

浙商银行股份有限公司  
CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.

2020 年第一季度报告

(A 股股票代码：601916)

1 重要提示

- 1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2 本公司第五届董事会第九次会议于2020年4月24日审议通过了本公司2020年第一季度报告。本公司实有董事16名，亲自出席的董事14名，黄志明先生委托朱玮明先生出席会议，楼婷女士委托高勤红女士出席会议，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。
- 1.3 本报告中的财务报表按中国会计准则编制且未经审计，本公司按国际财务报告准则编制且未经审计的季报详见香港联合交易所有限公司（简称香港联交所）网站，除特别说明外，为本集团合并数据，金额币种均以人民币列示。
- 1.4 本报告中“浙商银行”“本公司”“本银行”“本行”均指浙商银行股份有限公司；“本集团”指浙商银行股份有限公司及其附属子公司。
- 1.5 本公司董事长沈仁康、行长徐仁艳、主管财务负责人刘龙、财务机构负责人景峰保证本报告中财务报表的真实、准确、完整。

## 2 基本情况

### 2.1 主要会计数据及财务指标

	2020年3月31日	2019年12月31日	本报告期末比上年 末增(减)(%)
<b>规模指标(于报告期末,人民币千元)</b>			
资产总额	1,827,566,138	1,800,785,867	1.49
发放贷款及垫款总额	1,079,288,678	1,030,171,014	4.77
负债总额	1,694,717,213	1,672,758,198	1.31
吸收存款	1,236,888,356	1,143,740,603	8.14
归属于本行股东的权益	130,986,597	126,246,411	3.75
期末每股净资产	5.46	5.23	4.26
<hr/>			
	2020年1-3月	2019年1-3月	本报告期比上年同 期增(减)(%)
<b>经营业绩(人民币千元)</b>			
营业收入	13,463,503	11,617,652	15.89
利润总额	5,624,725	5,194,453	8.28
归属于本行股东的净利润	4,527,717	4,436,029	2.07
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 净利润	4,526,989	4,425,973	2.28
经营活动产生的现金流量净额	34,031,153	8,142,364	317.95
<hr/>			
	2020年1-3月	2019年1-3月	本报告期比上年同 期增(减)(%)
<b>每股计(人民币元)</b>			
基本每股收益	0.17	0.19	(11.01)
稀释每股收益	0.17	0.19	(11.01)
扣除非经常性损益后基本每股收益	0.17	0.19	(10.77)
每股经营活动产生的现金流量净额	1.60	0.43	267.84
<hr/>			
	2020年1-3月	2019年1-3月	本报告期比上年同 期增(减)(%)
<b>盈利能力指标(%)</b>			
平均总资产收益率(年化后)	1.02	1.08	下降0.06个百分点
平均净资产收益率(年化后)	15.20	19.52	下降4.32个百分点
加权平均净资产收益率(年化后)	15.14	19.43	下降4.29个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产 收益率(年化后)	15.14	19.38	下降4.24个百分点
非利息净收入占营业收入比	32.12	28.90	上升3.22个百分点
成本收入比	25.76	27.97	下降2.21个百分点

非经常性损益项目列示如下：

非经常性损益项目	人民币千元
	2020年1-3月
处置非流动资产损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	35
计入当期的损益的政府补助和奖励	3,135
其他营业外收支净额	(2,517)
减：所得税影响数	(163)
合计	490
归属于：本行股东的非经常性损益	728
少数股东的非经常性损益	(238)

## 2.2 资本充足率情况

按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）计量的截至报告期末的资本充足率指标如下：

	人民币千元，百分比除外			
	2020年3月31日		2019年12月31日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
核心一级资本净额	118,001,255	115,057,120	112,238,954	109,341,797
一级资本净额	133,095,095	130,014,784	127,336,793	124,299,461
资本净额	171,874,426	168,194,616	165,752,994	162,098,082
核心一级资本充足率	9.85%	9.83%	9.64%	9.63%
一级资本充足率	11.11%	11.11%	10.94%	10.95%
资本充足率	14.35%	14.38%	14.24%	14.27%

## 2.3 杠杆率情况

按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）计量的截至报告期末的杠杆率指标如下：

本集团	人民币千元，百分比除外			
	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日
杠杆率	6.10%	5.95%	5.53%	5.26%
一级资本净额	133,095,095	127,336,793	113,841,304	108,727,046
调整后表内外资产余额	2,180,696,885	2,139,652,761	2,059,309,617	2,065,260,568

## 2.4 流动性覆盖率信息

按照《商业银行流动性风险管理办法》（中国银监会令 2018 年第 3 号）计量的流动性覆盖率指标如下：

本集团	人民币千元，百分比除外	
	2020年3月31日	2019年12月31日
流动性覆盖率	155.33%	223.49%
合格优质流动性资产	107,286,572	157,273,485
未来 30 天现金净流出量	69,071,887	70,370,177

## 2.5 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本集团按中国会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2020年3月31日止报告期归属于本行股东的净利润和报告期末归属于本行股东的权益并无差异。

## 2.6 股东情况

### 2.6.1 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）		489,011				
前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
香港中央结算（代理人）有限公司	4,553,770,850	21.41	-	未知 <sup>(注)</sup>	-	-
浙江省金融控股有限公司	2,655,443,774	12.49	2,655,443,774	-	-	国有法人
旅行者汽车集团有限公司	1,346,936,645	6.33	1,346,936,645	冻结	1,346,936,645	境内非国有法人
横店集团控股有限公司	1,242,724,913	5.84	1,242,724,913	-	-	境内非国有法人
浙江省能源集团有限公司	841,177,752	3.96	841,177,752	-	-	国有法人
民生人寿保险股份有限公司—自有资金	803,226,036	3.78	803,226,036	-	-	境内非国有法人
浙江永利实业集团有限公司	548,453,371	2.58	548,453,371	质押	543,893,371	境内非国有法人
通联资本管理有限公司	543,710,609	2.56	543,710,609	-	-	境内非国有法人
浙江日发控股集团有限公司	518,453,371	2.44	518,453,371	质押	517,369,000	境内非国有法人
浙江恒逸高新材料有限公司	508,069,283	2.39	508,069,283	质押	508,069,283	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
香港中央结算（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
林华东	3,934,000	A 股	3,934,000
隋亚莉	3,519,788	A 股	3,519,788
姜宝龙	3,365,500	A 股	3,365,500
颜勇	3,151,400	A 股	3,151,400
上海东明家具市场经营管理有限公司	3,000,000	A 股	3,000,000
王荣满	2,944,000	A 股	2,944,000
杨金娥	2,943,000	A 股	2,943,000
李海	2,800,000	A 股	2,800,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间是否存在关联关系，也未知其是否属于一致行动人		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注：香港中央结算（代理人）有限公司所持股份数为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易系统中交易的本公司 H 股股东账户的股份总和。除 Zhejiang Seaport (Hong Kong) Co., Limited 持有股权中的 490,000,000 股出质外，其余 H 股股份是否出质，本行未知。

## 2.6.2 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

单位:股

优先股股东总数（户）		1				
前十名优先股股东持股情况						
股东名称(全称)	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	108,750,000	100	境外优先股	未知	未知	外资股东
前十名无限售条件优先股股东持股情况						
股东名称	期末持有无限售条件优先股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	108,750,000	境外优先股		108,750,000		
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明		本行未知上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间的关联关系或一致行动关系				

注：(1)境外优先股股东持股情况是根据本行境外优先股股东名册中所列的信息统计。

(2)境外优先股股东名册中所列为截至报告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作为代持人代表在清算系统 Euroclear Bank S.A./N.V.和 Clearstream Banking S.A.的获配售人持有境外优先股的信息。

### 3 季度经营情况简析

截至报告期末，本集团资产总额18,275.66亿元，比上年末增加267.80亿元，增长1.49%。其中：发放贷款及垫款总额10,792.89亿元，比上年末增加491.18亿元，增长4.77%。负债总额16,947.17亿元，比上年末增加219.59亿元，增长1.31%。其中：吸收存款12,368.88亿元，比上年末增加931.48亿元，增长8.14%。

报告期内，本集团实现营业收入134.64亿元，同比增加18.46亿元，增长15.89%。其中：利息净收入91.39亿元，同比增加8.79亿元，增长10.64%；非利息净收入43.25亿元，同比增加9.67亿元，增长28.81%。归属于本行股东的净利润45.28亿元，同比增加0.92亿元，增长2.07%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额153.25亿元，比上年末增加11.77亿元，增长8.32%；不良贷款率1.42%，比上年末提高0.05个百分点；拨备覆盖率214.74%，比上年末下降6.06个百分点；贷款拨备率3.05%，比上年末提高0.02个百分点。

截至报告期末，本集团资本充足率14.35%，比上年末提高0.11个百分点；一级资本充足率11.11%，比上年末提高0.17个百分点；核心一级资本充足率9.85%，比上年末提高0.21个百分点。

### 4 重要事项

#### 4.1 主要财务数据、财务指标重大变动的情况及原因

√适用□不适用

合并财务报表中，变化幅度超过30%以上的主要项目及变动原因：

人民币千元，百分比除外			
主要项目	2020年3月31日	较上年末变化 (%)	主要原因
贵金属	7,153,763	(66.34)	交易性贵金属规模下降
衍生金融资产	20,406,977	46.89	受市场价格波动等因素影响，衍生合约估值变动增加
买入返售金融资产	17,266,526	(40.36)	通过买入返售业务融出资金减少
其他权益工具投资	939,500	36.26	指定为以公允价值计量且其变动计入权益的投资增加
同业及其他金融机构存放款项	78,396,203	(41.03)	同业及其他金融机构融入资金减少
交易性金融负债	10,380,690	(31.45)	交易性金融负债规模下降
衍生金融负债	21,431,456	43.73	受市场价格波动等因素影响，衍生合约估值变动增加
卖出回购金融资产款	20,430,867	240.38	债券和票据正回购余额增加
应交税费	6,304,123	35.01	当期应交增值税增加
其他综合收益	3,412,907	50.48	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的资产估值增加

主要项目	2020年1-3月	较上年同期 变化(%)	主要原因
手续费及佣金收入	1,562,939	50.67	债券承销业务手续费增加
公允价值变动损益	(403,622)	上期为负值	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值波动增加
汇兑损益	(88,909)	上期为负值	汇率波动导致外汇相关业务的汇兑损益波动
资产处置损益	35	上期为负值	处置固定资产收益增加
其他收益	114,341	54.83	其他业务收入增加
税金及附加	145,323	36.72	增值税增长带来的附加税金增加
信用减值损失	4,207,922	37.66	金融资产减值准备计提增加
营业外支出	17,185	103.11	因偶发事项产生的非经营性支出增加
所得税费用	1,015,938	38.91	免税收入下降等因素影响

#### 4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

#### 4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

#### 4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明。

适用 不适用

## 5 附录

按中国会计准则编制的财务报表载于本报告附录一

公司名称：浙商银行股份有限公司

法定代表人：沈仁康

日期：2020年4月24日

## 附录一

浙商银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2020年3月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团	
	2020年3月31日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	122,016,948	131,029,072
贵金属	7,153,763	21,251,360
存放同业及其他金融机构款项	20,745,690	17,724,896
拆出资金	8,882,212	9,184,137
衍生金融资产	20,406,977	13,892,307
买入返售金融资产	17,266,526	28,949,921
发放贷款及垫款	1,046,380,785	998,932,735
金融投资：		
交易性金融资产	115,852,258	129,265,827
债权投资	319,887,967	305,160,425
其他债权投资	84,021,850	82,921,600
其他权益工具投资	939,500	689,500
固定资产	12,833,200	12,673,290
使用权资产	3,171,787	3,255,647
无形资产	2,070,120	2,092,839
递延所得税资产	11,590,562	11,830,627
其他资产	34,345,993	31,931,684
	1,827,566,138	1,800,785,867
<b>资产总计</b>	1,827,566,138	1,800,785,867

董事长：沈仁康

行长：徐仁艳

主管财务负责人：刘龙

财务机构负责人：景峰



浙商银行股份有限公司  
合并资产负债表(续)  
2020年3月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团	
	2020年3月31日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
<b>负债</b>		
向中央银行借款	100,251,027	94,064,586
同业及其他金融机构存放款项	78,396,203	132,950,073
拆入资金	28,640,732	33,853,023
交易性金融负债	10,380,690	15,143,347
衍生金融负债	21,431,456	14,911,116
卖出回购金融资产款	20,430,867	6,002,339
吸收存款	1,236,888,356	1,143,740,603
应付职工薪酬	4,275,308	4,439,393
应交税费	6,304,123	4,669,210
预计负债	5,682,009	5,543,931
租赁负债	3,077,741	3,107,876
应付债券	170,455,681	206,241,190
其他负债	8,503,020	8,091,511
<b>负债合计</b>	1,694,717,213	1,672,758,198
<b>股东权益</b>		
股本	21,268,697	21,268,697
其他权益工具	14,957,664	14,957,664
资本公积	32,018,296	32,018,296
其他综合收益	3,412,907	2,267,967
盈余公积	7,294,213	7,294,213
一般风险准备	19,454,244	19,454,244
未分配利润	32,580,576	28,985,330
归属于本行股东权益合计	130,986,597	126,246,411
少数股东权益	1,862,328	1,781,258
<b>股东权益合计</b>	132,848,925	128,027,669
<b>负债和股东权益总计</b>	1,827,566,138	1,800,785,867

董事长：沈仁康

行长：徐仁艳

主管财务负责人：刘龙

财务机构负责人：景峰

浙商银行股份有限公司  
 银行资产负债表  
 2020年3月31日  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本银行	
	2020年3月31日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	122,016,867	131,028,991
贵金属	7,153,763	21,251,360
存放同业及其他金融机构款项	20,610,080	17,596,310
拆出资金	9,382,212	8,833,981
衍生金融资产	20,406,977	13,892,307
买入返售金融资产	17,266,526	28,949,921
发放贷款及垫款	1,046,380,785	998,932,735
金融投资：		
交易性金融资产	115,810,844	128,474,414
债权投资	319,887,967	305,160,425
其他债权投资	84,058,850	83,204,600
其他权益工具投资	939,500	689,500
长期股权投资	1,530,000	1,530,000
固定资产	11,854,829	11,679,556
使用权资产	3,171,635	3,255,475
无形资产	2,058,858	2,081,822
递延所得税资产	11,305,181	11,545,246
其他资产	8,027,525	6,207,438
	1,801,862,399	1,774,314,081
<b>资产总计</b>	<b>1,801,862,399</b>	<b>1,774,314,081</b>

董事长：沈仁康

行长：徐仁艳

主管财务负责人：刘龙

财务机构负责人：景峰

浙商银行股份有限公司  
 银行资产负债表(续)  
 2020年3月31日  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本银行	
	2020年3月31日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
<b>负债</b>		
向中央银行借款	100,251,027	94,064,586
同业及其他金融机构存放款项	78,495,401	133,319,941
拆入资金	8,177,808	12,513,809
交易性金融负债	10,380,690	15,143,347
衍生金融负债	21,431,456	14,911,116
卖出回购金融资产款	20,430,867	6,002,339
吸收存款	1,236,888,356	1,143,740,603
应付职工薪酬	4,250,793	4,383,251
应交税费	6,134,071	4,520,747
预计负债	5,682,009	5,543,931
租赁负债	3,077,574	3,107,711
应付债券	170,455,681	206,241,190
其他负债	5,632,662	4,901,958
<b>负债合计</b>	1,671,288,395	1,648,394,529
<b>股东权益</b>		
股本	21,268,697	21,268,697
其他权益工具	14,957,664	14,957,664
资本公积	32,018,296	32,018,296
其他综合收益	3,412,907	2,267,967
盈余公积	7,294,213	7,294,213
一般风险准备	19,454,244	19,454,244
未分配利润	32,167,983	28,658,471
<b>股东权益合计</b>	130,574,004	125,919,552
<b>负债和股东权益总计</b>	1,801,862,399	1,774,314,081

董事长：沈仁康

行长：徐仁艳

主管财务负责人：刘龙

财务机构负责人：景峰

浙商银行股份有限公司  
合并利润表  
2020年第一季度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	本集团	
	截至3月31日止三个月	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
一、营业收入	13,463,503	11,617,652
利息收入	20,701,281	19,413,315
利息支出	(11,562,470)	(11,153,187)
利息净收入	9,138,811	8,260,128
手续费及佣金收入	1,562,939	1,037,304
手续费及佣金支出	(115,316)	(134,012)
手续费及佣金净收入	1,447,623	903,292
投资收益	3,255,224	2,888,312
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	9,222	13,525
公允价值变动损益	(403,622)	(229,349)
汇兑损益	(88,909)	(278,264)
资产处置损益	35	(316)
其他收益	114,341	73,849
二、营业支出	(7,836,570)	(6,428,466)
税金及附加	(145,323)	(106,295)
业务及管理费	(3,468,055)	(3,248,996)
信用减值损失	(4,207,922)	(3,056,648)
其他业务成本	(15,270)	(16,527)
三、营业利润	5,626,933	5,189,186
加：营业外收入	14,977	13,728
减：营业外支出	(17,185)	(8,461)
四、利润总额	5,624,725	5,194,453
减：所得税费用	(1,015,938)	(731,356)
五、净利润	4,608,787	4,463,097
(一)持续经营净利润	4,608,787	4,463,097
(二)终止经营净利润	-	-
归属于本行股东的净利润	4,527,717	4,436,029
少数股东损益	81,070	27,068

董事长：沈仁康

行长：徐仁艳

主管财务负责人：刘龙

财务机构负责人：景峰

浙商银行股份有限公司  
合并利润表(续)  
2020年第一季度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	本集团	
	截至3月31日止三个月	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	1,144,940	(135,073)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		
以后将重分类进损益的其他综合收益		
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	672,086	(172,150)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值损失	50,671	308,177
—外币财务报表折算差额	422,183	(271,100)
七、综合收益总额	5,753,727	4,328,024
归属于本行股东的综合收益	5,672,657	4,300,956
归属于少数股东的综合收益	81,070	27,068

董事长：沈仁康

行长：徐仁艳

主管财务负责人：刘龙

财务机构负责人：景峰

浙商银行股份有限公司  
 银行利润表  
 2020年第一季度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	本银行	
	截至3月31日止三个月	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
一、营业收入	13,121,410	11,366,498
利息收入	20,205,108	18,999,326
利息支出	(11,368,832)	(10,946,538)
利息净收入	8,836,276	8,052,788
手续费及佣金收入	1,554,198	1,025,829
手续费及佣金支出	(112,950)	(133,690)
手续费及佣金净收入	1,441,248	892,139
投资收益	3,253,455	2,887,400
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	9,222	13,525
公允价值变动损益	(403,622)	(229,349)
汇兑损益	(88,909)	(278,264)
资产处置损益	35	(316)
其他收益	82,927	42,100
二、营业支出	(7,717,079)	(6,252,315)
税金及附加	(144,662)	(105,205)
业务及管理费	(3,450,800)	(3,239,586)
信用减值损失	(4,121,617)	(2,907,524)
三、营业利润	5,404,331	5,114,183
加：营业外收入	14,925	13,722
减：营业外支出	(16,485)	(8,461)
四、利润总额	5,402,771	5,119,444
减：所得税费用	(960,788)	(712,941)
五、净利润	4,441,983	4,406,503
(一)持续经营净利润	4,441,983	4,406,503
(二)终止经营净利润	-	-

董事长：沈仁康

行长：徐仁艳

主管财务负责人：刘龙

财务机构负责人：景峰

浙商银行股份有限公司  
 银行利润表(续)  
 2020年第一季度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	本银行	
	截至3月31日止三个月	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	1,144,940	(135,073)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		
以后将重分类进损益的其他综合收益		
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	672,086	(172,150)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值损失	50,671	308,177
—外币财务报表折算差额	422,183	(271,100)
七、综合收益总额	5,586,923	4,271,430

董事长：沈仁康

行长：徐仁艳

主管财务负责人：刘龙

财务机构负责人：景峰

浙商银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2020年第一季度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	本集团	
	截至3月31日止三个月	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	92,279,641	20,218,359
存放中央银行款项净减少额	-	8,273,211
向中央银行借款净增加额	6,171,962	12,838,247
同业及其他金融机构存入资金净增加额	-	11,735,695
拆出资金净减少额	381,100	2,522,004
为交易目的而持有的金融资产净减少额	10,219,919	2,046,479
收取利息、手续费及佣金的现金	17,490,175	14,770,330
买入返售金融资产净减少额	11,679,458	-
卖出回购金融资产净增加额	14,428,000	133,200
收到其他与经营活动有关的现金	20,176,313	6,789,725
经营活动现金流入小计	172,826,568	79,327,250
存放中央银行款项净增加额	(1,970,547)	-
存放同业款项净增加额	(2,956,496)	(260,000)
同业及其他金融机构存入资金净减少额	(54,269,226)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(932,750)
客户贷款及垫款净增加额	(48,867,135)	(36,004,161)
拆入资金净减少额	(5,206,203)	(2,193,861)
支付利息的现金	(9,243,120)	(9,798,037)
支付手续费及佣金的现金	(115,316)	(134,012)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,856,620)	(2,997,289)
支付的各项税费	(1,080,363)	(1,537,924)
支付其他与经营活动有关的现金	(12,230,389)	(17,326,852)
经营活动现金流出小计	(138,795,415)	(71,184,886)
经营活动产生的现金流量净额	34,031,153	8,142,364
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	314,892,784	562,237,909
取得投资收益收到的现金	6,846,489	6,794,829
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	19,890	71,736
投资活动现金流入小计	321,759,163	569,104,474
投资支付的现金	(328,090,465)	(583,007,198)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(357,222)	(763,938)
投资活动现金流出小计	(328,447,687)	(583,771,136)
投资活动产生的现金流量净额	(6,688,524)	(14,666,662)

董事长：沈仁康

行长：徐仁艳

主管财务负责人：刘龙

财务机构负责人：景峰



浙商银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
2020年第一季度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	本集团	
	截至3月31日止三个月	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行债券及同业存单收到的现金	17,640,704	51,660,000
筹资活动现金流入小计	17,640,704	51,660,000
偿还债务支付的现金	(53,760,000)	(45,646,027)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,282,391)	(1,496,906)
筹资活动现金流出小计	(56,042,391)	(47,142,933)
筹资活动产生的现金流量净额	(38,401,687)	4,517,067
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	184,782	(15,501)
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	(10,874,276)	(2,022,732)
加：年初现金及现金等价物余额	46,944,014	37,638,813
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	36,069,738	35,616,081

董事长：沈仁康

行长：徐仁艳

主管财务负责人：刘龙

财务机构负责人：景峰

浙商银行股份有限公司  
 银行现金流量表  
 2020年第一季度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	本银行	
	截至3月31日止三个月	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	92,279,641	20,196,793
存放中央银行款项净减少额	-	8,273,211
向中央银行借款净增加额	6,171,962	12,838,247
拆出资金净减少额	-	2,532,018
同业存放净增加额	-	11,491,074
为交易目的而持有的金融资产净减少额	9,469,920	1,864,465
收取利息、手续费及佣金的现金	17,021,065	14,609,999
买入返售金融资产净减少额	11,679,458	-
卖出回购金融资产净增加额	14,428,000	133,200
收到其他与经营活动有关的现金	20,245,220	4,985,657
经营活动现金流入小计	171,295,266	76,924,664
存放中央银行款项净增加额	(1,970,547)	-
存放同业款项净增加额	(3,061,878)	(260,000)
同业及其他金融机构存入资金净减少额	(54,539,896)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(932,750)
客户贷款及垫款净增加额	(48,867,135)	(36,004,161)
拆出资金净增加额	(118,900)	-
拆入资金净减少额	(4,288,887)	(6,550,167)
支付利息的现金	(9,090,922)	(9,406,437)
支付手续费及佣金的现金	(112,950)	(133,690)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,812,454)	(2,975,277)
支付的各项税费	(1,024,552)	(1,486,820)
支付其他与经营活动有关的现金	(11,383,144)	(10,510,750)
经营活动现金流出小计	(137,271,265)	(68,260,052)
经营活动产生的现金流量净额	34,024,001	8,664,612
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	315,175,784	562,663,310
取得投资收益收到的现金	6,844,720	6,735,931
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	19,890	61,769
投资活动现金流入小计	322,040,394	569,461,010
投资支付的现金	(328,127,465)	(583,592,598)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(356,707)	(763,651)
投资活动现金流出小计	(328,484,172)	(584,356,249)
投资活动产生的现金流量净额	(6,443,778)	(14,895,239)

董事长：沈仁康

行长：徐仁艳

主管财务负责人：刘龙

财务机构负责人：景峰

浙商银行股份有限公司  
 银行现金流量表(续)  
 2020年第一季度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	本银行	
	截至3月31日止三个月 2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券及同业存单收到的现金	17,640,704	51,660,000
筹资活动现金流入小计	17,640,704	51,660,000
偿还债务支付的现金	(53,760,000)	(45,646,027)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,282,391)	(1,496,906)
筹资活动现金流出小计	(56,042,391)	(47,142,933)
筹资活动产生的现金流量净额	(38,401,687)	4,517,067
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	184,782	(15,501)
五、现金及现金等价物净变动额	(10,636,682)	(1,729,061)
加：年初现金及现金等价物余额	46,570,729	37,302,239
六、期末现金及现金等价物余额	35,934,047	35,573,178

\_\_\_\_\_  
 董事长：沈仁康

\_\_\_\_\_  
 行长：徐仁艳

\_\_\_\_\_  
 主管财务负责人：刘龙

\_\_\_\_\_  
 财务机构负责人：景峰