



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

2023 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第十次会议于2023年10月27日审议通过了本公司2023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 本公司董事长陆建强、行长张荣森、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 9月30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	2,956,881		2,621,930	12.77
发放贷款和垫款总额	1,697,621		1,525,030	11.32
负债总额	2,770,121		2,456,000	12.79
吸收存款	1,793,417		1,681,443	6.66
归属于本行股东的权益	183,515		162,933	12.63
期末每股净资产 (人民币元)	5.77		6.49	(11.09)
人民币百万元，百分比除外				
	2023年 7-9月	同比增 (减)(%)	2023年 1-9月	同比增 (减)(%)
经营业绩指标				
营业收入	16,463	3.04	49,690	4.13
利润总额	6,076	7.65	15,454	9.35
归属于本行股东的净利润	5,010	9.80	12,753	10.54
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	5,025	10.73	12,476	8.74
经营活动使用的现金流量净额	不适用	不适用	(15,063)	(112.24)
基本每股收益 (人民币元) ¹	0.19	(5.00)	0.53	10.42
稀释每股收益 (人民币元) ¹	0.19	(5.00)	0.53	10.42
扣除非经常性损益后的 基本每股收益 (人民币元) ¹	不适用	不适用	0.52	10.64
每股经营活动使用的 现金流量净额 (人民币元)	不适用	不适用	(0.55)	(109.50)
	2023年 7-9月	同比增减	2023年 1-9月	同比增减
盈利能力指标				
平均总资产收益率 (年化) (%)	0.70	下降 0.03 个 百分点	0.63	下降 0.02 个 百分点
平均权益回报率 (年化) (%)	12.93	下降 0.82 个 百分点	11.47	上升 0.24 个 百分点
加权平均净资产收益率 (年化) (%)	12.90	下降 0.85 个 百分点	11.64	上升 0.41 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) (%)	12.93	下降 0.75 个 百分点	11.39	上升 0.23 个 百分点
非利息净收入占营业收入比 (%)	27.23	上升 3.59 个 百分点	27.65	上升 1.91 个 百分点
成本收入比 (%)	26.57	下降 0.32 个 百分点	27.30	上升 2.41 个 百分点

注1: 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。受配股因素影响,以前年度的每股收益进行重新计算。

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 7-9月	2023年 1-9月
计入当期损益的政府补助和奖励	7	391
处置非流动资产净收益	2	6
其他营业外收支净额	(33)	(29)
非经常损益净额	(24)	368
以上有关项目对税务的影响	5	(94)
合计	(19)	274
其中：		
归属于本行股东的非经常性损益	(15)	277
归属于少数股东的非经常性损益	(4)	(3)

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 9月30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	155,917	150,238	135,925	130,881
一级资本净额	181,215	175,233	161,178	155,876
总资本净额	222,946	215,394	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 (%)	8.28	8.25	8.05	8.00
一级资本充足率 (%)	9.62	9.62	9.54	9.53
资本充足率 (%)	11.83	11.82	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 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日
一级资本净额	181,215	173,821	166,559	161,178
调整后表内外资产余额	3,493,810	3,407,575	3,271,402	3,146,094
杠杆率 (%)	5.19	5.10	5.09	5.12

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	
	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	144.52	148.11
合格优质流动性资产	285,489	325,615
未来 30 天现金净流出量	197,546	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 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)		264,571					
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	5,919,867,480	21.55	无限售条件 H 股	-	未知	-	境外法人
浙江省金融控股 有限公司	3,452,076,906	12.57	无限售条件 A 股	-	-	-	国有法人
横店集团控股 有限公司	1,615,542,387	5.88	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	1,089,799,478	3.97	无限售条件 A 股	-	-	-	国有法人
太平人寿保险 有限公司	921,538,465	3.36	无限售条件 A 股	-	-	-	国有法人
山东省国际信托股份 有限公司	774,105,497	2.82	无限售条件 A 股	-	-	-	国有法人
民生人寿保险股份 有限公司一自有资金	768,593,847	2.80	无限售条件 A 股	-	-	-	境内非国 有法人
浙江恒逸新材料 有限公司	660,490,068	2.40	无限售条件 A 股	-	质押	660,490,068	境内非国 有法人
浙江恒逸集团 有限公司	643,052,319	2.34	无限售条件 A 股	-	质押	643,052,319	境内非国 有法人
西子电梯集团 有限公司	611,160,446	2.23	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。
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 2023 年 9 月 30 日，股东浙江省能源集团有限公司通过券商参与转融券出借业务，出借公司股份 3,731,600 股；该部分股份出借期间不登记在浙江省能源集团有限公司名下，但所有权未发生转移。

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 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29,568.81亿元，比上年末增加3,349.51亿元，增长12.77%。其中：发放贷款和垫款总额16,976.21亿元，比上年末增加1,725.91亿元，增长11.32%。负债总额27,701.21亿元，比上年末增加3,141.21亿元，增长12.79%。其中：吸收存款17,934.17亿元，比上年末增加1,119.74亿元，增长6.66%。

经营质效稳步提升。报告期内，本集团实现营业收入496.90亿元，同比增加19.73亿元，增长4.13%。其中：利息净收入359.49亿元，同比增加5.12亿元，增长1.44%，净利差为1.90%，同比下降0.16个百分点；非利息净收入137.41亿元，同比增加14.61亿元，增长11.90%。非利息净收入占营业收入比27.65%，同比上升1.91个百分点。成本收入比27.30%，同比上升2.41个百分点。本集团实现归属于本行股东的净利润127.53亿元，同比增加12.16亿元，增长10.54%。

资产质量趋势向好。截至报告期末，本集团不良贷款余额245.48亿元，比上年末增加21.95亿元，增长9.82%；不良贷款率1.45%，比上年末下降0.02个百分点；拨备覆盖率182.94%，比上年末上升0.75个百分点；贷款拨备率2.65%，比上年末下降0.02个百分点。

资本充足率有所抬升。截至报告期末，本集团资本充足率11.83%，比上年末上升0.23个百分点；一级资本充足率9.62%，比上年末上升0.08个百分点；核心一级资本充足率8.28%，比上年末上升0.23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 1-9月	2022年 1-9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	(15,063)	123,088	(112.24)	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10月27日

附录

浙商银行股份有限公司
合并资产负债表
2023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	
	2023年 9月30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	150,572	185,625
贵金属	7,268	13,860
存放同业及其他金融机构款项	54,638	43,461
拆出资金	9,982	9,581
衍生金融资产	26,512	14,179
买入返售金融资产	20,843	15,886
发放贷款和垫款	1,655,002	1,486,291
金融投资:		
交易性金融资产	276,192	189,020
债权投资	399,020	368,792
其他债权投资	239,618	192,724
其他权益工具投资	1,323	1,313
固定资产	22,905	18,394
使用权资产	3,225	3,338
无形资产	2,279	2,295
递延所得税资产	22,063	20,901
其他资产	65,439	56,270
资产总计	<u>2,956,881</u>	<u>2,621,930</u>

陆建强
董事长

张荣森
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9月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团	
	2023年 9月30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	86,873	97,170
同业及其他金融机构存放款项	281,896	241,814
拆入资金	96,565	64,155
交易性金融负债	11,464	55
衍生金融负债	26,174	14,462
卖出回购金融资产款	86,154	6,066
吸收存款	1,793,417	1,681,443
应付职工薪酬	4,668	5,786
应交税费	4,126	4,027
预计负债	1,213	1,838
应付债券	359,980	323,033
租赁负债	3,271	3,318
其他负债	14,320	12,833
负债合计	2,770,121	2,456,000

陆建强
董事长

张荣森
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9月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团	
	2023年 9月30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	27,464	21,269
其他权益工具	24,995	24,995
资本公积	38,570	32,289
其他综合收益	2,010	2,191
盈余公积	11,075	11,075
一般风险准备	29,704	26,457
未分配利润	49,697	44,657
归属于本行股东权益合计	183,515	162,933
少数股东权益	3,245	2,997
股东权益合计	186,760	165,930
负债和股东权益总计	2,956,881	2,621,930

陆建强
董事长

张荣森
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 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	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
利息收入	82,123	75,930
利息支出	(46,174)	(40,493)
利息净收入	35,949	35,437
手续费及佣金收入	4,896	4,300
手续费及佣金支出	(803)	(551)
手续费及佣金净收入	4,093	3,749
投资收益	6,648	7,511
其中: 以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	287	20
公允价值变动净收益 / (损失)	1,409	(1,484)
汇兑净收益	782	2,141
资产处置净收益	6	4
其他业务收入	412	292
其他收益	391	67
营业收入	49,690	47,717
税金及附加	(524)	(488)
业务及管理费	(13,566)	(11,878)
信用减值损失	(19,973)	(21,150)
其他业务成本	(144)	(86)
营业支出	(34,207)	(33,602)

陆建强
董事长

张荣森
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 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	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
营业利润	15,483	14,115
加: 营业外收入	29	67
减: 营业外支出	(58)	(49)
利润总额	15,454	14,133
减: 所得税费用	(2,343)	(2,309)
净利润	13,111	11,824
按经营持续性分类:		
持续经营净利润	13,111	11,824
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	12,753	11,537
少数股东损益	358	287

陆建强 董事长	张荣森 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 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	
	2023 年 (未经审计)	2022 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	8	10
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	(847)	(2,001)
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	292	698
外币财务报表折算差额	367	1,004
综合收益总额	<u>12,931</u>	<u>11,535</u>
综合收益总额归属于:		
本行股东	12,572	11,248
少数股东	359	287
基本每股收益 (人民币元)	0.53	0.48
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.53</u>	<u>0.48</u>

陆建强	张荣森	景峰	彭志远	(公司盖章)
董事长	行长	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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量:		
拆出资金净减少额	1,180	-
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
向中央银行借款净增加额	-	14,496
同业及其他金融机构存放款项净增加额	38,818	-
拆入资金净增加额	25,022	15,931
卖出回购金融资产款净增加额	79,991	345
吸收存款净增加额	107,586	301,143
收取利息、手续费及佣金的现金	76,408	72,082
收到其他与经营活动有关的现金	14,659	12,468
经营活动现金流入小计	343,664	445,782

陆建强
董事长

张荣森
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 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	
	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	(825)	(21,421)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(6,171)	(19,216)
拆出资金净增加额	-	(6,493)
买入返售金融资产净增加额	(410)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(95,290)	-
发放贷款和垫款净增加额	(180,235)	(164,413)
应收融资租赁款净增加额	(7,174)	(6,293)
向中央银行借款净减少额	(10,774)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(51,316)
支付利息、手续费及佣金的现金	(33,505)	(28,290)
支付给职工以及为职工支付的现金	(10,037)	(8,332)
支付的各项税费	(7,895)	(9,956)
支付其他与经营活动有关的现金	(6,411)	(6,964)
经营活动现金流出小计	(358,727)	(322,694)
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(15,063)	123,088

陆建强	张荣森	景峰	彭志远	(公司盖章)
董事长	行长	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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	
	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	1,310,820	928,460
取得投资收益收到的现金	21,350	19,196
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	19	199
投资活动现金流入小计	<u>1,332,189</u>	<u>947,855</u>
投资支付的现金	(1,373,570)	(1,015,121)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(6,116)	(4,861)
投资活动现金流出小计	<u>(1,379,686)</u>	<u>(1,019,982)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(47,497)</u>	<u>(72,127)</u>

陆建强
董事长

张荣森
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 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	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:		
吸收投资收到的现金	12,476	-
发行债务证券收到的现金	381,685	232,388
筹资活动现金流入小计	394,161	232,388
偿还债务本金支付的现金	(344,864)	(273,521)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(11,631)	(7,832)
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	(575)	(551)
筹资活动现金流出小计	(357,070)	(296,591)
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	37,091	(64,203)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	596	1,831
五、现金及现金等价物净减少额	(24,873)	(11,411)
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	82,875	79,414

陆建强 董事长	张荣森 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)
------------	-----------	---------------	----------------	--------