

温州银行股份有限公司

审计报告及财务报表

2019 年度

温州银行股份有限公司

审计报告及财务报表

(2019年01月01日至2019年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	资产负债表	1
	利润表	2
	现金流量表	3
	所有者权益变动表	4-5
	财务报表附注	1-91

审计报告

信会师报字[2020]第 ZA30732 号

温州银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了温州银行股份有限公司（以下简称温州银行）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了温州银行 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于温州银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

温州银行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估温州银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督温州银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对温州银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致温州银行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：朱海平

朱海平



中国注册会计师：钱 燕

钱 燕



中国·上海

二〇二〇年四月二十八日



温州银行股份有限公司

资产负债表

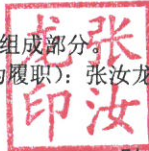
2019年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注五	期末余额	年初余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	23,226,035,303.27	22,698,816,821.06
存放同业款项	(二)	3,195,607,519.86	2,670,976,554.88
贵金属			
拆出资金	(三)	337,928,800.00	5,008,321,120.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(四)	6,583,910,838.00	1,936,506,506.89
衍生金融资产			
买入返售金融资产	(五)	7,688,588,000.00	10,554,600,000.00
应收利息	(六)	2,047,995,403.75	2,032,560,824.41
发放贷款和垫款	(七)	118,632,684,832.66	103,131,796,646.03
可供出售金融资产	(八)	27,018,689,460.62	15,947,388,630.50
持有至到期投资	(九)	10,004,205,591.29	10,575,015,483.78
应收款项类投资	(十)	26,889,340,715.72	46,970,673,364.05
持有待售资产			
长期股权投资	(十一)	60,611,112.98	56,609,536.00
投资性房地产	(十二)	7,907,570.23	8,271,829.99
固定资产	(十三)	2,365,517,332.03	2,276,097,144.28
无形资产	(十四)	105,341,823.58	100,441,297.44
商誉			
递延所得税资产	(十五)	1,171,384,241.02	1,015,355,993.06
其他资产	(十六)	1,136,191,363.74	1,292,580,126.49
资产总计		230,471,939,908.75	226,276,011,878.86
负债:			
向中央银行借款	(十八)	1,486,893,206.26	1,195,959,484.87
同业及其他金融机构存放款项	(十九)	7,792,607,411.77	16,811,944,208.56
发行同业存单	(二十)	27,692,122,425.20	30,681,416,999.80
拆入资金	(二十一)	837,144,000.00	4,600,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(二十二)	12,117,129,210.05	12,451,350,397.35
吸收存款	(二十三)	154,374,819,583.43	135,648,081,704.38
应付职工薪酬	(二十四)	470,456,528.22	280,718,581.43
应交税费	(二十五)	428,626,517.07	348,694,192.85
应付利息	(二十六)	1,980,156,741.53	2,812,179,138.11
持有待售负债			
应付债券	(二十七)	7,995,749,833.68	7,994,047,981.04
其中: 优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延所得税负债	(十五)	73,168,773.28	28,312,650.50
其他负债	(二十八)	2,206,421,434.61	1,196,191,191.02
负债合计		217,455,295,665.10	214,048,896,529.91
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	(二十九)	2,962,831,946.00	2,962,831,946.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	(三十)	5,006,305,460.70	5,006,305,460.70
减: 库存股			
其他综合收益	(三十一)	175,807,677.34	79,213,083.80
盈余公积	(三十二)	1,662,976,802.18	1,593,683,372.06
一般风险准备	(三十三)	2,351,392,464.00	2,220,341,245.50
未分配利润	(三十四)	857,329,893.43	364,740,240.89
所有者权益(或股东权益)合计		13,016,644,243.65	12,227,115,348.95
负债和所有者权益(或股东权益)总计		230,471,939,908.75	226,276,011,878.86

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

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



温州银行股份有限公司

利润表

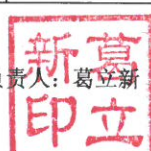
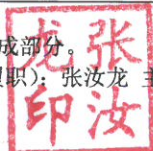
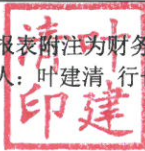
2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	(三十五)	4,230,712,095.80	3,617,640,737.28
利息净收入	1	3,601,087,257.10	2,707,256,953.86
利息收入		10,621,877,265.40	10,398,985,222.21
利息支出		7,020,790,008.30	7,691,728,268.35
手续费及佣金净收入	2	454,839,714.02	715,003,528.01
手续费及佣金收入		1,267,687,194.92	1,239,509,016.64
手续费及佣金支出		812,847,480.90	524,505,488.63
投资收益(损失以“-”号填列)	3	88,121,636.17	69,069,578.18
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		5,748,076.98	5,683,425.18
其他收益	4	3,231,599.98	122,964.80
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	50,631,699.73	11,007,401.82
汇兑收益(损失以“-”号填列)	6	2,188,863.46	100,877,290.26
其他业务收入	7	19,364,805.81	13,177,225.32
资产处置收益(损失以“-”号填列)	8	11,246,519.53	1,125,795.03
二、营业总支出	(三十六)	3,426,262,370.41	2,976,254,858.75
税金及附加	1	71,062,934.28	58,608,819.05
业务及管理费	2	1,780,635,069.71	1,620,631,274.18
资产减值损失	3	1,574,200,106.66	1,296,650,505.76
其他业务成本	4	364,259.76	364,259.76
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		804,449,725.39	641,385,878.53
加:营业外收入	(三十七)	15,500,691.20	4,219,656.55
减:营业外支出	(三十八)	18,209,793.42	32,615,736.74
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	(三十九)	801,740,623.17	612,989,798.34
减:所得税费用	(四十)	108,806,322.01	102,887,021.62
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		692,934,301.16	510,102,776.72
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		692,934,301.16	510,102,776.72
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	(三十一)	96,594,593.54	103,113,037.42
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		96,594,593.54	103,113,037.42
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		96,594,593.54	103,113,037.42
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		789,528,894.70	613,215,814.14
八、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)		0.23	0.17
(二)稀释每股收益(元/股)		0.23	0.17

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

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



温州银行股份有限公司

现金流量表

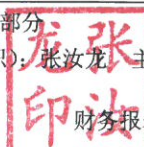
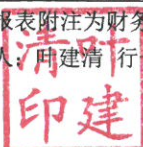
2019年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期发生额	上期发生额
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		9,692,360,405.54	5,129,867,885.35
向中央银行借款净增加额		290,933,721.39	395,959,484.87
向其他金融机构拆入资金净增加额			6,351,001,255.00
存放中央银行和同业款项净减少额			22,769,893,685.32
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			133,869,089.72
卖出回购金融资产的净增加额			5,015,090,397.35
收取利息、手续费及佣金的现金		9,041,824,712.19	7,778,429,251.26
收到其他与经营活动有关的现金	(四十一)	1,159,784,360.26	2,776,220,470.21
经营活动现金流入小计		20,184,903,199.38	50,350,331,519.08
客户贷款及垫款净增加额		16,904,905,386.10	27,346,023,606.42
存放中央银行和同业款项净增加额		1,062,508,946.07	
向其他金融机构拆入资金净减少额		3,715,511,500.00	
已发行存款证的净减少额		2,989,294,574.60	14,588,871,845.66
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		4,637,185,376.51	
卖出回购金融资产的净减少额		334,221,187.30	
支付手续费及佣金的现金		8,305,503,417.65	7,538,866,420.39
支付给职工及为职工支付的现金		1,088,672,254.42	1,021,329,060.05
支付的各项税费		655,237,428.69	462,829,230.21
支付其他与经营活动有关的现金	(四十一)	399,979,860.81	574,778,786.53
经营活动现金流出小计		40,093,019,932.15	51,532,698,949.26
经营活动产生的现金流量净额		-19,908,116,732.77	-1,182,367,430.18
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		105,797,501,289.95	396,821,806,476.97
取得投资收益收到的现金		3,244,235,342.38	4,698,850,272.79
收到其他与投资活动有关的现金	(四十一)	23,228,627.99	3,388,152.65
投资活动现金流入小计		109,064,965,260.32	401,524,044,902.41
投资支付的现金		97,335,901,610.10	381,155,576,896.21
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		212,028,741.69	455,549,209.40
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		97,547,930,351.79	381,611,126,105.61
投资活动产生的现金流量净额		11,517,034,908.53	19,912,918,796.80
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资所收到现金			
发行债券收到的现金			5,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			5,000,000,000.00
偿还债务支付的现金			3,000,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		357,946,591.63	299,569,936.26
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		357,946,591.63	3,299,569,936.26
筹资活动产生的现金流量净额		-357,946,591.63	1,700,430,063.74
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		7,320,070.43	26,141,699.87
五、现金及现金等价物净增加额		-8,741,708,345.44	20,457,123,130.23
加: 期初现金及现金等价物余额		27,513,155,921.58	7,056,032,791.35
六、期末现金及现金等价物余额	(四十二)	18,771,447,576.14	27,513,155,921.58

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人: 周建清 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





温州银行股份有限公司
所有者权益变动表
2019年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

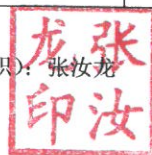
项目	本期							股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	2,962,831,946.00		5,006,305,460.70	79,213,083.80	1,744,327,359.56	2,220,341,245.50	1,720,536,128.39	13,733,555,223.95
加: 会计政策变更								
前期差错更正								
其他					-150,643,987.50		-1,355,795,887.50	-1,506,439,875.00
二、本年年初余额	2,962,831,946.00		5,006,305,460.70	79,213,083.80	1,593,683,372.06	2,220,341,245.50	364,740,240.89	12,227,115,348.95
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				96,594,593.54	69,293,430.12	131,051,218.50	492,589,652.54	789,528,894.70
(一) 综合收益总额				96,594,593.54			692,934,301.16	789,528,894.70
(二) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本								
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入股东权益的金额								
4. 其他								
(三) 利润分配					69,293,430.12	131,051,218.50	-200,344,648.62	
1. 提取盈余公积					69,293,430.12		-69,293,430.12	
2. 提取一般风险准备						131,051,218.50	-131,051,218.50	
3. 对股东的分配								
4. 其他								
(四) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增股本(或股本)								
2. 盈余公积转增股本(或股本)								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
(五) 专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
(六) 其他								
四、本年年末余额	2,962,831,946.00		5,006,305,460.70	175,807,677.34	1,662,976,802.18	2,351,392,464.00	857,329,893.43	13,016,644,243.65

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 叶建清



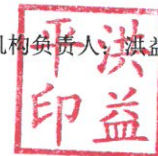
行长(代为履职): 张汝龙



主管会计工作负责人: 葛立新



会计机构负责人: 洪益平



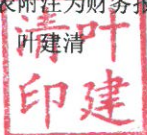


温州银行股份有限公司
所有者权益变动表（续）
2019 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

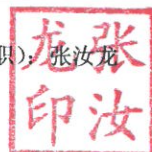
项目	期初							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,962,831,946.00		5,006,305,460.70	-23,899,953.62	1,693,317,081.89	1,858,811,299.50	1,622,973,575.34	13,120,339,409.81
加：会计政策变更								
前期差错更正					-150,643,987.50		-1,355,795,887.50	-1,506,439,875.00
其他								
二、本年年初余额	2,962,831,946.00		5,006,305,460.70	-23,899,953.62	1,542,673,094.39	1,858,811,299.50	267,177,687.84	11,613,899,534.81
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				103,113,037.42	51,010,277.67	361,529,946.00	97,562,553.05	613,215,814.14
（一）综合收益总额				103,113,037.42			510,102,776.72	613,215,814.14
（二）股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本								
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入股东权益的金额								
4. 其他								
（三）利润分配					51,010,277.67	361,529,946.00	-412,540,223.67	
1. 提取盈余公积					51,010,277.67		-51,010,277.67	
2. 提取一般风险准备						361,529,946.00	-361,529,946.00	
3. 对股东的分配								
4. 其他								
（四）所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增股本（或股本）								
2. 盈余公积转增股本（或股本）								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
（五）专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
（六）其他								
四、本年年末余额	2,962,831,946.00		5,006,305,460.70	79,213,083.80	1,593,683,372.06	2,220,341,245.50	364,740,240.89	12,227,115,348.95

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

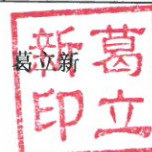
法定代表人：叶建清



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



温州银行股份有限公司
二〇一九年度财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 历史沿革

温州银行股份有限公司(以下简称本行)系根据国务院《关于组建城市合作银行的通知》(国发[1995]25号)精神,经中国人民银行《关于温州市商业银行开业的批复》(银复[1998]395号)批准设立的股份制商业银行,1999年3月10日取得浙江省工商行政管理局注册号为3300001005495的企业法人营业执照。本行原名温州市商业银行股份有限公司,2007年9月6日经中国银行业监督管理委员会批准并下发文件《中国银监会关于温州市商业银行更名的批复》(银监复(2007)第375号),更名为温州银行股份有限公司,2007年9月25日取得浙江省工商行政管理局颁发的变更后的企业法人营业执照。

本行成立时的注册资本为29,049.58万元。2004年2月第一次增资扩股,增资18,030.00万元,注册资本变更为47,079.58万元。2006年6月第二次增资扩股,由资本公积、未分配利润转增注册资本5,023.39万元,17家企业法人股东和257位本行职工新增投入股本48,618.38万元,注册资本变更为100,721.35万元。2006年12月第三次增资扩股,由未分配利润转增注册资本1,596.84万元,注册资本变更为102,318.19万元。2009年12月第四次增资扩股部分完成,根据德威(会)验字(2009)10110验资报告,定向配股增发160,324,193.00元。2010年11月全部完成第四次增资扩股,第四次增资扩股共定向增发485,809,276.00元,注册资本变更为1,508,991,197.00元。2012年12月第五次增资扩股,根据中汇温会验[2012]0052号验资报告,配股增发218,713,440.00元,注册资本变更为1,727,704,637.00元。2013年12月第六次增资扩股部分完成,根据中汇会验[2013]1826号验资报告,定向增发220,000,000.00元,注册资本变更为1,947,704,637.00元。2014年10月全部完成第六次增资扩股,根据中汇会验[2014]3149号验资报告,定向增发560,000,000.00元,注册资本变更为2,507,704,637.00元。2017年6月第七次增资扩股,根据华会验[2017]0013号验资报告,配股增发455,127,309.00元,注册资本变更为2,962,831,946.00元。

截至2019年12月31日止,本行统一社会信用代码为91330000712559654A号,经营金融业务许可证号为B0153H233030001号。法定代表人为叶建清,注册地址为温州市车站大道196号。

(二) 经营机构设置情况

截止 2019 年 12 月 31 日，本行下设总行营业部与 11 家分行，11 家分行分别为鹿城分行、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、金华分行及绍兴分行，11 家分行共下辖分支机构 164 家。

(三) 主营业务和提供的服务

截止 2019 年 12 月 31 日，本行主要经营范围为经中国银行业监督管理机构、中国人民银行和国家外汇管理局等监管机构批准，并经公司登记机关核准的下列业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债；买卖政府债券、金融债券等；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；从事电话银行、网上银行等电子银行业务；办理经中国银行业监督管理机构、中国人民银行和国家外汇管理局等监管机构批准的其他业务。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）、以及财金【2012】20 号《金融企业准备金计提管理办法》的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

(二) 持续经营

经本行评估，自本报告期末起的 12 个月内，本行持续经营能力良好，不存在导致对本行持续经营能力产生重大怀疑的因素。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本行的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、可用于支付的存放中央银行非限定性存款、活期存放同业款项。现金等价物，是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括原合同在三个月内到期的存放同业款项、债券投资和买入返售证券等。

(六) 外币业务核算方法

按经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，期末以人民币编制会计报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制会计报表，然后将各币种金额按外币对人民币中间价折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

于资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差异计入当期损益。以历史成本计量的非货币性外币项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的非货币性外币项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币，折算后的记账本位币金额与原始记账本位币金额的差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目，其差额计入资本公积，其他项目产生的差额计入当期损益。

(七) 金融资产和金融负债

1、 金融资产的分类及确认和计量

本行按照取得持有金融资产的目的，将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的相关交易费用。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产,或是初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。这类金融资产在持有期间将取得的收益和期末以公允价值计量的公允价值变动计入当期投资损益。处置时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的,且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期投资在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失,均计入当期损益。

如果本行在本会计期间或前两个会计年度,于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资(较大金额是指相对该类投资出售或重分类前总金额而言),则本行将不能再将任何该类金融资产分类为持有至到期投资,满足下述条件的出售或重分类除外:出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近(如到期前三个月内),以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响;根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类;或出售或重分类可归属于某个本行无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

(3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项指具有固定或可确定回收金额,缺乏活跃市场的非衍生金融资产。

本行的贷款和应收款项主要包括发放贷款和垫款、存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产及其他应收款项。本行的发放贷款和垫款包括一般贷款、贴现、垫款(包括银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等)、贸易融资及信用卡透支等业务。

逾期贷款:因借款人原因贷款到期(含展期)不能归还的贷款;或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付,并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款;或本行承兑的汇票到期,承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款;或逾期的贸易融资或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项,从垫付日起即转为逾期贷款。

贷款和应收款项的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当贷款和应收款项在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失,均计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产的公允价值变动所带来的未实现损益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，列入资本公积（其他资本公积）。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动应转入当期损益。与可供出售金融资产相关的利息收入计入当期损益。

2、 金融负债的分类及确认和计量

本行按照取得金融负债的目的，将持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。这类金融负债按以公允价值作为初始确认金额相关费用计入当期损益；持有期间将支付的成本和期末按公允价值计量的所有公允价值的变动均计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 其他金融负债

除被指定为交易而持有的金融负债或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的同业及其他金融机构存放款项、吸收存款、卖出回购金融资产款、应付债券以及其他应付款项为其他资金金融负债，按公允价值和相关费用之和作为初始确认金额并采用摊余成本进行后续计量。

3、 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本行采用公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值均直接参考活跃市场中的报价所得。

4、 金融资产和金融负债的转移和终止确认

(1) 金融资产

当收取该金融资产未来现金流量的合同权利终止，或本行已转移几乎所有的金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬但已放弃对该金融资产的控制时，该金融资产将终止确认。

金融资产转移发生时，当保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；本行即没有转移也没有保留金融资产所有的风险和报酬，并未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(2) 金融负债

当金融负债的现时义务的全部或部分已履行、届满或解除时，则全部或部分终止确认该金融负债。

(八) 长期股权投资

1、 初始投资成本的确定

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

2、 后续计量及损益确认

(1) 后续计量

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

(2) 损益确认

成本法下，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

权益法下，在被投资单位账面净利润的基础上考虑：被投资单位与本公司采用的会计政策及会计期间不一致，按本公司的会计政策及会计期间对被投资单位财务报表进行调整；以取得投资时被投资单位固定资产、无形资产的公允价值为基础计提的折旧额或摊销额以及有关资产减值准备金额等对被投资单位净利润的影响；对本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易予以抵销等事项的适当调整后，确认应享有或应负担被投资单位的净利润或净亏损。在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

3、 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在，则视为与其他方对被投资单位实施共同控制；对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，则视为投资企业能够对被投资单位施加重大影响。

(九) 投资性房地产的后续计量方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

本行的投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

外购、自行建造等取得的投资性房地产，按成本价确认投资性房地产的初始金额。

将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的账面价值确认投资性房地产的初始金额。

投资性房地产的折旧年限和年折旧率如下：

类 别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	40	3	2.43

(十) 固定资产的核算方法

1、 固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、 固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、电子设备、运输设备、其他设备。

3、 固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本，不确认损益。

4、 固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

类 别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	40	3	2.43
电子设备	5/8	0	20.00/12.50
运输设备	8/10	0	12.50/10.00
其他设备	5/10/20	0	20.00/10.00/5.00

（十一）在建工程的核算方法

1、 在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

2、 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

（十二）无形资产的核算办法

1、 无形资产的计价方法

按成本进行初始计量。

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2、 无形资产使用寿命及摊销

本行的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。无形资产自取得当月起按直线法在预计使用年限内进行摊销。软件从购入月份起按 10 年平均摊销。

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(十三) 长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用指已经支出但受益期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销；

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

(十四) 抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项、与贷款或应收款项对应的贷款损失准备或坏账准备等。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

(十五) 受托业务

本行承办的受托业务主要为委托贷款和委托理财。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本行代理发放、监督、使用和协助收回的贷款；所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。委托理财指由本行自行设计并发行，将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担。本行将不承担风险的受托业务于资产负债表外反映；将承担风险的受托业务于资产负债表内反映。

(十六) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表之“买入返售金融资产”列示。对于买入返售之金融产品，买入该等金融产品作为有抵押的融资交易，买入之金融产品作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表之“卖出回购金融资产款”列示。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本行的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内以实际利率平均确认利息收支。

(十七) 主要资产的减值

1、 金融资产

本行在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且能对该影响做出可靠计量的事项。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产（包括贷款和应收款项、持有至到期投资）发生减值，则应当将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值应当按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除取得和出售该担保物发生的费用）。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。企业的贷款、应收款项、持有至到期类投资属浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

本行对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据；并对其他单项金额不重大的金融资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用

风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。经单独评价如有客观证据表明其发生了减值的，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提准备。对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算是参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验和目前的经济状况预计确定。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值准备后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是该转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

（2） 可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

划分为可供出售金融资产的权益工具投资的减值损失一经确认，不得通过损益转回。划分为可供出售金融资产的债务工具的减值损失，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

（3） 以成本计量的金融资产

如有证据表明由于无法可靠地计量其公允价值所以未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额应按该金融资产的账面价值与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额确认，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

按照《企业会计准则第 2 号-长期股权投资》规定的成本法核算的，在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

2、 固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产，本行在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

长期非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

长期非金融资产减值损失以单项资产为基础估计其可收回金额。

3、 抵债资产

期末本行对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

(十八) 职工薪酬

1、 短期薪酬

本行在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2、 辞退福利

本行为未达到国家规定的退休年龄，经本行批准自愿退出工作岗位休养的员工支付其自内部退养日起至达到国家规定的退休年龄期间的各项费用。该等福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，计入当期损益。本行在资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

3、 离职后福利

(1) 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外,本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度(补充养老保险) 企业年金计划。本行按职工工资总额一定比例向当地社会保险机构缴费 年金计划缴费,相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 退休员工福利

本行为达到国家规定的退休年龄办理退休的员工经本行批准支付其自退休日起的各项费用。此项福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算,计入当期损益。本行在资产负债表日对折现额进行复核,关变动计入当期损益。

(十九) 预计负债

因开出信用证、开出保函、开出银行承兑汇票、贷款承诺等形成的现时义务,其履行很可能导致经济利益的流出,在该义务的金额能够可靠计量时,确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量,并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的,通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数;因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的变动金额,确认为当期损益。

于资产负债表日,对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整,以反映当前的最佳估计数。

(二十) 利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具,利息收入和支出根据权责发生制原则按金融工具的实际利率在利润表中确认。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内,将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时,会考虑金融工具的所有合同条款,但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值,相关的利息收入按照计量损失的未來现金流贴现利率确定。

(二十一) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

(二十二) 经营性租赁

本行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本行经营性租赁包括租入的经营场所和设备，所支付的款项在租赁期内以年限平均法分摊计入营业费用。

(二十三) 所得税的会计处理方法

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，其余均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本行按所得税适用的税率，以会计报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金和当期所得税费用。

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额，并采用债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额；未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

本行在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行核查，并且在未来不再很可能有足够纳税所得以转回部份或全部递延所得税资产时，按不能转回的部份扣减递延所得税资产。

(二十四) 分部报告

业务分部指由一组资产和经营活动组成的与其他业务分部中资产和经营活动面临不同的风险收益的特定组合。本行以业务分部为主要的报告形式，分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限匹配中国人民银行公布的存贷款利率及同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。本行业务主要分布在四个主要的业务范围：公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务。

(二十五) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

1、 金融资产的减值损失

本行根据“三/（十七）/1”估计及判断金融资产的减值损失，除对已经识别的金融资产单独进行减值损失评估外，本行定期对其他金融资产组合的减值损

失情况进行评估。如有减值损失发生，本行将估计减值损失的金额。减值损失的金额为金融资产账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明金融资产已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。金融资产的减值损失也会根据日后事项来判断其充足性。

2、 所得税

在日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税时本行需要进行大量的估计工作。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延所得税款的确定产生影响。

3、 持有至到期投资的分类认定

本行将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本行会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前，本行将金额较大的持有至到期投资出售时，则本行必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售投资，并将相应投资以公允价值而非摊余成本计量。

(二十六) 主要会计政策、会计估计的变更以及差错更正的说明

1、 本行 2019 年度无重大会计政策变更。

2、 本行 2019 年度无重大会计估计变更。

3、 前期重大会计差错更正

本报告期采用追溯重述法的前期会计差错

会计差错更正的内容	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
追溯调整非洁净出表的应收款类投资减值准备	应收款类投资	-2,008,586,500.00
	递延所得税资产	502,146,625.00
	盈余公积	-150,643,987.50
	未分配利润	-1,355,795,887.50

本次会计差错经 2020 年 4 月 28 日第六届董事会第五十七次会议批准。

四、 税项

本行适用的税项及税率如下：

(一) 增值税

销项税金方面，贷款利息、手续费及佣金收入、投资收益等主要业务应税收入按 6% 税率计缴，部分其他业务根据政策分别适用 16%、10%等相应档次税率。进项税金方面，视购进货物、服务、不动产等具体种类适用相应档次税率。

(二) 城建税

按增值税额的 5%或 7%计缴。温州市区各支行由总行汇总缴纳，分行和各县（市）支行向其所在地的税务局缴纳。

(三) 教育费附加

温州市区各支行由总行汇总缴纳，分行和各县（市）支行向其所在地的税务局缴纳。

(四) 企业所得税

企业所得税税率 25%，由本行总部汇总清算，本行总部、鹿城分行、温州分行、宁波分行、衢州分行、杭州分行、上海分行、丽水分行、台州分行、舟山分行和金华分行分别缴纳。

五、 财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	年初余额
库存现金	243,470,500.11	209,313,394.27
存放中央银行法定准备金	14,295,451,345.10	14,534,244,399.03
存放中央银行备付金	7,482,327,458.06	7,151,775,027.76
存放中央银行的财政性存款	1,204,786,000.00	803,484,000.00
合 计	23,226,035,303.27	22,698,816,821.06

1、截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的存放中央银行款项详见本附注“五/（四十二）/2”。

2、按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率分别为 9.5%，11%。2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日的外币存款准备金缴存比率为 5%。人民币存款准备金与外币存款准备金的存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、保证金存款和委托业务负债项目抵减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

(二) 存放同业款项

项 目	期末余额	年初余额
存放境内同业	2,994,011,745.80	2,492,934,063.78
存放境外同业	201,595,774.06	178,042,491.10
减：存放同业坏账准备		
放同业款项账面价值	3,195,607,519.86	2,670,976,554.88

截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的存放同业款项详见本附注“五/（四十二）/2”。

(三) 拆出资金

项 目	期末余额	年初余额
拆放同业	337,928,800.00	5,008,321,120.00
减：拆放同业坏账准备金		
拆出资金账面价值	337,928,800.00	5,008,321,120.00

截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的拆出资金款项详见本附注“五/（四十二）/2”。

(四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

类 别	期末余额	年初余额
政府债券	351,981,610.00	203,787,430.00
金融债		551,789,440.00
企业债	1,359,636,890.00	690,437,310.00
同业存单		490,492,326.89
其他债券	4,872,292,338.00	
合计	6,583,910,838.00	1,936,506,506.89

类 别	期末余额		
	债券成本	公允价值变动	公允价值
政府债券	350,800,850.00	1,180,760.00	351,981,610.00
企业债	1,329,952,049.18	29,684,840.82	1,359,636,890.00
其他债券	4,844,893,082.20	27,399,255.80	4,872,292,338.00
合计	6,525,645,981.38	58,264,856.62	6,583,910,838.00

类 别	年初余额		
	债券成本	公允价值变动	公允价值
政府债券	201,713,310.00	2,074,120.00	203,787,430.00
金融债	547,617,140.00	4,172,300.00	551,789,440.00
企业债	690,000,000.00	437,310.00	690,437,310.00
同业存单	489,542,900.00	949,426.89	490,492,326.89
合 计	1,928,873,350.00	7,633,156.89	1,936,506,506.89

截至 2019 年 12 月 31 日止, 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产抵质押情况见本附注“七/(二)/3”。

截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日止, 包括在现金等价物中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产详见本附注“五/(四十二)/2”。

(五) 买入返售金融资产

1、 按质押品分类

项 目	期末余额	年初余额
中央政府债	850,000,000.00	2,198,000,000.00
金融债	6,838,588,000.00	8,356,600,000.00
合 计	7,688,588,000.00	10,554,600,000.00

2、 按交易对手分类

交易对手	期末余额	年初余额
商业银行	2,342,900,000.00	8,795,450,000.00
农村商业银行	1,748,930,000.00	1,397,750,000.00
农信社	300,800,000.00	
证券公司	1,084,000,000.00	
基金公司	2,211,958,000.00	361,400,000.00
合 计	7,688,588,000.00	10,554,600,000.00

3、 截至 2019 年 12 月 31 日止, 包括在现金等价物中的买入返售金融资产详见本附注“五/(四十二)/2”。

(六) 应收利息

1、 余额明细变动

项 目	期末余额	年初余额
应收存放央行利息	6,997,675.95	7,206,339.60
应收贷款利息	483,348,695.68	564,620,266.19
应收存放同业利息		66,666.67
应收债券利息	921,966,645.31	378,930,834.50
应收拆出资金	364,073.27	3,467,116.85
应收款项类投资利息	633,282,966.18	1,072,211,460.09
应收买入返售利息	2,035,347.36	6,058,140.51
合 计	2,047,995,403.75	2,032,560,824.41

2、 逾期利息

项 目	逾期日期	期末余额	年初余额
逾期 3 个月以内贷款	3 个月内	26,874,851.99	63,141,250.17
其他逾期利息	3 个月内		
合 计		26,874,851.99	63,141,250.17

3、 账龄分析

账 龄	期末余额		年初余额	
	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)
1 年以内	2,047,995,403.75	100.00	2,032,560,824.41	100.00
1-2 年				
合 计	2,047,995,403.75	100.00	2,032,560,824.41	100.00

4、 截至 2019 年 12 月 31 日持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东的欠息见“六/(二) /3。

(七) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款构成

项 目	期末余额		年初余额	
	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)
公 司 (含个体工商户)	75,554,560,694.09	61.95	53,590,389,938.40	50.61
个 人	46,412,734,071.56	38.05	52,302,289,441.30	49.39
贷款和垫款总额	121,967,294,765.65	100.00	105,892,679,379.70	100.00
减：贷款损失准备	3,334,609,932.99		2,760,882,733.67	
其中：单项计提数	761,943,663.81		708,392,454.80	
组合计提数	2,572,666,269.18		2,052,490,278.87	
贷款和垫款账面价值	118,632,684,832.66		103,131,796,646.03	

2、 贷款和垫款按地区分布情况

地 区	期末余额		年初余额	
	金 额 (万元)	比例 (%)	金 额 (万元)	比例 (%)
浙江地区	11,495,285.56	94.25	9,996,669.41	94.40
上海地区	701,443.92	5.75	592,598.53	5.60
合计	12,196,729.48	100.00	10,589,267.94	100.00

3、 公司贷款和垫款按行业分类

行 业	期末余额		年初余额	
	金 额 (万元)	比例 (%)	金 额 (万元)	比例 (%)
电力、燃气及水的生产和供应业	100,437.36	1.33	75,479.00	1.41
房地产业	1,324,263.93	17.53	1,389,646.82	25.92
建筑业	1,514,127.63	20.04	1,004,114.44	18.73
交通运输、仓储和邮政业	121,394.33	1.61	75,564.00	1.41
教育	107,049.80	1.42	55,073.45	1.03
居民服务和其他服务业	28,544.66	0.38	20,024.46	0.37
科学研究、技术服务和地质勘查业	1,670.00	0.02	4,725.00	0.09
农、林、牧、渔业	53,005.00	0.70	22,460.00	0.42
批发和零售业	667,776.68	8.84	610,754.80	11.40

行 业	期末余额		年初余额	
	金 额 (万元)	比例 (%)	金 额 (万元)	比例 (%)
水利、环境和公共设施管理业	487,361.00	6.45	326,220.00	6.09
卫生、社会保障和社会福利业	5,950.00	0.08	5,190.00	0.10
文化、体育和娱乐业	47,200.00	0.62	24,105.00	0.45
信息传输、计算机服务和软件业	16,049.26	0.21	10,840.00	0.20
制造业	913,776.20	12.09	769,921.76	14.36
住宿和餐饮业	41,855.00	0.55	44,903.49	0.84
租赁和商务服务业	991,702.99	13.13	370,774.43	6.92
采矿业	11,000.00	0.15	10,000.00	0.19
公共管理和社会组织	201.27	0.00	281.56	0.01
金融业	22,845.00	0.30	12,650.00	0.24
转贴现资产	1,099,245.96	14.55	526,310.78	9.82
公司贷款和垫款合计	7,555,456.07	100.00	5,359,038.99	100.00
减：贷款损失准备	193,369.39		154,833.75	
其中：单项计提数	76,194.37		70,839.25	
组合计提数	117,175.02		83,994.50	
公司贷款和垫款账面价值	7,362,086.68		5,204,205.24	

4、 公司贷款和垫款按性质分类

分 类	期末余额		年初余额	
	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)
短期贷款	17,746,126,199.18	23.49	13,660,901,235.79	25.49
中长期贷款	45,543,185,069.98	60.28	32,552,854,574.98	60.74
逾期贷款	1,128,082,928.82	1.49	1,301,172,367.62	2.43
贴 现	11,083,115,876.01	14.67	6,075,461,760.01	11.34
押 汇	54,050,620.10	0.07		
合 计	75,554,560,694.09	100.00	53,590,389,938.40	100.00

5、 个人贷款和垫款按品种分类

项目	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
一手房按揭	1,333,842,027.72	2.87	1,582,528,991.61	3.03
二手房按揭	1,543,931,735.60	3.33	1,868,104,992.36	3.57
个人住房公积金公转商贷款	163,692,776.97	0.35	174,422,987.51	0.33
其它消费贷款	2,582,432,391.56	5.56	8,425,898,818.31	16.11
个体私营业主经营贷款	26,647,287,729.81	57.42	19,042,819,499.53	36.42
装修贷款	51,844,818.38	0.11	88,571,104.66	0.17
存贷一卡通	2,090,000.00	0.01	3,094,227.00	0.01
国家助学贷款	10,704.39	0.01	22,704.39	0.01
信用卡	11,237,415,493.17	24.21	15,168,852,239.53	28.99
个人互助基金贷款	5,964,431.97	0.01	12,408,522.06	0.02
个人商户流量贷款			12,000,000.00	0.02
个人商业用房贷款	171,416,313.76	0.37	181,143,471.52	0.35
金鹿普惠贷系列个人经营性贷款	113,599,684.20	0.24	436,482,775.91	0.83
金鹿普惠贷系列个人消费性贷款	2,559,205,964.03	5.51	5,305,939,106.91	10.14
个人贷款和垫款合计	46,412,734,071.56	100.00	52,302,289,441.30	100.00
减：贷款损失准备	1,400,916,000.96		1,212,545,145.67	
其中：单项计提数				
组合计提数	1,400,916,000.96		1,212,545,145.67	
个人贷款和垫款账面值	45,011,818,070.60		51,089,744,295.63	

6、 贷款和垫款按担保方式分类

项目	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	16,941,514,863.45	13.89	25,490,714,879.95	24.07
保证贷款	43,423,896,873.48	35.60	34,541,460,146.44	32.62
附担保物贷款	61,601,883,028.72	50.51	45,860,504,353.31	43.31
其中：抵押贷款	45,526,174,959.79		35,429,307,746.80	
质押贷款	3,838,606,372.43		4,355,734,846.50	

项 目	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
银行承兑汇票贴现	10,309,099,184.90		6,035,654,822.60	
商业承兑汇票贴现	774,016,691.11		39,806,937.41	
国内信用证议付	1,153,985,820.49			
合 计	121,967,294,765.65	100.00	105,892,679,379.70	100.00

7、 逾期贷款和垫款

项 目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合 计
信用贷款	235,807,638.15	247,567,032.14	236,604,908.78	22,212,339.79	742,191,918.86
保证贷款	266,178,681.97	345,190,983.77	209,214,991.88	76,056,475.33	896,641,132.95
附担保物贷款	137,410,458.59	389,258,405.18	118,956,369.33	16,966,399.40	662,591,632.50
其中：抵押贷款	137,251,353.32	384,658,405.18	117,466,369.33	16,966,399.40	656,342,527.23
质押贷款	159,105.27	4,600,000.00	1,490,000.00		6,249,105.27
合 计	639,396,778.71	982,016,421.09	564,776,269.99	115,235,214.52	2,301,424,684.31

项 目	年初余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合 计
信用贷款	177,708,618.96	152,973,025.68	136,071,718.08	7,145,744.56	473,899,107.28
保证贷款	123,341,130.28	300,658,772.32	549,799,360.85	59,365,644.92	1,033,164,908.37
附担保物贷款	162,071,268.18	191,174,666.35	163,362,337.72	22,920,333.43	539,528,605.68
其中：抵押贷款	160,581,268.18	191,174,666.35	163,362,337.72	22,920,333.43	538,038,605.68
质押贷款	1,490,000.00				1,490,000.00
合 计	463,121,017.42	644,806,464.35	849,233,416.65	89,431,722.91	2,046,592,621.33

8、 贷款损失准备

项 目	期末余额		
	单 项	组 合	合 计
年初余额	708,392,454.80	2,052,490,278.87	2,760,882,733.67
本期计提	632,972,373.00	771,044,826.47	1,404,017,199.47
本期增加			
本期核销	636,181,593.77	268,752,483.94	904,934,077.71
本期转回	56,760,429.78	17,883,647.78	74,644,077.56
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	56,760,429.78	17,883,647.78	74,644,077.56
贷款和垫款因折现价值上升导致转回			
其他因素导致的转回			
折算差异			
年末余额	761,943,663.81	2,572,666,269.18	3,334,609,932.99

项 目	年初余额		
	单 项	组 合	合 计
年初余额	333,912,620.68	1,790,084,947.73	2,123,997,568.41
本期计提	514,686,354.58	585,418,801.05	1,100,105,155.63
本期增加			
本期核销	140,206,520.46	336,104,743.02	476,311,263.48
本期转回		13,091,273.11	13,091,273.11
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回		13,091,273.11	13,091,273.11
贷款和垫款因折现价值上升导致转回			
其他因素导致的转回			
折算差异			
年末余额	708,392,454.80	2,052,490,278.87	2,760,882,733.67

9、 前十大单一客户贷款和垫款

(1) 截止 2019 年 12 月 31 日，贷款和垫款前十名为：

客 户	行 业	贷款和垫款余额	占贷款总额比例(%)
客户 1	房地产业	1,514,000,000.00	1.24
客户 2	建筑业	1,320,000,000.00	1.08
客户 3	房地产业	1,000,000,000.00	0.82

客 户	行 业	贷款和垫款余额	占贷款总额比例(%)
客户 4	建筑业	660,000,000.00	0.54
客户 5	房地产业	653,600,000.00	0.54
客户 6	租赁和商务服务业	600,000,000.00	0.49
客户 7	租赁和商务服务业	600,000,000.00	0.49
客户 8	租赁和商务服务业	600,000,000.00	0.49
客户 9	房地产业	550,000,000.00	0.45
客户 10	房地产业	549,400,000.00	0.45
合 计		8,047,000,000.00	6.59

(2) 截止 2018 年 12 月 31 日，贷款和垫款前十名为：

客 户	行 业	贷款和垫款余额	占贷款总额比例(%)
客户 1	房地产业	1,558,000,000.00	1.47
客户 2	房地产业	982,060,000.00	0.93
客户 3	房地产业	748,000,000.00	0.71
客户 4	制造业	660,000,000.00	0.62
客户 5	房地产业	660,000,000.00	0.62
客户 6	房地产业	593,000,000.00	0.56
客户 7	房地产业	560,000,000.00	0.53
客户 8	建筑业	532,000,000.00	0.50
客户 9	批发和零售业	508,050,000.00	0.48
客户 10	水利、环境和公共设施管理业	500,000,000.00	0.47
合 计		7,301,110,000.00	6.89

10、 2019 年度，本行共完成信贷资产转让 325,950,845.20 元。

11、 截至 2019 年 12 月 31 日止，关联方贷款情况详见本附注“六/(二)/3”

(八) 可供出售金融资产

项 目	期末余额	年初余额
金融债	2,262,845,770.00	8,269,811,487.12
中央政府债	10,495,872,105.07	4,203,061,316.00
地方政府债	151,811,760.00	130,816,230.00

项 目	期末余额	年初余额
企业债	754,885,190.00	951,104,057.81
投资性存单		2,379,345,539.57
其他债券	13,340,024,635.55	
成本计量类权益工具	13,250,000.00	13,250,000.00
合计	27,018,689,460.62	15,947,388,630.50

类 别	期末余额		
	债券成本	公允价值变动	公允价值
金融债	2,220,607,953.64	42,237,816.36	2,262,845,770.00
中央政府债	10,422,971,641.18	72,900,463.89	10,495,872,105.07
地方政府债	149,987,643.99	1,824,116.01	151,811,760.00
企业债券	739,795,324.41	15,089,865.59	754,885,190.00
其他债券	13,237,666,660.94	102,357,974.61	13,340,024,635.55
合计	26,771,029,224.16	234,410,236.46	27,005,439,460.62

类 别	年初余额		
	债券成本	公允价值变动	公允价值
金融债	8,207,954,860.04	61,856,627.08	8,269,811,487.12
中央政府债	4,163,061,575.33	39,999,740.67	4,203,061,316.00
地方政府债	130,000,000.00	816,230.00	130,816,230.00
企业债券	950,103,117.81	1,000,940.00	951,104,057.81
投资性存单	2,377,401,632.25	1,943,907.32	2,379,345,539.57
合计	15,828,521,185.43	105,617,445.07	15,934,138,630.50

截至 2019 年 12 月 31 日止,包括在现金等价物中的可供出售金融资产详见本附注“五 / (四十二) / 2”。

截至 2019 年 12 月 31 日止,可供出售金融资产抵质押情况见本附注“七/(二)/3”。

(九) 持有至到期投资

项 目	期末余额	年初余额
中央政府债	2,976,416,476.48	2,673,899,007.62
地方政府债	2,369,693,922.75	1,929,916,006.52
政策性银行债	3,726,757,974.70	5,170,818,375.90

项 目	期末余额	年初余额
次级债		200,382,093.74
企业债券	599,714,969.23	600,000,000.00
其他债券	331,622,248.13	
合 计	10,004,205,591.29	10,575,015,483.78
减：持有至到期投资减值准备		
持有至到期投资账面价值	10,004,205,591.29	10,575,015,483.78

截至 2019 年 12 月 31 日止，持有至到期投资的抵质押情况详见本附注“七/(二)/3”。

(十) 应收款项类投资

项 目	期末余额	年初余额
信托产品	20,158,267,942.00	38,656,151,633.62
资产管理计划	9,169,488,573.72	10,622,358,930.43
应收款项类投资合计	29,327,756,515.72	49,278,510,564.05
减：应收款项类投资减值准备	2,438,415,800.00	2,307,837,200.00
应收款项类投资账面价值	26,889,340,715.72	46,970,673,364.05

(十一) 长期股权投资

被投资单位	年初余额	权益法下确认 的投资损益	分红	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
联营企业						
泰顺温银村镇银行	56,609,536.00	5,748,076.98	1,746,500.00	60,611,112.98		

(十二) 投资性房地产

1、 投资性房地产变动情况表

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
1. 账面原值合计	15,021,050.87			15,021,050.87
房屋、建筑物	15,021,050.87			15,021,050.87
2. 累计折旧合计	6,749,220.88	364,259.76		7,113,480.64
房屋、建筑物	6,749,220.88	364,259.76		7,113,480.64
3. 净值合计	8,271,829.99			7,907,570.23
房屋、建筑物	8,271,829.99			7,907,570.23

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
4. 减值准备合计				
房屋、建筑物				
5. 账面价值合计	8,271,829.99			7,907,570.23
房屋、建筑物	8,271,829.99			7,907,570.23

2、 本年折旧额为 364,259.76 元。

3、 截至 2019 年 12 月 31 日止，投资性房地产中无房产证的投资性房地产原价为 2,065,467.85 元，累计折旧 889,053.86 元，净值为 1,176,413.99 元。

(十三) 固定资产

1、 固定资产余额明细

项 目	期末余额	年初余额
固定资产原价	2,168,926,097.52	2,143,981,630.77
累计折旧	604,112,403.27	535,751,077.28
固定资产账面净值	1,564,813,694.25	1,608,230,553.49
在建工程	800,703,637.78	667,866,590.79
合 计	2,365,517,332.03	2,276,097,144.28

2、 固定资产变动情况表

项 目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	其他设备	合计
1. 账面原值：					
(1) 年初余额	1,791,115,674.70	9,248,743.43	248,323,256.96	95,293,955.68	2,143,981,630.77
(2) 本期增加金额	27,215,445.30	630,761.87	16,558,903.03	7,915,104.01	52,320,214.21
—购置	27,215,445.30	630,761.87	16,121,272.61	4,411,653.86	48,379,133.64
—在建工程转入			437,630.42	3,503,450.15	3,941,080.57
(3) 本期减少金额	12,220,636.52		10,468,150.07	4,686,960.87	27,375,747.46
—处置或报废	12,220,636.52		10,468,150.07	4,686,960.87	27,375,747.46
(4) 期末余额	1,806,110,483.48	9,879,505.30	254,414,009.92	98,522,098.82	2,168,926,097.52
2. 累计折旧					
(1) 年初余额	247,797,394.36	6,243,837.41	213,774,565.22	67,935,280.29	535,751,077.28
(2) 本期增加金额	53,877,310.50	1,118,133.69	19,353,068.68	9,454,162.98	83,802,675.85
—计提	53,877,310.50	1,118,133.69	19,353,068.68	9,454,162.98	83,802,675.85

项 目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	其他设备	合计
(3) 本期减少金额	417,708.24	-	10,450,287.98	4,573,353.64	15,441,349.86
—处置或报废	417,708.24	-	10,450,287.98	4,573,353.64	15,441,349.86
(4) 期末余额	301,256,996.62	7,361,971.10	222,677,345.92	72,816,089.63	604,112,403.27
3. 减值准备					
(1) 年初余额					
(2) 本期增加金额					
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 期末余额					
4. 账面价值					
(1) 期末账面价值	1,504,853,486.86	2,517,534.20	31,736,664.00	25,706,009.19	1,564,813,694.25
(2) 年初账面价值	1,543,318,280.34	3,004,906.02	34,548,691.74	27,358,675.39	1,608,230,553.49

本年计提折旧额为 83,802,675.85 元。由在建工程转入固定资产原价为 3,941,080.57 元，本年外购固定资产原价 48,379,133.64 元，本年处置固定资产原价 27,375,747.46 元，本年处置固定资产累计折旧 15,441,349.86 元，资产处置收益 11,158,490.15 元。

3、 在建工程变动

类 别	年初余额	本年增加	转固定资产	其他减少（注）	期末余额
房屋及建筑物	646,836,370.45	159,562,244.49	579,289.83	22,240,113.27	783,579,211.84
设备	1,956,741.53	912,747.23	880,199.38	556,034.49	1,433,254.89
软件	19,073,478.81	13,493,570.10	2,481,591.36	14,394,286.50	15,691,171.05
合 计	667,866,590.79	173,968,561.82	3,941,080.57	37,190,434.26	800,703,637.78

注：房屋及建筑物类别中，国鼎支行营业房装修工程、东屿社区支行装修工程、东门社区支行装修工程、公共资源社区支行装修工程、市府路支行装修工程、宏源社区支行装修工程、湖滨支行装修工程、新田园支行装修工程、金鹰支行装修工程、南汇社区支行装修工程、信河社区支行装修工程、汇海支行装修工程、生态园支行装修工程、仙岩小微企业营业用房装修工程、盛大花园社区支行营业用房装修工程、盛大花园社区支行装修工程、乐清新世纪花园社区支行装修工程、乐清自助银行装修工程、七甲社区装修工程、乐清支行内部装修工程、泰顺支行装修工程、瑞安支行装修工程、上塘小微装

修工程、水头小微装修工程、罗滨永嘉小微装修工程、灵昆小微装修工程、将军桥社区支行装修工程、瓯海大楼装修工程、文成县前社区支行装修工程、南白象社区支行装修工程、衢州支行装修工程、杭州大楼吊顶维修工程、三新家园社区支行装修工程、会议室改造工程、余杭星育佳园社区支行装修工程、华日科技大厦消防维修工程、北门路社区支行建设工程、墨玉路社区支行建设工程、新村路社区支行建设工程、龙头大厦装修工程、宝山社区支行装修工程、江滨社区装修工程、缙云支行装修工程、庆元支行装修工程、花园社区装修工程、丽水分行装修工程、兴和苑社区装修工程、新城小微企业专营支行装修工程、营业厅装修弱电工程、营业厅装修改造工程、营业厅消防安装工程、金华分行装修工程、绍兴分行装修工程、椒江洪家社区支行（筹）工程、临海古城社区支行（筹）工程和温岭北门街社区支行（筹）工程等项目结转长期待摊费用 39,315,786.91 元；设备及软件类别中，上海分行、宝山支行、浦东支行和嘉定支行模改数工程项目结转长期待摊费用 2,371,309.95 元；科技部门研发项目、基础信息扩容项目、核心及 ODS 系统优化项目、综合业务系统功能新增及优化项目、管理会计系统 OFSAA 软件、管理会计系统项目、管理会计系统内部资金转移定价数据仓库供数仓库数项目、财务系统电子审批升级、验印系统改造升级项目、移动银行平台开发项目、新网银系统开发项目、管理会计数据接口开发项目、账户协查管理平台项目、人脸识别系统开发项目、金融 IC 卡密钥管理系统国密改造项目、多应用系统宁波市民卡项目、同城清算商业银行端系统软件、外管接口升级及网银开证项目、移动营销平台新增需求项目、APP 加固及渠道监测项目、浙江同城系统二期项目、征信查询系统项目、身份核查系统改造项目、大额支付系统即时转账项目、移动营销平台三期项目、温州老年病医院支付宝接口软件、温州老年病医院银医通 HIS 系统接口软件、渠道整合平台项目等软件项目结转无形资产 18,629,353.39 元；科技部研发项目、泰和国际大楼检测费、云和支行档案室装修工程和营业厅装修改造工程结转本年业务及管理费用 1,001,670.98 元。

4、 房产证所有权人情况

截至 2019 年 12 月 31 日止，房屋建筑物中房产证所有权人为温州银行股份有限公司的固定资产原价 1,755,505,019.60 元，累计折旧为 233,865,035.21 元，净值为 1,521,639,984.39 元；房屋建筑物中房产证所有权人为温州市商业银行股份有限公司的固定资产原价为 5,597,743.50 元，累计折旧为 3,389,608.52 元，净值为 2,208,134.98 元；房屋建筑物中房产证所有权人为本行前身城市信用社尚未更名的固定资产原价为 7,947,320.52 元，累计折旧为 4,622,064.40 元，净

值为 3,325,256.12 元；房屋建筑物中所有权人为自然人的固定资产原价为 461,337.25 元，累计折旧为 214,890.37 元，净值为 246,446.88 元；房屋建筑物中无房产证的固定资产原价为 21,604,253.83 元，累计折旧为 5,705,795.86 元，净值为 15,898,457.97 元。

(十四) 无形资产

1、 无形资产余额明细

项 目	期末余额	年初余额
无形资产原价	215,260,459.45	197,201,575.36
累计摊销	109,918,635.87	96,760,277.92
无形资产减值准备		
无形资产净额	105,341,823.58	100,441,297.44

2、 无形资产变动情况表

项目	土地使用权	软件	合计
1. 账面原值			
(1) 年初余额	50,871,546.91	146,330,028.45	197,201,575.36
(2) 本期增加金额		18,438,884.09	18,438,884.09
—购置		3,488,563.10	3,488,563.10
—在建工程转入		14,950,320.99	14,950,320.99
(3) 本期减少金额		380,000.00	380,000.00
—处置		380,000.00	380,000.00
(4) 期末余额	50,871,546.91	164,388,912.54	215,260,459.45
2. 累计摊销			
(1) 年初余额	14,158,334.91	82,601,943.01	96,760,277.92
(2) 本期增加金额	1,273,532.52	11,884,825.43	13,158,357.95
—计提	1,273,532.52	11,884,825.43	13,158,357.95
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 期末余额	15,431,867.43	94,486,768.44	109,918,635.87
3. 减值准备			
(1) 年初余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			

项目	土地使用权	软件	合计
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	35,439,679.48	69,902,144.10	105,341,823.58
(2) 年初账面价值	36,713,212.00	63,728,085.44	100,441,297.44

本年摊销 13,158,357.95 元。

(十五) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 递延所得税资产

项目	期末余额	年初余额
资产减值准备	1,147,747,604.25	990,280,635.28
可供出售金融资产公允价值变动净额		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动净额		
预计内退人员福利	161,908.56	161,908.56
延期支付工资	19,160,201.37	19,687,802.56
其他	4,314,526.84	5,225,646.66
小 计	1,171,384,241.02	1,015,355,993.06

2、 递延所得税负债

项目	期末余额	年初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动净额	14,566,214.16	1,908,289.23
可供出售金融资产公允价值变动净额	58,602,559.12	26,404,361.27
小 计	73,168,773.28	28,312,650.50

(十六) 其他资产

1、 余额明细

项目	期末余额	年初余额
其他应收款	791,957,516.26	889,820,380.57
抵债资产	234,206,573.83	272,417,768.04

项 目	期末余额	年初余额
长期待摊费用	84,534,713.42	108,706,027.79
待摊费用	25,492,560.23	21,635,950.09
合 计	1,136,191,363.74	1,292,580,126.49

2、 其他应收款

(1) 余额明细

项 目	期末余额	年初余额
存出保证金	1,000,000.00	1,000,000.00
应收待结算及清算款项	750,407,092.17	828,519,680.66
垫付诉讼费	36,529,196.21	31,094,619.27
押金	10,630,294.30	11,094,362.59
其他	20,005,901.25	42,842,520.74
合 计	818,572,483.93	914,551,183.26
减：其他应收款坏账准备	26,614,967.67	24,730,802.69
其他应收款账面价值	791,957,516.26	889,820,380.57

(2) 账龄分析

账 龄	期末余额			
	金 额	比例 (%)	坏账准备	净 额
1 年以内	742,454,456.21	90.70		742,454,456.21
1-2 年	6,936,696.03	0.85	585,167.74	6,351,528.29
2-3 年	28,668,859.89	3.50	3,521,965.36	25,146,894.53
3-4 年	13,921,165.59	1.70	5,954,109.18	7,967,056.41
4-5 年	3,486,979.90	0.43	3,243,877.61	243,102.29
5 年以上	23,104,326.31	2.82	13,309,847.78	9,794,478.53
合 计	818,572,483.93	100.00	26,614,967.67	791,957,516.26

账 龄	年初余额			
	金 额	比例 (%)	坏账准备	净 额
1 年以内	115,570,541.38	12.64		115,570,541.38
1-2 年	109,698,628.98	11.99	2,704,284.96	106,994,344.02
2-3 年	259,049,505.06	28.33	3,982,966.39	255,066,538.67

账 龄	年初余额			
	金 额	比 例 (%)	坏账准备	净 额
3-4 年	4,971,480.48	0.54	3,691,271.67	1,280,208.81
4-5 年	404,219,328.02	44.20	2,924,491.78	401,294,836.24
5 年以上	21,041,699.34	2.30	11,427,787.89	9,613,911.45
合 计	914,551,183.26	100.00	24,730,802.69	889,820,380.57

(3) 截至 2019 年 12 月 31 日止无应收持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东的款项。

3、 抵债资产

项 目	期末余额		年初余额	
	原 值	跌价准备	原 值	跌价准备
房屋及建筑物	274,930,731.13	46,203,757.30	275,421,783.13	18,364,059.09
其 他	15,868,570.00	10,388,970.00	15,868,570.00	508,526.00
合 计	290,799,301.13	56,592,727.30	291,290,353.13	18,872,585.09

截止 2019 年 12 月 31 日，抵债资产中无房产证和土地证的房屋建筑物的原值 44,117,222.97 元，对应的减值准备 1,366,473.35 元，账面净额 42,750,749.62 元。

4、 长期待摊费用

项 目	年初余额	本年增加	本年摊销/转出	本年减少	期末余额
租入固定资产改良支出	56,727,254.65	19,311,641.02	21,710,642.34	575,948.03	53,752,305.30
固定资产修理费	14,104,825.15	2,108,141.37	5,007,586.35	16,523.63	11,188,856.54
其他递延资产	19,556,765.06	1,050,027.78	9,352,213.70		11,254,579.14
租赁费	18,317,182.93	1,505,578.88	11,483,789.37		8,338,972.44
合 计	108,706,027.79	23,975,389.05	47,554,231.76	592,471.66	84,534,713.42

(十七) 资产减值表

项目	期末余额						年末余额
	年初余额	增加		减少			
		本年计提	其他增加	外币折 算差额	本年核销	本年转出	
1、坏账准备	24,730,802.69	1,884,164.98					26,614,967.67
其中：其他应收款坏账准备	24,730,802.69	1,884,164.98					26,614,967.67
2、贷款损失准备	2,760,882,733.67	1,404,017,199.47	74,644,077.56		904,934,077.71		3,334,609,932.99
3、应收款类投资减值准备	2,307,837,200.00	130,578,600.00					2,438,415,800.00
4、抵债资产跌价准备	18,872,585.09	37,720,142.21					56,592,727.30
合计	5,112,323,321.45	1,576,084,271.64	74,644,077.56		904,934,077.71		5,856,233,427.96

项目	年初余额						年末余额
	年初余额	增加		减少			
		本年计提	其他增加	外币折 算差额	本年核销	本年转出	
1、坏账准备	23,822,849.15	907,953.54					24,730,802.69
其中：其他应收款坏账准备	23,822,849.15	907,953.54					24,730,802.69
2、贷款损失准备	2,123,997,568.41	1,100,105,155.63	13,091,273.11		476,311,263.48		2,760,882,733.67
3、应收款类投资减值准备	2,121,730,600.00	186,106,600.00					2,307,837,200.00
4、抵债资产跌价准备	9,341,788.50	9,530,796.59					18,872,585.09
合计	4,302,715,655.21	1,296,650,505.76	13,091,273.11		476,311,263.48		5,112,323,321.45

(十八) 向中央银行借款

项目	期末余额	年初余额
向中央银行借款	1,486,893,206.26	1,195,959,484.87

(十九) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	年初余额
同业存放	3,292,607,411.77	6,134,944,208.56
同业协议存款	4,500,000,000.00	10,677,000,000.00
合计	7,792,607,411.77	16,811,944,208.56

(二十) 发行同业存单

项 目	期末余额	年初余额
同业存单	27,692,122,425.20	30,681,416,999.80

(二十一) 拆入资金

按品种分类:

项 目	期末余额	年初余额
银行拆入	837,144,000.00	4,600,000,000.00

(二十二) 卖出回购金融资产款

1、按品种分类:

项 目	期末余额	年初余额
金融债	3,589,000,000.00	7,077,800,000.00
中央政府债	7,021,000,000.00	3,374,500,000.00
票据	1,507,129,210.05	1,999,050,397.35
合 计	12,117,129,210.05	12,451,350,397.35

2、按交易对手分类

交易对手	期末余额	年初余额
商业银行	7,917,129,210.05	5,116,850,397.35
政策性银行	4,000,000,000.00	4,380,000,000.00
农村商业银行	200,000,000.00	2,954,500,000.00
合 计	12,117,129,210.05	12,451,350,397.35

(二十三) 吸收存款

1、余额明细

项 目	期末余额	年初余额
对公存款	108,811,633,137.02	98,433,619,261.85
对私存款	45,563,186,446.41	37,214,462,442.53
合 计	154,374,819,583.43	135,648,081,704.38

2、 对公存款

项 目	期末余额	年初余额
活期存款	41,038,293,594.35	30,277,915,486.16
定期存款	64,505,679,731.47	67,048,341,173.03
应解汇款和汇出汇款	2,088,259,492.98	193,916,347.47
存入保证金	1,179,400,318.22	913,446,255.19
合 计	108,811,633,137.02	98,433,619,261.85

3、 对私存款

项 目	期末余额	年初余额
活期存款	21,484,648,813.79	15,280,135,856.24
定期存款	24,078,537,632.62	21,934,326,586.29
合 计	45,563,186,446.41	37,214,462,442.53

4、 截至 2019 年 12 月 31 日止持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存款情况详见本附注“六/（二）/3”。

(二十四) 应付职工薪酬

项 目	年初余额	本年增加	本年支付	期末余额
1、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	172,534,390.26	1,000,544,100.58	811,833,544.37	361,244,946.47
职工福利费		46,145,731.19	46,145,731.19	
社会保险费		27,851,755.00	27,851,755.00	
其中：医疗保险费		24,048,098.22	24,048,098.22	
工伤保险费		728,362.79	728,362.79	
生育保险费		3,075,293.99	3,075,293.99	
住房公积金		63,766,076.00	63,766,076.00	
工会经费和职工教育经费	22,202,419.28	14,834,252.33	19,778,564.26	17,258,107.35
其他短期薪酬	28,095,229.19	3,776,086.76	10,186.14	31,861,129.81
小 计	222,832,038.73	1,156,918,001.86	969,385,856.96	410,364,183.63
2. 离职后福利				
基本养老保险费		47,726,894.46	47,726,894.46	
失业保险金		1,085,605.79	1,085,605.79	

项 目	年初余额	本年增加	本年支付	期末余额
企业年金缴费	4,839,166.01	37,470,819.99	42,309,886.00	100.00
小 计	4,839,166.01	86,283,320.24	91,122,386.25	100.00
3.辞退福利				
内部退养福利	677,634.22	8,302,176.42	8,332,176.42	647,634.22
其他辞退福利				
小 计	677,634.22	8,302,176.42	8,332,176.42	647,634.22
4.其他长期职工福利				
延期支付薪酬	52,369,742.47	26,906,702.69	19,831,834.79	59,444,610.37
其他				
小 计	52,369,742.47	26,906,702.69	19,831,834.79	59,444,610.37
合计	280,718,581.43	1,278,410,201.21	1,088,672,254.42	470,456,528.22

注：本行对未达到法定退休年龄而提早内退的员工，承诺在其提早退休之时直至到达法定退休年龄前，向其按月支付内退人员生活补偿费。本行对未来将支付的补偿费做出了预计，并采用同期政府债券的利率予以贴现为现时负债。

(二十五) 应交税费

税费项目	期末余额	年初余额
企业所得税	184,936,500.02	166,174,136.06
增值税	212,935,032.20	161,194,282.43
个人所得税	6,505,159.40	5,773,500.38
城市维护建设税	11,660,517.86	5,759,315.63
房产税	3,797,639.97	4,940,871.61
教育费附加	8,328,941.29	4,113,796.59
印花税	241,197.02	389,913.54
其他	221,529.31	348,376.61
合 计	428,626,517.07	348,694,192.85

(二十六) 应付利息

项目	期末余额	年初余额
向央行借款应付利息	1,246,972.21	1,101,833.32
同业拆借应付利息	839,081.78	14,807,111.11
存款应付利息	1,869,015,088.58	2,289,475,586.66

项目	期末余额	年初余额
同业应付利息	41,379,644.87	437,483,191.39
长期债券应计利息	65,786,031.88	65,934,246.58
卖出回购金融资产利息	1,889,922.21	3,377,169.05
合计	1,980,156,741.53	2,812,179,138.11

(二十七) 应付债券

债券类型	起息日	到期日	利率	年初余额	本金增加	本金减少	本年利息调整	期末余额
2018 年金融债券	2018/12/5	2021/12/5	3.95%	3,998,765,461.22			-28,694.96	3,998,736,766.26
2015 年二级资本债券	2015/10/27	2025/10/27	5.00%	1,498,124,500.76			1,023,000.24	1,499,147,501.00
2017 年二级资本债券	2017/12/28	2027/12/28	5.00%	1,498,337,264.30			424,528.44	1,498,761,792.74
2018 年第一期二级资本债券	2018/3/16	2028/3/16	5.00%	998,820,754.76			283,018.92	999,103,773.68
合计				7,994,047,981.04			1,701,852.64	7,995,749,833.68

2018 年 6 月 29 日，经温州银行 2019 年股东大会决议在银行间债券市场采用公募形式发行额不超过 40 亿元人民币的小微企业金融债券。于 2018 年 10 月 24 日经浙江银保监局筹备组《浙江银保监局筹备组关于温州银行发行金融债券的批复》（浙银保监筹复[2018]5 号）和 2018 年 11 月 21 日经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2018]第 227 号）核准在银行间债券市场公开发行不超过 40 亿元人民币金融债券，专项用于发放小型微型企业贷款。该金融债券 40 亿元人民币募集于 2018 年 12 月 5 日完成，该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.95%，采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，每年付息一次，起息日为 2018 年 12 月 5 日。此债券的本金和利息偿还顺序等同于商业银行一般负债，先于商业银行长期次级债务、混合资本债、股权资本的债券。本债券的募集资金用于发放小型微型企业贷款，进一步促进温州银行传统优势小微业务的发展。

2015 年 2 月 1 日，经温州银行 2015 年第一次临时股东大会决议在银行间债券市场采用公募形式发行总量为 15 亿元人民币的减记型二级资本债券。于 2015 年 8 月 27 日经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）和 2015 年 10 月 15 日经中国人民银行《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）核准在银行间债券市场公开发行总额为 15 亿元人民币的二级资本债券。该金融债券募集于 2015 年 10 月 27 日完成。该期债券期限为 10 年，温州银行可以选择在本期债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本期债券，如温州银行行使该赎回权，则本期债券的计息期限自 2015 年 10 月 27 日至 2020 年 10 月 27 日。此债券为 10 年期固定利率，票面年利率固定为 5.00%，起息日为 2015 年 10 月 27 日。该期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，每年付息一次。此债券的本金和利息偿还顺序在温

州银行存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前。本期债券的募集资金用于充实温州银行二级资本，有利于提高温州银行资本充足率。

2017 年 6 月 28 日，经温州银行 2016 年度股东大会决议在银行间债券市场采用公募形式发行总量为 25 亿人民币的减记型二级资本债券。于 2017 年 12 月 1 日经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）和 2017 年 12 月 15 日经中国人民银行《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）核准在银行间债券市场公开发行总额为 25 亿元人民币的二级资本债券。第一期债券 15 亿募集于 2017 年 12 月 28 日完成。该期债券期限为 10 年，温州银行可以选择在本期债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本期债券，如温州银行行使该赎回权，则本期债券的计息期限自 2017 年 12 月 28 日至 2022 年 12 月 28 日。此债券为 10 年期固定利率，票面年利率固定为 5.00%，起息日为 2017 年 12 月 28 日。该期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，每年付息一次。第二期债券 10 亿募集于 2018 年 3 月 16 日完成。该期债券期限为 10 年，本行可以选择在本期债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本期债券，如本行行使该赎回权，则本期债券的计息期限自 2018 年 3 月 16 日至 2023 年 3 月 16 日。此债券为 10 年期固定利率，票面年利率固定为 5.00%，起息日为 2018 年 3 月 16 日。该期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，每年付息一次。此债券的本金和利息偿还顺序在温州银行存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前。本期债券的募集资金用于充实温州银行二级资本，有利于提高温州银行资本充足率。

(二十八) 其他负债

1、 余额明细

项 目	期末余额	年初余额
待结算财政款项	1,584,679,755.21	825,628,589.89
其他应付款	476,686,276.42	251,987,224.61
递延收益		
应付股利	3,906,505.73	3,853,097.36
应付代理证券款项（注）	267,408.94	165,162.98
其他流动负债	140,881,488.31	114,557,116.18
合 计	2,206,421,434.61	1,196,191,191.02

注：应付代理证券款系代理基金申购款

2、 其他应付款

(1) 余额明细

项 目	期末余额	年初余额
其他应付款项	459,419,948.00	234,567,720.25
同城交换清算	12,859,047.37	9,413,593.62
久悬未取款项	3,813,915.68	7,502,703.85
待划转款项	593,365.37	503,206.89
合 计	476,686,276.42	251,987,224.61

注：久悬未取款由以下两个账户余额转入：

A、对一年以上未发生收付活动的单位活期账户，本行发出通知后 30 天仍未前来本行办理销户手续的，转入久悬未取款项。

B、对三年以上未发生收付活动的个人储蓄账户（结息除外）且金额在 5 元以下的，转入久悬未取款项。联名卡已经超过有效期限的，转入久悬未取款项。

(2) 截至 2019 年 12 月 31 日止无应付给持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东的款项。

(二十九) 股本

类 别	期末余额	年初余额
国有法人股	792,319,312.00	792,319,312.00
其他法人股	1,815,385,336.00	1,844,445,796.00
自然人股	355,127,298.00	326,066,838.00
合 计	2,962,831,946.00	2,962,831,946.00

本行股本的历次审验情况：

1998 年 5 月 22 日经浙江省审计师事务所验证并出具浙审验专[1998]第 017 号验资报告确认本行设立时的股本为人民币 290,495,800.00 元。

2004 年 2 月 6 日本行增资 180,300,000.00 元，股本变更为人民币 470,795,800.00 元，业经温州华明会计师事务所验证并出具[2004]华验字第 39 号验资报告验证确认。

2006 年 6 月 23 日本行增资 536,417,731.00 元，股本变更为 1,007,213,531.00 元，业经温州华明会计师事务所有限公司出具[2006]华验字第 261 号验资报告。

2006 年 12 月 25 日本行增资 15,968,390.00 元，股本变更为人民币 1,023,181,921.00 元，业经温州华明会计师事务所有限公司验证并出具[2006]华验字第 461 号验资报告。

2009 年 12 月 31 日本行增资 160,324,193.00 元，股本变更为 1,183,506,114.00 元，业经浙江德威会计师事务所温州分所验证并出具（2009）验字（2009）第 10110 号验资报告。

2010 年 11 月 10 日本行增资 485,809,276.00 元，股本变更为 1,508,991,197.00 元，业经浙江德威会计师事务所温州分所验证并出具（2010）10075 号验资报告。

2012 年 12 月 31 日本行增资 218,713,440.00 元，股本变更为 1,727,704,637.00 元，业经中汇会计师事务所有限公司温州分所验证并出具中汇温会验[2012]0052 号验资报告。

2013 年 12 月 16 日本行增资 220,000,000.00 元，股本变更为 1,947,704,637.00 元，业经中汇会计师事务所有限公司验证并出具中汇温会验[2013]1826 号验资报告。

2014 年 10 月 22 日本行增资 560,000,000.00 元，股本变更为 2,507,704,637.00 元，业经中汇会计师事务所有限公司验证并出具中汇会验[2014]3149 号验资报告。

2016 年 12 月 20 日本行增资 64,200,220.00 元，股本变更为 2,571,904,857.00 元，本次增资未出具验资报告。

2017 年 6 月 30 日本行增资 390,927,089.00 元，股本变更为 2,962,831,946.00 元，业经温州华明会计师事务所有限公司验证并出具华会验[2017]0013 号验资报告。

(三十) 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	5,006,305,460.70			5,006,305,460.70
其中：投资者投入的资本	5,006,305,460.70			5,006,305,460.70

(三十一) 其他综合收益

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
可供出售金融资产公允价值变动税后净额	79,213,083.80	96,594,593.54		175,807,677.34

(三十二) 盈余公积

项目	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
年初余额	622,654,645.55	971,028,726.51	1,593,683,372.06
本年提取	69,353,792.59		69,353,792.59
期末余额	691,948,075.67	971,028,726.51	1,662,976,802.18

根据公司法及本行章程规定，2019 年按本年净利润的 10.00% 的比例计提 69,353,792.59 元为法定盈余公积。

(三十三) 一般风险准备

项目	一般风险准备
年初余额	2,220,341,245.50
本年提取	131,051,218.50
期末余额	2,351,392,464.00

根据本行温银股（2019）9 号股东大会决议，计提一般风险准备 361,529,946.00 元。

(三十四) 未分配利润

项目	金额	提取或分配比例
上年期末余额	1,720,536,128.39	
会计差错变动	-1,355,795,887.50	
年初余额	364,740,240.89	
加：本年净利润	692,934,301.16	
减：提取法定盈余公积	69,293,430.12	10.00%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	131,051,218.50	
应付普通股股利		
期末余额	857,329,893.43	

报告期利润分配情况：

2019 年 6 月 29 日本行通过了温银股（2019）9 号《关于 2018 年度利润分配预案的报告》，2018 年度计提一般风险准备 131,051,218.50 元。

(三十五) 营业收入

1、 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	10,621,877,265.40	10,398,985,222.21
—存放同业	5,763,129.02	408,025,930.26
—存放中央银行	256,347,457.82	264,994,893.99
—拆出资金	47,707,703.93	72,558,566.24
—买入返售金融资产	128,388,843.52	102,186,829.52
—发放贷款及垫款	7,016,343,530.97	4,933,078,795.93
其中：公司贷款和垫款	3,474,203,943.93	3,030,654,484.92
个人贷款和垫款	2,669,959,082.75	1,645,671,058.21
票据贴现	872,180,504.29	87,221,531.66
押汇		232,415.74
逾期贷款及罚息		169,299,305.40
—债券投资	1,435,166,059.21	670,311,474.44
—应收款项类投资	1,732,160,540.93	3,947,828,731.83
利息支出	7,020,790,008.30	7,691,728,268.35
—同业存放	311,054,723.41	1,205,459,919.10
—向中央银行借款	40,075,749.98	22,327,680.54
—拆入资金	37,130,178.01	69,865,782.79
—吸收存款	4,997,931,558.32	4,472,302,134.52
—卖出回购金融资产	161,488,056.37	233,837,802.56
—发行债券	360,156,468.13	255,409,289.70
—发行同业存单	1,112,717,545.40	1,432,418,394.28
—再贴现	235,728.68	107,264.86
利息净收入	3,601,087,257.10	2,707,256,953.86

2、 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	1,267,687,194.92	1,239,509,016.64
—国内结算手续费收入	6,808,898.54	2,683,057.64
—代理手续收入	40,059,202.09	10,888,666.85
—银行卡手续费收入	867,482,177.27	970,699,150.30
—其他手续费收入	347,834,130.02	248,212,878.27
—结售汇业务收入	5,502,787.00	7,025,263.58
手续费及佣金支出	812,847,480.90	524,505,488.63
—结算手续费支出	25,662,747.99	27,456,720.74
—代理手续费支出	5,433,455.54	22,783,155.89
—银行卡手续费支出	241,927,520.17	163,831,449.31
—外币兑换损失	18,160.56	2,793.29
—其他手续费支出	539,805,596.64	310,431,369.40
手续费及佣金净收入	454,839,714.02	715,003,528.01

3、 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具处置收益	9,445,961.32	34,594,071.29
可供出售金融资产处置收益	66,563,397.80	28,792,081.71
长期股权投资（权益法调整被投资单位净权益）	5,748,076.98	5,683,425.18
其他	6,364,200.07	
合 计	88,121,636.17	69,069,578.18

4、 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
税收手续费返还		122,964.80
科学技术局转入企业研发费用补贴	2,555,863.00	
金融机构考核奖励	573,586.04	
文明单位补助经费	100,000.00	
国家改造补助资金	2,150.94	
合计	3,231,599.98	

5、 公允价值变动收益

项 目	本期发生额	上期发生额
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	50,631,699.73	11,007,401.82

6、 汇兑收益

项目	本期发生额	上期发生额
汇兑净收益	2,188,863.46	100,877,290.26

7、 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租金收入	19,252,091.58	12,934,932.83
其他	112,714.23	242,292.49
合 计	19,364,805.81	13,177,225.32

8、 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产、投资性房地产处置利得	2,060,059.22	1,245,309.04	2,060,059.22
固定资产、投资性房地产处置损失		119,514.01	
抵债资产处置收入	9,186,460.31		9,186,460.31
合计	11,246,519.53	1,125,795.03	11,246,519.53

(三十六) 营业支出

1、 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城建税	27,621,976.08	21,845,266.38
教育费附加	19,830,942.37	15,754,473.54
印花税	3,645,625.98	5,100,061.79
房产税	18,626,750.09	14,678,267.25
土地使用税	1,324,499.76	1,188,790.43
车船使用税	13,140.00	41,959.66
合计	71,062,934.28	58,608,819.05

2、 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,278,410,201.21	1,102,831,014.20
业务费用	220,526,852.36	232,589,293.24
固定资产折旧	83,682,675.85	81,506,843.40
长期待摊费用摊销	38,754,230.00	42,788,801.61
无形资产摊销	13,158,357.95	11,761,753.37
电子设备运转费	19,470,413.61	17,694,603.32
安全防范费	16,080,855.73	15,531,821.68
物业管理费	13,749,118.04	10,090,612.84
租赁费	96,802,364.96	105,836,530.52
合 计	1,780,635,069.71	1,620,631,274.18

3、 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏帐准备	1,884,164.98	907,953.54
贷款损失准备	1,404,017,199.47	1,100,105,155.63
应收款类投资减值损失	130,578,600.00	186,106,600.00
抵债资产跌价损失	37,720,142.21	9,530,796.59
合 计	1,574,200,106.66	1,296,650,505.76

4、 其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
投资性房地产折旧	364,259.76	364,259.76

(三十七) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
久悬未取款	9,293,869.33	1,365,463.31
结算罚款收入	2,477,723.05	837,090.84
其他	3,729,098.82	2,017,102.40
合 计	15,500,691.20	4,219,656.55

(三十八) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产报废损失	88,029.38	
久悬未取款	740,271.95	534,649.91
捐赠及赞助费	11,424,781.86	22,607,867.11
搬迁补偿支出		4,800,000.00
罚没款、滞纳金	5,767,723.37	4,469,548.57
其他	188,986.86	203,671.15
合 计	18,209,793.42	32,615,736.74

(三十九) 利润总额

币 种	本期发生额		
	原币	折算汇率	折人民币
人民币	791,736,956.86	1	791,736,956.86
欧 元	12,031.15	7.8155	94,029.45
日 元	191,248.00	0.064086	12,256.32
美 元	1,396,092.83	6.9762	9,739,422.80
港 元	174,989.00	0.89578	156,751.65
英 镑	130.99	9.1501	1,198.57
澳大利亚元	1.54	4.8843	7.52
合 计			801,740,623.17

(四十) 所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	252,176,645.04	245,778,031.73
递延所得税费用	-143,370,323.03	-142,891,010.11
合 计	108,806,322.01	102,887,021.62

(四十一) 现金流量表附注

1、 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
暂收待划转款	855,029,864.65	866,558,687.34
收到代理业务资产		1,857,650,000.00
租金收入	19,252,091.58	12,934,932.83
其他	285,502,404.03	39,076,850.04
合 计	1,159,784,360.26	2,776,220,470.21

2、 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
业务费用	269,827,239.74	275,906,331.08
租金支出	96,802,364.96	105,836,530.52
其他	33,350,256.11	193,035,924.93
合 计	399,979,860.81	574,778,786.53

3、 收到其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
处置固定资产、无形资产和其他长期 长期资产所收到的现金净额	23,228,627.99	3,388,152.65

(四十二) 现金流量表补充资料

1、 将净利润调节为经营活动现金流量

项 目	本期发生额	上期发生额
净利润	692,934,301.16	510,102,776.72
加：资产减值准备	1,574,200,106.66	1,296,650,505.76
固定资产折旧	83,802,675.85	81,506,843.40
投资性房地产折旧	364,259.76	364,259.76
无形资产摊销	13,158,357.95	11,761,753.37
长期待摊费用摊销	47,554,231.76	51,005,469.92
处置固定资产和其他长期资产的损失	-11,158,490.15	-1,125,795.03
公允价值变动损失	-50,631,699.73	-11,007,401.82

项 目	本期发生额	上期发生额
应付债券利息支出	360,156,468.13	255,409,289.70
投资损失	-3,255,448,236.31	-4,687,209,784.45
递延所得税资产减少	-156,028,247.96	-144,799,299.34
递延所得税负债增加	14,566,214.16	1,908,289.23
贷款的减少	-16,904,905,386.10	-27,346,023,606.42
存款的增加	18,726,737,879.05	19,636,679,864.48
拆借款项的净增	-4,049,732,687.30	11,366,091,652.35
经营性应收项目的减少	-5,699,915,554.97	23,933,983,198.34
经营性应付项目的增加	-11,647,200,620.39	-28,055,640,901.24
经营性其他资产的减少	491,052.00	1,853,695,955.48
经营性其他负债的增加	352,938,643.66	64,279,499.61
经营活动产生的现金流量净额	-19,908,116,732.77	-1,182,367,430.18

2、 现金及现金等价物

项 目	本期发生额	上期发生额
一、 现金	10,021,405,478.03	9,872,064,976.91
其中： 库存现金	243,470,500.11	209,313,394.27
可用于支付的存放中央银行款项	7,482,327,458.06	7,151,775,027.76
活期存放同业款项	2,295,607,519.86	2,510,976,554.88
二、 现金等价物	8,750,042,098.11	17,641,090,944.67
合同期为三个月内的定期存放同业款项		160,000,000.00
合同期为三个月内的买入返售金融资产	7,688,588,000.00	10,554,600,000.00
合同期为三个月内的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	50,012,000.00	99,870,706.45
合同期为三个月内的可供出售金融资产	291,223,189.12	1,935,983,118.22
合同期为三个月内的持有至到期投资	452,629,608.99	
合同期为三个月内的拆放同业款项	267,589,300.00	4,890,637,120.00
三、 年末现金及现金等价物余额	18,771,447,576.14	27,513,155,921.58

(四十三) 分部报告

本行的分部信息以业务分部列示。本行的主营业务为银行和相关的金融业务，包括公司银行、个人银行、资金业务和其他类别业务。

公司银行业务：为本行向公司类客户提供的银行业务，包括本外币存款、贷款、与贸易相关的产品及结算、代理、委托、资信见证等服务。

个人银行业务：为本行个人类客户提供的银行业务，包括本外币储蓄、贷款、银行卡、个人理财服务、结算、代理、资信见证等服务。

资金业务：为本行货币市场交易或回购交易、自营性债券投资和资产负债管理的业务。

其他业务：为除上述公司银行业务、个人银行业务和资金业务外的其他自身没有形成单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

1、2019 年分部报告

项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入净额	1,617,951,039.35	970,340,566.06	1,012,795,651.69		3,601,087,257.10
手续费收入净额	-172,921,361.81	627,761,075.83			454,839,714.02
净交易收入/支出	1,445,029,677.54	1,598,101,641.89	1,012,795,651.69		4,055,926,971.12
投资收益			88,121,636.17		88,121,636.17
其他营业收入/支出				19,000,546.05	19,000,546.05
公允价值变动收益			50,631,699.73		50,631,699.73
汇兑收益	2,188,863.46				2,188,863.46
营业税金及附加	46,082,462.27	24,788,550.40		191,921.61	71,062,934.28
业务及管理费	819,053,209.67	491,792,748.55	462,483,652.36	7,305,459.13	1,780,635,069.71
资产减值损失/回拨	1,051,328,415.87	354,572,948.58	130,578,600.00	37,720,142.21	1,574,200,106.66
资产处置收益				11,246,519.53	11,246,519.53
其他收益				3,231,599.98	3,231,599.98
营业利润	-469,245,546.81	726,947,394.36	558,486,735.23	-11,738,857.39	804,449,725.39
营业外收支净额				-2,709,102.22	-2,709,102.22
税前利润	-469,245,546.81	726,947,394.36	558,486,735.23	-14,447,959.61	801,740,623.17
资产总额	92,138,412,831.92	52,059,128,496.56	85,115,356,516.88	1,159,042,063.39	230,471,939,908.75
负债总额	110,670,021,783.21	47,571,631,218.10	58,119,653,136.14	1,093,989,527.64	217,455,295,665.09
补充信息					
1、折旧和摊销费用	66,638,070.27	40,012,198.66	37,634,885.12	594,371.27	144,879,525.32
2、资本性支出	97,523,691.88	58,557,177.87	55,078,019.61	869,852.33	212,028,741.69

2、2018 年分部报告

项 目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合 计
利息收入净额	479,914,562.90	635,932,776.90	1,591,409,614.06	-	2,707,256,953.86
手续费收入净额	-95,009,029.38	810,012,557.39	-	-	715,003,528.01
净交易收入/支出	384,905,533.52	1,445,945,334.29	1,591,409,614.06	-	3,422,260,481.87
投资收益			69,069,578.18		69,069,578.18
其他营业收入/支出	-	-	-	12,812,965.56	12,812,965.56
公允价值变动收益			11,007,401.82		11,007,401.82
汇兑收益	100,877,290.26				100,877,290.26
营业税金及附加	38,955,782.81	19,501,202.59		151,833.65	58,608,819.05
业务及管理费	589,231,950.05	354,381,085.67	674,424,809.75	2,593,428.71	1,620,631,274.18
资产减值损失/回拨	902,626,338.22	198,386,770.95	186,106,600.00	9,530,796.59	1,296,650,505.76
资产处置收益				1,125,795.03	1,125,795.03
其他收益				122,964.80	122,964.80
营业利润	-1,045,031,247.30	873,676,275.08	810,955,184.31	1,785,666.44	641,385,878.53
营业外收支净额				-28,396,080.19	-28,396,080.19
税前利润	-1,045,031,247.30	873,676,275.08	810,955,184.31	-26,610,413.75	612,989,798.34
资产总额	69,308,616,317.69	57,397,073,072.21	97,762,699,564.44	1,807,622,924.52	226,276,011,878.86
负债总额	99,835,070,846.20	39,601,184,678.88	73,960,921,676.90	651,719,327.93	214,048,896,529.91
补充信息					
1、折旧和摊销费用	52,587,855.43	31,627,852.66	60,191,159.67	231,458.69	144,638,326.45
2、资本性支出	165,629,377.44	99,614,283.63	189,576,551.91	728,996.42	455,549,209.40

六、关联方关系及交易

(一) 关联方及其关联方关系

1、 关联法人：

(1) 本行主要股东（单位：人民币万股）：

关联方名称	统一社会信用代码	关联方关系	本期发生额		上期发生额	
			持股数	持股比例(%)	持股数	持股比例(%)
新湖中宝股份有限公司	91330000142941287T	主要股东	53,779.36		53,779.36	
哈尔滨高科技（集团）股份有限公司	912301991280348834	主要股东	5,474.97	20.00	5,474.97	20.00
温州开发投资有限公司	913303007200117604	主要股东	13,232.84	10.53	13,232.84	10.53

关联方名称	统一社会信用代码	关联方关系	本期发生额		上期发生额	
			持股数	持股比例(%)	持股数	持股比例(%)
温州市财务开发有限公司	91330300MA28577D5M	主要股东	17,859.23		17,859.23	
温州市金融投资集团有限公司	913303006747932031	主要股东	98.40		98.40	
大自然房地产开发集团有限公司	91330300717608275U	主要股东	13,560.00		13,560.00	
三虎混凝土集团有限公司	913303007043343915	主要股东	12,960.00	8.95	12,960.00	8.95
温州市名城建设投资集团有限公司	91330300145058668P	主要股东	24,000.00	8.10	24,000.00	8.10
新明集团有限公司	91330000720004675D	主要股东	17,089.73		17,089.73	
远扬控股集团有限公司	91330000704689280E	主要股东	8,360.00	9.55	8,360.00	9.55
浙江木子贸易有限公司	91330106712508857W	主要股东	2,855.16		2,855.16	
昌泰控股集团有限公司	913303011450622023	主要股东	12,562.47	4.24	12,562.47	4.24
黎明液压有限公司	913303021450811125	主要股东	12,000.00	4.05	12,000.00	4.05
红蜻蜓集团有限公司	91330324145433886E	主要股东	8,209.46	2.77	8,209.46	2.77

(2) 受本行主要股东、内部人及其近亲属直接或间接控制、共同控制的企业，本行主要股东、内部人及其近亲属可施加重大影响的企业，或由本行内部人及其近亲属担任董事、高级管理人员的企业。

注：内部人包括本行的董事、监事、关键管理人员、总行和分行的高级管理人员、有权决定或者参与授信和资产转移的其他人员。

2、 关联自然人包括：

- (1) 本行董事、监事、关键管理人员；
- (2) 除本行董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属；
- (3) 本行关联法人的控股自然人股东、董事、关键管理人员。
- (4) 本行董事、监事、高级管理层持股表（单位：股）

姓名	职务	期末持股数(单位：股)
周双	职工监事	457,002.00
叶伟斌	职工监事	483,719.00
合计		940,721.00

(二) 关联交易及其交易余额

1、 利息收入

(1) 收取本行主要股东贷款利息收入。

关联方名称	本期发生额	上期发生额
温州市名城建设投资集团有限公司	10,875,716.59	25,661,616.12
温州市金融投资集团有限公司	26,735,727.61	23,686,057.80
远扬控股集团有限公司	9,890,359.41	
浙江木子贸易有限公司	344,912.72	

(2) 受本行主要股东直接或间接控制、共同控制的企业，本行主要股东可施加重大影响的企业收取的贷款利息收入：

关联方名称	本期发生额	上期发生额
新湖中宝股份有限公司关联方	80,300,433.04	41,207,480.72
温州市名城建设投资集团有限公司关联方	42,671,143.58	37,035,313.17
温州市金融投资集团有限公司关联方	116,261.13	405,347.03
新明集团有限公司关联方	40,886,325.96	3,139,862.83
大自然房地产开发集团有限公司关联方	35,501,376.77	29,944,723.84
黎明液压有限公司关联方	7,793,328.04	27,086,823.23

(3) 本行主要股东应收款类投资利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
远扬控股集团有限公司	2,227,927.82	

(4) 受本行主要股东直接或间接控制、共同控制的企业，本行主要股东可施加重大影响的企业收取的应收款类投资利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
新湖中宝股份有限公司关联方	16,332,873.52	48,998,620.55
新明集团有限公司关联方	27,964,556.55	61,107,951.24
大自然房地产开发集团有限公司关联方	27,519,000.00	23,768,808.25

(5) 报告期内向董事、监事、关键管理人员收取的贷款利息收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	2,394,327.83	2,270,073.86
人数	2 人	3 人

(6) 报告期内向除本行董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属以及内部人及近亲属直接或间接控制、共同控制的或有重大影响的企业收取的贷款利息收入：

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	29,844,006.31	19,518,390.09
人数	671 人	409 人

2、 利息支出

(1) 报告期内向本行主要股东支付的存款利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
新湖中宝股份有限公司	955,040.30	439,155.48
哈尔滨高科技(集团)股份有限公司	456.03	454.96
温州市名城建设投资集团有限公司	688,761.43	1,038,184.92
温州开发投资有限公司		54,871.99
温州市财务开发有限公司	88,573.12	
温州市金融投资集团有限公司	95,910.18	949,447.27
新明集团有限公司	4,771.37	38,184.42
远扬控股集团有限公司	596.19	
浙江木子贸易有限公司	104.19	
大自然房地产开发集团有限公司	24.01	63.91
三虎混凝土集团有限公司	2.06	1.81
红蜻蜓集团有限公司	322,893.34	1,726,479.38
黎明液压有限公司	2,133,878.10	1,171,148.08
昌泰控股集团有限公司	1,608,552.99	941,067.24

(2) 受本行主要股东直接或间接控制、共同控制的企业，本行主要股东可施加重大影响的企业支付的存款利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
新湖中宝股份有限公司关联方	596,539.90	1,498,826.02
温州市名城建设投资集团有限公司关联方	4,307,932.78	1,812,459.04
温州市金融投资集团有限公司关联方	1,823,393.11	4,226,248.47
新明集团有限公司关联方	81,720.66	22,326.33
大自然房地产开发集团有限公司关联方	316,810.39	400,780.55
三虎混凝土集团有限公司关联方	1,070.22	3,077.37
昌泰控股集团有限公司关联方	72,038.78	2,470.01
黎明液压有限公司关联方	1,558,679.87	928,090.90
温州市财务开发有限公司关联方	38,992,118.33	
红蜻蜓集团有限公司关联方	59,050,493.99	
温州开发投资有限公司关联方	237.64	

(3) 报告期内向董事、监事、关键管理人员支付的存款利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	43,972.13	222,287.88
人数	17 人	19 人

(4) 报告期内向除本行董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属以及内部人及近亲属直接或间接控制、共同控制的或有重大影响的企业支付的存款利息支出：

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	63,888,609.04	17,252,377.48
人数	8,100 人	2,969 人

3、 关联交易余额

(1) 报告期末与主要股东的关联交易余额：

期末余额						
关联方名称	贷款余额	存款余额	开出保函（敞口）	应收款类投资	交易性金融资产面值	可供出售金融资产面值
新湖中宝股份有限公司		502,763,444.89			629,000,000.00	
哈尔滨高科技（集团）股份有限公司		150,201.38				
温州市名城建设投资集团有限公司	30,000,000.00	24,051,034.04				300,000,000.00
温州市财务开发有限公司		10,858,405.73				
温州市金融投资集团有限公司	497,000,000.00	7,865,401.03	16,000,000.00			
新明集团有限公司		164,946.84				
远扬控股集团有限公司	130,000,000.00	35,080.27		150,000,000.00		
浙江木子贸易有限公司		642.57				
大自然房地产开发集团有限公司		4,252.86				
三虎混凝土集团有限公司		686.12				
红蜻蜓集团有限公司		1,149.12				
黎明液压有限公司		31,658,433.67				
昌泰控股集团有限公司		65,432,279.13				

期初余额				
关联方名称	贷款余额	存款余额	应收款类投资余额	理财投资余额
新湖中宝股份有限公司		25,494,910.41		650,000,000.00
哈尔滨高科技（集团）股份有限公司		149,845.35		
温州市名城建设投资集团有限公司	395,200,000.00	42,746,109.75		
温州开发投资有限公司		4,344,250.62		
温州市金融投资集团有限公司	499,200,000.00	975,158.20		
新明集团有限公司		505,916.11		
大自然房地产开发集团有限公司		9,208.85		
三虎混凝土集团有限公司		664.06		
红蜻蜓集团有限公司		65,919.78		
黎明液压有限公司		32,113,583.62		
昌泰控股集团有限公司		39,236,255.81		

(2) 受本行主要股东直接或间接控制、共同控制的企业，本行主要股东可施加重大影响的企业：

关联方名称	期末余额				
	贷款余额	存款余额	开出银行承兑汇票（敞口）	应收款类投资余额	理财投资余额
新湖中宝股份有限公司关联方	1,820,000,000.00	772,530,350.03		250,000,000.00	
温州市名城建设投资集团有限公司关联方	549,400,000.00	91,680,747.62			
温州市金融投资集团有限公司关联方	363,544.43	18,376,238.21	2,400,000.00		
新明集团有限公司关联方	640,418,958.65	190,013.49		1,123,710,000.00	435,000,000.00
大自然房地产开发集团有限公司关联方	544,437,927.19	224,559.32		730,000,000.00	
三虎混凝土集团有限公司关联方		719,994.59			
温州市财务开发有限公司关联方		392,376,969.03			
黎明液压有限公司关联方	106,700,000.00	57,445,198.43			
红蜻蜓集团有限公司关联方		50,012,893.49			
昌泰控股集团有限公司关联方		519,552.01			
温州开发投资有限公司关联方		44,348.72			

关联方名称	期初余额			
	贷款余额	存款余额	应收款类投资余额	理财投资余额
新湖中宝股份有限公司关联方	812,000,000.00	4,339,311.47	750,000,000.00	540,000,000.00
温州市名城建设投资集团有限公司关联方	794,200,000.00	153,539,701.17		
温州市金融投资集团有限公司关联方	11,818,465.43	1,002,227,764.02		
新明集团有限公司关联方	40,311,395.88	43,158,142.76	1,165,550,000.00	
大自然房地产开发集团有限公司关联方	534,500,000.00	15,314,954.01	300,000,000.00	
三虎混凝土集团有限公司关联方		40,560.79		
昌泰控股集团有限公司关联方		1,652,584.38		
黎明液压有限公司关联方	359,500,000.00	57,101,451.67		

截至 2019 年 12 月 31 日，新明集团有限公司关联方应收款类投资已累计欠息 2,781.86 万元、表内贷款累计欠息 53.06 万元，远扬控股集团有限公司应收款类投资累计欠息 722.38 万元。

(3) 报告期末对董事、监事、关键管理人员的存贷款

交易内容	期末余额	年初余额
贷款金额	30,013,702.85	30,031,283.93
关联方人数	2 人	2 人
存款金额	2,883,862.30	2,570,124.61
关联方人数	17 人	19 人

(4) 报告期内向除本行董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属以及内部人及近亲属直接或间接控制、共同控制的或有重大影响的企业

交易内容	期末余额	年初余额
贷款金额	329,037,458.23	162,666,608.89
关联方人数	315 人	255 人
存款金额	2,038,642,589.66	563,857,116.58
关联方人数	8,139 人	2,940 人

4、 作为关联方的企业年金

经本行 2007 年 11 月 24 日第三届第三次职工代表大会和 2007 年 1 月 25 日第三届董事会第十二次会议的决议，本行于 2007 年开始实行企业年金，并于 2007 年 12 月 25 日与太平养老保险股份有限公司签订了《温州银行股份有限公司企业年金基金受托管理合同》，加入太平工行智信企业年金计划。自 2007 年与太平养老保险股份有限公司签约后，首期缴费金额为 8,232,000.00 元，每年缴费及累计缴费数据如下：

单位：人民币元

年 份	当年缴费	累计缴费	期末估值
2019 年	55,405,399.94	310,503,965.63	381,317,463.60
2018 年	34,348,991.74	255,098,565.69	313,057,862.74

5、 董事、监事及关键管理人员薪酬

本行的董事、监事及关键管理人员从本行领取的薪酬如下表：

单位：万元

年 份	2019 年	2018 年
年度薪酬总额	2,343.95	1,588.85

年 份	2019 年	2018 年
金额最高的前三名高级管理人员报酬总额	705.87	450.82
独立董事津贴	18-20 万元/人	20-25 万元/人
外部监事津贴	18-20 万元/人	20-25 万元/人
报酬在 0-40 万元之间	15 人	17 人
报酬在 40-80 万元之间	1 人	1 人
报酬在 80-100 万元之间	1 人	3 人
报酬在 100 万元以上	11 人	8 人

七、或有事项、承诺事项及主要表外事项

(一) 诉讼事项形成的或有事项

截至 2019 年 12 月 31 日止，本行作为原告尚未了结的诉讼 109 笔，涉案金额合计 4.13 亿元。

(二) 承诺事项

1、资本性支出承诺

项 目	期末余额	年初余额
已签约但未支付	115,187,968.89	118,485,853.80
已批准但未签约	11,009,893.00	6,883,096.00
合 计	126,197,861.89	125,368,949.80

2、经营性租赁承诺

截止 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本行就不可撤销之营业场所及办公楼租赁协议未来需缴付的最低租金为：

期 限	期末余额	年初余额
一年以内	92,285,469.43	131,312,557.94
一至二年	69,744,696.09	99,319,875.11
二至三年	46,557,685.80	90,329,041.47
三至四年	28,052,777.82	68,231,545.19
四至五年	16,593,048.56	29,424,028.63
五年以上	16,372,538.02	6,439,096.20
合 计	269,606,215.73	425,056,144.54

3、 对外资产质押承诺

本行部分持有至到期金融资产、可供出售金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产之国债和金融债被用作中国邮政储蓄银行的同业存放款、同业间卖出回购及央行再借款协议等业务的质押物。于各资产负债表日，相关余额及如下：

项 目	期末余额	年初余额
持有至到期投资	1,363,481,600.00	2,131,566,800.00
其中：中央政府债券	1,363,481,600.00	1,381,566,800.00
政策性银行债		750,000,000.00
可供出售金融资产		20,000,000.00
其中：中央政府债券		20,000,000.00
合 计	1,363,481,600.00	2,151,566,800.00

(三) 主要或有风险的表外事项

项 目	期末余额		
	金额	对应保证金金额（注）	保证金所占比例（%）
开出信用证	3,350,112,385.73	212,626,037.79	6.35
开出保函	2,526,556,101.51	119,473,818.35	4.73
开出银行承兑汇票	13,928,443,028.94	635,932,533.75	4.57
贷款承诺（信用卡）	19,484,901,008.83		

项 目	年初余额		
	金额	对应保证金金额（注）	保证金所占比例（%）
开出信用证	17,343,065.34	3,173,626.23	18.30
开出保函	1,738,577,025.27	124,965,357.01	7.19
开出银行承兑汇票	10,902,287,809.96	363,553,775.59	3.33
贷款承诺（信用卡）	17,516,423,923.47		

注：保证金未含现金质押金额。

开出信用证指本行根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的信贷业务。

银行承兑汇票是由收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款承诺指本行与客户经过协商，出具承诺书，向客户承诺在一定期限内给予其确定额度的贷款。

八、资产负债表日后事项

本行已经温州市人民政府 2020 年 4 月 24 日【2020】53 号抄告单同意开展增资扩股工作：增资扩股预定募集资金 70 亿元左右，按名义发行价确定发行股份数，并以浙江银保监局核准的结果为准；所募集资金按股票面值部分用于补充核心一级资本，剩余募集的资金用于处置不良资产；认购方式为全体股东优先认购，剩余募集资金额度由特定外部投资者及温州市属国有法人股东认购。

九、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

1、主要的金融风险

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于利率较高的长期贷款以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿还。本行在中国人民银行制定的利率体系下，在浙江省温州、衢州、宁波、上海及杭州等地开展业务。本行业通过同时向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差(扣除准备后)。此类金融工具不仅包括资产负债表内的发放贷款和垫款，还包括提供担保与其他承诺。

2、金融风险管理的目标

本行风险管理的目标是通过积极的风险管理，追求经风险调整后资本收益的最大化，实现可持续发展。

3、金融风险管理的内容

本行风险管理的主要内容是对经营活动中面临的各类风险进行识别、计量、检测和控制。具体包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和风险管理委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

4、 金融风险管理的组织结构

本行董事会对本行的风险管理承担最终责任，并通过其风险与关联交易控制委员会和审计合规委员会监督本行的风险管理职能。本行的高级管理层承担风险管理的实施责任，并向董事会报告风险管理情况。本行的风险管理的职能均集中在总行层面，并明确了内部各部门对金融风险的监控。

(二) 信用风险

信用风险是指客户（或者交易对象）可能无法或者不愿意履行对本行按约定负有的义务的风险。本行的信用风险主要源于发放贷款和垫款、表外信贷承诺等的信贷业务，和非我国财政部及人民银行发行的国债和票据的投资和与非我国人民银行外的金融机构的资金业务。

本行贷款审查制度和风险防范制度的核心内容包括：信贷政策制订；授信前尽职调查；客户信用评级（或测分）；担保评估；贷款审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理；追究损失同业投资资产责任人的责任。信用风险管理的手段不限于取得抵押物权证及保证。对于表外的信贷承诺，本行一般会收取保证金以减少信用风险。

1、 信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项 目	期末余额	年初余额
存放同业款项	3,195,607,519.86	2,670,976,554.88
拆出资金	337,928,800.00	5,008,321,120.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（注 1/2）	6,231,929,228.00	1,732,719,076.89
买入返售金融资产（注 1）	7,688,588,000.00	10,554,600,000.00
应收利息（注 1）	1,845,030,333.75	2,032,560,824.41
发放贷款和垫款	118,632,684,832.66	103,131,796,646.03
可供出售金融资产（注 1/2）	16,522,817,355.55	11,744,327,314.50
持有至到期投资（注 1）	7,027,789,114.81	7,901,116,476.16
应收款项类投资	26,889,340,715.72	46,970,673,364.05
长期股权投资	60,611,112.98	56,609,536.00
其他资产（注 3）	791,957,516.26	889,820,380.57
表内信用风险敞口合计	189,224,284,529.59	192,693,521,293.49

项 目	期末余额	年初余额
表外风险敞口合计	39,290,012,525.01	30,174,631,824.04
信用风险敞口合计	228,514,297,054.60	222,868,153,117.53

注 1：上述及后附金融资产信用质量表之信用风险未包括我国财政部发行的国债央行票据本金及其应收利息；

注 2：上表及后附金融资产信用质量表之公允价值计量的金融资产的最大风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

注 3：上表及及后附金融资产信用质量表之其他资产未包括抵债资产、代理业务资产、资本性和费用性支出。

2、 金融资产信用质量信息

(1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

项 目	期末余额				合计
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产（注）	减值准备	
存放同业款项	3,195,607,519.86				3,195,607,519.86
拆出资金	337,928,800.00				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	6,231,929,228.00				6,231,929,228.00
买入返售金融资产	7,688,588,000.00				7,688,588,000.00
应收利息	1,845,030,333.75			0.00	1,845,030,333.75
发放贷款和垫款	119,349,800,574.01	438,965,518.81	2,178,528,672.83	3,334,609,932.99	118,632,684,832.66
可供出售金融资产	16,522,817,355.55				16,522,817,355.55
持有至到期投资	7,027,789,114.81				7,027,789,114.81
应收款项类投资	23,849,408,573.72	3,967,347,942.00	1,511,000,000.00	2,438,415,800.00	26,889,340,715.72
长期股权投资	60,611,112.98				60,611,112.98
其他资产	818,572,483.93			26,614,967.67	791,957,516.26
合计	186,928,083,096.61	4,406,313,460.81	3,689,528,672.83	5,799,640,700.66	189,224,284,529.59

项 目	年初余额				合计
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产（注）	减值准备	
存放同业款项	2,670,976,554.88				2,670,976,554.88
拆出资金	5,008,321,120.00				5,008,321,120.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,732,719,076.89				1,732,719,076.89
买入返售金融资产	10,554,600,000.00				10,554,600,000.00
应收利息	2,032,560,824.41				2,032,560,824.41
发放贷款和垫款	103,705,784,466.36	964,063,620.07	1,222,831,293.27	2,760,882,733.67	103,131,796,646.03
可供出售金融资产	11,744,327,314.50				11,744,327,314.50
持有至到期投资	7,901,116,476.16				7,901,116,476.16
应收款项类投资	46,602,210,564.05		2,676,300,000.00	2,307,837,200.00	46,970,673,364.05
长期股权投资	56,609,536.00				56,609,536.00
其他资产	914,551,183.26			24,730,802.69	889,820,380.57
合计	192,923,777,116.51	964,063,620.07	3,899,131,293.27	5,093,450,736.36	192,693,521,293.49

注：已发生减值的金融资产指单独进行减值测试后确定的已发生减值的金融资产。

（2）本报告期内，本行没有原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的金融资产的账面价值。

3、 抵押质押物和其他信用增值

本行制定了一系列政策通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本行控制信用风险的重要手段。具体抵押质押物的类型和金额视交易对手或客户的信用风险评估而定。管理层定期对质押物的价值进行检查，在必要时会根据协议要求交易对手或客户增加抵押物。

本行接受的抵押质押物主要为以下类型：

买入返售交易业务：票据、债券等；

公司贷款或授信业务：房地产、存单、温州市重点工程应收款质押以及物业租赁收入账户质押、债券、银行本票等；

个人贷款或授信业务：房地产、存单、债券、银行本票等。

本报告期内取得抵债资产和处置抵押质押物情况

项 目	本期发生额	上期发生额
取得抵债资产额		5,954,044.52
处置抵押质押物额	491,052.00	2,000,000.00

4、 发放贷款和垫款及表外授信等授信业务的信用风险

(1) 集中度分析

当发放的贷款和垫款集中于一定数量的客户时,或者当一定数量的客户在进行相同的经营活动时、或其行业具有相似的经济特征时,信用风险则较高。

客户集中度: 详见本附注五/(七)/9 之客户集中度分析;

公司贷款和垫款的行业集中度: 详见本附注五/(七)/3 之公司贷款和垫款按行业分类;

地区集中度: 本行的发放贷款和垫款业务全部集中在浙江省温州、衢州、宁波、杭州、上海、江苏、其他等地。

(2) 发放贷款和垫款风险分类

根据银监会《贷款风险分类指引》[银监发(2007)54号]和《小企业贷款风险分类办法》[银监发(2007)63号],本行把发放贷款和垫款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类贷款是指借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还;关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素;次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失;可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失;损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。其中次级类、可疑类和损失类统称为不良贷款,正常类和关注类统称为非不良贷款。本行同时将表外业务也纳入客户统一授信,实施额度管理,并依据上述指引,对主要表外业务品种进行风险分类。

本行对公司类的贷款和垫款风险分类,信贷人员依据借款人的偿还能力,同时考虑保证、质押抵押、逾期时间的长短等因素为未偿还贷款和垫款进行分类;支行或分行收集、检查并核实这些分类信息,并向风险管理部报告;风险管理部审查及在权限范围内认定部分贷款和垫款的分类,资产风险分类审查委员会最终确定贷款和垫款的分类。

对个人信贷资产，本行主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交贷款审批机构进行审批。本行严格执行对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本行将根据相应的内部管理规定开展催收工作。

本行对不同的授信业务规定了不同的检查频率，通常按月进行分类、月度动态调整、并按季度调整贷款损失准备金。对于某些重大的贷款项目，本行会根据贷后检查所获得的信息，适时地进行分类的调整。

(3) 减值评估

对于发放贷款和垫款的减值主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否会出现流动性问题、信用评级下降、市场竞争地位恶化、或者借款人违反原始合同条款。本行通过单项评估和组合评估的方式来确定发放贷款和垫款的减值。

单项评估

本行对所有的金额重大的贷款和垫款进行减值测试，并根据风险分类制度将被分类为次级类、可疑类和损失类的公司类贷款和垫款以单项评估减值。在估算单项评估的减值准备时，本行会考虑以下因素：抵押质押物的价值、借款人经营计划的可持续性、当发生财务困难时提高业绩的能力、项目的可收回金额和预期破产清算可收回的金额、其他可取得的财务来源和担保物可实现金额、预期现金流入的时间。

组合评估

按照组合方式评估减值的贷款和垫款包括除上述单项评估外的所有个人贷款和垫款，和所有由于并无任何损失事项、又或未能可靠计量潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式评估减值损失的公司类贷款和垫款。按照组合方式进行评估时，贷款和垫款会按照风险分类或在风险分类的基础上进一步按照不同的特征划分组合。以组合方式评估减值损失的客观证据包括自贷款和垫款初始确认后，引致的该类或该细分类贷款和垫款的预期未来现金流量出现下降的可观测金额，该可观测金额包括该类贷款和垫款借款人的付款情况出现不利变动、及与违约贷款互有关联的行业或地方的经济状况。

结合历史数据和经验判断，本行一般组合计提准备在近年参照有关监管当局指引基础上，正在逐步结合自身经营经验，建立符合风险控制与业务发展的风险拨备计提机制。据此，2018 年度在根据监管当局审慎监管要求下，本行制订了系统而又突出风险管理重点的拨备计提政策。

(4) 发放贷款和垫款的逾期和减值分类

项 目	期末余额	年初余额
尚未逾期尚未减值	119,263,520,843.07	103,705,784,466.36
已逾期未减值	525,245,249.75	964,063,620.07
已减值	2,178,528,672.83	1,222,831,293.27
减：减值准备	3,334,609,932.99	2,760,882,733.67
净额	118,632,684,832.66	103,131,796,646.03

A、 尚未逾期尚未减值的贷款和垫款的信用风险根据五级分类，具体构成如下：

项 目	期末余额		
	公司贷款	个人贷款	合计
正常类	72,070,167,009.67	44,800,174,481.60	116,870,341,491.27
关注类	2,129,992,036.84	263,187,314.96	2,393,179,351.80
次级类			
可疑类			
损失类			
合 计	74,200,159,046.51	45,063,361,796.56	119,263,520,843.07
减：减值准备	1,165,400,189.80	682,424,834.90	1,847,825,024.70
净额	73,034,758,856.71	44,380,936,961.66	117,415,695,818.37

项 目	年初余额		
	公司贷款	个人贷款	合计
正常类	50,177,014,175.24	51,169,681,041.70	101,346,695,216.94
关注类	1,999,063,722.10	246,294,462.14	2,245,358,184.24
次级类		54,644,598.24	54,644,598.24
可疑类		48,600,540.99	48,600,540.99
损失类		10,485,925.95	10,485,925.95
合 计	52,176,077,897.34	51,529,706,569.02	103,705,784,466.36
减：减值准备	832,487,745.87	860,089,228.83	1,692,576,974.70
净额	51,343,590,151.47	50,669,617,340.19	102,013,207,491.66

B、已逾期未减值的发放贷款和垫款的期限分析

期末余额			
项 目	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	168,812,030.41	356,433,219.34	525,245,249.75
逾期 90 天至 360 天（含 360 天）			0.00
逾期 360 天至 3 年（含 3 年）			0.00
逾期 3 年以上			0.00
合 计	168,812,030.41	356,433,219.34	525,245,249.75
减：减值准备	6,350,078.43	13,590,383.78	19,940,462.21
净值	162,461,951.98	342,842,835.56	505,304,787.54

年初余额			
项 目	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	191,480,747.79	286,377,606.57	477,858,354.36
逾期 90 天至 360 天（含 360 天）		244,575,914.25	244,575,914.25
逾期 360 天至 3 年（含 3 年）		201,712,771.89	201,712,771.89
逾期 3 年以上		39,916,579.57	39,916,579.57
合 计	191,480,747.79	772,582,872.28	964,063,620.07
减：减值准备	7,457,387.33	352,455,916.84	359,913,304.17
净值	184,023,360.46	420,126,955.44	604,150,315.90

C、已减值发放贷款和垫款按照担保方式分类：

项 目	期末余额	年初余额
信用贷款	582,989,265.21	10,000,000.00
保证贷款	715,510,984.81	915,703,277.43
抵押贷款	805,188,422.81	297,128,015.84
质押贷款	74,840,000.00	
合 计	2,178,528,672.83	1,222,831,293.27
减：减值准备	1,466,844,446.08	708,392,454.80
净额	711,684,226.75	514,438,838.47

(三) 流动性风险

流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时或以合理的价格为本行资产组合变现提供资金所带来的风险。该风险可能来自央行要求存贷比的变化和面临各类日常新近提款的要求。提款要求包括同业存放、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的付款要求。本行无需保持满足所有付现要求的流动性，不会为满足所有这些资金需求保留等额的现金储备，因为根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是继续留本行。但是为了确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入的额度以满足各类提款需求。此外，本行认为通常情况下第三方不会按照担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需要的资金一般会低于信贷承诺的金额；同时，大量的信贷承诺可能因为过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额不代表未来所需的资金需求。

本行已制定流动性风险管理办法，建立有效的流动性风险管理体系，包括董事会及高级管理层的有效监控，完善的流动性风险管理政策和程序，有效的流动性风险识别、计量、监测和控制程序，完善的内部控制和有效的监督机制，充分适当的信息管理系统和有效的应急处理机制等内容。风险与内部控制管理委员会下设流动性风险管理专业条线，专司流动性管理，定期评估流动性风险管理。明确了总行流动性风险管理牵头部门为计划财务部，协助部门为金融市场部、投行与资产管理部、金融同业部、公司银行部、小企业银行部（普惠金融事业部）、个人银行部、国际业务部、金融科技部和审计部等。计划财务部负责全行流动性风险的识别、计量、监测、控制和报告；组织拟订和日常监测流动性风险指标和限额，及时报告超限额情况；组织开展流动性风险压力测试，拟订流动性风险应急预案及组织开展应急演练；牵头识别、评估新产品、新业务和新机构中所包含的流动性风险，审核相关操作和风险管理程序等。金融市场部负责流动性风险管理的具体执行，协同总行计划财务部落实流动性风险日常管理要求，负责日常资金头寸管理，确保全行正常支付；负责拓宽和维护批发性融资渠道，做好融资管理；负责落实优质流动性资产组合配置以及牵头日间流动性风险管理。投行与资产管理部、金融同业部、公司银行部、小企业银行部（普惠金融事业部）、个人银行部等，与分支机构作为日间流动性管理的责任部门，在金融市场部支持下平衡本单位的日间资金往来；负责执行流动性风险管理制度，确保业务创新、业务拓展符合流动性风险管理的要求，协助提供流动性风险管理所需的基础数据，及时报告流动性风险事件或隐患；同时配合执行总行应急领导小组下达的流动性风险应急处置工作，积极调动人员，切实落实应急工作，密切关注各项业务的变化情况。金融市场部负责外币的流动性风险管理，制定各币种

的流动性管理策略；牵头负责与金融市场部、风险管理部共同制定外汇融资能力受到损害时的流动性应急计划。金融科技部是本行流动性风险管理的重要支撑部门，负责支持流动性风险管理相关系统的开发、实施。审计部负责对流动性风险管理体系各个组成部分和环节的准确、可靠、充分和有效性进行内部审计。其他业务职能部门根据全行流动性管理要求，结合自身业务需要，制定或调整各自的业务策略。

1、 2019 年 12 月 31 日资产负债的到期日：

项目	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项		8,930,583,958.17				14,295,451,345.10	23,226,035,303.27
存放同业款项		2,295,607,519.86		900,000,000.00			3,195,607,519.86
拆出资金			267,589,300.00	70,339,500.00			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			50,012,000.00	99,683,400.00	5,034,224,788.00	1,399,990,650.00	6,583,910,838.00
买入返售金融资产			7,688,588,000.00				7,688,588,000.00
应收利息	190,961,329.33		796,461,490.74	976,095,709.43	67,598,274.87	16,878,599.38	2,047,995,403.75
发放贷款和垫款	976,873,453.26		18,420,040,986.33	50,668,841,159.77	42,444,169,626.17	6,122,759,607.13	118,632,684,832.66
可供出售金融资产			291,223,189.12	2,364,292,992.40	21,330,714,362.62	3,032,458,916.48	27,018,689,460.62
持有至到期投资			452,629,608.99	3,340,585,996.26	4,294,544,436.94	1,916,445,549.10	10,004,205,591.29
应收款项类投资	5,066,667,503.74		1,434,772,350.02	12,361,245,527.65	7,213,115,334.31	813,540,000.00	26,889,340,715.72
长期股权投资						60,611,112.98	60,611,112.98
投资性房地产						7,907,570.23	7,907,570.23
固定资产						2,365,517,332.03	2,365,517,332.03
无形资产						105,341,823.58	105,341,823.58
递延所得税资产					1,171,384,241.02		1,171,384,241.02
其他资产		817,450,076.49			318,741,287.25		1,136,191,363.74
资产总计	6,234,502,286.33	12,043,641,554.52	29,401,316,925.20	70,781,084,285.51	81,874,492,351.18	30,136,902,506.00	230,471,939,908.75

温州银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注

项目	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债项目：							-
向中央银行借款			301,000,000.00	1,185,893,206.26			1,486,893,206.26
同业及其他金融机构存放款项		53,030,281.77	198,509,706.00	7,541,067,424.00			7,792,607,411.77
发行同业存单			8,408,788,591.36	19,283,333,833.84			27,692,122,425.20
拆入资金			837,144,000.00				837,144,000.00
卖出回购金融资产款			12,117,129,210.05				12,117,129,210.05
吸收存款	64,301,009.51	62,735,071,733.64	8,921,930,046.96	18,137,898,161.26	63,979,513,826.01	536,104,806.05	154,374,819,583.43
应付职工薪酬		469,859,526.09	11,814.81	34,615.79	165,197.51	385,374.02	470,456,528.22
应交税费		428,626,517.07					428,626,517.07
应付利息		1,629,960.72	215,992,065.99	434,590,309.28	1,319,603,051.54	8,341,354.00	1,980,156,741.53
应付债券					3,998,736,766.26	3,997,013,067.42	7,995,749,833.68
递延所得税负债					73,168,773.28		73,168,773.28
其他负债		2,206,421,434.61					2,206,421,434.61
负债合计	64,301,009.51	65,894,639,453.90	31,000,505,435.17	46,582,817,550.43	69,371,187,614.60	4,541,844,601.49	217,455,295,665.10
表内流动性净额	6,170,201,276.82	-53,850,997,899.38	-1,599,188,509.97	24,198,266,735.08	12,503,304,736.58	25,595,057,904.51	13,016,644,243.65
表外授信流动性	3,070,749,726.57		2,838,860,350.21	14,149,636,556.42	19,167,366,171.87	63,399,719.94	39,290,012,525.01

2、 2018 年 12 月 31 日资产负债的到期日：

项 目	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项		8,164,572,422.03				14,534,244,399.03	22,698,816,821.06
存放同业款项		2,510,976,554.88	160,000,000.00				2,670,976,554.88
拆出资金			4,890,637,120.00	117,684,000.00			5,008,321,120.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			99,870,706.45	810,881,960.44	350,474,040.00	675,279,800.00	1,936,506,506.89
买入返售金融资产			10,554,600,000.00				10,554,600,000.00
应收利息	83,462,632.33	82,645.91	972,148,850.58	803,267,705.97	173,598,989.62		2,032,560,824.41
发放贷款和垫款	976,224,004.80	6,087,220.43	23,977,283,154.27	38,819,567,612.25	33,679,163,529.27	5,673,471,125.01	103,131,796,646.03
可供出售金融资产			2,612,894,667.54	3,037,727,696.96	9,912,242,186.00	384,524,080.00	15,947,388,630.50
持有至到期投资			1,500,040,738.29	1,229,834,129.17	6,413,263,899.19	1,431,876,717.13	10,575,015,483.78
应收款项类投资	769,436,343.29		8,029,982,074.11	19,227,263,161.60	18,886,182,169.92	57,809,615.13	46,970,673,364.05
长期股权投资						56,609,536.00	56,609,536.00
投资性房地产						8,271,829.99	8,271,829.99
固定资产						2,276,097,144.28	2,276,097,144.28
无形资产						100,441,297.44	100,441,297.44
递延所得税资产					1,015,355,993.06		1,015,355,993.06
其他资产		272,417,768.04	1,617,484.26	141,499,166.39	866,897,539.84	10,148,167.96	1,292,580,126.49
资产总计	1,829,122,980.42	10,954,136,611.29	52,799,074,795.50	64,187,725,432.78	71,297,178,346.90	25,208,773,711.97	226,276,011,878.86

温州银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注

项 目	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债项目：							
向中央银行借款			9,459,484.87	1,186,500,000.00			1,195,959,484.87
同业及其他金融机构存放款项		238,889,924.56	10,295,654,284.00	6,277,400,000.00			16,811,944,208.56
发行同业存单			8,089,896,124.44	22,591,520,875.36			30,681,416,999.80
拆入资金			4,400,000,000.00	200,000,000.00			4,600,000,000.00
卖出回购金融资产款			12,451,350,397.35				12,451,350,397.35
吸收存款		46,009,863,335.66	9,538,073,793.77	26,298,409,023.29	51,951,465,173.91	1,850,270,377.75	135,648,081,704.38
应付职工薪酬		280,071,947.65	25,302.75	74,133.62	158,766.88	388,430.53	280,718,581.43
应交税费		348,694,192.85					348,694,192.85
应付利息		19,427,485.00	1,748,373,162.56	254,031,988.51	790,346,502.04		2,812,179,138.11
应付债券					3,998,631,946.20	3,995,416,034.84	7,994,047,981.04
递延所得税负债					28,312,650.50		28,312,650.50
其他负债		1,196,191,191.02					1,196,191,191.02
负债合计		48,093,138,076.74	46,532,832,549.74	56,807,936,020.78	56,768,915,039.53	5,846,074,843.12	214,048,896,529.91
表内流动性净额	1,829,122,980.42	-37,139,001,465.45	6,266,242,245.76	7,379,789,412.00	14,528,263,307.37	19,362,698,868.85	12,227,115,348.95
表外授信流动性		810,579,292.29	19,215,455,698.13	9,372,097,000.62	775,897,399.30	602,433.70	30,174,631,824.04

(四) 市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与外汇风险。

本行董事会负责整体市场风险的管理，包括审批市场风险管理战略、程序、量化标准、风险限额等。高级管理层负责制订、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。风险管理部负责具体的市场风险管理工作，对本行的市场风险及风险限额等遵守情况进行中台监控，对发现的市场风险异常情况与违规情况及时进行报告与处理，以监控与管理市场风险；风险管理部还定期向董事会及高级管理层提交市场风险报告。金融市场部根据本行的市场风险管理办法及批准的市场风险限额，进行前台资金交易。

本行将资产分为交易账户和银行账户进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账户，其他则记入银行账户。

1、 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因汇率变动而发生波动的风险。本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的的影响。

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行遵守人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，人民银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)。此外，根据人民银行的规定，人民币贷款利率可在基准利率基础上下浮动。因此本行主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制利率风险。

(1) 2019 年 12 月 31 日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析

项 目	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	21,756,818,416.36					1,469,216,886.91	23,226,035,303.27
存放同业款项	2,295,607,519.86		900,000,000.00				3,195,607,519.86
拆出资金	267,589,300.00		70,339,500.00				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	50,012,000.00		99,683,400.00	5,034,224,788.00	1,399,990,650.00		6,583,910,838.00
买入返售金融资产	7,688,588,000.00						7,688,588,000.00
应收利息						2,047,995,403.75	2,047,995,403.75
发放贷款和垫款	3,281,376,263.80	6,599,113,222.06	97,306,011,084.65			11,446,184,262.15	118,632,684,832.66
可供出售金融资产	132,947,541.64	158,275,647.48	2,364,292,992.40	21,330,714,362.62	3,032,458,916.48		27,018,689,460.62
持有至到期投资		452,629,608.99	3,340,585,996.26	4,294,544,436.94	1,916,445,549.10		10,004,205,591.29
应收款项类投资	842,000,000.00	592,772,350.02	12,361,245,527.65	7,213,115,334.31	813,540,000.00	5,066,667,503.74	26,889,340,715.72
长期股权投资						60,611,112.98	60,611,112.98
投资性房地产						7,907,570.23	7,907,570.23
固定资产						2,365,517,332.03	2,365,517,332.03
无形资产						105,341,823.58	105,341,823.58
递延所得税资产						1,171,384,241.02	1,171,384,241.02
其他资产						1,136,191,363.74	1,136,191,363.74
资产总计	36,314,939,041.66	7,802,790,828.55	116,442,158,500.96	37,872,598,921.87	7,162,435,115.58	24,877,017,500.13	230,471,939,908.75

温州银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注

项 目	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目：							
向中央银行借款	300,000,000.00	1,000,000.00	1,185,893,206.26				1,486,893,206.26
同业及其他金融机构存放款项	218,957,881.77	32,582,106.00	7,541,067,424.00				7,792,607,411.77
发行同业存单	1,646,431,353.66	6,762,357,237.70	19,283,333,833.84				27,692,122,425.20
拆入资金	767,382,000.00	69,762,000.00					837,144,000.00
卖出回购金融资产款	12,117,129,210.05						12,117,129,210.05
吸收存款	65,956,499,413.83	3,610,051,433.79	18,137,898,161.26	63,979,513,826.01	536,104,806.05	2,154,751,942.49	154,374,819,583.43
应付职工薪酬						470,456,528.22	470,456,528.22
应交税费						428,626,517.07	428,626,517.07
应付利息						1,980,156,741.53	1,980,156,741.53
应付债券				3,998,736,766.26	3,997,013,067.42		7,995,749,833.68
递延所得税负债						73,168,773.28	73,168,773.28
其他负债						2,206,421,434.61	2,206,421,434.61
负债合计	81,006,399,859.31	10,475,752,777.49	46,148,192,625.36	67,978,250,592.27	4,533,117,873.47	7,313,581,937.20	217,455,295,665.10
利率敏感度缺口	-44,691,460,817.65	-2,672,961,948.94	70,293,965,875.60	-30,105,651,670.40	2,629,317,242.11	17,563,435,562.93	13,016,644,243.65

(2) 2018 年 12 月 31 日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析

项 目	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	7,955,259,027.76				14,511,761,045.83	231,796,747.47	22,698,816,821.06
存放同业款项	2,510,976,554.88	160,000,000.00					2,670,976,554.88
拆出资金	4,846,026,320.00	44,610,800.00	117,684,000.00				5,008,321,120.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	99,870,706.45		810,881,960.44	350,474,040.00	675,279,800.00		1,936,506,506.89
买入返售金融资产	10,554,600,000.00						10,554,600,000.00
应收利息						2,032,560,824.41	2,032,560,824.41
发放贷款和垫款	3,450,595,827.20	5,924,139,851.68	38,819,567,612.25	33,679,163,529.27	5,673,471,125.01	15,584,858,700.62	103,131,796,646.03
可供出售金融资产	2,314,046,936.02	298,847,731.52	3,037,727,696.96	9,912,242,186.00	384,524,080.00		15,947,388,630.50
持有至到期投资		1,500,040,738.29	1,229,834,129.17	6,413,263,899.19	1,431,876,717.13		10,575,015,483.78
应收款项类投资	5,071,464,992.51	2,958,517,081.60	19,227,263,161.60	18,886,182,169.92	57,809,615.13	769,436,343.29	46,970,673,364.05
长期股权投资						56,609,536.00	56,609,536.00
投资性房地产						8,271,829.99	8,271,829.99
固定资产						2,276,097,144.28	2,276,097,144.28
无形资产						100,441,297.44	100,441,297.44
递延所得税资产						1,015,355,993.06	1,015,355,993.06
其他资产						1,292,580,126.49	1,292,580,126.49
资产总计	36,802,840,364.82	10,886,156,203.09	63,242,958,560.42	69,241,325,824.38	22,734,722,383.10	23,368,008,543.05	226,276,011,878.86

温州银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注

项 目	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目：							
向中央银行借款	6,493,417.57	2,966,067.30	1,186,500,000.00				1,195,959,484.87
同业及其他金融机构存放款项	8,829,758,208.56	2,223,386,000.00	5,758,800,000.00				16,811,944,208.56
发行同业存单		8,089,896,124.44	22,591,520,875.36				30,681,416,999.80
拆入资金		4,400,000,000.00	200,000,000.00				4,600,000,000.00
卖出回购金融资产款	12,451,350,397.35						12,451,350,397.35
吸收存款	48,694,091,685.31	6,853,845,444.12	26,298,409,023.29	51,951,465,173.91	1,850,270,377.75		135,648,081,704.38
应付职工薪酬						280,718,581.43	280,718,581.43
应交税费						348,694,192.85	348,694,192.85
应付利息						2,812,179,138.11	2,812,179,138.11
应付债券				3,998,631,946.20	3,995,416,034.84		7,994,047,981.04
递延所得税负债						28,312,650.50	28,312,650.50
其他负债						1,196,191,191.02	1,196,191,191.02
负债合计	69,981,693,708.79	21,570,093,635.86	56,035,229,898.65	55,950,097,120.11	5,845,686,412.59	4,666,095,753.91	214,048,896,529.91
利率敏感度缺口	-33,178,853,343.97	-10,683,937,432.77	7,207,728,661.77	13,291,228,704.27	16,889,035,970.51	18,701,912,789.14	12,227,115,348.95

(3) 基于上述利率风险敞口的分析, 本行采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点, 对各年的影响:

单位: 人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	本期发生额	上期发生额
上升 100 个基点	-133,986.88	-178,477.30
下降 100 个基点	133,986.88	178,477.30

单位: 人民币千元

利率基点变化	权益敏感性	
	本期发生额	上期发生额
上升 100 个基点	-397,235.64	-474,646.50
下降 100 个基点	397,235.64	474,646.50

本行在进行上述利率敏感性分析时, 仅以资产负债表日的静态缺口为准, 假设收益率曲线随利率变化平行移动, 所有年期的利率均以相同幅度变动, 预计未来一年内资产负债重新定价的影响。

上述假设未考虑: 资产负债日后业务的变化; 利率变动对客户行为的影响; 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系; 利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

2、 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本行的大部分业务是人民币业务, 此外有少量的美元、欧元和其他外币业务。本行目前的外汇业务主要为存贷款、贸易融资、国际结算和结售汇等业务。因此本行外汇风险主要来源于代客业务的资产负债币种错配导致的货币头寸错配。

为管理汇率风险, 本行尽量使每个币种的借贷相互匹配, 同时通过设定外汇敞口限额、外汇头寸当天平补等方式进行规避和控制外汇敞口产生的汇率风险。

(1) 2019 年 12 月 31 日分币种列示的外币汇率风险敞口

项目	人民币	美元	港元	日元	欧元	其他币种	本外币
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币合计
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	23,176,504,402.48	23,707,932.03	875,418.92		24,942,425.78	5,124.06	23,226,035,303.27
存放同业款项	1,841,902,687.73	1,262,495,661.05	1,041,700.32	42,876,770.98	45,193,252.39	2,097,447.39	3,195,607,519.86
拆出资金		209,286,000.00		19,225,800.00	109,417,000.00		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	6,583,910,838.00						6,583,910,838.00
买入返售金融资产	7,688,588,000.00						7,688,588,000.00
应收利息	2,047,417,611.19	173,098.56		5,972.43	398,721.57		2,047,995,403.75
发放贷款和垫款	118,556,825,534.43	69,294,278.23			6,565,020.00		118,632,684,832.66
可供出售金融资产	27,018,689,460.62						27,018,689,460.62
持有至到期投资	10,004,205,591.29						10,004,205,591.29
应收款项类投资	26,889,340,715.72						26,889,340,715.72
长期股权投资	60,611,112.98						60,611,112.98
投资性房地产	7,907,570.23						7,907,570.23
固定资产	2,365,517,332.03						2,365,517,332.03
无形资产	105,341,823.58						105,341,823.58
递延所得税资产	1,171,384,241.02						1,171,384,241.02
其他资产	1,136,191,363.74						1,136,191,363.74

温州银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注

项目	人民币	美元	港元	日元	欧元	其他币种	本外币
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币合计
资产总计	228,654,338,285.04	1,564,956,969.87	1,917,119.24	62,108,543.41	186,516,419.74	2,102,571.45	230,471,939,908.75
负债项目：							-
向中央银行借款	1,486,893,206.26						1,486,893,206.26
同业及其他金融机构存放款项	7,722,056,372.67	211,539.10			70,339,500.00		7,792,607,411.77
发行同业存单	27,692,122,425.20						27,692,122,425.20
拆入资金		837,144,000.00					837,144,000.00
卖出回购金融资产款	12,117,129,210.05						12,117,129,210.05
吸收存款	153,667,825,274.21	570,143,637.12	1,754,593.92	35,150,917.28	99,183,441.98	761,718.92	154,374,819,583.43
应付职工薪酬	470,456,528.22						470,456,528.22
应交税费	428,626,517.07						428,626,517.07
应付利息	1,978,392,727.06	1,328,762.46	2,019.81	0.96	433,218.25	12.99	1,980,156,741.53
应付债券	7,995,749,833.68						7,995,749,833.68
递延所得税负债	73,168,773.28						73,168,773.28
其他负债	2,206,421,434.61						2,206,421,434.61
负债合计	215,838,842,302.31	1,408,827,938.68	1,756,613.73	35,150,918.24	169,956,160.23	761,731.91	217,455,295,665.10
资产负债表内净头寸	12,815,495,982.73	156,129,031.19	160,505.51	26,957,625.17	16,560,259.51	1,340,839.54	13,016,644,243.65
表外授信净头寸	38,749,984,362.03	503,154,939.41			36,873,223.57		39,290,012,525.01

(2) 2018 年 12 月 31 日分币种列示的外币汇率风险敞口

项目	人民币	美元	港元	日元	欧元	其他币种	本外币
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	22,662,333,261.68	20,142,002.69	5,278,544.23		11,061,711.03	1,301.43	22,698,816,821.06
存放同业款项	2,431,020,009.24	111,068,647.30	85,039,150.62	2,568,600.81	39,122,518.36	2,157,628.55	2,670,976,554.88
拆出资金	4,700,000,000.00	202,464,400.00		38,369,940.00	67,486,780.00		5,008,321,120.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,936,506,506.89						1,936,506,506.89
买入返售金融资产	10,554,600,000.00						10,554,600,000.00
应收利息	2,031,316,213.48	727,785.12		9,076.78	507,749.03		2,032,560,824.41
发放贷款和垫款	103,100,630,346.95	14,647,732.58			16,518,566.50		103,131,796,646.03
可供出售金融资产	15,947,388,630.50						15,947,388,630.50
持有至到期投资	10,575,015,483.78						10,575,015,483.78
应收款项类投资	46,970,673,364.05						46,970,673,364.05
长期股权投资	56,609,536.00						56,609,536.00
投资性房地产	8,271,829.99						8,271,829.99
固定资产	2,276,097,144.28						2,276,097,144.28
无形资产	100,441,297.44						100,441,297.44
递延所得税资产	1,015,355,993.06						1,015,355,993.06
其他资产	1,292,580,126.49						1,292,580,126.49

温州银行股份有限公司
2019 年度
财务报表附注

项目	人民币	美元	港元	日元	欧元	其他币种	本外币
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币合计
资产总计	225,658,839,743.83	349,050,567.69	90,317,694.85	40,947,617.59	134,697,324.92	2,158,929.98	226,276,011,878.86
负债项目：							
向中央银行借款	1,195,959,484.87						1,195,959,484.87
同业及其他金融机构存放款项	16,811,736,517.35	207,691.21					16,811,944,208.56
发行同业存单	30,681,416,999.80						30,681,416,999.80
拆入资金	4,600,000,000.00						4,600,000,000.00
卖出回购金融资产款	12,451,350,397.35						12,451,350,397.35
吸收存款	135,202,523,752.31	187,912,416.82	89,930,533.64	38,859,736.37	128,324,993.07	530,272.17	135,648,081,704.38
应付职工薪酬	280,718,581.43						280,718,581.43
应交税费	348,694,192.85						348,694,192.85
应付利息	2,811,509,640.83	458,987.82	69,978.85	1.05	140,518.54	11.02	2,812,179,138.11
应付债券	7,994,047,981.04						7,994,047,981.04
递延所得税负债	28,312,650.50						28,312,650.50
其他负债	1,196,191,191.02						1,196,191,191.02
负债合计	213,602,461,389.35	188,579,095.85	90,000,512.49	38,859,737.42	128,465,511.61	530,283.19	214,048,896,529.91
资产负债表内净头寸	12,056,378,354.48	160,471,471.84	317,182.36	2,087,880.17	6,231,813.31	1,628,646.79	12,227,115,348.95
表外授信净头寸	30,157,288,758.70	7,215,576.52			9,810,842.22	316,646.60	30,174,631,824.04

(3) 基于上述外汇头寸的分析, 本行采用敏感性测试衡量银行价值对外汇汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动 1% 时各资产负债表日的影响:

单位: 人民币千元

外币对人民币汇率变化	净利息收入敏感性	
	本期发生额	上期发生额
上涨 1%	2,011.48	1,701.48
下跌 1%	-2,011.48	-1,701.48

单位: 人民币千元

外币对人民币汇率变化	权益敏感性	
	本期发生额	上期发生额
上涨 1%	2,011.48	1,701.48
下跌 1%	-2,011.48	-1,701.48

本行在进行上述外汇汇率敏感性分析时, 以资产负债表日的资产负债表内净头寸为准, 假设各种币种汇率同时同向以按资产负债表日当天收盘价 (中间价) 汇率绝对波动 1% 造成的汇兑损益的影响。

上述假设未考虑: 资产负债日后业务的变化; 汇率变动对客户行为的影响; 复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系; 汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

(五) 金融工具公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产或者转移一项负债所需要支付的价格。公允价值估计根据在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设:

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。当无法获取公开市场报价时, 本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

第一层级: 采用相同资产或负债在活跃市场中的报价, 包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级: 使用估值技术—直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值, 包括大多数场外交易的衍生合约, 从价格提供商或中央国债登记结算有限公司 (“中债”) 网站上取得价格 (包括中债估值和中债结算价) 的债券。

第三层级：使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

1、以公允价值计量的金融工具

于 2019 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产-				
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		6,583,910,838.00		6,583,910,838.00
其中：交易性债券投资		6,583,910,838.00		6,583,910,838.00
可供出售金融资产		27,005,439,460.62		27,005,439,460.62
合计		33,589,350,298.62		33,589,350,298.62

于 2018 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产-				
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,936,506,506.89		1,936,506,506.89
其中：交易性债券投资		1,936,506,506.89		1,936,506,506.89
可供出售金融资产		15,934,138,630.50		15,934,138,630.50
合计		17,870,645,137.39		17,870,645,137.39

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。本行所持有的债券均在中国银行间债券交易市场上市交易，并采用市场公认的 Shbor 同业间利率曲线有关参数定价交易。因此于 2019 年度，本行所持有的以公允价值计量的金融工具均被划分至第二层级，因此未发生第三层级金融资产的变动（2019 年度：同）。

2、 不以公允价值计量的金融工具的公允价值情况

项目	期末余额		
	账面价值	公允价值	所属层次
持有至到期投资	10,004,205,591.29	10,125,435,654.10	第二层级
项目	年初余额		
	账面价值	公允价值	所属层次
持有至到期投资	10,575,015,483.78	10,674,049,336.31	第二层级

除上述金融工具，其余金融工具的或由于期限较短或者无活跃市场目前不使用公允价值计量。

(六) 资本管理

本行资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本行根据银监发[2007]82 号文《关于执行〈企业会计准则〉后计算资本充足率有关问题的通知》、中国银行业监督管理委员会令 2013 年第 1 号《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别与每年年末及每季度给银监部门提供所需信息，并在 2013 年以前保证满足银监会商业银行资本充足率不得低于 8%和核心资本充足率不得低于 4%的要求，在 2013 年 1 月 1 日后满足银监会商业银行核心一级资本充足率不得低于 5%、一级资本充足率不得低于 6%、资本充足率不得低于 8%、储备资本要求为风险加权资产的 2.5%。本行各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

单位：人民币万元

项 目	期末余额
核心一级资本净额	1,292,180.79
一级资本净额	1,292,180.79
资本净额	1,692,180.79
信用风险加权资产	14,064,752.72
市场风险加权资产	347,919.00
操作风险加权资产	737,989.38
应用资本底线之后的风险加权资产合计	15,150,661.10
核心一级资本充足率（%）	8.53

项 目	期末余额
一级资本充足率 (%)	8.53
资本充足率 (%)	11.17

十、 补充事项

非经常性损益和扣除非经常性损益后的净利

根据中国证券监督管理委员会 2008 年 10 月 31 日规定, 本行报告期内的非经常性损益和扣除非经常性损益后的净利润情况如下:

项 目	本期发生额	上期发生额	产生原因
(1) 非流动资产处置损益	11,158,490.15	1,125,795.03	固定资产处置收益
(2) 除上述之外的其他营业外收支净额	-2,621,072.84	-28,396,080.19	捐赠及罚没支出、维稳费支出以及久悬未取款收入等所导致
(3) 所得税影响额	-3,136,113.11	5,815,812.51	
非经常性损益合计	5,401,304.20	-21,454,472.65	

每股收益及净资产收益率

2019 年度	净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元)	
	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.49	0.23	0.23
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.45	0.23	0.23

2018 年度	净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元)	
	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.71	0.17	0.17
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.87	0.18	0.18

十一、 财务报表的批准报出

本财务报表业经 2020 年 4 月 28 日本行第六届董事会第五十七次会议批准。

温州银行股份有限公司
二〇二〇年四月二十八日