



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

**2020 年第三季度报告正文**

(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 本公司第五届董事会第十一次会议于2020年10月29日审议通过了本公司2020年第三季度报告。本公司实有董事15名，亲自出席的董事15名，出席人数符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。
- 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、行长徐仁艳、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

	2020年 9月30日	2019年 12月31日	本报告期末比 上年末增(减)(%)
<b>规模指标</b>			
资产总额	2,053,099	1,800,786	14.01
发放贷款和垫款总额	1,162,538	1,030,171	12.85
负债总额	1,922,704	1,672,759	14.94
吸收存款	1,363,800	1,143,741	19.24
归属于本行股东的权益	128,408	126,246	1.71
归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股)	5.33	5.23	1.91

人民币百万元，百分比除外

	2020年 1-9月	2019年 1-9月	2020年1-9月 比上年同期 增(减)(%)
<b>经营业绩指标</b>			
营业收入	35,239	34,403	2.43
利润总额	11,889	12,914	(7.94)
归属于本行股东的净利润	10,144	11,239	(9.74)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	10,237	11,180	(8.43)
经营活动产生的现金流量净额	111,838	14,717	659.92
基本每股收益(元/股)	0.43	0.55	(21.82)
稀释每股收益(元/股)	0.43	0.55	(21.82)
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.44	0.55	(20.00)
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	5.26	0.79	565.82

	2020年 1-9月	2019年 1-9月	2020年1-9月比 上年同期增(减)
<b>盈利能力指标</b>			
平均总资产收益率(年化)(%)	0.72	0.90	下降0.18个百分点
平均净资产收益率(年化)(%)	11.21	15.38	下降4.17个百分点
加权平均净资产收益率(年化)(%)	11.14	15.40	下降4.26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)(%)	11.25	15.32	下降4.07个百分点
非利息净收入占营业收入比(%)	23.44	28.24	下降4.80个百分点
成本收入比(%)	27.18	25.82	上升1.36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	
	2020 年 7-9 月	2020 年 1-9 月
处置非流动资产净损失	(2)	(3)
计入当期损益的政府补助和奖励	12	53
其他营业外收支净额	(113)	(120)
<b>非经常损益净额</b>	<b>(103)</b>	<b>(70)</b>
以上有关项目对税务的影响	1	(11)
<b>合计</b>	<b>(102)</b>	<b>(81)</b>
其中：		
归属于本行股东的非经常性损益	(102)	(93)
归属于少数股东的非经常性损益	-	12

## 2.2 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 2020 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。

## 2.3 股东情况

### 2.3.1 普通股股东情况

截至报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股股东（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）		354,874				
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	4,553,779,800	21.41	-	未知 <sup>(注)</sup>	-	-
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	803,226,036	-	-	境内非国有法人
浙江永利实业集团有限公司	548,453,371	2.58	548,453,371	质押	542,622,371	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
浙江日发控股集团有限公司	518,453,371	2.44	518,453,371	质押	518,449,000	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
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	4,553,779,800	H 股	4,553,779,800			
百年人寿保险股份有限公司—传统保险产品	122,188,258	A 股	122,188,258			
百年人寿保险股份有限公司—分红保险产品	79,646,607	A 股	79,646,607			
百年人寿保险股份有限公司—百年传统	65,911,276	A 股	65,911,276			
香港中央结算有限公司	41,375,576	A 股	41,375,576			
百年人寿保险股份有限公司—百年分红自营	9,944,194	A 股	9,944,194			
兴业银行股份有限公司—新疆前海联合价值优选混合型证券投资基金	9,097,900	A 股	9,097,900			
中国建设银行股份有限公司—前海开源再融资主题精选股票型证券投资基金	9,000,083	A 股	9,000,083			
招商证券股份有限公司—天弘中证银行指数型发起式证券投资基金	8,666,300	A 股	8,666,300			
中国民生银行股份有限公司—金鹰民安回报一年定期开放混合型证券投资基金	8,500,968	A 股	8,500,968			
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中，“百年人寿保险股份有限公司—传统保险产品”、“百年人寿保险股份有限公司—分红保险产品”、“百年人寿保险股份有限公司—百年传统”和“百年人寿保险股份有限公司—百年分红自营”同属百年人寿保险股份有限公司管理。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。					
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。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）。除浙江海港（香港）有限公司持有股权中的 490,000,000 股质押外，其余 H 股股份是否质押，本行未知。

### 2.3.2 优先股股东情况

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		
<b>前十名优先股股东持股情况</b>						
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
<b>前十名无限售条件优先股股东持股情况</b>						
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20,530.99亿元，比上年末增加2,523.13亿元，增长14.01%。其中：发放贷款和垫款总额11,625.38亿元，比上年末增加1,323.67亿元，增长12.85%。负债总额19,227.04亿元，比上年末增加2,499.45亿元，增长14.94%。其中：吸收存款13,638.00亿元，比上年末增加2,200.59亿元，增长19.24%。

**经营效益稳定良好。**报告期内，本集团实现营业收入352.39亿元，同比增加8.36亿元，增长2.43%。其中：利息净收入269.79亿元，同比增加22.91亿元，增长9.28%；非利息净收入82.60亿元，同比减少14.55亿元，下降14.98%。非利息净收入占营业收入比23.44%，同比下降4.80个百分点。成本收入比27.18%，同比上升1.36个百分点。本集团实现归属于本行股东的净利润101.44亿元，同比减少10.95亿元，下降9.74%。

**资产质量保持优良。**截至报告期末，本集团不良贷款余额167.74亿元，比上年末增加26.27亿元，增长18.57%；不良贷款率1.44%，比上年末提高0.07个百分点；拨备覆盖率196.22%，比上年末下降24.58个百分点；贷款拨备率2.83%，比上年末下降0.20个百分点。

**资本充足率保持较好水平。**截至报告期末，本集团资本充足率12.97%，比上年末下降1.27个百分点；一级资本充足率9.89%，比上年末下降1.05个百分点；核心一级资本充足率8.73%，比上年末下降0.91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

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

主要项目	2020年 9月30日	2019年 12月31日	较上年末 变化(%)	主要原因
贵金属	11,573	21,251	(45.54)	交易性贵金属规模减少
存放同业及其他金融机构款项	68,743	17,725	287.83	存放同业及其他金融机构资金增加
拆出资金	3,149	9,184	(65.71)	通过拆出资金业务融出资金减少
其他权益工具投资	940	690	36.23	指定为以公允价值计量且其变动计入权益的投资增加
拆入资金	51,274	33,853	51.46	通过拆入资金业务融入资金增加
交易性金融负债	20,032	15,143	32.29	交易性金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	14,292	6,002	138.12	债券正回购余额增加
应交税费	2,943	4,669	(36.97)	当期应交所得税减少
其他综合收益	322	2,268	(85.80)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的资产估值减少

人民币百万元，百分比除外

主要项目	2020年 1-9月	2019年 1-9月	较上年同期 变化(%)	主要原因
公允价值变动净损失	(2,133)	(696)	206.47	金融资产公允价值下降
汇兑净(损失)/收益	(69)	691	上期为正值	汇率波动导致汇兑损失增加
资产处置净损失	(3)	(1)	200.00	处置固定资产损失增加
其他收益	46	77	(40.26)	与经营活动相关的政府补助减少
营业外支出	(161)	(40)	302.50	非经常性事项导致营业外支出增加

### 4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

### 4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

### 4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

浙商银行股份有限公司董事会

2020年10月29日