

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。

# CZBANK 浙商银行

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)

## 二〇二六年第一季度報告

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會計準則而編製。

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 本公司第七屆董事會2026年第二次臨時會議於2026年4月29日審議通過了本公司2026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會計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 本公司董事長陳海強、行長呂臨華、主管財務負責人景峰和財務機構負責人張簡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

	2026年 3月31日	2025年 12月31日	本報告期末 比上年末 增(減)(%)
<b>規模指標</b>			
資產總額	3,712,344	3,481,092	6.64
發放貸款和墊款總額	2,013,215	1,922,711	4.71
負債總額	3,499,134	3,273,757	6.88
吸收存款	2,154,561	2,043,466	5.44
歸屬於本行股東的權益	208,567	202,868	2.81
歸屬於本行股東的期末每股淨資產(人民幣元)	6.68	6.48	3.09

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年 1-3月	2025年 1-3月	本報告期 比上年同期 增(減)(%)
<b>經營業績</b>			
營業收入	17,201	17,135	0.39
稅前利潤	8,189	8,040	1.85
歸屬於本行股東的淨利潤	5,992	5,949	0.72
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	101,418	(2,199)	上年同期為負數
歸屬於本行股東的基本每股收益(人民幣元)	0.22	0.22	持平
歸屬於本行股東的稀釋每股收益(人民幣元)	0.22	0.22	持平

	2026年 1-3月	2025年 1-3月	本報告期 比上年同期 增(減)
<b>盈利能力指標</b>			
平均總資產收益率(年化)(%)	0.69	0.72	下降0.03個百分點
加權平均淨資產收益率(年化)(%)	13.26	13.57	下降0.31個百分點
淨利息收益率(年化)(%)	1.60	1.76	下降0.16個百分點
淨利差(年化)(%)	1.51	1.59	下降0.08個百分點
成本收入比(%)	25.73	27.06	下降1.33個百分點

## 2.2 資本充足率情況

人民幣百萬元，百分比除外

	2026年3月31日		2025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	184,638	172,818	177,985	167,766
一級資本淨額	210,064	197,813	203,396	192,761
總資本淨額	251,108	237,813	256,682	243,664
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(%)	8.26	8.05	8.40	8.24
一級資本充足率(%)	9.40	9.21	9.60	9.47
資本充足率(%)	11.24	11.08	12.12	11.98

註：

- 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。
- 《浙商銀行股份有限公司2026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](http://www.czbank.com))。

## 2.3 槓桿率情況

人民幣百萬元，百分比除外

本集團	2026年	2025年	2025年	2025年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
一級資本淨額	210,064	203,396	201,871	199,261
調整後表內外資產餘額	4,193,445	4,067,144	4,021,243	3,935,202
槓桿率(%)	5.01	5.00	5.02	5.06

註：

- 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。
- 《浙商銀行股份有限公司2026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](http://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	2026年 3月31日	2025年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	368.66	174.01
合格優質流動性資產	493,774	370,301
未來30天現金淨流出量	133,938	212,809

## 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會計準則編製的財務報表中，截至2026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

股東總數(戶)		204,567		前十名股東持股情況			
股東名稱(全稱)	期末持股數量	比例(%)	股份類別	持有限售	質押、標記或凍結情況		股東性質
				條件股份數量	股份狀態	數量	
香港中央結算(代理人)有限公司	5,919,858,609	21.55	無限售條件H股	-	未知	-	-
浙江省創新投資集團有限公司	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	1,373,231,727	4.99	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	1,093,531,078	3.98	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	996,325,468	3.63	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	808,319,565	2.94	無限售條件A股	-	凍結	120,000,000	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	508,069,283	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，表中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

截至報告期末，本集團資產總額37,123.44億元，比上年末增加2,312.52億元，增長6.64%。其中：發放貸款和墊款總額20,132.15億元，比上年末增加905.04億元，增長4.71%。負債總額34,991.34億元，比上年末增加2,253.77億元，增長6.88%。其中：吸收存款21,545.61億元，比上年末增加1,110.95億元，增長5.44%。

報告期內，本集團實現營業收入172.01億元，同比增加0.66億元，增長0.39%。其中：利息淨收入118.25億元，同比減少1.56億元，下降1.30%，淨利息收益率為1.60%，同比下降0.16個百分點；非利息淨收入53.76億元，同比增加2.22億元，增長4.31%。成本收入比25.73%，同比下降1.33個百分點。本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤59.92億元，同比增加0.43億元，增長0.72%。

截至報告期末，本集團資本充足率11.24%，比上年末下降0.88個百分點；一級資本充足率9.40%，比上年末下降0.20個百分點；核心一級資本充足率8.26%，比上年末下降0.14個百分點。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額272.68億元，比上年末增加12.31億元，增長4.73%；不良貸款率1.36%，較上年末持平；撥備覆蓋率155.63%，比上年末上升0.26個百分點；貸款撥備率2.12%，比上年末上升0.01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	2026年 1-3月	2025年 1-3月	同比增 (減)(%)	報告期內變動的主要原因
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	101,418	(2,199)	上年同期 為負數	客戶存款現金流入增加； 同業及其他金融機構存放款項 現金流入增加

### 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

按國際財務報告會計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  
陳海強  
董事長

中國，杭州

2026年4月29日

截至本公告日期，本行的執行董事為陳海強先生、呂臨華先生及馬紅女士；非執行董事為侯興釗先生、任志祥先生、胡天高先生及應宇翔先生；獨立非執行董事為汪煒先生、許永斌先生、傅廷美先生、施浩先生及樓偉中先生。

## 附錄一

### 合併損益及其他綜合收益表

自2026年1月1日至2026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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
利息收入	25,018	26,950
利息支出	(13,193)	(14,969)
<b>利息淨收入</b>	<b>11,825</b>	<b>11,981</b>
手續費及佣金收入	2,876	1,665
手續費及佣金支出	(1,478)	(371)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,398</b>	<b>1,294</b>
交易活動淨收益	1,343	1,259
金融投資淨收益	2,110	2,137
其他營業收入	525	464
<b>營業收入</b>	<b>17,201</b>	<b>17,135</b>
營業費用	(4,688)	(4,811)
信用減值損失	(4,285)	(4,284)
其他資產減值損失	(39)	-
<b>稅前利潤</b>	<b>8,189</b>	<b>8,040</b>
所得稅費用	(2,019)	(1,928)
<b>淨利潤</b>	<b>6,170</b>	<b>6,112</b>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	5,992	5,949
非控制性權益	178	163

## 合併損益及其他綜合收益表(續)

自2026年1月1日至2026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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
其他綜合收益的稅後淨額		
可能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	(102)	(3,065)
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	28	89
外幣財務報表折算差額	(221)	(96)
其他綜合收益稅後淨額	(295)	(3,072)
綜合收益總額	5,875	3,040
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	5,699	2,877
非控制性權益	176	163
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	0.22
稀釋每股收益(人民幣元)	0.22	0.22

## 合併財務狀況表

2026年3月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2026年3月31日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	182,277	125,704
貴金屬	72,323	80,929
存放同業及其他金融機構款項	45,885	73,583
拆出資金	7,650	5,952
衍生金融資產	26,067	27,551
買入返售金融資產	147,273	90,599
發放貸款和墊款	1,971,767	1,883,237
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	253,964	229,795
— 以攤餘成本計量的金融資產	454,626	454,851
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	405,902	366,861
固定資產	37,642	36,604
使用權資產	4,096	4,209
無形資產	1,017	1,021
遞延所得稅資產	20,958	21,667
其他資產	80,897	78,529
<b>資產總計</b>	<b>3,712,344</b>	<b>3,481,092</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	42,733	102,206
同業及其他金融機構存放款項	403,043	344,374
拆入資金	124,611	117,459
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	131,990	55,960
衍生金融負債	25,034	20,769
賣出回購金融資產款	35,731	53,209
吸收存款	2,154,561	2,043,466
應付職工薪酬	3,984	5,996
應交稅費	4,034	1,912
預計負債	1,068	884
應付債券	554,789	512,953
租賃負債	2,604	2,691
其他負債	14,952	11,878
<b>負債合計</b>	<b>3,499,134</b>	<b>3,273,757</b>

## 合併財務狀況表(續)

2026年3月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2026年3月31日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>		
股本	27,464	27,464
其他權益工具	24,995	24,995
其中：永續債	24,995	24,995
資本公積	38,570	38,570
其他綜合收益	2,335	2,628
盈餘公積	15,231	15,231
一般風險準備	37,926	37,919
未分配利潤	62,046	56,061
歸屬於本行股東權益合計	208,567	202,868
非控制性權益	4,643	4,467
<b>股東權益合計</b>	<b>213,210</b>	<b>207,335</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>3,712,344</b>	<b>3,481,092</b>

合併財務報告於2026年4月29日獲董事會核准並簽訂。

陳海強  
董事長

呂臨華  
行長

景峰  
主管財務負責人

張簡  
財務機構負責人

## 合併現金流量表

自2026年1月1日至2026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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	8,189	8,040
調整		
— 預期信用損失準備計提	4,285	4,284
— 其他資產減值準備計提	39	—
— 折舊及攤銷	724	618
— 金融投資利息收入	(5,376)	(5,767)
— 投資淨收益	(1,806)	(3,058)
— 公允價值變動淨(收益)/損失	(1,210)	370
— 匯兌淨收益	(29)	(678)
— 處置固定資產淨損失	2	—
— 應付債券利息支出	2,590	3,042
— 租賃負債利息支出	24	28
— 遞延所得稅費用	733	1,505
<b>經營資產和經營負債的淨變動：</b>		
存放中央銀行法定準備金淨減少/(增加)額	2,855	(4,734)
存放同業及其他金融機構款項淨減少額	37,600	10,561
拆出資金淨增加額	(1,654)	(2,077)
買入返售金融資產淨增加額	(4,198)	(6,744)
發放貸款和墊款淨增加額	(94,212)	(38,934)
為交易目的而持有的金融資產淨增加額	(22,112)	(31,618)
其他經營資產淨減少額	80,030	8,812
向中央銀行借款淨減少額	(59,453)	(35,793)
同業及其他金融機構存放款項淨增加/(減少)額	58,312	(39,832)
拆入資金淨增加/(減少)額	7,857	(4,892)
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加額	(17,474)	58,428
吸收存款淨增加額	112,393	82,439
其他經營負債淨減少額	(6,114)	(5,721)
所得稅前經營活動所得/(所用)現金	101,995	(1,721)
支付所得稅	(577)	(478)
<b>經營活動所得/(所用)現金淨額</b>	<b>101,418</b>	<b>(2,199)</b>

## 合併現金流量表(續)

自2026年1月1日至2026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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
<b>投資活動現金流量：</b>		
處置固定資產，無形資產和其他長期資產所收到的現金	25	11
購置固定資產，無形資產和其他長期資產所支付的現金	(1,741)	(3,186)
取得投資收益收到的現金	12,641	8,151
收回投資收到現金	854,157	516,701
投資支付的現金	(883,493)	(540,735)
<b>投資活動所用現金淨額</b>	<b>(18,411)</b>	<b>(19,058)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
發行債券收到的現金	115,642	153,851
償還到期債務支付的現金	(74,216)	(103,304)
償還債券利息支付的現金	(2,189)	(2,418)
償還租賃負債本金和利息支付的現金	(207)	(257)
<b>籌資活動所得現金淨額</b>	<b>39,030</b>	<b>47,872</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>(197)</b>	<b>(83)</b>
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>	<b>121,840</b>	<b>26,532</b>
<b>現金及現金等價物期初數</b>	<b>133,463</b>	<b>133,635</b>
<b>現金及現金等價物期末數</b>	<b>255,303</b>	<b>160,167</b>
<b>經營活動的現金流淨額包括：</b>		
收到利息	18,284	20,543
支付利息	(11,609)	(10,076)