

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。

**CZBANK**  **浙商银行**

**CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.**

**浙商银行股份有限公司**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：2016)

(優先股股份代號：4610)

## 2020年第一季度報告

根據中國證券監督管理委員會的規定，本公司需刊發第一季度和第三季度報告。

本季度報告內所載的財務數據均未經審計，並根據國際財務報告準則而編製。

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條及13.10B條及證券及期貨條例(香港法例第571章)第XIVA部項下內幕消息條文而刊發。

### 1 重要提示

- 1.1 本公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 本公司第五屆董事會第九次會議於2020年4月24日審議通過了本公司2020年第一季度報告。本公司實有董事16名，親自出席的董事14名，黃志明先生委托朱瑋明先生出席會議，樓婷女士委托高勤紅女士出席會議，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和本公司章程的規定。
- 1.3 本報告中的財務報表按國際財務報告準則編製且未經審計，本公司按中國會計準則編製且未經審計的季報詳見上海證券交易網站，除特別說明外，為本集團合併資料，金額幣種均以人民幣列示。

1.4 本報告中「浙商銀行」「本公司」「本銀行」「本行」均指浙商銀行股份有限公司；「本集團」指浙商銀行股份有限公司及其附屬子公司。

1.5 本公司董事長沈仁康、行長徐仁艷、主管財務負責人劉龍、財務機構負責人景峰保證本報告中財務報表的真實、準確、完整。

## 2 基本情況

### 2.1 主要會計資料及財務指標

	2020年 3月31日	2019年 12月31日	本報告期末 比上年末 增(減)(%)
<b>規模指標(於報告期末，人民幣千元)</b>			
資產總額	<b>1,827,566,138</b>	1,800,785,867	1.49
發放貸款及墊款總額	<b>1,079,288,678</b>	1,030,171,014	4.77
負債總額	<b>1,694,717,213</b>	1,672,758,198	1.31
吸收存款	<b>1,236,888,356</b>	1,143,740,603	8.14
歸屬於本行股東的權益	<b>130,986,597</b>	126,246,411	3.75
期末每股淨資產	<b>5.46</b>	5.23	4.26
	2020年1-3月	2019年1-3月	本報告期 比上年同期 增(減)(%)
<b>經營業績(人民幣千元)</b>			
營業收入	<b>13,478,480</b>	11,631,380	15.88
稅前利潤	<b>5,624,725</b>	5,194,453	8.28
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>4,527,717</b>	4,436,029	2.07

	2020年1-3月	2019年1-3月	本報告期 比上年同期 增(減)(%)
<b>每股計(人民幣元)</b>			
基本每股收益	<b>0.17</b>	0.19	(11.01)
稀釋每股收益	<b>0.17</b>	0.19	(11.01)
	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>
			本報告期 比上年同期 增(減)(%)
	<b>2020年1-3月</b>	2019年1-3月	
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產收益率 (年化後)	<b>1.02</b>	1.08	下降0.06個 百分點
平均淨資產收益率 (年化後)	<b>15.20</b>	19.52	下降4.32個 百分點
非利息淨收入 佔營業收入比	<b>32.20</b>	28.98	上升3.22個 百分點
成本收入比	<b>25.97</b>	28.15	下降2.18個 百分點
	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>

## 2.2 資本充足率情況

按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》(中國銀監會令2012年第1號)計量的截至報告期末的資本充足率指標如下：

人民幣千元，百分比除外

	2020年3月31日		2019年12月31日	
	本集團	本銀行	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	118,001,255	115,057,120	112,238,954	109,341,797
一級資本淨額	133,095,095	130,014,784	127,336,793	124,299,461
資本淨額	171,874,426	168,194,616	165,752,994	162,098,082
核心一級資本充足率	9.85%	9.83%	9.64%	9.63%
一級資本充足率	11.11%	11.11%	10.94%	10.95%
資本充足率	<u>14.35%</u>	<u>14.38%</u>	<u>14.24%</u>	<u>14.27%</u>

## 2.3 槓桿率情況

按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)計量的截至報告期末的槓桿率指標如下：

人民幣千元，百分比除外

本集團	2020年	2019年	2019年	2019年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
槓桿率	6.10%	5.95%	5.53%	5.26%
一級資本淨額	133,095,095	127,336,793	113,841,304	108,727,046
調整後表內外資產餘額	<u>2,180,696,885</u>	<u>2,139,652,761</u>	<u>2,059,309,617</u>	<u>2,065,260,568</u>

## 2.4 流動性覆蓋率信息

按照《商業銀行流動性風險管理辦法》(中國銀監會令2018年第3號)計量的流動性覆蓋率指標如下：

人民幣千元，百分比除外

本集團	2020年 3月31日	2019年 12月31日
流動性覆蓋率	155.33%	223.49%
合格優質流動性資產	107,286,572	157,273,485
未來30天現金淨流出量	<u>69,071,887</u>	<u>70,370,177</u>

## 2.5 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2020年3月31日止報告期歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

## 2.6 股東情況

### 2.6.1 截止報告期末的股東總數、前十名股東、前十名流通股股東(或無限售條件股東)持股情況表

單位：股

股東名稱(全稱)	股東總數(戶)	489,011	前十名股東持股情況			股東性質	
			期末持股數量	比例(%)	持有有限售條件股份數量		質押或凍結情況
				股份狀態	數量		
香港中央結算(代理人)有限公司		4,553,770,850	21.41	-	未知 <sup>(註)</sup>	-	-
浙江省金融控股有限公司		2,655,443,774	12.49	2,655,443,774	-	-	國有法人
旅行者汽車集團有限公司		1,346,936,645	6.33	1,346,936,645	凍結	1,346,936,645	境內非國有法人
橫店集團控股有限公司		1,242,724,913	5.84	1,242,724,913	-	-	境內非國有法人
浙江省能源集團有限公司		841,177,752	3.96	841,177,752	-	-	國有法人
民生人壽保險股份有限公司－自有資金		803,226,036	3.78	803,226,036	-	-	境內非國有法人
浙江永利實業集團有限公司		548,453,371	2.58	548,453,371	質押	543,893,371	境內非國有法人
通聯資本管理有限公司		543,710,609	2.56	543,710,609	-	-	境內非國有法人
浙江日發控股集團有限公司		518,453,371	2.44	518,453,371	質押	517,369,000	境內非國有法人
浙江恒逸高新材料有限公司		508,069,283	2.39	508,069,283	質押	508,069,283	境內非國有法人

前十名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持有		股份種類及數量 數量
	無限售條件 流通股的數量	種類	
香港中央結算(代理人)有限公司	4,553,770,850	H股	4,553,770,850
丁裕中	7,800,000	A股	7,800,000
林華東	3,934,000	A股	3,934,000
隋亞莉	3,519,788	A股	3,519,788
姜寶龍	3,365,500	A股	3,365,500
顏勇	3,151,400	A股	3,151,400
上海東明家具市場經營管理 有限公司	3,000,000	A股	3,000,000
王榮滿	2,944,000	A股	2,944,000
楊金娥	2,943,000	A股	2,943,000
李海	2,800,000	A股	2,800,000
上述股東關聯關係或一致行動的 說明	本行未知上述股東之間是否存在關聯關係，也未知其是否屬於一致行動人		
表決權恢復的優先股股東及 持股數量的說明	無		

註：香港中央結算(代理人)有限公司所持股份數為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中交易的本公司H股股東賬戶的股份總和。除Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited持有股權中的490,000,000股出質外，其餘H股股份是否出質，本行未知。

## 2.6.2 截止報告期末的優先股股東總數、前十名優先股股東、前十名優先股無限售條件股東持股情況表

單位：股

優先股股東總數(戶) 1

### 前十名優先股股東持股情況

股東名稱(全稱)	期末持股數量	比例(%)	所持股份類別	質押或凍結情況		股東性質
				股份狀態	數量	
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	108,750,000	100	境外優先股	未知	未知	外資股東

### 前十名無限售條件優先股股東持股情況

股東名稱	期末持有無限售條件優先股的數量		股份種類	股份種類及數量
	數量	種類		
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	108,750,000	境外優先股		108,750,000
前十名優先股股東之間，上述股東與前十名普通股股東之間存在關聯關係或屬於一致行動人的說明				本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間的關聯關係或一致行動關係

註：(1) 境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。

(2) 境外優先股股東名冊中所列為截至報告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited作為代持人代表在清算系統Euroclear Bank S.A./N.V.和Clearstream Banking S.A.的獲配售人持有境外優先股的信息。



### 3 季度經營情況簡析

截至報告期末，本集團資產總額18,275.66億元，比上年末增加267.80億元，增長1.49%。其中：發放貸款及墊款總額10,792.89億元，比上年末增加491.18億元，增長4.77%。負債總額16,947.17億元，比上年末增加219.59億元，增長1.31%。其中：吸收存款12,368.88億元，比上年末增加931.48億元，增長8.14%。

報告期內，本集團實現營業收入134.78億元，同比增加18.47億元，增長15.88%。其中：利息淨收入91.39億元，同比增加8.79億元，增長10.64%；非利息淨收入43.40億元，同比增加9.68億元，增長28.73%。歸屬於本行股東的淨利潤45.28億元，同比增加0.92億元，增長2.07%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額153.25億元，比上年末增加11.77億元，增長8.32%；不良貸款率1.42%，比上年末提高0.05個百分點；撥備覆蓋率214.74%，比上年末下降6.06個百分點；貸款撥備率3.05%，比上年末提高0.02個百分點。

截至報告期末，本集團資本充足率14.35%，比上年末提高0.11個百分點；一級資本充足率11.11%，比上年末提高0.17個百分點；核心一級資本充足率9.85%，比上年末提高0.21個百分點。

## 4 重要事項

### 4.1 主要財務資料、財務指標重大變動的情況及原因

適用       不適用

合併財務報表中，變化幅度超過30%以上的主要項目及變動原因：

人民幣千元，百分比除外

主要項目	2020年 3月31日	較上年 末變化(%)	主要原因
貴金屬	7,153,763	(66.34)	交易性貴金屬規模下降
衍生金融資產	20,406,977	46.89	受市場價格波動等因素影響， 衍生合約估值變動增加
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債	10,380,690	(31.45)	以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債規模 下降
衍生金融負債	21,431,456	43.73	受市場價格波動等因素影響， 衍生合約估值變動增加
投資重估準備	3,412,907	50.48	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的資產估值 增加

  

主要項目	2020年 1-3月	較上年同期 變化(%)	主要原因
手續費及佣金收入	1,562,939	50.67	債券承銷業務手續費增加
其他營業收入	129,353	48.24	其他業務收入增加
信用減值損失	4,207,922	37.66	金融資產減值準備計提增加
所得稅費用	1,015,938	38.91	免稅收入下降等因素影響

#### 4.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用      不適用

#### 4.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用      不適用

#### 4.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生重大變動的警示及原因說明。

適用      不適用

## 5 附錄

按國際財務報告準則編製的財務報表載於本報告附錄一

承董事會命  
浙商銀行股份有限公司  
沈仁康  
董事長

中國，杭州  
2020年4月24日

截至本公告日期，本行的執行董事為沈仁康先生、徐仁艷先生以及張魯芸女士；非執行董事為黃志明先生、韋東良先生、高勤紅女士、胡天高先生、朱瑋明先生及樓婷女士；獨立非執行董事為童本立先生、袁放先生、戴德明先生、廖柏偉先生、鄭金都先生、周志方先生及王國才先生。

## 附錄一

### 合併綜合收益表

截至2020年3月31日止三個月

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2020年	2019年
利息收入	20,701,281	19,413,315
利息支出	(11,562,470)	(11,153,187)
利息淨收入	9,138,811	8,260,128
手續費及佣金收入	1,562,939	1,037,304
手續費及佣金支出	(115,316)	(134,012)
手續費及佣金淨收入	1,447,623	903,292
交易活動淨收益	2,205,250	1,746,010
金融投資淨收益	557,443	634,689
其他營業收入	129,353	87,261
營業收入	13,478,480	11,631,380
營業費用	(3,645,833)	(3,380,279)
信用減值損失	(4,207,922)	(3,056,648)
營業利潤	5,624,725	5,194,453
稅前利潤	5,624,725	5,194,453
所得稅費用	(1,015,938)	(731,356)
淨利潤	<u>4,608,787</u>	<u>4,463,097</u>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	4,527,717	4,436,029
非控制性權益	81,070	27,068
	<u>4,608,787</u>	<u>4,463,097</u>

## 合併綜合收益表 (續)

截至2020年3月31日止三個月

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

截至3月31日止三個月

2020年

2019年

淨利潤

4,608,787

4,463,097

其他綜合收益

期後可能會重分類至損益的項目：

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的

金融資產公允價值變動

**672,086**

(172,150)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的

金融資產信用減值損失

**50,671**

308,177

外幣報表折算差額

**422,183**

(271,100)

其他綜合收益稅後淨額

1,144,940

(135,073)

綜合收益總額

**5,753,727**

4,328,024

綜合收益歸屬於：

本行股東

**5,672,657**

4,300,956

非控制性權益

**81,070**

27,068

**5,753,727**

4,328,024

## 合併財務狀況表

於2020年3月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	2020年 3月31日	2019年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	122,016,948	131,029,072
貴金屬	7,153,763	21,251,360
存放和拆放同業及其他金融機構款項	46,894,428	55,858,954
衍生金融資產	20,406,977	13,892,307
發放貸款及墊款	1,046,380,785	998,932,735
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	115,852,258	129,265,827
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	84,961,350	83,611,100
— 以攤餘成本計量的金融資產	319,887,967	305,160,425
固定資產	12,833,200	12,673,290
使用權資產	5,230,823	5,081,055
遞延所得稅資產	11,590,562	11,830,627
其他資產	34,357,077	32,199,115
<b>資產總額</b>	<b>1,827,566,138</b>	<b>1,800,785,867</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	100,251,027	94,064,586
同業及其他金融機構存放及拆入款項	127,467,802	172,805,435
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	10,380,690	15,143,347
衍生金融負債	21,431,456	14,911,116
吸收存款	1,236,888,356	1,143,740,603
應交所得稅	4,920,814	3,965,802
預計負債	5,682,009	5,543,931
租賃負債	3,077,741	3,107,876
應付債券	170,455,681	206,241,190
其他負債	14,161,637	13,234,312
<b>負債總額</b>	<b>1,694,717,213</b>	<b>1,672,758,198</b>

## 合併財務狀況表 (續)

於2020年3月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	2020年 3月31日	2019年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	21,268,697	21,268,697
其他權益工具	14,957,664	14,957,664
資本公積	32,018,296	32,018,296
盈餘公積	7,294,213	7,294,213
法定一般準備金	19,454,244	19,454,244
投資重估儲備	3,412,907	2,267,967
未分配利潤	32,580,576	28,985,330
歸屬於本行的股東權益合計	<u>130,986,597</u>	<u>126,246,411</u>
非控制性權益	<u>1,862,328</u>	<u>1,781,258</u>
<b>股東權益合計</b>	<u><b>132,848,925</b></u>	<u><b>128,027,669</b></u>
<b>負債及股東權益合計</b>	<u><b>1,827,566,138</b></u>	<u><b>1,800,785,867</b></u>

合併財務報告於2020年4月24日獲董事會核准並簽訂。

沈仁康

法定代表人、董事長

徐仁艷

執行董事、行長

## 合併現金流量表

截至2020年3月31日止三個月

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

截至3月31日止三個月

2020年

2019年

### 經營活動現金流量：

稅前利潤	5,624,725	5,194,453
調整：		
折舊及攤銷	400,488	515,358
計提信用減值損失準備	4,207,922	3,056,648
處置固定資產淨(收益)/損失額	(35)	316
終止確認金融投資淨收益	(557,443)	(634,689)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產及衍生金融工具公允價值變動	403,622	229,349
投資利息收入	(3,611,190)	(4,963,690)
發行債券利息支出	1,683,707	674,755
經營資產和經營負債的淨變動：		
存放中央銀行法定準備金淨(增加)/減少額	(1,970,547)	8,273,211
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少額	9,104,062	1,329,254
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨減少額	10,219,919	2,046,479
客戶貸款及墊款淨增加額	(48,867,135)	(36,004,161)
其他經營資產淨減少/(增加)額	9,099,729	(16,568,279)
向中央銀行借款淨增加額	6,171,962	12,838,247
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨 (減少)/增加額	(45,047,429)	9,675,034
客戶存款淨增加額	92,279,641	20,218,359
其他經營負債淨(減少)/增加額	(5,110,845)	2,616,937
所得稅前經營活動所用現金	34,031,153	8,497,581
支付所得稅	—	(355,217)
經營活動所用現金淨額	34,031,153	8,142,364



## 合併現金流量表 (續)

截至2020年3月31日止三個月

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

截至3月31日止三個月

2020年

2019年

### 投資活動現金流量：

處置固定資產，無形資產和其他長期資產 所收到的現金	19,890	71,736
購置固定資產，無形資產和其他長期資產 所支付的現金	(357,222)	(763,938)
取得投資收益收到的現金	6,846,489	6,794,829
收回投資收到的現金	314,892,784	562,237,909
投資支付的現金	<u>(328,090,465)</u>	<u>(583,007,198)</u>
投資活動所得現金淨額	<u>(6,688,524)</u>	<u>(14,666,662)</u>

### 籌資活動現金流量：

發行債券收到的現金	17,640,704	51,660,000
償還到期債務支付的現金	(53,760,000)	(45,646,027)
償還債券利息支付的現金	(1,349,920)	(616,500)
分配股利所支付的現金	<u>(932,471)</u>	<u>(880,406)</u>
籌資活動(所用)／所得現金淨額	<u>(38,401,687)</u>	<u>4,517,067</u>

匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>184,782</u>	<u>(15,501)</u>
------------------	----------------	-----------------

現金及現金等價物淨減少	<u>(10,874,276)</u>	<u>(2,022,732)</u>
-------------	---------------------	--------------------

現金及現金等價物年初數	<u>46,944,014</u>	<u>37,638,813</u>
-------------	-------------------	-------------------

現金及現金等價物年末數	<u><u>36,069,738</u></u>	<u><u>35,616,081</u></u>
-------------	--------------------------	--------------------------

### 經營活動的現金流淨額包括：

收到利息	<u>15,927,236</u>	<u>13,733,026</u>
支付利息	<u><u>(9,243,120)</u></u>	<u><u>(9,798,037)</u></u>