



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

2023 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2023年第二次临时会议以书面传签方式召开，于2023年4月25日审议通过了本公司2023年第一季度报告。
- 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、主管财务负责人景峰和财务机构负责人彭志远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		
	2023年 3月31日	2022年 12月31日	本报告期末 比上年末 增(减)(%)
规模指标			
资产总额	2,746,969	2,621,930	4.77
发放贷款和垫款总额	1,594,669	1,525,030	4.57
负债总额	2,575,916	2,456,000	4.88
吸收存款	1,710,064	1,681,443	1.70
归属于本行股东的权益	167,943	162,933	3.07
期末每股净资产 (人民币元)	6.72	6.49	3.54
	人民币百万元，百分比除外		
	2023年 1-3月	2022年 1-3月	同比增(减)(%)
经营业绩指标			
营业收入	15,780	15,391	2.53
利润总额	7,131	6,124	16.44
归属于本行股东的净利润	5,625	5,118	9.91
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	5,340	5,101	4.69
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(38,022)	48,348	(178.64)
基本每股收益 (人民币元)	0.26	0.20	30.00
稀释每股收益 (人民币元)	0.26	0.20	30.00
扣除非经常性损益后的			
基本每股收益 (人民币元)	0.25	0.20	25.00
每股经营活动(使用)/产生的			
现金流量净额 (人民币元)	(1.79)	2.27	(178.85)
	2023年 1-3月	2022年 1-3月	同比增减
盈利能力指标			
平均总资产收益率 (年化) (%)	0.85	0.88	下降 0.03 个百分点
平均权益回报率 (年化) (%)	16.02	15.54	上升 0.48 个百分点
加权平均净资产收益率 (年化) (%)	16.02	15.55	上升 0.47 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) (%)	15.21	15.50	下降 0.29 个百分点
非利息净收入占营业收入比(%)	25.56	25.29	上升 0.27 个百分点
成本收入比(%)	28.81	23.66	上升 5.15 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	
	2023年 1-3月	2022年 1-3月
计入当期损益的政府补助和奖励	373	9
处置非流动资产净收益	3	-
其他营业外收支净额	7	15
非经常损益净额	383	24
以上有关项目对税务的影响	(96)	(7)
合计	287	17
其中：		
归属于本行股东的非经常性损益	285	17
归属于少数股东的非经常性损益	2	-

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			
	2023年 3月31日		2022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	141,282	135,914	135,925	130,881
一级资本净额	166,559	160,908	161,178	155,876
总资本净额	201,892	194,699	195,871	189,100
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 (%)	8.04	8.00	8.05	8.00
一级资本充足率 (%)	9.48	9.47	9.54	9.53
资本充足率 (%)	11.49	11.46	11.60	11.56

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			
	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日
一级资本净额	166,559	161,178	158,018	153,800
调整后表内外资产余额	3,271,402	3,146,094	3,097,920	3,091,695
杠杆率 (%)	5.09	5.12	5.10	4.97

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:

	人民币百万元, 百分比除外	
本集团	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	136.43	148.11
合格优质流动性资产	329,005	325,615
未来 30 天现金净流出量	241,154	219,840

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 2023 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)		248,955					
前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	期末持股数量	比例 (%)	股份类别	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	4,553,746,800	21.41	无限售条件 H 股	-	未知 ^(注)	-	境外法人
浙江省金融控股 有限公司	2,655,443,774	12.49	无限售条件 A 股	-	-	-	国有法人
旅行者汽车集团 有限公司	1,346,936,645	6.33	无限售条件 A 股	-	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	无限售条件 A 股	-	-	-	境内非国 有法人
浙江省能源集团 有限公司	841,177,752	3.96	无限售条件 A 股	-	-	-	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	无限售条件 A 股	-	-	-	境内非国 有法人
浙江永利实业集团 有限公司	548,453,371	2.58	无限售条件 A 股	-	质押	548,453,371	境内非国 有法人
浙江恒逸新材料 有限公司	508,069,283	2.39	无限售条件 A 股	-	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	无限售条件 A 股	-	质押	494,655,630	境内非国 有法人
西子电梯集团 有限公司	469,708,035	2.21	无限售条件 A 股	-	-	-	境内非国 有法人

注：

1. 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. 截至报告期末，上述前 10 名股东中，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，除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。
3. 据本公司所知，截至报告期末，上述股东不存在参与融资融券及转融通业务的情况。

2.6.2 截至报告期末的优先股股东总数及持股情况

截至报告期末，本公司无存续的优先股。

3 一季度经营情况简析

业务规模稳步增长。截至报告期末，本集团资产总额27,469.69亿元，比上年末增加1,250.39亿元，增长4.77%。其中：发放贷款和垫款总额15,946.69亿元，比上年末增加696.39亿元，增长4.57%。负债总额25,759.16亿元，比上年末增加1,199.16亿元，增长4.88%。其中：吸收存款17,100.64亿元，比上年末增加286.21亿元，增长1.70%。

经营效益稳健良好。报告期内，本集团实现营业收入157.80亿元，同比增加3.89亿元，增长2.53%。其中：利息净收入117.46亿元，同比增加2.48亿元，增长2.16%，净利差为1.91%，同比下降0.20个百分点；非利息净收入40.34亿元，同比增加1.41亿元，增长3.62%。非利息净收入占营业收入比25.56%，同比上升0.27个百分点。成本收入比28.81%，同比上升5.15个百分点。本集团实现归属于本行股东的净利润56.25亿元，同比增加5.07亿元，增长9.91%。

资产质量趋势向好。截至报告期末，本集团不良贷款余额229.07亿元，比上年末增加5.54亿元，增长2.48%；不良贷款率1.44%，比上年末下降0.03个百分点；拨备覆盖率182.86%，比上年末上升0.67个百分点；贷款拨备率2.63%，比上年末下降0.04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11.49%，比上年末下降0.11个百分点；一级资本充足率9.48%，比上年末下降0.06个百分点；核心一级资本充足率8.04%，比上年末下降0.01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：

项目	2023年 1-3月	2022年 1-3月	同比增 (减)(%)	人民币百万元，百分比除外
				报告期内变动的主要原因
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(38,022)	48,348	(178.64)	客户存款现金流入减少

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：2023年4月25日

附录

浙商银行股份有限公司
合并资产负债表
2023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	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	149,777	185,625
贵金属	10,882	13,860
存放同业及其他金融机构款项	64,850	43,461
拆出资金	9,182	9,581
衍生金融资产	12,555	14,179
买入返售金融资产	34,715	15,886
发放贷款和垫款	1,554,555	1,486,291
金融投资：		
交易性金融资产	231,564	189,020
债权投资	356,774	368,792
其他债权投资	214,158	192,724
其他权益工具投资	1,313	1,313
固定资产	18,314	18,394
使用权资产	3,319	3,338
无形资产	2,284	2,295
递延所得税资产	20,793	20,901
其他资产	61,934	56,270
资产总计	<u>2,746,969</u>	<u>2,621,930</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

彭志远
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)
2023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	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益		
负债		
向中央银行借款	63,078	97,170
同业及其他金融机构存放款项	294,760	241,814
拆入资金	74,701	64,155
交易性金融负债	965	55
衍生金融负债	13,348	14,462
卖出回购金融资产款	14,966	6,066
吸收存款	1,710,064	1,681,443
应付职工薪酬	3,820	5,786
应交税费	5,231	4,027
预计负债	1,898	1,838
应付债券	375,629	323,033
租赁负债	3,270	3,318
其他负债	14,186	12,833
负债合计	2,575,916	2,456,000

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

彭志远
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)
2023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	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022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	24,995
资本公积	32,289	32,289
其他综合收益	1,576	2,191
盈余公积	11,075	11,075
一般风险准备	26,457	26,457
未分配利润	50,282	44,657
归属于本行股东权益合计	167,943	162,933
少数股东权益	3,110	2,997
股东权益合计	171,053	165,930
负债和股东权益总计	2,746,969	2,621,930

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

彭志远
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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
利息收入	26,614	24,484
利息支出	(14,868)	(12,986)
利息净收入	11,746	11,498
手续费及佣金收入	1,750	1,545
手续费及佣金支出	(207)	(171)
手续费及佣金净收入	1,543	1,374
投资收益	1,659	2,489
其中: 以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的损失	(22)	(80)
公允价值变动净收益 / (损失)	151	(1,182)
汇兑净收益	196	1,126
资产处置净收益	3	-
其他业务收入	109	77
其他收益	373	9
营业收入	15,780	15,391
税金及附加	(172)	(159)
业务及管理费	(4,546)	(3,642)
信用减值损失	(3,894)	(5,455)
其他业务成本	(44)	(26)
营业支出	(8,656)	(9,282)

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

彭志远
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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
营业利润	7,124	6,109
加: 营业外收入	12	22
减: 营业外支出	(5)	(7)
利润总额	7,131	6,124
减: 所得税费用	(1,393)	(902)
净利润	5,738	5,222
按经营持续性分类:		
持续经营净利润	5,738	5,222
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	5,625	5,118
少数股东损益	113	104

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

彭志远
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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	
	2023 年 (未经审计)	2022 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	(336)	(769)
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	(151)	322
外币财务报表折算差额	(128)	258
综合收益总额	<u>5,123</u>	<u>5,033</u>
综合收益总额归属于:		
本行股东	5,010	4,929
少数股东	113	104
基本每股收益 (人民币元)	0.26	0.20
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.26</u>	<u>0.20</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

彭志远
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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	
	2023 年 (未经审计)	2022 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	2,609	-
拆出资金净减少额	1,030	437
为交易目的而持有的金融资产净减少额	2,842	3,471
向中央银行借款净增加额	-	3,339
同业及其他金融机构存放款项净增加额	52,618	33,008
拆入资金净增加额	3,867	7,831
卖出回购金融资产款净增加额	8,875	2,104
吸收存款净增加额	28,337	97,174
收取利息、手续费及佣金的现金	24,554	23,595
收到其他与经营活动有关的现金	12,145	3,537
经营活动现金流入小计	136,877	174,496

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

彭志远
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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	
	2023 年 (未经审计)	2022 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	(10,272)	(5,060)
买入返售金融资产净增加额	(30,609)	(6,362)
发放贷款和垫款净增加额	(72,998)	(80,565)
应收融资租赁款净增加额	(5,096)	(4,260)
向中央银行借款净减少额	(34,231)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(11,971)	(8,577)
支付给职工以及为职工支付的现金	(5,044)	(4,432)
支付的各项税费	(2,297)	(3,572)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,381)	(9,113)
经营活动现金流出小计	(174,899)	(126,148)
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(38,022)	48,348

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

彭志远
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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:		
收回投资收到的现金	653,018	334,542
取得投资收益收到的现金	7,299	6,704
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	59	55
	<u>660,376</u>	<u>341,301</u>
投资活动现金流入小计	660,376	341,301
投资支付的现金	(704,609)	(379,581)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(307)	(276)
	<u>(704,916)</u>	<u>(379,857)</u>
投资活动现金流出小计	(704,916)	(379,857)
投资活动使用的现金流量净额	<u>(44,540)</u>	<u>(38,556)</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

彭志远
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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	
	2023 年 (未经审计)	2022 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	272,337	103,796
筹资活动现金流入小计	272,337	103,796
偿还债务本金支付的现金	(219,846)	(47,236)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,149)	(3,021)
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	(243)	(215)
筹资活动现金流出小计	(222,238)	(65,249)
筹资活动产生的现金流量净额	50,099	38,547
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(934)	(108)
五、现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	(33,397)	48,231
加: 期初现金及现金等价物余额	107,748	90,825
六、期末现金及现金等价物余额	74,351	139,056

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

彭志远
财务机构负责人

(公司盖章)