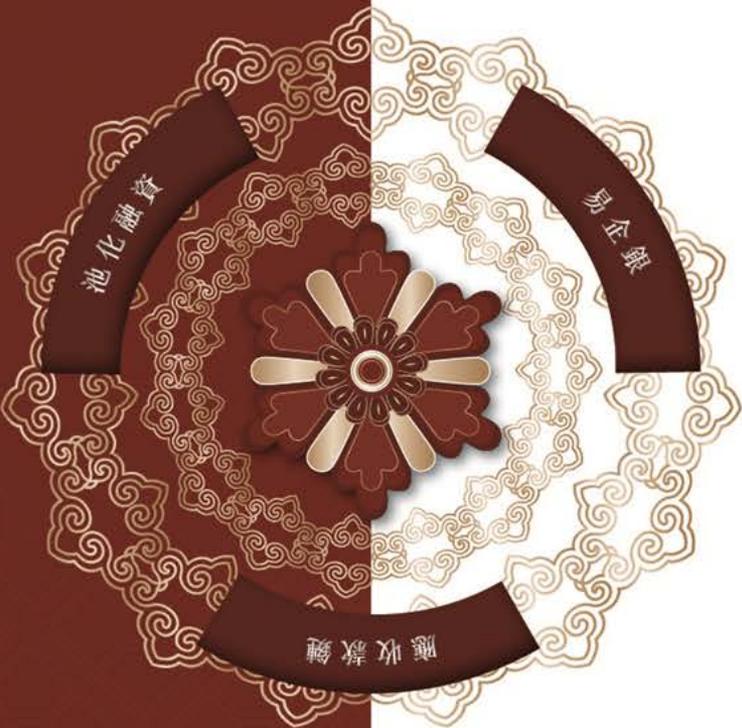


CZBANK  浙商银行

股份代号：2016
优先股股份代号：4610

2018年度 业绩推介材料





免责声明

本文件由浙商银行股份有限公司（“我行”）制备，未经独立验证。本资料未明示或暗示任何陈述或保证，阁下不应依赖本文件中前瞻性或展望性表述。我行不会对他人因使用或依赖本文件而引致的或在其他方面与之有关的任何错误、失实陈述或遗漏或任何直接或间接损失承担任何责任。

有关我行详细的财务信息，请参阅我行最新刊发的年度业绩公告。

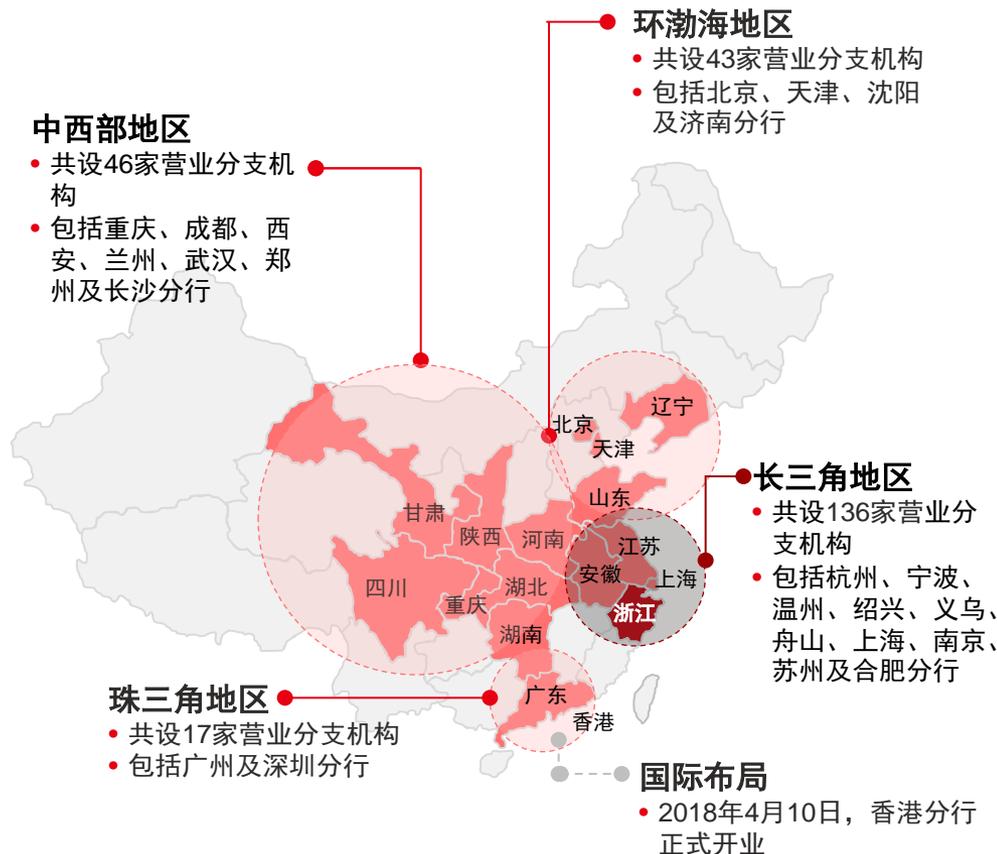
目录

- 一、 银行概况
- 二、 财务表现
- 三、 业务发展
- 四、 风险管理



我们的目标是成为最具竞争力全国性股份制商业银行和浙江省最重要金融平台

- 十二家全国性股份制商业银行之一，总部位于浙江省杭州市
- 截至2018年12月31日，于全国**16**个省（直辖市）及香港特别行政区共设**242**家营业分支机构，实现了对长三角、环渤海、珠三角以及部分中西部地区的有效覆盖，拥有一家控股子公司浙江浙银金融租赁股份有限公司
- 2018年4月10日，香港分行正式开业，国际化布局开始起步



两最
总目标

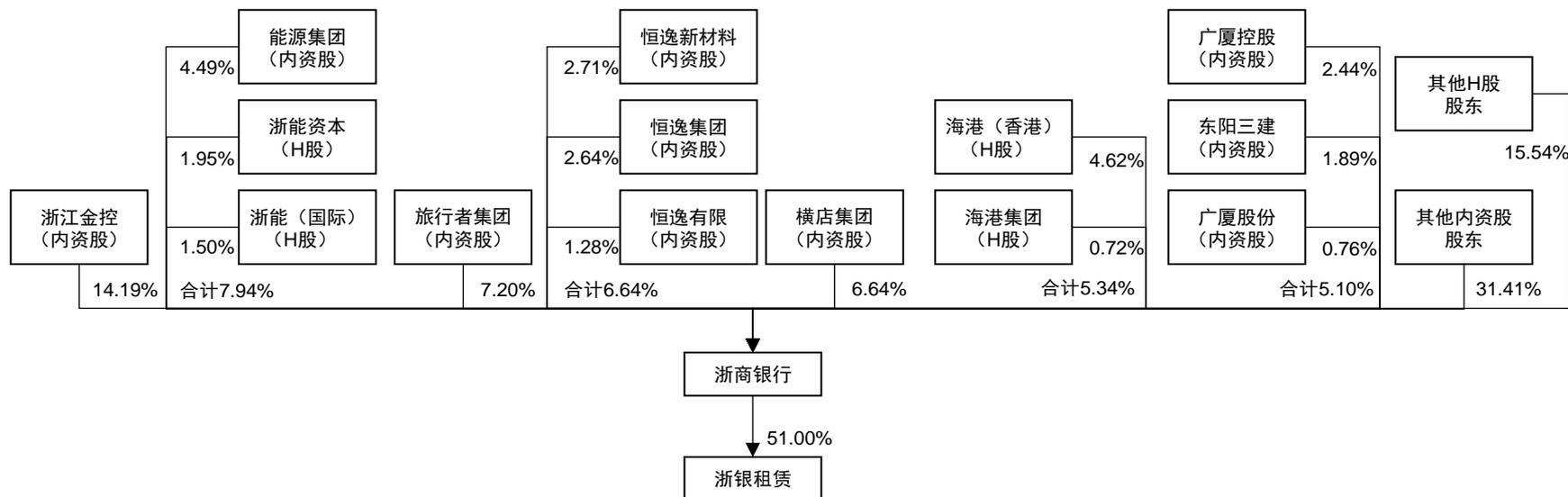
最具竞争力全国性股份制商业银行
浙江省最重要金融平台

浙商银行的股权结构



- 截至2018年12月31日，我行的普通股股份总数为187.19亿股，其中内资股141.65亿股，占比75.67%；H股45.54亿股，占比24.33%
- 我行内资股东共计29户，均为法人股东。我行第一大股东为浙江金控，持有我行26.55亿股内资股，占总股本的14.19%
- 三家省属国有股东合计持有我行总股本的27.47%，我行的股权结构仍以民营股东为主

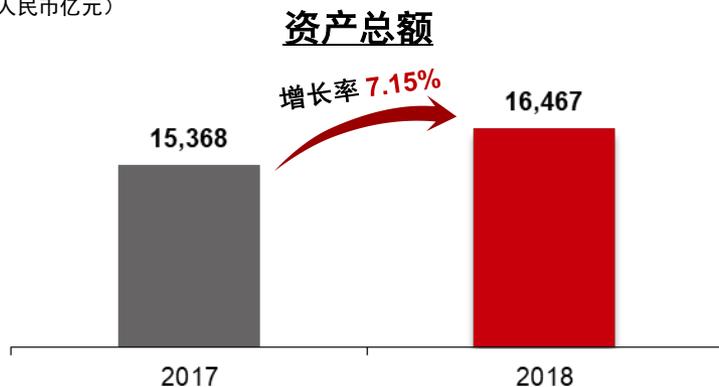
截至2018年12月31日，我行股权结构图





业务规模稳步增长

(人民币亿元)

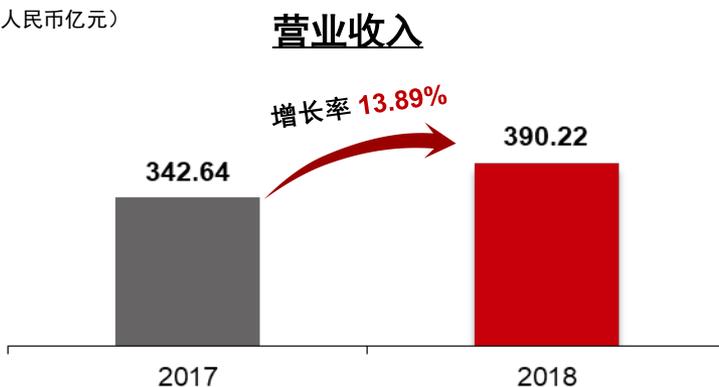


资产质量保持优良



经营效益持续提升

(人民币亿元)



(人民币亿元)



主要财务指标

浙商银行
2018年度业绩



经营业绩指标 (人民币亿元)	2018	2017	增长率
营业收入	390.22	342.64	13.89%
利息净收入	263.86	243.91	8.18%
非利息净收入	126.37	98.73	27.99%
营业费用	121.42	111.83	8.58%
归属于本行股东的净利润	114.90	109.50	4.94%

盈利能力指标	2018	2017	变动百分点
平均总资产收益率	0.73%	0.76%	↓0.03
平均权益回报率	14.17%	14.64%	↓0.47
净利息收益率	1.93%	1.81%	↑0.12
净利差	1.76%	1.62%	↑0.14
非利息净收入占比	32.38%	28.81%	↑3.57
成本收入比	29.99%	31.96%	↓1.97

规模指标 (人民币亿元)	2018	2017	增长率
资产总额	16,467	15,368	7.15%
客户贷款及垫款总额	8,652	6,729	28.59%
负债总额	15,442	14,471	6.72%
客户存款	9,748	8,606	13.26%
归属于本行股东的权益	1,009	882	14.39%

资产质量指标	2018	2017	变动百分点
不良贷款率	1.20%	1.15%	↑0.05
贷款拨备率	3.25%	3.43%	↓0.18
拨备覆盖率	270.37%	296.94%	↓26.57

资本充足指标	2018	2017	变动百分点
核心一级资本充足率	8.38%	8.29%	↑0.09
资本充足率	13.38%	12.21%	↑1.17

目录

- 一、 银行概况
- 二、 财务表现**
- 三、 业务发展
- 四、 风险管理

财务表现

1 资本补充稳步推进，资本充足水平提升

2 业务规模稳步增长，资产负债结构持续优化

3 营业收入较快增长，收入结构持续优化

4 风险状况总体可控，全面风险管理能力提升

5 “减耗增收节支”持续推进，成本收入比有所下降

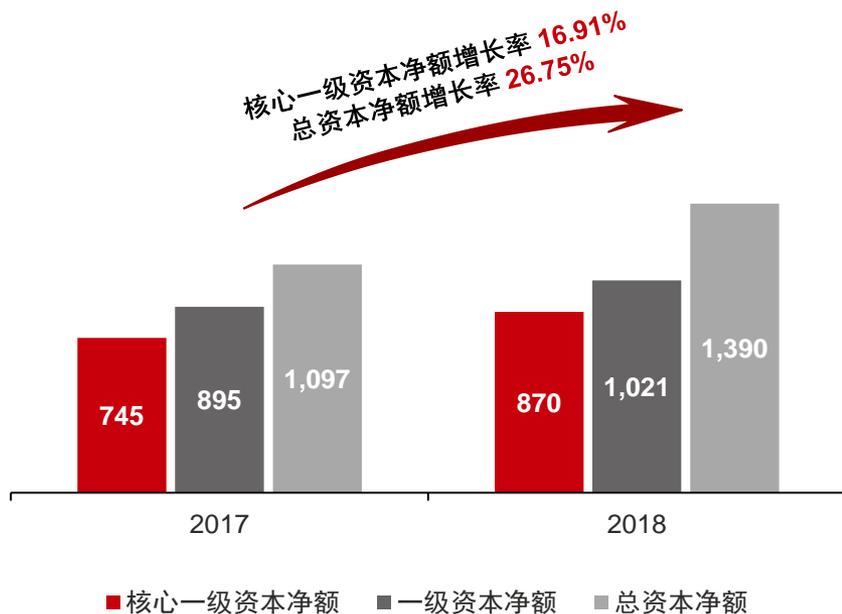
6 净利润持续增长，每股收益较上年提升

1. 资本补充稳步推进，资本充足水平提升

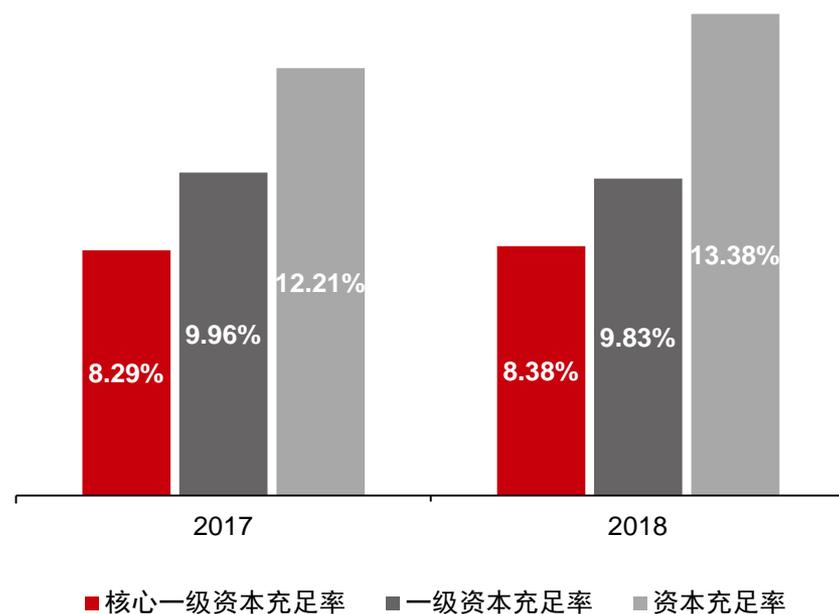


资本实力不断增强

(人民币亿元)



资本充足水平提升



- 2018年，我行净利润保持稳步增长，并通过H股配售和发行二级资本债，分别补充核心一级资本29亿元和二级资本150亿元。

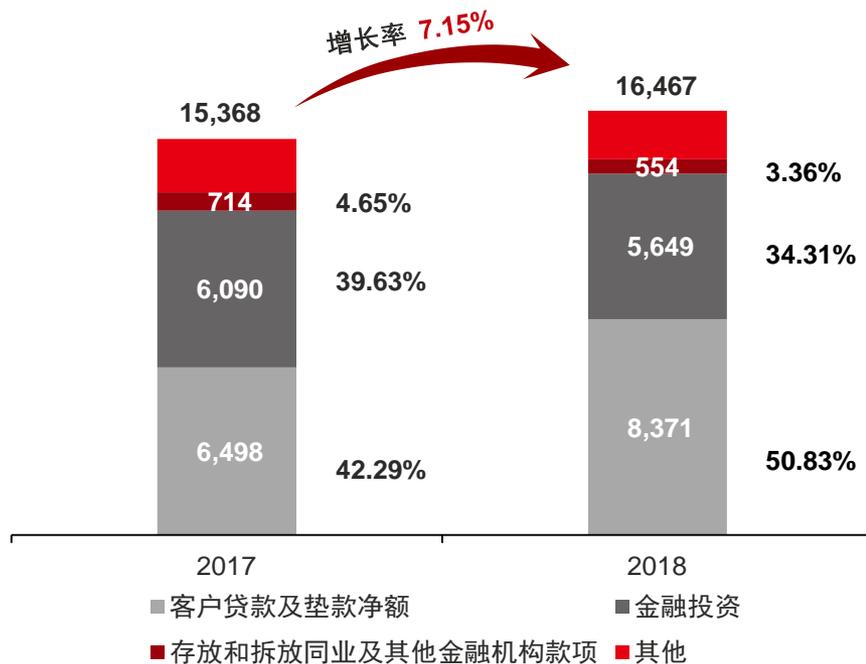
2.业务规模稳步增长，资产负债结构持续优化

浙商银行
2018年度业绩



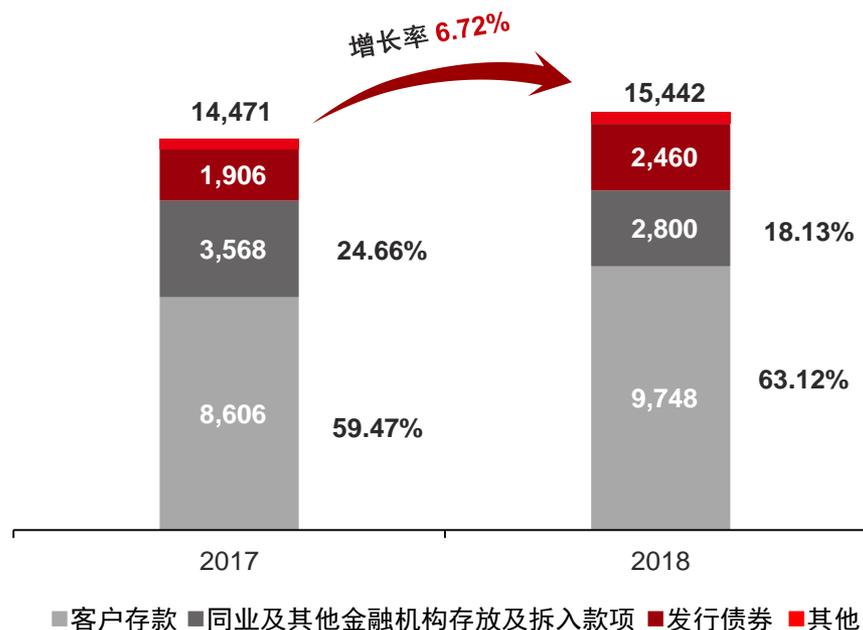
信贷资产投放增加，资产结构逐步优化

(人民币亿元)



存款稳定增长，负债结构更趋稳定

(人民币亿元)



- 积极支持实体经济，加大信贷资产投放，贷款迈上8,000亿台阶，增幅显著。
- 加强存款组织，稳定负债来源，客户存款占负债总额比重较年初提高3.65个百分点至63.12%。

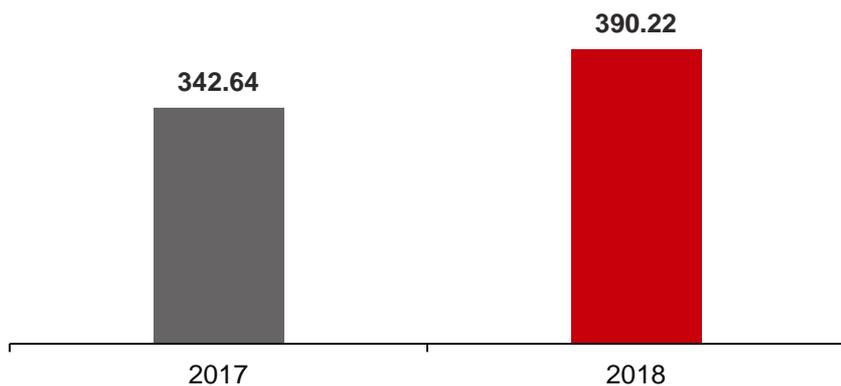
3.营业收入较快增长，收入结构持续优化



营业收入保持增长

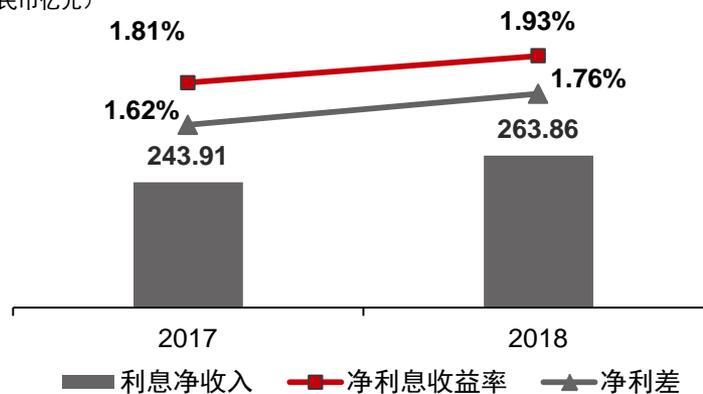
(人民币亿元)

增长率 13.89%



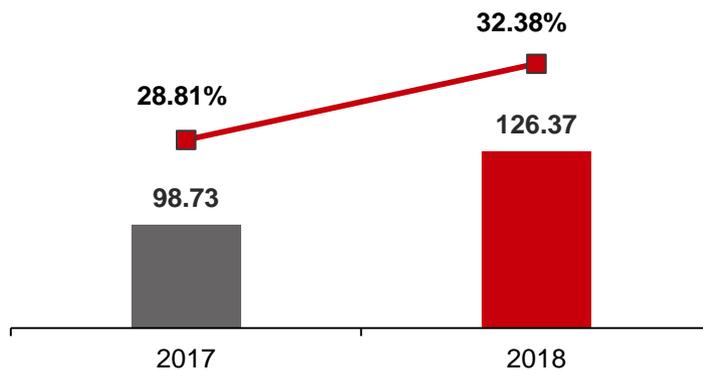
净息差、净利差回升，利息净收入较上年增长

(人民币亿元)



非利息净收入占比提升

(人民币亿元)



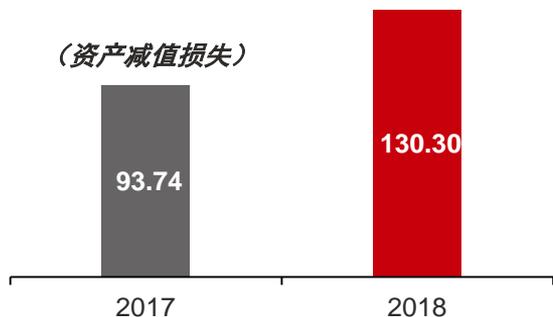
4. 风险状况总体可控，全面风险管理能力提升



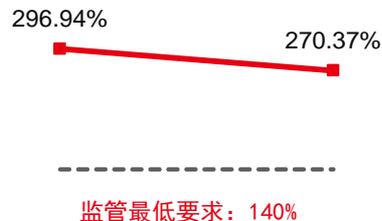
审慎计提信用减值损失

(人民币亿元)

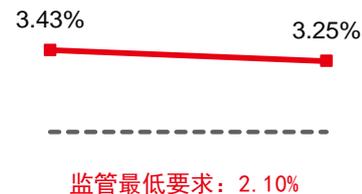
(资产减值损失)



拨备覆盖率维持高位



贷款拨备率相对稳定



流动性风险管理能力持续提升，流动性指标不断改善

盈利能力指标	2018	2017	变动百分点	监管最低要求
流动性覆盖率	215.50%	199.83%	↑15.67	100%
流动性比例	52.60%	50.90%	↑1.70	25%
净稳定资金比例	109.69%	不适用	不适用	100%

注：根据中国银行保险监督管理委员会发布的《商业银行流动性风险管理办法》，自2018年7月起，净稳定资金比例新增为监管指标。

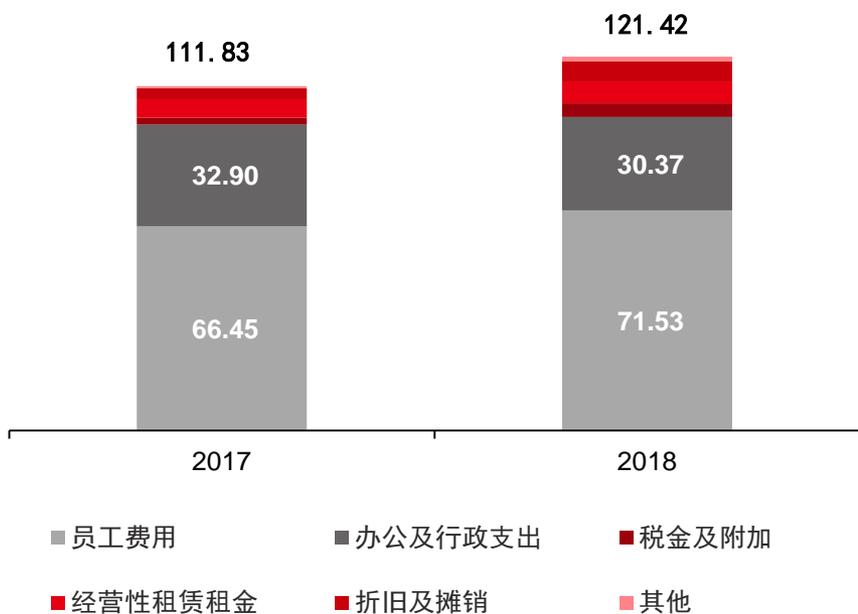
5. “减耗增收节支”持续推进，成本收入比有所下降

浙商银行
2018 年度业绩

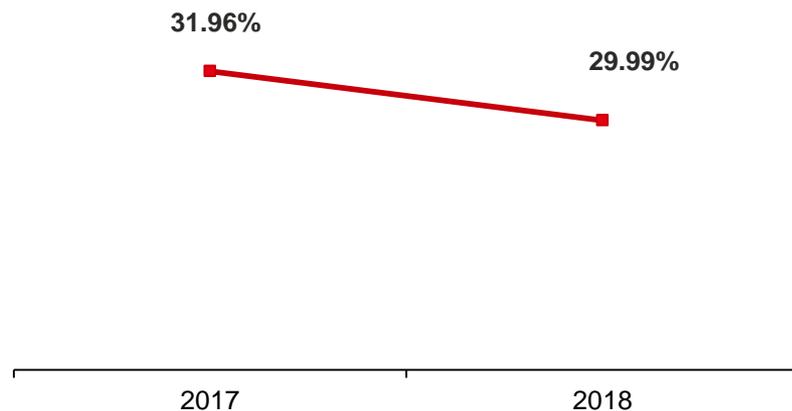


营业费用较上年略增

(人民币亿元)



成本收入比较上年下降



注：成本收入比为营业费用（扣除税金及附加）除以营业收入

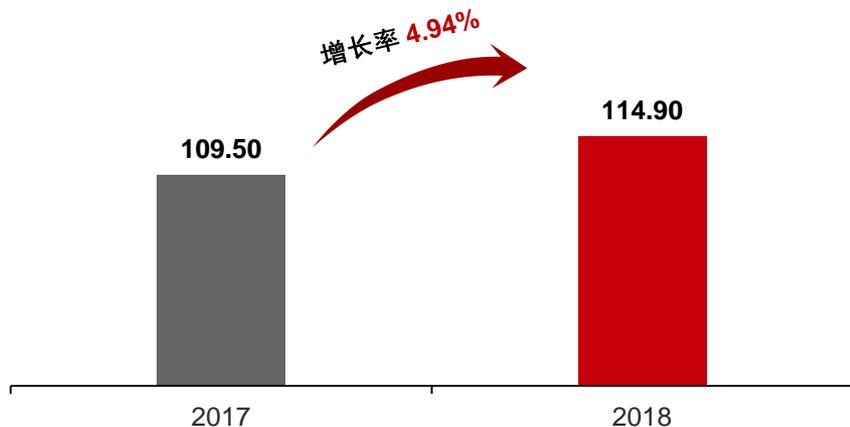
6.净利润持续增长，每股收益较上年提升

浙商银行
2018 年度业绩



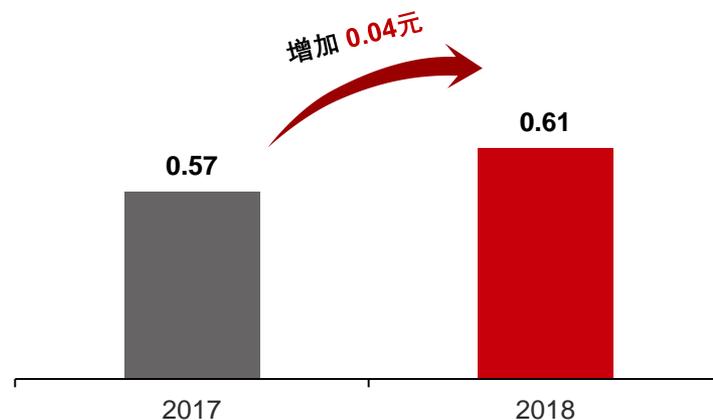
归属于本行股东的净利润持续增长

(人民币亿元)

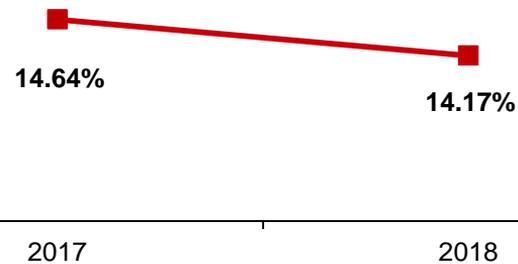
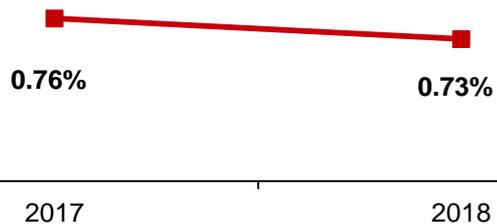


基本每股收益较上年提升

(人民币元)



平均总资产收益率和平均权益回报率同比下降



目录

- 一、 银行概况
- 二、 财务表现
- 三、 业务发展**
- 四、 风险管理

业务发展

1

公司业务优化三大平台，流动性服务银行成效显著

2

同业金融板块健康发展，交易服务银行稳步推进

3

小微企业业务多措并举，贴心服务银行持续升级

4

零售银行业务创新不断，财富管家银行初建体系

1.公司业务优化三大平台，流动性服务银行成效显著



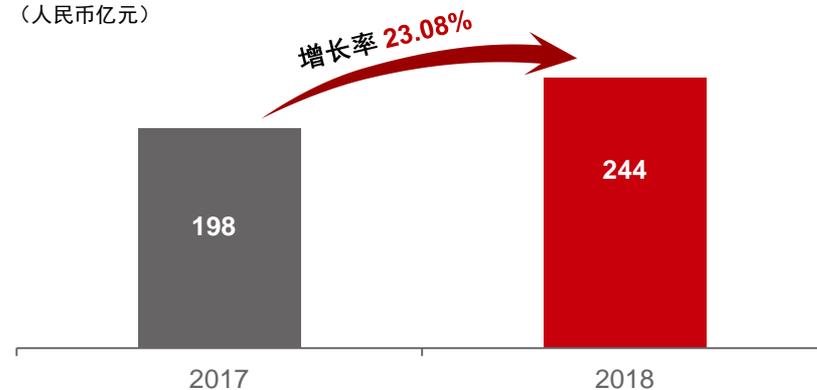
公司客户存贷款情况

(人民币亿元)



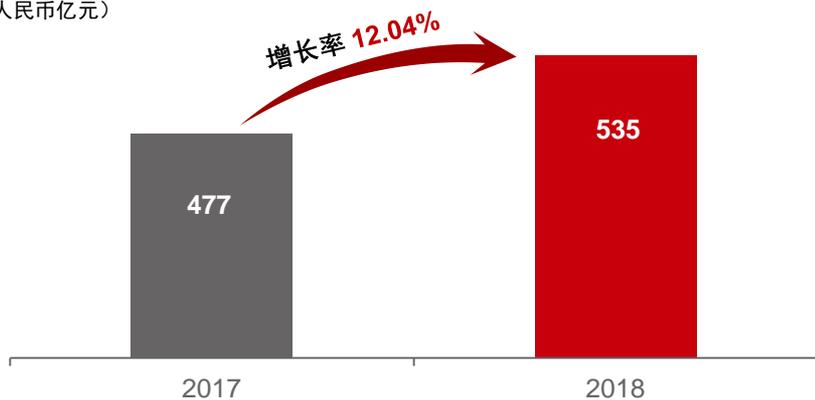
公司银行业务营业收入

(人民币亿元)



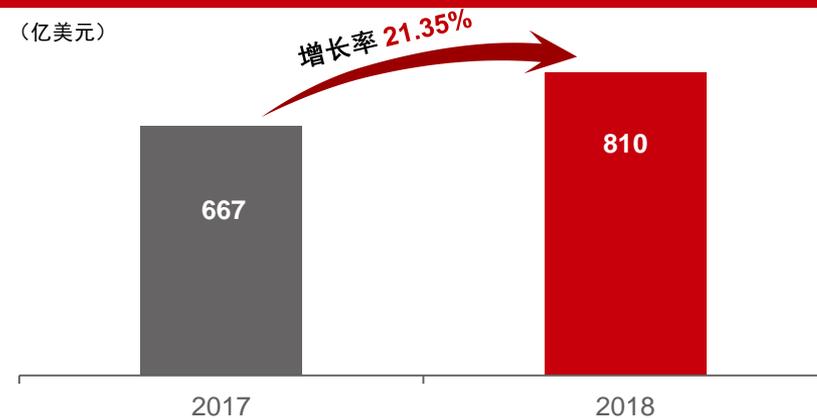
智能制造用信余额

(人民币亿元)



国际结算量

(亿美元)





依托“三大平台”，全力打造“企业流动性服务银行”

- 创新“互联网+实体企业+金融服务”理念，构建池化融资平台、易企银平台、应收款链平台等三大平台，并持续深入金融科技应用，依托三大平台创新推出“涌金司库”“订单通”“仓单通”“分期通”等创新业务模式和“A+B”“H+M”专项授信模式，帮助企业降杠杆、降成本，全力打造“企业流动性服务银行”

池化融资平台

- 我行紧密围绕企业“降低融资成本、提高服务效率”两大核心需求，创新“池化”和“线上化”融资业务模式，将应收票据、应收账款等各类金融工具放入“池”中，统一管理及生成授信或融资额度；在“三池”（票据池、资产池、出口池）的基础上，推出在线供应链金融“1+N”解决方案和至臻贷，形成了一套比较完整的企业流动性综合金融服务解决方案

池化融资平台优点



资产池（票据池）业务



出口池业务

签约客户	3,069 户
累计入池金额	109亿美元
累计发放出口应收账款融资	36亿美元

1.公司业务优化三大平台，流动性服务银行成效显著（续）



依托“三大平台”，全力打造“企业流动性服务银行”

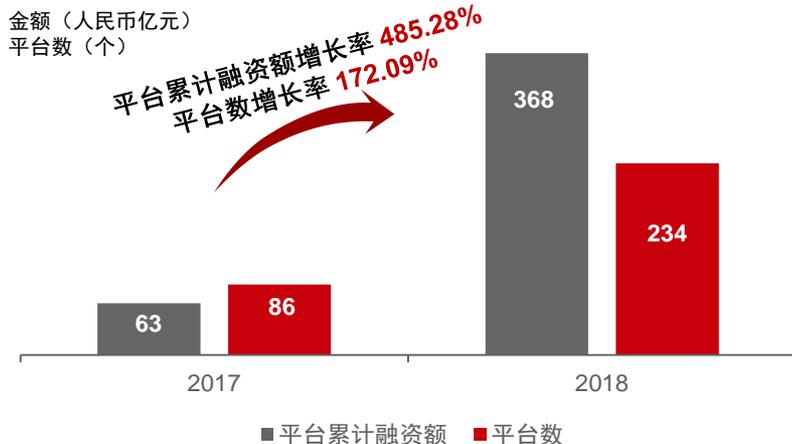
易企银平台

- 易企银平台融合结算、信用、融资等专业技术，创新与企业集团、供应链核心企业和互联网交易平台等的合作模式
- 方便供应链上下游企业在线融资，降低成本，支持核心企业构建良好的供应链生态圈

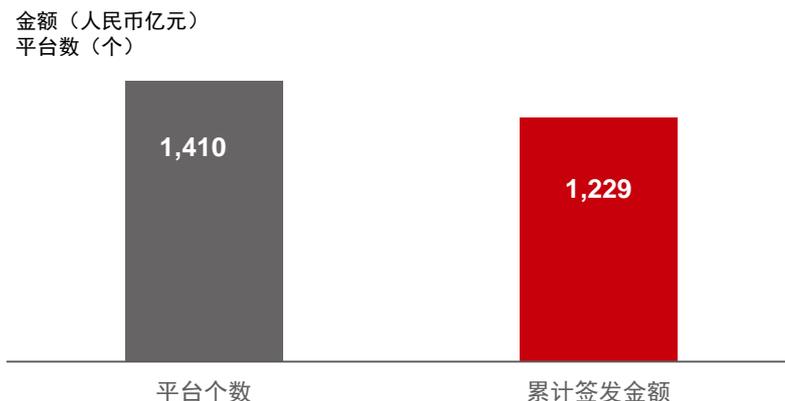
应收款链平台

- 应收款链平台是我行为解决企业应收账款痛点和难点问题，依托互联网和区块链等创新技术设计开发的企银合作平台
- 将企业应收账款转化为电子支付结算和融资工具，帮助企业轻松盘活流动资产，减少应付款、激活应收款

易企银平台增速



应收款链平台发展现状



2. 同业金融板块健康发展，交易服务银行稳步推进

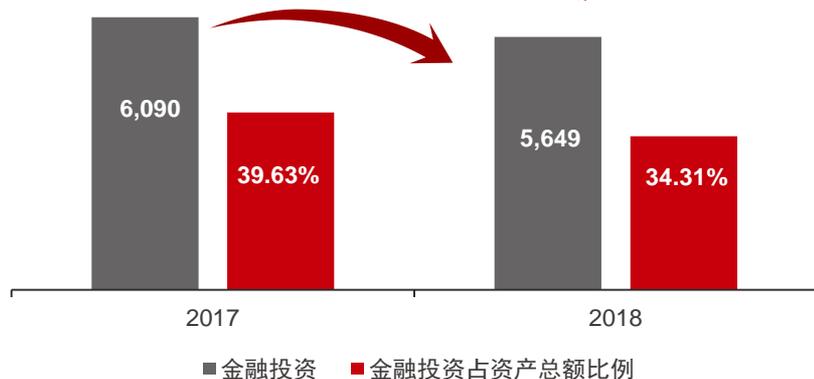
浙商银行
2018 年度业绩



金融投资

(人民币亿元)

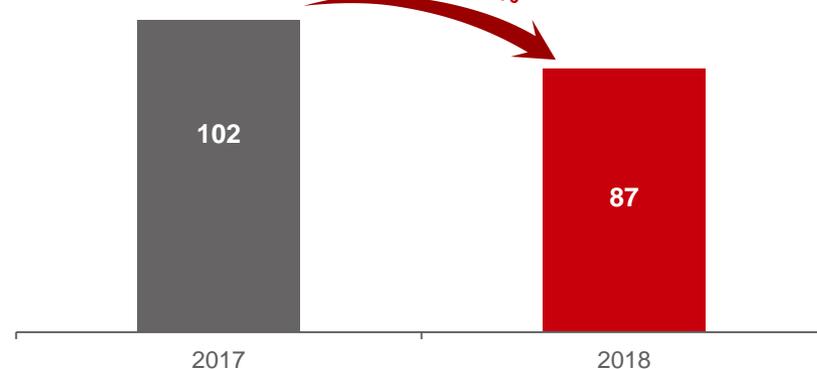
金融投资下降 7.24%
金融投资占资产总额比例下降 5.32 个百分点



资金业务板块营业收入

(人民币亿元)

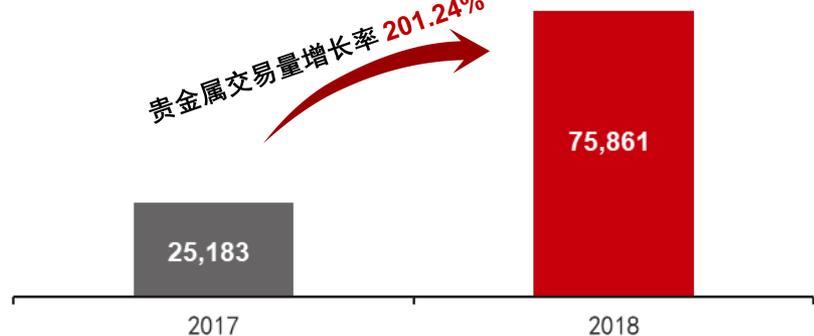
下降 15.03%



贵金属交易量

(吨)

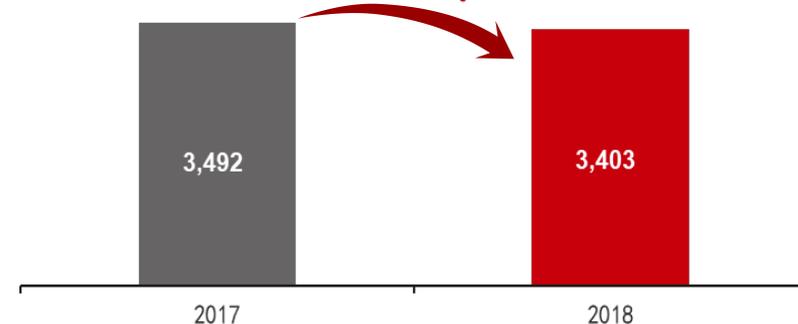
贵金属交易量增长率 201.24%



理财产品余额

(人民币亿元)

下降 2.55%



2. 同业金融板块健康发展，交易服务银行稳步推进（续）

浙商银行
2018年度业绩



金融市场业务

- 持续打造FICC综合交易平台，强化跨境、跨市场、跨资产类别的业务创新能力和客户服务能力；根据市场环境的变化，适时调整投资策略，本外币和贵金属交易量持续攀升
- 2018年债券交易量和境外利率衍生品交易量同比分别增长109.44%和52.73%

资本市场业务

- 积极贯彻各项监管政策要求，根据资管新规积极推进业务转型，优化业务模式和产品体系，改进业务流程，提升资产主动管理能力
- 进一步加大产品创新力度，在股权直投、债转股等领域进行了有益探索，初步形成较为完善的创新业务体系和配套机制

金融同业业务

- 精简规模，以“立足客户，强化销售”为方向进行升级转型，投产同业资产池，实现销售区块链应收款资产的突破
- 资产配置上，提高对企业客户融资的支持力度，通过多样化的同业投资产品为实体客户制定低成本、定制化融资方案，更好对接实体经济需求

资产管理业务

- 致力于打造跨市场多工具组合运用、专业效率领先同业、一站式满足客户投融资需求的资产管理平台
- 2018年累计发行理财产品7,542亿元，同比增长24.77%，实现资产管理服务手续费收入14亿元

投资银行业务

- 通过投资银行业务为客户提供直接融资服务，持续服务实体经济，并响应国家支持民企相关政策，积极支持民营企业债券融资支持计划落地
- 2018年主承销各类债券共2,001亿元，同比增长46.60%，其中承销的企业资产证券化位列银行间市场第一位

资产托管业务

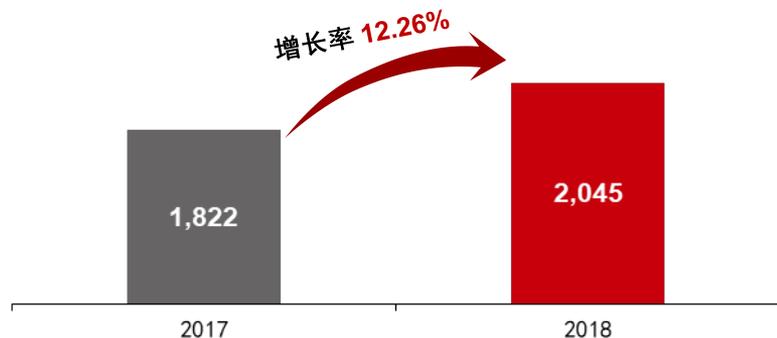
- 深度挖掘市场需求，加大托管业务基础客户群建设，持续推进托管业务结构优化
- 截至2018年末，托管资产规模1.61万亿元；2018年累计实现托管收入5亿元，同比增长5.28%

3. 小微企业业务多措并举，贴心服务银行持续升级



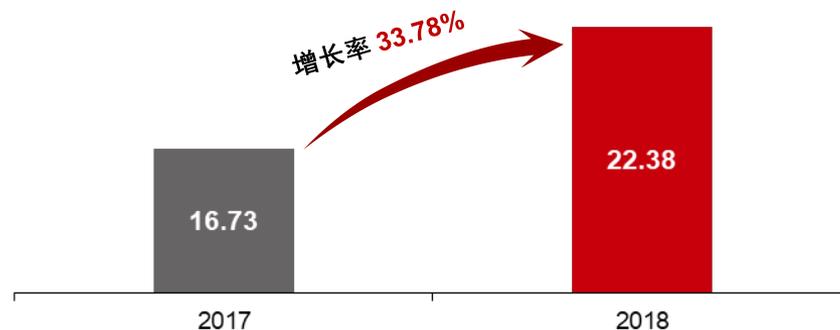
小微企业贷款余额（国标）

（人民币亿元）



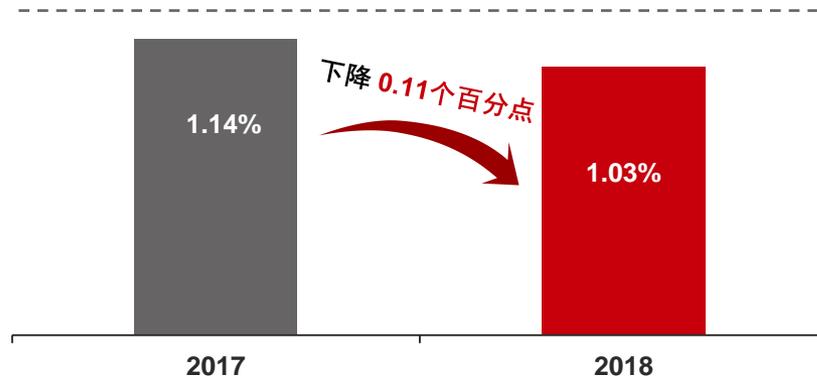
服务小微企业客户数

（万户）



普惠型小微企业不良贷款率

全行整体不良贷款率 1.20%



3. 小微企业业务多措并举，贴心服务银行持续升级（续）



持续优化投放方式， 推动小微客群快速增长

- 积极融入新经济发展，加强产业链、小微园区金融服务，利用“智造贷”等特色产品，助推小微企业转型升级
- 2018年末，小微企业贷款投向新行业贷款余额521亿元，较上年末增加98亿元，增幅23.32%

加快数字普惠转型， 发挥新科技优势

- 运用互联网、大数据等金融科技，为小微客户提供全天候服务；加快推动全线上业务，推广全线上“点易贷”业务
- 2018年末，全线上业务累计授信突破100亿元，服务小微客户3.2万户

深入挖掘客户潜力， 提高综合服务水平

- 强化“三大平台”的运用，积极推进“公小联动”，加大跨条线产品综合营销，为客户提供更灵活、便捷的金融服务
- 2018年末，小微企业客户平均使用产品数5.03个，较年初增加0.51个

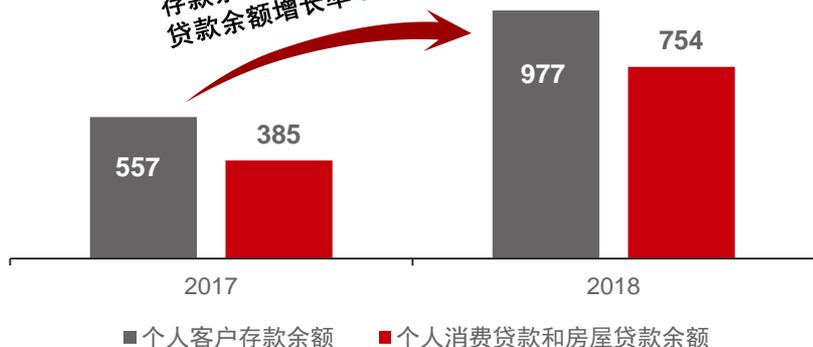
4.零售银行业务创新不断，财富管家银行初建体系



个人客户存贷款余额

(人民币亿元)

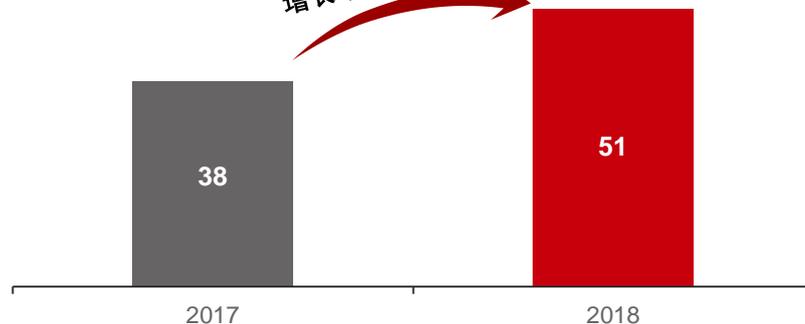
存款余额增长率 75.38%
贷款余额增长率 95.85%



零售银行业务营业收入

(人民币亿元)

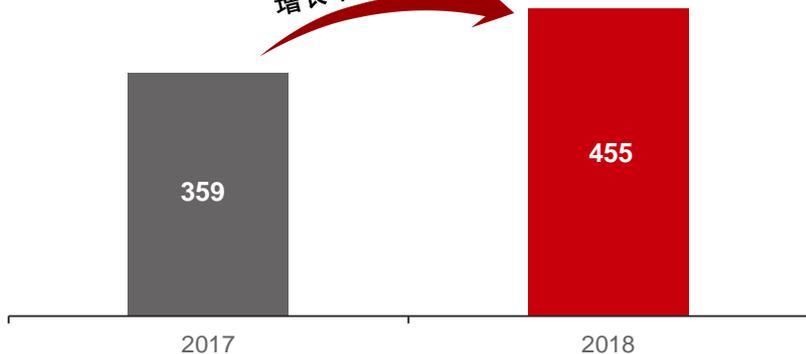
增长率 34.42%



个人有效客户数量

(万户)

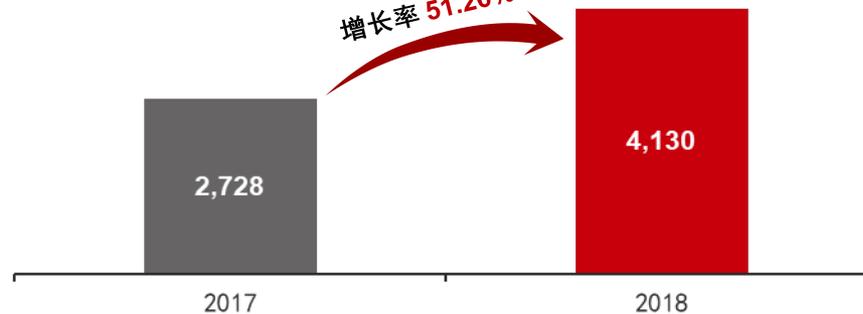
增长率 26.69%



个人金融资产余额

(人民币亿元)

增长率 51.26%



4.零售银行业务创新不断，财富管家银行初建体系（续）

浙商银行
2018 年度业绩



不断提升财富管理能力

以“财市场”和“财富云”为核心，融合永乐理财、特色存款、代理投资产品等财富管理产品，满足客户流动性需要的同时提升资产收益

打造私人银行核心竞争力

通过完善产品、优化特色服务以及强化专业化队伍建设等措施，提升客户服务、财富增值以及资产配置等三大能力

信用卡积极顺应市场变化

深度挖掘互联网金融属性，实现信用卡经营转型，不断完善场景类分期体系，打造具有辨识度的品牌标识

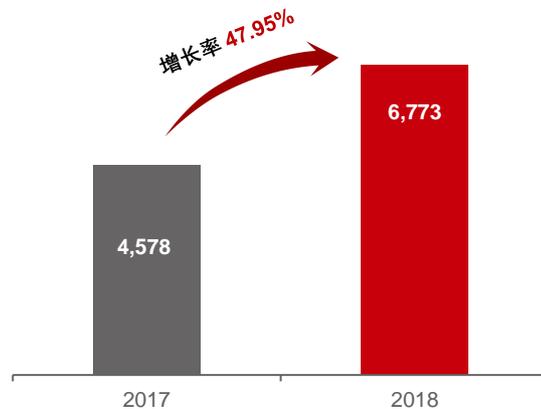
个人理财余额

（人民币亿元）



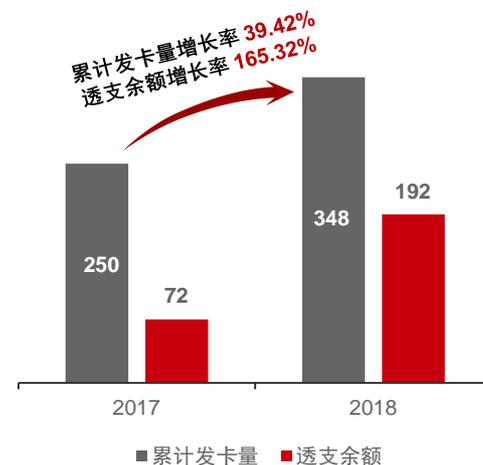
私行客户数

（户）



发卡量及透支余额

（人民币亿元，万张）



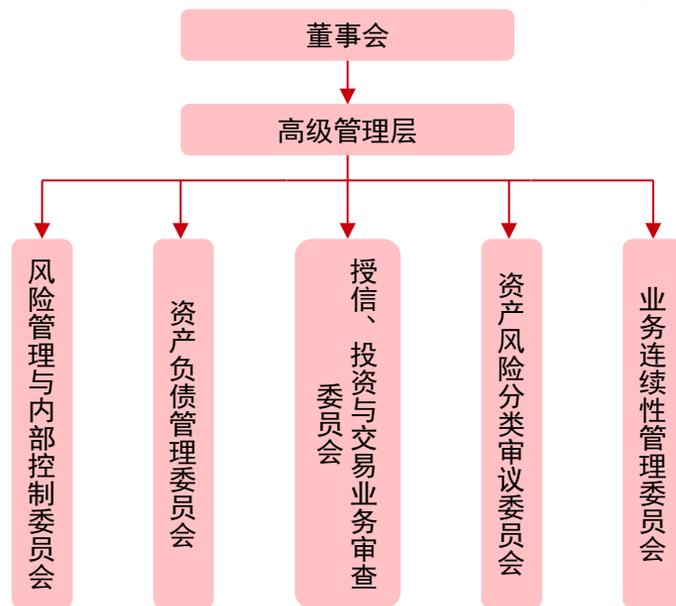
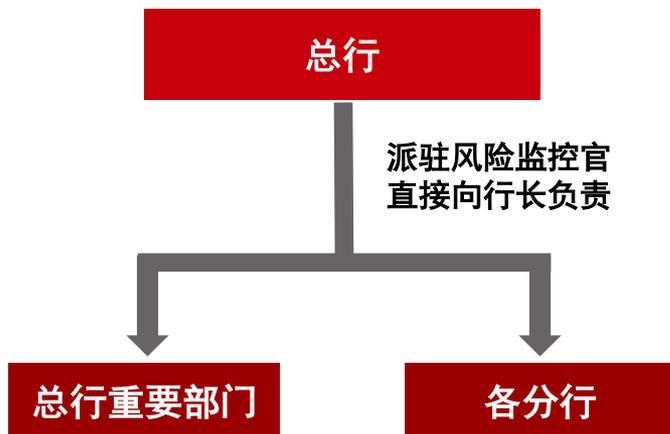
目录

- 一、 银行概况
- 二、 财务表现
- 三、 业务发展
- 四、 风险管理**



构建全面的风险管理体系

- 实行积极、稳健的风险偏好，通过主动调整结构、依法合规经营，创新管理手段，逐步完善与经营战略相匹配的全面风险管理体系
- 我行董事会承担全面风险管理的最终责任，监事会承担全面风险管理的监督责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任，新设首席风险官
- 高级管理层下设各类与风险有关的委员会，总行风险管理部为全面风险管理的统筹部门，与相关部门一起牵头执行十类风险管理工作
- 向总行本级业务复杂程度较高和风险相对较为集中的部门、各分行派驻风险监控官，独立于派驻部门或分行，直接向总行行长负责



- 总行风险管理部 **统筹全面风险管理，以及牵头执行管理信用风险、市场风险、国别风险、信息科技风险**
- 总行计划财务部（资产负债管理部） **牵头执行管理银行账簿利率风险、流动性风险**
- 总行内控合规与法律部 **牵头执行管理操作风险、合规风险**
- 总行办公室 **牵头执行管理声誉风险**
- 总行发展规划部 **牵头执行管理战略风险**



完善风险管理体系

- 遵循风险管理的基本逻辑，统一传导风险理念和偏好，统一授信政策管理，统一资产业务全口径监测，统一各类客户投贷后管理
- 调整公司客户统一授信管理办法，建立集团客户及其成员分层审批机制
- 建设投产大数据风险管理和预警平台
- 加强大额授信客户的风险排查、政府融资平台和房地产等重点领域的风险管控，严防大额授信风险

调整授信业务审批机制

- 合并授信评审部和金融市场风险控制部，统一授信审批管理
- 完善“三大平台”及供应链金融业务的授信审查审批机制
- 建立评审人员现场核查机制



致 謝