



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

2021 年第一季度报告正文

(A 股股票代码: 601916)

重要提示

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。

本公司第五届董事会2021年度第四次临时会议以书面传签方式召开，于2021年4月29日审议通过了本公司2021年第一季度报告。会议应参与表决董事13名，实际参与表决董事13名，符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。

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。

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。

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。

1 基本情况

1.1 主要会计数据及财务指标

人民币百万元，百分比除外

	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末比 上年末增(减)(%)
规模指标			
资产总额	2,060,155	2,048,225	0.58
发放贷款和垫款总额	1,245,350	1,197,698	3.98
负债总额	1,923,842	1,915,682	0.43
吸收存款	1,272,792	1,335,636	(4.71)
归属于本行股东的权益	134,201	130,512	2.83
归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股)	5.61	5.43	3.31

人民币百万元，百分比除外

	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	本报告期 比上年同期 增(减)(%)
经营业绩指标			
营业收入	13,002	13,464	(3.43)
利润总额	5,821	5,625	3.48
归属于本行股东的净利润	4,576	4,528	1.06
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	4,552	4,527	0.55
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(70,128)	34,031	(306.07)
基本每股收益(元/股)	0.17	0.17	-
稀释每股收益(元/股)	0.17	0.17	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.17	0.17	-
每股经营活动(使用)/产生的现金流量净额 (元/股)	(3.30)	1.60	(306.25)

	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月 (重述)	本报告期 比上年同期增减
盈利能力指标			
平均总资产收益率(年化)(%)	0.91	1.02	下降 0.11 个百分点
平均净资产收益率(年化)(%)	14.86	15.20	下降 0.34 个百分点
加权平均净资产收益率(年化)(%)	14.81	15.14	下降 0.33 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)(%)	14.72	15.14	下降 0.42 个百分点
非利息净收入占营业收入比(%)	22.57	30.31	下降 7.74 个百分点
成本收入比(%)	25.06	25.76	下降 0.70 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	
	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月
处置非流动资产净损失	0	0
计入当期损益的政府补助和奖励	27	3
其他营业外收支净额	16	(2)
非经常损益净额	43	1
以上有关项目对税务的影响	(11)	0
合计	32	1
其中：		
归属于本行股东的非经常性损益	24	1
归属于少数股东的非经常性损益	8	0

1.2 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 2021 年 3 月 31 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。

1.3 股东情况

1.3.1 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）			299,197			
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	4,553,781,800	21.41	-	未知	-	-
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	-	-	-	境内非国有法人
浙江永利实业集团有限公司	548,453,371	2.58	-	质押	544,419,371	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
浙江恒逸集团有限公司	494,655,630	2.33	494,655,630	质押	494,655,630	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	4,553,781,800	H股	4,553,781,800			
民生人寿保险股份有限公司—自有资金	803,226,036	A股	803,226,036			
浙江永利实业集团有限公司	548,453,371	A股	548,453,371			
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	457,816,874	A股	457,816,874			
精功集团有限公司	454,403,329	A股	454,403,329			
浙江日发控股集团有限公司	428,509,000	A股	428,509,000			
李字实业集团有限公司	380,292,205	A股	380,292,205			
绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司	302,993,318	A股	302,993,318			
浙江华通控股集团有限公司	206,136,242	A股	206,136,242			
浙江新澳实业有限公司	186,278,473	A股	186,278,473			
上述股东关联关系或一致行动的说明	截至报告期末，除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、浙江中国轻纺城集团股份有限公司和绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司存在关联关系外，本公司未知上述股东之间存在其他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。除浙江海港（香港）有限公司持有股权中的 490,000,000 股出质，兖煤国际（控股）有限公司持有的 934,000,000 股出质外，其余 H 股股份是否出质，本公司未知。

1.3.2 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			
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 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。

2 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20,601.55亿元，比上年末增加119.30亿元，增长0.58%。其中：发放贷款和垫款总额12,453.50亿元，比上年末增加476.52亿元，增长3.98%。负债总额19,238.42亿元，比上年末增加81.60亿元，增长0.43%。其中：吸收存款12,727.92亿元，比上年末减少628.44亿元，下降4.71%。

经营效益稳定良好。报告期内，本集团实现营业收入130.02亿元，同比减少4.62亿元，下降3.43%。其中：利息净收入100.68亿元，同比增加6.85亿元，增长7.30%，净利差为2.10%；非利息净收入29.34亿元，同比减少11.47亿元，下降28.11%。非利息净收入占营业收入比22.57%，同比下降7.74个百分点。成本收入比25.06%，同比下降0.7个百分点。本集团实现归属于本行股东的净利润45.76亿元，同比增加0.48亿元，增长1.06%。

资产质量保持平稳。截至报告期末，本集团不良贷款余额190.97亿元，比上年末增加20.52亿元，增长12.04%；不良贷款率1.53%，比上年末提高0.11个百分点；拨备覆盖率175.11%，比上年末下降15.90个百分点；贷款拨备率2.69%，比上年末下降0.03个百分点。

资本充足率保持合理水平。截至报告期末，本集团资本充足率12.87%，比上年末下降0.06个百分点；一级资本充足率9.92%，比上年末上升0.04个百分点；核心一级资本充足率8.81%，比上年末上升0.06个百分点。

3 重要事项

3.1 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%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	2021年 3月31日	2020年 12月31日	较上年末 变化(%)	主要原因
贵金属	7,578	19,478	(61.09)	交易性贵金属规模下降
拆出资金	23,646	5,637	319.48	通过拆出资金业务融出资金增加
买入返售金融资产	28,766	57,067	(49.59)	买入返售债券规模下降
向中央银行借款	54,514	84,768	(35.69)	向中央银行借款规模下降
交易性金融负债	18,352	9,231	98.81	交易性金融负债规模上升
卖出回购金融资产款	33,351	900	3,605.67	债券正回购余额增加
应交税费	6,325	4,663	35.64	当期应交增值税增加

人民币百万元，百分比除外

主要项目	2021年 1-3月	2020年 1-3月	较上年同期 变化(%)	主要原因
投资收益	420	2,651	(84.16)	金融资产投资收益下降
公允价值变动净收益	1,079	146	639.04	金融资产公允价值上升
汇兑收益/(损失)	317	(34)	上期为负值	汇率波动导致汇兑收益增加
其他业务收入	59	111	(46.85)	其他业务收入下降
其他收益	27	3	800.00	与经营活动相关的政府补助增加
营业外收入	22	15	46.67	非经常性事项导致营业外收入增加
营业外支出	(6)	(17)	(64.71)	非经常性事项导致营业外支出减少
其他综合收益的税后净额	(29)	1,145	(102.53)	其他综合收益减少

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.4 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

2021年4月29日