

温州银行股份有限公司 2023 年二季度 信息披露报告

一、股权信息情况

截至 2023 年 6 月末，本行股本总数为 6,691,645,504 股，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	温州市国有金融资本管理有限公司	1,694,915,254	25.33
2	温州市名城建设投资集团有限公司	746,882,450	11.16
3	新湖中宝股份有限公司	576,599,994	8.62
4	浙江萧山农村商业银行股份有限公司	169,491,525	2.53
5	浙江乐清农村商业银行股份有限公司	169,491,525	2.53
6	温州市财务开发有限公司	145,592,299	2.18
7	温州市工业与能源发展集团有限公司	134,606,064	2.01
8	温州开发投资有限公司	132,328,369	1.98
9	昌泰控股集团有限公司	125,624,733	1.88
10	黎明液压有限公司	120,000,000	1.79
	合计	4,015,532,213	60.01

二、股份质押、冻结情况

（一）主要股东股权质押情况

序号	股东	持股总数（股）	质押股数（股）	质押占比（%）
1	新湖中宝股份有限公司	576,599,994	218,600,000	37.91
2	温州菜篮子集团有限公司	105,716,539	51,801,105	49.00
3	温州开发投资有限公司	132,328,369	64,800,000	48.97
4	湘财股份有限公司	54,749,658	26,827,332	49.00

（二）股份冻结情况

截至 2023 年 6 月末，本行股份被司法冻结的股东 5 户，合计冻结股份 254,027,705 股，其中新明集团有限公司 106,327,378 股，大自然房地产开发集团有限公司 113,000,000 股，远扬控股集团有限公司 34,250,000 股，温州市职工住房建设开发公司 242,735 股，侯传仪 207,592 股。

三、本行分支机构情况

截至 2023 年 6 月末，本行共有机构 181 家（含总行），其中分行 11 家，分别为温州分行、鹿城分行、上海分行、杭州分行、宁波分行、衢州分行、丽水分行、台州分行、舟山分行、金华分行及绍兴分行，支行 169 家。

四、资本管理情况

（一）制度要求

中国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 2023 年 6 月末，本行核心一级资本充足率为 8.23%，一级资本充足率为 10.00%，资本充足率为 11.76%，满足监管要

求。

其中，核心一级资本净额 233.87 亿元，主要包括实收资本 66.92 亿元，资本公积 122.77 亿元、盈余公积 1.28 亿元，一般风险准备 16.3 亿元，未分配利润 13.57 亿元，其他 14.18 亿元，资本扣除项 1.15 亿元；一级资本净额 283.87 亿元；资本净额 333.87 亿元。

截至 2023 年 6 月末，本行风险加权资产总额为 2,839.99 亿元。

五、已发行资本工具情况

（一）2022 年发行 50 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》（银许准予决字〔2021〕第 222 号）和中国银保监会浙江监管局《中国银保监会浙江监管局关于温州银行发行二级资本债券的批复》（浙银保监复〔2021〕800 号）批准，本行于 2022 年 1 月在全国银行间债券市场公开发行规模为 30 亿元人民币的二级资本债券（第一期），期限为 10 年，在第 5 年末附本行赎回权。本期债券为固定利率品种，票面利率为 4.75%，按年付息，到期一次还本。本行于 2022 年 3 月在全国银行间债券市场公开发行规模为 20 亿元人民币的二级资本债券（第二期），期限为 10 年，在第 5 年末附本行赎回权。本期债券为固定利率品种，票面利率为

4.62%，按年付息，到期一次还本。

（二）2023 年发行 50 亿元无固定期限资本债券

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2022〕第 214 号）、《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2023〕第 30 号）和中国银行保险监督管理委员会浙江监管局《中国银保监会浙江监管局关于温州银行发行无固定期限资本债券的批复》（浙银保监复〔2022〕484 号）批准，本行于 2023 年 1 月在全国银行间债券市场公开发行规模为 10 亿元的无固定期限资本债券（第一期），债券存续期与本行持续经营存续期一致，附 5 年后每年付息日赎回选择权，发行时票面利率为 4.90%（票面利率分阶段调整），按年付息。本行于 2023 年 6 月在全国银行间债券市场公开发行规模为 40 亿元的无固定期限资本债券（第二期），债券存续期与本行持续经营存续期一致，附 5 年后每年付息日赎回选择权，发行时票面利率为 4.90%（票面利率分阶段调整），按年付息。

截至 2023 年 6 月末，本行资本工具余额为 100 亿元。

六、关联交易情况

截至 2023 年 6 月末，本行发生授信类一般关联交易 50 笔，交易金额 30.16 亿元，其中非同业业务 39 笔，金额 2.25 亿元，同业业务 11 笔，金额 27.91 亿元；发生非授信类一般关联交易

202 笔，交易金额 206.33 亿元，其中非同业业务 54 笔，金额 2.64 亿元，同业业务 148 笔，金额 203.69 亿元。

截至 2023 年 6 月末，本行全部关联度 13.02%，最大单一关联度 3.84%，最大集团关联度 7.22%，均未超监管指标。

七、主要财务指标

单位：万元

项目	2023 年 6 月末	2022 年末
营业收入	369,804.18	571,027.86
净利润	135,703.91	91,778.80
总资产	42,039,052.60	40,987,092.37
股东权益	2,736,592.31	2,072,883.40
客户存款	33,232,003.85	29,664,837.74
客户贷款及垫款	24,994,278.89	22,034,374.90
贷款损失准备	447,210.27	434,512.53
全面摊薄每股收益 (元)	0.41	0.14
加权平均每股收益 (元)	0.41	0.14
每股净资产 (元)	3.34	3.10
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	-	2.79
加权平均净资产收益率 (%)	12.60%	4.51%

注：本表贷款损失准备的统计口径为本行分类为以摊余成本计量的发放贷款及垫款计提的减值准备金额。

八、主要监管指标

本行按照《商业银行风险监管核心指标（试行）》（银监发〔2005〕89 号）及《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 2023 年 6 月末主要监管指标如下表所示：

单位：%

序号	指标	监管指标值	2023年6月末	2022年末
1	资本充足率	≥ 10.5	11.76	10.97
2	一级资本充足率	≥ 8.5	10.00	8.65
3	核心一级资本充足率	≥ 7.5	8.23	8.65
4	不良贷款率	≤ 5	1.15	1.31
5	资产流动性比例	≥ 25	45.80	38.92
6	拨备覆盖率	120%~150%	156.46	150.01
7	单一客户贷款集中度	≤ 10	7.63	5.95
8	单一集团客户授信集中度	≤ 15	12.16	12.60
9	全部关联度	≤ 50	13.02	14.25

注：根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号），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

资产负债表

编制单位：温州银行

金额单位：人民币元

项 目	2023年6月末 (审计前)	2022年末 (审计后)
资产		
现金及存放中央银行款项	36,997,249,390.69	51,134,751,392.63
贵金属	1,345,410.00	0.00
存放同业款项	1,327,363,832.37	2,120,104,003.46
拆出资金	2,858,105,235.00	182,169,287.00
买入返售金融资产	5,360,627,643.43	20,984,309,606.91
发放贷款及垫款	245,855,832,645.64	216,414,985,399.47
交易性金融资产	20,950,716,475.06	19,243,128,408.67
债权投资	42,551,723,261.40	39,685,454,084.19
其他债权投资	46,057,739,300.19	43,984,070,229.11
其他权益工具投资	13,250,000.00	13,250,000.00
长期股权投资	74,207,519.71	74,207,519.71
投资性房地产	6,632,661.07	6,814,790.95
固定资产	1,701,660,090.36	1,730,980,706.47
在建工程	150,387,136.17	107,966,397.80
无形资产	120,902,065.22	120,497,194.23
使用权资产	265,311,139.01	270,196,151.61
递延所得税资产	2,715,554,558.01	2,728,631,840.63
其他资产	13,381,917,673.36	11,069,406,691.10
资产总计	420,390,526,036.69	409,870,923,703.94
负债和股东权益		
向中央银行借款	7,959,419,444.43	10,381,984,722.22
同业及其他金融机构存放款项	332,748,912.38	6,448,682,158.74
发行同业存单	40,024,505,166.74	36,506,062,938.29
拆入资金	2,995,847,786.76	3,434,154,431.35
卖出回购金融资产款	0.00	25,325,633,167.74
吸收存款	335,079,091,499.43	298,944,711,253.19
应付职工薪酬	480,007,301.47	729,935,645.94
应交税费	498,144,086.81	273,029,643.54
交易性金融负债	0.00	0.00
应付债券	5,086,292,871.05	6,244,503,790.49
租赁负债	242,747,429.41	247,739,896.42

预计负债	145,033,382.63	95,857,955.43
递延所得税负债	0.00	0.00
其他负债	180,765,039.15	509,794,146.42
负债合计	393,024,602,920.26	389,142,089,749.77
股本	6,691,645,504.00	6,691,645,504.00
其他权益工具	5,000,000,000.00	0.00
资本公积	12,277,491,899.95	12,277,491,899.95
其他综合收益	282,110,293.36	2,060,233.28
盈余公积	127,532,732.35	127,532,732.35
一般风险准备	1,630,103,584.59	804,094,366.89
未分配利润	1,357,039,102.18	826,009,217.70
股东权益合计	27,365,923,116.43	20,728,833,954.17
负债和股东权益总计	420,390,526,036.69	409,870,923,703.94

法定代表人：_____ 行长：_____ 主管会计工作负责人：_____ 会计机构负责人：_____





利润表

金额单位: 人民币元

项 目	2023年6月末 (审计前)	2022年末 (审计后)
一、营业收入	3,698,041,773.47	5,710,278,636.27
利息净收入	2,619,607,006.71	4,348,050,206.38
利息收入	7,701,250,676.42	13,543,322,608.31
利息支出	5,081,643,669.71	9,195,272,401.93
手续费及佣金净收入	73,412,020.89	363,302,273.62
手续费及佣金收入	160,080,038.07	557,014,420.11
手续费及佣金支出	86,668,017.18	193,712,146.49
投资收益	391,658,396.74	867,873,643.70
资产处置收益	9,160,786.45	4,366,978.49
公允价值变动收益	271,500,237.00	-98,440,546.75
汇兑收益	4,727,588.99	13,418,415.35
其他收益	326,377,885.17	201,082,297.89
其他业务收入	1,597,851.52	10,625,367.59
二、营业支出	2,073,528,321.85	4,502,833,656.51
营业税金及附加	32,038,899.25	108,795,673.51
业务及管理费	1,163,433,364.06	2,227,287,217.93
资产减值损失	877,873,928.66	2,166,155,007.43
其他业务成本	182,129.88	595,757.64
三、营业利润	1,624,513,451.62	1,207,444,979.76
加: 营业外收入	3,043,233.58	13,660,448.38
减: 营业外支出	9,797,800.40	22,189,475.54
四、利润总额	1,617,758,884.80	1,198,915,952.60
减: 所得税费用	260,719,782.62	281,127,932.93
五、净利润	1,357,039,102.18	917,788,019.67

法定代表人: _____ 行长: _____ 主管会计工作负责人: _____ 会计机构负责人: _____

陈宏印

邢岛

葛立新

厉庆

