

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

優先股股份代號：4610

中期報告 2017



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2017年8月24日由本公司第四屆董事會第十次會議審議通過。本公司實有董事17名，親自出席的董事14名，胡天高先生委托高勤紅女士出席會議，樓婷女士委托高勤紅女士出席會議，鄭金都先生委托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11名監事列席了本次會議。

經2017年5月31日舉行的2016年度股東大會批准，本公司已向截至2017年6月20日收市後登記在冊的普通股股東派發了2016年末期股息，每10股派發股息人民幣1.70元（含稅），共計分派股息人民幣30.53億元。本公司不宣派2017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。

本報告分別以中、英文編製，在對中英文文本的理解發生歧義時，以中文文本為準。

本公司2017年中期財務報告未經審計。

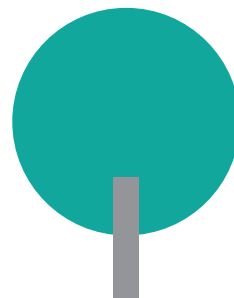
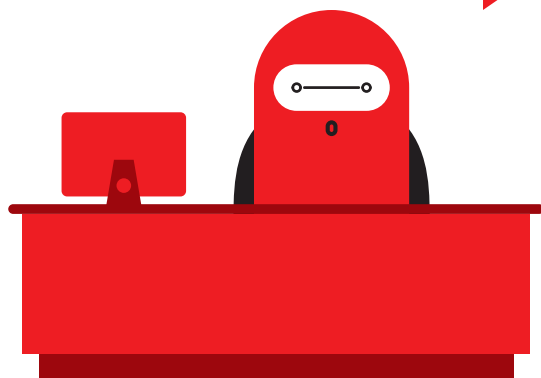
本公司董事長沈仁康、行長劉曉春、主管財務負責人劉龍、財務機構負責人景峰保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

重大風險提示

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

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

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	5
財務概要	7
管理層討論與分析	9
公司治理	64
股份變動及股東情況	68
董事、 監事、 高級管理人員、 員工和機構情況	76
重要事項	80
中期財務資料的審閱報告	83



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
股東：	本公司的普通股股東
董事會：	本公司的董事會
監事會：	本公司的監事會
高級管理層：	本公司高級管理層
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》
《商業銀行法》：	《中華人民共和國商業銀行法》
《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》附錄十《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

境外優先股：	本公司於2017年3月29日發行的2,175,000,000美元5.45%股息率的非累積永續境外優先股，股份代號4610
股份、股：	本公司內資股及H股
人民幣：	中國法定貨幣人民幣
港元：	香港法定貨幣港元
浙銀租賃：	浙江浙銀金融租賃股份有限公司，系本公司控股子公司，本公司佔股51%
本集團：	本公司及其附屬公司
「三五」規劃：	浙商銀行股份有限公司2016-2020年發展規劃

我是浙商銀行的 首席發現官 RedO



全新升級後的浙商銀行品牌，正以「大有、靈動、煥能」的品牌特質，帶著更為鮮活的時代精神和經營方式，去全情擁抱這個時代，去觸發金融生態活力，去打造時代創新者的形象。正因為如此，2017 年 3 月 24 日，浙商銀行在北京召開新體驗發佈會，發佈了首個品牌標誌物——首席發現官 RedO。RedO 由浙商銀行 LOGO 中的煥能棒演變而來，他是浙商銀行品牌形象的重要組成部分。

角色檔案

出生日期：2017 年 3 月 24 日 🎂

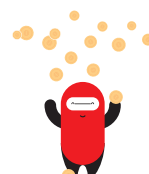
職務頭銜：浙商銀行首席發現官

性格特徵：喜歡創新、酷炫的技術；勇敢、樂於體驗新興生活方式；喜歡談人生、談理想、最喜歡談財務自由；點評麻辣，自認為在網紅圈很混得開。

工作職責：對於浙商銀行而言，RedO 並非簡單的卡通形象。

- 🔴 他代表浙商銀行未來銀行的「正確打開方式」，負責發現新興場景、發現新的需求、發現新興客群、發現新產品的可能；
- 🔴 他負責傳遞有趣有料的金融知識，扮演一些場景化角色，協助推薦各種新產品、新服務，開展社群經營及衍生品開發，在線上和線上拉近與客戶的距離；
- 🔴 他是浙商銀行與廣大客戶尤其是年輕人之間的紐帶，讓高大上的金融變得友好易用，從而給客戶帶去更棒的體驗！

這也是浙商銀行因客戶而變、因未來而變的一個重要體現。



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. H股
上市證券交易所： 香港聯交所
股份簡稱： 浙商銀行
股份代號： 2016
境外優先股
上市證券交易所： 香港聯交所
股份簡稱： CZB 17USD PREF
股份代號： 4610
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
簽字註冊會計師：朱宇、葉駿
國際審計師：羅兵咸永道會計師事務所
辦公地址：香港中環太子大廈22樓
-
12. 本報告備置地地點：本公司董事會辦公室（中國浙江省杭州市慶春路288號）
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：
統一社會信用代碼：91330000761336668H
金融許可證機構編碼：B0010H133010001
註冊日期：2004年7月26日
-



(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)	2017年1-6月	2016年1-6月	本期比上年同期+/(-)%
營業收入	17,948,781	15,964,375	12.43
稅前利潤	7,310,343	6,245,984	17.04
歸屬於本公司股東的淨利潤	5,613,405	4,734,822	18.56

規模指標 (於報告期末，人民幣千元)	2017年6月30日	2016年12月31日	本期末比上年末+/(-)%
資產總額	1,453,290,294	1,354,854,519	7.27
客戶貸款及墊款總額	530,807,445	459,493,053	15.52
負債總額	1,367,476,092	1,287,379,141	6.22
客戶存款	803,067,535	736,243,698	9.08
歸屬於本公司股東的權益	84,355,390	67,475,378	25.02

每股計 (人民幣元)	2017年1-6月	2016年1-6月	本期比上年同期+/(-)%
歸屬於本公司股東的基本每股收益	0.31	0.29	增加0.02元
歸屬於本公司股東的稀釋每股收益	0.31	0.29	增加0.02元
歸屬於本公司股東的期末每股淨資產	3.86	3.51	增加0.35元

盈利能力指標(%)	2017年1-6月	2016年1-12月	2016年1-6月	本期比上年同期+ / (-)
平均總資產收益率	0.80*	0.85	0.86*	減少0.06個百分點
平均權益回報率	16.54*	17.34	16.88*	減少0.34個百分點
淨利息收益率	1.75*	2.07	2.10*	減少0.35個百分點
淨利差	1.57*	1.89	1.91*	減少0.34個百分點
非利息淨收入佔比	31.00	25.03	25.07	增加5.93個百分點
成本收入比 ⁽¹⁾	29.64	27.71	25.29	增加4.35個百分點

資產質量指標(%)	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2016年 6月30日	本期比上年末+ / (-)
不良貸款率 ⁽²⁾	1.39	1.33	1.33	增加0.06個百分點
撥備覆蓋率 ⁽³⁾	249.17	259.33	229.27	減少10.16個百分點
貸款撥備率 ⁽⁴⁾	3.45	3.44	3.06	增加0.01個百分點

資本充足指標(%)	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2016年 6月30日	本期比上年末+ / (-)
核心一級資本充足率	8.27	9.28	10.16	減少1.01個百分點
一級資本充足率	10.05	9.28	10.16	增加0.77個百分點
資本充足率	12.38	11.79	11.72	增加0.59個百分點

註： *為年化比率。

- (1) 營業費用（扣除稅金及附加）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」總目標：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。

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

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

最具競爭力是最重要金融平台的能力基礎，最重要金融平台是最具競爭力的客觀體現和重要支撐，「兩最」互為因果。

全資產經營戰略：涵蓋前中後台管理和協調的系統經營戰略，是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。

在內部經營層面，突破單純以信貸資產為主的局限，根據市場與客戶需求的變化隨時調整信貸類資產、交易類資產、同業類資產、投資類資產及表內外資產的配置，以資產帶動負債，重塑銀行的資產負債表；在客戶服務層面，打破資產、負債與服務，公司、同業、個人業務及產品的界限，把金融活動融合到客戶的經營和生活中，優化客戶的資產負債表；進而形成快速適應市場和客戶需求變化的競爭能力，開拓多元化的盈利來源，有效平衡經濟周期、業務波動對我行資產規模、盈利能力的影響，實現領先同業的增長，最終達成「兩最」總目標。

戰略定位：創新合作，在客戶中心理念下實現客群與業務聚焦；靈活應變，塑造綜合化、數字化、扁平化的有機組織；對標一流，打造最具特色競爭力的中型銀行。

創新合作，在客戶中心理念下實現客群與業務聚焦

堅持創新合作與客戶中心理念，有意識地聚焦重點領域，匹配戰略資源，通過「賽馬機制」在動態市場競爭中形成特色，並以此帶動全行競爭力提升。

靈活應變，塑造綜合化、數字化、扁平化的有機組織

業務體系與支撐體系共同發力塑造靈活應變的有機組織，推動體內業務聯動與體外綜合經營，實現貫穿前中後台、聯通體內體外的數字化轉型，構建組織架構精簡、管理模式集約的扁平化組織。

對標一流，打造最具特色競爭力的中型銀行

以行業一流水平為標桿，通過系統地學習、模仿和創新，逐漸形成浙商銀行的對標體系並融入日常管理，為形成特色競爭力提供基礎，力爭在「三五」期末躋身股份制銀行第二梯隊。

(二) 總體經營情況分析

業務規模穩步增長

截至報告期末，本集團資產總額14,532.90億元，比上年末增加984.36億元，增幅7.27%，其中客戶貸款及墊款淨額比上年末增加688.03億元，增幅15.51%。負債總額13,674.76億元，比上年末增加800.97億元，增幅6.22%，其中客戶存款8,030.68億元，比上年末增加668.24億元，增幅9.08%。

經營效益持續提升

報告期內，本集團實現營業收入179.49億元，同比增加19.84億元，同比增幅12.43%，其中，非利息淨收入55.64億元，同比增幅39.02%，非利息淨收入佔比同比提高5.93個百分點。淨利潤56.02億元，同比增加8.67億元，同比增幅18.32%。

資產質量保持優良

截至報告期末，本集團不良貸款餘額73.59億元，比上年末增加12.57億元，不良貸款率1.39%，比上年末上升0.06個百分點。期末撥備覆蓋率249.17%，比上年末下降10.16個百分點，貸款撥備率3.45%，比上年末提升0.01個百分點。

資本充足率水平穩定

截至報告期末，本集團資本充足率12.38%，比上年末增加0.59個百分點；一級資本充足率10.05%，比上年末增加0.77個百分點；核心一級資本充足率8.27%。

(三) 財務報表分析

1. 損益表分析

2017年上半年，本集團在「兩最」總目標引領下，積極調整業務結構、增收節支、嚴控風險，經營效益持續增長。上半年實現淨利潤56.02億元，同比增長18.32%，年化平均總資產回報率0.80%，年化平均權益回報率16.54%。營業收入179.49億元，增長12.43%，其中：利息淨收入123.85億元，增長3.53%；非利息淨收入55.64億元，增長39.02%。營業費用54.31億元，增長18.35%，成本收入比29.64%。計提資產減值損失52.07億元，增長1.52%。所得稅費用17.08億元，增長13.03%。

利潤表主要項目變動

人民幣千元，百分比除外

項目	2017年1-6月	2016年1-6月	增加額	增長率(%)
利息淨收入	12,384,617	11,961,836	422,781	3.53
非利息淨收入	5,564,164	4,002,539	1,561,625	39.02
營業收入	17,948,781	15,964,375	1,984,406	12.43
減：營業費用	5,431,360	4,589,093	842,267	18.35
減：資產減值損失	5,207,078	5,129,298	77,780	1.52
稅前利潤	7,310,343	6,245,984	1,064,359	17.04
減：所得稅費用	1,708,126	1,511,162	196,964	13.03
淨利潤	5,602,217	4,734,822	867,395	18.32
歸屬於：本公司股東	5,613,405	4,734,822	878,583	18.56
非控制性權益	(11,188)	—	(11,188)	—

(1) 利息淨收入

2017年上半年，利息淨收入123.85億元，同比增加4.23億元，增長3.53%，佔營業收入的69.00%。利息收入300.71億元，增加34.07億元，增長12.78%；利息支出176.86億元，增加29.85億元，增長20.30%。淨利差和淨利息收益率分別為1.57%和1.75%，同比分別下降34個基點和35個基點。

生息資產平均收益率和付息負債平均付息率

人民幣千元，百分比除外

項目	2017年1-6月			2016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	529,433,600	12,783,142	4.87	411,433,408	10,223,271	5.00
投資 ⁽¹⁾	682,537,782	14,568,025	4.30	578,775,567	14,647,935	5.09
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽²⁾	96,544,299	1,830,053	3.82	67,641,267	1,105,632	3.29
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	122,617,546	889,565	1.46	89,373,626	686,631	1.54
生息資產總額	1,431,133,227	30,070,785	4.24	1,147,223,868	26,663,469	4.67

項目	2017年1-6月			2016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	746,312,543	7,121,105	1.92	572,420,385	6,197,698	2.18
同業及其他金融機構 存放及拆入款項 ⁽⁴⁾	464,733,032	8,300,745	3.60	406,556,380	6,782,027	3.35
發行債券 ⁽⁵⁾	126,647,917	2,264,318	3.61	89,609,952	1,721,908	3.86
付息負債總額	1,337,693,492	17,686,168	2.67	1,068,586,717	14,701,633	2.77
淨利息收入		12,384,617			11,961,836	
淨利差(%)			1.57			1.91
淨利息收益率(%)			1.75			2.10

註：

- (1) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、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	2017年1-6月與2016年1-6月對比		
	增(減)因素		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增(減)額 ⁽³⁾
生息資產			
客戶貸款及墊款	2,895,623	(335,752)	2,559,871
投資	2,578,219	(2,658,129)	(79,910)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	468,064	256,357	724,421
存放中央銀行款項	252,794	(49,860)	202,934
利息收入變動	6,194,700	(2,787,384)	3,407,316
付息負債			
客戶存款	1,860,380	(936,973)	923,407
同業及其他金融機構存放及拆入款項	949,009	569,709	1,518,718
發行債券	704,966	(162,556)	542,410
利息支出變動	3,514,355	(529,820)	2,984,535
利息淨收入變動	2,680,345	(2,257,564)	422,781

註：

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

(2) 利息收入

客戶貸款及墊款的利息收入

客戶貸款及墊款的利息收入127.83億元，同比增加25.60億元，增長25.04%，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額增加1,180.00億元所致。客戶貸款及墊款平均收益率的下降主要是「營改增」價稅分離以及2015年降息後報告期內存量貸款重定價所致。

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	2017年1-6月			2016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⁾	430,875,012	9,879,909	4.62	345,106,403	8,112,102	4.73
個人貸款及墊款	98,558,588	2,903,233	5.94	66,327,005	2,111,169	6.40
客戶貸款及墊款總額	529,433,600	12,783,142	4.87	411,433,408	10,223,271	5.00

註：

(1) 包含貼現票據。

投資的利息收入

投資的利息收入145.68億元，同比減少0.80億元，降低0.55%，主要是由於投資收益率較去年同比下降，部分被投資規模增長抵消所致。

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18.30億元，同比增加7.24億元，上升65.52%，主要是由於存放和拆放同業及其他金融機構款項的利率上升且規模增加所致。

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8.90億元，同比增加2.03億元，增長29.56%，主要是客戶存款增長帶來的法定及超額存款準備金規模增加所致。

(3) 利息支出

存款利息支出

存款利息支出71.21億元，同比增加9.23億元，增長14.90%，佔全部利息支出的40.26%。存款利息支出的增長主要是由於存款平均餘額增加1,738.92億元所致。

客戶存款的利息支出

人民幣千元，百分比除外

項目	2017年1-6月			2016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	449,183,137	5,834,458	2.62	380,255,517	5,429,413	2.87
活期	258,396,088	875,342	0.68	172,433,607	567,916	0.66
小計	707,579,225	6,709,800	1.91	552,689,124	5,997,329	2.18
個人存款						
定期	30,862,442	396,606	2.59	15,161,955	192,315	2.55
活期	7,870,876	14,699	0.38	4,569,306	8,054	0.35
小計	38,733,318	411,305	2.14	19,731,261	200,369	2.04
合計	746,312,543	7,121,105	1.92	572,420,385	6,197,698	2.18

(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。

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83.01億元，同比增加15.19億元，增長22.39%，主要是由於平均餘額增加581.77億元所致。

發行債券

發行債券利息支出22.64億元，同比增加5.42億元，增長31.50%，主要是由於發行同業存單規模增加所致。

(4) 非利息淨收入

2017年上半年實現非利息淨收入55.64億元，同比增加15.62億元，增長39.02%。其中，手續費及佣金淨收入50.90億元，增長58.72%，其他非利息淨收入4.74億元。

手續費及佣金淨收入

人民幣千元，百分比除外

項目	2017年1-6月	2016年1-6月	增減額	增長率(%)
代理業務	142,589	211,410	(68,821)	(32.55)
資產管理服務	3,913,577	2,260,518	1,653,059	73.13
託管及其他受託業務	219,292	71,391	147,901	207.17
信貸承諾	223,215	283,331	(60,116)	(21.22)
承銷業務	246,103	249,393	(3,290)	(1.32)
結算業務	42,841	62,153	(19,312)	(31.07)
其他	450,849	158,808	292,041	183.90
手續費及佣金收入	5,238,466	3,297,004	1,941,462	58.89
減：手續費及佣金支出	148,718	90,351	58,367	64.60
手續費及佣金淨收入	5,089,748	3,206,653	1,883,095	58.72

代理業務手續費收入1.43億元，同比減少0.69億元，主要由於順應市場環境變化，主動調整業務模式所致。

資產管理服務手續費收入39.14億元，同比增加16.53億元，主要由於資產管理規模增長及服務增加所致。

託管及其他受託業務收入2.19億元，同比增加1.48億元，主要是由於資產託管業務規模增長所致。

信貸承諾業務手續費收入2.23億元，同比減少0.60億元，主要由於貸款承諾等表外業務模式調整所致。

其他非利息淨收入

人民幣千元，百分比除外

項目	2017年1-6月	2016年1-6月	增減額	增長率(%)
交易活動淨收益／ (損失)				
－ 交易性金融工具	(62,701)	(66,925)	4,224	－
－ 衍生金融工具	(19,168)	102,100	(121,268)	(118.77)
－ 匯兌損益	(140,331)	157,275	(297,606)	(189.23)
金融投資淨收益	547,292	584,230	(36,938)	(6.32)
其他營業收入	149,324	19,206	130,118	677.49
合計	474,416	795,886	(321,470)	(40.39)

其他非利息淨收入4.74億元，同比減少3.21億元，主要系報告期內衍生金融工具損益、匯兌損益減少。

(5) 營業費用

人民幣千元，百分比除外

項目	2017年1-6月	2016年1-6月	增減額	增長率(%)
員工費用	3,564,002	2,819,088	744,914	26.42
辦公及行政支出	1,345,559	885,979	459,580	51.87
税金及附加	112,114	552,117	(440,003)	(79.69)
經營性租賃租金	256,497	200,593	55,904	27.87
折舊及攤銷	144,981	113,885	31,096	27.30
其他	8,207	17,431	(9,224)	(52.92)
合計	5,431,360	4,589,093	842,267	18.35

營業費用54.31億元，同比增長18.35%，主要是由於本集團的業務規模擴大、網點及人員增長以及增加戰略業務投入所致。

(6) 資產減值損失

人民幣千元，百分比除外

項目	2017年1-6月	2016年1-6月	增減額	增長率(%)
客戶貸款及墊款				
— 以組合方式進行評估	2,121,313	2,132,032	(10,719)	(0.50)
— 以個別方式進行評估	995,728	1,534,941	(539,213)	(35.13)
應收款項類投資	2,020,051	1,462,387	557,664	38.13
其他	69,986	(62)	70,048	—
合計	5,207,078	5,129,298	77,780	1.52

資產減值損失52.07億元，同比增加0.78億元，增長1.52%。

(7) 所得稅費用

所得稅費用17.08億元，同比增加1.97億元，增長13.03%，實際稅率23.37%。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－所得稅費用」。

(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	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	9,167,501	51.08	7,793,429	48.82
零售銀行業務	1,843,453	10.27	1,335,028	8.36
資金業務	6,821,491	38.01	6,818,357	42.71
其他業務	116,336	0.64	17,561	0.11
營業收入合計	17,948,781	100.00	15,964,375	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	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長三角地區	12,485,710	69.56	11,007,636	68.95
環渤海地區	2,160,750	12.04	2,325,562	14.57
珠三角地區	799,030	4.45	699,398	4.38
中西部地區	2,503,291	13.95	1,931,779	12.10
營業收入合計	17,948,781	100.00	15,964,375	100.00

2. 財務狀況表分析

2017年上半年，本集團根據外部宏觀經濟環境變化，主動順應市場需求快速變化，進一步深化全資產經營戰略，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

截至報告期末，本集團資產總額14,532.90億元，比上年末增加984.36億元，增長7.27%。其中：客戶貸款及墊款淨額增加688.03億元，增長15.51%；投資增加340.48億元，增長5.13%。從結構上看，客戶貸款及墊款淨額佔總資產的35.26%，投資佔比47.98%，現金及存放中央銀行款項佔比8.95%。

資產運用

人民幣千元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	530,807,445	—	459,493,053	—
減：貸款減值準備	(18,335,425)	—	(15,824,396)	—
貸款及墊款，淨額	512,472,020	35.26	443,668,657	32.75
投資 ⁽¹⁾	697,215,966	47.98	663,167,801	48.95
現金及存放中央銀行款項	130,018,395	8.95	124,269,106	9.17
貴金屬	13,711,912	0.94	3,952,824	0.29
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	69,287,199	4.77	98,442,129	7.26
其他	30,584,802	2.10	21,354,002	1.58
資產合計	1,453,290,294	100.00	1,354,854,519	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。

客戶貸款及墊款

2017年上半年，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，合理把握信貸投放總量、投向和節奏。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。截至報告期末，本集團客戶貸款及墊款總額5,308.07億元，比上年末增加713.14億元，增長15.52%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣千元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	411,605,956	77.54	353,200,030	76.87
貼現	9,949,834	1.87	18,024,442	3.92
個人貸款	109,251,655	20.58	88,268,581	19.21
合計	530,807,445	100.00	459,493,053	100.00

公司貸款

本行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。截至報告期末，公司貸款總額4,116.06億元，比上年末增長16.54%。

貼現

截至報告期末，貼現總額99.50億元，比上年末下降44.80%。

個人貸款

本行優化資產結構，持續推動個人貸款平穩增長，合理兼顧市場需求及風險管控，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。截至報告期末，個人貸款總額1,092.52億元，比上年末增長23.77%。

投資

2017年上半年，本行大力支持實體經濟發展，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，不斷優化投資組合。截至報告期末，投資總額6,972.16億元，比上年末增長5.13%。

按持有目的劃分的投資結構

人民幣千元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016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	79,273,757	11.37	23,131,819	3.49
可供出售金融資產	76,002,376	10.90	61,466,941	9.27
持有至到期投資	52,695,158	7.56	41,532,932	6.26
應收款項類投資	489,244,675	70.17	537,036,109	80.98
合計	697,215,966	100.00	663,167,801	100.00

截至報告期末，本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產792.74億元，較上年末增長242.70%；可供出售金融資產760.02億元，較上年末增長23.65%；持有至到期投資526.95億元，較上年末增長26.88%；應收款項類投資4,892.45億元，較上年末下降8.90%。

(2) 負債

2017年6月末，本集團總負債13,674.76億元，比上年末增加800.97億元，增長6.22%。

負債構成

人民幣千元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	803,067,535	58.73	736,243,698	57.19
同業及其他金融機構存放及拆入款項	359,024,730	26.25	394,108,821	30.61
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3,151,701	0.23	13,875,609	1.08
發行債券	168,145,972	12.30	114,595,250	8.90
其他	34,086,154	2.49	28,555,763	2.22
負債合計	1,367,476,092	100.00	1,287,379,141	100.00

客戶存款

本行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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
活期	295,586,549	36.81	256,737,966	34.87
定期	447,114,704	55.68	443,686,661	60.26
小計	742,701,253	92.48	700,424,627	95.13
個人存款				
活期	14,475,197	1.80	7,501,155	1.02
定期	39,055,061	4.86	26,046,656	3.54
小計	53,530,258	6.67	33,547,811	4.56
其他存款	6,836,024	0.85	2,271,260	0.31
合計	803,067,535	100.00	736,243,698	100.00

截至報告期末，本集團客戶存款餘額8,030.68億元，比上年末增加668.24億元，增長9.08%。從客戶結構上看，公司存款增加422.77億元，增長6.04%；個人存款增加199.82億元，增長59.56%。從期限結構上看，定期存款增加164.36億元，增長3.50%；活期存款增加458.23億元，增長17.34%。

(3) 股東權益

截至報告期末，歸屬於本公司股東的權益合計843.55億元，比上年末增加168.80億元，增長25.02%。請參見「財務報表 — 簡明中期合併權益變動表」。

(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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	512,336,672	96.52	443,567,947	96.53
關注	11,112,210	2.09	9,823,085	2.14
不良貸款	7,358,563	1.39	6,102,021	1.33
次級	3,390,746	0.64	2,934,979	0.64
可疑	2,745,112	0.52	2,288,033	0.50
損失	1,222,705	0.23	879,009	0.19
合計	530,807,445	100.00	459,493,053	100.00

本集團貸款質量保持良好水平，但受外部經濟環境影響，不良及關注類貸款餘額有所上升。截至報告期末，按照監管五級分類制度，正常貸款5,123.37億元，比上年末增加687.69億元，佔客戶貸款及墊款總額的96.52%；關注貸款111.12億元，比上年末增加12.89億元，佔客戶貸款及墊款總額的2.09%；不良貸款73.59億元，比上年末增加12.57億元，不良貸款率1.39%，比上年末上升0.06個百分點。

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	2017年6月30日				2016年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司貸款	411,605,956	77.54	6,330,945	1.54	353,200,030	76.87	5,215,673	1.48
個人貸款	109,251,655	20.58	1,027,618	0.94	88,268,581	19.21	886,348	1.00
貼現	9,949,834	1.87	–	–	18,024,442	3.92	–	–
總計	530,807,445	100.00	7,358,563	1.39	459,493,053	100.00	6,102,021	1.33

截至報告期末，公司不良貸款63.31億元，比上年末增加11.15億元；不良貸款率1.54%，比上年末上升0.06個百分點。個人不良貸款10.28億元，比上年末增加1.41億元；不良貸款率0.94%，比上年末下降0.06個百分點。

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	2017年6月30日				2016年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司貸款	411,605,956	77.54	6,330,945	1.54	353,200,030	76.87	5,215,673	1.48
製造業	108,931,224	20.52	3,639,116	3.34	82,223,489	17.90	3,130,585	3.81
租賃和商務服務業	71,390,351	13.45	66,522	0.09	56,026,555	12.19	71,494	0.13
批發和零售業	64,793,931	12.21	859,326	1.33	64,730,164	14.09	865,783	1.34
房地產業	48,781,663	9.19	881,518	1.81	55,305,239	12.04	608,129	1.10
水利、環境和 公共設施管理業	36,956,899	6.96	28,350	0.08	23,900,015	5.20	-	-
建築業	29,554,827	5.57	390,951	1.32	26,045,725	5.67	444,965	1.71
交通運輸、倉儲和 郵政業	10,202,842	1.92	177,623	1.74	7,448,445	1.62	7,196	0.10
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	6,849,117	1.29	43,090	0.63	6,588,230	1.43	400	0.01
金融業	6,483,750	1.22	-	-	5,358,641	1.17	-	-
採礦業	4,496,234	0.85	42,308	0.94	4,857,390	1.06	50,672	1.04
住宿和餐飲業	4,325,604	0.81	92,547	2.14	3,835,856	0.83	9,997	0.26
其他 ⁽¹⁾	18,839,514	3.55	109,595	0.58	16,880,281	3.67	26,453	0.16
個人貸款	109,251,655	20.58	1,027,618	0.94	88,268,581	19.21	886,348	1.00
貼現	9,949,834	1.87	-	-	18,024,442	3.92	-	-
總計	530,807,445	100.00	7,358,563	1.39	459,493,053	100.00	6,102,021	1.33

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

2017年上半年，本集團積極支持實體經濟發展，順應國家經濟結構調整，優先投向國民經濟基礎行業、國家戰略新興產業；差異化制定產能過剩行業、房地產、地方政府融資平台業務等領域的風險防控策略，持續優化信貸資源配置。報告期內，本集團不良貸款餘額新增較多的行業為製造業。

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	2017年6月30日				2016年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
長三角地區	280,803,578	52.90	5,165,803	1.84	243,706,939	53.04	4,444,688	1.82
中西部地區	113,419,217	21.37	1,124,731	0.99	93,867,159	20.43	687,518	0.73
環渤海地區	87,680,570	16.52	954,849	1.09	80,273,764	17.47	868,801	1.08
珠三角地區	48,904,080	9.21	113,180	0.23	41,645,191	9.06	101,014	0.24
合計	530,807,445	100.00	7,358,563	1.39	459,493,053	100.00	6,102,021	1.33

截至報告期末，本集團針對各區域經濟特點，持續優化區域授信配置，積極防範區域風險，支持新設機構區域發展要求，中西部和珠三角地區貸款佔比有一定上升。截至報告期末，本集團不良貸款規模較大的地區為長三角地區，不良貸款率比上年末上升0.02個百分點。

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	2017年6月30日				2016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	204,157,876	38.46	4,271,938	2.09	180,846,164	39.36	3,219,685	1.78
質押貸款	88,081,046	16.60	50,864	0.06	72,495,022	15.78	39,936	0.06
保證貸款	167,734,263	31.60	2,848,854	1.70	133,982,215	29.16	2,725,275	2.03
信用貸款	60,884,426	11.47	186,909	0.31	54,145,210	11.78	117,126	0.22
貼現	9,949,834	1.87	0	0.00	18,024,442	3.92	-	-
合計	530,807,445	100.00	7,358,563	1.39	459,493,053	100.00	6,102,021	1.33

本集團持續優化客戶結構，創新業務模式，加大與戰略客戶的合作力度。截至報告期末，質押貸款880.81億元，比上年末增加155.86億元，增長21.50%，主要得益於本集團「票據池」、「資產池」等創新業務的快速發展；保證貸款1,677.34億元，比上年末增加337.52億元，增長25.19%，主要得益於客戶結構的不斷優化。

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	貸款金額	佔客戶貸款 及墊款總額的
			比重(%)
A	製造業	8,312,648	1.57
B	製造業	4,000,377	0.75
C	製造業	3,664,085	0.69
D	製造業	2,034,090	0.38
E	房地產業	2,000,000	0.38
F	房地產業	1,990,000	0.37
G	製造業	1,918,825	0.36
H	製造業	1,785,000	0.34
I	建築業	1,690,000	0.32
J	製造業	1,648,912	0.31
總計		29,043,936	5.47

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款餘額為83.13億元，佔本集團資本淨額的7.96%。最大十家單一借款人貸款總額為290.44億元，佔本集團資本淨額的27.82%，佔本集團貸款總額的5.47%。

7. 逾期貸款

人民幣千元，百分比除外

逾期期限	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔客戶貸款 及墊款總額 的比重(%)	金額	佔客戶貸款 及墊款總額 的比重(%)
逾期1天至90天	2,156,216	0.41	1,126,320	0.25
逾期90天至1年	2,926,339	0.55	2,560,048	0.56
逾期1年至3年	2,447,467	0.46	1,816,149	0.40
逾期3年以上	37,774	0.01	12,775	0.00
合計	7,567,796	1.43	5,515,292	1.20

逾期貸款餘額75.68億元，比上年末增加20.53億元。其中90天以上逾期貸款54.12億元，比年初增加10.23億元。

8. 重組貸款

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控。截至報告期末，重組貸款和墊款3.50億元，比上年末增加0.63億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款1.00億元，比上年末減少0.21億元。

9. 貸款減值準備變動情況

人民幣千元

	組合評估	單項評估	合計
期初餘額	13,038,063	2,786,333	15,824,396
計提客戶貸款減值準備淨額	2,121,313	995,728	3,117,041
本年因折現價值上升導致轉回	(13,986)	(20,251)	(34,237)
本年內核銷	(218,401)	(408,002)	(626,403)
本年內轉出	(31,407)	(25,678)	(57,085)
收回前期已核銷呆賬	110,588	9,030	119,618
匯兌差額	(7,905)	—	(7,905)
期末餘額	14,998,265	3,337,160	18,335,425

(五) 資本管理

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

截至2017年6月30日，本集團資本充足率12.38%，一級資本充足率10.05%，核心一級資本充足率8.27%，杠杆率4.95%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表（本集團）

人民幣千元，百分比除外

項目	2017年6月30日
核心一級資本	69,982,200
實收資本	17,959,697
資本公積可計入部份	18,827,611
盈餘公積	3,790,406
一般風險準備	17,243,730
未分配利潤	11,959,131
少數股東資本可計入部份	201,625
核心一級資本扣除項目	186,036
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	186,036
對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資	-
核心一級資本淨額	69,796,164
其他一級資本	14,984,547
其他一級資本工具及其溢價	14,957,664
少數股東資本可計入部份	26,883
一級資本淨額	84,780,711
二級資本	19,635,572
二級資本工具及其溢價可計入金額	10,000,000
超額貸款損失準備	9,581,805
少數股東資本可計入部份	53,767
二級資本扣除項目	-
總資本淨額	104,416,282
風險加權資產	843,748,638
核心一級資本充足率	8.27%
一級資本充足率	10.05%
資本充足率	12.38%

槓桿率情況表（本集團）

人民幣千元，百分比除外

項目	2017年6月30日
一級資本	84,966,747
一級資本扣減項	186,036
一級資本淨額	84,780,711
調整後表內資產餘額	1,414,481,061
衍生產品資產餘額	7,492,863
證券融資交易資產餘額	35,442,699
調整後表外資產餘額	255,318,989
調整後表內外資產餘額	1,712,735,612
槓桿率	4.95%

截至2017年6月30日，本公司資本充足率為12.23%，一級資本充足率9.90%，核心一級資本充足率8.12%，槓桿率4.87%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表（本公司）

人民幣千元，百分比除外

項目	2017年6月30日	2016年12月31日
核心一級資本	69,792,219	67,706,445
實收資本	17,959,697	17,959,697
資本公積可計入部份	18,827,611	19,269,901
盈餘公積	3,790,406	2,775,091
一般風險準備	17,243,730	13,242,456
未分配利潤	11,970,775	14,459,300
核心一級資本扣除項目	1,712,111	268,702
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	182,111	268,702
對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資	1,530,000	—
核心一級資本淨額	68,080,109	67,437,743
其他一級資本	14,957,664	—
一級資本淨額	83,037,773	67,437,743
二級資本	19,515,985	18,206,396
二級資本工具及其溢價可計入金額	10,000,000	10,000,000
超額貸款損失準備	9,515,985	8,206,396
二級資本扣除項目	—	—
總資本淨額	102,553,758	85,644,139
風險加權資產	838,417,207	726,578,153
核心一級資本充足率	8.12%	9.28%
一級資本充足率	9.90%	9.28%
資本充足率情況表	12.23%	11.79%

槓桿率情況表（本公司）

人民幣千元，百分比除外

項目	2017年6月30日	2016年12月31日
一級資本	84,749,883	67,706,445
一級資本扣減項	1,712,111	268,702
一級資本淨額	83,037,773	67,437,743
調整後表內資產餘額	1,407,540,692	1,303,897,192
衍生產品資產餘額	7,492,863	8,478,014
證券融資交易資產餘額	35,442,699	45,087,285
調整後表外資產餘額	255,546,239	239,875,655
調整後表內外資產餘額	1,706,022,493	1,597,338,146
槓桿率	4.87%	4.22%

(六) 風險管理

1. 全面風險管理體系

本公司實行「積極、穩健」的風險偏好，通過主動經營風險、創新管理手段實現風險回報優化，平衡資本、風險與收益，平衡資產與負債，逐步完善與全資產經營戰略相匹配的全面風險管理體系，健康有序推進「兩最」總目標的實現。

本公司董事會承擔全面風險管理的最終責任，監事會承擔全面風險管理的監督責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任。高級管理層下設風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、授信審查委員會、投資與交易業務審查委員會、資產風險分類審議委員會、業務連續性管理委員會等議事機構。風險管理與內部控制委員會主要負責統一管理各類風險，研究風險管理和內部控制體制、政策、措施等重大事項。總行風險管理部為全面風險管理的統籌部門以及信用風險、國別風險、信息科技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、反洗錢管理的牽頭執行部門；總行辦公室為聲譽風險管理的牽頭執行部門；總行發展規劃部為戰略風險管理的牽頭執行部門。

本公司向總行本級業務複雜程度較高和風險相對較為集中的部門派駐風險監控官，風險監控官負責協助派駐部門主要負責人組織風險管理工作，獨立於派駐部門向總行行長負責，獨立進行業務評判和風險事項報告。本公司向分行派駐風險監控官，風險監控官協助派駐分行行長組織全面風險管理工作，獨立於派駐行向總行負責，獨立進行業務評判和風險事項報告。

本公司推行條線風險控制模式，在業務條線主管部門下設風險控制中心或風險控制崗，提升風險管控的專業化水平與效率。

2. 信用風險管理

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

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

本公司信用風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、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。高級管理層承擔信用風險管理的實施責任，負責組織全行信用風險管理，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。

本公司根據外部經營環境變化和內部經營狀況及風險情況，制定授信業務基本政策，對全行授信業務客戶結構、行業結構、區域結構、重點業務領域等進行政策導向的調整，此外，本公司在持續跟踪宏觀、行業經濟發展趨勢的基礎上，定期調整授信政策。

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

(1) 公司類業務信用風險管理

本公司對公司類客戶實施統一授信管理，在對客戶的資信情況及授信風險進行綜合評估的基礎上，按照一定標準和程序確定客戶授信額度及授信方案。

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

本公司持續加強信貸制度建設，制定了《關於明確特定目的載體投資業務穿透管理及明確審批對象相關事項的通知》、《浙商銀行公司集團客戶統一融資總額管理辦法》等制度，強化對公司集團客戶的融資總額的全面管理和統一控制。

本公司持續加強地方政府融資平台貸款風險管理，嚴格執行中國銀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。

(2) 小企業業務信用風險管理

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

本公司持續加強小企業業務信用風險管理，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，嚴控逾期貸款和不良貸款。

(3) 個人貸款信用風險管理

本公司積極構建個人貸款的信用評價體系，研發設計功能完整、抗風險能力強的個人貸款產品，制定針對不同客戶群體的准入標準，實行個人總體額度控制，抑制多頭貸款風險，健全和完善個人貸款信用風險的管理機制。繼續強化擔保選擇和管理，提高信用風險緩釋能力。實施集中審查審批，提高個貸標準化、規範化程度，加強貸後監測、逾期催收、不良處置等後續管理，確保資產質量處於較好水平。

(4) 信用卡業務信用風險管理

本公司建立了全面的信用卡風險管理體系，將全面風險管理貫穿於信用卡生命周期，扎實提升全流程風險管理能力。建立並根據經濟形勢、監管政策、業務情況持續優化風險計量評估工具，扎實開展反欺詐調查，積極升級智能審批系統，加強貸前風險識別；持續加強貸中交易監測，有效管控風險客戶；積極拓寬貸後催收渠道，開展立體催收。建立了以信用控制中心、風險控制中心和資產保全中心為主的風險管理三大中心，協同開展准入、審批、授信、反欺詐、監測、調額、催收等各環節工作，形成全流程、動態化風險閉環管理體系。

(5) 同業金融業務信用風險管理

本公司同業金融業務主要包括金融同業業務，貨幣市場業務，債券及其他金融資產投資交易業務，外匯及衍生產品交易業務等。所面臨的信用風險主要集中於貨幣市場業務、債券投資業務、金融同業業務。

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

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

本公司將金融機構類客戶納入統一授信管理的客戶範圍，制定了《浙商銀行境內金融機構客戶統一融資總額管理辦法》，完善了金融機構類客戶統一授信的調查、審查和審批等一整套制度及流程並對金融同業業務開展風險分類和存續期管理。

3. 市場風險管理

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

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

本公司市場風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、金融市場風險控制部、金融市場部、其他部門及分支行共同構成。高級管理層承擔市場風險管理的實施責任，負責組織全行市場風險管理，組織制定、推行本公司市場風險管理的各項基本制度、政策等。

本公司主要採用崗位設置管理、限額控制、對沖、減少風險敞口等措施進行市場風險控制。本公司採用久期分析、外匯敞口分析、情景分析、敏感性分析等市場風險計量方法，並按季開展市場風險壓力測試。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，並使這些政策和程序與本公司的總體業務發展戰略、管理能力、資本實力和能夠承擔的總體風險水平相一致。

報告期內，本公司制訂市場風險偏好和指標體系，修訂市場風險管理基本制度，並在原市場風險管理實施細則的基礎上對交易賬戶和銀行賬戶分類管理、市場風險限額管理等重要內容單獨制定管理辦法，進一步完善市場風險管理制度體系。更新了市場風險限額管理方案，對限額指標、閾值、監測頻率、覆蓋業務範圍等方面的管理要求進行了更新與明確。使用資金交易系統（SUMMIT系統）中台管理模塊進行市場風險計量、監測與日常管理。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

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

本公司流動性風險管理的目標是通過建立適時、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，推動全行業務持續穩健發展。

本公司流動性風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、資產負債管理部、金融市場部、風險管理部、審計部、其他部門及分支行共同構成。高級管理層承擔流動性風險管理的實施責任，負責組織全行流動性風險管理，全面負責組織制定、推行本公司流動性風險管理的基本制度、政策等。

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

截至報告期末，本公司流動性覆蓋率143.10%，合格優質流動性資產1,313.76億元，未來30天現金淨流出918.07億元，流動性比例為50.99%。

5. 操作風險管理

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

本公司操作風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、分支行行長、分支行相關行領導、各級內控合規管理部門、風險管理部門、審計部門及其他各級管理部門和業務部門共同構成。高級管理層承擔操作風險管理的實施責任，負責組織全行操作風險管理，全面負責組織制定、推行本公司操作風險管理的各項基本政策、制度等。

本公司以「將操作風險控制在可承受的合理範圍內，實現風險調整後的全行綜合效益最大化」為操作風險管理目標，構築了操作風險管理「三道防線」。其中，業務部門及其他管理部門為第一道防線，各級內控合規管理部門、風險管理部門等為第二道防線，審計部門為第三道防線。本公司對操作風險實施全流程管理，促進三道防線平行發揮作用，從不同角度進行風險控制和管理，特別注重發揮第一道防線的風險防控作用。

報告期內，本公司遵循「全面覆蓋、職責明確、如實報告、快速反應」的管理原則，夯實基礎工作，創新管理機制，提升操作風險管理工作質效。修訂操作風險管理基本制度；充分運用內控違規登記系統、非現場監測系統，識別、評估、監測操作風險；落實中國銀監會「三違反」「三套利」「四不當」「銀行業市場亂象整治」等專項檢查工作要求，全面查處和整治經營管理中的違規違章問題；實施多項信息系統升級優化，進一步完善系統功能，強化風險控制；組織員工異常行為和不適宜崗位排查、關鍵崗位人員履職監督，有效防範員工管理風險；積極推進操作風險、內控與合規「三合一」管理整合項目建設工作，梳理業務管理流程，提高操作風險管理水平。報告期內，本公司操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

6. 國別風險

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

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

本公司國別風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、公司銀行部、國際業務部、金融市場部、資本市場部、金融同業總部、資產管理部、財務會計部、風險管理部等部門及分支行共同構成。高級管理層承擔國別風險的實施責任，負責組織全行國別風險管理，組織制定、推行本公司國別風險管理的各項基本政策、制度等。

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

7. 銀行賬戶利率風險管理

銀行賬戶利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。

本公司銀行賬戶利率風險管理的目標是將銀行賬戶利率風險控制在可承受的合理範圍內，實現以本幣為計量單位、風險調整後的綜合效益最大化。

本公司銀行賬戶利率風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、資產負債管理委員會、金融市場部、資本市場部、金融同業總部、資產管理部、風險管理部、資產負債管理部、審計部、其他部門及分支行共同構成。高級管理層承擔銀行賬戶利率風險管理的實施責任，負責全行銀行賬戶利率風險管理，組織擬定、批准、推行本公司銀行賬戶利率風險管理的各項基本制度、政策等。

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。

8. 聲譽風險管理

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

聲譽風險管理是指本公司為實現經營目標，樹立良好的社會形象，通過制定和實施一系列制度、辦法和程序，對聲譽風險進行識別、計量或評估、監測、控制和報告的動態過程。

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

本公司聲譽風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、辦公室、風險管理部、信息科技部、總行其他相關部門和分支行共同構成。高級管理層承擔聲譽風險管理的實施責任，負責組織全行聲譽風險管理，組織制定、推行本公司聲譽風險管理基本制度、政策等。

報告期內，本公司修訂聲譽風險管理基本制度；加強聲譽風險管理培訓計劃並組織實施；強化源頭管理，督促認真履職，積極開展隱患排查，防範負面風險事件；完善應急處理預案，明確聲譽風險處理流程和報告機制；加強新聞發言人隊伍建設，強化社會輿論引導，提高了危機應對能力；加大正面宣傳力度，提高了品牌美譽度。

9. 戰略風險管理

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

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

本公司戰略風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、總行風險管理部、總行發展規劃部、審計部、總行其他相關部門及各分支行共同構成。高級管理層承擔戰略風險管理的實施責任，負責組織全行戰略風險管理，組織制定、推行本公司戰略風險管理基本制度、政策等。

本公司遵循「職責明確、前瞻預防、全面評估、適時調整」的原則，不斷健全完善與業務規模和特點相適應的戰略風險管理體系，經營策略穩健有效，通過定期報告說明戰略風險狀況及管理信息，確保了宏觀政策、行業風險等因素造成的影響處於可控狀態。

報告期內，本公司修訂戰略風險管理基本制度，健全完善戰略風險管理制度機制；持續開展「三五」規劃戰略宣貫、戰略舉措實施等工作，有序推動戰略執行；加強創新推動和主動管理，強化戰略風險應變能力；跟踪行業發展態勢，提升戰略研究分析和預判評估水平；制訂年度機構規劃，扎實推動分行轉型發展。

10. 合規風險管理

合規風險是指因沒有遵循法律、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。

本公司合規風險管理的目標是建立健全合規風險管理框架，促進全面風險管理體系建設，確保依法合規經營。

本公司合規風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、分支行行長、各級風險管理部門、合規管理部門、審計部門及其他各級管理部門和業務部門共同構成。高級管理層承擔合規風險管理的實施責任，負責組織全行合規風險管理，組織制定、推行本公司合規風險管理的各項基本制度、政策等。

本公司建立了較為完善的合規風險管理組織體系，建設了系統化的合規風險管理制度體系，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，本公司修訂合規風險管理基本制度；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，有效提升合規風險管理效能；圍繞市場熱點和業務重點，強化合規風險提示工作；積極貫徹落實監管要求，組織實施「三違反」等專項治理活動，有效防範經營風險，提升服務實體經濟質效；深入開展「內控保駕 合規護航」專項行動，不斷完善與本公司業務發展特點相適應的合規文化和內控合規管理長效機制，在本公司營造業務可持續發展的內控合規環境；大力推動制度規範化建設，修訂規章制度管理辦法，優化制度基本規範，完善制度管理架構，通過系統性制度梳理，提升制度體系的全面性和有效性；健全分類、分層次的合規教育與培訓體系；加快推進操作風險、內控與合規「三合一」管理整合項目建設；持續提升法律合規風險管控能力，前置法律風險關口，加大對日常經營活動的法律支持力度，保障本公司業務健康穩健發展。

11. 信息科技風險管理

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

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

本公司信息科技風險管理的組織體系由董事會、監事會、高級管理層、風險管理與內部控制委員會、風險管理部、信息科技部、其他各級管理部門和業務部門共同構成。高級管理層承擔信息科技風險管理的實施責任，負責組織全行信息科技風險管理，組織制定、推行本公司信息科技風險管理的各項基本制度、政策等。

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

報告期內，本公司修訂信息科技風險管理基本制度；積極落實《浙商銀行信息科技2016-2020年發展規劃》（π計劃），推進「兩地三中心」建設；推進信息安全生態圈工程，落實互聯網應用安全控制；加強重要信息系統監測、評估、安全檢測及應急演練，部署年度應急演練計劃，開展應急演練，完善應急預案。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。

12. 反洗錢管理

反洗錢管理是指為預防通過金融手段掩飾和隱瞞各種違法犯罪所得及其收益的來源和性質的洗錢活動，而採取的一系列防範措施和風險管控行為。

本公司反洗錢管理的目標是通過建立健全與反洗錢監管要求和全行發展戰略相適應的內部控制體系，實現對洗錢風險的有效識別、評估、監測、控制和報告，切實防範和控制洗錢風險。

本公司按照公司治理結構，建立健全董事會、監事會、高級管理層、各相關部門分層管理、各負其責、協調配合的反洗錢組織架構和工作機制。

報告期內，本公司認真履行反洗錢社會責任和法律義務，遵循「依法合規、風險為本、全員參與、專業高效、保守秘密」的原則，扎實推進各項反洗錢工作：完善大額交易和可疑交易報告制度，加快反洗錢業務系統升級改造，優化反洗錢監測模型和規則，做好反洗錢新制度實施工作；根據監管要求並結合我行實際，連續多次開展對特定國別的金融制裁風險排查，對排查發現的高風險賬戶和客戶針對性採取限制交易、清理賬戶等措施，有效防控了反洗錢和金融制裁風險；積極推動反洗錢宣傳教育，全行反洗錢意識和履職能力得到強化提升。

(七) 業務綜述

1. 公司銀行板塊

(1) 公司業務

本公司在公司業務方面，以打造企業流動性服務銀行為重點，着力於產品與金融服務模式創新及業務轉型發展，積極服務國家重點戰略，服務實體經濟，為企業去槓桿、降成本，通過為客戶創造價值，實現社會、企業和銀行多贏。報告期內，本公司公司業務保持平穩快速發展。截至報告期末，公司客戶數60,923戶；公司貸款餘額4,116.06億元，較年初增加584.06億元，增長16.54%。

本公司積極應對形勢變化，抓住經濟向「新常態」轉變的契機，貫徹國家支持新產業發展和推動產業結構轉型升級戰略，推動業務轉型發展，在信息產業、新能源產業、健康產業、文化產業、現代物流產業等五個新興產業分別成立了專業經營管理與授信評審團隊。報告期內，本公司繼續深化新興行業和智能製造金融服務模式探索，挖掘業務機會。截至報告期末，本公司對五個新行業融資餘額1,334.40億元，智能製造融資餘額217.69億元。

(2) 國際業務

報告期內，本公司國際業務通過加快產品創新，提升服務手段，實現了業務規模的快速增長。完成國際結算量301.19億美元，同比增長37.49%；實現中間業務收入2.42億元，同比增長25.87%。根據國家外匯管理局1-6月統計數據，本公司涉外收付匯量214.78億美元，同比增長37.45%，增速位居全國性股份制銀行首位。

加強「輕資產」融資業務投放。充分發揮貿易融資低風險、低資本佔用等特性，重點推廣進口信用證、福費廷、出口信保融資等低資本耗用業務。尤其是「湧金出口池+信保融資」業務模式，在做大基礎客群的同時，實現資本零耗用。截至報告期末，本公司表內外各項貿易融資餘額118.49億美元（本外幣折美元）。

大力發展代客外匯資金交易業務。順應市場形勢，加快產品創新，推出「交易+結算」聯動、「交易+融資」聯動、「交易+存款」聯動、「交易+發債」聯動等代客外匯交易產品組合，幫助企業降低融資成本，規避外匯市場波動風險。報告期內，代客外匯交易量114.29億美元，同比增長12.65%。其中，即期交易62.43億美元，衍生交易51.86億美元。

加快推進國際業務互聯網化。積極踐行「互聯網+」的經營理念，大力推進國際業務在線服務功能，實現網上銀行對公、個人基礎性國際業務種類全覆蓋，推出互聯網外匯交易平台——「浙商交易寶」。

(3) 池化融資平台

本公司緊密圍繞企業「降低融資成本、提高服務效率」兩大核心需求，創新「池化」和「線上化」融資業務模式，在「三池」（湧金票據池、湧金資產池、湧金出口池）的基礎上，推出在線供應鏈金融「1+N」解決方案和至臻貸，形成了一套比較完整的企業流動性綜合金融服務解決方案，幫助企業盤活應收票據、應收賬款等流動資產，實現線上化操作、自助融資、按需提款、隨借隨還，從而減少企業資金備付、貸款總額和利息支出，降低企業融資槓桿和融資成本。截至報告期末，本公司資產池（票據池）簽約客戶12,152戶，較年初增長28.57%，池項下融資餘額1,905.94億元，較年初增長13.05%；出口池簽約客戶1,535戶，較年初增長19.73%，池內應收賬款餘額10.87億美元，較年初增長15.64%，應收賬款融資餘額4.64億美元，較年初增長0.50%；至臻貸簽約客戶995戶，較年初增長183.48%，融資餘額296.85億元，較年初增長171.37%。

2. 同業金融板塊

(1) 業務綜述

本公司同業金融板塊積極貫徹公司「打造最具特色競爭力中型銀行」和全資產經營戰略的要求，按照「跨市場、專業化、一站式服務客戶」的理念，以客戶價值最大化、提升服務實體經濟質效為着力點，主動順應市場和政策變化，不斷創新和升級貼近各層次客戶需求的產品與業務模式，不斷推進結構優化和風險管控，特色競爭力和市場影響力持續提升。報告期內，同業金融板塊內的金融市場業務、資本市場業務、金融同業業務、資產管理業務、投資銀行業務和資產託管業務均實現了持續健康發展，業務亮點紛呈。

(2) 金融市場業務

本公司金融市場業務繼續打造集自營投融资、自營交易和代客交易為一體的FICC (Fixed Income, Currency & Commodity) 綜合交易平台，持續強化跨境、跨市場、跨資產類別的業務創新能力和客戶服務能力，協同公司、零售、同業條線和分行推進業務發展。報告期內，本公司新獲銀行間市場「人民幣外匯遠掉嘗試做市商資格」以及芝商所「新興市場銀行類客戶特優會員資格」。

報告期內，針對本幣債券市場收益率持續上行的情況，本公司採取防守策略，嚴格控制債券頭寸和久期，有效規避市場風險。同時繼續推進利率債與信用債的承分銷業務，交易量繼續大幅提升。報告期內，由於本公司在銀行間市場的交易活躍度，獲評上半年貨幣市場、債券市場和衍生品市場的「活躍交易商」。

外匯交易方面，本公司強化外匯市場研判，實現交易策略的多元化與交易組合的精細化管理。報告期內，實現外匯自營交易量2,007.21億美元，同比增長86.65%；外匯代客衍生品交易量51.86億美元，同比增長63.05%；繼續保持靠前的市場排名。與此同時，本公司加快拓展境外交易業務，進一步打通全球金融市場的交易渠道，抓住收益率曲線的交易機會並積極利用利率衍生品合理管理投資組合風險。報告期內，境外利率掉期交易量31.03億美元，境外利率期權交易量77.92億美元。

貴金屬交易方面，本公司有效把握貴金屬市場走勢及境內外價差機會，積極開展貴金屬尤其是白銀交易。報告期內，本公司自營白銀交易量躍居上海黃金交易所第6位、銀行間市場第3位；上海黃金交易所自營黃金交易量第15位。報告期內，新推出「增金·財富金」實物金產品，銷量突破1,000萬元。

(3) 資本市場業務

本公司積極探索商業銀行與多層次資本市場聯動發展，緊緊圍繞「高效、創新、穩健、規範」的要求積極拓展資本市場業務。深入研究資本市場發展趨勢和政策變化，升級、迭代產品服務，提升資產質量和綜合效益，為客戶提供全價值服務，實現了資本市場業務的穩健持續發展。

報告期內，本公司堅持以服務實體經濟為導向，積極貫徹國家供給側結構性改革戰略，強化資本市場業務的資源配置和價值導向功能，加大對戰略新興產業的投融資支持，培育經濟新動能。各類龍頭企業、新經濟主體、地方政府產業基金等基礎客戶群體不斷壯大，客戶覆蓋面和滿意度持續提升，平台和網絡效應逐步顯現，在市場上獲得了較高的知名度和影響力。

(4) 金融同業業務

本公司金融同業業務主動順應市場和政策變化，不斷強化產品創新和風險管控，合理把握發展節奏，推動同業資產結構優化，實現精簡規模，效益發展。

報告期內，本公司實現票據轉貼現交易量45,130億元，同比增長53.93%，轉貼現交易量排名全國交易商第二，主流交易商地位進一步確立，公司在票據市場的品牌形象不斷強化。

公司持續建設交易合作平台，為客戶提供金融產品設計服務，提高產品交易能力。積極拓展與非銀行機構和類金融機構合作，促進交易平台的線上線下互動，實現產品銷售和交易撮合的平台化，推進同業資產高效有序流轉。

本公司積極拓展金融同業客戶渠道，加強同業間的信息共享。在同業客戶分層營銷的基礎上，積極推進各類金融機構的深度合作。報告期內，公司與主要商業銀行的雙向授信額度均有明顯增長，有力支持了公司相關業務的發展。

(5) 資產管理業務

本公司資產管理業務以專業服務客戶為中心，以打造跨市場多工具組合運用、專業效率領先同業、一站式滿足客戶投融資需求的專業平台為目標，主動順應市場及政策變化，着力推進資產結構及客戶結構優化，全力滿足個人、公司、同業客戶的各類投融資需求，打造「管理專業、客戶至上、差異競爭、效率優先」的值得市場尊敬的資管業務品牌。

截至報告期末，本公司理財產品餘額4,088.84億元，較年初降幅為4.73%，其中，個人、公司和同業客戶資金佔比分別較年初提高9.47個百分點、降低6.77個百分點、降低2.70個百分點。報告期內，本公司累計發行列理財產品2,513.01億元，同比增長43.42%，累計為客戶實現投資收益59.19億元，同比增長55.27%。報告期內，本公司持續打造資管品牌，獲得中國證券報「2016年度金牛銀行理財獎」、證券時報「2017中國銀行理財品牌君鼎獎」等專業獎項。

(6) 投資銀行業務

本公司投資銀行業務緊緊圍繞基礎客戶，創新運用投行產品體系，為客戶提供債券承銷服務，打造直接融資服務銀行，不斷擴大市場競爭力和影響力。

報告期內，本公司不斷創新完善貼近市場需求的投行產品和業務模式，成功運用銀行間市場各類成熟產品和創新產品，加強投資者隊伍建設，着力通過投資銀行業務為客戶提供直接融資服務，持續服務實體經濟。報告期內，本公司通過獨家主承銷、聯席主承銷、財務顧問等多種承銷方式，承銷地方政府債券、金融債券、企業債券和資產支持證券等各類債券共537.44億元。

報告期內，本公司投行業務獲評《證券時報》「2017中國區銀行（行業）投行君鼎獎」、「2017中國區債券承銷銀行君鼎獎」和《第三屆中國資產證券化論壇年度獎》「企業資產證券化年度十佳交易」、「信貸資產類年度新銳獎」。

(7) 資產託管業務

本公司把握「大資管」業務發展機遇，秉承「一站式」金融服務理念，有效整合資源，積極開拓創新領域，不斷優化業務結構，穩步提升市場競爭力和影響力。

本公司運用相對完備的託管業務資質，發揮涵蓋公募基金、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、信託計劃等主流託管產品種類的優勢，大力拓展託管業務。報告期內，公司成功上線託管業務微信服務平台，進一步滿足客戶對託管產品賬戶、流水及指令狀態等查詢需求，優化電子化託管服務流程。截至報告期末，本公司託管資產規模1.63萬億元，較年初增長14.79%；報告期內累計實現託管費收入2.19億元，同比增長207.17%。

3. 大零售板塊：小企業業務

報告期內，本公司致力於服務實體經濟、打造小微企業貼心服務銀行，持續加大信貸資源投入，不斷挖掘客戶潛在金融需求，小微業務保持快速健康發展。截至報告期末，國標小微貸款餘額1,635.79億元，較年初增加199.49億元，增速13.89%，小微貸款在客戶貸款及墊款總額中佔比超30%，完成中國銀監會小微貸款全年增量考核任務的60%，超過時序進度，申貸獲得率和客戶數指標均達標，完成中國人民銀行MPA考核政策中小微貸款指標要求；報告期內，小微業務新拓展客戶數1.11萬戶，累計服務客戶數14.75萬戶。與此同時，小微業務資產質量保持優良，截至報告期末不良率1.30%，較年初略增0.01個百分點，逾期率1.62%，較年初下降0.23個百分點；小微業務效益有效提升，報告期內收息率與其他貸款業務差距較年初擴大0.26個百分點。

對接新興產業，培育經濟新動力。本公司持續創新產品，加大對新行業、新業態小微企業的扶持；積極探索專門為國家及省級千人計劃人才提供專項特色金融服務模式的「人才銀行」建設，加強「雙創」系列產品推廣。截至報告期末，「雙創」貸款餘額及戶數分別為208.85億元、14,865戶，分別較年初新增51.49億元、1,846戶。

探索金融科技運用，踐行普惠金融。報告期內持續推廣「點易貸」，借助創新產品探索集中管理、線上推廣、借力營銷的小微信貸新模式，用數字化技術解決普惠金融的商業可持續性。「點易貸」業務除已推出面向小型電商、商超客戶的兩個產品外，還將推出面向更廣小微群體的新產品。截至報告期末，「點易貸」累計授信1,692戶、共計1.87億元。

增強綜合服務能力，滿足小微客戶多樣性的金融需求。積極應用池化融資、「出口易」等跨板塊產品，加大推廣「賬戶通」等非授信產品，進一步打通小微客戶成長輸送通道，大力推進客戶主辦行建設。截至報告期末，小微客戶交叉銷售產品數4.43個，較年初增加近0.4個；小微型企業授信主辦行客戶佔比超60%，較年初提升了7.23個百分點。

4. 大零售板塊：個人業務

本公司個人業務堅持打造「個人財富管家銀行」的發展方向，持續強化「互聯網+」創新，不斷優化和完善業務、產品和服務體系，扎實推進個人客戶基礎建設，業務經營持續快速發展。

截至報告期末，本公司個人金融資產總額2,147.62億元，較年初增長45.91%；個人有效客戶數282.70萬戶，較年初增長34.25%。

(1) 個人存款、貸款業務

本公司持續創新負債產品，面向資金結算量較大的個體經營戶和小微企業主推出了「增利加」產品，積極拓展結算性存款；同時積極推廣大額存款、「優利加」、「活利加」等特色存款產品，帶動了個人存款較快增長；繼續發力個人住房貸款和消費貸款業務，積極落實國家個人住房貸款新政，創新推出「法拍貸」、「微聯貸」等業務，加快推進個人貸款核心風控體系建設和集中審查審批工作。截至報告期末，個人存款餘額535.30億元，較年初增長59.56%；個人房屋貸款和個人消費貸款餘額249.83億元，較年初增長92.57%，資產質量繼續保持優良。

(2) 財富管理

本公司致力於為個人客戶提供綜合化金融服務，逐步完善財富管理產品體系，積極推廣以「財市場」和「增金財富池」為核心的流動性綜合解決方案，打通負債端和資產端，較好地解決了傳統金融的客戶體驗痛點，實現了財富客戶和金融資產同步快速增長。報告期內，個人理財產品累計銷售量1,808.42億元，同比增長181.96%；截至報告期末，增金寶餘額215.33億元，較年初增長76.10%；個人財富客戶31.87萬戶，較2016年末增長41.59%，「增金財富池」榮獲《銀行家雜誌》「十佳金融產品創新獎」。

(3) 私人銀行

本公司加快推進私人銀行體系建設，加大產品創設力度，實現類家族信託業務落地，推出首款打新淨值型產品，豐富產品體系。持續開展Z20系列高端私行活動，同時甄選高鐵及機場貴賓服務、留學教育及健康醫療等服務內容。截至報告期末，私人銀行客戶3,143戶，較年初新增67.71%。

(4) 信用卡業務

本公司以用戶為中心，圍繞客戶需求和痛點，不斷創新信用卡產品、功能、渠道和服務，陸續與多家企事業單位合作發行多款聯名卡，積極開展車位、家裝等分期業務，形成了覆蓋線上、線下全場景應用的產品服務體系；開展了「一起趣•品」美食、「一起趣•賞」大片、「一起趣•游」八方等系列主題促銷活動；不斷豐富汽車卡、ETC卡等產品的洗車、加油、海外無憂退稅等系列權益；持續構建信用卡APP、微信、銀聯雲閃付及二維碼支付、手機銀行等支付體系，全面提升客戶用卡體驗。截至報告期末，本公司信用卡累計發卡量達161.78萬張，報告期內新增51.47萬張；實現消費額96.91億元，透支餘額33.59億元，不良率1.01%。

5. 網絡金融與電子銀行

(1) 網絡金融

2017年始，本公司網絡金融業務按照「打造新金融的運營商」的總體思路，用網絡金融手段挖掘傳統供應鏈中的沉澱價值，大力推進「三立方」發展計劃，着力實施三個轉變：創新重點從單一產品創新向場景式創新轉變；業務種類從支付結算為主向資產業務為主轉變；目標客戶從互聯網生態圈內客戶向有互聯網金融轉型需要的傳統企業轉變。報告期內，網絡金融業務多個領域取得喜人成果：

一是創新場景全面開花。報告期內，本公司根據特定客戶場景應用，創新推出基於鄉鎮政府財務規範需求的鄉財通業務、基於物流行業資金結算需求的物流通業務、基於保理行業資金管理需求的智能保理業務、基於招投標保證金的高效管理需求的招標通業務、基於電商平台資金監管需求的電商通業務及基於集團資金統一管理需求的現金管理業務升級版等多項場景創新應用，廣受客戶好評。

二是資產類業務逐步突破。報告期內，本公司完成了消費金融、物聯金融平台的總體設計，初步構建了一批新的網絡金融資產業務場景。

三是業務服務更貼近實體經濟。報告期內，本公司網絡金融目標客戶範圍在實體企業中不斷擴大，實現了政府類客戶、醫院類機構、全國經銷商模式的商業類企業、農業專業合作社、招投標類單位和企業、傳統信託業、保理業等突破。

(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97.04%，達到行業領先水平。

網上銀行

報告期內，本公司持續升級個人網上銀行，新增或優化了個人財市場、個人財富池、財富金、信託計劃、基金超市、個人貸款、個人外匯結算、生活繳費、II/III類賬戶開立（管理）等功能。優化個人網銀櫃面註冊和首次登錄流程以及財市場（投資理財）頁面等，客戶體驗及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57.14萬，較年初增長43.95%。本公司企業網上銀行用戶數量7.44萬戶，較年初增長17.54%，報告期內通過企業網上銀行完成各類業務交易1,200.49萬筆，交易金額28,402.49億元。

直銷銀行

報告期內，本公司發佈全新的直銷銀行品牌「浙+銀行」，新增了安鑫盈2號、工資理財、反欺詐控制等功能，提升了客戶體驗；突出場景化應用，積極拓展個人保證金業務，增強了綜合金融服務能力；積極響應中國人民銀行關於個人賬戶分類管理的文件要求。截至報告期末，本公司直銷銀行客戶數98萬戶。

電話銀行 (95527)

本公司秉承「以客戶為中心，用心超越期望」的服務理念，突破傳統客戶服務的思維模式，搭建集電話、在線、短信、微信、傳真及郵件等多渠道的運營平台，為客戶提供7×24小時售前、售中、售後全流程一體化的服務。服務內容涉及全行金融業務，服務形式包括自助語音服務、人工電話服務、人工在線服務、微信及郵件等。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，有效提升客戶綜合服務能力。

報告期內共受理客戶來電176.39萬通，其中轉人工量為106.69萬通，客戶滿意度為99.33%。投訴事件解決率為100%。

手機銀行

報告期內，本公司持續優化手機銀行服務，上線了基於銀聯二維碼的支付產品「立碼付」、華為PAY、小米PAY，拓寬了支付應用場景；同時支持指紋和手勢登錄，並探索人臉識別技術的應用，保證客戶體驗的同時增強了風險控制能力。截至報告期末，本公司手機銀行客戶數73.78萬戶，較年初增長67.07%。

微信銀行

報告期內，本公司持續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約為145萬戶，微信銀行推送信息閱讀量超過400萬次。

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) 主要子公司情況

浙銀租賃是本行控股子公司，2017年1月18日取得營業執照，註冊資本人民幣30億元，經營範圍為租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢、中國銀監會批准的其他業務。

截至報告期末，浙銀租賃資產總額為人民幣55.73億元。

(九) 展望

2017年下半年，本公司將在「兩最」總目標引領下，繼續深入推進全資產經營戰略，深刻領會全國金融工作會議精神，切實提升服務實體經濟的能力和水平。貫徹落實「三五」規劃，持續創新適應經濟社會發展大勢，持續強化合規適應監管改革，持續強化直融服務適應金融市場格局演化，持續重視金融科技適應技術革命深遠影響，持續完善風險管理體系適應去槓桿要求，持續整固資產負債表適應經營資源緊平衡狀態。本公司將專注主業，立足長遠，提前佈局，持續深化轉型發展，創造更優異的成績。

(一) 公司治理情況概述

報告期內，本公司以公司治理合法合規為底線，以完善公司治理體系為基礎，以借鑑優秀公司最佳實踐為方向，以發揮董事會決策作用為核心，以強化監事會監督作用為保障，努力構建職責邊界清晰、制衡協作有序、決策民主科學、運行規範高效的公司治理機制。股東大會、董事會、監事會、高級管理層等各公司治理主體獨立運作，有效制衡，相互合作，協調運轉。

報告期內累計召開各類會議23次。其中，股東大會1次，類別股東大會2次；董事會會議3次、董事會專門委員會會議9次；監事會會議5次、監事會專門委員會會議3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、A股發行上市方案等重大議案。

報告期內根據境內外監管機構要求，本公司修訂了公司章程、《浙商銀行股份有限公司股東大會議事規則》、《浙商銀行股份有限公司董事會議事規則》等制度和辦法，進一步完善了公司治理制度體系。

(二) 股東大會情況

報告期內，本公司於2017年5月31日召開了2016年度股東大會、2017年度第一次內資股類別股東大會和2017年度第一次H股類別股東大會。有關會議議案詳情、會議相關決議公告請參閱本公司刊登在香港聯交所網站及本公司網站的日期為2017年4月13日的股東大會通函及日期為2017年5月31日的股東大會投票結果公告。

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

(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65項，聽取專題匯報3項，舉行董事長與非執行董事、獨立非執行董事的單獨交流會議1次。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議9次，其中戰略委員會1次，審計委員會1次，風險與關聯交易控制委員會4次，提名與薪酬委員會2次，消費者權益保護委員會1次。審議批准議案56項，聽取專題匯報6項。

(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5次，監事會專題會議1次，審議各類議案11項。監事會專門委員會共召開會議3次，其中監督委員會會議1次，審議議案2項；提名委員會會議2次，審議議案5項。

(五) 董事會成員多元化政策

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

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

(六) 信息披露執行情況

本公司一貫重視信息披露工作，嚴格遵守上市地各項監管規定。在全面落實各項監管規定的基礎上，從制度體系建設和工作流程設計上不斷梳理完善信息披露管理事務的操作細則。

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

報告期內，本公司真實、準確、完整、及時地進行各項信息的披露，共發佈各類公告30項，確保所有股東享有平等獲取本公司相關信息的機會，提升公司治理的透明度。

(七) 投資者關係管理工作

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

報告期內，本公司以2016年度業績發佈和發行境外優先股為契機，加大境內外市場溝通和推介力度。同時，本公司管理層赴香港召開業績發佈會並開展多輪路演活動，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。

本公司按照上市地監管要求及實踐經驗，相應制定了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平。本公司通過反向路演、投資者關係網站、電話、郵箱等方式接待及處理投資者關係事項，及時解答和反饋投資者提出的問題，有效促進了投資者及分析師對本公司投資價值的深入了解，提高本公司在資本市場的影響力。

本公司不斷加強投資者關係網頁管理，及時更新網頁內容，做好投資者信息採集工作，及時跟蹤分析師報告，做好媒體輿論的動態監測，積極了解資本市場聲音，收集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2017年1月1日起至2017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2017年1月1日起至2017年6月30日期間，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文。

股份變動及股東情況

(一) 普通股股份變動情況

報告期內，本公司普通股股份變動情況如下：

單位：股，%

	2016年12月31日		報告期內增減 變動數量	2017年6月30日	
	數量	比例		數量	比例
內資股	14,164,696,778	78.87	—	14,164,696,778	78.87
H股	3,795,000,000	21.13	—	3,795,000,000	21.13
普通股股份總數	17,959,696,778	100.00	—	17,959,696,778	100.00

註：截至報告期末，本公司內資股股東總數為27戶，H股股東總數為140戶。

(二) 普通股前十名股東持股情況

單位：股，%

序號	股東名稱	股東性質	報告期內股份		持股比例	股份類別	質押股份數
			增減變動	期末持股數			
1	香港中央結算（代理人）有限公司 ⁽¹⁾	-	-	3,794,713,900	21.13	H股	未知
	其中：Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited ⁽²⁾	-	+670,500,000	670,500,000	3.73	H股	未知
2	浙江省金融控股有限公司	國有法人	-	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	-	841,177,752	4.68	內資股	-
6	民生人壽保險股份有限公司 ⁽³⁾	境內非國有法人	-	803,226,036	4.47	內資股	-
7	浙江永利實業集團有限公司 ⁽⁴⁾	境內非國有法人	+30,000,000	548,453,371	3.05	內資股	548,453,371
8	中國萬向控股有限公司 ⁽³⁾	境內非國有法人	-	543,710,609	3.03	內資股	-
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	439,630,000
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）有限公司交易系統中交易的本公司H股股東賬戶的股份總和。
- (2) 報告期內，浙江省海港投資運營集團有限公司將其持有本公司的670,500,000股H股股份轉讓給關聯方 Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited（浙江省海港投資運營集團有限公司持有 Zhejiang Seaport Asset Management Co., Limited 100%股權，並通過 Zhejiang Seaport Asset Management Co., Limited 持有 Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited 100%股權）。轉讓完成後，浙江省海港投資運營集團有限公司、Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited 所持本公司H股股份數分別佔本公司股份總數的1.84%、3.73%。
- (3) 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。
- (4) 2017年4月7日，本公司股東西子電梯集團有限公司將其持有的30,000,000股本公司內資股轉讓給浙江永利實業集團有限公司，並在中國證券登記結算有限責任公司辦理過戶登記。本次轉讓後，西子電梯集團有限公司持有本公司內資股469,708,035股，佔本公司股份總數的2.62%，浙江永利實業集團有限公司持有本公司內資股548,453,371股，佔本公司股份總數的3.05%。

(三) 香港《證券及期貨交易條例》的普通股股份權益及淡倉

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

股東名稱	權益性質及身份	類別	好倉／ 淡倉	股份數目 (股)	佔權益 概約 百分比(%)	佔相關類別 股份概約 百分比(%)
浙江省金融控股有限公司	實益擁有人	內資股	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	內資股	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	內資股	好倉	1,346,936,645	7.50	9.51
魯偉鼎	受控法團權益	內資股	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	內資股	好倉	1,346,936,645	7.50	9.51
深圳祥隆股權投資管理 有限公司	受控法團權益	內資股	好倉	1,346,936,645	7.50	9.51
蔣金聲	受控法團權益	內資股	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	內資股	好倉	1,242,724,913	6.92	8.77
邱建林	受控法團權益	內資股	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	內資股	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	內資股	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	內資股	好倉	954,655,630	5.32	6.74
樓忠福	受控法團權益	內資股	好倉	954,655,630	5.32	6.74
陳夏鑫	受控法團權益	內資股	好倉	850,546,358	4.74	6.00
浙江省能源集團有限公司	實益擁有人	內資股	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	內資股	好倉	803,226,036	4.47	5.67
紹興市柯橋區中國輕紡城 市場開發經營集團有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	內資股	好倉	760,810,192	4.24	5.37

股東名稱	權益性質及身份	類別	好倉／ 淡倉	股份數目 (股)	佔權益 概約 百分比(%)	佔相關類別 股份概約 百分比(%)
紹興市柯橋區國有資產 投資經營集團有限公司	受控法團權益	內資股	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	內資股	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	內資股	好倉	748,069,283	4.17	5.28
浙江省海港投資運營集團 有限公司	實益擁有人及 受控法團權益	H股	好倉	1,000,000,000	5.57	26.35
中央匯金投資有限公司	受控法團權益	H股	好倉	685,000,000	3.81	18.05
Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited	實益擁有人	H股	好倉	670,500,000	3.73	17.67
Zhejiang Seaport Asset Management Co., Limited	受控法團權益	H股	好倉	670,500,000	3.73	17.67
兗煤國際(控股)有限公司	實益擁有人	H股	好倉	497,934,000	2.77	13.12
兗州煤業股份有限公司	受控法團權益	H股	好倉	497,934,000	2.77	13.12
兗礦集團有限公司	受控法團權益	H股	好倉	497,934,000	2.77	13.12
Next Hero Holdings Limited	對股份持有保證 權益的人	H股	好倉	490,000,000	2.73	12.91
ICBC International Investment Management Limited	受控法團權益	H股	好倉	490,000,000	2.73	12.91
ICBC International Holdings Limited	受控法團權益	H股	好倉	490,000,000	2.73	12.91
Industrial and Commercial Bank of China Limited	受控法團權益	H股	好倉	490,000,000	2.73	12.91
紹興領雁股權投資基金合夥 企業(有限合夥)	實益擁有人	H股	好倉	250,000,000	1.39	6.59
浙江領雁資本管理有限公司	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.39	6.59
上海潤寬投資管理有限公司	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.39	6.59
劉耀中	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.39	6.59
長城證券股份有限公司	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.39	6.59
嘉興信業領信投資合夥企業 (有限合夥)	受控法團權益	H股	好倉	250,000,000	1.39	6.59

股份變動及股東情況

股東名稱	權益性質及身份	類別	好倉／ 淡倉	股份數目 (股)	佔權益 概約 百分比(%)	佔相關類別 股份概約 百分比(%)
深圳前海光大熙康產業基金 企業(有限合夥)	實益擁有人	H股	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	H股	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	H股	好倉	208,202,000	1.16	5.49
Hong Kong Bao Da Financial Holdings Limited	實益擁有人	H股	好倉	207,760,000	1.16	5.47
Bao Da Financial International Limited	受控法團權益	H股	好倉	207,760,000	1.16	5.47
Great Sphere Developments Limited	受控法團權益	H股	好倉	207,760,000	1.16	5.47
China Goldjoy Group Limited	受控法團權益	H股	好倉	207,760,000	1.16	5.47
Tinmark Development Limited	受控法團權益	H股	好倉	207,760,000	1.16	5.47
姚建輝	受控法團權益	H股	好倉	207,760,000	1.16	5.47
Hong Kong Xinhui Investment Co., Ltd.	實益擁有人	H股	好倉	199,037,000	1.11	5.24
新湖中寶股份有限公司	受控法團權益	H股	好倉	199,037,000	1.11	5.24
浙江新湖集團股份有限公司	受控法團權益	H股	好倉	199,037,000	1.11	5.24
黃偉	受控法團權益	H股	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	H股	好倉	195,000,000	1.09	5.14
中國建銀投資有限公司	受控法團權益	H股	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2017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。

(四) 本公司普通股第一大股東情況

截至報告期末，浙江省金融控股有限公司持有本公司14.79%的股份，為本公司普通股第一大股東。

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

(五) 證券發行與上市情況

報告期內本行未有普通股股份發行，境外優先股發行情況見境外優先股相關情況。

(六) 境外優先股相關情況

1. 境外優先股發行與上市情況

經中國銀監會銀監覆[2017]45號文及中國證監會證監許可[2017]360號文核准，本行於2017年3月29日在境外市場非公開發行了21.75億美元境外優先股。本次境外優先股的每股面值為人民幣100元，每股募集資金金額為20美元，全部以美元認購。本次發行的境外優先股於2017年3月30日在香港聯交所掛牌上市。

根據中國外匯交易中心公佈的2017年3月29日的人民幣匯率中間價，本次境外優先股發行所募集資金總額約為人民幣149.89億元。境外優先股發行所募集資金將依據適用法律法規和中國銀監會、中國證監會等監管部門的批准，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本，提高本行一級資本充足率和優化資本結構。

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

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

3. 境外優先股股東數量和持股情況

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

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減（股）	持股比例 （%）	持股總數 （股）	持有有限售	質押或凍結的 股份數量（股）
						條件股份 數量（股）	
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	108,750,000	100	108,750,000	-	未知

註：

- (1) 境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
- (2) 由於本次發行為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列為截至報告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited作為代持人代表在清算系統Euroclear Bank S.A./N.V.和Clearstream Banking S.A.的獲配售人持有境外優先股的信息。

4. 境外優先股利潤分配的情況

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

報告期內，本行發行的境外優先股尚未到付息日，不涉及派發境外優先股股息事項。

5. 境外優先股回購或劃轉情況

報告期內，本行未發生境外優先股贖回或轉換。

6. 境外優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

7. 境外優先股採取的會計政策及理由

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

(一) 董事、監事和高級管理人員基本情況

截至報告期末，本公司董事會、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、樓婷女士和朱瑋明先生；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、周洋先生和何旭東先生；職工監事4名，即鄭建明先生、王成良先生、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8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、劉龍先生和姜雨林先生。

(二) 董事、監事、高級管理人員新聘或離任情況

報告期內，董事未有變更情況。

報告期內，監事變更情況：本行職工監事董舟峰先生因已屆退休年齡，於2017年5月27日起辭任本行職工監事。同日，本公司職工代表會議選舉王成良先生為本行職工監事。

王成良，碩士研究生，高級經濟師。曾任職於中國人民銀行溫州市分行，曾任中國工商銀行甌海縣支行計劃股股長、溫州市分行計劃科副科長、甌海縣支行、溫州城南支行副行長、溫州市分行計劃處、業務一處處長、溫州五馬支行行長，廣發銀行溫州支行副行長、行長，浙商銀行溫州業務部總經理、溫州分行行長。自2016年8月起任本行人力資源部總經理。

報告期內，高級管理人員變更情況：2017年5月26日，馮劍松先生因個人原因向本公司董事會提出辭呈，根據公司章程的有關規定，本公司董事會決定解聘馮劍松先生本公司行長助理職務。

(三) 董事、監事任職變更情況

本公司執行董事徐仁艷先生擔任浙銀租賃董事長。

本公司非執行董事汪一兵女士擔任浙江省金海投資有限公司董事。

本公司獨立非執行董事童本立先生擔任浙江正元智慧股份科技有限公司(深圳證券交易所上市公司，股份代碼：300645)獨立非執行董事、浙江昂利康製藥股份有限公司獨立非執行董事、浙江長喬旅遊投資股份有限公司獨立非執行董事、浙江浦江農村商業銀行股份有限公司獨立非執行董事，不再擔任浙江省審計學會副會長。

本公司獨立非執行董事袁放先生擔任浙江錢塘江金研院諮詢股份有限公司監事長，不再擔任浙江省證券與上市公司研究會會長。

本公司獨立非執行董事廖柏偉先生擔任深圳高等金融研究院理事。

本公司股東監事何旭東先生擔任興業銀行股份有限公司股東監事。

(四) 員工情況

截至報告期末，本公司員工總數為12,304人（含勞務派遣人員666人），比年初增加999人。按崗位分佈劃分，營銷人員5,417人，櫃面人員1,454人，中後台人員5,433人；按學歷劃分，研究生及以上2,263人（其中博士學歷61人），大學本科8,370人，大學專科及以下1,671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17人。

(五) 員工薪酬政策

本行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，建立一個體現內部公平性和外部競爭力、員工與企業共同成長、激勵與約束並重的，以崗位價值為基礎的市場化薪酬體系。

本行薪酬政策與風險管理體系相協調，與機構規模、業務性質和複雜程度等相匹配。其中，本行對分支機構的薪酬總額分配與機構綜合效益完成情況掛鉤，充分考慮各類風險因素，引導全行以風險調整後的價值創造為導向，提升長期業績；本行對員工的薪酬分配與所聘崗位承擔的責任與風險程度掛鉤，不同類型員工實行不同的考核與績效分配方式。本行風險和合規部門員工的薪酬依據其價值貢獻、履職能力和業績表現等因素確定，與其監管業務無直接關聯、與其他業務領域保持獨立。

(六) 員工培訓

本公司圍繞經營發展戰略，基於能力素質和業績提升，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、各業務條線骨幹及關鍵崗位員工在內的各類培訓，全面提升員工管理素養和專業能力素質。報告期內，本公司共舉辦各類培訓項目935個，培訓員工69,997人次。

(七) 機構情況

所在地區	機構名稱	營業地址	聯繫電話	郵編	機構數量	員工數量(人)
長三角地區	總行	杭州市慶春路288號	95527	310006	1	1,733
	小企業信貸中心	杭州市慶春路288號	0571-87659510	310006	1	43
	上海分行	上海市威海路567號	021-61333333	200041	10	519
	南京分行	南京市鼓樓區中山北路9號	025-86823636	210008	15	811
	蘇州分行	蘇州工業園區翠薇街9號	0512-62995527	215123	7	381
		月亮灣國際商務中心				
	杭州分行	杭州市建國北路736號	0571-87330733	310004	37	2,093
	寧波分行	寧波市江東區中興路739號	0574-81855678	315040	14	615
	溫州分行	浙江省溫州市鹿城區濱江商務區	0577-88079900	325000	10	460
		CBD片區17-05地塊西北側				
	紹興分行	紹興市柯橋區金柯橋大道1418號	0575-81166066	312030	9	417
	義烏分行	浙江省義烏市貝村路955號	0579-85190218	322000	5	351
	舟山分行	舟山市臨城海宇道111號二號館	0580-2260302	316021	2	104
環渤海地區	北京分行	北京市西城區金融大街甲1號-1	010-88006088	100033	8	626
	天津分行	天津市河西區友誼北路37號	022-23271223	300204	10	524
	瀋陽分行	瀋陽市沈河區青年大街56號	024-31259003	110014	5	260
	濟南分行	山東省濟南市歷下區黑虎泉西路185號	0531-80961706	250011	7	600
	廣州分行	廣州市海珠區廣州大道南921號	020-89299999	510220	1	303
珠三角地區	深圳分行	深圳市福田區深南大道7028號	0755-82760666	518040	7	415
		時代科技大廈				
中西部地區	鄭州分行	河南省鄭州市鄭東新區商務外環路2號	0371-66277306	450008	1	120
	武漢分行	湖北省武漢市江漢區新華路296號	027-85331510	430000	1	181
		IFC國際金融中心				
	重慶分行	重慶市兩江新區星光大道1號	023-88280800	401121	6	392
		星光大廈A座				
	成都分行	成都市武侯區洗面橋街39號	028-85579955	610041	9	490
	西安分行	西安市西大街311號	029-88121212	710002	9	471
	蘭州分行	蘭州市城關區白銀路308號	0931-8172110	730030	6	395
	合計	-	-	-	181	12,304

(一) 證券的買賣和贖回

報告期內，本公司及附屬公司未購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

(二) 募集資金的使用情況

報告期內，本公司於2017年3月29日在香港成功發行了以美元認購的境外優先股，募集資金共計149.89億元，在扣除發行費用後全部用於補充本公司其他一級資本，提高本公司一級資本充足率和優化資本結構。

報告期之前，本公司首次公開發行H股，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。

(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，也包括因客戶糾紛等原因產生的訴訟。截至報告期末，涉及本公司作為被告的未決訴訟案件共計9件，涉及金額215萬元。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重大不良影響。

(四) 重大關聯交易事項

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

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

本公司於截至2017年6月30日止的半年度訂立的關聯方交易的情況載於「財務報表附註38關聯方交易」。

除上述披露外，概無「財務報表附註38關聯方交易」載列的關聯方交易符合香港《上市規則》第14A章「關連交易」或「持續關連交易」的定義，本公司確認已遵守香港《上市規則》第14A章的披露要求。

(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之情況。

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，本公司無重大資產收購、出售或處置以及企業合併事項。

(七) 股權激勵計劃

報告期內，本公司未實施任何股權激勵計劃。

(八) 員工持股計劃

報告期內，本公司未實施員工持股計劃。

(九) 董事、最高行政人員及監事所擁有的本公司權益

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

(十) 公司、董事、監事、高級管理人員及持有5%以上股份的股東受處罰情況

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

(十一) 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及董事會審計委員會審議通過。

(十二) 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。

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84至144頁的中期財務資料，此中期財務資料包括浙商銀行股份有限公司（「貴銀行」）及其子公司（合稱「貴集團」）於2017年6月30日的簡明中期合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關簡明中期合併損益表、簡明中期合併綜合收益表、簡明中期合併權益變動表和簡明中期合併現金流量表，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，二零一七年八月二十四日

簡明中期合併損益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		未經審計 截至6月30日止6個月期間	
	附註	2017年	2016年
利息收入	4	30,070,785	26,663,469
利息支出	4	(17,686,168)	(14,701,633)
利息淨收入		12,384,617	11,961,836
手續費及佣金收入	5	5,238,466	3,297,004
手續費及佣金支出	5	(148,718)	(90,351)
手續費及佣金淨收入		5,089,748	3,206,653
交易活動淨損益	6	(222,200)	192,450
金融投資淨收益	7	547,292	584,230
其他營業收入	8	149,324	19,206
營業收入		17,948,781	15,964,375
營業費用	9	(5,431,360)	(4,589,093)
資產減值損失	11	(5,207,078)	(5,129,298)
營業利潤		7,310,343	6,245,984
稅前利潤		7,310,343	6,245,984
所得稅費用	12	(1,708,126)	(1,511,162)
本期淨利潤		5,602,217	4,734,822
淨利潤歸屬於：			
本行股東		5,613,405	4,734,822
非控制性權益		(11,188)	—
		5,602,217	4,734,822
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益（人民幣元）	13	0.31	0.29

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部份。

簡明中期合併綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

未經審計		
截至6月30日止6個月期間		
	2017年	2016年
本期淨利潤	5,602,217	4,734,822
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	(830,263)	(468,204)
相關所得稅影響	207,566	117,050
其他綜合收益稅後淨額	(622,697)	(351,154)
本期綜合收益總額	4,979,520	4,383,668
綜合收益歸屬於：		
本行股東	4,990,708	4,383,668
非控制性權益	(11,188)	—
	4,979,520	4,383,668

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部份。

簡明中期合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		2017年6月30日 未經審計	2016年12月31日 經審計
資產	附註		
現金及存放中央銀行款項	14	130,018,395	124,269,106
貴金屬		13,711,912	3,952,824
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15	69,287,199	98,442,129
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	79,273,757	23,131,819
衍生金融資產	17	3,853,588	4,780,282
客戶貸款及墊款	18	512,472,020	443,668,657
金融投資	19		
— 可供出售金融資產		76,002,376	61,466,941
— 持有至到期投資		52,695,158	41,532,932
— 應收款項類投資		489,244,675	537,036,109
固定資產	20	3,715,007	3,045,701
遞延所得稅資產	21	6,044,900	4,601,026
其他資產	22	16,971,307	8,926,993
資產總額		1,453,290,294	1,354,854,519
負債			
同業及其他金融機構存放及拆入款項	23	359,024,730	394,108,821
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	24	3,151,701	13,875,609
衍生金融負債	17	3,411,427	4,126,534
客戶存款	25	803,067,535	736,243,698
應交所得稅		1,967,248	2,560,351
其他負債	27	28,707,479	21,868,878
發行債券	26	168,145,972	114,595,250
負債總額		1,367,476,092	1,287,379,141

簡明中期合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2017年6月30日 未經審計	2016年12月31日 經審計
股東權益			
股本	28	17,959,697	17,959,697
其他權益工具	29	14,957,664	—
資本公積	28	19,974,808	19,990,020
盈餘公積	30	3,790,406	3,790,406
法定一般準備金	30	17,243,730	13,242,456
投資重估儲備	31	(923,175)	(300,478)
未分配利潤		11,352,260	12,793,277
歸屬於本行的股東權益合計		84,355,390	67,475,378
非控制性權益		1,458,812	—
股東權益合計		85,814,202	67,475,378
負債及股東權益合計		1,453,290,294	1,354,854,519

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部份。

財務資料於2017年8月24日獲董事會核准並簽訂。

沈仁康

法定代表人、董事長

劉曉春

副董事長、行長

簡明中期合併權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	合計
	股本	其他權益 工具	資本公積	盈餘公積	法定一般 準備金	投資重估 儲備	未分配 利潤		
	(附註28)	(附註29)	(附註28)	(附註30)	(附註30)	(附註31)			
2017年1月1日餘額	17,959,697	-	19,990,020	3,790,406	13,242,456	(300,478)	12,793,277	-	67,475,378
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	5,613,405	(11,188)	5,602,217
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(622,697)	-	-	(622,697)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(622,697)	5,613,405	(11,188)	4,979,520
所有者投入資本	-	-	-	-	-	-	-	1,470,000	1,470,000
其他權益工具持有者 投入資本	-	14,957,664	(15,212)	-	-	-	-	-	14,942,452
提取法定一般準備金	-	-	-	-	4,001,274	-	(4,001,274)	-	-
發放股利	-	-	-	-	-	-	(3,053,148)	-	(3,053,148)
2017年6月30日餘額	17,959,697	14,957,664	19,974,808	3,790,406	17,243,730	(923,175)	11,352,260	1,458,812	85,814,202
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

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部份。

簡明中期合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		未經審計	
		截至6月30日止6個月期間	
	附註	2017年	2016年
經營活動現金流量：			
稅前利潤		7,310,343	6,245,984
調整：			
折舊及攤銷	9	144,981	113,885
計提貸款損失準備	11	3,117,041	3,666,973
計提其他資產減值準備	11	2,090,037	1,462,325
終止確認金融投資淨收益		(547,292)	(584,230)
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		347,039	25,256
金融投資利息收入		(14,050,959)	(14,363,494)
發行債券利息支出	4	2,264,318	1,721,908
經營資產和經營負債的淨變動：			
存放中央銀行法定準備金淨減少／(增加) 額		569,107	(13,894,809)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少額		17,337,878	41,686,624
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		(56,319,577)	(3,272,449)
客戶貸款及墊款淨增加額		(71,997,880)	(66,510,166)
其他經營資產淨增加額		(17,095,650)	(481,951)
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨減少額		(35,084,091)	(20,035,195)
客戶存款淨增加		66,823,837	128,528,697
其他經營負債淨(減少)／增加額		(7,156,737)	16,797,673
所得稅前經營活動(所用)／所得現金		(102,247,605)	81,107,031
支付所得稅		(3,537,537)	(2,640,205)
經營活動(所用)／所得現金淨額		(105,785,142)	78,466,826

簡明中期合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		未經審計 截至6月30日止6個月期間	
	附註	2017年	2016年
投資活動現金流量：			
購置及處置固定資產，無形資產和 其他長期資產所支付的現金		(903,236)	(149,563)
金融投資收到的利息收入		13,904,581	14,391,572
出售及贖回投資收到的現金		760,411,084	421,577,058
投資支付的現金		(740,355,163)	(520,232,903)
投資活動所得／(所用) 現金淨額		33,057,266	(84,413,836)
籌資活動現金流量：			
發行股份收到的現金		—	11,420,613
發行優先股收到的現金		14,942,452	—
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		1,470,000	—
發行債券收到的現金		79,135,972	86,237,502
償還到期債務支付的現金		(25,585,250)	(78,760,000)
償還債券利息支付的現金		(2,264,318)	(323,397)
分配股利所支付的現金		(6,833)	(22,665)
籌資活動所得現金淨額		67,692,023	18,552,053
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(462,803)	178,484
現金及現金等價物淨(減少)／增加		(5,498,656)	12,783,527
現金及現金等價物期初數		50,177,326	18,995,308
現金及現金等價物期末數	37	44,678,670	31,778,835
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		15,886,869	12,685,326
支付利息		(15,077,288)	(13,553,113)

後附簡明中期合併財務資料附註是本財務資料的組成部份。



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。本行於2016年3月30日在香港聯交所有限公司上市。

於2017年6月30日，本行在全國14個省(直轄市)設立了180家營業分支機構，包括44家分行(其中一級分行21家)，1家分行級專營機構及135家支行。於2017年6月30日，本行有一家子公司(附註3)。本行及子公司合稱為「本集團」。本集團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、融資租賃及中國銀監會批准的其他銀行業務。

本行董事會已在2017年8月24日召開的董事會會議上批准了上述中期財務資料。

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

(a) 編製基礎

本未經審計的簡明中期合併財務資料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，並應與本行經審計的2016年度財務報表一併閱讀，該年度財務報表以國際財務報告準則編製。

(b) 重要會計政策

除下述修訂外，本簡明中期合併財務資料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、判斷與本集團編製2016年12月31日止年度財務報告所採用一致。

本集團已採用的於2017年1月1日新生效的準則及修訂

國際會計準則第7號的修訂	現金流量表
國際會計準則第12號的修訂	所得稅
國際財務報告準則第12號(修訂)	國際會計準則年度改進(2014-2016年周期)

已經採用的國際財務報告準則的修訂對於整個集團沒有重大影響。

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 (續)

(b) 重要會計政策 (續)

本集團尚未採用下列已頒布但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際會計準則第40號 (修訂)	投資性房地產	2018年1月1日
國際會計準則第28號 (修訂)	國際會計準則年度改進2014-2016年周期	2018年1月1日
國際財務報告準則第2號 (修訂)	以股份為基礎的支付	2018年1月1日
國際財務報告準則第4號 (修訂)	應用國際財務報告準則第9號：金融工具	2018年1月1日
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認	2018年1月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日

國際財務報告準則第9號將對本集團的財務報告產生影響。為積極應對，本集團已設立專門的項目組，分階段開展實施準備工作。本集團將根據準則要求，建立新的金融資產分類標準、修訂金融資產減值方法以及確定相應的財務報告披露內容。本集團也將同步調整內部流程及制度，並進行相關系統的改造和升級，以適應國際財務報告準則第9號的實施要求。本集團預計整體的實施準備工作將於2017年底完成。目前，各項準備工作正在按計劃有序開展，國際財務報告準則第9號實施對本集團合併財務報表的影響也尚在評估過程中。

本集團也正在考慮國際財務報告準則第16號對本集團合併報表的影響。

除上述提及的國際財務報告準則第9號和國際財務報告準則第16號的影響外，採用上述已頒布但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

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 (續)

(b) 重要會計政策 (續)

合併基準

合併財務報表包括本行及本行控制的子公司（包括結構化主體）的財務報表。當本行符合以下條件時，其具有對被投資者的控制：

- 擁有對被投資者的權力；
- 通過對被投資者的涉入而承擔或有權獲得可變回報；以及
- 有能力運用對被投資者的權力影響所得到回報的金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本行將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

子公司的合併始於本集團獲得對該子公司的控制權之時，並止於本集團喪失對該子公司的控制權之時。特別是，在本年度購入或處置的子公司產生的收益和費用自本集團獲得控制權日起直至本集團停止對子公司實施控制之日為止納入合併損益及其他綜合收益表內。

損益和其他綜合收益的各個組成部分歸屬於本行的所有者及非控制性權益。子公司的綜合收益總額歸屬於本行的所有者及非控制性權益，即使這將導致非控制性權益的金額為負數。

為使子公司的會計政策與本集團的會計政策一致，必要時已對子公司的財務報表進行調整。

合併時，集團成員之間發生的交易相關的所有集團內部資產和負債、權益、收益、費用和現金流量均全額抵銷。

(c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製未經審計的簡明合併中期財務資料需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

在編製未經審計本簡明合併中期財務資料時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，與本集團在2016年度財務報表中所採用的相同。

簡明中期合併財務資料附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 子公司

註冊公司名稱	成立日期	註冊及成立地點	業務性質	註冊資本	權益比例
浙江浙銀金融租賃股份有限公司	2017年1月18日	浙江省	金融業	3,000,000	51%

4 利息淨收入

截至6月30日止6個月期間		
	2017年	2016年
利息收入		
存放中央銀行	889,565	686,631
存放及拆放同業及其他金融機構款項	1,830,053	1,105,632
客戶貸款及墊款	12,783,142	10,223,271
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	517,066	284,441
金融投資	14,050,959	14,363,494
小計	30,070,785	26,663,469
其中：已減值金融資產產生的利息收入	34,237	48,455
利息支出		
同業及其他金融機構存放及拆入款項	(8,300,745)	(6,782,027)
客戶存款	(7,121,105)	(6,197,698)
發行債券	(2,264,318)	(1,721,908)
小計	(17,686,168)	(14,701,633)
利息淨收入	12,384,617	11,961,836

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
手續費及佣金收入		
資產管理服務	3,913,577	2,260,518
承銷業務	246,103	249,393
信貸承諾	223,215	283,331
代理業務	142,589	211,410
託管及其他受託業務	219,292	71,391
結算業務	42,841	62,153
其他	450,849	158,808
合計	5,238,466	3,297,004
手續費及佣金支出	(148,718)	(90,351)
手續費及佣金淨收入	5,089,748	3,206,653

6 交易活動淨損益

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
淨(損失)/收益：		
交易性金融工具	(62,701)	(66,925)
衍生金融工具	(19,168)	102,100
匯兌損益	(140,331)	157,275
合計	(222,200)	192,450

簡明中期合併財務資料附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)



7 金融投資淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
淨收益：		
可供出售金融資產淨收益	164,225	333,548
其他	383,067	256,682
合計	547,292	584,230

8 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
政府補助	15,283	2,219
出售固定資產	962	107
其他雜項收入	133,079	16,880
合計	149,324	19,206

9 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
員工費用(附註10)	3,564,002	2,819,088
辦公及行政支出	1,345,559	885,979
經營性租賃租金	256,497	200,593
稅金及附加	112,114	552,117
固定資產折舊(附註20)	84,914	64,852
長期待攤費用攤銷	36,736	30,282
無形資產攤銷(附註22(ii))	15,414	13,073
土地使用權攤銷(附註22(ii))	7,917	5,678
捐贈	3,012	2,011
其他	5,195	15,420
合計	5,431,360	4,589,093

10 員工費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
薪金和獎金	2,755,623	2,324,567
養老金費用－設定提存計劃	432,425	256,133
住房公積金	101,029	76,203
工會經費和職工教育經費	77,332	49,382
其他社會保障和福利費用	197,593	112,803
合計	3,564,002	2,819,088

11 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
客戶貸款及墊款(附註18(b))		
－以組合方式進行評估	2,121,313	2,132,032
－以單項方式進行評估	995,728	1,534,941
應收款項類投資	2,020,051	1,462,387
其他	69,986	(62)
合計	5,207,078	5,129,298

12 所得稅費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
當期所得稅	2,944,434	2,182,462
遞延所得稅(附註21)	(1,236,308)	(671,300)
合計	1,708,126	1,511,162

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

12 所得稅費用 (續)

本集團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6個月期間	
	2017年	2016年
稅前利潤	7,310,343	6,245,984
按25%稅率計算的稅額	1,827,586	1,561,496
免稅收入產生的稅務影響(i)	(176,066)	(76,047)
不可抵稅支出的稅務影響(ii)	56,606	25,713
所得稅支出	1,708,126	1,511,162

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

13 基本每股收益和稀釋每股收益

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

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
屬於本行股東的淨利潤（人民幣千元）	5,613,405	4,734,822
普通股加權平均數（千股）	17,959,697	16,199,257
基本每股收益（人民幣元）	0.31	0.29

截至2017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。

本行於2017年3月29日發行優先股，相關條款信息請詳附註29。優先股的轉股特徵使得其可能轉化為普通股。截至2017年6月30日止，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

14 現金及存放中央銀行的款項

	2017年6月30日	2016年12月31日
現金	344,589	309,803
法定存款準備金(a)	105,751,412	106,348,030
超額存款準備金(b)	23,884,580	17,600,970
財政性存款	37,814	10,303
合計	130,018,395	124,269,106

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

於2017年6月30日，本行法定存款準備金率為：

	2017年6月30日	2016年12月31日
人民幣存款法定準備金比率(i)	14.5%	14.5%
外幣存款法定準備金比率(i)	5%	5%
外匯風險準備金比率(ii)	20%	20%

(i) 基於報告期末存款餘額

(ii) 基於遠期結售匯在報告期間內的合同金額。

- (b) 超額準備金存款款項主要用於資金清算。



15 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放同業及其他金融機構	30,869,876	52,036,503
買入返售證券	23,054,170	44,487,285
拆放同業及其他金融機構	2,974,625	1,918,341
買入返售票據	12,388,528	—
合計	69,287,199	98,442,129

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2017年6月30日	2016年12月31日
政府債券		
— 香港以外上市	4,514,158	3,609,537
其他債券		
— 香港以外上市	38,147,453	19,522,282
公募基金		
— 香港以外上市	36,612,146	—
合計	79,273,757	23,131,819

於2017年6月30日和2016年12月31日，本集團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。

於2017年6月30日和2016年12月31日，本集團並未以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產用作與其他銀行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。

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國內地發行人		
— 政府	4,514,158	3,609,537
— 同業及其他金融機構	24,862,446	19,205,523
— 公司	13,285,007	316,759
— 公募基金	36,612,146	—
合計	79,273,757	23,131,819

17 衍生金融工具

本集團為交易而持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	名義金額	公允價值	
		資產	負債
2017年6月30日			
掉期合約	478,463,884	3,319,478	(3,157,567)
期權合約	56,753,187	353,774	(201,826)
遠期合約	562,104	180,336	(52,034)
合計	535,779,175	3,853,588	(3,411,427)
2016年12月31日			
掉期合約	515,633,961	4,510,708	(3,772,549)
期權合約	25,290,255	73,066	(301,102)
遠期合約	3,623,253	196,508	(52,883)
合計	544,547,469	4,780,282	(4,126,534)



18 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款分布情況如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
公司貸款及墊款		
— 公司貸款	411,605,956	353,200,030
— 貼現	9,949,834	18,024,442
	421,555,790	371,224,472
個人貸款及墊款		
— 經營貸款	80,909,994	73,203,499
— 住房貸款	17,588,643	8,812,054
— 其他	10,753,018	6,253,028
	109,251,655	88,268,581
小計	530,807,445	459,493,053
減：貸款減值準備		
其中：組合評估	(14,998,265)	(13,038,063)
個別評估	(3,337,160)	(2,786,333)
小計	(18,335,425)	(15,824,396)
貸款及墊款賬面淨額	512,472,020	443,668,657

18 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：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	組合評估	個別評估	組合評估	個別評估
期初／年初餘額	13,038,063	2,786,333	8,340,569	1,853,352
計提客戶貸款減值準備淨額 (附註11)	2,121,313	995,728	5,827,139	2,591,715
因折現價值上升導致轉回	(13,986)	(20,251)	(36,321)	(20,197)
核銷	(218,401)	(408,002)	(830,415)	(483,588)
轉出	(31,407)	(25,678)	(370,829)	(1,180,504)
收回前期已核銷呆賬	110,588	9,030	100,207	25,555
匯兌差額	(7,905)	—	7,713	—
期末／年末餘額	14,998,265	3,337,160	13,038,063	2,786,333

(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：

	2017年6月30日		2016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	13,051,014	2,773,382	8,592,129	1,601,792
計提客戶貸款減值準備淨額	2,435,722	681,319	6,992,361	1,426,493
因折現價值上升導致轉回	(25,810)	(8,427)	(35,626)	(20,892)
核銷	(565,377)	(61,026)	(1,024,714)	(289,289)
轉出	(57,085)	—	(1,551,333)	—
收回前期已核銷呆賬	69,936	49,682	70,484	55,278
匯兌差額	(7,905)	—	7,713	—
期末／年末餘額	14,900,495	3,434,930	13,051,014	2,773,382

18 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：

2017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 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	415,224,845	1,106,779	5,224,166	6,330,945	421,555,790
個人貸款及墊款	108,224,037	1,027,618	—	1,027,618	109,251,655
減值準備	(13,441,722)	(1,556,543)	(3,337,160)	(4,893,703)	(18,335,425)
貸款及墊款淨額	510,007,160	577,854	1,887,006	2,464,860	512,472,020

2016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 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	366,008,799	926,400	4,289,273	5,215,673	371,224,472
個人貸款及墊款	87,382,233	886,348	—	886,348	88,268,581
減值準備	(11,753,716)	(1,284,347)	(2,786,333)	(4,070,680)	(15,824,396)
貸款及墊款淨額	441,637,316	528,401	1,502,940	2,031,341	443,668,657

(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。

18 客戶貸款及墊款 (續)

(e) 客戶貸款及墊款按行業分析

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款及墊款				
製造業	108,931,224	20.52	82,223,489	17.90
租賃和商務服務業	71,390,351	13.45	56,026,555	12.19
批發和零售業	64,793,931	12.21	64,730,164	14.09
房地產業	48,781,663	9.19	55,305,239	12.04
水利、環境和公共設施				
管理業	36,956,899	6.96	23,900,015	5.20
建築業	29,554,827	5.57	26,045,725	5.67
交通運輸、倉儲和郵政業	10,202,842	1.92	7,448,445	1.62
電力、燃氣及水的生產和供應業	6,849,117	1.29	6,588,230	1.43
金融業	6,483,750	1.22	5,358,641	1.17
農、林、牧、漁業	4,539,797	0.86	3,837,283	0.84
信息傳輸、計算機服務和軟件業	4,509,467	0.85	3,132,538	0.68
採礦業	4,496,234	0.85	4,857,390	1.06
住宿和餐飲業	4,325,604	0.81	3,835,856	0.83
文化體育和娛樂業	2,901,912	0.55	2,722,151	0.59
科學研究、技術服務和地質勘探	1,981,046	0.37	1,714,035	0.37
居民服務和其他服務業	1,967,112	0.37	1,967,475	0.43
公共管理和社會組織	1,313,560	0.25	2,447,060	0.53
衛生、社會保障和社會福利	1,058,346	0.20	528,407	0.11
教育業	568,274	0.11	531,332	0.12
貼現	9,949,834	1.87	18,024,442	3.92
公司貸款及墊款總額	421,555,790	79.42	371,224,472	80.79
個人貸款及墊款總額	109,251,655	20.58	88,268,581	19.21
扣除減值準備前客戶貸款及 墊款總額	530,807,445	100.00	459,493,053	100.00

18 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)

	2017年6月30日	2016年12月31日
抵押貸款	204,157,876	180,846,164
保證貸款	167,734,263	133,982,215
質押貸款	88,081,046	72,495,022
信用貸款	60,884,426	54,145,210
貼現	9,949,834	18,024,442
合計	530,807,445	459,493,053

(g) 客戶貸款及墊款按地區分布的風險集中度 (總額)

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	%	金額	%
長三角地區	280,803,578	52.90	243,706,939	53.04
中西部地區	113,419,217	21.37	93,867,159	20.43
環渤海地區	87,680,570	16.52	80,273,764	17.47
珠三角地區	48,904,080	9.21	41,645,191	9.06
合計	530,807,445	100.00	459,493,053	100.00

18 客戶貸款及墊款 (續)

(h) 客戶貸款及墊款按逾期、減值情況分析

	2017年6月30日		2016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	413,915,352	107,953,443	365,323,385	86,910,829
逾期末減值	1,309,493	270,594	685,414	471,404
已減值	6,330,945	1,027,618	5,215,673	886,348
總額	421,555,790	109,251,655	371,224,472	88,268,581
減：組合評估減值準備	(11,563,335)	(3,434,930)	(10,264,681)	(2,773,382)
個別評估減值準備	(3,337,160)	—	(2,786,333)	—
減值準備合計	(14,900,495)	(3,434,930)	(13,051,014)	(2,773,382)
淨額	406,655,295	105,816,725	358,173,458	85,495,199

(i) 未逾期末減值貸款

2017年6月30日

	五級分類		合計
	正常類	關注類	
公司貸款及墊款	404,744,942	9,170,410	413,915,352
個人貸款及墊款	107,437,891	515,552	107,953,443
合計	512,182,833	9,685,962	521,868,795

2016年12月31日

	五級分類		合計
	正常類	關注類	
公司貸款及墊款	356,859,022	8,464,363	365,323,385
個人貸款及墊款	86,561,195	349,634	86,910,829
合計	443,420,217	8,813,997	452,234,214

簡明中期合併財務資料附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

18 客戶貸款及墊款 (續)

(j) 逾期未減值貸款

	2017年6月30日				
	逾期30天 以內	逾期30 至60天	逾期60 至90天	逾期90天 以上	合計
公司貸款及墊款	535,922	342,449	274,378	156,744	1,309,493
個人貸款及墊款	90,635	51,149	44,545	84,265	270,594
合計	626,557	393,598	318,923	241,009	1,580,087

	2016年12月31日				
	逾期30天 以內	逾期30 至60天	逾期60 至90天	逾期90天 以上	合計
公司貸款及墊款	375,698	100,766	122,020	86,930	685,414
個人貸款及墊款	90,271	69,787	39,833	271,513	471,404
合計	465,969	170,553	161,853	358,443	1,156,818

(k) 減值貸款

減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值列示如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
公司貸款及墊款	6,330,945	5,215,673
個人貸款及墊款	1,027,618	886,348
合計	7,358,563	6,102,021
抵押物公允價值		
公司貸款及墊款	5,641,148	4,847,943
個人貸款及墊款	1,102,441	878,826
合計	6,743,589	5,726,769

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。

18 客戶貸款及墊款 (續)

(l) 逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數列示

	2017年6月30日				
	逾期1天	逾期90天	逾期1年	逾期3年	合計
	至90天	至1年	至3年	以上	
信用貸款	34,082	172,739	13,776	–	220,597
保證貸款	826,272	932,338	927,150	8,128	2,693,888
抵押貸款	973,981	1,682,621	1,480,360	29,646	4,166,608
質押貸款	321,881	138,641	26,181	–	486,703
合計	2,156,216	2,926,339	2,447,467	37,774	7,567,796

	2016年12月31日				
	逾期1天	逾期90天	逾期1年	逾期3年	合計
	至90天	至1年	至3年	以上	
信用貸款	18,125	52,825	2,098	–	73,048
保證貸款	420,193	981,608	884,443	5,097	2,291,341
抵押貸款	674,846	1,506,487	907,960	7,678	3,096,971
質押貸款	13,156	19,128	21,648	–	53,932
合計	1,126,320	2,560,048	1,816,149	12,775	5,515,292

(m) 重組貸款及墊款

重組貸款是指銀行由於借款人財務惡化，或無力還款而對借款合同還款條款做出調整的貸款。重組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。重組通常適用於定期貸款，尤其是中期和長期貸款。重組貸款及墊款餘額如下所示：

	2017年6月30日	2016年12月31日
重組貸款及墊款餘額	349,610	286,640

簡明中期合併財務資料附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 金融投資

	2017年6月30日	2016年12月31日
可供出售金融資產		
香港以外上市		
— 債券	60,873,640	61,283,045
— 同業存單	—	158,896
非上市		
— 權益性證券	25,000	25,000
— 公募基金	15,103,736	—
可供出售金融資產合計	76,002,376	61,466,941
持有至到期投資		
香港以外上市		
— 債券	52,695,158	41,532,932
持有至到期投資合計	52,695,158	41,532,932
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	483,808,106	520,010,269
— 其他銀行發行的理財產品	10,464,350	20,093,570
— 債券	400,000	400,000
— 同業福費廷(i)	60,000	—
小計	494,732,456	540,503,839
減：減值準備	(5,487,781)	(3,467,730)
應收款項類投資淨額	489,244,675	537,036,109

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) 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。

19 金融投資 (續)

金融投資按發行人分析如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
可供出售金融資產		
按發行機構類別分析：		
— 政府	12,553,261	12,433,316
— 銀行及其他金融機構	36,036,956	36,067,512
— 公司	12,283,423	12,941,113
小計	60,873,640	61,441,941
公募基金	15,103,736	—
權益性證券	25,000	25,000
可供出售金融資產合計	76,002,376	61,466,941
持有至到期投資		
按發行機構類別分析：		
— 政府	35,774,373	22,541,355
— 銀行及其他金融機構	16,890,697	18,991,577
— 其他	30,088	—
持有至到期投資合計	52,695,158	41,532,932
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	483,808,106	520,010,269
— 其他銀行發行的理財產品	10,464,350	20,093,570
— 其他銀行及非銀行金融機構發行的其他產品	460,000	400,000
應收款項類投資總額	494,732,456	540,503,839
減：減值準備	(5,487,781)	(3,467,730)
應收款項類投資淨額	489,244,675	537,036,109

簡明中期合併財務資料附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

20 固定資產

	房屋建築物 及裝修	經營設備	運輸工具	在建工程	合計
原值					
2017年1月1日	1,618,498	793,570	153,643	1,324,523	3,890,234
增加	530,095	86,950	10,642	130,154	757,841
在建工程轉入	91	—	—	(91)	—
處置	—	(7,425)	(3,014)	—	(10,439)
其他	—	—	—	(2,957)	(2,957)
2017年6月30日	2,148,684	873,095	161,271	1,451,629	4,634,679
累計折舊					
2017年1月1日	(390,505)	(360,983)	(93,045)	—	(844,533)
本期折舊	(30,640)	(45,517)	(8,757)	—	(84,914)
處置	—	6,912	2,863	—	9,775
2017年6月30日	(421,145)	(399,588)	(98,939)	—	(919,672)
賬面淨值					
2017年6月30日	1,727,539	473,507	62,332	1,451,629	3,715,007
原值					
2016年1月1日	1,220,590	639,339	130,505	1,183,834	3,174,268
增加	113,809	169,763	29,990	430,135	743,697
在建工程轉入	284,099	—	—	(284,099)	—
處置	—	(15,532)	(6,852)	—	(22,384)
其他	—	—	—	(5,347)	(5,347)
2016年12月31日	1,618,498	793,570	153,643	1,324,523	3,890,234
累計折舊					
2016年1月1日	(342,451)	(302,717)	(84,468)	—	(729,636)
本年折舊	(48,054)	(72,567)	(14,867)	—	(135,488)
處置	—	14,301	6,290	—	20,591
2016年12月31日	(390,505)	(360,983)	(93,045)	—	(844,533)
賬面淨值					
2016年12月31日	1,227,993	432,587	60,598	1,324,523	3,045,701

21 遞延所得稅

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

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	遞延 所得稅資產 ／負債	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅資產 ／負債	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	4,928,808	19,715,230	3,977,208	15,908,832
應付職工薪酬	738,665	2,954,659	521,916	2,087,664
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具公允價值變動	184,980	739,921	161,706	646,824
可供出售金融資產公允價值變動	307,725	1,230,900	100,159	400,636
其他	5,276	21,103	3,474	13,896
小計	6,165,454	24,661,813	4,764,463	19,057,852
遞延所得稅負債：				
衍生金融工具公允價值變動	(120,554)	(482,215)	(163,437)	(653,748)
小計	(120,554)	(482,215)	(163,437)	(653,748)
遞延所得稅淨額	6,044,900	24,179,598	4,601,026	18,404,104

簡明中期合併財務資料附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 遞延所得稅 (續)

遞延所得稅資產／負債變動情況列示如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
期初／年初餘額	4,601,026	2,105,271
計入當期利潤表的遞延所得稅	1,236,308	2,076,113
計入其他綜合收益的遞延所得稅：		
— 可供出售金融資產公允價值變動	207,566	419,642
期末／年末餘額	6,044,900	4,601,026

22 其他資產

	2017年6月30日	2016年12月31日
應收利息(i)	5,133,973	4,890,326
無形資產(ii)	744,630	639,848
其他應收款項	993,097	1,731,477
減：減值準備	(35,989)	(35,413)
預付土地款、房款及押金	1,536,216	591,812
預付裝修及設備款	347,189	116,989
長期待攤費用	315,724	332,221
存出保證金	470,999	199,183
待清算資金款項	1,348,433	14,610
應收融資租賃款	5,377,084	—
其他	739,951	445,940
合計	16,971,307	8,926,993

(i) 應收利息

	2017年6月30日	2016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	3,656,873	3,510,495
客戶貸款及墊款	1,293,044	1,168,425
存放同業及央行	156,942	211,406
其他	27,114	—
合計	5,133,973	4,890,326

22 其他資產 (續)

(ii) 無形資產

	土地使用權	計算機軟件	合計
原值			
2017年1月1日	528,783	314,597	843,380
本期新增	104,511	23,602	128,113
2017年6月30日	633,294	338,199	971,493
累計攤銷			
2017年1月1日	(66,782)	(136,750)	(203,532)
本期攤銷	(7,917)	(15,414)	(23,331)
2017年6月30日	(74,699)	(152,164)	(226,863)
賬面淨值			
2017年6月30日	558,595	186,035	744,630
原值			
2016年1月1日	437,162	270,735	707,897
本年新增	91,621	43,862	135,483
2016年12月31日	528,783	314,597	843,380
累計攤銷			
2016年1月1日	(54,659)	(109,909)	(164,568)
本年攤銷	(12,123)	(26,841)	(38,964)
2016年12月31日	(66,782)	(136,750)	(203,532)
賬面淨值			
2016年12月31日	462,001	177,847	639,848

簡明中期合併財務資料附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22 其他資產 (續)

(ii) 無形資產 (續)

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
位於香港以外		
— 中期租賃 (10-50年)	558,595	462,001

23 同業及其他金融機構存放及拆入款項

	2017年6月30日	2016年12月31日
同業及其他金融機構存放	311,756,497	357,404,602
同業及其他金融機構拆入	29,025,345	19,352,840
賣出回購證券	15,444,405	15,258,399
賣出回購票據	2,798,483	2,092,980
合計	359,024,730	394,108,821

24 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2017年6月30日	2016年12月31日
與貴金屬相關的金融負債	2,921,891	13,846,049
交易類債券賣空頭寸	229,810	29,560
合計	3,151,701	13,875,609

25 客戶存款

	2017年6月30日	2016年12月31日
公司活期存款	295,586,549	256,737,966
公司定期存款	447,114,704	443,686,661
個人活期存款	14,475,197	7,501,155
個人定期存款	39,055,061	26,046,656
其他存款	6,836,024	2,271,260
合計	803,067,535	736,243,698
其中：保證金存款	88,227,831	96,140,392

26 發行債券

	2017年6月30日	2016年12月31日
固定利率金融債－2018年(i)	1,500,000	1,500,000
固定利率金融債－2019年(ii)	4,500,000	4,500,000
固定利率金融債－2020年(iii)	5,000,000	5,000,000
固定利率金融債－2021年(iv)	10,000,000	10,000,000
固定利率二級資本債－2026年(v)	10,000,000	10,000,000
同業存單	137,145,972	83,595,250
合計	168,145,972	114,595,250

26 發行債券 (續)

- (i) 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。
- (ii) 本行於2014年3月10日發行了總額為人民幣45億元的金融債券，該期債券期限為5年，票面固定利率為5.70%。本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (iii) 本行於2015年12月24日發行了總額為人民幣50億元的金融債券，該期債券期限為5年，票面固定利率為3.88%。本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (iv) 本行於2016年02月24日發行發行了總額為100億元人民幣的金融債券，該期債券期限為5年，票面固定利率為3.60%，本行作為發行人不得提前贖回債券。
- (v) 本行於2016年9月14日發行了總額為100億元人民幣的二級資本債券，該期債券期限為10年，票面固定利率為3.60%，本行作為發行人對上述債券可以選擇於2021年末按照面值全部贖回該期債權。

於2017年6月30日，本集團及本行未發生債券或同業存單本息逾期或其他違約事項。

27 其他負債

	2017年6月30日	2016年12月31日
應付利息(i)	12,604,998	12,260,436
應付職工薪酬(ii)	4,379,977	4,643,722
應交稅費(iii)	567,720	134,889
應付股利	3,061,626	15,311
其他應付款	1,296,614	—
清算資金	5,558,064	3,611,447
簽發本票及發售保付支票	3,932	696,988
遞延收益	156,782	12,340
其他	1,077,766	493,745
合計	28,707,479	21,868,878

27 其他負債 (續)

(i) 應付利息

	2017年6月30日	2016年12月31日
客戶存款	9,272,735	9,113,358
同業及其他金融機構存放及拆入款項	2,332,402	2,221,805
發行債券	999,861	925,273
合計	12,604,998	12,260,436

(ii) 應付職工薪酬

	2017年6月30日	2016年12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	4,319,849	4,570,584
工會經費和職工教育經費	59,564	73,138
其他	564	—
合計	4,379,977	4,643,722

(iii) 應交稅費

	2017年6月30日	2016年12月31日
應交增值稅	439,239	59,319
其他	128,481	75,570
合計	567,720	134,889



28 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：

	2017年6月30日	2016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	17,959,697

- (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。

於2017年6月30日，本行的資本公積明細如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
股本溢價(ii)	19,974,808	19,990,020

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

29 其他權益工具

(a) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外的 權益工具	發行時間	股息率	原幣		折合人民幣		到期日	轉換情況
			發行價格 (美元)	數量(股)	原幣(千元)	(千元)		
優先股	2017-3-29	初始股息率 為5.45%， 其後在存 續期內按 約定重置	20	108,750,000	2,175,000	14,989,013	無到期日	未發生轉換
減：發行費用						(31,349)		
賬面價值						14,957,664		

(b) 發行在外的優先股變動情況表

	2016年12月31日	增加	減少	2017年6月30日
數量(股)	—	108,750,000	—	108,750,000
賬面價值(千元)	—	14,957,664	—	14,957,664

(c) 主要條款

(i) 股息

本次境外優先股將以其發行價格，按下述相關股息率計息：

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

本次境外優先股採取非累積股息支付方式。

29 其他權益工具 (續)

(c) 主要條款 (續)

(ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管機構的要求的前提下，本行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備金後，有可分配稅後利潤（本行可分配稅後利潤來源於按中國會計準則或國際財務報告準則編製的母公司財務報表中的未分配利潤，且以較低數額為準），且本行董事會已根據本行的公司章程通過宣布派發股息的決議的情況下，本行可以向境外優先股股東派發該等股息。

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

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

(iii) 轉股

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

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

以上觸發事件是指其他一級資本工具觸發事件或無法生存觸發事件(以適用者為準)。其中，其他一級資本工具觸發事件是指本行核心一級資本充足率降至5.125%或以下，無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；及(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

29 其他權益工具 (續)**(c) 主要條款 (續)****(iv) 清償順序及清算方法**

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

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

(v) 贖回條款

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

(d) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

	2017年6月30日	2016年12月31日
歸屬於本行股東的權益	84,355,390	67,475,378
歸屬於本行普通股持有者的權益	69,397,726	67,475,378
歸屬於本行其他權益持有者的權益	14,957,664	—
歸屬於少數股東的權益	1,458,812	—

30 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)
2017年1月1日餘額	3,790,406	13,242,456
提取法定一般準備金	—	4,001,274
2017年6月30日餘額	3,790,406	17,243,730
2016年1月1日餘額	2,775,091	8,241,258
提取法定盈餘公積	1,015,315	—
提取法定一般準備金	—	5,001,198
2016年12月31日餘額	3,790,406	13,242,456

(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份，原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。

31 投資重估儲備

	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
2017年1月1日餘額	(400,637)	100,159	(300,478)
可供出售金融資產公允價值變動	(752,536)	188,134	(564,402)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(77,727)	19,432	(58,295)
2017年6月30日餘額	(1,230,900)	307,725	(923,175)
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	(1,341,006)	335,251	(1,005,755)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(337,562)	84,391	(253,171)
2016年12月31日餘額	(400,637)	100,159	(300,478)

32 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。

根據本行2017年5月31日召開的股東大會批准，本行向本行登記在冊的普通股股東每10股派發現金紅利人民幣1.7元（稅前），共計人民幣3,053,148千元。

33 未納入合併範圍的結構化主體

(a) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體為本集團作為代理人發行並管理的理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售理財產品，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取管理費等手續費收入。本集團認為本集團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。

由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品主要投向債券及貨幣市場工具、非標準化債權及權益類資產。本集團對投資結構、最終投向、退出方式及增信措施等投資條件均設定了准入原則，並通過投前調查、業務審查審批、放款審核和投後監控等流程對其進行管理。於2017年6月30日和2016年12月31日，無客觀證據表明該等投資項目出現減值跡象。

於2017年6月30日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品總規模為人民幣4,088.84億元（2016年12月31日：人民幣4,291.06億元）。本集團對於這些未合併的結構性主體的最大風險敞口在於金額非重大的管理費收入。

於2017年6月30日止6個月及2016年12月31日止年度，本集團並未對該類結構化主體提供過融資或其他支持。本集團對該類結構化主體無提供財務支持或其他支持的意圖以及包括幫助其獲得財務支持的意圖。

33 未納入合併範圍的結構化主體 (續)

(b) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

於2017年6月30日，本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的資產支持證券、基金投資、理財產品、信託計劃及資產管理計劃。

截至2017年6月30日止6個月，本集團並未對該類結構化主體提供過融資或其他支持。

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

	賬面價值	最大損失 風險敞口
2017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		
— 資產支持證券	2,584,681	2,584,681
— 基金投資	36,612,146	36,612,146
可供出售金融資產		
— 資產支持證券	2,543,950	2,543,950
— 基金投資	15,103,736	15,103,736
應收款項類投資		
— 購買他行理財產品	10,464,350	10,464,350
— 信託計劃及資產管理計劃	483,808,106	485,509,385
2016年12月31日		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 資產支持證券	2,600,554	2,600,554
可供出售金融資產		
— 資產支持證券	3,840,382	3,840,382
應收款項類投資		
— 購買他行理財產品	20,093,570	20,093,570
— 信託計劃及資產管理計劃	520,010,269	521,006,432

簡明中期合併財務資料附註

(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、其他承諾和或有負債

(a) 財務擔保及其他信貸承諾

	2017年6月30日	2016年12月31日
開出銀行承兌匯票	173,704,046	164,360,672
開出信用證	107,522,149	128,676,586
開出保函	41,232,064	43,601,377
— 開出融資保函	31,964,969	33,424,868
— 開出非融資保函	8,847,392	9,939,014
— 保證保函	419,703	237,495
貸款承諾	1,229,232	3,061,032
未使用信用卡額度	15,788,839	11,177,797
合計	339,476,330	350,877,464

(b) 資本性承諾

	2017年6月30日	2016年12月31日
管理層已批准購置計劃尚未簽約的支出預算	3,834,441	2,810,696
已簽訂有關購置合同尚未付款	898,471	1,084,160
合計	4,732,912	3,894,856

(c) 經營租賃承諾

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
1年內	590,775	477,992
1年以上及5年內	1,846,099	1,494,106
5年以上	1,075,062	834,143
合計	3,511,936	2,806,241

(d) 法律訴訟

於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團管理層認為未發生會對本集團的財務狀況或經營狀況產生重大影響的法律訴訟事項。

35 質押資產

	2017年6月30日	2016年12月31日
債券投資	42,464,374	32,588,407
票據	2,809,948	2,100,808
合計	45,274,322	34,689,215

本集團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、債券借貸業務及央行中期借貸便利業務。

36 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2017年6月30日	2016年12月31日
財務擔保及信貸承諾	93,642,083	90,666,765

信貸風險加權數額指根據銀監會發布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。

37 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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
現金	344,589	309,803
超額存款準備金	23,884,580	17,600,970
存拆放款項	20,449,501	32,266,553
合計	44,678,670	50,177,326

38 關聯方交易

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

(a) 與主要關聯方的交易

股東名稱	持股比例(%)	
	2017年6月30日	2016年12月31日
浙江省金融控股有限公司	14.79	14.79

於2017年6月30日，浙江省金融控股有限公司（以下簡稱「浙江金控」）在本集團的存款餘額為人民幣2,361,000千元（2016年12月31日：人民幣4,617,999千元）；截至2017年6月30日止期間，本集團對浙江金控存款利息支出為人民幣3,184千元（截至2016年6月30日止期間：人民幣3,120千元）。

(b) 與其他主要關聯方的交易

- (1) 對本集團的經營或財務政策有影響的股東及其控制的企業的交易餘額及利率範圍列示如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
客戶存款	925,631	3,905,663
客戶貸款及墊款	873,240	776,260
開出銀行承兌匯票	431,400	148,173
國內信用證	188,000	48,000
開出保函	—	5,000

	2017年6月30日	2016年12月31日
客戶貸款及墊款	4.35%-7.00%	4.35%-5.34%
客戶存款	0.35%-1.95%	0.35%-1.95%

38 關聯方交易 (續)

(b) 與其他主要關聯方的交易 (續)

(2) 對本集團的經營或財務政策有影響的股東及其控制的企業的當年交易額列示如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
利息收入	29,757	29,943
利息支出	78,665	241,109
手續費及佣金收入	11,216	333

(3) 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如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
客戶存款餘額	11,392	4,984
客戶存款利率	0.35%-4.25%	0.35%-5.10%

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
利息支出	52	1

(c) 與政府相關實體

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

38 關聯方交易(續)

(d) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。於2017年6月30日止6個月期間和2016年度，本集團與關鍵管理人員無金額重大的交易。

以上各報告年度內董事和其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至6月30日止6個月	
	2017年	2016年
酬金	900	1,000
薪金、津貼及福利	6,048	5,880
酌情獎金	28,007	21,693
養老金計劃供款	770	114
合計	35,725	28,687

39 分部報告

(a) 業務分部

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

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

39 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

	截至2017年6月30日止6個月期間				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	13,275,599	2,949,399	13,767,057	78,730	30,070,785
外部利息支出	(6,868,394)	(411,306)	(10,397,376)	(9,092)	(17,686,168)
分部間利息淨收入／(支出)	1,555,648	(812,041)	(740,659)	(2,948)	—
利息淨收入	7,962,853	1,726,052	2,629,022	66,690	12,384,617
手續費及佣金淨收入	821,136	97,233	4,149,423	21,956	5,089,748
交易活動淨收益	—	—	(222,200)	—	(222,200)
金融投資淨收益	383,066	—	164,226	—	547,292
其他營業收入	446	20,168	101,020	27,690	149,324
營業收入	9,167,501	1,843,453	6,821,491	116,336	17,948,781
營業費用	(3,011,553)	(732,817)	(1,619,722)	(67,268)	(5,431,360)
— 折舊和攤銷	(72,897)	(13,791)	(56,998)	(1,295)	(144,981)
資產減值損失	(2,230,981)	(681,404)	(2,240,379)	(54,314)	(5,207,078)
稅前利潤	3,924,967	429,232	2,961,390	(5,246)	7,310,343
資本開支	409,363	71,922	415,229	6,722	903,236

	2017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	655,918,158	115,239,987	665,316,196	10,771,053	1,447,245,394
未分配資產	—	—	—	—	6,044,900
資產合計	—	—	—	—	1,453,290,294
分部負債	(761,935,939)	(54,772,020)	(539,743,405)	(11,024,728)	(1,367,476,092)

簡明中期合併財務資料附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

	截至2016年6月30日止6個月期間				
	公司	零售	資金業務	其他業務	合計
	銀行業務	銀行業務	資金業務	其他業務	合計
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12月31日					
	公司	零售	資金業務	其他業務	合計
	銀行業務	銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	615,137,846	91,756,149	640,319,661	3,039,837	1,350,253,493
未分配資產	–	–	–	–	4,601,026
資產合計	–	–	–	–	1,354,854,519
分部負債	(715,326,617)	(34,582,561)	(533,326,820)	(4,143,143)	(1,287,379,141)

39 分部報告 (續)

(b) 地區分部

從地區角度，本集團的業務主要分布在中國境內的以下四個地區：

- 「長三角地區」是指本行總行本級及以下一級分行服務的地區：總行本級、浙銀租賃、杭州、寧波、溫州、義烏、紹興、上海、南京、蘇州、舟山；
- 「環渤海地區」是指本行以下一級分行服務的地區：北京、天津、濟南、瀋陽；
- 「珠三角地區」是指本行以下一級分行服務的地區：深圳、廣州；及
- 「中西部地區」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、鄭州。

	截至2017年6月30日止6個月期間					合計
	長三角地區	環渤海地區	珠三角地區	中西部地區	內部抵銷	
外部利息收入	18,677,818	4,985,531	1,850,579	4,556,857	—	30,070,785
外部利息支出	(11,639,338)	(2,616,756)	(1,223,177)	(2,206,897)	—	(17,686,168)
分部間利息淨收入／(支出)	493,002	(377,547)	24,160	(139,615)	—	—
利息淨收入	7,531,482	1,991,228	651,562	2,210,345	—	12,384,617
手續費及佣金淨收入	4,803,465	178,847	46,774	60,662	—	5,089,748
交易活動淨收益	(257,775)	(192)	29,594	6,173	—	(222,200)
金融投資淨收益	353,209	(25,664)	67,672	152,075	—	547,292
其他營業收入	55,329	16,531	3,428	74,036	—	149,324
營業收入	12,485,710	2,160,750	799,030	2,503,291	—	17,948,781
營業費用	(3,706,281)	(782,613)	(252,243)	(690,223)	—	(5,431,360)
— 折舊和攤銷	(106,336)	(16,372)	(3,297)	(18,976)	—	(144,981)
資產減值損失	(3,064,476)	(711,723)	(381,094)	(1,049,785)	—	(5,207,078)
稅前利潤	5,714,953	666,414	165,693	763,283	—	7,310,343
資本開支	745,919	121,459	7,760	28,098	—	903,236

簡明中期合併財務資料附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 分部報告 (續)

(b) 地區分部 (續)

	2017年6月30日					合計
	長三角地區	環渤海地區	珠三角地區	中西部地區	內部抵銷	
分部資產	1,396,804,092	267,448,796	122,296,903	261,797,605	(601,102,002)	1,447,245,394
未分配資產	-	-	-	-	-	6,044,900
資產總額	-	-	-	-	-	1,453,290,294
分部負債	(1,319,709,462)	(266,175,030)	(122,080,937)	(260,612,665)	601,102,002	(1,367,476,092)

	截至2016年6月30日止6個月期間					合計
	長三角地區	環渤海地區	珠三角地區	中西部地區	內部抵銷	
外部利息收入	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	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

39 分部報告 (續)

(b) 地區分部 (續)

	2016年12月31日					合計
	長三角地區	環渤海地區	珠三角地區	中西部地區	內部抵銷	
分部資產	1,300,381,130	275,332,329	99,138,703	217,967,292	(542,565,961)	1,350,253,493
未分配資產	-	-	-	-	-	4,601,026
資產總額	-	-	-	-	-	1,354,854,519
分部負債	(1,241,584,216)	(273,819,160)	(98,814,535)	(215,727,191)	542,565,961	(1,287,379,141)

40 非保本理財產品

本集團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。

本集團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。本集團從這些產品中實現中間業務收入。

截至2017年6月30日止，非保本理財產品的餘額人民幣4,088.84億元（2016年12月31日：人民幣4,291.06億元）。截至2017年6月30日止六個月，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣29.71億元。

41 金融風險管理

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

本集團制定風險管理政策的目的是通過識別並分析相關風險，制定適當的風險限額和控制程序，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。

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

簡明中期合併財務數據並未包括年度財務報表規定的所有財務風險管理信息和披露，此中期財務數據應與本集團截至2016年12月31日止年度的年度財務報表一併閱讀。自年底以來風險管理政策並無任何變動。

42 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集團的市場假設。這兩種輸入值產生了以下公允價值層次：

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

42 金融資產和負債的公允價值 (續)

(b) 不以公允價值計量的金融工具

財務狀況表中不以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、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。

下表列示了本集團在財務狀況表日，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。

	賬面價值	2017年6月30日			合計
		第一層次	第二層次	第三層次	
金融資產					
金融投資					
— 持有至到期投資(i)	52,695,158	—	51,639,921	—	51,639,921
金融投資					
— 應收款項類投資(i)	489,244,675	—	360,695,113	128,979,745	489,674,858
合計	541,939,833	—	412,335,034	128,979,745	541,314,779
金融負債					
發行債券(ii)	(168,145,972)	—	(165,447,849)	—	(165,447,849)
	賬面價值	2016年12月31日			合計
		第一層次	第二層次	第三層次	
金融資產					
金融投資					
— 持有至到期投資(i)	41,532,932	—	41,537,769	—	41,537,769
金融投資					
— 應收款項類投資(i)	537,036,109	—	442,442,602	96,174,457	538,617,059
合計	578,569,041	—	483,980,371	96,174,457	580,154,828
金融負債					
發行債券(ii)	(114,595,250)	—	(115,910,000)	—	(115,910,000)

42 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的公允價值以市場報價為基礎，則列示在第一層級。在適用情況下，如果持有至到期投資和應收款項類投資的市場報價是參照市場對具有類似信用風險、到期日和收益率的產品的報價來確定，則列示在第二層級。如果以上市場訊息無法獲得且其公允價值是使用可觀察的收益率曲線的現金流貼現模型進行估價，則列示在第三層級。

(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

2017年6月30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	—	42,661,611	—	42,661,611
— 公募基金	—	36,612,146	—	36,612,146
衍生金融資產	—	3,853,588	—	3,853,588
金融投資 — 可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	60,873,640	—	60,873,640
— 公募基金	—	15,103,736	—	15,103,736
— 股權投資	—	—	25,000	25,000
合計	—	159,104,721	25,000	159,129,721
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 債券性證券	—	(3,151,701)	—	(3,151,701)
衍生金融負債	—	(3,411,427)	—	(3,411,427)
合計	—	(6,563,128)	—	(6,563,128)

42 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)

2016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	—	23,131,819	—	23,131,819
衍生金融資產	—	4,780,282	—	4,780,282
金融投資 — 可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	61,283,045	—	61,283,045
— 同業存單	—	158,896	—	158,896
— 股權投資	—	—	25,000	25,000
合計	—	89,354,042	25,000	89,379,042
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	—	(13,875,609)	—	(13,875,609)
衍生金融負債	—	(4,126,534)	—	(4,126,534)
合計	—	(18,002,143)	—	(18,002,143)

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

43 受託業務

本行為第三方提供託管和受託人服務。同時，本行代表第三方貸款人授出委託貸款。詳情如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
委託貸款	76,745,473	74,557,069
委託投資	688,110	400,000

44 期後財務報表

直至本報告日期，本集團並無須予披露的2017年6月30日後重大事項。

未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 流動性比率

	2017年6月30日	2016年12月31日
(以百分比列示)		
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	51.22	41.63
外幣流動資產與外幣流動負債比率	28.36	77.80

2 國際債權

本集團主要在中國內地經營業務，本集團的國際債權包括境內外幣債權及跨境申索。

國際債權包括存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、客戶貸款及墊款、可供出售金融資產。

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

2017年6月30日	非銀行			合計
	銀行	官方機構	私人機構	
境內外幣債權	6,112,838	—	48,504,539	54,617,377
亞太地區（不包括中國內地）	67,089	53,819	2,523,635	2,644,543
— 其中香港應佔部分	33,553	—	2,523,635	2,557,188
歐洲	77,428	—	—	77,428
北美	2,640,688	—	—	2,640,688
大洋洲	17,855	—	—	17,855
合計	8,915,898	53,819	51,028,174	59,997,891

2 國際債權 (續)

2016年12月31日	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
境內外幣債權	12,705,670	—	33,357,486	46,063,156
亞太地區 (不包括中國內地)	30,961	52,750	705,582	789,293
— 其中香港應佔部分	8,866	—	705,582	714,448
歐洲	756,930	—	—	756,930
北美	2,044,796	334,446	—	2,379,242
大洋洲	20,745	—	—	20,745
合計	15,559,102	387,196	34,063,068	50,009,366

3 貨幣集中度

	美元	等值人民幣 港元	其他	合計
2017年6月30日				
現貨資產	56,620,984	185,387	2,102,027	58,908,398
現貨負債	(77,432,558)	(5,618)	(1,034,368)	(78,472,544)
遠期購入	90,172,754	163,073	21,335,380	111,671,207
遠期沽售	(92,963,027)	(1,088,002)	(23,360,189)	(117,411,218)
淨期權倉盤	(71,198)	22	(2,477)	(73,653)
淨多頭／(空頭)	(23,673,045)	(745,138)	(959,627)	(25,377,810)

	美元	等值人民幣 港元	其他	合計
2016年12月31日				
現貨資產	42,041,157	7,254,508	603,822	49,899,487
現貨負債	(51,185,016)	(93,081)	(1,371,665)	(52,649,762)
遠期購入	106,794,322	—	7,398,517	114,192,839
遠期沽售	(90,463,150)	—	(7,427,441)	(97,890,591)
淨期權倉盤	(60,668)	—	(285)	(60,953)
淨多頭／(空頭)	7,126,645	7,161,427	(797,052)	13,491,020

未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 逾期和重組資產

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	逾期客戶 貸款總額	佔比(%)	逾期客戶 貸款總額	佔比(%)
三個月以內	2,156,216	28.49	1,126,320	20.42
三至六個月	1,398,403	18.48	903,626	16.39
六至十二個月	1,527,936	20.19	1,656,422	30.03
十二個月以上	2,485,241	32.84	1,828,924	33.16
合計	7,567,796	100.00	5,515,292	100.00

(2) 重組客戶貸款及墊款總額

	2017年6月30日	2016年12月31日
重組客戶貸款及墊款總額	349,610	286,640
其中：逾期3個月及以下的重組客戶貸款及 墊款餘額	249,662	165,846
逾期3個月及以下的重組客戶貸款及 墊款佔全部客戶貸款及 墊款的比例	0.05%	0.04%



见行 见心 见未来

☎ 95527 🌐 czbank.com

全国性股份制商业银行