温州银行股份有限公司2024年三季度信息披露报告

一、股权信息情况

截至2024年9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：

单位：股，%

序号	股东	持股数	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	衢州信安发展股份有限公司	576,599,994	8.62
4	温州菜篮子集团有限公司	201,223,917	3.01
5	浙江萧山农村商业银行股份有限公司	169,491,525	2.53
6	浙江乐清农村商业银行股份有限公司	169,491,525	2.53
7	温州市财务开发有限公司	145,592,299	2.18
8	温州市工业与能源发展集团有限公司	134,606,064	2.01
9	温州开发投资有限公司	132,328,369	1.98
10	浙江永嘉农村商业银行股份有限公司	128,644,068	1.92
合计		4,099,775,465	61.27

二、股份质押、冻结情况

（一）主要股东股份质押情况

单位：股，%

序号	股东	持股数	质押数	质押比例
1	衢州信安发展股份有限公司	576,599,994	568,600,000	98.61
2	温州菜篮子集团有限公司	201,223,917	51,801,105	25.74
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

单位：股

序号	股东	持股数	冻结股数
1	侯传仪	207,592	207,592
2	远扬控股集团有限公司	6,400,000	6,400,000
合计		6,607,592	6,607,592

三、本行分支机构情况

截至2024年9月末，本行共有机构188家（含总行），包括温州分行、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、绍兴分行等10家分行及177家支行。

四、资本管理情况

按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）相关规定，本行信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。

截至2024年9月末，本行核心一级资本充足率为7.81%，一级资本充足率为9.72%，资本充足率为12.03%，满足监管要求。其中核心一级资本净额245.82亿元，主要包括实收资本66.92亿元，资本公积122.77亿元，盈余公积3.02亿元，一般风险准备29.08亿元，未分配利润16.83亿元，其他9.14亿元，资本扣除项1.94亿元；一级资本净额305.82亿元，其中其他一级资本包括发行无固定期限资本债券60亿元；资本净额378.60亿元，其中二级资本包括发行二级资本债券50亿元，超额损失准备

22.78 亿元。风险加权资产 3,147.01 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 60 亿元无固定期限资本债券

经《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。本行于2023年8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（第三期），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4.85%（票面利率分阶段调整），按年付息。

截至2024年9月末，本行资本工具余额为110亿元。

六、关联交易情况

截至2024年9月末，本行发生授信类关联交易72笔，交易金额4.35亿元，其中非同业业务67笔，金额2.95亿元，同业业务5笔，金额1.4亿元；发生非授信类关联交易728笔，交易金额544.67亿元，其中非同业业务64笔，金额2.63亿元，同业业务664笔，金额542.04亿元；未发生重大关联交易。

截至2024年9月末，本行全部关联度9.98%，最大集团关联度4.63%，最大单一关联度1.75%，均符合监管要求。

七、主要财务指标

单位：万元

项目	2024年9月末	2023年末
营业收入	662,315.89	731,185.27
净利润	168,319.78	174,584.31
总资产	46,021,110.86	50,038,591.71
股东权益	3,020,894.64	2,869,882.35
客户存款	34,695,862.02	36,255,444.30
客户贷款及垫款	29,437,649.74	28,256,042.38
贷款损失准备	503,810.72	468,105.66
全面摊薄每股收益（元）	0.29	0.26
加权平均每股收益（元）	0.29	0.26
每股净资产（元）	3.62	3.39
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-	0.84
加权平均净资产收益率（%）	8.32	8.04

注：1.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。

2.每股收益、每股净资产、加权平均净资产收益率指标计算公式中不含永续债及其利息。

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）、《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令2012年第1号）、《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）的相关要求计算并填列监管指标，本行2024年9月末主要监管指标如下表所示：

单位：%

序号	指标	监管指标值	2024年9月末	2023年末
1	资本充足率	≥10.5	12.03	11.21
2	一级资本充足率	≥8.5	9.72	9.59
3	核心一级资本充足率	≥7.5	7.81	7.65
4	不良贷款率	≤5	1.06	1.10
5	资产流动性比例	≥25	34.65	37.64

序号	指标	监管指标值	2024年9月末	2023年末
6	拨备覆盖率	≥150	162.02	151.08
7	单一客户贷款集中度	≤10	-	7.13
8	单一集团客户授信集中度	≤15	-	7.70
9	全部关联度	≤50	9.98	10.50

注：1.资本充足率期末数按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）相关规定计量，期初数按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令2012年第1号）相关规定计量。

2.《温州银行股份有限公司2024年三季度第三支柱资本信息披露》请查阅公司官网投资者关系栏目中的“定期公告”子栏目

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	2024 年 9 月末	2023 年末
资产		
现金及存放中央银行款项	27,486,275,345.06	65,701,527,915.00
贵金属	595,250.00	0.00
存放同业款项	1,413,259,387.38	1,448,616,154.57
拆出资金	592,438,899.16	70,798,537.69
买入返售金融资产	16,897,346,366.66	21,977,273,265.67
发放贷款及垫款	289,890,297,312.30	278,394,527,074.33
交易性金融资产	26,828,397,708.57	19,687,461,825.28
债权投资	34,341,494,129.00	38,593,076,090.75
其他债权投资	51,269,645,376.51	46,620,999,237.73
其他权益工具投资	13,250,000.00	13,250,000.00
长期股权投资	78,812,720.48	79,561,220.48
投资性房地产	6,121,368.90	6,440,355.29
固定资产	1,657,919,625.16	1,699,998,329.28
在建工程	93,958,269.21	69,238,972.14
无形资产	145,361,480.16	143,935,475.86
使用权资产	303,214,359.29	273,659,394.21
递延所得税资产	2,533,836,484.62	2,706,016,664.53
其他资产	6,658,884,521.18	22,899,536,586.62
资产总计	**460,211,108,603.64**	**500,385,917,099.43**
负债和股东权益		
向中央银行借款	7,863,918,055.58	8,796,372,277.78
同业及其他金融机构存放款项	8,967,510,494.89	7,722,940,065.09
发行同业存单	22,633,714,479.50	50,325,264,968.67
拆入资金	3,699,307,425.22	5,576,208,386.99
卖出回购金融资产款	22,506,866,923.28	24,961,635,424.38
吸收存款	350,831,572,593.04	365,582,252,140.42
应付职工薪酬	609,601,865.96	887,150,996.49
应交税费	589,059,971.08	303,192,308.34
交易性金融负债	0.00	0.00
应付债券	10,650,572,538.19	6,716,040,872.33
租赁负债	289,318,832.92	254,921,811.87

预计负债	162,169,975.39	187,198,633.93
递延所得税负债	122,117,478.77	122,117,478.77
其他负债	1,076,431,593.86	251,798,251.80
负债合计	**430,002,162,227.68**	**471,687,093,616.86**
股本	6,691,645,504.00	6,691,645,504.00
其他权益工具	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
资本公积	12,277,491,899.95	12,277,491,899.95
其他综合收益	346,631,723.60	226,206,633.50
盈余公积	302,117,045.17	302,117,045.17
一般风险准备	2,907,862,399.96	1,630,103,584.59
未分配利润	1,683,197,803.28	1,571,258,815.36
股东权益合计	**30,208,946,375.96**	**28,698,823,482.57**
负债和股东权益总计	**460,211,108,603.64**	**500,385,917,099.43**

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

编制单位：温州银行　　金额单位：人民币元

项　目	2024年三季度	2023年
一、营业收入	**6,623,158,938.38**	**7,311,852,657.84**
利息净收入	5,196,019,215.28	5,679,274,889.30
利息收入	13,164,030,936.05	16,599,112,796.31
利息支出	7,968,011,720.77	10,919,837,907.01
手续费及佣金净收入	698,170,084.98	231,817,829.29
手续费及佣金收入	794,904,001.01	401,059,049.95
手续费及佣金支出	96,733,916.03	169,241,220.66
投资收益	525,981,046.08	702,460,688.90
资产处置收益	-952,657.59	10,741,974.61
公允价值变动收益	194,614,536.44	333,134,611.97
汇兑收益	880,322.62	1,950,559.03
其他收益	4,119,989.78	343,402,652.64
其他业务收入	4,326,400.79	9,069,452.10
二、营业支出	**4,467,446,281.99**	**5,465,884,550.23**
营业税金及附加	61,054,172.89	130,166,572.23
业务及管理费	1,849,894,813.88	2,769,353,511.33
资产减值损失	2,556,178,308.83	2,565,990,031.01
其他业务成本	318,986.39	374,435.66
三、营业利润	**2,155,712,656.39**	**1,845,968,107.61**
加：营业外收入	3,047,902.69	9,402,499.06
减：营业外支出	8,650,400.89	39,510,290.36
四、利润总额	**2,150,110,158.19**	**1,815,860,316.31**
减：所得税费用	466,912,354.91	70,017,188.13
五、净利润	**1,683,197,803.28**	**1,745,843,128.18**

法定代表人：　　行长：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：