

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)

二〇二二年第一季度報告

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 本公司第六屆董事會2022年第五次臨時會議以書面傳簽方式召開，於2022年4月25日審議通過了本公司2022年第一季度報告。
- 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，為本集團合併數據，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 本公司行長（代行董事長職責）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

	2022年 3月31日	2021年 12月31日	本報告期末 比上年末 增(減)(%)
規模指標			
資產總額	2,481,669	2,286,723	8.53
發放貸款和墊款總額	1,427,251	1,347,239	5.94
負債總額	2,325,368	2,119,840	9.70
吸收存款	1,514,411	1,415,705	6.97
歸屬於本行股東的權益	153,483	164,169	(6.51)
期末每股淨資產(元/股)	6.04	5.84	3.42

人民幣百萬元，百分比除外

	2022年 1-3月	2021年 1-3月	本報告期 比上年同期 增(減)(%)
經營業績			
營業收入	15,413	13,024	18.34
稅前利潤	6,124	5,821	5.21
歸屬於本行股東的淨利潤	5,118	4,576	11.84
基本每股收益(元/股)	0.20	0.17	17.65
稀釋每股收益(元/股)	0.20	0.17	17.65

	2022年 1-3月	2021年 1-3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)(%)	0.88	0.91	下降0.03個百分點
平均淨資產收益率(年化後)(%)	15.54	14.86	上升0.68個百分點
非利息淨收入佔營業收入比(%)	25.40	22.70	上升2.70個百分點
成本收入比(%)	23.84	25.18	下降1.34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

	2022年3月31日		2021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	127,096	122,602	122,602	118,229
一級資本淨額	152,483	147,597	162,826	158,182
資本淨額	185,343	179,056	194,356	188,329
最低資本要求(%)	8.00	8.00	8.00	8.00
儲備資本逆周期資本要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50
附加資本要求(%)	—	—	—	—
核心一級資本充足率(%)	8.05	8.01	8.13	8.08
一級資本充足率(%)	9.66	9.64	10.08	10.81
資本充足率(%)	11.74	11.70	12.89	12.87

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	2022年	2021年	2021年	2021年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
一級資本淨額	152,483	162,826	135,592	131,244
調整後表內外資產餘額	3,010,095	2,747,016	2,604,657	2,562,779
槓桿率(%)	5.07	5.93	5.21	5.12

2.4 流動性覆蓋率資訊

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	2022年 3月31日	2021年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	134.97	163.50
合格優質流動性資產	266,142	254,379
未來30天現金淨流出量	197,185	155,587

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2022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、標記或凍結情況		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	4,553,782,800	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	-	-	-	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	548,453,371	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	4,553,782,800	H股		4,553,782,800
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	456,820,874	A股		456,820,874
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	據本公司所知，截至2022年3月31日，股東浙江中國輕紡城集團股份有限公司通過中信證券參與轉融券出借業務，出借公司股份996,000股；該部份股份出借期間不登記在浙江中國輕紡城集團股份有限公司名下，但所有權未發生轉移。			

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及持股情況

報告期內，本公司未發生優先股表決權恢復事項；本公司已於2022年3月29日贖回全部21.75億美元境外優先股。截至報告期末，本公司已無存續的優先股。

3 一季度經營情況簡析

業務規模穩健增長。截至報告期末，本集團資產總額24,816.69億元，比上年末增加1,949.46億元，增長8.53%。其中：發放貸款和墊款總額14,272.51億元，比上年末增加800.12億元，增長5.94%。負債總額23,253.68億元，比上年末增加2,055.28億元，增長9.70%。其中：吸收存款15,144.11億元，比上年末增加987.06億元，增長6.97%。

經營效益趨勢向好。報告期內，本集團實現營業收入154.13億元，同比增加23.89億元，增長18.34%。其中：利息淨收入114.98億元，同比增加14.30億元，增長14.20%，淨利差為2.11%同比上升0.01個百分點；非利息淨收入39.15億元，同比增加9.59億元，增長32.44%。非利息淨收入佔營業收入比25.40%，同比上升2.70個百分點。成本收入比23.84%，同比下降1.34個百分點。本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤51.18億元，同比增加5.42億元，增長11.84%。

資產質量保持穩定。截至報告期末，本集團不良貸款餘額218.12億元，比上年末增加11.45億元，增長5.54%；不良貸款率1.53%，較上年末持平；撥備覆蓋率177.26%，比上年末上升2.65個百分點；貸款撥備率2.71%，比上年末上升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11.74%，比上年末下降1.15個百分點；一級資本充足率9.66%，比上年末下降1.14個百分點；核心一級資本充足率8.05%，比上年末下降0.08個百分點。

4 重要事項

4.1 主要財務數據、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	2022年 3月31日	2021年 12月31日	本報告期末比 上年末增(減) (%)	報告期內變動的主要原因
貴金屬	8,716	5,899	47.75	交易性貴金屬規模上升
拆出資金	2,810	12,762	(77.98)	通過拆出資金業務融出資金減少
買入返售金融資產	93,171	22,352	316.84	買入返售債券規模上升
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	149,688	98,067	52.64	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債券投資規模 上升
其他權益工具	24,995	39,953	(37.44)	贖回境外優先股

項目	2022年 1-3月	2021年 1-3月	同比增(減) (%)	報告期內變動的主要原因
手續費及佣金收入	1,545	1,180	30.93	擔保承諾業務手續費增加
金融投資淨收益	461	172	168.02	金融資產投資收益上升
信用減值損失	(5,455)	(3,773)	44.58	發放貸款及墊款和金融投資信用 減值損失上升
經營活動產生/(使用)的 現金流量淨額	48,348	(70,128)	-	經營活動現金流入增加， 現金流出減少
投資活動(使用)/產生的 現金流量淨額	(38,556)	7,063	(645.89)	收回投資收到的現金減少， 投資支付的現金增加

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
張榮森
執行董事、行長

中國·杭州

2022年4月25日

截至本公告日期，本行的執行董事為張榮森先生、馬紅女士及陳海強先生；非執行董事為侯興釗先生、任志祥先生、高勤紅女士、胡天高先生及朱璋明先生；獨立非執行董事為鄭金都先生、周志方先生、王國才先生、汪煒先生及許永斌先生。

附錄一

合併損益及其他綜合收益表

自2022年1月1日至2022年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入	24,484	22,307
利息支出	(12,986)	(12,239)
利息淨收入	11,498	10,068
手續費及佣金收入	1,545	1,180
手續費及佣金支出	(171)	(148)
手續費及佣金淨收入	1,374	1,032
交易活動淨收益	1,972	1,644
金融投資淨收益	461	172
其他營業收入	108	108
營業收入	15,413	13,024
營業費用	(3,834)	(3,430)
信用減值損失	(5,455)	(3,773)
稅前利潤	6,124	5,821
所得稅費用	(902)	(1,164)
淨利潤	5,222	4,657
淨利潤歸屬於：		
本行股東	5,118	4,576
非控制性權益	104	81

合併損益及其他綜合收益表(續)

自2022年1月1日至2022年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
其他綜合收益		
期後可能被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	(769)	164
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	322	(232)
外幣財務報表折算差額	258	39
其他綜合收益稅後淨額	(189)	(29)
綜合收益總額	5,033	4,628
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	4,929	4,547
非控制性權益	104	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)	0.20	0.17
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.20	0.17

合併財務狀況表

2022年3月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2022年3月31日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	142,642	141,510
貴金屬	8,716	5,899
存放同業及其他金融機構款項	40,813	39,391
拆出資金	2,810	12,762
衍生金融資產	13,877	14,264
買入返售金融資產	93,171	22,352
發放貸款和墊款	1,389,673	1,311,889
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	192,880	179,197
— 以攤餘成本計量的金融資產	351,080	374,558
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	149,688	98,067
固定資產	14,614	14,665
使用權資產	4,695	4,670
無形資產	491	486
遞延所得稅資產	19,556	18,077
其他資產	56,963	48,936
資產總額	2,481,669	2,286,723
負債		
向中央銀行借款	54,564	50,990
同業及其他金融機構存放款項	269,979	236,976
拆入資金	48,862	41,021
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	15,702	12,512
衍生金融負債	13,891	13,162
賣出回購金融資產款	2,545	—
吸收存款	1,514,411	1,415,705
應付職工薪酬	3,513	5,278
應交稅費	5,301	5,531
預計負債	4,965	4,952
應付債券	375,633	318,908
租賃負債	2,945	2,926
其他負債	13,057	11,879
負債總額	2,325,368	2,119,840

合併財務狀況表(續)

2022年3月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2022年3月31日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	21,269	21,269
其他權益工具	24,995	39,953
資本公積	32,199	32,018
其他綜合收益	368	557
盈餘公積	9,743	9,743
一般風險準備	23,802	23,802
未分配利潤	41,107	36,827
歸屬於本行的股東權益合計	153,483	164,169
非控制性權益	2,818	2,714
股東權益合計	156,301	166,883
負債及股東權益合計	2,481,669	2,286,723

合併財務報告於2022年4月25日獲董事會核准並簽訂。

張榮森
單位負責人

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

自2022年1月1日至2022年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	6,124	5,821
調整		
— 預期信用損失準備計提	5,455	3,773
— 折舊及攤銷	431	411
— 金融投資利息收入	(4,316)	(3,918)
— 投資淨收益	(1,831)	(136)
— 公允價值變動淨損失／(收益)	1,182	(1,079)
— 匯兌淨損失／(收益)	363	(6)
— 應付債券利息支出	2,344	1,982
— 租賃負債利息支出	35	37
— 遞延所得稅費用	(1,331)	(337)
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	(4,207)	7,082
存放同業及其他金融機構款項淨增加額	(5,060)	(999)
拆出資金淨減少額	437	125
買入返售金融資產淨增加額	(6,362)	(98)
發放貸款和墊款淨增加額	(80,565)	(48,709)
為交易目的而持有的金融資產淨減少／(增加)額	3,471	(164)
其他經營資產淨(增加)／減少額	(1,071)	9,737
向中央銀行借款淨增加／(減少)額	3,339	(29,609)
同業及其他金融機構存放款項淨增加額	33,008	26,844
拆入資金淨增加／(減少)額	7,831	(7,730)
賣出回購金融資產款淨增加額	2,104	31,993
吸收存款淨增加／(減少)額	97,174	(62,623)
其他經營負債淨減少額	(9,742)	(2,093)
所得稅前經營活動所得／(所用)現金	48,813	(69,696)
支付所得稅	(465)	(432)
經營活動所得／(所用)現金淨額	48,348	(70,128)

合併現金流量表(續)

自2022年1月1日至2022年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
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	55	12
購置固定資產，無形資產和其他長期資產所支付的現金	(276)	(199)
取得投資收益收到的現金	6,704	4,696
收回投資收到現金	334,542	371,748
投資支付的現金	(379,581)	(369,194)
投資活動(所用)／所得現金淨額	(38,556)	7,063
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	103,796	130,442
償還到期債務支付的現金	(47,236)	(82,960)
償還債券利息支付的現金	(2,178)	(2,313)
分配股利所支付的現金	(843)	(858)
贖回其他權益工具所支付的現金	(14,777)	-
償還租賃負債本金和利息支付的現金	(215)	(194)
籌資活動所得現金淨額	38,547	44,117
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(108)	45
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	48,231	(18,903)
現金及現金等價物期初數	90,825	112,121
現金及現金等價物期末數	139,056	93,218
經營活動的現金流淨額包括：		
收到利息	19,843	18,182
支付利息	(8,406)	(10,241)