证券代码：601916　　证券简称：浙商银行　　公告编号：2021-051

浙商银行股份有限公司配股公开发行证券预案

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

● 本次公开发行证券名称及方式：浙商银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“本行”）本次公开发行证券拟采用向原股东配售股份（以下简称“本次配股”）的方式进行。

● 本次配股完成后，本公司股本数量和净资产规模将会有较大幅度的增加，而募集资金从投入到产生效益需要一定的时间周期，本公司利润实现和股东回报仍主要依赖于本公司的现有业务，从而导致短期内本公司的每股收益和加权平均净资产收益率等指标可能出现一定幅度的下降，即本公司配股发行股票后即期回报存在被摊薄的风险。详见《浙商银行股份有限公司关于向原股东配售股份摊薄即期回报及填补措施的公告》的相关内容。

● 本次预案是本公司董事会对本次配股的说明，任何与之相反的声明均属不实陈述。

● 本次预案所述事项并不代表审批机关对于本次配股相关事项的实质性判断、确认或批准，本次预案所述本次配股相关事项的生效和完成尚待取得有关审批机关的批准或核准。

一、本次配股符合相关法律法规关于配股公开发行条件的说明

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司证券发行管理办法》《发行监管问答——关于引导规范上市公司融资行为的监管要求（修订版）》《香港联合交易所有限公司证券上市规则》等有关法律、法规和规范性文件的规定，本公司对照 A 股和 H 股上市公司关于配股的相关资格、条件的要求，经认真逐项核对，确认本公司已经符合本次配股的条件。

二、本次发行概况

（一）发行股票的种类和面值

本次配股发行的股票种类为 A 股和 H 股，每股面值为人民币 1.00 元。

（二）发行方式

采用向原股东配售股份的方式进行。

（三）配股基数、比例和数量

本次 A 股配股拟以 A 股配股股权登记日收市后的 A 股股份总数为基数，按照每 10 股配售不超过 3 股的比例向全体 A 股股东配售。本次 H 股配股拟以 H 股配股股权登记日确定的全体 H 股股份总数为基数，按照每 10 股配售不超过 3 股的比例向全体 H 股股东配售。配售股份不足 1 股的，按照证券所在地交易所、证券登记结算机构的有关规定处理。A 股和 H 股配股比例相同。

若以本公司截至 2021 年 6 月 30 日的总股本 21,268,696,778 股为基数测算，本次配售股份数量不超过 6,380,609,033 股，其中 A 股配股股数不超过 5,014,409,033 股，H 股配股股数不超过 1,366,200,000 股。本次配股实施前，若因本公司送股、资本公积金转增股本及其他原因导致本公司总股本变动，则配售股份数量按照变动后的总股本进行相应调整。

（四）定价原则及配股价格

1、定价原则

（1）参考本公司股票在二级市场的价格、市盈率及市净率等估值指标，并综合考虑本公司的发展与股东利益等因素；

（2）考虑本公司未来三年的核心一级资本需求；

（3）遵循本公司与保荐机构（承销商）协商确定的原则。

2、配股价格

本次配股价格系根据刊登发行公告前 A 股与 H 股市场交易的情况，采用市价折扣法确定配股价格，最终配股价格由董事会授权人士在发行前根据市场情况与保荐机构（承销商）协商确定。A 股和 H 股配股价格经汇率调整后保持一致。

（五）配售对象

本次配股 A 股配售对象为 A 股配股股权登记日当日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本公司全体 A 股股东，H 股配售对象为 H 股配股股权登记日确定的全体 H 股股东。本次配股股权登记日将在中国证监会核准本次配股方案后另行确定。

（六）本次配股前滚存未分配利润的分配方案

本次配股前本公司滚存的未分配利润由 A 股和 H 股配股完成后的全体股东依其持股比例享有。

（七）发行时间

本次配股经监管部门与交易所核准后在规定期限内择机向全体股东配售股份。

（八）承销方式

本次 A 股配股采用代销方式，H 股配股采用包销方式。

（九）本次配股募集资金投向

本次配股募集资金不超过人民币 180 亿元（含 180 亿元）。本次配股募集的资金在扣除相关发行费用后将全部用于补充本公司的核心一级资本，提高本公司资本充足率，支持本公司未来各项业务持续稳健发展，增强本公司的资本实力及综合竞争力。

（十）本次配股决议的有效期限

本次配股的决议自本公司股东大会、A 股类别股东大会、H 股类别股东大会审议通过之日起 12 个月内有效。

（十一）本次配股股票的上市流通

本次 A 股配股完成后，获配 A 股股票将按照有关规定在上海证券交易所上市流通。

本次 H 股配股完成后，获配 H 股股票将按照有关规定在香港联合交易所上市流通。

本次配股预案经本公司第六届董事会第三次会议通过后，尚需提交本公司 2021 年第三次临时股东大会、2021 年第一次 A 股类别股东大会和 2021 年第一次 H 股类别股东大会以特别决议审议通过，经中国银保监会、中国证监会等有权部门核准后方可实施，并以中国证监会最终核准的方案为准。

三、财务会计信息及管理层讨论与分析

（一）资产负债表、利润表、现金流量表和股东权益变动表

本公司 2018 年度、2019 年度财务报告业经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，2020 年度财务报告业经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，出具了标准无保留意见的审计报告。2021 年 1–6 月财务报表经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅。

本公司 2018 年度、2019 年度、2020 年度和 2021 年 1–6 月财务数据情况如下（如无特殊说明，本节数据为本公司合并口径数据，所述的金额币种为人民币）：

1、资产负债表

（1）合并资产负债表

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 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	134,054	137,441	131,029	126,370
贵金属	5,550	19,478	21,251	8,103
存放同业及其他金融机构款项	35,217	38,827	17,725	20,080
拆出资金	44,271	5,637	9,184	7,731
衍生金融资产	12,833	23,434	13,892	10,123
买入返售金融资产	31,549	57,067	28,950	27,572
发放贷款和垫款	1,238,083	1,165,875	998,933	837,076
金融投资：				
-交易性金融资产	151,857	129,269	129,266	135,211
-债权投资	353,732	336,109	305,160	337,836
-其他债权投资	69,355	62,013	82,922	91,611
-其他权益工具投资	1,234	994	690	275
长期股权投资	–	–	–	–
固定资产	13,321	13,474	12,673	10,357
使用权资产	3,038	3,050	3,256	–
无形资产	2,040	2,070	2,093	757
递延所得税资产	16,480	14,620	11,831	8,320
其他资产	41,783	38,867	31,931	25,272
资产总计	2,154,397	2,048,225	1,800,786	1,646,695
负债：				
同业及其他金融机构存放款项	164,800	148,273	132,950	170,815
向中央银行借款	59,657	84,768	94,065	–
拆入资金	41,791	48,543	33,853	38,053
交易性金融负债	14,028	9,231	15,143	12,483
衍生金融负债	12,508	23,478	14,911	10,648
卖出回购金融资产款	34,858	900	6,002	71,132
吸收存款	1,367,287	1,335,636	1,143,741	974,770
应付职工薪酬	4,233	4,873	4,439	4,006
应交税费	5,996	4,663	4,669	2,613
预计负债	5,496	5,686	5,544	3,118
租赁负债	2,997	2,981	3,108	–
应付债券	291,909	236,682	206,241	245,997
其他负债	13,720	9,968	8,093	10,612
负债合计	2,019,280	1,915,682	1,672,759	1,544,246
股东权益：				
股本	21,269	21,269	21,269	18,719
其他权益工具	14,958	14,958	14,958	14,958
资本公积	32,018	32,018	32,018	22,130
其他综合收益	204	261	2,268	1,389
盈余公积	8,499	8,499	7,294	6,025
一般风险准备	23,680	21,118	19,454	18,462
未分配利润	32,396	32,389	28,985	19,203
归属于本公司股东权益合计	133,024	130,512	126,246	100,885
少数股东权益	2,093	2,031	1,781	1,563
股东权益合计	135,117	132,543	128,027	102,449
负债和股东权益总计	2,154,397	2,048,225	1,800,786	1,646,695

注：2019 年财务报表经重述，下同。

（2）母公司负债表

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 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	134,023	137,411	131,029	126,370
贵金属	5,550	19,478	21,251	8,103
存放同业及其他金融机构款项	35,175	38,455	17,596	19,744
拆出资金	46,773	8,648	8,834	7,741
衍生金融资产	12,833	23,434	13,892	10,123
买入返售金融资产	31,549	57,067	28,950	27,572
发放贷款和垫款	1,238,083	1,165,875	998,933	837,076
金融投资：				
-交易性金融资产	151,807	128,762	128,474	134,611
-债权投资	353,732	336,109	305,160	337,836
-其他债权投资	69,450	62,108	83,205	92,036
-其他权益工具投资	1,234	994	690	275
长期股权投资	1,530	1,530	1,530	1,530
固定资产	12,429	12,552	11,680	9,771
使用权资产	3,038	3,050	3,255	–
无形资产	2,024	2,055	2,082	748
递延所得税资产	16,109	14,244	11,545	8,150
其他资产	6,220	7,472	6,208	6,552
资产总计	2,121,559	2,019,244	1,774,314	1,628,238
负债：				
同业及其他金融机构存放款项	165,024	148,378	133,320	170,827
向中央银行借款	59,657	84,768	94,065	–
拆入资金	16,601	26,825	12,514	24,053
交易性金融负债	14,028	9,231	15,143	12,483
衍生金融负债	12,508	23,478	14,911	10,648
卖出回购金融资产款	34,858	900	6,002	71,132
吸收存款	1,366,271	1,335,130	1,143,741	974,916
应付职工薪酬	4,195	4,804	4,383	3,963
应交税费	5,962	4,486	4,521	2,469
预计负债	5,496	5,686	5,544	3,118
租赁负债	2,997	2,981	3,108	–
应付债券	291,909	236,682	206,241	245,997
其他负债	9,179	5,966	4,902	7,843
负债合计	1,989,185	1,889,315	1,648,395	1,527,449
股东权益：				
股本	21,269	21,269	21,269	18,719
其他权益工具	14,958	14,958	14,958	14,958
资本公积	32,018	32,018	32,018	22,130
其他综合收益	204	261	2,268	1,389
盈余公积	8,499	8,499	7,294	6,025
一般风险准备	23,680	21,118	19,454	18,462
未分配利润	32,396	32,389	28,985	19,203
股东权益合计	132,024	130,512	126,246	100,885
负债和股东权益总计	2,121,559	2,019,244	1,774,314	1,628,238

注：2019 年财务报表经重述，下同。

（2）母公司负债表

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 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	134,023	137,411	131,029	126,370
贵金属	5,550	19,478	21,251	8,103
存放同业及其他金融机构款项	35,175	38,455	17,596	19,744
拆出资金	46,773	8,648	8,834	7,741
衍生金融资产	12,833	23,434	13,892	10,123
买入返售金融资产	31,549	57,067	28,950	27,572
发放贷款和垫款	1,238,083	1,165,875	998,933	837,076
金融投资：				
-交易性金融资产	151,807	128,762	128,474	134,611
-债权投资	353,732	336,109	305,160	337,836
-其他债权投资	69,450	62,108	83,205	92,036
-其他权益工具投资	1,234	994	690	275
长期股权投资	1,530	1,530	1,530	1,530
固定资产	12,429	12,552	11,680	9,771
使用权资产	3,038	3,050	3,255	–
无形资产	2,024	2,055	2,082	748
递延所得税资产	16,109	14,244	11,545	8,150
其他资产	6,220	7,472	6,208	6,552
资产总计	2,121,559	2,019,244	1,774,314	1,628,238
负债：				
同业及其他金融机构存放款项	165,024	148,378	133,320	170,827
向中央银行借款	59,657	84,768	94,065	–
拆入资金	16,601	26,825	12,514	24,053
交易性金融负债	14,028	9,231	15,143	12,483
衍生金融负债	12,508	23,478	14,911	10,648
卖出回购金融资产款	34,858	900	6,002	71,132
吸收存款	1,366,271	1,335,130	1,143,741	974,916
应付职工薪酬	4,195	4,804	4,383	3,963
应交税费	5,962	4,486	4,521	2,469
预计负债	5,496	5,686	5,544	3,118
租赁负债	2,997	2,981	3,108	–
应付债券	291,909	236,682	206,241	245,997
其他负债	9,179	5,966	4,902	7,843
负债合计	1,989,185	1,889,315	1,648,395	1,527,449
股东权益：				
股本	21,269	21,269	21,269	18,719
其他权益工具	14,958	14,958	14,958	14,958
资本公积	32,018	32,018	32,018	22,130
其他综合收益	204	261	2,268	1,389
盈余公积	8,499	8,499	7,294	6,025
一般风险准备	23,680	21,118	19,454	18,462
未分配利润	32,396	32,389	28,985	19,203
股东权益合计	132,024	130,512	126,246	100,885
负债和股东权益总计	2,121,559	2,019,244	1,774,314	1,628,238

（2）母公司负债表

单位：百万元

项目	2021 年 1–6 月	2020 年	2019 年	2018 年
一、营业收入	25,291	46,250	45,257	38,289
利息收入	44,062	84,224	78,475	71,295
利息支出	-24,291	-48,369	-44,812	-45,399
利息净收入	19,771	35,855	33,663	25,895
手续费及佣金收入	2,303	4,752	4,253	4,750
手续费及佣金支出	-304	-516	-492	-575
手续费及佣金净收入	1,999	4,236	3,761	4,176
投资收益	2,096	7,021	7,153	5,282
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	–	19	117	252
公允价值变动净损失	602	-1,882	-337	3,145
汇兑净收益	743	778	771	-567
资产处置净损失	-1	-9	0	-1
其他业务收入	63	165	149	–
其他收益	18	86	97	358
二、营业支出	-17,472	-32,466	-31,202	-24,596
税金及附加	-416	-615	-594	-432
业务及管理费	-6,464	-12,259	-12,063	-11,469
信用减值损失	-10,592	-19,592	-18,545	-12,695
其他业务成本	–	–	–	–
三、营业利润	7,819	13,784	14,055	13,692
加：营业外收入	45	68	83	79
减：营业外支出	-10	-174	-55	-111
四、利润总额	7,854	13,678	14,083	13,661
减：所得税费用	-1,070	-1,625	-1,389	-2,243
五、净利润	6,784	12,053	12,694	11,418
（一）持续经营净利润	6,784	12,053	12,694	11,418
（二）终止经营净利润	–	–	–	–
六、其他综合收益的税后净额	-57	-2,007	879	1,687
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	-8	41	124	–
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	317	-1,077	477	410
收益率变动对现金及现金等价物的影响	-485	-1,002	144	314
五、现金及现金等价物净增加额	8,875	65,178	9,269	-21,287
加：年初现金及现金等价物余额	111,749	46,571	37,302	58,590
六、年末现金及现金等价物余额	120,624	111,749	46,571	37,302

4、股东权益变动表

（1）合并股东权益变动表

单位：百万元

项目	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	少数股东权益	股东权益合计
2021 年 1–6 月									
2020 年 12 月 31 日余额	21,269	14,958	32,018	261	8,499	21,118	32,389	2,031	132,543
本期增减变动金额									
（一）综合收益总额	–	–	–	-57	–	–	6,851	137	6,931
（二）利润分配									
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	2,562	-2,562	–	–
对普通股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	-3,424	-75	-3,499
对优先股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	-858	–	-858
2021 年 6 月 30 日余额	21,269	14,958	32,018	204	8,499	23,680	32,396	2,093	135,117
2020 年									
2019 年 12 月 31 日余额	21,269	14,958	32,018	2,268	7,294	19,454	28,985	1,781	128,027
本期增减变动金额									
（一）综合收益总额	–	–	–	-2,007	–	–	12,309	250	10,552
（二）利润分配									
提取法定盈余公积	–	–	–	–	1,205	–	-1,205	–	–
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	1,664	-1,664	–	–
对普通股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	-5,104	–	-5,104
对优先股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	-932	–	-932
2020 年 12 月 31 日余额	21,269	14,958	32,018	261	8,499	21,118	32,389	2,031	132,543
2019 年									
2018 年 12 月 31 日余额	18,719	14,958	22,130	1,389	6,025	18,462	19,203	1,563	102,449
本期增减变动金额									
（一）综合收益总额	–	–	–	879	–	–	12,924	218	14,021
（二）股东投入和减少资本									
股东投入资本	2,550	–	9,888	–	–	–	–	–	12,438
（三）利润分配									
提取法定盈余公积	–	–	–	–	1,269	–	-1,269	–	–
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	992	-992	–	–
对优先股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	-881	–	-881
2019 年 12 月 31 日余额	21,269	14,958	32,018	2,268	7,294	19,454	28,985	1,781	128,027
2018 年									
2017 年 12 月 31 日余额	17,960	14,958	19,975	-1,554	4,883	17,244	14,730	1,493	89,688
会计政策变更	–	–	–	1,256	–	–	-1,475	–	-219
2018 年 1 月 1 日余额	17,960	14,958	19,975	-297	4,883	17,244	13,254	1,493	89,469
本年增减变动金额									
（一）综合收益总额									
净利润	–	–	–	–	–	–	11,490	70	11,560
其他综合收益	–	–	–	1,687	–	–	–	–	1,687
综合收益总额合计	–	–	–	1,687	–	–	11,490	70	13,247
（二）股东投入和减少资本									
股东投入资本	759	–	2,156	–	–	–	–	–	2,915
（三）利润分配									
提取法定盈余公积	–	–	–	–	1,142	–	-1,142	–	–
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	1,218	-1,218	–	–
对普通股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	-3,182	–	-3,182
2018 年 12 月 31 日余额	18,719	14,958	22,130	1,389	6,025	18,462	19,203	1,563	102,449

（2）母公司股东权益变动表

单位：百万元

项目	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	股东权益合计
2021 年 1–6 月								
2020 年 12 月 31 日余额	21,269	14,958	32,018	261	8,499	20,926	31,998	129,929
本期增减变动金额								
（一）综合收益总额	–	–	–	-57	–	–	6,784	6,727
（二）利润分配								
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	2,562	-2,562	–
对普通股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	-3,424	-3,424
对优先股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	-858	-858
2021 年 6 月 30 日余额	21,269	14,958	32,018	204	8,499	23,488	31,938	132,374
2020 年								
2019 年 12 月 31 日余额	21,269	14,958	32,018	2,268	7,294	19,454	28,658	125,919
本期增减变动金额								
（一）综合收益总额	–	–	–	-2,007	–	–	12,053	10,046
（二）利润分配								
提取法定盈余公积	–	–	–	–	1,205	–	-1,205	–
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	1,472	-1,472	–
对普通股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	-5,104	-5,104
对优先股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	-932	-932
2020 年 12 月 31 日余额	21,269	14,958	32,018	261	8,499	20,926	31,998	129,929
2019 年								
2018 年 12 月 31 日余额	18,719	14,958	22,130	1,389	6,025	18,462	19,106	100,789
本期增减变动金额								
（一）综合收益总额	–	–	–	879	–	–	12,694	13,573
（二）股东投入和减少资本								
股东投入资本	2,550	–	9,888	–	–	–	–	12,438
（三）利润分配								
提取法定盈余公积	–	–	–	–	1,269	–	-1,269	–
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	992	-992	–
对优先股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	-881	-881
2019 年 12 月 31 日余额	21,269	14,958	32,018	2,268	7,294	19,454	28,658	125,919
2018 年								
2017 年 12 月 31 日余额	17,960	14,958	19,975	-1,554	4,883	17,244	14,706	88,171
会计政策变更	–	–	–	1,256	–	–	-1,475	-219
2018 年 1 月 1 日余额	17,960	14,958	19,975	-297	4,883	17,244	13,230	87,952
本年增减变动金额								
（一）综合收益总额								
净利润	–	–	–	–	–	–	11,418	11,418
其他综合收益	–	–	–	1,687	–	–	–	1,687
综合收益总额合计	–	–	–	1,687	–	–	11,418	13,104
（二）股东投入和减少资本								
股东投入资本	759	–	2,156	–	–	–	–	2,915
（三）利润分配								
提取法定盈余公积	–	–	–	–	1,142	–	-1,142	–
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	1,218	-1,218	–
对普通股股东的股利分配	–	–	–	–	–	–	-3,182	-3,182
2018 年 12 月 31 日余额	18,719	14,958	22,130	1,389	6,025	18,462	19,106	100,789

0.

（二）合并报表范围变化情况

截至 2021 年 6 月 30 日，纳入本公司合并报表范围的子公司如下：

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	本公司直接持股比例/表决权比例
浙江浙银金融租赁股份有限公司	浙江省	舟山群岛新区	金融机构	30 亿元	51%

本公司最近三年一期合并报表范围变化情况如下：

（1）2021 年 1–6 月合并报表范围变化

本公司 2021 年 1–6 月合并报表范围并未发生变化。

（2）2020 年度合并报表范围变化

本公司 2020 年度合并报表范围并未发生变化。

（3）2019 年度合并报表范围变化

本公司 2019 年度合并报表范围并未发生变化。

（4）2018 年度合并报表范围变化

本公司 2018 年度合并报表范围并未发生变化。

（三）主要财务指标和监管指标

1、主要财务指标

主要财务指标	2021 年 1–6 月 /2021 年 6 月 30 日	2020 年/2020 年 12 月 31 日	2019 年/2019 年 12 月 31 日	2018 年/2018 年 12 月 31 日
基本每股收益（元）	0.28	0.53	0.64	0.61
稀释每股收益（元）	0.28	0.53	0.64	0.61
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.28	0.54	0.63	0.60
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元）	0.28	0.54	0.63	0.60
加权平均净资产收益率（%）	5.06	10.03	12.92	14.04
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	5.02	10.05	12.82	13.93
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	5.55	5.43	5.23	4.59

2、主要监管指标

本公司按照《商业银行风险监管核心指标（试行）》（银监发[2005]89 号）、《商业银行资本管理办法（试行）》和《商业银行流动性风险管理办法》（银保监会令〔2018〕3 号）的相关要求计算并填列监管指标。最近三年一期，本公司资本充足率等各项风险控制指标均持续符合相关监管要求。主要风险控制指标如下：

单位：%

监管指标		指标标准	2021 年 1–6 月 /2021 年 6 月 30 日	2020 年/2020 年 12 月 31 日	2019 年/2019 年 12 月 31 日	2018 年/2018 年 12 月 31 日
流动性风险	流动性比例	≥25	41.56	42.52	55.74	52.80
	流动性覆盖率	≥100	114.63	111.49	223.49	214.79
	净稳定资金比例	≥100	109.16	110.43	113.49	108.90
	不良贷款率	≤5	1.50	1.42	1.37	1.20
	单一客户贷款集中度	≤10	2.31	2.33	2.16	2.78
	最大十家单一借款人集中度	–	17.14	19.40	18.38	21.33
风险迁徙率	正常类贷款迁徙率	–	1.21	3.45	4.09	1.17
	关注类贷款迁徙率	–	26.13	37.77	41.28	70.91
	次级类贷款迁徙率	–	95.08	94.93	96.96	67.63
	可疑类贷款迁徙率	–	13.92	36.30	39.96	18.95
盈利能力	资产利润率	≥0.60	0.67	0.65	0.76	0.73
	资本利润率	≥11	11.00	10.03	12.21	14.17
	成本收入比	≤45	25.09	25.96	26.24	29.69
	贷款拨备率	≥2.50	2.71	2.72	3.03	3.25
	拨备覆盖率	≥150	180.24	191.01	220.80	270.37
资本充足程度	资本充足率	≥10.5	12.42	12.93	14.24	13.38
	一级资本充足率	≥8.5	9.46	9.88	10.94	9.83
	核心一级资本充足率	≥7.5	8.37	8.75	9.64	8.38

注 1：上述指标均为合并口径。

注 2：指标计算方式如下：

流动性比例=流动性资产/流动性负债 *100%，口径为本集团本外币合计流动性比例；

流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来 30 天现金净流出量 *100%；

净稳定资金比例=可用的稳定资金/所需的稳定资金 *100%（2018 年 5 月中国银保监会发布《商业银行流动性风险管理办法》，按照办法规定，自 2018 年 7 月起，净稳定资金比例新增为监管指标）；

不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款及垫款总额 *100%；

单一客户授信集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额 *100%；

最大十家单一借款人集中度=最大十家客户贷款总额/资本净额 *100%；

正常类贷款迁徙率=正常类贷款中变为后四类贷款的金额/正常类贷款 *100%；

关注类贷款迁徙率=关注类贷款中变为不良贷款的金额/关注类贷款 *100%；

次级类贷款迁徙率=次级类贷款中变为可疑类贷款和损失类贷款的金额/次级类贷款 *100%；

可疑类贷款迁徙率=可疑类贷款中变为损失类贷款的金额/可疑类贷款 *100%；

资产利润率=本公司净利润/平均资产总额 *100%；

资本利润率=归属于本公司股东的净利润/归属于本公司股东的平均净资产 *100%；

成本收入比=业务及管理费/营业收入 *100%；

贷款拨备率=贷款信用减值损失准备余额（或贷款减值准备余额）/发放贷款及垫款总额 *100%；

集团口径与银行口径无差异，2018 年起，监管要求为银行口径贷款拨备率不得低于 2.10%；

拨备覆盖率=贷款信用减值损失准备余额（或贷款减值准备余额）/不良贷款余额 *100%；集团口径与银行口径无差异，2018 年起，监管要求为银行口径拨备覆盖率不得低于 140%；

资本充足率=总资本净额/风险加权资产 *100%；

一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产 *100%；

核心一级资本充足率=核心一级资本净额/风险加权资产 *100%。

注 3：根据《中国银保监会关于做好 2019 年银行业非现场监管报表填报工作的通知》（银保监发〔2018〕69 号）要求，自 2019 年起，停报原《G14_Ⅰ 最大十家集团客户授信情况表》和《G14_Ⅲ 最大十家客户贷款情况表》，单一客户贷款集中度和最大十家单一借款人集中度指标数据为根据原口径计算。

（四）管理层讨论与分析

在本部分讨论中，除另有指明外，所有财务数据皆指本公司合并财务报表数据。相关数值若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

1、资产负债表主要项目分析

（1）资产

截至 2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2021 年 6 月 30 日，本公司总资产分别为 16,466.95 亿元、18,007.86 亿元、20,482.25 亿元和 21,543.97 亿元，2018 年至 2020 年年均复合增长率为 11.53%。本公司总资产的构成情况如下：

单位：百万元，%

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	134,054	6.22	137,441	6.71	131,029	7.28	126,370	7.67
贵金属	5,550	0.26	19,478	0.95	21,251	1.18	8,103	0.49
存放同业及其他金融机构款项	35,217	1.63	38,827	1.90