



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

2020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)(%)
规模指标			
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)(%)
经营业绩指标			
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)
盈利能力指标			
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)
非经常损益净额	(103)	(70)
以上有关项目对税务的影响	1	(11)
合计	(102)	(81)
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 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	
	2020年 9月30日	2019年 12月31日
核心一级资本净额	114,325	112,239
一级资本净额	129,434	127,337
资本净额	169,724	165,753
核心一级资本充足率(%)	8.73	9.64
一级资本充足率(%)	9.89	10.94
资本充足率(%)	12.97	14.24

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			
	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
杠杆率(%)	5.23	5.36	6.10	5.95
一级资本净额	129,434	127,877	133,095	127,337
调整后表内外资产余额	2,475,323	2,387,144	2,180,697	2,139,653

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	
	2020年 9月30日	2019年 12月31日
流动性覆盖率(%)	110.93	223.49
合格优质流动性资产	169,508	157,273
未来30天现金净流出量	152,804	70,370

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。

2.6 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)		前十名股东持股情况				
				持有有限售	质押或冻结情况	
股东名称(全称)	期末持股数量	比例(%)	条件股份数量	股份状态	数量	股东性质
香港中央结算(代理人)有限公司	4,553,779,800	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	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
浙江恒逸高新材料有限公司	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		股份种类及数量	
	流通股的数量	种类	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。

2.6.2 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十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作为代行人代表在清算系统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

√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

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

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。

公司名称：浙商银行股份有限公司

法定代表人：沈仁康

日期：2020年10月29日

附录

浙商银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2020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		本行	
	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	140,368	131,029	140,338	131,029
贵金属	11,573	21,251	11,573	21,251
存放同业及其他金融机构款项	68,743	17,725	68,537	17,596
拆出资金	3,149	9,184	5,766	8,834
衍生金融资产	17,828	13,892	17,828	13,892
买入返售金融资产	25,045	28,950	25,045	28,950
发放贷款和垫款	1,129,624	998,933	1,129,624	998,933
金融投资：				
交易性金融资产	125,055	129,266	125,013	128,474
债权投资	371,194	305,160	371,194	305,160
其他债权投资	91,350	82,922	91,411	83,205
其他权益工具投资	940	690	940	690
长期股权投资	-	-	1,530	1,530
固定资产	13,413	12,673	12,465	11,680
使用权资产	3,029	3,256	3,029	3,255
无形资产	2,055	2,093	2,043	2,082
递延所得税资产	13,663	11,831	13,287	11,545
其他资产	36,070	31,931	6,547	6,208
资产总计	2,053,099	1,800,786	2,026,170	1,774,314

浙商银行股份有限公司

合并及银行资产负债表(续)

2020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		本行	
	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	79,215	94,065	79,215	94,065
同业及其他金融机构存放款项	145,866	132,950	146,000	133,320
拆入资金	51,274	33,853	30,810	12,514
交易性金融负债	20,032	15,143	20,032	15,143
衍生金融负债	18,804	14,911	18,804	14,911
卖出回购金融资产款	14,292	6,002	14,292	6,002
吸收存款	1,363,800	1,143,741	1,363,800	1,143,741
应付职工薪酬	4,930	4,439	4,896	4,383
应交税费	2,943	4,669	2,804	4,521
预计负债	5,639	5,544	5,639	5,544
租赁负债	3,002	3,108	3,002	3,108
应付债券	204,507	206,241	204,507	206,241
其他负债	8,400	8,093	4,496	4,902
负债合计	1,922,704	1,672,759	1,898,297	1,648,395
股东权益				
股本	21,269	21,269	21,269	21,269
其他权益工具	14,958	14,958	14,958	14,958
资本公积	32,018	32,018	32,018	32,018
其他综合收益	322	2,268	322	2,268
盈余公积	7,294	7,294	7,294	7,294
一般风险准备	21,013	19,454	20,926	19,454
未分配利润	31,534	28,985	31,086	28,658
归属于本行股东权益合计	128,408	126,246	127,873	125,919
少数股东权益	1,987	1,781	-	-
股东权益合计	130,395	128,027	127,873	125,919
负债和股东权益总计	2,053,099	1,800,786	2,026,170	1,774,314

沈仁康
董事长徐仁艳
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

合并及银行利润表

自2020年1月1日至2020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		本行	
	自1月1日至9月30日止期间		自1月1日至9月30日止期间	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
利息收入	63,258	58,799	61,771	57,470
利息支出	(36,279)	(34,111)	(35,719)	(33,487)
利息净收入	26,979	24,688	26,052	23,983
手续费及佣金收入	4,376	4,005	4,357	3,976
手续费及佣金支出	(386)	(404)	(379)	(399)
手续费及佣金净收入	3,990	3,601	3,978	3,577
投资收益	6,205	5,854	6,203	5,851
其中：以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益	18	102	18	102
公允价值变动净损失	(2,133)	(696)	(2,133)	(696)
汇兑净(损失)/收益	(69)	691	(69)	691
资产处置净损失	(3)	(1)	(3)	(1)
其他业务收入	224	189	135	100
其他收益	46	77	20	72
营业收入	35,239	34,403	34,183	33,577
税金及附加	(448)	(414)	(444)	(411)
业务及管理费	(9,578)	(8,882)	(9,516)	(8,833)
信用减值损失	(13,166)	(12,148)	(12,770)	(11,887)
其他业务成本	(46)	(50)	-	-
营业支出	(23,238)	(21,494)	(22,730)	(21,131)
营业利润	12,001	12,909	11,453	12,446
加：营业外收入	49	45	42	45
减：营业外支出	(161)	(40)	(160)	(40)
利润总额	11,889	12,914	11,335	12,451
减：所得税费用	(1,539)	(1,506)	(1,399)	(1,390)
净利润	10,350	11,408	9,936	11,061

浙商银行股份有限公司

合并及银行利润表(续)

自2020年1月1日至2020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		本行	
	自1月1日至9月30日止期间		自1月1日至9月30日止期间	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
按经营持续性分类:				
持续经营净利润	10,350	11,408	9,936	11,061
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	10,144	11,239	9,936	11,061
少数股东损益	206	169	-	-
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	(1,817)	338	(1,817)	338
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	295	(91)	295	(91)
外币财务报表折算差额	(424)	955	(424)	955
综合收益总额	8,404	12,610	7,990	12,263
综合收益总额归属于:				
本行股东	8,198	12,441	7,990	12,263
少数股东	206	169	-	-
基本每股收益(人民币元)	0.43	0.55		
稀释每股收益(人民币元)	0.43	0.55		

沈仁康
董事长徐仁艳
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

合并及银行利润表

自2020年7月1日至2020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		本行	
	自7月1日至9月30日止期间		自7月1日至9月30日止期间	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
利息收入	21,840	20,049	21,284	19,577
利息支出	(12,824)	(11,312)	(12,641)	(11,105)
利息净收入	9,016	8,737	8,643	8,472
手续费及佣金收入	1,162	1,154	1,157	1,145
手续费及佣金支出	(135)	(120)	(133)	(118)
手续费及佣金净收入	1,027	1,034	1,024	1,027
投资收益	950	2,027	950	2,025
其中：以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益	-	38	-	38
公允价值变动净损失	(743)	(271)	(743)	(271)
汇兑净(损失)/收益	(224)	246	(224)	246
资产处置净损失	(2)	(1)	(2)	(1)
其他业务收入	59	56	30	32
其他收益	12	29	13	28
营业收入	10,095	11,857	9,691	11,558
税金及附加	(142)	(173)	(140)	(172)
业务及管理费	(3,709)	(3,114)	(3,688)	(3,090)
信用减值损失	(2,133)	(4,383)	(1,949)	(4,324)
其他业务成本	(15)	(17)	-	-
营业支出	(5,999)	(7,687)	(5,777)	(7,586)
营业利润	4,096	4,170	3,914	3,972
加：营业外收入	12	18	13	18
减：营业外支出	(124)	(18)	(125)	(18)
利润总额	3,984	4,170	3,802	3,972
减：所得税费用	(546)	(386)	(499)	(336)
净利润	3,438	3,784	3,303	3,636

浙商银行股份有限公司

合并及银行利润表(续)

自2020年7月1日至2020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		本行	
	自7月1日至9月30日止期间		自7月1日至9月30日止期间	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
按经营持续性分类:				
持续经营净利润	3,438	3,784	3,303	3,636
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	3,369	3,711	3,303	3,636
少数股东损益	69	73	-	-
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	(836)	430	(836)	430
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	(339)	81	(339)	81
外币财务报表折算差额	(789)	796	(789)	796
综合收益总额	1,474	5,091	1,339	4,943
综合收益总额归属于:				
本行股东	1,405	5,018	1,339	4,943
少数股东	69	73	-	-
基本每股收益(人民币元)	0.16	0.20		
稀释每股收益(人民币元)	0.16	0.20		

沈仁康
董事长徐仁艳
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

合并及银行现金流量表

自2020年1月1日至2020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		本行	
	截至9月30日止9个月期间		截至9月30日止9个月期间	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019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	-	1,973	-	1,973
拆出资金净减少额	-	6,514	-	6,524
买入返售金融资产净减少额	12,482	16,498	12,482	16,498
为交易目的而持有的金融资产净减少额	2,170	-	2,170	-
应收融资租赁款的净减少额	83	-	-	-
向中央银行借款净增加额	-	25,160	-	25,160
同业及其他金融机构存放款项净增加额	13,290	-	13,054	-
拆入资金净增加额	17,498	-	18,357	-
卖出回购金融资产款净增加额	7,134	-	7,134	-
吸收存款净增加额	217,014	115,155	217,014	115,164
收取利息、手续费及佣金的现金	55,691	48,093	54,294	46,742
收到其他与经营活动有关的现金	12,881	7,973	12,277	7,967
经营活动现金流入小计	338,243	221,366	336,782	220,028
存放中央银行款项净增加额	(21,327)	-	(21,297)	-
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	(2,697)	(2,616)	(2,803)	(2,616)
拆出资金净增加额	(2,296)	-	(4,896)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(1,505)	-	(1,505)
发放贷款和垫款净增加额	(136,550)	(105,793)	(136,550)	(105,793)
应收融资租赁款净增加额	-	(5,955)	-	-
向中央银行借款净减少额	(14,524)	-	(14,524)	-
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	-	(36,068)	-	(35,875)
拆入资金净减少额	-	(7,721)	-	(13,583)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(3,977)	-	(3,977)
支付利息、手续费及佣金的现金	(28,275)	(27,546)	(27,694)	(26,780)
支付给职工以及为职工支付的现金	(6,318)	(6,192)	(6,247)	(6,174)
支付的各项税费	(7,552)	(4,902)	(7,348)	(4,690)
支付其他与经营活动有关的现金	(6,866)	(4,374)	(2,851)	(4,460)
经营活动现金流出小计	(226,405)	(206,649)	(224,210)	(205,453)
经营活动产生的现金流量净额	111,838	14,717	112,572	14,575

浙商银行股份有限公司

合并及银行现金流量表(续)

自2020年1月1日至2020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		本行	
	截至9月30日止9个月期间		截至9月30日止9个月期间	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	1,666,133	2,276,655	1,665,606	2,277,080
取得投资收益收到的现金	15,545	21,536	15,543	21,533
处置固定资产收到的现金	21	1	21	1
投资活动现金流入小计	1,681,699	2,298,192	1,681,170	2,298,614
投资支付的现金	(1,742,026)	(2,264,600)	(1,742,026)	(2,265,239)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金	(1,400)	(2,493)	(1,440)	(2,034)
投资活动现金流出小计	(1,743,426)	(2,267,093)	(1,743,466)	(2,267,273)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(61,727)	31,099	(62,296)	31,341
三、筹资活动现金流量：				
发行债务证券收到的现金	155,781	191,610	155,781	191,610
筹资活动现金流入小计	155,781	191,610	155,781	191,610
偿还债务本金支付的现金	(156,704)	(229,491)	(156,704)	(229,491)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(11,406)	(7,649)	(11,406)	(7,649)
支付其他与筹资活动有关的现金	(451)	(272)	(450)	(272)
筹资活动现金流出小计	(168,561)	(237,412)	(168,560)	(237,412)
筹资活动使用的现金流量净额	(12,780)	(45,802)	(12,779)	(45,802)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(500)	93	(500)	93
五、现金及现金等价物净增加额	36,831	107	36,997	207
加：期初现金及现金等价物余额	46,944	37,639	46,571	37,302
六、期末现金及现金等价物余额	83,775	37,746	83,568	37,509

沈仁康
董事长徐仁艳
行长刘龙
主管财务负责人景峰
财务机构负责人

(公司盖章)