

浙商银行股份有限公司

2019 年度财务报表及审计报告

浙商银行股份有限公司

2019 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-9
2019 年度财务报表	
合并及银行资产负债表	1-2
合并及银行利润表	3-4
合并及银行现金流量表	5-6
合并及银行股东权益变动表	7-10
财务报表附注	11-172
财务报表补充资料	

审计报告

普华永道中天审字(2020)第 10099 号
(第一页, 共九页)

浙商银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了浙商银行股份有限公司(以下简称“浙商银行”)的财务报表,包括 2019 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2019 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了浙商银行 2019 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2019 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于浙商银行,并履行了职业道德方面的其他责任。

普华永道中天审字(2020)第 10099 号
(第二页, 共九页)

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资、贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失准备;
- (二) 结构化主体的合并评估和披露;

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资、贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失准备</p> <p>请参见财务报表附注五、1、附注七、7、8、23、39、附注十、1、附注十三、2</p> <p>于 2019 年 12 月 31 日, 浙商银行合并及银行资产负债表中发放贷款及垫款总额为人民币 10,302 亿元, 确认的信用减值损失准备为人民币 312 亿元; 金融投资中的债权投资总额为人民币 3,183 亿元, 确认的信用减值损失准备为人民币 132 亿元; 贷款承诺和财务担保合同敞口为人民币 5,261 亿元, 确认的预计负债为人民币 55 亿元; 合并及银行利润表中确认的 2019 年度发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资、贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失合计为人民币 187 亿元。</p>	<p>我们在审计中如何应对关键审计事项</p> <p>我们评价和测试了发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资、贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失准备相关的内部控制设计及运行的有效性, 主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 信用减值损失模型方法论的选择、审批及应用, 以及模型持续监控和优化相关的内部控制; 2. 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断, 以及前瞻性与管理层叠加调整的复核和审批;

普华永道中天审字(2020)第 10099 号
(第三页, 共九页)

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资、贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失准备 (续)</p> <p>浙商银行通过评估发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资、贷款承诺及财务担保合同的信用风险自初始确认后是否显著增加, 运用三阶段减值模型计量信用减值损失。对于阶段一和阶段二的公司贷款及垫款、金融投资中的债权投资、承诺及担保合同以及全部个人贷款及垫款, 管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险暴露和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。对于阶段三的公司贷款及垫款、金融投资中的债权投资、承诺及担保合同, 管理层通过前瞻性预测与该笔贷款、金融投资或承诺及担保合同相关的现金流, 评估损失准备。</p>	<p>3. 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;</p> <p>4. 阶段三公司贷款及垫款、金融投资中的债权投资、承诺及担保合同在通过前瞻性预测现金流量和现值计算相关的内部控制; 及</p> <p>5. 模型计量相关的信息系统内部控制。</p> <p>针对管理层在新金融工具准则下信用减值损失的估计, 我们执行了以下实质性程序:</p> <p>1. 通过复核信用减值损失模型方法论对模型选择、关键参数、重大判断和假设的合理性进行了评估。我们抽样检查了模型的运算, 以测试计量模型与管理层编写的模型方法论一致;</p> <p>2. 采用抽样的方式, 评估管理层对发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资、承诺及担保合同的三阶段的划分的判断是否恰当;</p> <p>3. 对于前瞻性计量, 我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果, 评估了其合理性, 并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试;</p>

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资、贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失准备 (续)</p> <p>信用减值损失计量模型所涉及的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数; (2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准; (3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用; (4) 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整; 及 (5) 阶段三公司贷款及垫款、金融投资中的债权投资、承诺及担保合同的前瞻性预测现金流量及折现率。 <p>浙商银行就信用减值损失计量建立了相关的内部控制。</p> <p>上述资产、承诺及担保合同的信用减值损失准备均重大, 且其估计是一个高度复杂的流程, 涉及大量的管理层判断和假设, 因此我们对此重点关注。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 4. 我们评估了管理层叠加调整中重大不确定因素选取、运用和计量的合理性, 并检查了其数学计算的准确性; 5. 我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据, 包括历史数据和计量日数据, 以评估其准确性和完整性。我们对关键数据在模型计量引擎和信息系统间的传输执行对账检查, 以验证其准确性和完整性; 及 6. 对于阶段三的公司贷款及垫款、金融投资中的债权投资、承诺及担保合同, 我们选取样本, 检查了浙商银行基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息, 再通过前瞻性预测得出的现金流量及折现率而计算的损失准备。 <p>基于上述已执行的审计工作, 我们获取的审计证据能够支持浙商银行对发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资、贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失准备的评估。</p>

普华永道中天审字(2020)第 10099 号
(第五页, 共九页)

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二) 结构化主体的合并评估和披露</p> <p>相关信息请参见财务报表附注五、2、附注八、2</p> <p>浙商银行管理的结构化主体主要为已发行的理财产品, 投资的结构化主体主要为信托和资产管理计划。于 2019 年 12 月 31 日, 浙商银行投资的未合并结构化主体的账面价值为人民币 2,171 亿元, 发行及管理的未合并结构化主体规模为人民币 3,305 亿元。浙商银行评估其对结构化主体是否拥有控制, 以及是否需要合并, 并进行相关披露。</p>	<p>我们了解、评估和测试浙商银行与结构化主体的合并和披露相关的内部控制设计及运行的有效性。我们还执行了如下实质性程序:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 为评估浙商银行是否合并结构化主体, 我们对交易架构的目的与设计进行了了解, 检查了管理层用以分析“控制”的基础信息, 并以抽样为基础审阅了相关样本合同, 以评估浙商银行对结构化主体是否拥有权力以及从结构化主体所获取的可变回报(例如, 管理费和直接投资收益), 并且依据合同条款重新测算了可变回报。我们也了解并抽样验证了浙商银行是否对结构化主体提供财务及其他支持;

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二) 结构化主体的合并评估和披露 (续)</p> <p>我们特别关注管理层在作出评估过程中以下关键方面:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 浙商银行基于控制三要素(权力、可变回报及二者间的关联)所做合并评估的合理性; 2. 浙商银行是否在财务报表中充分适当地披露结构化主体。 <p>考虑到上述结构化主体金额的重大性, 以及浙商银行在评估是否对这些结构化主体具有控制时做出的重大判断, 该事项被认定为关键审计事项。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 2. 对于由浙商银行发起设立并担任资产管理人的结构化主体, 主要为发行的理财产品, 我们以抽样为基础, 评估了管理层在判断浙商银行是主要责任人还是代理人所考虑的因素, 包括但不限于浙商银行决策权的范围、其他方持有的实质性权利、浙商银行作为资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排所带来的面临可变回报的风险敞口、浙商银行是否向结构化主体提供财务及其他支持等; 及 3. 我们检查了结构化主体的披露是否充分适当。 <p>通过执行以上程序, 管理层对结构化主体作出的合并判断和披露是可接受的。</p>

普华永道中天审字(2020)第 10099 号
(第七页, 共九页)

四、其他信息

浙商银行管理层对其他信息负责。其他信息包括浙商银行 2019 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

浙商银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时, 管理层负责评估浙商银行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算浙商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督浙商银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

普华永道中天审字(2020)第 10099 号
(第八页, 共九页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对浙商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致浙商银行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就浙商银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

普华永道中天审字(2020)第 10099 号
(第九页, 共九页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2020年3月27日



注册会计师

注册会计师

朱宇

朱宇(项目合伙人)



翟青

翟青



浙商银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2019年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本银行		
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	
资产					
现金及存放中央银行款项	七、1	131,029,072	126,370,232	131,028,991	126,370,152
贵金属		21,251,360	8,103,317	21,251,360	8,103,317
存放同业及其他金融机构 款项	七、2	17,724,896	20,080,045	17,596,310	19,743,551
拆出资金	七、3	9,184,137	7,730,630	8,833,981	7,740,644
衍生金融资产	七、5	13,892,307	10,123,361	13,892,307	10,123,361
买入返售金融资产	七、6	28,949,921	27,572,499	28,949,921	27,572,499
发放贷款及垫款	七、7	998,932,735	837,075,890	998,932,735	837,075,890
金融投资：					
交易性金融资产	七、4	129,265,827	135,210,776	128,474,414	134,610,776
债权投资	七、8	305,160,425	337,836,410	305,160,425	337,836,410
其他债权投资	七、8	82,921,600	91,610,792	83,204,600	92,036,192
其他权益工具投资		689,500	275,000	689,500	275,000
长期股权投资	七、9	-	-	1,530,000	1,530,000
固定资产	七、10	12,673,290	10,357,153	11,679,556	9,770,511
使用权资产	七、11	3,255,647	不适用	3,255,475	不适用
无形资产	七、12	2,092,839	756,527	2,081,822	748,146
递延所得税资产	七、13	11,830,627	8,319,665	11,545,246	8,149,681
其他资产	七、14	31,931,684	25,272,447	6,207,438	6,551,985
资产总计		<u>1,800,785,867</u>	<u>1,646,694,744</u>	<u>1,774,314,081</u>	<u>1,628,238,115</u>

董事长：沈仁康



行长：徐仁艳



主管财务负责人：刘龙



财务机构负责人：景峰



浙商银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)

2019年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本银行		
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	
负债					
同业及其他金融机构存放 款项	七、16	132,950,073	170,814,671	133,319,941	170,826,642
拆入资金	七、17	33,853,023	38,052,708	12,513,809	24,053,363
交易性金融负债	七、22	15,143,347	12,483,213	15,143,347	12,483,213
衍生金融负债	七、5	14,911,116	10,648,171	14,911,116	10,648,171
卖出回购金融资产款	七、18	100,066,925	71,131,702	100,066,925	71,131,702
吸收存款	七、19	1,143,740,603	974,770,403	1,143,740,603	974,915,960
应付职工薪酬	七、20	4,439,393	4,005,720	4,383,251	3,963,314
应交税费	七、21	4,669,210	2,612,984	4,520,747	2,469,101
预计负债	七、23	5,543,931	3,118,177	5,543,931	3,118,177
租赁负债		3,107,876	不适用	3,107,711	不适用
应付债券	七、24	206,241,190	245,996,763	206,241,190	245,996,763
其他负债	七、25	8,091,511	10,611,695	4,901,958	7,843,048
负债合计		1,672,758,198	1,544,246,207	1,648,394,529	1,527,449,454
股东权益					
股本	七、26	21,268,697	18,718,697	21,268,697	18,718,697
其他权益工具	七、27	14,957,664	14,957,664	14,957,664	14,957,664
资本公积	七、26	32,018,296	22,130,353	32,018,296	22,130,353
其他综合收益	七、28	2,267,967	1,389,355	2,267,967	1,389,355
盈余公积	七、29	7,294,213	6,024,739	7,294,213	6,024,739
一般风险准备	七、30	19,454,244	18,461,991	19,454,244	18,461,991
未分配利润	七、31	28,985,330	19,202,699	28,658,471	19,105,862
归属于本行股东权益合计		126,246,411	100,885,498	125,919,552	100,788,661
少数股东权益	七、32	1,781,258	1,563,039	-	-
股东权益合计		128,027,669	102,448,537	125,919,552	100,788,661
负债和股东权益总计		1,800,785,867	1,646,694,744	1,774,314,081	1,628,238,115

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

董事长: 沈仁康

行长: 徐仁艳

主管财务负责人: 刘龙

财务机构负责人: 景峰



浙商银行股份有限公司
合并及银行利润表
2019年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本银行	
		2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
一、营业收入		46,363,909	38,943,092	45,256,563	38,288,549
利息收入	七、33	79,488,355	72,251,597	77,686,556	71,294,788
利息支出	七、33	(45,614,289)	(45,866,049)	(44,811,755)	(45,399,495)
利息净收入		33,874,066	26,385,548	32,874,801	25,895,293
手续费及佣金收入	七、34	5,078,857	4,829,898	5,040,622	4,750,278
手续费及佣金支出		(499,875)	(577,975)	(492,148)	(574,667)
手续费及佣金净收入		4,578,982	4,251,923	4,548,474	4,175,611
投资收益	七、35	8,102,124	5,286,129	8,097,259	5,282,403
其中：以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的收益		116,702	251,827	116,702	251,827
公允价值变动损益	七、36	(724,997)	3,145,197	(716,411)	3,145,197
汇兑损益		206,196	(567,273)	206,196	(567,273)
资产处置收益		78	(1,333)	(68)	(1,026)
其他收益		327,460	442,901	246,312	358,344
二、营业支出		(31,712,028)	(25,061,183)	(31,201,297)	(24,596,360)
税金及附加	七、37	(597,822)	(437,828)	(593,653)	(432,019)
业务及管理费	七、38	(12,167,675)	(11,563,271)	(12,062,835)	(11,469,218)
信用减值损失	七、39	(18,902,216)	(13,029,555)	(18,544,809)	(12,695,123)
其他业务成本		(44,315)	(30,529)	-	-
三、营业利润		14,651,881	13,881,909	14,055,266	13,692,189
加：营业外收入	七、40	83,200	79,384	83,002	79,309
减：营业外支出	七、41	(54,668)	(110,792)	(54,465)	(110,542)
四、利润总额		14,680,413	13,850,501	14,083,803	13,660,956
减：所得税费用	七、42	(1,537,430)	(2,290,164)	(1,389,061)	(2,243,315)
五、净利润		13,142,983	11,560,337	12,694,742	11,417,641
(一)持续经营净利润		13,142,983	11,560,337	12,694,742	11,417,641
(二)终止经营净利润		-	-	-	-
归属于本行股东的净利润		12,924,764	11,490,416	12,694,742	11,417,641
少数股东损益		218,219	69,921	-	-

董事长：沈仁康

行长：徐仁艳

主管财务负责人：刘龙

财务机构负责人：景峰



浙商银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
2019年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

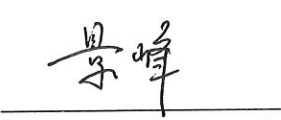
	附注	本集团		本银行	
		2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
六、其他综合收益的税后净额	七、28				
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额					
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益					
-其他权益工具投资公允价值变动		123,375	-	123,375	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益					
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		476,974	409,794	476,974	409,794
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值损失		(187,343)	390,890	(187,343)	390,890
-外币财务报表折算差异		465,606	886,023	465,606	886,023
其他综合收益税后净额		878,612	1,686,707	878,612	1,686,707
七、综合收益总额		14,021,595	13,247,044	13,573,354	13,104,348
归属于本行股东的综合收益		13,803,376	13,177,123	13,573,354	13,104,348
归属于少数股东的综合收益		218,219	69,921	-	-
八、每股收益	七、43				
基本每股收益(人民币元)		0.64	0.61	不适用	不适用
稀释每股收益(人民币元)		0.64	0.61	不适用	不适用

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。


董事长: 沈仁康


行长: 徐仁艳


主管财务负责人: 刘龙


财务机构负责人: 景峰



浙商银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
2019年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本银行	
		2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款净增加额		167,449,040	103,808,073	167,303,483	104,136,657
存放同业款项净减少额		1,599,359	-	1,704,821	-
存放中央银行净减少额		-	13,922,851	-	13,901,851
拆出资金净减少额		6,726,395	-	6,736,409	-
拆入资金净增加额		-	8,682,672	-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		5,911,958	-	6,111,957	-
收取利息、手续费及佣金的现金		62,634,581	54,691,999	62,594,062	54,840,213
买入返售金融资产净减少额		-	14,915,358	-	14,515,358
卖出回购金融资产款净增加额		28,148,089	40,302,954	28,148,089	40,302,954
收到其他与经营活动有关的现金		7,561,639	22,207,764	7,244,939	21,639,433
经营活动现金流入小计		280,031,061	258,531,671	279,843,760	249,336,466
存放同业款项净增加额		-	(2,496,800)	-	(2,496,800)
同业及其他金融机构存入资金净减少额		(37,696,099)	(128,107,124)	(37,338,202)	(128,133,847)
客户贷款及垫款净增加额		(168,803,293)	(194,099,574)	(168,803,293)	(194,099,573)
存放中央银行净增加额		(2,909,188)	-	(2,909,188)	-
拆出资金净增加额		-	(3,355,025)	-	(3,365,039)
拆入资金净减少额		(4,338,273)	-	(11,515,648)	(2,798,283)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(1,871,389)	-	(1,271,389)
买入返售金融资产净增加额		(1,383,590)	-	(1,383,590)	-
支付利息的现金		(34,959,774)	(36,468,796)	(34,321,386)	(35,907,612)
支付手续费及佣金的现金		(499,875)	(577,975)	(492,148)	(574,667)
支付给职工以及为职工支付的现金		(7,809,296)	(8,035,759)	(7,733,928)	(7,971,585)
支付的各项税费		(6,912,970)	(7,380,773)	(6,649,615)	(7,220,927)
支付其他与经营活动有关的现金		(26,263,258)	(16,453,999)	(19,065,904)	(5,029,470)
经营活动现金流出小计		(291,575,616)	(398,847,214)	(290,212,902)	(388,869,192)
经营活动支出的现金流量净额	七、44	(11,544,555)	(140,315,543)	(10,369,142)	(139,532,726)

董事长: 沈仁康

行长: 徐仁艳

主管财务负责人: 刘龙

财务机构负责人: 景峰



浙商银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
2019年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本银行	
		2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		3,754,264,510	1,853,743,467	3,754,258,949	1,853,318,067
取得投资收益收到的现金		29,168,894	28,743,794	27,364,590	27,783,084
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收取的现金		13,754	66,611	8,332	66,610
投资活动现金流入小计		3,783,447,158	1,882,553,872	3,781,631,871	1,881,167,761
投资支付的现金		(3,721,619,440)	(1,802,283,878)	(3,721,477,040)	(1,802,283,878)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(4,682,639)	(4,969,026)	(4,221,876)	(4,702,152)
投资活动现金流出小计		(3,726,302,079)	(1,807,252,904)	(3,725,698,916)	(1,806,986,030)
投资活动产生的现金流量净额		57,145,079	75,300,968	55,932,955	74,181,731
三、筹资活动产生的现金流量					
发行股份收到的现金	七、26	12,437,943	2,914,545	12,437,943	2,914,545
发行债券及同业存单收到的 现金		227,478,130	314,226,594	227,478,130	314,226,594
筹资活动现金流入小计		239,916,073	317,141,139	239,916,073	317,141,139
偿还债务支付的现金		(267,097,180)	(260,010,000)	(267,097,180)	(260,010,000)
分配股利、利润或偿付债务 利息支付的现金		(9,258,333)	(13,380,997)	(9,258,333)	(13,380,997)
筹资活动现金流出小计		(276,355,513)	(273,390,997)	(276,355,513)	(273,390,997)
筹资活动(支出)/收到的现金 流量净额		(36,439,440)	43,750,142	(36,439,440)	43,750,142
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响					
		144,117	313,504	144,117	313,504
五、现金及现金等价物净增加/ (减少)额					
	七、44	9,305,201	(20,950,929)	9,268,490	(21,287,349)
加: 年初现金及现金等价物 余额	七、44	37,638,813	58,589,742	37,302,239	58,589,588
六、年末现金及现金等价物余额					
	七、44	46,944,014	37,638,813	46,570,729	37,302,239

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

董事长: 沈仁康

行长: 徐仁艳

主管财务负责人: 刘龙

财务机构负责人: 景峰



浙商银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2019年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 2018年12月31日余额	18,718,697	14,957,664	22,130,353	1,389,355	6,024,739	18,461,991	19,202,699	100,885,498	1,563,039	102,448,537
二、 本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额										
净利润	-	-	-	-	-	-	12,924,764	12,924,764	218,219	13,142,983
其他综合收益	七、28	-	-	878,612	-	-	-	878,612	-	878,612
综合收益总额合计		-	-	878,612	-	-	12,924,764	13,803,376	218,219	14,021,595
(二) 股东投入和减少资本										
股东投入资本	七、26	2,550,000	-	9,887,943	-	-	-	12,437,943	-	12,437,943
(三) 利润分配										
提取法定盈余公积	七、29	-	-	-	1,269,474	-	(1,269,474)	-	-	-
提取一般风险准备	七、30	-	-	-	-	992,253	(992,253)	-	-	-
对优先股股东的股利分配	七、31	-	-	-	-	-	(880,406)	(880,406)	-	(880,406)
三、 2019年12月31日余额	21,268,697	14,957,664	32,018,296	2,267,967	7,294,213	19,454,244	28,985,330	126,246,411	1,781,258	128,027,669

董事长：沈仁康



沈仁康

行长：徐仁艳



徐仁艳

主管财务负责人：刘龙



刘龙

财务机构负责人：景峰



景峰

浙商银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2019年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 2017年12月31日余额	17,959,697	14,957,664	19,974,808	(1,553,817)	4,882,975	17,243,730	14,729,579	88,194,636	1,493,118	89,687,754
会计政策变更	-	-	-	1,256,465	-	-	-	(1,475,093)	(218,628)	-
2018年1月1日余额	17,959,697	14,957,664	19,974,808	(297,352)	4,882,975	17,243,730	13,254,486	87,976,008	1,493,118	89,469,126
二、 本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额										
净利润	-	-	-	-	-	-	11,490,416	11,490,416	69,921	11,560,337
其他综合收益	七、28	-	-	1,686,707	-	-	-	1,686,707	-	1,686,707
综合收益总额合计		-	-	1,686,707	-	-	11,490,416	13,177,123	69,921	13,247,044
(二) 股东投入和减少资本										
股东投入资本	七、26	759,000	-	2,155,545	-	-	-	2,914,545	-	2,914,545
(三) 利润分配										
提取法定盈余公积	七、29	-	-	-	1,141,764	-	(1,141,764)	-	-	-
提取一般风险准备	七、30	-	-	-	-	1,218,261	(1,218,261)	-	-	-
对普通股股东的股利分配	七、31	-	-	-	-	-	(3,182,178)	(3,182,178)	-	(3,182,178)
三、 2018年12月31日余额	18,718,697	14,957,664	22,130,353	1,389,355	6,024,739	18,461,991	19,202,699	100,885,498	1,563,039	102,448,537

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

董事长: 沈仁康



(Handwritten signature of Shen Renkang)

行长: 徐仁艳



(Handwritten signature of Xu Renyan)

主管财务负责人: 刘龙



财务机构负责人: 景峰



(Handwritten signature of Jing Feng)

浙商银行股份有限公司
银行股东权益变动表
2019年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、 2018年12月31日余额		18,718,697	14,957,664	22,130,353	1,389,355	6,024,739	18,461,991	19,105,862	100,788,661
二、 本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	12,694,742	12,694,742
其他综合收益	七、28	-	-	-	878,612	-	-	-	878,612
综合收益总额合计		-	-	-	878,612	-	-	12,694,742	13,573,354
(二) 股东投入和减少资本									
股东投入资本	七、26	2,550,000	-	9,887,943	-	-	-	-	12,437,943
(三) 利润分配									
提取法定盈余公积	七、29	-	-	-	-	1,269,474	-	(1,269,474)	-
提取一般风险准备	七、30	-	-	-	-	-	992,253	(992,253)	-
对优先股股东的股利分配	七、31	-	-	-	-	-	-	(880,406)	(880,406)
三、 2019年12月31日余额		21,268,697	14,957,664	32,018,296	2,267,967	7,294,213	19,454,244	28,658,471	125,919,552

董事长：沈仁康



Handwritten signature of Shen Renkang

行长：徐仁艳



Handwritten signature of Xu Renyan

主管财务负责人：刘龙



Handwritten signature of Liu Long

财务机构负责人：景峰



Handwritten signature of Jing Feng

浙商银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
2019年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、 2017年12月31日余额		17,959,697	14,957,664	19,974,808	(1,553,817)	4,882,975	17,243,730	14,705,517	88,170,574
会计政策变更		-	-	-	1,256,465	-	-	(1,475,093)	(218,628)
2018年1月1日余额		17,959,697	14,957,664	19,974,808	(297,352)	4,882,975	17,243,730	13,230,424	87,951,946
二、 本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	11,417,641	11,417,641
其他综合收益	七、28	-	-	-	1,686,707	-	-	-	1,686,707
综合收益总额合计		-	-	-	1,686,707	-	-	11,417,641	13,104,348
(二) 股东投入和减少资本									
股东投入资本	七、26	759,000	-	2,155,545	-	-	-	-	2,914,545
(三) 利润分配									
提取法定盈余公积	七、29	-	-	-	-	1,141,764	-	(1,141,764)	-
提取一般风险准备	七、30	-	-	-	-	-	1,218,261	(1,218,261)	-
对普通股股东的股利分配	七、31	-	-	-	-	-	-	(3,182,178)	(3,182,178)
三、 2018年12月31日余额		18,718,697	14,957,664	22,130,353	1,389,355	6,024,739	18,461,991	19,105,862	100,788,661

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

董事长: 沈仁康



沈仁康

行长: 徐仁艳



徐仁艳

主管财务负责人: 刘龙



刘龙

财务机构负责人: 景峰



景峰

浙商银行股份有限公司
财务报表附注
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 基本情况

浙商银行股份有限公司(以下简称“本银行”或“本行”)是经中国银行业监督管理委员会(银监会于 2018 年与中国保险监督管理委员会合并为中国银行保险监督管理委员会,以下简称“银保监会”)(银监复[2004]91 号)和中国银行业监督管理委员会浙江监管局(浙银监复[2004]48 号)批复同意,在原浙江商业银行的基础上整体变更设立的全国性股份制商业银行,经中国银行业监督管理委员会批准持有 B0010H133010001 号金融许可证,并于 2004 年 7 月 26 日在浙江省工商行政管理局变更登记,取得注册号为 330000000013295 的企业法人营业执照,并于 2016 年 11 月 7 日,取得编号为 91330000761336668H 的统一社会信用代码。

本银行于 2016 年 3 月 30 日在香港联交所上市,于 2019 年 11 月 26 日在上海证券交易所挂牌上市交易。于 2019 年 12 月 31 日,本银行股份总额为 21,268,697 千股(每股面值人民币 1 元)。

于 2019 年 12 月 31 日,本银行在全国 19 个省(直辖市)和香港特别行政区设立了 260 家营业分支机构,包括 63 家分行(其中一级分行 27 家),1 家分行级专营机构及 196 家支行。本银行的主要业务包括公司及个人存款、贷款及垫款、支付结算、资金业务及银保监会批准的其他银行业务。

浙江浙银金融租赁股份有限公司(以下简称“浙银租赁”)成立于 2017 年 1 月 18 日,注册资本人民币 3,000,000 千元,本银行对浙银租赁具有控制,因此本行将其纳入合并财务报表范围。本银行及本银行的子公司浙银租赁合称为“本集团”。

本财务报表由本银行董事会于 2020 年 3 月 27 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

浙商银行股份有限公司
财务报表附注
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 遵循企业会计准则的声明

本集团 2019 年度的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2019 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2019 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策

本集团根据业务经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融工具的分类、确认和计量以及金融资产减值的判断标准(附注四、8)等。

本集团在实施重要的会计政策时所运用的重大会计估计及判断详见附注五。

1 会计政策变更

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)，并于 2019 年颁布了修订后的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》(以下简称“非货币性资产交换准则”)和《企业会计准则第 12 号——债务重组》(以下简称“债务重组准则”)，本集团已采用上述准则编制 2019 年度财务报表。修订后非货币性资产交换准则及债务重组准则对本集团及本行无显著影响，其他修订对本集团及本行报表的影响列示如下：

《企业会计准则第 21 号——租赁》

(1) 租赁

本集团于 2019 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则，根据相关规定，本集团对于首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本集团对于该准则的累积影响数调整 2019 年年初财务报表相关项目金额，2018 年度的比较财务报表未重列。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 主要会计政策(续)

1 会计政策变更(续)

(1) 租赁(续)

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额	
		2019年1月1日	
		本集团	本银行
对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：	使用权资产	3,315,603	3,315,362
	租赁负债	3,096,171	3,095,930
	其他资产	(219,432)	(219,432)
<p>剩余租赁期长于1年的，本集团根据2019年1月1日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，并假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，并根据2019年1月1日增量借款利率确定使用权资产的账面价值。</p> <p>剩余租赁期短于1年的，本集团采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。</p> <p>对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本集团采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。</p> <p>于 2019 年 1 月 1 日，本集团在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率的加权平均值为 4.80%。</p>			

于 2019 年 1 月 1 日，本集团将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

	本集团
于 2018 年 12 月 31 日披露的经营租赁承诺	4,239,275
减：属于短期租赁的豁免	(307,148)
减：其他	(99,196)
采用初次适用日承租人的租赁负债合同总额	3,832,931
于 2019 年 1 月 1 日的增量借款利率折现后的现值	3,096,171

四 主要会计政策(续)

1 会计政策变更(续)

(2) 2019 年度，本集团适用的租赁的会计政策如下：

租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备、运输工具及计算机及电子设备等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

浙商银行股份有限公司
财务报表附注
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 主要会计政策(续)

1 会计政策变更(续)

(2) 2019 年度，本集团适用的租赁的会计政策如下(续)：

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本集团将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

融资租赁

于租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。本集团将应收融资租赁款列示为长期应收款。

(3) 2018 年度适用的原租赁准则

将租赁资产所有权有关的几乎所有风险和报酬转移给承租人的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

本集团作为承租人记录经营租赁业务：经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。

本集团作为出租人记录融资租赁业务：于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。应收融资租赁款减去未实现融资收益的差额，作为其他资产列示于资产负债表中。

浙商银行股份有限公司
财务报表附注
2019年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 主要会计政策(续)

2 会计年度

会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

3 记账本位币

记账本位币为人民币。

4 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本银行及全部子公司。子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。本集团从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；并在丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本银行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本银行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净利润及综合收益总额中不属于本银行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。

本银行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本银行出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本银行对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本银行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

浙商银行股份有限公司
财务报表附注
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 主要会计政策(续)

5 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算成人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。

境外经营的外币财务报表折算为人民币财务报表时，资产负债表中的资产和负债项目采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益中除未分配利润项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。境外经营的外币利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算；或采用按照系统合理的方法确定的，与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，计入其他综合收益。

6 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起 3 个月内到期的存放同业和拆放同业款项。

7 贵金属

贵金属包括黄金及白银。本集团所有贵金属为交易性贵金属，按照取得时的公允价值进行初始计量，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

浙商银行股份有限公司
财务报表附注
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 主要会计政策(续)

8 金融工具

(1) 金融资产和金融负债

计量方法

摊余成本和实际利率

摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除信用减值损失准备(仅适用于金融资产)。

实际利率，是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面余额(即，扣除信用减值损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑信用减值损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产(“POCI”)，本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面余额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将信用减值损失的影响纳入考虑。

当本集团调整未来现金流量估计值时，金融资产或金融负债的账面价值按照新的现金流量估计和原实际利率折现后的结果进行调整，变动计入损益。

利息收入及利息支出

利息收入及利息支出是用实际利率乘以金融资产及金融负债账面余额计算得出，以下情况除外：

- (a)对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。
- (b)不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产(或“第 3 阶段”)，其利息收入用实际利率乘以摊余成本(即，扣除信用减值损失准备后的净额)计算得出。

初始确认与计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。

四 主要会计政策(续)

8 金融工具(续)

(1) 金融资产和金融负债(续)

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，立即确认信用减值损失并计入损益。

当金融资产和金融负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时，本集团按以下方式确认该差额：

(i) 如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定，或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定，那么该差额计入损益。

(ii) 在其他情况下，本集团将该差额进行递延，且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。该差额可以递延在金融工具的存续期内摊销，或递延至能够使用可观察市场数据确定该工具的公允价值为止，或者也可以在金融工具结算时实现损益。

混合合同包含的主合同属于新金融工具准则规范的资产的，本集团不应从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而应当将该混合合同作为一个整体适用本准则关于金融资产分类的相关规定。

(2) 金融资产

(i) 分类及后续计量

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产进行以下分类：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以摊余成本计量。

四 主要会计政策(续)

8 金融工具(续)

(2) 金融资产(续)

(i) 分类及后续计量(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券、以及在无追索保理安排下向客户购买的应收账款。

债务工具的分类与后续计量取决于：

(a) 本集团管理该资产的业务模式；及

(b) 该资产的现金流量特征。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

以公允价值计量且其变动计入当期损益：不符合以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益条件的资产，以公允价值计量且其变动计入当期损益，在资产负债表上列示为交易性金融资产。对于后续以公允价值计量且其变动计入当期损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入损益，并在损益表中列报为“投资收益”和“公允价值变动损益”。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产主要包括其他债权投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款。

浙商银行股份有限公司
财务报表附注
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 主要会计政策(续)

8 金融工具(续)

(2) 金融资产(续)

(i) 分类及后续计量(续)

以摊余成本计量：如果管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照当期确认计量的信用减值损失准备进行调整。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。本集团持有的以摊余成本计量的金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款和债权投资等。

业务模式：业务模式反映了本集团如何管理金融资产以产生现金流量。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组金融资产的业务模式为“其他”。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流量、该组资产的业绩如何评估、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付：如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本贷款安排相符，即，利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本贷款风险以及与基本贷款安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本贷款安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本集团对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本集团预计这类变化非常罕见，且在本年间并未发生。

四 主要会计政策(续)

8 金融工具(续)

(2) 金融资产(续)

(i) 分类及后续计量(续)

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具，即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产中剩余权益的工具，例如普通股。

本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。本集团对上述指定的政策为，将非交易性的权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。减值损失及转回不会作为单独的项目列报，而包含在公允价值变动中。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利确立时进行确认。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益。

(ii) 减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行了信用减值损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对信用减值损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；及
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

计量信用减值损失准备的详情信息参见附注十三、2。

四 主要会计政策(续)

8 金融工具(续)

(2) 金融资产(续)

(iii) 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流量发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

四 主要会计政策(续)

8 金融工具(续)

(2) 金融资产(续)

(iii) 贷款合同修改(续)

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

(iv) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且(a)本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或(b)本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流量支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

(a) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；

(b) 禁止出售或抵押该金融资产；且

(c) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流量划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险和报酬，因此并不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

四 主要会计政策(续)

8 金融工具(续)

(3) 金融负债

分类及后续计量

在当期和以前期间，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他金融负债，在资产负债表上列示为交易性金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。
- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注四、8(2)。
- 财务担保合同和贷款承诺参见附注四、8(4)。

终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本集团终止确认相关金融负债。

本集团与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量(包括收付的费用净值)按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流量折现现值存在 10%或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。此外，本集团在分析合同条款是否发生实质性变化时也考虑定性因素，如金融负债的币种或利率的变化、附加的转股权，以及对借款人约束的条款发生的变化。如果本集团将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债，那么相关的成本或费用作为解除合同义务的利得或损失进行确认。如果本集团并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除，那么修改合同的相关成本或费用应调整负债的账面价值且在已修改负债的剩余期间摊销。

浙商银行股份有限公司
财务报表附注
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 主要会计政策(续)

8 金融工具(续)

(4) 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注十三、2 中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认时收到的担保费减去按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的收入后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注十三、2 中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的信用减值损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预计负债区分开，那么两者的信用减值损失准备一并列报在贷款的信用减值损失准备中，除非两者的信用减值损失准备合计超过了贷款账面余额，则将信用减值损失准备列报在预计负债中。

9 长期股权投资

长期股权投资为本银行对子公司的长期股权投资。在本银行财务报表中，对子公司的长期股权投资采用成本法核算，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

对子公司的长期股权投资，当其可回收金额低于账面价值时，账面价值减计至可回收金额(附注四、16)。

四 主要会计政策(续)

10 公允价值的确定方法

公允价值，是指在现行市场条件下，市场参与者于计量日在主要市场(或最有利市场)发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格；不管该价格是否可直接通过观察或使用其他估值技术获得。

对在活跃市场上交易的金融工具，金融资产和金融负债公允价值的确定是以市场报价为基础的，包括在主要交易所报价的上市债务工具。

金融工具的活跃市场报价指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构或监管机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际且经常发生的市场交易价格。

如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差，或买卖价差显著扩大，或不存在近期的交易。

金融工具不存在活跃市场的，本集团通过估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考最近使用的交易价格、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值。

11 金融资产和金融负债的抵销

当满足下述两项条件时，金融资产和金融负债以互相抵销后的净额在资产负债表中列示：(i)本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且目前可执行该种法定权利；(ii)本集团计划以净额结算或同时实现该金融资产和清偿该金融负债。该法定权利不能取决于未来事件，而是必须在正常经营过程中以及在本集团或交易对手发生违约、失去偿付能力或破产时可执行。

12 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

具有固定回购日期和价格的标准回购合约中，作为抵押品而转移的金融资产不终止确认。按回购合约出售的金融资产仍按其原会计分类继续确认为债权投资、其他债权投资、发放贷款及垫款。相应的负债记为卖出回购金融资产款。

为按返售协议买入的金融资产所支付的对价记为买入返售金融资产。

相关利息支出或收入，在协议期限内采用实际利率法计入当期损益。

四 主要会计政策(续)

13 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：**(1)**该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；**(2)**将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

14 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、机器设备等，在达到预定可使用状态时，转入相应的固定资产。

(1) 固定资产的成本

固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

(2) 固定资产的折旧和减值

本集团在固定资产预计使用寿命内对固定资产原价扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。在建工程不计提折旧。

浙商银行股份有限公司
财务报表附注
2019年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 主要会计政策(续)

14 固定资产(续)

(2) 固定资产的折旧和减值(续)

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

资产类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30年	5%	3.17%
自有房屋及建筑物装修	10年	5%	9.50%
经营设备	3-5年	5%	19.00-31.67%
运输工具	5年	5%	19.00%

经营租出固定资产用于本集团的经营租赁业务，本集团根据实际情况确定折旧年限和折旧方法，按照 10-19 年预计使用年限以直线法计提折旧，预计净残值率为 5%。

本集团至少每年对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注四、16 进行处理。

(3) 固定资产的处置

报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

15 无形资产

无形资产包括土地使用权及计算机软件。无形资产以成本进行初始计量。本集团在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

土地使用权在授权使用期内按直线法进行摊销，计算机软件按 10 年平均摊销。

本集团至少每年对无形资产的预计使用寿命和摊销方法进行复核。

本集团无形资产的减值按附注四、16 进行处理。

四 主要会计政策(续)

16 长期资产减值

固定资产、使用权资产、无形资产等非金融资产及对子公司的长期股权投资，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额估计低于其账面价值，则将该资产的账面价值减记至其可收回金额，减值损失计入当期损益。可收回金额是指一项资产的公允价值减去处置费用后的净额与该资产使用价值两者间的较高者。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

17 所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及报告期末适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认为递延所得税资产或递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税资产。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

本集团除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税资产变动计入当期损益。报告期末，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。本集团在计算过程中还考虑了收回和清偿递延所得税资产和递延所得税负债的可能性。

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

18 预计负债

当本集团因过去事项而承担了现时义务，并且很可能被要求履行该义务，在能够对该义务的金额进行可靠估计时，本集团对该义务确认预计负债。本集团贷款承诺和财务担保合同的信用减值损失准备已列示在预计负债中，相关信用减值损失计量参见附注四、8(4)。

确认为预计负债的金额应是在考虑到与义务相关的风险和不确定因素之后，对报告期末履行现时义务所需支付对价的最佳估计。如果预计负债是以预期履行现时义务所需支出的估计现金流量来计量，则其账面金额是该现金流量的现值。

浙商银行股份有限公司
财务报表附注
2019年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 主要会计政策(续)

19 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的手续费及佣金收入，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入；对于在某一段时间内履行的手续费及佣金收入，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

20 股利收入

股利于收取股利的权利被确立时确认为收入。

21 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助计入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

浙商银行股份有限公司
财务报表附注
2019年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 主要会计政策(续)

22 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬和离职后福利。

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等。

(2) 离职后福利

本集团的离职后福利是根据政府统筹的社会福利计划为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，以及设立的企业年金，均属于设定提存计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，即使基金没有足够资产支付与员工在当期和以前期间提供服务相关的全部职工福利，本集团也不再承担进一步支付义务的离职后福利。

本集团员工参加由本集团设立的年金计划。本集团参照员工工资的一定比例向年金计划供款，供款义务发生时计入当期损益。如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本集团并无义务注入资金。

23 股利分配

普通股现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。优先股现金股利于董事会批准的当期，确认为负债。

四 主要会计政策(续)

24 委托贷款

根据委托贷款安排的条款，本集团作为中介人按委托人的指示向借款人提供贷款，本集团负责协助监督使用，协助收回贷款，并就所提供的服务收取佣金。因为本集团不承担委托贷款所产生的经济风险和报酬，所以委托贷款不会确认为本集团的资产及负债。

25 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务，其存在将由某些本集团所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但由于该义务不是很可能引起经济利益的流出或该流出不能可靠的加以计量，因此该义务未被确认为负债。

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。只有在该事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才确认为预计负债。

26 理财业务

本集团通常根据与证券投资基金、保险公司、信托公司和其他机构及个人订立的代理人协议作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团会就根据代理人协议提供的服务收取费用但不会就所代理的资产承担经济风险和报酬。因此，所代理的资产不会在本集团财务状况表中确认。

27 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。以行长为代表的高级管理层为本集团的主要经营决策者。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营结果均按照本集团的会计政策作为基础计量。分部会计政策与用于编制本集团财务报表的会计政策之间并无差异。

分部收入、经营业绩、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配的项目。

五 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本集团根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。下列重要会计估计及关键假设存在可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重大风险：

1 信用减值损失的计量

对于发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资、贷款承诺及财务担保合同，其信用减值损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。

本集团对信用减值损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；
- 阶段三公司贷款及垫款、金融投资中的债权投资、贷款承诺及财务担保合同通过前瞻性预测的现金流量及折现率。

附注十三、2 具体说明了信用减值损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

浙商银行股份有限公司

财务报表附注

2019 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

2 对结构化主体拥有控制的判断

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人，以评估本集团是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的实质性权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变回报的风险敞口等。

3 金融工具公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格，现金流量折现法和期权定价模型等。通过估值技术估计公允价值时使用市场实际可观察输入值和数据，例如利率收益曲线、外汇汇率和期权隐含波动率。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层需要对本集团和交易对手面临的信用风险、市场波动及相关性等因素做出估计，这些假设的变动可能影响金融工具的公允价值。

浙商银行股份有限公司
财务报表附注
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 税项

本集团主要税种、税率及计税基础列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
城市维护建设税	5%、7%	缴纳的增值税税额
增值税(a)	6%、9%、10%、 11%、13%、16%、 17% 3%、5%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算) 应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)

- (a) 于 2016 年 3 月 23 日，财政部颁布了《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)，规定自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，将金融业等营业税纳税人纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税，主要税率为 6%。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团	
	2019年12月31日	2018年12月31日
现金(七、44)	527,636	519,035
法定存款准备金(a)	108,184,508	104,802,428
超额存款准备金(b)	22,219,189	20,479,963
财政性存款	40,595	513,487
应计利息	57,144	55,319
合计	131,029,072	126,370,232

	本银行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
现金(七、44)	527,636	519,035
法定存款准备金(a)	108,184,508	104,802,428
超额存款准备金(b)	22,219,108	20,479,963
财政性存款	40,595	513,487
应计利息	57,144	55,239
合计	131,028,991	126,370,152

- (a) 法定存款准备金是本集团按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金和外汇风险准备金，不能用于本集团日常经营活动(附注十、4)。

截止各报告日，本银行法定存款准备金率为：

	本银行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
人民币存款法定准备金比率	9.5%	11%
外币存款法定准备金比率	5%	5%
外汇风险准备金比率	20%	20%

- (b) 超额存款准备金主要用于资金清算。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团	
	2019年12月31日	2018年12月31日
存放境内活期款项	9,961,153	12,987,963
存放境外活期款项	2,673,295	3,001,772
存放境内定期款项	5,112,361	4,066,800
—原始到期日不超过三个月	3,145,000	500,000
—原始到期日超过三个月	1,967,361	3,566,800
应计利息	32,467	26,070
减：信用减值损失准备(第一阶段)	(749)	(2,560)
信用减值损失准备(第三阶段)	(53,631)	-
合计	17,724,896	20,080,045

	本银行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
存放境内活期款项	9,937,949	12,651,469
存放境外活期款项	2,673,295	3,001,772
存放境内定期款项	5,006,979	4,066,800
—原始到期日不超过三个月	3,145,000	500,000
—原始到期日超过三个月	1,861,979	3,566,800
应计利息	32,467	26,070
减：信用减值损失准备(第一阶段)	(749)	(2,560)
信用减值损失准备(第三阶段)	(53,631)	-
合计	17,596,310	19,743,551

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
拆放境内其他银行	8,131,085	1,093,813
—原始到期日不超过三个月	7,649,985	-
—原始到期日超过三个月	481,100	1,093,813
拆放境外其他银行	417,756	3,813,696
—原始到期日不超过三个月	417,756	-
—原始到期日超过三个月	-	3,813,696
拆放境内非银行金融机构	650,000	2,749,986
—原始到期日不超过三个月	350,000	150,000
—原始到期日超过三个月	300,000	2,599,986
应计利息	16,768	75,924
减：信用减值损失准备(第一阶段)	(187)	(2,789)
信用减值损失准备(第三阶段)	(31,285)	-
合计	9,184,137	7,730,630
	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
拆放境内其他银行	8,131,085	1,093,813
—原始到期日不超过三个月	7,649,985	-
—原始到期日超过三个月	481,100	1,093,813
拆放境外其他银行	417,756	3,813,696
—原始到期日不超过三个月	417,756	-
—原始到期日超过三个月	-	3,813,696
拆放境内非银行金融机构	300,000	2,760,000
—原始到期日不超过三个月	-	150,000
—原始到期日超过三个月	300,000	2,610,000
应计利息	16,612	75,924
减：信用减值损失准备(第一阶段)	(187)	(2,789)
信用减值损失准备(第三阶段)	(31,285)	-
合计	8,833,981	7,740,644

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

4 金融投资：交易性金融资产

	本集团	
	2019年12月31日	2018年12月31日
债券投资		
政府债券	9,951,600	6,762,199
金融债券	4,724,229	5,973,898
同业存单	10,520,593	18,792,395
公司债券及其他	14,966,178	16,386,651
基金投资	86,142,785	82,342,692
信托计划和资产管理计划	1,720,737	2,078,695
投资其他银行理财产品	-	2,010,739
股权投资	1,239,497	261,994
其他	208	601,513
合计	129,265,827	135,210,776

	本银行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
债券投资		
政府债券	9,951,600	6,762,199
金融债券	4,724,229	5,973,898
同业存单	10,520,593	18,792,395
公司债券及其他	14,966,178	16,386,651
基金投资	85,392,785	81,742,692
信托计划和资产管理计划	1,720,737	2,078,695
投资其他银行理财产品	-	2,010,739
股权投资	1,198,084	261,994
其他	208	601,513
合计	128,474,414	134,610,776

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融工具

本集团及本银行衍生金融工具未到期合约金额及公允价值列示如下：

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2019年12月31日			
掉期合约	2,028,549,870	13,352,653	(14,313,164)
期权合约	95,789,498	491,690	(428,834)
远期合约	4,572,610	47,964	(169,118)
合计	<u>2,128,911,978</u>	<u>13,892,307</u>	<u>(14,911,116)</u>

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2018年12月31日			
掉期合约	1,785,860,447	9,235,537	(10,095,239)
期权合约	57,220,209	809,859	(425,225)
远期合约	6,216,931	77,965	(127,707)
合计	<u>1,849,297,587</u>	<u>10,123,361</u>	<u>(10,648,171)</u>

6 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
债券	26,703,145	10,761,162
—政府债券及央行票据	10,038,451	3,019,800
—金融债券	16,664,694	7,741,362
票据	2,237,987	16,796,380
应计利息	9,062	15,303
减：信用减值损失准备(第一阶段)	(273)	(346)
合计	<u>28,949,921</u>	<u>27,572,499</u>

买入返售金融资产交易对手方为银行及其他金融机构。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7 发放贷款及垫款

	本集团及本银行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
以摊余成本计量的贷款及垫款		
公司贷款及垫款		
—一般贷款	641,781,658	575,687,278
—贸易融资	14,433,900	22,066,506
小计	656,215,558	597,753,784
个人贷款及垫款		
—经营贷款	129,706,788	106,843,459
—房屋贷款	52,956,169	44,449,992
—消费贷款	93,014,034	50,114,178
小计	275,676,991	201,407,629
以摊余成本计量的贷款及垫款账面余额小计	931,892,549	799,161,413
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款及垫款		
公司贷款及垫款		
—贸易融资	23,394,460	5,504,677
贴现及转贴现	71,631,631	57,707,010
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款及垫款账面余额小计	95,026,091	63,211,687
发放贷款及垫款账面余额小计	1,026,918,640	862,373,100
公允价值变动计入其他综合收益	212,316	146,906
应计利息	3,040,058	2,712,663
发放贷款及垫款总额	1,030,171,014	865,232,669
减：以摊余成本计量的贷款及垫款信用减值损失 准备	(31,060,630)	(28,029,034)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的贷款及垫款信用减值损失准备	(177,649)	(127,745)
信用减值损失准备总计	(31,238,279)	(28,156,779)
发放贷款及垫款	998,932,735	837,075,890

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7 发放贷款及垫款(续)

(1) 按贷款预期信用减值准备的评估方式分析

本集团及本银行

	2019 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	总额
以摊余成本计量的贷款及垫款账面余额	891,929,581	25,627,448	14,335,520	931,892,549
减：以摊余成本计量的贷款及垫款信用减值损失准备	(16,372,518)	(5,280,148)	(9,407,964)	(31,060,630)
小计	875,557,063	20,347,300	4,927,556	900,831,919
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款账面余额	94,970,933	-	55,158	95,026,091
公允价值变动计入其他综合收益	212,265	-	51	212,316
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款信用减值损失准备	(135,199)	-	(42,450)	(177,649)
小计	95,047,999	-	12,759	95,060,758
合计	970,605,062	20,347,300	4,940,315	995,892,677

本集团及本银行

	2018 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	总额
以摊余成本计量的贷款及垫款账面余额	774,569,070	13,959,589	10,632,754	799,161,413
减：以摊余成本计量的贷款及垫款信用减值损失准备	(17,149,125)	(3,381,859)	(7,498,050)	(28,029,034)
小计	757,419,945	10,577,730	3,134,704	771,132,379
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款账面余额	63,152,998	-	58,689	63,211,687
公允价值变动计入其他综合收益	146,823	-	83	146,906
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款信用减值损失准备	(91,748)	-	(35,997)	(127,745)
小计	63,208,073	-	22,775	63,230,848
合计	820,628,018	10,577,730	3,157,479	834,363,227

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7 发放贷款及垫款(续)

(2) 行业分布情况

发放贷款及垫款按行业分类	本集团及本银行			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
租赁和商务服务业	150,011,231	14.60	116,611,687	13.52
房地产业	148,341,568	14.45	118,527,240	13.74
制造业	114,721,676	11.17	113,574,111	13.17
批发和零售业	82,824,306	8.07	80,961,514	9.39
水利、环境和公共设施管理业	53,253,087	5.19	54,183,720	6.28
建筑业	45,432,115	4.42	45,329,965	5.26
金融业	19,785,025	1.93	16,865,207	1.96
交通运输、仓储和邮政业	10,579,639	1.03	9,233,210	1.07
信息传输、计算机服务和软件业	9,719,508	0.95	9,521,037	1.10
电力、燃气及水的生产和供应业	9,561,877	0.93	9,675,724	1.12
住宿和餐饮业	8,857,459	0.86	5,624,076	0.65
采矿业	6,721,696	0.65	5,286,317	0.61
科学研究、技术服务和地质勘探	5,632,672	0.55	3,999,603	0.46
文化体育和娱乐业	5,518,803	0.54	4,174,429	0.49
农、林、牧、渔业	3,916,698	0.38	5,246,144	0.61
卫生、社会保障和社会福利	1,899,569	0.18	1,602,628	0.19
居民服务和其他服务业	1,648,323	0.16	1,632,902	0.19
教育业	1,174,766	0.11	1,200,947	0.14
公共管理和社会组织	10,000	0.00	8,000	0.00
公司贷款及垫款小计	<u>679,610,018</u>	<u>66.17</u>	<u>603,258,461</u>	<u>69.95</u>
个人贷款及垫款	275,676,991	26.85	201,407,629	23.36
贴现及转贴现	<u>71,631,631</u>	<u>6.98</u>	<u>57,707,010</u>	<u>6.69</u>
合计	<u>1,026,918,640</u>	<u>100.00</u>	<u>862,373,100</u>	<u>100.00</u>

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7 发放贷款及垫款(续)

(3) 地区分布情况

发放贷款及垫款 按地区分类	本集团及本银行			
	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
长三角	571,941,836	55.70	461,768,587	53.54
中西部	198,548,174	19.33	170,822,059	19.81
环渤海	165,622,592	16.13	152,875,633	17.73
珠三角	90,806,038	8.84	76,906,821	8.92
合计	1,026,918,640	100.00	862,373,100	100.00

(4) 担保方式分布情况

发放贷款及垫款 按担保方式分类	本集团及本银行			
	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	182,700,333	17.79	126,269,012	14.64
保证贷款	193,199,290	18.81	208,182,269	24.14
附担保物贷款	579,387,386	56.42	470,214,809	54.53
— 抵押贷款	461,555,822	44.95	350,785,476	40.68
— 质押贷款	117,831,564	11.47	119,429,333	13.85
贴现及转贴现	71,631,631	6.98	57,707,010	6.69
合计	1,026,918,640	100.00	862,373,100	100.00

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7 发放贷款及垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团及本银行	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 至 3 年	逾期 3 年以上	合计
2019 年 12 月 31 日					
信用贷款	1,944,104	924,825	101,256	1,847	2,972,032
保证贷款	5,810,662	2,420,845	1,340,664	45,867	9,618,038
附担保物贷款	1,632,337	4,564,318	2,202,799	78,363	8,477,817
— 抵押贷款	1,091,123	2,305,044	1,392,159	72,301	4,860,627
— 质押贷款	541,214	2,259,274	810,640	6,062	3,617,190
合计	9,387,103	7,909,988	3,644,719	126,077	21,067,887

本集团及本银行	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 至 3 年	逾期 3 年以上	合计
2018 年 12 月 31 日					
信用贷款	302,374	259,522	371,209	607	933,712
保证贷款	702,470	1,948,213	1,617,782	47,036	4,315,501
附担保物贷款	1,331,095	2,014,943	1,770,418	285,464	5,401,920
— 抵押贷款	1,076,982	1,440,889	1,351,641	271,272	4,140,784
— 质押贷款	254,113	574,054	418,777	14,192	1,261,136
合计	2,335,939	4,222,678	3,759,409	333,107	10,651,133

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7 发放贷款及垫款(续)

(6) 发放贷款及垫款按阶段方式列示

本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	信用减值损失准备			合计
	第 1 阶段 按 12 个月信用减值 损失计量损失准备	第 2 阶段 按整个存续期信用减值 损失计量损失准备	第 3 阶段 按整个存续期信用 减值损失计量损失 准备	
贷款及垫款账面余额	986,900,514	25,627,448	14,390,678	1,026,918,640
—公司贷款	715,084,824	24,251,379	11,905,446	751,241,649
—个人贷款	271,815,690	1,376,069	2,485,232	275,676,991
信用减值损失准备	(16,507,717)	(5,280,148)	(9,450,414)	(31,238,279)
公允价值变动	212,265	-	51	212,316
应计利息	2,952,640	87,418	-	3,040,058
贷款及垫款	973,557,702	20,434,718	4,940,315	998,932,735

本集团及本银行 2018 年 12 月 31 日	信用减值损失准备			合计
	第 1 阶段 按 12 个月信用减值 损失计量损失准备	第 2 阶段 按整个存续期信用减值 损失计量损失准备	第 3 阶段 按整个存续期信用 减值损失计量损失 准备	
贷款及垫款账面余额	837,722,068	13,959,589	10,691,443	862,373,100
—公司贷款	638,666,596	12,936,807	9,362,068	660,965,471
—个人贷款	199,055,472	1,022,782	1,329,375	201,407,629
信用减值损失准备	(17,240,873)	(3,381,859)	(7,534,047)	(28,156,779)
公允价值变动	146,823	-	83	146,906
应计利息	2,668,146	44,517	-	2,712,663
贷款及垫款	823,296,164	10,622,247	3,157,479	837,075,890

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资

(1) 债权投资

	本集团及本银行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
债券投资：		
政府债券	102,965,281	94,674,004
金融债券	52,261,388	35,275,604
公司债券及其他	30,507,327	4,182,137
信托计划及资产管理计划(a)	127,781,308	206,198,925
投资其他银行理财产品	-	1,041,819
应计利息	4,811,525	3,955,239
账面余额合计	318,326,829	345,327,728
减：信用减值损失准备	(13,166,404)	(7,491,318)
其中：第一阶段	(2,200,283)	(2,399,820)
第二阶段	(2,717,970)	(1,510,540)
第三阶段	(8,248,151)	(3,580,958)
合计	305,160,425	337,836,410

- (a) 信托计划及资产管理计划的投资方向主要为信托公司、证券公司、基金公司及保险资管公司作为受托人所管理运作的信托贷款、委托贷款或资产支持证券。

信托计划和资产管理计划按担保方式列示如下：

	本集团及本银行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
有担保		
第三方企业担保	12,300,645	16,412,385
存单质押	2,069,420	2,818,743
财产抵押	13,641,896	18,701,957
小计	28,011,961	37,933,085
信用		
金融机构	3,799,250	40,834,106
企业	95,970,097	127,431,734
小计	99,769,347	168,265,840
合计	127,781,308	206,198,925

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资(续)

(2) 其他债权投资

	本集团	
	2019年12月31日	2018年12月31日
以公允价值列示：		
债券投资		
政府债券	39,765,431	18,468,635
金融债券	9,223,073	16,615,998
同业存单	1,512,038	6,463,327
公司债券及其他	2,244,816	5,217,011
其他债务工具	29,539,223	44,207,936
应计利息	637,019	637,885
合计	82,921,600	91,610,792

	本银行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
以公允价值列示：		
债券投资		
政府债券	39,765,431	18,468,635
金融债券	9,223,073	16,615,998
同业存单	1,512,038	6,463,327
公司债券及其他	2,244,816	5,217,011
其他债务工具	29,822,223	44,633,336
应计利息	637,019	637,885
合计	83,204,600	92,036,192

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资(续)

(2) 其他债权投资(续)

	本集团	
	2019年12月31日	2018年12月31日
债券		
—公允价值	52,745,358	46,764,971
—摊余成本	52,533,055	46,836,199
—累计计入其他综合收益	212,303	(71,228)
其他债务工具		
—公允价值	29,539,223	44,207,936
—摊余成本	29,112,197	44,123,277
—累计计入其他综合收益	427,026	84,659
应计利息	637,019	637,885
合计		
—公允价值	82,921,600	91,610,792
—摊余成本	82,282,271	91,597,361
—累计计入其他综合收益	639,329	13,431
	本银行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
债券		
—公允价值	52,745,358	46,764,971
—摊余成本	52,533,055	46,836,199
—累计计入其他综合收益	212,303	(71,228)
其他债务工具		
—公允价值	29,822,223	44,633,336
—摊余成本	29,395,197	44,543,116
—累计计入其他综合收益	427,026	90,220
应计利息	637,019	637,885
合计		
—公允价值	83,204,600	92,036,192
—摊余成本	82,565,271	92,017,200
—累计计入其他综合收益	639,329	18,992

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

9 长期股权投资

	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
子公司	1,530,000	1,530,000

本银行不存在长期股权投资变现的重大限制。

本银行子公司不存在向本银行转移资金的能力受到限制的情况。

10 固定资产

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
固定资产原值	11,949,326	9,184,915
累计折旧	(2,057,643)	(1,462,426)
固定资产净值(1)	9,891,683	7,722,489
在建工程(2)	2,781,607	2,634,664
合计	12,673,290	10,357,153

	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
固定资产原值	10,889,128	8,575,844
累计折旧	(1,991,179)	(1,439,997)
固定资产净值(1)	8,897,949	7,135,847
在建工程(2)	2,781,607	2,634,664
合计	11,679,556	9,770,511

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

(1) 固定资产

本集团	房屋及建筑物	经营设备	运输工具	经营租出 固定资产	合计
原值					
2018年12月31日	6,831,366	1,580,999	166,015	606,535	9,184,915
本年增加	1,464,941	209,082	10,001	456,806	2,140,830
在建工程转入	691,079	2,739	-	-	693,818
本年减少	(1,943)	(41,237)	(21,153)	(5,904)	(70,237)
2019年12月31日	<u>8,985,443</u>	<u>1,751,583</u>	<u>154,863</u>	<u>1,057,437</u>	<u>11,949,326</u>
累计折旧					
2018年12月31日	(651,258)	(689,169)	(100,347)	(21,652)	(1,462,426)
本年增加	(324,551)	(263,897)	(19,015)	(44,315)	(651,778)
本年减少	1,110	36,601	18,222	628	56,561
2019年12月31日	<u>(974,699)</u>	<u>(916,465)</u>	<u>(101,140)</u>	<u>(65,339)</u>	<u>(2,057,643)</u>
净值					
2019年12月31日	<u>8,010,744</u>	<u>835,118</u>	<u>53,723</u>	<u>992,098</u>	<u>9,891,683</u>
2018年12月31日	<u>6,180,108</u>	<u>891,830</u>	<u>65,668</u>	<u>584,883</u>	<u>7,722,489</u>
本集团					
	房屋及建筑物	经营设备	运输工具	经营租出 固定资产	合计
原值					
2017年12月31日	4,145,786	1,106,166	174,972	347,120	5,774,044
本年增加	1,372,244	518,700	12,725	259,415	2,163,084
在建工程转入	1,360,968	-	-	-	1,360,968
本年减少	(47,632)	(43,867)	(21,682)	-	(113,181)
2018年12月31日	<u>6,831,366</u>	<u>1,580,999</u>	<u>166,015</u>	<u>606,535</u>	<u>9,184,915</u>
累计折旧					
2017年12月31日	(480,636)	(441,573)	(99,625)	(5,240)	(1,027,074)
本年增加	(175,796)	(267,938)	(20,597)	(16,412)	(480,743)
本年减少	5,174	20,342	19,875	-	45,391
2018年12月31日	<u>(651,258)</u>	<u>(689,169)</u>	<u>(100,347)</u>	<u>(21,652)</u>	<u>(1,462,426)</u>
净值					
2018年12月31日	<u>6,180,108</u>	<u>891,830</u>	<u>65,668</u>	<u>584,883</u>	<u>7,722,489</u>
2017年12月31日	<u>3,665,150</u>	<u>664,593</u>	<u>75,347</u>	<u>341,880</u>	<u>4,746,970</u>

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

(1) 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值				
2018 年 12 月 31 日	6,831,366	1,578,463	166,015	8,575,844
本年增加	1,464,941	208,857	10,001	1,683,799
在建工程转入	691,079	2,739	-	693,818
本年减少	(1,943)	(41,237)	(21,153)	(64,333)
2019 年 12 月 31 日	<u>8,985,443</u>	<u>1,748,822</u>	<u>154,863</u>	<u>10,889,128</u>
累计折旧				
2018 年 12 月 31 日	(651,258)	(688,392)	(100,347)	(1,439,997)
本年增加	(324,551)	(263,549)	(19,015)	(607,115)
本年减少	1,110	36,601	18,222	55,933
2019 年 12 月 31 日	<u>(974,699)</u>	<u>(915,340)</u>	<u>(101,140)</u>	<u>(1,991,179)</u>
净值				
2019 年 12 月 31 日	<u>8,010,744</u>	<u>833,482</u>	<u>53,723</u>	<u>8,897,949</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>6,180,108</u>	<u>890,071</u>	<u>65,668</u>	<u>7,135,847</u>
本银行				
原值				
2017 年 12 月 31 日	4,145,786	1,103,531	174,972	5,424,289
本年增加	1,372,244	518,567	12,725	1,903,536
在建工程转入	1,360,968	-	-	1,360,968
本年减少	(47,632)	(43,635)	(21,682)	(112,949)
2018 年 12 月 31 日	<u>6,831,366</u>	<u>1,578,463</u>	<u>166,015</u>	<u>8,575,844</u>
累计折旧				
2017 年 12 月 31 日	(480,636)	(441,061)	(99,625)	(1,021,322)
本年增加	(175,796)	(267,595)	(20,597)	(463,988)
本年减少	5,174	20,264	19,875	45,313
2018 年 12 月 31 日	<u>(651,258)</u>	<u>(688,392)</u>	<u>(100,347)</u>	<u>(1,439,997)</u>
净值				
2018 年 12 月 31 日	<u>6,180,108</u>	<u>890,071</u>	<u>65,668</u>	<u>7,135,847</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>3,665,150</u>	<u>662,470</u>	<u>75,347</u>	<u>4,402,967</u>

于 2019 年 12 月 31 日，本集团固定资产中不存在融资租入的固定资产(2018 年 12 月 31 日：无)。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团有账面价值为人民币 5.97 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2018 年 12 月 31 日：7.82 亿元)。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

(2) 在建工程

本集团及本银行	房屋及建筑物	经营租入固定 资产改良	合计
2018 年 12 月 31 日	2,399,070	235,594	2,634,664
本年增加	851,749	115,068	966,817
本年转入固定资产	(693,818)	-	(693,818)
本年转入长期待摊费用	(1,150)	(124,906)	(126,056)
2019 年 12 月 31 日	<u>2,555,851</u>	<u>225,756</u>	<u>2,781,607</u>

本集团及本银行	房屋及建筑物	经营租入固定 资产改良	合计
2017 年 12 月 31 日	1,610,438	245,295	1,855,733
本年增加	2,149,600	206,330	2,355,930
本年转入固定资产	(1,360,968)	-	(1,360,968)
本年转入长期待摊费用	-	(216,031)	(216,031)
2018 年 12 月 31 日	<u>2,399,070</u>	<u>235,594</u>	<u>2,634,664</u>

于 2019 年 12 月 31 日，本集团在建工程余额中无资本化利息支出(2018 年 12 月 31 日：无)。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

11 使用权资产

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2019 年 1 月 1 日	3,298,396	17,207	3,315,603
本年增加	520,752	10,558	531,310
本期减少	(25,192)	-	(25,192)
2019 年 12 月 31 日	<u>3,793,956</u>	<u>27,765</u>	<u>3,821,721</u>
累计折旧			
2019 年 1 月 1 日	-	-	-
本年增加	(562,814)	(4,090)	(566,904)
本年减少	830	-	830
2019 年 12 月 31 日	<u>(561,984)</u>	<u>(4,090)</u>	<u>(566,074)</u>
净值			
2019 年 12 月 31 日	<u>3,231,972</u>	<u>23,675</u>	<u>3,255,647</u>
2019 年 1 月 1 日	<u>3,298,396</u>	<u>17,207</u>	<u>3,315,603</u>
本银行			
原值			
2019 年 1 月 1 日	3,298,396	16,966	3,315,362
本年增加	520,752	10,558	531,310
本年减少	(25,192)	-	(25,192)
2019 年 12 月 31 日	<u>3,793,956</u>	<u>27,524</u>	<u>3,821,480</u>
累计折旧			
2019 年 1 月 1 日	-	-	-
本年增加	(562,814)	(4,021)	(566,835)
本年减少	830	-	830
2019 年 12 月 31 日	<u>(561,984)</u>	<u>(4,021)</u>	<u>(566,005)</u>
净值			
2019 年 12 月 31 日	<u>3,231,972</u>	<u>23,503</u>	<u>3,255,475</u>
2019 年 1 月 1 日	<u>3,298,396</u>	<u>16,966</u>	<u>3,315,362</u>

对于短期租赁和低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债。于 2019 年 12 月 31 日，本集团确认的短期租赁费用和低价值资产租赁费用为 120,791 千元。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团已签订但租赁期尚未开始的租赁合同金额并不重大。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

12 无形资产

本集团	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2018年12月31日	633,294	433,019	1,066,313
本年增加	1,316,647	89,648	1,406,295
2019年12月31日	<u>1,949,941</u>	<u>522,667</u>	<u>2,472,608</u>
累计摊销			
2018年12月31日	(99,102)	(210,684)	(309,786)
本年增加	(25,431)	(44,552)	(69,983)
2019年12月31日	<u>(124,533)</u>	<u>(255,236)</u>	<u>(379,769)</u>
净值			
2019年12月31日	<u>1,825,408</u>	<u>267,431</u>	<u>2,092,839</u>
2018年12月31日	<u>534,192</u>	<u>222,335</u>	<u>756,527</u>
本集团			
原值			
2017年12月31日	633,294	372,857	1,006,151
本年增加	-	60,376	60,376
本年减少	-	(214)	(214)
2018年12月31日	<u>633,294</u>	<u>433,019</u>	<u>1,066,313</u>
累计摊销			
2017年12月31日	(82,833)	(169,757)	(252,590)
本年增加	(16,269)	(40,987)	(57,256)
本年减少	-	60	60
2018年12月31日	<u>(99,102)</u>	<u>(210,684)</u>	<u>(309,786)</u>
净值			
2018年12月31日	<u>534,192</u>	<u>222,335</u>	<u>756,527</u>
2017年12月31日	<u>550,461</u>	<u>203,100</u>	<u>753,561</u>

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

12 无形资产(续)

本银行	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2018年12月31日	633,294	423,347	1,056,641
本年增加	1,316,647	85,916	1,402,563
2019年12月31日	<u>1,949,941</u>	<u>509,263</u>	<u>2,459,204</u>
累计摊销			
2018年12月31日	(99,102)	(209,393)	(308,495)
本年增加	(25,431)	(43,456)	(68,887)
2019年12月31日	<u>(124,533)</u>	<u>(252,849)</u>	<u>(377,382)</u>
净值			
2019年12月31日	<u>1,825,408</u>	<u>256,414</u>	<u>2,081,822</u>
2018年12月31日	<u>534,192</u>	<u>213,954</u>	<u>748,146</u>
本银行			
原值			
2017年12月31日	633,294	367,215	1,000,509
本年增加	-	56,132	56,132
2018年12月31日	<u>633,294</u>	<u>423,347</u>	<u>1,056,641</u>
累计摊销			
2017年12月31日	(82,833)	(169,156)	(251,989)
本年增加	(16,269)	(40,237)	(56,506)
2018年12月31日	<u>(99,102)</u>	<u>(209,393)</u>	<u>(308,495)</u>
净值			
2018年12月31日	<u>534,192</u>	<u>213,954</u>	<u>748,146</u>
2017年12月31日	<u>550,461</u>	<u>198,059</u>	<u>748,520</u>

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债

(1) 递延所得税资产

	本集团			
	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异
信用减值损失准备及预计负债	11,385,639	45,542,554	7,913,615	31,654,460
应付职工薪酬	829,643	3,318,570	820,399	3,281,595
衍生金融工具未实现损失	248,248	992,992	59,876	239,505
其他	171,836	687,349	98,121	392,482
未经抵销的递延所得税资产	12,635,366	50,541,465	8,892,011	35,568,042

	本银行			
	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时 差异
信用减值损失准备及预计负债	11,252,398	45,009,592	7,846,824	31,387,295
应付职工薪酬	815,687	3,262,746	810,206	3,240,822
衍生金融工具未实现损失	248,248	992,992	59,876	239,505
其他	35,799	143,197	5,121	20,485
未经抵销的递延所得税资产	12,352,132	49,408,527	8,722,027	34,888,107

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

(2) 递延所得税负债

	本集团			
	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税 负债	应纳税暂时 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异
固定资产折旧	(87,461)	(349,843)	-	-
交易性金融工具未实现收益	(411,832)	(1,647,329)	(404,568)	(1,618,275)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产未实现 收益	(305,446)	(1,221,784)	(167,778)	(671,109)
未经抵销的递延所得税负债	(804,739)	(3,218,956)	(572,346)	(2,289,384)

	本银行			
	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税 负债	应纳税暂时 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时 差异
固定资产折旧	(87,461)	(349,843)	-	-
交易性金融工具未实现收益	(413,979)	(1,655,915)	(404,568)	(1,618,275)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产未实现 收益	(305,446)	(1,221,784)	(167,778)	(671,109)
未经抵销的递延所得税负债	(806,886)	(3,227,542)	(572,346)	(2,289,384)

抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	11,830,627	8,319,665

	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	11,545,246	8,149,681

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

(3) 递延所得税资产/负债变动情况列示如下

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
上年年末余额	8,319,665	7,366,808
会计政策变动影响数	-	72,876
年初余额	8,319,665	7,439,684
计入当期损益的递延所得税(七、42)	3,648,630	1,146,876
计入其他综合收益的递延所得税		
—其他债权投资的递延所得税(七、28)	(137,668)	(266,895)
年末余额	11,830,627	8,319,665

	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
上年年末余额	8,149,681	7,304,012
会计政策变动影响数	-	72,876
年初余额	8,149,681	7,376,888
计入当期损益的递延所得税(七、42)	3,533,233	1,039,688
计入其他综合收益的递延所得税		
—其他债权投资的递延所得税(七、28)	(137,668)	(266,895)
年末余额	11,545,246	8,149,681

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

14 其他资产

	本集团	
	2019年12月31日	2018年12月31日
应收融资租赁款(a)	25,233,549	16,209,801
待清算或划转资金款项	1,895,312	589,643
存出保证金	832,254	787,066
其他应收款	829,882	3,459,190
长期待摊费用	723,576	870,749
预付土地款、房款及押金	707,909	1,903,780
预付装修及设备款	488,824	728,185
应收利息	480,129	225,481
其他	740,249	498,552
合计	31,931,684	25,272,447

	本银行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
待清算或划转资金款项	1,895,312	589,643
存出保证金	832,254	787,066
长期待摊费用	723,576	869,316
预付土地款、房款及押金	707,909	1,895,955
其他应收款	516,823	1,116,141
预付装修及设备款	488,824	728,185
应收利息	480,129	225,481
其他	562,611	340,198
合计	6,207,438	6,551,985

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

14 其他资产(续)

(a) 应收融资租赁款

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	29,396,312	18,430,946
减：未实现融资收益	(3,369,064)	(1,810,168)
应收融资租赁款总额	26,027,248	16,620,778
减：减值准备	(793,699)	(410,977)
应收融资租赁款账面价值	<u>25,233,549</u>	<u>16,209,801</u>

资产负债表日后连续五个会计年度每年将收到的未折现租赁收款额如下：

	本集团			
	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
1 年以内	10,107,822	34.39	7,153,236	38.81
1 至 2 年	8,153,915	27.74	4,603,498	24.98
2 至 3 年	5,189,900	17.65	3,273,690	17.76
3 至 4 年	2,967,290	10.09	1,874,108	10.17
4 至 5 年	1,248,466	4.25	926,834	5.03
5 年以上	1,728,919	5.88	599,580	3.25
合计	<u>29,396,312</u>	<u>100.00</u>	<u>18,430,946</u>	<u>100.00</u>

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

15 信用减值损失准备变动表

	2018 年 12 月 31 日	本年计提/ (转回)	本年核销及 转出	其他	2019 年 12 月 31 日
本集团					
存放同业及其他 金融机构款项	2,560	51,820	-	-	54,380
拆出资金	2,789	28,697	-	(14)	31,472
买入返售金融 资产	346	(73)	-	-	273
发放贷款及垫款	28,156,779	7,639,744	(4,687,539)	129,295	31,238,279
金融投资：债权 投资	7,491,318	8,670,029	(2,996,329)	1,386	13,166,404
金融投资：其他 债权投资	505,211	(299,694)	-	123	205,640
其他资产	524,315	389,434	(49,169)	2,961	867,541
小计	36,683,318	16,479,957	(7,733,037)	133,751	45,563,989
表外减值准备	3,118,177	2,422,259	-	3,495	5,543,931
合计	39,801,495	18,902,216	(7,733,037)	137,246	51,107,920
本银行					
存放同业及其他 金融机构款项	2,560	51,820	-	-	54,380
拆出资金	2,789	28,697	-	(14)	31,472
买入返售金融资 产	346	(73)	-	-	273
发放贷款及垫款	28,156,779	7,639,744	(4,687,539)	129,295	31,238,279
金融投资：债权 投资	7,491,318	8,670,029	(2,996,329)	1,386	13,166,404
金融投资：其他 债权投资	505,211	(299,694)	-	123	205,640
其他资产	79,039	32,027	(49,169)	2,961	64,858
小计	36,238,042	16,122,550	(7,733,037)	133,751	44,761,306
表外减值准备	3,118,177	2,422,259	-	3,495	5,543,931
合计	39,356,219	18,544,809	(7,733,037)	137,246	50,305,237

浙商银行股份有限公司

财务报表附注

2019 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

15 信用减值损失准备变动表(续)

	2018 年 1 月 1 日	本期计提/ (转回)	本期核销及 转出	其他	2018 年 12 月 31 日
本集团					
存放同业及其他 金融机构款项	305	2,255	-	-	2,560
拆出资金	5,539	(3,089)	-	339	2,789
买入返售金融资 产	708	(362)	-	-	346
发放贷款及垫款	21,039,475	9,539,474	(2,615,965)	193,795	28,156,779
金融投资：债权 投资	4,790,472	2,700,846	-	-	7,491,318
金融投资：其他 债权投资	61,027	440,662	-	3,522	505,211
其他资产	183,420	351,328	(13,009)	2,576	524,315
小计	26,080,946	13,031,114	(2,628,974)	200,232	36,683,318
表外减值准备	3,103,790	(1,559)	-	15,946	3,118,177
合计	29,184,736	13,029,555	(2,628,974)	216,178	39,801,495
本银行					
存放同业及其他 金融机构款项	305	2,255	-	-	2,560
拆出资金	5,539	(3,089)	-	339	2,789
买入返售金融资 产	708	(362)	-	-	346
发放贷款及垫款	21,039,475	9,539,474	(2,615,965)	193,795	28,156,779
金融投资：债权 投资	4,790,472	2,700,846	-	-	7,491,318
金融投资：其他 债权投资	61,027	440,662	-	3,522	505,211
其他资产	72,576	16,896	(13,009)	2,576	79,039
小计	25,970,102	12,696,682	(2,628,974)	200,232	36,238,042
表外减值准备	3,103,790	(1,559)	-	15,946	3,118,177
合计	29,073,892	12,695,123	(2,628,974)	216,178	39,356,219

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团	
	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行存放款项	75,888,263	60,641,439
境内其他金融机构存放款项	55,730,497	108,673,420
应计利息	1,331,313	1,499,812
合计	132,950,073	170,814,671

	本银行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行存放款项	75,888,263	60,641,439
境内其他金融机构存放款项	56,100,365	108,685,391
应计利息	1,331,313	1,499,812
合计	133,319,941	170,826,642

17 拆入资金

	本集团	
	2019年12月31日	2018年12月31日
境内同业拆入	28,486,205	17,968,096
境外同业拆入	5,107,906	5,964,943
境内其他金融机构拆入	-	13,999,345
应计利息	258,912	120,324
合计	33,853,023	38,052,708

	本银行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
境内同业拆入	7,309,485	17,968,096
境外同业拆入	5,107,906	5,964,943
应计利息	96,418	120,324
合计	12,513,809	24,053,363

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

18 卖出回购金融资产款

	本集团及本银行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
卖出回购债券	88,502,000	62,178,272
卖出回购票据	10,082,966	8,258,605
应计利息	1,481,959	694,825
合计	100,066,925	71,131,702

19 吸收存款

	本集团	
	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款	376,770,850	348,722,830
—公司	332,440,330	308,220,456
—个人	44,330,520	40,502,374
定期存款	752,509,707	613,126,884
—公司	637,177,814	555,965,785
—个人	115,331,893	57,161,099
其他存款	2,596,013	2,577,816
应计利息	11,864,033	10,342,873
合计	1,143,740,603	974,770,403

	本银行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款	376,770,850	348,722,830
—公司	332,440,330	308,220,456
—个人	44,330,520	40,502,374
定期存款	752,509,707	613,272,441
—公司	637,177,814	556,111,342
—个人	115,331,893	57,161,099
其他存款	2,596,013	2,577,816
应计利息	11,864,033	10,342,873
合计	1,143,740,603	974,915,960

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

19 吸收存款(续)

吸收存款中包括的保证金存款列示如下：

	本集团及本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	11,979,131	12,638,829
开出信用证及保函保证金	10,813,937	12,477,908
其他保证金	101,940,494	109,903,386
合计	124,733,562	135,020,123

20 应付职工薪酬

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付短期薪酬(a)	4,439,393	4,005,720
应付设定提存计划(b)	-	-
合计	4,439,393	4,005,720

	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付短期薪酬(a)	4,383,251	3,963,314
应付设定提存计划(b)	-	-
合计	4,383,251	3,963,314

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

20 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

本集团	2018年 12月31日	本年计提	本年减少	2019年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	3,933,705	6,338,379	(5,916,600)	4,355,484
职工福利费	-	384,001	(384,001)	-
社会保险费	-	244,951	(244,951)	-
其中：医疗保险费	-	225,275	(225,275)	-
工伤保险费	-	4,494	(4,494)	-
生育保险费	-	15,182	(15,182)	-
住房公积金	-	298,398	(298,398)	-
工会经费和职工教育经费	72,015	165,788	(153,894)	83,909
合计	4,005,720	7,431,517	(6,997,844)	4,439,393

本集团	2017年 12月31日	本年计提	本年减少	2018年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	4,806,160	5,467,041	(6,339,496)	3,933,705
职工福利费	-	309,176	(309,176)	-
社会保险费	-	217,519	(217,519)	-
其中：医疗保险费	-	200,498	(200,498)	-
工伤保险费	-	4,414	(4,414)	-
生育保险费	-	12,607	(12,607)	-
住房公积金	-	267,840	(267,840)	-
工会经费和职工教育经费	82,462	141,546	(151,993)	72,015
合计	4,888,622	6,403,122	(7,286,024)	4,005,720

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

20 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

本银行	2018年 12月31日	本年计提	本年减少	2019年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	3,892,608	6,264,139	(5,855,894)	4,300,853
职工福利费	-	381,477	(381,477)	-
社会保险费	-	243,301	(243,301)	-
其中：医疗保险费	-	223,762	(223,762)	-
工伤保险费	-	4,450	(4,450)	-
生育保险费	-	15,089	(15,089)	-
住房公积金	-	296,619	(296,619)	-
工会经费和职工教育经费	70,706	163,863	(152,171)	82,398
合计	<u>3,963,314</u>	<u>7,349,399</u>	<u>(6,929,462)</u>	<u>4,383,251</u>

本银行	2017年 12月31日	本年计提	本年减少	2018年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	4,776,419	5,402,363	(6,286,174)	3,892,608
职工福利费	-	308,518	(308,518)	-
社会保险费	-	209,562	(209,562)	-
其中：医疗保险费	-	192,760	(192,760)	-
工伤保险费	-	4,284	(4,284)	-
生育保险费	-	12,518	(12,518)	-
住房公积金	-	266,319	(266,319)	-
工会经费和职工教育经费	81,747	140,235	(151,276)	70,706
合计	<u>4,858,166</u>	<u>6,326,997</u>	<u>(7,221,849)</u>	<u>3,963,314</u>

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

20 应付职工薪酬(续)

(b) 应付设定提存计划

本集团	2018年 12月31日	本年计提	本年减少	2019年 12月31日
基本养老保险	-	799,354	(799,354)	-
失业保险	-	12,098	(12,098)	-
合计	-	811,452	(811,452)	-

本集团	2017年 12月31日	本年计提	本年减少	2018年 12月31日
基本养老保险	-	739,323	(739,323)	-
失业保险	-	10,413	(10,413)	-
合计	-	749,736	(749,736)	-

本银行	2018年 12月31日	本年计提	本年减少	2019年 12月31日
基本养老保险	-	792,446	(792,446)	-
失业保险	-	12,020	(12,020)	-
合计	-	804,466	(804,466)	-

本银行	2017年 12月31日	本年计提	本年减少	2018年 12月31日
基本养老保险	-	739,323	(739,323)	-
失业保险	-	10,413	(10,413)	-
合计	-	749,736	(749,736)	-

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

21 应交税费

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应交企业所得税	3,965,802	1,902,618
应交增值税	439,132	577,182
其他	264,276	133,184
合计	4,669,210	2,612,984

	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应交企业所得税	3,817,952	1,759,158
应交增值税	439,132	577,182
其他	263,663	132,761
合计	4,520,747	2,469,101

22 交易性金融负债

	本集团及本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
为交易而持有的金融负债		
与贵金属相关的金融负债	9,416,262	9,906,816
交易类债券卖空头寸	5,691,837	2,522,202
应计利息	35,248	54,195
合计	15,143,347	12,483,213

23 预计负债

本集团及本银行	2019 年 1 月 1 日	本年计提	其他	2019 年 12 月 31 日
表外减值准备	3,118,177	2,422,259	3,495	5,543,931
本集团及本银行	2018 年 1 月 1 日	本年转回	其他	2018 年 12 月 31 日
表外减值准备	3,103,790	(1,559)	15,946	3,118,177

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券

	本集团及本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
固定利率金融债—2019 年(a)	-	4,500,000
固定利率金融债—2020 年(b)	5,000,000	5,000,000
固定利率金融债—2021 年(c)	10,000,000	10,000,000
固定利率二级资本债—2026 年(d)	10,000,000	10,000,000
固定利率二级资本债—2028 年(e)	15,000,000	15,000,000
固定利率金融债—2021 年(f)	20,000,000	20,000,000
固定利率绿色金融债—2022 年(g)	5,000,000	-
同业存单	140,149,527	180,268,577
应计利息	1,091,663	1,228,186
合计	206,241,190	245,996,763

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团及本银行未发生债券或同业存单本息逾期或其他违约事项。

- (a) 本银行于 2014 年 3 月 10 日发行了总额为人民币 45 亿元的金融债券，该期债券期限为 5 年，票面固定利率为 5.70%，本银行作为发行人不得提前赎回债券，该笔债券于 2019 年 3 月 11 日到期。
- (b) 本银行于 2015 年 12 月 24 日发行了总额为人民币 50 亿元的金融债券，该期债券期限为 5 年，票面固定利率为 3.88%，本银行作为发行人不得提前赎回债券。
- (c) 本银行于 2016 年 2 月 24 日发行了总额为 100 亿元人民币的金融债券，该期债券期限为 5 年，票面固定利率为 3.60%，本银行作为发行人不得提前赎回债券。
- (d) 本银行于 2016 年 9 月 14 日发行了总额为 100 亿元人民币的二级资本债券，该期债券期限为 10 年，票面固定利率为 3.60%，本银行作为发行人对上述债券可以选择于 2021 年末按面值全部赎回该期债券。
- (e) 本银行于 2018 年 6 月 13 日发行了总额为 150 亿元的人民币二级资本债券，该期债券期限为 10 年，票面固定利率为 4.80%，本银行作为发行人对上述债券可以选择于 2023 年末按面值全部赎回该期债券。
- (f) 本银行于 2018 年 8 月 27 日发行了总额为 200 亿元的人民币金融债券，该期债券期限为 3 年，票面固定利率为 4.39%，本银行作为发行人不得提前赎回债券。
- (g) 本银行于 2019 年 9 月 16 日发行了总额为 50 亿元的人民币绿色金融债券，该期债券期限为 3 年，票面固定利率为 3.42%，本银行作为发行人不得提前赎回债券。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

25 其他负债

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
待清算资金款项	3,967,033	6,926,350
融资租赁保证金	1,823,728	1,156,966
应付票据	928,341	1,210,427
签发本票及发售保付支票	30,707	100,147
递延收益	24,938	34,200
应付股利	5,517	10,000
其他	1,311,247	1,173,605
合计	8,091,511	10,611,695

	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
待清算资金款项	3,967,033	6,926,350
签发本票及发售保付支票	30,707	100,147
递延收益	24,938	34,200
应付股利	5,517	10,000
其他	873,763	772,351
合计	4,901,958	7,843,048

26 股本及资本公积-股本溢价

根据本银行 2017 年 3 月 10 日董事会提议、2017 年 5 月 31 日股东大会批准，本银行申请于境外向投资者增发不超过 759,000,000 股 H 股。本银行增资方案申请获得中国银行业监督管理委员会(银监复[2018]16 号文)批准。关于本次增资，截止 2018 年 3 月 29 日本银行共收到股东缴纳出资款共计人民币 2,914,545 千元，其中增加股本人民币 759,000 千元，增加资本公积人民币 2,155,545 千元。

根据中国证券监督管理委员会于 2019 年 10 月 11 日签发的《关于核准浙商银行股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可[2019] 1846 号)，本银行获准向社会公众发行人民币普通股 2,550,000 千股，每股发行价格为人民币 4.94 元。上述资金于 2019 年 11 月 20 日到位，业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)予以验证并出具普华永道中天验字(2019)第 0685 号验资报告。本次募集资金总额 12,597,000 千元，本银行股本增加 2,550,000 千元，扣除发行费用 159,057 千元之后，剩余 9,887,943 千元计入资本公积(股本溢价)。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

27 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外的 权益工具	发行时间	股息率	原币发行价 格(美元/股)	发行数量(股)	原币(美元, 千元)	折合人民币(千元)	到期日	转换情况
境外优先股	2017-3-29	初始股息率为 5.45%，其后在存续 期内按约定重置	20	108,750,000	2,175,000	14,989,013	无到期日	未发生转换
					减：发行费用	(31,349)		
					账面价值	<u>14,957,664</u>		

(2) 发行在外的优先股变动情况表

	2018 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
数量(股)	108,750,000	-	-	108,750,000
原币(美元, 千元)	2,175,000	-	-	2,175,000
折合人民币(千元)	14,957,664	-	-	14,957,664

浙商银行股份有限公司
财务报表附注
2019年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

27 其他权益工具(续)

(3) 主要条款

(a) 股息

本次境外优先股将以其发行价格，按下述相关股息率计息：

1. 自发行日起(含该日)至第一个重置日止(不含该日)，按年息率 5.45%计息；
以及
2. 此后，就自第一个重定价日及随后每一个重定价日起(含该日)至下一个重定价日止(不含该日)的期间，按相关重置股息率计息。

本次境外优先股采取非累积股息支付方式。

(b) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管机构的要求的前提下，本银行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备金后，有可分配税后利润，且本银行董事会已根据本银行的公司章程通过宣布派发股息的决议的情况下，本银行可以向境外优先股股东派发该等股息。

任何情况下，经股东大会审议通过后，本银行有权以约定的方式取消已计划在付息日派发的全部或部分股息。本银行可以自由支配取消派息的收益，将所获资金用于偿付其他到期的债务。

如本银行股东大会决议取消全部或部分当期境外优先股股息，本银行将不会向普通股或受偿顺序位于或明确说明位于境外优先股之后的任何其他类别的股份或义务进行任何分配或股息分派。

七 财务报表主要项目附注(续)

27 其他权益工具(续)

(3) 主要条款(续)

(c) 转股

如果发生任何触发事件，本银行应(在报告银保监会并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下)：

1. 取消截至转股日(包含该日)就相关损失吸收金额应计的但未派发的任何股息；
及
2. 于转股日将全部或部分境外优先股不可撤销地、强制性地转换为相应数量的 H 股，该等 H 股的数量等于境外优先股股东持有的损失吸收金额(按 1.00 美元兑 7.7544 元港币的固定汇率转换为港币)除以有效的转股价格，并向下取整至最接近的 H 股整数股数(在适用法律法规允许的范围内)，转股产生的不足一股 H 股的任何非整股将不会予以发行，且不会通过任何现金付款或其他调整作出替代。

以上触发事件是指其他一级资本工具触发事件或无法生存触发事件(以适用者为准)。其中，其他一级资本工具触发事件是指本银行核心一级资本充足率降至 5.125%或以下，无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(i)银保监会认定若不进行转股或减记，本银行将无法生存；及(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本银行将无法生存。

(d) 清偿顺序及清算方法

在本银行发生清盘时，境外优先股持有人的受偿顺序如下：(1)在本银行所有债务(包括次级性债务)以及本银行发行或担保的、受偿顺序在或明文规定在境外优先股之前的义务的持有人之后；(2)所有境外优先股持有人受偿顺序相同，彼此之间不存在优先性，并与具有同等受偿顺序的义务的持有人的受偿顺序相同；以及(3)在普通股股东之前。

当发生清盘时，在按约定进行分配后，本银行的任何剩余财产应用于清偿股东主张的索偿，以便境外优先股股东应在所有方面与具有同等受偿顺序的义务的持有人同比例分享，且受偿顺序在普通股股东之前。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

27 其他权益工具(续)

(3) 主要条款(续)

(e) 赎回条款

本银行有权在取得银保监会的批准，满足约定的股息派发前提条件以及赎回前提条件的前提下，在提前通知境外优先股股东和理财代理后，在第一个重定价日以及后续任何付息日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为该境外优先股的清算优先金额加上前一付息日(含该日)起至计划的赎回日(不含该日)为止的期间内已宣告且尚未发放的股息总额。

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
归属于本行股东的权益	126,246,411	100,885,498
归属于本行普通股持有者的权益	111,288,747	85,927,834
归属于本行其他权益持有者的权益(i)	14,957,664	14,957,664
归属于普通股少数股东的权益	1,781,258	1,563,039
	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
归属于本行股东的权益	125,919,552	100,788,661
归属于本行普通股持有者的权益	110,961,888	85,830,997
归属于本行其他权益持有者的权益(i)	14,957,664	14,957,664

(i)本银行于 2018 及 2019 年对优先股股东的股息发放详见附注七、31。

浙商银行股份有限公司

财务报表附注

2019 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

28 其他综合收益

本集团及本银行	资产负债表中其他综合收益			2019年度利润表中其他综合收益			
	2018年 12月31日	税后归属于本行	2019年 12月31日	本年所得税 前发生额	前期计入其他 综合收益本年 转入损益	所得税影响 (七、13)	税后归属于本行
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益							
-其他权益工具投资公允价值变动	-	123,375	123,375	164,500	-	(41,125)	123,375
(二) 将重分类进损益的其他综合收益							
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动损益	112,442	476,974	589,416	1,843,676	(1,207,711)	(158,991)	476,974
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值损失	390,890	(187,343)	203,547	(249,791)	-	62,448	(187,343)
- 外币财务报表折算差额	886,023	465,606	1,351,629	465,606	-	-	465,606
合计	1,389,355	878,612	2,267,967	2,223,991	(1,207,711)	(137,668)	878,612

浙商银行股份有限公司

财务报表附注

2019 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

28 其他综合收益(续)

本集团及本银行	资产负债表中其他综合收益					2018年度利润表中其他综合收益			
	2017年 12月31日	会计政策变更 影响数	2018年 1月1日	税后归属于本行	2018年 12月31日	本年所得税 前发生额	前期计入 其他综合 收益本年 转入损益	所得税影响 (七、13)	税后归属于 本行
将重分类进损益的其他综合收益									
-可供出售金融资产公允价值变动	(1,553,817)	1,553,817	-	-	-	-	-	-	-
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动损益	-	(297,352)	(297,352)	409,794	112,442	718,882	(172,491)	(136,597)	409,794
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值损失	-	-	-	390,890	390,890	521,188	-	(130,298)	390,890
-外币财务报表折算差额	-	-	-	886,023	886,023	886,023	-	-	886,023
合计	(1,553,817)	1,256,465	(297,352)	1,686,707	1,389,355	2,126,093	(172,491)	(266,895)	1,686,707

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

29 盈余公积

本集团及本银行	2018年12月31日	本年提取	2019年12月31日
法定盈余公积金	6,024,739	1,269,474	7,294,213
本集团及本银行	2017年12月31日	本年提取	2018年12月31日
法定盈余公积金	4,882,975	1,141,764	6,024,739

根据国家的相关法律规定，本银行须按净利润的 10%提取法定盈余公积。当本银行法定盈余公积累计额为本银行股本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本银行提取的法定盈余公积可用于本银行弥补亏损或者转增本银行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于转增前公司注册资本的 25%。

30 一般风险准备

本集团及本银行	2018年12月31日	本年提取	2019年12月31日
一般风险准备	18,461,991	992,253	19,454,244
本集团及本银行	2017年12月31日	本年提取	2018年12月31日
一般风险准备	17,243,730	1,218,261	18,461,991

根据财政部于 2012 年 7 月 1 日生效的《金融企业准备金计提管理办法》(财金 2012[20]号)，金融企业应提取一般准备作为利润分配处理，并作为所有者权益的组成部分。金融企业应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般准备。一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定。原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%，并需在五年之内提足。本银行已经提足一般风险准备余额。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

31 未分配利润

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
新金融工具准则实施前年末未分配利润	不适用	14,729,579
首次执行新金融工具准则产生的变化	不适用	(1,475,093)
年初未分配利润	19,202,699	13,254,486
加：本年归属于本行股东的净利润	12,924,764	11,490,416
减：提取法定盈余公积	(1,269,474)	(1,141,764)
提取一般风险准备	(992,253)	(1,218,261)
普通股股利(a)	-	(3,182,178)
优先股股利(b)	(880,406)	-
年末未分配利润	<u>28,985,330</u>	<u>19,202,699</u>

	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
新金融工具准则实施前年末未分配利润	不适用	14,705,517
首次执行新金融工具准则产生的变化	不适用	(1,475,093)
年初未分配利润	19,105,862	13,230,424
加：本年净利润	12,694,742	11,417,641
减：提取法定盈余公积	(1,269,474)	(1,141,764)
提取一般风险准备	(992,253)	(1,218,261)
普通股股利(a)	-	(3,182,178)
优先股股利(b)	(880,406)	-
年末未分配利润	<u>28,658,471</u>	<u>19,105,862</u>

- (a) 根据本银行 2019 年 5 月 27 日召开的 2018 年度股东大会决议，本银行 2018 年度不进行普通股股利分配。

根据本银行 2018 年 6 月 27 日召开的 2017 年度股东大会决议，本银行向登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 1.7 元(税前)，共计人民币 3,182,178 千元。

- (b) 于 2019 年 3 月 18 日，本银行董事会审议通过向境外优先股股东支付股息事宜。按照境外优先股条款的股息率 5.45%(税后)计算，发放股息共计美元 1.32 亿元(含税)。股息发放日为 2019 年 3 月 29 日。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

32 少数股东权益

本集团内子公司少数股东权益如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
浙江浙银金融租赁股份有限公司	1,781,258	1,563,039

33 利息净收入

	本集团	
	2019 年度	2018 年度
利息收入		
存放中央银行	1,742,833	1,778,755
存放及拆放同业及其他金融机构及买入返售金融资产	2,166,089	2,675,600
发放贷款及垫款	55,113,966	44,026,417
其中：公司贷款	36,984,988	32,027,694
个人贷款	15,266,458	9,733,866
贴现及转贴现	2,862,520	2,264,857
其他债权投资	3,708,475	2,790,826
债权投资	16,756,992	20,979,999
小计	79,488,355	72,251,597
其中：已减值金融资产利息收入	86,878	73,734
利息支出		
同业及其他金融机构存放、拆入资金及卖出回购金融资产款	(10,791,835)	(16,240,522)
吸收存款	(26,429,021)	(19,984,469)
租赁负债	(156,512)	不适用
应付债券	(8,236,921)	(9,641,058)
小计	(45,614,289)	(45,866,049)
利息净收入	33,874,066	26,385,548

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

33 利息净收入(续)

	本银行	
	2019 年度	2018 年度
利息收入		
存放中央银行	1,742,833	1,778,755
存放及拆放同业及其他金融机构及买入返 售金融资产	2,163,730	2,675,775
发放贷款及垫款	55,113,966	44,026,417
其中：公司贷款	36,984,988	32,027,694
个人贷款	15,266,458	9,733,866
贴现及转贴现	2,862,520	2,264,857
其他债权投资	3,708,475	2,790,826
债权投资	14,957,552	20,023,015
小计	77,686,556	71,294,788
其中：已减值金融资产利息收入	86,878	73,734
利息支出		
同业及其他金融机构存放、拆入资金及卖 出回购金融资产款	(9,989,307)	(15,771,646)
吸收存款	(26,429,021)	(19,986,791)
租赁负债	(156,506)	不适用
应付债券	(8,236,921)	(9,641,058)
小计	(44,811,755)	(45,399,495)
利息净收入	32,874,801	25,895,293

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

34 手续费及佣金收入

	本集团	
	2019 年度	2018 年度
结算业务	1,490,260	993,718
承销业务	1,355,905	756,073
信贷承诺	651,741	449,926
资产管理服务	580,672	1,389,652
托管及其他受托业务	539,469	525,285
代理业务	199,639	357,807
其他	261,171	357,437
合计	5,078,857	4,829,898

	本银行	
	2019 年度	2018 年度
结算业务	1,490,260	993,718
承销业务	1,355,905	756,073
信贷承诺	651,741	449,926
资产管理服务	580,672	1,389,652
托管及其他受托业务	539,469	525,285
代理业务	199,639	357,807
其他	222,936	277,817
合计	5,040,622	4,750,278

35 投资收益

	本集团	
	2019 年度	2018 年度
交易性金融资产	5,886,305	4,216,426
交易性金融负债	31,865	(3,998)
其他债权投资	1,207,711	243,394
贵金属净损益	609,338	21,699
衍生金融工具净损益	212,893	556,781
其他	154,012	251,827
合计	8,102,124	5,286,129

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

35 投资收益(续)

	本银行	
	2019 年度	2018 年度
交易性金融资产	5,881,440	4,212,700
交易性金融负债	31,865	(3,998)
其他债权投资	1,207,711	243,394
贵金属净损益	609,338	21,699
衍生金融工具净损益	212,893	556,781
其他	154,012	251,827
合计	8,097,259	5,282,403

36 公允价值变动损益

	本集团	
	2019 年度	2018 年度
贵金属	727,396	299,391
交易性金融资产估值净损益	(713,082)	2,388,370
交易性金融负债估值净损益	16,575	(9,465)
衍生金融工具公允价值变动损益	(755,886)	466,901
合计	(724,997)	3,145,197

	本银行	
	2019 年度	2018 年度
贵金属	727,396	299,391
交易性金融资产估值净损益	(704,496)	2,388,370
交易性金融负债估值净损益	16,575	(9,465)
衍生金融工具公允价值变动损益	(755,886)	466,901
合计	(716,411)	3,145,197

37 税金及附加

	本集团	
	2019 年度	2018 年度
城市维护建设税	238,021	175,803
教育费附加	169,581	129,295
其他	190,220	132,730
合计	597,822	437,828

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

37 税金及附加(续)

	本银行	
	2019 年度	2018 年度
城市维护建设税	237,722	173,892
教育费附加	169,418	127,388
其他	186,513	130,739
合计	593,653	432,019

38 业务及管理费

	本集团	
	2019 年度	2018 年度
员工薪酬	8,242,969	7,152,858
-工资、奖金、津贴和补贴	6,338,379	5,467,041
-其他社会保险及员工福利	628,952	526,695
-住房公积金	298,398	267,840
-离职后福利-设定提存计划	811,452	749,736
-工会经费和职工教育经费	165,788	141,546
折旧费用	1,174,367	464,331
长期待摊费用摊销	174,094	120,662
无形资产摊销	69,983	57,256
租赁费	120,791	710,664
业务费用(1)	2,385,471	3,057,500
合计	12,167,675	11,563,271

	本银行	
	2019 年度	2018 年度
员工薪酬	8,153,865	7,076,733
-工资、奖金、津贴和补贴	6,264,139	5,402,363
-其他社会保险及员工福利	624,778	518,080
-住房公积金	296,619	266,319
-离职后福利-设定提存计划	804,466	749,736
-工会经费和职工教育经费	163,863	140,235
折旧费用	1,173,950	463,988
长期待摊费用摊销	174,081	119,013
无形资产摊销	68,887	56,506
租赁费	120,415	716,068
业务费用(1)	2,371,637	3,036,910
合计	12,062,835	11,469,218

(1) 业务费用包括广告费、办公费用等其他费用。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

39 信用减值损失

	本集团	
	2019 年度	2018 年度
存放同业及其他金融机构款项(七、15)	51,820	2,255
拆出资金(七、15)	28,697	(3,089)
买入返售金融资产(七、15)	(73)	(362)
发放贷款及垫款(七、15)	7,639,744	9,539,474
其他债权投资(七、15)	(299,694)	440,662
债权投资(七、15)	8,670,029	2,700,846
表外减值损失(七、15)	2,422,259	(1,559)
应收融资租赁款	382,722	300,133
其他	6,712	51,195
合计	18,902,216	13,029,555

	本银行	
	2019 年度	2018 年度
存放同业及其他金融机构款项(七、15)	51,820	2,255
拆出资金(七、15)	28,697	(3,089)
买入返售金融资产(七、15)	(73)	(362)
发放贷款及垫款(七、15)	7,639,744	9,539,474
其他债权投资(七、15)	(299,694)	440,662
债权投资(七、15)	8,670,029	2,700,846
表外减值损失(七、15)	2,422,259	(1,559)
其他	32,027	16,896
合计	18,544,809	12,695,123

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

40 营业外收入

	本集团	
	2019 年度	2018 年度
地方政府补贴收入	16,636	10,846
罚款收入	261	618
其他	66,303	67,920
合计	83,200	79,384

	本银行	
	2019 年度	2018 年度
地方政府补贴收入	16,536	10,846
罚款收入	261	618
其他	66,205	67,845
合计	83,002	79,309

41 营业外支出

	本集团	
	2019 年度	2018 年度
捐赠支出	10,856	13,283
罚款支出	5,613	65,879
水利建设专项资金计缴额	1,282	1,079
其他	36,917	30,551
合计	54,668	110,792

	本银行	
	2019 年度	2018 年度
捐赠支出	10,856	13,283
罚款支出	5,410	65,629
水利建设专项资金计缴额	1,282	1,079
其他	36,917	30,551
合计	54,465	110,542

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

42 所得税费用

	本集团	
	2019 年度	2018 年度
当期所得税	5,186,060	3,437,040
递延所得税(附注七、13)	(3,648,630)	(1,146,876)
合计	1,537,430	2,290,164

	本银行	
	2019 年度	2018 年度
当期所得税	4,922,294	3,283,003
递延所得税(附注七、13)	(3,533,233)	(1,039,688)
合计	1,389,061	2,243,315

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	本集团	
	2019 年度	2018 年度
利润总额	14,680,413	13,850,501
按照适用所得税率 25%计算的所得税	3,670,103	3,462,625
免税收入的影响(a)	(2,247,547)	(1,180,256)
不可税前抵扣的项目(b)	114,874	7,795
所得税费用	1,537,430	2,290,164

	本银行	
	2019 年度	2018 年度
利润总额	14,083,803	13,660,956
按照适用所得税率 25%计算的所得税	3,520,951	3,415,239
免税收入的影响(a)	(2,246,331)	(1,179,325)
不可税前抵扣的项目(b)	114,441	7,401
所得税费用	1,389,061	2,243,315

- (a) 本集团的免税收入主要指国债及地方政府债的利息收入及基金投资的分红收入，根据中国的税法规定，该收入为免税收入。
- (b) 本集团的不可抵税支出主要包括按照中国税法规定不可于所得税前列支的业务招待费等。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

43 每股收益

基本每股收益以归属于本银行普通股股东的净利润除以本银行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本银行存在或有可发行普通股。截至 2018 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对 2018 年度及 2019 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

	本集团	
	2019 年度	2018 年度
归属于本行普通股股东的当年净利润	12,044,358	11,273,802
当期发行在外普通股股数的加权平均数 (千股)	18,931,197	18,528,947
基本每股收益和稀释每股收益 (人民币元/股)	0.64	0.61

44 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团	
	2019 年度	2018 年度
净利润	13,142,983	11,560,337
加：		
信用减值损失(附注七、39)	18,902,216	13,029,555
折旧费用(附注七、38)	1,174,367	480,743
无形资产摊销(附注七、38)	69,983	57,256
长期待摊费用摊销(附注七、38)	174,094	120,662
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 的(收益)/损失	(78)	1,333
公允价值变动损失/(收益) (附注七、36)	724,997	(3,145,197)
金融工具投资利息收入	(20,465,467)	(23,770,825)
投资收益	(8,703,429)	(5,286,129)
发行债券利息支出(附注七、33)	8,236,921	9,641,058
递延所得税项的增加(附注七、42)	(3,648,630)	(1,146,876)
经营性应收项目的增加	(179,442,187)	(177,160,591)
经营性应付项目的增加	158,289,675	35,303,131
经营活动产生的现金流量净额	(11,544,555)	(140,315,543)

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

44 现金流量表附注(续)

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量(续):

	本银行	
	2019 年度	2018 年度
净利润	12,694,742	11,417,641
加:		
信用减值损失(附注七、39)	18,544,809	12,695,123
折旧费用(附注七、38)	1,173,950	463,988
无形资产摊销(附注七、38)	68,887	56,506
长期待摊费用摊销(附注七、38)	174,081	119,013
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	68	1,026
公允价值变动损失/(收益)(附注七、36)	716,411	(3,145,197)
金融工具投资利息收入	(18,666,027)	(22,813,841)
投资收益	(8,698,564)	(5,282,403)
发行债券利息支出(附注七、33)	8,236,921	9,641,058
递延所得税项的增加(附注七、42)	(3,533,233)	(1,039,688)
经营性应收项目的增加	(172,225,477)	(167,972,453)
经营性应付项目的增加	151,144,290	26,326,501
经营活动产生的现金流量净额	(10,369,142)	(139,532,726)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团	
	2019 年度	2018 年度
现金及现金等价物的年末余额	46,944,014	37,638,813
减: 现金及现金等价物的年初余额	(37,638,813)	(58,589,742)
现金及现金等价物净增加/(减少)	9,305,201	(20,950,929)

	本银行	
	2019 年度	2018 年度
现金及现金等价物的年末余额	46,570,729	37,302,239
减: 现金及现金等价物的年初余额	(37,302,239)	(58,589,588)
现金及现金等价物净增加/(减少)	9,268,490	(21,287,349)

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

44 现金流量表附注(续)

(3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	本集团	
	2019 年度	2018 年度
库存现金(七、1)	527,636	519,035
存放中央银行非限定性存款	22,219,189	20,480,043
原始到期日不超过三个月的：	24,197,189	16,639,735
存放同业款项	15,779,448	16,489,735
拆放同业	8,417,741	150,000
合计	46,944,014	37,638,813
	本银行	
	2019 年度	2018 年度
库存现金(七、1)	527,636	519,035
存放中央银行非限定性存款	22,219,108	20,479,963
原始到期日不超过三个月的：	23,823,985	16,303,241
存放同业款项	15,756,244	16,153,241
拆放同业	8,067,741	150,000
合计	46,570,729	37,302,239

七 财务报表主要项目附注(续)

45 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者特殊目的主体，这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

资产证券化交易

在信贷资产证券化过程中，本集团将信贷资产转让予结构化主体，并由其作为发行人发行资产支持证券。本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团未到期的已转让信贷资产减值前账面原值为人民币 14.25 亿元(2018 年 12 月 31 日：26.40 亿元)。其中，对于信贷资产转让面值原值人民币 3.77 亿元(2018 年 12 月 31 日：26.40 亿元)，本集团认为符合完全终止确认条件。对于信贷资产转让面值原值人民币 10.48 亿元(2018 年 12 月 31 日：无)，本集团继续涉入了该转让的信贷资产。于 2019 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 1.69 亿元(2018 年 12 月 31 日：无)。同时本集团对于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

贷款转让

2019 年度，本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 20.60 亿元(2018 年度：12.75 亿元)。由于本集团转移了不良贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，因此本集团终止确认不良贷款。

卖断式卖出回购交易

在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。于 2019 年 12 月 31 日，无相关担保物权利已转移给交易对手的卖断式交易所对应的债券投资(2018 年 12 月 31 日：人民币 2.75 亿元)，已包括在附注十、4 担保物的披露中。

证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时须承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团保留了相关证券的所有权上几乎所有的风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2019 年 12 月 31 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为 90.70 亿元(2018 年 12 月 31 日：88.06 亿元)。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

	主要经营地	注册地	业务性质	取得方式	注册资本	持股比例/表决权比例(直接)
浙江浙银金融租赁股份有限公司	浙江省	舟山群岛新区	金融业	设立	3,000,000	51%

于 2018 年度及 2019 年度，本行对上述子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化。

2 在结构化主体中的权益

(a) 本集团发行并管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团发行并管理的未纳入合并范围内的结构化主体为本集团作为代理人发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售理财产品，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取管理费等手续费收入。

由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品主要投向债券及货币市场工具、非标准化债权及权益类资产。本集团对投资结构、最终投向、退出方式及增信措施等投资条件均设定了准入原则，并通过投前调查、业务审查审批、放款审核和投后监控等流程对其进行管理。

于 2019 年 12 月 31 日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币 3,304.80 亿元。(2018 年 12 月 31 日：3,403.17 亿元)。2019 年度，本集团因对该理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 5.81 亿元(2018 年度：13.90 亿元)，本集团对于这些未合并的结构化主体的最大风险敞口在于金额非重大的应收管理费收入。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八 在其他主体中的权益(续)

2 在结构化主体中的权益(续)

(a) 本集团发行及管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

于 2018 年度及 2019 年度，本集团并未对该类结构化主体提供过融资或其他支持。本集团对该类结构化主体无提供财务支持或其他支持的意图以及包括帮助其获得财务支持的意图。

(b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于 2018 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、信托计划、资产证券化产品、基金投资及资产管理计划。

2018 年度及 2019 年度，本集团并未对该类结构化主体提供过融资或其他支持。

下表列出本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体所形成的资产的账面价值、最大损失风险敞口(含应计利息)。

2019 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口
交易性金融资产		
-基金投资	86,142,785	86,142,785
-资产证券化证券	1,459,199	1,459,199
-信托计划及资产管理计划	1,720,737	1,720,737
债权投资		
-资产证券化证券	327	327
-信托计划及资产管理计划	127,781,308	129,283,824

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八 在其他主体中的权益(续)

2 在结构化主体中的权益(续)

(b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

2018年12月31日	账面价值	最大损失风险敞口
交易性金融资产		
-基金投资	82,342,692	82,342,692
-资产证券化证券	1,070,977	1,070,977
-信托计划及资产管理计划	2,078,695	2,078,695
-投资其他银行理财产品	2,010,739	2,067,689
其他债权投资		
-资产证券化证券	102,880	102,880
债权投资		
-资产证券化证券	31,429	31,429
-购买他行理财产品	1,041,819	1,079,080
-信托计划及资产管理计划	206,198,925	207,361,833

上述本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

本集团因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入、投资收益和手续费收入。

浙商银行股份有限公司
财务报表附注
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 分部报告

1 业务分部

本集团从业务和地区两方面对业务进行管理。从业务角度，本集团主要通过四大业务分部提供金融服务，具体列示如下：

- **公司银行业务：**公司银行业务分部涵盖向公司类客户、政府等机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括公司贷款及垫款、贸易融资、存款产品及其他各类公司中间业务等。
- **零售银行业务：**零售银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款及垫款、存款产品、银行卡业务及其他各类个人中间业务。
- **资金业务：**资金业务分部涵盖本集团的货币市场交易、回购交易、债务工具投资、自营或代客经营金融衍生业务，以及本集团向金融机构提供的金融产品和服务。
- **其他业务：**其他业务分部系指不包括在上述报告分部中的其他业务以及子公司的相关业务。

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

	2019年度				合计
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	
外部利息收入	43,502,577	15,445,322	18,738,656	1,801,800	79,488,355
外部利息支出	(27,729,978)	(6,091,613)	(10,831,579)	(961,119)	(45,614,289)
分部间利息净 收入/(支出)	7,813,833	(1,913,383)	(5,900,450)	-	-
利息净收入	23,586,432	7,440,326	2,006,627	840,681	33,874,066
手续费及佣金净 收入	2,736,005	1,097,060	712,389	33,528	4,578,982
投资收益	463,475	-	7,637,149	1,500	8,102,124
公允价值变动 损益	-	-	(724,997)	-	(724,997)
汇兑损益	-	-	206,196	-	206,196
资产处置收益	-	-	-	78	78
其他收益	-	13	117,011	210,436	327,460
营业收入	26,785,912	8,537,399	9,954,375	1,086,223	46,363,909
业务及管理费	(6,811,562)	(2,595,220)	(2,500,067)	(260,826)	(12,167,675)
一折旧和摊销	(800,097)	(304,838)	(293,661)	(19,848)	(1,418,444)
信用减值损失	(7,010,022)	(3,084,008)	(8,450,779)	(357,407)	(18,902,216)
税金及附加	(361,596)	(139,495)	(92,257)	(4,474)	(597,822)
其他业务成本	-	-	-	(44,315)	(44,315)
营业支出	(14,183,180)	(5,818,723)	(11,043,103)	(667,022)	(31,712,028)
营业利润	12,602,732	2,718,676	(1,088,728)	419,201	14,651,881
营业外收入	-	-	-	83,200	83,200
营业外支出	(285)	-	-	(54,383)	(54,668)
利润总额	12,602,447	2,718,676	(1,088,728)	448,018	14,680,413
资本开支	2,309,222	764,519	1,532,238	76,660	4,682,639
	2019年12月31日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	882,215,210	292,076,622	585,376,118	29,287,290	1,788,955,240
未分配资产					11,830,627
资产合计					1,800,785,867
分部负债	(986,417,108)	(162,826,027)	(512,895,719)	(10,619,344)	(1,672,758,198)

浙商银行股份有限公司
 财务报表附注
 2019年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

	2018年度				合计
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	
外部利息收入	36,236,227	9,883,588	25,174,799	956,983	72,251,597
外部利息支出	(22,425,122)	(3,226,230)	(19,745,217)	(469,480)	(45,866,049)
分部间利息净 收入/(支出)	8,399,724	(2,209,004)	(6,190,720)	-	-
利息净收入	22,210,829	4,448,354	(761,138)	487,503	26,385,548
手续费及佣金净 收入	2,131,907	599,962	1,443,486	76,568	4,251,923
投资收益	65,095	-	5,221,034	-	5,286,129
公允价值变动 损益	-	-	3,145,197	-	3,145,197
汇兑损益	-	-	(567,273)	-	(567,273)
资产处置收益	-	-	-	(1,333)	(1,333)
其他收益	10,444	29,202	197,533	205,722	442,901
营业收入	24,418,275	5,077,518	8,678,839	768,460	38,943,092
业务及管理费	(6,636,273)	(2,094,175)	(2,727,909)	(104,914)	(11,563,271)
一折旧和摊销	(348,038)	(74,894)	(215,573)	(3,744)	(642,249)
信用减值损失	(7,364,986)	(2,137,237)	(3,192,900)	(334,432)	(13,029,555)
税金及附加	(279,946)	(79,312)	(72,508)	(6,062)	(437,828)
其他业务成本	-	-	-	(30,529)	(30,529)
营业支出	(14,281,205)	(4,310,724)	(5,993,317)	(475,937)	(25,061,183)
营业利润	10,137,070	766,794	2,685,522	292,523	13,881,909
营业外收入	-	-	-	79,384	79,384
营业外支出	(6,624)	-	(55,500)	(48,668)	(110,792)
利润总额	10,130,446	766,794	2,630,022	323,239	13,850,501
资本开支	2,954,253	636,488	1,291,312	86,973	4,969,026
	2018年12月31日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	806,955,409	209,874,881	597,074,987	24,469,802	1,638,375,079
未分配资产					8,319,665
资产合计					1,646,694,744
分部负债	(884,840,540)	(99,390,810)	(550,604,487)	(9,410,370)	(1,544,246,207)

浙商银行股份有限公司

2019 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 分部报告(续)

2 地区分部

从地区角度，本集团的业务主要分布在中国境内(含香港)的以下四个地区：

“长三角地区”是指本集团总行本级、浙江浙银金融租赁股份有限公司及以下一级分行服务的地区：杭州、宁波、温州、义乌、绍兴、舟山、上海、南京、苏州、合肥；

“环渤海地区”是指本集团以下一级分行服务的地区：北京、天津、济南、沈阳；

“珠三角地区”是指本集团以下一级分行服务的地区：深圳、广州、香港；及

“中西部地区”是指本集团以下一级分行服务的地区：成都、贵阳、西安、兰州、重庆、武汉、郑州、长沙、呼和浩特、南昌。

	2019 年度					合计
	长三角地区	环渤海地区	珠三角地区	中西部地区	内部抵销	
外部利息收入	47,768,469	12,482,798	5,292,158	13,944,930	-	79,488,355
外部利息支出	(30,055,789)	(7,249,054)	(3,213,727)	(5,095,719)	-	(45,614,289)
分部间利息净收入/(支出)	1,681,917	769,860	260,636	(2,712,413)	-	-
利息净收入	19,394,597	6,003,604	2,339,067	6,136,798	-	33,874,066
手续费及佣金净收入	1,651,888	1,151,045	559,738	1,216,311	-	4,578,982

浙商银行股份有限公司

2019 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2019 年度					合计
	长三角地区	环渤海地区	珠三角地区	中西部地区	内部抵销	
投资收益	5,489,328	1,017,587	804,076	791,133	-	8,102,124
公允价值变动损益	(769,054)	11,954	12,650	19,453	-	(724,997)
汇兑损益	38,290	80,051	26,407	61,448	-	206,196
资产处置收益	(836)	155	(43)	802	-	78
其他收益	135,396	51,139	6,456	134,469	-	327,460
营业收入	25,939,609	8,315,535	3,748,351	8,360,414	-	46,363,909
业务及管理费	(7,218,523)	(1,846,774)	(979,140)	(2,123,238)	-	(12,167,675)
一折旧和摊销	(815,069)	(223,613)	(116,716)	(263,046)	-	(1,418,444)
信用减值损失	(11,399,144)	(1,130,166)	(3,904,641)	(2,468,265)	-	(18,902,216)
税金及附加	(347,850)	(99,726)	(41,303)	(108,943)	-	(597,822)
其他业务成本	(44,315)	-	-	-	-	(44,315)
营业支出	(19,009,832)	(3,076,666)	(4,925,084)	(4,700,446)	-	(31,712,028)
营业利润	6,929,777	5,238,869	(1,176,733)	3,659,968	-	14,651,881
营业外收入	40,466	5,623	2,539	34,572	-	83,200
营业外支出	(33,187)	(9,671)	(856)	(10,954)	-	(54,668)
利润总额	6,937,056	5,234,821	(1,175,050)	3,683,586	-	14,680,413
资本开支	3,507,709	696,506	30,217	448,207	-	4,682,639

浙商银行股份有限公司

2019 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2019 年 12 月 31 日					
	长三角地区	环渤海地区	珠三角地区	中西部地区	内部抵销	合计
分部资产	1,679,324,756	292,764,405	164,450,176	270,155,588	(617,739,685)	1,788,955,240
未分配资产						11,830,627
资产总额						<u>1,800,785,867</u>
分部负债	(1,572,594,854)	(289,448,431)	(163,681,309)	(264,773,289)	617,739,685	(1,672,758,198)

浙商银行股份有限公司
 2019 年度
 财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2018 年度					合计
	长三角地区	环渤海地区	珠三角地区	中西部地区	内部抵销	
外部利息收入	43,644,492	11,415,724	5,429,661	11,761,720	-	72,251,597
外部利息支出	(32,126,106)	(5,638,917)	(3,038,344)	(5,062,682)	-	(45,866,049)
分部间利息净收入/(支出)	1,564,530	(309,528)	(220,642)	(1,034,360)	-	-
利息净收入	13,082,916	5,467,279	2,170,675	5,664,678		26,385,548
手续费及佣金净收入	2,151,446	866,059	487,910	746,508	-	4,251,923

浙商银行股份有限公司

2019 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2018 年度					合计
	长三角地区	环渤海地区	珠三角地区	中西部地区	内部抵销	
投资收益	4,155,247	359,725	461,664	309,493	-	5,286,129
公允价值变动损益	2,295,834	245,774	541,606	61,983	-	3,145,197
汇兑损益	(703,167)	58,386	30,844	46,664	-	(567,273)
资产处置收益	(236)	(6)	-	(1,091)	-	(1,333)
其他收益	256,111	32,111	4,766	149,913	-	442,901
营业收入	21,238,151	7,029,328	3,697,465	6,978,148	-	38,943,092
业务及管理费	(6,981,694)	(1,601,894)	(1,049,895)	(1,929,788)	-	(11,563,271)
一折旧和摊销	(485,026)	(50,574)	(16,706)	(89,943)	-	(642,249)
信用减值损失	(6,685,502)	(3,109,925)	(1,468,653)	(1,765,475)	-	(13,029,555)
税金及附加	(249,808)	(71,043)	(37,878)	(79,099)	-	(437,828)
其他业务成本	(30,529)	-	-	-	-	(30,529)
营业支出	(13,947,533)	(4,782,862)	(2,556,426)	(3,774,362)	-	(25,061,183)
营业利润	7,290,618	2,246,466	1,141,039	3,203,786	-	13,881,909
营业外收入	63,130	2,416	9,043	4,795	-	79,384
营业外支出	(88,305)	(7,723)	(1,585)	(13,179)	-	(110,792)
利润总额	7,265,443	2,241,159	1,148,497	3,195,402	-	13,850,501
资本开支	1,753,223	2,295,890	100,169	819,744	-	4,969,026

浙商银行股份有限公司

2019 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2018 年 12 月 31 日					合计
	长三角地区	环渤海地区	珠三角地区	中西部地区	内部抵销	
分部资产	1,718,680,404	286,637,355	142,358,064	282,867,848	(792,168,592)	1,638,375,079
未分配资产						8,319,665
资产总额						<u>1,646,694,744</u>
分部负债	<u>(1,624,144,713)</u>	<u>(287,877,156)</u>	<u>(142,659,582)</u>	<u>(281,733,348)</u>	<u>792,168,592</u>	<u>(1,544,246,207)</u>

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 或有事项及承诺

1 贷款承诺及财务担保合同

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
开出银行承兑汇票	283,046,635	235,898,843
开出信用证	106,860,484	108,843,659
开出保函	24,718,510	28,335,149
— 融资性保函	15,603,321	18,950,459
— 非融资性保函	9,115,169	9,381,471
— 保证保函	20	3,219
区块链保兑	96,108,087	65,675,367
公司贷款承诺	802,922	690,932
未使用的信用卡额度	14,578,100	17,648,356
合计	526,114,738	457,092,306

	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
开出银行承兑汇票	283,046,635	236,181,370
开出信用证	106,860,484	108,843,659
开出保函	24,718,510	28,335,149
— 融资性保函	15,603,321	18,950,459
— 非融资性保函	9,115,169	9,381,471
— 保证保函	20	3,219
区块链保兑	96,108,087	65,675,367
公司贷款承诺	802,922	690,932
未使用的信用卡额度	14,578,100	17,648,356
合计	526,114,738	457,374,833

2 资本性支出承诺

	本集团及本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
管理层已批准购置计划尚未签约的支出预算	5,505,017	5,673,455
已签订有关购置合同尚未付款	687,352	1,996,036
合计	6,192,369	7,669,491

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 或有事项及承诺(续)

3 经营租赁承诺

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	不适用	698,228
1 年至 5 年	不适用	2,222,839
5 年以上	不适用	1,318,208
合计	不适用	4,239,275

	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	不适用	693,501
1 年至 5 年	不适用	2,203,282
5 年以上	不适用	1,295,863
合计	不适用	4,192,646

4 抵押和质押资产

本集团的抵押和质押资产主要为用于与中国人民银行及金融机构叙做相关业务而被抵押或质押的票据资产、债券投资及公司贷款。

	本集团及本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
按业务类型		
卖出回购业务	10,121,088	19,455,166
央行中期借贷便利	148,573,898	92,598,995
债券借贷业务	1,080,000	300,000
全国社保协议存款	1,145,193	1,146,967
中央小额结算系统	840,000	840,000
吸收中国邮政储蓄银行存款	534,410	534,410
地方财政委员国库现金管理质押业务	22,962,031	24,348,777
基本养老保险基金银行存款质押业务	1,634,660	1,092,841
全国社保定期存款质押业务	6,775,616	1,051,251
全国社保大额存单质押业务	8,188,964	3,788,631
合计	201,855,860	145,157,038
按抵押和质押资产类型		
债券投资	84,077,772	70,481,872
票据	10,121,088	8,305,166
公司贷款	107,657,000	66,370,000
合计	201,855,860	145,157,038

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 或有事项及承诺(续)

4 抵押和质押资产(续)

除用于上述抵押和质押资产外，本集团根据中央银行规定向中央银行缴存一般性存款准备金和外汇风险准备金也不得用于本集团日常经营活动(附注七、1)。

5 未决诉讼

2019 年度及 2018 年度，本集团存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，但本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。

十一 受托业务

本集团为第三方提供托管和受托人服务。同时，本集团代表第三方贷款人授出委托贷款。详情如下：

	本集团及本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
委托贷款	27,665,739	48,012,517
委托投资	300,000	300,000

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 关联方关系及其交易

1 关联方关系

本集团的关联方主要包括持有本银行 5%及 5%以上股份的主要股东及其集团、关键管理人员(包括董事、监事和高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

于 2019 年 12 月 31 日，直接或间接持有本银行 5%以上股份的主要股东单位持股情况如下：

股东名称	持股数量(千股)	持股比例(%)
浙江省金融控股有限公司	2,655,444	12.49
浙江省能源集团有限公司及其集团成员浙能资本控股有限公司和浙江能源国际有限公司	1,486,886	6.99
旅行者汽车集团有限公司	1,346,937	6.33
浙江恒逸集团有限公司及其集团成员浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸石化有限公司	1,242,725	5.84
横店集团控股有限公司	1,242,725	5.84
合计	7,974,717	37.49

于 2018 年 12 月 31 日，直接或间接持有本银行 5%以上股份的主要股东单位持股情况如下：

股东名称	持股数量(千股)	持股比例(%)
浙江省金融控股有限公司	2,655,444	14.19
浙江省能源集团有限公司及其集团成员浙能资本控股有限公司和浙江能源国际有限公司	1,486,886	7.94
旅行者汽车集团有限公司	1,346,937	7.20
浙江恒逸集团有限公司及其集团成员浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸石化有限公司	1,242,725	6.64
横店集团控股有限公司	1,242,725	6.64
浙江省海港投资运营集团有限公司及其集团成员浙江海港(香港)有限公司	1,000,000	5.34
广厦控股集团集团有限公司及其集团成员浙江省东阳第三建筑工程有限公司和浙江广厦股份有限公司	954,656	5.10
合计	9,929,373	53.05

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本集团关联方交易如下：

(1) 关联方发放贷款及垫款余额

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东及其集团		
浙江省金融控股有限公司、浙江省财务开发公司及其集团	50,000	-
浙江恒逸集团有限公司、浙江恒逸高新材料有限公司、浙江恒逸石化有限公司及其集团	135,000	-
横店集团控股有限公司及其集团	1,190	-
浙江省海港投资运营集团有限公司、浙江海港(香港)有限公司及其集团(a)	不适用	341,650
其他法人关联方	3,320,569	928,100
关键管理人员与关键管理人员关系密切的家庭成员	11,215	6,199
合计	<u>3,517,974</u>	<u>1,275,949</u>

(a) 所注公司于 2019 年 12 月 31 日在其他法人关联方中披露，已不构成本集团的主要股东及其集团。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 关联方关系及其交易(续)

1 关联交易(续)

(2) 关联方贷款利息收入发生额

	2019 年度	2018 年度
主要股东及其集团		
浙江省金融控股有限公司、浙江省财务开发公司及其集团	935	-
浙江恒逸集团有限公司、浙江恒逸高新材料有限公司、浙江恒逸石化有限公司及其集团	1,886	2,150
横店集团控股有限公司及其集团	866	5,259
浙江省海港投资运营集团有限公司、浙江海港(香港)有限公司及其集团(a)	不适用	25,596
广厦控股集团有限公司、浙江省东阳第三建筑工程有限公司、浙江广厦股份有限公司及其集团(a)	不适用	25,873
其他法人关联方	118,907	63,705
关键管理人员与关键管理人员关系密切的家庭成员	550	245
合计	123,144	122,828

(a) 所注公司于 2019 年 12 月 31 日在其他法人关联方中披露，已不构成本集团的主要股东及其集团。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(3) 关联方存款余额:

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东及其集团		
浙江省金融控股有限公司、浙江省财务开发公司及其集团	8,490,516	6,567,161
浙江省能源集团有限公司、浙江能源国际有限公司及其集团	684,934	102,950
浙江恒逸集团有限公司、浙江恒逸高新材料有限公司、浙江恒逸石化有限公司及其集团	201,070	8,831
横店集团控股有限公司及其集团	25,750	34,556
浙江省海港投资运营集团有限公司、浙江海港(香港)有限公司及其集团(a)	不适用	77,417
广厦控股集团有限公司、浙江省东阳第三建筑工程有限公司、浙江广厦股份有限公司及其集团(a)	不适用	200,316
其他法人关联方	566,330	3,404,741
关键管理人员与关键管理人员关系密切的家庭成员	3,359	4,650
合计	9,971,959	10,400,622

(a) 所注公司于 2019 年 12 月 31 日在其他法人关联方中披露，已不构成本集团的主要股东及其集团。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(4) 关联方存款利息支出发生额：

	2019 年度	2018 年度
主要股东及其集团		
浙江省金融控股有限公司、浙江省财务开发公司及其集团	541,595	249,368
浙江省能源集团有限公司、浙江能源国际有限公司及其集团	6,353	2,773
浙江恒逸集团有限公司、浙江恒逸高新材料有限公司、浙江恒逸石化有限公司及其集团	388	57
横店集团控股有限公司及其集团	1,924	351
浙江省海港投资运营集团有限公司、浙江海港(香港)有限公司及其集团(a)	不适用	24,669
广厦控股集团有限公司、浙江省东阳第三建筑工程有限公司、浙江广厦股份有限公司及其集团(a)	不适用	882
其他法人关联方	25,313	46,130
关键管理人员与关键管理人员关系密切的家庭成员	62	29
合计	575,635	324,259

(a) 所注公司于 2019 年 12 月 31 日在其他法人关联方中披露，已不构成本集团的主要股东及其集团。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(5) 关联方手续费净收入发生额:

	2019 年度	2018 年度
主要股东及其集团		
浙江省金融控股有限公司、浙江省财务开发公司及其集团	9	9,768
浙江省能源集团有限公司、浙江能源国际有限公司及其集团	3	1
浙江恒逸集团有限公司、浙江恒逸高新材料有限公司、浙江恒逸石化有限公司及其集团	1,461	2,720
横店集团控股有限公司及其集团	336	65
浙江省海港投资运营集团有限公司、浙江海港(香港)有限公司及其集团(a)	不适用	10
广厦控股集团有限公司、浙江省东阳第三建筑工程有限公司、浙江广厦股份有限公司及其集团(a)	不适用	13
其他法人关联方	6,758	4,455
关键管理人员与关键管理人员关系密切的家庭成员	2	1
合计	8,569	17,033

(a) 所注公司于 2019 年 12 月 31 日在其他法人关联方中披露，已不构成本集团的主要股东及其集团。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(6) 关联方银行承兑汇票余额:

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东及其集团		
横店集团控股有限公司及其集团	10	210
广厦控股集团有限公司、浙江省东阳第三建筑工程有限公司、浙江广厦股份有限公司及其集团(a)	不适用	1,885
其他法人关联方	9,670	13,950
合计	<u>9,680</u>	<u>16,045</u>

(a) 所注公司于 2019 年 12 月 31 日在其他法人关联方中披露，已不构成本集团的主要股东及其集团。

(7) 关联方开出信用证余额:

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东及其集团		
浙江恒逸集团有限公司、浙江恒逸高新材料有限公司、浙江恒逸石化有限公司及其集团	120,000	580,000
其他法人关联方	830,370	1,172,700
合计	<u>950,370</u>	<u>1,752,700</u>

(8) 关联方开出保函余额:

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他法人关联方	-	33
合计	<u>-</u>	<u>33</u>

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(9) 关联方提供应收款保兑余额：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东及其集团		
浙江省能源集团有限公司、浙江能源国际有限公司及其集团	-	664,171
浙江恒逸集团有限公司、浙江恒逸高新材料有限公司、浙江恒逸石化有限公司及其集团	980,000	520,000
广厦控股集团有限公司、浙江省东阳第三建筑工程有限公司、浙江广厦股份有限公司及其集团(a)	不适用	1,150,000
其他法人关联方	529,610	89,000
合计	<u>1,509,610</u>	<u>2,423,171</u>

(a) 所注公司于 2019 年 12 月 31 日在其他法人关联方中披露，已不构成本集团的主要股东及其集团。

(10) 关联方为授信客户提供担保或质押

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东及其集团		
浙江省金融控股有限公司、浙江省财务开发公司及其集团	3,426,732	5,489,062
浙江恒逸集团有限公司、浙江恒逸高新材料有限公司、浙江恒逸石化有限公司及其集团	-	585,600
浙江省海港投资运营集团有限公司、浙江海港(香港)有限公司及其集团(a)	不适用	150,000
广厦控股集团有限公司、浙江省东阳第三建筑工程有限公司、浙江广厦股份有限公司及其集团(a)	不适用	1,549,500
其他法人关联方	8,229,541	6,542,206
合计	<u>11,656,273</u>	<u>14,316,368</u>

(a) 所注公司于 2019 年 12 月 31 日在其他法人关联方中披露，已不构成本集团的主要股东及其集团。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(11) 关联方其他债权投资：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他法人关联方 其他债权投资面额	-	1,098,663

(12) 关联方债权投资余额：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东及其集团 浙江省金融控股有限公司、浙江省财务开 发公司及其集团	2,500,000	4,246,750
其他法人关联方	2,572,750	3,954,522
合计	<u>5,072,750</u>	<u>8,201,272</u>

(13) 关联方交易性金融资产余额：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东及其集团 浙江省金融控股有限公司、浙江省财务开 发公司及其集团	1,840,678	1,868,938
横店集团控股有限公司及其集团	3,547,385	3,588,728
其他法人关联方	-	347,654
合计	<u>5,388,063</u>	<u>5,805,320</u>

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(14) 本银行监事周洋直系亲属实际控制的永利地产集团有限公司为本银行绍兴分行提供了两笔营业用房租赁服务：(1)租期自 2016 年 12 月 1 日起至 2021 年 11 月 30 日止，期限为五年，前两年租金为每年人民币 3,000 千元，第三年至第五年在第二年基础上递增 5%；(2)租期自 2016 年 5 月 1 日起至 2021 年 11 月 30 日止，期限为五年七个月，租金为每年人民币 650 千元。另 2018 年 6 月 27 日，周洋先生届满卸任，不再担任本银行监事。

(15) 本银行与子公司之间的交易

本银行与子公司之间的交易包括存放同业、同业存放、拆出资金、动产及不动产租赁、金融投资；其他债权投资、表外等业务。交易均以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，或按本银行的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。在报告期内，本银行与子公司的交易并不重大。

(16) 关键管理人员薪酬

关键管理人员是指有权并负责计划、指挥和控制本集团活动的人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。

以上各报告年度内董事和其他关键管理人员的薪酬列示如下：

本集团	2019 年度	2018 年度
酬金	2,100	1,900
薪金、津贴及福利	19,953	19,358
酌情奖金	13,285	28,069
养老金计划供款	2,838	3,103
合计	38,176	52,430

本行履职的部分董事和其他关键管理人员的税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认之后另行披露。

十三 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临多种金融风险。本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定风险管理政策的目的是通过识别并分析相关风险，制定适当的风险限额和控制程序，并通过最新可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本银行董事会负责制定本集团的总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理目标和战略。高级管理层负责根据风险管理目标和战略制定相应的风险管理政策及程序并执行。内部审计部门负责对风险管理和内部控制进行独立审计。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险，市场风险主要包括利率风险、汇率风险。

2 信用风险

信用风险是本集团的客户或交易对手未能履行其对本集团的合同义务而导致本集团遭受财务损失的风险。信用风险主要源自同业交易、公司及零售贷款，以及这些借贷活动产生的贷款承诺，也可能源自本集团提供的信用增级，例如信用衍生工具(信用违约互换)、财务担保、信用证、背书及承兑等。本集团管理层谨慎管理其信用风险敞口。集团整体的信用风险日常管理由总行的风险管理部负责，并及时向本银行高级管理层报告。

(1) 信用风险衡量

(a) 发放贷款及垫款、贷款承诺及财务担保合同

本集团根据外部经营环境变化、内部经营状况及风险情况，制定授信业务基本政策，明确全行授信业务客户结构、行业结构、区域结构、重点业务领域等的政策导向。此外，本集团在持续跟踪宏观、行业经济发展趋势的基础上，定期调整授信政策。

本集团持续加强信贷制度建设，修订了公司客户和金融机构客户统一授信相关制度、集团客户认定管理办法等，强化对公司客户和金融机构客户授信总额的全面管理和统一控制，完善标准、规范的授信审批流程，完善集团客户管理；建立并完善差异化的授信授权体系，并及时调整授信政策，采取有效措施防范信用风险。

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(a) 发放贷款及垫款、贷款承诺及财务担保合同(续)

本集团构建了信用风险限额框架体系，制定信用风险限额管理方案与办法，明确限额指标设定、调整、监测、处理等管理机制，有效传导风险偏好。

当本集团执行了所有必要的程序后仍认为预期不能收回金融资产的整体或者一部分时，则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括：**(1)**强制执行已终止，以及**(2)**本集团的收回方法是没收并处置担保品，但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息

(b) 债券

本集团在外部评级机构信用评级的基础上结合内部信用评级情况，对投资的债券进行准入管理。除国债、中央银行票据、政策性银行金融债券直接准入外，其他债券均需满足授信准入、评级准入等相关准入要求。同时，本集团持续关注发行主体的信用评级、业务发展、所在行业的变化等相关情况，对信用风险进行持续评价与管理。

(c) 非债券债权投资

非债券债权投资包括同业理财产品、信托计划及资产管理计划等。本集团对合作的信托公司、证券公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

(d) 同业往来

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设有信用额度。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本集团已制定信用风险限额管理的政策和程序。

针对客户、行业、资产质量等维度设定信用风险限额；建立包括限额设定、调整、监测、报告与处理等的信用风险限额管理机制。

本集团运用保证、抵(质)押品、净额结算、信用衍生工具等信用风险缓释工具转移或降低所承担的信用风险。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

其他具体的管理和缓释措施包括：

(a) 抵质押物

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 住宅
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具，如债券和股票

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵质押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例)，公司贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及对应的最高抵质押率如下：

抵质押物	最高抵质押率
定期存单(人民币)	100%
定期存单(外币)	90%
国债	90%
金融机构债券	80%
商品用房、标准厂房	70%
商品住宅、土地使用权	70%
运输工具	60%
通用设备	50%
专用设备	30%

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

(b) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。本集团通过向交易对手收取保证金或授信来管控衍生金融工具相关的信用风险。

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

(c) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。

(3) 信用减值损失计量

本集团根据新准则要求将金融工具划分为三个阶段，第一阶段是“信用质量正常”阶段，仅需计算未来一年信用减值损失(ECL)，第二阶段是“信用风险显著增加”阶段，需计算整个存续周期的信用减值损失，第三阶段是“已发生信用减值”阶段。本集团按新准则要求开发了信用减值损失模型来计算信用减值损失，采用自上而下的开发方法，建立了 GDP 等宏观指标与风险参数的 Logistic 回归模型，并通过 VAR 模型专家调整的工作机制定期预测乐观、中性和悲观等三种宏观情景，应用信用减值损失模型计算多情景下的信用减值损失。

阶段划分

按照新准则要求，本集团需计量信用减值损失的金融工具明确三阶段划分标准。

“信用质量正常”的进入第一阶段，计算未来十二个月的信用减值损失(ECL)。

“信用风险显著增加”的进入第二阶段，计算整个存续周期的信用减值损失。“已发生信用减值”的进入第三阶段。各阶段之间是可转移的。如第一阶段的金融工具，当信用风险显著增加，则需下调为第二阶段，计算整个存续周期的信用减值损失。阶段划分的具体标准综合考虑了违约概率、逾期天数、风险等级等多个标准。

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用减值损失计量(续)

阶段划分的具体标准如下：

信用风险显著增加：

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团通过比较金融工具在资产负债表日与初始确认日的信用风险，以确定金融工具预计存续期内信用风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、违约概率的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

已发生信用减值：

在确定是否已发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上
- 出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因，借款人的出借人给予借款人平时不愿作出的让步
- 借款人发生重大财务困难
- 借款人很可能破产或者其他财务重组
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用减值损失计量(续)

上述标准适用于本集团所有的金融工具及贷款承诺及财务担保合同，已发生信用减值定义被一致地应用于本集团的信用减值损失计算过程中及考虑历史统计数据及前瞻性信息，建立违约概率(PD)、违约风险暴露(EAD)及违约损失率(LGD)的模型。

计量信用减值损失对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的信用减值损失计量损失准备。相关定义如下：

违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本集团构建迁移矩阵计算 12 个月违约概率，并由 12 个月违约概率通过构建 Markov 链模型推导出整个存续期的违约概率。

违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率有所不同。不同产品类型的违约损失率也有所不同。

违约风险暴露是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应该偿付的金额。本集团的违约风险暴露根据预期还款安排进行确定，不同类型的产品将有所不同。对于分期付款以及一次性偿还的贷款，本集团根据合同约定的还款计划确定违约风险暴露。

本集团通过预计未来各期单笔债项的违约概率、违约损失率和违约风险暴露，来确定信用减值损失。本集团将这三者相乘有效地计算未来各期的信用减值损失，再将各期的计算结果折现至报告日并加总。信用减值损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用减值损失计量(续)

信用减值损失模型中包括的前瞻性信息和管理层叠加

本集团自行构建宏观预测模型，并由本集团经济专家对多个前瞻性情景的权重进行调整，定期完成乐观、中性和悲观等三种国内宏观情景下多个宏观指标的预测，以确保覆盖非线性特征。其中，中性情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观情景分别是比中性情景更好和更差且较为可能发生的情景，也可以作为敏感性分析的来源之一。

信用减值损失模型主要采用自上而下的开发方法，建立了 GDP、PPI、M2 等不同宏观指标与本集团违约风险参数的回归模型，以宏观指标的预测结果驱动减值计算，实现对减值准备的“前瞻性”计算。

对于未通过模型反映的外部经济形势的新变化，本集团管理层也已考虑并因此额外调增了信用减值损失准备，进一步增强风险抵补能力。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用减值损失计量(续)

敏感性分析

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日金融资产在中性情景下的信用减值损失准备与三情景加权平均后的信用减值损失准备比较如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
三情景加权平均后的减值准备	51,107,920	39,801,495
中性情景下的减值准备	39,281,907	35,625,354
差异金额	11,826,013	4,176,141
差异比例	23.14%	10.49%

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日前瞻性信息中的 GDP 的变动对信用减值损失准备的影响如下：

		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
GDP	上升 1%	(205,067)	(160,118)
	不变	-	-
	下降 1%	206,827	161,250

下表列示了假设信用风险发生显著变化，导致阶段二的金融资产全部进入阶段一，确认在资产负债表中的信用减值损失准备将发生的变化：

	2019 年 12 月 31 日
假设阶段二的金融资产全部计入阶段一，信用减值损失准备金额	45,921,920
于资产负债表中确认的信用减值损失准备合计金额	51,107,920
差异金额	(5,186,000)
差异比例	-10.15%
	2018 年 12 月 31 日
假设阶段二的金融资产全部计入阶段一，信用减值损失准备金额	36,492,196
于资产负债表中确认的信用减值损失准备合计金额	39,801,495
差异金额	(3,309,299)
差异比例	-8.31%

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用减值损失计量(续)

贷款账面总额变动如下：

本集团及本银行 公司贷款及垫款	账面总额			总计
	第 1 阶段 按 12 个月信用 减值损失计量损 失准备	第 2 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	第 3 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	
2018 年 12 月 31 日	640,851,260	12,978,085	9,362,151	663,191,496
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(8,372,846)	8,372,846	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(3,132,333)	-	3,132,333	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	13,500	-	(13,500)	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(3,210,484)	3,210,484	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	75,020	(75,020)	-
于本年终止确认的金融资产(核 销除外)	(70,048,050)	(4,540,692)	(974,532)	(75,563,274)
新增源生或购入的金融资产(a)	157,957,775	10,618,065	62,268	168,638,108
核销	-	-	(2,798,655)	(2,798,655)
公允价值变动	65,624	(182)	(32)	65,410
小计	717,334,930	24,292,658	11,905,497	753,533,085
应计利息的变动	113,119	42,081	-	155,200
2019 年 12 月 31 日	717,448,049	24,334,739	11,905,497	753,688,285

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用减值损失计量(续)

贷款账面总额变动如下(续):

本集团及本银行 个人贷款及垫款	账面总额			总计
	第 1 阶段 按 12 个月信用 减值损失计量损 失准备	第 2 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	第 3 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	
2018 年 12 月 31 日	199,685,777	1,026,021	1,329,375	202,041,173
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(568,191)	568,191	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	61,950	(61,950)	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,849,659)	-	1,849,659	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	16,059	-	(16,059)	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(263,713)	263,713	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	3,766	(3,766)	-
于本年终止确认的金融资产(核 销除外)	(36,920,531)	(361,277)	(53,460)	(37,335,268)
新增源生或购入的金融资产(a)	112,020,590	468,269	57,086	112,545,945
核销	-	-	(941,316)	(941,316)
小计	272,445,995	1,379,307	2,485,232	276,310,534
应计利息的变动	171,375	820	-	172,195
2019 年 12 月 31 日	272,617,370	1,380,127	2,485,232	276,482,729

- (a) 新增源生或购入的金融资产是指本年新增的金融资产在 2019 年 12 月 31 日阶段 1、阶段 2、阶段 3 的余额。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用减值损失计量(续)

贷款账面总额变动如下(续):

本集团及本银行 公司贷款及垫款	账面总额			总计
	第 1 阶段 按 12 个月信用 减值损失计量损 失准备	第 2 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	第 3 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	
2018 年 1 月 1 日	522,103,765	9,238,918	7,603,594	538,946,277
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(5,107,206)	5,107,206	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	122,646	(122,646)	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,936,938)	-	1,936,938	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(3,113,978)	3,113,978	-
于本年终止确认的金融资产(核 销除外)	(22,033,824)	(1,106,447)	(1,630,320)	(24,770,591)
新增源生或购入的金融资产(a)	144,049,530	2,932,838	8,800	146,991,168
核销	-	-	(1,681,840)	(1,681,840)
公允价值变动	146,823	-	83	146,906
其他变动	1,468,623	916	10,918	1,480,457
小计	638,813,419	12,936,807	9,362,151	661,112,377
应计利息的变动	2,037,841	41,278	-	2,079,119
2018 年 12 月 31 日	640,851,260	12,978,085	9,362,151	663,191,496

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用减值损失计量(续)

贷款账面总额变动如下(续):

本集团及本银行 个人贷款及垫款	账面总额			总计
	第 1 阶段 按 12 个月信用 减值损失计量损 失准备	第 2 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	第 3 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	
2018 年 1 月 1 日	132,339,669	713,891	879,097	133,932,657
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(446,533)	446,533	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	19,499	(19,499)	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(725,171)	-	725,171	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(159,616)	159,616	-
于本年终止确认的金融资产(核 销除外)	(50,896,604)	(374,307)	(368,688)	(51,639,599)
新增源生或购入的金融资产(a)	118,764,612	415,780	189,097	119,369,489
核销	-	-	(254,918)	(254,918)
小计	199,055,472	1,022,782	1,329,375	201,407,629
应计利息的变动	630,305	3,239	-	633,544
2018 年 12 月 31 日	199,685,777	1,026,021	1,329,375	202,041,173

- (a) 新增源生或购入的金融资产是指本年新增的金融资产在 2018 年 12 月 31 日阶段 1、阶段 2、阶段 3 的余额。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用减值损失计量(续)

贷款信用减值损失准备变动如下：

本集团及本银行 公司贷款及垫款	信用减值损失准备			总计
	第 1 阶段 按 12 个月信用 减值损失计量损 失准备	第 2 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	第 3 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	
2018 年 12 月 31 日	13,934,625	3,211,021	6,772,168	23,917,814
新增源生或购入的金融资产 模型参数的更新	6,905,154	2,505,605	38,383	9,449,142
终止确认(核销及转让除外)	(2,034,241)	(500,563)	1,967,716	(567,088)
本年转移：	(6,025,441)	(1,101,717)	(456,305)	(7,583,463)
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(379,848)	1,328,495	-	948,647
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(69,758)	-	1,442,432	1,372,674
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	1,221	-	(7,425)	(6,204)
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(549,292)	1,517,624	968,332
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	15,731	(42,035)	(26,304)
小计	(1,602,913)	1,698,259	4,460,390	4,555,736
核销(i)	-	-	(2,798,655)	(2,798,655)
转让	-	-	(947,568)	(947,568)
收回前期已核销贷款及垫款	-	-	254,085	254,085
因折现价值上升导致转出	-	-	(66,482)	(66,482)
汇率变动影响及其他	14	(129,601)	2,852	(126,735)
2019 年 12 月 31 日	12,331,726	4,779,679	7,676,790	24,788,195

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用减值损失计量(续)

贷款信用减值损失准备变动如下(续):

本集团及本银行 个人贷款及垫款	信用减值损失准备			总计
	第 1 阶段 按 12 个月信用 减值损失计量损 失准备	第 2 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	第 3 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	
2018 年 12 月 31 日	3,306,248	170,838	761,879	4,238,965
新增源生或购入的金融资产 模型参数的更新	1,423,239	79,781	39,960	1,542,980
终止确认(核销除外)	(1,017,318)	(96,381)	(30,114)	(1,143,813)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(15,666)	152,460	-	136,794
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	971	(21,049)	-	(20,078)
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(36,610)	-	1,196,134	1,159,524
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	97	-	(9,881)	(9,784)
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(40,773)	125,159	84,386
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	894	(1,229)	(335)
小计	869,743	329,631	1,884,634	3,084,008
核销(i)	-	-	(941,316)	(941,316)
收回前期已核销贷款及垫款	-	-	88,823	88,823
因折现价值上升导致转出	-	-	(20,396)	(20,396)
2019 年 12 月 31 日	4,175,991	500,469	1,773,624	6,450,084

- (i) 2019 年度，本集团已核销资产对应的尚未结清合同金额为人民币 3,739,971 千元，本集团仍然力图全额收回合法享有的债权。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用减值损失计量(续)

贷款信用减值损失准备变动如下(续):

本集团及本银行 公司贷款及垫款	信用减值损失准备			总计
	第 1 阶段 按 12 个月信用 减值损失计量损 失准备	第 2 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	第 3 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	
2018 年 1 月 1 日	11,434,519	1,934,148	5,382,531	18,751,198
新增源生或购入的金融资产 模型参数的更新	3,481,544	938,892	7,221	4,427,657
终止确认(核销及转让除外)	(555,283)	(65,961)	855,937	234,693
本年转移:	(306,452)	(268,211)	(803,317)	(1,377,980)
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(95,219)	1,533,163	-	1,437,944
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	4,811	(41,132)	-	(36,321)
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(41,486)	-	1,242,332	1,200,846
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(820,085)	2,335,483	1,515,398
小计	2,487,915	1,276,666	3,637,656	7,402,237
核销(i)	-	-	(1,681,840)	(1,681,840)
转让	-	-	(679,207)	(679,207)
收回前期已核销贷款及垫款	-	-	160,512	160,512
因折现价值上升导致转出	-	-	(54,241)	(54,241)
汇率变动影响及其他	12,191	207	6,757	19,155
2018 年 12 月 31 日	13,934,625	3,211,021	6,772,168	23,917,814

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用减值损失计量(续)

贷款信用减值损失准备变动如下(续):

本集团及本银行 个人贷款及垫款	信用减值损失准备			总计
	第 1 阶段 按 12 个月信用 减值损失计量损 失准备	第 2 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	第 3 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	
2018 年 1 月 1 日	1,638,110	82,464	567,702	2,288,276
新增源生或购入的金融资产 模型参数的更新	1,698,137	71,023	104,354	1,873,514
终止确认(核销除外)	534,056	5,345	49,340	588,741
本年转移:	(541,620)	(38,527)	(254,492)	(834,639)
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(7,565)	90,260	-	82,695
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	238	(3,587)	-	(3,349)
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(15,108)	-	384,310	369,202
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(36,140)	97,213	61,073
小计	1,668,138	88,374	380,725	2,137,237
核销(i)	-	-	(254,918)	(254,918)
收回前期已核销贷款及垫款	-	-	87,863	87,863
因折现价值上升导致转出	-	-	(19,493)	(19,493)
2018 年 12 月 31 日	3,306,248	170,838	761,879	4,238,965

(i) 于 2018 年度，本集团已核销资产对应的尚未结清合同金额为人民币 1,936,758 千元，本集团仍然力图全额收回合法享有的债权。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用减值损失计量(续)

债权投资账面总额变动概述如下：

本集团及本银行	账面总额			总计
	第 1 阶段 按 12 个月信用减 值损失计量损失准 备	第 2 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	第 3 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	
2018 年 12 月 31 日	335,403,052	5,375,146	4,549,530	345,327,728
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(9,024,804)	9,024,804	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(8,972,432)	-	8,972,432	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(2,959,803)	2,959,803	-
于本年终止确认的金融资产	(111,807,385)	(841,870)	(364,381)	(113,013,636)
新增源生或购入的金融资产(a)	86,397,330	1,755,450	-	88,152,780
核销	-	-	(2,996,329)	(2,996,329)
小计	291,995,761	12,353,727	13,121,055	317,470,543
应计利息的变动	776,340	79,946	-	856,286
2019 年 12 月 31 日	292,772,101	12,433,673	13,121,055	318,326,829

- (a) 新增源生或购入的金融资产是指本年新增的金融资产在 2019 年 12 月 31 日阶段 1、阶段 2、阶段 3 的余额。

本集团及本银行	账面总额			总计
	第 1 阶段 按 12 个月信用减 值损失计量损失准 备	第 2 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	第 3 阶段 按整个存续期信 用减值损失计量 损失准备	
2018 年 1 月 1 日	458,709,142	1,316,588	798,592	460,824,322
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(2,231,270)	2,231,270	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(909,750)	-	909,750	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(840,485)	840,485	-
于本年终止确认的金融资产	(218,440,927)	-	-	(218,440,927)
新增源生或购入的金融资产(a)	94,393,957	2,594,434	2,000,703	98,989,094
小计	331,521,152	5,301,807	4,549,530	341,372,489
应计利息的变动	3,881,900	73,339	-	3,955,239
2018 年 12 月 31 日	335,403,052	5,375,146	4,549,530	345,327,728

- (a) 新增源生或购入的金融资产是指本年新增的金融资产在 2018 年 12 月 31 日阶段 1、阶段 2、阶段 3 的余额。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用减值损失计量(续)

债权投资信用减值损失准备变动概述如下：

本集团及本银行	信用减值损失准备			总计
	第 1 阶段 按 12 个月信用减值 损失计量损失准备	第 2 阶段 按整个存续期信用 减值损失计量损失 准备	第 3 阶段 按整个存续期信用 减值损失计量损失 准备	
2018 年 12 月 31 日	2,399,820	1,510,540	3,580,958	7,491,318
新增源生或购入的金融资产	1,201,498	617,105	-	1,818,603
模型参数的更新	(570,438)	(17,194)	606,468	18,836
终止确认(核销除外)	(557,700)	(156,925)	(292,991)	(1,007,616)
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(166,113)	2,161,755	-	1,995,642
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(106,784)	-	5,269,432	5,162,648
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,397,311)	2,079,227	681,916
小计	(199,537)	1,207,430	7,662,136	8,670,029
核销	-	-	(2,996,329)	(2,996,329)
核销后收回	-	-	1,386	1,386
2019 年 12 月 31 日	2,200,283	2,717,970	8,248,151	13,166,404

本集团及本银行	信用减值损失准备			总计
	第 1 阶段 按 12 个月信用减值 损失计量损失准备	第 2 阶段 按整个存续期信用 减值损失计量损失 准备	第 3 阶段 按整个存续期信用 减值损失计量损失 准备	
2018 年 1 月 1 日	4,285,706	155,474	349,292	4,790,472
新增源生或购入的金融资产	564,876	846,869	1,338,182	2,749,927
模型参数的更新	(529,551)	30,467	445,598	(53,486)
终止确认(核销除外)	(1,872,003)	-	-	(1,872,003)
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(30,563)	632,304	-	601,741
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(18,645)	-	696,401	677,756
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(154,574)	751,485	596,911
小计	(1,885,886)	1,355,066	3,231,666	2,700,846
2018 年 12 月 31 日	2,399,820	1,510,540	3,580,958	7,491,318

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

根据风险等级特征，将纳入信用减值损失计量的金融资产的风险等级区分为“风险等级一”、“风险等级二”、“风险等级三”、“违约”。“风险等级一”指资产质量良好，存在足够的证据表明资产预期不会发生违约；“风险等级二”指资产质量较好，没有理由或者没有足够的理由怀疑资产预期会发生违约；“风险等级三”出现可能引起或者已经出现引起资产违约的不利因素，但尚未出现违约事件或者未出现重大违约事件；“违约”的标准与已发生信用减值的定义一致。

下表对纳入信用减值损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析，阶段三的债权投资为信托计划及资产管理计划。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(续)

存放同业及其他金融 机构款项	2019 年 12 月 31 日			
	信用减值损失阶段			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	按 12 个月信用减值损失计量损失准备	按整个存续期信用减值损失计量损失准备	按整个存续期信用减值损失计量损失准备	
风险等级一	17,556,164	-	-	17,556,164
风险等级二	-	-	-	-
风险等级三	-	-	-	-
违约	-	-	190,645	190,645
账面余额	17,556,164	-	190,645	17,746,809
应计利息	20,437	-	12,030	32,467
信用减值损失准备	(749)	-	(53,631)	(54,380)
账面价值	17,575,852	-	149,044	17,724,896

拆出资金	2019 年 12 月 31 日			
	信用减值损失阶段			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	按 12 个月信用减值损失计量损失准备	按整个存续期信用减值损失计量损失准备	按整个存续期信用减值损失计量损失准备	
风险等级一	8,652,477	-	-	8,652,477
风险等级二	-	-	-	-
风险等级三	-	-	-	-
违约	-	-	546,364	546,364
账面余额	8,652,477	-	546,364	9,198,841
应计利息	12,089	-	4,679	16,768
信用减值损失准备	(187)	-	(31,285)	(31,472)
账面价值	8,664,379	-	519,758	9,184,137

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(续)

公司贷款及垫款	2019 年 12 月 31 日			总计
	信用减值损失阶段			
	第 1 阶段 按 12 个月信用减值损失计量损失准备	第 2 阶段 按整个存续期信用减值损失计量损失准备	第 3 阶段 按整个存续期信用减值损失计量损失准备	
风险等级一	665,112,799	143,110	-	665,255,909
风险等级二	49,972,025	2,750	-	49,974,775
风险等级三	-	24,105,519	-	24,105,519
违约	-	-	11,905,446	11,905,446
账面余额	715,084,824	24,251,379	11,905,446	751,241,649
公允价值变动	212,265	-	51	212,316
应计利息	2,150,960	83,360	-	2,234,320
信用减值损失准备	(12,331,726)	(4,779,679)	(7,676,790)	(24,788,195)
账面价值	705,116,323	19,555,060	4,228,707	728,900,090

公司贷款及垫款	2018 年 12 月 31 日			总计
	信用减值损失阶段			
	第 1 阶段 按 12 个月信用减值损失计量损失准备	第 2 阶段 按整个存续期信用减值损失计量损失准备	第 3 阶段 按整个存续期信用减值损失计量损失准备	
风险等级一	591,673,603	3,699	-	591,677,302
风险等级二	46,992,993	2,300	-	46,995,293
风险等级三	-	12,930,808	-	12,930,808
违约	-	-	9,362,068	9,362,068
账面余额	638,666,596	12,936,807	9,362,068	660,965,471
公允价值变动	146,823	-	83	146,906
应计利息	2,037,841	41,278	-	2,079,119
信用减值损失准备	(13,934,625)	(3,211,021)	(6,772,168)	(23,917,814)
账面价值	626,916,635	9,767,064	2,589,983	639,273,682

浙商银行股份有限公司
2019年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(续)

个人贷款及垫款	2019年12月31日			
	信用减值损失阶段			总计
	第1阶段 按12个月信用减值损失计量损失准备	第2阶段 按整个存续期信用减值损失计量损失准备	第3阶段 按整个存续期信用减值损失计量损失准备	
风险等级一	271,444,290	561,616	-	272,005,906
风险等级二	371,400	169,660	-	541,060
风险等级三	-	644,793	-	644,793
违约	-	-	2,485,232	2,485,232
账面余额	271,815,690	1,376,069	2,485,232	275,676,991
应计利息	801,680	4,058	-	805,738
信用减值损失准备	(4,175,991)	(500,469)	(1,773,624)	(6,450,084)
账面价值	268,441,379	879,658	711,608	270,032,645

个人贷款及垫款	2018年12月31日			
	信用减值损失阶段			总计
	第1阶段 按12个月信用减值损失计量损失准备	第2阶段 按整个存续期信用减值损失计量损失准备	第3阶段 按整个存续期信用减值损失计量损失准备	
风险等级一	198,824,710	568,109	-	199,392,819
风险等级二	230,762	160,106	-	390,868
风险等级三	-	294,567	-	294,567
违约	-	-	1,329,375	1,329,375
账面余额	199,055,472	1,022,782	1,329,375	201,407,629
应计利息	630,305	3,239	-	633,544
信用减值损失准备	(3,306,248)	(170,838)	(761,879)	(4,238,965)
账面价值	196,379,529	855,183	567,496	197,802,208

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(续)

金融投资：债权投资	2019 年 12 月 31 日			
	信用减值损失阶段			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	按 12 个月信用减值损失计量损失准备	按整个存续期信用减值损失计量损失准备	按整个存续期信用减值损失计量损失准备	
风险等级一	265,672,813	-	-	265,672,813
风险等级二	22,441,048	-	-	22,441,048
风险等级三	-	12,280,388	-	12,280,388
违约	-	-	13,121,055	13,121,055
账面余额	288,113,861	12,280,388	13,121,055	313,515,304
应计利息	4,658,240	153,285	-	4,811,525
信用减值损失准备	(2,200,283)	(2,717,970)	(8,248,151)	(13,166,404)
账面价值	290,571,818	9,715,703	4,872,904	305,160,425

金融投资：债权投资	2018 年 12 月 31 日			
	信用减值损失阶段			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	按 12 个月信用减值损失计量损失准备	按整个存续期信用减值损失计量损失准备	按整个存续期信用减值损失计量损失准备	
风险等级一	312,519,946	-	-	312,519,946
风险等级二	19,001,206	50,833	-	19,052,039
风险等级三	-	5,250,974	-	5,250,974
违约	-	-	4,549,530	4,549,530
账面余额	331,521,152	5,301,807	4,549,530	341,372,489
应计利息	3,881,900	73,339	-	3,955,239
信用减值损失准备	(2,399,820)	(1,510,540)	(3,580,958)	(7,491,318)
账面价值	333,003,232	3,864,606	968,572	337,836,410

下表对未纳入减值评估范围，即交易性金融资产及衍生金融工具的信用风险敞口进行了分析：

	最大信用风险敞口	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
交易性金融资产	128,026,330	134,948,782
衍生金融工具	13,892,307	10,123,361
合计	141,918,637	145,072,143

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(续)

资产负债表项目：	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	130,501,436	125,851,197
存放同业及其他金融机构款项	17,724,896	20,080,045
拆出资金	9,184,137	7,730,630
衍生金融资产	13,892,307	10,123,361
买入返售金融资产	28,949,921	27,572,499
发放贷款及垫款	998,932,735	837,075,890
金融投资：		
交易性金融资产	128,026,330	134,948,782
债权投资	305,160,425	337,836,410
其他债权投资	82,921,600	91,610,792
其他金融资产	30,761,457	23,316,906
小计	1,746,055,244	1,616,146,512
表外项目：		
开出银行承兑汇票	283,046,635	235,898,843
开出信用证	106,860,484	108,843,659
开出保函	24,718,510	28,335,149
区块链保兑	96,108,087	65,675,367
贷款承诺	802,922	690,932
未使用的信用卡额度	14,578,100	17,648,356
小计	526,114,738	457,092,306
合计	2,272,169,982	2,073,238,818

上表为本集团于 2018 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面价值。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 发放贷款及垫款

(a) 已减值贷款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	2019 年 12 月 31 日			
	账面总额	信用减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产				
发放贷款及垫款				
-公司贷款	11,905,497	(7,676,790)	4,228,707	7,673,407
-个人贷款	2,485,232	(1,773,624)	711,608	1,015,167
金融投资				
-债权投资	13,121,055	(8,248,151)	4,872,904	4,829,552
已发生信用减值的资产总额	27,511,784	(17,698,565)	9,813,219	13,518,126
	2018 年 12 月 31 日			
	账面总额	信用减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产				
发放贷款及垫款				
-公司贷款	9,362,151	(6,772,168)	2,589,983	4,794,854
-个人贷款	1,329,375	(761,879)	567,496	887,392
金融投资				
-债权投资	4,549,530	(3,580,958)	968,572	1,174,948
已发生信用减值的资产总额	15,241,056	(11,115,005)	4,126,051	6,857,194

(b) 重组贷款及垫款

重组贷款是指银行由于借款人财务恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。重组贷款及垫款余额如下所示：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
重组贷款及垫款	467,075	1,604,585
减：信用减值损失准备	(227,228)	(1,289,509)
重组贷款及垫款，净额	239,847	315,076

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 债权投资中信托计划及资产管理计划按基础资产的分析

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券类资产	52,946,862	86,268,971
一般信贷类资产	50,536,957	78,419,738
银行票据类资产	19,822,129	35,634,856
同业类资产	4,475,360	5,875,360
合计	<u>127,781,308</u>	<u>206,198,925</u>

(7) 抵债资产

于 2019 年 12 月 31 日，本集团持有的抵债资产（非金融工具）的账面净值为人民币 0.10 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 0.36 亿元），本集团对抵债资产计提的减值准备为人民币 0.09 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 0.28 亿元）。于 2019 年 12 月 31 日，本集团持有的抵债金融工具余额为人民币 11.07 亿元（2018 年 12 月 31 日：无）。

3 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行发生损失的风险。本集团面临的市场风险是指因为市场价格波动导致本集团持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险。

在全行市场风险统一管理的原则下，本集团已基本形成完善的市场风险管理框架，建立了包括董事会报告、高级管理层监控、风险管理部门独立管理并派驻风险监控官独立监测和报告的组织结构体系。制订了与本集团的业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的市场风险管理政策和程序，并使得这些政策和程序与本集团的总体业务发展战略、管理能力和资本实力相一致。

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

本集团对市场风险实施限额管理，制定对各类和各级限额的内部审批程序 and 操作规程，根据业务性质、规模、复杂程度和风险承受能力定期审查和更新限额。

根据业务性质和交易目的，本集团对银行账簿和交易账簿进行完整定义并实施分别管理，兼顾银行账簿和交易账簿市场风险的识别、计量、监测和控制。

本集团使用市场风险管理系统(ALGO 系统)进行交易账簿市场风险管理，包含产品估值、敏感性分析、风险价值(VaR)分析、组合管理等功能。

(1) 市场风险计量方法

根据业务性质、规模和复杂程度，本集团对银行账簿和交易账簿中不同类别的市场风险选择适当的、普遍接受的计量方法，基于合理的假设前提和参数，计量承担的所有市场风险。本集团对交易账簿采用敏感性分析、情景分析、风险价值(VaR)分析等多种风险计量方式，并对交易账簿头寸每日进行重估。本集团对于银行账簿主要通过敏感性缺口分析和现金流分析。本集团对市场风险计量和监测结果建立了报告制度，将全行市场风险管理情况定期向董事会及高级管理层汇报。

(2) 汇率风险

本集团的主要经营场所位于中国境内，主要业务以人民币结算，但本集团的外币资产和负债及远期外汇交易依然存在汇率风险。汇率风险是指由于汇率的不利变动所带来的风险。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各币种上的匹配，并把汇率风险控制在本集团可承受的风险水平之内。本集团根据相关的法规要求及管理层对当前环境的评估，通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债的货币错配。对于外汇风险敞口，本集团设立并严格执行交易限额、风险限额和止损限额。

下表汇总了本集团在期末的汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2019 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	128,319,025	2,698,786	4,401	6,860	131,029,072
存放同业及其他金融机构 款项	14,395,362	2,503,753	203,267	622,514	17,724,896
拆出资金	1,193,731	7,530,996	402,304	57,106	9,184,137
衍生金融资产	13,450,695	433,381	7,647	584	13,892,307
买入返售金融资产	28,949,921	-	-	-	28,949,921
发放贷款及垫款	974,449,018	20,095,568	3,625,689	762,460	998,932,735
金融投资:					
交易性金融资产	126,305,284	2,960,543	-	-	129,265,827
债权投资	305,160,425	-	-	-	305,160,425
其他债权投资	70,228,544	9,668,828	3,024,228	-	82,921,600
其他权益工具投资	689,500	-	-	-	689,500
其他金融资产	30,172,657	484,758	104,042	-	30,761,457
金融资产合计	1,693,314,162	46,376,613	7,371,578	1,449,524	1,748,511,877
负债					
同业及其他金融机构 存放款项	(125,895,740)	(7,047,370)	(179)	(6,784)	(132,950,073)
拆入资金	(16,551,582)	(17,111,183)	(178,833)	(11,425)	(33,853,023)
交易性金融负债	(15,143,347)	-	-	-	(15,143,347)
衍生金融负债	(14,534,584)	(362,782)	(11,592)	(2,158)	(14,911,116)
吸收存款	(1,117,189,541)	(23,772,277)	(1,702,560)	(1,076,225)	(1,143,740,603)
卖出回购金融资产款	(100,066,925)	-	-	-	(100,066,925)
租赁负债	(3,005,864)	-	(102,012)	-	(3,107,876)
应付债券	(205,893,238)	(347,952)	-	-	(206,241,190)
其他金融负债	(4,108,709)	(479,472)	(1,991,791)	(645,259)	(7,225,231)
金融负债合计	(1,602,389,530)	(49,121,036)	(3,986,967)	(1,741,851)	(1,657,239,384)
资产负债表头寸净额	90,924,632	(2,744,423)	3,384,611	(292,327)	91,272,493
财务担保合同及贷款承诺	490,511,811	29,392,376	4,292,971	1,917,580	526,114,738

浙商银行股份有限公司
2019年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2018年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	123,881,016	2,469,096	14,212	5,908	126,370,232
存放同业及其他金融机构 款项	15,757,780	3,161,282	237,257	923,726	20,080,045
拆出资金	2,824,654	3,153,793	1,752,183	-	7,730,630
衍生金融资产	10,123,361	-	-	-	10,123,361
买入返售金融资产	27,572,499	-	-	-	27,572,499
发放贷款及垫款	806,106,451	24,101,678	2,816,404	4,051,357	837,075,890
金融投资：					
交易性金融资产	129,801,125	4,713,291	19	696,341	135,210,776
债权投资	337,836,410	-	-	-	337,836,410
其他债权投资	82,638,593	6,869,046	2,103,153	-	91,610,792
其他权益工具投资	275,000	-	-	-	275,000
其他金融资产	22,531,699	784,087	1,120	-	23,316,906
金融资产合计	1,559,348,588	45,252,273	6,924,348	5,677,332	1,617,202,541
负债					
同业及其他金融机构					
存放款项	(169,476,213)	(1,334,906)	(44)	(3,508)	(170,814,671)
拆入资金	(19,635,668)	(18,184,043)	(227,984)	(5,013)	(38,052,708)
交易性金融负债	(12,483,213)	-	-	-	(12,483,213)
衍生金融负债	(9,833,462)	(797,942)	(3,059)	(13,708)	(10,648,171)
吸收存款	(943,267,418)	(27,094,178)	(368,100)	(4,040,707)	(974,770,403)
卖出回购金融资产款	(70,912,230)	(219,472)	-	-	(71,131,702)
应付债券	(245,928,108)	(68,655)	-	-	(245,996,763)
其他金融负债	(9,034,671)	(832,364)	(3,368)	-	(9,870,403)
金融负债合计	(1,480,570,983)	(48,531,560)	(602,555)	(4,062,936)	(1,533,768,034)
资产负债表头寸净额	78,777,605	(3,279,287)	6,321,793	1,614,396	83,434,507
财务担保合同及贷款承诺	421,381,612	29,537,912	1,975,193	4,197,589	457,092,306

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

于 2019 年 12 月 31 日，对于本集团各类美元金融资产和美元金融负债，如果美元对人民币升值或贬值 1%，其它因素保持不变，则本集团将增加或减少税后利润约 3,290 千元(2018 年 12 月 31 日：增加或减少约 2,627 千元)。对于本集团各类港币金融资产和港币金融负债，如果港币对人民币升值或贬值 1%，其它因素保持不变，则本集团将减少或增加税后利润约 4,625 千元(2018 年 12 月 31 日：增加或减少约 6,419 千元)。

在进行汇率敏感性分析时，本集团同时考虑了即期外汇敞口和远期外汇敞口，并在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- a. 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- b. 汇率变动对客户行为的影响；
- c. 汇率变动对市场价格的影响；
- d. 本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团税前利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

(3) 利率风险

本集团面临的利率风险主要是由于市场相关利率可能发生的不利变动会导致利息净收入减少和金融工具公允价值减少，从而导致利率风险敞口公允价值减少。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团遵照中国人民银行规定的存贷款利率政策经营业务。中国人民银行于 2019 年 8 月 16 日发布中国人民银行公告[2019]第 15 号，决定改革完善贷款市场报价利率(LPR)形成机制，要求各银行应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。

本集团对于利率风险主要通过敏感度分析来评估，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行利率的敏感性分析，评估利率变化对本集团利息净收入和资产净值的影响。本集团主要采用调整和控制贷款重定价期限及债券投资业务久期等方法，主动调整资产与负债之间的利率敏感性缺口。同时，本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率定价方式，努力防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险敞口。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

浙商银行股份有限公司

2019 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2019 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	130,444,291	-	-	-	584,781	131,029,072
存放同业及其他金融机构款项	16,292,752	1,399,677	-	-	32,467	17,724,896
拆出资金	9,072,206	99,998	-	-	11,933	9,184,137
衍生金融资产	-	-	-	-	13,892,307	13,892,307
买入返售金融资产	26,509,111	2,440,810	-	-	-	28,949,921
发放贷款及垫款	216,707,598	469,747,426	205,972,758	103,557,080	2,947,873	998,932,735
金融投资：						
交易性金融资产	4,692,687	12,084,939	18,865,530	6,240,181	87,382,490	129,265,827
债权投资	38,895,945	62,070,858	167,780,767	31,601,330	4,811,525	305,160,425
其他债权投资	10,712,305	28,300,972	37,214,028	6,057,276	637,019	82,921,600
其他权益工具投资	-	-	-	-	689,500	689,500
其他金融资产	22,599,841	2,671,648	284,117	-	5,205,851	30,761,457
金融资产总计	475,926,736	578,816,328	430,117,200	147,455,867	116,195,746	1,748,511,877

浙商银行股份有限公司
 2019 年度
 财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2019 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
负债						
同业及其他金融机构存放款项	(81,147,339)	(51,802,734)	-	-	-	(132,950,073)
拆入资金	(14,091,911)	(19,001,112)	(760,000)	-	-	(33,853,023)
交易性金融负债	-	-	-	-	(15,143,347)	(15,143,347)
衍生金融负债	-	-	-	-	(14,911,116)	(14,911,116)
卖出回购金融资产款	(36,375,626)	(63,691,299)	-	-	-	(100,066,925)
吸收存款	(601,425,896)	(189,175,517)	(340,523,197)	(170,000)	(12,445,993)	(1,143,740,603)
租赁负债	(165,252)	(375,808)	(1,845,852)	(720,964)	-	(3,107,876)
应付债券	(53,073,460)	(92,160,042)	(35,587,818)	(25,419,870)	-	(206,241,190)
其他金融负债	-	-	-	-	(7,225,231)	(7,225,231)
金融负债总计	(786,279,484)	(416,206,512)	(378,716,867)	(26,310,834)	(49,725,687)	(1,657,239,384)
利率敏感度缺口总计	(310,352,748)	162,609,816	51,400,333	121,145,033	66,470,059	91,272,493

浙商银行股份有限公司
 2019 年度
 财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2018 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	125,795,958	-	-	-	574,274	126,370,232
存放同业及其他金融机构款项	16,487,638	3,566,337	-	-	26,070	20,080,045
拆出资金	3,567,564	4,087,142	-	-	75,924	7,730,630
衍生金融资产	-	-	-	-	10,123,361	10,123,361
买入返售金融资产	11,621,153	15,951,346	-	-	-	27,572,499
发放贷款及垫款	177,427,041	382,082,914	198,334,139	76,607,410	2,624,386	837,075,890
金融投资：						
交易性金融资产	7,608,445	26,272,086	12,678,350	5,445,695	83,206,200	135,210,776
债权投资	55,016,065	61,003,286	173,038,506	44,823,907	3,954,646	337,836,410
其他债权投资	9,224,058	55,584,167	21,250,263	4,914,419	637,885	91,610,792
其他权益工具投资	-	-	-	-	275,000	275,000
其他金融资产	2,847,547	5,756,584	9,378,607	509,325	4,824,843	23,316,906
金融资产总计	409,595,469	554,303,862	414,679,865	132,300,756	106,322,589	1,617,202,541

浙商银行股份有限公司
 2019 年度
 财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2018 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
负债						
同业及其他金融机构存放款项	(71,408,491)	(99,406,180)	-	-	-	(170,814,671)
拆入资金	(21,325,059)	(16,470,929)	(256,720)	-	-	(38,052,708)
交易性金融负债	-	-	-	-	(12,483,213)	(12,483,213)
衍生金融负债	-	-	-	-	(10,648,171)	(10,648,171)
卖出回购金融资产款	(18,675,743)	(52,455,959)	-	-	-	(71,131,702)
吸收存款	(600,682,840)	(174,832,965)	(187,187,862)	(300,000)	(11,766,736)	(974,770,403)
应付债券	(35,736,617)	(150,260,146)	(35,000,000)	(25,000,000)	-	(245,996,763)
其他金融负债	(132,540)	(151,575)	-	-	(9,586,288)	(9,870,403)
金融负债总计	(747,961,290)	(493,577,754)	(222,444,582)	(25,300,000)	(44,484,408)	(1,533,768,034)
利率敏感度缺口总计	(338,365,821)	60,726,108	192,235,283	107,000,756	61,838,181	83,434,507

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

假设各货币利率曲线平行移动 100 个基点，对本集团下述资产负债表日后未来一年的净利润的潜在影响分析如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
利率曲线向上平移 100 个基点	(1,579,350)	(2,049,734)
利率曲线向下平移 100 个基点	1,579,350	2,049,734

注：正数表示增加净利润，负数表示减少净利润。

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- a. 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- b. 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- c. 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间的中间时点重新定价；
- d. 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- e. 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- f. 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- g. 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团利息净收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

4 流动性风险

流动性风险是指本集团无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。本集团流动性风险主要源于资产负债期限结构错配、客户集中提款等。

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

本集团严格按照监管要求和谨慎原则管理流动性风险，主要管理措施包括：

- 加强流动性风险监测，对外密切关注宏观经济、金融走势，积极分析央行货币政策、市场状况对本集团业务经营可能产生的影响，对内重点关注日间流动性状况、流动性缺口、资产负债期限结构错配情况。
- 制定具有前瞻性的资产负债管理策略，调整优化资产负债结构，控制期限错配。
- 保持合理的资金备付水平和充足的优质流动性资产储备，确保支付安全。
- 积极拓展多元化的融资渠道，降低集中度风险。
- 定期开展流动性风险压力测试与应急演练，寻找潜在流动性风险因素，及时完善流动性风险管理中存在的薄弱环节。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流：

2019年12月31日	逾期	不定期	即期	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	-	108,289,748	22,791,791	81	-	-	-	131,081,620
存放同业及其他金融机构款项	-	32,467	12,572,206	3,738,309	1,410,074	-	-	17,753,056
拆出资金	-	11,933	-	9,093,306	105,058	-	-	9,210,297
买入返售金融资产	-	-	-	26,521,360	2,520,905	-	-	29,042,265
发放贷款及垫款	17,569,903	213,696	5,490	201,099,810	475,226,280	208,613,118	104,813,089	1,007,541,386
金融资产								
交易性金融资产	-	87,382,490	-	4,695,550	12,214,010	20,879,077	9,199,947	134,371,074
债权投资	18,508,078	4,811,525	-	20,393,918	62,738,429	183,417,385	37,704,048	327,573,383
其他债权投资	-	637,019	-	10,731,008	28,514,394	40,583,053	9,167,407	89,632,881
其他权益工具投资	-	689,500	-	-	-	-	-	689,500
其他金融资产	296,878	4,516,070	-	2,867,615	7,836,453	17,195,828	1,691,377	34,404,221
金融资产合计	36,374,859	206,584,448	35,369,487	279,140,957	590,565,603	470,688,461	162,575,868	1,781,299,683

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

2019年12月31日	逾期	不定期	即期	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
负债								
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(27,730,634)	(54,455,364)	(53,084,413)	-	-	(135,270,411)
拆入资金	-	-	-	(14,328,660)	(19,703,354)	(828,131)	-	(34,860,145)
交易性金融负债	-	(5,735,589)	-	(2,651,551)	(6,756,207)	-	-	(15,143,347)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(37,147,801)	(65,706,681)	-	-	(102,854,482)
吸收存款	-	-	(496,910,074)	(107,509,141)	(195,994,399)	(378,916,644)	(214,490)	(1,179,544,748)
租赁负债	-	-	-	(190,465)	(433,165)	(2,127,567)	(831,001)	(3,582,198)
应付债券	-	-	-	(54,435,775)	(94,763,992)	(35,587,818)	(25,419,870)	(210,207,455)
其他金融负债	-	(4,762,085)	-	(516,746)	(266,814)	(1,396,042)	(283,544)	(7,225,231)
金融负债合计	-	(10,497,674)	(524,640,708)	(271,235,503)	(436,709,025)	(418,856,202)	(26,748,905)	(1,688,688,017)
流动性净额	36,374,859	196,086,774	(489,271,221)	7,905,454	153,856,578	51,832,259	135,826,963	92,611,666

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

2018 年 12 月 31 日	逾期	不定期	即期	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	-	104,909,168	21,517,104	80	-	-	-	126,426,352
存放同业及其他金融机构款项	-	26,070	15,651,209	840,893	3,715,845	-	-	20,234,017
拆出资金	-	75,924	-	3,632,803	4,272,670	-	-	7,981,397
买入返售金融资产	-	-	-	11,646,621	16,545,028	-	-	28,191,649
发放贷款及垫款	8,684,976	-	609,865	177,183,358	397,432,804	217,253,154	99,730,254	900,894,411
金融资产								
交易性金融资产	-	83,206,200	-	7,615,153	26,627,166	14,424,012	7,992,922	139,865,453
债权投资	1,091,608	3,954,646	-	57,944,436	67,113,482	194,460,299	58,173,878	382,738,349
其他债权投资	-	637,885	-	9,228,979	55,758,063	23,089,433	7,471,722	96,186,082
其他权益工具投资	-	275,000	-	-	-	-	-	275,000
其他金融资产	305,791	6,168,609	-	3,216,563	6,362,039	10,452,449	586,521	27,091,972
金融资产合计	10,082,375	199,253,502	37,778,178	271,308,886	577,827,097	459,679,347	173,955,297	1,729,884,682

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

2018 年 12 月 31 日	逾期	不定期	即期	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
负债								
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(22,135,166)	(50,774,024)	(102,819,096)	-	-	(175,728,286)
拆入资金	-	-	-	(21,441,187)	(16,485,376)	(256,347)	-	(38,182,910)
交易性金融负债	-	(2,522,202)	-	(1,715,212)	(8,245,799)	-	-	(12,483,213)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(18,827,603)	(54,087,550)	-	-	(72,915,153)
吸收存款	-	-	(501,150,922)	(108,855,776)	(177,921,926)	(190,955,593)	(373,264)	(979,257,481)
应付债券	-	-	-	(37,599,961)	(156,624,762)	(40,141,653)	(29,110,000)	(263,476,376)
其他金融负债	-	(9,586,288)	-	(605,000)	(1,048,523)	(865,449)	(189,678)	(12,294,938)
金融负债合计	-	(12,108,490)	(523,286,088)	(239,818,763)	(517,233,032)	(232,219,042)	(29,672,942)	(1,554,338,357)
流动性净额	10,082,375	187,145,012	(485,507,910)	31,490,123	60,594,065	227,460,305	144,282,355	175,546,325

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期分析

下表按照报告期末至合同到期日的剩余期限对资产和负债的账面价值进行到期日分析：

2019年12月31日	逾期	不定期	即期	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	-	108,241,652	22,787,339	81	-	-	-	131,029,072
贵金属	-	21,251,360	-	-	-	-	-	21,251,360
存放同业及其他金融机构 款项	-	32,467	12,572,206	3,720,546	1,399,677	-	-	17,724,896
拆出资金	-	11,933	-	9,072,206	99,998	-	-	9,184,137
衍生金融资产	-	-	-	5,438,064	5,066,269	3,383,695	4,279	13,892,307
买入返售金融资产	-	-	-	26,509,111	2,440,810	-	-	28,949,921
发放贷款及垫款	11,058,597	-	5,490	200,837,128	474,306,808	208,138,143	104,586,569	998,932,735
金融投资：								
交易性金融资产	-	87,382,490	-	4,692,687	12,084,939	18,865,530	6,240,181	129,265,827
债权投资	18,508,078	4,811,525	-	20,387,867	62,070,858	167,780,767	31,601,330	305,160,425
其他债权投资	-	637,019	-	10,712,305	28,300,972	37,214,028	6,057,276	82,921,600
其他权益工具投资	-	689,500	-	-	-	-	-	689,500
包括递延所得税资产在内的 其他资产	272,910	34,782,391	-	2,730,010	6,649,502	15,985,460	1,363,814	61,784,087
资产总额	29,839,585	257,840,337	35,365,035	284,100,005	592,419,833	451,367,623	149,853,449	1,800,785,867

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期分析(续)

2019 年 12 月 31 日	逾期	不定期	即期	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
负债								
同业及其他金融机构存放款 项	-	-	(27,730,635)	(53,416,704)	(51,802,734)	-	-	(132,950,073)
拆入资金	-	-	-	(14,091,911)	(19,001,112)	(760,000)	-	(33,853,023)
交易性金融负债	-	(5,735,589)	-	(2,651,551)	(6,756,207)	-	-	(15,143,347)
衍生金融负债	-	-	-	(5,976,318)	(5,351,161)	(3,579,948)	(3,689)	(14,911,116)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(36,375,626)	(63,691,299)	-	-	(100,066,925)
吸收存款	-	-	(496,816,144)	(107,156,875)	(192,709,645)	(346,884,763)	(173,176)	(1,143,740,603)
租赁负债	-	-	-	(165,252)	(375,808)	(1,845,852)	(720,964)	(3,107,876)
应付债券	-	-	-	(53,073,460)	(92,160,042)	(35,587,818)	(25,419,870)	(206,241,190)
包括递延所得税负债在内的 其他负债	-	(11,019,955)	-	(9,777,690)	(266,814)	(1,396,042)	(283,544)	(22,744,045)
负债总额	-	(16,755,544)	(524,546,779)	(282,685,387)	(432,114,822)	(390,054,423)	(26,601,243)	(1,672,758,198)
流动性缺口净值	29,839,585	241,084,793	(489,181,744)	1,414,618	160,305,011	61,313,200	123,252,206	128,027,669

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期分析(续)

2018 年 12 月 31 日	逾期	不定期	即期	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	-	104,857,667	21,512,485	80	-	-	-	126,370,232
贵金属	-	8,103,317	-	-	-	-	-	8,103,317
存放同业及其他金融机构 款项	-	26,070	15,651,210	836,428	3,566,337	-	-	20,080,045
拆出资金	-	75,925	-	3,567,563	4,087,142	-	-	7,730,630
衍生金融资产	-	-	-	3,528,796	2,281,226	4,309,045	4,294	10,123,361
买入返售金融资产	-	-	-	11,621,153	15,951,346	-	-	27,572,499
发放贷款及垫款	8,616,987	-	609,865	169,483,402	382,862,900	198,738,961	76,763,775	837,075,890
金融投资：								
交易性金融资产	-	83,206,200	-	7,608,445	26,272,086	12,678,350	5,445,695	135,210,776
债权投资	952,564	3,954,646	-	54,599,721	60,467,066	173,038,506	44,823,907	337,836,410
其他债权投资	-	637,885	-	9,224,058	55,584,167	21,250,263	4,914,419	91,610,792
其他权益工具投资	-	275,000	-	-	-	-	-	275,000
包括递延所得税资产在内的 其他资产	291,762	24,836,946	-	2,979,542	5,840,294	10,247,923	509,325	44,705,792
资产总额	9,861,313	225,973,656	37,773,560	263,449,188	556,912,564	420,263,048	132,461,415	1,646,694,744

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期分析(续)

2018 年 12 月 31 日	逾期	不定期	即期	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
负债								
同业及其他金融机构存放款 项	-	-	(22,135,166)	(49,273,325)	(99,406,180)	-	-	(170,814,671)
拆入资金	-	-	-	(21,325,059)	(16,470,929)	(256,720)	-	(38,052,708)
交易性金融负债	-	(2,522,202)	-	(1,715,212)	(8,245,799)	-	-	(12,483,213)
衍生金融负债	-	-	-	(2,382,663)	(2,907,757)	(5,352,649)	(5,102)	(10,648,171)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(18,675,743)	(52,455,959)	-	-	(71,131,702)
吸收存款	-	-	(500,440,069)	(108,117,908)	(176,711,207)	(189,197,997)	(303,222)	(974,770,403)
应付债券	-	-	-	(35,736,617)	(150,260,146)	(35,000,000)	(25,000,000)	(245,996,763)
包括递延所得税负债在内的 其他负债	-	(11,044,643)	-	(7,200,282)	(1,048,524)	(865,449)	(189,678)	(20,348,576)
负债总额	-	(13,566,845)	(522,575,235)	(244,426,809)	(507,506,501)	(230,672,815)	(25,498,002)	(1,544,246,207)
流动性缺口净值	9,861,313	212,406,811	(484,801,675)	19,022,379	49,406,063	189,590,233	106,963,413	102,448,537

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具现金流分析

本集团的衍生工具是以净额或者全额结算。

(a) 以净额交割的衍生金融工具

本集团于各报告期末持有的以净额交割的衍生金融工具包括：利率互换。

下表列示了本集团于各报告期末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

2019 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	合计
利率互换						
— 流出	(2,579)	(9,576)	(109,372)	(3,414,731)	(3,689)	(3,539,947)
— 流入	2,055	9,081	116,573	3,328,802	4,279	3,460,790
合计	<u>(524)</u>	<u>(495)</u>	<u>7,201</u>	<u>(85,929)</u>	<u>590</u>	<u>(79,157)</u>
2018 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	合计
利率互换						
— 流出	(119,074)	(593,892)	(577,257)	(4,998,471)	(5,102)	(6,293,796)
— 流入	728,290	580,441	472,892	4,136,754	4,294	5,922,671
合计	<u>609,216</u>	<u>(13,451)</u>	<u>(104,365)</u>	<u>(861,717)</u>	<u>(808)</u>	<u>(371,125)</u>

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具现金流分析(续)

(b) 以全额交割的衍生金融工具

本集团于各报告期末持有的以全额交割的衍生金融工具包括：外汇远期、外汇掉期及货币互换。

下表列示了本集团于各报告期末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

2019 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	合计
外汇衍生工具					
— 流出	(99,950,666)	(255,050,899)	(394,954,844)	(8,551,703)	(758,508,112)
— 流入	68,844,897	179,044,686	342,645,834	3,571,441	594,106,858
合计	<u>(31,105,769)</u>	<u>(76,006,213)</u>	<u>(52,309,010)</u>	<u>(4,980,262)</u>	<u>(164,401,254)</u>
2018 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	合计
外汇衍生工具					
— 流出	(197,061,692)	(265,476,362)	(763,856,778)	(38,766,056)	(1,265,160,888)
— 流入	191,202,352	185,164,220	649,513,106	31,755,887	1,057,635,565
合计	<u>(5,859,340)</u>	<u>(80,312,142)</u>	<u>(114,343,672)</u>	<u>(7,010,169)</u>	<u>(207,525,323)</u>

浙商银行股份有限公司
 2019 年度
 财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 表外项目到期日分析

2019 年 12 月 31 日	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	283,046,635	-	-	283,046,635
开出信用证	106,722,360	138,124	-	106,860,484
开出保函	20,329,735	4,331,390	57,385	24,718,510
区块链保兑	94,991,020	1,117,067	-	96,108,087
贷款承诺	802,766	156	-	802,922
未使用的信用卡额度	14,578,100	-	-	14,578,100
合计	520,470,616	5,586,737	57,385	526,114,738
2018 年 12 月 31 日	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	235,898,843	-	-	235,898,843
开出信用证	108,781,839	61,820	-	108,843,659
开出保函	22,321,326	5,936,344	77,479	28,335,149
区块链保兑	65,675,367	-	-	65,675,367
贷款承诺	553,600	137,332	-	690,932
未使用的信用卡额度	17,648,356	-	-	17,648,356
合计	450,879,331	6,135,496	77,479	457,092,306

十三 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 公允价值

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)的报价。这一层次包括上市的权益证券、交易所债权工具(例如，香港证券交易所)。

第二层次：直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层次中的市场报价以外的资产或负债的输入值。这一层次包括场外交易的衍生工具、以及在银行间市场上交易的债权工具。类似债券收益率曲线或交易对手方信用风险的输入值参数的来源是中国债券信息网和彭博社。

第三层次：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

(2) 不以公允价值计量的金融工具

各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。

下表列示了本集团在资产负债日，未按公允价值列示的债权投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。对于资产负债表中其他非以公允价值计量的其他金融工具，其账面价值和公允价值相近。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(a) 不以公允价值计量的金融工具的公允价值层次

于 2018 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团金融工具与其账面价值存在差异的公允价值以及其层次列示如下：

	账面价值	2019 年 12 月 31 日 公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融投资					
债权投资	305,160,425	-	193,681,000	121,909,166	315,590,166
金融负债					
应付债券	206,241,190	-	204,920,960	-	204,920,960
	账面价值	2018 年 12 月 31 日 公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融投资					
债权投资	337,836,410	-	179,765,614	170,964,614	350,730,228
金融负债					
应付债券	245,996,763	-	242,477,490	-	242,477,490

十三 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(b) 债权投资

如果债权投资的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层次。在适用情况下，如果债权投资的市场报价是参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二层次。如果以上市场信息无法获得且其公允价值是使用可观察的收益率曲线的现金流贴现模型进行估价，则列示在第三层次。

(c) 应付债券

如果应付债券的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层次。如果使用估值技术计算应付债券公允价值且所需的所有重大输入为可观察数据，则列示在第二层次。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(3) 以公允价值计量的金融工具

于 2018 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，以公允价值计量的金融工具按上述三个层次列示如下：

2019 年 12 月 31 日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产				
— 债券投资	-	40,162,600	-	40,162,600
— 基金投资	-	86,142,785	-	86,142,785
— 信托计划和资产管理计划	-	1,720,737	-	1,720,737
— 其他股权投资	-	-	1,239,497	1,239,497
衍生金融资产	-	13,892,307	-	13,892,307
发放贷款及垫款	-	95,238,407	-	95,238,407
其他债权投资				
— 债券投资	-	52,745,358	-	52,745,358
— 其他债务工具	-	29,539,223	-	29,539,223
其他权益工具投资	-	-	689,500	689,500
金融资产合计	-	319,441,417	1,928,997	321,370,414
交易性金融负债	-	(15,143,347)	-	(15,143,347)
衍生金融负债	-	(14,911,116)	-	(14,911,116)
金融负债合计	-	(30,054,463)	-	(30,054,463)

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(3) 以公允价值计量的金融工具(续)

2018 年 12 月 31 日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产				
— 债券投资	-	47,915,143	-	47,915,143
— 基金投资	-	82,342,692	-	82,342,692
— 信托计划和资产管理计划	-	2,078,695	-	2,078,695
— 投资其他银行理财产品	-	2,010,739	-	2,010,739
— 其他股权投资	-	-	261,994	261,994
衍生金融资产	-	10,123,361	-	10,123,361
发放贷款及垫款	-	63,358,593	-	63,358,593
其他债权投资				
— 债券投资	-	46,764,971	-	46,764,971
— 其他债务工具	-	44,207,936	-	44,207,936
其他权益工具投资	-	-	275,000	275,000
金融资产合计	-	298,802,130	536,994	299,339,124
交易性金融负债	-	(12,483,213)	-	(12,483,213)
衍生金融负债	-	(10,648,171)	-	(10,648,171)
金融负债合计	-	(23,131,384)	-	(23,131,384)

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

6 资本管理

本集团的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是使之符合外部监管和股东回报的要求，最大限度保护债权人利益并规划本集团资产规模、推动风险管理。本集团以监管要求结合本集团风险状况，审慎确定资本充足率目标，并通过限额管理等多种手段保障管理目标的实现。

本集团近年来业务规模保持了稳定的发展态势，资产对于资本的耗用也日益扩大，为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报，本集团积极拓展外源性资本补充渠道，2019 年实现 A 股上市，同时继续强化经营中资本的自生功能，通过提高资本利润率，从内部补充资本。

自 2013 年 1 月 1 日起，本集团根据银保监会于 2012 年 6 月 7 日颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

核心一级资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入核心一级资本部分。其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入其他一级资本部分。二级资本包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备可计入部分和少数股东资本可计入二级资本部分。在计算资本充足率时，按照规定扣除的扣除项主要为其他无形资产(不含土地使用权)。

本集团及本银行资本风险加权资产及资本充足率情况列示如下：

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
扣除前总资本	166,020,426	139,250,771
其中：核心一级资本	112,506,386	87,264,309
其他一级资本	15,097,839	15,063,441
二级资本	38,416,201	36,923,021
扣除项：		
核心一级资本监管扣除项目	(267,432)	(220,671)
总资本净额	165,752,994	139,030,100
核心一级资本净额	112,238,954	87,043,638
一级资本净额	127,336,793	102,107,079
风险加权资产总额	1,164,197,215	1,038,882,918
核心一级资本充足率	9.64%	8.38%
一级资本充足率	10.94%	9.83%
资本充足率	14.24%	13.38%

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
扣除前总资本	163,884,497	137,786,585
其中：核心一级资本	111,128,212	86,374,144
其他一级资本	14,957,664	14,957,664
二级资本	37,798,621	36,454,777
扣除项：		
核心一级资本监管扣除项目	(1,786,415)	(1,742,290)
总资本净额	162,098,082	136,044,295
核心一级资本净额	109,341,797	84,631,854
一级资本净额	124,299,461	99,589,518
风险加权资产总额	1,135,591,435	1,017,500,610
核心一级资本充足率	9.63%	8.32%
一级资本充足率	10.95%	9.79%
资本充足率	14.27%	13.37%

十四 资产负债表日后事项

1 重要的非调整事项

新型冠状病毒肺炎疫情(以下简称“疫情”)于 2020 年年初在全国爆发，在全国上下共同努力下，全国疫情防控形势持续向好，生产生活秩序加快恢复，复工复产效率提高。但疫情在全球范围蔓延，对全球经济产生较大冲击。受国内外多种因素影响，我国经济下行压力持续加大，住宿餐饮、物流运输、文化旅游等行业遭受冲击，从而可能在一定程度上影响本集团信贷资产和投资资产的资产质量或资产收益水平。本集团密切关注新冠肺炎疫情发展情况，重新评估预期信用损失模型中前瞻性参数和假设，对财务状况和经营成果的影响将及时反映于本集团 2020 年度各期财务报表。

2 利润分配情况说明

于 2020 年 3 月 27 日，本行董事会审议通过 2019 年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发人民币 2.40 元(含税)，发放现金股利共计人民币 51.04 亿元。该方案尚待本行股东大会审议通过。

浙商银行股份有限公司

2018 年度及 2019 年度之财务报表补充资料

浙商银行股份有限公司
 2019 年度
 财务报表补充资料
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 净资产收益率和每股收益

2019 年度	加权平均净资产 收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	12.92%	0.64	0.64
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	12.82%	0.63	0.63
2018 年度	加权平均净资产 收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	14.04%	0.61	0.61
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	13.93%	0.60	0.60

本集团无稀释性潜在普通股。

浙商银行股份有限公司
2019 年度
财务报表补充资料
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二、 非经常性损益明细表

	2019年度	2018年度
处置非流动资产收益/(损失)包括已计提 资产减值准备的冲销部分	78	(1,333)
计入当期损益的政府补助和奖励	118,306	175,936
其他营业外收支净额	11,897	(42,254)
小计	130,281	132,349
减：所得税影响数	(32,570)	(33,087)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(1,705)	(11,359)
归属于本行股东的非经常性损益	96,006	87,903

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。