未發生環境違規事件。

## 重要事項

在綠色金融方面，持續完善管理政策，優化考核激勵機制和資源配置，引導信貸資源向綠色領域傾斜；創新產品與服務模式，健全審查審批綠色通道優先機制，加大對綠色低碳產業支持力度，推動高碳產業綠色改造升級；積極運用大數據風控平台，強化環境和社會風險全流程、動態化、差異化管理，對環境和社會風險表現惡劣的企業，在授信審批時實行「一票否決」。截至報告期末，本行綠色貸款餘額846.62億元，較上年末增加61.36億元，增幅7.81%。

在綠色運營方面，創新應用新技術和新交互模式，推動服務線上化、數字化、智能化改造，推進智能網點系統建設，持續發展個人網銀、手機銀行、微信銀行等線上服務體系，線上交易替代率超99%；深化推廣無紙化、線上化辦公管理應用，減少日常辦公過程中資源及能源消耗；倡導員工及利益相關方踐行簡約適度、綠色低碳的工作生活方式，積極開展植樹造林、保護河道等環保公益，攜手共建綠色生態家園。

### (二) 鞏固拓展脫貧攻堅成果、鄉村振興等工作具體情況

浙商銀行堅決貫徹落實黨中央、國務院關於鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接的決策部署，持續完善金融服務組織體系，加大對脫貧地區的金融資源配置及投入力度，為促進群眾生活改善和經濟社會高質量、可持續發展作出積極貢獻。

報告期內，本行推廣「銀行+龍頭企業+合作社+農戶」產業鏈金融服務模式，支持脫貧地區特色產業發展壯大，做好普惠型涉農貸款業務，提高小農戶和新型農業經營主體的融資可得性，截至報告期末，本行涉農貸款餘額1,800.38億元，較上年末增加88.90億元，增幅5.19%；持續推進東西部協作和結對幫促工作，支持結對村水利灌溉、通硬化路等基礎設施建設，開展黨建共建活動，關愛慰問鄉村黨員及農戶；繼續推動特色農產品入駐e家銀商城，組織專場直播營銷活動，在食堂採購、福利發放時優先考慮助農產品，截至報告期末，商城銷售助農產品累計611.93萬元；以「一行一校」結對幫扶為重心，持續改善脫貧地區義務教育辦學條件，為孩子們的健康成長排憂解難辦實事。目前本行結對20所鄉村小學，自有資金投入及員工捐贈累計1,575.45萬元，用於援建教學樓及操場、實施營養餐和「亮睛睛」護眼計劃等，受助學生7,168人。

## 重要事項

### 十三、審閱中期業績

本公司按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2021年中期報告已經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威會計師事務所分別根據中國註冊會計師審閱準則和國際審閱準則審閱。

本公司董事會及董事會審計委員會已審閱並同意本公司截至2021年6月30日期間的業績及財務報告。

### 十四、發佈中期報告

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

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

# 審閱報告

致浙商銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

## 引言

我們審閱了後附第96頁至第209頁的浙商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下簡稱「貴集團」)的簡明中期財務報告，包括2021年6月30日的簡明合併財務狀況表、截至2021年6月30日止六個月期間的簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併股東權益變動表和簡明合併現金流量表，以及財務報告附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製簡明中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

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

## 審閱工作範圍

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

## 結論

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

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2021年8月30日



## 簡明合併損益及其他綜合收益表

自2021年1月1日至2021年6月30日止期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入		45,151	41,842
利息支出		(24,773)	(23,455)
<b>利息淨收入</b>	三、1	<b>20,378</b>	<b>18,387</b>
手續費及佣金收入		2,309	2,790
手續費及佣金支出		(312)	(251)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	三、2	<b>1,997</b>	<b>2,539</b>
交易活動淨收益	三、3	2,831	2,355
金融投資淨收益	三、4	541	1,665
其他營業收入	三、5	201	235
<b>營業收入</b>		<b>25,948</b>	<b>25,181</b>
營業費用	三、6	(6,963)	(6,243)
信用減值損失	三、7	(10,834)	(11,033)
<b>稅前利潤</b>		<b>8,151</b>	<b>7,905</b>
所得稅費用	三、8	(1,163)	(993)
<b>淨利潤</b>		<b>6,988</b>	<b>6,912</b>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		6,851	6,775
非控制性權益		137	137

刊載於第105頁至第209頁的財務報表附註為本簡明中期財務報表的組成部分。

## 簡明合併損益及其他綜合收益表

自2021年1月1日至2021年6月30日止期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
<b>其他綜合收益的稅後淨額：</b>			
<b>期後不能重分類至損益的項目：</b>	三、37		
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產公允價值變動		(8)	-
<b>期後可能被重分類至損益的項目：</b>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產公允價值變動		317	(981)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產信用減值損失		(128)	634
外幣財務報表折算差額		(238)	365
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		(57)	18
<b>綜合收益總額</b>		6,931	6,930
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		6,794	6,793
非控制性權益		137	137
<b>歸屬於本行普通股股東每股收益：</b>	三、9		
基本每股收益(人民幣元/股)		0.28	0.27
稀釋每股收益(人民幣元/股)		0.28	0.27

刊載於第105頁至第209頁的財務報表附註為本簡明中期財務報表的組成部分。

## 簡明合併財務狀況表

於2021年6月30日  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2021年6月30日 (未經審計)	2020年12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	三、10	134,054	137,441
貴金屬		5,550	19,478
存放同業及其他金融機構款項	三、11	35,217	38,827
拆出資金	三、12	44,271	5,637
衍生金融資產	三、13	12,833	23,434
買入返售金融資產	三、14	31,549	57,067
發放貸款和墊款	三、15	1,238,083	1,165,875
金融投資	三、16		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		151,857	129,269
— 以攤餘成本計量的金融資產		353,732	336,109
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		70,589	63,007
固定資產	三、18	13,321	13,474
使用權資產	三、19	4,789	4,826
無形資產	三、20	289	294
遞延所得稅資產	三、21	16,480	14,620
其他資產	三、22	41,783	38,867
<b>資產總額</b>		<b>2,154,397</b>	<b>2,048,225</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		59,657	84,768
同業及其他金融機構存放款項	三、24	164,800	148,273
拆入資金	三、25	41,791	48,543
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	三、26	14,028	9,231
衍生金融負債	三、13	12,508	23,478
賣出回購金融資產款	三、27	34,858	900
吸收存款	三、28	1,367,287	1,335,636
應付職工薪酬	三、29	4,233	4,873
應交稅費	三、30	5,996	4,663
預計負債	三、31	5,496	5,686
租賃負債		2,997	2,981
應付債券	三、32	291,909	236,682
其他負債	三、33	13,720	9,968
<b>負債總額</b>		<b>2,019,280</b>	<b>1,915,682</b>

刊載於第105頁至第209頁的財務報表附註為本簡明中期財務報表的組成部分。

## 簡明合併財務狀況表

於2021年6月30日  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2021年6月30日 (未經審計)	2020年12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>			
股本	三、34	21,269	21,269
其他權益工具	三、35	14,958	14,958
資本公積	三、36	32,018	32,018
其他綜合收益	三、37	204	261
盈餘公積	三、38	8,499	8,499
一般風險準備	三、39	23,680	21,118
未分配利潤		32,396	32,389
歸屬於本行的股東權益合計		133,024	130,512
非控制性權益		2,093	2,031
<b>股東權益合計</b>		<b>135,117</b>	<b>132,543</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>2,154,397</b>	<b>2,048,225</b>

此財務報表已於2021年8月30日獲董事會批准：

沈仁康  
董事長

張榮森  
行長

劉龍  
主管財務負責人

景峰  
財務機構負責人

刊載於第105頁至第209頁的財務報表附註為本簡明中期財務報表的組成部分。

## 簡明合併股東權益變動表

自2021年1月1日至2021年6月30日止期間(未經審計)  
(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

附註	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	小計		
一、2021年1月1日餘額	21,269	14,958	32,018	261	8,499	21,118	32,389	130,512	2,031	132,543
二、本期增減變動金額										
(一) 綜合收益總額	-	-	-	(57)	-	-	6,851	6,794	137	6,931
(二) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	三、39	-	-	-	-	2,562	(2,562)	-	-	-
2. 對普通股股東的分配	三、40	-	-	-	-	-	(3,424)	(3,424)	(75)	(3,499)
3. 對優先股股東的分配	三、40	-	-	-	-	-	(858)	(858)	-	(858)
三、2021年6月30日餘額	21,269	14,958	32,018	204	8,499	23,680	32,396	133,024	2,093	135,117

刊載於第105頁至第209頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 簡明合併股東權益變動表

自2021年1月1日至2021年6月30日止期間（未經審計）  
（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

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

刊載於第105頁至第209頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 簡明合併股東權益變動表

自2021年1月1日至2021年6月30日止期間(未經審計)  
(除特別註明外,金額單位為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	股東權益 合計	
		股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤			
一、2020年1月1日餘額		21,269	14,958	32,018	2,268	7,294	19,454	28,985	126,246	1,781	128,027
二、本年增減變動金額											
(一) 綜合收益總額		-	-	-	(2,007)	-	-	12,309	10,302	250	10,552
(二) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	三、38	-	-	-	-	1,205	-	(1,205)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	三、39	-	-	-	-	-	1,664	(1,664)	-	-	-
3. 對普通股股東的分配	三、40	-	-	-	-	-	-	(5,104)	(5,104)	-	(5,104)
4. 對優先股股東的分配	三、40	-	-	-	-	-	-	(932)	(932)	-	(932)
三、2020年12月31日餘額		21,269	14,958	32,018	261	8,499	21,118	32,389	130,512	2,031	132,543

刊載於第105頁至第209頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 簡明合併現金流量表

自2021年1月1日至2021年6月30日止期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	8,151	7,905
調整		
— 預期信用損失準備計提	10,834	11,033
— 折舊及攤銷	827	778
— 金融投資利息收入	(8,176)	(7,621)
— 投資淨收益	(1,132)	(4,186)
— 公允價值變動淨(收益)/損失	(610)	1,390
— 匯兌淨損失/(收益)	206	(155)
— 處置固定資產淨損失	1	1
— 應付債券利息支出	4,191	3,173
— 租賃負債利息支出	71	70
— 遞延所得稅費用	(1,921)	(1,212)
經營資產和經營負債的淨變動：		
存放中央銀行法定準備金淨減少/(增加)額	764	(16,192)
存放同業及其他金融機構款項淨減少額	0	1,071
拆出資金淨減少/(增加)額	1,666	(1,611)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	(98)	28,941
發放貸款和墊款淨增加額	(79,409)	(103,203)
為交易目的而持有的金融資產淨(增加)/減少額	(20,775)	1,605
其他經營資產淨減少額	13,798	14,386
向中央銀行借款淨減少額	(24,691)	(17,276)
同業及其他金融機構存放款項淨增加/(減少)額	16,384	(43,505)
拆入資金淨(減少)/增加額	(6,848)	4,995
賣出回購金融資產款淨增加額	33,956	28,600
吸收存款淨增加額	32,433	208,217
其他經營負債淨(減少)/增加額	(2,310)	1,756
所得稅前經營活動(所用)/所得現金	(22,688)	118,960
支付所得稅	(2,812)	(3,422)
經營活動(所用)/所得現金淨額	(25,500)	115,538

刊載於第105頁至第209頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



## 簡明合併現金流量表

自2021年1月1日至2021年6月30日止期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
<b>投資活動現金流量：</b>		
處置固定資產所收到的現金	2	12
購置固定資產，無形資產和 其他長期資產所支付的現金	(360)	(1,006)
取得投資收益收到的現金	10,101	10,831
收回投資收到現金	802,961	814,026
投資支付的現金	(827,990)	(898,886)
投資活動所用現金淨額	(15,286)	(75,023)
<b>籌資活動現金流量：</b>		
發行債券收到的現金	242,709	94,531
償還到期債務支付的現金	(186,544)	(102,038)
償還債券利息支付的現金	(5,131)	(3,406)
分配股利所支付的現金	(858)	(932)
償還租賃負債本金和利息支付的現金	(359)	(318)
籌資活動所得／(所用)現金淨額	49,817	(12,163)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(485)	266
現金及現金等價物淨增加額	8,546	28,618
現金及現金等價物期初數	112,121	46,944
現金及現金等價物期末數	120,667	75,562
經營活動的現金流淨額包括：		
收到利息	37,229	33,659
支付利息	(21,473)	(18,880)

刊載於第105頁至第209頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 一、銀行基本情況

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

本行於2016年3月30日在香港聯合交易所上市，H股股票代碼為2016，於2019年11月26日在上海證券交易所上市，A股股票代碼為601916。於2021年6月30日，本行註冊資本為人民幣21,268,696,778元。

於2021年6月30日，本行在全國20個省(直轄市)和香港特別行政區設立了278家營業分支機構，包括67家分行(其中一級分行28家)，1家分行級專營機構及210家支行。本行的主要業務包括公司及零售銀行服務，資金業務及其他商業銀行業務。

浙江浙銀金融租賃股份有限公司(以下簡稱「浙銀租賃」)成立於2017年1月18日，註冊資本人民幣30億元，本行對浙銀租賃具有控制，因此將其納入合併財務報表範圍。本行及本行的子公司浙銀租賃合稱為「本集團」。

## 二、編製基礎及會計政策

本簡明中期財務報告以持續經營為基礎編製。

本簡明中期財務報告按照《國際會計準則第34號—中期財務報告》、及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求編製，並不包括在年度財務報表中列示的所有資訊和披露內容。本簡明中期財務報告應與本集團2020年度財務報表一併閱讀。

下述由國際會計準則理事會頒佈的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂，以及國際財務報告解釋公告)於2021年生效且與本集團的經營相關：

- 對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號的修訂，利率基準改革第二階段；
- 對《國際財務報告準則第16號—租賃》的修訂，2021年6月30日後的新型冠狀肺炎疫情相關租金減讓。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 二、編製基礎及會計政策(續)

本簡明中期財務報告採用的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂，以及國際財務報告解釋公告)的主要影響如下：

**(1) 對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號的修訂，利率基準改革第二階段**

該修訂主要就金融資產和金融負債的變更、套期關係的修改等問題對現行相關準則提出了修訂建議。

本集團選擇適用該修訂並將其應用於2021年1月1日及以後發生的相關交易。採用該修訂未對本集團的財務狀況、經營成果產生重大影響。

**(2) 對《國際財務報告準則第16號 - 租賃》的修訂，2021年6月30日後的新型冠狀肺炎疫情相關租金減讓**

本集團先前對租賃準則適用了實務操作的簡化方法，允許承租人對因為新型冠狀肺炎疫情直接相關的租金減讓不需要評估是否發生租賃變更。該修訂將這一時限從2021年6月30日延長至2022年6月30日。

本集團根據該修訂將先前適用修訂的累積影響數按照該規定進行調整。採用該修訂對本集團的財務狀況和財務結果沒有重大影響。

除上述會計政策修訂外，編製本中期財務報告所採用的會計政策與編製本集團2020年度財務報告一致。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目

#### 1、利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年 (重述)
<b>利息收入來自：</b>		
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	21,148	20,403
— 個人貸款和墊款	11,739	9,585
— 貼現及轉貼現	1,218	1,445
金融投資		
— 以攤餘成本計量	7,335	6,626
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	841	995
存放中央銀行款項	983	944
存放及拆放同業及其他金融機構款項及 買入返售金融資產	757	902
應收融資租賃款	1,130	942
合計	45,151	41,842
<b>利息支出來自：</b>		
吸收存款		
— 公司客戶	(11,625)	(12,732)
— 個人客戶	(5,000)	(3,637)
應付債券	(4,191)	(3,173)
同業及其他金融機構存放和拆入款項及 賣出回購金融資產款	(3,051)	(2,361)
向中央銀行借款	(835)	(1,482)
租賃負債	(71)	(70)
合計	(24,773)	(23,455)
利息淨收入	20,378	18,387

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 2、手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年 (重述)
手續費及佣金收入：		
代理及委託業務	661	272
承諾及擔保業務	480	401
承銷及諮詢業務	458	1,411
託管及受託業務	247	279
結算與清算業務	246	213
銀行卡業務	126	151
其他	91	63
合計	2,309	2,790
手續費及佣金支出	(312)	(251)
手續費及佣金淨收入	1,997	2,539

#### 3、交易活動淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,118	2,363
匯兌損益及匯率衍生金融工具	743	155
貴金屬及相關衍生金融工具	21	(85)
其他衍生金融工具	(51)	(78)
合計	2,831	2,355

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 4、金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020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投資收益	486	1,653
以攤餘成本計量的金融資產投資收益	0	18
其他投資收益／(損失)	55	(6)
合計	541	1,665

#### 5、其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
經營租賃收入	60	65
政府補助	39	41
其他雜項收入	102	129
合計	201	235

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 6、營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
員工費用(i)	4,446	4,139
辦公及行政支出	1,203	920
折舊及攤銷費用	827	778
稅金及附加	423	306
捐贈支出	4	21
獨立審計師薪酬	2	2
其他(ii)	58	77
合計	6,963	6,243

#### (i) 員工費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
工資、獎金、津貼和補貼	3,500	3,502
其他社會保障和福利費用	279	211
住房公積金	173	154
離職後福利－設定提存計劃	418	202
工會經費和職工教育經費	76	70
合計	4,446	4,139

(ii) 報告期內，本集團及本行簡化處理的短期租賃費用和低價值資產租賃費用均不重大。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目(續)

#### 7、信用減值損失

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	2021年	2020年
存放同業及其他金融機構款項		(4)	59
拆出資金		26	(29)
發放貸款和墊款			
— 以攤餘成本計量		7,458	5,065
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		(287)	636
金融投資			
— 以攤餘成本計量		3,314	4,581
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		123	259
應收融資租賃款		211	221
表外項目		(187)	145
其他資產		180	96
合計	三、23	10,834	11,033

#### 8、所得稅費用

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	2021年	2020年
當期所得稅		3,084	2,205
遞延所得稅	三、21	(1,921)	(1,212)
合計		1,163	993

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



## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 8、所得稅費用 (續)

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
稅前利潤	8,151	7,905
按25%稅率計算的稅額	2,038	1,976
免稅收入產生的稅務影響(i)	(979)	(1,090)
不可抵稅支出的稅務影響(ii)	104	107
所得稅費用	1,163	993

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

(ii) 本集團的不可抵稅支出主要按照中國稅法規定不可於所得稅前列支的費用等。

#### 9、基本每股收益和稀釋每股收益

基本每股收益以歸屬於本行普通股股東的淨利潤除以本行發行的對外普通股的加權平均數計算。優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2021年6月30日，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對截至2021年6月30日止六個月期間基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
歸屬於本行股東的淨利潤	6,851	6,775
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤	(858)	(932)
歸屬於本行普通股股東的合併淨利潤	5,993	5,843
普通股加權平均數(百萬股)	21,269	21,269
基本每股收益(人民幣元/股)	0.28	0.27

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 10、現金及存放中央銀行款項

	註釋	2021年 6月30日	2020年 12月31日
現金		503	505
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	123,379	124,496
— 超額存款準備金	(2)	9,699	12,314
— 財政性存款		417	64
小計		133,495	136,874
應計利息		56	62
合計		134,054	137,441

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民幣存款繳存比率	9.0%	9.0%
外幣存款繳存比率	7.0%	5.0%

本集團子公司的人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相應規定執行。

- (2) 超額存款準備金主要用於資金清算。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 11、存放同業及其他金融機構款項

##### 按交易對手所在地區和類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內		
— 銀行同業	20,996	22,166
— 非銀行金融機構	6,385	7,189
中國境外		
— 銀行同業	8,025	9,725
— 非銀行金融機構	135	56
應計利息	21	40
合計	35,562	39,176
減：損失準備(附註三、23)	(345)	(349)
淨額	35,217	38,827

#### 12、拆出資金

##### 按交易對手所在地區和類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內		
— 銀行同業	4,851	2,961
— 非銀行金融機構	—	2,000
中國境外		
— 銀行同業	39,422	778
應計利息	1	49
合計	44,274	5,788
減：損失準備(附註三、23)	(3)	(151)
淨額	44,271	5,637

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 13、衍生金融工具

本集團運用的衍生金融工具包括掉期、期權及遠期。本集團於資產負債表日所持有的衍生金融工具如下：

**2021年6月30日**

	名義金額	公允價值	
		衍生金融資產	衍生金融負債
掉期合約	2,252,543	12,377	(11,911)
期權合約	130,928	370	(541)
遠期合約	7,129	86	(56)
合計	2,390,600	12,833	(12,508)

**2020年12月31日**

	名義金額	公允價值	
		衍生金融資產	衍生金融負債
掉期合約	2,048,917	22,688	(22,665)
期權合約	68,787	598	(592)
遠期合約	9,933	148	(221)
合計	2,127,637	23,434	(23,478)

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 14、買入返售金融資產

##### (1) 按交易對手所在地區和類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內		
— 銀行同業	1,898	32,981
— 非銀行金融機構	29,647	24,083
應計利息	4	3
合計	31,549	57,067
減：損失準備	(0)	(0)
淨額	31,549	57,067

##### (2) 按擔保物類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
票據	20,704	5,225
債券		
— 金融債券	10,121	25,685
— 政府債券	720	26,154
應計利息	4	3
合計	31,549	57,067
減：損失準備	(0)	(0)
淨額	31,549	57,067

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 15、發放貸款和墊款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量	1,025,635	965,235
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	212,448	200,640
合計	1,238,083	1,165,875

#### (1) 按分類和性質分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款		
— 一般貸款	672,983	649,296
— 貿易融資	17,410	11,066
公司貸款和墊款	690,393	660,362
個人貸款和墊款		
— 個人經營貸款	161,514	151,294
— 個人消費貸款	115,134	106,153
— 個人房屋貸款	89,213	75,661
個人貸款和墊款	365,861	333,108
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款和墊款		
— 貿易融資	139,297	127,704
— 貼現及轉貼現	73,028	73,088
小計	1,268,579	1,194,262
公允價值變動	123	(152)
應計利息	3,435	3,588
合計	1,272,137	1,197,698
減：損失準備(附註三、23)	(34,054)	(31,823)
淨額	1,238,083	1,165,875

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 15、發放貸款和墊款 (續)

##### (2) 按擔保方式分析

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	326,121	25.71%	297,201	24.89%
保證貸款	179,319	14.14%	177,085	14.83%
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	566,994	44.69%	531,033	44.47%
— 質押貸款	123,117	9.70%	115,855	9.70%
貼現及轉貼現	73,028	5.76%	73,088	6.11%
小計	1,268,579	100.00%	1,194,262	100.00%
公允價值變動	123		(152)	
應計利息	3,435		3,588	
合計	1,272,137		1,197,698	
減：損失準備(附註三、23)	(34,054)		(31,823)	
淨額	1,238,083		1,165,875	

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目(續)

#### 15、發放貸款和墊款(續)

##### (3) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2021年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	2,361	1,217	283	6	3,867
保證貸款	2,160	7,468	2,379	58	12,065
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	1,435	3,485	1,254	107	6,281
— 質押貸款	275	280	445	2	1,002
已逾期貸款總額	6,231	12,450	4,361	173	23,215

  

	2020年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	892	1,608	123	24	2,647
保證貸款	2,945	5,138	1,704	42	9,829
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	2,482	2,934	1,388	75	6,879
— 質押貸款	290	506	1,505	3	2,304
已逾期貸款總額	6,609	10,186	4,720	144	21,659

逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期一天或以上的貸款。



## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 15、發放貸款和墊款 (續)

##### (4) 按損失準備評估方式分析

###### (a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

	2021年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	655,518	17,561	17,314	690,393
— 個人貸款和墊款	360,824	2,111	2,926	365,861
應計利息	3,370	65	—	3,435
合計	1,019,712	19,737	20,240	1,059,689
減：損失準備(附註三、23)	(14,857)	(5,404)	(13,793)	(34,054)
淨額	1,004,855	14,333	6,447	1,025,635

  

	2020年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	625,960	18,083	16,319	660,362
— 個人貸款和墊款	328,750	1,369	2,989	333,108
應計利息	3,517	71	—	3,588
合計	958,227	19,523	19,308	997,058
減：損失準備(附註三、23)	(16,381)	(4,136)	(11,306)	(31,823)
淨額	941,846	15,387	8,002	965,235

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目(續)

#### 15、發放貸款和墊款(續)

##### (4) 按損失準備評估方式分析(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款

	2021年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款 和墊款				
— 貿易融資	139,018	279	—	139,297
— 貼現及轉貼現	73,015	—	13	73,028
公允價值變動	124	(1)	—	123
合計	212,157	278	13	212,448
損失準備(附註三、23)	(421)	(11)	(11)	(443)

  

	2020年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款 和墊款				
— 貿易融資	127,704	—	—	127,704
— 貼現及轉貼現	73,069	—	19	73,088
公允價值變動	(152)	—	—	(152)
合計	200,621	—	19	200,640
損失準備(附註三、23)	(726)	—	(10)	(736)

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 15、發放貸款和墊款 (續)

##### (5) 貸款損失準備的變動情況

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備的變動情況

	自2021年1月1日至2021年6月30日止期間			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	16,381	4,136	11,306	31,823
轉移				
— 至第一階段	27	(12)	(15)	—
— 至第二階段	(929)	945	(16)	—
— 至第三階段	(149)	(523)	672	—
本期(轉回)/計提	(453)	865	7,046	7,458
本期核銷及轉出	—	—	(5,608)	(5,608)
本期收回原核銷貸款	—	—	522	522
其他變動	(20)	(7)	(114)	(141)
2021年6月30日	14,857	5,404	13,793	34,054
	2020年			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	16,373	5,280	9,407	31,060
轉移				
— 至第一階段	103	(87)	(16)	—
— 至第二階段	(1,005)	1,050	(45)	—
— 至第三階段	(349)	(1,528)	1,877	—
本年計提/(轉回)	1,275	(575)	8,569	9,269
本年核銷及轉出	—	—	(9,084)	(9,084)
本年收回原核銷貸款	—	—	704	704
其他變動	(16)	(4)	(106)	(126)
2020年12月31日	16,381	4,136	11,306	31,823

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目(續)

#### 15、發放貸款和墊款(續)

##### (5) 貸款損失準備的變動情況(續)

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

	自2021年1月1日至2021年6月30日止期間			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	726	—	10	736
轉移				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	(7)	7	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本期(轉回)/計提	(298)	4	7	(287)
本期核銷	—	—	(6)	(6)
2021年6月30日	421	11	11	443

  

	2020年			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	135	—	43	178
轉移				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	(0)	—	0	—
本年計提	591	—	17	608
本年核銷	—	—	(50)	(50)
2020年12月31日	726	—	10	736

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 16、金融投資

	註釋	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16.1	151,857	129,269
以攤餘成本計量的金融資產	16.2	353,732	336,109
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	16.3	70,589	63,007
合計		576,178	528,385

#### 16.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
基金投資	80,337	82,673
債券投資		
— 金融債券	12,049	10,686
— 政府債券	10,023	1,723
— 同業存單	2,179	—
— 其他債券及資產支持證券	44,236	30,651
信託計劃和資產管理計劃	1,064	1,629
股權投資	1,969	1,907
合計	151,857	129,269

按上市地列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
基金投資		
— 香港以外上市	80,337	82,673
債券和資產支持證券投資		
— 香港上市	18,824	18,068
— 香港以外上市	49,663	24,992
信託計劃和資產管理計劃		
— 非上市	1,064	1,629
股權投資		
— 香港以外上市	501	433
— 非上市	1,468	1,474
合計	151,857	129,269

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。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目(續)

#### 16、金融投資(續)

##### 16.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行人分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地發行人		
— 銀行及非銀行金融機構	110,917	91,923
— 企業	17,976	24,310
— 政府	9,313	1,723
中國境外發行人		
— 企業	7,542	6,741
— 銀行及非銀行金融機構	5,399	4,572
— 政府	710	—
合計	151,857	129,269

##### 16.2 以攤餘成本計量的金融資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券投資		
— 政府債券	122,120	117,777
— 金融債券	84,174	70,325
— 公司債券及其他	86,245	81,666
信託計劃和資產管理計劃	67,762	73,870
應計利息	6,245	6,002
合計	366,546	349,640
減：損失準備(附註三、23)	(12,814)	(13,531)
淨額	353,732	336,109

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 16、金融投資 (續)

##### 16.2 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

按上市地列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券投資		
— 香港上市	594	—
— 香港以外上市	207,253	189,653
— 非上市	84,692	80,115
信託計劃和資產管理計劃		
— 非上市	67,762	73,870
應計利息	6,245	6,002
合計	366,546	349,640

按發行人分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地發行人		
— 銀行及非銀行金融機構	151,342	144,369
— 政府	122,120	117,777
— 企業	86,245	81,492
中國境外發行人		
— 銀行及非銀行金融機構	594	—
應計利息	6,245	6,002
合計	366,546	349,640

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 16、金融投資 (續)

##### 16.2 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

以攤餘成本計量的金融資產以損失準備評估方式分析如下：

	2021年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
債權投資	343,009	5,612	11,680	360,301
應計利息	6,153	92	—	6,245
合計	349,162	5,704	11,680	366,546
減：損失準備(附註三、23)	(2,194)	(2,006)	(8,614)	(12,814)
淨額	346,968	3,698	3,066	353,732

  

	2020年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
債權投資	324,183	6,977	12,478	343,638
應計利息	5,934	68	—	6,002
合計	330,117	7,045	12,478	349,640
減：損失準備(附註三、23)	(2,623)	(1,878)	(9,030)	(13,531)
淨額	327,494	5,167	3,448	336,109



## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 16、金融投資 (續)

##### 16.2 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

以攤餘成本計量的金融資產損失準備變動情況如下：

	自2021年1月1日至2021年6月30日止期間			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	2,623	1,878	9,030	13,531
轉移				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	(7)	7	—	—
— 至第三階段	(1)	(381)	382	—
本期(轉回)/計提	(421)	502	3,233	3,314
本期核銷	—	—	(4,490)	(4,490)
本期收回原核銷投資	—	—	459	459
2021年6月30日	2,194	2,006	8,614	12,814

  

	2020年度			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	2,200	2,718	8,248	13,166
轉移				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	(46)	46	—	—
— 至第三階段	(17)	(957)	974	—
本年計提	486	71	8,668	9,225
本年核銷	—	—	(9,085)	(9,085)
本年收回原核銷投資	—	—	225	225
2020年12月31日	2,623	1,878	9,030	13,531

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目(續)

#### 16、金融投資(續)

##### 16.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券投資		
— 政府債券	40,609	39,149
— 金融債券	18,747	17,784
— 同業存單	379	776
— 其他債券及資產支持證券	3,191	2,853
其他債務工具	5,829	467
應計利息	600	984
小計	69,355	62,013
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產：		
股權投資	1,234	994
合計	70,589	63,007

按上市地列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券投資及其他債務工具		
— 香港上市	818	1,513
— 香港以外上市	62,108	59,049
— 非上市	5,829	467
股權投資		
— 非上市	1,234	994
應計利息	600	984
合計	70,589	63,007

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 16、金融投資 (續)

##### 16.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 (續)

按發行人分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地發行人		
— 政府	40,154	38,259
— 銀行及其他金融機構	12,588	11,049
— 企業	6,300	995
中國境外發行人		
— 政府	455	890
— 銀行及非銀行金融機構	6,991	7,513
— 企業	2,267	2,323
應計利息	600	984
小計	69,355	62,013
股權投資	1,234	994
合計	70,589	63,007

本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。報告期內，本集團未對該類權益投資確認股利收入。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目(續)

#### 16、金融投資(續)

##### 16.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具損失準備變動情況如下：

	自2021年1月1日至2021年6月30日止期間			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	26	—	19	45
轉移				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	(0)	—	0	—
本期(轉回)/計提	(4)	—	127	123
2021年6月30日	22	—	146	168

  

	2020年度			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	198	—	8	206
轉移				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	(0)	—	0	—
本年(轉回)/計提	(172)	—	11	(161)
2020年12月31日	26	—	19	45

#### 17、對子公司的投資

##### 本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
浙銀租賃	1,530	1,530

有關子公司的詳細資料，參見附註四、1。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 18、固定資產

	註釋	2021年 6月30日	2020年 12月31日
固定資產	(1)	11,828	11,732
在建工程	(2)	1,493	1,742
合計		13,321	13,474

#### (1) 固定資產

	房屋及 建築物	辦公及 電子設備	運輸工具	經營租出 固定資產	合計
成本					
2021年1月1日	11,360	1,796	160	1,045	14,361
本期增加	36	56	4	—	96
在建工程轉入	407	—	—	—	407
本期處置	(1)	(17)	(4)	—	(22)
2021年6月30日	11,802	1,835	160	1,045	14,842
減：累計折舊					
2021年1月1日	(1,349)	(1,040)	(116)	(124)	(2,629)
本期計提	(231)	(135)	(9)	(30)	(405)
本期處置	—	16	4	—	20
2021年6月30日	(1,580)	(1,159)	(121)	(154)	(3,014)
賬面價值					
2021年6月30日	10,222	676	39	891	11,828
2021年1月1日	10,011	756	44	921	11,732

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目(續)

#### 18、固定資產(續)

##### (1) 固定資產(續)

	房屋及 建築物	辦公及 電子設備	運輸工具	經營租出 固定資產	合計
成本					
2020年1月1日	8,985	1,752	155	1,057	11,949
本年增加	39	196	14	—	249
在建工程轉入	2,360	—	—	—	2,360
本年處置	(24)	(152)	(9)	(12)	(197)
2020年12月31日	11,360	1,796	160	1,045	14,361
減：累計折舊					
2020年1月1日	(975)	(916)	(101)	(65)	(2,057)
本年計提	(377)	(269)	(22)	(61)	(729)
本年處置	3	145	7	2	157
2020年12月31日	(1,349)	(1,040)	(116)	(124)	(2,629)
賬面價值					
2020年12月31日	10,011	756	44	921	11,732
2020年1月1日	8,010	836	54	992	9,892

於資產負債表日，本集團無重大金額的閒置資產。

於2021年6月30日，本集團淨值為人民幣8.43億元(2020年12月31日：人民幣9.04億元)的房屋及建築物產權手續尚在辦理之中。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 18、固定資產 (續)

##### (2) 在建工程

	在建工程
2020年1月1日	2,781
本年增加	1,417
本年轉入固定資產	(2,360)
本年轉入長期待攤費用	(96)
2020年12月31日	1,742
本期增加	185
本期轉入固定資產	(407)
本期轉入長期待攤費用	(27)
2021年6月30日	1,493

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目(續)

#### 19、使用權資產

	土地使用權	房屋 及建築物	其他	合計
成本				
2020年1月1日	1,950	3,794	28	5,772
本年增加	-	492	16	508
本年減少	-	(116)	-	(116)
2020年12月31日	1,950	4,170	44	6,164
本期增加	-	336	4	340
本期減少	-	(58)	(0)	(58)
2021年6月30日	1,950	4,448	48	6,446
減：累計折舊				
2020年1月1日	(125)	(562)	(4)	(691)
本年計提	(49)	(617)	(6)	(672)
本年減少	-	25	-	25
2020年12月31日	(174)	(1,154)	(10)	(1,338)
本期計提	(25)	(306)	(4)	(335)
本期減少	-	16	0	16
2021年6月30日	(199)	(1,444)	(14)	(1,657)
賬面價值				
2021年6月30日	1,751	3,004	34	4,789
2021年1月1日	1,776	3,016	34	4,826



## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 20、無形資產

	計算機軟件
成本	
2020年1月1日	523
本年增加	73
2020年12月31日	596
本期增加	19
2021年6月30日	615
減：累計攤銷	
2020年1月1日	(255)
本年計提	(47)
2020年12月31日	(302)
本期計提	(24)
2021年6月30日	(326)
賬面價值	
2021年6月30日	289
2021年1月1日	294

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 21、遞延所得稅資產和負債

##### (1) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣 (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產 (負債)	可抵扣 (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產 (負債)
損失準備及預計負債	61,792	15,448	54,344	13,586
應付職工薪酬	3,639	910	3,414	853
以公允價值計量的金融工具及 貴金屬未實現損失	738	185	223	56
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 未實現損失	131	33	542	136
其他	719	179	627	156
未經抵銷的遞延所得稅資產	67,019	16,755	59,150	14,787
固定資產折舊	(449)	(112)	(478)	(119)
衍生金融工具未實現收益	(650)	(163)	(193)	(48)
未經抵銷的遞延所得稅負債	(1,099)	(275)	(671)	(167)
抵銷後的淨額	65,920	16,480	58,479	14,620

##### (2) 遞延所得稅的變動情況

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期／年初餘額	14,620	11,831
計入當期／年損益的遞延所得稅	1,921	2,543
計入其他綜合收益的遞延所得稅	(61)	246
期／年末餘額	16,480	14,620

本集團於資產負債表日並無重大未確認的遞延所得稅資產及負債。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 22、其他資產

	註釋	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收融資租賃款	(1)	34,309	30,387
繼續涉入資產		978	978
抵債資產		975	731
待結算及清算款項		930	1,966
預付土地款、房款及押金		835	683
應收手續費		802	938
長期待攤費用		702	739
應收利息		475	476
存出保證金		422	343
待抵扣進項稅		161	588
其他		1,194	1,038
合計		41,783	38,867

#### (1) 應收融資租賃款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收融資租賃款	39,275	35,209
減：未實現融資收益	(3,749)	(3,602)
總額	35,526	31,607
減：損失準備(附註三、23)	(1,217)	(1,220)
淨額	34,309	30,387

資產負債表日後，本集團連續五個會計年度每年將收到的未折現租賃收款額如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
1年以內	17,401	44.31%	12,927	36.72%
1至2年	11,415	29.06%	9,860	28.00%
2至3年	6,000	15.28%	6,652	18.89%
3至4年	2,118	5.39%	2,721	7.73%
4至5年	761	1.94%	1,173	3.33%
5年以上	1,580	4.02%	1,876	5.33%
合計	39,275	100.00%	35,209	100.00%

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目(續)

#### 23、損失準備

	附註	本期				2021年 6月30日
		2021年 1月1日	(轉回) 計提	本期核銷 及轉出	其他(i)	
存放同業及其他金融機構款項	三、11	349	(4)	-	-	345
拆出資金	三、12	151	26	(174)	-	3
發放貸款和墊款	三、15					
— 以攤餘成本計量		31,823	7,458	(5,608)	381	34,054
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		736	(287)	(6)	-	443
金融投資	三、16					
— 以攤餘成本計量		13,531	3,314	(4,490)	459	12,814
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		45	123	-	-	168
應收融資租賃款	三、22(1)	1,220	211	(214)	-	1,217
其他資產		95	180	(49)	7	233
表外項目	三、31	5,686	(187)	-	(3)	5,496
合計		53,636	10,834	(10,541)	844	54,773

	附註	本年				2020年 12月31日
		2020年 1月1日	(轉回) 計提	本年核銷 及轉出	其他(i)	
存放同業及其他金融機構款項	三、11	54	295	-	-	349
拆出資金	三、12	32	119	-	-	151
發放貸款和墊款	三、15					
— 以攤餘成本計量		31,060	9,269	(9,084)	578	31,823
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		178	608	(50)	-	736
金融投資	三、16					
— 以攤餘成本計量		13,166	9,225	(9,085)	225	13,531
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		206	(161)	-	-	45
應收融資租賃款	三、22(1)	794	583	(157)	-	1,220
其他資產		74	78	(69)	12	95
表外項目	三、31	5,544	150	-	(8)	5,686
合計		51,108	20,166	(18,445)	807	53,636

(i) 其他包括收回已核銷金融資產及匯率變動產生的影響。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 24、同業及其他金融機構存放款項

##### 按交易對手所在地區和類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內		
— 銀行同業	94,190	79,878
— 非銀行金融機構	66,559	66,119
中國境外		
— 非銀行金融機構	2,704	1,072
應計利息	1,347	1,204
合計	164,800	148,273

#### 25、拆入資金

##### 按交易對手所在地區和類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內		
— 銀行同業	34,234	43,640
— 非銀行金融機構	3,007	220
中國境外		
— 銀行同業	4,256	4,485
應計利息	294	198
合計	41,791	48,543

#### 26、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
與貴金屬相關的金融負債(i)	12,710	9,231
交易類債券賣空頭寸	1,318	—
合計	14,028	9,231

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

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 27、賣出回購金融資產款

##### 按擔保物類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
賣出回購債券	31,035	900
賣出回購票據	3,821	-
應計利息	2	0
合計	34,858	900

#### 28、吸收存款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	442,572	417,686
— 個人客戶	71,794	45,164
小計	514,366	462,850
定期存款		
— 公司客戶	645,001	647,265
— 個人客戶	187,442	207,880
小計	832,443	855,145
其他存款	5,560	1,941
應計利息	14,918	15,700
合計	1,367,287	1,335,636

吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
承兌匯票保證金	7,288	9,508
信用證及保函保證金	9,670	13,343
其他保證金	120,624	105,173
合計	137,582	128,024

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 29、應付職工薪酬

	2021年 1月1日	本期發生	本期支付	2021年 6月30日
工資、獎金、津貼和補貼	4,789	3,500	(4,117)	4,172
職工福利費	—	172	(172)	—
住房公積金	—	173	(173)	—
社會保險費				
— 醫療保險費	—	99	(99)	—
— 工傷保險費	—	2	(2)	—
— 生育保險費	—	4	(4)	—
商業保險	—	2	(2)	—
工會經費和職工教育經費	84	76	(99)	61
基本養老保險費	—	169	(169)	—
失業保險費	—	6	(6)	—
企業年金繳費	—	243	(243)	—
合計	4,873	4,446	(5,086)	4,233

  

	2020年 1月1日	本年發生	本年支付	2020年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	4,355	6,524	(6,090)	4,789
職工福利費	—	413	(413)	—
住房公積金	—	334	(334)	—
社會保險費				
— 醫療保險費	—	156	(156)	—
— 工傷保險費	—	1	(1)	—
— 生育保險費	—	8	(8)	—
商業保險	—	53	(53)	—
工會經費和職工教育經費	84	149	(149)	84
基本養老保險費	—	66	(66)	—
失業保險費	—	2	(2)	—
企業年金繳費	—	491	(491)	—
合計	4,439	8,197	(7,763)	4,873

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 30、應交稅費

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應交企業所得稅	4,375	4,103
應交增值稅	1,308	332
應交其他稅費	313	228
合計	5,996	4,663

#### 31、預計負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
表外業務信用損失準備(附註三、23)	5,496	5,686

#### 32、應付債券

	註釋	2021年 6月30日	2020年 12月31日
固定利率金融債－2021年	(1)	–	10,000
固定利率二級資本債－2026年	(2)	10,000	10,000
固定利率二級資本債－2028年	(3)	15,000	15,000
固定利率金融債－2021年	(4)	20,000	20,000
固定利率綠色金融債－2022年	(5)	5,000	5,000
固定利率小微企業專項金融債－2023年	(6)	10,000	10,000
固定利率小微企業專項金融債－2023年	(7)	15,000	15,000
美元固定利率中期票據－2024年	(8)	3,230	–
存款證	(9)	388	392
同業存單	(10)	211,959	149,675
小計		290,577	235,067
應計利息		1,332	1,615
合計		291,909	236,682



## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 32、應付債券 (續)

- (1) 於2016年2月24日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的金融債券，該債券期限為5年，票面固定利率為3.60%，本行作為發行人不得提前贖回債券。該金融債券已於2021年2月25日到期。
- (2) 於2016年9月14日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為3.60%，本行作為發行人對上述債券可以選擇於2021年按面值全部贖回。
- (3) 於2018年6月13日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣150億元的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為4.80%，本行作為發行人對上述債券可以選擇於2023年按面值全部贖回。
- (4) 於2018年8月27日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣200億元的金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為4.39%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (5) 於2019年9月16日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣50億元的綠色金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為3.42%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (6) 於2020年3月3日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣100億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為2.95%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (7) 於2020年4月8日，本行在銀行間市場發行了總額為人民幣150億元的小微企業專項金融債券，該債券期限為3年，票面固定利率為2.50%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (8) 於2021年3月9日，本行香港分行發行了3年期中期票據，票面金額為5億元美元(折合人民幣為32.30億元)，該票據期限為3年，票面固定利率為1.10%。
- (9) 於2021年6月30日，本行香港分行未償付的存款證合計1支，合計面值折合人民幣3.88億元，期限為1年以內，為美元存款證，年利率為0.20%(於2020年12月31日，本行香港分行未償付的存款證1支，合計面值折合人民幣3.92億元，期限為1年以內，為美元存款證，年利率為0.95%)。
- (10) 於2021年6月30日，本行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計120筆，最長期限為1年(於2020年12月31日，本行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計86筆，最長期限為1年)。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 33、其他負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付股利	3,759	261
融資租賃保證金	2,621	2,285
待結算及清算款項	2,942	3,506
應付票據	1,226	1,050
繼續涉入負債	978	978
遞延收益	594	582
其他	1,600	1,306
合計	13,720	9,968

#### 34、股本

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
境內上市人民幣普通股(A股)	16,715	16,715
境外上市外資普通股(H股)	4,554	4,554
合計	21,269	21,269

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 35、其他權益工具

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
境外優先股：		
發行金額	14,989	14,989
減：發行費用	(31)	(31)
合計	14,958	14,958

#### (1) 期 年末發行在外的優先股情況表

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

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目(續)

#### 35、其他權益工具(續)

##### (2) 主要條款

###### (a) 股息

本次境外優先股將以發行價格，採取非累積股息支付方式，按下述相關股息率計息：

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

###### (b) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管機構的要求的前提下，本行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備金後，有可分配稅後利潤，且本行董事會已根據本行的公司章程通過宣佈派發股息的決議的情況下，本行可以向境外優先股股東派發該等股息。

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

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

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 35、其他權益工具 (續)

##### (2) 主要條款 (續)

##### (c) 轉股

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

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

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

##### (d) 清償順序及清算方法

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

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

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目(續)

#### 35、其他權益工具(續)

##### (2) 主要條款(續)

##### (e) 贖回條款

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

##### (3) 歸屬於權益工具持有者的相關資訊

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
歸屬於本行股東的權益		
— 歸屬於母公司普通股持有者的權益	118,066	115,554
— 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	14,958	14,958
歸屬於非控制性股東的權益		
— 歸屬於普通股非控制性股東的權益	2,093	2,031

##### (4) 發行在外的優先股變動情況表

	2020年 12月31日	本期增加	本期減少	2021年 6月30日
數量(百萬股)	108.75	—	—	108.75
原幣(美元百萬元)	2,175	—	—	2,175
等值人民幣(人民幣百萬元)	14,958	—	—	14,958

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 36、資本公積

	2021年			2021年
	1月1日	本期增加	本期減少	6月30日
股本溢價	32,018	-	-	32,018

  

	2020年			2020年
	1月1日	本年增加	本年減少	12月31日
股本溢價	32,018	-	-	32,018

#### 37、其他綜合收益

	截至2021年6月30日止六個月期間						
	合併財務狀況表中的其他綜合收益			合併損益及其他綜合收益表中的其他綜合收益			
	2021年	稅後歸屬於	2021年	本期所得稅	其他綜合收益	稅後歸屬於	
1月1日	本行股東	6月30日	前發生額	前期計入	前期計入	本行股東	
				當期轉入損益	所得稅影響		
不能重分類進損益的其他綜合收益							
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	165	(8)	157	(10)	-	2	(8)
可能被重分類進損益的其他綜合收益							
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(572)	317	(255)	908	(486)	(105)	317
— 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	586	(128)	458	(170)	-	42	(128)
— 外幣財務報表折算差額	82	(238)	(156)	(238)	-	-	(238)
合計	261	(57)	204	490	(486)	(61)	(57)

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 37、其他綜合收益 (續)

	合併財務狀況表中的其他綜合收益				2020年度合併損益及其他 綜合收益表中的其他綜合收益		
					前期計入		
	2020年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2020年 12月31日	本年所得稅 前發生額	其他綜合收益 當期轉入損益	所得稅影響	稅後歸屬於 本行股東
不能重分類進損益的其他綜合收益							
— 指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產							
公允價值變動	124	41	165	54	-	(13)	41
可能被重分類進損益的其他綜合收益							
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產公允價值變動	505	(1,077)	(572)	106	(1,541)	358	(1,077)
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產信用減值損失	288	298	586	397	-	(99)	298
— 外幣財務報表折算差額	1,351	(1,269)	82	(1,269)	-	-	(1,269)
合計	2,268	(2,007)	261	(712)	(1,541)	246	(2,007)

#### 38、盈餘公積

	法定盈餘公積
2020年1月1日	7,294
利潤分配	1,205
2020年12月31日	8,499
利潤分配	-
2021年6月30日	8,499

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



## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 39、一般風險準備

	一般風險準備
2020年1月1日	19,454
利潤分配	1,664
2020年12月31日	21,118
利潤分配	2,562
2021年6月30日	23,680

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

#### 40、利潤分配

##### (a) 本行批准及支付的普通股股東股利

根據2021年6月30日召開的本行2020年度股東大會審議通過的2020年度利潤分配方案，本行以實施利潤分配股權登記日的普通股總股本212.69億股為基數，向全體股東每10股宣派現金股利折合人民幣1.61元，合計分配現金股利折合人民幣約34.24億元。

根據2020年6月16日召開的本行2019年度股東大會審議通過的2019年度利潤分配方案，本行以實施利潤分配股權登記日的普通股總股本212.69億股為基數，向全體股東每10股宣派現金股利折合人民幣2.40元，合計分配現金股利折合人民幣約51.04億元。

##### (b) 本行批准及支付的境外優先股股東股利

於2021年1月5日，本行董事會審議通過向境外優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款的股息率5.45%(稅後)計算，發放股息共計美元1.32億元(含稅)，折合人民幣8.58億元。股息發放日為2021年3月29日。

於2020年3月11日，本行董事會審議通過向境外優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款的股息率5.45%(稅後)計算，發放股息共計美元1.32億元(含稅)，折合人民幣9.32億元。股息發放日為2020年3月30日。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目(續)

#### 41、現金及現金等價物

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

	2021年 6月30日	2020年 6月30日
現金	503	535
存放中央銀行超額存款準備金款項	9,699	29,113
原到期日不超過3個月的存放同業及其他金融機構款項	35,197	26,209
原到期日不超過3個月的拆出資金	43,821	1,273
原到期日不超過3個月的買入返售金融資產	31,447	18,432
合計	120,667	75,562

#### 42、金融資產轉移

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

##### (1) 資產證券化交易

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

於2021年6月30日，本集團資產證券化交易項下未到期的已轉讓信貸資產減值前賬面餘額為人民幣47.13億元(2020年12月31日：人民幣55.35億元)。對於信貸資產轉讓餘額人民幣43.04億元(2020年12月31日：人民幣53.75億元)，本集團以繼續涉入確認該轉讓的信貸資產。於2021年6月30日，本集團繼續確認的資產餘額為人民幣9.78億元(2020年12月31日：人民幣9.78億元)。同時，本集團對於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 三、本財務報告主要附註項目 (續)

#### 42、金融資產轉移 (續)

##### (2) 貸款轉讓

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團向資產管理公司轉讓不良貸款人民幣7.20億元(2020年：人民幣50.57億元)。由於本集團轉移了不良貸款所有權上幾乎所有的風險和報酬，因此本集團終止確認不良貸款。

##### (3) 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時須承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團保留了相關證券的所有權上幾乎所有的風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2021年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面餘額為人民幣184.80億元(2020年12月31日：人民幣72.90億元)。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 四、在其他主體中的權益

#### 1、在子公司中的權益

於資產負債表日，納入本行合併財務報表範圍的子公司如下：

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

#### 2、在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

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

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 四、在其他主體中的權益(續)

#### 2、在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

##### (1) 本集團直接持有但未納入合併財務報表範圍的結構化主體的基本資訊：

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

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

於資產負債表日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益在本集團合併財務狀況表中的相關資產負債項目及其賬面價值／最大損失敞口列示如下：

	2021年6月30日			合計
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘 成本計量的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	
投資基金	80,337	-	-	80,337
信託計劃及資產管理計劃	1,064	57,247	-	58,311
資產支持證券	21,427	-	454	21,881
合計	102,828	57,247	454	160,529

	2020年12月31日			合計
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘 成本計量的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	
投資基金	82,673	-	-	82,673
信託計劃及資產管理計劃	1,629	62,613	-	64,242
資產支持證券	3,035	-	-	3,035
合計	87,337	62,613	-	149,950

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

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 四、在其他主體中的權益(續)

#### 2、在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

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

本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發起設立的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行理財產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的收益主要是通過管理這些結構化主體收取管理費收入。

截至2021年6月30日，本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品的規模餘額為人民幣2,425.59億元(2020年12月31日：人民幣2,889.08億元)。截至2021年6月30日止六個月期間，本集團因對該類理財產品提供資產管理服務而收取的手續費收入為人民幣1.99億元(自2020年1月1日至2020年6月30日止期間：人民幣0.90億元)。於資產負債表日，本集團應收資產管理服務手續費餘額不重大。

### 五、分部報告

#### 1、業務分部

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

##### 公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府等機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款和墊款、貿易融資、存款產品及其他各類公司中間業務等。

##### 零售銀行業務

零售銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務，這些產品和服務包括個人貸款和墊款、存款產品、銀行卡業務及其他各類個人中間業務等。

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 五、分部報告(續)

### 1、業務分部(續)

#### 資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、自營或代客經營金融衍生業務，以及本集團向金融機構提供的金融產品和服務。該分部還對本集團的流動性水準進行管理，包括發行債務證券等。

#### 其他業務

其他業務分部指不包括在上述報告分部中的其他業務以及子公司的相關業務。

編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

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

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

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 五、分部報告 (續)

#### 1、業務分部 (續)

	自2021年1月1日至2021年6月30日止期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
對外利息淨收入	8,875	6,070	4,855	578	20,378
分部間利息淨收入/(支出)	2,268	(171)	(2,097)	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>11,143</b>	<b>5,899</b>	<b>2,758</b>	<b>578</b>	<b>20,378</b>
<b>手續費及佣金淨收入 (支出)</b>	<b>1,488</b>	<b>282</b>	<b>229</b>	<b>(2)</b>	<b>1,997</b>
交易活動淨收益	-	-	2,831	-	2,831
金融投資淨收益	221	-	320	-	541
其他營業收入	-	12	37	152	201
<b>營業收入合計</b>	<b>12,852</b>	<b>6,193</b>	<b>6,175</b>	<b>728</b>	<b>25,948</b>
營業費用	(3,760)	(1,697)	(1,300)	(206)	(6,963)
信用減值損失	(4,361)	(2,772)	(3,459)	(242)	(10,834)
<b>營業支出合計</b>	<b>(8,121)</b>	<b>(4,469)</b>	<b>(4,759)</b>	<b>(448)</b>	<b>(17,797)</b>
稅前利潤	4,731	1,724	1,416	280	8,151
<b>分部資產</b>	<b>1,002,256</b>	<b>389,589</b>	<b>707,856</b>	<b>38,216</b>	<b>2,137,917</b>
<b>未分配資產</b>					<b>16,480</b>
<b>資產合計</b>					<b>2,154,397</b>
<b>分部負債</b>	<b>(1,110,109)</b>	<b>(263,820)</b>	<b>(627,185)</b>	<b>(18,166)</b>	<b>(2,019,280)</b>
其他分部資訊：					
信貸承諾及財務擔保	670,995	14,668	-	-	685,663
折舊及攤銷	454	204	150	19	827
資本性支出	169	66	119	6	360



## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 五、分部報告(續)

#### 1、業務分部(續)

	自2020年1月1日至2020年6月30日止期間(重述)				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
對外利息淨收入	7,574	5,302	5,015	496	18,387
分部間利息淨收入/(支出)	4,068	(499)	(3,569)	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>11,642</b>	<b>4,803</b>	<b>1,446</b>	<b>496</b>	<b>18,387</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>2,032</b>	<b>180</b>	<b>318</b>	<b>9</b>	<b>2,539</b>
交易活動淨收益	-	-	2,355	-	2,355
金融投資淨收益	410	-	1,255	-	1,665
其他營業收入	-	56	32	147	235
<b>營業收入合計</b>	<b>14,084</b>	<b>5,039</b>	<b>5,406</b>	<b>652</b>	<b>25,181</b>
營業費用	(3,561)	(1,423)	(1,116)	(143)	(6,243)
信用減值損失	(4,373)	(1,578)	(4,870)	(212)	(11,033)
<b>營業支出合計</b>	<b>(7,934)</b>	<b>(3,001)</b>	<b>(5,986)</b>	<b>(355)</b>	<b>(17,276)</b>
稅前利潤/(虧損)	6,150	2,038	(580)	297	7,905
<b>分部資產</b>	<b>978,274</b>	<b>310,414</b>	<b>641,627</b>	<b>47,132</b>	<b>1,977,447</b>
<b>未分配資產</b>					<b>13,159</b>
<b>資產合計</b>					<b>1,990,606</b>
<b>分部負債</b>	<b>(1,139,696)</b>	<b>(219,765)</b>	<b>(482,349)</b>	<b>(19,875)</b>	<b>(1,861,685)</b>
其他分部資訊：					
信貸承諾及財務擔保	613,310	14,678	-	-	627,988
折舊及攤銷	450	180	143	5	778
資本性支出	582	233	185	6	1,006

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 五、分部報告(續)

### 2、地區分部

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

長三角地區：指本集團總行本級、浙銀租賃及以下一級分行服務的地區：杭州、寧波、溫州、紹興、舟山、上海、南京、蘇州、合肥、金華；

環渤海地區：指本集團以下一級分行服務的地區：北京、天津、濟南、瀋陽；

珠三角及海西地區：指本集團以下一級分行服務的地區：深圳、廣州、香港、福州；及

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

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 五、分部報告(續)

#### 地區分部

	自2021年1月1日至2021年6月30日止期間					合計
	長三角地區	環渤海地區	珠三角及 海西地區	中西部地區	內部抵銷	
對外利息淨收入	12,009	1,780	1,604	4,985	-	20,378
分部間利息淨(支出)/收入	(265)	1,179	153	(1,067)	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>11,744</b>	<b>2,959</b>	<b>1,757</b>	<b>3,918</b>	<b>-</b>	<b>20,378</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>675</b>	<b>455</b>	<b>154</b>	<b>713</b>	<b>-</b>	<b>1,997</b>
交易活動淨收益/(損失)	2,622	106	(7)	110	-	2,831
金融投資淨收益	368	46	90	37	-	541
其他營業收入	134	19	10	38	-	201
<b>營業收入合計</b>	<b>15,543</b>	<b>3,585</b>	<b>2,004</b>	<b>4,816</b>	<b>-</b>	<b>25,948</b>
營業費用	(4,393)	(980)	(518)	(1,072)	-	(6,963)
信用減值損失	(7,223)	(659)	(1,395)	(1,557)	-	(10,834)
<b>營業支出合計</b>	<b>(11,616)</b>	<b>(1,639)</b>	<b>(1,913)</b>	<b>(2,629)</b>	<b>-</b>	<b>(17,797)</b>
稅前利潤	3,927	1,946	91	2,187	-	8,151
<b>分部資產</b>	<b>1,818,623</b>	<b>305,378</b>	<b>205,620</b>	<b>283,359</b>	<b>(475,063)</b>	<b>2,137,917</b>
<b>未分配資產</b>						<b>16,480</b>
<b>資產合計</b>						<b>2,154,397</b>
<b>分部負債</b>	<b>(1,703,865)</b>	<b>(305,557)</b>	<b>(204,749)</b>	<b>(280,172)</b>	<b>475,063</b>	<b>(2,019,280)</b>
其他分部資訊：						
信貸承諾及財務擔保	304,542	154,343	55,265	171,513	-	685,663
折舊及攤銷	445	150	76	156	-	827
資本性支出	251	42	28	39	-	360

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 五、分部報告(續)

#### 地區分部(續)

	自2020年1月1日至2020年6月30日止期間(重述)					合計
	長三角地區	環渤海地區	珠三角及 海西地區	中西部地區	內部抵銷	
對外利息淨收入	10,410	2,114	1,054	4,809	-	18,387
分部間利息淨(支出)/收入	(371)	1,262	347	(1,238)	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>10,039</b>	<b>3,376</b>	<b>1,401</b>	<b>3,571</b>	<b>-</b>	<b>18,387</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,092</b>	<b>576</b>	<b>129</b>	<b>742</b>	<b>-</b>	<b>2,539</b>
交易活動淨收益	1,477	180	306	392	-	2,355
金融投資淨收益	1,476	71	36	82	-	1,665
其他營業收入	182	15	3	35	-	235
<b>營業收入合計</b>	<b>14,266</b>	<b>4,218</b>	<b>1,875</b>	<b>4,822</b>	<b>-</b>	<b>25,181</b>
營業費用	(3,825)	(933)	(429)	(1,056)	-	(6,243)
信用減值損失	(7,537)	(1,015)	(1,047)	(1,434)	-	(11,033)
<b>營業支出合計</b>	<b>(11,362)</b>	<b>(1,948)</b>	<b>(1,476)</b>	<b>(2,490)</b>	<b>-</b>	<b>(17,276)</b>
稅前利潤	2,904	2,270	399	2,332	-	7,905
<b>分部資產</b>	<b>1,722,486</b>	<b>321,218</b>	<b>171,303</b>	<b>296,451</b>	<b>(534,011)</b>	<b>1,977,447</b>
<b>未分配資產</b>						<b>13,159</b>
<b>資產合計</b>						<b>1,990,606</b>
<b>分部負債</b>	<b>(1,607,484)</b>	<b>(322,236)</b>	<b>(171,428)</b>	<b>(294,548)</b>	<b>534,011</b>	<b>(1,861,685)</b>
其他分部資訊：						
信貸承諾及財務擔保	306,093	127,533	45,481	148,881	-	627,988
折舊及攤銷	445	123	70	140	-	778
資本性支出	744	230	14	18	-	1,006

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 六、承諾及或有事項

#### 1、信貸承諾及財務擔保

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

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
開出銀行承兌匯票	322,600	348,075
開出信用證	117,082	104,480
開出保函		
— 融資性保函	13,878	14,594
— 非融資性保函	8,877	9,749
未使用的信用卡額度	14,668	14,537
公司貸款承諾	1,658	653
區塊鏈應收款保兌及其他財務擔保合同	206,900	190,376
<b>合計</b>	<b>685,663</b>	<b>682,464</b>

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 六、承諾及或有事項(續)

#### 2、資本支出承諾

於資產負債表日，本集團的資本支出承諾如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已簽約未支付	2,426	2,571
已授權但未訂約	2,588	2,706
合計	5,014	5,277

#### 3、債券承銷及兌付承諾

- (1) 於2021年6月30日，本集團未到期的債券承銷承諾為人民幣10.15億元(2020年12月31日：人民幣2.50億元)。
- (2) 作為儲蓄國債承銷團成員，若儲蓄國債持有人於儲蓄國債到期前提前兌取，本集團有責任就所銷售的儲蓄國債為儲蓄國債持有人兌付該儲蓄國債。該儲蓄國債於到期日前的兌付金額是扣除提前兌取手續費後的儲蓄國債面值及截至兌付日止的未付利息。應付儲蓄國債持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。

於2021年6月30日，本集團按票面值對已承銷但未到期儲蓄國債的承兌承諾為人民幣10.96億元(2020年12月31日：人民幣9.83億元)。本集團預計於儲蓄國債到期日前通過本集團提前兌付的儲蓄國債金額不重大。

#### 4、未決訴訟和糾紛

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

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 七、受託業務

#### 1、委託貸款業務

委託貸款業務是指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，本集團負責協助監督使用，協助收回貸款，並就所提供的服務收取佣金。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。

於資產負債表日，本集團的受託業務資產及負債列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
委託貸款	26,482	25,610
委託貸款資金	26,482	25,610

#### 2、理財業務

理財業務是指本集團根據協定的條款，作為代理人、受託人或以其他受託身份代表客戶管理資產。本集團根據協定提供服務，並收取託管、銷售和投資管理等手續費收入，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資產負債表中確認。

截至資產負債表日，本集團理財業務相關資訊詳見附註四、2 (2)。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 八、擔保物資訊

#### 1、作為擔保物的資產

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
向中央銀行借款	58,975	83,666
賣出回購金融資產款	34,856	900
吸收存款	30,980	42,620
<b>合計</b>	<b>124,811</b>	<b>127,186</b>

#### (1) 按擔保物類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券投資	117,014	123,432
票據	16,926	14,966
<b>合計</b>	<b>133,940</b>	<b>138,398</b>

此外，本集團向所持有的通過債券借貸業務借入的債券提供擔保物。於2021年6月30日，本集團債券借貸業務下作為擔保物的資產為人民幣14.00億元(2020年12月31日：無)。

#### 2、收到的擔保物

於2021年6月30日，本集團進行買斷式買入返售交易時收到的，在質押物所有人沒有違約時就可以出售或再用於質押的質押物金額為人民幣1.00億元(2020年12月31日：人民幣2.00億元)。本集團有義務在約定的返售日返還質押物，於資產負債表日，本集團並無該等質押物用於出售或質押。本集團已發生信用減值的發放貸款和墊款及金融投資業務的擔保物相關資訊詳見附註十、1(10)。



## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 九、關聯方關係及其交易

#### 1、股東

於資產負債表日，直接或間接持有本行5%以上股份的主要股東單位持股情況如下：

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

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 九、關聯方關係及其交易 (續)

#### 2、關聯方交易

本集團與關聯方進行的重大交易的金額及於資產負債表日的重大往來款項餘額如下：

	浙江金控 及其子公司	浙能集團 及其子公司	旅行者集團 及其子公司	恒逸集團 及其子公司	橫店集團 及其子公司	其他	合計	佔有關同類 交易金額 餘額的比例
自2021年1月1日至2021年6月30日								
止期間進行的重大交易金額如下：								
利息收入	1	-	-	50	-	31	82	0.18%
利息支出	192	2	-	9	2	44	249	1.01%
手續費及佣金收入	0	0	-	8	0	1	9	0.39%
交易活動淨收益/(損失)	26	-	-	-	(8)	-	18	0.64%
於2021年6月30日重大往來款項的 餘額如下：								
發放貸款和墊款	56	-	-	1,400	-	1,486	2,942	0.23%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	1,317	-	-	-	4,247	-	5,564	3.66%
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	-	1,500	-	600	2,100	0.58%
吸收存款	(6,881)	(325)	-	(544)	(64)	(2,835)	(10,649)	0.79%
於2021年6月30日的重大表外項目 如下：								
信貸承諾及財務擔保	31	-	-	1,978	168	20	2,197	0.32%
由關聯方提供擔保的貸款餘額	1,337	-	-	1,027	168	2,729	5,261	0.41%

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 九、關聯方關係及其交易(續)

### 2、關聯方交易(續)

	浙江金控 及其子公司	浙能集團 及其子公司	旅行者集團 及其子公司	恒逸集團 及其子公司	橫店集團 及其子公司	其他	佔有關同類 交易金額	
							合計	餘額的比例
自2020年1月1日至2020年6月30日								
止期間進行的重大交易金額如下：								
利息收入	68	-	-	-	-	48	116	0.28%
利息支出	171	10	-	-	3	3	187	0.80%
手續費及佣金收入	-	-	-	3	-	4	7	0.21%
交易活動淨收益	53	1	-	-	83	-	137	5.82%
於2020年12月31日重大往來款項 的餘額如下：								
發放貸款和墊款	58	-	-	851	-	2,174	3,083	0.26%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	1,323	-	-	-	2,490	-	3,813	2.95%
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	-	1,500	1,000	600	3,100	0.90%
吸收存款	(5,896)	(237)	-	(502)	(36)	(2,438)	(9,109)	0.69%
於2020年12月31日的重大表外項目 如下：								
信貸承諾及財務擔保	1	-	-	2,108	106	543	2,758	0.41%
由關聯方提供擔保的貸款餘額	300	-	-	1,122	106	3,108	4,636	0.39%

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 九、關聯方關係及其交易 (續)

#### 3、關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。報告期內，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

報告期內，本集團的董事及其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	2021年1月1日 至2021年 6月30日止期間	2020年1月1日 至2020年 6月30日止期間
酬金	1	1
薪金、津貼及福利	6	7
酌情獎金	5	6
養老金計劃供款	1	1
<b>合計</b>	<b>13</b>	<b>15</b>

本集團履職的部分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，其餘部分待確認之後另行披露。

#### 4、本行與子公司的交易

本行與子公司之間的交易包括存放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放款項、拆出資金、動產及不動產租賃、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、信貸承諾及財務擔保等業務。本行與子公司的交易均按照商業原則，以正常業務程式進行，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。

#### 5、與年金計劃的交易

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

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十、金融風險管理

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

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

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

總行風險管理部為全面風險管理的統籌部門以及信用風險、市場風險(銀行賬簿利率風險除外)、國別風險、資訊科技風險管理的牽頭執行部門；總行計劃財務部(資產負債管理部)為銀行賬簿利率風險、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。

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

#### 1、信用風險

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

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理(續)

### 1、信用風險(續)

#### (1) 信用風險衡量

##### 發放貸款和墊款、信貸承諾及財務擔保合同

本集團根據外部經營環境變化、內部經營狀況及風險情況，制定授信基本政策，明確全行授信業務客戶結構、行業結構、區域結構、重點業務領域等的政策導向。此外，本集團在持續跟蹤宏觀、行業經濟發展趨勢的基礎上，定期調整授信政策。本集團持續加強信貸制度建設，不斷完善公司客戶和金融機構客戶統一授信管理、集團客戶認定和統一授信管理等制度流程，強化對公司客戶和金融機構客戶授信總額的全面管理和統一控制，完善標準、規範的授信審批流程，完善集團客戶管理；建立並完善差異化的授信授權體系，並及時調整授信政策，採取有效措施防範信用風險。

本集團構建了信用風險限額框架體系，制定信用風險限額管理方案與辦法，明確限額指標設定、調整、監測、處理等管理機制，有效傳導風險偏好。當本集團採取必要的措施和實施必要的程式，仍無法收回金融資產的整體或者一部分，符合財政部和本集團規定的核銷條件時，則將其進行核銷。

##### 債券

本集團在外部評級機構信用評級的基礎上結合內部信用評級情況，對投資的債券進行准入管理。除國債、央行票據、政策性銀行金融債券直接准入外，其他債券均需滿足授信准入、評級准入等相關准入要求。同時，本集團持續關注發行主體的信用評級、業務發展、所在行業的變化等相關情況，對信用風險進行持續評價與管理。

##### 非債券債權投資

非債券債權投資包括信託計劃及資產管理計劃等。本集團對合作的信託公司、證券公司實行評級准入制度，對信託收益權及定向資產管理計劃最終融資方設定授信額度，並定期進行後續風險管理。

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理(續)

### 1、信用風險(續)

#### (1) 信用風險衡量(續)

##### 同業往來

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

#### (2) 風險限額及緩釋措施

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

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

##### 抵質押物

本集團制定了一系列政策，通過不同的手段來緩釋信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 住宅
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收賬款
- 金融工具，如債券和股票

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理(續)

### 1、信用風險(續)

#### (2) 風險限額及緩釋措施(續)

##### 抵質押物(續)

抵質押物公允價值一般需經過本集團指定的專業評估機構的評估。為降低信用風險，本集團規定了不同抵質押物的最高抵質押率(貸款額與抵質押物公允價值的比例)，公司貸款和零售貸款的主要抵質押物種類及對應的最高抵質押率如下：

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

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

##### 衍生金融工具

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

##### 信貸承諾及財務擔保保證金

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



# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理(續)

### 1、信用風險(續)

#### (3) 預期信用損失計量

本集團運用預期信用損失模型計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及信貸承諾及財務擔保的損失準備。

本集團根據會計準則的要求開發了信用減值損失模型來計算信用減值損失，採用自上而下的開發方法，建立了GDP等宏觀指標與風險參數的Logistic回歸模型，並通過VAR模型專家調整的工作機制定期預測樂觀、中性和悲觀等三種宏觀情景，應用信用減值損失模型計算多情景下的信用減值損失。

#### 金融工具風險階段劃分

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

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

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

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

本集團階段劃分的具體標準綜合考慮了違約概率、逾期天數、風險等級等多個標準。

#### 信用風險顯著增加的定義

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的資訊，包括前瞻性資訊。主要考慮因素有監管及經營環境、外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團通過比較金融工具在資產負債表日與初始確認日的信用風險，以確定金融工具預計存續期內信用風險的變化情況。

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

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理(續)

### 1、信用風險(續)

#### (3) 預期信用損失計量(續)

##### 已發生信用減值金融資產的定義

為評估金融資產是否發生信用減值，本集團一般主要考慮以下因素：

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

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

上述標準適用於本集團所有的金融工具和信貸承諾及財務擔保，已發生信用減值定義被一致地應用於本集團的信用減值損失計算過程中及考慮歷史統計資料及前瞻性資訊。

##### 計量預期信用減值損失對參數、假設及估計技術的說明

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

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性。本集團構建遷移矩陣計算12個月違約概率，並由12個月違約概率通過構建Markov鏈模型推導出整個存續期的違約概率；

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理(續)

### 1、信用風險(續)

#### (3) 預期信用損失計量(續)

計量預期信用減值損失對參數、假設及估計技術的說明(續)

- 違約損失率是為違約發生時風險敞口損失的百分比。根據交易對手的類型、追索的方式和優先順序，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率有所不同。不同金融資產類型的違約損失率也有所不同；及
- 違約風險暴露是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應該償付的金額。本集團的違約風險暴露根據預期還款安排進行確定，不同類型的金融資產將有所不同。對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定違約風險暴露。

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

預期信用減值模型中包含的前瞻性資訊及其他調整

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

預期信用減值損失模型主要採用自上而下的開發方法，建立了國內生產總值增長率(GDP)、生產價格指數增長率(PPI)、廣義貨幣供應量增長率(M2)等不同宏觀指標與本集團違約風險參數的回歸模型，以宏觀指標的預測結果驅動減值計算，實現對損失準備的「前瞻性」計算。

2021年6月30日，本集團在中性情景下所使用的國內生產總值增長率為4.35%。對於未通過模型反映的外部經濟形勢的新變化，包括新型冠狀病毒肺炎疫情對宏觀經濟產生的衝擊，本集團管理層也已考慮並基於信用風險壓力測試的結果額外調增了相關敞口的信用減值損失準備，以進一步增強本集團的風險抵補能力。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十、金融風險管理(續)

#### 1、信用風險(續)

##### (4) 最大信用風險敞口

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
現金及存放中央銀行款項	134,054	137,441
存放同業及其他金融機構款項	35,217	38,827
拆出資金	44,271	5,637
買入返售金融資產	31,549	57,067
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量	1,025,635	965,235
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	212,448	200,640
金融投資		
— 以攤餘成本計量	353,732	336,109
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	69,355	62,013
其他金融資產	36,218	33,251
<b>合計</b>	<b>1,942,479</b>	<b>1,836,220</b>

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

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十、金融風險管理(續)

#### 1、信用風險(續)

##### (5) 風險集中度

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

按地區分佈

本集團發放貸款和墊款的賬面餘額(未含公允價值變動及應計利息)按地區分類列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	賬面餘額	佔比	賬面餘額	佔比
長三角地區	715,834	56.43%	687,825	57.60%
中西部地區	228,018	17.97%	203,660	17.05%
環渤海地區	165,580	13.05%	167,846	14.05%
珠三角及海西地區	159,147	12.55%	134,931	11.30%
合計	<b>1,268,579</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,194,262</b>	<b>100.00%</b>

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十、金融風險管理(續)

#### 1、信用風險(續)

##### (5) 風險集中度(續)

按行業分佈

本集團發放貸款和墊款的賬面餘額(未含公允價值變動及應計利息)按行業分類列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	賬面餘額	佔比	賬面餘額	佔比
公司貸款和墊款				
租賃和商務服務業	172,984	13.64%	168,182	14.08%
房地產業	172,210	13.58%	165,208	13.84%
製造業	158,389	12.49%	136,187	11.41%
批發和零售業	117,741	9.28%	99,635	8.34%
建築業	51,342	4.05%	53,241	4.46%
水利、環境和公共設施管理業	49,131	3.87%	54,597	4.57%
金融業	30,794	2.43%	39,498	3.31%
信息傳輸、計算機服務和軟件業	13,891	1.10%	13,281	1.11%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	10,826	0.85%	10,900	0.91%
交通運輸、倉儲和郵政業	10,689	0.84%	11,351	0.95%
住宿和餐飲業	10,583	0.83%	10,711	0.90%
科學研究、技術服務和地質勘探	9,468	0.75%	8,325	0.70%
農、林、牧、漁業	6,159	0.49%	3,724	0.31%
採礦業	5,644	0.44%	3,895	0.33%
文化體育和娛樂業	3,848	0.30%	3,842	0.32%
教育業	2,312	0.18%	2,090	0.18%
衛生、社會保障和社會福利	2,213	0.17%	1,928	0.16%
居民服務和其他服務業	1,443	0.11%	1,464	0.12%
公共管理和社會組織	23	0.00%	7	0.00%
公司貸款和墊款	829,690	65.40%	788,066	66.00%
個人貸款和墊款	365,861	28.84%	333,108	27.89%
貼現及轉貼現	73,028	5.76%	73,088	6.11%
<b>合計</b>	<b>1,268,579</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,194,262</b>	<b>100.00%</b>

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十、金融風險管理(續)

#### 1、信用風險(續)

##### (6) 發放貸款和墊款信用風險分析<sup>w</sup>

於資產負債表日，本集團發放貸款和墊款按照階段劃分、逾期資訊及損失準備評估方式分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已發生信用減值 減：損失準備	20,253 (13,793)	19,327 (11,306)
小計	6,460	8,021
已逾期未發生信用減值 減：損失準備	4,641 (765)	5,133 (644)
小計	3,876	4,489
未逾期未發生信用減值 應計利息 減：損失準備	1,243,808 3,435 (19,496)	1,169,650 3,588 (19,873)
小計	1,227,747	1,153,365
合計	1,238,083	1,165,875

於2021年6月30日，上述已發生信用減值、已逾期未發生信用減值及未逾期未發生信用減值的發放貸款和墊款中分別有人民幣11百萬元(2020年12月31日：人民幣10百萬元)、人民幣3百萬元(2020年12月31日：人民幣0百萬元)和人民幣429百萬元(2020年12月31日：人民幣726百萬元)的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備在其他綜合收益中確認，未抵減金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十、金融風險管理(續)

#### 1、信用風險(續)

##### (7) 應收同業款項信用風險分析

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已發生信用減值	345	545
減：損失準備	(345)	(495)
小計	—	50
未逾期末發生信用減值		
— 商業銀行	72,263	68,266
— 政策性銀行	2,584	0
— 其他金融機構	36,167	33,128
應計利息	26	92
減：損失準備	(3)	(5)
小計	111,037	101,481
合計	111,037	101,531



## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十、金融風險管理(續)

#### 1、信用風險(續)

##### (8) 債務工具投資信用風險分析

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已發生信用減值 減：損失準備	11,743 (8,614)	12,509 (9,030)
小計	3,129	3,479
已逾期未發生信用減值 減：損失準備	258 (34)	2,584 (375)
小計	224	2,209
未逾期未發生信用減值		
— 政府	162,729	156,926
— 政策性銀行	86,318	71,182
— 商業銀行	14,178	15,928
— 其他金融機構	59,081	2,505
— 其他	94,749	143,033
應計利息 減：損失準備	6,845 (4,166)	6,986 (4,126)
小計	419,734	392,434
合計	423,087	398,122

於2021年6月30日，上述已發生信用減值及未逾期未發生信用減值的債務工具投資中分別有人民幣146百萬元(2020年12月31日：人民幣19百萬元)和人民幣22百萬元(2020年12月31日：人民幣26百萬元)的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資損失準備在其他綜合收益中確認，未抵減金融資產在合併財務狀況表中列示的賬面價值。

##### (9) 重組貸款和墊款

重組貸款是指銀行由於借款人財務惡化，或無力還款而對借款合同還款條款做出調整的貸款。於2021年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣2.56億元的貸款和墊款(2020年12月31日：人民幣3.07億元)已發生信用減值且相關合同條款已重新商定。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十、金融風險管理(續)

#### 1、信用風險(續)

##### (10) 擔保物和其他信用增級

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。於資產負債表日，本集團已發生信用減值的發放貸款和墊款及金融投資以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下：

	2021年6月30日			
	賬面餘額	損失準備	賬面價值	擔保物 公允價值
發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	17,327	(11,894)	5,433	16,894
— 個人貸款和墊款	2,926	(1,899)	1,027	1,354
金融投資				
— 以攤餘成本計量的金融資產	11,680	(8,614)	3,066	6,682
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	63	—	63	—
<b>合計</b>	<b>31,996</b>	<b>(22,407)</b>	<b>9,589</b>	<b>24,930</b>

  

	2020年12月31日			
	賬面餘額	損失準備	賬面價值	擔保物 公允價值
發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	16,338	(9,468)	6,870	12,971
— 個人貸款和墊款	2,989	(1,838)	1,151	1,537
金融投資				
— 以攤餘成本計量的金融資產	12,478	(9,030)	3,448	6,251
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	31	—	31	—
<b>合計</b>	<b>31,836</b>	<b>(20,336)</b>	<b>11,500</b>	<b>20,759</b>

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

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理(續)

### 2、市場風險

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

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

本集團採用久期分析、外匯敞口分析、情景分析、敏感性分析、風險價值(VaR)計量等市場風險計量方法，並採用限額管理、對沖及減少風險敞口等措施進行市場風險控制。本集團根據銀保監會的相關辦法和指引建立了市場風險管理體系，制定了與業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的市場風險管理政策和程式，並使這些政策和程式與本集團的總體業務發展戰略、管理能力、資本實力和能夠承擔的總體風險水準相一致。

本集團定期更新市場風險偏好和限額體系，完善市場風險管理制度體系和市場風險計量體系，並使用獨立的市場風險管理系統進行市場風險計量、監測與日常管理。本集團對交易賬簿頭寸實行每日估值，持續監測非止損限額和止損限額，並定期通過壓力測試等方法評估市場風險。

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理(續)

### 2、市場風險(續)

#### (1) 利率風險

銀行賬簿利率風險指利率水準、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。

本集團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。

本集團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，本集團密切關注外部環境和內部銀行賬簿利率風險管理狀況，靈活調整資產負債結構。截至報告期末，本集團銀行賬簿利率風險控制在在本集團風險管控目標範圍內，銀行賬簿利率風險整體可控。

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。

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十、金融風險管理(續)

#### 2、市場風險(續)

##### (1) 利率風險(續)

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

	2021年6月30日					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	559	133,495	-	-	-	134,054
存放同業及其他金融機構款項	21	35,196	-	-	-	35,217
拆出資金	1	44,270	-	-	-	44,271
衍生金融資產	12,833	-	-	-	-	12,833
買入返售金融資產	4	31,545	-	-	-	31,549
發放貸款和墊款	3,435	248,005	529,500	300,267	156,876	1,238,083
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	83,314	3,412	20,670	36,197	8,264	151,857
—以攤餘成本計量的金融資產	6,245	28,757	69,886	199,893	48,951	353,732
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,834	4,311	5,692	43,763	14,989	70,589
其他金融資產	1,909	5,664	10,147	17,401	1,097	36,218
<b>金融資產合計</b>	<b>110,155</b>	<b>534,655</b>	<b>635,895</b>	<b>597,521</b>	<b>230,177</b>	<b>2,108,403</b>
<b>金融負債</b>						
向中央銀行借款	(682)	(53,764)	(5,211)	-	-	(59,657)
同業及其他金融機構存放款項	(1,347)	(70,630)	(86,823)	(6,000)	-	(164,800)
拆入資金	(294)	(23,412)	(17,895)	(190)	-	(41,791)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(12,710)	-	-	-	(1,318)	(14,028)
衍生金融負債	(12,508)	-	-	-	-	(12,508)
賣出回購金融資產款	(2)	(34,856)	-	-	-	(34,858)
吸收存款	(16,328)	(737,417)	(229,638)	(382,769)	(1,135)	(1,367,287)
租賃負債	-	(121)	(426)	(1,926)	(524)	(2,997)
應付債券	(1,332)	(112,060)	(120,287)	(33,230)	(25,000)	(291,909)
其他金融負債	(7,957)	-	-	-	-	(7,957)
<b>金融負債合計</b>	<b>(53,160)</b>	<b>(1,032,260)</b>	<b>(460,280)</b>	<b>(424,115)</b>	<b>(27,977)</b>	<b>(1,997,792)</b>
利率風險敞口	56,995	(497,605)	175,615	173,406	202,200	110,611

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理(續)

### 2、市場風險(續)

#### (1) 利率風險(續)

	2020年12月31日					合計
	不計息	3個月 以內	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>金融資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	567	136,874	-	-	-	137,441
存放同業及其他金融機構款項	40	38,787	-	-	-	38,827
拆出資金	49	3,497	2,091	-	-	5,637
衍生金融資產	23,434	-	-	-	-	23,434
買入返售金融資產	3	57,064	-	-	-	57,067
發放貸款和墊款	3,588	205,638	549,090	267,121	140,438	1,165,875
<b>金融投資</b>						
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	85,476	2,828	7,743	25,211	8,011	129,269
— 以攤餘成本計量的金融資產	6,002	13,609	65,887	207,233	43,378	336,109
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的金融資產	1,978	1,130	5,203	43,158	11,538	63,007
其他金融資產	2,864	3,402	7,867	17,601	1,517	33,251
<b>金融資產合計</b>	<b>124,001</b>	<b>462,829</b>	<b>637,881</b>	<b>560,324</b>	<b>204,882</b>	<b>1,989,917</b>
<b>金融負債</b>						
向中央銀行借款	(1,103)	(41,475)	(42,190)	-	-	(84,768)
同業及其他金融機構存放款項	(1,204)	(77,332)	(65,237)	(4,500)	-	(148,273)
拆入資金	(198)	(29,228)	(18,917)	(200)	-	(48,543)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(9,231)	-	-	-	-	(9,231)
衍生金融負債	(23,478)	-	-	-	-	(23,478)
賣出回購金融資產款	(0)	(900)	-	-	-	(900)
吸收存款	(16,394)	(701,390)	(189,355)	(428,497)	-	(1,335,636)
租賃負債	-	(196)	(487)	(1,918)	(380)	(2,981)
應付債券	(1,615)	(83,156)	(96,911)	(30,000)	(25,000)	(236,682)
其他金融負債	(7,615)	-	-	-	-	(7,615)
<b>金融負債合計</b>	<b>(60,838)</b>	<b>(933,677)</b>	<b>(413,097)</b>	<b>(465,115)</b>	<b>(25,380)</b>	<b>(1,898,107)</b>
利率風險敞口	63,163	(470,848)	224,784	95,209	179,502	91,810

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十、金融風險管理(續)

#### 2、市場風險(續)

##### (1) 利率風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團利息淨收入和其他綜合收益的可能影響。下表列示了本集團利息淨收入和其他綜合收益在其他變數固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。對利息淨收入的影響是指一定利率變動對年末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響。對其他綜合收益的影響是指基於在一定利率變動時對資產負債表日持有的固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具進行重估後公允價值變動的影響。

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	利息淨收入 (減少) 增加	其他綜合收益 (減少) 增加	利息淨收入 (減少) 增加	其他綜合收益 (減少) 增加
利率曲線變動				
向上平移100基點	(2,772)	(1,919)	(2,458)	(1,925)
向下平移100基點	2,772	2,571	2,458	2,717

在進行利率敏感性分析時，本集團在確定商業條件和財務參數時作出相關假設，有關的分析基於的假設如下：

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

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

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十、金融風險管理(續)

#### 2、市場風險(續)

##### (2) 匯率風險

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

	2021年6月30日				合計
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	
<b>金融資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	131,028	2,928	85	13	134,054
存放同業及其他金融機構款項	24,979	7,782	254	2,202	35,217
拆出資金	—	44,232	—	39	44,271
衍生金融資產	12,325	473	34	1	12,833
買入返售金融資產	31,549	—	—	—	31,549
發放貸款和墊款	1,202,055	29,731	4,389	1,908	1,238,083
<b>金融投資</b>					
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	132,226	19,631	—	—	151,857
— 以攤餘成本計量的金融資產	353,133	599	—	—	353,732
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	58,591	9,213	2,412	373	70,589
其他金融資產	35,807	410	—	1	36,218
<b>金融資產合計</b>	<b>1,981,693</b>	<b>114,999</b>	<b>7,174</b>	<b>4,537</b>	<b>2,108,403</b>
<b>金融負債</b>					
向中央銀行借款	(59,657)	—	—	—	(59,657)
同業及其他金融機構存放款項	(154,600)	(9,712)	(487)	(1)	(164,800)
拆入資金	(32,114)	(9,481)	(196)	—	(41,791)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	(14,028)	—	—	—	(14,028)
衍生金融負債	(11,950)	(520)	(37)	(1)	(12,508)
賣出回購金融資產款	(34,858)	—	—	—	(34,858)
吸收存款	(1,339,088)	(24,527)	(604)	(3,068)	(1,367,287)
租賃負債	(2,926)	—	(71)	—	(2,997)
應付債券	(286,676)	(5,233)	—	—	(291,909)
其他金融負債	(7,720)	(221)	(15)	(1)	(7,957)
<b>金融負債合計</b>	<b>(1,943,617)</b>	<b>(49,694)</b>	<b>(1,410)</b>	<b>(3,071)</b>	<b>(1,997,792)</b>
<b>淨額</b>	<b>38,076</b>	<b>65,305</b>	<b>5,764</b>	<b>1,466</b>	<b>110,611</b>
信貸承諾及財務擔保	657,418	24,184	227	3,834	685,663



# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理(續)

### 2、市場風險(續)

#### (2) 匯率風險(續)

	2020年12月31日				合計
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	
<b>金融資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	134,673	2,756	7	5	137,441
存放同業及其他金融機構款項	25,148	12,826	82	771	38,827
拆出資金	2,880	2,757	-	-	5,637
衍生金融資產	23,007	423	3	1	23,434
買入返售金融資產	57,067	-	-	-	57,067
發放貸款和墊款	1,140,539	20,283	3,186	1,867	1,165,875
<b>金融投資</b>					
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	111,201	18,068	-	-	129,269
— 以攤餘成本計量的金融資產	336,109	-	-	-	336,109
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	50,302	9,599	2,976	130	63,007
其他金融資產	33,079	172	-	-	33,251
<b>金融資產合計</b>	<b>1,914,005</b>	<b>66,884</b>	<b>6,254</b>	<b>2,774</b>	<b>1,989,917</b>
<b>金融負債</b>					
向中央銀行借款	(84,768)	-	-	-	(84,768)
同業及其他金融機構存放款項	(143,827)	(4,122)	(324)	-	(148,273)
拆入資金	(37,622)	(10,528)	(393)	-	(48,543)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	(9,231)	-	-	-	(9,231)
衍生金融負債	(23,112)	(343)	(22)	(1)	(23,478)
賣出回購金融資產款	(900)	-	-	-	(900)
吸收存款	(1,309,005)	(24,763)	(412)	(1,456)	(1,335,636)
租賃負債	(2,899)	-	(82)	-	(2,981)
應付債券	(236,290)	(392)	-	-	(236,682)
其他金融負債	(7,460)	(141)	(14)	-	(7,615)
<b>金融負債合計</b>	<b>(1,855,114)</b>	<b>(40,289)</b>	<b>(1,247)</b>	<b>(1,457)</b>	<b>(1,898,107)</b>
<b>淨額</b>	<b>58,891</b>	<b>26,595</b>	<b>5,007</b>	<b>1,317</b>	<b>91,810</b>
信貸承諾及財務擔保	652,531	26,365	169	3,399	682,464

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十、金融風險管理(續)

#### 2、市場風險(續)

##### (2) 匯率風險(續)

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

	淨利潤及權益敏感性	
	2021年6月30日 增加 (減少)	2020年12月31日 增加 (減少)
美元對人民幣的匯率變動		
對人民幣升值100基點	490	199
對人民幣貶值100基點	(490)	(199)
港幣對人民幣的匯率變動		
對人民幣升值100基點	43	38
對人民幣貶值100基點	(43)	(38)

有關的分析基於以下假設：

- (i) 分析基於資產負債表日的靜態缺口，未考慮資產負債表日後業務的變化；
- (ii) 匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤價(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- (iii) 資產負債表日匯率變動100個基點是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
- (iv) 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和掉期；
- (v) 其他變數(包括利率)保持不變；

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理(續)

### 2、市場風險(續)

#### (2) 匯率風險(續)

(vi) 未考慮匯率變動對客戶行為和市場價格的影響；及

(vii) 資產和負債具有靜態的匯率風險結構，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對淨利潤及權益帶來不利影響的措施。

基於上述假設，匯率變動導致本集團淨利潤及權益的實際變化可能與此利率敏感性分析的結果存在一定差異。

### 3、流動性風險

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

本集團流動性風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部(資產負債管理部)、金融市場部、金融科技部、審計部、總行其他經營與管理部門以及分支行、子公司共同構成。高級管理層承擔流動性風險管理的實施責任，負責組織流動性風險管理，推進相關政策、制度體系建設。

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理(續)

### 3、流動性風險(續)

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

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理 (續)

### 3、流動性風險 (續)

#### (1) 非衍生金融資產和金融負債未折現金流量分析

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

	2021年6月30日						
	已逾期	即時償還	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
金融資產	-	-	-	-	-	-	-
現金及存放中央銀行款項	-	134,054	-	-	-	-	134,054
存放同業及其他金融機構款項	-	24,052	11,184	-	-	-	35,236
拆出資金	-	0	44,271	-	-	-	44,271
買入返售金融資產	-	5	31,553	-	-	-	31,558
發放貸款和墊款	8,333	-	261,286	557,239	346,424	190,995	1,364,277
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	-	83,314	3,900	32,862	28,193	10,835	159,104
— 以攤餘成本計量的金融資產	1,560	-	31,076	80,262	221,788	56,758	391,444
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	-	1,234	4,660	7,162	47,969	16,539	77,564
其他金融資產	1,398	1,909	4,350	11,100	19,668	1,542	39,967
<b>金融資產合計</b>	<b>11,291</b>	<b>244,568</b>	<b>392,280</b>	<b>688,625</b>	<b>664,042</b>	<b>276,669</b>	<b>2,277,475</b>

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理 (續)

### 3、流動性風險 (續)

#### (1) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流量分析 (續)

	2021年6月30日						
	已逾期	即時償還 無期限	3個月以內	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	合計
金融負債	-	-	-	-	-	-	-
向中央銀行借款	-	(682)	(53,795)	(5,250)	-	-	(59,727)
同業及其他金融機構存放款項	-	(22,052)	(50,085)	(88,423)	(6,309)	-	(166,869)
拆入資金	-	(294)	(23,461)	(18,314)	(198)	-	(42,267)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	(76)	(6,955)	(7,018)	-	-	(14,049)
賣出回購金融資產款	-	(2)	(34,856)	-	-	-	(34,858)
吸收存款	-	(708,359)	(76,976)	(233,173)	(383,286)	(1,166)	(1,402,960)
租賃負債	-	-	(68)	(511)	(2,033)	(562)	(3,174)
應付債券	-	-	(113,602)	(123,876)	(37,742)	(27,520)	(302,740)
其他金融負債	-	(6,906)	(453)	(598)	-	-	(7,957)
<b>金融負債合計</b>	-	<b>(738,371)</b>	<b>(360,251)</b>	<b>(477,163)</b>	<b>(429,568)</b>	<b>(29,248)</b>	<b>(2,034,601)</b>
淨額	11,291	(493,803)	32,029	211,462	234,474	247,421	242,874

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理 (續)

### 3、流動性風險 (續)

#### (1) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流量分析 (續)

	2020年12月31日						
	已逾期	即時償還 無期限	3個月以內	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	合計
金融資產							
現金及存放中央銀行款項	-	137,441	-	-	-	-	137,441
存放同業及其他金融機構款項	-	30,535	8,338	-	-	-	38,873
拆出資金	-	51	3,540	2,145	-	-	5,736
買入返售金融資產	-	-	57,067	-	-	-	57,067
發放貸款和墊款	13,194	-	216,632	573,765	305,712	167,302	1,276,605
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	-	85,476	3,054	9,348	29,029	7,847	134,754
- 以攤餘成本計量的金融資產	5,221	-	12,012	82,328	232,327	50,421	382,309
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	32	994	1,383	6,163	47,768	13,531	69,871
其他金融資產	256	2,864	3,218	9,012	19,690	1,813	36,853
<b>金融資產合計</b>	<b>18,703</b>	<b>257,361</b>	<b>305,244</b>	<b>682,761</b>	<b>634,526</b>	<b>240,914</b>	<b>2,139,509</b>

# 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 十、金融風險管理 (續)

### 3、流動性風險 (續)

#### (1) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流量分析 (續)

	2020年12月31日						
	已逾期	即時償還 無期限	3個月以內	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	合計
金融負債	-	-	(42,104)	(42,778)	-	-	(84,882)
向中央銀行借款	-	-	(44,976)	(67,360)	(4,806)	-	(150,604)
同業及其他金融機構存放款項	-	(33,462)	(29,444)	(19,870)	(217)	-	(49,531)
拆入資金	-	(61)	(1,483)	(7,710)	-	-	(9,254)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	(900)	-	-	-	(900)
賣出回購金融資產款	-	(610,929)	(122,612)	(182,104)	(463,308)	-	(1,378,953)
吸收存款	-	-	(194)	(419)	(1,925)	(615)	(3,153)
租賃負債	-	-	(84,615)	(100,256)	(35,831)	(27,520)	(248,222)
應付債券	-	-	(344)	(630)	-	-	(7,615)
其他金融負債	-	(6,641)	-	-	-	-	-
<b>金融負債合計</b>	<b>-</b>	<b>(651,093)</b>	<b>(326,672)</b>	<b>(421,127)</b>	<b>(506,087)</b>	<b>(28,135)</b>	<b>(1,933,114)</b>
淨額	18,703	(393,732)	(21,428)	261,634	128,439	212,779	206,395



## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十、金融風險管理(續)

#### 3、流動性風險(續)

##### (2) 衍生金融工具現金流量分析

本集團的衍生金融工具以淨額或全額結算。

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

	2021年6月30日					合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
現金(流出)/流入	(159)	(489)	337	56	0	(255)

  

	2020年12月31日					合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
現金流出	(2)	(1)	(32)	(63)	(0)	(98)

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十、金融風險管理(續)

#### 3、流動性風險(續)

##### (2) 衍生金融工具現金流量分析(續)

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

	2021年6月30日					合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
現金流出	(94,846)	(54,213)	(89,519)	(6,370)	(12)	(244,960)
現金流入	94,919	54,388	89,732	6,420	9	245,468
合計	73	175	213	50	(3)	508

  

	2020年12月31日					合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
現金流出	(103,334)	(187,996)	(306,689)	(2,601)	0	(600,620)
現金流入	102,682	188,354	306,763	2,660	0	600,459
合計	(652)	358	74	59	0	(161)

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十、金融風險管理(續)

#### 3、流動性風險(續)

##### (3) 表外項目流動性風險分析

本集團的表外項目主要包括銀行承兌匯票、信用證、保函、公司貸款承諾、未使用的信用卡額度、區塊鏈應收款保兌及其他財務擔保合同。下表列示了本集團表外項目的流動性分析：

	2021年6月30日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	322,600	—	—	322,600
開出信用證	117,035	47	—	117,082
開出保函	19,004	3,737	14	22,755
未使用的信用卡額度	14,668	—	—	14,668
公司貸款承諾	1,490	168	—	1,658
區塊鏈應收款保兌及其他財務擔保合同	198,423	8,477	—	206,900
<b>合計</b>	<b>673,220</b>	<b>12,429</b>	<b>14</b>	<b>685,663</b>

	2020年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	348,075	—	—	348,075
開出信用證	104,442	38	—	104,480
開出保函	20,522	3,806	15	24,343
未使用的信用卡額度	14,537	—	—	14,537
公司貸款承諾	520	133	—	653
區塊鏈應收款保兌及其他財務擔保合同	186,323	4,053	—	190,376
<b>合計</b>	<b>674,419</b>	<b>8,030</b>	<b>15</b>	<b>682,464</b>

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十一、資本管理

本集團的資本管理以資本充足率和資本回報率為核心，目標是使之符合外部監管和股東回報的要求，最大限度保護債權人利益並規劃本集團資產規模、推動風險管理。本集團以監管要求結合本集團風險狀況，審慎確定資本充足率目標，並通過限額管理等多種手段保障管理目標的實現。

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

自2013年1月1日起，本集團根據原中國銀行業監督管理委員會於2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他有關規定計算和披露資本充足率。

核心一級資本包括實收資本、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤和少數股東資本可計入核心一級資本部分。其他一級資本包括其他一級資本工具及其溢價和少數股東資本可計入其他一級資本部分。二級資本包括二級資本工具及其溢價、超額貸款損失準備可計入部分和少數股東資本可計入二級資本部分。

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本淨額	116,103	116,378
一級資本淨額	131,244	131,503
總資本淨額	172,397	171,988
風險加權資產總額	1,387,849	1,330,565
核心一級資本充足率	8.37%	8.75%
一級資本充足率	9.46%	9.88%
資本充足率	12.42%	12.93%

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十二、金融工具的公允價值

#### 1、公允價值計量

##### (1) 公允價值計量的層次

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

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

第二層次輸入值：除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；及

第三層次輸入值：相關資產或負債的不可觀察輸入值。

下表分析本集團於資產負債表日按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

	2021年6月30日			合計
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	
衍生金融資產	-	12,833	-	12,833
發放貸款和墊款	-	212,448	-	212,448
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	10,456	138,185	3,216	151,857
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	-	69,355	1,234	70,589
<b>持續以公允價值計量的金融資產總額</b>	<b>10,456</b>	<b>432,821</b>	<b>4,450</b>	<b>447,727</b>
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	-	(14,028)	-	(14,028)
衍生金融負債	-	(12,508)	-	(12,508)
<b>持續以公允價值計量的金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(26,536)</b>	<b>-</b>	<b>(26,536)</b>

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十二、金融工具的公允價值(續)

#### 1、公允價值計量(續)

##### (1) 公允價值計量的層次(續)

	2020年12月31日			合計
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	
衍生金融資產	-	23,434	-	23,434
發放貸款和墊款	-	200,640	-	200,640
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	14,687	110,818	3,764	129,269
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	-	62,013	994	63,007
<b>持續以公允價值計量的金融資產總額</b>	<b>14,687</b>	<b>396,905</b>	<b>4,758</b>	<b>416,350</b>
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	-	(9,231)	-	(9,231)
衍生金融負債	-	(23,478)	-	(23,478)
<b>持續以公允價值計量的金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(32,709)</b>	<b>-</b>	<b>(32,709)</b>

##### (2) 第一層次的公允價值計量

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

##### (3) 第二層次的公允價值計量

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

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

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十二、金融工具的公允價值(續)

#### 1、公允價值計量(續)

##### (3) 第二層次的公允價值計量(續)

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

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

##### (4) 第三層次的公允價值計量

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

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

	2021年6月30日 的公允價值	估值技術	不可觀察 輸入值
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			
— 信託計劃及資產管理計劃	945	現金流量折現法	風險調整折現率
— 信託計劃及資產管理計劃	63	資產淨值法	資產淨值
— 債券及資產支持證券投資	739	現金流量折現法	風險調整折現率
— 股權投資	1,469	資產淨值法	資產淨值
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產			
— 股權投資	1,234	資產淨值法	資產淨值

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十二、金融工具的公允價值(續)

#### 1、公允價值計量(續)

##### (4) 第三層次的公允價值計量(續)

	2020年12月31日 的公允價值	估值技術	不可觀察輸入值
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			
— 信託計劃及資產管理計劃	895	現金流量折現法	風險調整折現率
— 債券及資產支持證券投資	1,394	現金流量折現法	風險調整折現率
— 股權投資	1,475	資產淨值法	資產淨值
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產			
— 股權投資	994	資產淨值法	資產淨值

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

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產	合計
2021年1月1日	3,764	994	4,758
在當期損益中確認的利得	12	—	12
在其他綜合收益中確認的損失	—	(10)	(10)
購買	130	250	380
出售和結算	(690)	—	(690)
<b>2021年6月30日</b>	<b>3,216</b>	<b>1,234</b>	<b>4,450</b>



## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十二、金融工具的公允價值(續)

#### 1、公允價值計量(續)

##### (4) 第三層次的公允價值計量(續)

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產	合計
2020年1月1日	3,562	690	4,252
在當期損益中確認的利得	164	2	166
在其他綜合收益中確認的利得	-	54	54
購買	1,151	250	1,401
出售和結算	(1,113)	(2)	(1,115)
<b>2020年12月31日</b>	<b>3,764</b>	<b>994</b>	<b>4,758</b>

#### 2、以公允價值計量項目在各層次之間轉換的情況

報告期內，本集團未發生以公允價值計量的第一層級、第二層級和第三層級金融資產和負債之間的轉換。

#### 3、估值技術變更及變更原因

報告期內，本集團以公允價值計量所使用的估值技術並未發生變更。

#### 4、非以公允價值計量項目的公允價值

除以下項目外，本集團於資產負債表日的各項金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異：

	2021年6月30日			公允價值	賬面價值
	第一層級	第二層級	第三層級		
金融資產：					
以攤餘成本計量的 金融資產	-	210,323	142,779	353,102	353,732
金融負債：					
應付債券	-	292,304	-	292,304	291,909

## 簡明中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 十二、金融工具的公允價值(續)

#### 4、非以公允價值計量項目的公允價值(續)

	2020年12月31日			公允價值	賬面價值
	第一層級	第二層級	第三層級		
金融資產：					
以攤餘成本計量的 金融資產	-	192,617	143,486	336,103	336,109
金融負債：					
應付債券	-	234,439	-	234,439	236,682

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

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

### 十三、資產負債表日後事項

#### 1、本行子公司金融債券發行情況

於2021年7月22日，本行子公司浙銀租賃在全國銀行間債券市場公開發行金融債券，發行規模為人民幣15億元，期限為3年，票面利率為固定利率3.48%。

### 十四、比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了重分類。此外，本集團將信用卡分期收入自手續費及佣金收入重分類至利息收入，並重述了自2020年1月1日至2020年6月30日止期間的比較數據。

## 未經審閱的補充財務資訊

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 1、按國際財務報告準則與按中國企業會計準則編製的財務報表差異說明

按國際財務報告準則編製與按中國企業會計準則編制的財務報表中，歸屬於本行股東的淨利潤於截至2021年6月30日止6個月期間無差異(截至2020年6月30日止6個月期間：無差異)；歸屬於本行股東的權益截至2021年6月30日無差異(截至2020年12月31日：無差異)。

### 2、流動性覆蓋率

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
流動性覆蓋率	114.63%	111.49%

該流動性覆蓋率是按照中國銀行保險監督管理委員會的相關要求計算的。

### 3、國際債權

本集團主要在中國內地經營業務，本集團的國際債權包括境內外幣債權及跨境申索。

國際債權包括存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、發放貸款和墊款、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。

## 未經審閱的補充財務資訊

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3、國際債權(續)

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

2021年6月30日	非銀行			合計
	銀行	官方機構	私人機構	
境內外幣債權	5,413	6,328	33,072	44,813
亞太地區(不包括中國內地)	39,186	219	23,498	62,903
— 其中香港應佔部分	13,464	219	23,172	36,855
歐洲	1,666	—	2,241	3,907
北美	5,674	1,082	749	7,505
大洋洲	6,646	—	—	6,646
<b>合計</b>	<b>58,585</b>	<b>7,629</b>	<b>59,560</b>	<b>125,774</b>

  

2020年12月31日	非銀行			合計
	銀行	官方機構	私人機構	
境內外幣債權	8,255	3,255	23,660	35,170
亞太地區(不包括中國內地)	9,409	226	18,804	28,439
— 其中香港應佔部分	7,661	226	18,804	26,691
歐洲	307	—	—	307
北美	7,500	719	3,104	11,323
大洋洲	130	—	—	130
<b>合計</b>	<b>25,601</b>	<b>4,200</b>	<b>45,568</b>	<b>75,369</b>

## 未經審閱的補充財務資訊

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 4、貨幣集中度

	等值人民幣			合計
	美元	港元	其他	
<b>2021年6月30日</b>				
現貨資產	114,999	7,174	4,536	126,709
現貨負債	(49,694)	(1,410)	(3,070)	(54,174)
遠期購入	347,924	323	18,814	367,061
遠期沽售	(413,363)	(216)	(22,548)	(436,127)
淨期權倉盤	(7,174)	-	(4,205)	(11,379)
<b>淨(空頭) 多頭</b>	<b>(7,308)</b>	<b>5,871</b>	<b>(6,473)</b>	<b>(7,910)</b>

	等值人民幣			合計
	美元	港元	其他	
<b>2020年12月31日</b>				
現貨資產	66,884	6,254	2,774	75,912
現貨負債	(40,289)	(1,247)	(1,457)	(42,993)
遠期購入	304,109	1,111	17,487	322,707
遠期沽售	(318,334)	-	(14,705)	(333,039)
淨期權倉盤	(4,859)	-	45	(4,814)
<b>淨多頭</b>	<b>7,511</b>	<b>6,118</b>	<b>4,144</b>	<b>17,773</b>

### 5、對中國境內非銀行的風險敞口

本行是中國大陸境內成立的商業銀行，主要在中國大陸境內經營。截至2021年6月30日，本集團大部分的非銀行風險敞口均來自於中國境內機構或個人的交易。