

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。



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)

(股票代碼：2016)

(優先股股票代碼：4610)

二〇二一年第三季度報告

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 本公司第六屆董事會第三次會議於2021年10月28日審議通過了本公司2021年第三季度報告。
- 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、行長張榮森、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 9月30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	2,176,207	2,048,225	6.25
發放貸款和墊款總額	1,311,393	1,197,698	9.49
負債總額	2,036,870	1,915,682	6.33
吸收存款	1,360,275	1,335,636	1.84
歸屬於本行股東的權益	137,149	130,512	5.09
期末每股淨資產(元/股)	5.75	5.43	5.89

人民幣百萬元，百分比除外

	2021年 1-9月	2020年 1-9月	本報告期 比上年同期 增(減)(%)
經營業績			
營業收入	40,483	35,288	14.72
稅前利潤	12,613	11,889	6.09
歸屬於本行股東的淨利潤	10,578	10,144	4.28
基本每股收益(元/股)	0.46	0.43	6.98
稀釋每股收益(元/股)	0.46	0.43	6.98

	2021年 1-9月	2020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)(%)	0.68	0.72	下降0.04個百分點
平均淨資產收益率(年化後)(%)	11.14	11.21	下降0.07個百分點
非利息淨收入佔營業收入比(%)	23.48	21.78	上升1.70個百分點
成本收入比(%)	25.30	27.73	下降2.43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9月30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	120,443	116,680	116,378	113,026
一級資本淨額	135,592	131,638	131,503	127,983
資本淨額	167,124	162,329	171,988	167,738
核心一級資本充足率(%)	8.45	8.42	8.75	8.72
一級資本充足率(%)	9.51	9.50	9.88	9.87
資本充足率(%)	11.73	11.71	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	2021年	2021年	2020年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一級資本淨額	135,592	131,244	135,334	131,503
調整後表內外資產餘額	2,604,657	2,562,779	2,461,065	2,466,330
槓桿率(%)	5.21	5.12	5.50	5.33

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 9月30日	2020年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	107.21	111.49
合格優質流動性資產	198,875	154,542
未來30天現金淨流出量	185,507	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，百分比除外

股東名稱	期末持股數量	比例(%)	前十名股東持股情況			
			持有有限售 條件股份數量	股份狀態	質押或凍結情況 數量	股東性質
股東總數(戶)	272,884					
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
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
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
浙江日發控股集團有限公司	213,470,000	A股		213,470,000
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	據本公司所知，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。除此之外，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。			
前10名股東及前10名無限售股東參與融資融券及轉融通業務情況說明	無			
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。H股股份是否出質，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，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	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	
		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21,762.07億元，比上年末增加1,279.82億元，增長6.25%。其中：發放貸款和墊款總額13,113.93億元，比上年末增加1,136.95億元，增長9.49%。負債總額20,368.70億元，比上年末增加1,211.88億元，增長6.33%。其中：吸收存款13,602.75億元，比上年末增加246.39億元，增長1.84%。

經營效益趨勢向好。報告期內，本集團實現營業收入404.83億元，同比增加51.95億元，增長14.72%。其中：利息淨收入309.78億元，同比增加33.74億元，增長12.22%，淨利差2.08%，同比增長9bps；非利息淨收入95.05億元，同比增加18.21億元，增長23.70%。非利息淨收入佔營業收入比23.48%，同比上升1.70個百分點。成本收入比25.30%，同比下降2.43個百分點。本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤105.78億元，同比增加4.34億元，增長4.28%。

資產質量保持穩定。截至報告期末，本集團不良貸款餘額199.83億元，比上年末增加29.38億元，增長17.24%；不良貸款率1.52%，比上年末上升0.10個百分點；撥備覆蓋率185.18%，比上年末下降5.83個百分點；貸款撥備率2.82%，比上年末上升0.10個百分點。

資本充足率保持合理水準。截至報告期末，本集團資本充足率11.73%，比上年末下降1.20個百分點；一級資本充足率9.51%，比上年末下降0.37個百分點；核心一級資本充足率8.45%，比上年末下降0.30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

項目名稱	2021年 1-9月	同比增(減) (%)	變動原因
經營活動產生的 現金流量淨額	(30,303)	(127.10)	吸收存款淨增加額減少

4.2 需提醒投資者關注的關於公司報告期經營情況的其他重要信息

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

2021年10月28日

截至本公告日期，本行的執行董事為沈仁康先生及張榮森先生；非執行董事為任志祥先生、高勤紅女士、胡天高先生及朱瑋明先生；獨立非執行董事為童本立先生、戴德明先生、廖柏偉先生、鄭金都先生、周志方先生、王國才先生及汪煒先生。

附錄一

合併損益及其他綜合收益表

截至2021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)

	截至9月30日止九個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計) (重述)
利息收入	68,444	63,883
利息支出	(37,466)	(36,279)
利息淨收入	30,978	27,604
手續費及佣金收入	3,502	3,751
手續費及佣金支出	(504)	(386)
手續費及佣金淨收入	2,998	3,365
交易活動淨收益	5,309	2,478
金融投資淨收益	826	1,525
其他營業收入	372	316
營業收入	40,483	35,288
營業費用	(10,879)	(10,233)
信用減值損失	(16,991)	(13,166)
稅前利潤	12,613	11,889
所得稅費用	(1,803)	(1,539)
淨利潤	10,810	10,350
淨利潤歸屬於：		
本行股東	10,578	10,144
非控制性權益	232	206

合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2021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)

	截至9月30日止九個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
其他綜合收益稅後淨額		
期後不能重分類至損益的項目：		
其他權益工具投資公允價值變動	(7)	-
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	655	(1,817)
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	(56)	295
外幣報表折算差額	(251)	(424)
其他綜合收益稅後淨額	341	(1,946)
綜合收益總額	11,151	8,404
綜合收益歸屬於：		
本行股東	10,919	8,198
非控制性權益	232	206
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)	0.46	0.43
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.46	0.43

合併財務狀況表

於2021年9月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬列示)

	2021年9月30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	125,623	137,441
貴金屬	6,457	19,478
存放同業及其他金融機構款項	39,395	38,827
拆出資金	9,428	5,637
衍生金融資產	11,031	23,434
買入返售金融資產	17,105	57,067
發放貸款和墊款	1,274,881	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	167,066	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	85,231	63,007
— 以攤餘成本計量的金融資產	358,532	336,109
固定資產	13,627	13,474
使用權資產	4,737	4,826
無形資產	291	294
遞延所得稅資產	17,165	14,620
其他資產	45,638	38,867
資產總額	2,176,207	2,048,225
負債		
向中央銀行借款	79,585	84,768
同業及其他金融機構存放款項	215,782	148,273
拆入資金	45,489	48,543
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	12,370	9,231
衍生金融負債	9,911	23,478
賣出回購金融資產款	22,751	900
吸收存款	1,360,275	1,335,636
應付職工薪酬	4,768	4,873
應交稅費	4,402	4,663
預計負債	5,648	5,686
租賃負債	2,989	2,981
應付債券	260,894	236,682
其他負債	12,006	9,968
負債總額	2,036,870	1,915,682

合併財務狀況表(續)

於2021年9月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬列示)

	2021年9月30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	602	261
盈餘公積	8,499	8,499
一般風險準備	23,680	21,118
未分配利潤	36,123	32,389
歸屬於本行的股東權益合計	137,149	130,512
非控制性權益	2,188	2,031
股東權益合計	139,337	132,543
負債及股東權益合計	2,176,207	2,048,225

合併財務報告於2021年10月28日獲董事會核准並簽訂。

沈仁康
董事長

張榮森
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日止九個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	12,613	11,889
調整：		
計提信用減值損失準備	16,991	13,166
折舊及攤銷	1,247	1,165
金融投資利息收入	(12,430)	(11,819)
投資淨收益	(1,640)	(5,017)
公允價值變動淨(收益)/損失	(1,977)	2,133
匯兌淨損失	84	69
處置固定資產淨損失	1	3
應付債券利息支出	6,224	4,813
租賃負債的利息支出	105	99
遞延所得稅費用	(2,744)	(1,324)
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	4,802	(21,327)
存放同業及其他金融機構款項淨增加額	(4,979)	(2,697)
拆出資金淨減少/(增加)額	2,117	(2,296)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	(4,579)	12,482
發放貸款和墊款淨增加額	(119,957)	(136,550)
為交易目的而持有的金融資產的淨(增加)/減少額	(35,475)	2,170
其他經營資產淨減少額	14,232	11,380
向中央銀行借款淨減少額	(4,982)	(14,524)
同業及其他金融機構款存放款項淨增加額	67,189	13,290
拆入資金淨(減少)/增加額	(3,115)	17,498
賣出回購金融資產款淨增加額	21,850	7,134
吸收存款淨增加額	24,323	217,014
其他經營負債淨減少額	(4,107)	(2,151)
所得稅前經營活動(所用)/所得現金	(24,207)	116,600
支付所得稅	(6,096)	(4,762)
經營活動(所用)/所得現金淨額	(30,303)	111,838

合併現金流量表(續)

截至2021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日止九個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
收到股利所收到的現金	3	-
處置固定資產，無形資產和其他長期資產所收到的現金	26	21
購置固定資產，無形資產和其他長期資產所支付的現金	(988)	(1,400)
取得投資收益收到的現金	14,900	15,545
收回投資收到的現金	1,605,759	1,666,133
投資支付的現金	(1,652,491)	(1,742,026)
投資活動所用現金淨額	(32,791)	(61,727)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	335,412	155,781
償還到期債務支付的現金	(309,597)	(156,704)
償還債券利息支付的現金	(10,991)	(10,474)
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	(513)	(451)
籌資活動所得／(所用)現金淨額	13,453	(12,780)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(325)	(500)
現金及現金等價物淨(減少)／增加	(49,966)	36,831
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	62,155	83,775
經營活動的現金流淨額包括：		
收到利息	56,160	50,486
支付利息	(30,651)	(27,889)