

CZBANK 浙商银行

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 2016

中期報告 2016



重要提示

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

本中期報告於2016年8月19日由本公司第四屆董事會第六次會議審議通過。本公司實有董事16名，親自出席的董事13名，徐仁艷先生委託劉曉春先生、樓婷女士委託高勤紅女士、袁放先生委託童本立先生出席會議，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定。公司12名監事列席了本次會議。

經2016年6月15日舉行的2015年度股東大會批准，本公司已向截至2016年6月27日收市後登記在冊的普通股股東派發了2015年末期股息，每10股派發股息人民幣1.30元（含稅），共計分派股息人民幣23.35億元。本公司不宣派2016年中期股息，不進行公積金轉增股本。

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

本公司2016年中期財務報告未經審計。

本公司董事長沈仁康、行長劉曉春、主管財務負責人劉龍保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

浙商銀行股份有限公司並非符合香港法例第155章《銀行業條例》項下定義的獲授權機構，不受香港金融管理局監管，且未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

目 錄

釋義	2
公司基本情況簡介	3
財務概要	5
管理層討論與分析	7
公司治理	53
股份變動及股東情況	57
董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	63
重要事項	67
中期財務資料的審閱報告	70

釋義

本公司、本行、我行、浙商銀行：	浙商銀行股份有限公司
公司章程：	《浙商銀行股份有限公司章程》
董事會：	本公司的董事會
監事會：	本公司的監事會
董事：	本公司的董事
監事：	本公司的監事
中國銀監會：	中國銀行業監督管理委員會
中國證監會：	中國證券監督管理委員會
香港聯交所：	香港聯合交易所有限公司
《公司法》：	《中華人民共和國公司法》
《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10上市發行人董事進行證券交易的標準守則
內資股：	本公司發行的普通股，每股面值為人民幣1.00元，以人民幣認購或入賬列作繳足
H股：	本公司股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，以港元認購及買賣，本公司有關股份於香港聯交所上市及買賣
人民幣：	中國法定貨幣人民幣

公司基本情況簡介

1. 公司中文名稱： 浙商銀行股份有限公司（簡稱：浙商銀行）
公司英文名稱： CHINA ZHESHANG BANK CO.,LTD.（簡稱：CZBANK）
2. 法定代表人： 沈仁康
3. 註冊地址及辦公地址： 中國浙江省杭州市慶春路288號
郵政編碼： 310006
電子郵箱： IR@czbank.com
國際互聯網網址： www.czbank.com
服務及投訴電話： 95527
投資者關係管理聯繫電話： 86-571-88268966
傳真： 86-571-87659826
4. 香港主要營業地址： 香港灣仔皇后大道東28號金鐘匯中心18樓
5. 授權代表： 徐仁艷、劉龍
6. 董事會秘書： 劉龍
聯席公司秘書： 劉龍、黃日東
7. 股票上市證券所： 香港聯交所
股票簡稱： 浙商銀行
股份代號： 2016
8. 股份登記處：
H股： 香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號鋪
內資股： 中國證券登記結算有限責任公司
北京市西城區太平橋大街17號恒奧中心A座

公司基本情況簡介

9. 法律顧問：
中國大陸：浙江天冊律師事務所
香港：富而德律師事務所
10. 合規顧問：農銀國際融資有限公司
11. 聘請的會計師事務所：
國內審計師：普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）
辦公地址：上海市湖濱路202號普華永道中心11樓
國際審計師：羅兵咸永道會計師事務所
辦公地址：香港中環太子大廈20-24樓
12. 本報告備置地地點：本公司董事會辦公室
登載本報告的香港聯交所網站：www.hkexnews.hk
13. 公司其他有關資料：
金融許可證機構編碼：B0010H133010001
企業法人營業執照號碼：330000000013295
註冊日期：2004年7月26日
稅務登記證號碼：國稅字330000761336668
浙地稅字330000761336668
組織機構代碼：76133666-8

本報告分別以中、英文編製，在對中英文文本的理解發生歧義時，以中文文本為準。

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

主要財務數據及指標

經營業績 (人民幣千元)	2016年1-6月	2015年1-6月	本期比
			上年同期增減(%)
營業收入	15,964,375	10,533,534	51.56
稅前利潤	6,245,984	4,408,304	41.69
歸屬於本公司股東的淨利潤	4,734,822	3,325,676	42.37

規模指標 (人民幣千元)	2016年6月30日	2015年12月31日	本期比
			上年末增減(%)
資產總額	1,181,634,463	1,031,650,386	14.54
客戶貸款及墊款總額	410,622,493	345,422,861	18.88
負債總額	1,118,507,879	981,993,322	13.90
客戶存款	644,554,993	516,026,296	24.91
股東權益	63,126,584	49,657,064	27.13

每股計 (人民幣元)	2016年1-6月	2015年1-6月	本期比
			上年同期增減(%)
基本每股收益	0.29	0.29	持平
稀釋每股收益	0.29	0.29	持平
期末每股淨資產	3.51	3.11	12.86

盈利能力指標(%)	2016年1-6月	2015年1-12月	2015年1-6月	本期比
				上年同期增減
平均總資產收益率	0.86*	0.83	0.86*	持平
平均權益回報率	16.88*	17.03	17.13*	減少0.25個百分點
淨利息收益率	2.10*	2.31	2.45*	減少0.35個百分點
淨利差	1.91*	2.12	2.24*	減少0.33個百分點
非利息淨收入佔比	25.07	18.08	13.57	增加11.50個百分點
成本收入比 ⁽¹⁾	25.29	27.66	24.62	增加0.67個百分點

財務概要

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2015年 6月30日	本期比 上年末增減
資產質量指標(%)				
不良貸款率 ⁽²⁾	1.33	1.23	1.09	增加0.10個百分點
撥備覆蓋率 ⁽³⁾	229.27	240.83	241.39	減少11.56個百分點
貸款撥備率 ⁽⁴⁾	3.06	2.95	2.63	增加0.11個百分點

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2015年 6月30日	本期比 上年末增減
資本充足指標(%)				
核心一級資本充足率	10.16	9.35	9.42	增加0.81個百分點
一級資本充足率	10.16	9.35	9.42	增加0.81個百分點
資本充足率	11.72	11.04	11.07	增加0.68個百分點

註： *為年化比率。

(1) 營業費用（扣除營業稅金及附加）除以營業收入。

(2) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(3) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(4) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(一) 發展戰略

「兩最」愿景

本公司的愿景是成為最具競爭力全國性股份制商業銀行和浙江省最重要金融平台。

最具競爭力是指服務全國乃至全球市場，在創新能力、風控能力、市場服務能力、價值創造能力上具有明顯競爭優勢。最重要金融平台是指功能齊全、規模領先、業績優良、聲譽卓著的浙江省代表性金融集團。

全資產經營戰略

全資產經營戰略是涵蓋前中後台管理和協調的系統經營戰略，主動適應高度不確定和快速變化的市場環境，構建方向明確、機制靈活、策略多樣、工具豐富的權變經營體系，由業務拓展、內部管理、戰略指向三部份構成：

在業務拓展上，面向整個經濟體，不斷開拓客戶渠道，圍繞公司客戶、個人客戶、小微客戶、同業客戶需求，因變而變，強化條線聯動與交叉營銷，通過產品組合與產品創新，及時、有效滿足客戶動態的、多樣化的需求。

在內部管理上，加強機構與渠道建設，強化面向市場與客戶體驗導向的產品和商業模式創新，形成與市場需求、客戶需求相匹配的信貸類資產、交易類資產、投資類資產與同業類資產，以資產經營能力驅動負債經營，由資產持有型向資產管理型、交易型轉變，不斷創新全資產負債管理體系，健全全面風險管理體系。

戰略指向是指形成差異化的競爭能力，開拓多元化的盈利來源，有效平衡經濟、市場或業務波動對我行資產規模、盈利能力的影響，從而實現領先同業的增長，最終達成「兩最」總目標。差異化的競爭力體現在不同發展階段業務、產品的組合能力，業務的重要性隨市場和客戶的需求變化而變化。

(二) 總體經營情況分析

業務規模快速增長

報告期末，本公司資產總額11,816.34億元，比年初增加1,499.84億元，增幅14.54%，其中客戶貸款及墊款總額4,106.22億元，比年初增加652.00億元，增幅18.88%。負債總額11,185.08億元，比年初增加1,365.15億元，增幅13.90%，其中客戶存款6,445.55億元，比年初增加1,285.29億元，增幅24.91%。

經濟效益大幅提升

報告期內，本公司實現營業收入159.64億元，同比增加54.31億元，同比增幅51.56%，其中，非利息淨收入40.03億元，同比增加179.93%，非利息淨收入佔比同比提高11.50個百分點；撥備前利潤總額113.75億元，同比增加40.41億元，同比增幅55.09%；淨利潤47.35億元，同比增加14.09億元，同比增幅42.37%。

資產質量保持優良

報告期末，本公司不良貸款餘額54.76億元，比年初增加12.43億元；不良貸款率1.33%，比年初提高0.1個百分點；期末撥備覆蓋率229.27%，比年初下降11.56個百分點；貸款撥備率3.06%，比年初上升0.11個百分點。

資本充足率水平提升

報告期末，本公司資本充足率11.72%，比年初增加0.68個百分點，一級資本充足率10.16%，比年初增加0.81個百分點；核心一級資本充足率10.16%。

(三) 財務報表分析

1. 利潤表分析

2016年上半年，本公司在「兩最」願景引領下，深入推進全資產經營戰略，較好地應對了經濟結構調整和市場的快速變化。上半年實現淨利潤47.35億元，同比增長42.37%，年化平均總資產回報率0.86%，年化平均權益回報率16.88%。營業收入159.64億元，增長51.56%，其中：利息淨收入119.62億元，增長31.40%；非利息淨收入40.03億元，增長179.93%。營業費用45.89億元，增長43.45%，成本收入比下降至25.29%。計提資產減值損失51.29億元，增長75.29%。所得稅費用15.11億元，增長39.58%。

利潤表主要項目變動

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年1-6月	2015年1-6月	增減額	增長率(%)
利息淨收入	11,961,836	9,103,705	2,858,131	31.40
非利息淨收入	4,002,539	1,429,829	2,572,710	179.93
營業收入	15,964,375	10,533,534	5,430,841	51.56
減：營業費用	4,589,093	3,199,004	1,390,089	43.45
減：資產減值損失	5,129,298	2,926,226	2,203,072	75.29
稅前利潤	6,245,984	4,408,304	1,837,680	41.69
減：所得稅費用	1,511,162	1,082,628	428,534	39.58
歸屬於本公司股東的淨利潤	4,734,822	3,325,676	1,409,146	42.37

(1) 利息淨收入

2016年上半年，利息淨收入119.62億元，同比增加28.58億元，增長31.40%，佔營業收入的74.93%。利息收入266.63億元，增加56.09億元，增長26.64%；利息支出147.02億元，增加27.51億元，增長23.02%。淨利差和淨利息收益率分別為1.91%和2.10%，同比分別下降33個基點和35個基點。

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

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
生息資產						
客戶貸款及墊款	411,433,408	10,223,271	5.00	282,165,709	9,006,779	6.44
金融投資 ⁽¹⁾	565,335,341	14,363,494	5.11	300,251,343	8,703,588	5.85
存放和拆放同業及其他金融機構 款項 ⁽²⁾	67,641,267	1,105,632	3.29	87,064,505	2,640,925	6.12
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	89,373,626	686,631	1.54	73,277,506	560,144	1.54
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	13,440,226	284,441	4.26	5,896,079	142,977	4.89
生息資產總額	1,147,223,868	26,663,469	4.67	748,655,142	21,054,413	5.67
項目	2016年1-6月			2015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(%)
付息負債						
客戶存款	572,420,385	6,197,698	2.18	399,701,448	5,113,709	2.58
同業及其他金融機構存放及 拆入款項 ⁽⁴⁾	406,556,380	6,782,027	3.35	242,789,473	5,375,461	4.46
發行債券 ⁽⁵⁾	89,609,952	1,721,908	3.86	60,035,925	1,461,538	4.91
付息負債總額	1,068,586,717	14,701,633	2.77	702,526,846	11,950,708	3.43
利息淨收入		11,961,836			9,103,705	
淨利差(%)			1.91			2.24
淨利息收益率(%)			2.10			2.45

註：

- (1) 金融投資包括可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (2) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項。
- (3) 存放中央銀行款項包括法定存款準備金、超額存款準備金以及外匯存款準備金。
- (4) 同業及其他金融機構存放及拆入款項包含賣出回購款項。
- (5) 發行債券包括發行的同業存單、金融債和次級債。

利息收入和支出變動分析

人民幣千元

項目	2016年1-6月與2015年1-6月對比		
	增(減)因素		淨增(減)額 ⁽³⁾
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
生息資產			
客戶貸款及墊款	4,154,564	(2,938,072)	1,216,492
金融投資	7,723,953	(2,064,047)	5,659,906
存放和拆放同業及其他			
金融機構款項	(586,102)	(949,191)	(1,535,293)
存放中央銀行款項	124,943	1,544	126,487
以公允價值計量且其變動計入			
當期損益的金融資產	183,730	(42,266)	141,464
利息收入變動	11,601,088	(5,992,032)	5,609,056
付息負債			
客戶存款	2,226,902	(1,142,913)	1,083,989
同業及其他金融機構存放及			
拆入款項	3,644,653	(2,238,087)	1,406,566
發行債券	724,731	(464,361)	260,370
利息支出變動	6,596,286	(3,845,361)	2,750,925
利息淨收入變動	5,004,802	(2,146,671)	2,858,131

註：

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

(2) 利息收入

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入102.23億元，同比增加12.16億元，增長13.51%，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額增加1,292.68億元所致。貸款平均收益率的下降主要是受中國人民銀行於2015年多次下調人民幣貸款基準利率影響，新發放貸款及重定價後的存量貸款執行利率水平低於去年同期所致。

客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年1-6月			2015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(%)
公司貸款及墊款 ⁽¹⁾	345,106,403	8,112,102	4.73	228,059,534	7,087,610	6.27
個人貸款及墊款	66,327,005	2,111,169	6.40	54,106,175	1,919,169	7.15
客戶貸款及墊款總額	411,433,408	10,223,271	5.00	282,165,709	9,006,779	6.44

註：

(1) 包含貼現票據。

金融投資的利息收入

金融投資的利息收入143.63億元，同比增加56.60億元，增長65.03%，主要是由於本公司順應市場利率變化趨勢，結合本公司的資產管理需求，優化資產結構，適度增大了債券、同業投資規模，增加了其他金融機構發行的資產管理計劃和信託計劃所致。

存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入11.06億元，同比減少15.35億元，下降58.13%，主要是由於存放和拆放同業及其他金融機構款項的利率降低且規模減少所致。

存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項的利息收入6.87億元，同比增加1.26億元，增長22.58%，主要是客戶存款增長使得法定存款準備金規模增加所致。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的利息收入

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的利息收入2.84億元，同比增加1.41億元，增長98.94%，主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的平均餘額增加所致。

(3) 利息支出

存款利息支出

存款利息支出61.98億元，同比增加10.84億元，增長21.20%，佔全部利息支出的42.16%。存款利息支出的增長主要是由於存款平均餘額增加1,727.19億元所致。

客戶存款的利息支出

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)
公司存款和其他存款⁽¹⁾						
定期	380,255,517	5,429,413	2.87	259,917,441	4,393,701	3.41
活期	172,433,607	567,916	0.66	118,918,667	437,819	0.74
小計	552,689,124	5,997,329	2.18	378,836,108	4,831,520	2.57
個人存款						
定期	15,161,955	192,315	2.55	17,067,801	274,245	3.24
活期	4,569,306	8,054	0.35	3,797,539	7,944	0.42
小計	19,731,261	200,369	2.04	20,865,340	282,189	2.73
合計	572,420,385	6,197,698	2.18	399,701,448	5,113,709	2.58

註：

(1) 其他存款包括應解匯款、臨時存款、匯出匯款和結構性存款等。

管理層討論與分析

同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出67.82億元，同比增加14.07億元，增長26.17%，主要是由於平均餘額增加1,637.67億元所致。

發行債券

發行債券利息支出17.22億元，同比增加2.60億元，增長17.81%，主要是由於同業存單和小微企業金融債等債券規模增加所致。

(4) 非利息淨收入

2016年上半年實現非利息淨收入40.03億元，同比增加25.73億元，增長179.93%。其中，手續費及佣金淨收入32.07億元，增長123.24%，其他非利息淨收入7.96億元。

手續費及佣金淨收入

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年1-6月	2015年1-6月	增減額	增長率(%)
理財服務	2,260,518	348,845	1,911,673	548.00
信貸承諾	283,331	246,044	37,287	15.15
承銷業務	249,393	151,452	97,941	64.67
代理業務	211,410	566,572	(355,162)	(62.69)
託管業務	71,391	66,366	5,025	7.57
結算業務	62,153	33,810	28,343	83.83
其他	158,808	67,760	91,048	134.37
手續費及佣金收入	3,297,004	1,480,849	1,816,155	122.64
減：手續費及佣金支出	90,351	44,420	45,931	103.40
手續費及佣金淨收入	3,206,653	1,436,429	1,770,224	123.24

理財服務手續費收入22.61億元，同比增加19.12億元，增幅548.00%，主要由於理財資產規模增長所致。

信貸承諾業務手續費收入2.83億元，同比增加0.37億元，增幅15.15%，主要由於表外業務手續費收入增加。

承銷業務手續費收入2.49億元，同比增加0.98億元，增幅64.67%，主要是由於債券承銷業務規模增加所致。

代理業務手續費收入2.11億元，同比減少3.55億元，主要由於本公司順應市場環境變化，主動調整業務模式所致。

託管業務手續費收入0.71億元，同比增加0.05億元，增幅7.57%，主要由於託管業務規模增長所致。

結算業務手續費收入0.62億元，同比增加0.28億元，增幅83.83%，主要是由於本公司支付結算業務增長所致。

其他非利息淨收入

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年1-6月	2015年1-6月	增減額	增長率(%)
交易活動淨收益／(損失)				
－ 交易性金融資產	(66,925)	47,198	(114,123)	(241.80)
－ 衍生金融工具	102,100	(204,389)	306,489	－
－ 匯兌收益	157,275	(89,312)	246,587	－
金融投資淨收益／(損失)	584,230	224,850	359,380	159.83
其他營業收入	19,206	15,053	4,153	27.59
合計	795,886	(6,600)	802,486	－

其他非利息淨收入7.96億元，主要系可供出售金融工具處置收益、衍生金融工具公允價值變動以及匯兌損益增加所致。

管理層討論與分析

(5) 營業費用

營業費用

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年1-6月	2015年1-6月	增減額	增長率(%)
員工費用	2,819,088	1,571,720	1,247,368	79.36
辦公及行政支出	885,979	737,781	148,198	20.09
營業稅金及附加	552,117	605,827	(53,710)	(8.87)
經營性租賃租金	200,593	164,294	36,299	22.09
折舊及攤銷	113,885	101,951	11,934	11.71
其他	17,431	17,431	-	-
合計	4,589,093	3,199,004	1,390,089	43.45

營業費用45.89億元，增長43.45%，主要是由於本公司的業務規模擴大、網點及人員增長所致。

(6) 資產減值損失

資產減值損失

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年1-6月	2015年1-6月	增減額	增長率(%)
客戶貸款及墊款				
— 組合評估	2,132,032	1,648,928	483,104	29.30
— 個別評估	1,534,941	890,141	644,800	72.44
應收款項類投資	1,462,387	382,808	1,079,579	282.02
其他	(62)	4,349	(4,411)	(101.43)
合計	5,129,298	2,926,226	2,203,072	75.29

資產減值損失51.29億元，增長75.29%，主要是(1)本公司貸款規模增加；(2)由於國內經濟增速放緩等因素，本公司本着審慎原則，隨着不良貸款的增加，相應增加了不良貸款的撥備計提，進一步增強風險抵禦能力；(3)本公司及時、有效處置不良貸款，核銷及轉出金額相應增加；(4)增加了應收款項類投資減值損失的計提。

(7) 所得稅費用

所得稅費用15.11億元，同比增加4.29億元，增長39.58%，實際稅率24.19%。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「財務報表附註12所得稅」。

(8) 分部信息

按業務條線劃分的分部經營業績

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	7,793,429	48.82	6,419,555	60.94
零售銀行業務	1,335,028	8.36	1,038,478	9.86
資金業務	6,818,357	42.71	3,061,338	29.06
其他業務	17,561	0.11	14,163	0.13
營業收入合計	15,964,375	100.00	10,533,534	100.00

按地區劃分的分部經營業績

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
華東	11,007,636	68.95	6,660,102	63.23
華北	2,325,562	14.57	1,973,291	18.73
華南	699,398	4.38	238,266	2.26
西部	1,931,779	12.10	1,661,875	15.78
營業收入合計	15,964,375	100.00	10,533,534	100.00

2. 資產負債表分析

2016年上半年，在經濟新常態背景下，本公司主動順應市場需求快速變化，擴充資本壯大實力，深入推進全資產經營戰略，主動調整業務結構，加大戰略性客戶和戰略性資產的配置，優化調整區域發展佈局。經營能力得到持續提升，資產負債結構不斷優化，流動性和市場風險管理進一步加強，資產負債資源配置效率得到穩步提高。

(1) 資產

2016年6月末，資產總額11,816.34億元，比上年末增加1,499.84億元，增長14.54%。其中：客戶貸款及墊款總額增加652.00億元，增長18.88%；投資增加1,004.65億元，增長19.29%。從結構上看，貸款及墊款淨額佔總資產的33.69%，投資佔比52.58%，現金及存放中央銀行款項佔比8.74%。

資產運用

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	410,622,493	—	345,422,861	—
減：貸款減值準備	(12,554,964)	—	(10,193,921)	—
貸款及墊款，淨額	398,067,529	33.69	335,228,940	32.49
投資 ⁽¹⁾	621,313,339	52.58	520,848,463	50.49
現金及存放中央銀行款項	103,270,087	8.74	87,649,741	8.50
貴金屬	—	—	1,848	0.00
存放和拆放同業及其他				
金融機構款項	45,978,813	3.89	76,607,447	7.42
其他	13,004,695	1.10	11,313,947	1.10
資產合計	1,181,634,463	100.00	1,031,650,386	100.00

註：

(1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項類投資。

貸款

2016年上半年，本公司根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，通過優化信貸增量與調整存量結構相結合，支持實體經濟發展，持續深化小微企業金融服務，加大創新力度，注重信貸結構調整與風險防控並舉，貸款增長平穩均衡，貸款投向結構合理。2016年6月末，各項貸款4,106.22億元，比上年末增加652.00億元，增長18.88%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	292,583,089	71.25	242,484,549	70.20
貼現	45,415,455	11.06	39,827,199	11.53
個人貸款	72,623,949	17.69	63,111,113	18.27
合計	410,622,493	100.00	345,422,861	100.00

公司貸款

本公司在全資產經營戰略全面驅動下，多元化滿足客戶融資需求，兼顧貸款總量調控和結構調整，推進公司貸款結構優化。截至2016年6月末，公司貸款總額2,925.83億元，比上年末增長20.66%。

貼現

本公司根據信貸投放進度，對低風險、低資本消耗的貼現業務進行靈活調控，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2016年6月末，貼現總額454.15億元，比上年末增長14.03%。

個人貸款

本公司優化資產結構，加大對個人住房貸款、個人經營貸款和信用卡貸款的投放力度。截至2016年6月末，個人貸款總額726.24億元，比上年末增長15.07%。

管理層討論與分析

投資

2016年上半年，本公司準確把握金融市場有利時機，靈活安排投資進度和重點，優化投資組合結構，在保證流動性和風險可控的基礎上，適度增加投資規模，不斷提高投資組合收益水平。2016年6月末，投資總額6,213.13億元，比上年末增長19.29%。

按持有目的劃分的投資結構

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	13,890,252	2.24	10,795,291	2.07
可供出售金融資產	60,298,720	9.71	49,117,403	9.43
持有至到期投資	37,252,071	6.00	29,042,163	5.58
應收款項類投資	509,872,296	82.06	431,893,606	82.92
合計	621,313,339	100.00	520,848,463	100.00

截至2016年6月末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產138.90億元，增長28.67%；可供出售金融資產602.99億元，增長22.76%；持有至到期投資372.52億元，增長28.27%；應收款項類投資5,098.72億元，增長18.06%。

(2) 負債

2016年6月末，本公司總負債11,185.08億元，比上年末增加1,365.15億元，增長13.90%。

負債

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	644,554,993	57.63	516,026,296	52.55
同業及其他金融機構存放及拆入款項	334,622,162	29.92	354,657,357	36.12
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	12,136,371	1.09	500,020	0.05
發行債券	98,561,446	8.81	89,936,036	9.16
其他	28,632,907	2.56	20,873,613	2.13
負債合計	1,118,507,879	100.00	981,993,322	100.00

客戶存款

本公司注重存款組織與管理，積極應對利率市場化深入推進、同業競爭日趨激烈、互聯網金融快速發展等外部形勢變化，充分發揮金融服務綜合優勢，完善存款利率差別化定價機制，提高負債穩定程度，加強融資渠道管理，提高融資來源的多元化，進一步優化融資結構。

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
活期	241,366,700	37.45	179,985,599	34.88
定期	373,324,068	57.92	310,115,626	60.10
小計	614,690,768	95.37	490,101,225	94.98
個人存款				
活期	6,755,983	1.05	6,381,855	1.24
定期	17,211,885	2.67	15,298,848	2.96
小計	23,967,868	3.72	21,680,703	4.20
其他存款	5,896,357	0.91	4,244,368	0.82
合計	644,554,993	100.00	516,026,296	100.00

2016年6月末，客戶存款餘額6,445.55億元，比上年末增加1,285.29億元，增長24.91%。從客戶結構上看，公司存款增加1,245.90億元，增長25.42%；個人存款增加22.87億元，增長10.55%。從期限結構上看，定期存款增加651.21億元，增長20.01%；活期存款增加617.55億元，增長33.14%。

(3) 股東權益

2016年6月末，股東權益合計631.27億元，比上年末增加134.70億元，增長27.13%。請參見「財務報表－簡明權益變動表」。

3. 現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入784.67億元。其中，經營資產的現金淨流出同比減少了134.69億元，經營負債的現金淨流入減少566.16億元，主要是同業及其他金融機構存入和拆入款項減少所致。

投資活動產生的現金淨流出844.14億元。其中，現金流入4,359.69億元，同比增加2,138.88億元；現金流出5,203.82億元，同比增加1,408.65億元，投資活動產生的現金淨流出增加主要是金融投資大幅增加所致。

籌資活動產生的現金淨流入185.52億元。其中，現金流入976.58億元，主要是發行債券和同業存單以及2016年3月於香港聯交所IPO募集資金所致；現金流出791.06億元，主要是償還債務所致。

(四) 貸款質量分析

1. 按五級分類劃分的貸款分佈情況

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	396,917,968	96.66	334,753,545	96.91
關注	8,228,463	2.00	6,436,407	1.86
不良貸款	5,476,062	1.33	4,232,909	1.23
次級	2,529,811	0.62	2,076,657	0.60
可疑	2,631,674	0.64	1,903,192	0.55
損失	314,577	0.08	253,060	0.07
合計	410,622,493	100.00	345,422,861	100.00

貸款質量保持良好水平，但由於中國經濟增速放緩，部份客戶還款能力下降，本公司不良及關注類貸款有所上升。2016年6月末，按照五級分類，正常貸款3,969.18億元，比上年末增加621.64億元，佔各項貸款的96.66%。關注貸款82.28億元，增加17.92億元，佔比2%。不良貸款54.76億元，比上年末增加12.43億元，不良貸款率1.33%，比上年末上升0.1個百分點。

管理層討論與分析

2. 按業務類型劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年6月30日				2015年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司貸款	292,583,089	71.25	4,585,800	1.57	242,484,549	70.2	3,724,275	1.54
個人貸款	72,623,949	17.69	795,262	1.10	63,111,113	18.27	508,634	0.81
貼現	45,415,455	11.06	95,000	0.21	39,827,199	11.53	-	-
總計	410,622,493	100.00	5,476,062	1.33	345,422,861	100.00	4,232,909	1.23

公司不良貸款45.86億元，比上年末增加8.62億元，不良貸款率1.57%，比上年末上升0.03個百分點，主要是受經濟增速放緩和結構性調整的影響，部份客戶貸款償還能力有所下降。個人不良貸款7.95億元，比上年末增加2.87億元，不良貸款率1.10%，主要是受宏觀經濟環境影響，部份個人經營貸款客戶貸款償還能力有所下降。

3. 按行業劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年6月30日				2015年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
對公	292,583,089	71.25	4,585,800	1.57	242,484,549	70.2	3,724,275	1.54
製造業	59,516,487	14.49	2,664,272	4.48	50,795,800	14.71	2,046,700	4.03
批發和零售業	52,890,851	12.88	1,044,149	1.97	36,978,096	10.71	890,671	2.41
租賃和商務服務業	49,974,779	12.17	22,617	0.05	37,390,404	10.83	39,317	0.11
房地產業	43,580,067	10.61	380,164	0.87	39,878,330	11.55	278,309	0.70
建築業	24,118,198	5.87	253,389	1.05	21,415,271	6.20	329,109	1.54
水利、環境和公共設施								
管理業	21,727,853	5.29	-	-	21,764,906	6.30	-	-
交通運輸、倉儲								
和郵政業	7,415,965	1.81	47,196	0.64	6,540,180	1.89	4,696	0.07
金融業	6,113,035	1.49	-	-	5,931,548	1.72	-	-
電力、熱力、燃氣及								
水生產和供應業	6,066,505	1.48	5,315	0.09	3,774,675	1.09	1,573	0.04
採礦業	4,672,682	1.14	33,794	0.72	3,985,721	1.15	63,231	1.59
住宿和餐飲業	3,296,989	0.80	74,397	2.26	3,856,737	1.12	32,402	0.84
其他 ⁽¹⁾	13,209,678	3.22	60,507	0.46	10,172,881	2.95	38,268	0.38
個人貸款	72,623,949	17.69	795,262	1.10	63,111,113	18.27	508,634	0.81
貼現	45,415,455	11.06	95,000	0.21	39,827,199	11.53	-	-
總計	410,622,493	100.00	5,476,062	1.33	345,422,861	100.00	4,232,909	1.23

註：

- (1) 其他行業包括公共管理、社會保障和社會組織，文化、體育和娛樂業，信息傳輸、軟件和信息技術服務業，農、林、牧、漁業，居民服務、修理和其他服務業，科學研究和技術服務業，教育，衛生和社會工作等行業。

2016年上半年，本公司積極支持實體經濟發展，積極支持國家經濟結構調整，貸款行業結構進一步優化。新增不良貸款主要集中在製造業、批發和零售業。

管理層討論與分析

4. 按地區劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年6月30日				2015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(%)
華東	225,732,592	54.97	3,806,951	1.69	200,043,980	57.91	3,139,352	1.57
華北	81,179,174	19.77	826,894	1.02	65,892,661	19.08	489,694	0.74
西部	76,834,107	18.71	739,765	0.96	54,167,679	15.68	557,552	1.03
華南	26,876,620	6.55	102,451	0.38	25,318,541	7.33	46,311	0.18
合計	410,622,493	100.00	5,476,062	1.33	345,422,861	100.00	4,232,909	1.23

本公司持續優化貸款的區域配置，積極防範區域風險，加快機構佈局，積極支持新設機構區域發展要求。報告期末，本公司不良貸款主要來自華東地區。

5. 按擔保方式劃分的貸款和不良貸款分佈情況

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年6月30日				2015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	161,051,322	39.22	2,751,482	1.71	149,906,362	43.4	2,225,853	1.48
質押貸款	55,380,900	13.49	63,298	0.11	40,865,811	11.83	42,791	0.10
保證貸款	108,728,688	26.48	2,460,842	2.26	90,575,061	26.22	1,872,904	2.07
信用貸款	40,046,128	9.75	105,440	0.26	24,248,428	7.02	91,361	0.38
貼現	45,415,455	11.06	95,000	0.21	39,827,199	11.53	-	-
合計	410,622,493	100.00	5,476,062	1.33	345,422,861	100.00	4,232,909	1.23

截至報告期末，抵押貸款1,610.51億元，比上年末增加111.45億元，增長7.43%；質押貸款553.81億元，比上年末增加145.15億元，增長35.52%；信用貸款400.46億元，比上年末增加157.98億元，增長65.15%。

6. 前十大貸款客戶

人民幣千元，百分比除外

十大借款人	行業	金額	佔各項貸款的 比重(%)
A	批發和零售業	2,179,505	0.53
B	批發和零售業	2,078,210	0.51
C	金融業	1,750,000	0.43
D	建築業	1,730,000	0.42
E	製造業	1,728,012	0.42
F	租賃和商務服務業	1,500,000	0.37
G	批發和零售業	1,368,407	0.33
H	租賃和商務服務業	1,100,000	0.27
I	房地產業	1,100,000	0.27
J	批發和零售業	1,097,790	0.27
總計		15,631,924	3.81

截至報告期末，本公司最大單一借款人貸款餘額為21.80億元，佔本公司資本淨額的2.98%。最大十家單一借款人貸款總額為156.32億元，佔本公司資本淨額的21.35%，佔本公司貸款總額的3.81%。

7. 逾期貸款

人民幣千元，百分比除外

逾期期限	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔各項貸款 的比重(%)	金額	佔各項貸款 的比重(%)
逾期1天至90天	1,800,005	0.44	2,574,292	0.75
逾期90天至1年	3,592,322	0.87	2,675,510	0.77
逾期1年至3年	1,334,356	0.32	1,047,723	0.30
逾期3年以上	108,498	0.03	14,374	0
合計	6,835,181	1.66	6,311,899	1.83

逾期貸款餘額68.35億元，比上年末增加5.23億元。其中90天以上逾期貸款50.35億元，比上年末增加12.98億元。本公司對逾期貸款採取審慎的分類標準，2016年6月末不良貸款餘額與逾期90天以上貸款餘額的比值為1.09。

管理層討論與分析

8. 重組貸款

重組貸款和墊款3.07億元，比上年末增加2.29億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款0.56億元，比上年末增加0.22億元。

9. 貸款減值準備變動情況

項目	人民幣千元		
	組合評估	單項評估	合計
期初餘額	8,340,569	1,853,352	10,193,921
本期計提	2,132,032	1,534,941	3,666,973
因折現價值上升導致轉回	(34,309)	(14,146)	(48,455)
本期內核銷	(345,210)	(142,077)	(487,287)
本期內轉出	(178,762)	(644,485)	(823,247)
收回前期已核銷呆賬	24,711	25,540	50,251
匯兌差額	2,808	-	2,808
期末餘額	9,941,839	2,613,125	12,554,964

(五) 資本管理

2016年上半年，本公司利潤保持穩健增長，並通過港股上市補充核心一級資本114.2億元，有效提高資本質量、提升資本實力。截止2016年6月30日，本公司總資本淨額732.28億元，一級資本淨額634.85億元，二級資本淨額97.43億元。

按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》，本公司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。

2016年上半年，本公司合理運用上市資金補充，強化資本約束機制，完善風險加權資產配置效率，資本充足率水平有所提高。截止2016年6月30日，本公司資本充足率為11.72%，一級資本充足率10.16%，核心一級資本充足率10.16%，槓桿率4.60%，均滿足監管要求。

管理層討論與分析

資本充足率情況表

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年6月30日	2015年12月31日
核心一級資本	63,641,457	50,409,543
實收資本	17,959,697	14,509,697
資本公積可計入部份	20,642,023	13,408,971
盈餘公積	2,775,091	2,070,023
一般風險準備	13,242,456	8,241,258
未分配利潤	9,022,190	12,179,595
核心一級資本扣除項目	156,883	160,826
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之 相關的遞延稅負債後的淨額	156,883	160,826
核心一級資本淨額	63,484,574	50,248,717
其他一級資本	—	—
一級資本淨額	63,484,574	50,248,717
二級資本	9,743,272	9,066,437
二級資本工具及其溢價可計入金額	2,670,000	3,115,000
超額貸款損失準備	7,073,272	5,951,437
二級資本扣除項目	—	—
總資本淨額	73,227,847	59,315,154
風險加權資產	624,884,874	537,252,918
核心一級資本充足率(%)	10.16	9.35
一級資本充足率(%)	10.16	9.35
資本充足率(%)	11.72	11.04

註：資本充足率按照2012年6月7日中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》中的相關規定計量，信用風險使用權重法，市場風險使用標準法，操作風險使用基本指標法。

槓桿率情況表

人民幣千元，百分比除外

項目	2016年6月30日	2015年12月31日
一級資本	63,641,457	50,409,543
一級資本扣減項	156,883	160,826
一級資本淨額	63,484,574	50,248,717
調整後表內資產餘額	1,177,519,190	982,553,658
衍生產品資產餘額	2,663,010	1,382,465
證券融資交易資產餘額	3,011,236	48,009,930
調整後表外資產餘額	197,025,462	198,472,619
調整後表內外資產餘額	1,380,218,898	1,230,418,671
槓桿率(%)	4.60	4.08

註： 根據中國銀監會2015年發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》的相關規定計算。

(六) 風險管理

1. 全面風險管理體系

本公司實行積極穩健的風險管理策略，注重風險管理與業務經營的匹配性以及風險管理的有效性和策略性，建立了與本公司全資產經營戰略相適應的全面風險管理體系。

報告期內，本公司進一步推進全面風險管理體系的完善，在保持相對獨立、有效制衡的基礎上，強化風險管控與業務經營的有機結合、高效銜接，堅持相對獨立、專業管控、兼顧效率、快速反應的原則，逐步形成有利於經營、有利於風險控制、有利於創新的全面風險管理體系。

董事會是本公司風險管理的最高決策機構，總行行長在董事會授權下，管理全行風險，決策風險管理事項，高級管理層下設風險管理委員會、資產負債管理委員會、投資與交易業務審查委員會、授信審查委員會、資產風險分類審議委員會等議事機構。風險管理委員會主要負責統一組織和協調管理全行各類風險，包括信用、市場、流動性、操作、合規、聲譽、戰略等風險。

總行風險管理部為全面風險管理的統籌管理部門以及信用風險管理的牽頭執行部門；總行金融市場風險控制部為市場風險（不含銀行賬戶利率風險）管理的牽頭執行部門；總行資產負債管理部為銀行賬戶利率風險、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。

本公司實行相對垂直的風險管控模式，向總行重要部門、各分行派駐風險監控官。派駐分行風險監控官協助派駐行行長組織全面風險管理工作，重點管控轄內重大、複雜、疑難的各類業務風險；派駐分行風險監控官直接向總行負責，獨立於分行向總行報告風險預警事件，保持了風險控制的獨立性。

本公司推行條線風險控制模式，在重要業務條線設立風險控制中心，提升風險管控的專業化水平與工作效率。

2. 信用風險管理

信用風險是指由於交易對手和債務人違約或資信下降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總行行長、總行相關行領導、風險管理委員會、分支行行長、分支行相關行領導（風險監控官（主管））、授信審查委員會（小組）、投資與交易業務審查委員會（小組）、風險管理部門、業務主管部門、營銷部門、審計部門共同構成。在董事會授權範圍內，總行行長負責組織全行信用風險管理，是本公司信用風險的最高決策者，全面負責推行董事會的戰略、政策及各項決定，全面負責組織制定、推行本公司信用風險管理的各項基本政策、制度等。

本公司制定了信用風險偏好和控制指標體系，對全行表內外業務信用風險進行有效的識別、計量、監測、控制和報告，建立科學有效動態的信用風險管理機制。加強信貸制度建設，修訂了公司類客戶統一授信管理辦法，完善標準化的信貸審批流程和崗位風險責任機制，採取有效措施防範信用風險。

管理層討論與分析

本公司根據外部經營環境變化和內部經營狀況及風險情況，於報告期內制定授信管理基本政策，對全行授信業務行業結構、區域結構、客戶結構、重點業務領域等進行政策導向的調整，強化授信業務導向的管理。

持續加強地方政府融資平台貸款風險管理。本公司嚴格執行中國銀監會關於地方政府融資平台的各項貸款政策及監管要求，動態調整信貸投向，進一步優化融資平台貸款結構，防範政府融資平台業務的信用風險。

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，適時調整房地產授信導向；對房地產行業貸款實施限額管理，並適時對限額進行動態調整，加強存量貸款風險的監控和管理。

持續加強產能過剩行業貸款風險管理。本公司對「嚴重產能過剩」行業的貸款實施限額管理，嚴格限制高污染高耗能行業貸款餘額佔比。嚴格控制對產能過剩問題突出的鋼鐵、煤炭、船舶、電解鋁煉等行業貸款。

持續加強小微企業信貸風險管理。本公司持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，強化風險緩釋措施，通過分類排隊、逾期跟蹤、現場與非現場監測等手段，嚴控貸款逾期率和不良貸款。

持續加強個人貸款風險管理。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。加強貸後監測、逾期催收、不良處置等後續管理，確保資產質量在較好水平。

持續加強信用卡業務風險管理。制定信用卡業務風險管理辦法，進一步完善事前風險預防、事中風險監控及事後管理的信用卡風險管理體系，更好得完成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落實貸中、貸後風險的監測、評價、控制、化解、處置等工作。

持續加強資金業務風險管理。本公司對資金業務中的債券投資業務採用准入評級、額度控制和授信風險評價等方式進行風險管理，並納入統一授信管理；修訂了金融機構類客戶統一授信操作規程，完善了資金業務中金融同業授信的流程。

3. 市場風險管理

市場風險是由於利率、外匯匯率、商品價格或股票價格一般或特定變化對利率產品、貨幣產品和股票產品敞口頭寸可能造成的不利影響。本公司面臨市場風險是指市場價格波動導致本公司持有的金融工具敞口公允價值或未來現金流波動的風險。

本公司的市場風險管理旨在管理和監控市場風險，將潛在的市場風險損失維持在本公司可承受的範圍內，實現風險調整後的收益最大化。

本公司根據中國銀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，並使得這些政策和程序與本公司的總體業務發展戰略、管理能力、資本實力相一致。在董事會授權範圍內，總行行長是本公司市場風險的最高決策者，總行行長、相關管理委員會、資產負債管理部、風險管理部、金融市場風險控制部、金融市場部、其他部門及分支行共同構成本公司經營層面市場風險管理體系。本公司主要採用崗位設置管理、授信限額控制、對沖、減少風險敞口等措施進行市場風險控制。

報告期內，本公司制定了市場風險偏好和控制指標體系，修訂了市場風險管理基本制度，進一步完善市場風險管理體系。

管理層討論與分析

本公司制定了銀行賬戶利率風險基本制度，完善銀行賬戶利率風險管理體系。本公司對於利率風險主要通過敏感性分析來進行評估。根據對於基準利率和市場利率趨勢的判斷，本公司主要採用調整和控制貸款重定價期限及債券投資業務久期等方法，主動調整資產與負債之間的利率敏感性缺口。同時，本公司密切關注本外幣利率走勢，緊跟市場利率變化，進行適當的情景分析，適時調整本外幣存貸款利率定價方式，努力防範利率風險。

本公司交易賬戶的市場風險主要來源於交易賬戶中金融產品因市場利率及匯率變動產生的資產的價值變化。本公司對交易賬戶頭寸實行每日估值，持續監測交易限額、止損限額及風險限額，並定期通過壓力測試等方法評估交易賬戶的市場風險。

4. 流動性風險管理

流動性風險指無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險，主要受外部因素如國內外金融形勢、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，內部因素如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所影響。本公司流動性風險管理堅持穩健原則，嚴格按照監管要求，旨在通過建立合理、有效的流動性風險管理機制，在保證資金運營安全的基礎上，兼顧效益，推動全行業務持續、健康、穩健發展。

本公司對全行流動性風險實行集中管理，總行資產負債管理部是流動性風險管理的牽頭執行部門。本公司對流動性風險的主要管理政策與流程包括：

密切關注國內外宏觀經濟金融走勢，積極分析宏觀調控政策和金融市場發展變化對本公司流動性管理的影響，適時調整本公司資產負債管理策略並持續優化負債業務結構與期限結構。

加強融資渠道管理，積極維護與主要融資對手的關係，提高融資來源的多元化，進一步優化融資結構。

加強流動性預警監測與管理，提高流動性風險管理主動性，完善流動性風險應急計劃，確保應急資金來源的可靠性和應急措施的有效性。

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薄弱環節，必要時對流動性風險管理策略以及優質流動性資產規模和結構進行調整，適時改進流動性風險管理措施，完善流動性風險管理機制。

2016年6月末，本公司流動性覆蓋率74.00%，合格優質流動性資產1,005.48億元，未來30天現金淨流出1,358.73億元。

5. 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。

報告期內，本公司以「將操作風險控制在可承受的合理範圍內，實現風險調整後的全行綜合效益最大化」為操作風險管理目標，持續完善操作風險管理架構和管理機制，合理整合管理資源，加強風險防控。開展全行操作風險專項檢查，強調落實系統性整改措施，進一步完善相關制度、流程，實現多項信息系統升級優化；結合銀行業操作風險的最新監管要求和變化趨勢，在全行範圍內組織開展票據業務檢查，強化重點領域和關鍵環節的風險排查；開展2016年上半年員工異常行為和不適宜崗位排查，對排查中發現的異常行為及時進行防範和處理；梳理全行各條線規章制度和重要事項管理流程，增強制度和流程管控的有效性；積極推進新資本協議操作風險標準法項目建設，逐步完善操作風險管理工具的應用。

6. 合規風險管理

合規風險是指商業銀行因沒有遵循法律、法規、規則和相關行業準則可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。本公司董事會對經營活動的合規性負最終責任，授權下設的風險與關聯交易控制委員會對合規風險管理進行監督。總行風險管理委員會是本公司高級管理層下的全行合規風險管理的最高管理機構。本公司建立了較為完善的合規風險管理組織和制度體系，健全了合規風險管理三道防線和雙線報告機制，通過持續改進和完善合規風險管理機制、提升風險管理水平，實現對合規風險的有效管控。

報告期內，本公司持續深化合規經營理念，準確把握經濟發展新常態下的風險防控特徵，堅守風險底線，有效提升合規管理效能；發佈2016年內控合規與法律工作指導意見，將合規管理目標要求落實到全行；圍繞市場熱點、監管重點和工作要點，強化合規風險提示工作；優化內控合規考核體系，深化過程合規的理念，實施總行部室內控合規管理考核評價；持續加強法律合規風險管理，積極跟蹤境內外法律法規變化，提升法律服務的專業化水平，加大對日常經營管理的法律支持力度，保障本公司依法合規經營和業務健康發展。

7. 聲譽風險管理

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

本公司聲譽風險管理的目標是從經營、管理等方面入手，從源頭防範聲譽風險的發生；正確處理新聞輿論、公共關係以及客戶關係，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少其對本公司、利益相關方和社會公眾造成的損失和負面影響。聲譽風險管理已納入公司治理及全面風險管理體系。

本公司經營管理層面聲譽風險管理的組織體系由總行行長、風險管理委員會、辦公室、風險管理部、信息科技部、總行其他相關部門和分支行共同構成。總行行長在董事會授權範圍內，全面負責推行董事會的戰略、政策及各項決定，組織制定、推行本公司聲譽風險管理基本制度、政策等。

8. 信息科技風險管理

報告期內，本公司積極落實《浙商銀行信息科技發展規劃(2016-2020)》(「π計劃」)，推進信息科技從「支撐」向「推動」轉變，建設湧金資產池、增金財富池、財市場、金融租賃系統、雲支付等應用系統，同時推進境外香港分行(籌)核心系統建設；着力推進新技術運用，推進大數據技術平台、智慧網點等建設，研究區塊鏈技術的應用；按照「兩地三中心」災備體系規劃，推動建設新一代數據中心、異地與同城災備中心；加強系統運行管理，推進運維管理的精細化與智能化；着力推進信息安全生態圈工程，完善應用安全、網絡安全建設，逐步構建全方位、立體式、高可用的安全防禦體系。落實G20杭州峰會信息科技保障措施，加強重要信息系統安全檢測、評估、監控及應急演練，提升業務連續性保障能力。報告期內系統運行穩定，未發生實質性的信息科技風險事件。

9. 反洗錢管理

報告期內，本公司認真履行反洗錢社會責任和法律義務，全面加強反洗錢合規管理，反洗錢工作有效性持續提升。建立健全反洗錢內控制度，進一步明確董事會、監事會和高級管理層的反洗錢管理職責以及相關部門職責分工，完善反洗錢機構設置和人員配備；結合反洗錢工作新形勢、新變化，推進反洗錢制度建設，全面修訂反洗錢工作管理辦法等重要制度；結合大額交易和可疑交易報告綜合試點經驗推廣工作，進一步優化可疑交易自主監測模型和系統操作功能，反洗錢系統管理能力進一步加強；分類、分步推進客戶信息數據治理，有效提升了全行客戶信息數據的準確性和完整性。

(七) 業務綜述

1. 公司業務板塊

着力打造企業流動性服務銀行與全價值服務銀行

本公司公司銀行業務在全資產經營戰略指導下，着力強化商業模式和營銷機制創新，加強基礎客戶群建設，推進轉型發展，提升核心競爭力。

企業流動性服務銀行。報告期內，本公司緊密圍繞為企業客戶降低融資成本、提高服務效率兩大核心需求，持續推進「池化」融資業務模式創新和「互聯網+」應用，不斷完善「湧金票據池」、「湧金出口池」、「湧金資產池」業務功能，創新推出貸款線上化產品和新型在線供應鏈「1+N」授信模式，全力打造企業流動性服務銀行。報告期末，本公司資產池（票據池）簽約客戶6,203戶，比年初增長60.57%；累計入池資產金額2,815.39億元，比年初增長74.01%。「湧金出口池」累計應收賬款入池金額10.99億美元，比年初增長361.76%；發放應收賬款融資6.22億美元，比年初增長288.75%。

企業全價值服務銀行。報告期內，本公司積極轉變傳統金融服務模式，探索全鏈條、綜合化投融資服務體系，拓寬企業融資渠道，創新貸款和資產證券化相結合的交易業務模式、創新大股東增信基礎上平層參與上市公司定增業務、創新與外部私募基金合作參與政府產業基金的股權直投等，產品線和服務線已覆蓋企業各個發展階段的金融需求，與超百家上市公司或其股東建立了業務合作關係，初步具備為企業提供全價值服務的能力。

管理層討論與分析

(1) 公司客戶存貸款業務

本公司積極響應國家推動供給側結構性改革和產業結構轉型升級的戰略，探索新興行業及智能製造領域特色化金融服務模式，推進全行地方政府業務、房地產業務的集約化經營與管理，深化戰略客戶合作及基礎客戶群建設，不斷優化業務結構和客戶結構，取得較好成效。

截至報告期末，公司存款6,146.91億元，比年初增加1,245.90億元，增幅25.42%，公司貸款2,925.83億元，比年初增加500.99億元，增幅20.66%。

(2) 投資銀行業務

本公司通過投資銀行業務向客戶提供多樣化金融服務，持續積累客戶，培育基礎客戶群，擴大市場競爭力和影響力。繼續加大債券承銷力度，將債券承銷的客戶群體擴展至地方政府、金融機構以及非金融企業，突破租賃公司資產支持票據業務，債券品種不斷豐富，報告期內，本公司承銷各類債券553.55億元，同比增幅99.18%；發行信貸資產支持證券38.70億元，比2015年全年增加20.49億元。

本公司列2016年上半年信貸資產支持證券發起機構第14位。報告期內獲評《證券時報》「2016中國區最佳銀行（行業）投行」綜合大獎、「2016中國區最佳債券承銷銀行」2項獎項。

(3) 國際業務

報告期內，本公司國際業務保持了穩健、快速增長。截至報告期末，完成國際結算量219.06億美元，同比增長111%，涉外收付匯量同比增長率列12家全國股份制商業銀行之首（國家外匯管理局統計數據）；實現中間業務收入1.92億元，同比增長135%；辦理貿易融資餘額75.00億美元，同比增長61%。

依托專業團隊支持，為企業提供靈活、極具市場競爭力的外匯資金交易組合產品，應對當前利匯率市場多變形勢，適時提供「雙幣盈遠期結匯」、「存匯通」、「購匯通」等一系列結構性交易方案，助力客戶有效規避匯率風險、實現財務增值，贏得良好市場反響，交易總量實現快速增長，半年交易量已突破102億美元，同比增長達192%。

積極開拓代理行合作渠道，已與境內外近150個國家（地區）的近千家銀行建立了良好合作關係，依托廣泛的代理行網絡及服務渠道，為客戶提供便利、高效的跨境金融服務支持。

2. 同業金融板塊

着力打造同業交易服務銀行

本公司同業金融板塊業務致力於為全行獲取優質客戶、打造創新產品、創造超額收益，在總行層面設立金融市場部、資本市場部、金融同業總部、資產管理部、資產託管部、金融市場風險控制部等六個部門，逐步形成完善、專業的同業金融服務平台。近兩年來，為積極應對利率市場化、綜合化經營和監管日益趨全、趨嚴的新形勢，本公司同業金融板塊以打造專業的「交易服務銀行」為發展方向，堅持轉型、創新、合規，不斷豐富資產負債來源，利潤穩步增長，價值貢獻持續提升。報告期內，本公司通過業務、模式與機制創新，加強與各類資本市場交易主體合作，參與多層次資本市場建設，探索各類資本市場業務，創新投貸聯動業務合作模式，為超百家上市公司、新經濟主體、地方產業基金等客戶提供綜合化金融服務，「脫虛向實」服務實體經濟，在市場上取得了較高知名度和影響力。

(1) 金融市場業務

本公司金融市場業務致力於建設專業的交易服務銀行，積極打造集自營投融資、自營交易和代客交易為一體的綜合功能平台，充分運用各類金融市場業務牌照，不斷強化產品創新與業務聯動，為客戶提供全方位、一站式、可持續的金融服務方案。報告期內，本公司獲得公開市場業務一級交易商資格，成為中國人民銀行公開市場操作的交易對手方。

自營投資和交易業務高速增長，靈活運用貨幣融資工具，提升主動負債能力；優化資產配置，提高資金營運收益率；積極捕捉市場機會，提升交易活躍度。報告期內，本公司銀行間市場本幣交易量6.23萬億元，同比增長150%，其中利率衍生品交易量1,542億元，同比增長1,100%；外匯交易量1,075.36億美元，同比增長165%，其中匯率衍生品交易量802億美元，同比增幅135%。

企業和中小金融機構交易服務業務快速發展，對企業客戶的黃金租賃和套期保值業務取得突破，金融市場業務的對客產品線進一步完善；為中小城商行、農商行以及私募基金提供代理衍生品交易服務、本外幣固定收益投資顧問服務，將同業合作從傳統的投融資領域拓展至諮詢顧問領域，提高交叉銷售效率。報告期內，本公司代客外匯交易量91.76億美元，同比增長114%，其中衍生品交易量32億美元，同比增長716%。

(2) 金融同業業務

本公司秉承「大同業」經營理念，積極拓展銀行、證券、保險、信託、基金、財務公司、金融租賃公司、金融資產管理公司等同業客戶渠道，主動調整同業資產結構，增加高收益持有類投資資產比重。報告期內，票據轉貼現交易量2.93萬億元，同比增長563%，保持良好發展態勢。

加強渠道建設和客戶管理。報告期內，本公司加強總對總合作，構建多層次、多元化的戰略合作夥伴關係，與多家國有大行、股份制銀行和金融租賃公司簽署全面戰略合作協議。同業授信客戶數持續增長，優質客戶覆蓋面穩步提升，雙向授信額度合理增長，為後續深化同業業務合作打下堅實的基礎。

加強產品創新和內部管理。主動適應經濟新常態，不斷加強產品和服務創新，豐富同業投資渠道。報告期內，本公司積極開展與同業客戶間的同業投融資業務，有效提升資金運作水平。規範同業業務經營體制，落實同業業務專營部門制要求。規範業務操作，防範合規和操作風險。

(3) 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，不斷優化投融資端產品體系，持續提升投研能力、資金端全方位渠道拓展能力、公開市場交易能力、項目領域投行化設計能力、客戶綜合金融服務能力，力爭樹立「管理專業、客戶至上、差異競爭、效率領先」的值得市場尊敬的浙商銀行資管業務品牌。

報告期內，本公司資產管理業務繼續圍繞多層次資本市場體系，為企業發展的各個階段提供全鏈條的資本市場服務，不斷優化本公司客戶結構，服務實體經濟、滿足直接融資需求的金融服務鏈逐步形成。報告期末，本公司理財產品餘額2,426.60億元，較期初增長13.35%，其中，開放式理財產品餘額1,221.16億元，佔比50.32%，封閉式理財產品餘額1,205.44億元，佔比49.68%；非保本理財產品餘額2,425.60億元，佔比99.96%，保本理財產品餘額1億元，佔比0.04%。報告期內，本公司累計發行理財產品1,752.24億元，同比增長37.29%，累計為客戶實現投資收益38.12億元。報告期內，本公司積極打造浙商銀行資管品牌，當選中國銀行業協會理財業務專業委員會第二屆常委會副主任單位。榮獲中國銀行業理財機構「最佳收益獎」、「最佳風控獎」；《證券時報》「中國最佳財富管理品牌」、「中國最佳開放式銀行理財產品」；《21世紀經濟報道》「最佳銀行財富管理品牌」、「最佳產品基金設計」等各類專業獎項。

(4) 資產託管業務

本公司深入推進資產託管系統開發、產品創新及全流程優化，上線電子化智能支付系統，為本公司資產託管業務快速發展提供了堅實的基礎。截至報告期末，託管資產餘額5,995.06億元，較期初增長94.12%。

本公司託管產品類型逐漸豐富，涵蓋公募基金、基金公司客戶資產管理產品、證券公司客戶資產管理產品、銀行理財產品、信託計劃、股權投資基金和保險公司資產管理產品等各產品種類。截至報告期末，基金公司客戶資產管理產品託管規模1,503.67億元，較期初增加490.87億元；證券公司客戶資產管理產品託管規模1,748.99億元，較期初增加1,029.87億元；信託計劃託管規模1,414.13億元，較期初增加716.30億元。

3. 小企業業務

着力打造小微企業貼心服務銀行

本公司把握經濟轉型機遇，加快創新，探索小微企業金融新業務、新模式，打造小微企業貼心服務銀行。截至報告期末，本公司國標小企業貸款餘額1,205.46億元，較年初增長131.32億元，增速12.23%，超出上年同期增量61.78億元。

加快產品創新，提升全面服務能力。推出公私聯動支付功能的「賬戶通」、額度靈活調整的「信用通」、滿足小微客戶規模成長後需求的「成長貸」等產品和服務，針對不同客群融資「痛點」量身定制「小微民宿貸」、「青年創客貸」等專屬金融服務產品，有效提升了客戶服務能力，客戶平均使用產品數增加。

瞄準新興行業，擴展小微服務群體。加快小微基礎客戶拓展，小微客戶服務總量破10萬戶。報告期內，本公司新增小微企業貸款的58%投向新興行業，新技術推動與消費升級帶動的新產業客戶群體、集團客戶與戰略客戶產業鏈上下遊客戶群體不斷壯大。通過舉辦「千人計劃」人才金融對接會等，加大對「國千、省千」等「雙創」人才創業支持力度，「雙創」貸款餘額較年初增加57億元，提高了本公司小微品牌知名度。

緊跟政策導向，破解「三農」融資困局。加快推廣農村「兩權」抵押貸款業務，根據《農民住房財產權抵押貸款試點暫行辦法》要求，在充分市場調研的基礎上，穩妥有序推進農房抵押貸款業務發展。截止報告期末，農房抵押貸款餘額3.42億元，戶數579戶。

4. 個人業務

着力打造個人財富管家銀行

本公司圍繞打造個人財富管家銀行的發展方向，突出強化「互聯網+」創新驅動，業務經營保持良好發展態勢，實現客戶規模和金融資產快速增長。報告期內，本公司積極融入互聯網基因，打造個人業務特色競爭優勢，先後推出了新版手機銀行、一站式投資理財服務平台「財市場」、業內首款個人池化授信融資產品「增金財富池」等業務和產品。

本公司逐步發力個人住房貸款和消費貸款，報告期內推出了消費貸款新產品「浙抵貸」，個人住房貸款和消費貸款合計餘額比年初增長165%，貸款質量繼續保持優良。

(1) 財富管理

報告期內，本公司持續提升個人金融服務能力，擴大基礎客戶群體，重點做好增金寶、永樂系列理財產品營銷推廣力度，創新推出優利加、私行理財等新產品；創新營銷方式，持續開展「專車接送來浙理財」活動。

截至報告期末，個人有效客戶數152.65萬戶，比年初增長38.73%；個人金融資產餘額942.08億元，比年初增長31.30%；增金寶獲評《亞洲銀行家》「最佳存款類產品」。

(2) 信用卡業務

報告期內，本公司信用卡累計發卡量突破50萬張，實現消費額33.72億元，透支餘額9.26億元。信用卡發卡量、消費額、透支額穩步增長。

本公司聯合Visa國際卡組織合作發行眾籌夢想Visa卡；推出個性化定制卡等特色服務；開展「齊心合力，眾籌夢想」、「春暖花開」等發卡促銷活動，打造「食宿行樂，浙有生活全攻略」促銷品牌，客戶用卡體驗和服務品質得到極大提升。

獲評銀聯卡業務最具潛力獎、Visa中國區銀行精誠合作獎和TOPDigital品牌建設金獎。

5. 網絡金融與電子銀行

(1) 網絡金融

報告期內，本公司抓住國家推行「互聯網+」戰略所帶來的重大機遇，定位服務和營銷互聯網生態下的企業及個人客戶，從客戶痛點、應用場景入手，創新網絡金融特色產品及服務平台，深入與互聯網金融生態的合作，打造本公司網絡金融特色和品牌。

一是創新推出「收付通」、「存管通」、「電商付」、「移動雲支付」等互聯網金融特色產品，其中「收付通」着力提供多渠道、全天候綜合支付結算服務的代收付交易服務，「存管通」為大宗商品交易提供「標準模塊+客戶個性化」銀行存管服務，「電商付」為不同電商平台及不同用戶提供多種電商交易支付模式，「移動雲支付」重點發展具有較大業務增長潛力的大中型電子商務平台、與人們「衣、食、住、行」密切相關的移動支付應用場景及校園繳費、醫療衛生、智慧商超等新的移動支付行業應用。

二是開展全方位的存管業務合作，已形成第三方支付公司存管、大宗商品交易存管、單用途預付費卡存管在內的多門類存管業務體系。上半年，單用途預付費卡存管業務實現應用，第三方支付公司存管業務初見規模，大宗商品交易存管實現新的突破。

三是圍繞互聯網金融生態圈下合作共贏、互惠共生的戰略，繼續深化與非銀支付機構、金融市場機構、證券業機構、網絡借貸、電子商務、消費金融領域、公共事業領域企業等開展合作，並取得了新的突破，上半年達成合作意向項目近百個。

四是積極參與互聯網金融協會，促進網絡金融業務拓展。本公司成功成為中國互聯網金融協會的理事單位，依托協會的平台，進一步增強行業地位及影響力；積極推進浙江互聯網金融聯盟建設，牽頭組建聯盟公共關係委員會；加大與各地互聯網金融協會開展聯繫，並與協會成員單位積極開展合作。

(2) 電子銀行

本公司已全面形成網上銀行、直銷銀行、電話銀行、手機銀行、微信銀行和自助銀行組成的電子銀行服務體系，電子銀行渠道替代率95.90%，達到行業領先水平。

網上銀行

報告期內，本公司持續優化升級個人網上銀行，新增財市場、增金財富池、個人貸款等功能，啟用全新界面風格，交互友好性大大提升。截至報告期末，本公司個人網上銀行證書客戶數比年初增長近30%。

企業網上銀行渠道已成為本公司企業客戶最重要的自助渠道，持續保持穩定發展及客戶群增長，客戶交易活躍度不斷提升。報告期內通過企業網上銀行完成交易金額近2萬億元。

直銷銀行

報告期內，直銷銀行已覆蓋本公司官網直銷銀行、手機端增金寶App以及微信銀行等，已成為投資理財類產品銷售主渠道之一，尤其是線上個人理財產品轉讓服務功能獲得了用戶廣泛認可，獲評中國電子銀行金榜「最佳客戶體驗」。截至報告期末，直銷銀行客戶數53萬戶。

電話銀行

客服中心秉承「以客戶為中心」的服務理念，突破傳統客戶服務的思維模式，搭建集電話、QQ企業電話、短信、在線等多渠道的運營平台。利用服務觸點和自然交互獲取客戶，通過交叉營銷或二次營銷深挖客戶需求，有效提升客戶綜合價值貢獻。

手機銀行

報告期內，本公司致力於將手機銀行打造成為移動金融服務的主平台，通過深度融合移動互聯網技術，推出新版手機銀行。新版手機銀行界面清新、簡單易用，極大提升了客戶體驗，獲評新浪財經「2016創新手機銀行」。截至報告期末，本公司個人手機銀行客戶數比年初增長近50%。

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，截至報告期末，本公司微信銀行用戶數近80萬戶，微信銀行推送信息閱讀量超過360萬次。官方微信公眾號獲評中國金融營銷金栗子獎「2016金融業社會化營銷最佳平台」。

自助銀行

報告期內，本公司持續推進自助銀行渠道建設，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。

(八) 展望

2016年下半年，本公司將在「兩最」願景引領下，繼續深入推進全資產經營。圍繞綜合化、數字化、扁平化三大核心，全面落實「三五」規劃的戰略舉措，塑造強大總行的引領力、勇創一流的執行力、領先同業的創新力、高效共贏的協同力、志存高遠的戰略定力、靈動務實的軟實力；始終以客戶為中心，加快構建客戶管理架構體系，圍繞資產創設與銷售能力持續做大基礎客群；持續強化面向市場與客戶體驗的商業模式創新與業務流程再造，不斷完善金融功能，豐富產品與服務體系，加快培育特色競爭力；深化全面風險管理，全力打造與全資產經營戰略相適應的全面風險管理體系，加強各類風險管理。

(一) 公司治理情況概述

報告期內，本公司不斷完善制度建設，充分發揮董事會戰略制訂、風險管理和內部控制職責，強化監事會的監督作用，加強董事會、監事會與高級管理層之間的溝通交流。

報告期內累計召開各類會議24次。其中，股東大會1次，董事會會議3次、董事會專門委員會會議11次，監事會會議4次，監事會專門委員會會議5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、機構設立規劃等重大議案。

報告期內根據境內外的監管要求，本公司制定、修訂了《浙商銀行股份有限公司章程》、《浙商銀行股份有限公司董事會多元化政策》、《浙商銀行股份有限公司股東通訊政策》、《浙商銀行股份有限公司董事、監事及僱員證券交易守則》、《浙商銀行股份有限公司信息披露管理辦法》、《浙商銀行股份有限公司投資者關係管理暫行辦法》、《浙商銀行關聯方授信業務操作規程》和《浙商銀行股權質押管理辦法》等制度和辦法，進一步完善了公司治理制度體系。

報告期內，董事會赴南京分行、重慶分行、成都分行和武漢分行調研，了解各分行貫徹全資產經營戰略的執行情況，總結分析分行取得的經驗和面臨的挑戰，增強董事會決策的針對性和有效性；通過董事會議案執行情況的進展監測，持續跟蹤董事會決議的落實情況，強化董事會對戰略執行的把控能力。

報告期內，監事會赴廣州分行、衢州分行、麗水分行調研，實地了解分支行經營管理情況，重點是深入分析信用風險、流動性風險、市場風險等情況，並有針對性地提出相應建議。

(二) 股東大會情況

2016年6月15日，本公司2015年度股東大會在杭州召開。會議審議通過了《浙商銀行股份有限公司董事會2015年度工作報告》、《浙商銀行股份有限公司監事會2015年度工作報告》、《浙商銀行股份有限公司2015年度財務決算報告》、《浙商銀行股份有限公司2015年度利潤分配方案》、《浙商銀行股份有限公司2016年度財務預算報告》、《聘請普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）及羅兵咸永道會計師事務所分別為2016年度本公司境內外核數師及其薪酬，任期直至下一屆年度股東大會之日止》、《關於選舉程惠芳為本公司監事會外部監事的議案》、《關於本公司董事長2015年度薪酬方案的議案》、《關於本公司監事長2015年度薪酬方案的議案》、《關於杭州分行購置和租賃辦公營業用房的議案》和《關於修改〈浙商銀行股份有限公司章程〉的議案》等議案。

會議審議議案的相關詳情請參閱本公司刊登在香港聯交所和本公司網站的公告。

(三) 董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司董事會組織召開董事會會議3次，審議批准議案37項，聽取專題匯報3項。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議11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5次，提名與薪酬委員會2次。

(四) 監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司共召開監事會會議4次，審議各類議案15項。監事會專門委員會共召開會議5次，其中提名委員會會議4次，審議議案6項；監督委員會會議1次，審議議案2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，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量，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。

(六) 信息披露執行情況

本公司一貫重視信息披露工作，嚴格遵守上市地各項監管規定。在全面深入學習各項監管規定的基礎上，從體系架構和制度層面不斷梳理及完善信息披露管理事務的操作細則。

報告期內，本公司及時、準確、真實、完整地進行各項信息披露，共發佈各類公告33項，確保所有股東享有平等的機會獲取本公司相關信息，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好互動，增進投資者對本公司的了解與認同。

報告期內，本公司以赴港上市為契機，加大市場溝通和推介力度，赴美國、新加坡、香港、北京及上海等地開展多輪管理層路演活動，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，制定並完善投資者關係管理辦法，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準。本公司通過反向路演、投資者關係網站、電話、郵箱等方式接待及處理投資者關係事項累計逾百起，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。

(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，已確認他們自上市日期（2016年3月30日）起至2016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，自上市日期（2016年3月30日）起至2016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。

(一) 股份變動情況

報告期內，本公司股份變動情況如下：

	2015年12月31日		報告期內增減變動 數量(股)	2016年6月30日	
	數量 (股)	比例 (%)		數量 (股)	比例 (%)
內資股	14,509,696,778	100.00	-345,000,000	14,164,696,778	78.87
H股	-	-	+3,795,000,000	3,795,000,000	21.13
股份總數	14,509,696,778	100.00	+3,450,000,000	17,959,696,778	100.00

註：

- (1) 本公司於2016年3月30日在香港聯交所上市，並於2016年4月19日悉數行使超額配售權。本次全球發售的股份數目3,795,000,000股H股（包括本公司發售的3,450,000,000股新H股及售股股東出售的345,000,000股銷售股份）。本次發行完成後，本公司的股本為17,959,696,778股，包括14,164,696,778股內資股及3,795,000,000股H股。
- (2) 截至報告期末，本公司內資股股東總數為26戶，H股股東總數為149戶。

股份變動及股東情況

(二) 前十名股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	報告期內股份 增減變動(股)	期末持股數 (股)	佔總股本 比例(%)	股份類別	質押股份數 (股)
1	香港中央結算(代理人) 有限公司 ⁽¹⁾	-	+3,794,709,000	3,794,709,000	21.13	H股	未知
	其中：浙江省海港投資運營 集團有限公司	國有法人	+1,000,000,000	1,000,000,000	5.57	H股	-
2	浙江省金融控股有限公司	國有法人	-241,110,781	2,655,443,774	14.79	內資股	-
3	旅行者汽車集團有限公司	境內非國有法人	-	1,346,936,645	7.50	內資股	310,000,000
4	橫店集團控股有限公司	境內非國有法人	-	1,242,724,913	6.92	內資股	143,169,642
5	浙江省能源集團有限公司	國有法人	-76,377,827	841,177,752	4.68	內資股	-
6	民生人壽保險股份有限公司 ⁽²⁾	境內非國有法人	-	803,226,036	4.47	內資股	-
7	中國萬向控股有限公司 ⁽²⁾	境內非國有法人	-	543,710,609	3.03	內資股	-
8	浙江永利實業集團有限公司	境內非國有法人	-	518,453,371	2.89	內資股	518,453,371
9	浙江日發控股集團有限公司	境內非國有法人	-	518,453,371	2.89	內資股	396,630,000
10	浙江恒逸高新材料有限公司	境內非國有法人	-	508,069,283	2.83	內資股	-

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份數為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的浙商銀行H股股東賬戶的股份總和。
- (2) 據本公司所知，截至報告期末，上述前10名股東中，中國萬向控股有限公司持有民生人壽保險股份有限公司37.32%股份。除此之外，本公司未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(三) 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

截至2016年6月30日止，根據本公司按《證券及期貨條例》第336條存置的登記冊，及就本公司所知，下列人士（本公司之董事、監事及最高行政人員（定義見香港《上市規則》）除外）在本公司股份或相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須予披露之權益及淡倉：

內資股：

股東名稱	權益性質及身份	好倉／ 淡倉	股份數目（股）	佔總股本	佔相關類別
				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	好倉	2,655,443,774	14.79	18.75
浙江省財務開發公司	受控法團權益	好倉	2,655,443,774	14.79	18.75
中國萬向控股有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	好倉	1,346,936,645	7.50	9.51
魯偉鼎先生	受控法團權益	好倉	1,346,936,645	7.50	9.51
旅行者汽車集團有限公司	實益擁有人	好倉	1,346,936,645	7.50	9.51
上海君助股權投資管理有限公司	受控法團權益	好倉	1,346,936,645	7.50	9.51
林聰先生	受控法團權益	好倉	1,346,936,645	7.50	9.51
浙江恒逸集團有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	好倉	1,242,724,913	6.92	8.77

股份變動及股東情況

股東名稱	權益性質及身份	好倉 / 淡倉	股份數目(股)	佔總股本	佔相關類別
				概約 百分比(%)	股份概約 百分比(%)
邱建林先生	受控法團權益	好倉	1,242,724,913	6.92	8.77
橫店集團控股有限公司	實益擁有人	好倉	1,242,724,913	6.92	8.77
橫店社團經濟企業聯合會	受控法團權益	好倉	1,242,724,913	6.92	8.77
廣廈控股集團有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	好倉	954,655,630	5.32	6.74
樓忠福先生	受控法團權益	好倉	954,655,630	5.32	6.74
陳夏鑫先生	受控法團權益	好倉	880,546,358	4.90	6.22
浙江省能源集團有限公司	實益擁有人	好倉	841,177,752	4.68	5.94
民生人壽保險股份有限公司	實益擁有人	好倉	803,226,036	4.47	5.67
紹興市柯橋區中國輕紡城市市場開發 經營有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	好倉	760,810,192	4.24	5.37
紹興市柯橋區國有資產投資經營 有限公司	受控法團權益	好倉	760,810,192	4.24	5.37
浙江恒逸石化有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	好倉	748,069,283	4.17	5.28
恒逸石化股份有限公司	受控法團權益	好倉	748,069,283	4.17	5.28

股份變動及股東情況

H股：

股東名稱	權益性質及身份	好倉／ 淡倉	股份數目（股）	佔總股本 佔相關類別	
				概約 百分比(%)	股份概約 百分比(%)
浙江省海港投資運營集團有限公司	實益擁有人	好倉	1,000,000,000	5.57	26.35
兗煤國際（控股）有限公司	實益擁有人	好倉	488,000,000	2.72	12.86
兗州煤業股份有限公司	受控法團權益	好倉	488,000,000	2.72	12.86
兗礦集團有限公司	受控法團權益	好倉	488,000,000	2.72	12.86
紹興領雁股權投資基金合夥企業 （有限合夥）	實益擁有人	好倉	250,000,000	1.39	6.59
浙江領雁資本管理有限公司	受控法團權益	好倉	250,000,000	1.39	6.59
上海潤寬投資管理有限公司	受控法團權益	好倉	250,000,000	1.39	6.59
劉耀中	受控法團權益	好倉	250,000,000	1.39	6.59
深圳平安大華匯通財富管理 有限公司	受控法團權益	好倉	250,000,000	1.39	6.59
深圳前海光大熙康產業基金企業 （有限合夥）	實益擁有人	好倉	249,999,000	1.39	6.59
諸暨通瑞機械科技有限公司	實益擁有人	好倉	208,202,000	1.16	5.49
諸暨裕天企業管理諮詢有限公司	實益擁有人	好倉	208,202,000	1.16	5.49
China Yinsheng Securities Limited	保管人－法團／ 核准借出代理人	好倉	207,760,000	1.16	5.47

股份變動及股東情況

股東名稱	權益性質及身份	好倉／ 淡倉	股份數目（股）	佔總股本	佔相關類別
				概約 百分比（%）	股份概約 百分比（%）
Hong Kong Bao Da Financial Holdings Limited	實益擁有人	好倉	207,760,000	1.16	5.47
Bao Da Financial International Limited	受控法團權益	好倉	207,760,000	1.16	5.47
Great Sphere Developments Limited	受控法團權益	好倉	207,760,000	1.16	5.47
China Goldjoy Group Limited	受控法團權益	好倉	207,760,000	1.16	5.47
Tinmark Development Limited	受控法團權益	好倉	207,760,000	1.16	5.47
姚建輝	受控法團權益	好倉	207,760,000	1.16	5.47
外貿信託－五行百川13號單一資金信託 (SCBCN-Foreign Economy and Trade Trust Co., Ltd-Fotic Wuxingbaichuan No. 13 Unitrust)	實益擁有人	好倉	199,037,000	1.11	5.24
長安資產－譽和百川專項資產 管理計劃	受控法團權益	好倉	199,037,000	1.11	5.24
外貿信託－譽和景明集合信託計劃 (第X2期信託單元)	受控法團權益	好倉	199,037,000	1.11	5.24
中國銀泰投資有限公司	受控法團權益	好倉	199,037,000	1.11	5.24
北京國俊投資有限公司	受控法團權益	好倉	199,037,000	1.11	5.24
沈國軍	受控法團權益	好倉	199,037,000	1.11	5.24
申萬宏源集團股份有限公司	實益擁有人	好倉	195,000,000	1.09	5.14
中國建銀投資有限責任公司	受控法團權益	好倉	195,000,000	1.09	5.14
中央匯金投資有限責任公司	受控法團權益	好倉	195,000,000	1.09	5.14

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2016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。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

(一) 董事、監事、高級管理人員基本情況

截至報告期末，本公司董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本公司董事會共有董事17名，其中，執行董事4名，即沈仁康先生、劉曉春先生、張魯芸女士和徐仁艷先生；非執行董事7名，即王明德先生、汪一兵女士、沈小軍女士、高勤紅女士、胡天高先生、樓婷女士和韋東良先生；獨立非執行董事6名，即金雪軍先生、童本立先生、袁放先生、戴德明先生、廖柏偉先生和鄭金都先生。

本公司監事會共有監事13名，其中，股東監事4名，即于建強先生、陶學根先生、周洋先生和黃海波先生；職工監事4名，即鄭建明先生、董舟峰先生、葛立新先生和張汝龍先生；外部監事5名，即蔣志華先生、袁小強先生、黃祖輝先生、王軍先生和程惠芳女士。

本公司共有高級管理人員9名，即劉曉春先生、徐仁艷先生、葉建清先生、張長弓先生、徐蔓萱先生、吳建偉先生、劉龍先生、姜雨林先生和馮劍松先生。

(二) 董事、監事、高級管理人員新聘或離任情況

2016年4月7日，鄭新立先生因其他工作安排之需要向本公司董事會提出辭呈，不再擔任本公司獨立非執行董事。

2016年4月22日，本公司第四屆董事會第五次會議同意聘任吳建偉先生、劉龍先生和姜雨林先生為本公司副行長，同時，解聘陳春祥先生的副行長職務。2016年7月22日，中國銀監會核准吳建偉先生、姜雨林先生副行長任職資格。

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

劉龍，本科，高級會計師。曾任浙江省常山縣財政稅務局副局長、黨組成員；浙江省常山縣天馬鎮黨委書記；浙江省常山縣計劃與經濟委員會主任、黨委書記；浙江省衢州市審計局副局長、黨組成員；浙江省常山縣縣委常委、副縣長，縣委副書記，副縣長、縣委副書記，縣委副書記、政協主席；浙江省衢州市經濟和信息化委員會主任、黨委書記；浙江省衢州市人民政府副秘書長、辦公室主任。2015年2月起任浙商銀行董事會秘書，2015年6月起任浙商銀行聯席公司秘書。

姜雨林，本科。曾任中國人民銀行杭州市分行營業部職員，中信銀行杭州分行會計部會計管理科副科長、零售業務部開發管理科科長、營業部公司業務四處處長兼零售業務處處長，中信銀行杭州分行解放支行行長、天水支行行長，中信銀行杭州分行行長助理，中信銀行杭州分行副行長兼分行營業部總經理，中信銀行公司銀行部總經理，中信金融租賃有限公司董事。

2016年6月15日，本公司2015年度股東大會選舉程惠芳女士為第四屆監事會外部監事。

程惠芳，博士研究生、教授、博士生導師。曾任浙江化工學院及浙江工學院（現浙江工業大學）講師、副教授，浙江工業大學經貿管理學院院長助理、常務副院長、院長。現任浙江工業大學全球浙商研究院院長、浙江省金融工程學會理事長。

2016年8月19日，韋東良先生因其他工作安排之需要向本公司董事會提出辭呈，不再擔任本公司非執行董事。

2016年8月19日，黃海波先生因其他工作安排之需要向本公司監事會提出辭呈，不再擔任本公司股東代表監事。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

(三) 董事、監事任職變更情況

本公司非執行董事汪一兵女士擔任永安期貨股份有限公司非執行董事，不再擔任浙江物產中大元通集團股份有限公司非執行董事。

本公司獨立非執行董事戴德明先生擔任中銀航空租賃有限公司獨立非執行董事。

本公司獨立非執行董事廖柏偉先生不再擔任恒隆地產有限公司獨立非執行董事。

本公司獨立非執行董事鄭金都先生擔任墻煌新材料股份有限公司和宋都基業投資股份有限公司獨立非執行董事。

(四) 員工情況

報告期末，本公司員工總數為9,747人（含勞務派遣人員），比上年末增加1,387人。按崗位分佈劃分，營銷人員4,138人，櫃面人員1,320人，中後台人員4,289人；按學歷劃分，研究生及以上1,657人（其中博士學歷47人），大學本科6,544人，大學專科及以下1,546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13人。

本公司的薪酬政策以發展戰略為導向，以人本觀為指導，以市場化為原則，以全面對標管理為工具，健全「以崗定級、以級定薪」的薪酬管理機制，優化個人績效、組織績效與薪酬的掛鉤機制。以能力和績效為主要驅動因素，建立健全一個體現內部公平性和外部競爭力、員工與企業共同成長、保障與激勵並重的，以崗位價值為基礎的市場化薪酬體系。

本公司圍繞經營發展戰略，基於能力素質和業績提升，在進行全員培訓的基礎上，突出對核心人才、關鍵人才、專門人才的培養，開展包括領導力培訓、條線業務骨幹及關鍵崗位員工在內的各類培訓，全面提升員工崗位能力素質。報告期內，全行共舉辦各類培訓班706期，培訓員工65,290人次。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

(五) 分支機構

機構名稱	營業地址	聯繫電話	郵編	機構數量	員工數量(人)
總行	杭州市慶春路288號	95527	310006	1	1,367
小企業信貸中心	杭州市慶春路288號	0571-87659510	310006	1	37
北京分行	北京市西城區金融大街甲1號-1	010-88006088	100033	7	504
天津分行	天津市河西區友誼北路37號	022-23271223	300204	9	485
瀋陽分行	瀋陽市沈河區青年大街56號	024-31259003	110014	3	187
上海分行	上海市威海路567號	021-61333333	200041	10	435
南京分行	南京市鼓樓區中山北路9號	025-86823636	210008	12	705
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	6	275
濟南分行	山東省濟南市歷下區黑西路185	0531-80961706	250011	5	424
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	430000	1	126
廣州分行	廣州市海珠區廣州大道南921號	020-89299999	510220	1	173
深圳分行	深圳市福田區深南大道7028號時代科技大廈	0755-82760666	518040	6	364
重慶分行	重慶市兩江新區星光大道1號星光大廈A座	023-88280800	401121	4	296
成都分行	成都市武侯區洗面橋街39號	028-85579955	610041	8	397
西安分行	西安市西大街311號	029-88121212	710002	7	413
蘭州分行	蘭州市城關區白銀路308號	0931-8172110	730030	4	298
杭州分行	杭州市建國北路736號	0571-87330733	310004	27	1,553
寧波分行	寧波市江東區中興路739號	0574-81855678	315040	11	550
溫州分行	溫州市新城大道319號中通大廈	0577-88079900	325001	8	417
紹興分行	紹興市柯橋區金柯橋大道1418號	0575-81166066	312030	7	345
義烏分行	浙江省義烏市商城大道國際商貿城二期F區南大廳	0579-85190218	322000	5	297
舟山分行	舟山市臨城海宇道111號二號館	0580-2260302	316021	2	99
合計				145	9,747

(一) 證券的買賣和贖回

報告期內，本公司未購回、出售或贖回本公司任何上市證券。

(二) 募集資金的使用情況

本公司於2016年3月30日在香港聯交所上市，並於2016年4月19日悉數行使超額配售權，股份代號2016。本次全球發售的股份數目3,795,000,000股H股（包括本公司發售的3,450,000,000股新H股及售股股東出售的345,000,000股銷售股份），發售價每股H股3.96港元，面值每股H股人民幣1.00元，募集資金淨額約為133.34億港元。

本公司募集資金按照招股說明書中披露的用途使用，即用於補充本公司資本金，以滿足本公司各項業務持續增長的需要並支持本公司各項業務持續快速健康發展。

(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。這些訴訟大部份是由本公司為收回不良貸款而提起，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟。截至2016年6月30日止，涉及本公司作為被告的未決訴訟案件共計5件，涉訴標的總額為人民幣2,305.32萬元。本公司預計這些未決訴訟不會對本公司的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

(四) 重大關聯交易事項

報告期內，本公司無重大關聯交易事項。有關會計準則下的關聯交易情況請參見「財務報表附註36關聯方交易」。

(五) 重大合同及其履行情況

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。

重要事項

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，本公司未發生重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項。

(七) 股權激勵計劃

本公司未實施任何股權激勵計劃。

(八) 董事、最高行政人員及監事所擁有的本公司權益

截至2016年6月30日止，除已在本報告中披露外，本公司董事、最高行政人員、監事及其各自的連繫人未持有須按香港《證券及期貨條例》第352條規定編存的登記冊所記錄或須根據《標準守則》通知本公司及香港聯交所的香港《證券及期貨條例》第XV部所指的本公司或相關法團任何股份、相關股份或債權證的權益或淡倉。

(九) 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，本公司及本公司董事、監事、高級管理人員、持有5%以上股份的股東均未收到來自中國證監會立案調查、行政處罰、通報批評和證券交易所公開譴責的情形，也未收到其他監管機構對本公司經營有重大影響的處罰。

(十) 審閱中期業績

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

本公司中期報告已經本公司董事會審計委員會審議通過。

(十一) 發佈中期報告

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

中期財務資料的審閱報告

致浙商銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第71至124頁的簡明中期財務資料，此簡明中期財務資料包括浙商銀行股份有限公司(「貴銀行」)於2016年6月30日的簡明財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關簡明綜合收益表、簡明權益變動表和簡明現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

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

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料在各重大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2016年8月19日

簡明綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2016年	2015年
利息收入	3	26,663,469	21,054,413
利息支出	3	(14,701,633)	(11,950,708)
利息淨收入		11,961,836	9,103,705
手續費及佣金收入	4	3,297,004	1,480,849
手續費及佣金支出	4	(90,351)	(44,420)
手續費及佣金淨收入		3,206,653	1,436,429
交易活動淨收益／(損失)	5	192,450	(246,503)
金融投資淨收益	6	584,230	224,850
其他營業收入	7	19,206	15,053
營業收入		15,964,375	10,533,534
營業費用	8	(4,589,093)	(3,199,004)
資產減值損失	10	(5,129,298)	(2,926,226)
營業利潤		6,245,984	4,408,304
稅前利潤		6,245,984	4,408,304
所得稅	11	(1,511,162)	(1,082,628)
歸屬於銀行股東的淨利潤		4,734,822	3,325,676
其他綜合收益			
預計將重分類至損益的項目：			
可供出售金融資產公允價值變動		(468,204)	44,800
相關所得稅影響		117,050	(11,200)
其他綜合收益稅後總額		(351,154)	33,600
歸屬於銀行股東的綜合收益合計		4,383,668	3,359,276
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.29	0.29

沈仁康
法定代表人、董事長

劉曉春
行長

劉龍
財務負責人

簡明財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	103,270,087	87,649,741
貴金屬		—	1,848
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14	45,978,813	76,607,447
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15	13,890,252	10,795,291
衍生金融資產	16	1,043,314	458,534
客戶貸款及墊款	17	398,067,529	335,228,940
金融投資	18		
— 可供出售金融資產		60,298,720	49,117,403
— 持有至到期投資		37,252,071	29,042,163
— 應收款項類投資		509,872,296	431,893,606
固定資產	19	2,510,150	2,444,632
遞延所得稅資產	20	2,893,621	2,105,271
其他資產	21	6,557,610	6,305,510
資產總額		1,181,634,463	1,031,650,386
負債			
同業及其他金融機構存放及拆入款項	22	334,622,162	354,657,357
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	24	12,136,371	500,020
衍生金融負債	16	1,073,354	634,747
客戶存款	23	644,554,993	516,026,296
應交所得稅		1,136,991	1,594,734
其他負債	26	26,422,562	18,644,132
發行債券	25	98,561,446	89,936,036
負債總額		1,118,507,879	981,993,322
股東權益			
股本	27	17,959,697	14,509,697
資本公積	27	20,151,780	12,181,167
盈餘公積	28	2,775,091	2,775,091
法定一般準備金	28	13,242,456	8,241,258
投資重估儲備	29	607,294	958,448
未分配利潤		8,390,266	10,991,403
股東權益合計		63,126,584	49,657,064
負債及股東權益合計		1,181,634,463	1,031,650,386

沈仁康
法定代表人、董事長

劉曉春
行長

劉龍
財務負責人

簡明權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	股本 (附註27)	資本公積 (附註27)	盈餘公積 (附註28)	法定 一般準備金 (附註28)	投資重估 儲備 (附註29)	未分配利潤	合計
2016年1月1日餘額	14,509,697	12,181,167	2,775,091	8,241,258	958,448	10,991,403	49,657,064
本期淨利潤	-	-	-	-	-	4,734,822	4,734,822
其他綜合收益	-	-	-	-	(351,154)	-	(351,154)
綜合收益合計	-	-	-	-	(351,154)	4,734,822	4,383,668
發行新股	3,450,000	7,970,613	-	-	-	-	11,420,613
提取法定一般準備金	-	-	-	5,001,198	-	(5,001,198)	-
發放現金股利	-	-	-	-	-	(2,334,761)	(2,334,761)
2016年6月30日餘額	17,959,697	20,151,780	2,775,091	13,242,456	607,294	8,390,266	63,126,584
2015年1月1日餘額	11,506,872	6,535,858	2,070,022	4,639,490	150,380	8,247,550	33,150,172
本年淨利潤	-	-	-	-	-	7,050,690	7,050,690
其他綜合收益	-	-	-	-	808,068	-	808,068
綜合收益合計	-	-	-	-	808,068	7,050,690	7,858,758
發行新股	3,002,825	5,645,309	-	-	-	-	8,648,134
提取法定盈餘公積	-	-	705,069	-	-	(705,069)	-
提取法定一般準備金	-	-	-	3,601,768	-	(3,601,768)	-
2015年12月31日餘額	14,509,697	12,181,167	2,775,091	8,241,258	958,448	10,991,403	49,657,064

沈仁康

法定代表人、董事長

劉曉春

行長

劉龍

財務負責人

簡明現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2016年	2015年
經營活動現金流量：			
稅前利潤		6,245,984	4,408,304
調整：			
折舊及攤銷	8	113,885	101,951
計提貸款損失準備	10	3,666,973	2,539,069
計提其他資產減值準備	10	1,462,325	387,157
終止確認金融投資淨收益		(584,230)	(224,850)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及 衍生金融工具公允價值變動		25,256	51,753
金融投資利息收入	3	(14,363,494)	(8,703,588)
發行債券利息支出	3	1,721,908	1,461,538
經營資產和經營負債的淨變動：			
存放中央銀行法定準備金淨增加額		(13,894,809)	(9,775,259)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少額		41,686,624	15,391,970
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨增加額		(3,272,449)	(3,463,729)
客戶貸款及墊款淨增加額		(66,510,166)	(57,270,570)
其他經營資產淨增加額		(481,951)	(824,028)
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨變動額		(20,035,195)	95,548,961
客戶存款淨增加		128,528,697	82,529,858
其他經營負債淨增加額		16,797,673	3,828,461
所得稅前經營活動所得現金		81,107,031	125,986,998
支付所得稅		(2,640,205)	(1,413,732)
經營活動所得現金淨額		78,466,826	124,573,266
投資活動現金流量：			
購置固定資產，無形資產和其他長期資產所支付的現金		(149,563)	(77,922)
金融投資收到的利息收入		14,391,572	8,703,588
出售及贖回投資收到的現金		421,577,058	213,376,829
投資支付的現金		(520,232,903)	(379,439,628)
投資活動所用現金淨額		(84,413,836)	(157,437,133)

簡明現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2016年	2015年
籌資活動現金流量：			
發行股份收到的現金		11,420,613	8,648,134
發行債券收到的現金		86,237,502	44,793,918
償還到期債務支付的現金		(78,760,000)	(21,931,040)
償還債券利息支付的現金		(323,397)	(761,869)
分配股利所支付的現金		(22,665)	—
籌資活動所得現金淨額		18,552,053	30,749,143
匯率變動對現金及現金等價物的影響		178,484	920
現金及現金等價物淨增加／(減少)		12,783,527	(2,113,804)
現金及現金等價物期初數		18,995,308	17,207,750
現金及現金等價物期末數	35	31,778,835	15,093,946
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		12,685,326	12,111,250
支付利息		(13,553,113)	(9,629,065)

沈仁康
 法定代表人、董事長

劉曉春
 行長

劉龍
 財務負責人

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 一般資料

浙商銀行股份有限公司(「本行」)是經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「中國銀監會」)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，並於2004年7月26日在浙江省工商行政管理局變更登記。

於2016年6月30日止，本行註冊資本為人民幣17,959,696,778元。

截至2016年6月30日止，本行在全國13個省(直轄市)設立了144家營業分支機構，包括38家分行(其中一級分行21家)，1家分行級專營機構及105家支行。本行的主要業務包括公司及個人存款、貸款及墊款、支付結算、資金業務及中國銀監會批准的其他銀行業務。

本行董事會已在2016年8月19日召開的董事會會議上通過了上述財務報表。

2 主要會計政策和實施會計政策中採用的重大會計估計、判斷

本簡明中期財務報表根據國際會計準則第34號《中期財務報告》、及所有適用的香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》的披露要求編製，並應與本銀行經審計的2015年度財務報表一併閱讀。

除下述修訂外，本簡明中期財務信息所採用的會計政策和實施會計政策中採用的重大會計估計、判斷與本銀行編製2015年12月31日止年度財務報告所採用的一致。

本行已採用的於2016年1月1日新生效的準則及修訂：

國際財務報告準則第11號(修改)	收購共同經營權益的會計法
國際財務報告準則第14號	價格監管遞延賬戶
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號的修訂	折舊和攤銷的可接受方法的澄清
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2012-2014周期)
國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第12號及國際會計準則第28號(修改)	關於投資性主體：應用合併的例外規定
國際會計準則第1號(修改)	披露計劃

採用上述新的國際財務報告準則及其修訂並未對本行的經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
利息收入		
— 金融投資	14,363,494	8,703,588
— 客戶貸款及墊款	10,223,271	9,006,779
— 存放及拆放同業及其他金融機構款項	1,105,632	2,640,925
— 存放中央銀行	686,631	560,144
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	284,441	142,977
小計	26,663,469	21,054,413
其中：已減值金融資產產生的利息收入	48,455	50,374
利息支出		
— 同業及其他金融機構存放及拆入款項	(6,782,027)	(5,375,461)
— 客戶存款	(6,197,698)	(5,113,709)
— 發行債券	(1,721,908)	(1,461,538)
小計	(14,701,633)	(11,950,708)
利息淨收入	11,961,836	9,103,705
上市金融投資利息收入(i)	1,860,513	1,198,027
非上市金融投資利息收入	12,502,981	7,505,561

(i) 上市金融投資利息收入主要來源於中國內地銀行間債券市場交易的債務證券。

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
手續費及佣金收入		
理財服務	2,260,518	348,845
信貸承諾	283,331	246,044
承銷業務	249,393	151,452
代理業務	211,410	566,572
託管業務	71,391	66,366
結算業務	62,153	33,810
其他	158,808	67,760
合計	3,297,004	1,480,849
手續費及佣金支出	(90,351)	(44,420)
手續費及佣金淨收入	3,206,653	1,436,429

5 交易活動淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
淨收益／(損失)：		
匯兌損益	157,275	(89,312)
衍生金融工具	102,100	(204,389)
交易性金融資產	(66,925)	47,198
合計	192,450	(246,503)

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

6 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
淨收益：		
可供出售金融資產	333,548	224,850
自營債權賣斷投資收益	136,308	—
貼現票據買賣價差淨額(i)	99,629	—
其他	14,745	—
合計	584,230	224,850

(i) 本行於2016年對票據系統中票據賣斷價差的核算進行了修訂。修訂後，買斷式貼現票據轉出時，未攤銷貼現利息收入與貼現成本之間的差額作為價差收益核算，而改造前作為利差收益核算。

7 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
政府補助	2,219	2,263
出售固定資產	107	187
其他雜項收入	16,880	12,603
合計	19,206	15,053

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

8 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
員工費用(包括董事及監事薪酬)(附註9)	2,819,088	1,571,720
辦公及行政支出	885,979	737,781
營業稅金及附加	552,117	605,827
經營性租賃租金	200,593	164,294
固定資產折舊(附註19)	64,852	59,680
長期待攤費用攤銷	30,282	25,923
土地使用權攤銷(附註21(ii))	5,678	5,678
無形資產攤銷(附註21(iii))	13,073	10,670
捐贈	2,011	935
其他	15,420	16,496
合計	4,589,093	3,199,004

9 員工費用(包括董事及監事薪酬)

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
薪金和獎金	2,324,567	1,215,335
養老金費用—設定提存計劃	256,133	189,992
住房公積金	76,203	53,330
工會經費和職工教育經費	49,382	25,253
其他社會保障和福利費用	112,803	87,810
合計	2,819,088	1,571,720

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
客戶貸款及墊款(附註17(b))		
— 以組合方式進行評估	2,132,032	1,648,928
— 以單項方式進行評估	1,534,941	890,141
應收款項類投資	1,462,387	382,808
其他	(62)	4,349
合計	5,129,298	2,926,226

11 所得稅

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
當期所得稅	2,182,462	1,429,816
遞延所得稅(附註20)	(671,300)	(347,188)
合計	1,511,162	1,082,628

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

本行的實際稅額有別於按本行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	
	2016年	2015年
稅前利潤	6,245,984	4,408,304
按25%稅率計算的稅額	1,561,496	1,102,076
免稅收入產生的稅務影響(i)	(76,047)	(28,655)
不可抵稅支出的稅務影響(ii)	25,713	9,207
所得稅支出	1,511,162	1,082,628

(i) 本行的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(ii) 本行的不可抵稅支出主要指業務招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的費用。

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

12 基本每股收益和稀釋每股收益

(a) 基本每股收益是以本行股東享有淨利潤除以年度普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
屬於本行股東的淨利潤(人民幣千元)	4,734,822	3,325,676
普通股加權平均數(千股)	16,199,257	11,540,052
基本每股收益(人民幣元)	0.29	0.29

(b) 稀釋每股收益

截至2016年6月30日止，本行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

13 現金及存放中央銀行的款項

	2016年6月30日	2015年12月31日
現金	245,018	237,660
法定存款準備金(i)	89,447,541	75,555,586
超額存款準備金(ii)	13,574,285	11,856,106
財政性存款	3,243	389
合計	103,270,087	87,649,741

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

13 現金及存放中央銀行的款項 (續)

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

截止2016年6月30日止，本行法定存款準備金率為：

	2016年6月30日	2015年12月31日
人民幣存款法定準備金比率	14.5%	15%
外幣存款法定準備金比率	5%	5%
外匯風險存款準備金比率(iii)	20%	20%

- (ii) 超額準備金存款款項主要用於資金清算。

- (iii) 外匯風險存款準備金的計算公式為遠期售匯簽約額乘以外匯風險存款準備金比率。

14 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2016年6月30日	2015年12月31日
存放同業及其他金融機構	43,166,291	32,749,538
買入返售證券	2,011,236	29,051,000
拆放同業及其他金融機構	801,286	696,097
買入返售票據	—	14,110,812
合計	45,978,813	76,607,447

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2016年6月30日	2015年12月31日
政府債券		
— 香港以外上市	820,561	1,369,283
其他債券		
— 香港以外上市	13,069,691	9,426,008
合計	13,890,252	10,795,291

截至2016年6月30日止，本行所有的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產均是為交易而持有的金融資產。

截至2016年6月30日止，本行並未以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產用作與其他銀行叙做賣出回購業務的質押資產。

在中國內地銀行間債券市場交易的債券包含於「香港以外上市」類別中。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
債券		
中國內地發行人		
— 公司	7,055,423	4,716,113
— 同業及其他金融機構	6,014,268	4,709,895
— 政府	820,561	1,369,283
合計	13,890,252	10,795,291

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

16 衍生金融工具

本行為交易而持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	名義金額	公允價值	
		資產	負債
2016年6月30日			
掉期合約	329,761,427	1,004,200	(992,269)
期權合約	7,515,543	33,329	(59,925)
遠期合約	1,139,081	5,785	(21,160)
合計	338,416,051	1,043,314	(1,073,354)
2015年12月31日			
掉期合約	170,140,599	441,958	(614,817)
期權合約	324,680	3,424	(1,854)
遠期合約	1,563,225	13,152	(18,076)
合計	172,028,504	458,534	(634,747)

17 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款分佈情況如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
公司貸款及墊款		
— 公司貸款	292,583,089	242,484,549
— 貼現	45,415,455	39,827,199
小計	337,998,544	282,311,748
個人貸款及墊款		
— 經營貸款	65,521,684	60,304,266
— 住房貸款	4,945,984	2,204,489
— 其他	2,156,281	602,358
小計	72,623,949	63,111,113
合計	410,622,493	345,422,861
減：貸款減值準備		
其中：組合評估	(9,941,839)	(8,340,569)
單項評估	(2,613,125)	(1,853,352)
貸款減值準備合計	(12,554,964)	(10,193,921)
貸款及墊款賬面淨額	398,067,529	335,228,940

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 客戶貸款及墊款減值準備的變動情況按評估方式列示如下：

	截至2016年6月30日		截至2015年12月31日	
	止六個月		止十二個月	
	組合評估	單項評估	組合評估	單項評估
期初／年初餘額	8,340,569	1,853,352	6,126,006	584,202
計提客戶貸款減值準備淨額 (附註10)	2,132,032	1,534,941	3,206,972	2,950,371
本期／本年因折現價值上升 導致轉回	(34,309)	(14,146)	(51,290)	(12,186)
本期／本年內核銷	(345,210)	(142,077)	(627,127)	(495,705)
本期／本年內轉出	(178,762)	(644,485)	(355,558)	(1,215,028)
收回前期已核銷呆賬	24,711	25,540	38,570	41,698
匯兌差額	2,808	-	2,996	-
期末／年末餘額	9,941,839	2,613,125	8,340,569	1,853,352

(c) 客戶貸款及墊款減值準備的變動情況按客戶類別列示如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	公司貸款 及墊款	個人貸款 及墊款	公司貸款 及墊款	個人貸款 及墊款
	期初／年初餘額	8,592,129	1,601,792	5,413,168
計提客戶貸款減值準備淨額	3,212,766	454,207	5,655,375	501,968
本期／本年因折現價值上升 導致轉回	(31,073)	(17,382)	(41,124)	(22,352)
本期／本年內核銷	(350,417)	(136,870)	(921,206)	(201,626)
本期／本年內轉出	(823,247)	-	(1,570,586)	-
收回前期已核銷呆賬	28,248	22,003	53,506	26,762
匯兌差額	2,808	-	2,996	-
期末／年末餘額	10,631,214	1,923,750	8,592,129	1,601,792

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 客戶貸款及墊款 (續)

(d) 客戶貸款及墊款按評估方式列示如下：

2016年6月30日

	已識別的減值貸款及墊款(ii)				
	組合計提減值 準備的未減值 貸款及墊款(i)	組合計提減值 準備	單項計提減值 準備	小計	合計
	公司貸款及墊款	333,317,744	931,149	3,749,651	4,680,800
個人貸款及墊款	71,828,687	795,262	–	795,262	72,623,949
減值準備	(9,183,939)	(757,900)	(2,613,125)	(3,371,025)	(12,554,964)
貸款及墊款淨額	395,962,492	968,511	1,136,526	2,105,037	398,067,529

2015年12月31日

	已識別的減值貸款及墊款(ii)				
	組合計提減值 準備的未減值 貸款及墊款(i)	組合計提減值 準備	單項計提減值 準備	小計	合計
	公司貸款及墊款	278,587,473	930,767	2,793,508	3,724,275
個人貸款及墊款	62,602,479	508,634	–	508,634	63,111,113
減值準備	(7,723,937)	(616,632)	(1,853,352)	(2,469,984)	(10,193,921)
貸款及墊款淨額	333,466,015	822,769	940,156	1,762,925	335,228,940

(i) 指尚未識別為減值的客戶貸款及墊款，其減值準備以組合方式評估計提。

(ii) 已識別的減值貸款及墊款包括客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款。這些貸款的減值準備以個別方式或組合方式評估計提。

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 客戶貸款及墊款 (續)

(e) 客戶貸款及墊款按行業劃分如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款及墊款				
製造業	59,516,487	14.49	50,795,800	14.71
批發和零售業	52,890,851	12.88	36,978,096	10.71
租賃和商務服務業	49,974,779	12.17	37,390,404	10.83
房地產業	43,580,067	10.61	39,878,330	11.55
建築業	24,118,198	5.87	21,415,271	6.20
水利、環境和公共設施管理業	21,727,853	5.29	21,764,906	6.30
交通運輸、倉儲和郵政業	7,415,965	1.81	6,540,180	1.89
金融業	6,113,035	1.49	5,931,548	1.72
電力、燃氣及水的生產和供應業	6,066,505	1.48	3,774,675	1.09
採礦業	4,672,682	1.14	3,985,721	1.15
公共管理和社會組織	3,608,560	0.88	2,517,500	0.73
住宿和餐飲業	3,296,989	0.80	3,856,737	1.12
文化體育和娛樂業	2,583,623	0.63	2,185,286	0.63
信息傳輸、計算機服務和軟件業	2,017,086	0.49	1,471,659	0.43
農、林、牧、漁業	1,606,690	0.39	1,596,036	0.46
居民服務和其他服務業	1,480,314	0.36	1,052,171	0.30
科學研究、技術服務和地質勘探	1,100,135	0.27	527,852	0.15
教育業	410,600	0.10	397,152	0.11
衛生、社會保障和社會福利	402,670	0.10	425,225	0.12
貼現	45,415,455	11.06	39,827,199	11.53
公司貸款及墊款總額	337,998,544	82.31	282,311,748	81.73
個人貸款及墊款				
經營貸款	65,521,684	15.96	60,304,266	17.46
住房貸款	4,945,984	1.20	2,204,489	0.64
其他	2,156,281	0.53	602,358	0.17
個人貸款及墊款總額	72,623,949	17.69	63,111,113	18.27
扣除減值準備前客戶貸款及墊款總額	410,622,493	100.00	345,422,861	100.00

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 客戶貸款及墊款 (續)

(f) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析 (總額)

	2016年6月30日	2015年12月31日
抵押貸款	161,051,322	149,906,362
保證貸款	108,728,688	90,575,061
質押貸款	55,380,900	40,865,811
信用貸款	40,046,128	24,248,428
貼現	45,415,455	39,827,199
合計	410,622,493	345,422,861

(g) 客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度 (總額)

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	%	金額	%
華東	225,732,592	54.97	200,043,980	57.91
華北	81,179,174	19.77	65,892,661	19.08
西部	76,834,107	18.71	54,167,679	15.68
華南	26,876,620	6.55	25,318,541	7.33
合計	410,622,493	100.00	345,422,861	100.00

(h) 客戶貸款及墊款按逾期、減值情況分析

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	公司貸款 及墊款	個人貸款 及墊款	公司貸款 及墊款	個人貸款 及墊款
未逾期末減值	332,171,425	71,206,632	277,065,957	61,858,044
逾期未減值	1,146,319	622,055	1,521,516	744,435
已減值	4,680,800	795,262	3,724,275	508,634
總額	337,998,544	72,623,949	282,311,748	63,111,113
減：組合評估減值準備	(8,018,089)	(1,923,750)	(6,738,777)	(1,601,792)
單項評估減值準備	(2,613,125)	-	(1,853,352)	-
減值準備合計	(10,631,214)	(1,923,750)	(8,592,129)	(1,601,792)
淨額	327,367,330	70,700,199	273,719,619	61,509,321

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 客戶貸款及墊款 (續)

(i) 未逾期未減值貸款

未逾期未減值貸款及墊款的信用風險可以參考本行貸款按照中國銀監會五級分類標準劃分的情況來評估。

2016年6月30日	五級分類		
	正常類	關注類	合計
公司貸款及墊款	325,444,836	6,726,589	332,171,425
個人貸款及墊款	70,999,224	207,408	71,206,632
合計	396,444,060	6,933,997	403,378,057

2015年12月31日	五級分類		
	正常類	關注類	合計
公司貸款及墊款	272,786,370	4,279,587	277,065,957
個人貸款及墊款	61,673,669	184,375	61,858,044
合計	334,460,039	4,463,962	338,924,001

(j) 逾期未減值貸款

	2016年6月30日				合計
	逾期 30天以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	
公司貸款及墊款	384,343	329,115	111,123	321,738	1,146,319
個人貸款及墊款	191,090	89,322	64,537	277,106	622,055
合計	575,433	418,437	175,660	598,844	1,768,374

	2015年12月31日				合計
	逾期 30天以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	
公司貸款及墊款	767,367	160,260	327,045	266,844	1,521,516
個人貸款及墊款	122,485	116,857	100,067	405,026	744,435
合計	889,852	277,117	427,112	671,870	2,265,951

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 客戶貸款及墊款 (續)

(k) 減值貸款

本行的減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值列示如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
公司貸款及墊款	4,680,800	3,724,275
個人貸款及墊款	795,262	508,634
合計	5,476,062	4,232,909
抵押物公允價值		
公司貸款及墊款	3,963,743	2,396,817
個人貸款及墊款	1,389,896	789,096
合計	5,353,639	3,185,913

抵押物的公允價值是基於最新可得的外部評估價值，考慮目前抵押品變現經驗和市場狀況進行調整估計的。

(l) 重組貸款

重組貸款包括經批准的債務償還計劃，修改並延遲還款。重組後原先逾期的客戶重置為正常狀態並與其他類似客戶一併管理。重組政策的執行是基於管理層判斷存在還款極可能持續下去的指標或條件，這些政策將被定期審閱。重組貸款及墊款餘額如下所示：

	2016年6月30日	2015年12月31日
重組貸款及墊款餘額	306,693	77,490

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 客戶貸款及墊款 (續)

(m) 逾期貸款及墊款按逾期天數和擔保方式列示：

	2016年6月30日				合計
	逾期 1天至90天	逾期 90天至1年	逾期 1年至3年	逾期 3年以上	
抵押貸款	981,250	1,910,938	725,476	5,438	3,623,102
保證貸款	691,770	1,505,866	595,147	14,639	2,807,422
質押貸款	93,785	133,563	13,333	–	240,681
信用貸款	33,200	41,955	400	88,421	163,976
合計	1,800,005	3,592,322	1,334,356	108,498	6,835,181

	2015年12月31日				合計
	逾期 1天至90天	逾期 90天至1年	逾期 1年至3年	逾期 3年以上	
抵押貸款	1,343,494	1,518,289	547,450	14,374	3,423,607
保證貸款	1,165,748	1,093,870	411,372	–	2,670,990
質押貸款	47,320	60,011	480	–	107,811
信用貸款	17,730	3,340	88,421	–	109,491
合計	2,574,292	2,675,510	1,047,723	14,374	6,311,899

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

18 金融投資

	2016年6月30日	2015年12月31日
可供出售金融資產		
香港以外上市		
— 債券	59,148,377	48,072,368
— 同業存單	1,125,343	1,020,035
非上市		
— 權益性證券	25,000	25,000
可供出售金融資產合計	60,298,720	49,117,403
持有至到期投資		
香港以外上市		
— 債券	37,252,071	29,042,163
應收款項類投資		
非上市		
— 其他金融機構發行的信託計劃和資產管理計劃(i)	468,111,279	251,104,038
— 銀行發行的理財產品	43,536,669	177,613,646
— 同業福費廷(ii)	897,793	4,786,979
— 債券	400,000	—
應收款項類投資合計	512,945,741	433,504,663
減：減值準備	(3,073,445)	(1,611,057)
應收款項類投資淨額	509,872,296	431,893,606

在中國內地銀行間債券市場交易的債券包含在「香港以外上市」類別中。

(i) 信託計劃和資產管理計劃按擔保方式列示如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
同業信用	286,312,610	136,111,168
存單質押	98,357,657	67,440,353
第三方企業擔保	44,302,967	28,194,900
財產抵押	21,244,653	7,572,675
信用	17,893,392	11,784,942
合計	468,111,279	251,104,038

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

18 金融投資 (續)

- (ii) 同業福費廷是從指定議付行購買的國內延期付款信用證項下的應收賬款。該款項將由開證行在到期日不可撤銷並且無條件地支付。

金融投資按發行人分析如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
可供出售金融資產		
按發行機構類別分析：		
— 銀行及其他金融機構	42,433,982	33,052,926
— 政府	9,886,205	8,831,872
— 公司	7,953,533	7,207,605
小計	60,273,720	49,092,403
權益性證券	25,000	25,000
可供出售金融資產合計	60,298,720	49,117,403
持有至到期投資		
按發行機構類別分析：		
— 銀行及其他金融機構	20,163,996	19,079,407
— 政府	16,858,075	9,712,756
— 公司	230,000	250,000
持有至到期投資合計	37,252,071	29,042,163
應收款項類投資		
按發行機構類別分析：		
— 非銀行金融機構發行的信託計劃和資產管理計劃	468,111,279	251,104,038
— 其他銀行發行的理財產品	43,536,669	177,613,646
— 其他銀行及非銀行金融機構發行的其他產品	1,297,793	4,786,979
應收款項類投資總額	512,945,741	433,504,663
減：減值準備	(3,073,445)	(1,611,057)
應收款項類投資淨額	509,872,296	431,893,606

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

18 金融投資 (續)

本行持有的金融投資和以公允價值計量及其變動計入當期損益的金融資產的信用風險分析：

	2016年6月30日				
	為交易而持有的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至到期 投資	應收款項類 投資	合計
人民幣					
AAA	4,336,096	5,371,625	735,000	–	10,442,721
AA	1,310,247	1,880,607	700,000	–	3,890,854
A	506,220	506,220	–	–	1,012,440
未評級(i)	7,563,072	50,733,821	35,817,071	509,872,296	603,986,260
小計	13,715,635	58,492,273	37,252,071	509,872,296	619,332,275
外幣					
A	–	596,040	–	–	596,040
BBB(ii)	167,678	851,862	–	–	1,019,540
BB(ii)	–	333,545	–	–	333,545
未評級(i)	6,939	–	–	–	6,939
小計	174,617	1,781,447	–	–	1,956,064
合計	13,890,252	60,273,720	37,252,071	509,872,296	621,288,339
2015年12月31日					
	為交易而持有的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至到期 投資	應收款項類 投資	合計
人民幣					
AAA	818,892	6,600,905	3,802,801	–	11,222,598
AA	568,380	468,640	700,000	–	1,737,020
A	–	225,137	–	–	225,137
未評級(i)	9,408,019	41,348,914	24,539,362	430,536,314	505,832,609
小計	10,795,291	48,643,596	29,042,163	430,536,314	519,017,364
外幣					
A	–	448,807	–	–	448,807
未評級(i)	–	–	–	1,357,292	1,357,292
小計	–	448,807	–	1,357,292	1,806,099
合計	10,795,291	49,092,403	29,042,163	431,893,606	520,823,463

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

18 金融投資 (續)

- (i) 未評級的債務工具 (為交易而持有金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資) 主要包含中國財政部、中央銀行和政策性銀行以及其他市場信用評級較高的金融機構發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券。未評級的應收款項類債務工具中主要包含購買他行發行的保本型的理財產品、同業福費廷投資以及主要由其他金融機構、第三方保證人提供保證或使用抵押物進行擔保的信託計劃產品或資產管理計劃。

評級為該部分外幣債券融資人的實際控制人主要為遠洋地產、華融(香港)國際控股有限公司、紹興城市建設投資集團等，其在境內資信良好。

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 固定資產

	房屋及建築物	經營設備	運輸工具	在建工程	合計
原值					
2016年1月1日	1,220,590	639,339	130,505	1,183,834	3,174,268
增加	38	30,421	9,622	91,021	131,102
處置	-	(5,744)	(2,603)	-	(8,347)
2016年6月30日	1,220,628	664,016	137,524	1,274,855	3,297,023
累計折舊					
2016年1月1日	(342,451)	(302,717)	(84,468)	-	(729,636)
本年折舊	(21,833)	(35,622)	(7,397)	-	(64,852)
處置	-	5,144	2,471	-	7,615
2016年6月30日	(364,284)	(333,195)	(89,394)	-	(786,873)
賬面淨值					
2016年6月30日	856,344	330,821	48,130	1,274,855	2,510,150
原值					
2015年1月1日	1,218,023	524,418	118,910	586,481	2,447,832
增加	547	120,812	20,614	600,080	742,053
轉入／(轉出)	2,120	607	-	(2,727)	-
處置	-	(6,460)	(9,019)	-	(15,479)
其他轉出	(100)	(38)	-	-	(138)
2015年12月31日	1,220,590	639,339	130,505	1,183,834	3,174,268
累計折舊					
2015年1月1日	(298,947)	(245,843)	(78,533)	-	(623,323)
本年折舊	(43,504)	(62,817)	(13,962)	-	(120,283)
處置	-	5,943	8,027	-	13,970
2015年12月31日	(342,451)	(302,717)	(84,468)	-	(729,636)
賬面淨值					
2015年12月31日	878,139	336,622	46,037	1,183,834	2,444,632

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

20 遞延所得稅

遞延所得稅資產及負債只有在本行有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：

	2016年 1月1日	計入損益	計入其他 綜合收益	2016年 6月30日
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	1,891,140	694,165	—	2,585,305
應付職工薪酬	566,000	(44,084)	—	521,916
衍生金融工具公允價值變動	44,054	(37,980)	—	6,074
其他	418	3,057	—	3,475
小計	2,501,612	615,158	—	3,116,770
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產公允價值變動	(65,012)	44,296	—	(20,716)
可供出售金融資產公允價值變動	(319,483)	—	117,050	(202,433)
其他	(11,846)	11,846	—	—
小計	(396,341)	56,142	117,050	(223,149)
遞延所得稅淨額	2,105,271	671,300	117,050	2,893,621

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

20 遞延所得稅 (續)

	2015年 1月1日	計入損益	計入其他 綜合收益	2015年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	984,145	906,995	–	1,891,140
應付職工薪酬	302,208	263,792	–	566,000
衍生金融工具公允價值變動	23,374	20,680	–	44,054
其他	69	349	–	418
小計	1,309,796	1,191,816	–	2,501,612
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融資產公允價值變動	(8,391)	(56,621)	–	(65,012)
可供出售金融資產公允價值變動	(50,127)	–	(269,356)	(319,483)
其他	–	(11,846)	–	(11,846)
小計	(58,518)	(68,467)	(269,356)	(396,341)
遞延所得稅淨額	1,251,278	1,123,349	(269,356)	2,105,271

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 其他資產

	2016年6月30日	2015年12月31日
應收利息(i)	3,636,842	4,095,911
土地使用權(ii)	376,825	382,503
預付款項	335,960	173,840
長期待攤費用	300,672	321,622
其他應收款項	298,061	706,794
減：減值準備	(32,535)	(31,353)
存出保證金	192,235	24,701
待清算資金款項	174,039	86,475
無形資產(iii)	156,882	160,826
抵債資產	33,960	33,960
其他	1,084,669	350,231
合計	6,557,610	6,305,510

(i) 應收利息

	2016年6月30日	2015年12月31日
金融投資及以公允價值計量且 其變動計入當期損益的金融資產	2,493,179	2,521,257
客戶貸款及墊款	884,758	788,290
存放央行、存放和拆放同業及其他金融機構款項	258,905	786,364
合計	3,636,842	4,095,911

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 其他資產 (續)

(ii) 土地使用權

	2016年6月30日	2015年12月31日
原值		
期初／年初餘額	437,162	437,162
本期／本年新增	—	—
期末／年末餘額	437,162	437,162
累計攤銷		
期初／年初餘額	(54,659)	(43,303)
本期／本年新增	(5,678)	(11,356)
期末／年末餘額	(60,337)	(54,659)
賬面淨值		
期末／年末餘額	376,825	382,503

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
位於香港以外		
中期租賃 (10-50年)	376,825	382,503

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 其他資產 (續)

(iii) 無形資產

本行的無形資產主要為計算機軟件。

	2016年6月30日	2015年12月31日
原值		
期初／年初餘額	270,735	216,703
本期／本年新增	9,129	54,032
期末／年末餘額	279,864	270,735
累計攤銷		
期初／年初餘額	(109,909)	(87,807)
本期／本年新增	(13,073)	(22,102)
期末／年末餘額	(122,982)	(109,909)
賬面淨值		
期末／年末餘額	156,882	160,826

22 同業及其他金融機構存放及拆入款項

	2016年6月30日	2015年12月31日
同業及其他金融機構存放	300,407,517	324,194,889
同業及其他金融機構拆入	16,014,066	2,857,924
賣出回購證券	13,650,000	20,671,000
賣出回購票據	4,550,579	6,933,544
合計	334,622,162	354,657,357

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

23 客戶存款

	2016年6月30日	2015年12月31日
公司活期存款	241,366,700	179,985,599
公司定期存款	373,324,068	310,115,626
個人活期存款	6,755,983	6,381,855
個人定期存款	17,211,885	15,298,848
其他存款	5,896,357	4,244,368
合計	644,554,993	516,026,296
其中：保證金存款	91,554,127	75,174,823

24 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2016年6月30日	2015年12月31日
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：		
與貴金屬相關的金融負債(i)	12,003,319	500,020
交易性金融負債：		
交易類債券賣空頭寸	133,052	—
合計	12,136,371	500,020

- (i) 本行貴金屬融入資金的交易，即通過向同業租入黃金，並通過詢價市場即期賣出的交易。本行已在正式書面文件中載明該金融負債組合以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25 發行債券

	2016年6月30日	2015年12月31日
固定利率次級債－2021年(i)	3,250,000	3,250,000
固定利率金融債－2018年(ii)	1,500,000	1,500,000
固定利率金融債－2019年(iii)	4,500,000	4,500,000
固定利率金融債－2020年(iv)	5,000,000	5,000,000
固定利率金融債－2021年(v)	10,000,000	—
同業存單	74,311,446	75,686,036
合計	98,561,446	89,936,036

- (i) 本行於2011年11月25日發行了10年期固定利率次級債券，票面金額為人民幣32.5億元，該債券的票面利率固定為6.50%；本行作為發行人對上述債券可以選擇於2016年11月28日按面值全部贖回該期債券。
- (ii) 本行於2013年9月11日發行了5年期的固定利率金融債券，票面金額為人民幣15億元，該金融債券的固定票面利率為5.00%。本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (iii) 本行於2014年3月10日發行了票面金額為人民幣45億元的金融債券，該期債券期限為5年，票面固定利率為5.70%。本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (iv) 本行於2015年12月24日發行了票面金額為人民幣50億元的金融債券，該期債券期限為5年，票面固定利率為3.88%。本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (v) 本行於2016年2月24日發行了票面金額為人民幣100億元的金融債券，該期債券期限為5年，票面固定利率為3.60%。本行作為發行人不得提前贖回債券。

截至2016年6月30日止，本行未發生債券或同業存單本息逾期或其他違約事項。

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26 其他負債

	2016年6月30日	2015年12月31日
應付利息(i)	10,102,196	10,424,981
清算資金	9,515,074	1,758,182
應付職工薪酬(ii)	3,675,427	3,397,286
應付股利	2,345,738	33,642
其他應交稅費	524,241	427,893
簽發本票及發售保付支票	15,648	2,424,554
遞延收益	1,420	4,036
其他	242,818	173,558
合計	26,422,562	18,644,132

(i) 應付利息

	2016年6月30日	2015年12月31日
客戶存款	7,420,081	6,834,399
同業及其他金融機構存放及拆入款項	2,125,245	3,284,315
發行債券	556,870	306,267
合計	10,102,196	10,424,981

(ii) 應付職工薪酬

	2016年6月30日	2015年12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	3,636,584	3,348,951
工會經費和職工教育經費	38,843	48,335
合計	3,675,427	3,397,286

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

27 股本與資本公積

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股)(i)	17,959,697	14,509,697

- (i) 本行於2016年3月30日在香港聯交所上市，並於2016年4月19日悉數行使超額配售權。本次全球發售的股份數目3,795,000,000股H股(包括本行發售的3,450,000,000股新H股及售股股東出售的345,000,000股銷售股份)，發售價每股H股3.96港元，面值每股H股人民幣1.00元。

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- 收到股東捐贈；及
- 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，資本公積可用作轉增股本。

於2016年6月30日止，本行的資本公積明細如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
股本溢價(ii)	20,151,780	12,181,167

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

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

28 盈餘公積及法定一般準備金

	盈餘公積(i)	法定 一般準備金(ii)
2016年1月1日餘額	2,775,091	8,241,258
提取法定一般準備金	–	5,001,198
2016年6月30日餘額	2,775,091	13,242,456
2015年1月1日餘額	2,070,022	4,639,490
提取法定盈餘公積	705,069	–
提取法定一般準備金	–	3,601,768
2015年12月31日餘額	2,775,091	8,241,258

(i) 盈餘公積

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

(ii) 法定一般準備金

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

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

29 投資重估儲備

	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
2016年1月1日餘額	1,277,931	(319,483)	958,448
可供出售金融資產公允價值變動	(134,656)	33,663	(100,993)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(333,548)	83,387	(250,161)
2016年6月30日餘額	809,727	(202,433)	607,294
2015年1月1日餘額	200,507	(50,127)	150,380
可供出售金融資產公允價值變動	1,407,765	(351,941)	1,055,824
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(330,341)	82,585	(247,756)
2015年12月31日餘額	1,277,931	(319,483)	958,448

30 股息

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

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

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

本行在本年6月15日召開2015年度股東大會，決議通過《浙商銀行股份有限公司2015年度利潤分配方案》，其中股息分配如下：以IPO行使超額配售權後總股本17,959,696,778股為基數，按照每10股派發現金股利人民幣1.3元（含稅），合計派發現金股利23.35億元。

31 未納入合併範圍的結構化主體

(a) 本行管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本行管理的未納入合併範圍內的結構化主體為本行作為代理人發行並管理的理財產品。本行在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售理財產品，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本行作為資產管理人獲取管理費等手續費收入。本行認為本行於該些結構化主體相關的可變動回報不重大，因此未將其納入合併範圍內。

截至2016年6月30日止，由本行發行並管理的未納入合併範圍的理財產品總規模為人民幣2,425.60億元（2015年12月31日：人民幣2,138.56億元）。本行對於這些未合併的結構性主體的最大風險敞口在於金額非重大的管理費收入。

截至2016年6月30日止，本行並未對該類結構化主體提供過融資或其他支持。

(b) 本行投資的未納入合併範圍內的結構化主體

本行於2016年6月30日止投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的理財產品、信託計劃及資產管理計劃。本行於其他商業銀行發行的上述理財產品的投資均有保障。

截至2016年6月30日止年度，本行並未對該類結構化主體提供過融資或其他支持。

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

2016年6月30日	賬面價值	最大損失 風險敞口
應收款項類投資		
— 信託計劃及資產管理計劃	468,111,279	468,888,294
— 購買他行理財產品	43,536,669	43,536,669

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

31 未納入合併範圍的結構化主體 (續)

(b) 本行投資的未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

2015年12月31日	賬面價值	最大損失 風險敞口
應收款項類投資		
— 信託計劃及資產管理計劃	251,104,038	251,735,711
— 購買他行理財產品	177,613,646	177,613,646

32 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

(a) 財務擔保及其他信貸承諾

	2016年6月30日	2015年12月31日
開出銀行承兌匯票	131,352,319	122,164,834
開出信用證	103,204,745	88,744,036
開出保函	42,584,919	43,030,538
未使用信用卡額度	5,475,784	2,806,182
貸款承諾	4,302,500	5,388,500
合計	286,920,267	262,134,090

(b) 資本性承諾

	2016年6月30日	2015年12月31日
管理層已批准購置計劃尚未簽約的支出預算	1,997,167	97,083
已簽訂有關購置合同尚未付款	164,675	375,839
合計	2,161,842	472,922

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

32 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債 (續)

(c) 經營租賃承諾

以本行為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
1年內	396,290	370,139
1年以上及5年內	1,286,647	1,195,678
5年以上	631,017	510,769
合計	2,313,954	2,076,586

(d) 法律訴訟

於2016年6月30日和2015年12月31日止，本行管理層認為未發生會對本行的財務狀況或經營狀況產生重大影響的法律訴訟事項。

33 質押資產

	2016年6月30日	2015年12月31日
債券投資	28,283,046	35,095,222
票據	4,560,506	6,937,716
合計	32,843,552	42,032,938

本行以上質押資產主要為用於與其他金融機構叙做賣出回購業務、資金現金管理的質押和業務及外匯的委託貸款業務。

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2016年6月30日	2015年12月31日
財務擔保及信貸承諾	71,087,414	73,269,343

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

35 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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
現金	245,018	237,660
超額存款準備金	13,574,285	11,856,106
存拆放款項	17,959,532	6,901,542
合計	31,778,835	18,995,308

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 關聯方交易

本行關聯方交易主要是貸款和存款。本行與關聯方交易的條款均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(a) 本行與主要關聯方的交易及餘額

股東名稱	持股比例(%)	
	2016年6月30日	2015年12月31日
浙江省金融控股有限公司	14.79	19.96

截至2016年6月30日止，浙江省金融控股有限公司（以下簡稱「浙江金控」）在本行的存款餘額為人民幣742,149千元；截至2016年6月30日止年度，本行對浙江金控存款利息支出為人民幣3,120千元。

(b) 本行與其他主要關聯方的交易

- (i) 對本行的經營或財務政策有影響的股東及其控制的企業的交易金額及利率範圍以及本行董事、監事和高級管理人員及其家庭成員的交易金額及利率範圍列示如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
客戶存款	6,369,645	7,940,810
客戶貸款及墊款	811,260	1,006,560
開出銀行承兌匯票	122,606	166,590
國內信用證開立	73,000	-

	2016年6月30日	2015年12月31日
客戶存款	0.35%-5.10%	0.35%-5.10%
客戶貸款及墊款	4.35%-5.34%	4.35%-6.42%

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
利息支出	241,109	3,190
利息收入	29,943	28,170
手續費及佣金收入	333	51

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 關聯方交易 (續)

(c) 本行與政府相關實體

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

(d) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本行活動的人員。

本行於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。於2016年上半年，本行與關鍵管理人員無金額重大的交易(截止2015年6月30日止六個月：無)。

37 分部分析

(a) 業務分部

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

- 公司銀行業務：公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款產品及其他各類公司中間業務。
- 零售銀行業務：零售銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款及墊款、存款產品、銀行卡業務及其他各類個人中間業務。
- 資金業務：資金業務分部涵蓋本行的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、自營或代客經營金融衍生業務。
- 其他業務：其他業務分部系指不包括在上述報告分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

37 分部分析 (續)

(a) 業務分部 (續)

	截至2016年6月30日止六個月				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	
外部利息收入	12,074,921	2,134,837	12,453,711	–	26,663,469
外部利息支出	(5,997,329)	(200,369)	(8,503,935)	–	(14,701,633)
分部間利息淨收入/(支出)	631,686	(628,222)	(3,464)	–	–
利息淨收入	6,709,278	1,306,246	3,946,312	–	11,961,836
手續費及佣金淨收入	833,297	27,309	2,346,047	–	3,206,653
交易活動淨收益	–	–	192,450	–	192,450
金融投資淨收益	250,682	–	333,548	–	584,230
其他營業收入	172	1,473	–	17,561	19,206
營業收入	7,793,429	1,335,028	6,818,357	17,561	15,964,375
營業費用	(2,583,372)	(475,704)	(1,523,921)	(6,096)	(4,589,093)
– 折舊和攤銷	(55,492)	(8,967)	(49,388)	(38)	(113,885)
資產減值損失	(4,674,090)	(455,208)	–	–	(5,129,298)
稅前利潤	535,967	404,116	5,294,436	11,465	6,245,984
資本開支	69,667	9,513	70,122	261	149,563

	2016年6月30日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	549,056,598	74,976,481	552,651,655	2,056,108	1,178,740,842
未分配資產	–	–	–	–	2,893,621
資產合計	–	–	–	–	1,181,634,463
分部負債	(629,896,100)	(24,668,548)	(451,832,894)	(12,110,337)	(1,118,507,879)

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

37 分部分析 (續)

(a) 業務分部 (續)

	截至2015年6月30日止六個月				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	
外部利息收入	9,086,482	1,948,410	10,019,521	-	21,054,413
外部利息支出	(4,831,520)	(282,189)	(6,836,999)	-	(11,950,708)
分部間利息淨收入/(支出)	1,233,056	(633,780)	(599,276)	-	-
利息淨收入	5,488,018	1,032,441	2,583,246	-	9,103,705
手續費及佣金淨收入	960,511	5,147	470,771	-	1,436,429
交易活動淨損失	(28,974)	-	(217,529)	-	(246,503)
金融投資淨收益	-	-	224,850	-	224,850
其他營業收入	-	890	-	14,163	15,053
營業收入	6,419,555	1,038,478	3,061,338	14,163	10,533,534
營業費用	(2,159,802)	(398,460)	(633,192)	(7,550)	(3,199,004)
— 折舊和攤銷	(59,575)	(9,519)	(32,792)	(65)	(101,951)
資產減值損失	(2,682,746)	(243,480)	-	-	(2,926,226)
稅前利潤	1,577,007	396,538	2,428,146	6,613	4,408,304
資本開支	34,559	5,234	38,032	97	77,922
	2015年6月30日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	392,907,244	59,504,900	432,388,276	1,107,892	885,908,312
未分配資產	-	-	-	-	1,587,266
資產總額	-	-	-	-	887,495,578
分部負債	(432,841,240)	(21,224,668)	(385,416,098)	(2,855,990)	(842,337,996)

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

37 分部分析 (續)

(b) 地區分部

從地區角度，本行的業務主要分佈在中國境內的以下四個地區：

- 「華東地區」是指本行總行本級及以下一級分行服務的地區：總行本級、杭州、寧波、溫州、義烏、紹興、上海、南京、蘇州、舟山；
- 「華北地區」是指本行以下一級分行服務的地區：北京、天津、濟南、瀋陽；
- 「華南地區」是指本行以下一級分行服務的地區：深圳、廣州；及
- 「西部地區」是指本行以下一級分行服務的地區：成都、西安、蘭州、重慶、武漢。

	截至2016年6月30日止六個月					合計
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	
外部利息收入	16,641,065	4,768,412	1,204,278	4,049,714	-	26,663,469
外部利息支出	(9,480,628)	(2,837,638)	(689,292)	(1,694,075)	-	(14,701,633)
分部間利息淨收入／(支出)	350,369	87,481	76,020	(513,870)	-	-
利息淨收入	7,510,806	2,018,255	591,006	1,841,769	-	11,961,836
手續費及佣金淨收入	2,907,063	149,747	67,046	82,797	-	3,206,653
交易活動淨收益	192,450	-	-	-	-	192,450
金融投資淨收益	382,998	153,913	41,158	6,161	-	584,230
其他營業收入／(支出)	14,319	3,647	188	1,052	-	19,206
營業收入	11,007,636	2,325,562	699,398	1,931,779	-	15,964,375
營業費用	(3,114,545)	(686,145)	(214,874)	(573,529)	-	(4,589,093)
— 折舊和攤銷	(86,881)	(14,074)	(3,002)	(9,928)	-	(113,885)
資產減值損失	(2,614,818)	(1,183,457)	(77,386)	(1,253,637)	-	(5,129,298)
稅前利潤	5,278,273	455,960	407,138	104,613	-	6,245,984
資本開支	83,615	344	1,684	63,920	-	149,563

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

37 分部分析 (續)

(b) 地區分部 (續)

	2016年6月30日					
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	合計
分部資產	1,066,870,813	233,697,621	69,280,741	188,858,377	(379,966,710)	1,178,740,842
未分配資產	-	-	-	-	-	2,893,621
資產總額	-	-	-	-	-	1,181,634,463
分部負債	(1,001,928,510)	(233,409,916)	(68,950,167)	(188,442,503)	374,223,217	(1,118,507,879)
	截至2015年6月30日止六個月					
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	合計
外部利息收入	13,037,960	4,400,881	507,248	3,108,324	-	21,054,413
外部利息支出	(7,519,075)	(2,480,917)	(493,235)	(1,457,481)	-	(11,950,708)
分部間利息淨收入／(支出)	167,969	(128,624)	193,006	(232,351)	-	-
利息淨收入	5,686,854	1,791,340	207,019	1,418,492	-	9,103,705
手續費及佣金淨收入	953,941	211,336	31,133	240,019	-	1,436,429
交易活動淨收益／(損失)	(215,571)	(32,546)	34	1,580	-	(246,503)
金融投資淨收益	224,850	-	-	-	-	224,850
其他營業收入	10,028	3,161	80	1,784	-	15,053
營業收入	6,660,102	1,973,291	238,266	1,661,875	-	10,533,534
營業費用	(2,072,643)	(617,839)	(101,576)	(406,946)	-	(3,199,004)
— 折舊和攤銷	(79,061)	(13,120)	(1,730)	(8,040)	-	(101,951)
資產減值損失	(2,006,301)	(405,156)	(100,773)	(413,996)	-	(2,926,226)
稅前利潤	2,581,158	950,296	35,917	840,933	-	4,408,304
資本開支	71,456	6,111	97	258	-	77,922
	2015年6月30日					
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	合計
分部資產	856,579,863	211,380,842	43,702,028	134,777,129	(360,531,550)	885,908,312
未分配資產	-	-	-	-	-	1,587,266
資產總額	-	-	-	-	-	887,495,578
分部負債	(815,938,920)	(210,042,047)	(43,641,013)	(133,247,566)	360,531,550	(842,337,996)

38 非保本理財產品

本銀行向個人及機構投資者發售並管理非保本理財產品，其所募集的資金再投資於公開債券市場、信託計劃和定向資產管理計劃。

本銀行對非保本理財產品的控制進行評估，銀行對這些理財產品的管理只扮演著受託人角色而並不對理財本金及其預期收益負有合同上的償還義務。該類產品的風險主要來自於債券市場的投資回報波動、信託計劃和定向資產管理計劃的績效表現，投資者將自行承擔損失風險。本銀行從這些產品中實現中間業務收入。

截至2016年6月30日止，非保本理財產品的餘額人民幣242,560,136千元（2015年12月31日：人民幣213,855,837千元）。截至2016年6月30日止六個月，本銀行因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣2,260,518千元。

39 金融風險管理

概述

本行的經營活動面臨多種金融風險。本行分析、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。本行的目標是達到風險與收益之間恰當的平衡，以盡可能減少對本行財務表現的潛在不利影響。

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

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

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

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

40 委託貸款業務

本行代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款未載列於財務報表。

	2016年6月30日	2015年12月31日
委託貸款	68,714,107	48,680,706

41 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值層次

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

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

(b) 不以公允價值計量的金融工具

財務狀況表中不以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款、持有至到期金融投資、分類為應收款項類金融投資、同業及其他金融機構存放及拆入款項、客戶存款和發行債券。

下表列示了本行在財務狀況表日，未按公允價值列示的持有至到期金融投資、應收款項類金融投資、發行債券的賬面價值以及相應的公允價值。對於財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融工具，其賬面價值和公允價值相近。

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 金融資產和負債的公允價值 (續)

(b) 不以公允價值計量的金融工具 (續)

(i) 持有至到期投資和應收款項類投資

如果持有至到期投資和應收款項類投資債券工具的公允價值以市場報價為基礎，則列示在第一層級。如果持有至到期投資和應收款項類投資債券工具無法獲得相關的市場訊息，並根據可觀察的收益率曲線使用現金流貼現模型來進行估價，或在適用的情況下，參照市場對具有類似信用風險、到期日和收益率的產品的報價來確定，則列示在第二、三層級。

(ii) 發行債券

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

(c) 以公允價值計量的金融工具

2016年6月30日

以公允價值計量且其變動

計入當期損益的金融資產

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
— 債券性證券	—	13,890,252	—	13,890,252
衍生金融資產	—	1,043,314	—	1,043,314
金融投資 — 可供出售金融資產	—	60,273,720	25,000	60,298,720
— 債券性證券	—	59,148,377	—	59,148,377
— 同業存單	—	1,125,343	—	1,125,343
— 股權投資	—	—	25,000	25,000

合計

— 75,207,286 25,000 75,232,286

以公允價值計量且變動計入

當期損益的金融負債

—	—	(12,136,371)	—	(12,136,371)
---	---	--------------	---	--------------

衍生金融負債

— (1,073,354) — (1,073,354)

合計

— (13,209,725) — (13,209,725)

簡明中期財務信息附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

2015年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	10,795,291	—	10,795,291
衍生金融資產	—	458,534	—	458,534
金融投資 — 可供出售金融資產	—	49,092,403	25,000	49,117,403
— 債券性證券	—	48,072,368	—	48,072,368
— 同業存單	—	1,020,035	—	1,020,035
— 股權投資	—	—	25,000	25,000
合計	—	60,346,228	25,000	60,371,228
以公允價值計量且變動 計入當期損益的金融負債				
衍生金融負債	—	(500,020)	—	(500,020)
合計	—	(634,747)	—	(634,747)

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

期後財務報表

直至本報告日期，本銀行並無須予披露的2016年6月30日後重大事項。



见行 见心 见未来

☎ 95527 © czbank.com

全国性股份制商业银行

CZBANK  浙商银行