

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)

二〇二〇年第三季度報告

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資料均未經審計，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十一次會議於2020年10月29日審議通過了本公司2020年第三季度報告。本公司實有董事15名，親自出席的董事15名，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

人民幣百萬元，百分比除外

	2020年 9月30日	2019年 12月31日	本報告期末 比上年末 增(減)(%)
規模指標			
資產總額	2,053,099	1,800,786	14.01
發放貸款和墊款總額	1,162,538	1,030,171	12.85
負債總額	1,922,704	1,672,759	14.94
吸收存款	1,363,800	1,143,741	19.24
歸屬於本行股東的權益	128,408	126,246	1.71
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(元/股)	5.33	5.23	1.91

人民幣百萬元，百分比除外

	2020年1-9月	2019年1-9月	本報告期 比上年同期 增(減)(%)
經營業績			
營業收入	35,288	34,448	2.44
稅前利潤	11,889	12,914	(7.94)
歸屬於本行股東的淨利潤	10,144	11,239	(9.74)
基本每股收益(元/股)	0.43	0.55	(21.82)
稀釋每股收益(元/股)	0.43	0.55	(21.82)

	2020年1-9月	2019年1-9月	本報告期 比上年同期 增(減)(%)
盈利能力指標			
平均總資產收益率(年化後)(%)	0.72	0.90	下降0.18個百分點
平均淨資產收益率(年化後)(%)	11.21	15.38	下降4.17個百分點
非利息淨收入佔營業收入比(%)	23.55	28.33	下降4.78個百分點
成本收入比(%)	27.73	26.05	上升1.68個百分點

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：

人民幣百萬元，百分比除外

	2020年9月30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	114,325	111,136	112,239	109,342
一級資本淨額	129,434	126,094	127,337	124,299
資本淨額	169,724	165,715	165,753	162,098
核心一級資本充足率	8.73%	8.70%	9.64%	9.63%
一級資本充足率	9.89%	9.87%	10.94%	10.95%
資本充足率	12.97%	12.97%	14.24%	14.27%

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：

人民幣百萬元，百分比除外

本集團	2020年	2020年	2020年	2019年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
槓桿率	5.23%	5.36%	6.10%	5.95%
一級資本淨額	129,434	127,877	133,095	127,337
調整後表內外資產餘額	2,475,323	2,387,144	2,180,697	2,139,653

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：

人民幣百萬元，百分比除外

本集團	2020年 9月30日	2019年 12月31日
流動性覆蓋率	110.93%	223.49%
合格優質流動性資產	169,508	157,273
未來30天現金淨流出量	152,804	70,370

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9月30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 截至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，%

股東總數(戶)		前十名股東持股情況				
股東名稱(全稱)	期末持股數量	比例(%)	持有有限售	質押或凍結情況		股東性質
			條件股份數量	股份狀態	數量	
香港中央結算(代理人)有限公司	4,553,779,800	21.41	-	未知 ^(註)	-	-
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	542,622,371	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	518,449,000	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	持有無限售條件		股份種類及數量	
	流通股的數量	種類	種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	4,553,779,800	H股		4,553,779,800
百年人壽保險股份有限公司－傳統保險產品	122,188,258	A股		122,188,258
百年人壽保險股份有限公司－分紅保險產品	79,646,607	A股		79,646,607
百年人壽保險股份有限公司－百年傳統	65,911,276	A股		65,911,276
香港中央結算有限公司	41,375,576	A股		41,375,576
百年人壽保險股份有限公司－百年分紅自營	9,944,194	A股		9,944,194
興業銀行股份有限公司－新疆前海聯合價值優選混合型證券投資基金	9,097,900	A股		9,097,900
中國建設銀行股份有限公司－前海開源再融資主題精選股票型證券投資基金	9,000,083	A股		9,000,083
招商證券股份有限公司－天弘中證銀行指數型發起式證券投資基金	8,666,300	A股		8,666,300
中國民生銀行股份有限公司－金鷹民安回報一年定期開放混合型證券投資基金	8,500,968	A股		8,500,968

上述股東關聯關係或一致行動的說明

上述股東中，「百年人壽保險股份有限公司－傳統保險產品」、「百年人壽保險股份有限公司－分紅保險產品」、「百年人壽保險股份有限公司－百年傳統」和「百年人壽保險股份有限公司－百年分紅自營」同屬百年人壽保險股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

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股股東帳戶的股份總和。香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。除浙江海港(香港)有限公司持有股權中的490,000,000股質押外，其餘H股股份是否質押，本行未知。

2.6.2 截至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		股份種類及數量	
	數量	種類	種類	數量
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

業務規模穩健增長。截至報告期末，本集團資產總額20,530.99億元，比上年末增加2,523.13億元，增長14.01%。其中：發放貸款和墊款總額11,625.38億元，比上年末增加1,323.67億元，增長12.85%。負債總額19,227.04億元，比上年末增加2,499.45億元，增長14.94%。其中：吸收存款13,638.00億元，比上年末增加2,200.59億元，增長19.24%。

經營效益穩定良好。報告期內，本集團實現營業收入352.88億元，同比增加8.40億元，增長2.44%。其中：利息淨收入269.79億元，同比增加22.91億元，增長9.28%；非利息淨收入83.09億元，同比減少14.51億元，下降14.87%。非利息淨收入佔營業收入比23.55%，同比下降4.78個百分點。成本收入比27.73%，同比上升1.68個百分點。本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤101.44億元，同比減少10.95億元，下降9.74%。

資產質量保持優良。截至報告期末，本集團不良貸款餘額167.74億元，比上年末增加26.27億元，增長18.57%；不良貸款率1.44%，比上年末提高0.07個百分點；撥備覆蓋率196.22%，比上年末下降24.58個百分點；貸款撥備率2.83%，比上年末下降0.20個百分點。

資本充足率保持較好水平。截至報告期末，本集團資本充足率12.97%，比上年末下降1.27個百分點；一級資本充足率9.89%，比上年末下降1.05個百分點；核心一級資本充足率8.73%，比上年末下降0.91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：

人民幣百萬元，百分比除外

主要項目	2020年 9月30日	2019年 12月31日	較上年 末變化(%)	主要原因
貴金屬	11,573	21,251	(45.54)	交易性貴金屬規模減少
存放同業及其他 金融機構款項	68,743	17,725	287.83	存放同業及其他金融機構 資金增加
拆出資金	3,149	9,184	(65.71)	通過拆出資金業務融出資金減少
拆入資金	51,274	33,853	51.46	通過拆入資金業務融入資金增加
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	20,032	15,143	32.29	以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債規模增加
賣出回購金融資產款	14,292	6,002	138.12	債券正回購餘額增加
應交稅費	2,943	4,669	(36.97)	當期應交所得稅減少
其他綜合收益	322	2,268	(85.80)	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的資產估值減少

主要項目	2020年1-9月	2019年1-9月	較上年 同期變化(%)	主要原因
交易活動淨收益	2,478	4,079	(39.25)	交易活動淨收益減少

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10月29日

截至本公告日期，本行的執行董事為沈仁康先生及徐仁艷先生；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、朱璋明先生及樓婷女士；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9月30日止九個月

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2020年7至9月 (未經審計)	2019年7至9月 (未經審計)	2020年1至9月 (未經審計)	2019年1至9月 (未經審計)
利息收入	21,840	20,049	63,258	58,799
利息支出	(12,824)	(11,312)	(36,279)	(34,111)
利息淨收入	9,016	8,737	26,979	24,688
手續費及佣金收入	1,162	1,154	4,376	4,005
手續費及佣金支出	(135)	(120)	(386)	(404)
手續費及佣金淨收入	1,027	1,034	3,990	3,601
交易活動淨收益	123	999	2,478	4,079
金融投資淨(損失)/收益	(140)	1,003	1,525	1,770
其他營業收入	81	102	316	310
營業收入	10,107	11,875	35,288	34,448
營業費用	(3,990)	(3,322)	(10,233)	(9,386)
信用減值損失	(2,133)	(4,383)	(13,166)	(12,148)
稅前利潤	3,984	4,170	11,889	12,914
所得稅費用	(546)	(386)	(1,539)	(1,506)
淨利潤	3,438	3,784	10,350	11,408
淨利潤歸屬於：				
本行股東	3,369	3,711	10,144	11,239
非控制性權益	69	73	206	169

合併綜合收益表(續)

截至2020年9月30日止九個月

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2020年7至9月 (未經審計)	2019年7至9月 (未經審計)	2020年1至9月 (未經審計)	2019年1至9月 (未經審計)
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	(836)	430	(1,817)	338
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	(339)	81	295	(91)
外幣報表折算差額	(789)	796	(424)	955
其他綜合收益稅後淨額	(1,964)	1,307	(1,946)	1,202
綜合收益總額	1,474	5,091	8,404	12,610
綜合收益歸屬於：				
本行股東	1,405	5,018	8,198	12,441
非控制性權益	69	73	206	169
歸屬於本行普通股股東每股收益				
基本每股收益(人民幣元/股)	0.16	0.20	0.43	0.55
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.16	0.20	0.43	0.55

合併財務狀況表

於2020年9月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬列示)

	2020年9月30日 (未經審計)	2019年12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	140,368	131,029
貴金屬	11,573	21,251
存放同業及其他金融機構款項	68,743	17,725
拆出資金	3,149	9,184
衍生金融資產	17,828	13,892
買入返售金融資產	25,045	28,950
發放貸款和墊款	1,129,624	998,933
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	125,055	129,266
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	92,290	83,612
— 以攤餘成本計量的金融資產	371,194	305,160
固定資產	13,413	12,673
使用權資產	4,816	5,081
無形資產	268	268
遞延所得稅資產	13,663	11,831
其他資產	36,070	31,931
資產總額	2,053,099	1,800,786
負債		
向中央銀行借款	79,215	94,065
同業及其他金融機構存放款項	145,866	132,950
拆入資金	51,274	33,853
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	20,032	15,143
衍生金融負債	18,804	14,911
賣出回購金融資產款	14,292	6,002
吸收存款	1,363,800	1,143,741
應付職工薪酬	4,930	4,439
應交稅費	2,943	4,669
預計負債	5,639	5,544
租賃負債	3,002	3,108
應付債券	204,507	206,241
其他負債	8,400	8,093
負債總額	1,922,704	1,672,759

合併財務狀況表(續)

於2020年9月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬列示)

	2020年9月30日 (未經審計)	2019年12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	21,269	21,269
其他權益工具	14,958	14,958
資本公積	32,018	32,018
其他綜合收益	322	2,268
盈餘公積	7,294	7,294
一般風險準備	21,013	19,454
未分配利潤	31,534	28,985
歸屬於本行的股東權益合計	128,408	126,246
非控制性權益	1,987	1,781
股東權益合計	130,395	128,027
負債及股東權益合計	2,053,099	1,800,786

合併財務報告於2020年10月29日獲董事會核准並簽訂。

沈仁康
董事長

徐仁艷
行長

劉龍
主管財務負責人

景峰
財務機構負責人

合併現金流量表

截至2020年9月30日止九個月

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬列示)

	截至9月30日止九個月	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	11,889	12,914
調整：		
計提信用減值損失準備	13,166	12,148
折舊及攤銷	1,165	1,010
金融投資利息收入	(11,819)	(14,023)
投資淨收益	(5,017)	(5,639)
公允價值變動淨損失	2,133	696
匯兌損失／(收益)	69	(691)
處置固定資產淨損失	3	1
應付債券利息支出	4,813	6,419
租賃負債的利息支出	99	117
遞延所得稅資產的增加	(1,324)	(1,521)
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	(21,327)	1,973
存放同業及其他金融機構款項淨增加額	(2,697)	(2,616)
拆出資金淨(增加)／減少額	(2,296)	6,514
買入返售金融資產淨減少額	12,482	16,498
發放貸款和墊款淨增加額	(136,550)	(105,793)
為交易目的而持有的金融資產的淨減少／(增加)額	2,170	(1,505)
其他經營資產淨減少／(增加)額	11,380	(14,066)
向中央銀行借款淨(減少)／增加額	(14,524)	25,160
同業及其他金融機構款存放款項淨增加／(減少)額	13,290	(36,068)
拆入資金淨增加／(減少)額	17,498	(7,721)
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)額	7,134	(3,977)
吸收存款淨增加額	217,014	115,155
其他經營負債淨(減少)／增加額	(2,151)	12,421
所得稅前經營活動所用現金	116,600	17,406
支付所得稅	(4,762)	(2,689)
經營活動所用現金淨額	111,838	14,717

合併現金流量表(續)

截至2020年9月30日止九個月

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬列示)

	截至9月30日止九個月	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
收到股利所收到的現金	-	2
處置固定資產所收到的現金	21	1
購置固定資產，無形資產和其他長期資產 所支付的現金	(1,400)	(2,493)
取得投資收益收到的現金	15,545	21,534
收回投資收到的現金	1,666,133	2,276,655
投資支付的現金	(1,742,026)	(2,264,600)
投資活動(所用)／所得現金淨額	(61,727)	31,099
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	155,781	191,610
償還到期債務支付的現金	(156,704)	(229,491)
償還債券利息支付的現金	(10,474)	(6,768)
分配股利所支付的現金	(932)	(881)
償還租賃負債本金和利息支付的現金	(451)	(272)
籌資活動所用現金淨額	(12,780)	(45,802)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(500)	93
現金及現金等價物淨增加	36,831	107
現金及現金等價物期初數	46,944	37,639
現金及現金等價物期末數	83,775	37,746
經營活動的現金流淨額包括：		
收到利息	50,486	44,088
支付利息	(27,889)	(27,141)