

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 銀 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)

二〇二一年第一季度報告

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2021年度第四次臨時會議以書面傳簽方式召開，於2021年4月29日審議通過了本公司2021年第一季度報告。會議應參與表決董事13名，實際參與表決董事13名，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所網站，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」和「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

	2021年 3月31日	2020年 12月31日	本報告期末 比上年末 增(減)(%)
規模指標			
資產總額	2,060,155	2,048,225	0.58
發放貸款和墊款總額	1,245,350	1,197,698	3.98
負債總額	1,923,842	1,915,682	0.43
吸收存款	1,272,792	1,335,636	(4.71)
歸屬於本行股東的權益	134,201	130,512	2.83
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(元/股)	5.61	5.43	3.31

人民幣百萬元，百分比除外

	2021年 1-3月	2020年 1-3月	本報告期 比上年同期 增(減)(%)
經營業績			
營業收入	13,024	13,479	(3.38)
稅前利潤	5,821	5,625	3.48
歸屬於本行股東的淨利潤	4,576	4,528	1.06
基本每股收益(元/股)	0.17	0.17	-
稀釋每股收益(元/股)	0.17	0.17	-

	2021年 1-3月	2020年 1-3月 (重述)	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)(%)	0.91	1.02	下降0.11個百分點
平均淨資產收益率(年化後)(%)	14.86	15.20	下降0.34個百分點
非利息淨收入佔營業收入比(%)	22.70	30.39	下降7.69個百分點
成本收入比(%)	25.18	25.97	下降0.79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

	2021年3月31日		2020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	120,199	116,698	116,378	113,026
一級資本淨額	135,334	131,656	131,503	127,983
資本淨額	175,638	170,837	171,988	167,738
最低資本要求(%)	8	8	8	8
儲備資本逆週期資本要求(%)	2.5	2.5	2.5	2.5
附加資本要求	0	0	0	0
核心一級資本充足率(%)	8.81	8.79	8.75	8.72
一級資本充足率(%)	9.92	9.92	9.88	9.87
資本充足率(%)	12.87	12.87	12.93	12.94

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	2021年	2020年	2020年	2020年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
槓桿率(%)	5.50	5.33	5.23	5.36
一級資本淨額	135,334	131,503	129,434	127,877
調整後表內外資產餘額	2,461,065	2,466,330	2,475,323	2,387,144

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	2021年 3月31日	2020年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	109.31	111.49
合格優質流動性資產	147,567	154,542
未來30天現金淨流出量	134,997	138,618

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2021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 截至報告期末的股東總數、前十名股東、前十名流通股東(或無限售條件股東)持股情況表

單位：股，百分比除外

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	4,553,781,800	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	-	-	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	-	-	-	境內非國有法人
浙江永利實業集團有限公司	548,453,371	2.58	-	質押	544,419,371	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
浙江恒逸新材料有限公司	508,069,283	2.39	508,069,283	質押	508,069,283	境內非國有法人
浙江恒逸集團有限公司	494,655,630	2.33	494,655,630	質押	494,655,630	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		數量
香港中央結算(代理人)有限公司	4,553,781,800	H股		4,553,781,800
民生人壽保險股份有限公司－自有資金	803,226,036	A股		803,226,036
浙江永利實業集團有限公司	548,453,371	A股		548,453,371
浙江中國輕紡城集團股份有限公司	457,816,874	A股		457,816,874
精功集團有限公司	454,403,329	A股		454,403,329
浙江日發控股集團有限公司	428,509,000	A股		428,509,000
李字實業集團有限公司	380,292,205	A股		380,292,205
紹興市柯橋區開發經營集團有限公司	302,993,318	A股		302,993,318
浙江華通控股集團有限公司	206,136,242	A股		206,136,242
浙江新澳實業有限公司	186,278,473	A股		186,278,473
上述股東關聯關係或一致行動的說明	截至報告期末，除浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸集團有限公司存在關聯關係、浙江中國輕紡城集團股份有限公司和紹興市柯橋區開發經營集團有限公司存在關聯關係外，本公司未知上述股東之間存在其他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。除浙江海港(香港)有限公司持有股權中的490,000,000股出質，兗煤國際(控股)有限公司持有的934,000,000股出質外，其餘H股股份是否出質，本公司未知。

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，百分比除外

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	股份種類及數量	
	條件優先股的數量	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資訊統計。

(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資訊。

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20,601.55億元，比上年末增加119.30億元，增長0.58%。其中：發放貸款和墊款總額12,453.50億元，比上年末增加476.52億元，增長3.98%。負債總額19,238.42億元，比上年末增加81.60億元，增長0.43%。其中：吸收存款12,727.92億元，比上年末減少628.44億元，下降4.71%。

經營效益穩定良好。報告期內，本集團實現營業收入130.24億元，同比減少4.55億元，下降3.38%。其中：利息淨收入100.68億元，同比增加6.85億元，增長7.30%，淨利差為2.10%；非利息淨收入29.56億元，同比減少11.40億元，下降27.83%。非利息淨收入佔營業收入比22.70%，同比下降7.69個百分點。成本收入比25.18%，同比下降0.79個百分點。本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤45.76億元，同比增加0.48億元，增長1.06%。

資產質量保持平穩。截至報告期末，本集團不良貸款餘額190.97億元，比上年末增加20.52億元，增長12.04%；不良貸款率1.53%，比上年末提高0.11個百分點；撥備覆蓋率175.11%，比上年末下降15.90個百分點；貸款撥備率2.69%，比上年末下降0.03個百分點。

資本充足率保持合理水平。截至報告期末，本集團資本充足率12.87%，比上年末下降0.06個百分點；一級資本充足率9.92%，比上年末上升0.04個百分點；核心一級資本充足率8.81%，比上年末上升0.06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%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	2021年 3月31日	2020年 12月31日	較上年末 變化(%)	主要原因
貴金屬	7,578	19,478	(61.09)	交易性貴金屬規模下降
拆出資金	23,646	5,637	319.48	通過拆出資金業務融出資金增加
買入返售金融資產	28,766	57,067	(49.59)	買入返售債券規模下降
向中央銀行借款	54,514	84,768	(35.69)	向中央銀行借款規模下降
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融負債	18,352	9,231	98.81	以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債規模上升
賣出回購金融資產款	33,351	900	3,605.67	債券正回購餘額增加
應交稅費	6,325	4,663	35.64	當期應交增值稅增加

主要項目	2021年 1-3月	2020年 1-3月	較上年 同期變化(%)	主要原因
金融投資淨收益	172	560	(69.29)	金融投資淨收益下降
其他綜合收益的稅後淨額	(29)	1,145	(102.53)	其他綜合收益減少

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。

公司名稱：浙商銀行股份有限公司
法定代表人：沈仁康

日期：2021年4月29日

附錄一

合併損益及其他綜合收益表

截至2021年3月31日止三個月

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2021年1至3月 (未經審計)	2020年1至3月 (未經審計) (重述)
利息收入	22,307	20,945
利息支出	(12,239)	(11,562)
利息淨收入	10,068	9,383
手續費及佣金收入	1,180	1,319
手續費及佣金支出	(148)	(115)
手續費及佣金淨收入	1,032	1,204
交易活動淨收益	1,644	2,203
金融投資淨收益	172	560
其他營業收入	108	129
營業收入	13,024	13,479
營業費用	(3,430)	(3,646)
信用減值損失	(3,773)	(4,208)
稅前利潤	5,821	5,625
所得稅費用	(1,164)	(1,016)
淨利潤	4,657	4,609
淨利潤歸屬於：		
本行股東	4,576	4,528
非控制性權益	81	81

合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2021年3月31日止三個月

(除另有標明外，所有金額均以人民幣萬元列示)

	2021年1至3月 (未經審計)	2020年1至3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	164	672
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	(232)	51
外幣報表折算差額	39	422
其他綜合收益稅後淨額	(29)	1,145
綜合收益總額	4,628	5,754
綜合收益歸屬於：		
本行股東	4,547	5,673
非控制性權益	81	81
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)	0.17	0.17
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.17	0.17

合併財務狀況表

於2021年3月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬列示)

	2021年3月31日 (未經審計)	2020年12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	128,975	137,441
貴金屬	7,578	19,478
存放同業及其他金融機構款項	32,520	38,827
拆出資金	23,646	5,637
衍生金融資產	17,065	23,434
買入返售金融資產	28,766	57,067
發放貸款和墊款	1,211,909	1,165,875
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	133,123	129,269
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	63,777	63,007
— 以攤餘成本計量的金融資產	338,202	336,109
固定資產	13,397	13,474
使用權資產	4,879	4,826
無形資產	286	294
遞延所得稅資產	14,979	14,620
其他資產	41,053	38,867
資產總額	2,060,155	2,048,225
負債		
向中央銀行借款	54,514	84,768
同業及其他金融機構存放款項	175,431	148,273
拆入資金	40,878	48,543
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	18,352	9,231
衍生金融負債	16,560	23,478
賣出回購金融資產款	33,351	900
吸收存款	1,272,792	1,335,636
應付職工薪酬	3,692	4,873
應交稅費	6,325	4,663
預計負債	5,439	5,686
租賃負債	3,047	2,981
應付債券	283,833	236,682
其他負債	9,628	9,968
負債總額	1,923,842	1,915,682

合併財務狀況表(續)

於2021年3月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬列示)

	2021年3月31日 (未經審計)	2020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	232	261
盈餘公積	8,499	8,499
一般風險準備	21,118	21,118
未分配利潤	36,107	32,389
歸屬於本行的股東權益合計	134,201	130,512
非控制性權益	2,112	2,031
股東權益合計	136,313	132,543
負債及股東權益合計	2,060,155	2,048,225

合併財務報告於2021年4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2021年3月31日止三個月

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬列示)

	截至3月31日止三個月	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	5,821	5,625
調整：		
計提信用減值損失準備	3,773	4,208
折舊及攤銷	411	400
金融投資利息收入	(3,918)	(3,611)
投資淨收益	(136)	(560)
公允價值變動淨收益	(1,079)	(146)
匯兌收益	(6)	(240)
處置固定資產淨損益	0	0
應付債券利息支出	1,982	1,684
租賃負債的利息支出	37	40
遞延所得稅費用	(337)	(1)
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減少／(增加)額	7,082	(1,971)
存放同業及其他金融機構款項淨增加額	(999)	(2,956)
拆出資金淨減少額	125	381
買入返售金融資產淨(增加)／減少額	(98)	11,679
發放貸款和墊款淨增加額	(48,709)	(48,867)
為交易目的而持有的金融資產的淨(增加)／減少額	(164)	10,220
其他經營資產淨減少額	9,737	9,286
向中央銀行借款淨(減少)／增加額	(29,609)	6,172
同業及其他金融機構款存放款項淨增加／(減少)額	26,844	(54,269)
拆入資金淨減少額	(7,730)	(5,206)
賣出回購金融資產款淨增加額	31,993	14,428
吸收存款淨(減少)／增加額	(62,623)	92,280
其他經營負債淨減少額	(2,093)	(4,545)
所得稅前經營活動(所用)／所得現金	(69,696)	34,031
支付所得稅	(432)	—
經營活動(所用)／所得現金淨額	(70,128)	34,031

合併現金流量表(續)

截至2021年3月31日止三個月

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬列示)

	截至3月31日止三個月	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計) (重述)
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	12	20
購置固定資產，無形資產和其他長期資產所支付的現金	(199)	(357)
取得投資收益收到的現金	4,696	6,846
收回投資收到的現金	371,748	314,893
投資支付的現金	(369,194)	(328,091)
投資活動所得／(所用) 現金淨額	7,063	(6,689)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	130,442	17,641
償還到期債務支付的現金	(82,960)	(53,616)
償還債券利息支付的現金	(2,313)	(1,350)
分配股利所支付的現金	(858)	(932)
償還租賃負債本金和利息支付的現金	(194)	(144)
籌資活動所得／(所用) 現金淨額	44,117	(38,401)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	45	185
現金及現金等價物淨減少額	(18,903)	(10,874)
現金及現金等價物期初數	112,121	46,944
現金及現金等價物期末數	93,218	36,070
經營活動的現金流淨額包括：		
收到利息	18,182	16,171
支付利息	(10,241)	(9,243)