

CZBANK  浙商银行

浙商银行股份有限公司

CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.

二〇一九年度报告摘要

A 股股票代码：601916

二〇二〇年三月二十七日

1 重要提示

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

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

3、本公司第五届董事会第八次会议于 2020 年 3 月 27 日审议通过了《浙商银行股份有限公司 2019 年度报告及摘要》。本公司实有董事 16 名，亲自出席的董事 16 名，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。本公司 9 名监事列席了本次会议。

4、本公司审计师普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所已分别对本公司按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的 2019 年度财务报告进行了审计，并分别出具了标准无保留意见的审计报告。

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

6、利润分配预案：本公司董事会建议派发 2019 年度现金股息，每 10 股分配现金股息人民币 2.40 元（含税），以人民币向 A 股股东支付，以港元向 H 股股东支付。上述股息分配预案尚需本公司 2019 年度股东大会审议批准后方可实施。

7、本公司董事长沈仁康、行长徐仁艳、主管财务负责人刘龙、财务机构负责人景峰保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

2 公司基本情况

2.1 公司基本情况

法定中文名称：浙商银行股份有限公司（简称：浙商银行）			
A 股股票简称	浙商银行	H 股股份简称	浙商银行
A 股股票代码	601916	H 股股份代号	2016
A 股股票上市交易所	上海证券交易所	H 股股份上市交易所	香港联交所
董事会秘书	刘龙	证券事务代表	陈晟
办公地址	中国浙江省杭州市庆春路 288 号		
电话	+86-571-88268966		
电子邮箱	ir@czbank.com		

2.2 公司业务概要

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

开业以来，浙商银行始终按照习近平总书记在浙江工作时对本行提出的要求，立足浙江，面向全国，稳健发展，已成为一家基础扎实、效益优良、成长迅速、风控完善的优质商业银行。

面对经济新常态，浙商银行顺应互联网信息技术发展新趋势和客户价值创造新需求，确立了“两最”总目标和平台化服务战略，坚持“服务实体经济、创新转型、合规经营、防化风险、提质增效”五项经营原则，打造平台化服务银行，为客户提供开放、高效、灵活、共享、极致的综合金融服务。

截至报告期末，浙商银行在全国 19 个省（直辖市）及香港特别行政区设立了 260 家分支机构，实现了对长三角、环渤海、珠三角以及部分中西部地区的有效覆盖。

2019 年，浙商银行营业收入和归属于本行股东的净利润分别为 463.64 亿元和 129.25 亿元，较上年同期分别增长 19.06%和 12.48%。截至报告期末，总资产 1.80 万亿元，较上年末增长 9.36%，其中发放贷款及垫款总额 1.03 万亿元，增长 19.06%；总负债 1.67 万亿元，较上年末增长 8.32%，其中吸收存款余额 1.14 万亿元，增长 17.33%；不良贷款率 1.37%、拨备覆盖率 220.80%，资产质量保持优良；资本充足率 14.24%、核心一级资本充

足率 9.64%。在英国《银行家》(The Banker)杂志“2019 年全球银行 1000 强(Top 1000 World Banks 2019)”榜单上,按一级资本位列第 107 位、按总资产位列第 98 位。中诚信国际给予浙商银行金融机构评级中最高等级 AAA 主体信用评级。

3 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据和财务指标

经营业绩	2019 年	2018 年	本年比上年 增(减)(%)	2017 年
	(人民币千元, 百分比除外)			
营业收入	46,363,909	38,943,092	19.06	34,221,741
利润总额	14,680,413	13,850,501	5.99	13,706,758
归属于本行股东的净利润	12,924,764	11,490,416	12.48	10,949,749
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	12,828,758	11,402,513	12.51	10,857,501
经营活动产生的现金流量净额	(11,544,555)	(140,315,543)	(91.77)	(92,428,749)
每股计(人民币元/股)				
期末每股净资产 ⁽¹⁾	5.23	4.59	13.99	4.08
基本每股收益 ⁽²⁾	0.64	0.61	4.56	0.57
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.64	0.61	4.56	0.57
扣除非经常性损益后基本每股收益 ⁽²⁾	0.63	0.60	4.55	0.57
规模指标(人民币千元)				
资产总额	1,800,785,867	1,646,694,744	9.36	1,536,752,102
发放贷款及垫款总额	1,030,171,014	865,232,669	19.06	672,878,934
负债总额	1,672,758,198	1,544,246,207	8.32	1,447,064,348
吸收存款	1,143,740,603	974,770,403	17.33	860,619,457
归属于本行股东的权益	126,246,411	100,885,498	25.14	88,194,636

分季度的经营业绩 (人民币千元)	2019 年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	11,617,652	10,928,369	11,856,822	11,961,066
归属于本行股东的净利润	4,436,029	3,091,973	3,710,887	1,685,875
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	4,425,973	3,063,507	3,689,796	1,649,482
经营活动产生的现金流量净额	8,142,364	(12,275,883)	18,850,718	(26,261,754)

注:

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

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

3.2 补充财务比率

盈利能力指标 (%)	2019 年	2018 年	本年比上年增 (减) (%)	2017 年
平均总资产收益率 ⁽¹⁾	0.76	0.73	增加 0.03 个百分点	0.76
平均权益回报率 ⁽²⁾	12.21	14.17	下降 1.96 个百分点	14.64
加权平均净资产收益率 ⁽³⁾	12.92	14.04	下降 1.12 个百分点	14.67
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽³⁾	12.82	13.93	下降 1.11 个百分点	14.54
净利息收益率	2.34	1.93	增加 0.41 个百分点	1.81
净利差	2.08	1.76	增加 0.32 个百分点	1.62
非利息净收入占营业收入比	26.94	32.25	下降 5.31 个百分点	28.73
成本收入比 ⁽⁴⁾	26.24	29.69	下降 3.45 个百分点	31.91

注:

(1) 平均总资产收益率=净利润/期初及期末资产总额的平均数。

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

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

(4) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

资产质量指标 (%)	2019 年	2018 年	本年比上年增 (减) (%)	2017 年
不良贷款率 ⁽¹⁾	1.37	1.20	增加 0.17 个百分点	1.15
拨备覆盖率 ⁽²⁾	220.80	270.37	下降 49.57 个百分点	296.94
贷款拨备率 ⁽³⁾	3.03	3.25	下降 0.22 个百分点	3.43

注：

(1) 不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款及垫款总额。

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

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

资本充足指标 (%)	2019 年	2018 年	本年比上年增(减) (%)	2017 年
核心一级资本充足率	9.64	8.38	增加 1.26 个百分点	8.29
一级资本充足率	10.94	9.83	增加 1.11 个百分点	9.96
资本充足率	14.24	13.38	增加 0.86 个百分点	12.21

其他财务指标 (%)	监管标准	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	
流动性比例	人民币	>=25	54.56	53.09	51.61
	外币	>=25	110.58	49.06	28.20
存贷款比例	本外币合计		84.40	82.04	74.66
最大单一客户贷款比例		<=10	2.16	2.78	7.83
最大十家客户贷款比例			18.38	21.33	27.26
贷款迁徙率	正常类		4.09	1.17	1.76
	关注类		41.28	70.91	58.17
	次级类		96.96	67.63	91.27
	可疑类		39.96	18.95	27.39

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

4 股份变动及股东情况

4.1 普通股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数 663,447 户，其中 A 股股东 663,317 户，H 股股东 130 户。截至本年度报告披露日前上一月末普通股股东总数为 524,904 户，其中 A 股股东 524,777 户，H 股股东 127 户。

截至报告期末, 前十名股东、前十名流通股东(或无限售条件股东)持股情况表:

单位: 股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
香港中央结算 (代理人)有 限公司	+6,000	4,553,758,850	21.41	-	未知	-	-
浙江省金融控 股有限公司	-	2,655,443,774	12.49	2,655,443,774	-	-	国有法人
旅行者汽车集 团有限公司	-	1,346,936,645	6.33	1,346,936,645	冻结	1,346,936,645	境内非国 有法人
横店集团控股 有限公司	-	1,242,724,913	5.84	1,242,724,913	-	-	境内非国 有法人
浙江省能源集 团有限公司	-	841,177,752	3.96	841,177,752	-	-	国有法人
民生人寿保险 股份有限公司 —自有资金	-	803,226,036	3.78	803,226,036	-	-	境内非国 有法人
浙江永利实业 集团有限公司	-	548,453,371	2.58	548,453,371	质押	543,893,371	境内非国 有法人
通联资本管理 有限公司	-	543,710,609	2.56	543,710,609	-	-	境内非国 有法人
浙江日发控股 集团有限公司	-	518,453,371	2.44	518,453,371	质押	470,279,000	境内非国 有法人
浙江恒逸高新 材料有限公司	-	508,069,283	2.39	508,069,283	质押	508,069,283	境内非国 有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
香港中央结算(代理人)有限公司	4,553,758,850	H 股	4,553,758,850				
中信信托有限责任公司—中信价值管理 型金融投资集合资金信托计划	16,749,236	A 股	16,749,236				
中国人寿保险股份有限公司—分红—个 人分红—005L—FH002 沪	11,999,922	A 股	11,999,922				
中国对外经济贸易信托有限公司—外贸 信托·锐进 31 期清水源证券投资集合 资金信托计划	9,585,600	A 股	9,585,600				
深圳清水源投资管理有限公司—清水源 20 号证券投资基金	7,154,000	A 股	7,154,000				
丁裕中	6,800,000	A 股	6,800,000				
中国工商银行股份有限公司—东方红启 元三年持有期混合型证券投资基金	6,623,200	A 股	6,623,200				
深圳清水源投资管理有限公司—清水源 29 号基金	5,187,600	A 股	5,187,600				
赵程诚	5,000,000	A 股	5,000,000				

深圳清水源投资管理有限公司—清水源 26 号基金	4,344,100	A 股	4,344,100
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注：香港中央结算（代理人）有限公司所持股份数为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易系统中交易的本公司 H 股股东账户的股份总和。除 Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited 持有股权中的 490,000,000 股出质外，其余 H 股股份是否出质，本行未知。

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件持股情况表：

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	浙江省金融控股有限公司	2,655,443,774	2022-11-28	0	首发限售
2	旅行者汽车集团有限公司	1,346,936,645	2022-11-28	0	首发限售
3	横店集团控股有限公司	1,242,724,913	2022-11-28	0	首发限售
4	浙江省能源集团有限公司	841,177,752	2022-11-28	0	首发限售
5	民生人寿保险股份有限公司—自有资金	803,226,036	2020-11-26	0	首发限售
6	浙江永利实业集团有限公司	548,453,371	2020-11-26	0	首发限售
7	通联资本管理有限公司	543,710,609	2022-11-28	0	首发限售
8	浙江日发控股集团集团有限公司	518,453,371	2020-11-26	0	首发限售
9	浙江恒逸高新材料有限公司	508,069,283	2022-11-28	0	首发限售
10	浙江恒逸集团有限公司	494,655,630	2022-11-28	0	首发限售
上述股东关联关系或一致行动的说明		除浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸集团有限公司存在关联关系外，本行未知上述股东间存在其他关联关系或一致行动关系			

4.2 优先股股东数量及持股情况

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

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

注：

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

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

5 经营情况讨论与分析

5.1 总体经营情况分析

业务规模稳步增长

截至报告期末，本集团资产总额 18,007.86 亿元，比上年末增加 1,540.91 亿元，增长 9.36%。其中：发放贷款及垫款总额 10,301.71 亿元，比上年末增加 1,649.38 亿元，增长 19.06%。负债总额 16,727.58 亿元，比上年末增加 1,285.12 亿元，增长 8.32%。其中：吸收存款 11,437.41 亿元，比上年末增加 1,689.70 亿元，增长 17.33%。

经营效益持续提升

报告期内，本集团实现营业收入 463.64 亿元，比上年增加 74.21 亿元，增长 19.06%，其中：利息净收入 338.74 亿元，比上年增加 74.89 亿元，增长 28.38%；非利息净收入 124.90 亿元，比上年减少 0.68 亿元，下降 0.54%。归属于本行股东的净利润 129.25 亿元，比上年增加 14.34 亿元，增长 12.48%。

资产质量保持优良

截至报告期末，不良贷款率 1.37%，比上年末上升 0.17 个百分点。拨备覆盖率 220.80%，比上年末下降 49.57 个百分点；贷款拨备率 3.03%，比上年末下降 0.22 个百分点。

资本充足率水平提升

截至报告期末，本集团资本充足率 14.24%，比上年末增加 0.86 个百分点；一级资本充足率 10.94%，比上年末增加 1.11 个百分点；核心一级资本充足率 9.64%，比上年末增加 1.26 个百分点。

5.2 前景展望与经营计划

5.2.1 行业格局与趋势

2020 年是全面建成小康社会和“十三五”规划收官之年，我国将在稳中求进工作总基调下，坚持新发展理念，坚持以供给侧结构性改革为主线，坚持以改革开放为动力，推动高质量发展，打赢三大攻坚战，推动稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险、保稳定，实现经济实现量的合理增长和质的稳步提升。积极的财政政策将大力提质增效，更加注重结构调整。稳健的货币政策将灵活适度，保持流动性合理充裕，货币信贷、社会融资规模增长将同经济发展相适应，社会融资成本将进一步下降。

2020 年是打好防范化解金融风险攻坚战收官之年，当前我国金融体系总体健康，具备化解各类风险的能力，但风险形势依然复杂，存在诸多不确定性和不稳定性，金融监管将引导金融机构有效应对、妥善处理风险。为推动提升金融服务实体经济质效，金融监管

将继续引导资金投向民营企业和小微企业，投向供需共同受益、具有乘数效应的先进制造、民生建设和基础设施短板等领域，促进产业和消费“双升级”。金融监管还将引导金融机构优化金融产品结构和机构体系，引导银行理财稳妥转型，以中小银行改革为重点，全面深化各类银行保险机构改革，压实各方责任，形成健康有序的金融治理体系。

新型冠状病毒感染的肺炎疫情发生以来，给全球经济形势和公共卫生安全带来巨大挑战。党中央、国务院及时制定疫情防控方针政策，确保疫情防控有力有序推进，坚决遏制疫情扩散蔓延。当前我国的疫情防控取得了巨大成效，社会生产生活正在逐渐恢复。根据党中央、国务院的统一部署，商业银行将加大对疫情防控相关领域以及制造业、小微企业、民营企业等重点领域的信贷支持，提高金融服务效率，创新金融服务方式，确保金融服务畅通。此次疫情对我国经济运行和银行业整体业绩的影响存在不确定性，我行将密切关注全球疫情动向，积极应对，全力降低疫情对经营业绩的冲击，若有因疫情影响涉及需要披露的事项，我行将及时公告。

5.2.2 经营计划

2020 年，本公司将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党中央、国务院和浙江省委、省政府决策部署，落实监管工作要求，坚持新发展理念，聚焦主责主业，统筹抓好推进全面从严治党、推进实施平台化服务战略、提升服务实体经济质效、提升风险管理能力、提升精益管理水平、提升银行价值、建设充满活力的组织体系，努力推动我行创新转型和高质量发展，为加快实现“两最”总目标、打造“一流商业银行”而不懈努力。

5.3 合并利润表分析

2019 年，面对严峻复杂的形势，本集团坚持以“两最”总目标为引领，全面实施平台化服务战略，大力推动转型发展，取得优良经营业绩，市场竞争力和品牌影响力持续提升。2019 年本集团实现归属于本行股东的净利润 129.25 亿元，比上年增长 12.48%，平均总资产收益率 0.76%，平均权益回报率 12.21%。营业收入 463.64 亿元，比上年增长 19.06%，其中：利息净收入 338.74 亿元，比上年增长 28.38%；非利息净收入 124.90 亿元，比上年下降 0.54%。业务及管理费 121.68 亿元，比上年增长 5.23%，成本收入比 26.24%，比上年下降 3.45 个百分点。计提信用减值损失 189.02 亿元，比上年增长 45.07%。所得税费用 15.37 亿元，比上年下降 32.87%。

项目	2019 年	2018 年	增加额	增长率(%)
利息净收入	33,874,066	26,385,548	7,488,518	28.38
非利息净收入	12,489,843	12,557,544	(67,701)	(0.54)
营业收入	46,363,909	38,943,092	7,420,817	19.06
减：业务及管理费	12,167,675	11,563,271	604,404	5.23
减：税金及附加	597,822	437,828	159,994	36.54
减：信用减值损失	18,902,216	13,029,555	5,872,661	45.07
减：其他业务成本	44,315	30,529	13,786	45.16
营业利润	14,651,881	13,881,909	769,972	5.55
加：营业外收支净额	28,532	(31,408)	59,940	-
利润总额	14,680,413	13,850,501	829,912	5.99
减：所得税费用	1,537,430	2,290,164	(752,734)	(32.87)
净利润	13,142,983	11,560,337	1,582,646	13.69
归属于：本行股东	12,924,764	11,490,416	1,434,348	12.48
少数股东	218,219	69,921	148,298	212.09

5.4 资产负债表分析

5.4.1 资产

2019 年末，本集团资产总额 18,007.86 亿元，比上年末增加 1,540.91 亿元，增幅 9.36%。其中：发放贷款及垫款净额 9,989.33 亿元，比上年末增加 1,618.57 亿元，增幅 19.34%；金融投资 5,180.37 亿元，比上年末减少 468.96 亿元，下降 8.30%。从结构上看，发放贷款及垫款净额占资产总额的 55.47%，比上年末上升 4.64 个百分点，金融投资占资产总额的 28.77%，比上年末下降 5.54 个百分点。

人民币千元，百分比除外

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款总额	1,030,171,014		865,232,669	
减：贷款信用减值损失准备	(31,238,279)		(28,156,779)	
发放贷款及垫款净额	998,932,735	55.47	837,075,890	50.83
金融投资 ⁽¹⁾	518,037,352	28.77	564,932,978	34.31
现金及存放中央银行款项	131,029,072	7.28	126,370,232	7.67
贵金属	21,251,360	1.18	8,103,317	0.49
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	55,858,954	3.10	55,383,174	3.36
其他资产	75,676,394	4.20	54,829,153	3.34
资产总额	1,800,785,867	100.00	1,646,694,744	100.00

注：

(1) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

5.4.2 负债

截至报告期末，本集团负债总额 16,727.58 亿元，比上年末增加 1,285.12 亿元，增幅 8.32%。

人民币千元，百分比除外

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	1,143,740,603	68.37	974,770,403	63.12
同业及其他金融机构 存放及拆入款项	266,870,021	15.95	279,999,081	18.13
交易性金融负债	15,143,347	0.91	12,483,213	0.81
应付债券	206,241,190	12.33	245,996,763	15.93
其他	40,763,037	2.44	30,996,747	2.01
负债总额	1,672,758,198	100.00	1,544,246,207	100.00

5.4.3 股东权益

截至报告期末，归属于本行股东的权益合计 1,262.46 亿元，比上年末增加 253.61 亿元，增长 25.14%。

5.5 发展战略及核心竞争力

(一) 愿景

努力为社会提供优质、高效的金融服务，把浙商银行打造成一流的商业银行。

(二) 总目标

“两最”总目标：最具竞争力全国性股份制商业银行和浙江省最重要金融平台。

“最具竞争力全国性股份制商业银行”是指在服务目标客户过程中体现出比肩一流股份制银行的专业水准，在创新能力、风控能力、市场服务能力、价值创造能力上具有明显竞争优势；规模体量上与全国性股份制商业银行的身份相匹配，能够为专业能力的持续发展提供支撑。

“浙江省最重要金融平台”是指功能齐全、特色鲜明、业绩优良、声誉卓著的浙江省代表性金融集团，在科技应用、模式创新、高效服务上走在前列，成为省内各级政府、金融机构、核心企业和广大浙商的战略合作伙伴。

(三) 战略定位

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，提升数字化、平台化、专业化能力，全面推进平台化服务战略，着力培育增长新动能。

平台化服务战略：以“两最”总目标为引领，植入平台化基因，创新金融科技应用，建设强大的平台化服务体系，以平台化服务为源动力，驱动创新和发展，拓展客群和业务，优化流程和风控，提升绩效和管理，增强特色和优势，打造平台化服务银行，持续推动高质量发展。

(四) 指导思想

深入贯彻十九大精神，落实新发展理念，坚持服务实体经济、创新转型、合规经营、防化风险、提质增效五项经营原则，以绩效和风控为导向，摒弃规模情结、粗放式经营、松散式管理，转变发展方式，减耗增收节支，树立平台化思维，重新定义业务模式和经营管理，植入差异化管理理念，提升精益化管理水平，努力实现资产与资本相平衡、质量与效益相兼顾、成本与效率相统筹的高质量、高绩效、可持续发展。

(五) 核心竞争力

持续快速的成长能力

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

务实创新的品牌文化

本公司秉承“灵活创新、务实协作、客户为先、人本关爱”的企业文化，明确“触发金融生态活力”的品牌价值主张和“大有、灵动、焕能”的品牌特质，立体塑造“00后银行”的鲜活品牌形象，切实履行企业社会责任，与客户共创价值。

特色鲜明的公司业务

本公司围绕企业流动性管理需求，充分运用互联网、大数据、区块链等新技术，形成池化融资平台、易企银平台、应收款链平台，并以此为基础实现一系列业务模式创新，为企业打造开放、平等、高效的“自金融”平台，已形成特色市场竞争优势。

专业领先的小微服务

本公司是业内小微企业业务的先行者，致力于支持实体经济发展并从中捕捉自身发展机遇，在机制、产品、流程、风控等方面已形成特色优势，同时，积极运用互联网技术与思维，通过移动作业工具和线上化流程的应用，提高服务效率，专业服务能力获得市场和客户的高度认可。

不断完善业务体系

本公司围绕差异化竞争能力的提升，开展投资银行、资产托管、金融市场、资本市场、金融机构、资产管理业务，通过金融产品与服务模式的迭代创新，组合运用各类金融工具，为客户提供全方位、一站式、可持续的金融服务方案，不断提升多元化盈利能力和空间。

优势突出的金融科技

本公司坚持深耕金融科技沃土，践行科技引领转型，积极构建与本公司发展实际相适应的信息科技基础设施、系统架构、技术平台、应用体系和管理机制，领先探索区块链、人工智能、生物识别、自然语言识别、云计算与大数据等前沿技术与银行业务的深度融合，逐步树立起领先的金融科技创新品牌形象。

审慎稳健的风险管理

本公司始终坚持审慎稳健的风险偏好，强化垂直管理，实行特色风险监控官派驻制度，持续完善风险管理制度体系、统一授信管理体系、信用风险限额框架体系等，资产质量位于全国性股份制商业银行较好水平。

科学合理的人才储备

本公司加强干部人才队伍建设，管理层具备卓越的战略视野及经营管理能力，在业务运营、财务管理、风险控制和信息技术等领域经验丰富。推进差异化人才培养模式，持续聚焦青年员工发展，员工受教育程度高，专业能力强，年轻富有活力。

多元稳定的资本补充

本公司顺利完成“私募增资+H 股 IPO+A 股 IPO”三步走资本运作方案，“A+H”双通道的形成建立了长期、稳定、积极、可持续的市场化资本补充机制，业务发展和战略推进得到有力支撑。