

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.

浙商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股票代碼：2016)

二〇二四年第一季度報告

根據中國證券監督管理委員會的規定，本公司需刊發第一季度和第三季度報告。

本季度報告內所載的財務資料均未經審計，並根據國際財務報告準則而編製。

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條及13.10B條及證券及期貨條例(香港法例第571章)第XIVA部項下內幕消息條文而刊發。

1 重要提示

- 1.1 本公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 本公司第六屆董事會2024年第三次臨時會議以書面傳簽方式召開，於2024年4月29日審議通過了本公司2024年第一季度報告。
- 1.3 本報告中的財務報表按國際財務報告準則編製且未經審計，本公司按中國會計準則編製且未經審計季報詳見上海證券交易所網站，除特別說明外，為本集團合併數據，金額幣種均以人民幣列示。
- 1.4 本報告中「浙商銀行」、「本公司」、「本銀行」和「本行」均指浙商銀行股份有限公司；「本集團」指浙商銀行股份有限公司及其附屬子公司。
- 1.5 本公司董事長陸建強、行長及主管財務負責人張榮森和財務機構負責人彭志遠保證本報告中財務報表的真實、準確、完整。

2 基本情況

2.1 主要會計資料及財務指標

人民幣百萬元，百分比除外

	2024年 3月31日	2023年 12月31日	本報告期末 比上年末 增(減)(%)
規模指標			
資產總額	3,161,691	3,143,879	0.57
發放貸款和墊款總額	1,769,460	1,716,240	3.10
負債總額	2,965,819	2,954,302	0.39
吸收存款	1,892,221	1,868,659	1.26
歸屬於本行股東的權益	192,425	186,245	3.32
歸屬於本行股東的期末每股淨資產(人民幣元)	6.10	5.87	3.92

人民幣百萬元，百分比除外

	2024年 1-3月	2023年 1-3月	本報告期 比上年同期 增(減)(%)
經營業績			
營業收入	18,414	15,792	16.60
稅前利潤	7,638	7,131	7.11
歸屬於本行股東的淨利潤	5,913	5,625	5.12
經營活動使用的現金流量淨額	(90,099)	(38,022)	136.97
歸屬於本行股東的基本每股收益(人民幣元) ¹	0.22	0.25	(12.00)
歸屬於本行股東的稀釋每股收益(人民幣元) ¹	0.22	0.25	(12.00)

	2024年 1-3月	2023年 1-3月	本報告期 比上年同期 增(減)
盈利能力指標			
平均總資產收益率(年化後)(%)	0.76	0.85	下降0.09個百分點
平均權益回報率(年化後)(%)	14.39	16.02	下降1.63個百分點
非利息淨收入佔營業收入比(%)	35.82	25.62	上升10.20個百分點
成本收入比(%)	28.23	29.10	下降0.87個百分點

註1：根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。受配股因素影響，以前年度的每股收益進行重新計算。

2.2 資本充足率情況

人民幣百萬元，百分比除外

	2024年3月31日		2023年12月31日	
	本集團	本銀行	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	166,941	160,877	159,789	153,990
一級資本淨額	192,269	185,872	185,102	178,984
總資本淨額	243,605	235,311	236,958	229,111
最低資本要求(%)	8.00	8.00	8.00	8.00
儲備資本和逆周期資本要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50
附加資本要求(%)	-	-	-	-
核心一級資本充足率(%)	8.60	8.57	8.22	8.20
一級資本充足率(%)	9.90	9.90	9.52	9.53
資本充足率(%)	12.54	12.53	12.19	12.20

註：

1. 上表期末數按照《商業銀行資本管理辦法》(國家金融監督管理總局令2023年第4號)的相關規定，信用風險加權資產採用權重法、市場風險和操作風險加權資產採用標準法計量；期初數按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》(中國銀監會令2012年第1號)的相關規定，信用風險加權資產採用權重法、市場風險加權資產採用標準法、操作風險加權資產採用基本指標法計量。
2. 《浙商銀行股份有限公司2024年第一季度第三支柱信息披露報告》請查閱本行網站(www.czbank.com)。

2.3 槓桿率情況

人民幣百萬元，百分比除外

本集團	2024年	2023年	2023年	2023年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
一級資本淨額	192,269	185,102	181,215	173,821
調整後表內外資產餘額	3,740,182	3,715,031	3,493,810	3,407,575
槓桿率(%)	5.14	4.98	5.19	5.10

註：

1. 2024年起按照《商業銀行資本管理辦法》(國家金融監督管理總局令2023年第4號)的相關規定計量。
2. 《浙商銀行股份有限公司2024年第一季度第三支柱信息披露報告》請查閱本行網站(www.czbank.com)。

2.4 流動性覆蓋率情況

按照《商業銀行流動性風險管理辦法》(銀保監會令2018年第3號)計量的流動性覆蓋率指標如下：

人民幣百萬元，百分比除外

本集團	2024年 3月31日	2023年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	147.07	166.61
合格優質流動性資產	349,335	329,261
未來30天現金淨流出量	237,533	197,624

2.5 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2024年3月31日止報告期歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

2.6 股東情況

2.6.1 截至報告期末的股東總數、前十名股東、前十名流通股股東(或無限售條件股東)持股情況表

單位：股，百分比除外

股東名稱(全稱)	期末持股數量	比例(%)	股份類別	前十名股東持股情況			股東性質
				持有有限售條件股份數量	質押、標記或凍結情況 股份狀態	數量	
香港中央結算(代理人)有限公司	5,919,872,320	21.55	無限售條件H股	-	未知	-	-
浙江省金融控股有限公司	3,452,076,906	12.57	無限售條件A股	-	-	-	國有法人
橫店集團控股有限公司	1,615,542,387	5.88	無限售條件A股	-	-	-	境內非國有法人
浙江省能源集團有限公司	1,090,531,078	3.97	無限售條件A股	-	-	-	國有法人
太平人壽保險有限公司	921,538,465	3.36	無限售條件A股	-	-	-	國有法人
山東省國際信託股份有限公司	774,105,497	2.82	無限售條件A股	-	-	-	國有法人
信泰人壽保險股份有限公司-自有資金	771,044,168	2.81	無限售條件A股	-	-	-	國有法人
民生人壽保險股份有限公司-自有資金	768,593,847	2.80	無限售條件A股	-	-	-	境內非國有法人
浙江恒逸高新材料有限公司	660,490,068	2.40	無限售條件A股	-	質押	660,490,068	境內非國有法人
浙江恒逸集團有限公司	643,052,319	2.34	無限售條件A股	-	質押	643,052,319	境內非國有法人

註：

1. 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份數為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中交易的本公司H股股東賬戶的股份總和。
2. 截至報告期末，上述前10名股東中，浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸集團有限公司存在關聯關係，除此之外，本公司未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
3. 據本公司所知，截至報告期末，股東浙江省能源集團有限公司通過券商參與轉融券出借業務，出借公司A股股份3,000,000股；該部分股份出借期間不登記在浙江省能源集團有限公司名下，但所有權未發生轉移，表中其他股東均未涉及參與轉融券出借業務。

2.6.2 截至報告期末的優先股股東總數及持股情況

截至報告期末，本公司無存續的優先股。

3 一季度經營情況簡析

業務規模穩健增長。截至報告期末，本集團資產總額31,616.91億元，比上年末增加178.12億元，增長0.57%。其中：發放貸款和墊款總額17,694.60億元，比上年末增加532.20億元，增長3.10%。負債總額29,658.19億元，比上年末增加115.17億元，增長0.39%。其中：吸收存款18,922.21億元，比上年末增加235.62億元，增長1.26%。

經營效益持續提升。報告期內，本集團實現營業收入184.14億元，同比增加26.22億元，增長16.60%。其中：利息淨收入118.18億元，同比增加0.72億元，增長0.61%，淨利息收益率為1.84%，同比下降0.26個百分點；非利息淨收入65.96億元，同比增加25.50億元，增長63.03%。非利息淨收入佔營業收入比35.82%，同比上升10.20個百分點。成本收入比28.23%，同比下降0.87個百分點。本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤59.13億元，同比增加2.88億元，增長5.12%。

資產質量保持穩定。截至報告期末，本集團不良貸款餘額253.24億元，比上年末增加7.28億元，增長2.96%；不良貸款率1.44%，較上年末持平；撥備覆蓋率177.50%，比上年末下降5.10個百分點；貸款撥備率2.55%，比上年末下降0.08個百分點。

資本充足率有所抬升。截至報告期末，本集團資本充足率12.54%，比上年末上升0.35個百分點；一級資本充足率9.90%，比上年末上升0.38個百分點；核心一級資本充足率8.60%，比上年末上升0.38個百分點。

4 重要事項

4.1 主要財務數據、財務指標重大變動的情況及原因

適用 不適用

合併財務報表中，變化幅度超過30%以上的主要項目及變動原因：

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年 1-3月	2023年 1-3月	同比增 (減)(%)	報告期內變動的主要原因
經營活動使用的現金流量淨額	(90,099)	(38,022)	136.97	同業及其他金融機構存放款項 現金流入減少

4.2 需提醒投資者關注的關於公司報告期經營情況的其他重要信息

適用 不適用

5 附錄

按國際財務報告準則編製的財務報表載於本報告附錄一。

承董事會命
浙商銀行股份有限公司
陸建強
董事長

中國·杭州

2024年4月29日

截至本公告日期，本行的執行董事為陸建強先生、張榮森先生、馬紅女士及陳海強先生；非執行董事為侯興釗先生、任志祥先生、高勤紅女士、胡天高先生及朱瑋明先生；獨立非執行董事為周志方先生、王國才先生、汪煒先生、許永斌先生及傅廷美先生。

附錄一

合併損益及其他綜合收益表

自2024年1月1日至2024年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
利息收入	28,859	26,614
利息支出	(17,041)	(14,868)
利息淨收入	11,818	11,746
手續費及佣金收入	1,726	1,750
手續費及佣金支出	(236)	(207)
手續費及佣金淨收入	1,490	1,543
交易活動淨收益	2,800	1,677
金融投資淨收益	2,061	329
其他營業收入	245	497
營業收入	18,414	15,792
營業費用	(5,397)	(4,767)
信用減值損失	(5,379)	(3,894)
稅前利潤	7,638	7,131
所得稅費用	(1,611)	(1,393)
淨利潤	6,027	5,738
淨利潤歸屬於：		
本行股東	5,913	5,625
非控制性權益	114	113

合併損益及其他綜合收益表(續)

自2024年1月1日至2024年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
其他綜合收益的稅後淨額		
可能被重分類至損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	76	(336)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用減值損失	36	(151)
外幣財務報表折算差額	156	(128)
其他綜合收益稅後淨額	268	(615)
綜合收益總額	6,295	5,123
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	6,181	5,010
非控制性權益	114	113
歸屬於本行普通股股東每股收益：		
基本每股收益(人民幣元)	0.22	0.25
稀釋每股收益(人民幣元)	0.22	0.25

合併財務狀況表

2024年3月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2024年3月31日 (未經審計)	2023年12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	145,735	164,723
貴金屬	12,171	9,756
存放同業及其他金融機構款項	63,450	70,856
拆出資金	13,541	8,574
衍生金融資產	26,282	21,953
買入返售金融資產	97,545	74,595
發放貸款和墊款	1,726,368	1,673,272
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	213,973	233,141
— 以攤餘成本計量的金融資產	451,588	463,311
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	287,028	304,185
固定資產	26,048	24,741
使用權資產	4,759	4,904
無形資產	689	670
遞延所得稅資產	20,811	21,184
其他資產	71,703	68,014
資產總計	3,161,691	3,143,879
負債		
向中央銀行借款	66,717	119,915
同業及其他金融機構存放款項	365,037	358,654
拆入資金	101,033	87,681
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	12,032	13,432
衍生金融負債	22,596	21,034
賣出回購金融資產款	41,543	62,106
吸收存款	1,892,221	1,868,659
應付職工薪酬	3,915	5,985
應交稅費	4,473	2,909
預計負債	1,589	1,523
應付債券	438,192	395,938
租賃負債	3,108	3,257
其他負債	13,363	13,209
負債合計	2,965,819	2,954,302

合併財務狀況表(續)

2024年3月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2024年3月31日 (未經審計)	2023年12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	27,464	27,464
其他權益工具	24,995	24,995
資本公積	38,570	38,570
其他綜合收益	3,675	3,408
盈餘公積	12,546	12,546
一般風險準備	29,804	29,804
未分配利潤	55,371	49,458
歸屬於本行股東權益合計	192,425	186,245
非控制性權益	3,447	3,332
股東權益合計	195,872	189,577
負債及股東權益總計	3,161,691	3,143,879

合併財務報告於2024年4月29日獲董事會核准並簽訂。

陸建強
董事長

張榮森
行長、主管財務負責人

彭志遠
財務機構負責人

合併現金流量表

自2024年1月1日至2024年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	7,638	7,131
調整		
— 預期信用損失準備計提	5,379	3,894
— 折舊及攤銷	580	470
— 金融投資利息收入	(5,646)	(4,944)
— 投資淨收益	(3,448)	(1,148)
— 公允價值變動淨收益	(562)	(151)
— 匯兌淨損失	30	744
— 處置固定資產淨收益	—	(3)
— 應付債券利息支出	2,758	2,304
— 租賃負債利息支出	33	39
— 遞延所得稅費用	336	270
經營資產和經營負債的淨變動：		
存放中央銀行法定準備金淨減少額	9,892	2,609
存放同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)額	3,572	(10,272)
拆出資金淨(增加)／減少額	(3,058)	1,030
買入返售金融資產淨增加額	(8,323)	(30,609)
發放貸款和墊款淨增加額	(57,637)	(72,998)
為交易目的而持有的金融資產淨(增加)／減少額	(811)	2,842
其他經營資產淨(增加)／減少額	(2,628)	6,237
向中央銀行借款淨減少額	(53,165)	(34,231)
同業及其他金融機構存放款項淨增加額	5,540	52,618
拆入資金淨增加額	10,089	3,867
賣出回購金融資產款淨(減少)／增加額	(20,573)	8,875
吸收存款淨增加額	19,772	28,337
其他經營負債淨增加／(減少)額	386	(4,705)
所得稅前經營活動所用現金	(89,846)	(37,794)
支付所得稅	(253)	(228)
經營活動所用現金淨額	(90,099)	(38,022)

合併現金流量表(續)

自2024年1月1日至2024年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
處置固定資產，無形資產和其他長期資產所收到的現金	4	59
購置固定資產，無形資產和其他長期資產所支付的現金	(1,788)	(307)
取得投資收益收到的現金	5,414	7,299
收回投資收到現金	750,257	653,018
投資支付的現金	(699,508)	(704,609)
投資活動所得／(所用)現金淨額	54,379	(44,540)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	140,859	272,337
償還到期債務支付的現金	(99,435)	(219,846)
償還債券利息支付的現金	(1,988)	(2,146)
分配股利所支付的現金	-	(3)
償還租賃負債本金和利息支付的現金	(226)	(243)
籌資活動所得現金淨額	39,210	50,099
匯率變動對現金及現金等價物的影響	197	(934)
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	3,687	(33,397)
現金及現金等價物期初數	170,461	107,748
現金及現金等價物期末數	174,148	74,351
經營活動的現金流淨額包括：		
收到利息	22,488	21,120
支付利息	(9,459)	(11,764)