温州银行股份有限公司
2020年半年度信息披露报告

一、股权信息情况

截至2020年6月末，本行总股本2,962,831,946元，本行前十大股东名称、持股数量及持股比例情况如下表所示：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
1	新湖中宝股份有限公司	537,793,597	18.15
2	温州市名城建设投资集团有限公司	240,000,000	8.10
3	温州市财务开发有限公司	178,592,299	6.03
4	新明集团有限公司	170,897,278	5.77
5	大自然房地产开发集团有限公司	135,600,000	4.58
6	温州开发投资有限公司	132,328,369	4.47
7	三虎混凝土集团有限公司	129,600,000	4.37
8	昌泰控股集团有限公司	125,624,733	4.24
9	黎明液压有限公司	120,000,000	4.05
10	远扬控股集团有限公司	83,600,000	2.82
合计		**1,854,036,276**	**62.58**

二、资本管理情况

（一）制度要求

银保监会对商业银行各级资本充足率最低要求如下：（1）核心一级资本充足率不得低于7.5%；（2）一级资本充足率不得低于8.5%；（3）资本充足率不得低于10.5%。根据监管要求，本行暂不计提逆周期资本和附加资本。

（二）资本充足率情况

截至2020年6月末，本行核心一级资本充足率为8.51%，一级资本充足率为8.51%，资本充足率为10.93%，满足监管要求。

其中，核心一级资本净额140.14亿元，主要包括实收资本29.63亿元，资本公积50.06亿元、盈余公积17.01亿元，一般风险准备23.51亿元，未分配利润18.23亿元，其他综合收益2.62亿元，资本扣除项0.92亿元；一级资本净额140.14亿元；资本净额180.14亿元。

截至 2020 年 6 月末，本行风险加权资产总额为 1647.57 亿元。

三、已发行资本工具情况

（一）2015 年发行 15 亿元二级资本债券

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2015〕第 237 号）和中国银行业监督管理委员会浙江监管局《中国银监会浙江监管局关于温州银行发行二级资本债券的批复》（浙银监复〔2015〕453 号）批准，本行于 2015 年 10 月 26 日在全国银行间债券市场公开发行规模为 15 亿元人民币的二级资本债券，期限为 10 年，在第五年末附本行赎回权。本期债券为固定利率品种，票面利率为 5.00%，按年付息，到期一次还本。

（二）2017 年发行 15 亿元二级资本债券

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2017〕第 230 号）和中国银行业监督管理委员会浙江监管局《中国银监会浙江监管局关于温州银行发行二级资本债券的批复》（浙银监复〔2017〕379 号）批准，本行于 2017 年 12 月 28 在全国银行间债券市场公开发行规模为 15 亿元人民币的二级资本债券，期限为 10 年，在第五年末附本行赎回权。本期债券为固定利率品种，票面利率为 5.00%，按年付息，到期一次还本。

（三）2018 年发行 10 亿元二级资本债券

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2017〕第 230 号）和中国银行业监督管理委员会浙江监管局《中国银监会浙江监管局关于温州银行发行二级资本债券的批复》（浙银监复〔2017〕379 号）批准，本行于 2018 年 3 月 16 日在全国银行间债券市场公开发行规模为 10 亿元人民币的二级资本债券，期限为 10 年，在第五年末附本行赎回权。本期债券为固定利率品种，票面利率为 5.00%，按年付息，到期一次还本。

截至 2020 年 6 月末，本行二级资本工具余额为 40 亿元。

四、主要财务指标

单位：万元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年度
营业收入	252,248.02	423,071.21
净利润	62,227.34	69,293.43
总资产	23,481,189.20	23,047,193.99
股东权益	1,410,619.90	1,301,664.42

项目	2020年1-6月	2019年度
客户存款	16,780,335.67	15,437,481.96
客户贷款及垫款	13,354,352.01	12,196,729.48
贷款损失准备	299,433.78	333,460.99
全面摊薄每股收益（元）	0.42	0.23
加权平均每股收益（元）	0.42	0.23
扣除非经常性损益后的每股收益（元）	0.42	0.23
每股净资产（元）	4.76	4.39
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-3.25	-6.72
加权平均净资产收益率（%）	9.18	5.49
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	9.18	5.45

五、主要监管指标

本行按照中国银监会于2005年12月31日颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》（银监发〔2005〕89号）及于2012年6月7日颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令2012年第1号）的相关要求计算并填列监管指标，本行2020年上半年主要监管指标如下表所示：

单位：%

序号	指标	监管指标值（%）	2020年6月30日	2019年12月31日
1	资本充足率	≥10.5	10.93	11.17
2	一级资本充足率	≥8.5	8.51	8.53
3	核心一级资本充足率	≥7.5	8.51	8.53
4	不良贷款率	≤5	1.64	1.78
5	资产流动性比例	≥25	37.81	34.50
6	拨备覆盖率	≥150	136.81	153.62
7	单一客户贷款集中度	≤10	7.32	8.95
8	单一集团客户授信集中度	≤15	10.10	10.76
9	全部关联度	≤50	44.66	49.13

注：根据《银监发[2018]7号：关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》，拨备覆盖率监管要求由150%调整为120%~150%。各级监管部门应综合考虑商业银行贷款分类准确性、处置不良贷款主动性、资本充足性三方面因素，按照孰高原则，确定贷款损失准备最低监管要求。

附件：温州银行股份有限公司2020年6月末财务报表

资产负债表

编制单位：温州银行股份有限公司　　金额单位：元

资产	2020年6月30日	2019年12月31日
	审计前	审计后
现金及存放中央银行款项	17,136,232,793.77	23,226,035,303.27
存放同业款项	1,322,249,902.99	3,195,607,519.86
贵金属	2,400.00	0.00
拆出资金	429,177,500.00	337,928,800.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,542,757,689.00	6,583,910,838.00
买入返售金融资产	1,174,630,000.00	7,688,588,000.00
应收利息	2,360,324,715.24	2,047,995,403.75
发放贷款及垫款	130,549,182,312.71	118,632,684,832.66
可供出售金融资产	26,866,974,266.14	27,018,689,460.62
持有至到期投资	10,910,544,309.80	10,004,205,591.29
应收款项类投资	30,589,939,466.59	26,889,340,715.72
长期股权投资	58,365,612.98	60,611,112.98
投资性房地产	7,725,440.35	7,907,570.23
固定资产	2,323,928,512.03	2,365,517,332.03
无形资产	102,358,693.04	105,341,823.58
递延所得税资产	1,088,023,296.44	1,171,384,241.02
其他资产	2,349,475,098.10	1,136,191,363.74
资产总计	**234,811,892,009.18**	**230,471,939,908.75**
负债和股东权益		
向中央银行借款	4,501,835,198.00	1,486,893,206.26
同业及其他金融机构存放款项	5,711,578,510.65	7,792,607,411.77
发行同业存单	23,397,127,994.25	27,692,122,425.20
拆入资金	349,973,196.80	837,144,000.00
卖出回购金融资产款	7,472,803,533.83	12,117,129,210.05
吸收存款	167,803,356,694.57	154,374,819,583.43
应付职工薪酬	247,765,219.16	470,456,528.22
应交税费	492,817,722.40	428,626,517.07
应付利息	1,798,252,769.28	1,980,156,741.53
应付债券	8,190,557,531.04	7,995,749,833.68
递延所得税负债	73,168,773.28	73,168,773.28
其他负债	666,455,820.71	2,206,421,434.61
负债合计	**220,705,692,963.97**	**217,455,295,665.10**
股本	2,962,831,946.00	2,962,831,946.00
资本公积	5,006,305,460.70	5,006,305,460.70
其他综合收益	261,649,234.10	175,807,677.34
盈余公积	1,701,120,789.68	1,662,976,802.18
一般风险准备	2,351,392,464.00	2,351,392,464.00
未分配利润	1,822,899,150.73	857,329,893.43
股东权益合计	**14,106,199,045.21**	**13,016,644,243.65**
负债和股东权益总计	**234,811,892,009.18**	**230,471,939,908.75**

法定代表人：叶建清　　行长(代为履职)：张汝龙　　主管会计工作负责人：葛立新　　会计机构负责人：洪益平

温州银行利润表

编制单位：温州银行股份有限公司　　金额单位：元

项目	2020年6月	2019年12月
	审计前	审计后
一、营业收入	2,522,480,249.35	4,230,712,095.80
利息净收入	2,005,207,441.53	3,601,087,257.10
利息收入	5,426,805,952.89	10,621,877,265.40
利息支出	3,421,598,511.36	7,020,790,008.30
手续费及佣金净收入	397,156,400.55	454,839,714.02
手续费及佣金收入	555,984,903.93	1,267,687,194.92
手续费及佣金支出	158,828,503.38	812,847,480.90
投资收益	88,626,723.49	88,121,636.17
资产处置收益	9,306,514.51	11,246,519.53
公允价值变动收益	14,214,856.89	50,631,699.73
汇兑收益	2,135,360.17	2,188,863.46
其他收益	1,368,377.03	3,231,599.98
其他业务收入	4,464,575.18	19,364,805.81
二、营业支出	1,779,763,543.05	3,426,262,370.41
营业税金及附加	24,184,244.77	71,062,934.28
业务及管理费	665,392,100.05	1,780,635,069.71
资产减值损失	1,090,005,068.35	1,574,200,106.66
其他业务成本	182,129.88	364,259.76
三、营业利润	742,716,706.30	804,449,725.39
加：营业外收入	1,214,543.13	15,500,691.20
减：营业外支出	10,307,128.23	18,209,793.42
四、利润总额	733,624,121.20	801,740,623.17
减：所得税费用	111,350,751.40	108,806,322.01
五、净利润	622,273,369.80	692,934,301.16

法定代表人：叶建清　　行长(代为履职)：张汝龙　　主管会计工作负责人：葛立新　　会计机构负责人：洪益平

现 金 流 量 表

2020年1-6月

编制单位：温州银行股份有限公司　　金额单位：元

项　　目	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	11,347,508,210.02	9,692,360,405.54
向中央银行借款净增加额	3,014,941,991.74	290,933,721.39
向其他金融机构拆入资金净增加额		
客户贷款及垫款净减少额		
存放中央银行和同业款项净减少额	456,951,349.44	
以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融资产的净减少额		
以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融负债的净增加额		
买入返售金融资产的净减少额		
卖出回购金融资产的净增加额		
已发行存款证的净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	4,691,022,895.59	9,041,824,712.19
收到其他与经营活动有关的现金	67,480,126.71	1,159,784,360.26
经营活动现金流入小计	19,577,904,573.51	20,184,903,199.38
客户贷款及垫款净增加额	12,069,188,818.70	16,904,905,386.10
存放中央银行和同业款项净增加额		1,062,508,946.07
客户存款和同业存放款项净减少额		
向中央银行借款净减少额		
向其他金融机构拆入资金净减少额	416,831,303.20	3,715,511,500.00
以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融资产的净增加额	963,956,980.76	4,637,185,376.51
以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融负债的净减少额		
买入返售金融资产的净增加额		
卖出回购金融资产的净减少额	4,644,617,392.79	334,221,187.30
已发行存款证的净减少额	4,294,994,430.95	2,989,294,574.60
支付利息、手续费及佣金的现金	3,389,679,004.87	8,305,503,417.65
支付给职工及为职工支付的现金	659,821,243.36	1,088,672,254.42
支付的各项税费	392,148,180.14	655,237,428.69
支付其他与经营活动有关的现金	2,369,693,121.25	399,979,860.81
经营活动现金流出小计	29,200,930,476.02	40,093,019,932.15
经营活动产生的现金流量净额	-9,623,025,902.51	-19,908,116,732.77
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	5,833,973,360.08	105,797,501,289.95
取得投资收益收到的现金	1,256,457,358.64	3,244,235,342.38
收到其他与投资活动有关的现金	19,728,616.40	23,228,627.99
投资活动现金流入小计	7,110,159,335.12	109,064,965,260.32
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	56,588,771.67	212,028,741.69
投资支付的现金	11,033,435,166.19	97,335,901,610.10
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	11,090,023,937.86	97,547,930,351.79
投资活动产生的现金流量净额	-3,979,864,602.74	11,517,034,908.53
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资所收到现金		0.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		0.00
偿还债务支付的现金		
分配股利或利润所支付的现金	50,000,000.00	357,946,591.63
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	50,000,000.00	357,946,591.63
筹资活动产生的现金流量净额	-50,000,000.00	-357,946,591.63
四、汇率变动对现金的影响	27,164,399.22	7,320,070.43
五、现金及现金等价物净增加额	-13,625,726,106.04	-8,741,708,345.44
加：期初现金及现金等价物余额	18,771,447,576.14	27,513,155,921.58
六、期末现金及现金等价物余额	5,145,721,470.10	18,771,447,576.14

法定代表人：叶建清　　行长(代为履职)：张汝龙　　主管会计工作负责人：葛立新　　会计机构负责人：洪益平