



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

2022 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2022年第九次临时会议以书面传签方式召开，于2022年10月28日审议通过了本公司2022年第三季度报告。
- 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”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 本公司行长（代行董事长职责）张荣森、主管财务负责人和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		
	2022年 9月30日	2021年 12月31日	本报告期末 比上年末 增(减)(%)
规模指标			
资产总额	2,543,151	2,286,723	11.21
发放贷款和垫款总额	1,506,280	1,347,239	11.80
负债总额	2,380,346	2,119,840	12.29
吸收存款	1,721,516	1,415,705	21.60
归属于本行股东的权益	159,892	164,169	(2.61)
期末每股净资产 (人民币元)	6.34	5.84	8.56

	人民币百万元，百分比除外			
	2022年 7-9月	同比增 (减)(%)	2022年 1-9月	同比增 (减)(%)
经营业绩指标				
营业收入	15,977	10.09	47,717	18.06
利润总额	5,644	26.49	14,133	12.05
归属于本行股东的净利润	4,563	22.43	11,537	9.07
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	4,538	22.78	11,473	9.26
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	123,088	不适用
基本每股收益 (人民币元)	0.21	16.67	0.50	8.70
稀释每股收益 (人民币元)	0.21	16.67	0.50	8.70
扣除非经常性损益后的 基本每股收益 (人民币元)	不适用	不适用	0.50	11.11
每股经营活动产生的 现金流量净额 (人民币元)	不适用	不适用	5.79	不适用

	2022年 7-9月	同比增减	2022年 1-9月	同比增减
盈利能力指标				
平均总资产收益率 (年化) (%)	0.73	上升 0.02 个 百分点	0.65	下降 0.03 个 百分点
平均权益回报率 (年化) (%)	13.75	上升 1.34 个 百分点	11.23	上升 0.09 个 百分点
加权平均净资产收益率 (年化) (%)	13.75	上升 1.34 个 百分点	11.23	上升 0.14 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) (%)	13.68	上升 1.37 个 百分点	11.16	上升 0.16 个 百分点
非利息净收入占营业收入比(%)	23.64	下降 3.32 个 百分点	25.74	上升 2.39 个 百分点
成本收入比(%)	26.89	上升 1.66 个 百分点	24.89	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	
	2022年 7-9月	2022年 1-9月
计入当期损益的政府补助和奖励	33	67
处置非流动资产净收益	3	4
其他营业外收支净额	-	18
非经常损益净额	36	89
以上有关项目对税务的影响	(11)	(25)
合计	25	64
其中：		
归属于本行普通股股东的非经常性损益	25	64
归属于少数股东的非经常性损益	-	-

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			
	2022年 9月30日		2021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	132,779	127,892	122,602	118,229
一级资本净额	158,018	152,887	162,826	158,182
总资本净额	192,456	185,704	194,356	188,329
最低资本要求 (%)	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求 (%)	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求 (%)	-	-	-	-
核心一级资本充足率 (%)	8.05	8.00	8.13	8.08
一级资本充足率 (%)	9.58	9.57	10.80	10.81
资本充足率 (%)	11.67	11.62	12.89	12.87

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			
	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日
一级资本净额	158,018	153,800	152,483	162,826
调整后表内外资产余额	3,097,920	3,091,695	3,010,095	2,747,016
杠杆率 (%)	5.10	4.97	5.07	5.93

2.4 流动性覆盖率情况

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	人民币百万元, 百分比除外	
	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	126.37	163.50
合格优质流动性资产	261,910	254,379
未来 30 天现金净流出量	207,257	155,587

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 2022 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)		245,004				
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、标记或冻结情况		股东性质
				股份 状态	数量	
香港中央结算 (代理人) 有限公司	4,553,743,800	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	548,453,371	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	4,553,743,800	H 股	4,553,743,800
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
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
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	339,211,274	A 股	339,211,274
绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司	302,993,318	A 股	302,993,318
百年人寿保险股份有限公司－传统保险产品	261,197,903	A 股	261,197,903
香港中央结算有限公司	239,248,227	A 股	239,248,227
浙江华通控股集团有限公司	206,136,242	A 股	206,136,242
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是否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	据本公司所知，截至 2022 年 9 月 30 日，股东浙江中国轻纺城集团股份有限公司通过中信证券参与转融券出借业务，出借公司股份 118,605,600 股；该部分股份出借期间不登记在浙江中国轻纺城集团股份有限公司名下，但所有权未发生转移。		

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。香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份（沪股通股票）。H 股股份是否出质，本公司未知。

2.6.2 截至报告期末的优先股股东总数及持股情况

报告期内，本公司未发生优先股表决权恢复事项；本公司已于 2022 年 3 月 29 日赎回全部 21.75 亿美元境外优先股。截至报告期末，本公司已无存续的优先股。

3 三季度经营情况简析

业务规模稳健增长。截至报告期末，本集团资产总额**25,431.51**亿元，比上年末增加**2,564.28**亿元，增长**11.21%**。其中：发放贷款和垫款总额**15,062.80**亿元，比上年末增加**1,590.41**亿元，增长**11.80%**。负债总额**23,803.46**亿元，比上年末增加**2,605.06**亿元，增长**12.29%**。其中：吸收存款**17,215.16**亿元，比上年末增加**3,058.11**亿元，增长**21.60%**。

经营效益趋势向好。报告期内，本集团实现营业收入**477.17**亿元，同比增加**73.01**亿元，增长**18.06%**。其中：利息净收入**354.37**亿元，同比增加**44.59**亿元，增长**14.39%**，净利差为**2.06%**，同比下降**0.02**个百分点；非利息净收入**122.80**亿元，同比增加**28.42**亿元，增长**30.11%**。非利息净收入占营业收入比**25.74%**，同比上升**2.39**个百分点。成本收入比**24.89%**，同比下降**0.25**个百分点。本集团实现归属于本行股东的净利润**115.37**亿元，同比增加**9.59**亿元，增长**9.07%**。

资产质量保持稳定。截至报告期末，本集团不良贷款余额221.39亿元，比上年末增加14.72亿元，增长7.12%；不良贷款率1.47%，比上年末下降0.06个百分点；拨备覆盖率181.21%，比上年末上升6.60个百分点；贷款拨备率2.66%，比上年末下降0.02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11.67%，比上年末下降1.22个百分点；一级资本充足率9.58%，比上年末下降1.22个百分点；核心一级资本充足率8.05%，比上年末下降0.08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	2022年 1-9月	2021年 1-9月	同比增 (减)(%)	报告期内变动的主要原因
经营活动产生 / (使用) 的现金流量 净额	123,088	(30,303)	-	客户存款现金流入增加，发放贷款和 垫款现金流出增加

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：2022年10月28日

附录

浙商银行股份有限公司
合并资产负债表
2022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	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	155,987	141,510
贵金属	4,606	5,899
存放同业及其他金融机构款项	50,125	39,391
拆出资金	9,560	12,762
衍生金融资产	24,094	14,264
买入返售金融资产	34,823	22,352
发放贷款和垫款	1,467,483	1,311,889
金融投资：		
交易性金融资产	184,116	179,197
债权投资	332,300	374,558
其他债权投资	179,872	96,805
其他权益工具投资	1,276	1,262
固定资产	15,466	14,665
使用权资产	3,016	2,943
无形资产	2,247	2,213
递延所得税资产	21,070	18,077
其他资产	57,110	48,936
资产总计	<u>2,543,151</u>	<u>2,286,723</u>

张荣森
(代为履行董事长及法定代表人职责)
执行董事、行长

景峰
主管财务负责人、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)
2022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	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益		
负债		
向中央银行借款	66,236	50,990
同业及其他金融机构存放款项	185,043	236,976
拆入资金	57,189	41,021
交易性金融负债	11,439	12,512
衍生金融负债	24,430	13,162
卖出回购金融资产款	1,302	-
吸收存款	1,721,516	1,415,705
应付职工薪酬	4,568	5,278
应交税费	5,309	5,531
预计负债	5,175	4,952
应付债券	278,705	318,908
租赁负债	3,027	2,926
其他负债	16,407	11,879
负债合计	2,380,346	2,119,840

张荣森
(代为履行董事长及法定代表人职责)
执行董事、行长

景峰
主管财务负责人、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)
2022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	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021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	24,995	39,953
其中: 优先股	-	14,958
永续债	24,995	24,995
资本公积	32,289	32,018
其他综合收益	268	557
盈余公积	9,743	9,743
一般风险准备	26,386	23,802
未分配利润	44,942	36,827
归属于本行股东权益合计	159,892	164,169
少数股东权益	2,913	2,714
股东权益合计	162,805	166,883
负债和股东权益总计	2,543,151	2,286,723

张荣森
(代为履行董事长及法定代表人职责)
执行董事、行长

景峰
主管财务负责人、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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
利息收入	75,930	68,444
利息支出	(40,493)	(37,466)
利息净收入	35,437	30,978
手续费及佣金收入	4,300	3,502
手续费及佣金支出	(551)	(504)
手续费及佣金净收入	3,749	2,998
投资收益	7,511	3,135
其中: 以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	20	-
公允价值变动净 (损失) / 收益	(1,484)	1,977
汇兑净收益	2,141	1,023
资产处置净收益 / (损失)	4	(1)
其他业务收入	292	184
其他收益	67	122
营业收入	47,717	40,416
税金及附加	(488)	(635)
业务及管理费	(11,878)	(10,161)
信用减值损失	(21,150)	(16,991)
其他业务成本	(86)	(47)
营业支出	(33,602)	(27,834)

张荣森
(代为履行董事长及法定代表人职责)
执行董事、行长

景峰
主管财务负责人、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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
营业利润	14,115	12,582
加: 营业外收入	67	67
减: 营业外支出	(49)	(36)
利润总额	14,133	12,613
减: 所得税费用	(2,309)	(1,803)
净利润	11,824	10,810
按经营持续性分类:		
持续经营净利润	11,824	10,810
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	11,537	10,578
少数股东损益	287	232

张荣森
(代为履行董事长及法定代表人职责)
执行董事、行长

景峰
主管财务负责人、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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 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	10	(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	(2,001)	655
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	698	(56)
外币财务报表折算差额	1,004	(251)
综合收益总额	<u>11,535</u>	<u>11,151</u>
综合收益总额归属于:		
本行股东	11,248	10,919
少数股东	287	232
基本每股收益 (人民币元)	0.50	0.46
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.50</u>	<u>0.46</u>

张荣森
(代为履行董事长及法定代表人职责)
执行董事、行长

景峰
主管财务负责人、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
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 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	1,043	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	28,274	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	67,189
拆入资金净增加额	15,931	-
向中央银行借款净增加额	14,496	-
卖出回购金融资产款净增加额	345	21,850
吸收存款净增加额	301,143	24,323
收取利息、手续费及佣金的现金	72,082	65,085
收到其他与经营活动有关的现金	12,468	16,460
经营活动现金流入小计	445,782	201,826

张荣森
(代为履行董事长及法定代表人职责)
执行董事、行长

景峰
主管财务负责人、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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 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	(21,421)	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(19,216)	(4,979)
买入返售金融资产净增加额	-	(4,579)
拆出资金净增加额	(6,493)	-
发放贷款和垫款净增加额	(164,413)	(119,957)
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	(6,293)	(5,976)
向中央银行借款净减少额	-	(4,982)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(51,316)	-
拆入资金净减少额	-	(3,115)
支付利息、手续费及佣金的现金	(28,290)	(31,155)
支付给职工以及为职工支付的现金	(8,332)	(7,051)
支付的各项税费	(9,956)	(8,962)
支付其他与经营活动有关的现金	(6,964)	(5,898)
经营活动现金流出小计	(322,694)	(232,129)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	123,088	(30,303)

张荣森
(代为履行董事长及法定代表人职责)
执行董事、行长

景峰
主管财务负责人、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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:		
收回投资收到的现金	928,460	1,605,759
取得投资收益收到的现金	19,196	14,903
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	199	26
投资活动现金流入小计	<u>947,855</u>	<u>1,620,688</u>
投资支付的现金	(1,015,121)	(1,652,491)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(4,861)	(988)
投资活动现金流出小计	<u>(1,019,982)</u>	<u>(1,653,479)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(72,127)</u>	<u>(32,791)</u>

张荣森
(代为履行董事长及法定代表人职责)
执行董事、行长

景峰
主管财务负责人、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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 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	232,388	335,412
筹资活动现金流入小计	232,388	335,412
偿还债务本金支付的现金	(273,521)	(309,597)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(7,832)	(11,849)
赎回其他权益工具支付的现金	(14,687)	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(551)	(513)
筹资活动现金流出小计	(296,591)	(321,959)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(64,203)	13,453
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,831	(325)
五、现金及现金等价物净减少额	(11,411)	(49,966)
加: 期初现金及现金等价物余额	90,825	112,121
六、期末现金及现金等价物余额	79,414	62,155

张荣森
(代为履行董事长及法定代表人职责)
执行董事、行长

景峰
主管财务负责人、财务机构负责人

(公司盖章)