



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

2022 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 本公司第六届董事会2022年第五次临时会议以书面传签方式召开，于2022年4月25日审议通过了本公司2022年第一季度报告。
- 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 本公司行长（代行董事长职责）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		
	2022年 3月31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	2,481,669	2,286,723	8.53
发放贷款和垫款总额	1,427,251	1,347,239	5.94
负债总额	2,325,368	2,119,840	9.70
吸收存款	1,514,411	1,415,705	6.97
归属于本行股东的权益	153,483	164,169	(6.51)
归属于本行普通股股东的每股净资产 (元/股)	6.04	5.84	3.42

	人民币百万元，百分比除外		
	2022年 1-3月	2021年 1-3月	同比增(减)(%)
经营业绩指标			
营业收入	15,391	13,002	18.37
利润总额	6,124	5,821	5.21
归属于本行股东的净利润	5,118	4,576	11.84
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	5,101	4,552	12.06
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	48,348	(70,128)	-
基本每股收益 (元/股)	0.20	0.17	17.65
稀释每股收益 (元/股)	0.20	0.17	17.65
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.20	0.17	17.65
每股经营活动产生/(使用)的现金流量净额 (元/股)	2.27	(3.30)	-

	2022年 1-3月	2021年 1-3月	同比增减
盈利能力指标			
平均总资产收益率 (年化) (%)	0.88	0.91	下降 0.03 个百分点
平均净资产收益率 (年化) (%)	15.54	14.86	上升 0.68 个百分点
加权平均净资产收益率(年化) (%)	15.55	14.81	上升 0.74 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) (%)	15.50	14.72	上升 0.78 个百分点
非利息净收入占营业收入比(%)	25.29	22.57	上升 2.72 个百分点
成本收入比(%)	23.66	25.06	下降 1.40 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 1-3月	2021年 1-3月
计入当期损益的政府补助和奖励	9	27
其他营业外收支净额	15	16
非经常损益净额	24	43
以上有关项目对税务的影响	(7)	(11)
合计	17	32
其中：		
归属于本行股东的非经常性损益	17	24
归属于少数股东的非经常性损益	-	8

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 3月31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	127,096	122,602	122,602	118,229
一级资本净额	152,483	147,597	162,826	158,182
资本净额	185,343	179,056	194,356	188,329
最低资本要求 (%)	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本逆周期资本要求 (%)	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	8.01	8.13	8.08
一级资本充足率 (%)	9.66	9.64	10.80	10.81
资本充足率 (%)	11.74	11.70	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 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日
一级资本净额	152,483	162,826	135,592	131,244
调整后表内外资产余额	3,010,095	2,747,016	2,604,657	2,562,779
杠杆率 (%)	5.07	5.93	5.21	5.12

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	人民币百万元, 百分比除外	
	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	134.97	163.50
合格优质流动性资产	266,142	254,379
未来 30 天现金净流出量	197,185	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 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)		257,217				
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	4,553,782,800	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 有限公司一自有资金	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	4,553,782,800	H 股	4,553,782,800
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	456,820,874	A 股	456,820,874
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 3 月 31 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 996,000 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。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 一季度经营情况简析

业务规模稳健增长。截至报告期末，本集团资产总额 24,816.69 亿元，比上年末增加 1,949.46 亿元，增长 8.53%。其中：发放贷款和垫款总额 14,272.51 亿元，比上年末增加 800.12 亿元，增长 5.94%。负债总额 23,253.68 亿元，比上年末增加 2,055.28 亿元，增长 9.70%。其中：吸收存款 15,144.11 亿元，比上年末增加 987.06 亿元，增长 6.97%。

经营效益趋势向好。报告期内，本集团实现营业收入 153.91 亿元，同比增加 23.89 亿元，增长 18.37%。其中：利息净收入 114.98 亿元，同比增加 14.30 亿元，增长 14.20%，净利差为 2.11%，同比上升 0.01 个百分点；非利息净收入 38.93 亿元，同比增加 9.59 亿元，增长 32.69%。非利息净收入占营业收入比 25.29%，同比上升 2.72 个百分点。成本收入比 23.66%，同比下降 1.40 个百分点。本集团实现归属于本行股东的净利润 51.18 亿元，同比增加 5.42 亿元，增长 11.84%。

资产质量保持稳定。截至报告期末，本集团不良贷款余额218.12亿元，比上年末增加11.45亿元，增长5.54%；不良贷款率1.53%，较上年末持平；拨备覆盖率177.26%，比上年末上升2.65个百分点；贷款拨备率2.71%，比上年末上升0.03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11.74%，比上年末下降1.15个百分点；一级资本充足率9.66%，比上年末下降1.14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 3月31日	2021年 12月31日	本报告期末 比上年末增 (减)(%)	报告期内变动的主要原因
贵金属	8,716	5,899	47.75	交易性贵金属规模上升
拆出资金	2,810	12,762	(77.98)	通过拆出资金业务融出资金减少
买入返售金融资产	93,171	22,352	316.84	买入返售债券规模上升
其他债权投资	148,426	96,805	53.32	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资规模上升
其他权益工具	24,995	39,953	(37.44)	赎回境外优先股

项目	2022年 1-3月	2021年 1-3月	同比增 (减)(%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金收入	1,545	1,180	30.93	担保承诺业务手续费增加
投资收益	2,489	420	492.62	金融资产投资收益上升
公允价值变动净 (损失) / 收益	(1,182)	1,079	(209.55)	金融资产公允价值下降
汇兑净收益	1,126	317	255.21	汇率波动导致汇兑收益增加
信用减值损失	(5,455)	(3,773)	44.58	发放贷款及垫款和金融投资信用减值损失上升
经营活动产生 / (使用) 的现金流 量净额	48,348	(70,128)	-	经营活动现金流入增加，现金流出减少
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净 额	(38,556)	7,063	(645.89)	收回投资收到的现金减少，投资支付的现金增加

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：2022年4月25日

附录

浙商银行股份有限公司
合并资产负债表
2022年3月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团	
	2022年 3月31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	142,642	141,510
贵金属	8,716	5,899
存放同业及其他金融机构款项	40,813	39,391
拆出资金	2,810	12,762
衍生金融资产	13,877	14,264
买入返售金融资产	93,171	22,352
发放贷款和垫款	1,389,673	1,311,889
金融投资：		
交易性金融资产	192,880	179,197
债权投资	351,080	374,558
其他债权投资	148,426	96,805
其他权益工具投资	1,262	1,262
固定资产	14,614	14,665
使用权资产	2,979	2,943
无形资产	2,207	2,213
递延所得税资产	19,556	18,077
其他资产	56,963	48,936
资产总计	<u>2,481,669</u>	<u>2,286,723</u>

张荣森
单位负责人

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)
2022年3月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团	
	2022年 3月31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	54,564	50,990
同业及其他金融机构存放款项	269,979	236,976
拆入资金	48,862	41,021
交易性金融负债	15,702	12,512
衍生金融负债	13,891	13,162
卖出回购金融资产款	2,545	-
吸收存款	1,514,411	1,415,705
应付职工薪酬	3,513	5,278
应交税费	5,301	5,531
预计负债	4,965	4,952
租赁负债	2,945	2,926
应付债券	375,633	318,908
其他负债	13,057	11,879
负债合计	2,325,368	2,119,840

张荣森
单位负责人

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)
2022年3月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团	
	2022年 3月31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
资本公积	32,199	32,018
其他综合收益	368	557
盈余公积	9,743	9,743
一般风险准备	23,802	23,802
未分配利润	41,107	36,827
归属于本行股东权益合计	153,483	164,169
少数股东权益	2,818	2,714
股东权益合计	156,301	166,883
负债和股东权益总计	2,481,669	2,286,723

张荣森	刘龙	景峰	(公司盖章)
单位负责人	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
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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 3 月 31 日止期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
利息收入	24,484	22,307
利息支出	(12,986)	(12,239)
利息净收入	11,498	10,068
手续费及佣金收入	1,545	1,180
手续费及佣金支出	(171)	(148)
手续费及佣金净收入	1,374	1,032
投资收益	2,489	420
其中: 以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益	(80)	-
公允价值变动净 (损失) / 收益	(1,182)	1,079
汇兑净收益	1,126	317
其他业务收入	77	59
其他收益	9	27
营业收入	15,391	13,002
税金及附加	(159)	(151)
业务及管理费	(3,642)	(3,258)
信用减值损失	(5,455)	(3,773)
其他业务成本	(26)	(15)
营业支出	(9,282)	(7,197)

张荣森
单位负责人

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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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 3 月 31 日止期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
营业利润	6,109	5,805
加: 营业外收入	22	22
减: 营业外支出	(7)	(6)
利润总额	6,124	5,821
减: 所得税费用	(902)	(1,164)
净利润	5,222	4,657
按经营持续性分类:		
持续经营净利润	5,222	4,657
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	5,118	4,576
少数股东损益	104	81

张荣森 刘龙 景峰 (公司盖章)
单位负责人 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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 3 月 31 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		
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	(769)	164
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	322	(232)
外币财务报表折算差额	258	39
综合收益总额	<u>5,033</u>	<u>4,628</u>
综合收益总额归属于:		
本行股东	4,929	4,547
少数股东	104	81
基本每股收益 (人民币元)	0.20	0.17
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.20</u>	<u>0.17</u>

张荣森	刘龙	景峰	(公司盖章)
单位负责人	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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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 3 月 31 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	-	7,082
拆出资金净减少额	437	125
为交易目的而持有的金融资产净减少额	3,471	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	33,008	26,844
拆入资金净增加额	7,831	-
向中央银行借款净增加额	3,339	-
卖出回购金融资产款净增加额	2,104	31,993
吸收存款净增加额	97,174	-
收取利息、手续费及佣金的现金	23,595	21,618
收到其他与经营活动有关的现金	3,537	10,652
经营活动现金流入小计	174,496	98,314

张荣森	刘龙	景峰	(公司盖章)
单位负责人	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 (续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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 3 月 31 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	(4,207)	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(5,060)	(999)
买入返售金融资产净增加额	(6,362)	(98)
发放贷款和垫款净增加额	(80,565)	(48,709)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(164)
应收融资租赁款净增加额	(4,260)	(2,587)
向中央银行借款净减少额	-	(29,609)
拆入资金净减少额	-	(7,730)
吸收存款净减少额	-	(62,623)
支付利息、手续费及佣金的现金	(8,577)	(10,389)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,432)	(3,472)
支付的各项税费	(3,572)	(1,498)
支付其他与经营活动有关的现金	(9,113)	(564)
经营活动现金流出小计	(126,148)	(168,442)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	48,348	(70,128)

张荣森	刘龙	景峰	(公司盖章)
单位负责人	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 (续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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 3 月 31 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	334,542	371,748
取得投资收益收到的现金	6,704	4,696
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	55	12
投资活动现金流入小计	<u>341,301</u>	<u>376,456</u>
投资支付的现金	(379,581)	(369,194)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(276)	(199)
投资活动现金流出小计	<u>(379,857)</u>	<u>(369,393)</u>
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(38,556)</u>	<u>7,063</u>

张荣森
单位负责人

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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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 3 月 31 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	103,796	130,442
筹资活动现金流入小计	103,796	130,442
偿还债务本金支付的现金	(47,236)	(82,960)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,021)	(3,171)
赎回其他权益工具支付的现金	(14,777)	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(215)	(194)
筹资活动现金流出小计	(65,249)	(86,325)
筹资活动产生的现金流量净额	38,547	44,117
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(108)	45
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	48,231	(18,903)
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	139,056	93,218

张荣森	刘龙	景峰	(公司盖章)
单位负责人	主管财务负责人	财务机构负责人	