

(上接A27版)

四)本行不良资产处置情况
本行不良资产处置方式包括现金清收、转让、核销、不良资产证券化、以物抵债、级次上调、重组及其他方式。其中自设立以来,本行通过转让方式处置不良资产的具体情况如下表所示:

单位:万元											
转让时间	形成时间	具体类别	账面原值	五级分类	贷款减值准备	受让方	受让方与发行方是否存在关联关系	转让价格	转让价格确定方式	受让款到账时间	是否履行了公开竞价程序
2013年	2012年2月-2013年11月	信贷类	74,629.88	18户次级、39户可疑、6户损失	39,275.67	国有四大资产管理公司	否	23,675.00	竞价	2013年	是
2014年	2012年1月-2014年11月	信贷类	277,390.17	86户次级、49户可疑、21户损失	107,581.08	国有四大资产管理公司、浙江省浙商资产管理有限公	否	116,062.78	竞价	2014年	是
2015年	2013年12月-2015年11月	信贷类	266,173.26	67户次级、73户可疑、5户损失	107,555.78	国有四大资产管理公司、浙江省浙商资产管理有限公	否	109,778.00	竞价	2015年	是
2016年	2014年12月-2016年10月	信贷类	270,143.03	67户次级、63户可疑、3户损失	130,531.66	国有四大资产管理公司	否	116,100.00	竞价	2016年	是
2017年	2015年4月-2017年6月	信贷类	80,728.37	10户次级、16户可疑、2户损失	36,481.78	国有四大资产管理公司、光大金融资产管理有限公司	否	53,758.00	竞价	2017年	是
2018年	2013年12月-2018年10月	信贷类	127,547.37	13户次级、16户可疑、1户损失	117,751.35	国有四大资产管理公司、浙江省浙商资产管理有限公	否	59,482.95	竞价	2018年	是
2019年1-6月	2015年12月-2019年3月	信贷类	67,678.22	2户次级、4户可疑、9户损失	63,462.95	国有四大资产管理公司、浙江省浙商资产管理有限公	否	34,064.00	竞价	2019年	是

注:国有四大资产管理公司指中国东方资产管理股份有限公司、中国长城资产管理股份有限公司、中国华融资产管理股份有限公司、中国信达资产管理股份有限公司。上表中提及处置代其中一家或几家,受让款到账时间一般不超过合同约定30天。

报告期各期,发行人通过不良资产转让分别产生处置损失2.35亿元、收益0.952亿元、收益4.97亿元和收益2.98亿元,占发行人当期净利润之比例分别为-2.32%、0.87%、4.30%和3.92%,对各期损益影响较小。报告期各期,发行人不良资产转让补回的减值准备与账面原值之比例分别为9%、-12%、-39%和-44%,相关不良资产当期准备计提较为充分。

发行人不良资产转让坚持依法合规、公开透明、竞争择优、价值最大化原则,主要面向符合条件的资产管理公司开展业务。发行人与受让方均不存在关联关系,不良资产转让属于真实转出,且转让价格与市场行情转让价格具有可比性。

对经采取必要措施和实施必要程序之后无法收回的债权,如符合财政部和本行相关规定的核销条件,本行总行、分行分别根据年度授权按照呆账核销认定条件对呆账核销进行审批。具体申报、审查、审批流程为:经办人收集、整理、经营单位负责人同意,分行资产保全部(设有资产保全部的为风险管理部)审查、分行风险监控官评审,经全行行长办公会议审议、分行行长签署意见后报总行。总行资产保全部审查、总行不良资产处置小组表决通过,有权审批人审批,超过有权审批人审批权限的报董事会议或股东大会审批。若为行审批权限,流程至分行行长审批同意,并报备总行资产保全部。

报告期各期,本行分别核销不良贷款13.14亿元、13.19亿元、19.37亿元和11.06亿元,分别涉及客户382户、305户、252户和176户,报告期各期核销不良贷款5级分类情况如下:

单位:亿元,户									
五级分类	2019年1-6月		2018年		2017年		2016年		
	金额	户数	金额	户数	金额	户数	金额	户数	
次级	0	1	1.51	2	0.79	8	1.48	58	
可疑	4.67	15	0.43	11	2.71	119	7.23	217	
损失	6.39	160	17.43	239	9.69	178	4.43	107	
总计	11.06	176	19.37	252	13.19	305	13.14	382	

注:2018年不良贷款核销包含债转股、信用卡以及微联贷贷款。其核销信用卡14,948户,金额0.811亿元,全部为损失类,在上表户数统计为损失类1户;共核销微联贷贷款6,908户,金额0.2896亿元,其中可疑类6,834户,金额0.2858亿元,损失类74户,金额0.0038亿元,在上表户数统计为可疑类1户,损失类1户。2019年1-6月不良贷款核销包含债转股、微联贷核销。其核销微联贷3,835户,金额0.4421亿元,其中可疑类3,420户,金额0.3921亿元,损失类415户,金额0.0499亿元,在上表户数统计为可疑类1户,损失类1户。

本行报告期未发生单笔金额达到或超过最近一期经审计的净资产的5%的重大资产处置、剥离。

三、本行股本和股东情况

(一)本次发行前股本和股东情况

截至本招股意向书书签署日,本行的普通股股份总数为18,718,696,778股,其中内资股普通股14,164,696,778股,占比75.67%;H股普通股4,554,000,000股,占比24.33%。本行内资股普通股股东共计30户。此外,2017年3月29日,本行于境外非公开发行优先股108,750,000股。

(二)本次发行前后股本情况

假设本次发行前股东持股情况以截至本招股意向书书签署日为计,本次发行前,本行总股本为18,718,696,778股,其中内资股为14,164,696,778股,H股为4,554,000,000股。假设本次发行A股2,550,000,000股,则本次发行完成后本行总股本为21,268,696,778股,本次发行的股份占发行后总股本的比例为11.99%。本行本次发行前后的股本结构如下:

股东	股份类别	持股数量(股)	持股比例	发行前持股数量(股)	发行后持股比例
浙江省金融控股股份有限公司(S5注1)	内资股	2,655,443,774	14.19%	2,655,443,774	12.49%
旅行者汽车集团有限公司	内资股	1,346,936,645	7.20%	1,346,936,645	6.33%
横店集团控股有限公司	内资股	1,242,724,913	6.64%	1,242,724,913	5.84%
浙江省能源集团有限公司(S5)	内资股	841,177,752	4.49%	841,177,752	3.96%
民生人寿保险股份有限公司注2	内资股	803,226,036	4.29%	803,226,036	3.78%
浙江永利实业集团有限公司	内资股	548,453,371	2.93%	548,453,371	2.58%
通联资本管理有限公司注2	内资股	543,710,609	2.90%	543,710,609	2.56%
浙江口发控股集团有限公司	内资股	518,453,371	2.77%	518,453,371	2.44%
浙江恒逸新材料有限公司注3	内资股	508,069,283	2.71%	508,069,283	2.39%
浙江恒逸集团有限公司注3	内资股	494,655,630	2.64%	494,655,630	2.33%
西子电梯集团有限公司注4	内资股	469,708,035	2.51%	469,708,035	2.21%
浙江恒逸轻纺城集团股份有限公司注5	内资股	457,816,874	2.45%	457,816,874	2.15%
广厦控股集团有限公司注6	内资股	457,005,988	2.44%	457,005,988	2.15%
精工集团有限公司注6	内资股	454,403,329	2.43%	454,403,329	2.14%
李宇实业集团有限公司注7	内资股	419,354,705	2.24%	419,354,705	1.97%
上海西子联合投资有限公司注4	内资股	380,838,323	2.03%	380,838,323	1.79%
浙江省东阳第三建筑工程有限公司注6	内资股	354,480,000	1.89%	354,480,000	1.67%
浙江华通控股集团有限公司注6	内资股	310,029,905	1.66%	310,029,905	1.46%
绍兴市柯桥区中国轻纺城市场开发经营集团有限公司注5	内资股	302,993,318	1.62%	302,993,318	1.42%
浙江恒逸石化有限公司注3	内资股	240,000,000	1.28%	240,000,000	1.13%
浙江舜禹实业有限公司注3	内资股	186,278,473	1.00%	186,278,473	0.88%
浙江舜发实业有限公司注3	内资股	175,303,564	0.94%	175,303,564	0.82%
纳爱斯集团有限公司注3	内资股	144,034,642	0.77%	144,034,642	0.68%
浙江广厦股份有限公司注6	内资股	143,169,642	0.76%	143,169,642	0.67%
诸德市李宇汽车运输有限公司注7	内资股	57,973,110	0.31%	57,973,110	0.27%
杭州义联投资有限公司注7	内资股	45,595,486	0.24%	45,595,486	0.21%
杭州联合农村商业银行股份有限公司湖州支行	内资股	28,420,000	0.15%	28,420,000	0.13%
杭州民生医药控股集团有限公司注3	内资股	17,770,000	0.09%	17,770,000	0.08%
浙江华升物流有限公司注3	内资股	15,000,000	0.08%	15,000,000	0.07%
诸德发亿电子科技有限公司注3	内资股	1,670,000	0.01%	1,670,000	0.01%
其他内资股股东	内资股	-	-	2,550,000,000	11.99%
合计		14,164,696,778	75.67%	14,164,696,778	78.59%
H股合计	H股	4,554,000,000	24.33%	4,554,000,000	21.41%
合计		18,718,696,778	100.00%	21,268,696,778	100.00%

注1:SS是国有股东 State-owned Shareholder 的缩写。

注2:通联资本持有直接生保保险17.59%的股权。

注3:恒逸集团直接持有恒逸石化股份有限公司41.06%的股权,并通过其控股子公司杭州恒逸投资有限公司 恒逸集团持股比例为60.00%)间接持有恒逸石化股份有限公司6.94%的股权;恒逸石化股份有限公司直接持有恒逸有限99.72%的股权;恒逸新材持有恒逸有限的全资子公司。恒逸集团、恒逸有限以及恒逸新材料合计持有本行6.64%的股权。

注4: 陈夏鑫先生持有上海西子联合44.38%的股权,并持有西子电梯44.38%股权。上海西子联合、西子电梯合计持有本行4.54%的股权。

注5:轻开集团持有轻纺城集团37.75%股权。轻开集团及轻纺城集团合计持有本行4.06%的股权。

注6:广厦控股直接持有广厦股份37.43%的股权,并通过其子公司广厦建设(广厦控股持股比例为85.00%)间接持有广厦股份5.42%的股权,通过其全资子公司浙江广厦投资有限公司持有广厦股份0.56%的股权,另自然人股东卢振华、楼明为广厦控股的一致行动人,分别持有广厦股份1.88%、1.83%的股权;广厦控股直接持有东阳三建44.65%的股权,并通过其子公司广厦建设(广厦控股持股比例为85.00%)间接持有东阳三建44.00%的股权;广厦控股、东阳三建以及广厦股份合计持有本行5.10%的股权。

注7:李宇实业持有李宇汽车55%的股权。李宇实业及李宇汽车合计持有本行2.55%的股权。

(三)本行不存在控股股东和实际控制人

对照《公司法》及本行章程关于“控股股东”及“实际控制人”的规定,本行不存在控股股东和实际控制人,具体如下:

1.本行不存在控股股东
根据《公司法》第二百一十六条的规定,控股股东是指其出资额占有限责任公司资本总额50%以上或者其持有的股份占股份有限公司股本总额50%以上的股东;出资额或者持有股份的比例虽然不足50%,但依其出资额或者持有的股份所享有的表决权已足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响的股东。根据本行章程第二百六十二条规定,控股股东是指具备以下条件之一的股东:该股东单独或者与其他股东一致行动时,可以选出半数以上的董事;该股东单独或者与其他股东一致行动时,可以行使本行30%以上的表决权或者可以控制本行30%以上表决权的行使;该股东单独或者与其他股东一致行动时,持有本行有表决权股份总数30%以上的股份;该股东与其他股东一致行动时,以其他方式在事实上控制本行。

本行股权结构较为分散,持股5%以上的主要股东均不符合《公司法》规定的控股股东的条件。

1.本行不存在单独或与他人一致行动时可行使本行30%以上表决权的股东

截至2019年7月31日,单独或合计持有本行5%以上股份的股东具体情况如下:

序号	股东名称	持股数量(股)	持股比例	股份类别
1	浙江金控	2,655,443,774	14.19%	内资股
2	能源集团及其关联方浙能(国际)及浙能资本注1	1,486,885,752	7.94%	内资股/H股
3	旅行者集团	1,346,936,645	7.20%	内资股
4	恒逸集团及其关联方恒逸新材料及恒逸有限	1,242,724,913	6.64%	内资股
5	横店集团	1,242,724,913	6.64%	内资股
6	海港集团及其关联方海港(香港)注2	1,000,000,000	5.34%	H股
7	广厦控股及其关联方东阳三建及广厦股份	954,655,630	5.10%	内资股

注1:能源集团直接持有浙能(国际)60.00%的股权,并通过其控股的上市公司浙江浙能电力股份有限公司 能源集团持股比例为68.47%)的全资子公司浙江浙能富兴燃料有限公司间接持有其余的40%股权。能源集团持有浙能资本100%的股权。能源集团单独持有本行841,177,752股内资股,浙能(国际)单独持有本行280,075,000股H股,浙能资本单独持有本行365,633,000股H股。

注2:海港集团持有浙江海港资产管理有公司100%的股权;浙江海港资产管理有公司持有海港(香港)100%的股权。海港集团单独持有本行135,300,000股H股,海港(香港)单独持有本行864,700,000股H股。

本行第一大股东浙江金控持股14.19%,其余股东持股均低于10%。持有本行5%以上股份的各主要股东持有的股份所享有的表决权或所享有表决权的股份数占5%以上的各股东享有的表决权均不足以对本行股东大会的决议产生决定性影响。截至2019年7月31日,本行不存在单独、或关联方合计或者与他人一致行动时,可以行使本行30%以上表决权的股东或者可以控制本行30%以上表决权的行使的股东;不存在单独、或关联方合计或者与他人一致行动时,持有本行有表决权股份总数30%以上的股份的股东;不存在单独、或关联方合计或者与他人一致行动时,以其他方式在事实上控制本行的股东。

2.本行不存在单独或与他人一致行动时可选出半数以上董事的股东
根据本行章程的规定,单独或合计持有本行有表决权股份总数3%以上的股东,有权向股东大会提出一名股东董事或股东监事候选人;同一股东及关联人不得同时担任董事和监事候选人;同一股东及关联人提名的董事(股东监事)人选已担任董事(股东监事)职务,在其任期届满或提前,该股东不得再提名为董事(股东监事)候选人。另,单独或合计持有本行有表决权股份总数1%以上的股东有权向本行推荐一名独立董事或外部监事候选人,由董事会或监事会向股东大会提名;同一股东及关联人只能推荐一名独立董事或外部监事候选人,不得提名为独立董事或监事候选人又提名外部监事候选人;同一股东及关联人提名的董事或监事原则上不得超过董事会或监事会成员总数的三分之一;已提名董事的股东不得再提名独立董事;已提名股东监事的股东不得再提名外部董事。

截至2019年7月31日,本行第五届董事会共有董事17名,其中执行董事3名,非执行董事14名(其中独立董事7名);本行不存在单独或与他人一致行动时可选出半数以上董事的股东。

综上,对照《公司法》及本行章程关于控股股东的规定,本行不存在控股股东。

2.本行不存在实际控制人
根据《公司法》第二百一十六条及本行章程的规定,实际控制人是指虽不是公司的股东,但通过投资关系、协议或者其他安排,能够实际支配公司行为的人。

本行不存在投资者依其对本行直接或间接的股权投资关系、协议安排或其他安排而实际控制本行的情形。对照《公司法》及本行章程关于实际控制人的规定,本行不存在实际控制人。

3.本行不存在控股股东之间不存在签署一致行动协议的情形

截至2019年7月31日,本行内资股股东之间不存在签署一致行动人协议的情形。

四)单独或合计持有本行5%以上股份主要股东的情况
截至2019年7月31日,单独或合计持有本行5%以上股份的股东为浙江金控、能源集团及其关联方浙能(国际)及浙能资本、旅行者集团、恒逸集团及其关联方恒逸新材料及恒逸有限、横店集团、海港集团及其关联方海港(香港)、广厦控股及其关联方东阳三建及广厦股份。

1.浙江金控

截至2019年7月31日,浙江金控持有本行2,655,443,774股内资股,持股比例14.19%。浙江金控性质为直属国有企业,浙江省人民政府授权浙江省财政厅进行监督管理。基本情况如下:

成立时间:2012年9月6日

法定代表人:章国斌

住所:杭州市西湖区浙大路5-1号

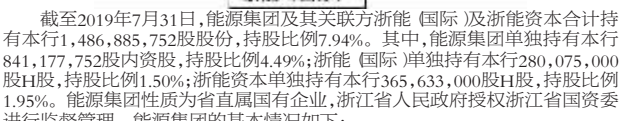
注册资本:1,200,000万元
经营范围:金融类股权投资、政府性股权投资基金管理与资产管理业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

截至2018年12月31日,经审计,浙江金控母公司口径的总资产为6,366,308.30万元,净资产为96,278.03,93.93万元,2018年实现净利润201,862.39万元。截至2019年6月30日,经审计,浙江金控母公司口径的总资产为96,478,943.13万元,净资产为6,448,335.27万元,2019年1-6月实现净利润121,180.22万元。

截至2019年7月31日,浙江金控的股权结构为:

股东名称	出资额(万元)	占比
财开公司	1,200,000.00	100.00%

2.能源集团及其关联方浙能(国际)及浙能资本
能源集团、浙能(国际)及浙能资本之间的持股情况如下图所示:



截至2019年7月31日,能源集团及其关联方浙能(国际)及浙能资本合计持有本行1,486,885,752股股份,持股比例7.94%。其中,能源集团单独持有本行841,177,752股内资股,持股比例4.49%;浙能(国际)单独持有本行280,075,000股H股,持股比例1.50%;浙能资本单独持有本行365,633,000股H股,持股比例1.95%。能源集团性质为直属国有企业,浙江省人民政府授权浙江省国资委进行监督管理。能源集团的基本情况如下:

成立时间:2001年3月21日

法定代表人:董亚辉

住所:杭州市天目山路152号

注册资本:1,000,000万元
经营范围:经营国家授权的集团公司及其所属企业的国有资产和国有资产;实业投资开发;技术咨询服务;煤炭运输信息的技术咨询服务;电力生产及供应;可再生资源的开发;石油天然气运营管理;工程技术与服务;钢材、有色金属、建筑材料、机械设备、电气电缆、煤炭(无储存)购销;国际船舶运输(凭许可证经营);国内水路运输(凭许可证经营);电气机械和器材制造;新型能源装备制造;私募基金投资;投资管理,资产管理。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

截至2018年12月31日,根据未经审计财务报表,能源集团合并口径的总资产为20,689,090.54万元,净资产为10,599,735.25万元,2018年实现净利润471,876.45万元。截至2019年6月30日,根据未经审计财务报表,能源集团合并口径的总资产为21,355,386.78万元,净资产为11,359,123.69万元,2019年1-6月实现净利润79,496.76万元。

截至2019年7月31日,能源集团的股权结构为:

股东名称	出资额(万元)	占比
浙江省人民政府国有资产监督管理委员会	1,000,000.00	100.00%

3.旅行者集团

截至2019年7月31日,旅行者集团持有本行1,346,936,645股内资股,持股比例2.0%,其基本情况如下:

成立时间:1998年1月9日

法定代表人:蒋金海

住所:深圳市福田区深南大道与彩田路交汇处东方新天地广场A座2301
注册资本:200,000万元
经营范围:汽车、自行车、机电设备、百货、金属材料、建筑材料的销售;投资兴办实业(具体项目另行申报);经济信息咨询(不含限制项目);计算机、硬件的开发与销售;经营进出口业务(法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外、限制的项目须取得许可后方可经营);投资咨询;自有房屋租赁。

截至2018年6月30日,根据未经审计财务报表,旅行者集团合并口径的总资产为1,435,439.45万元,净资产为1,226,233.61万元,2018年1-6月实现净利润-2,857.61万元。根据旅行者集团提供的说明,由于其持有的本行股权已被司法冻结,后续将被司法处置,故无法提供股东最新情况等相关信息。

截至2019年7月31日,旅行者集团的股权结构为:			
股东名称	出资额(万元)	占比	
深圳祥隆股权投资管理有限公司	200,000.00	100.00%	

4.恒逸集团及其关联方恒逸新材料及恒逸有限
恒逸集团、恒逸新材料及恒逸有限之间的持股情况如下图所示:



截至2019年7月31日,恒逸集团及其关联方恒逸新材料及恒逸有限合计持有本行1,242,724,913股内资股,持股比例6.64%。

1.恒逸集团
恒逸集团单独持有本行494,655,630股内资股,持股比例2.64%,其基本情况如下:

成立时间:1994年10月18日

法定代表人:邱建林

住所:萧山区衙前镇项涿村

注册资本:5,180万元

经营范围:实业投资;生产、纺织原料及产品、化工原料及产品(除化学危险品及剧毒化学品);销售:金属材料、机电产品及配件、煤炭(无储存);经营本企业和本企业成员企业自产产品和生产、科研所需的原材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关的进出口业务。依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

截至2018年12月31日,根据未经审计财务报表,恒逸集团合并口径的总资产为9,039,9