

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分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)

(股票代碼：2016)

## 二〇二三年第三季度報告

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十次會議於2023年10月27日審議通過了本公司2023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 本公司董事長陸建強、行長張榮森、主管財務負責人景峰和財務機構負責人彭志遠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

	2023年 9月30日	2022年 12月31日	本報告期末 比上年末 增(減)(%)
<b>規模指標</b>			
資產總額	2,956,881	2,621,930	12.77
發放貸款和墊款總額	1,697,621	1,525,030	11.32
負債總額	2,770,121	2,456,000	12.79
吸收存款	1,793,417	1,681,443	6.66
歸屬於本行股東的權益	183,515	162,933	12.63
歸屬於本行股東的期末每股淨資產(人民幣元)	5.77	6.49	(11.09)

人民幣百萬元，百分比除外

	2023年 1-9月	2022年 1-9月	本報告期 比上年同期 增(減)(%)
<b>經營業績指標</b>			
營業收入	49,719	47,784	4.05
稅前利潤	15,454	14,133	9.35
歸屬於本行股東的淨利潤	12,753	11,537	10.54
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	(15,063)	123,088	(112.24)
歸屬於本行股東的基本每股收益(人民幣元) <sup>(1)</sup>	0.53	0.48	10.42
歸屬於本行股東的稀釋每股收益(人民幣元) <sup>(1)</sup>	0.53	0.48	10.42

	2023年 1-9月	2022年 1-9月	本報告期 比上年同期 增(減)
<b>盈利能力指標</b>			
平均總資產收益率(年化後)(%)	0.63	0.65	下降0.02個百分點
平均權益回報率(年化後)(%)	11.47	11.23	上升0.24個百分點
非利息淨收入佔營業收入比(%)	27.70	25.84	上升1.86個百分點
成本收入比(%)	27.69	25.14	上升2.55個百分點

註：(1) 根據中國證券監督管理委員會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。受配股因素影響，以前年度的每股收益進行重新計算。

## 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

	2023年9月30日		2022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	155,917	150,238	135,925	130,881
一級資本淨額	181,215	175,233	161,178	155,876
總資本淨額	222,946	215,394	195,871	189,100
最低資本要求(%)	8.00	8.00	8.00	8.00
儲備資本和逆周期資本要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50
附加資本要求(%)	-	-	-	-
核心一級資本充足率(%)	8.28	8.25	8.05	8.00
一級資本充足率(%)	9.62	9.62	9.54	9.53
資本充足率(%)	11.83	11.82	11.60	11.56

## 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	2023年	2023年	2023年	2022年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一級資本淨額	181,215	173,821	166,559	161,178
調整後表內外資產餘額	3,493,810	3,407,575	3,271,402	3,146,094
槓桿率(%)	5.19	5.10	5.09	5.12

## 2.4 流動性覆蓋率情況

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	2023年 9月30日	2022年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	144.52	148.11
合格優質流動性資產	285,489	325,615
未來30天現金淨流出量	197,546	219,840

## 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2023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(全稱)	期末持股數量	比例(%)	股份類別	前十名股東持股情況			股東性質
				持有有限售條件股份數量	質押、標記或凍結情況 股份狀態	數量	
香港中央結算(代理人)有限公司	5,919,867,480	21.55	無限售條件H股	-	未知	-	境外法人
浙江省金融控股有限公司	3,452,076,906	12.57	無限售條件A股	-	-	-	國有法人
橫店集團控股有限公司	1,615,542,387	5.88	無限售條件A股	-	-	-	境內非國有法人
浙江省能源集團有限公司	1,089,799,478	3.97	無限售條件A股	-	-	-	國有法人
太平人壽保險有限公司	921,538,465	3.36	無限售條件A股	-	-	-	國有法人
山東省國際信託股份有限公司	774,105,497	2.82	無限售條件A股	-	-	-	國有法人
民生人壽保險股份有限公司－自有資金	768,593,847	2.80	無限售條件A股	-	-	-	境內非國有法人
浙江恒逸高新材料有限公司	660,490,068	2.40	無限售條件A股	-	質押	660,490,068	境內非國有法人
浙江恒逸集團有限公司	643,052,319	2.34	無限售條件A股	-	質押	643,052,319	境內非國有法人
西子電梯集團有限公司	611,160,446	2.23	無限售條件A股	-	-	-	境內非國有法人

註：

1. 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。
2. 截至報告期末，上述前10名股東中，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，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。
3. 據本公司所知，截至2023年9月30日，股東浙江省能源集團有限公司通過券商參與轉融券出借業務，出借公司股份3,731,600股A股；該部分股份出借期間不登記在浙江省能源集團有限公司名下，但所有權未發生轉移。

### 2.6.2 截至報告期末的優先股股東總數及持股情況

截至報告期末，本公司無存續的優先股。

### 3 三季度經營情況簡析

業務規模穩健增長。截至報告期末，本集團資產總額29,568.81億元，比上年末增加3,349.51億元，增長12.77%。其中：發放貸款和墊款總額16,976.21億元，比上年末增加1,725.91億元，增長11.32%。負債總額27,701.21億元，比上年末增加3,141.21億元，增長12.79%。其中：吸收存款17,934.17億元，比上年末增加1,119.74億元，增長6.66%。

經營質效穩步提升。報告期內，本集團實現營業收入497.19億元，同比增加19.35億元，增長4.05%。其中：利息淨收入359.49億元，同比增加5.12億元，增長1.44%，淨利差為1.90%，同比下降0.16個百分點；非利息淨收入137.70億元，同比增加14.23億元，增長11.53%。非利息淨收入佔營業收入比27.70%，同比上升1.86個百分點。成本收入比27.69%，同比上升2.55個百分點。本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤127.53億元，同比增加12.16億元，增長10.54%。

資產質量趨勢向好。截至報告期末，本集團不良貸款餘額245.48億元，比上年末增加21.95億元，增長9.82%；不良貸款率1.45%，比上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率182.94%，比上年末上升0.75個百分點；貸款撥備率2.65%，比上年末下降0.02個百分點。

資本充足率有所抬升。截至報告期末，本集團資本充足率11.83%，比上年末上升0.23個百分點；一級資本充足率9.62%，比上年末上升0.08個百分點；核心一級資本充足率8.28%，比上年末上升0.23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	2023年 1-9月	2022年 1-9月	同比增 (減)(%)	報告期內變動的主要原因
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	(15,063)	123,088	(112.24)	客戶存款現金流入減少

### 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  
陸建強  
董事長

中國·杭州

2023年10月27日

截至本公告日期，本行的執行董事為陸建強先生、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、胡天高先生及朱瑋明先生；獨立非執行董事為周志方先生、王國才先生、汪煒先生、許永斌先生及傅廷美先生。

## 附錄一

### 合併損益及其他綜合收益表

自2023年1月1日至2023年9月30日止九個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至9月30日止九個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
利息收入	82,123	75,930
利息支出	(46,174)	(40,493)
<b>利息淨收入</b>	<b>35,949</b>	<b>35,437</b>
手續費及佣金收入	4,896	4,300
手續費及佣金支出	(803)	(551)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>4,093</b>	<b>3,749</b>
交易活動淨收益	6,812	6,270
金融投資淨收益	2,027	1,898
其他營業收入	838	430
<b>營業收入</b>	<b>49,719</b>	<b>47,784</b>
營業費用	(14,292)	(12,501)
信用減值損失	(19,973)	(21,150)
<b>稅前利潤</b>	<b>15,454</b>	<b>14,133</b>
所得稅費用	(2,343)	(2,309)
<b>淨利潤</b>	<b>13,111</b>	<b>11,824</b>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	12,753	11,537
非控制性權益	358	287

## 合併損益及其他綜合收益表(續)

自2023年1月1日至2023年9月30日止九個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至9月30日止九個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
<b>其他綜合收益的稅後淨額</b>		
<b>不能重分類至損益的項目：</b>		
指定為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	8	10
<b>可能重分類至損益的項目：</b>		
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	(847)	(2,001)
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	292	698
外幣財務報表折算差額	367	1,004
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>	<b>(180)</b>	<b>(289)</b>
<b>綜合收益總額</b>	<b>12,931</b>	<b>11,535</b>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	12,572	11,248
非控制性權益	359	287
歸屬於本行普通股股東每股收益：		
基本每股收益(人民幣元)	0.53	0.48
稀釋每股收益(人民幣元)	0.53	0.48

## 合併財務狀況表

2023年9月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2023年9月30日 (未經審計)	2022年12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	150,572	185,625
貴金屬	7,268	13,860
存放同業及其他金融機構款項	54,638	43,461
拆出資金	9,982	9,581
衍生金融資產	26,512	14,179
買入返售金融資產	20,843	15,886
發放貸款和墊款	1,655,002	1,486,291
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	276,192	189,020
— 以攤餘成本計量的金融資產	399,020	368,792
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	240,941	194,037
固定資產	22,905	18,394
使用權資產	4,867	5,016
無形資產	637	617
遞延所得稅資產	22,063	20,901
其他資產	65,439	56,270
<b>資產總計</b>	<b>2,956,881</b>	<b>2,621,930</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	86,873	97,170
同業及其他金融機構存放款項	281,896	241,814
拆入資金	96,565	64,155
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	11,464	55
衍生金融負債	26,174	14,462
賣出回購金融資產款	86,154	6,066
吸收存款	1,793,417	1,681,443
應付職工薪酬	4,668	5,786
應交稅費	4,126	4,027
預計負債	1,213	1,838
應付債券	359,980	323,033
租賃負債	3,271	3,318
其他負債	14,320	12,833
<b>負債合計</b>	<b>2,770,121</b>	<b>2,456,000</b>

## 合併財務狀況表(續)

2023年9月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2023年9月30日 (未經審計)	2022年12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>		
股本	27,464	21,269
其他權益工具	24,995	24,995
資本公積	38,570	32,289
其他綜合收益	2,010	2,191
盈餘公積	11,075	11,075
一般風險準備	29,704	26,457
未分配利潤	49,697	44,657
歸屬於本行股東權益合計	183,515	162,933
非控制性權益	3,245	2,997
<b>股東權益合計</b>	<b>186,760</b>	<b>165,930</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>2,956,881</b>	<b>2,621,930</b>

合併財務報告於2023年10月27日獲董事會核准並簽訂。

陸建強  
董事長

張榮森  
行長

景峰  
主管財務負責人

彭志遠  
財務機構負責人

## 合併現金流量表

自2023年1月1日至2023年9月30日止九個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至9月30日止九個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	15,454	14,133
調整		
— 預期信用損失準備計提	19,973	21,150
— 折舊及攤銷	1,418	1,374
— 金融投資利息收入	(15,404)	(13,639)
— 投資淨收益	(4,811)	(5,731)
— 公允價值變動淨(收益)/損失	(1,409)	1,484
— 匯兌淨損失	50	340
— 處置固定資產淨收益	(6)	(4)
— 應付債券利息支出	6,915	6,665
— 租賃負債利息支出	112	103
— 遞延所得稅費用	(979)	(2,563)
<b>經營資產和經營負債的淨變動：</b>		
存放中央銀行法定準備金淨增加額	(825)	(21,421)
存放同業及其他金融機構款項淨增加額	(6,171)	(19,216)
拆出資金淨減少/(增加)額	1,180	(6,493)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	(410)	1,043
發放貸款和墊款淨增加額	(180,235)	(164,413)
為交易目的而持有的金融資產淨(增加)/減少額	(95,290)	28,274
其他經營資產淨減少額	8,777	6,979
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(10,774)	14,496
同業及其他金融機構存放款項淨增加/(減少)額	38,818	(51,316)
拆入資金淨增加額	25,022	15,931
賣出回購金融資產款淨增加額	79,991	345
吸收存款淨增加額	107,586	301,143
其他經營負債淨增加/(減少)額	371	(1,805)
所得稅前經營活動(所用)/所得現金	(10,647)	126,859
支付所得稅	(4,416)	(3,771)
<b>經營活動(所用)/所得現金淨額</b>	<b>(15,063)</b>	<b>123,088</b>

## 合併現金流量表(續)

自2023年1月1日至2023年9月30日止九個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至9月30日止九個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
<b>投資活動現金流量：</b>		
處置固定資產，無形資產和其他長期資產所收到的現金	19	199
購置固定資產，無形資產和其他長期資產所支付的現金	(6,116)	(4,861)
取得投資收益收到的現金	21,350	19,196
收回投資收到現金	1,310,820	928,460
投資支付的現金	(1,373,570)	(1,015,121)
<b>投資活動所用現金淨額</b>	<b>(47,497)</b>	<b>(72,127)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
吸收投資收到的現金	12,476	-
發行債券收到的現金	381,685	232,388
償還到期債務支付的現金	(344,864)	(273,521)
償還債券利息支付的現金	(7,037)	(6,825)
分配股利所支付的現金	(4,594)	(1,007)
贖回其他權益工具所支付的現金	-	(14,687)
償還租賃負債本金和利息支付的現金	(575)	(551)
<b>籌資活動所得／(所用)現金淨額</b>	<b>37,091</b>	<b>(64,203)</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>596</b>	<b>1,831</b>
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>	<b>(24,873)</b>	<b>(11,411)</b>
<b>現金及現金等價物期初數</b>	<b>107,748</b>	<b>90,825</b>
<b>現金及現金等價物期末數</b>	<b>82,875</b>	<b>79,414</b>
<b>經營活動的現金流淨額包括：</b>		
收到利息	64,657	60,893
支付利息	(32,702)	(27,739)