

浙商银行股份有限公司

合并资产负债表

2020年3月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团	
	2020年3月31日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	122,016,948	131,029,072
贵金属	7,153,763	21,251,360
存放同业及其他金融机构款项	20,745,690	17,724,896
拆出资金	8,882,212	9,184,137
衍生金融资产	20,406,977	13,892,307
买入返售金融资产	17,266,526	28,949,921
发放贷款及垫款	1,046,380,785	998,932,735
金融投资：		
交易性金融资产	115,852,258	129,265,827
债权投资	319,887,967	305,160,425
其他债权投资	84,021,850	82,921,600
其他权益工具投资	939,500	689,500
固定资产	12,833,200	12,673,290
使用权资产	3,171,787	3,255,647
无形资产	2,070,120	2,092,839
递延所得税资产	11,590,562	11,830,627
其他资产	34,345,993	31,931,684
<b>资产总计</b>	<b>1,827,566,138</b>	<b>1,800,785,867</b>



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

浙商银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2020年3月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

负债

	2020年3月31日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
向中央银行借款	100,251,027	94,064,586
同业及其他金融机构存放款项	78,396,203	132,950,073
拆入资金	28,640,732	33,853,023
交易性金融负债	10,380,690	15,143,347
衍生金融负债	21,431,456	14,911,116
卖出回购金融资产款	20,430,867	6,002,339
吸收存款	1,236,888,356	1,143,740,603
应付职工薪酬	4,275,308	4,439,393
应交税费	6,304,123	4,669,210
预计负债	5,682,009	5,543,931
租赁负债	3,077,741	3,107,876
应付债券	170,455,681	206,241,190
其他负债	8,503,020	8,091,511

负债合计

1,694,717,213 1,672,758,198

股东权益

股本	21,268,697	21,268,697
其他权益工具	14,957,664	14,957,664
资本公积	32,018,296	32,018,296
其他综合收益	3,412,907	2,267,967
盈余公积	7,294,213	7,294,213
一般风险准备	19,454,244	19,454,244
未分配利润	32,580,576	28,985,330
归属于本行股东权益合计	130,986,597	126,246,411

少数股东权益

1,862,328 1,781,258

股东权益合计

132,848,925 128,027,669

负债和股东权益总计

1,827,566,138 1,800,785,867



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

浙商银行股份有限公司

银行资产负债表

2020年3月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

资产

现金及存放中央银行款项

贵金属

存放同业及其他金融机构款项

拆出资金

衍生金融资产

买入返售金融资产

发放贷款及垫款

金融投资：

交易性金融资产

债权投资

其他债权投资

其他权益工具投资

长期股权投资

固定资产

使用权资产

无形资产

递延所得税资产

其他资产

资产总计

本银行

2020年3月31日  
(未经审计)

2019年12月31日  
(经审计)

122,016,867

7,153,763

20,610,080

9,382,212

20,406,977

17,266,526

1,046,380,785

115,810,844

319,887,967

84,058,850

939,500

1,530,000

11,854,829

3,171,635

2,058,858

11,305,181

8,027,525

131,028,991

21,251,360

17,596,310

8,833,981

13,892,307

28,949,921

998,932,735

128,474,414

305,160,425

83,204,600

689,500

1,530,000

11,679,556

3,255,475

2,081,822

11,545,246

6,207,438

1,801,862,399

1,774,314,081



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



浙商银行股份有限公司  
银行资产负债表(续)

2020年3月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本银行	
	2020年3月31日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
<b>负债</b>		
向中央银行借款	100,251,027	94,064,586
同业及其他金融机构存放款项	78,495,401	133,319,941
拆入资金	8,177,808	12,513,809
交易性金融负债	10,380,690	15,143,347
衍生金融负债	21,431,456	14,911,116
卖出回购金融资产款	20,430,867	6,002,339
吸收存款	1,236,888,356	1,143,740,603
应付职工薪酬	4,250,793	4,383,251
应交税费	6,134,071	4,520,747
预计负债	5,682,009	5,543,931
租赁负债	3,077,574	3,107,711
应付债券	170,455,681	206,241,190
其他负债	5,632,662	4,901,958
<b>负债合计</b>	<b>1,671,288,395</b>	<b>1,648,394,529</b>
<b>股东权益</b>		
股本	21,268,697	21,268,697
其他权益工具	14,957,664	14,957,664
资本公积	32,018,296	32,018,296
其他综合收益	3,412,907	2,267,967
盈余公积	7,294,213	7,294,213
一般风险准备	19,454,244	19,454,244
未分配利润	32,167,983	28,658,471
<b>股东权益合计</b>	<b>130,574,004</b>	<b>125,919,552</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>1,801,862,399</b>	<b>1,774,314,081</b>



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



浙江银行股份有限公司

合并利润表

2020年第一季度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	本集团	
	截至 3 月 31 日止三个月 2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
一、营业收入	13,463,503	11,617,652
利息收入	20,701,281	19,413,315
利息支出	(11,562,470)	(11,153,187)
利息净收入	9,138,811	8,260,128
手续费及佣金收入	1,562,939	1,037,304
手续费及佣金支出	(115,316)	(134,012)
手续费及佣金净收入	1,447,623	903,292
投资收益	3,255,224	2,888,312
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	9,222	13,525
公允价值变动损益	(403,622)	(229,349)
汇兑损益	(88,909)	(278,264)
资产处置损益	35	(316)
其他收益	114,341	73,849
二、营业支出	(7,836,570)	(6,428,466)
税金及附加	(145,323)	(106,295)
业务及管理费	(3,468,055)	(3,248,996)
信用减值损失	(4,207,922)	(3,056,648)
其他业务成本	(15,270)	(16,527)
三、营业利润	5,626,933	5,189,186
加：营业外收入	14,977	13,728
减：营业外支出	(17,185)	(8,461)
四、利润总额	5,624,725	5,194,453
减：所得税费用	(1,015,938)	(731,356)
五、净利润	4,608,787	4,463,097
(一)持续经营净利润	4,608,787	4,463,097
(二)终止经营净利润	-	-
归属于本行股东的净利润	4,527,717	4,436,029
少数股东损益	81,070	27,068



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

浙商银行股份有限公司  
合并利润表(续)

2020年第一季度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	本集团	
	截至 3 月 31 日止三个月 2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	1,144,940	(135,073)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		
以后将重分类进损益的其他综合收益		
一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	672,086	(172,150)
一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	50,671	308,177
一外币财务报表折算差额	422,183	(271,100)
七、综合收益总额	5,753,727	4,328,024
归属于本行股东的综合收益	5,672,657	4,300,956
归属于少数股东的综合收益	81,070	27,068



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



浙江银行股份有限公司  
银行利润表

2020年第一季度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	本银行	
	截至 3 月 31 日止三个月 2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
一、营业收入	13,121,410	11,366,498
利息收入	20,205,108	18,999,326
利息支出	(11,368,832)	(10,946,538)
利息净收入	8,836,276	8,052,788
手续费及佣金收入	1,554,198	1,025,829
手续费及佣金支出	(112,950)	(133,690)
手续费及佣金净收入	1,441,248	892,139
投资收益	3,253,455	2,887,400
其中: 以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	9,222	13,525
公允价值变动损益	(403,622)	(229,349)
汇兑损益	(88,909)	(278,264)
资产处置损益	35	(316)
其他收益	82,927	42,100
二、营业支出	(7,717,079)	(6,252,315)
税金及附加	(144,662)	(105,205)
业务及管理费	(3,450,800)	(3,239,586)
信用减值损失	(4,121,617)	(2,907,524)
三、营业利润	5,404,331	5,114,183
加: 营业外收入	14,925	13,722
减: 营业外支出	(16,485)	(8,461)
四、利润总额	5,402,771	5,119,444
减: 所得税费用	(960,788)	(712,941)
五、净利润	4,441,983	4,406,503
(一)持续经营净利润	4,441,983	4,406,503
(二)终止经营净利润	-	-



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

浙商银行股份有限公司

银行利润表(续)

2020年第一季度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	本银行	
	截至 3 月 31 日止三个月 2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	1,144,940	(135,073)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		
以后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	672,086	(172,150)
—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	50,671	308,177
—外币财务报表折算差额	422,183	(271,100)
七、综合收益总额	5,586,923	4,271,430



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





(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	本集团	
	截至 3 月 31 日止三个月	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款净增加额	92,279,641	20,218,359
存放中央银行款项净减少额	-	8,273,211
向中央银行借款净增加额	6,171,962	12,838,247
同业及其他金融机构存入资金净增加额	-	11,735,695
拆出资金净减少额	381,100	2,522,004
为交易目的而持有的金融资产净减少额	10,219,919	2,046,479
收取利息、手续费及佣金的现金	17,490,175	14,770,330
买入返售金融资产净减少额	11,679,458	-
卖出回购金融资产净增加额	14,428,000	133,200
收到其他与经营活动有关的现金	20,176,313	6,789,725
经营活动现金流入小计	172,826,568	79,327,250
存放中央银行款项净增加额	(1,970,547)	-
存放同业款项净增加额	(2,956,496)	(260,000)
同业及其他金融机构存入资金净减少额	(54,269,226)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(932,750)
客户贷款及垫款净增加额	(48,867,135)	(36,004,161)
拆入资金净减少额	(5,206,203)	(2,193,861)
支付利息的现金	(9,243,120)	(9,798,037)
支付手续费及佣金的现金	(115,316)	(134,012)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,856,620)	(2,997,289)
支付的各项税费	(1,080,363)	(1,537,924)
支付其他与经营活动有关的现金	(12,230,389)	(17,326,852)
经营活动现金流出小计	(138,795,415)	(71,184,886)
经营活动产生的现金流量净额	34,031,153	8,142,364
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	314,892,784	562,237,909
取得投资收益收到的现金	6,846,489	6,794,829
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	19,890	71,736
投资活动现金流入小计	321,759,163	569,104,474
投资支付的现金	(328,090,465)	(583,007,198)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(357,222)	(763,938)
投资活动现金流出小计	(328,447,687)	(583,771,136)
投资活动产生的现金流量净额	(6,688,524)	(14,666,662)



董事长：沈仁康



行长：徐仁康



主管财务负责人：刘龙



财务机构负责人：景峰

浙商银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
2020年第一季度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	本集团	
	截至 3 月 31 日止三个月 2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券及同业存单收到的现金	17,640,704	51,660,000
筹资活动现金流入小计	17,640,704	51,660,000
偿还债务支付的现金	(53,760,000)	(45,646,027)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,282,391)	(1,496,906)
筹资活动现金流出小计	(56,042,391)	(47,142,933)
筹资活动产生的现金流量净额	(38,401,687)	4,517,067
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	184,782	(15,501)
五、现金及现金等价物净变动额	(10,874,276)	(2,022,732)
加: 年初现金及现金等价物余额	46,944,014	37,638,813
六、期末现金及现金等价物余额	36,069,738	35,616,081



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



浙商银行股份有限公司  
银行现金流量表  
2020年第一季度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	本银行	
	截至 3 月 31 日止三个月 2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款净增加额	92,279,641	20,196,793
存放中央银行款项净减少额	-	8,273,211
向中央银行借款净增加额	6,171,962	12,838,247
拆出资金净减少额	-	2,532,018
同业存放净增加额	-	11,491,074
为交易目的而持有的金融资产净减少额	9,469,920	1,864,465
收取利息、手续费及佣金的现金	17,021,065	14,609,999
买入返售金融资产净减少额	11,679,458	-
卖出回购金融资产净增加额	14,428,000	133,200
收到其他与经营活动有关的现金	20,245,220	4,985,657
经营活动现金流入小计	171,295,266	76,924,664
存放中央银行款项净增加额	(1,970,547)	-
存放同业款项净增加额	(3,061,878)	(260,000)
同业及其他金融机构存入资金净减少额	(54,539,896)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(932,750)
客户贷款及垫款净增加额	(48,867,135)	(36,004,161)
拆出资金净增加额	(118,900)	-
拆入资金净减少额	(4,288,887)	(6,550,167)
支付利息的现金	(9,090,922)	(9,406,437)
支付手续费及佣金的现金	(112,950)	(133,690)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,812,454)	(2,975,277)
支付的各项税费	(1,024,552)	(1,486,820)
支付其他与经营活动有关的现金	(11,383,144)	(10,510,750)
经营活动现金流出小计	(137,271,265)	(68,260,052)
经营活动产生的现金流量净额	34,024,001	8,664,612
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	315,175,784	562,663,310
取得投资收益收到的现金	6,844,720	6,735,931
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	19,890	61,769
投资活动现金流入小计	322,040,394	569,461,010
投资支付的现金	(328,127,465)	(583,592,598)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(356,707)	(763,651)
投资活动现金流出小计	(328,484,172)	(584,356,249)
投资活动产生的现金流量净额	(6,443,778)	(14,895,239)

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



浙商银行股份有限公司  
银行现金流量表(续)  
2020年第一季度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	本银行	
	截至 3 月 31 日止三个月 2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券及同业存单收到的现金	17,640,704	51,660,000
筹资活动现金流入小计	17,640,704	51,660,000
偿还债务支付的现金	(53,760,000)	(45,646,027)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,282,391)	(1,496,906)
筹资活动现金流出小计	(56,042,391)	(47,142,933)
筹资活动产生的现金流量净额	(38,401,687)	4,517,067
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	184,782	(15,501)
五、现金及现金等价物净变动额	(10,636,682)	(1,729,061)
加: 年初现金及现金等价物余额	46,570,729	37,302,239
六、期末现金及现金等价物余额	35,934,047	35,573,178



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