



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

2021 年第三季度报告

(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 本公司第六届董事会第三次会议于2021年10月28日审议通过了本公司2021年第三季度报告。
- 1.3 本报告中的财务报表按中国企业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”和“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、行长张荣森、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

人民币百万元，百分比除外

	2021年 9月30日	2020年 12月31日	本报告期末 比上年末 增(减)(%)
规模指标			
资产总额	2,176,207	2,048,225	6.25
发放贷款和垫款总额	1,311,393	1,197,698	9.49
负债总额	2,036,870	1,915,682	6.33
吸收存款	1,360,275	1,335,636	1.84
归属于本行股东的权益	137,149	130,512	5.09
归属于本行普通股股东的每股净资产 (元/股)	5.75	5.43	5.89

人民币百万元，百分比除外

	2021年 7-9月	同比增 (减)(%)	2021年 1-9月	同比增 (减)(%)
经营业绩指标				
营业收入	14,513	43.76	40,416	14.69
利润总额	4,462	12.00	12,613	6.09
归属于本行股东的净利润	3,727	10.63	10,578	4.28
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 净利润	3,696	6.48	10,501	2.58
经营活动 (使用) / 产生的 现金流量净额	(4,803)	29.81	(30,303)	(127.10)
基本每股收益 (元/股)	0.18	12.50	0.46	6.98
稀释每股收益 (元/股)	0.18	12.50	0.46	6.98
扣除非经常性损益后的 基本每股收益 (元/股)	不适用	不适用	0.45	2.27
每股经营活动 (使用) / 产生的 现金流量净额 (元/股)	不适用	不适用	(1.42)	(127.10)

	2021年 7-9月	同比增减	2021年 1-9月	同比增减
盈利能力指标				
平均总资产收益率 (年化) (%)	0.71	上升 0.03 个百 分点	0.68	下降 0.04 个 百分点
平均净资产收益率 (年化) (%)	12.41	上升 0.46 个百 分点	11.14	下降 0.07 个 百分点
加权平均净资产收益率 (年化) (%)	12.41	上升 0.46 个百 分点	11.09	下降 0.05 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) (%)	12.31	持平	11.00	下降 0.25 个 百分点

非经常性损益项目列示如下：

非经常性损益项目	人民币百万元	
	2021年 7-9月	2021年 1-9月
处置非流动资产净损失	-	(1)
计入当期损益的政府补助和奖励	83	122
其他营业外收支净额	(4)	31
非经常损益净额	79	152
以上有关项目对税务的影响	(22)	(41)
合计	57	111
其中：		
归属于本行股东的非经常性损益	31	77
归属于少数股东的非经常性损益	26	34

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：

	人民币百万元，百分比除外	
	2021年 9月30日	2020年 12月31日
核心一级资本净额	120,443	116,378
一级资本净额	135,592	131,503
资本净额	167,124	171,988
最低资本要求 (%)	8.00	8.00
储备资本逆周期资本要求 (%)	2.50	2.50
附加资本要求 (%)	-	-
核心一级资本充足率 (%)	8.45	8.75
一级资本充足率 (%)	9.51	9.88
资本充足率 (%)	11.73	12.93

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	人民币百万元，百分比除外			
	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
一级资本净额	135,592	131,244	135,334	131,503
调整后表内外资产余额	2,604,657	2,562,779	2,461,065	2,466,330
杠杆率 (%)	5.21	5.12	5.50	5.33

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:

	人民币百万元, 百分比除外	
本集团	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	107.21	111.49
合格优质流动性资产	198,875	154,542
未来 30 天现金净流出量	185,507	138,618

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 2021 年 9 月 30 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 截至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, 百分比除外

股东总数 (户)		272,884				
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	4,553,781,800	21.41	-	未知 ^(注)	-	-
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	-	-	-	境内非国 有法人
浙江永利实业集团 有限公司	548,453,371	2.58	-	质押	544,419,371	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
浙江恒逸新材料 有限公司	508,069,283	2.39	508,069,283	质押	508,069,283	境内非国 有法人
浙江恒逸集团 有限公司	494,655,630	2.33	494,655,630	质押	494,655,630	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	4,553,781,800	H 股	4,553,781,800
民生人寿保险股份有限公司—自有资金	803,226,036	A 股	803,226,036
浙江永利实业集团有限公司	548,453,371	A 股	548,453,371
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	457,816,874	A 股	457,816,874
精功集团有限公司	454,403,329	A 股	454,403,329
李字实业集团有限公司	380,292,205	A 股	380,292,205
绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司	302,993,318	A 股	302,993,318
浙江日发控股集团有限公司	213,470,000	A 股	213,470,000
浙江华通控股集团有限公司	206,136,242	A 股	206,136,242
浙江新澳实业有限公司	186,278,473	A 股	186,278,473
上述股东关联关系或一致行动的说明	据本公司所知，浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸集团有限公司存在关联关系、浙江中国轻纺城集团股份有限公司和绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司存在关联关系。除此之外，本公司未知上述股东之间存在其他关联关系或一致行动关系。		
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	无		
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。H 股股份是否出质，本行未知。

2.6.2 截至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，百分比除外

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

业务规模稳健增长。截至报告期末，本集团资产总额21,762.07亿元，比上年末增加1,279.82亿元，增长6.25%。其中：发放贷款和垫款总额13,113.93亿元，比上年末增加1,136.95亿元，增长9.49%。负债总额20,368.70亿元，比上年末增加1,211.88亿元，增长6.33%。其中：吸收存款13,602.75亿元，比上年末增加246.39亿元，增长1.84%。

经营效益趋势向好。报告期内，本集团实现营业收入404.16亿元，同比增加51.77亿元，增长14.69%。其中：利息净收入309.78亿元，同比增加33.74亿元，增长12.22%，净利差2.08%，同比增长9bps；非利息净收入94.38亿元，同比增加18.03亿元，增长23.61%。非利息净收入占营业收入比23.35%，同比上升1.68个百分点。成本收入比25.14%，同比下降2.04个百分点。本集团实现归属于本行股东的净利润105.78亿元，同比增加4.34亿元，增长4.28%。

资产质量保持稳定。截至报告期末，本集团不良贷款余额199.83亿元，比上年末增加29.38亿元，增长17.24%；不良贷款率1.52%，比上年末上升0.10个百分点；拨备覆盖率185.18%，比上年末下降5.83个百分点；贷款拨备率2.82%，比上年末上升0.10个百分点。

资本充足率保持合理水平。截至报告期末，本集团资本充足率11.73%，比上年末下降1.20个百分点；一级资本充足率9.51%，比上年末下降0.37个百分点；核心一级资本充足率8.45%，比上年末下降0.30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：

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年 7-9月	同比增 (减)(%)	2020年 1-9月	同比增 (减)(%)	报告期内变动的主要原因
营业收入	14,513	43.76	40,416	14.69	利差改善利息净收入增加，市场波动金融资产公允价值上升，汇率波动汇兑收益增加
经营活动（使用）/ 产生的现金流量净额	(4,803)	29.81	(30,303)	(127.10)	吸收存款净增加额减少

4.2 需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

适用 不适用

5 附录

按中国企业会计准则编制的财务报表载于本报告附录。

浙商银行股份有限公司董事会

日期：2021年10月28日

附录

浙商银行股份有限公司
合并资产负债表
2021年9月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团	
	2021年 9月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	125,623	137,441
贵金属	6,457	19,478
存放同业及其他金融机构款项	39,395	38,827
拆出资金	9,428	5,637
衍生金融资产	11,031	23,434
买入返售金融资产	17,105	57,067
发放贷款和垫款	1,274,881	1,165,875
金融投资:		
交易性金融资产	167,066	129,269
债权投资	358,532	336,109
其他债权投资	83,997	62,013
其他权益工具投资	1,234	994
固定资产	13,627	13,474
使用权资产	2,996	3,050
无形资产	2,032	2,070
递延所得税资产	17,165	14,620
其他资产	45,638	38,867
资产总计	2,176,207	2,048,225

沈仁康
董事长

张荣森
行长

刘龙
主管财务负责人

景峰
财务机构负责人

(公司盖章)

浙商银行股份有限公司
合并资产负债表 (续)
2021年9月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团	
	2021年 9月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益		
负债		
向中央银行借款	79,585	84,768
同业及其他金融机构存放款项	215,782	148,273
拆入资金	45,489	48,543
交易性金融负债	12,370	9,231
衍生金融负债	9,911	23,478
卖出回购金融资产款	22,751	900
吸收存款	1,360,275	1,335,636
应付职工薪酬	4,768	4,873
应交税费	4,402	4,663
预计负债	5,648	5,686
租赁负债	2,989	2,981
应付债券	260,894	236,682
其他负债	12,006	9,968
负债合计	2,036,870	1,915,682

沈仁康
董事长

张荣森
行长

刘龙
主管财务负责人

景峰
财务机构负责人

(公司盖章)

浙商银行股份有限公司
合并资产负债表 (续)
2021年9月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团	
	2021年 9月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)		
股东权益		
股本	21,269	21,269
其他权益工具	14,958	14,958
资本公积	32,018	32,018
其他综合收益	602	261
盈余公积	8,499	8,499
一般风险准备	23,680	21,118
未分配利润	36,123	32,389
归属于本行股东权益合计	137,149	130,512
少数股东权益	2,188	2,031
股东权益合计	139,337	132,543
负债和股东权益总计	2,176,207	2,048,225

沈仁康
董事长

张荣森
行长

刘龙
主管财务负责人

景峰
财务机构负责人

(公司盖章)

浙商银行股份有限公司
合并利润表
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团	
	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计) (重述)
利息收入	68,444	63,883
利息支出	(37,466)	(36,279)
利息净收入	30,978	27,604
手续费及佣金收入	3,502	3,751
手续费及佣金支出	(504)	(386)
手续费及佣金净收入	2,998	3,365
投资收益	3,135	6,205
其中: 以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益	0	18
公允价值变动净收益/(损失)	1,977	(2,133)
汇兑净收益/(损失)	1,023	(69)
资产处置净损失	(1)	(3)
其他业务收入	184	224
其他收益	122	46
营业收入	40,416	35,239
税金及附加	(635)	(448)
业务及管理费	(10,161)	(9,578)
信用减值损失	(16,991)	(13,166)
其他业务成本	(47)	(46)
营业支出	(27,834)	(23,238)

沈仁康
董事长

张荣森
行长

刘龙
主管财务负责人

景峰
财务机构负责人

(公司盖章)

浙商银行股份有限公司
合并利润表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团	
	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
营业利润	12,582	12,001
加: 营业外收入	67	49
减: 营业外支出	(36)	(161)
利润总额	12,613	11,889
减: 所得税费用	(1,803)	(1,539)
净利润	10,810	10,350
按经营持续性分类:		
持续经营净利润	10,810	10,350
终止经营净利润	-	-
按所有权归属分类:		
归属于本行股东的净利润	10,578	10,144
少数股东损益	232	206

沈仁康	张荣森	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

浙商银行股份有限公司
合并利润表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团	
	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
其他综合收益的税后净额		
不能重分类进损益的其他综合收益:		
其他权益工具投资公允价值变动	(7)	-
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	655	(1,817)
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	(56)	295
外币财务报表折算差额	(251)	(424)
综合收益总额	<u>11,151</u>	<u>8,404</u>
综合收益总额归属于:		
本行股东	10,919	8,198
少数股东	232	206
基本每股收益 (人民币元)	0.46	0.43
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.46</u>	<u>0.43</u>

沈仁康	张荣森	刘龙	景峰	(公司盖章)
董事长	行长	主管财务负责人	财务机构负责人	

浙商银行股份有限公司
合并现金流量表
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团	
	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量:		
存放中央银行款项净减少额	4,802	-
拆出资金净减少额	2,117	-
买入返售金融资产净减少额	-	12,482
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	2,170
应收融资租赁款的净减少额	-	83
同业及其他金融机构存放款项净增加额	67,189	13,290
拆入资金净增加额	-	17,498
卖出回购金融资产款净增加额	21,850	7,134
吸收存款净增加额	24,323	217,014
收取利息、手续费及佣金的现金	65,085	55,691
收到其他与经营活动有关的现金	16,460	12,881
经营活动现金流入小计	201,826	338,243

沈仁康
董事长

张荣森
行长

刘龙
主管财务负责人

景峰
财务机构负责人

(公司盖章)

浙商银行股份有限公司
合并现金流量表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团	
	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量 (续):		
存放中央银行款项净增加额	-	(21,327)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(4,979)	(2,697)
拆出资金净增加额	-	(2,296)
买入返售金融资产净增加额	(4,579)	-
发放贷款和垫款净增加额	(119,957)	(136,550)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(35,475)	-
应收融资租赁款净增加额	(5,976)	-
向中央银行借款净减少额	(4,982)	(14,524)
拆入资金净减少额	(3,115)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(31,155)	(28,275)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7,051)	(6,318)
支付的各项税费	(8,962)	(7,552)
支付其他与经营活动有关的现金	(5,898)	(6,866)
经营活动现金流出小计	(232,129)	(226,405)
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(30,303)	111,838

沈仁康 董事长	张荣森 行长	刘龙 主管财务负责人	景峰 财务机构负责人	(公司盖章)
------------	-----------	---------------	---------------	--------

浙商银行股份有限公司
合并现金流量表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团	
	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:		
收回投资收到的现金	1,605,759	1,666,133
取得投资收益收到的现金	14,903	15,545
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	26	21
投资活动现金流入小计	<u>1,620,688</u>	<u>1,681,699</u>
投资支付的现金	(1,652,491)	(1,742,026)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(988)	(1,400)
投资活动现金流出小计	<u>(1,653,479)</u>	<u>(1,743,426)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(32,791)</u>	<u>(61,727)</u>

沈仁康 董事长	张荣森 行长	刘龙 主管财务负责人	景峰 财务机构负责人	(公司盖章)
------------	-----------	---------------	---------------	--------

浙商银行股份有限公司
合并现金流量表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团	
	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:		
发行债务证券收到的现金	335,412	155,781
筹资活动现金流入小计	335,412	155,781
偿还债务本金支付的现金	(309,597)	(156,704)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(11,849)	(11,406)
支付其他与筹资活动有关的现金	(513)	(451)
筹资活动现金流出小计	(321,959)	(168,561)
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	13,453	(12,780)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(325)	(500)
五、现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	(49,966)	36,831
加: 期初现金及现金等价物余额	112,121	46,944
六、期末现金及现金等价物余额	62,155	83,775

沈仁康 董事长	张荣森 行长	刘龙 主管财务负责人	景峰 财务机构负责人	(公司盖章)
------------	-----------	---------------	---------------	--------