



浙商银行股份有限公司

CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.

二〇二一年度报告摘要

A 股股票代码：601916

二〇二二年三月二十九日

1 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.3 本公司第六届董事会第四次会议于 2022 年 3 月 29 日审议通过了《浙商银行股份有限公司 2021 年度报告及摘要》。本公司实有董事 13 名，亲自出席的董事 12 名，汪炜先生委托周志方先生出席会议，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。本公司 8 名监事列席了本次会议。

1.4 本公司审计师毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所已分别对本公司按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2021 年度财务报告进行了审计，并分别出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 本报告除特别说明外，金额币种为人民币。本报告所载若干金额及百分比数字已作四舍五入调整。任何表格中总数与金额总和间的差异均由于四舍五入所致。

1.6 根据中国证监会《证券发行与承销管理办法》第十八条以及相关监管问答规定，上市公司发行证券，存在利润分配方案、公积金转增股本方案尚未提交股东大会表决或者虽经股东大会表决通过但未实施的，应当在方案实施后发行。经考虑本公司配股进程、未来发展和全体股东利益，建议 2021 年度不进行普通股股利分配，也不进行资本公积转增股本。同时，为保障合理投资回报，执行稳定的股利分配政策，本公司将视配股进程考虑股利分配事宜。

1.7 本公司行长（代行董事长职责）张荣森、主管财务负责人刘龙、财务机构负责人景峰保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

2 公司基本情况

2.1 公司基本情况

法定中文名称：浙商银行股份有限公司

A 股股票简称	浙商银行	H 股股票简称	浙商银行
A 股股票代码	601916	H 股股票代码	2016
A 股股票上市交易所	上海证券交易所	H 股股票上市交易所	香港联合交易所
董事会秘书	刘龙	证券事务代表	陈晟
办公地址	中国浙江省杭州市庆春路 288 号		
电话	86-571-88268966		
电子邮箱	ir@czbank.com		

2.2 公司业务概要

浙商银行是十二家全国性股份制商业银行之一，于 2004 年 8 月 18 日正式开业，总部设在浙江杭州。2016 年 3 月 30 日，在香港联交所上市，股票代码“2016.HK”；2019 年 11 月 26 日，在上海证券交易所上市，股票代码“601916”，系全国第 13 家“A+H”上市银行。

开业以来，浙商银行立足浙江，面向全国，稳健发展，已成为一家基础扎实、效益优良、风控完善的优质商业银行。浙商银行以“打造成一流的商业银行”为发展愿景，紧紧围绕“两最”总目标，深化实施平台化服务战略，以“上规模、调结构、控风险、创效益”十二字经营方针为指引，发扬“四千”精神，不断把五大业务板块齐头并进、协同发展的新格局推向新高度。

截至报告期末，浙商银行在全国 21 个省（自治区、直辖市）及香港特别行政区设立了 288 家分支机构，实现了对长三角、环渤海、珠三角及海西地区和部分中西部地区的有效覆盖。

2021 年，浙商银行营业收入 544.71 亿元，比上年增长 14.19%；归属于本行股东的净利润 126.48 亿元，比上年增长 2.75%。截至报告期末，总资产 2.29 万亿元，比上年

末增长 11.64%，其中发放贷款和垫款总额 1.35 万亿元，增长 12.49%；总负债 2.12 万亿元，比上年末增长 10.66%，其中吸收存款余额 1.42 万亿元，增长 5.99%；不良贷款率 1.53%、拨备覆盖率 174.61%；资本充足率 12.89%、一级资本充足率 10.80%、核心一级资本充足率 8.13%，均保持合理水平。

3 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币百万元）	2021 年	2020 年	比上年增（减）（%）	2019 年
营业收入	54,471	47,703	14.19	46,364
利润总额	14,981	14,363	4.30	14,680
归属于本行股东的净利润	12,648	12,309	2.75	12,924
归属于本行普通股股东的非经常性损益合计	144	(25)	-	96
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ⁽¹⁾	12,504	12,334	1.38	12,828
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(37,083)	49,580	-	(11,545)
每股计（人民币元）	2021 年	2020 年	比上年增（减）（%）	2019 年
期末每股净资产 ⁽²⁾	5.84	5.43	7.55	5.23
基本每股收益 ⁽³⁾	0.55	0.53	3.77	0.64
稀释每股收益 ⁽³⁾	0.55	0.53	3.77	0.64
扣除非经常性损益后基本每股收益 ⁽³⁾	0.55	0.54	1.85	0.63
规模指标（人民币百万元）	2021 年	2020 年	比上年增（减）（%）	2019 年
资产总额	2,286,723	2,048,225	11.64	1,800,786
发放贷款和垫款总额	1,347,239	1,197,698	12.49	1,030,171
负债总额	2,119,840	1,915,682	10.66	1,672,759
吸收存款	1,415,705	1,335,636	5.99	1,143,741
归属于本行股东的权益	164,169	130,512	25.79	126,246

注：

(1) 有关报告期内非经常性损益的项目及金额请参见“财务报表补充资料-非经常性损益”。

(2) 期末每股净资产=（归属于本行股东的权益—其他权益工具）/期末普通股股本总数。

(3) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。

3.2 补充财务比率

盈利能力指标 (%)	2021 年	2020 年	比上年增(减) (%)	2019 年
平均总资产收益率 ⁽²⁾	0.60	0.65	下降 0.05 个百分点	0.76
平均权益回报率 ⁽³⁾	9.83	10.03	下降 0.20 个百分点	12.21
加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾	9.83	10.03	下降 0.20 个百分点	12.92
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾	9.71	10.05	下降 0.34 个百分点	12.82
净利息收益率	2.27	2.19	上升 0.08 个百分点	2.39
净利差	2.07	1.99	上升 0.08 个百分点	2.13
非利息净收入占营业收入比	22.98	22.24	上升 0.74 个百分点	25.24
成本收入比 ⁽⁴⁾	25.31	25.96	下降 0.65 个百分点	26.24
资产质量指标 (%)	2021 年	2020 年	比上年增(减) (%)	2019 年
不良贷款率 ⁽⁵⁾	1.53	1.42	上升 0.11 个百分点	1.37
拨备覆盖率 ⁽⁶⁾	174.61	191.01	下降 16.40 个百分点	220.80
贷款拨备率 ⁽⁷⁾	2.68	2.72	下降 0.04 个百分点	3.03
资本充足指标 (%)	2021 年	2020 年	比上年增(减) (%)	2019 年
核心一级资本充足率	8.13	8.75	下降 0.62 个百分点	9.64
一级资本充足率	10.80	9.88	上升 0.92 个百分点	10.94
资本充足率	12.89	12.93	下降 0.04 个百分点	14.24

注：

(1) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号 — 净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的规定计算。

(2) 平均总资产收益率=净利润/期初及期末资产总额的平均数。

(3) 平均权益回报率=归属于本行普通股股东的净利润(已扣除归属于本行优先股股东的当年净利润)/期初及期末归属于本行普通股股东的权益(已扣除其他权益工具)的平均数。

(4) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(5) 不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。

(6) 拨备覆盖率=贷款信用减值损失准备余额/不良贷款余额。集团口径与银行口径该指标无差异。监管要求为法人口径拨备覆盖率不得低于 140%。

(7) 贷款拨备率=贷款信用减值损失准备余额/发放贷款和垫款总额。集团口径与银行口径该指标无差异。监管要求为法人口径贷款拨备率不得低于 2.1%。

其他财务指标 (%)			2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
监管标准					
流动性比例	人民币	≥25	52.10	40.98	54.56
	外币	≥25	119.74	115.57	110.58
存贷款比例	本外币合计		91.00	83.70	84.40
最大单一客户贷款比例	≤10		2.04	2.33	2.16
最大十家客户贷款比例			15.22	19.40	18.38
贷款迁徙率	正常类		5.56	3.45	4.09
	关注类		48.07	37.77	41.28
	次级类		98.61	94.93	96.96
	可疑类		15.64	36.30	39.96

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义和会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

4 股份变动及股东情况

4.1 普通股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 263,028 户，其中 A 股股东 262,907 户，H 股股东 121 户。截至本年度报告披露日前上一月末普通股股东总数为 259,873 户，其中 A 股股东 259,752 户，H 股股东 121 户。

截至报告期末，前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表：

前十名股东持股情况

单位：股

股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	股东性质
香港中央结算（代理人）有限公司	+1,000	4,553,782,800	21.41	—	未知	—	—
浙江省金融控股有限公司	—	2,655,443,774	12.49	2,655,443,774	—	—	国有法人
旅行者汽车集团有限公司	—	1,346,936,645	6.33	1,346,936,645	冻结	1,346,936,645	境内非国有法人
横店集团控股有限公司	—	1,242,724,913	5.84	1,242,724,913	—	—	境内非国有法人
浙江省能源集团有限公司	—	841,177,752	3.96	841,177,752	—	—	国有法人
民生人寿保险股份有限公司—自有资金	—	803,226,036	3.78	—	—	—	境内非国有法人
浙江永利实业集团有限公司	—	548,453,371	2.58	—	质押	548,453,371	境内非国有法人
通联资本管理有限公司	—	543,710,609	2.56	543,710,609	—	—	境内非国有法人
浙江恒逸高新材料有限公司	—	508,069,283	2.39	508,069,283	质押	508,069,283	境内非国有法人
浙江恒逸集团有限公司	—	494,655,630	2.33	494,655,630	质押	494,655,630	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	4,553,782,800	H 股	4,553,782,800
民生人寿保险股份有限公司－自有资金	803,226,036	A 股	803,226,036
浙江永利实业集团有限公司	548,453,371	A 股	548,453,371
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	457,816,874	A 股	457,816,874
精功集团有限公司	454,403,329	A 股	454,403,329
李字实业集团有限公司	380,292,205	A 股	380,292,205
绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司	302,993,318	A 股	302,993,318
浙江日发控股集团有限公司	213,470,000	A 股	213,470,000
香港中央结算有限公司	207,152,414	A 股	207,152,414
浙江华通控股集团有限公司	206,136,242	A 股	206,136,242
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中，浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸集团有限公司存在关联关系、浙江中国轻纺城集团股份有限公司和绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司存在关联关系，除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注：香港中央结算（代理人）有限公司所持股份数为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易系统中交易的本公司 H 股股东账户的股份总和。香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份（沪股通股票）。H 股股份是否出质，本行未知。

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	浙江省金融控股有限公司	2,655,443,774	2022-11-28	0	首发限售
2	旅行者汽车集团有限公司	1,346,936,645	2022-11-28	0	首发限售
3	横店集团控股有限公司	1,242,724,913	2022-11-28	0	首发限售
4	浙江省能源集团有限公司	841,177,752	2022-11-28	0	首发限售
5	通联资本管理有限公司	543,710,609	2022-11-28	0	首发限售
6	浙江恒逸高新材料有限公司	508,069,283	2022-11-28	0	首发限售
7	浙江恒逸集团有限公司	494,655,630	2022-11-28	0	首发限售
8	西子电梯集团有限公司	469,708,035	2022-11-28	0	首发限售
9	广厦控股集团有限公司	457,005,988	2022-11-28	0	首发限售
10	上海西子联合投资有限公司	380,838,323	2022-11-28	0	首发限售
上述股东关联关系或一致行动的说明		除浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸集团有限公司存在关联关系外，本行未知上述股东间存在其他关联关系或一致行动关系。			

4.2 境外优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本公司境外优先股股东（或代持人）总数为 1 户，由 The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作为代持人。

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	持股比例	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外优先股	-	100%	108,750,000	-	未知

注：

(1) 境外优先股股东持股情况是根据本行境外优先股股东名册中所列的信息统计。

(2) 由于本次发行为境外非公开发行，境外优先股股东名册中所列为截至报告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作为代持人代表在清算系统 Euroclear Bank S.A. / N.V. 和 Clearstream Banking S.A. 的获配售人持有境外优先股的信息。

5 管理层讨论与分析

5.1 总体经营情况分析

业务规模稳定增长

截至报告期末，本集团资产总额 22,867.23 亿元，比上年末增加 2,384.98 亿元，增长 11.64%。其中：发放贷款和垫款总额 13,472.39 亿元，比上年末增加 1,495.41 亿元，增长 12.49%。负债总额 21,198.40 亿元，比上年末增加 2,041.58 亿元，增长 10.66%。其中：吸收存款 14,157.05 亿元，比上年末增加 800.69 亿元，增长 5.99%。

经营效益趋势向好

报告期内，本集团实现营业收入 544.71 亿元，比上年增加 67.68 亿元，增长 14.19%，其中：利息净收入 419.52 亿元，比上年增加 48.57 亿元，增长 13.09%；非利息净收入 125.19 亿元，比上年增加 19.11 亿元，增长 18.01%。归属于本行股东的净利润 126.48 亿元，比上年增加 3.39 亿元，增长 2.75%。

资产质量保持稳定

截至报告期末，不良贷款率 1.53%，比上年末上升 0.11 个百分点。拨备覆盖 174.61%，比上年末下降 16.40 个百分点；贷款拨备率 2.68%，比上年末下降 0.04 个百分点。

资本充足率保持合理水平

截至报告期末，本集团资本充足率 12.89%，比上年末下降 0.04 个百分点；一级资本充足率 10.80%，比上年末上升 0.92 个百分点；核心一级资本充足率 8.13%，比上年末下降 0.62 个百分点。

5.2 合并利润表分析

2021 年，本集团紧跟国家政策导向，坚持以“两最”总目标为引领，在有效服务实体经济中推进自身高质量发展。2021 年本集团实现归属于本行股东的净利润 126.48 亿元，比上年增长 2.75%，平均总资产收益率 0.60%，平均权益回报率 9.83%。营业收入 544.71 亿元，比上年增长 14.19%，其中：利息净收入 419.52 亿元，比上年增长 13.09%；非利息净收入 125.19 亿元，比上年增长 18.01%。业务及管理费 137.84 亿元，比上年增长 11.30%，成本收入比 25.31%，比上年下降 0.65 个百分点。计提信用减值损失 248.31 亿元，比上年增长 23.13%。所得税费用 20.65 亿元，比上年增长 14.47%。

合并利润表主要项目变动：

人民币百万元，百分比除外

项目	2021 年	2020 年	增加额	增长率(%)
利息净收入	41,952	37,095	4,857	13.09
非利息净收入	12,519	10,608	1,911	18.01
营业收入	54,471	47,703	6,768	14.19
减：业务及管理费	13,784	12,385	1,399	11.30
减：税金及附加	853	620	233	37.58
减：信用减值损失	24,831	20,166	4,665	23.13
减：其他业务成本	71	61	10	16.39
营业利润	14,932	14,471	461	3.19
加：营业外收支净额	49	(108)	157	-
利润总额	14,981	14,363	618	4.30
减：所得税费用	2,065	1,804	261	14.47
净利润	12,916	12,559	357	2.84
归属于：本行股东	12,648	12,309	339	2.75
少数股东	268	250	18	7.20

5.3 资产负债表分析

2021 年，本集团围绕“两最”总目标，以“上规模、调结构、控风险、创效益”十二字经营方针为指引，奋力开创五大业务板块齐头并进的新发展格局，报告期实现资产负债稳健增长，业务结构不断优化，经营质效有效提升。

5.3.1 资产

截至报告期末，本集团资产总额 22,867.23 亿元，比上年末增加 2,384.98 亿元，增幅 11.64%。其中：发放贷款和垫款净额 13,118.89 亿元，比上年末增加 1,460.14 亿元，增幅 12.52%；金融投资 6,518.22 亿元，比上年末增加 1,234.37 亿元，增幅 23.36%。从结构上看，发放贷款和垫款净额占资产总额的 57.37%，比上年末上升 0.45 个百分点，金融投资占资产总额的 28.50%，比上年末上升 2.70 个百分点。

资产运用：

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	1,347,239		1,197,698	
减：贷款信用减值损失准备 ⁽¹⁾	(35,350)		(31,823)	
发放贷款和垫款、净额	1,311,889	57.37	1,165,875	56.92
金融投资 ⁽²⁾	651,822	28.50	528,385	25.80
现金及存放中央银行款项	141,510	6.19	137,441	6.71
贵金属	5,899	0.26	19,478	0.95
存放和拆放同业及 其他金融机构款项 ⁽³⁾	74,505	3.26	101,531	4.96
其他资产	101,098	4.42	95,515	4.66
资产总额	2,286,723	100.00	2,048,225	100.00

注：

(1) 贷款信用减值损失准备指以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备。

(2) 本年末金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

(3) 存放和拆放同业及其他金融机构款项包含存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产。

5.3.2 负债

截至报告期末，本集团负债总额 21,198.40 亿元，比上年末增加 2,041.58 亿元，增幅 10.66%。

负债构成：

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	50,990	2.41	84,768	4.42
吸收存款	1,415,705	66.79	1,335,636	69.73
同业及其他金融机构 存放及拆入款项	277,997	13.11	197,716	10.32
交易性金融负债	12,512	0.59	9,231	0.48
应付债券	318,908	15.04	236,682	12.35
其他	43,728	2.06	51,649	2.70
负债总额	2,119,840	100.00	1,915,682	100.00

注：同业及其他金融机构存放及拆入款项含同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。

5.3.3 股东权益

截至报告期末，归属于本行股东的权益合计 1,641.69 亿元，比上年末增加 336.57 亿元，增长 25.79%。

5.4 发展战略及核心竞争力

（一）愿景

把浙商银行打造成一流的商业银行。

（二）总目标

“两最”总目标：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。

“最具竞争力全国性股份制商业银行”是指致力于创新和创造特色的一流银行集团。在推进科技创新上领先一步，成为金融科技和业务模式创新的先行银行；在打造特色优势上领先一步，成为专业铸就特色的先行银行；在效益提升和风险管理上领先一步，成为高质量发展的先行银行。

“浙江省最重要金融平台”是指最懂浙江、浙商的综合金融旗舰。在推动保障“重要窗口”建设、支持浙江重大战略实施上走在前列，成为浙江各级政府最信任的银行；在服务浙江经济社会发展上走在前列，成为浙商企业、浙江居民身边最贴心的银行；在加强和促进金融机构协同合作上走在前列，成为浙江金融要素联通流转重要枢纽的银行。

（三）战略定位

深化实施平台化服务战略，提升数字化、专业化、精益化三项能力，构建流动性服务、产业链供应链服务、财富管理服务三大优势，打造产业链银行。

（四）核心竞争力

清晰明确的战略定位

本行以“两最”总目标为指引，以推动高质量发展为主题，深化实施平台化服务战略，提升数字化、专业化、精益化三项能力，构建流动性服务、产业链供应链服务、财富管理服务三大特色，加快向“一流的商业银行”愿景迈进。

健全有序的公司治理

本行全面加强建设现代企业制度，公司治理水平不断提升。股权结构更加多元，治理机制更加健全，“三会一层”职责清晰明确，建立起适应自身特点的公司治理架构。信息披露更加规范，切实提高披露质量，发挥市场的监督作用。

持续快速的成长能力

本行得益于战略性的全国布局、高效的运营管理能力和浙江雄厚的基础支撑，已发展成为一家基础扎实、效益优良、成长迅速、风控完善的全国性股份制商业银行，效益、规模持续快速增长，中长期发展前景广阔。

优势突出的金融科技

本行践行科技引领转型，积极融入浙江省数字化改革大局，领先探索区块链、物联网、人工智能、云计算与大数据等前沿技术与银行业务的深度融合，打造强大的技术支撑平台，对外输出技术平台和服务，逐步树立起领先的金融科技创新品牌形象。

不断完善业务体系

本行围绕竞争力提升，着力推进大零售、大资管、大公司、大投行、大跨境五大业务板块齐头并进、协同发展，组合运用各类金融工具，为客户提供全方位、立体化、体系化的金融服务，实现多元化经营、全球化布局、一体化运营、综合化服务、高质量发展。

专业领先的小微服务

本行坚持商业可持续发展原则，立足专业化经营方式，积极运用互联网技术与思维，创新线上化流程应用，提高客户体验，专业服务能力获得市场和客户的高度认可，已成为业内小微企业业务的先行者，在机制、产品、流程、风控等方面形成特色优势。

特色鲜明的公司业务

本行在平台化服务模式已经取得成效的基础上继续升华，一户一策、一行一策，把金融科技嵌入务实高效的企业金融服务之中，聚焦解决企业核心需求，已形成市场竞争优势。

审慎稳健的风险管理

本行以服务实体经济为导向，坚持“审慎、稳健”的风险偏好和“小额、分散”的授信原则，适度授信，强化垂直管理，实行特色风险监控官派驻制度，持续完善风险管理制度体系、统一授信管理体系、信用风险限额框架体系，资产质量保持稳定。

科学合理的人才储备

本行加强干部人才队伍建设，管理层具备卓越的战略视野及经营管理能力，在业务运营、财务管理、风险控制和信息技术等领域经验丰富。人力资源管理的系统化、科学化、精准化水平持续提升，员工受教育程度高，专业能力强，年轻富有活力。

务实创新的品牌文化

本行秉承以“党建引领，干事精神、创新精神、服务精神，安全底线”为核心理念的企业文化，立体塑造“00 后银行”的鲜活品牌形象，切实履行企业社会责任，大力发展绿色金融，助力服务碳达峰、碳中和，积极推进普惠金融、科技金融，与客户共创价值。