



厦门银行股份有限公司
XIAMEN BANK CO., LTD

2022 年半年度报告
(A 股股票代码: 601187)

二〇二二年八月

重要提示

- 一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 二、本公司于 2022 年 8 月 26 日召开第八届董事会第二十二次会议审议通过了本报告，本次会议应出席的董事 13 人，亲自出席会议的董事 13 人。
- 三、本公司半年度报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。
- 四、公司法定代表人、董事长吴世群，行长、主管财会工作负责人吴昕颢及财会机构负责人杜明，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 五、本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。
- 六、本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明为母公司数据外，均为合并口径数据，货币币种以人民币列示。
- 七、前瞻性陈述的风险声明
本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 八、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
- 九、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 十、公司不存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告的真实性和完整性的情况。

十一、重大风险提示

公司经营中面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险和声誉风险等，本公司已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见第三节“六、报告期各类风险和风险管理情况”。

目录

重要提示	2
第一节 释义	4
第二节 公司简介和主要财务指标	4
第三节 管理层讨论与分析	5
第四节 公司治理	51
第五节 环境与社会责任	56
第六节 重要事项	58
第七节 普通股股份变动及股东情况	67
第八节 财务报告	76

备查文件目录	载有本公司董事、监事、高级管理人员签名确认，并经董、监事会审核的半年度报告正文；
备查文件目录	载有本公司法定代表人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；
备查文件目录	公司章程。

第一节 释义

一、释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
报告期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日
报告期末	指	2022 年 6 月 30 日
公司、本公司、厦门银行	指	厦门银行股份有限公司
央行、中央银行、人民银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银保监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
北交所	指	北京证券交易所
厦门证监局	指	中国证券监督管理委员会厦门监管局
厦门银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会厦门监管局
海西金租	指	福建海西金融租赁有限责任公司
厦门金圆集团	指	厦门金圆投资集团有限公司
台湾富邦金控	指	注册地在中国台湾的富邦金融控股股份有限公司
盛达兴业	指	北京盛达兴业房地产开发有限公司
七匹狼集团	指	福建七匹狼集团有限公司
元	指	人民币元

本半年度报告中部分合计数与各加数之和在尾数上存在差异，这些差异是由四舍五入造成。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

公司的中文名称	厦门银行股份有限公司
公司的中文简称	厦门银行
公司的英文名称	XIAMEN BANK CO., LTD
公司的英文名称缩写	XIAMEN BANK
公司的法定代表人	吴世群

二、联系人和联系方式

董事会秘书	陈蓉蓉
证券事务代表	张晓芳
联系地址	厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦
电话	0592-5060112
传真	0592-5050839
电子信箱	dshbgs@xmbankonline.com

三、基本情况简介

公司注册地址	厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦
公司注册地址的历史变更情况	2003年由厦门市斗西路9号电控大厦1-3层变更为厦门市斗西路209号； 2007年由厦门市斗西路209号变更为厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦
公司注册地址的邮政编码	361012

公司办公地址	厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦
公司办公地址的邮政编码	361012
公司网址	http://www.xmbankonline.com
电子信箱	dshbgs@xmbankonline.com
服务及投诉电话	400-858-8888
报告期内变更情况查询索引	无

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载半年度报告的网站地址	上海证券交易所网站 (http://www.sse.com.cn)
公司半年度报告备置地点	公司董事会办公室
报告期内变更情况查询索引	无

五、公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上海证券交易所	厦门银行	601187

六、公司注册情况

首次注册登记日期	1996年11月26日
变更注册登记日期	2021年1月11日
注册资本	2,639,127,888元
统一社会信用代码	9135020026013710XM

七、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
	签字会计师姓名	昌华、张力卓
履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼
	签字的保荐代表人姓名	蒋潇、李彦斌
	持续督导的期间	2020 年 10 月 27 日至 2022 年 12 月 31 日

八、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	本报告期 较上年同 期增减(%)	2020年 1-6月
营业收入	2,854,759	2,415,742	18.17	2,710,928
营业利润	1,304,253	1,156,218	12.80	923,649
利润总额	1,302,450	1,160,072	12.27	925,696
归属于母公司股东的净利润	1,232,286	1,070,505	15.11	950,663
归属于母公司股东的扣除非经	1,230,963	1,066,791	15.39	948,824

项目	2022年 6月30日	2021年12月 31日	本报告期 末较期初 增减(%)	2020年 12月31日
经常性损益的净利润				
经营活动产生的现金流量净额	17,479,123	-20,788,816	不适用	-1,118,387
资产总额	351,712,301	329,494,574	6.74	285,150,280
客户贷款及垫款总额	184,720,084	175,039,818	5.53	140,646,890
公司贷款及垫款	98,814,368	91,974,302	7.44	73,060,912
个人贷款及垫款	69,393,379	66,701,044	4.04	53,511,415
票据贴现	16,512,337	16,364,473	0.90	14,074,564
贷款应计利息	333,851	311,261	7.26	281,531
贷款损失准备	6,081,043	5,915,061	2.81	5,081,545
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	85,944	56,336	52.55	199,454
负债总额	327,999,431	306,229,296	7.11	265,476,651
存款总额	212,025,547	183,800,938	15.36	154,237,929
公司存款	135,663,107	112,916,995	20.14	93,863,765
个人存款	44,150,647	41,642,869	6.02	35,089,299
保证金存款	32,198,764	29,233,839	10.14	25,276,986
其他存款	13,029	7,235	80.08	7,879
存款应计利息	2,045,197	1,723,500	18.67	1,212,949
股东权益	23,712,870	23,265,278	1.92	19,673,630
归属于母公司股东的净资产	23,197,214	22,757,279	1.93	19,363,264
股本	2,639,128	2,639,128	-	2,639,128
归属于母公司普通股股东的每股净资产	7.84	7.68	2.08	6.96

注：1、非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（证监会公告[2008]43 号）的规定计算。

2、归属于母公司普通股股东的每股净资产按扣除永续债后的归属于母公司普通股股东的权益除以期末普通股股本总数计算。

3、在数据的变动比较上，若上期为负数或零，则同比变动比例以“不适用”表示，下同。

(二) 主要财务指标

每股计（元 / 股）	2022年 1-6月	2021年 1-6月	本报告期较 上年同期增 减(%)	2020年 1-6月
基本每股收益	0.44	0.41	7.32	0.40
稀释每股收益	0.44	0.41	7.32	0.40
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.44	0.40	10.00	0.40
每股经营活动产生的现金流量净额	6.62	-7.88	不适用	-0.47
盈利能力指标	2022年 1-6月	2021年 1-6月	本报告期较 上年同期增 减(%)	2020年 1-6月
加权平均净资产收益率	5.58%	5.66%	下降0.08个 百分点	5.85%
扣除非经常性损益后的加权平	5.57%	5.64%	下降0.07个	5.84%

均净资产收益率			百分点	
总资产收益率	0.37%	0.37%	-	0.38%
净利差	1.42%	1.53%	下降0.11个百分点	1.56%
净息差	1.49%	1.63%	下降0.14个百分点	1.63%
资本充足率指标	2022年6月30日	2021年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2020年12月31日
资本充足率	14.35%	16.40%	下降 2.04个百分点	14.49%
一级资本充足率	11.02%	11.77%	下降 0.75个百分点	11.97%
核心一级资本充足率	9.83%	10.47%	下降 0.64个百分点	11.34%
资产质量指标	2022年6月30日	2021年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2020年12月31日
不良贷款率	0.90%	0.91%	下降 0.01个百分点	0.98%
拨备覆盖率	364.18%	370.64%	下降 6.46个百分点	368.03%
拨贷比	3.29%	3.38%	下降 0.09个百分点	3.61%

注：1、每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（证监会公告[2010]2号）规定计算。公司在计算加权平均净资产收益率时，“加权平均净资产”扣除了永续债。

2、资本充足率指标根据中国银保监会 2012 年发布的《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算。

3、自 2022 年 3 月起，厦门银保监局将本公司的拨备覆盖率和拨贷比最低监管要求分别调整为 130%和 1.8%。

九、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
非流动资产处置损益	487	-390
政府补助收入	3,600	6,654
久悬未取款项收入	50	65
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,837	-978
少数股东权益影响额	-23	-48
所得税影响额	-954	-1,590
合计	1,323	3,713

十、补充财务指标

项目 (%)	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动性比例	95.29	70.43	86.06
单一最大客户贷款比率	4.54	2.87	3.93
最大十家客户贷款比率	25.50	21.44	22.44
成本收入比	33.26	34.56	28.64

项目 (%)	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.36	1.14	0.76
关注类贷款迁徙率	15.80	25.43	31.64
次级类贷款迁徙率	23.52	5.87	30.31
可疑类贷款迁徙率	1.92	0.04	10.01

注：流动性指标根据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》规定计算。

十一、采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	计入损益的 本期公允价 值变动	计入权益的 本期公允价 值变动	本期计提/ (冲回)的 减值准备	期末余额
衍生金融资产	1,805,214	251,454	-	-	1,904,786
以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的发放贷款 及垫款	16,374,178	-	-18,892	29,607	16,522,104
交易性金融资产	16,306,042	-101,597	-	-	15,663,256
其他债权投资	36,701,436	-	-123,979	22,666	37,987,970
其他权益工具投资	75,420	-	9,839	-	85,258
贵金属	7,870	-5	-	-	4,150
资产小计	71,270,159	149,852	-133,033	52,273	72,167,525
交易性金融负债	7,900	2	-	-	4,162
衍生金融负债	1,777,928	-468,627	-	-	2,095,011
负债小计	1,785,828	-468,625	-	-	2,099,173

十二、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

(一) 资本结构情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
资本净额	30,505,467	28,789,843	31,960,528	30,334,210
核心一级资本	20,975,830	20,431,066	20,487,046	19,995,315
核心一级资本扣减项	76,799	1,001,987	75,820	1,000,702
核心一级资本净额	20,899,031	19,429,079	20,411,226	18,994,613
其他一级资本	2,535,509	2,498,553	2,530,209	2,498,553
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
一级资本净额	23,434,540	21,927,632	22,941,435	21,493,166
二级资本	7,070,927	6,862,212	9,019,093	8,841,044
二级资本扣减项	-	-	-	-
风险加权资产合计	212,621,964	201,165,830	194,907,917	185,077,206
信用风险加权资产	202,258,232	191,339,169	182,718,239	173,424,598
市场风险加权资产	1,845,651	1,845,651	3,671,598	3,671,598
操作风险加权资产	8,518,080	7,981,010	8,518,080	7,981,010
核心一级资本充足率 (%)	9.83	9.66	10.47	10.26

一级资本充足率 (%)	11.02	10.90	11.77	11.61
资本充足率 (%)	14.35	14.31	16.40	16.39

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

4、信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

5、本公司符合资本充足率并表范围的附属公司包括：福建海西金融租赁有限责任公司。

6、根据《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》的规定，公司在官方网站(www.xmbankonline.com.cn)投资者关系专栏披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息。

(二) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
一级资本净额	23,434,540	23,477,040	22,941,435	22,276,697
调整后的表内外资产余额	425,437,924	410,853,960	393,152,511	372,995,365
杠杆率 (%)	5.51	5.71	5.84	5.97

(三) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
合格优质流动性资产	76,156,215	72,684,554	72,092,041	57,856,398
未来30天现金净流出量	37,460,288	48,943,922	35,448,144	42,590,073
流动性覆盖率 (%)	203.30	148.51	203.37	135.84

十三、净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
可用的稳定资金	163,912,013	155,894,872	156,296,711	141,399,518
所需的稳定资金	153,612,033	148,750,244	145,780,811	137,939,498
净稳定资金比例 (%)	106.71	104.80	107.21	102.51

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

(一) 行业发展情况

2022 年上半年，我国经济运行经历“一波三折”，在开局实现较好增长之后，4 月即遭遇奥密克戎疫情严重冲击，产业链、供应链运行出现阻滞，4 月工业、服务业、消费等主要经济指标陷入负增长。在此背景下，党中央、国务院统筹部署、正视困难、坚定信心，4 月 29 日政治局会议作出“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的部署，5 月下旬全国自上而下“战鼓齐鸣”，全国稳住经济大盘电视电话会议、央行货币信贷形势分析会接连召开，人民银行、银保监会等金融监管部门快速响应，靠前发力出台系列举措，强化金融支持疫情防控和经济社会发展，营造了良好的货币金融环境。

据银保监会数据显示，银行业上半年经营稳健，信贷规模扩增量稳存量，信贷结构持续优化，体现金融支持实体的力度加大，2022 年二季度末我国银行业金融机构总资产达到 367.7 万亿元，同比增长 9.4%，总负债 337.3 万亿元，同比增长 9.5%；企业的综合融资成本稳中有降，体现金融服务实体的质效提升。同时，资产质量整体平稳向好，商业银行不良贷款余额 3.0 万亿元，不良贷款率 1.67%，较年初下降 0.06 个百分点；拨备覆盖率 203.78%。从区域来看，2022 年 6 月末福建地区（不含厦门）银行业总资产 10.67 万亿元，同比增长 10.65%；不良贷款率 1.09%；拨备覆盖率 338.5%。厦门地区银行业总资产 2.42 万亿元，同比增长 11.7%；总负债约 2.30 万亿元，同比增长 11.8%。重庆地区银行业总资产 6.86 万亿元，同比增长 8.51%；总负债 6.54 万亿元，同比增长 8.39%；不良贷款率 1.08%。

(二) 公司经营范围

公司的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保及服务；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、外汇同业拆借、国际结算、结汇、售汇、外汇票据的承兑和贴现、资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构等监管机构批准的其他业务。

(三) 报告期公司主要业务情况

2022 年上半年，新冠疫情的反复和国际地缘危机的冲突升级，导致我国经济发展环境的复杂性、严峻性、不确定持续上升。公司积极应对风险与竞争的各项挑战，坚持贯彻落实党中央、国务院的决策部署，按照“稳增长”的政策指导方针，聚焦于加大对小微企业、科技创新、绿色发展等重点领域和薄弱环节的支持力度，加强服务经济实体。公司以战略规划为导向，提升精细化管理能力，持续推进数字化转型，提高差异化核心竞争力，立足从规模

扩张到质量提升的新发展格局。

1. 公司银行业务

报告期内，本公司通过深化客群分类经营，围绕战略客户、机构客户、中小企业、台商企业等目标客群，制定差异化综合金融服务方案，不断完善产品和渠道建设，提升服务质量和客户体验，优化金融资源配置，服务实体经济高质量发展。

(1) 业务整体持续稳定增长，资产质量稳中向好。

报告期内，本公司通过加强客户综合经营，优化负债结构，实现对公资产负债的稳定增长。截止报告期末，公司客户存款余额(不含保证金存款和其他存款) 1,356.63亿元，增幅 20.14%。

报告期内，本公司积极响应国务院、监管部门等一系列稳经济政策，加大重点领域资源配置。截止报告期末，本公司企业贷款和垫款余额(不含票据贴现)988.14 亿元，增幅 7.44%；对公贷款的不良率为 1.25%，较年初下降 0.07 个百分点，整体资产质量稳中向好。

(2) 扎实推进重点客群建设，注重客户提质增效。

在战略客群方面，本公司注重与各地政府部门、证券公司、交易所建立长久合作关系，在报告期内，联动北交所、厦门市金融局联合举办“闽西南拟赴北交所上市企业座谈会”，共同服务目标客户；建立跨分行营销联动机制，共享战略客户上下游跨分行客户资源，实现合作共赢；对战略客户上下游交易数据进行挖掘，争取实现收付款资金闭环，推动战略客户有效户提升。截止报告期末，总行级战略客户存款余额较年初增幅 23.55%，贷款余额较年初增幅 7.92%，整体稳步增长。

在机构客群方面，本公司匹配财务资源、绩效考核等机制，完善分支机构对机构客户的服务模式；建立并实施机构业务总分重大项目推动机制，引导分行做优、做深机构客群；加强与各地政府部门的互动，持续完善政府类资格补足计划，有序组织各分行获取资格牌照；通过地方债营销、参与国库现金招投标、推动机构客户行业解决方案、公私联动等多种措施，提升机构客户服务的广度和深度。

(3) 持续推进中小微企业融资增量、扩面、提质、降本。

本公司紧紧围绕小微企业金融服务“增量、扩面、提质、降本”的总体要求，稳妥实施央行结构性货币政策工具的转换和接续工作，统筹精准用好新增和存量再贷款再贴现额度，加大对涉农、小微、民营等领域的支持力度，提升对小微企业金融服务能力。在单列普惠型小微企业信贷计划，持续拓展首贷户、信用贷、无还本续贷业务的同时，根据 LPR 形成机制合理确定普惠型小微企业贷款利率，降低小微企业综合融资成本。截至报告期末，本公司共布设 96 个开办普惠金融业务营业网点；普惠小微贷款余额 483.30 亿元，较年初增长 8.77%，高于各项贷款增速；普惠小微户数 19,370 户，较年初增长 1,318 户，完成两增两控任务；报告期内新发放普惠小微贷款 246.07 亿元，新发放普惠小微贷款加权平均利率较去年底降低 0.25 个百分点。

减费让利惠企利民。本公司持续推动小微企业和个体工商户支付结算手续费减免政策落地实施，结合各地实际，采取加大减费让利力度、提供差异化减费组合等方式精准释放政策红利。对于疫情受困企业，特事特办，畅通柜面支付业务绿色通道，丰富线上支付服务类型，确保支付服务不打折。报告期内，本公司累计为市场主体和社会公众减费让利金额超 8,000 万元（银保监口径）。

(4) 加大金融支持实体经济发展力度，提高信贷资源配置效能。

公司坚持“稳总量、扩增量”的工作导向，加快已授信贷款的信贷投放，积极挖掘新的项目储备，增加对实体经济的贷款投放。

加大重点领域的金融支持，助力畅通实体经济循环

报告期内，本公司重点加大对先进制造业、战略性新兴产业的中长期信贷投放，积极支持传统产业在设备更新、技术改造、绿色转型发展等方面的资金需求，加大制造业贷款投放、提高制造业贷款占比。截止报告期末，本公司制造业贷款余额 175.62 亿元，较年初增幅 1.35%。

强化“专精特新”金融支持

本公司出台专项行动方案，积极对接国家及福建省、重庆市高新技术企业、“专精特新”等中小企业，在人力、资金、内部转移定价等方面给予倾斜，助力科技企业发展。本公司与地方科技局、科技企业协会等开展合作、持续推动创新创业大赛、线上“科技大讲堂”、高新企业座谈会等活动，积极对接“金服云”“信易贷”“银税互动”等企业信用信息平台，使用政务数据助力当地科技型中小微企业，缓解科技型中小微企业融资难问题。

截止报告期末，本公司专精特新、高新技术、科技小巨人等科技型企业贷款余额（含贴现）48.45 亿元，较年初增幅 12.41%。

践行双碳，持续推进绿色金融

本公司通过市场环境调研，区域政策分析，明确绿色信贷推进思路以及重点发展产业；结合各分行客户结构情况、区域绿色产业特点，明确分行绿色信贷发展方向，通过落实风险资本考核减免、配置绿色金融专岗、制定专门的绿色信贷规划方案、推出“光伏贷”等绿色专属产品、加强业务培训等营销保障措施推进绿色信贷实施计划。

报告期末，本公司绿色信贷余额较年初增幅超过 53%。

(5) 加强产品创新，强化金融支持。

本公司创新推出“高新贷”“光伏贷”“水电站融资”产品及专案，分别就制造业、光伏产业、水电站行业实现批量化产业营销；全面优化线上化抵押贷款类产品“线上创抵贷”，实现进件、分派、审批环节自动化；着力推进普惠小微“信贷工厂 2.0”的建设，打造标准化的普惠小微授信流程，进一步提高客户经理的作业效率，提升客户经理的战斗力。

(6) 践行交易银行战略转型，打造特色营销机制。

报告期内，本公司以提升产品综合服务内涵与提高客户黏性为导向，通过定制经营、产品创新等方式，全面深化交易银行客户综合经营，推进交易银行业务从“以产品为中心”到“以客户为中心”的转变。

报告期内，本公司持续完善交易银行服务体系，提升交易银行服务水平。基于分行实际需求扩充编制、整合团队、开展能力建设，提升产品销售经理团队与分支机构的协作效率；同时制定了产品销售经理团队与其他营销队伍的协同营销模式及配套机制，上半年均较好推动了客群的拓展和规模效益的提升。

本公司围绕资金结算场景，深度挖掘政府机构类、大型集团企业和中小型企业不同层次客户需求，实现现金管理产品和渠道功能灵活组合。本公司结合政务线上化场景，积极支持机构类客户线上化系统建设和产品需求，打造智慧监管、法院、产权交易中心等多种机构类客户解决方案，提升与政府机构的合作；针对大型企业集团账户现金管理服务，主打定制化、专属服务方案，以参数化的现金管理系统和银企直联对接服务提供包括账户服务、收付款管理、资金池管理等丰富的集团企业金融服务；针对中小企业客户，深度挖掘结算场景，创新打造现金管理特色化场景解决方案产品——“E 系列”行业解决方案产品体系，采用以点带面模式复制推广的方式，拉动结算性存款增长。截至报告期末，本公司现金管理客户数及交易量增长显著，同比增幅分别为 41.71%、25.62%。

围绕“深入探索供应链金融业务模式”重要战略主题，本公司持续丰富与完善供应链金融产品体系。通过外部合作与联合共建机制，赋能产品创新，报告期内本公司与厦门创翼数字科技有限公司合作的“基于物联网技术的绿色供应链金融”项目，在入选中国人民银行总行金融科技创新监管工具后，已实现了两个场景的落地，分别为中国移动 ICT 场景和国网电 e 贷场景，分别打造了“通讯+金融”与“电力+金融”的两项服务新模式。本公司持续加大人力、科技与信贷资源的投入，推进供应链金融产品体系与系统的建设，提升供应链金融服务的专业能力。截至报告期末，国内贸易融资业务规模得到进一步提升、客群进一步夯实；国内贸易融资业务量同比提升 45.77%，国内贸易融资客户数同比提升 27.44%。

依托福建和重庆的地理优势，本公司积极发展跨境金融业务，全力支持客户拓展跨境业务。一是以提升客户体验为切入点，快速响应市场变化，以客户需求为出发点，创新推出单一窗口海运费支付等功能、持续丰富产品谱系，有效助力企业发展。二是着力拓宽跨境业务基础平台，公司已与境内外三百余家银行建立了代理行关系，网络遍及世界各地，所有分行均已开通跨境业务资质。截至报告期末，跨境金融业务实现量与质都站上一个新台阶，本公司国际结算量同比增长 88.70%，跨境贸融业务量同比大幅增长 38.59%，跨境金融客户数同比提升 25.68%。

(7) 完善投行产品体系，提升投行服务能力。

报告期内，本公司通过同业对标与内部调研，研究并设计银团贷款、并购贷款、中长期发债承销 3 个核心投行业务的商业模式，对核心投行业务的经营策略、能力构建路径、所需资源与中后台相应职责、建制需求等进行了科学规划，投行产品体系得到进一步完善。

债券承销业务方面，公司债券承销业务持续保持较快增长态势。上半年公司主承销债券金额合计 75 亿元，市场影响力继续提升。

银团、并购贷款业务方面，公司银团贷款、并购贷款业务发展提质增速。上半年公司担任牵头行、代理行或联合牵头角色银团项目投放及并购贷款项目投放金额合计同比实现 145% 的增长。

(8) 扎实推进金融数字化行动，科技促进生产力提升。

报告期内，公司业务数据挖掘应用机制有效运行，持续从客户、产品、渠道等方面进行数据挖掘探索、寻找新客获取和存客提升的业务机会，并依托管理驾驶舱将数据挖掘产出的营销机会直接触达分支行，有效推动数据资产向现实生产力的转化。

推进对公客户营销与管理平台建设，打造对公经营中台新理念，基于数据驱动，公司业务板块实现精细化客户管理、精准化营销管理、标准化产品管理、高效化工作管理，真正做到数据的可见、可用。目前平台正在有序建设中，预计年内可投产上线。

2.零售银行业务

报告期内，本公司围绕新三年战略规划和大零售战略转型年度战略项目，以满足客户需求为驱动，以提升客户体验为导向，围绕客户分层经营，构建特色化产品体系，推进差异化营销服务，提升渠道能力，强化科技赋能，进一步打造具有品牌美誉度和客户体验度的“零售”精品银行。

(1) 实施产品平台策略，增强营销抓手

本公司稳定实施财富管理产品平台策略，不断完善自营理财产品，引入代销产品，满足客户多样化资产管理和财富保值增值的需求。截止 6 月末，本公司管理个人金融资产规模 819.79 亿元，较上年末增长 39.98 亿元，增幅 5.13%；个人存款规模 441.51 亿元，较上年末增长 25.08 亿元，增幅 6.02%。

丰富财富管理产品种类，完成开放式平台建设目标

本公司坚持建设开放式产品平台，拓展代销机构和产品种类，在完成固收、混合、权益、保险保障等全产品线覆盖的基础上，继续升级财富管理产品货架，保持市场竞争力。

报告期内，本公司新引入根据客户风险偏好和承受能力定制的 FOF 产品，开创净值模式下产品定制方式的先河；引入 3 只银行及银行理财子公司的理财产品，补充现金管理类产品供给，弥补周期型产品的空白，进一步满足客户多元化、一站式投资需求。截止 6 月末，本公司代销银行及银行理财子公司产品余额超过 180 亿元，较年初增长 57.49 亿元，增幅 45.70%，创造规模新高点，代销理财余额首次超过自营理财余额，实现本公司开放式产品平台的建设目标。

完善净值型理财产品线，提升资产管理能力

报告期内，本公司在资管新规、理财新规的指引下进行新策略和新产品布局，加强投研体系建设，资管能力进一步提升。在原有固定收益投资策略为主的基础上，本公司持续推动并优化投研体系建设，推出非保本收益凭证策略产品及客户最短持有期形态的“固收+”策略产品，为客户提供跨市场、多品类的理财产品，满足客户多样化资产管理和财富保值增值的需求。此外，本公司理财业务已完成了“信用债投资库 1.0”建设，投研能力再上新台阶。截止报告期末，本公司净值型理财产品整体运作情况良好。

(2) 完善产品体系建设，贷款保质增速

本公司持续优化住房、消费和经营性贷款共同发展的贷款产品体系，零售贷款业务呈现规模增长、结构优化、资产质量稳定的良好发展态势。截至报告期末，本公司个人贷款规模 693.93 亿元，较上年增长 26.92 亿元，增幅 4.04%，其中个人消费贷款和个人经营贷款合计占比 55.85%，较上年末提升 3.66 个百分点。

创新经营信贷产品模式，加大普惠金融支持力度

本公司积极响应普惠金融的发展要求，持续推进产品创新和服务升级，加大经营贷款的发放力度，助力业务快速增长。

本公司聚焦普惠 E 贷系列产品创新，推出首个法人抵押类产品的“e 企贷”、优化 E 直贷续贷期限、完善“险 e 贷”项下特色子产品、依据地区和行业特色打造产品专案，丰富客户的融资方式，满足客户多样化的资金需求。报告期内，为协助宁德分行所在区域在地化普惠金融工作的开展，推出“茶农助农贷”和“宁 e 贷”，为当地茶农及特色产业客户提供个性化的金融服务。截止 6 月末，本公司个人经营贷余额 312.29 亿元，较上年增长 33.08 亿元，增幅 11.85%。

打造消费信贷产品体系，加速信用卡产品迭代

本公司深入挖掘客户需求，全面分析客群特征，建设差异化的产品体系，促进居民消费升级。截止 6 月末，本公司个人消费贷款余额 75.24 亿元，较上年增长 6.38 亿元，增幅 9.26%。

在消费信贷业务方面，本公司落地两款消费信贷新产品，具备产品灵活，办理便捷、风控精准、客群多元等特征，进一步完善消费信贷产品体系。同时，通过线上线下多渠道营销触达，提升客户服务体验。

在信用卡业务方面，本公司迭代发行玩美女生联名卡，将权益活动的主场景从外卖、美食等餐饮领域扩大到美容、丽人等女性消费场景；围绕商超、电商 618、线下商圈等场景，开展特色营销活动，优化用卡生态和权益场景，增强客户粘性及活性。截止 6 月末，信用卡透支余额达 17.68 亿元，生息资产余额占比达到 40%。

坚持合规经营住房贷款，保持资产质量稳定优良

本公司个人住房按揭贷款业务严格楼盘准入、坚持合规经营，资产质量保持稳定优良水

平。

本公司严格依据房地产贷款集中度管理要求，有序推进贷款结构调整，个人住房按揭总体规模逐步下降。截止 2022 年 6 月末，个人一手住房按揭贷款余额 116.04 亿元，不良贷款余额 1,353 万元，不良率 0.12%。本公司将严格落实金融监管要求，积极配合地方政府做好客户服务工作，促进房地产市场平稳健康发展。

(3) 深耕分层经营，优化客群结构

本公司立足客户分层经营，遵循做大做实大众客户、做透做深财富客户、做活做精信贷客户的经营策略，通过产品配套、场景建设、权益优化、团队升级、机制保障等多维度，打造精准营销模式，强化专业运营，实现拓宽获客来源、改善客群结构的目标。截止 6 月末，本公司零售客户 230.59 万户，较上年增长 10.21 万户，增幅 4.63%。

加强大众客群获客提客，迭代经营策略

本公司依托全生命周期客户经营策略设计，以手机银行为主要运营渠道，完善大众客户促活留存、交叉销售经营体系，不断夯实零售客户基础。截止 6 月末，本年新客户基础户转化率 71.94%，较上年同期增长 6.6 个百分点，新客质量显著提升。

报告期内，本公司着力拓展优质企业代发工资员工等重点客户，通过发布进企开户指引，推动优质代发企业专享员工存贷产品建设，在手机银行推出“薪客专享”专区等多措并举，上半年优质代发企业员工新增量超过 9700 户，年中实现去年全年达成量的 80%。

此外，本公司积极推进一户多开的流程优化，给予客户更好的开户体验并降本增效；通过专属投资理财产品和精准营销推送，推动大众客户理财破冰，并通过线上、线下联动，进一步带动大众客户资产规模提升。

提高财富客户综合贡献，深化精细管理

本公司不断加强财富客户服务的广度与深度，提高财富客户的综合贡献。一方面，细分重点客群，从产品体系、营销策略、客户权益等多维度，为银发客群和私行客群提供差异化精准服务，并积极探索企业主客群经营策略；另一方面，以直播等形式举办策略分析会和市场分析会，覆盖客群超过 4 万人次，进一步加强投资者教育，深耕客群经营。

本公司坚持贯彻和优化“1+1+N”团队营销服务模式，深化精细管理。一方面是增效日常营销，落地专业化的客户管户机制，设计并制定 PDCA 等客户经营工具，全面执行活动量考核，推进客户经营精细化、数字化。另一方面是提升服务能力，深化财富顾问工作模式，梳理培训体系建设、贯彻落实客户经理胜任力的要求，提升综合产品销售能力。截止 6 月末，本行有效的零售财富管理客户数超过 14 万户，较上年增长 8.30%。

优化信贷客户获客渠道，打造多元引流场景

报告期内，本公司一方面持续优化行内渠道、小程序和微信公众号等自有进件渠道，夯实自身获客能力；另一方面，通过联合知名外送、餐饮、汽车等线上平台，结合本地连锁商

超、热门商圈、餐饮商户、加油站等线下消费场景，将客户的个性化生活需求与信用卡服务功能紧密融合，打造多元获客场景。截止 6 月末，信用卡活跃户增幅 11%。

(4) 做强渠道功能，提升客户体验

本公司围绕“以客户为中心”的经营理念，不断做强线上和线下渠道功能，夯实客群长期经营基础。

本公司坚持推进营业网点建设，不断优化网点布局，建立了针对网点标准手册的反馈机制，通过持续更新网点建设规范，进一步贴近分行实际、提升网点建设效率。截止 6 月末，新增营业网点 10 家，客户服务覆盖面进一步扩大。同时，本公司已在全行范围推广网点分区经营，通过划定网点经营责任田，推动网点深入社区，深耕资源，制定分区经营策略，捕捉商机，开展精准营销，客户服务质效进一步提高。

本公司持续个人手机银行与渠道整合优化，推动产品和服务快速更新迭代，增强渠道服务能力，提升渠道客户活跃度。报告期内，本公司完成手机银行渠道贷款自助支用功能、数字人民币基础功能及红包模块、信用卡消费支付等功能上线；加强手机银行内容运营，开展理财、信用卡、促活等定向客群 APP 推动，低成本对客营销促交易。截止 6 月末，本公司手机银行签约用户 106.44 万，较年初净增 9.16 万，手机银行上半年月均活跃客户数较去年同期提升 24.96%，线上渠道交易率达到 93.51%。

客户服务平台作为客户与公司之间的重要触点，随着客户数量和需求增长，客户来电量较上年同期增长 14.02%，人工客服服务量较上年同期增长 21.76%，客户服务满意度评测保持在 99.19% 的高位。本公司通过开通 400 号码对台地区电话呼叫功能，提供企业微信台商业务线上查询，提升对台湾地区客户的服务能力，助力台商业务开展。本公司不断升级电销团队的服务模式，在原有电销团队的基础上，建立信用卡专营团队，电销模式逐步成熟，经营成效逐步显现。

(5) 强化科技赋能，加速智能化转型

报告期内，本公司以提升“智能风控、精准营销、客户服务”三大核心能力为主线，全面推进零售业务数字化转型，提升金融科技支撑和服务能力。

本公司坚持零售科技战略，依托大数据风控推动数字化转型。一是在“信贷工厂 1.0”的基础上不断优化完善智能风控体系，启动“信贷工厂 2.0”升级项目，加速推动零售信贷业务的贷前、贷中、贷后等全流程的线上化和标准化，同时丰富完善风险监测体系，细化风险监控报表及监控维度，保证资产质量安全。二是采用客群差异化授信政策，根据客户的行为表现，有效利用申请评分模型、审批策略、额度模型等对客户进行合理、审慎的授信，对潜在高风险的客户进行贷中早期预警额度管理，必要时进行降额等管制措施；依托交易监控系统进行异常交易预警，通过动态监控机制、运用数据模型，对高风险账户采取提醒、降额或冻结等措施；及时调整贷后还款提醒策略，对处于不同逾期阶段的客户采取不同的催收方式。

本公司将数字科技与业务管理相结合，依托客户关系管理系统（CRM），以客户关系管理活动为基线，结合客群营销手册、营销工作标准流程，持续完善客户特征工程、标签体系、商机捕捉和数据展示，有力支撑客户画像分析、个性化产品配置、服务精准推送，协助客户活动和服务体系的优化。

本公司依托人工电话客服和文字在线客服为客户提供线上服务，为进一步实现人机协同的智能服务模式，有效提升客服的服务效率，优化客户体验，进行在线客服 AI 知识库优化，一次性问题解决率提升至 80%，显著提升对客服务品质。

（6）加强风险管理，提升业务合规

报告期内，本公司成立了零售风险管理部，依托专业团队加强零售信贷业务的信用风险管理，围绕“控不良”“优体验”两大管理目标，推动资产质量的精细化、数字化、智能化管理。“控不良”就是以年度风险指标为指引，持续开展风险政策、风险策略等的优化、迭代。“优体验”就是在保持资产质量可控的前提下，持续完善风险流程、操作规范等标准，提升作业流程的规范性。截至报告期末，零售业务整体资产质量保持平稳，零售贷款不良率 0.33%。

本公司在财富管理业务经营过程中，深化内控合规管理，实现线上理财产品购买自助智能双录、购买银行理财子公司产品的投资可回溯等功能；积极践行监管要求，协调各外部机构实现反洗钱信息交互升级，进一步提升了业务全流程各个环节的合规性和风险管控水平。

3.金融市场业务

报告期内，面对严峻且错综复杂的国内外宏观经济形势，本公司着力提升对宏观形势的研判能力、提升金融市场业务的投资与交易能力，金融市场产品持续丰富、盈利水平提升，报告期内本公司投资收益 3.27 亿，较去年同期增长 136%；强化代客业务服务能力，为全行其他板块提供外汇、债券、衍生品组合避险等综合金融服务。

（1）业务全面深入发展

1) 资产结构持续优化

报告期内，本公司采取“靠前发力、充足发力、精准发力”的资产配置策略，一方面提前加大高收益资产的配置力度，择时进行投资组合的结构调整；另一方面，主动拓宽投资品种与渠道，打造更为丰富的投资产品体系。报告期内，本公司首笔澳门金交所发行的美元债券投资业务顺利落地，盈利来源进一步丰富；同时，加大了公募基金投资力度和投资品种，结合对行情的研判，获得了较好的投资收益。在资产收益率普遍下行的环境中，本公司金融市场业务的盈利水平同比上升。

2) 专业化经营能力提升

报告期内，本公司金融市场业务的专业化经营能力不断提升，在控制信用风险与市场风险的前提下，加强宏观形势与市场走势的研判，通过大类资产与负债组合管理，提高盈利水平及其稳定性；通过成立跨产品交易策略小组，输出贡献稳健、有效的交易策略，多维度推

动交易性收入增长，有效提升自营交易能力。

3) 推进量化交易全面发展

本公司继续发挥技术优势与人才优势，推进量化交易全面发展。本公司现已自研投产量化交易的研发系统与交易系统，实现本外币的程序化自动做市报价，大幅节省做市报价人工成本。报告期内，本公司研发上线一批债券量化交易策略，覆盖短中长交易周期，形成相对完整的交易策略体系；同时，本公司将量化技术赋能传统交易团队，实现跨团队的量化策略研发合作，已覆盖债券、外汇、衍生品等交易品种，形成较为丰富的交易模式体系。

4) 积极发展金融市场代客业务

本公司金融市场业务以战略为指引，坚决推动战略规划落地，金融市场代客产品不断丰富、服务水平持续提高。

本公司以“一行一策”推进代客产品创新，联动各分行推出“三都澳一号”、“汇台宝”等客户专属产品。报告期内，本公司金融市场代客业务交易量较去年同期增长 85%。在交易量提升的同时，业务结构也持续优化，衍生品业务服务能力不断提高，代客业务发生额中衍生品业务的占比为 29%，进一步落实了人民银行及国家外汇管理局对于汇率中性的宣导要求，有效帮助企业在汇率波动中做好风险管理。此外，台商客群的交易量进一步提升，台商客群交易发生额同比提升 127%，交易量在总量中占比 31%，较去年同期提升 6%。

本公司已建立专业的代客营销团队(TMU)，对客户综合高效的服务。通过实地拜访、电话网络线上营销、外汇市场业务对客培训、客户沙龙等多种形式提供全方位对客服务。报告期内，本公司服务的代客客户数量同比增长 19%，专业及优质的客户服务得到客户的肯定。

(2) 风险管理精细化

1) 强化合规管理制度及内控体系

在加强金融市场业务合规内控方面，本公司不断建立健全交易合规管理机制，强化合规经营意识，夯实业务发展基础。报告期内，本公司制定了异常交易监测操作规程等相关制度，对现有制度体系进行了必要的修订和完善，有效规范交易行为，进一步提高合规内控管理水平，形成交易行为管理长效机制。

2) 提升信用风险管理质效

报告期内，本行高度重视同业业务及投资业务信用风险管理工作，合理控制同业业务及企业信用债投资规模，审慎把控业务风险。严格设置授信准入门槛，提高准入标准，从严设定授信管理要求：对于同业机构，综合考量其规模、股东、区域、资产质量及流动性等多种因素，对于企业，针对企业信用债发行主体的行业、区域、股东、负债情况及业务情况等多个面向，审慎核定授信额度；持续开展负面舆情监测，并开展专项风险排查，积极采取措施应对风险。

(3) 科技赋能助力数字化转型

报告期内，本公司持续推进金融科技建设，完善金融市场业务后台流程自动化管理，

提升运营效率，降低操作风险，减少管理成本；积极推进资金业务后台系统与中债及上清所直联；加快推进智能运营项目的建设，构建金融市场业务全面管理统一平台，加强业务全生命周期管控，为实现“智慧运营”夯实基础。

4.两岸金融业务

本公司依托台资股东背景及区位优势，在两岸金融合作方面不断先行先试，围绕个人、公司及同业构建全面的两岸金融业务体系，致力于成为最懂台商的银行以及两岸金融合作样板银行。

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司已成为福建省台企授信户数、针对台胞发放信用卡数最多的金融机构。台企客户数相比年初增长 19%；台企授信户数相比年初增长 29%；台企存款余额相比年初增长 7%；台企贷款余额相比年初增长 21%；台企国际结算量同比增长 495%；台胞客户数相比年初增长 2%；台胞信用卡发卡数相比年初增长 8%；台胞金融资产余额相比年初增长 3%。

在便捷台胞在陆安居乐业上，本公司发力便民金融和旅游金融，推出“资金大三通”服务体系，创新打造在台旅游全产业链服务平台，推出大陆首张面向台胞的专属信用卡，推出大陆首个台胞专属线上化汇薪产品——“薪速汇”线上化，台胞通过手机银行足不出户将在陆完税薪水汇给对岸的亲属，该产品于 2022 年 6 月获得福建省地方金融监管局颁发的“2021 年度福建省金融创新项目”。

在支持台企在陆深耕展业上，本公司推出两岸通速汇，便利两岸资金往来；推出台商税易贷、台商流水贷、台商 e 企贷等免抵押信用贷产品，便利台资企业融资。报告期内，本公司持续走访国家级台湾农民创业园和闽台农业融合发展产业园，大力推动台农授信，台农授信在福建省各分行均实现落地；积极落地福建省商务厅推出的“台企快服贷”，实现福建省首笔台企快服贷落地。

在深化两岸同业合作共赢上，本公司代理台湾同业参与大陆银行间债券市场，开展银行间人民币购售业务交易，持续与台湾同业建立战略合作关系，签署衍生性金融商业总协议（ISDA），开展外汇及衍生品业务。报告期内，本公司持续强化与台资金融机构的交流，走访多家在台金融机构，联动为台企及其关联公司提供服务；与在陆台资银行联合，为台企提供银团贷款服务。

在搭建两岸交流合作平台上，本公司积极拓展两岸交流合作领域，连续十年赞助对台交流项目“海峡两岸少儿美术大展”；本公司发起的“台湾高校青年实习计划”，至今已累计接待十批共 435 名台籍学生到本公司实习，报告期内，台湾高校青年实习计划已于 2022 年 6 月初启动，招收在陆学习的台籍学生开始为期一个月的实习，推动台籍学生进一步融入大陆工作生活。

二、报告期内核心竞争力分析

本公司的核心竞争力主要体现在以下几个方面：

第一，公司治理结构完善。本公司构建了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的现代公司治理架构，按照行业和资本市场监管要求，持续推动党的建设和公司治理的有机融合，完善公司治理机制，不断提升公司治理效能；同时，本公司具有较为稳定的混合所有制股权结构，为公司平稳运营提供助力，推动本公司各项业务持续稳健发展。

第二，发展战略清晰且执行有力。本公司坚持“传承和发展”两大关键词，结合行业发展趋势和自身实际，每三年制定一轮发展战略规划，形成了清晰的市场定位和战略目标，并按年滚动实施，引领公司经营发展。本公司高度重视战略执行，建立了自上而下、从董事会到总分行经营层的战略落地工作架构，以有效的督导机制保障战略规划落到实处，着眼长远为公司积累发展动能。

第三，小微企业服务能力较强。本公司自成立以来始终坚持为小微企业提供普惠金融服务，将支持小微企业发展作为践行社会责任和加快战略转型的重要途径，构建起“敢贷、愿贷、能贷、会贷”的长效机制，切实满足小微企业多元化的金融需求。本公司在服务小微企业方面积累了丰富的经验，效果明显，培育了一批忠诚度高、信誉良好的小微企业客户群体，普惠小微贷款增速持续高于全行各项贷款增速。同时本公司不断根据市场需求创新普惠金融产品，加强“专精特新”金融支持，推动普惠金融与绿色金融相结合，小微企业服务能力进一步增强。

第四，两岸金融经营特色鲜明。本公司多年来依托台资股东背景及对台区位优势，围绕个人、公司及同业构建全面的两岸金融业务体系，推出“资金大三通”、两岸通速汇、薪速汇、台胞信用卡、台商税易贷、台商流水贷等特色产品；并与多家台湾银行同业建立业务关系，开展外币掉期、外币拆借和即期外汇等业务。本公司从总行到支行搭建了完善的两岸金融服务组织架构，设置台商金融部等管理部门和台商专营团队，为台企台胞提供专业化、特色化服务，成为福建省台企授信户数最多、福建省针对台胞发放信用卡数量最多的金融机构。

第五，金融市场业务专业多元。本公司金融市场业务发展历史悠久，业务基础扎实，业务品种多元，拥有较为突出的牌照经营优势。本公司是最早一批成为银行间市场成员的城商行，现已发展成为金融市场业务资格和牌照较为齐全的城商行之一，具备在不同市场环境中灵活实现资产和负债合理配置的能力。本公司深耕银行间市场并建立深厚的同业基础，突出同业业务战略定位；组建专业信用债投研队伍，加强辖内企业信用债投资力度；不断提升代客团队专业性，满足企业客户个性化需求，强化综合金融对企业客户业务赋能。

第六，内控和风控体系完善。本公司内控和风险管理体系涵盖内控环境、控制活动、内部监督、信息与沟通等要素，并在实践中持续完善。本公司秉承稳健经营的理念，从风险管理组织架构、风险政策、风险工具建设等方面不断夯实风险管理基础，积极优化风险全流程管控模式，加快大数据风控在授信审批、信贷限额、风险预警、差异化风险管理策略中的应用，提高潜在风险识别能力，多年来资产质量保持较好水平。

三、经营情况的讨论与分析

报告期内，公司的经营发展延续稳中有进的良好态势。

（一）业务规模持续增长。截至报告期末，公司资产总额 3,517.12 亿元，较上年末增长 6.74%；本外币各项存款总额 2,120.26 亿元，较上年末增长 15.36%，其中，个人存款总额 441.51 亿元，较上年末增长 6.02%；本外币各项贷款总额 1,847.20 亿元，较上年末增长 5.53%，其中，个人贷款总额 693.93 亿元，较上年末增长 4.04%。归属于上市公司普通股股东的每股净资产 7.84 元，较上年末增长 2.08%。

（二）经营效益稳步提升。报告期内，公司实现营业收入 28.55 亿元，同比增加 4.39 亿元，增长 18.17%；其中，非利息收入增长明显，报告期内累计实现非息收入 5.80 亿元，同比增长 90.76%；实现归属于母公司股东的净利润 12.32 亿元，同比增长 15.11%。

（三）资产质量保持平稳。截至报告期末，公司不良贷款率为 0.90%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率为 364.18%，风险抵补较为充足。

报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

报告期内，公司无经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

四、报告期内主要经营情况

（一）利润表分析

2022 年上半年，公司实现营业收入 28.55 亿元，同比增加 4.39 亿元，增长 18.17%；实现归属于母公司股东的净利润 12.32 亿元，同比增长 15.11%，一方面，公司推动业务规模持续增长，带动利息净收入的稳定成长；另一方面，公司有效运用对外金融资产投资组合，同时积极拓宽中间业务，推动非利息净收入的快速增长；此外，报告期内公司国债、地方债等免税收入增加，形成良好的所得税抵减效应。下表列出 2022 半年度公司主要损益项目变化：

单位:人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	同比变动 (%)
营业收入	2,854,759	2,415,742	18.17
利息净收入	2,274,713	2,111,675	7.72
非利息净收入	580,046	304,067	90.76
营业支出	1,550,506	1,259,524	23.10
税金及附加	38,060	27,542	38.19
业务及管理费	949,120	768,711	23.47
信用减值损失	563,031	435,644	29.24
资产减值损失	-	27,392	-100
其他业务支出	295	234	26.11
营业利润	1,304,253	1,156,218	12.80
加：营业外收入	2,240	5,723	-60.86
减：营业外支出	4,043	1,869	116.28

利润总额	1,302,450	1,160,072	12.27
减：所得税费用	40,728	73,440	-44.54
净利润	1,261,722	1,086,632	16.11
归属于母公司股东的净利润	1,232,286	1,070,505	15.11
少数股东权益	29,436	16,127	82.52

1、生息资产和付息负债情况

报告期内，公司净利差和净息差分别为 1.42%和 1.49%，同比分别下降 0.11 个百分点和 0.14 个百分点。公司为响应“支持实体经济，降低融资成本”的政策要求，充分让利实体经济，持续加大普惠金融支持力度，加之银行业竞争的加剧导致贷款整体利率下降，而负债端压降成本相关举措的实施效果尚未显现，存款利率保持相对稳定，净息差进一步收窄。公司将持续提升贷款风险定价能力，积极优化信贷结构，同时压降高成本负债、调整主动负债吸收力度，加强负债成本管控，确保净息差保持相对稳定。

单位:人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
资产				
发放贷款和垫款	178,020,731	4.82	148,770,076	5.10
存放中央银行款项	16,533,264	1.38	14,402,556	1.43
存拆放同业和其他金融机构款项	29,759,993	2.94	15,943,481	3.02
金融资产投资	81,237,214	3.06	80,073,904	3.22
生息资产合计	305,551,202	3.99	259,190,018	4.19
负债				
吸收存款	172,712,704	2.62	136,221,817	2.60
向中央银行借款	9,239,812	2.00	8,227,623	2.30
同业和其他金融机构存放款项	46,461,366	2.18	44,697,094	2.14
应付债券	65,446,138	2.81	58,570,259	3.23
贵金属租赁	3,142,442	2.20	2,204,228	2.29
付息负债合计	297,002,462	2.57	249,921,021	2.65
净利差 (%)	1.42		1.53	
净息差 (%)	1.49		1.63	

注：1、生息资产、付息负债平均余额是公司的日均余额。

2、平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额。

3、存拆放同业和其他金融机构款项包括：存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

4、同业和其他金融性公司存放款项包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产。

2、报告期营业收入地区分布情况

报告期内，公司的业务主要分布在福建省厦门市、福建省其他部分市县、重庆市等地区。公司始终践行“持续深耕，重点突破”的区域战略，厦门地区实现营业收入 16.19 亿元，较上年同期增长 33.80%。其他地区实现营业收入 12.36 亿元，较上年同期增长 2.49%，但由于公司加快其他地区的网点覆盖，相应增加投入，使得其营业利润同比略有下降。

厦门地区及其他地区的营业收入和营业利润列示如下：

单位:人民币千元

地区	营业收入	占比 (%)	同比变动 (%)	营业利润	占比 (%)	同比变动 (%)
厦门地区	1,619,081	56.72	33.80	798,974	61.26	31.75
其他地区	1,235,678	43.28	2.49	505,279	38.74	-8.09
合计	2,854,759	100.00	18.17	1,304,253	100.00	12.80

3、利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入 22.75 亿元，同比增加 1.63 亿元，上升 7.72%，主要系公司业务规模的增长带来的利息净收入所致。

单位:人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息收入	6,090,577	100	5,427,542	100.00	12.22
存放中央银行款项	113,691	1.87	102,787	1.89	10.61
存放同业及其他金融机构款项	236,585	3.88	136,240	2.51	73.65
拆出资金	186,197	3.06	104,655	1.93	77.92
买入返售金融资产	15,430	0.25	31,528	0.58	-51.06
发放贷款及垫款	4,294,153	70.50	3,794,716	69.92	13.16
债券及其他投资	1,244,520	20.43	1,257,617	23.17	-1.04
利息支出	3,815,864	100.00	3,315,867	100.00	15.08
向中央银行借款	92,525	2.42	94,781	2.86	-2.38
同业及其他金融机构存放款项	68,264	1.79	62,336	1.88	9.51
拆入资金	278,634	7.30	238,960	7.21	16.60
卖出回购金融资产款	160,431	4.20	176,882	5.33	-9.30
吸收存款	2,261,005	59.25	1,771,943	53.44	27.60
应付债券	920,377	24.12	945,707	28.52	-2.68
贵金属融资应付款	34,626	0.91	25,258	0.76	37.09
利息净收入	2,274,713	-	2,111,675	-	7.72

4、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 5.80 亿元，同比上升 90.76%，主要得益于公司适时合理调整资源配置，有效运用对外金融资产投资组合而带来的投资收益增加。

单位:人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	239,276	41.25	186,828	61.44	28.07
投资收益	326,641	56.31	138,322	45.49	136.15
公允价值变动损益	-114,519	-19.74	9,798	3.22	-1,268.79
汇兑净(损失)/收益	89,675	15.46	-60,955	-20.05	不适用
其他收益	37,663	6.49	28,588	9.40	31.74
其他业务收入	824	0.14	1,877	0.62	-56.12
资产处置损益	487	0.08	-390	-0.13	不适用
合计	580,046	100.00	304,067	100.00	90.76

5、手续费及佣金净收入

报告期内，公司实现手续费及佣金净收入 2.39 亿元，较上年同比增长 28.07%，主要系理财、银行卡业务及其他业务手续费收入增长所致。

单位:人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金收入	311,610	100	286,977	100.00	8.58
代理业务	99,466	31.92	130,722	45.55	-23.91
债券承销手续费	61,659	19.79	60,448	21.06	2.00
担保及承诺业务	35,334	11.34	31,700	11.05	11.46
理财业务	52,035	16.70	24,386	8.50	113.38
信托业务	4,342	1.39	8,110	2.83	-46.47
支付结算业务	6,762	2.17	6,676	2.33	1.29
银行卡业务	26,634	8.55	15,860	5.53	67.93
委托业务	3,775	1.21	2,507	0.87	50.59
其他业务	21,603	6.93	6,568	2.29	228.93
手续费及佣金支出	72,334	-	100,149	-	-27.77
手续费及佣金净收入	239,276	-	186,828	-	28.07

6、业务及管理费

报告期内，公司发生的业务及管理费 9.49 亿元，同比增加 1.80 亿元，增幅 23.47%。业务及管理费增长主要原因是公司深化战略转型的步伐，在网点覆盖、数字化转型、专业人才团队建设等方面增加投入。

单位:人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	

员工成本	663,243	69.88	534,849	69.58	24.01
物业及设备支出	143,056	15.07	135,817	17.67	5.33
其他办公及行政费用	142,822	15.05	98,045	12.75	45.67
合计	949,120	100.00	768,711	100.00	23.47

7、信用减值损失及资产减值损失

报告期内，公司累计计提减值损失 5.63 亿元，同比上升 21.60%，因公司表内外资产规模的增加及对不良资产处置速度的加快，公司本年计提的信用减值损失有所增加；期末公司拨备覆盖率为 364.18%，风险抵补较为充足。

单位:人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放同业款项减值损失	-63,053	-11.20	60,697	13.11
拆出资金减值损失	17,535	3.11	96,429	20.83
买入返售金融资产减值损失	1,213	0.22	-147,426	-31.84
贷款减值损失				
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	459,539	81.62	460,924	99.54
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	29,607	5.26	-101,396	-21.90
金融投资减值损失				
—债权投资	18,355	3.26	-15,857	-3.42
—其他债权投资	20,417	3.63	15,605	3.37
信用承诺减值损失	78,694	13.98	63,241	13.66
其他应收款减值损失	724	0.13	3,428	0.74
其他资产减值损失	-	-	27,392	5.92
合计	563,031	100	463,037	100

8、所得税费用

报告期内，公司发生的所得税费用合计 0.41 亿元，同比减少 0.33 亿元，同比下降 44.54%，主要系国债、地方债等产生的免税收入的增长导致。

单位:人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
当期所得税费用	218,543	211,559
递延所得税费用	-177,815	-138,119
合计	40,728	73,440

(二) 资产负债表分析

截至报告期末，公司规模实现稳健增长，资产总额 3,517.12 亿元，较上年末增长 6.74%；负债总额 3,279.99 亿元，较上年末增长 7.11%；股东权益 237.13 亿元，较上年末增长 1.92%。

主要资产负债情况见下表：

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	本报告期末较期初增减 (%)
现金及存放中央银行款项	34,877,417	32,726,204	6.57
存放同业及其他金融机构款项	11,257,046	18,335,222	-38.60
拆出资金	10,327,767	8,807,841	17.26
买入返售金融资产	8,694,296	659,451	1,218.41
发放贷款及垫款	179,058,836	169,492,355	5.64
金融投资	99,287,454	93,382,751	6.32
其他资产	8,209,485	6,090,751	34.79
资产总计	351,712,301	329,494,574	6.74
向中央银行借款	9,245,028	9,152,562	1.01
同业及其他金融机构存放款项	6,445,472	4,353,495	48.05
拆入资金	15,827,615	13,216,835	19.75
卖出回购金融资产	9,444,478	20,314,942	-53.51
吸收存款	214,070,744	185,524,438	15.39
应付债券	63,800,594	66,236,281	-3.68
其他负债	9,165,501	7,430,743	23.35
负债总计	327,999,431	306,229,296	7.11
股东权益合计	23,712,870	23,265,278	1.92
负债及股东权益总计	351,712,301	329,494,574	6.74

注：1、报告期其他资产包括：衍生金融资产、投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产等。

2、报告期其他负债包括：交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债等。

1. 发放贷款及垫款

(1) 按产品分布情况

公司进一步优化信贷结构，加强信贷资产组合管理，合理布局信贷资源，持续加大对制造业、普惠金融、民营企业、科技创新、绿色发展等实体经济的支持力度，提升服务实体经济质效，有效实现贷款总量增长。截至报告期末，公司贷款和垫款总额 1,847.20 亿元，较上年末增加 5.53%。其中，企业贷款和垫款余额 988.14 亿元，较上年末增加 7.44%；个人贷款和垫款余额 693.93 亿元，较上年末增加 4.04%。

单位：人民币千元

类别	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
企业贷款和垫款	98,814,368	53.49	91,974,302	52.54
个人贷款和垫款	69,393,379	37.57	66,701,044	38.11
个人住房贷款	30,640,352	16.59	31,893,368	18.22
个人消费贷款	7,524,155	4.07	6,886,421	3.93
个人经营贷款	31,228,873	16.91	27,921,255	15.95
票据贴现	16,512,337	8.94	16,364,473	9.35
贷款和垫款总额	184,720,084	100.00	175,039,818	100.00
应计利息	333,851	-	311,261	-

减值准备	-5,995,099	-	-5,858,724	-
贷款和垫款净额	179,058,836	-	169,492,355	-

(2) 按行业分布情况

公司坚持服务实体经济，聚焦主流客户的主流业务，不断加大对国家政策支持力度大和市场发展前景好的“两新一重”、制造业、现代服务业、科技产业、传统产业改造升级、绿色金融等领域的支持力度，持续优化贷款投向结构。截至报告期末，公司企业贷款和垫款主要集中在批发和零售业、制造业、租赁和商务服务业。前述三类贷款余额合计 566.92 亿元，占公司贷款和垫款总额的 30.69%，主要行业贷款占比基本保持稳定。

公司严格落实国家宏观调控政策，采取“限额管理、结构调整、双优项目、土地抵押、封闭运作”的授信策略，坚持加强房地产贷款集中度管理，审慎开展房地产业务。截至报告期末，公司房地产业贷款余额 78.14 亿元，占公司贷款和垫款总额的 4.23%，较上年末略微下降 0.10 个百分点。

单位：人民币千元

行业	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
批发和零售业	23,737,493	12.85	21,361,799	12.20
制造业	17,561,986	9.51	17,328,564	9.90
租赁和商务服务业	15,392,827	8.33	14,579,850	8.33
建筑业	11,271,370	6.10	11,092,485	6.34
水利、环境和公共设施管理业	7,892,921	4.27	5,826,549	3.33
房地产业	7,813,931	4.23	7,575,061	4.33
住宿和餐饮业	4,788,200	2.59	4,950,537	2.83
交通运输、仓储和邮政业	2,079,397	1.13	1,665,630	0.95
信息传输、软件和信息技术服务业	1,820,740	0.99	2,036,556	1.16
其他行业	6,455,503	3.49	5,557,272	3.17
企业贷款和垫款	98,814,368	53.49	91,974,302	52.54
个人贷款和垫款	69,393,379	37.57	66,701,044	38.11
票据贴现	16,512,337	8.94	16,364,473	9.35
贷款和垫款总额	184,720,084	100.00	175,039,818	100.00

(3) 按地区分布情况

截至报告期末，公司厦门地区发放的贷款和垫款余额 813.54 亿元，占公司贷款和垫款总额的 44.04%；其他地区发放的贷款和垫款余额 1,033.66 亿元，占公司贷款和贷款总额的 55.96%。

单位：人民币千元

地区	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
厦门地区	81,353,798	44.04	79,472,330	45.40
其他地区	103,366,286	55.96	95,567,489	54.60
贷款和垫款总额	184,720,084	100.00	175,039,818	100.00

(4) 按担保方式分布情况

报告期内，公司贷款的担保结构保持稳定。截至报告期末，公司抵质押类贷款和垫款余额 1,388.32 亿元，占公司贷款和垫款总额的 75.16%；保证类贷款和垫款余额 309.87 亿元，占公司贷款和垫款总额的 16.78%；信用类贷款和垫款余额 149.01 亿元，占公司贷款和垫款总额的 8.07%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	14,900,820	8.07	12,532,020	7.16
保证贷款	30,987,228	16.78	27,559,634	15.74
抵押贷款	111,957,184	60.61	109,055,217	62.30
质押贷款	26,874,852	14.55	25,892,947	14.79
贷款和垫款总额	184,720,084	100.00	175,039,818	100.00

(5) 报告期末前十名贷款客户情况

截至报告期末，公司最大单一客户贷款余额 13.86 亿元，占公司贷款和垫款总额的 0.75%；前十大贷款客户合计贷款余额 77.78 亿元，占公司贷款和垫款总额的 4.21%。

单位：人民币千元

客户名称	2022 年 6 月 30 日	占贷款总额比 (%)
客户 A	1,386,070	0.75
客户 B	972,200	0.53
客户 C	862,332	0.47
客户 D	800,000	0.43
客户 E	764,169	0.41
客户 F	681,966	0.37
客户 G	648,944	0.35
客户 H	573,100	0.31
客户 I	552,000	0.30
客户 J	536,912	0.29
合计	7,777,692	4.21

2. 买入返售金融资产

截至报告期末，公司买入返售金融资产 86.94 亿元，较上年末增幅较大，主要原因系公司报告期内加强同业合作，适当增加同业融出，积极释放市场流动性。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)

债券	8,695,354	100	660,000.00	100.00
小计	8,695,354	100	660,000.00	100.00
应计利息	738	-	35.00	-
减值准备	-1,796	-	-583.00	-
合计	8,694,296	-	659,451.00	-

3. 金融投资

截至报告期末，投资业务余额 992.87 亿元，较上年末增加 59.05 亿元，增长 6.32%，金融投资占资产总额的比例为 28.23%，较上年末下降 0.11 个百分点。报告期内，公司金融投资业务总量保持相对增长，资产结构相对稳定。公司通过加强对宏观形势与市场走势的研判，持续输出有效交易策略，金融投资获利能力增强。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	15,663,256	15.78	16,306,042	17.46
债权投资	45,550,970	45.88	40,299,853	43.16
其他债权投资	37,987,970	38.26	36,701,436	39.30
其他权益工具投资	85,258	0.09	75,420	0.08
合计	99,287,454	100.00	93,382,751	100.00

4. 吸收存款

报告期内，公司始终坚持把存款增长作为发展的重要基础，多措并举，积极开展存款营销活动，加强客户综合经营和业务联动，实现存款的增长。截至报告期末，本公司存款本金总额 2,140.71 亿元，较上年末增长 15.39%。其中，公司存款余额 1,356.63 亿元，较上年末增长 20.14%；个人存款余额 441.51 亿元，较上年末增长 6.02%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款	135,663,107	63.98	112,916,995	61.43
活期存款	60,728,510	28.64	54,812,400	29.82
定期存款	74,934,597	35.34	58,104,595	31.61
个人存款	44,150,647	20.82	41,642,869	22.66
活期存款	13,050,834	6.16	14,773,506	8.04
定期存款	31,099,813	14.67	26,869,363	14.62
保证金存款	32,198,764	15.19	29,233,839	15.91
其他存款	13,029	0.01	7,235	0.00
存款本金总额	212,025,547	100.00	183,800,938	100.00
应计利息	2,045,197	-	1,723,500	-
合计	214,070,744	-	185,524,438	-

5. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 64.45 亿元，较上年增加 20.92 亿元，增长 48.05%。报告期内，境内银行同业及其他金融机构存放款项的余额增加，主要

原因系公司将“提升同业客户关系管理水平”列入战略任务目标，扩大同业客群，增加同业业务往来。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
境内银行同业	6,395,197	99.52	4,300,138	99.01
境内其他金融机构	3,540	0.06	3,595	0.08
境外银行同业	27,001	0.42	39,442	0.91
小计	6,425,738	100.00	4,343,175	100.00
应计利息	19,734	-	10,320	-
合计	6,445,472	-	4,353,495	-

6. 卖出回购金融资产

截至报告期末，公司卖出回购金融资产余额 94.44 亿元，较上年减少 108.70 亿元，下降 53.51%。报告期内，公司不断优化资产负债配置，拓宽负债渠道，丰富负债品种，卖出回购余额有所下降。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	3,400,000	36.02	13,754,070	67.71
票据	6,040,283	63.98	6,557,668	32.29
小计	9,440,283	100.00	20,311,738	100.00
应计利息	4,195	-	3,205	-
合计	9,444,478	-	20,314,942	-

7. 应付债券

截至报告期末，公司应付债券余额 638.01 亿元，较上年末减少 24.36 亿元，下降 3.68%，主要系偿付到期二级资本债及小微债；报告期末，公司发行同业存单余额 555.50 亿元，较上年末增长 5.23%。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
17 厦门银行二级 01	-	499,416
17 厦门银行二级 02	-	1,697,250
19 厦门银行 01	-	2,999,473
19 厦门银行 02	1,499,780	1,499,597
19 厦门银行 03	1,499,744	1,499,614
21 厦门银行二级 01	1,999,676	1,999,662
21 厦门银行二级 02	2,499,563	2,499,543
21 福建海西租赁债 01	550,000	550,000

同业存单	55,550,443	52,787,792
小计	63,599,206	66,032,346
应计利息	201,388	203,935
合计	63,800,594	66,236,281

8. 股东权益

截至报告期末，公司股东权益为 237.13 亿元，比上年末增加 4.48 亿元，增幅 1.92%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	本报告期末较期初增减(%)
股本	2,639,128	2,639,128	-
其他权益工具	2,498,553	2,498,553	-
资本公积	6,785,874	6,785,874	-
其他综合收益	191,609	252,178	-24.02
盈余公积	1,272,356	1,272,356	-
一般风险准备	3,724,369	3,724,369	-
未分配利润	6,085,325	5,584,821	8.96
归属于本行股东权益	23,197,214	22,757,279	1.93
少数股东权益	515,656	508,000	1.51
股东权益合计	23,712,870	23,265,278	1.92

(三) 现金流量表分析

报告期内，公司经营活动产生的现金净流入 174.79 亿元，主要是吸收存款导致现金流入；投资活动产生的现金净流出 85.61 亿元，主要为买入债券投资导致的现金流出；筹资活动产生的现金净流出 42.87 亿元，主要是偿付到期二级资本债及小微债导致的现金流出。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	同比变动(%)
经营活动产生的现金流量净额	17,479,123	-20,788,816	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-8,561,218	2,711,089	-415.79
筹资活动产生的现金流量净额	-4,287,193	2,966,144	-244.54

(四) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	44,924,115	37,588,170
开出保函	3,294,033	2,820,310
开出信用证	6,108,257	3,523,877
信用卡未使用透支额度	12,873,473	11,267,919
合计	67,199,878	55,200,276

(五) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目

财务报表数据变动幅度达 30%（含 30%）以上的项目及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
存放同业及其他金融机构款项	11,257,046	18,335,222	-38.60	由于主动拓宽投资品种,丰富盈利来源,存放境内同业款项减少
买入返售金融资产	8,694,296	659,451	1218.41	买入返售政府债券交易增加
其他资产	3,275,119	1,501,483	118.13	待清算款项增加
同业及其他金融机构存放款	6,445,472	4,353,495	48.05	由于扩大同业客群,增加同业业务往来,境内同业存放款项增加
交易性金融负债	4,162	7,900	-47.31	黄金存管业务减少
卖出回购金融资产款	9,444,478	20,314,942	-53.51	卖出回购质押式金融负债减少
其他负债	5,716,043	4,391,475	30.16	贵金属融资应付款增加
项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减幅度 (%)	变动主要原因
利润表项目				
投资净收益	326,641	138,322	136.15	衍生金融工具收益及其他债权投资交易收益的增加
公允价值变动收益 / (损失)	-114,519	9,798	-1268.79	交易性金融资产公允价值变动损失增加
汇兑收益 / (损失)	89,675	-60,955	不适用	汇率波动影响导致汇兑收益增加
其他业务收入	824	1,877	-56.12	租赁收入减少
资产处置损益	487	-390	不适用	资产处置收益增加
其他收益	37,663	28,588	31.74	经营性政府补助的增加
税金及附加	38,060	27,542	38.19	增值税增加导致附加税变动
资产减值损失	-	27,392	-100.00	本期不存在须计提资产减值的现象
营业外收入	2,240	5,723	-60.86	与日常活动无关的政府补助减少
营业外支出	4,043	1,869	116.28	公益救济性捐赠支出增加
所得税费用	40,728	73,440	-44.54	由于国债、地方债等产生的免税收入增长,形成良好的所得税抵减效应
少数股东损益	29,436	16,127	82.52	控股子公司的少数股东增资

(六) 对外股权投资情况

1. 对外股权投资总体分析

单位：人民币千元

项目	报告期末投资金额	报告期初投资金额	报告期末占被投资公司权益的比例 (%)	主要业务
福建海西金融租赁有限责任公司	927,000	927,000	69.75	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月(含)以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经银监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	0.27	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，制定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经中国人民银行批准的其他相关业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
城银服务中心 (原城市商业银行资金清算中心)	250	250	0.81	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务；经中国人民银行批准的其他业务

2. 报告期内获取的重大股权投资

报告期内，公司不存在重大股权投资。

3. 报告期内获取的重大非股权投资

报告期内，公司不存在重大非股权投资。

4. 金融资产投资

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	15,663,256	15.78	16,306,042	17.46
债权投资	45,550,970	45.88	40,299,853	43.16
其他债权投资	37,987,970	38.26	36,701,436	39.30
其他权益工具投资	85,258	0.09	75,420	0.08
合计	99,287,454	100.00	93,382,751	100.00

5. 重大资产和股权出售

报告期内，公司无重大资产和股权出售事项。

6. 主要控股参股公司分析

福建海西金融租赁有限责任公司（以下简称“海西金租”）成立于 2016 年 9 月 9 日，系公司作为控股股东发起设立的福建省内第一家法人金融租赁公司，截至 2022 年 6 月 30 日，公司持股比例为 69.75%，为公司控股子公司。海西金租明确“立足泉州，深耕福建”的区域定位，充分发挥“融资+融物+融智”的功能，做出特色，服务实体经济发展，促进地方经济发展和产业转型升级。截至 2022 年 6 月 30 日，海西金租总资产为 119.94 亿元，净资产为 17.05 亿元，报告期内累计营业收入 2.26 亿元，净利润为 0.97 亿元。

（七）公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况详见“第八节 财务报告”中的“附注七、在其他主体中的权益”。

（八）报告期分级管理情况及各层级各分支机构数量和地区分部情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行有 9 家分行，2 家专营机构，85 家支行和 1 家总行营业部。其中，厦门地区设有支行 34 家，总行营业部 1 家；在福州、泉州、重庆、漳州、莆田、南平、宁德、三明、龙岩 9 地各设有 1 家分行，合计设有支行 51 家；在厦门、福州 2 地分别设有 1 家专营机构，本行总行及分支机构的基本情况如下表列示：

	地区/机构名称	地址	机构数	员工数	资产规模 (千元)
总行	厦门银行股份有限公司	厦门市思明区湖滨北路 101 号商业银行大厦	-	772	66,484,624
分支行	厦门地区	—	35	901	68,045,501
	厦门银行股份有限公司福州分行	福州市鼓楼区安泰街道斗西路 1 号福商大厦 1-3 层	12	319	26,539,157
	厦门银行股份有限公司泉州分行	泉州市丰泽区湖心街 474 号（湖心商业城）1-8 层	8	242	16,396,059

	厦门银行股份有限公司重庆分行	重庆市江北区聚贤岩广场 9 号 2 单元 1801、1802、1803、1901、1902、1903 室，金沙门路 29 号附 2 号 901、902	12	261	20,114,608
	厦门银行股份有限公司漳州分行	漳州市龙文区碧湖城市广场 3 幢 1F、2F、17F-19F	7	177	11,459,555
	厦门银行股份有限公司南平分	南平市延平区水南街 480 号加成世纪园裙楼（1 层 7-10 号；1 夹层 101 夹 32-34 号；2 层 201 号）	6	100	2,693,031
	厦门银行股份有限公司莆田分行	福建省莆田市荔城区镇海街道胜利北街 1115 号-1123 号	3	99	2,919,166
	厦门银行股份有限公司宁德分行	宁德市城东路 1-1 号华景嘉园 1#楼一层 101、102、103、104 单元；二层 201、202 单元；十三层 1301、1302 单元及十四层 1401、1402 单元	5	97	3,449,608
	厦门银行股份有限公司三明分行	福建省三明市梅列区乾龙新村 17 幢梅列工商企业大厦一、十四、十五层	3	95	2,973,531
	厦门银行股份有限公司龙岩分行	福建省龙岩市新罗区龙岩大道 388 号万宝广场 A 地块裙房商铺 1001、1002、2001、2002-1、2068-1	4	97	2,927,657
专营机构	厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区资金营运中心	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿路 97 号厦门国际航运中心 D 栋 5 层 10 单元（该住所仅限作为商事主体法律文书送达地址）	1	50	117,340,283
	厦门银行股份有限公司理财中心	福建省福州市马尾区湖里路 27 号 1#楼 2-51L 室（自贸试验区内）	1	29	45,797

（九）信贷资产质量情况

1. 贷款五级分类情况

截至报告期末，公司不良贷款余额 16.70 亿元，不良贷款率 0.90%，较上年末下降 0.01 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	181,446,803	98.23	171,853,133	98.18	9,593,670	5.58
关注类	1,603,483	0.87	1,590,784	0.91	12,699	0.80
次级类	750,391	0.41	564,049	0.32	186,342	33.04
可疑类	822,396	0.45	911,174	0.52	-88,778	-9.74
损失类	97,011	0.05	120,678	0.07	-23,668	-19.61
贷款总额	184,720,084	100.00	175,039,818	100.00	9,680,266	5.53

截至报告期末，公司不良贷款按照客户所属的前十位行业分布，不良率从高到低排列情况如下：

不良贷款行业分布	不良率 (%)
文化、体育和娱乐业	7.28
房地产业	2.95
制造业	2.25
批发和零售业	2.18
卫生和社会工作	1.55
租赁和商务服务业	0.89
建筑业	0.89
科学研究和技术服务业	0.81
农、林、牧、渔业	0.41
信息传输、软件和信息技术服务业	0.20

注：1、截至报告期末，公司仅有上述行业存在不良贷款。

2、文化、体育和娱乐业仅一户余额 0.47 亿元的不良贷款，但因所属行业的贷款余额总计仅 6.52 亿元，导致不良率高。

2. 重组贷款及逾期贷款情况

截至报告期末，公司无重组贷款，逾期贷款期末金额 21.63 亿元，较上年末增加 5.70 亿元，逾期贷款占贷款及垫款总额 1.17%，较上年末上升 0.26 个百分点，公司逾期 60 天以上贷款均分类为不良贷款，因此公司的贷款偏离度维持在较低水平。

报告期内，公司逾期贷款上升主要受部分房地产企业逾期贷款增加影响所致。公司已对逾期贷款计提充足拨备，并通过加强房地产开发项目贷款资金管理及房屋销售款回款管理等措施，确保贷款资金用于项目建设、房地产开发项目封闭运作，不断提高房地产企业贷款管控力度，加大已逾期贷款风险处置力度，持续防范化解信用风险。

单位：人民币千元

项目	期初金额	期末金额	本期变动	占比 (%)
重组贷款	-	-	-	-
逾期贷款	1,592,881	2,163,078	570,197	1.17

逾期 1 天至 90 天	322,694	959,278	636,584	0.52
逾期 90 天至 1 年	479,861	613,825	133,964	0.33
逾期 1 年至 3 年	507,334	310,423	-196,911	0.17
逾期 3 年以上	282,991	279,551	-3,440	0.15

3. 对于不良贷款采取的措施

(1) 研究制定 2022 年授信政策，紧跟国家方针政策和宏观经济形势，从行业、客户、产品、重点领域等方面为信贷投向提供指引。

(2) 通过动态授权管理、加强第一性审查、对基础材料的交叉核实、注意调查客户外部风险、不断总结不良案例及信审成功否决案例的经验教训、运用大数据风控系统和外部技术等措施严格授信审批，从准入环节严防授信风险。

(3) 加强资产质量日常监控和对预警、逾期、关注贷款风险点的动态捕捉和跟踪分析，防控新增不良贷款。

(4) 依托清收专营机构结合全辖抓紧清收，积极开拓处置渠道、探索创新清收模式，多措并举、依法合规加快不良贷款的清收处置。

(十) 贷款和贷款减值准备计提和核销情况

1. 贷款损失准备计提的依据和方法

详见“财务报告”中的“财务报表附注三、在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断”。

2. 报告期内贷款损失准备变动情况

单位：人民币千元

期初余额	5,915,061			
本期计提	489,147			
本期核销及转出	-375,832			
收回以前年度核销	57,306			
已减值贷款利息回拨	-15,215			
外币折算差额及其他	10,577			
期末余额	6,081,043			

(十一) 抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产已全额计提减值准备，较上年末未发生变化。

单位：人民币千元

类别	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	6,030	6,030	6,030	6,030
合计	6,030	6,030	6,030	6,030

(十二) 金融债券情况

1. 银行持有的金融债券的类别和金额

单位:人民币千元

类别	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
政策性金融债券	9,671,701	12,902,604
同业金融债券	1,625,982	1,400,010
合计	11,297,684	14,302,614

2. 报告期末所持面值最大的十只金融债券情况

单位:人民币千元

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
19 年国债	3,590,000	3.19	2024-4-11	-
21 年政策性银行债券	2,450,000	3.12	2031-9-13	-
21 年国债	1,330,000	2.91	2028-10-14	-
21 年国债	1,200,000	2.48	2024-4-8	-
19 年国债	1,130,000	2.94	2024-10-17	-
18 年国债	1,120,000	4.08	2048-10-22	-
18 年国债	1,060,000	3.54	2028-8-16	-
21 年国债	1,040,000	3.01	2028-5-13	-
20 年国债	990,000	3.02	2025-10-22	-
17 年国债	980,000	3.69	2024-9-21	-

(十三) 报告期内理财业务、财富管理业务的开展和损益情况

1. 财富管理业务的开展和损益情况

报告期内, 本公司始终坚持“您身边的财富管理专家”的定位, 财富管理业务聚焦于产品、客群和服务, 推进业务可持续发展。一是不断丰富产品种类, 打造开放式的产品平台, 推进客户资产向权益类产品和保险保障类产品配置的转型。在现有固收、混合、权益、保险保障等全产品线覆盖的基础上, 继续加强各类持牌金融机构的合作, 进一步丰富各类产品的期限结构、产品形态, 为客户提供丰富多元、一站式的财富管理产品选择。截至报告期末, 代销银行及银行理财子公司产品规模达 183.29 亿, 较上年末增幅 46%, 再创历史新高; 代理保险业务销售近 8800 万元, 较去年同期增长 41%, 对应手续费及佣金收入增幅 27%。二是持续夯实客户分群和分层经营, 满足不同层次客户的多样化需求。针对不同金融资产及贡献的客户及不同需求的客群, 制定和完善差异化的产品、活动、权益、服务、宣传策略, 多管齐下搭建具有市场竞争力的客户分层经营体系, 例如本公司围绕银发客群着力打造“悦彩人生”老年金融服务品牌。三是以客户为中心, 将经营方式进一步由过去的“产品销售”向“客户资产配置”转变。本公司持续深化财富顾问工作模式, 通过驻点培训的方式提升理财经理的专业能力, 并协助客户经理参与客户的经营; 完善客户经理营销活动过程和活动量管理, 通过真正了解客户的财管需求和风险偏好, 为客户配置合适的资管产品, 实现客户的财

富增值，获得客户的信赖。报告期末，本公司创富、财富和私行客群户均金融资产较上年均有提升，客群质量持续优化。

2. 理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司在资管新规和理财新规的指引下，持续推进各项净值型产品建设工作，夯实业务基础，做好新策略和新产品布局。一是重点开展非现金类产品的研发，继续丰富自营产品供给。基于产品结构和投资策略等方面进行创新，推出了非保本收益凭证策略产品及客户最短持有期形态的“固收+”策略产品，为客户提供跨市场、多品类的理财产品，满足客户多样化资产管理和财富保值增值的需求。二是信用库建设稳步推进，投研实力再上新台阶，报告期内理财业务完成了“信用债投资库 1.0”建设，实现了首批主体的入库审批。三是加快理财业务制度建设，提升全面风险管理水平。本公司上半年出台了多部全面风险管理制度，涉及流动性风险管理、反洗钱风险管理、合作机构管理、从业人员管理、交易监测及投资业务授权等，进一步提升了风险管理水平。四是理财业务系统建设不断完善，紧抓科技创新赋能机遇。本公司推动上线了理财份额登记系统三期，正式实现了理财份额登记系统和理财销售系统、资管估值系统的直连对接，初步完成了理财业务的全流程系统化建设，可满足理财子公司模式下的产品运作流程，数字化进程步入一个新台阶。

五、报告期内的信息科技建设

报告期内，本公司在新三年战略规划指引下，在完善公司数据治理和应用规划、打造数字科技能力蓝图、构建科技赋能的资源配置机制、提高基础设施保障能力、健全信息安全体系、推进监管合规等方面都取得丰硕成果，为本公司业务发展提供更加全面有效的 IT 支撑。

（一）信息科技治理

1. 完善科技派驻制度，全面赋能前端业务

报告期内，本公司不断完善科技派驻制度：一是优化派驻队伍结构，在派驻团队增设 BA（业务分析师）、SA（系统分析师）等重点岗位，强化业务需求解决与开发能力提升，有效支持业务产品创新快速落地；二是资源配给权限前移至业务条线，构建各条线内的科技资源排布机制及业务需求优先级排布规则，制定并发布《厦门银行股份有限公司科技资源排布管理办法》、《厦门银行股份有限公司金融科技提案预算管理办法》，持续提升 IT 资源有效分配，促进业技深度融合，全面赋能前端业务。

2. 持续推动 IT 治理，提升 IT 服务效能

同时承接新三年公司战略规划，制定数字科技发展规划，明确数字科技能力蓝图和实施路线，优化配套机制，打造完整、专业、高效的数字科技能力体系；实施架构、设计、平台技术一体化管控，提升整体解决方案能力；建立机制推动项目实施过程改进，提升组织级项目管理能力；持续优化测试过程管控，有序推进测试自动化；加强 IT 预算与成本管理。

报告期内，本公司金融科技工作，荣获中国人民银行厦门市中心支行“2021 年度厦门市银行业金融机构金融科技工作评价”最高级别 A 类银行评价。

（二）信息运行保障

1. 生产运行保持稳定，持续优化生产系统运维管控流程

报告期内，本公司持续提高运行管理水平和运行保障能力：生产系统平均可用率为 99.994%，重要信息系统实际可用性为 99.983%，系统平均计划例外可用性为 100%；建立信息系统运行情况模型，客观反映信息系统运行情况，主动提出优化建议并追踪进度，提升信息系统运行稳定性；继续推行同城数据中心实际切换演练常态化机制，增加重要信息系统和重要业务系统灾备中心真实监管时长，演练接管均超过 24 小时，交易达到平时的 100%，同时增加突袭及复杂切换场景，更适应未来实际应急处置。

2. 积极探索新安全技术建设，夯实网络安全底座

报告期内，从数据安全、架构安全、应用系统安全等多维度构筑安全防护体系，整体提升本公司安全防范能力。通过完善安全运营工具及机制、持续开展安全众测、组织红蓝对抗攻防演练、定期评估网络安全风险、开展 DDOS 攻击应急演练与网页篡改应急演练等方式，完善网络安全运营机制。实现了北京冬奥会期间本行各业务系统“零异常”、网络安全“零事件”、监管机构“零报告”的作战目标。积极探索建设零信任网络，推进场景应用试点，支持在办公外网安全可控地访问相关系统，大大提高访问便利性。

（三）信息系统建设

信息技术项目交付能力取得新成效，助力经营效能提升

报告期内，为配合本公司战略规划，满足业务和 IT 基础建设需求，本公司持续开展 5G、云计算、AI 等创新技术和应用研究实践。上半年共开展 148 项信息提案建设，在战略任务突增、科技资源紧张和受疫情影响情况下，通过优化资源配置和实施工艺，稳步推进年度重点信息化项目建设，创造业务价值。主要项目介绍如下：

1. 新信贷管理系统成功投产，新信贷管理系统以市场为导向，以客户为中心，以风险控制为基础，以统一授信为原则，可实现信贷业务贷前、贷中、贷后的全流程管理，运用大数据技术实现客户部分信息的自动采集和解析，以及贷后的自动风险预警，有效促进信贷业务的移动化办理、无纸化和多渠道业务办理，助力提升产品创新能力，缩短新产品发布周期，更快速地响应市场和客户的需求。

2. 持续建设数字员工项目，应用 RPA 和 AI 技术实现业务流程自动化、智能化，上半年新发布 8 个机器人产品，赋能运维效能提升、资金业务智能运营和信贷作业自动化，有效推进全公司业务流程优化与再造，实现降本增效、绿色金融和运营效能提升。

3. 理财份额登记系统功能成功投产，支持理财分销业务线上化处理，通过接入外部代销商渠道，实现跨区域产品销售经营及客户引流，提升本公司理财产品规模。

4. 推出消费信贷工厂模式 2.0，利用互联网结合大数据风控技术，结合个人征信、司

法等数据，运用风险模型进行风险评估，实现“自主在线申请、自动快速审批、自主支用”功能，实现零售消费信贷业务的整装生产力，支持本公司消费信贷业务的快速发展。

5. 搭建电子保函业务管理系统，该系统基于互联网金融服务平台实现非融资性保函全流程电子化，通过企业网银提供对客户服务，实现线上化作业并具备与公共资源交易中心对接条件，深入招投标、工程建设交易场景，建立更经济、更便捷、更安全的智能化服务体系。

6. 搭建智能双录平台，融合 OCR、活体检测、TTS、ASR、NLP 等技术，提升音视频处理能力，为远程柜员、视频核身等应用提供技术支撑，目前已实现理财销售场景的智能应用，提高一线客户经理的营销效率，降低展业中的操作风险，有效提升客户体验，切实保障消费者权益。

7. 紧跟数字人民币发展趋势，完成数字人民币系统建设，实现系统接入数字人民币运营机构，为本公司特色数字人民币场景开放提供平台支撑，推动本公司数字人民币工作顺利开展。

（四）数据治理

推进全行数据治理规划落地，助力数据资产经营和价值创造提升

报告期内，本公司的数据治理与应用规划及实施路线图报告在董事会上审议通过，相关规划及路线图完成全行宣贯，同时明确 20 项子任务作为 2022 年全行战略任务，涵盖数据应用、数据治理、保障机制、平台支撑四个领域，持续推进全行数据治理规划落地。

一是完成数据治理重点领域制度发布，制定并发布《数据治理管理总纲》、《外部数据管理办法》，修订并发布《数据质量管理办法》、《数据标准管理办法》，为数据治理工作的开展提供顶层设计及制度保证。

二是搭建各条线数据分析与应用能力。延展数据应用场景，提升覆盖战略市场、客户营销、销售渠道、产品创新、风险管控、运营支撑等领域的数字应用能力；完成数据分析人员的分层能力定义，制定人员能力年度培训方案及计划；引入市场主流数据治理工具。

三是推进数据标准完善，持续开展数据质量自查和整改。按时完成 EAST5.0 升级改造及报送工作，推进信贷数据标准落地，推进法报数据标准的梳理与制定，持续提升数据质量。

四是优化大数据基础平台、报表与数据分析服务平台方案，打造面向内部的统一数据可视化服务能力，提升数据分析工具使用的支撑能力。

六、报告期各类风险和风险管理情况

本公司始终坚持稳健的风险文化，遵循“风险管理创造价值、全覆盖、独立性、有效性、匹配性”的原则，不断完善全面风险管理体系，提升全面风险管理水平。公司在统一的风险偏好框架下，执行风险策略和风险限额管理，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制和报告工作，为实现公司经营和战略目标提供保证。

报告期内，本公司致力推进风险管理向“赋能者”的角色定位转型，着力提升风险管理能力和风险精细化管理水平。公司进一步健全风险管理机制，不断完善各类风险管理流程和工具，全面落实全流程风险管理，提高风险管控效率；开展风险数据治理与应用场景落地，加强风险管理基础设施建设；持续强化重点领域风险防控，提升风险应急管理能力和保障公司各项业务稳健、可持续发展。

（一）信用风险管理

信用风险是指由于债务人或交易对手的违约行为可能导致损失的风险。本公司秉承稳健经营的理念，坚持“承办主流客户的主流业务，做优质客户的主要授信行和主要结算行”的信贷原则，以“支持实体、发力普惠、发展双新、防范风险”为信贷导向，持续建设包括“政策制度、授权、审查、贷后排查、不良清收、大数据风控”在内的六道防线，优化全生命周期信用风险管理流程，强化数据驱动和科技赋能，全面提升信用风险管理水平，实现业务增长和风险防控的协调发展，有效防范降低信用风险损失。

报告期内，本公司密切跟进宏观经济金融形势，整体规划，重点突破，多措并举，标本兼治，资产质量得到有效管控。

一是政策引领，明确把握信贷投向。通过制定统一的授信政策，采取“优质、实体、普惠、双新、本地”的信贷策略，在产业、客群、产品、区域等维度合理布局信贷资源，深入优化信贷结构，加强信贷资产组合管理；从严审查授信政策严格控制类的授信业务，强化房地产、市政国企等重点领域风险管控；重点支持符合产业结构升级、民生消费升级和绿色金融的重点行业等授信投放，如新经济领域产业、“两新一重”建设、“传统行业+互联网”、消费及消费升级产业、现代化物流行业、建筑施工行业、垄断性公用事业行业、疫情防控及受疫情影响行业、绿色金融产业等；调研分析纺织服装、食品、软件等行业，制定行业授信风险指引，提高信贷投放专业支持力度。

二是流程优化，提高管控效率。科学运用授权管理机制，加强对分行的授权管理，上收重点关注授信领域审批权限；成立特色业务专业化评审团队，开通特色业务绿色审批通道；梳理对公授信审批流程，优化审批效率；上线新信贷系统，实现自动化、模块化、标准化、无纸化审批，进一步提升审批能效。

三是动态检视，防范化解贷后风险。开展房地产行业等信贷业务重点领域风险排查，及时发现并化解潜在风险隐患；优化风险预警与报告机制，完善授信预警管理办法，定期检视信贷资产风险分类，通过风险预警和风险分类等工作推动风险压降，提高风险防控的前瞻性，实现早预警、早暴露、早处置。

四是多措并举，高效处置不良资产。加强不良资产清收督导和管理，持续推动不良资产核销，多种途径化解风险资产，实现高效率、高效益的合规不良处置；优化新信贷系统资产保全功能建设。

五是科技赋能，创新风险管理机制。开展完全自主的大数据风控模型研发、监测、迭代工作；搭建自动化模型风险监测与报告系统；深化风险信息的归集、挖掘与应用水平，提升风险预测精度，推进大数据风控工具对信贷业务的支持。

（二）流动性风险管理

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司坚持稳健审慎原则，积极应对外部经营形势变化和货币政策调整，合理制定流动性风险偏好，健全流动性风险管理体系，稳妥规划资金来源和运用，定期开展流动性风险评估和压力测试，深化优质流动性资产管理，强化日间头寸管控，确保公司流动性状况平稳可控。

截至报告期末，公司流动性指标整体运行平稳，法人口径流动性比例为 95.31%，流动性覆盖率为 205.35%，净稳定资金比例为 109.65%，流动性匹配率为 143.08%，流动性风险监管指标均满足监管要求，流动性储备充足，整体流动性安全，未出现异常流动性情况。报告期内，本公司主要采取以下措施加强流动性风险管理：

一是密切关注央行政策和金融市场资金面情况，加强对资金市场形势的预判，前瞻性、针对性加大对资产负债的主动管理；加强与监管部门的沟通交流，审慎对待外部流动性状况并适时调整应对策略。

二是搭建资产负债管理指标体系，从日间流动性和中长期流动性管理视角入手，创建流动性限额指标体系，持续监测、跟踪和报告公司流动性状况，适时提出流动性管理应对策略，防范风险。

三是加强对传统负债和主动负债的统筹管理，加大吸收存款力度，积极运用同业存单、大额存单等工具促进负债来源多元化，同时通过内部资金转移定价及绩效考核等机制，积极主动管理、调整资产负债总量和结构，优化资产负债期限。

四是深化优质流动性资产管理，加强总量和结构的监测和配置，保证持有充足的无变现障碍资产，以保障持续的融资能力。

（三）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格、商品价格）的不利变动而导致银行表内和表外业务发生损失的风险。利率风险和汇率风险是本公司所面临的主要市场风险。本公司的市场风险来自交易账簿和银行账簿。交易账簿包括以交易为目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的资产负债和表外业务。银行账簿包括未纳入交易账簿的资产负债和表外业务。针对交易账簿和银行账簿头寸的性质和风险特征，本公司选择适当的、普遍接受的市场风险计量和管理方法。

1.交易账簿市场风险管理

本公司主要采用限额管理、敏感性分析、久期、敞口分析、压力测试等多种方法管理交易账簿市场风险。报告期内，本公司紧跟监管要求和金融市场走势，持续完善交易账簿

市场风险管理体系，通过制定并执行年度限额管理、深入开展风险监测和分析、落实新业务市场风险识别和管理、优化市场风险管理系统等措施，不断强化市场风险识别、计量和监控效能。

（1）交易账簿利率风险

2022 年上半年债市整体呈现窄幅震荡走势，截至报告期末，一年期国债利率较年初下行 29 个基点至 1.95%，十年期国债利率较年初上行 4.5 个基点至 2.82%。本公司深入研究并持续跟踪宏观经济和货币政策变动，交易账簿利率投资范围主要以人民币债券为主，总体采取较为谨慎的投资策略，通过使用利率类衍生品对冲等方式调整风险敞口，每日监控市场风险限额指标，各项利率类风险整体可控。

（2）交易账簿汇率风险

2022 年上半年海外主要经济体大多面临高通胀压力，货币政策普遍快速收紧，美联储连续释放超预期紧缩信号主导上半年汇市，美元连创新高，人民币一波三折，上半年人民币对美元中间价贬值约 5% 左右。本公司紧跟金融市场走势，适时调整交易策略，每日监控市场风险限额指标，各项汇率类风险整体可控。

2. 银行账簿市场风险管理

（1）银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

本公司主要运用重定价缺口分析、久期分析、净利息收入分析、经济价值分析和压力测试等方法，对银行账簿利率风险进行计量和分析。报告期内，本公司积极应对市场环境变化和政策动向，制定银行账簿利率风险管理策略和偏好，根据利率走势分析和预判，主动调整业务结构和重定价方式，同时，加强相关风险指标监测，确保在可承受的风险范围内，实现净利息收益和经济价值的最大化。

（2）银行账簿汇率风险

本公司银行账簿汇率风险主要来自非人民币计价的资产负债在币种间的错配风险。

报告期内，本公司执行稳健的汇率风险管理政策，持续关注国内外政策变化，主要通过限额管理、调整资产负债规模和结构等方式管控银行账簿汇率风险，并通过累计外汇敞口头寸比例衡量本公司面临的银行账簿汇率风险，通过指标动态跟踪和监测，确保银行账簿汇率风险保持在可控范围。截至报告期末，本公司汇率风险总体可控。

（四）操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

针对操作风险点多面广的特点，本公司操作风险管理本着成本收益匹配、投入产出平衡的原则，在一定的成本下，最大限度地加强操作风险管理体系建设，落实内部控制制

度，持续稳健开展各项业务。在操作风险管理过程中，本公司在董事会设定的风险容忍度内，通过完善风险管理机制、加强重点领域风险排查、优化操作风险管理工具等措施，进一步提升操作风险管理质效，防范或降低操作风险损失。

报告期内，本公司以优化操作风险管理质效为目标，持续完善操作风险管理体系：

一是加强重点领域风险防控，重点关注高风险领域和关键流程，及时发布操作风险提示并组织专项自查。

二是定期组织操作风险自评估，主动、持续地识别评估业务领域、业务流程中的潜在风险并采取优化方案。

三是优化操作风险管理工具，建立并完善符合业务实际、具有风险管控效果的关键风险指标，确保指标变动能够及时、客观地反映操作风险的变化情况。

四是梳理新设机构各类业务及流程涉及的操作风险点、识别操作风险薄弱环节，逐项设立风险控制措施。

五是持续跟踪、监测操作风险事件信息，强化操作风险事件收集与分析，关注操作风险事件整改质效，完善操作风险闭环管理。

（五）合规风险管理

合规风险是指本公司因没有遵循外部法律法规、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，面对持续“强监管、严监管”态势，本公司主动适应监管政策和要求，持续健全内控合规管理的长效机制，主要采取以下措施防范合规风险：

一是牢固树立依法合规的经营理念，推行“合规创造价值”、“合规人人有责”和“主动依法合规”的合规理念，开展“守住钱袋子·护好幸福家”防范非法集资短视频征集、员工应知应会系列培训等活动，提高员工法律合规意识，增强风险识别、防范和处置能力。

二是准确把握合规方向，加强对监管新规的解读、传导，及时开展外规转内规，落实监管新规在本公司的应用与实施，有效识别、评估、缓释新产品、新业务及重大项目的合规风险。

三是深化内控合规管理建设，开展内控合规管理提升年专项行动、打击整治传销专项行动、行规行约贯彻落实情况检查等工作，强化整改跟踪，及时消除或化解风险隐患。

四是加强制度管理，完善制度体系，加强考核联动，强化基层机构主动管理意识，提升内控合规管理水平。

五是强化员工行为管理，定期开展案件风险排查、员工异常行为排查等，开展“反欺诈 促合规”防范金融诈骗警示教育及知识答题活动，落实案防管理的要求，筑牢员工思想防线，严防案件风险。

（六）信息科技风险管理

金融科技风险是指金融科技在本公司运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。

报告期内，本公司信息系统生产运行总体平稳有序，重要信息系统运行情况正常，顺利完成各重要时期的生产安全及网络安全保障工作；未发生信息安全事件，未发生重要业务运营中断事件。

报告期内，公司持续夯实信息科技基础建设，完善网络信息安全防护体系，推进信息安全管理和技术措施全面落地，强化金融科技风险防控：

一是持续完善公司网络安全防护体系，完善信息安全相关规范和技术防范手段，将信息安全落实到项目开发建设全生命周期。

二是丰富金融科技风险监测指标库，开展金融科技风险监测、金融科技全面风险评估及各类专项风险评估。

三是进一步加强外包风险管理，明确外包准入范围，建立外包服务目录，强化外包服务日常监控，开展外包业务风险评估和外包商服务质量评价。

四是持续加强业务连续性管理，完善业务连续性计划及各类应急预案，组织开展信息系统的真实接管演练工作。

（七）声誉风险管理

声誉风险是指由本公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方、社会公众、媒体对本公司做出负面评价的风险。

报告期内，本公司主要采取以下措施，多措并举，做好各项声誉风险管理工作：

一是完善机制建设，监督制度落实。本公司根据外部环境变化，及时调整声誉风险管理策略，持续完善声誉风险管理制度与应急预案；严格按照声誉风险管理制度要求开展管理工作，规范声誉风险管理流程及报告路径，同时将声誉风险管理因素纳入全面风险管理绩效考核指标范畴；定期在总分行、子公司、各网点开展声誉风险排查，化解潜在声誉隐患；积极开展声誉风险演练与培训，强化风险防范意识，提升全员声誉风险应对及处置能力。

二是强化公司形象塑造，积极引导正面舆论。本公司积极开展正面新闻宣传，并以事件宣传带动品牌宣传及业务营销工作，建立各层次、多渠道适合公司的新闻宣传渠道，宣传本公司发展动态及产品信息，树立正面良好的品牌形象，稳步提升公司的知名度和认同感。

（八）洗钱风险管理

洗钱风险是指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被洗钱违法犯罪活动利用而面临的风险，包括洗钱、恐怖融资和扩散融资风险。本公司已建立较为完善的洗钱风险管理机制及完备的反洗钱管理制度，以保障反洗钱工作有序开展。

报告期内，本公司根据反洗钱相关法律法规和监管要求，认真履行反洗钱义务，采取多项举措保障洗钱风险管理的有效性。

一是深化洗钱风险管理体系建设，持续完善反洗钱内控制度体系，优化反洗钱绩效考核机制，提升反洗钱工作质效。

二是优化升级反洗钱系统，完善反洗钱系统的管理流程和功能，提高反洗钱黑名单监测质量，进一步增强可疑交易监测的准确性和针对性。

三是开展涉嫌非法集资风险常态化排查，发布关于网络赌博、新型洗钱犯罪活动等风险提示，提升员工洗钱风险防控能力。

四是多措并举开展反洗钱宣传工作，开展防范非法集资宣传月和反洗钱宣传动漫、国际禁毒日主题等宣传活动，营造良好的反洗钱社会氛围，提高社会公众风险意识和防范能力，筑牢风险控制防线。

七、报告期内推出创新业务品种情况

报告期内，本公司持续开展业务创新和新产品开发，有关业务创新和新产品开发情况详见本节“一、（三）报告期公司主要业务情况”。

八、关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

当前，世界经济正遭受一系列不稳定的冲击，新冠疫情持续反复以及地缘政治博弈加剧的双重冲击下，主要发达经济体进入加息周期也引发了经济衰退风险，部分低收入国家面临粮食、债务和社会危机。无论国际风云如何变化，集中力量办好自己的事是我们应对的根本之策，正如 7 月 28 日召开的中共中央政治局会议提到：“当前经济运行面临一些突出矛盾和问题，要保持战略定力，坚定做好自己的事”。

从短期来看，政策层面将多措并举以实现经济“稳增长”，虽然叠加当前经济环境的复杂性和疫情短期扰动，但是我国经济稳中向好、长期向好的基本面没有改变，转型升级、高质量发展的大势没有改变。面对世界百年未有之大变局，银行要深刻理解和把握党中央、国务院提出的建设现代经济体系和金融体系新任务，保持战略定力，坚持科学发展，摆脱传统发展模式的路径依赖，坚持走高质量发展转型新路径，预计未来银行业发展将呈现以下趋势：

一是加快向服务国家战略和产业政策转型。随着我国经济中以房地产为代表的传统增长动能趋缓，如何更好地服务实体经济、支持经济高质量发展，是银行业当前面临的重要课题。伴随着“科技创新”“双碳”战略的持续推进，银行业应加大对重点领域信贷投放，信贷资源上向小微企业、制造业、绿色等领域倾斜；同时随着疫情缓解，居民对未来预期的好转以及生产生活的有效恢复，零售信贷业务也将企稳回升。

二是加快向特色化和差异化转型。当前银行间竞争加剧，尤其是优质客户资源争夺白热化，中小银行发展空间受到挤压，区域经济较好且客户基础较好的银行能实现较快的信贷增

长，但客户基础薄弱且项目储备不足的银行面临信贷需求不足的难题。长期来看，银行还是要发挥自身的比较优势，聚焦重点领域和潜在市场，提升服务实体经济质效，最终实现差异化和特色化经营。

三是加快向轻型化银行转型。近几年，因应监管引导让利实体、压降融资成本，再加上国内降息周期开启，银行资产端收益率快速下行，息差收窄明显、盈利能力承压。银行传统的“规模扩张、以量补价”的发展模式难以维系，积极发力财富管理、供应链金融、投资银行、金融市场等业务，力求通过轻资本转型不断优化收入结构。

四是加快推进数字化转型。利用金融科技重塑业务及风控体系是银行发展的必然趋势，通过大数据、人工智能等科技手段把线下业务线上化，通过数据赋能风险防控和经营管理，提升风险抵御能力，不断增强转型发展的内生动力。

（二）公司发展战略

本公司目前执行第五轮三年发展战略规划，2021-2023 年围绕“聚焦中小、深耕海西、融汇两岸、打造价值领先的综合金融服务商”的战略愿景，以“客户体验、数字科技、人与机制”为三大战略驱动力，力争“做大零售、做强对公、做深两岸、做优资金”。零售业务方面，紧抓居民财富增长契机，做好“以客户为中心”，深化大零售战略转型落地，为居民提供更针对性、精准化、便利化的金融服务。公司业务方面，通过交易银行一揽子服务，以较少的资本消耗，提高客户粘性，提升客户综合价值贡献。两岸业务方面，依托台资股东背景，构建围绕个人、公司及同业的两岸金融服务体系，促进两岸金融合作。资金业务方面，在保持自营业务在同业领先地位的基础上，通过建立金融行销专业团队，提升代客业务服务能力。理财业务方面，积极争取理财子公司牌照，以期为顾客提供更多元化的金融服务。

（三）可能面对的风险

随着疫情防控和稳增长政策措施落地见效，我国经济运行的积极变化增多，有望稳定恢复和改善，但是我国及全球经济的不确定性仍然存在，银行业可能面临如下风险和挑战。

一是房地产领域风险尚处于出清阶段，部分房地产企业仍然面临债务危机，且有向相关行业传导的趋势，对银行业的资产质量带来挑战。面对部分房地产企业面临经营困境、少数楼盘烂尾造成“房贷断供”，国家正在采取措施稳妥化解房地产领域风险、支持房地产平稳健康发展。随着房地产逐步规范化、健康化，银行业在房地产领域的相关风险将有所降低。

二是受国际环境不确定性、国内疫情冲击等超预期因素的影响，我国经济发展面临一些突出矛盾和问题，部分市场主体尤其是小微企业经营压力较大，银行业结构性和潜在的资产质量压力提升。近年来，银行业资产质量面临疫情冲击、供应链中断等影响，政策层面持续呵护小微企业、受疫情影响相关行业企业的经营环境，同时引导优质银行拨备覆盖率下行，整体上看，银行目前风险抵御能力较强。

三是严监管态势持续，反洗钱和消费者权益保护等领域监管力度不断升级，银行业面临

的合规风险只增不减。今年 1 月印发的《打击治理洗钱违法犯罪三年行动计划》，意味着反洗钱合规风险防控处于常态化的强监管环境；同时，银保监会也将加快中小金融机构风险处置，强化重点领域风险防控，银行业严监管态势仍将持续。

第四节 公司治理

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
厦门银行股份有限公司 2021 年度股东大会	2022 年 6 月 2 日	www.sse.com.cn	2022 年 6 月 3 日	<p>审议通过</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度财务决算报告的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度利润分配方案的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度董事会工作报告的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度监事会工作报告的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度财务预算方案的议案》 6.《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度日常关联交易预计额度的议案》 7.《厦门银行股份有限公司关于聘请 2022 年度会计师事务所的议案》 8.《厦门银行股份有限公司关于符合公开发行 A 股可转换公司债券条件的议案》 9.《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案》 10.《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案》 11.《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案》 12.《厦门银行股份有限公司关于提请股东大会授权办理本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市相关事宜的议案》 13.《厦门银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况报告的议案》 14.《厦门银行股份有限公司关于申请发行债券的议案》 15.《关于制定<厦门银行股份有限公司董事薪酬管理办法>的议案》 16.《关于制定<厦门银行股份有限公司监事薪酬管理办法>的议案》 <p>听取了</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.《厦门银行股份有限公司 2021 年度关联交易管理情况报告》 2.《厦门银行股份有限公司 2021 年度独立董事述职报告》 3.《厦门银行股份有限公司 2021 年度董

				事会及董事履职评价报告》 4.《厦门银行股份有限公司 2021 年度高级管理层及其成员履职评价报告》 5.《厦门银行股份有限公司 2021 年度监事会及监事履职评价报告》
--	--	--	--	---

股东大会情况说明

报告期内，本公司共召开股东大会 1 次，为 2022 年 6 月 2 日召开的 2021 年度股东大会，共审议 16 项议案，听取了 5 项报告，涉及年度财务决算报告、利润分配方案、董事会年度工作报告、监事会年度工作报告、日常关联交易预计额度制定、年度关联交易管理情况、发行 A 股可转换公司债券等多个方面内容。

二、关于董事和董事会

（一）公司董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，公司董事、监事及高级管理人员未发生变动。

（二）董事会工作情况

截至报告期末，本公司董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 2 名，非执行董事 6 名，独立董事 5 名，其构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司董事会召开董事会共 8 次，其中 5 次现场会议，3 次通讯会议，共审议 53 项议案，听取 2 项报告，对经营情况、风险控制、内控报告、董事会年度工作报告、战略执行情况、会计师事务所选聘、消费者权益保护等多个方面进行有效深入的讨论，充分体现了董事会核心决策作用。

（三）董事会各专门委员会运作情况

报告期内，公司董事会下设 5 个专门委员会：战略委员会、提名委员会、薪酬委员会、审计与消费者权益保护委员会、风险控制与关联交易管理委员会。董事会不断加强与各专门委员会之间的沟通与合作，各专门委员会根据职责分工和自身专业特长积极履行职责、建言献策，辅助董事会良好履职，促进了公司董事会及其专门委员会决策的科学性和有效性。报告期内，董事会各专门委员会共召开会议 15 次，对公司的财务报告、风险管理、内控合规、关联交易控制以及消费者权益保护等工作提出了专业的意见和建议，促进了公司稳健经营和可持续发展。报告期内，董事会各专门委员会会议具体情况如下：

董事会战略委员会召开会议共 3 次，审议并通过了集团工作情况、战略执行情况、数字科技发展规划等五项议案。

董事会提名委员会召开会议共 1 次，审议并通过了选举风险控制与关联交易管理委员会委员的议案。

董事会薪酬委员会召开会议共 1 次，审议并通过了行领导薪酬分配方案、制定董事薪酬管理办法等 2 项议案。

董事会审计与消费者权益保护委员会召开会议共 4 次，审议并通过了消费者权益保护情

况、内控报告、委员会履职评价报告、会计师事务所选聘等 9 项议案，听取内部审计工作情况及工作计划一项报告。

董事会风险控制与关联交易管理委员会召开会议共 6 次，审议并通过了年度关联交易管理情况报告、关联方名单制定、全面风险管理政策的修订等 15 项议案，听取日常关联交易预计额度制定一项报告。

(四) 董事履行职责情况

1. 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		半年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
吴世群	否	8	8	3	0	0	否	1
檀庄龙	否	8	8	3	0	0	否	0
洪主民	否	8	8	3	0	0	否	0
吴昕颢	否	8	8	3	0	0	否	1
毛建忠	否	8	8	3	0	0	否	0
周永伟	否	8	8	3	0	0	否	0
庄赛春	否	8	8	3	0	0	否	0
汤琼兰	否	8	8	3	0	0	否	0
宁向东	是	8	8	3	0	0	否	0
戴亦一	是	8	8	3	0	0	否	1
谢德仁	是	8	7	3	1	0	否	0
聂秀峰	是	8	7	3	1	0	否	0
陈欣	是	8	8	3	0	0	否	0

2. 连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本公司董事无连续两次未亲自出席董事会会议的情况。

3. 董事会召开情况

报告期内召开董事会会议次数	8
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	3
现场结合通讯方式召开会议次数	0

4. 独立董事履职情况

报告期内，公司独立董事均能严格按照法律法规的相关规定，遵守公司章程，忠实勤勉、恪尽职守，与公司各方沟通和协调，及时对公司会计师事务所选聘、关联交易管理、风险管理等相关重大事项发表独立意见并作出指示，进一步促进公司稳健经营和可持续发展，有效提升董事会科学决策能力。

5. 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，本公司独立董事不存在对公司有关事项提出异议的情况。

三、关于监事和监事会

(一) 监事会工作情况

截至报告期末，本公司监事会由 6 名监事组成，其中股东监事 2 名，外部监事 2 名，职工监事 2 名，其人数和人员构成符合《公司法》等相关法律、法规和《公司章程》的规定。

报告期内，本公司监事会共召开会议 5 次，均为现场会议，审议并通过 35 项议案，听取 1 项报告，内容涉及年度报告、社会责任报告、财务决算报告、全面风险报告、内部控制评价报告、利润分配方案、“两会一层”及其成员履职评价报告、发行 A 股可转换公司债券等多方面内容。全体监事能够独立客观地行使监督职能，勤勉、诚信地履行监事义务，对完善公司治理，维护公司、股东和其他利益相关者的共同利益，推动公司持续稳健发展发挥了积极作用。

(二) 监事会各专门委员会运作情况

报告期内，监事会审计委员会共召开会议 3 次，对公司年度报告、全面风险报告、内部控制评价报告、专项检查调研方案等 8 项议案进行了审议；监事会提名委员会召开会议 2 次，审议行领导薪酬分配方案、市管干部薪酬管理方案、“两会一层”及其成员履职评价报告等 6 项议案，监事会各专门委员会持续规范对董事会及高级管理层的履职监督，有效履行了监事会赋予的职责。

(三) 外部监事履职情况

报告期内，本公司外部监事按时参加监事会及其专门委员会会议，列席董事会，积极提出监督意见和建议，对公司治理、财务活动、内部控制、风险管理和合法经营等情况进行了重点监督，认真履行外部监事职责，在推动本公司进一步完善公司治理、加强经营管理，实现持续、快速、健康发展等方面发挥了重要作用。

四、利润分配或资本公积金转增方案的执行情况

2022 年 6 月 2 日，公司 2021 年度股东大会审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度利润分配方案的议案》，决定向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东分配现金股利合计 659,781,972 元（含税），每 10 股派发现金股利 2.50 元（含税）。

2022 年 6 月 14 日，公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）登载了《厦门银行股份有限公司 2021 年年度权益分派实施公告》（公告编号：2022-030），确定股权登记日为 2022 年 6 月 20 日，除权（息）日为 2022 年 6 月 21 日，现金红利发放日为 2022 年 6 月 21 日。截至本半年度报告披露日，公司本次权益分派已实施完毕。

公司 2022 年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

五、公司员工情况

母公司在职员工的数量	3,239
主要子公司在职员工的数量	65
在职员工的数量合计	3,304
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	669
业务人员	1,300
行政人员	1,335
合计	3,304
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生或以上学历	431
本科	2,650
专科及以下	223
合计	3,304

第五节 环境与社会责任

一、环境信息情况

本公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，公司不存在因环境问题受到行政处罚的情况。报告期内，本公司积极响应国家发展绿色金融、保护生态的号召，积极践行“碳达峰、碳中和”国家战略下的机构责任，从全行战略的高度将绿色发展的理念融入决策和业务经营中，运用绿色信贷指引、创新研发信贷产品、规范绿色信贷业务授信审批流程等措施，支持发展绿色经济、低碳经济、循环经济，充分发挥金融对环境治理和社会发展的资源配置作用，助力绿色发展，共建和谐生态环境与绿色美好家园。

（一）持续加大绿色信贷投放

2022 年上半年，本公司坚持以绿色发展理念引领自身经营行为，严格贯彻落实《绿色信贷指引》等绿色金融政策，严格执行《福建省银行业存款类金融机构（法人）绿色信贷业绩评价实施细则(试行)》等有关规定，鼓励各分支机构提供绿色金融服务，支持绿色相关企业发展，配合国家绿色发展政策的执行。

在产品推动方面：本公司持续开发及丰富绿色金融产品体系；积极推动分行绿色信贷专案（如光伏贷、水电贷）落地；发挥与海西金租联动营销优势，为客户提供绿色租赁服务方案。在资源保障方面：优先保障信贷额度，重点支持节能环保、新能源、新材料等绿色金融重点产业，实施内部定价优惠等政策；在产品培训方面：持续对客户经理开展绿色信贷专题培训，加强绿色项目的营销与服务意识。

报告期末，本公司绿色信贷余额较年初增幅超过 53%。新发放绿色信贷主要用于：园林绿化、危险废物治理、资源循环利用等领域。

（二）践行绿色运营

本公司以绿色发展理念引领自身经营行为，贯彻落实国家相关政策要求，大力推进节能减排，持续主动减少对环境所产生的资源和能源消耗，本公司倡导员工绿色办公，打造绿色节能型企业。

二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

（一）巩固拓展脱贫攻坚成果

本公司积极响应地方政府关于巩固拓展脱贫攻坚成果相关工作部署，全面落实贯彻国家毫不放松巩固脱贫攻坚成果政策，持续巩固脱贫成果，积极履行社会责任，本公司继续在巩固拓展脱贫攻坚成果上给予更多后续帮扶支持，让脱贫基础更加稳固、成效更可持续。同时，在巩固拓展脱贫攻坚成果的基础上，做好巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，充分认识实现巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的重要性。截止 2022 年 6 月末，金融精准扶贫贷款余额为 752.34 万元。

（二）乡村振兴

本公司积极响应人民银行关于创新金融产品和服务，全面推进乡村振兴的工作要求，结合现有产品对基于地域资源优势的特色行业集群进行授信，结合外部数据和客户经理尽调数据开发“茶农助农贷”，该产品旨在解决茶农、茶企无法提供传统房产抵押物等融资困境，携手中国人寿财险，创新性引入贷款履约保证保险进行增信，成功于 2022 年 3 月 25 日落地全行首笔“茶农助农贷”，开展“送贷下乡”服务。

同时，围绕乡村振兴产业发展及其融资需求，本公司主动创新具有针对性的服务模式和信贷产品，不断探索金融服务乡村振兴有效途径，着力解决农村融资难、融资贵等突出问题，助力乡村振兴发展。

三、消费者权益保护

本公司以客户为中心，将金融消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略中，贯彻落实消费者权益保护各项法律法规和监管要求，持续完善消费者权益保护制度机制，以客户为先，规范金融营销行为，创新金融知识宣教形式，不断提升金融服务质量，保障金融消费者合法权益。

报告期内，本公司进一步深化金融消费者权益保护工作的全流程管控机制，加强对金融产品和服务的消保审查，加强日常监测，定期检查考核，确保在设计开发、营销推介及售后管理等各个业务环节，不断提高消费者权益保护职能部门的参与程度，将消费者权益保护融入产品和服务的全生命周期中。

本公司重视投诉处理工作，通过营业网点、手机银行、网上银行等多种渠道公布投诉受理方式，畅通投诉受理渠道，专人负责投诉处理，利用金融纠纷多元化解机制，提高投诉处理质效。通过消费者权益保护工作领导小组机制，研究分析典型案例，有效落实纠纷溯源整改要求，提高客户满意度。

本公司持续加强金融知识普及教育工作，报告期内，积极响应监管部门组织的“3.15 消费者权益保护教育宣传周”“普及金融知识万里行”“普及金融知识，守住‘钱袋子’”等活动，建立消费者权益保护素材库，在全辖范围内增强交流合作和资源共享，线上宣教品牌“财神宝宝说消保”与线下宣教沙龙“财神宝宝微课堂”联动，做到金融知识宣传有组织、有合作、有创新，通过搭建“线上+线下”“集中化+阵地化”的金融知识普及教育网络，保护金融消费者的受教育权，不断提升金融消费者的风险防范能力。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	厦门市财政局、富邦金融控股股份有限公司、北京盛达兴业房地产开发有限公司、福建七匹狼集团有限公司	自厦门银行 A 股股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接及间接持有的厦门银行公开发行股票前已发行的股份，也不由厦门银行回购该等股份。如监管部门对发行人股东持股期限有其他要求，以监管部门的意见为准。	2020 年 10 月 27 日至 2023 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有公司股份的董事、监事、高级管理人员	<p>1、本人持有的厦门银行股份自厦门银行股票上市之日起，股份转让锁定期不得低于三年，持股锁定期期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的 15%，5 年内不得超过持股总数的 50%。同时，持有发行人股权在锁定期满之后，在任职期间每年转让的股份不得超过本人持有的厦门银行股份总数的 25%，离职后半年以内不转让本人持有的厦门银行股份。</p> <p>2、所持公司 A 股股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于公司本次首次公开发行的发行价格（自公司股票上市至本人减持期间，公司如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整）；公司股票在证券交易所上市后 6 个月内如公司 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，持有公司 A 股股票的锁定期限在原有持股锁定期基础上自动延长 6 个月。</p> <p>3、本人不因职务变更、离职等主观原因而拒绝履行上述承诺。如本人减持行为违反上述承诺的，减持所得收入归公司所有；如本人减持收入未上交公司，则公司有权将应付本人现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归公司所有。</p>	2020 年 10 月 27 日至 2028 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用

与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份超过 5 万股的员工股东	本人所持的厦门银行内部职工股股份（股份数以厦门银行登记确认的为准），自厦门银行股票上市之日起，股份转让锁定期不得低于三年，持股锁定期期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的 15%，5 年内不得超过持股总数的 50%。如职工持股或 / 及自然人股东股份锁定的相关法律规定发生变化，本人承诺根据相关法律规定的最新要求执行。	2020 年 10 月 27 日至 2028 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	厦门市财政局	<p>1、如果在股票锁定期满后，本局拟减持厦门银行股票的，将认真遵守中国证监会、证券交易所等相关主管/监管部门关于股东减持的相关规定，结合公司稳定股价、开展经营、资本运作的需要，审慎制定股票减持计划，在股票锁定期满后逐步减持；</p> <p>2、本局减持厦门银行股份应符合相关法律、法规、规章的规定，具体方式包括但不限于在证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式等；</p> <p>3、本局减持厦门银行股份前，应提前三个交易日通过厦门银行予以公告，并按照证券交易所的规则及时、准确地履行信息披露义务；本局持有厦门银行的股份低于 5% 以下时除外；</p> <p>4、在股票锁定期满后两年内，本局不减持厦门银行股份；在股票锁定期满两年后，是否减持及减持数量视我局实际需要以及根据相关法律法规的规定而确定；</p> <p>5、如果本局违反上述减持声明擅自减持公司股份的，所获收益归公司所有，并在获得收益的或知晓未履行相关承诺事项的事实之日起五个交易日内将所获收益支付给公司指定账户；本局将在股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明违反上述减持声明的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉；本局持有的公司股份自本局违反上述减持声明之日起 6 个月内不得减持。</p> <p>6、如本局未按前条承诺未将违规减持厦门银行股票所得上交厦门银行的，则厦门银行有权按照本局应上交厦门银行的违规减持所得金额相应扣留应付本局现金分红。</p>	作为公司股东期间	是	是	不适用	不适用
与首次公	其他	富邦金融控股股份有限公司、北	1、如果在股票锁定期满后，本公司拟减持厦门银行股票的，将认真遵守中国证监	作为公司股东期间	是	是	不适用	不适用

<p>开 发 行 相 关 的 承 诺</p>		<p>京盛达兴业房地产开发有限公司</p>	<p>会、证券交易所等相关主管/监管部门关于股东减持的相关规定，结合公司稳定股价、开展经营、资本运作的需要，审慎制定股票减持计划，在股票锁定期满后逐步减持；</p> <p>2、本公司减持厦门银行股份应符合相关法律、法规、规章的规定，具体方式包括但不限于在证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式等；</p> <p>3、本公司减持厦门银行股份前，应提前三个交易日通过厦门银行予以公告，并按照证券交易所的规则及时、准确地履行信息披露义务；本公司持有厦门银行的股份低于 5%以下时除外；</p> <p>4、如果在股票锁定期满后两年内，本公司拟减持厦门银行股票的，减持价格不低于本次发行的发行价格（厦门银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，发行价将相应进行调整）；</p> <p>5、如果在股票锁定期满后两年内减持，本公司每年减持数量不超过持有厦门银行股份数量的 0%；如果在股票锁定期满两年后减持的，减持数量视需要以及根据相关法律法规的规定而确定；</p> <p>6、如果本公司违反上述减持声明擅自减持公司股份的，所获收益归公司所有，并在获得收益的或知晓未履行相关承诺事项的事实之日起五个交易日内将所获收益支付给公司指定账户；本公司将在股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明违反上述减持声明的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉；本公司持有的公司股份自本公司违反上述减持声明之日起 6 个月内不得减持。</p> <p>7、如本公司未按前条承诺未将违规减持厦门银行股票所得上交厦门银行的，则厦门银行有权按照本公司应上交厦门银行的违规减持所得金额相应扣留应付本公司现金分红。</p>					
<p>与 首 次 公 开 发 行 相 关 的 承 诺</p>	<p>其他</p>	<p>福建七匹狼集团有限公司</p>	<p>1、如果在股票锁定期满后，本公司拟减持厦门银行股票的，将认真遵守中国证监会、证券交易所等相关主管/监管部门关于股东减持的相关规定，结合公司稳定股价、开展经营、资本运作的需要，审慎制定股票减持计划，在股票锁定期满后逐步减持；</p>	<p>作为公司 股东期间</p>	<p>是</p>	<p>是</p>	<p>不适用</p>	<p>不适用</p>

			<p>2、本公司减持厦门银行股份应符合相关法律、法规、规章的规定，具体方式包括但不限于在证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式等；</p> <p>3、本公司减持厦门银行股份前，应提前三个交易日通过厦门银行予以公告，并按照证券交易所的规则及时、准确地履行信息披露义务；本公司持有厦门银行的股份低于 5%以下时除外；</p> <p>4、如果在股票锁定期满后两年内，本公司拟减持厦门银行股票的，减持价格不低于本次发行的发行价格（厦门银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，发行价将相应进行调整）；</p> <p>5、如果在股票锁定期满后两年内减持，本公司每年减持数量不超过持有厦门银行股份数量的三分之一；如果在股票锁定期满两年后减持的，减持数量视需要以及根据相关法律法规的规定而确定；</p> <p>6、如果本公司违反上述减持声明擅自减持公司股份的，所获收益归公司所有，并在获得收益的或知晓未履行相关承诺事项的事实之日起五个交易日内将所获收益支付给公司指定账户；本公司将在股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明违反上述减持声明的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉；本公司持有的公司股份自本公司违反上述减持声明之日起 6 个月内不得减持。</p> <p>7、如本公司未按前条承诺未将违规减持厦门银行股票所得上交厦门银行的，则厦门银行有权按照本公司应上交厦门银行的违规减持所得金额相应扣留应付本公司现金分红。</p>					
与首次公开发行相关的承诺	其他	公司、持股 5%以上的股东、董事和高级管理人员	<p>公司上市后三年内，若公司股价持续低于每股净资产，将通过：</p> <p>1、公司回购股票或符合相关法律法规的其他措施；</p> <p>2、公司持股 5%以上的股东增持公司股票；</p> <p>3、公司董事（不含独立董事）、高级管理人员增持公司股票等方式启动股价稳定措施</p>	2020 年 10 月 27 日至 2023 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的	其他	公司	<p>1、规范募集资金的管理和使用，充分发挥募集资金效益；</p> <p>2、积极推进资本管理工作；</p> <p>3、持续推动业务全面发展，实现多领域转型提升；</p>	公司上市期间	是	是	不适用	不适用

承诺			4、强化风险管控，支持战略落地； 5、结合本行的盈利情况和业务未来发展战略的实际需要，建立对投资者持续、稳定的回报机制。					
与首次公开发行相关的承诺	其他	董事、高级管理人员	1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益； 2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束； 3、承诺不动用本行资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动； 4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩； 5、承诺拟公布的本行股权激励的行权条件与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。	在相关董事、高级管理人员任职期间	是	是	不适用	不适用

注：根据中共厦门市委和厦门市人民政府要求，厦门市财政局将持有的本公司 480,045,448 股股份全部划给厦门金圆集团。2022 年 7 月 11 日，本公司收到厦门金圆集团提供的中国证券登记结算有限责任公司出具的《过户登记确认书》，本次无偿划转的股份过户登记手续已经办理完毕。相关信息请查阅公司 2022 年 7 月 12 日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《厦门银行股份有限公司关于国有股权无偿划转事项完成股份过户登记的公告》（公告编号：2022-035）。厦门金圆集团已作出承诺，将继续履行厦门市财政局上述在公司首次公开发行时的相关承诺。

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

公司不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本公司资金的情况。

三、违规担保情况

报告期内，本公司除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项，不存在违反审批程序进行担保的情况。

四、半年度审阅情况

公司按中国企业会计准则编制的 2022 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定审阅。

公司中期财务报告已经公司董事会及董事会审计委员会审议通过。

五、重大诉讼、仲裁事项

本公司因与福建阳光集团有限公司、福建康田实业集团有限公司、林腾蛟金融合同纠纷，向福州市鼓楼区人民法院递交起诉状。2022 年 2 月，本公司收到福州市鼓楼区人民法院作出的（2022）闽 0102 民初 1866 号《受理通知书》，通知受理此案。相关信息请查阅公司 2022 年 2 月 18 日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《厦门银行股份有限公司关

于诉讼事项的公告》(编号: 2022-004)。

本公司于 2022 年 6 月收到厦门市中级人民法院作出的(2022)闽 02 执异 135 号《执行裁定书》,将中融国际信托有限公司与雏鹰农牧集团股份有限公司一案(案号(2020)闽 02 执 971 号)的申请执行人变更为本公司。相关信息请查阅公司 2022 年 6 月 13 日于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)发布的《厦门银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》(编号: 2022-031)。

截至 2022 年 6 月 30 日,本公司作为原告未执结的诉讼标的本金金额超过 1,000 万元的诉讼、仲裁案件共 86 件,涉案金额 363,172.04 万元;本公司无作为被告或第三人未执结的诉讼标的本金金额超过 1,000 万元的诉讼、仲裁案件。预计上述诉讼不会对本公司财务或经营结果产生重大不利影响。

六、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

公司不存在控股股东、实际控制人。报告期内,本公司及公司董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查,被司法机关或纪检部门采取强制措施,被移送司法机关或追究刑事责任,被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选,被其他行政管理部门给予重大行政处罚,以及被中国证监会采取行政监管措施和证券交易所采取纪律处分的情形。

七、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

公司不存在控股股东、实际控制人。报告期内,本公司不存在未履行的法院生效判决,不存在所负数额较大的债务到期未清偿情况。

八、重大关联交易

(一) 关联交易预计额度的执行情况

本公司于 2022 年 6 月 2 日召开 2021 年度股东大会,审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2022 年度日常关联交易预计额度的议案》。报告期内,本公司关联交易均按相关法律规定及本公司关联交易的审批程序进行,遵循市场化定价原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行。截至报告期末,本公司关联交易预计额度的具体执行情况如下:

序号	关联方		2022 年 预计额度	2022 年 预计额度的业务品种	截止 2022 年 6 月末 关联交易情况
1	富邦金融控股有限公司	富邦华一银行有限公司	同业授信额度 20 亿元(敞口 10 亿元)	主要用于同业授信、同业交易等业务	富邦华一银行有限公司同业授信额度敞口 9 亿元,其中授信余额为 0.06 亿元。
		台北富邦商业银行股份有限公司	同业授信额度 20 亿元(敞口 10 亿元)	主要用于同业授信、同业交易等业务	台北富邦商业银行股份有限公司同业授信额度敞口 10 亿元,其中授信余额为 0。

	及其关联方 ¹	富邦银行（香港）有限公司	同业授信额度 20 亿元（敞口 10 亿元）	主要用于同业授信、同业交易等业务	富邦银行（香港）有限公司同业授信额度敞口 10 亿元，其中授信余额为 0。
		日盛国际商业银行股份有限公司	同业授信额度 5 亿元（敞口 5 亿元）	主要用于同业授信、同业交易等业务	日盛国际商业银行股份有限公司同业授信额度敞口 8 亿元，其中授信余额为 0。
2	平顶山银行股份有限公司		同业授信额度 13 亿元（敞口 3 亿元）	主要用于同业授信、同业交易等业务	平顶山银行股份有限公司同业授信额度 1 亿元，其中授信余额为 0。
3	福建七匹狼集团有限公司及其关联方		授信额度 12.4 亿元（敞口 8.5 亿元）	主要用于同业授信、债券投资、传统授信业务	综合授信额度 7.5 亿元（含债券投资额度 5 亿元、传统授信 3.7 亿元）+低风险授信额度 1 亿元（敞口 0.05 亿元）。其中，债券投资余额 1 亿元，传统授信余额 3.60 亿元（敞口 3.57 亿元）。
4	大洲控股集团有限公司及其关联方		授信额度 8 亿元（敞口额度 5 亿元）	主要用于传统授信业务	综合授信额度 4 亿元。其中，授信余额 2.66 亿元（敞口 2.62 亿元）。
5	厦门金圆投资集团有限公司及其关联方		授信额度 45 亿元+他用担保额度 20 亿元（敞口 35 亿元）	主要用于传统授信、他用担保额度、同业授信、同业交易、债券投资等业务	综合授信额度合计 31.8 亿元（含同业额度及非融资性分离式保函额度）+他用担保额度人民币 18 亿元+相关服务费额度不超过 0.15 亿元/年。其中，传统授信余额 0.31 亿元、债券投资余额 5.01 亿元、分离式保函余额 1.59 亿。
6	泉舜集团有限公司及其关联方		授信额度 15.23 亿元（敞口 8 亿元）	主要用于传统授信业务	综合授信额度人民币 8 亿元（总敞口人民币 8 亿元）+2.6 亿元低风险额度（敞口 0）+3 亿元他用按揭额度。其中，授信余额合计 9.18 亿元（敞口余额 7.08 亿元），包含一般授信余额 7.08 亿元

¹ 由于富邦金融控股股份有限公司关联方的预计额度间不可共用，故单独列示。

				(敞口余额 7.08 亿元)，低风险授信余额 2.1 亿元 (敞口 0)。
7	东江环保股份有限公司	授信额度 2 亿元 (敞口 2 亿元)	主要用于传统授信、债券投资业务	综合授信额度 0.99 亿元，其中授信余额 0.95 亿元 (敞口 0.95 亿元)。
8	福建海西金融租赁有限责任公司	授信额度 30 亿元 (敞口 20 亿元)	主要用于同业授信、同业交易、传统授信业务	综合授信额度敞口 20 亿元 (含投资额度敞口 20 亿元，传统授信额度 3.5 亿元)。其中，同业授信余额余额为 7.3 亿，表外授信余额 0.17 亿元。
9	厦门国有资本运营有限责任公司及其关联方	授信额度 10 亿元 (敞口 10 亿元)	主要用于债券投资、传统授信业务	综合授信额度 1.6 亿元。其中，授信余额 0.04 亿元 (敞口 0.04 亿元)。
10	关联自然人	授信额度 3 亿元 (敞口 3 亿元)	主要用于信用卡、贷款等业务	授信余额 1.81 亿元 (敞口余额 1.81 亿元)

(二) 重大关联交易情况

报告期内，本公司与中国银保监会定义的关联方²之间发生的重大关联交易共 3 笔，分别经第八届董事会第十七次会议、第二十次会议审议通过，具体情况如下：

1. 向厦门海西金融租赁有限公司提供总授信敞口 20 亿元，其中同业授信额度敞口人民币 20 亿元、综合授信敞口 3.5 亿元，同业授信+综合授信总敞口不超过 20 亿元，用于日常经营及融资租赁业务投放。

2. 向七匹狼关联集团提供续授信，综合授信额度 6.1 亿元，其中债券投资额度 5 亿元、传统授信敞口 3.7 亿元、低风险授信 (现金专案) 敞口 0.045 亿元，且需符合以下管控规则：(1) 七匹狼集团流贷敞口+七匹狼集团债券投资敞口+厦门百应供应链管理有限公司 (以下简称“百应供应链”) 综合授信敞口合控 5 亿元；(2) 七匹狼集团流贷敞口+百应供应链综合授信敞口合控 2.6 亿元。(3) 七匹狼关联集团本次授信在获批后额度有效期内应按《厦门银行股份有限公司 2021 年度董事会授权书》的规定执行。七匹狼关联集团授信全额存款质押等低信用风险业务、委托贷款业务、现金业务收益权质押产品专案在任一时点合计金额不超过 8 亿元的前提下，授权经营层审批；(5) 厦门思明百应小额贷款有限公司减

²根据《银行保险机构关联交易管理办法 (2022 年 1 号令)》，银行机构重大关联交易是指银行机构与单个关联方之间单笔交易金额达到银行机构上季末资本净额 1%以上，或累计达到银行机构上季末资本净额 5%以上的交易。银行机构与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额 1%以上，则应当重新认定为重大关联交易。

资完成后七匹狼关联集团在本公司授信敞口内控不超过 6 亿元。

3. 向厦门市融资担保有限公司（以下简称“市担保”）、厦门市湖里区融资担保有限公司（以下简称“湖里担保”）、厦门市农业融资担保有限公司（以下简称“农业担保”）、厦门市中小企业融资担保有限公司（以下简称“中小担保”）提供维持上年度授信获批的他用担保额度合计人民币 16 亿元及非融资性分离式保函额度合计人民币 13 亿元。市担保、湖里担保、中小担保、农业担保担保额度+分离式保函额度合控启用额度不超过 19.7 亿元（敞口不超过 11 亿元，其中担保额度不计敞口，分离式保函额度敞口按 100% 计算）。

本公司关联交易活动遵循商业原则，定价公允，未有优于其他非关联方同类型交易的条件展开，授信流程符合本公司制度要求。

（三）本公司与关联自然人发生关联交易的余额的说明

截至报告期末，本公司关联自然人³授信余额为 1.81 亿元，风险敞口为 1.81 亿元。

（四）本公司其他关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”。

九、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无重大租赁等重大合同事项。

（二）担保情况

报告期内，本公司除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本公司不存在为公司带来的损益额达到公司利润总额 10% 以上的合同。

十、其他重大事项的说明

1. 根据中共厦门市委和厦门市人民政府要求，厦门市财政局将持有的本公司 480,045,448 股股份全部划给厦门金圆投资集团有限公司。公司分别于 2022 年 4 月 27 日、2022 年 5 月 25 日收到《厦门市人民政府关于厦门银行股权划转事项的批复》（厦府〔2022〕188 号）、《中国银保监会厦门监管局关于同意厦门银行股份有限公司变更股权的批复》（厦银保监复〔2022〕82 号），同意厦门市财政局将其持有的公司普通股股份 480,045,448 股（占公司总股本 18.19%）无偿划转至厦门金圆集团。2022 年 7 月 11 日，公司收到厦门金圆投资集团有限公司提供的中国证券登记结算有限责任公司出具的《过户登记确认书》，本次无偿划转的股份过户登记手续已经办理完毕。本次股份过户登记完成后，厦门金圆集团直接持有公司 480,045,448 股股份，占公司股份总数的 18.19%，成为公司第一大股东。本公司无控股股东、无实际控制人的情况不变。相关信息请查阅公司于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关

³上述关联自然人包括银保监会、证监会定义的关联自然人。

公告。

2.因公司股价触发实施稳定股价措施的启动条件，公司启动稳定股价方案。截至 2022 年 6 月 30 日，有关增持主体以自有资金通过上海证券交易所交易系统以集中竞价的方式累计增持公司股份 613,200 股，占公司总股本的 0.0232%，累计增持金额人民币 3,548,921 元，成交价格区间为每股人民币 5.7 元至 6.0 元。相关信息请查阅公司 2022 年 6 月 30 日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《厦门银行股份有限公司关于稳定股价方案实施进展的公告》（公告编号：2022-033）。

3.经公司于 2022 年 5 月 11 日召开的第八届董事会第十九次会议审议通过，并经公司于 2022 年 6 月 2 日召开的 2021 年度股东大会审议通过，公司拟公开发行总额不超过人民币 50 亿元（含 50 亿元）的 A 股可转换公司债券。2022 年 8 月，公司收到《中国银保监会厦门监管局关于厦门银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券的批复》（厦银保监复〔2022〕144 号），厦门银保监局同意公司公开发行总额不超过人民币 50 亿元（含 50 亿元）的 A 股可转换公司债券，在转股后按照相关监管要求计入核心一级资本。相关信息请查阅公司分别于 2022 年 5 月 12 日、8 月 24 日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的公告》（公告编号：2022-025）、《厦门银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券获中国银保监会厦门监管局核准的公告》（公告编号：2022-040）。该事项尚待中国证券监督管理委员会核准。

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

(二) 限售股份变动情况

本公司报告期内限售流通股未到解除限售日期，无解除限售情况变化。

报告期后，公司已有 95,000,000 股限售股于 2022 年 7 月 27 日锁定期届满上市流通，详见公司于 7 月 22 日披露的《厦门银行股份有限公司首次公开发行部分限售股上市流通公告》

(公告编号：2022-037)

二、股东情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	62,905
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
厦门市财政局	0	480,045,448	18.19	480,045,448	无	0	国家
富邦金融控股股份有限公司	0	473,754,585	17.95	473,754,585	无	0	境外法人
北京盛达兴业房地产开发有限公司	347,100	253,313,617	9.60	252,966,517	无	0	境内非国有法人
福建七匹狼集团有限公司	0	211,500,000	8.01	211,500,000	质押	78,000,000	境内非国有法人
厦门国有资本资产管理集团有限公司	0	118,500,000	4.49	118,500,000	无	0	国有法人
大洲控股集团有限公司	0	100,000,000	3.79	100,000,000	质押	49,000,000	境内非国有法人
泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司	0	92,537,608	3.51	0	质押	85,700,000	境内非国有法人

佛山电器照明股份有限公司	-26,113,361	57,358,515	2.17	0	无	0	国有法人
江苏舜天股份有限公司	0	49,856,000	1.89	0	无	0	国有法人
厦门华信元喜投资有限公司	-14,532,974	45,312,000	1.72	0	冻结	45,312,000	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
				种类	数量		
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	92,537,608			人民币普通股	92,537,608		
佛山电器照明股份有限公司	57,358,515			人民币普通股	57,358,515		
江苏舜天股份有限公司	49,856,000			人民币普通股	49,856,000		
厦门华信元喜投资有限公司	45,312,000			人民币普通股	45,312,000		
厦门市建潘集团有限公司	30,000,000			人民币普通股	30,000,000		
厦门市和祥税理咨询服务有限公司	27,241,843			人民币普通股	27,241,843		
厦门欧华进出口贸易有限公司	25,000,000			人民币普通股	25,000,000		
厦门磐基地产投资有限公司	24,248,238			人民币普通股	24,248,238		
福建群盛集团有限公司	20,000,000			人民币普通股	20,000,000		
香港中央结算有限公司	18,832,611			人民币普通股	18,832,611		
前十名股东中回购专户情况说明							
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明				无			
上述股东关联关系或一致行动的说明				无			
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明				无			

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	厦门市财政局	480,045,448	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
2	富邦金融控股股份有限公司	473,754,585	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
3	北京盛达兴业房地产开发有限公司	252,966,517	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
4	福建七匹狼集团有限公司	70,500,000	2023 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 36 个月
		141,000,000	2025 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 60 个月
5	厦门国有资本资产管理集团有限公司	118,500,000	2022 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 24 个月

6	大洲控股集团有限公司	95,000,000	2022 年 7 月 27 日	0	自上市之日起 21 个月
		5,000,000	2022 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 24 个月
7	厦门华铃集团有限公司	10,000,000	2023 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 36 个月
8	厦门科华伟业股份有限公司	6,791,228	2023 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 36 个月
9	厦门奥勤贸易有限公司	1,410,485	2023 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 36 个月
10	厦门发德进出口贸易有限公司	804,299	2023 年 10 月 27 日	0	自上市之日起 36 个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

注：厦门海润通资产管理有限公司于 2022 年 6 月更名为厦门国有资本资产管理有限公司

三、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
吴世群	董事长	男	59	2009.03	2024.01	0	21,000	21,000	稳定股价增持
檀庄龙	董事	男	55	2018.05	2024.01	0	0	0	-
洪主民	董事	男	67	2014.09	2024.01	0	0	0	-
吴昕颖	董事、行长	男	59	2021.04	2024.01	0	20,000	20,000	稳定股价增持
毛建忠	董事	男	59	2014.05	2024.01	0	0	0	-
周永伟	董事	男	60	2017.11	2024.01	0	0	0	-
庄赛春	董事	女	50	2021.03	2024.01	0	0	0	-
汤琼兰	董事	女	52	2016.09	2024.01	0	0	0	-
宁向东	独立董事	男	57	2017.11	2024.01	0	0	0	-
戴亦一	独立董事	男	55	2021.12	2024.01	0	0	0	-
谢德仁	独立董事	男	50	2021.03	2024.01	0	0	0	-
聂秀峰	独立董事	男	62	2021.03	2024.01	0	0	0	-
陈欣	独立董事	男	46	2021.07	2024.01	0	0	0	-
张永欢	监事长	男	55	2015.05	2024.01	0	35,800	35,800	稳定股价增持
陈铁铭	监事	男	58	2018.01	2024.01	0	0	0	-
吴泉水	监事	男	54	2018.01	2024.01	0	0	0	-

方燕玲	外部 监事	女	63	2021.01	2024.01	0	0	0	-
袁 东	外部 监事	男	54	2018.01	2024.01	0	0	0	-
朱聿聿	职工 监事	女	40	2021.01	2024.01	0	22,000	22,000	稳定股价增持
李朝晖	副行 长	男	47	2012.04	2024.01	0	21,800	21,800	稳定股价增持
刘永斌	副行 长	男	54	2017.07	2024.01	0	22,000	22,000	稳定股价增持
陈蓉蓉	副行 长兼 董事 会秘 书	女	52	2017.12	2024.01	29,899	50,899	21,000	稳定股价增持
庄海波	副行 长	男	50	2021.03	2024.01	0	20,700	20,700	稳定股价增持
郑承满	副行 长兼 首席 信息 官	男	51	2019.08	2024.01	0	21,300	21,300	稳定股价增持
谢彤华	副行 长兼 首席 风险 官	男	52	2020.09	2024.01	0	20,000	20,000	稳定股价增持
黄俊猛	行长 助理	男	48	2020.09	2024.01	0	20,500	20,500	稳定股价增持
周迪祥	行长 助理	男	49	2020.09	2024.01	0	20,000	20,000	稳定股价增持
合计	/	/	/	/	/	29,899	295,999	266,100	/

(二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

不适用

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

报告期内，公司不存在控股股东。公司股权结构较为分散，任一股东持股比例均未达到法律规定的控股股东要求，且任一股东依其持有或者通过一致行动关系合计持有的股份所享有的表决权均不足以对公司股东大会的决议产生重大影响；本行董事会成员结构均衡，任一股东均不能通过行使表决权决定公司董事会半数以上成员。因此，报告期内本行不存在控股股东。

(二) 实际控制人情况

报告期内，公司不存在虽不是本公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。对照《公司法》关于“实际控制人”的规定，报告期内本公司不存在实际控制人。

五、报告期末主要股东相关情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》相关规定，本公司主要股东是指持有或控制本公司 5%以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足 5%但对本公司经营管理有重大影响的股东，包括但不限于向本公司派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本公司的财务和经营管理决策以及银保监会或其派出机构认定的其他情形。

本公司主要股东情况如下：

1. 厦门市财政局			
机构性质	机关	注册地址	福建省厦门市思明区湖滨北路 98 号财经大厦
负责人	黄珠龙	统一社会信用代码	113502000041392024

2. 富邦金融控股股份有限公司			
公司类型	股份有限公司	注册地址	台北市建国南路 1 一段 237 号
负责人	蔡明兴	注册资本	13,404,954.4 万元新台币
成立时间	2001 年 12 月 19 日	公司统一编号	03374805
经营范围	(一) 投资经主管机关核准之事业。 (二) 对被投资事业之管理。		
控股股东	无	实际控制人	无
主要关联方	蔡明兴、蔡明忠、韩蔚廷、林福星、陈圣德、陈伯耀、陈家蓁、袁秀慧、郑瑞成、汤明哲、陈新民、李书行、王铭阳、张荣丰、李淳、台北富邦商业银行股份有限公司、富邦综合证券股份有限公司、富邦产物保险股份有限公司、富邦人寿保险股份有限公司、富邦营销股份有限公司、富邦金控创业投资股份有限公司、富邦银行（香港）有限公司、富邦资产管理股份有限公司、运彩科技股份有限公司、富邦证券投资信托股份有限公司等 242 名关联方。		

3. 北京盛达兴业房地产开发有限公司			
公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	注册地	北京市通州区张家湾镇通州工业开发区光华路 16 号 B 栋 5 层 004 号
法定代表人	丁海东	注册资本	22880 万元人民币
成立时间	2002 年 6 月 10 日	统一社会信用代码	91110112740065889U
经营范围	房地产开发;销售商品房;出租商业用房。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本区产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)		
控股股东	毛玉洁、宋万义	实际控制人	毛玉洁、宋万义

主要关联方	毛建忠、毛玉洁、宋万义、李宝堃、廊坊御丹科技发展有限公司、香河县盛达房地产开发有限公司、亿鑫（天津）商业管理集团有限公司、邯郸诚嘉开华房地产开发有限公司、香河蓝畅商业管理有限公司、厦门盛达兴业投资合伙企业（有限合伙）、北京金彩视界企业管理有限公司等共 34 名关联方。
-------	--

4. 福建七匹狼集团有限公司			
公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	注册地址	福建省晋江市金井中兴南路 655 号
法定代表人	周永伟	注册资本	150000 万元人民币
成立时间	2002 年 1 月 18 日	统一社会信用代码	91350582156463765M
经营范围	对外投资(国家法律、法规允许的行业及项目的投资);资产管理;物业管理;供应链管理服务;国内贸易代理服务;实物贵金属销售(不含期货等需经前置许可的项目);国际货物运输代理;国内货物运输代理;农业机械租赁;建筑工程机械与设备租赁;信息技术咨询服务;批发:纺织品、针织品及原料、服装、鞋帽、五金产品、日用杂品、建材(不含石材及危险化学品)、金属及金属矿(不含危险化学品和监控化学品)、非金属矿及制品(不含危险化学品和监控化学品、不含石材)、化工产品(不含危险化学品和监控化学品)、棉花、麻类、农牧产品(不含禽类)。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)		
控股股东	周永伟	实际控制人	周永伟、周少雄、周少明
主要关联方	周永伟、周少雄、周少明、陈鹏玲、陈欣慰、陈金聪、七匹狼控股集团股份有限公司、福建七匹狼实业股份有限公司、恒禾置地（厦门）股份有限公司、厦门七匹狼资产管理有限公司、泉州市百应投资控股有限公司、华尚股权投资有限责任公司、福建承古文化旅游发展有限公司、泉州汇鑫小额贷款股份有限公司、福建百应融资担保股份有限公司、泉州百应汇尚科技服务有限公司、晋江学城建设有限公司等 222 名关联方。		

5. 厦门国有资本资产管理有限公司			
公司类型	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）	注册地址	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿路 93 号厦门国际航运中心 C 栋 4 层 431 单元 H
法定代表人	余明凤	注册资本	20000 万元人民币
成立时间	2014 年 10 月 21 日	统一社会信用代码	913502003028567369
经营范围	投资管理(法律、法规另有规定除外);资产管理(法律、法规另有规定除外);社会经济咨询(不含金融业务咨询);企业管理咨询;投资咨询(法律、法规另有规定除外);经营各类商品和技术的进出口(不另附进出口商品目录),但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外;黄金现货销售。		
控股股东	厦门国有资本运营有限责任公司	实际控制人	厦门国有资本运营有限责任公司
主要关联方	余明凤、王斌、谢漪、黄金典、厦门国有资本运营有限责任公司、厦门科技产业化集团有限公司、厦门市货运枢纽中心有限公司、厦门国际邮轮母港集团有限公司、厦门市鼓浪屿风景区建设开发有限公司、厦门体育产业集团有限责任公司、厦门科技馆管理有限公司、厦门市直属机关印刷厂、		

	厦门厦旅文化旅游投资有限公司、厦门厦旅文化传媒有限公司、福建福旅会展股份有限公司共 98 名关联方。
--	--

6. 大洲控股集团有限公司			
公司类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	注册地址	厦门市思明区鹭江道 2 号厦门第一广场 28 层 01
法定代表人	陈铁铭	注册资本	118000 万人民币
成立时间	1997 年 3 月 10 日	统一社会信用代码	913502006122842357
经营范围	以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；物业管理；农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开放经营；金属材料销售；金属制品销售；金属矿石销售；矿山机械销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。		
控股股东	厦门港润投资管理有限公司	实际控制人	陈铁铭
主要关联方	陈铁铭、庄榕、陈小莲、刘林珍、王小琼、厦门滨江资产管理有限公司、厦门润江建筑工程有限公司、厦门双润投资管理有限公司、厦门市润鑫信担保有限公司、厦门商汇联合投资有限公司、大洲娱乐股份有限公司、厦门大洲影视文化发展有限公司共 45 名关联方。		

7. 泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司			
公司类型	股份有限公司(非上市、外商投资企业投资)	注册地址	厦门海沧新阳工业区 05-1 号海晨公司综合楼 301 室
法定代表人	吴泉水	注册资本	100000 万元人民币
成立时间	1996 年 3 月 25 日	统一社会信用代码	913502001550565437
经营范围	1、房地产开发、经营；2、物业管理。		
控股股东	泉舜集团有限公司	实际控制人	吴泉水
主要关联方	吴泉水、吴水林、林海洋、吴冠鑫、吴丽娜、徐涵、林金龙、王炳煊、厦门泉舜集团洛阳置业有限公司、洛阳泉舜房地产开发有限公司、泉舜集团有限公司、厦门泉舜纸塑容器股份有限公司、泉舜集团（郑州）房地产有限公司、郑州泉舜中州上城房地产有限公司、泉舜集团（香港）控股有限公司、洛阳泉舜商业有限公司等 55 名关联方。		

8. 佛山电器照明股份有限公司			
公司类型	股份有限公司(中外合资、上市)	注册地址	佛山市禅城区汾江北路 64 号
法定代表人	吴圣辉	注册资本	139934.6154 万元人民币
成立时间	1992 年 10 月 20 日	统一社会信用代码	91440000190352575W

经营范围	研究、开发、生产电光源产品、电光源设备、电光源配套器件、电光源原材料、灯具及配件、电工材料、机动车配件、通讯器材、家用电器、智能家居产品、电器开关、插座、电线、电缆、弱电材料、线槽、线管、LED 产品、锂离子电池及其材料、消防产品、通风及换气设备、给水及排水建筑装饰材料、水暖管道零件、卫浴洁具及配件、家用厨房电器具、家具、五金工具、五金器材、饮用水过滤器、空气净化器、装饰品、工艺礼品、日用百货,在国内外市场上销售上述产品;承接、设计、施工:城市及道路照明工程、亮化景观照明工程;照明电器安装服务;计算机软、硬件的开发、销售及维护;合同能源管理;有关的工程咨询服务。(涉及行业许可管理的按国家有关规定办理)		
控股股东	广东省广晟控股集团 集团有限公司	实际控制人	广东省广晟控股集团有限公司
主要关联方	吴圣辉、庄坚毅、雷自合、张险峰、黄志勇、窦林平、李一帜、庄竣杰、叶正鸿、林庆、张学权、汤琼兰、魏彬、焦志刚、陈煜、张勇、广东省广晟控股集团有限公司、广东省电子信息产业集团有限公司、香港华晟控股有限公司、深圳市广晟投资发展有限公司、广晟投资发展有限公司、广东省广晟金融控股有限公司等 471 名关联方。		

注：1.根据中共厦门市委和厦门市人民政府要求，厦门市财政局持有的本公司 480,045,448 股股份全部划给厦门金圆集团。2022 年 7 月 11 日，本公司收到厦门金圆集团提供的中国证券登记结算有限责任公司出具的《过户登记确认书》，本次无偿划转的股份过户登记手续已经办理完毕。本次股份过户登记完成后，厦门金圆集团直接持有公司 480,045,448 股股份，占公司股份总数的 18.19%，成为公司第一大股东。相关信息请查阅公司 2022 年 7 月 12 日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《厦门银行股份有限公司关于国有股权无偿划转事项完成股份过户登记的公告》（编号：2022-035）。

2. 厦门海润通资产管理有限公司于 2022 年 6 月更名为厦门国有资本资产管理有限公司。

第八节 财务报告

本公司 2022 年半年度财务报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。财务报表及附件见附件。

董事长：吴世群
厦门银行股份有限公司董事会
2022 年 8 月 26 日

厦门银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员关于 公司2022年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式（2021年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2022年修订）》等相关规定和要求，作为厦门银行股份有限公司（以下简称“公司”）的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2022年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司2022年半年度报告及其摘要的编制和审议程序符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》等相关法律法规及公司各项内部管理制度的规定，不存在违反相关程序性规定的行为。

二、公司严格执行企业会计准则，公司2022年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果，所包含的内容能从各个方面真实、准确、完整地反映出公司报告期内的经营管理和财务状况等事项。

三、公司2022年半年度财务报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

四、我们认为，公司2022年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，我们同意2022年半年度报告所载内容，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。

董事：吴世群、檀庄龙、洪主民、吴昕颢、毛建忠、周永伟、庄赛春、汤琼兰、宁向东、戴亦一、谢德仁、聂秀峰、陈欣

监事：张永欢、陈铁铭、吴泉水、袁东、方燕玲、朱聿聿

高级管理人员：吴昕颢、李朝晖、刘永斌、陈蓉蓉、庄海波、郑承满、谢彤华、黄俊猛、周迪祥

厦门银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2022年6月30日止6个月期间

目 录

	页 次
审阅报告	1 - 2
未审财务报表	
合并资产负债表	3 - 4
合并利润表	5 - 6
合并股东权益变动表	7 - 8
合并现金流量表	9 - 10
公司资产负债表	11 - 12
公司利润表	13 - 14
公司股东权益变动表	15 - 16
公司现金流量表	17 - 18
财务报表附注	19 - 112
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	113
2. 净资产收益率和每股收益	114

审阅报告

安永华明（2022）专字第61276201_M06号
厦门银行股份有限公司

厦门银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的厦门银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2022年6月30日的合并及公司资产负债表，截至2022年6月30日止6个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号——中期财务报告》的规定编制。

审阅报告（续）

安永华明（2022）专字第61276201_M06号
厦门银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：昌 华

中国注册会计师：张力卓

中国 北京

2022年8月26日

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表
2022年6月30日

人民币元

资产	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	34,877,416,940.79	32,726,203,590.21
存放同业及其他金融机构款项	2	11,257,045,674.59	18,335,221,837.26
拆出资金	3	10,327,767,485.16	8,807,841,216.85
衍生金融资产	4	1,904,786,247.16	1,805,213,582.05
买入返售金融资产	5	8,694,295,663.77	659,451,451.20
发放贷款及垫款	6	179,058,836,029.02	169,492,354,656.07
金融投资			
—交易性金融资产	7	15,663,256,089.34	16,306,041,770.44
—债权投资	8	45,550,969,614.86	40,299,853,360.06
—其他债权投资	9	37,987,970,400.11	36,701,435,763.84
—其他权益工具投资	10	85,258,330.94	75,419,777.73
投资性房地产	11	2,805,825.73	3,044,608.60
固定资产	12	364,648,856.13	385,628,470.65
在建工程	13	538,807,241.66	473,028,706.16
无形资产	14	482,843,159.15	479,884,135.39
递延所得税资产	15	1,640,474,514.00	1,442,468,576.10
其他资产	16	3,275,119,053.49	1,501,482,903.38
资产总计		351,712,301,125.90	329,494,574,405.99

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2022年6月30日

人民币元

负债和股东权益	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
向中央银行借款		9,245,028,083.33	9,152,561,930.56
同业及其他金融机构存放款项	18	6,445,471,822.41	4,353,495,408.92
拆入资金	19	15,827,614,537.79	13,216,835,026.16
交易性金融负债	20	4,162,061.22	7,899,730.08
卖出回购金融资产款	21	9,444,477,726.21	20,314,942,384.58
衍生金融负债	4	2,095,011,270.32	1,777,927,924.84
吸收存款	22	214,070,744,089.90	185,524,438,067.17
应付职工薪酬	23	455,159,246.00	481,544,874.05
应交税费	24	330,710,021.64	286,172,460.54
应付债券	25	63,800,594,003.49	66,236,280,671.10
预计负债	26	564,416,050.72	485,722,508.55
其他负债	27	5,716,042,504.23	4,391,475,028.77
负债合计		327,999,431,417.26	306,229,296,015.32
股本	28	2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
其他权益工具	29	2,498,552,830.19	2,498,552,830.19
其中：永续债		2,498,552,830.19	2,498,552,830.19
资本公积	30	6,785,874,486.75	6,785,874,486.75
其他综合收益	31	191,609,418.71	252,178,027.55
盈余公积	32	1,272,355,862.03	1,272,355,862.03
一般风险准备	33	3,724,368,884.25	3,724,368,884.25
未分配利润	34	6,085,324,627.79	5,584,820,699.17
归属于母公司股东权益合计		23,197,213,997.72	22,757,278,677.94
少数股东权益		515,655,710.92	507,999,712.73
股东权益合计		23,712,869,708.64	23,265,278,390.67
负债和股东权益总计		351,712,301,125.90	329,494,574,405.99

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定	主管财会	财会机构
代表人：	工作负责人：	负责人：
盖章		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并利润表
截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注五	2022年1-6月	2021年1-6月
营业收入		2,854,758,974.05	2,415,742,120.95
利息净收入	35	2,274,713,077.18	2,111,674,625.76
利息收入		6,090,576,666.02	5,427,541,890.08
利息支出		(3,815,863,588.84)	(3,315,867,264.32)
手续费及佣金净收入	36	239,275,890.72	186,827,678.29
手续费及佣金收入		311,609,642.41	286,977,151.54
手续费及佣金支出		(72,333,751.69)	(100,149,473.25)
投资收益	37	326,640,598.46	138,321,597.31
公允价值变动（损失）/收益	38	(114,518,900.12)	9,798,046.68
汇兑收益/（损失）		89,674,959.52	(60,954,561.30)
其他业务收入		823,540.19	1,876,973.51
资产处置收益/（损失）		487,294.10	(389,944.21)
其他收益		37,662,514.00	28,587,704.91
营业支出		(1,550,506,069.65)	(1,259,524,050.78)
税金及附加	39	(38,059,729.40)	(27,541,901.01)
业务及管理费	40	(949,119,920.06)	(768,711,328.60)
信用减值损失	41	(563,031,210.12)	(435,644,308.51)
资产减值损失	42	-	(27,392,415.22)
其他业务成本		(295,210.07)	(234,097.44)
营业利润		1,304,252,904.40	1,156,218,070.17
营业外收入	43	2,240,203.28	5,723,315.68
营业外支出	44	(4,043,086.70)	(1,869,369.45)
利润总额		1,302,450,020.98	1,160,072,016.40
所得税费用	45	(40,728,122.17)	(73,439,922.39)
净利润		1,261,721,898.81	1,086,632,094.01
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,261,721,898.81	1,086,632,094.01
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		1,232,285,900.62	1,070,504,657.43
少数股东损益		29,435,998.19	16,127,436.58

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并利润表（续）
截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注五	2022年1-6月	2021年1-6月
其他综合（损失）/收益的税后净额	31	(60,568,608.84)	45,363,458.99
归属于母公司股东的其他综合（损失）/收益的税后净额		(60,568,608.84)	45,363,458.99
不能重分类进损益的其他综合收益 其他权益工具投资公允价值变动		<u>7,378,914.91</u>	<u>100,970.70</u>
将重分类进损益的其他综合收益			
1. 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具投 资公允价值变动		(107,153,583.72)	109,606,255.61
2. 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具投 资信用损失准备		<u>39,206,059.97</u>	<u>(64,343,767.32)</u>
归属于少数股东的其他综合收益的税 后净额		-	-
综合收益总额		<u>1,201,153,289.97</u>	<u>1,131,995,553.00</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		1,171,717,291.78	1,115,868,116.42
归属于少数股东的综合收益总额		<u>29,435,998.19</u>	<u>16,127,436.58</u>
每股收益			
基本/稀释每股收益	46	<u>0.44</u>	<u>0.41</u>

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：
盖章

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

附注五	截至2022年6月30日止6个月期间								少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益							小计		
	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、 2022年1月1日余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,785,874,486.75	252,178,027.55	1,272,355,862.03	3,724,368,884.25	5,584,820,699.17	22,757,278,677.94	507,999,712.73	23,265,278,390.67
二、 本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	(60,568,608.84)	-	-	1,232,285,900.62	1,171,717,291.78	29,435,998.19	1,201,153,289.97
(二) 利润分配										
1. 普通股现金分红	34	-	-	-	-	-	(659,781,972.00)	(659,781,972.00)	-	(659,781,972.00)
2. 永续债利息		-	-	-	-	-	(72,000,000.00)	(72,000,000.00)	-	(72,000,000.00)
3. 对少数股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	(21,780,000.00)	(21,780,000.00)
三、 本期末余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,785,874,486.75	191,609,418.71	1,272,355,862.03	3,724,368,884.25	6,085,324,627.79	23,197,213,997.72	515,655,710.92	23,712,869,708.64

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

附注五	截至2021年6月30日止6个月期间								少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益							小计		
	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、 2021年1月1日余额	2,639,127,888.00	999,421,132.08	6,792,174,486.75	4,531,769.79	1,067,854,822.56	3,110,735,162.45	4,749,419,062.17	19,363,264,323.80	310,365,602.16	19,673,629,925.96
二、 本期增减变动金额										
（一）综合收益总额	-	-	-	45,363,458.99	-	-	1,070,504,657.43	1,115,868,116.42	16,127,436.58	1,131,995,553.00
（二）股东投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	155,000,000.00	155,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	29	1,499,131,698.11	-	-	-	-	-	1,499,131,698.11	-	1,499,131,698.11
3. 其他	-	-	(6,300,000.00)	-	-	3,957,295.23	4,024,205.01	1,681,500.24	(1,681,500.24)	-
（三）利润分配										
1. 股利分配	34	-	-	-	-	-	(475,043,019.84)	(475,043,019.84)	-	(475,043,019.84)
三、 本期期末余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,785,874,486.75	49,895,228.78	1,067,854,822.56	3,114,692,457.68	5,348,904,904.77	21,504,902,618.73	479,811,538.50	21,984,714,157.23

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并现金流量表
截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注五	2022年1-6月	2021年1-6月
一、 经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		28,244,201,340.54	19,723,558,990.62
向中央银行借款净增加额		93,160,000.00	-
拆入资金净增加额		2,582,738,355.23	4,487,888,282.00
为交易目的而持有的金融资产净减少额		3,475,839,776.12	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额		5,600,794,920.24	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		2,082,562,381.85	1,204,052,444.35
收取的利息、手续费及佣金的现金		5,385,676,384.18	4,558,298,514.77
收到的与黄金租赁业务有关的现金		1,154,219,992.80	-
收到其他与经营活动有关的现金		41,006,013.83	36,198,171.55
经营活动现金流入小计		48,660,199,164.79	30,009,996,403.29
发放贷款及垫款净增加额		(10,007,107,264.25)	(20,770,534,107.44)
向中央银行借款净减少额		-	(3,515,900,000.00)
存放中央银行款项净增加额		(2,429,300,889.94)	(8,240,975,983.76)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	(7,591,183,927.43)
拆出资金净增加额		(2,697,000,000.00)	(2,580,000,000.00)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(1,239,608,878.04)
卖出回购金融资产款净减少额		(10,871,454,942.32)	(1,099,184,000.54)
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,589,158,120.90)	(2,348,672,418.63)
支付给职工以及为职工支付的现金		(689,628,130.54)	(618,644,831.17)
支付的各项税费		(487,934,422.78)	(719,081,604.83)
贵金属融资应付款的净减少额		-	(35,187,472.26)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,409,492,851.82)	(2,039,838,832.97)
经营活动现金流出小计		(31,181,076,622.55)	(50,798,812,057.07)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	47	17,479,122,542.24	(20,788,815,653.78)
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		233,093,640,135.42	916,874,192,171.76
取得投资收益收到的现金		555,208,312.42	980,519,014.20
处置固定资产、无形资产收回和其他长期资产的现金净额		7,345,268.77	694,881.85
投资活动现金流入小计		233,656,193,716.61	917,855,406,067.81
投资支付的现金		(242,023,266,039.68)	(915,006,025,276.40)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(194,145,386.99)	(138,291,348.48)
投资活动现金流出小计		(242,217,411,426.67)	(915,144,316,624.88)
投资活动（使用）/产生的现金流量净额		(8,561,217,710.06)	2,711,089,442.93

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注五	2022年1-6月	2021年1-6月
三、 筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	1,654,131,698.11
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	155,000,000.00
发行债券收到的现金		71,143,466,810.00	74,986,842,980.00
筹资活动现金流入小计		71,143,466,810.00	76,640,974,678.11
偿还债务支付的现金		(74,260,000,000.00)	(73,100,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(738,905,718.55)	(180,327.22)
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		(21,780,000.00)	-
支付租赁负债本金和利息		(192,223,584.17)	(47,299,868.67)
偿付利息支付的现金		(239,530,643.54)	(527,350,000.00)
筹资活动现金流出小计		(75,430,659,946.26)	(73,674,830,195.89)
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额		(4,287,193,136.26)	2,966,144,482.22
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		87,446,850.46	(231,269,308.63)
五、 本期现金及现金等价物净增加/（减少）额	47	4,718,158,546.38	(15,342,851,037.26)
加：期初现金及现金等价物余额		14,810,847,478.83	25,142,893,605.70
六、 期末现金及现金等价物余额	47	19,529,006,025.21	9,800,042,568.44

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：
盖章

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表
2022年6月30日

人民币元

资产	附注十三	2022年6月30日	2021年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	34,877,402,004.95	32,683,597,491.35
存放同业及其他金融机构款项		11,003,986,565.54	17,888,531,765.61
拆出资金		11,069,179,360.64	9,429,885,747.45
衍生金融资产		1,904,786,247.16	1,805,213,582.05
买入返售金融资产		8,694,295,663.77	659,451,451.20
发放贷款及垫款	2	167,414,217,932.00	159,924,413,881.46
金融投资			
—交易性金融资产		15,663,256,089.34	15,967,162,577.16
—债权投资		45,550,969,614.86	40,299,853,360.06
—其他债权投资		37,987,970,400.11	36,701,435,763.84
—其他权益工具投资		85,258,330.94	75,419,777.73
长期股权投资	3	927,000,000.00	927,000,000.00
投资性房地产		2,805,825.73	3,044,608.60
固定资产		363,181,586.41	384,616,401.21
在建工程		538,807,241.66	473,028,706.16
无形资产		481,031,760.87	477,765,814.64
递延所得税资产		1,559,074,221.66	1,381,551,379.64
其他资产		3,265,354,456.13	1,482,887,664.90
资产总计		341,388,577,301.77	320,564,859,973.06

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
资产负债表（续）
2022年6月30日

人民币元

负债和股东权益	附注十三	2022年6月30日	2021年12月31日
向中央银行借款		9,245,028,083.33	9,152,561,930.56
同业及其他金融机构存放款项	4	6,445,687,875.17	4,355,440,072.68
拆入资金	5	7,547,681,342.69	6,252,500,295.93
交易性金融负债		4,162,061.22	7,899,730.08
卖出回购金融资产款		9,444,477,726.21	20,314,942,384.58
衍生金融负债		2,095,011,270.32	1,777,927,924.84
吸收存款		214,070,744,089.90	185,482,438,067.17
应付职工薪酬		411,093,180.56	434,813,780.83
应交税费		274,597,191.36	232,253,062.85
应付债券		63,248,563,706.03	65,673,575,671.09
预计负债		564,416,050.72	485,722,508.55
其他负债		5,107,495,966.68	3,906,509,058.42
负债合计		318,458,958,544.19	298,076,584,487.58
股本		2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
其他权益工具		2,498,552,830.19	2,498,552,830.19
其中：永续债		2,498,552,830.19	2,498,552,830.19
资本公积		6,792,174,486.75	6,792,174,486.75
其他综合收益		191,609,418.71	252,178,027.55
盈余公积		1,272,355,862.03	1,272,355,862.03
一般风险准备		3,619,571,389.84	3,619,571,389.84
未分配利润		5,916,226,882.06	5,414,315,001.12
股东权益合计		22,929,618,757.58	22,488,275,485.48
负债和股东权益总计		341,388,577,301.77	320,564,859,973.06

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：
盖章

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
 利润表
 截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注十三	2022年1-6月	2021年1-6月
营业收入		2,692,795,631.70	2,234,520,773.00
利息净收入	6	2,042,440,450.69	1,929,645,774.76
利息收入		5,703,960,167.49	5,127,108,119.34
利息支出		(3,661,519,716.80)	(3,197,462,344.58)
手续费及佣金净收入	7	259,366,924.75	187,656,475.44
手续费及佣金收入		328,395,299.54	287,091,141.59
手续费及佣金支出		(69,028,374.79)	(99,434,666.15)
投资收益		376,493,944.40	138,102,547.53
公允价值变动（损失）/收益		(114,404,161.79)	9,864,518.24
汇兑收益/（损失）		89,674,959.52	(60,954,561.30)
其他业务收入		1,132,339.55	2,185,772.87
资产处置收益/（损失）		487,294.10	(389,944.21)
其他收益		37,603,880.48	28,410,189.67
营业支出		(1,448,011,610.41)	(1,150,220,343.13)
税金及附加		(37,351,406.50)	(27,074,887.31)
业务及管理费		(919,204,670.58)	(736,365,860.42)
信用减值损失		(491,160,323.26)	(359,153,082.74)
资产减值损失		-	(27,392,415.22)
其他业务成本		(295,210.07)	(234,097.44)
营业利润		1,244,784,021.29	1,084,300,429.87
营业外收入		2,198,345.01	5,688,705.83
营业外支出		(4,043,086.70)	(1,869,369.45)
利润总额		1,242,939,279.60	1,088,119,766.25
所得税费用		(9,245,426.66)	(56,091,052.94)
净利润		1,233,693,852.94	1,032,028,713.31
其中：持续经营净利润		1,233,693,852.94	1,032,028,713.31

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司

利润表（续）

截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注十三	2022年1-6月	2021年1-6月
其他综合（损失）/收益的税后净额		(60,568,608.84)	45,363,458.99
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		7,378,914.91	100,970.70
将重分类进损益的其他综合收益			
1. 以公允价值计量且其变动			
计入其他综合收益的债务			
工具投资公允价值变动		(107,153,583.72)	109,606,255.61
2. 以公允价值计量且其变动			
计入其他综合收益的债务			
工具投资信用损失准备		39,206,059.97	(64,343,767.32)
综合收益总额		1,173,125,244.10	1,077,392,172.30

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：
盖章

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

	截至2022年6月30日止6个月期间							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、2022年1月1日余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,792,174,486.75	252,178,027.55	1,272,355,862.03	3,619,571,389.84	5,414,315,001.12	22,488,275,485.48
二、本期增减变动金额								
（一）综合收益总额	-	-	-	(60,568,608.84)	-	-	1,233,693,852.94	1,173,125,244.10
（二）利润分配								
1 普通股现金分红	-	-	-	-	-	-	(659,781,972.00)	(659,781,972.00)
2 永续债利息	-	-	-	-	-	-	(72,000,000.00)	(72,000,000.00)
三、本期期末余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,792,174,486.75	191,609,418.71	1,272,355,862.03	3,619,571,389.84	5,916,226,882.06	22,929,618,757.58

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
 代表人：

主管财会
 工作负责人：

财会机构
 负责人：

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

	截至2021年6月30日止6个月期间							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、2021年1月1日余额	2,639,127,888.00	999,421,132.08	6,792,174,486.75	4,531,769.79	1,067,854,822.56	3,041,086,766.43	4,675,333,289.18	19,219,530,154.79
二、本期增减变动金额								
（一）综合收益总额	-	-	-	45,363,458.99	-	-	1,032,028,713.31	1,077,392,172.30
（二）股东投入和减少资本								
1 其他权益工具持有者投入资本	-	1,499,131,698.11	-	-	-	-	-	1,499,131,698.11
（三）利润分配								
1 股利分配	-	-	-	-	-	-	(475,043,019.84)	(475,043,019.84)
三、本期期末余额	2,639,127,888.00	2,498,552,830.19	6,792,174,486.75	49,895,228.78	1,067,854,822.56	3,041,086,766.43	5,232,318,982.65	21,321,011,005.36

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表
截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注十三	2022年1-6月	2021年1-6月
一、 经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		28,286,201,340.54	19,723,558,990.62
向中央银行借款净增加额		93,160,000.00	-
拆入资金净增加额		1,293,662,143.79	3,021,727,854.51
为交易目的而持有的金融资产净减少额		3,467,304,797.83	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额		5,600,664,905.26	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		2,080,833,770.85	1,063,427,327.60
收取的利息、手续费及佣金的现金		5,003,078,587.41	4,229,437,942.67
收到的与黄金租赁业务有关的现金		1,154,219,992.80	-
收到其他与经营活动有关的现金		41,214,321.57	36,294,845.82
经营活动现金流入小计		47,020,339,860.05	28,074,446,961.22
向中央银行借款净减少额		-	(3,515,900,000.00)
发放贷款及垫款净增加额		(7,865,331,391.33)	(17,602,827,291.34)
存放中央银行款项净增加额		(2,429,300,889.94)	(8,240,975,983.76)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	(7,449,999,999.98)
拆出资金净增加额		(2,797,000,000.00)	(2,780,000,000.00)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(1,239,608,878.04)
卖出回购金融资产款净减少额		(10,871,454,942.32)	(1,099,184,000.54)
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,467,967,150.71)	(2,255,658,120.08)
支付给职工以及为职工支付的现金		(663,055,080.86)	(593,473,927.89)
支付的各项税费		(437,453,741.04)	(682,121,726.64)
贵金属融资应付款的净减少额		-	(35,187,472.26)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,537,873,479.96)	(2,070,278,674.50)
经营活动现金流出小计		(29,069,436,676.16)	(47,565,216,075.03)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	8	17,950,903,183.89	(19,490,769,113.81)
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		232,763,410,658.76	916,844,192,171.76
取得投资收益收到的现金		605,061,658.36	980,299,964.42
处置固定资产、无形资产收回和其他长期资产的现金净额		7,345,268.77	694,881.85
投资活动现金流入小计		233,375,817,585.89	917,825,187,018.03
投资支付的现金		(242,023,266,039.67)	(915,006,025,276.40)
投资子公司支付的现金		-	(465,000,000.00)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(193,502,707.38)	(137,952,152.42)
投资活动现金流出小计		(242,216,768,747.05)	(915,608,977,428.82)
投资活动（使用）/产生的现金流量净额		(8,840,951,161.16)	2,216,209,589.21

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

厦门银行股份有限公司
现金流量表（续）
截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注十三	2022年1-6月	2021年1-6月
三、 筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	1,499,131,698.11
发行债券收到的现金		71,143,466,810.00	74,436,842,980.00
筹资活动现金流入小计		71,143,466,810.00	75,935,974,678.11
偿还债务支付的现金		(74,260,000,000.00)	(73,100,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(717,125,718.55)	(180,327.22)
支付租赁负债本金和利息的现金		(190,711,254.29)	(46,968,854.39)
偿付利息支付的现金		(218,950,000.00)	(527,350,000.00)
筹资活动现金流出小计		(75,386,786,972.84)	(73,674,499,181.61)
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额		(4,243,320,162.84)	2,261,475,496.50
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		87,446,850.46	(231,269,308.63)
五、 本期现金及现金等价物净增加/（减少）额	8	4,954,078,710.35	(15,244,353,336.73)
加：期初现金及现金等价物余额		14,332,648,769.97	24,889,003,823.14
六、 期末现金及现金等价物余额	8	19,286,727,480.32	9,644,650,486.41

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：
盖章

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

厦门银行股份有限公司（原名厦门市商业银行股份有限公司，以下简称“本行”）系1996年11月经中国人民银行银复[1996]355号文批准，由原厦门市14家城信社及其联社的原股东共254家机构或企业法人和1,796名自然人以经评估的净资产作为出资，以及厦门市财政局、其他23家工商企业以货币出资，共同发起设立的地方性股份制商业银行。

本行于2009年9月17日获得中国银行保险监督管理委员会（原中国银行业监督管理委员会，以下简称“银监会”）批准，更名为厦门银行股份有限公司。本行统一社会信用代码为9135020026013710XM，法定代表人为吴世群，并持有中国银行保险监督管理委员会厦门监管局（原中国银行业监督管理委员会厦门监管局）颁发的00173734号《金融许可证》，注册地址为厦门市思明区湖滨北路101号。

本行首次公开发行A股股票并于2020年10月27日在上海证券交易所主板上市交易。

本行及其合并子公司（以下简称“本集团”）的主要业务为经银保监会批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算及资金业务等在内的商业银行业务，并提供金融租赁服务。

本财务报表业经本行董事会于2022年8月26日决议批准报出。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本行合并子公司情况见附注七、1。

二、 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、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”）编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》（2021年修订）的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团2021年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团于2022年6月30日的财务状况以及截至2022年6月30日止6个月期间的经营成果和现金流量等有关信息。

三、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2021年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

四、 税项

主要税种及税率

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	按应税收入计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴（注1）	6%(2%或3%或5%或13%)
城建税	实际缴纳的增值税	7%
教育费附加	实际缴纳的增值税	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注1： 应税收入包括贷款服务收入、直接收费金融服务收入和金融商品转让收入。

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
库存现金	226,032,330.12	250,065,693.69
存放中央银行款项		
— 法定存款准备金	14,430,919,923.04	13,543,117,033.10
— 超额存款准备金	7,503,097,459.87	7,763,731,571.81
— 财政性存款	12,698,153,000.00	11,156,655,000.00
小计	34,858,202,713.03	32,713,569,298.60
应计利息	19,214,227.76	12,634,291.61
合计	34,877,416,940.79	32,726,203,590.21

本行按照规定向中国人民银行缴存一般性存款法定准备金，此款项不能用于日常业务。在报告期内，本行具体缴存比例为：

	2022年6月30日	2021年12月31日
人民币	7.75%	8.00%
外币	8.00%	9.00%

超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	9,827,814,192.91	16,954,484,883.64
境内其他金融机构	249,007,715.97	215,592,980.49
境外银行同业	1,138,501,663.00	1,127,852,772.07
小计	11,215,323,571.88	18,297,930,636.20
应计利息	87,256,967.31	145,214,121.40
减：减值准备（附注五、17）	(45,534,864.60)	(107,922,920.34)
合计	11,257,045,674.59	18,335,221,837.26

于2022年6月30日止6个月期间及2021年度，本集团存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3. 拆出资金

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内其他金融机构	10,302,000,000.00	8,804,500,000.00
小计	10,302,000,000.00	8,804,500,000.00
应计利息	167,462,631.37	127,501,528.25
减：减值准备（附注五、17）	(141,695,146.21)	(124,160,311.40)
合计	10,327,767,485.16	8,807,841,216.85

于2022年6月30日止6个月期间及2021年度，本集团拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融资产/负债

以下列示的是在资产负债表日本集团衍生金融工具的名义金额及公允价值：

	2022年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	15,576,075,972.62	196,468,959.38	(173,477,988.08)
掉期合约	73,797,319,165.58	796,471,245.28	(1,019,701,084.69)
期权合约	88,809,000.00	683,817.00	(646,681.98)
小计	89,462,204,138.20	993,624,021.66	(1,193,825,754.75)
利率衍生工具			
利率掉期合约	95,120,000,000.00	490,643,159.42	(478,901,424.09)
小计	95,120,000,000.00	490,643,159.42	(478,901,424.09)
其他衍生工具	63,343,037,400.00	420,519,066.08	(422,284,091.48)
合计	247,925,241,538.20	1,904,786,247.16	(2,095,011,270.32)
	2021年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	6,536,953,799.32	87,187,153.43	(72,425,850.86)
掉期合约	61,227,719,761.28	470,174,203.27	(480,899,103.23)
期权合约	215,298,027.36	501,838.97	(161,274.19)
小计	67,979,971,587.96	557,863,195.67	(553,486,228.28)
利率衍生工具			
利率掉期合约	103,580,000,000.00	672,739,593.48	(649,920,598.88)
小计	103,580,000,000.00	672,739,593.48	(649,920,598.88)
其他衍生工具	69,051,140,000.00	574,610,792.90	(574,521,097.68)
合计	240,611,111,587.96	1,805,213,582.05	(1,777,927,924.84)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 买入返售金融资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
按担保物类别分析：		
政府债券	<u>8,695,354,000.00</u>	<u>660,000,000.00</u>
小计	<u>8,695,354,000.00</u>	<u>660,000,000.00</u>
应计利息	<u>737,741.67</u>	<u>34,630.14</u>
减：减值准备（附注五、17）	<u>(1,796,077.90)</u>	<u>(583,178.94)</u>
合计	<u>8,694,295,663.77</u>	<u>659,451,451.20</u>
	2022年6月30日	2021年12月31日
按交易对手类别分析：		
境内其他金融机构	<u>8,695,354,000.00</u>	<u>660,000,000.00</u>
小计	<u>8,695,354,000.00</u>	<u>660,000,000.00</u>
应计利息	<u>737,741.67</u>	<u>34,630.14</u>
减：减值准备（附注五、17）	<u>(1,796,077.90)</u>	<u>(583,178.94)</u>
合计	<u>8,694,295,663.77</u>	<u>659,451,451.20</u>

于2022年6月30日止6个月期间及2021年度，本集团买入返售金融资产账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款

6.1 按性质分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	<u>98,804,601,159.82</u>	<u>91,964,596,710.37</u>
个人住房贷款	30,640,351,553.53	31,893,367,912.43
个人消费贷款	7,524,154,984.25	6,886,420,847.64
个人经营贷款	31,228,872,505.22	27,921,254,854.75
个人贷款及垫款	<u>69,393,379,043.00</u>	<u>66,701,043,614.82</u>
小计	<u>168,197,980,202.82</u>	<u>158,665,640,325.19</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：		
企业贷款	9,767,332.81	9,705,393.27
贴现	<u>16,512,336,570.34</u>	<u>16,364,472,619.16</u>
小计	<u>16,522,103,903.15</u>	<u>16,374,178,012.43</u>
合计	<u>184,720,084,105.97</u>	<u>175,039,818,337.62</u>
应计利息	<u>333,851,232.55</u>	<u>311,260,689.72</u>
发放贷款及垫款总额	<u>185,053,935,338.52</u>	<u>175,351,079,027.34</u>
减：以摊余成本计量的贷款及垫款 减值准备（附注五、17）	<u>(5,995,099,309.50)</u>	<u>(5,858,724,371.27)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>179,058,836,029.02</u>	<u>169,492,354,656.07</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的贷款及垫款减值准备 （附注五、17）	<u>(85,943,531.43)</u>	<u>(56,336,184.38)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.2 按担保方式分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
附担保物贷款		
质押贷款	26,874,851,916.45	25,892,947,024.79
抵押贷款	111,957,183,986.52	109,055,217,325.56
保证贷款	30,987,227,809.19	27,559,634,090.65
信用贷款	14,900,820,393.81	12,532,019,896.62
合计	<u>184,720,084,105.97</u>	<u>175,039,818,337.62</u>

6.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2022年6月30日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
附担保物贷款					
质押贷款	281,655,227.50	83,486,921.88	-	249,641,845.92	614,783,995.30
抵押贷款	486,032,255.63	309,643,968.83	301,693,444.44	349,998.00	1,097,719,666.90
保证贷款	159,752,434.44	157,239,989.97	3,969,812.60	29,542,500.00	350,504,737.01
信用贷款	31,838,295.71	63,454,599.99	4,759,701.89	16,654.25	100,069,251.84
合计	<u>959,278,213.28</u>	<u>613,825,480.67</u>	<u>310,422,958.93</u>	<u>279,550,998.17</u>	<u>2,163,077,651.05</u>
	2021年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
附担保物贷款					
质押贷款	-	7,778,139.88	-	249,641,846.92	257,419,986.80
抵押贷款	153,733,452.89	332,329,673.58	454,706,873.94	349,998.00	941,119,998.41
保证贷款	152,047,025.20	104,738,498.50	46,903,662.21	32,967,653.63	336,656,839.54
信用贷款	16,913,217.27	35,015,031.51	5,723,606.44	31,884.64	57,683,739.86
合计	<u>322,693,695.36</u>	<u>479,861,343.47</u>	<u>507,334,142.59</u>	<u>282,991,383.19</u>	<u>1,592,880,564.61</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.4 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2022年1-6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日	4,653,367,356.51	284,807,201.13	920,549,813.63	5,858,724,371.27
期初余额在本期				
阶段转换	(20,146,261.06)	(10,624,453.20)	30,770,714.26	-
本期计提(i)	86,294,747.25	52,559,286.05	320,685,462.71	459,539,496.01
核销及转出	-	-	(375,832,103.30)	(375,832,103.30)
收回已核销贷款而转回	-	-	57,306,091.78	57,306,091.78
已减值贷款利息回拨	-	-	(15,215,264.81)	(15,215,264.81)
其他	10,576,718.55	-	-	10,576,718.55
期末余额	<u>4,730,092,561.25</u>	<u>326,742,033.98</u>	<u>938,264,714.27</u>	<u>5,995,099,309.50</u>
	2021年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	3,985,743,504.87	110,489,084.85	785,859,162.06	4,882,091,751.78
年初余额在本年				
阶段转换	(34,918,632.09)	(4,505,276.48)	39,423,908.57	-
本年计提(i)	702,542,483.73	178,823,392.76	228,751,051.42	1,110,116,927.91
核销及转出	-	-	(353,276,847.51)	(353,276,847.51)
收回已核销贷款而转回	-	-	249,717,409.36	249,717,409.36
已减值贷款利息回拨	-	-	(29,924,870.27)	(29,924,870.27)
年末余额	<u>4,653,367,356.51</u>	<u>284,807,201.13</u>	<u>920,549,813.63</u>	<u>5,858,724,371.27</u>

(i) 本期/年计提包括新发放贷款、未发生阶段转换存量贷款、模型/风险参数调整等导致的计提。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.4 贷款损失准备（续）

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：

	2022年1-6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日	56,336,184.38	-	-	56,336,184.38
本期计提	29,607,347.05	-	-	29,607,347.05
期末余额	85,943,531.43	-	-	85,943,531.43

	2021年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	137,720,317.44	-	61,733,400.00	199,453,717.44
本年回拨	(81,384,133.06)	-	(61,733,400.00)	(143,117,533.06)
年末余额	56,336,184.38	-	-	56,336,184.38

7. 交易性金融资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产		
政府债券	1,605,312,967.72	3,933,456,879.74
政策性金融债券	597,692,403.83	2,915,816,774.12
同业及其他金融机构债券	865,862,941.65	120,323,366.85
企业债券	1,148,198,011.51	1,428,891,840.35
基金及其他	11,446,189,764.63	7,907,552,909.38
合计	15,663,256,089.34	16,306,041,770.44

于2022年6月30日和2021年12月31日，本集团无指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的信用风险敞口。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 债权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
债券		
政府债券	39,113,292,590.19	33,257,232,029.53
政策性金融债券	1,989,862,580.55	2,169,650,837.46
企业债券	942,197,869.98	22,736,559.38
信贷资产	2,008,174,119.53	2,887,000,344.03
券商类资产	200,000,000.00	200,000,000.00
债权融资计划	<u>840,000,000.00</u>	<u>1,380,000,000.00</u>
小计	<u>45,093,527,160.25</u>	<u>39,916,619,770.40</u>
应计利息	<u>663,550,962.79</u>	<u>569,366,191.51</u>
减：减值准备（附注五、17）	<u>(206,108,508.18)</u>	<u>(186,132,601.85)</u>
合计	<u>45,550,969,614.86</u>	<u>40,299,853,360.06</u>

债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2022年1-6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日	69,637,112.61	32,000,000.00	84,495,489.24	186,132,601.85
期初余额在本期阶段转换	(19,237,442.91)	19,237,442.91	-	-
本期计提/（回拨）	31,755,143.91	(14,819,529.97)	1,419,641.44	18,355,255.38
收回已核销类贷款而转回	-	-	540,037.00	540,037.00
已减值贷款利息回拨	-	-	(1,610,739.88)	(1,610,739.88)
其他	2,691,353.83	-	-	2,691,353.83
期末余额（附注五、17）	<u>84,846,167.44</u>	<u>36,417,912.94</u>	<u>84,844,427.80</u>	<u>206,108,508.18</u>
	2021年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	123,411,254.28	-	410,194,122.10	533,605,376.38
本年计提/（回拨）	(53,774,141.67)	32,000,000.00	(246,705,561.95)	(268,479,703.62)
核销	-	-	(70,382,921.62)	(70,382,921.62)
收回已核销类贷款而转回	-	-	4,142,207.79	4,142,207.79
已减值贷款利息回拨	-	-	(12,752,357.08)	(12,752,357.08)
年末余额（附注五、17）	<u>69,637,112.61</u>	<u>32,000,000.00</u>	<u>84,495,489.24</u>	<u>186,132,601.85</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 其他债权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	19,499,645,316.94	19,332,463,555.73
政策性金融债券	7,084,146,478.34	7,817,136,656.41
同业及其他金融机构债券	760,119,295.32	1,279,686,470.25
企业债券	10,644,059,309.51	8,256,711,070.26
其他	-	15,438,011.19
合计	<u>37,987,970,400.11</u>	<u>36,701,435,763.84</u>

	2022年1-6月			累计已计提 减值金额 (附注五、17)
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合 收益的公允价值变 动金额	
其他债权投资	<u>38,035,884,875.49</u>	<u>37,987,970,400.11</u>	<u>(47,914,475.38)</u>	<u>(170,690,643.89)</u>

	2021年度			累计已计提 减值金额 (附注五、17)
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合 收益的公允价值变 动金额	
其他债权投资	<u>36,625,370,997.37</u>	<u>36,701,435,763.84</u>	<u>76,064,766.47</u>	<u>(148,029,628.00)</u>

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2022年1-6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日	148,029,628.00	-	-	148,029,628.00
本期计提	20,417,229.98	-	-	20,417,229.98
其他	2,243,785.91	-	-	2,243,785.91
期末余额（附注五、17）	<u>170,690,643.89</u>	-	-	<u>170,690,643.89</u>

	2021年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	59,601,318.47	-	-	59,601,318.47
本年计提	88,428,309.53	-	-	88,428,309.53
年末余额（附注五、17）	<u>148,029,628.00</u>	-	-	<u>148,029,628.00</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 其他权益工具投资

	2022年1-6月				
	成本	累计计入其他综合收益 的公允价值变动	期末公允价值	本期现金红利	指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的原因
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	70,668,929.60	78,668,929.60	-	非交易性
城银服务中心	250,000.00	6,339,401.34	6,589,401.34	-	非交易性
合计	<u>8,250,000.00</u>	<u>77,008,330.94</u>	<u>85,258,330.94</u>	<u>-</u>	
	2021年度				
	成本	累计计入其他综合收益 的公允价值变动	年末公允价值	本年现金红利	指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的原因
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	62,489,352.73	70,489,352.73	2,080,000.00	非交易性
城银服务中心	250,000.00	4,680,425.00	4,930,425.00	-	非交易性
合计	<u>8,250,000.00</u>	<u>67,169,777.73</u>	<u>75,419,777.73</u>	<u>2,080,000.00</u>	

本集团将非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。本集团于报告期间未处置该类权益投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11. 投资性房地产

采用成本模式进行后续计量：

	2022年1-6月	2021年度
原值：		
期/年初余额	<u>13,063,440.69</u>	<u>13,063,440.69</u>
期/年末余额	<u>13,063,440.69</u>	<u>13,063,440.69</u>
累计折旧和摊销：		
期/年初余额	10,018,832.09	9,541,266.35
本期/年计提	<u>238,782.87</u>	<u>477,565.74</u>
期/年末余额	<u>10,257,614.96</u>	<u>10,018,832.09</u>
账面价值：		
期/年末余额	<u>2,805,825.73</u>	<u>3,044,608.60</u>
期/年初余额	<u>3,044,608.60</u>	<u>3,522,174.34</u>

于2022年6月30日，本集团尚未取得产权登记证明的投资性房地产的原值为人民币2,840,279.00元（2021年12月31日：人民币2,840,279.00元），净值为人民币142,013.95元（2021年12月31日：人民币142,013.95元）。管理层认为本集团取得上述投资性房地产的产权证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产

2022年1-6月	房屋及建筑物	办公及电子设备	运输工具	自有房屋装修	合计
原值：					
期初余额	452,479,573.09	508,217,821.24	26,938,199.80	31,635,972.37	1,019,271,566.50
本期购置或原值增加	-	21,673,659.14	1,162,752.21	-	22,836,411.35
处置或报废	(12,073,519.92)	(24,864,130.27)	(482,200.00)	(2,453,389.37)	(39,873,239.56)
期末余额	440,406,053.17	505,027,350.11	27,618,752.01	29,182,583.00	1,002,234,738.29
累计折旧：					
期初余额	205,549,838.44	372,029,793.77	23,084,713.74	20,267,341.66	620,931,687.61
本期计提	11,090,910.97	24,155,878.86	546,213.21	1,165,048.16	36,958,051.20
处置或报废	(7,119,277.54)	(23,504,533.73)	(458,090.00)	(1,933,363.62)	(33,015,264.89)
期末余额	209,521,471.87	372,681,138.90	23,172,836.95	19,499,026.20	624,874,473.92
减值准备 (附注五、17)					
期初余额	(12,711,408.24)	-	-	-	(12,711,408.24)
期末余额	(12,711,408.24)	-	-	-	(12,711,408.24)
账面价值：					
期末余额	218,173,173.06	132,346,211.21	4,445,915.06	9,683,556.80	364,648,856.13
期初余额	234,218,326.41	136,188,027.47	3,853,486.06	11,368,630.71	385,628,470.65
2021年度					
原值：					
年初余额	424,236,155.81	489,694,163.15	27,443,235.90	33,559,616.06	974,933,170.92
本年购置或原值增加	-	53,840,929.81	670,946.90	-	54,511,876.71
在建工程转入	76,659,086.81	-	-	-	76,659,086.81
处置或报废	(48,415,669.53)	(35,317,271.72)	(1,175,983.00)	(1,923,643.69)	(86,832,567.94)
年末余额	452,479,573.09	508,217,821.24	26,938,199.80	31,635,972.37	1,019,271,566.50
累计折旧：					
年初余额	209,899,475.99	354,867,697.67	23,263,597.94	19,637,011.48	607,667,783.08
本年计提	19,772,119.92	50,605,972.61	938,299.65	2,553,973.87	73,870,366.05
处置或报废	(24,121,757.47)	(33,443,876.51)	(1,117,183.85)	(1,923,643.69)	(60,606,461.52)
年末余额	205,549,838.44	372,029,793.77	23,084,713.74	20,267,341.66	620,931,687.61
减值准备 (附注五、17)					
年初余额	(5,562,379.10)	-	-	-	(5,562,379.10)
本年计提	(7,149,029.14)	-	-	-	(7,149,029.14)
年末余额	(12,711,408.24)	-	-	-	(12,711,408.24)
账面价值：					
年末余额	234,218,326.41	136,188,027.47	3,853,486.06	11,368,630.71	385,628,470.65
年初余额	208,774,300.72	134,826,465.48	4,179,637.96	13,922,604.58	361,703,008.74

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

于2022年6月30日，本集团固定资产-天津大楼计提减值准备余额为人民币12,711,408.24元（2021年12月31日：人民币12,711,408.24元）。

于2022年6月30日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值为人民币10,812,130.82元（2021年12月31日：人民币10,812,130.82元），净值为人民币540,606.55元（2021年12月31日：人民币540,606.55元）。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

于2022年6月30日，本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值为人民币338,526,610.47元（2021年12月31日：人民币353,833,898.40元）。

13. 在建工程

	2022年1-6月	2021年度
原值：		
期/年初余额	607,075,878.24	441,247,010.94
本期增加	65,778,535.50	242,487,954.11
转入固定资产	-	(76,659,086.81)
期/年末余额	<u>672,854,413.74</u>	<u>607,075,878.24</u>
减值准备（附注五、17）：		
期/年初余额	(134,047,172.08)	(123,406,322.08)
本期计提	-	(10,640,850.00)
期/年末余额	<u>(134,047,172.08)</u>	<u>(134,047,172.08)</u>
账面价值：		
期/年末余额	<u>538,807,241.66</u>	<u>473,028,706.16</u>
期/年初余额	<u>473,028,706.16</u>	<u>317,840,688.86</u>

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 在建工程（续）

重要在建工程变动如下：

	2022年1月1日	本期增加	本期转出	本期计提减值	2022年6月30日
总行大厦工程	23,366,734.01	26,340,984.95	-	-	49,707,718.96
泉州分行大楼	379,192,202.15	39,437,550.55	-	-	418,629,752.70
南昌大楼	70,469,770.00	-	-	-	70,469,770.00
合计	<u>473,028,706.16</u>	<u>65,778,535.50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>538,807,241.66</u>
	2021年1月1日	本年增加	本年转出	本年计提减值	2021年12月31日
总行大厦工程	2,903,830.28	20,462,903.73	-	-	23,366,734.01
泉州分行大楼	233,826,238.58	145,365,963.57	-	-	379,192,202.15
漳州分行大楼	-	76,659,086.81	(76,659,086.81)	-	-
南昌大楼	81,110,620.00	-	-	(10,640,850.00)	70,469,770.00
合计	<u>317,840,688.86</u>	<u>242,487,954.11</u>	<u>(76,659,086.81)</u>	<u>(10,640,850.00)</u>	<u>473,028,706.16</u>

14. 无形资产

	2022年1-6月		合计
	土地使用权	计算机软件及其他	
原值：			
期初余额	472,617,419.01	266,686,399.60	739,303,818.61
本期购置	10,680,483.49	12,847,479.66	23,527,963.15
期末余额	<u>483,297,902.50</u>	<u>279,533,879.26</u>	<u>762,831,781.76</u>
累计摊销：			
期初余额	36,196,444.21	187,833,868.61	224,030,312.82
本期计提	5,667,524.97	14,901,414.42	20,568,939.39
期末余额	<u>41,863,969.18</u>	<u>202,735,283.03</u>	<u>244,599,252.21</u>
减值准备（附注五、17）	<u>(35,389,370.40)</u>	<u>-</u>	<u>(35,389,370.40)</u>
净值：			
期末余额	<u>406,044,562.92</u>	<u>76,798,596.23</u>	<u>482,843,159.15</u>
期初余额	<u>401,031,604.40</u>	<u>78,852,530.99</u>	<u>479,884,135.39</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产（续）

	2021年度		合计
	土地使用权	计算机软件及其他	
原值：			
年初余额	471,490,919.01	235,419,287.24	706,910,206.25
本年购置	1,126,500.00	31,267,112.36	32,393,612.36
年末余额	472,617,419.01	266,686,399.60	739,303,818.61
累计摊销：			
年初余额	24,815,511.60	159,726,829.98	184,542,341.58
本年计提	11,380,932.61	28,107,038.63	39,487,971.24
年末余额	36,196,444.21	187,833,868.61	224,030,312.82
减值准备（附注五、17）	(35,389,370.40)	-	(35,389,370.40)
净值：			
年末余额	401,031,604.40	78,852,530.99	479,884,135.39
年初余额	431,558,625.47	75,692,457.26	507,251,082.73

于2022年6月30日，本集团已摊销完毕尚在使用的无形资产的原值为人民币122,528,338.41元（2021年12月31日：人民币116,572,113.12元）。

15. 递延所得税资产/负债

(1) 按性质分析

	2022年6月30日				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
发放贷款及垫款和其他资产减值准备	5,260,183,462.43	1,315,045,865.61	-	-	1,315,045,865.61
金融工具的公允价值变动					
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	310,108,441.17	77,527,110.29	-	-	77,527,110.29
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	1,161,335.05	290,333.76	-	-	290,333.76
应付职工薪酬	244,362,968.73	61,090,742.18	-	-	61,090,742.18
其他	746,081,848.62	186,520,462.16	-	-	186,520,462.16
合计	6,561,898,056.00	1,640,474,514.00	-	-	1,640,474,514.00

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产/负债（续）

(1) 按性质分析（续）

	2021年12月31日				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
发放贷款及垫款和其他资产 减值准备	5,065,594,578.88	1,266,398,644.72	-	-	1,266,398,644.72
金融工具的公允价值变动					
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 的公允价值变动	-	-	(369,100.48)	(92,275.12)	(92,275.12)
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 资产的公允价值变动	-	-	(131,871,556.72)	(32,967,889.18)	(32,967,889.18)
应付职工薪酬	179,087,225.30	44,771,806.33	-	-	44,771,806.33
其他	657,433,157.41	164,358,289.35	-	-	164,358,289.35
合计	5,902,114,961.59	1,475,528,740.40	(132,240,657.20)	(33,060,164.30)	1,442,468,576.10

(2) 递延所得税变动情况

2022年1-6月	期初余额	计入损益	计入权益	期末余额
资产减值准备	1,266,398,644.72	61,714,311.63	(13,067,090.74)	1,315,045,865.61
公允价值变动				
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 的公允价值变动	(92,275.12)	77,619,385.41	-	77,527,110.29
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 资产的公允价值变动	(32,967,889.18)	-	33,258,222.94	290,333.76
应付职工薪酬	44,771,806.33	16,318,935.85	-	61,090,742.18
其他	164,358,289.35	22,162,172.81	-	186,520,462.16
合计	1,442,468,576.10	177,814,805.70	20,191,132.20	1,640,474,514.00
2021年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	1,180,144,701.32	72,581,637.52	13,672,305.88	1,266,398,644.72
公允价值变动				
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 的公允价值变动	(2,405,640.67)	2,313,365.55	-	(92,275.12)
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 资产的公允价值变动	63,253,169.21	-	(96,221,058.39)	(32,967,889.18)
应付职工薪酬	40,126,591.81	4,645,214.52	-	44,771,806.33
其他	117,207,688.49	47,150,600.86	-	164,358,289.35
合计	1,398,326,510.16	126,690,818.45	(82,548,752.51)	1,442,468,576.10

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
长期待摊费用		
租入房产装修费	56,433,302.75	62,561,681.27
其他长期待摊费用	263,622.19	257,762.40
贵金属	4,150,310.50	7,869,848.50
应收利息	7,941,860.86	3,881,328.49
待清算款项	1,979,172,166.31	579,999,077.83
购置长期资产预付款项	333,396,524.00	251,394,047.01
抵债资产（附注五、16.1）	6,029,689.56	6,029,689.56
存出保证金及押金	15,689,645.02	15,847,102.49
预付经费	69,719,302.08	21,479,099.55
使用权资产（附注五、16.2）	436,748,400.75	403,732,826.93
其他应收款	385,613,486.09	172,484,102.61
小计	<u>3,295,158,310.11</u>	<u>1,525,536,566.64</u>
减值准备（附注五、17）		
抵债资产	(6,029,689.56)	(6,029,689.56)
其他应收款	(14,009,567.06)	(18,023,973.70)
小计	<u>(20,039,256.62)</u>	<u>(24,053,663.26)</u>
净额	<u>3,275,119,053.49</u>	<u>1,501,482,903.38</u>

16.1 抵债资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
房屋及建筑物原值	6,029,689.56	6,029,689.56
减：减值准备	<u>(6,029,689.56)</u>	<u>(6,029,689.56)</u>
净额	<u>-</u>	<u>-</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

16.2. 使用权资产

2022年1-6月

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
期初余额	502,504,105.48	1,156,237.74	503,660,343.22
增加	88,271,391.15	218,220.97	88,489,612.12
处置	(286,694.91)	-	(286,694.91)
期末余额	<u>590,488,801.72</u>	<u>1,374,458.71</u>	<u>591,863,260.43</u>
累计折旧			
期初余额	99,465,021.17	462,495.12	99,927,516.29
计提	55,240,042.22	232,224.62	55,472,266.84
处置	(284,923.45)	-	(284,923.45)
期末余额	<u>154,420,139.94</u>	<u>694,719.74</u>	<u>155,114,859.68</u>
账面价值			
期末余额	<u>436,068,661.78</u>	<u>679,738.97</u>	<u>436,748,400.75</u>
期初余额	<u>403,039,084.31</u>	<u>693,742.62</u>	<u>403,732,826.93</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

16.2. 使用权资产（续）

2021 年度

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
年初余额	370,259,584.57	-	370,259,584.57
增加	146,769,660.32	1,156,237.74	147,925,898.06
处置	(14,525,139.41)	-	(14,525,139.41)
年末余额	<u>502,504,105.48</u>	<u>1,156,237.74</u>	<u>503,660,343.22</u>
累计折旧			
年初余额	-	-	-
计提	107,938,056.11	462,495.12	108,400,551.23
处置	(8,473,034.94)	-	(8,473,034.94)
年末余额	<u>99,465,021.17</u>	<u>462,495.12</u>	<u>99,927,516.29</u>
账面价值			
年末余额	<u>403,039,084.31</u>	<u>693,742.62</u>	<u>403,732,826.93</u>
年初余额	<u>370,259,584.57</u>	-	<u>370,259,584.57</u>

厦门股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17. 资产减值准备

2022年1-6月	附注五	期初余额	本期计提/（转回）	折现回拨	收回以前年度核销	本期核销/处置转销	外币折算差额及其他	期末余额
存放同业款项	2	107,922,920.34	(63,052,961.00)	-	-	-	664,905.26	45,534,864.60
拆出资金	3	124,160,311.40	17,534,834.81	-	-	-	-	141,695,146.21
买入返售金融资产	5	583,178.94	1,212,898.96	-	-	-	-	1,796,077.90
发放贷款及垫款	6							
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款		5,858,724,371.27	459,539,496.01	(15,215,264.81)	57,306,091.78	(375,832,103.30)	10,576,718.55	5,995,099,309.50
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款		56,336,184.38	29,607,347.05	-	-	-	-	85,943,531.43
金融投资								
—债权投资	8	186,132,601.85	18,355,255.38	(1,610,739.88)	540,037.00	-	2,691,353.83	206,108,508.18
—其他债权投资	9	148,029,628.00	20,417,229.98	-	-	-	2,243,785.91	170,690,643.89
在建工程	13	134,047,172.08	-	-	-	-	-	134,047,172.08
固定资产	12	12,711,408.24	-	-	-	-	-	12,711,408.24
无形资产	14	35,389,370.40	-	-	-	-	-	35,389,370.40
信用承诺	26	485,722,508.55	78,693,542.17	-	-	-	-	564,416,050.72
其他资产	16							
—抵债资产		6,029,689.56	-	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款		18,023,973.70	723,566.76	-	279,756.36	(5,017,729.76)	-	14,009,567.06
合计		<u>7,173,813,318.71</u>	<u>563,031,210.12</u>	<u>(16,826,004.69)</u>	<u>58,125,885.14</u>	<u>(380,849,833.06)</u>	<u>16,176,763.55</u>	<u>7,413,471,339.77</u>

厦门股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17. 资产减值准备（续）

2021年度	附注五	年初余额	本年计提/（转回）	折现回拨	收回以前年度核销	本年核销/处置转销	年末余额
存放同业款项	2	49,466,543.62	58,456,376.72	-	-	-	107,922,920.34
拆出资金	3	18,624,277.28	105,536,034.12	-	-	-	124,160,311.40
买入返售金融资产	5	147,425,851.82	(146,842,672.88)	-	-	-	583,178.94
发放贷款及垫款	6						
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款		4,882,091,751.78	1,110,116,927.91	(29,924,870.27)	249,717,409.36	(353,276,847.51)	5,858,724,371.27
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款		199,453,717.44	(143,117,533.06)	-	-	-	56,336,184.38
金融投资							
—债权投资	8	533,605,376.38	(268,479,703.62)	(12,752,357.08)	4,142,207.79	(70,382,921.62)	186,132,601.85
—其他债权投资	9	59,601,318.47	88,428,309.53	-	-	-	148,029,628.00
在建工程	13	123,406,322.08	10,640,850.00	-	-	-	134,047,172.08
固定资产	12	5,562,379.10	7,149,029.14	-	-	-	12,711,408.24
无形资产	14	15,116,781.94	20,272,588.46	-	-	-	35,389,370.40
信用承诺	26	283,174,956.67	202,547,551.88	-	-	-	485,722,508.55
其他资产	16						
—抵债资产		6,029,689.56	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款		12,528,414.68	5,833,060.45	-	1,082,950.96	(1,420,452.39)	18,023,973.70
合计		<u>6,336,087,380.82</u>	<u>1,050,540,818.65</u>	<u>(42,677,227.35)</u>	<u>254,942,568.11</u>	<u>(425,080,221.52)</u>	<u>7,173,813,318.71</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 同业及其他金融机构存放款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	6,395,196,789.45	4,300,138,283.75
境内其他金融机构	3,540,071.69	3,595,174.44
境外银行同业	27,000,954.29	39,441,975.39
小计	<u>6,425,737,815.43</u>	<u>4,343,175,433.58</u>
应计利息	<u>19,734,006.98</u>	<u>10,319,975.34</u>
合计	<u>6,445,471,822.41</u>	<u>4,353,495,408.92</u>

19. 拆入资金

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	15,209,604,912.38	11,266,866,557.15
境内其他金融机构	500,000,000.00	1,860,000,000.00
小计	<u>15,709,604,912.38</u>	<u>13,126,866,557.15</u>
应计利息	<u>118,009,625.41</u>	<u>89,968,469.01</u>
合计	<u>15,827,614,537.79</u>	<u>13,216,835,026.16</u>

20. 交易性金融负债

	2022年6月30日	2021年12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 黄金存管业务	<u>4,162,061.22</u>	<u>7,899,730.08</u>
合计	<u>4,162,061.22</u>	<u>7,899,730.08</u>

于2022年6月30日和2021年12月31日，本集团无指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的信用风险敞口。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21. 卖出回购金融资产款

按担保物类别分析：	2022年6月30日	2021年12月31日
债券		
政府债券	3,400,000,000.00	5,344,000,000.00
政策性金融债券	-	8,410,070,000.00
银行承兑汇票	6,040,282,649.39	6,557,667,591.71
小计	<u>9,440,282,649.39</u>	<u>20,311,737,591.71</u>
应计利息	<u>4,195,076.82</u>	<u>3,204,792.87</u>
合计	<u>9,444,477,726.21</u>	<u>20,314,942,384.58</u>
按交易对手类别分析：	2022年6月30日	2021年12月31日
中国人民银行	1,623,946,101.40	7,380,435,154.53
境内银行同业	7,816,336,547.99	11,958,232,437.18
境内其他金融机构		973,070,000.00
小计	<u>9,440,282,649.39</u>	<u>20,311,737,591.71</u>
应计利息	<u>4,195,076.82</u>	<u>3,204,792.87</u>
合计	<u>9,444,477,726.21</u>	<u>20,314,942,384.58</u>

22. 吸收存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款		
公司客户	60,728,510,420.34	54,812,399,924.51
个人客户	13,050,833,813.53	14,773,506,087.27
定期存款		
公司客户	74,934,596,814.34	58,104,595,343.76
个人客户	31,099,813,406.61	26,869,362,550.08
保证金存款	32,198,763,797.73	29,233,838,855.93
其他存款	<u>13,028,806.81</u>	<u>7,234,894.71</u>
小计	<u>212,025,547,059.36</u>	<u>183,800,937,656.26</u>
应计利息	<u>2,045,197,030.54</u>	<u>1,723,500,410.91</u>
合计	<u>214,070,744,089.90</u>	<u>185,524,438,067.17</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬

2022年1-6月	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	480,040,081.79	541,994,576.08	(567,938,309.70)	454,096,348.17
职工福利费	-	14,640,066.36	(14,640,066.36)	-
社会保险费	7,791.29	13,629,449.44	(13,630,389.95)	6,850.78
其中：医疗保险费	4,750.27	12,274,014.70	(12,275,221.48)	3,543.49
工伤保险费	2,764.84	331,455.90	(331,411.49)	2,809.25
生育保险费	276.18	1,023,978.84	(1,023,756.98)	498.04
住房公积金	96,459.40	28,257,471.00	(28,259,553.00)	94,377.40
工会经费和职工教育经费	919,337.81	7,124,464.68	(7,325,129.65)	718,672.84
其他福利	154,242.26	482,467.65	(482,467.65)	154,242.26
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	285,390.00	25,522,679.71	(25,736,088.99)	71,980.72
失业保险费	23,418.56	663,412.24	(670,056.97)	16,773.83
企业年金	18,152.94	30,927,915.33	(30,946,068.27)	-
合计	481,544,874.05	663,242,502.49	(689,628,130.54)	455,159,246.00
2021年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	399,920,166.33	939,585,758.51	(859,465,843.05)	480,040,081.79
职工福利费	-	29,493,268.41	(29,493,268.41)	-
社会保险费	106,502.99	21,721,623.15	(21,820,334.85)	7,791.29
其中：医疗保险费	98,686.93	19,597,903.88	(19,691,840.54)	4,750.27
工伤保险费	439.33	489,917.70	(487,592.19)	2,764.84
生育保险费	7,376.73	1,633,801.57	(1,640,902.12)	276.18
住房公积金	215,484.36	51,502,274.04	(51,621,299.00)	96,459.40
工会经费和职工教育经费	527,987.04	13,624,090.06	(13,232,739.29)	919,337.81
其他福利	153,286.54	5,612,961.18	(5,612,005.46)	154,242.26
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	60,175.76	36,175,633.44	(35,950,419.20)	285,390.00
失业保险费	16,430.82	1,170,868.55	(1,163,880.81)	23,418.56
企业年金	18,152.94	53,961,770.32	(53,961,770.32)	18,152.94
合计	401,018,186.78	1,152,848,247.66	(1,072,321,560.39)	481,544,874.05

24. 应交税费

	2022年6月30日	2021年12月31日
企业所得税	159,765,487.03	146,134,324.82
增值税	166,992,498.45	132,389,564.32
其他	3,952,036.16	7,648,571.40
合计	330,710,021.64	286,172,460.54

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券

	2022年6月30日	2021年12月31日
17厦门银行二级01（注1）	-	499,415,664.46
17厦门银行二级02（注2）	-	1,697,249,795.38
19厦门银行01（注3）	-	2,999,472,909.26
19厦门银行02（注4）	1,499,779,836.49	1,499,596,619.87
19厦门银行03（注5）	1,499,744,098.44	1,499,613,579.99
21厦门银行二级01（注6）	1,999,676,347.63	1,999,662,013.45
21厦门银行二级02（注7）	2,499,562,720.63	2,499,543,416.88
21福建海西租赁债01（注8）	550,000,000.00	550,000,000.00
同业存单（注9）	55,550,442,528.63	52,787,791,968.30
小计	<u>63,599,205,531.82</u>	<u>66,032,345,967.59</u>
应计利息	<u>201,388,471.67</u>	<u>203,934,703.51</u>
合计	<u>63,800,594,003.49</u>	<u>66,236,280,671.10</u>

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	期末数
19 厦门银行 02	3 年期	2019/09/05	2019/09/09	2022/09/09	1,500,000,000.00	1,499,779,836.49
19 厦门银行 03	3 年期	2019/11/07	2019/11/11	2022/11/11	1,500,000,000.00	1,499,744,098.44
21 厦门银行二级 01	10 年期	2021/10/12	2021/10/14	2031/10/14	2,000,000,000.00	1,999,676,347.63
21 厦门银行二级 02	10 年期	2021/11/24	2021/11/26	2031/11/26	2,500,000,000.00	2,499,562,720.63
21 福建海西租赁债 01	3 年期	2021/05/25	2021/05/27	2024/05/27	550,000,000.00	550,000,000.00

注1： 本行于2017年2月20日在全国银行间债券市场发行了十年期固定利率二级资本债人民币5亿元，票面利率4.65%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。本行已于2022年2月22日行使赎回权并全额赎回了上述债券。

注2： 本行于2017年5月31日在全国银行间债券市场发行了十年期固定利率二级资本债人民币17亿元，票面利率5%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。本行已于2022年6月2日行使赎回权并全额赎回了上述债券。

注3： 本行于2019年5月16日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币30亿元，年利率3.69%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。本行已于2022年5月20日到期日按面值兑付所有债券。

注4： 本行于2019年9月05日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币15亿元，年利率3.69%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券（续）

注5： 本行于2019年11月07日全国银行间债券市场发行三年期小微金融债人民币15亿元，年利率3.8%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款。

注6： 本行于2021年10月12日在全国银行间债券市场发行了10年期固定利率二级资本债人民币20亿元，票面利率4.20%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

注7： 本行于2021年11月24日在全国银行间债券市场发行了10年期固定利率二级资本债人民币25亿元，票面利率3.94%，每年付息一次，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。上述债券按规定计入二级资本。

注8： 本行子公司福建海西金融租赁有限责任公司于2021年5月25日在全国银行间债券市场发行三年期固定利率品种债券人民币5.5亿元，年利率3.85%，用于补充公司中长期资金。

注9： 2022年1-6月及2021年度，本行在全国银行间债券市场分别发行了93期及256期人民币同业存单。截止2022年6月30日及2021年12月31日，本行发行的人民币同业存单分别有78期及89期尚未到期，余额分别为人民币555.50亿元及527.88亿元，期限为1个月至12个月不等，票面利率区间为1.82%-2.85%。

26. 预计负债

	2022年1-6月	2021年度
期/年初余额	485,722,508.55	283,174,956.67
本期/年计提	<u>78,693,542.17</u>	<u>202,547,551.88</u>
期/年末余额	<u><u>564,416,050.72</u></u>	<u><u>485,722,508.55</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27. 其他负债

	2022年6月30日	2021年12月31日
贵金属融资应付款（注1）	2,932,726,608.71	1,778,506,615.91
待清算款项	803,300,503.66	795,278,101.25
递延收益	34,013,492.61	37,126,639.78
预提费用	41,254,803.60	58,295,612.72
久悬未取款项	19,591,937.44	30,314,105.55
应付股利	26,722,311.09	12,066,057.64
应付票据（注2）	371,751,568.88	175,108,000.00
租赁负债（附注五、27.1）	454,196,557.66	409,433,557.74
其他应付款	1,032,484,720.58	1,095,346,338.18
合计	<u>5,716,042,504.23</u>	<u>4,391,475,028.77</u>

注1： 本集团同时与同一交易对手之间进行的，交易品种、数量相同且期限匹配的贵金属即期卖出和远期买入交易，实质为融资行为，本集团将相关交易综合以摊余成本在其他负债进行计量。同时，本集团为此目的租入贵金属在交易品种、数量及租借期与上述贵金属融资交易相匹配。该租入贵金属的价值及偿还贵金属实物的安排在表外记录，本集团仅当上述贵金属融资对手方不能履约的情况下，考虑相关贵金属融资负债是否足够履行偿还贵金属实物的义务。本集团历史期间未发生任何融资对手方不履约的情况，因此本集团认为本集团不能履行偿还贵金属实物义务的可能性极低。

注2： 应付票据主要为福建海西金融租赁有限责任公司开出的商业承兑汇票。

27.1 租赁负债

按到期日分析-未经折现分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
一年以内	105,116,752.61	97,965,740.79
一至五年	296,184,602.69	267,016,851.18
五年以上	107,324,995.40	90,656,286.72
未折现租赁负债合计	<u>508,626,350.70</u>	<u>455,638,878.69</u>
租赁负债	<u>454,196,557.66</u>	<u>409,433,557.74</u>

28. 股本

2022年6月30日	期初余额		期末余额	
	股数（股）	金额（人民币元）	股数（股）	金额（人民币元）
股本	<u>2,639,127,888</u>	<u>2,639,127,888.00</u>	<u>2,639,127,888</u>	<u>2,639,127,888.00</u>
2021年12月31日	年初余额		年末余额	
	股数（股）	金额（人民币元）	股数（股）	金额（人民币元）
股本	<u>2,639,127,888</u>	<u>2,639,127,888.00</u>	<u>2,639,127,888</u>	<u>2,639,127,888.00</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29. 其他权益工具

于2022年6月30日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

	2022年1月1日 账面价值	本期增减变动 账面价值	2022年6月30日 账面价值
发行无固定期限资本债券			
20 厦门银行			
永续债 01（注 1）	999,421,132.08	-	999,421,132.08
21 厦门银行			
永续债 01（注 2）	1,499,131,698.11	-	1,499,131,698.11
合计	<u>2,498,552,830.19</u>	<u>-</u>	<u>2,498,552,830.19</u>

于2021年12月31日，本集团发行在外的无固定期限资本债券具体情况如下：

	2021年1月1日 账面价值	本年增减变动 账面价值	2021年12月31日 账面价值
发行无固定期限资本债券			
20 厦门银行			
永续债 01（注 1）	999,421,132.08	-	999,421,132.08
21 厦门银行			
永续债 01（注 2）	-	1,499,131,698.11	1,499,131,698.11
合计	<u>999,421,132.08</u>	<u>1,499,131,698.11</u>	<u>2,498,552,830.19</u>

注 1：经中国相关监管机构的批准，本行于 2020 年 12 月 8 日在全国银行间债券市场发行总额为 10 亿元人民币的无固定期限资本债券，并于 2020 年 12 月 10 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.80%，每 5 年调整一次。

注 2：经中国相关监管机构的批准，本行于 2021 年 3 月 24 日在全国银行间债券市场发行总额为 15 亿元人民币的无固定期限资本债券，并于 2021 年 3 月 26 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.80%，每 5 年调整一次。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本年债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30. 资本公积

2022年1-6月

	股本溢价	其他资本公积	合计
2022年1月1日	6,785,874,486.75	-	6,785,874,486.75
2022年6月30日	6,785,874,486.75	-	6,785,874,486.75

2021年度

	股本溢价	其他资本公积	合计
2021年1月1日	6,792,174,486.75	-	6,792,174,486.75
购买少数股东股权变动	(6,300,000.00)	-	(6,300,000.00)
2021年12月31日	6,785,874,486.75	-	6,785,874,486.75

31. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

2022年1-6月

	2022年1月1日	增减变动	2022年6月30日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动			
其中：其他债权投资公允价值变动	57,048,574.85	(92,984,431.52)	(35,935,856.67)
贷款及垫款的公允价值变动	(8,522,240.01)	(14,169,152.20)	(22,691,392.21)
其他权益工具投资公允价值变动	50,377,333.32	7,378,914.91	57,756,248.23
信用减值准备			
其中：其他债权投资减值准备	111,022,221.00	17,000,549.79	128,022,770.79
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	42,252,138.39	22,205,510.18	64,457,648.57
合计	252,178,027.55	(60,568,608.84)	191,609,418.71

2021年度

	2021年1月1日	增减变动	2021年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动			
其中：其他债权投资公允价值变动	(235,715,580.85)	292,764,155.70	57,048,574.85
贷款及垫款的公允价值变动	(10,815,684.89)	2,293,444.88	(8,522,240.01)
其他权益工具投资公允价值变动	56,771,758.49	(6,394,425.17)	50,377,333.32
信用减值准备			
其中：其他债权投资减值准备	44,700,988.96	66,321,232.04	111,022,221.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	149,590,288.08	(107,338,149.69)	42,252,138.39
合计	4,531,769.79	247,646,257.76	252,178,027.55

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2022年1-6月

	税前发生额	前期计入其他综合 收益当期转入损益	所得税	归属于 母公司股东
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	9,838,553.21	-	(2,459,638.30)	7,378,914.91
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具投资公 允价值变动	(174,312,992.18)	31,441,547.22	35,717,861.24	(107,153,583.72)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具投资信 用损失准备	318,540,376.61	(266,267,225.90)	(13,067,090.74)	39,206,059.97
合计	<u>154,065,937.64</u>	<u>(234,825,678.68)</u>	<u>20,191,132.20</u>	<u>(60,568,608.84)</u>

2021年1-6月

	税前发生额	前期计入其他综合 收益当期转入损益	所得税	归属于 母公司股东
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	134,627.60	-	(33,656.90)	100,970.70
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具投资公 允价值变动	156,553,057.51	(10,411,383.36)	(36,535,418.54)	109,606,255.61
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具投资信 用损失准备	79,677,823.77	(165,469,513.53)	21,447,922.44	(64,343,767.32)
合计	<u>236,365,508.88</u>	<u>(175,880,896.89)</u>	<u>(15,121,153.00)</u>	<u>45,363,458.99</u>

2021年度

	税前发生额	前期计入其他综合 收益当期转入损益	所得税	归属于 母公司股东
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	(8,525,900.23)	-	2,131,475.06	(6,394,425.17)
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具投资公 允价值变动	372,395,838.55	21,014,295.48	(98,352,533.45)	295,057,600.58
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具投资信 用损失准备	242,500,197.31	(297,189,420.84)	13,672,305.88	(41,016,917.65)
合计	<u>606,370,135.63</u>	<u>(276,175,125.36)</u>	<u>(82,548,752.51)</u>	<u>247,646,257.76</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32. 盈余公积

2022年1-6月

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,272,355,862.03	-	-	1,272,355,862.03
	<u>1,272,355,862.03</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,272,355,862.03</u>

2021年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	1,067,854,822.56	204,501,039.47	-	1,272,355,862.03
	<u>1,067,854,822.56</u>	<u>204,501,039.47</u>	<u>-</u>	<u>1,272,355,862.03</u>

根据公司法、本行章程的规定，本行按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本行注册资本50%以上的，可不再提取。

本行在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

33. 一般风险准备

	2022年1-6月	2021年度
期/年初余额	3,724,368,884.25	3,110,735,162.45
本期/年新增	-	609,676,426.57
购买少数股东股权变动	-	<u>3,957,295.23</u>
期/年末余额	<u>3,724,368,884.25</u>	<u>3,724,368,884.25</u>

本行及子公司按财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金 [2012] 20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的1.5%；难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34. 未分配利润

	2022年6月30日	2021年12月31日
本期/年初未分配利润	5,584,820,699.17	4,749,419,062.17
归属于母公司股东的净利润	1,232,285,900.62	2,168,597,917.89
减：提取法定盈余公积	-	(204,501,039.47)
提取一般风险准备	-	(609,676,426.57)
股利分配（注）	(731,781,972.00)	(523,043,019.85)
购买少数股东股权	-	4,024,205.00
期/年末未分配利润	<u>6,085,324,627.79</u>	<u>5,584,820,699.17</u>

注：根据 2022 年 6 月 2 日股东大会决议，本行将向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东分配现金股利合计人民币 659,781,972.00 元，每 10 股派发现金股利人民币 2.50 元（含税）。

本行于 2022 年 3 月 28 日派发 2021 年无固定期限资本债券（第一期）兑付资金人民币 7,200 万元。

35. 利息净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入		
存放中央银行款项	113,690,721.67	102,786,599.77
存放同业及其他金融机构款项	236,585,459.72	136,239,875.18
拆出资金	186,197,073.53	104,654,854.85
买入返售金融资产	15,430,118.47	31,528,150.53
发放贷款及垫款		
—贷款	4,089,273,119.30	3,590,833,885.91
—贴现	204,880,298.89	203,881,683.72
债券及其他投资	1,244,519,874.44	1,257,616,840.12
小计	<u>6,090,576,666.02</u>	<u>5,427,541,890.08</u>
其中：已减值金融资产利息收入	16,826,004.69	23,743,344.40
利息支出		
向中央银行借款	92,525,458.33	94,780,540.52
同业及其他金融机构存放款项	68,264,048.01	62,336,394.95
拆入资金	278,633,613.85	238,959,533.62
卖出回购金融资产款	160,431,413.73	176,882,080.25
吸收存款	2,261,005,443.81	1,771,942,961.18
应付债券	920,377,165.93	945,707,335.84
其他	34,626,445.18	25,258,417.96
小计	<u>3,815,863,588.84</u>	<u>3,315,867,264.32</u>
利息净收入	<u>2,274,713,077.18</u>	<u>2,111,674,625.76</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36. 手续费及佣金净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
手续费及佣金收入		
代理业务	99,465,948.03	130,722,045.85
债券承销手续费	61,658,928.03	60,448,087.32
理财业务	52,034,930.17	24,386,042.38
担保及承诺业务	35,334,068.70	31,700,306.91
银行卡业务	26,633,880.63	15,859,872.68
支付结算业务	6,762,423.05	6,676,079.00
信托业务	4,341,502.75	8,110,448.48
委托业务	3,774,731.60	2,506,560.62
其他	21,603,229.45	6,567,708.30
小计	<u>311,609,642.41</u>	<u>286,977,151.54</u>
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	61,109,346.24	90,937,314.24
银行卡业务	7,046,803.94	3,920,372.37
其他	4,177,601.51	5,291,786.64
小计	<u>72,333,751.69</u>	<u>100,149,473.25</u>
手续费及佣金净收入	<u>239,275,890.72</u>	<u>186,827,678.29</u>

37. 投资收益

	2022年1-6月	2021年1-6月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融工具交易净收益	260,562,523.69	202,750,459.12
其他债权投资交易收益	60,457,315.04	(36,743,663.45)
衍生金融工具收益	5,620,759.73	(27,685,198.36)
合计	<u>326,640,598.46</u>	<u>138,321,597.31</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38. 公允价值变动（损失）/收益

	2022年1-6月	2021年1-6月
交易性金融资产	(101,594,967.71)	(14,891,635.24)
衍生金融工具	<u>(12,923,932.41)</u>	<u>24,689,681.92</u>
合计	<u>(114,518,900.12)</u>	<u>9,798,046.68</u>

39. 税金及附加

	2022年1-6月	2021年1-6月
城市维护建设税	17,931,501.93	15,113,359.53
教育费附加	12,808,215.66	10,795,256.81
其他	<u>7,320,011.81</u>	<u>1,633,284.67</u>
合计	<u>38,059,729.40</u>	<u>27,541,901.01</u>

40. 业务及管理费

	2022年1-6月	2021年1-6月
员工成本		
—工资、奖金、津贴和补贴	541,994,576.08	438,961,686.10
—职工福利费	14,640,066.36	10,008,709.80
—社会保险	39,815,541.39	27,731,253.43
—企业年金	30,927,915.33	26,892,244.96
—住房公积金	28,257,471.00	24,523,354.10
—工会经费和职工教育经费	7,124,464.68	5,361,065.99
—其他福利支出	<u>482,467.65</u>	<u>1,370,493.78</u>
小计	<u>663,242,502.49</u>	<u>534,848,808.16</u>
物业及设备支出		
—折旧摊销	122,836,405.62	119,522,940.12
—租赁费	3,073,950.65	1,117,697.36
—租赁负债利息支出	8,290,616.51	7,094,651.57
—电子设备运转费	<u>8,854,688.67</u>	<u>8,081,956.79</u>
小计	<u>143,055,661.45</u>	<u>135,817,245.84</u>
其他办公及行政费用	<u>142,821,756.12</u>	<u>98,045,274.60</u>
合计	<u>949,119,920.06</u>	<u>768,711,328.60</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41. 信用减值损失

	2022年1-6月	2021年1-6月
存放同业款项减值损失	(63,052,961.00)	60,696,776.91
拆出资金减值损失	17,534,834.81	96,429,223.80
买入返售金融资产减值损失	1,212,898.96	(147,425,851.82)
贷款减值损失		
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	459,539,496.01	460,924,087.99
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	29,607,347.05	(101,396,455.82)
金融投资减值损失		
—债权投资	18,355,255.38	(15,856,990.14)
—其他债权投资	20,417,229.98	15,604,766.19
信用承诺	78,693,542.17	63,241,116.48
其他应收款减值损失	723,566.76	3,427,634.92
合计	<u>563,031,210.12</u>	<u>435,644,308.51</u>

42. 资产减值损失

	2022年1-6月	2021年1-6月
固定资产减值损失	-	7,106,998.92
无形资产减值损失	-	20,285,416.30
合计	<u>-</u>	<u>27,392,415.22</u>

43. 营业外收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
与日常活动无关的政府补助	986,086.02	4,999,192.90
久悬未取款项收入	49,991.98	65,355.82
其他	1,204,125.28	658,766.96
合计	<u>2,240,203.28</u>	<u>5,723,315.68</u>

44. 营业外支出

	2022年1-6月	2021年1-6月
公益救济性捐赠支出	2,184,642.93	1,296,141.11
其他	1,858,443.77	573,228.34
合计	<u>4,043,086.70</u>	<u>1,869,369.45</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45. 所得税费用

	2022年1-6月	2021年1-6月
当期所得税费用	218,542,927.87	211,559,184.78
递延所得税费用（附注五、15）	<u>(177,814,805.70)</u>	<u>(138,119,262.39)</u>
合计	<u>40,728,122.17</u>	<u>73,439,922.39</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2022年1-6月	2021年1-6月
利润总额	1,302,450,020.98	1,160,072,016.40
按法定税率计算的所得税费用(25%)	325,612,505.25	290,018,004.10
不可抵扣支出 (i)	3,220,033.53	1,427,628.09
免税收入的影响 (ii)	(304,364,158.55)	(215,719,649.69)
以前年度调整	(1,430,342.85)	(6,228,228.28)
其他 (iii)	<u>17,690,084.79</u>	<u>3,942,168.17</u>
所得税费用	<u>40,728,122.17</u>	<u>73,439,922.39</u>

注释：

- (i) 不可抵扣支出主要是按税法规定不可税前抵扣的业务招待费等。
- (ii) 免税收入主要为中国国家债券和地方政府债券的利息收入。
- (iii) 其他主要为其他权益工具按照永续债利息适用企业所得税政策进行扣除，及未确认递延所得税资产的贷款核销损失或资产减值准备。其中，未确认递延所得税资产的贷款核销损失或资产减值准备所对应的资产的核销损失在可预见未来达到税法相关规定的所得税前列支条件存在不确定性。

46. 每股收益

	2022年1-6月 元/股	2021年1-6月 元/股
基本每股收益		
持续经营	<u>0.44</u>	<u>0.41</u>
稀释每股收益		
持续经营	<u>0.44</u>	<u>0.41</u>

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46. 每股收益（续）

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2022年1-6月	2021年1-6月
收益		
归属于母公司股东的当期净利润	1,232,285,900.62	1,070,504,657.43
减：母公司永续债利息	(72,000,000.00)	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	1,160,285,900.62	1,070,504,657.43
股份		
本集团发行在外普通股的加权平均数（股）	2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
每股收益	0.44	0.41

47. 现金流量表项目注释

(1) 现金流量表项目注释

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2022年1-6月	2021年1-6月
净利润	1,261,721,898.81	1,086,632,094.01
加：信用减值损失及资产减值损失	563,031,210.12	463,036,723.73
使用权资产折旧	55,472,266.84	51,978,743.63
固定资产、投资性房地产折旧/ 摊销及无形资产、长期待摊 费用摊销	67,602,921.65	67,782,979.36
租赁负债的利息支出	8,290,616.51	7,094,651.57
处置非流动资产（损失）/收益	(487,294.10)	389,944.21
投资利息收入	(1,244,519,874.44)	(1,257,616,840.12)
投资收益	(431,386,963.32)	(138,321,597.31)
未实现的公允价值变动收益/（损失）	316,527,236.05	(53,200,716.73)
发行债券利息支出	920,377,165.93	945,707,335.84
递延所得税资产的增加	(177,814,805.70)	(138,119,262.39)
经营性应收项目的增加	(7,721,571,287.41)	(40,940,230,837.31)
经营性应付项目的增加	23,861,879,451.30	19,116,051,127.73
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	17,479,122,542.24	(20,788,815,653.78)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

47. 现金流量表补充资料（续）

(1) 现金流量表补充资料（续）

现金及现金等价物净变动：

	2022年1-6月	2021年1-6月
现金的期末余额	226,032,330.12	189,772,526.94
减：现金的期初余额	(250,065,693.69)	(165,930,529.43)
加：现金等价物的期末余额	19,302,973,695.09	9,610,270,041.50
减：现金等价物的期初余额	(14,560,781,785.14)	(24,976,963,076.27)
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>4,718,158,546.38</u>	<u>(15,342,851,037.26)</u>

(2) 现金及现金等价物

	2022年6月30日	2021年6月30日
现金	226,032,330.12	189,772,526.94
存放中央银行超额存款准备金	7,503,097,459.87	7,837,246,328.41
原到期日不超过三个月的		
—存放同业款项	3,104,522,235.22	1,743,023,713.09
—拆放同业及其他金融机构	-	30,000,000.00
—买入返售金融资产	8,695,354,000.00	-
现金及现金等价物余额	<u>19,529,006,025.21</u>	<u>9,800,042,568.44</u>

六、 合并范围的变动

本期，本行无新纳入合并范围的子公司和结构化主体中的权益。

七、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

于2022年6月30日，本行子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)	
					直接	间接
通过设立或投资等方式 取得的子公司						
福建海西金融租赁有 限责任公司	福建泉州	福建泉州	融资租赁业务；经银监 会批准的其他业务。	1,200,000,000.00	69.75%	-

七、 在其他主体中的权益（续）

2. 在结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理和资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在结构化主体中的权益的相关信息如下：

2.1 本集团发起的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至2022年6月30日，本集团委托理财资金参见附注十、6，其中未合并的理财产品存量合计余额为人民币15,809,435,235.07元（2021年12月31日：人民币20,344,976,308.13元）。截至2022年6月30日止6个月期间，本集团自上述理财产品取得的手续费收入为人民币52,034,930.17元（截至2021年6月30日止6个月期间：人民币24,386,042.38元）。

2.2 第三方机构发起的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至2022年6月30日止6个月期间，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（截至2021年6月30日止6个月期间：无）。

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2022年6月30日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	11,307,951,460.82	-	-	11,307,951,460.82	11,307,951,460.82
资产支持证券	115,556,744.93	-	-	115,556,744.93	115,556,744.93
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	3,074,669,726.21	-	3,074,669,726.21	3,074,669,726.21
合计	<u>11,423,508,205.75</u>	<u>3,074,669,726.21</u>	<u>-</u>	<u>14,498,177,931.96</u>	<u>14,498,177,931.96</u>
2021年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	7,765,685,407.82	-	-	7,765,685,407.82	7,765,685,407.82
资产支持证券	112,542,808.22	-	15,438,011.19	127,980,819.41	127,980,819.41
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	4,497,439,253.32	-	4,497,439,253.32	4,497,439,253.32
合计	<u>7,878,228,216.04</u>	<u>4,497,439,253.32</u>	<u>15,438,011.19</u>	<u>12,391,105,480.55</u>	<u>12,391,105,480.55</u>

八、 金融工具及其风险分析

风险概述

本集团从事的银行业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别，评估、监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

风险管理架构

本集团董事会是风险管理的最高决策机构，负责审批重大风险管理政策和程序，监督高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制风险。本集团高级管理层负责建立适应全面风险管理的经营管理架构，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。本集团建立了风险管理三道防线架构，业务条线（包括各级分支机构、业务经营部门、业务支持职能部门）作为一道防线，承担风险管理直接责任，遵循各类风险管理政策、程序和限额，主动识别、评估和控制业务和产品可能涉及的各类风险；风险管理条线（风险管理职能部门）作为二道防线，负责制定风险管理制度框架、组织执行风险管理措施、指导一道防线执行风险政策及程序、开展风险监测及报告；内审部门作为三道防线，负责对业务条线和风险管理条线履职情况进行审计。

1. 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务而承担的风险。信用风险主要存在于本集团发放的各项贷款及垫款、担保与承诺，以及其他表外信用风险敞口。

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理。通过制定授信业务的相关管理办法并定期修订更新、不断调整和优化信贷投向和信贷结构，及时有效识别、计量和监控本集团的信用风险。本集团参照中国银保监会制定的《贷款风险分类指引》和《小企业贷款风险分类办法（试行）》要求，制定九级分类实施细则，管理本集团的信用风险。

本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出信用评级建议。本集团根据授信审批权限，实行分行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人的信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信金额。本集团结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。本集团设立放款中心，在放款之前审查相关授信文件的合规性、完整性和有效性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。本集团利用风险预警系统等一系列的工具和方法，对本集团的授信实施日常风险监控。本集团的授信管理部负责对全行对公不良贷款的清收，本集团的零售风险管理部负责对全行对私不良贷款的清收。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理。

本集团实施承担信用风险的贷款承诺和或有负债产生的风险在实质上与发放贷款及垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理及抵质押担保要求。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

对资金业务（包括债券性投资）以及回购业务，本集团对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理。本集团通过谨慎选择同业及发行主体、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段缓解信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 现金及现金等价物
- 有价证券和收益证券

为了将信用风险降低到最低，对单笔贷款一旦识别出现减值迹象，本集团会调整授信方案，包括但不限于要求借款人追加抵质押物/保证人、缩减授信金额或提前结清授信。

(1) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

(A) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚未客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

(B) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性及定量分析、外部信用评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(1) 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

(B) 信用风险显著增加（续）

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

上限指标

- 债务人的合同款项（包括本金及利息）逾期超过30天

其他标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 五级分类为关注类

本集团坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力及受新型冠状病毒肺炎疫情（以下简称“疫情”）影响情况变化，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团对部分受新冠肺炎疫情影响的债务人债务做出延期还款付息安排，但不会将该延期还款付息安排作为自动触发债务人信用风险显著增加的判断依据。

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

在确定是否发生信用减值时，本集团所采用的标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量及定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合约，如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天；
- 其他表明金融资产发生减值的客观依据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是单独事件所致。

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值损失。预期信用损失的关键计量参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的新巴塞尔协议为基础，根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵押品类别、偿付款项等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下：

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(1) 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量（续）

(D) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

违约概率指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。根据新巴塞尔协议下内部评级法的结果，并考虑前瞻性信息及扣除审慎调整来调整本集团的违约概率，以反映当前宏观经济环境下债务人的时点违约概率。

违约损失率指本集团对违约风险引致之损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级、以及抵押品类别不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时计算的未来12个月或整个剩余存续期风险敞口损失的百分比。

违约风险敞口指在违约发生时，本集团在未来12个月或整个剩余存续期应获偿付的金额。

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

本报告期内，本集团考虑未来的宏观经济情况和借款人的信用状况，对估值技术或关键假设进行动态调整。

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如广义货币供应量增长率(M2)、生产价格指数增长率(PPI)、消费者物价指数(CPI)、金融机构新增人民币贷款、贸易差额等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

于截至2022年6月30日止6个月期间，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合新冠肺炎疫情等因素对经济发展趋势的影响，对关键经济指标进行前瞻性预测。

以生产价格指数增长率为例，基准情景下参考外部权威机构发布的预测值，乐观和悲观情景参考历史实际数据进行分析预测，本集团用于评估2022年6月30日的预期信用损失的生产价格指数增长率（当月同比）在基准情景下的预测值为5.55%。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(1) 信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量（续）

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息（续）

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失（阶段一）或加权的整个存续期预期信用损失（阶段二及阶段三）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

(F) 以组合方式计量损失准备

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团采用产品类型和客户类型等对贷款进行组合计量。

(2) 信用风险分析

1.1 贷款及垫款按行业分类列示如下：

本集团	2022年6月30日		2021年12月31日	
	贷款余额	%	贷款余额	%
企业贷款和垫款				
—批发和零售业	23,737,493,045.07	12.85	21,361,798,896.46	12.20
—制造业	17,561,986,183.33	9.51	17,328,563,844.82	9.90
—租赁和商务服务业	15,392,827,379.64	8.33	14,579,849,911.56	8.33
—建筑业	11,271,370,114.03	6.10	11,092,484,982.16	6.34
—水利、环境和公共设施管理业	7,892,920,570.36	4.27	5,826,548,682.15	3.33
—房地产业	7,813,931,070.83	4.23	7,575,060,529.50	4.33
—住宿和餐饮业	4,788,200,411.55	2.59	4,950,536,597.99	2.83
—交通运输、仓储和邮政业	2,079,397,222.99	1.13	1,665,630,183.23	0.95
—信息传输、软件和信息技术服务业	1,820,739,855.22	0.99	2,036,555,980.19	1.16
—其他行业	<u>6,455,502,639.61</u>	3.49	<u>5,557,272,495.58</u>	3.17
企业贷款和垫款	<u>98,814,368,492.63</u>	53.49	<u>91,974,302,103.64</u>	52.54
个人贷款和垫款	69,393,379,043.00	37.57	66,701,043,614.82	38.11
票据贴现	<u>16,512,336,570.34</u>	8.94	<u>16,364,472,619.16</u>	9.35
合计	<u>184,720,084,105.97</u>	100.00	<u>175,039,818,337.62</u>	100.00

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.2 金融资产信用风险集中度分析

本集团发放贷款及垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。(1)本集团发放贷款及垫款行业集中度相关分析详见附注八、1、1.1；(2)本集团属于区域性城市商业银行，目前虽有九家异地分行及一家子公司，但除重庆分行外均位于福建省内，受限于地域经营，区域信贷风险集中度较高。

1.3 信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何可利用的抵押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口情况如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放中央银行款项	34,651,384,610.67	32,476,137,896.52
存放同业款项	11,257,045,674.59	18,335,221,837.26
拆出资金	10,327,767,485.16	8,807,841,216.85
买入返售金融资产	8,694,295,663.77	659,451,451.20
发放贷款及垫款	179,058,836,029.02	169,492,354,656.07
金融投资：		
—交易性金融资产	15,663,256,089.34	16,306,041,770.44
—债权投资	45,550,969,614.86	40,299,853,360.06
—其他债权投资	37,987,970,400.11	36,701,435,763.84
其他金融资产	2,352,758,986.44	739,867,370.50
表内信用风险敞口	<u>345,544,284,553.96</u>	<u>323,818,205,322.74</u>
承诺事项	<u>67,199,878,067.59</u>	<u>55,200,275,831.65</u>
最大信用风险敞口	<u><u>412,744,162,621.55</u></u>	<u><u>379,018,481,154.39</u></u>

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.4 信用质量分析

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

2022年6月30日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	34,651,384,610.67	-	-	-	-	-	34,651,384,610.67
存放同业款项	11,302,580,539.19	-	-	-	-	-	11,302,580,539.19
拆出资金	10,469,462,631.37	-	-	-	-	-	10,469,462,631.37
买入返售金融资产	8,696,091,741.67	-	-	-	-	-	8,696,091,741.67
发放贷款及垫款	182,647,500,755.89	596,249,951.33	-	-	-	1,810,184,631.30	185,053,935,338.52
交易性金融资产	15,663,256,089.34	-	-	-	-	-	15,663,256,089.34
债权投资	45,626,378,123.04	-	-	-	-	130,700,000.00	45,757,078,123.04
其他债权投资	37,987,970,400.11	-	-	-	-	-	37,987,970,400.11
其他资产	2,341,554,129.25	7,755,982.75	-	-	-	17,458,441.50	2,366,768,553.50
合计	<u>349,386,179,020.53</u>	<u>604,005,934.08</u>	-	-	-	<u>1,958,343,072.80</u>	<u>351,948,528,027.41</u>

注： 已减值贷款是指划分为阶段三的贷款及垫款。于2022年6月30日，已减值贷款及垫款分别包括已逾期贷款人民币1,566,827,699.72元（2021年12月31日：人民币1,377,817,728.02元）、及未逾期贷款人民币243,356,931.58元（2021年12月31日：人民币219,818,058.90元）。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.4 信用质量分析（续）

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下（续）：

2021年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	32,476,137,896.52	-	-	-	-	-	32,476,137,896.52
存放同业款项	18,443,144,757.60	-	-	-	-	-	18,443,144,757.60
拆出资金	8,932,001,528.25	-	-	-	-	-	8,932,001,528.25
买入返售金融资产	660,034,630.14	-	-	-	-	-	660,034,630.14
发放贷款及垫款	173,537,757,551.93	215,685,688.49	-	-	-	1,597,635,786.92	175,351,079,027.34
交易性金融资产	16,306,041,770.44	-	-	-	-	-	16,306,041,770.44
债权投资	40,355,285,961.91	-	-	-	-	130,700,000.00	40,485,985,961.91
其他债权投资	36,701,435,763.84	-	-	-	-	-	36,701,435,763.84
其他资产	735,986,042.01	2,688,718.97	-	-	-	19,216,583.22	757,891,344.20
合计	<u>328,147,825,902.64</u>	<u>218,374,407.46</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,747,552,370.14</u>	<u>330,113,752,680.24</u>

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.5 发放贷款及垫款按五级分类及三阶段列示

	2022年6月30日				
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失			合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
正常	181,446,802,862.40	-	-	181,446,802,862.40	
关注	-	1,467,870,938.93	135,612,446.31	1,603,483,385.24	
次级	-	-	750,391,373.91	750,391,373.91	
可疑	-	-	822,395,878.58	822,395,878.58	
损失	-	-	97,010,605.84	97,010,605.84	
合计	181,446,802,862.40	1,467,870,938.93	1,805,410,304.64	184,720,084,105.97	

	2021年12月31日				
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失			合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
正常	171,853,132,553.35	-	-	171,853,132,553.35	
关注	-	1,590,784,309.61	-	1,590,784,309.61	
次级	-	-	564,049,102.84	564,049,102.84	
可疑	-	-	911,174,206.72	911,174,206.72	
损失	-	-	120,678,165.10	120,678,165.10	
合计	171,853,132,553.35	1,590,784,309.61	1,595,901,474.66	175,039,818,337.62	

1.6 债券资产

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下：

	2022年6月30日				
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失			合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
无评级	38,085,457,314.33	-	-	38,085,457,314.33	
AAA	34,235,516,486.18	-	-	34,235,516,486.18	
AAA-	49,994,227.67	-	-	49,994,227.67	
AA+	2,802,506,335.90	-	-	2,802,506,335.90	
AA	4,727,147,965.11	-	-	4,727,147,965.11	
AA-	132,701,111.64	-	-	132,701,111.64	
合计	80,033,323,440.83	-	-	80,033,323,440.83	

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.6 债券资产（续）

债券投资账面价值(不含应计利息)按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下(续):

	2021年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
无评级	36,463,211,778.90	-	-	36,463,211,778.90
AAA	28,911,545,157.90	-	-	28,911,545,157.90
AAA-	299,950,084.97	-	-	299,950,084.97
AA+	2,149,534,701.05	-	-	2,149,534,701.05
AA	4,062,528,497.29	-	-	4,062,528,497.29
AA-	248,846,958.91	-	-	248,846,958.91
合计	<u>72,135,617,179.02</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>72,135,617,179.02</u>

1.7 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款的五级分类评定列示如下。

	2022年6月30日	2021年12月31日
正常	181,215,398,454.82	171,753,562,513.39
关注	<u>1,103,025,395.18</u>	<u>1,474,668,661.08</u>
合计	<u>182,318,423,850.00</u>	<u>173,228,231,174.47</u>

管理层认为，于2022年6月30日及2021年12月31日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

八、 金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险分析（续）

1.8 抵押物公允价值

已减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

	2022年6月30日	2021年12月31日
企业贷款及垫款	931,240,861.07	737,469,720.08
债权投资	130,700,000.00	130,700,000.00
合计	<u>1,061,940,861.07</u>	<u>868,169,720.08</u>

已逾期未减值金融资产抵押物于资产负债表日的公允价值：

	2022年6月30日	2021年12月31日
企业贷款及垫款	329,484,870.94	3,297,869.15
合计	<u>329,484,870.94</u>	<u>3,297,869.15</u>

上述抵押物的公允价值为管理层根据抵押物处置经验和目前市场状况、在可以取得的最新外部评估值的基础上进行调整而确定。抵押物主要为股票、土地、房屋及建筑物。

1.9 重组贷款

如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。

2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事前计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况。

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团非衍生金融资产和负债的现金流，以及以总额和净额结算的衍生金融工具的现金流。

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2022年6月30日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	7,729,129,789.99	19,214,227.76	-	-	-	27,129,072,923.04	34,877,416,940.79
存放同业及其他金融机构 和拆出资金	-	2,907,262,259.64	6,001,863,313.20	11,732,022,800.17	1,618,524,029.57	-	-	22,259,672,402.58
买入返售金融资产	-	-	8,696,155,522.49	-	-	-	-	8,696,155,522.49
发放贷款及垫款	1,154,339,099.23	-	23,792,849,796.14	73,106,769,006.24	62,311,359,146.67	56,261,032,816.71	-	216,626,349,864.99
交易性金融资产	-	5,433,686,575.11	1,056,819,310.96	349,559,964.11	5,572,902,990.54	3,841,876,689.73	-	16,254,845,530.45
债权投资	45,855,572.22	-	4,760,189,431.58	4,704,869,909.03	19,032,125,502.38	28,316,826,471.24	-	56,859,866,886.45
其他债权投资	-	-	1,206,746,466.72	3,700,341,046.93	30,651,953,453.76	9,342,608,179.36	-	44,901,649,146.77
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	85,258,330.94	85,258,330.94
其他资产	13,489,843.75	2,336,358,120.76	82,452.00	2,800.00	377,371.30	1,056,086.03	1,392,312.60	2,352,758,986.44
资产总额	1,213,684,515.20	18,406,436,745.50	45,533,920,520.85	93,593,565,526.48	119,187,242,494.22	97,763,400,243.07	27,215,723,566.58	402,913,973,611.90

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2022年6月30日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	2,618,428,625.00	6,658,094,611.11	-	-	-	9,276,523,236.11
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	-	30,724,858.10	10,459,581,350.20	11,345,198,842.56	861,514,358.01	-	-	22,697,019,408.87
交易性金融负债	-	4,162,061.22	-	-	-	-	-	4,162,061.22
卖出回购金融资产款	-	-	8,742,417,900.23	710,169,263.37	-	-	-	9,452,587,163.60
吸收存款	-	81,450,652,388.52	26,516,359,820.31	58,635,601,130.42	54,524,046,351.55	-	-	221,126,659,690.80
应付债券	-	-	25,096,525,000.00	34,330,675,000.00	571,175,000.00	6,142,500,000.00	-	66,140,875,000.00
其他负债	-	855,748,206.09	887,752,056.22	3,499,071,266.11	303,559,805.46	102,758,418.66	46,314,248.52	5,695,204,001.06
负债总额	-	82,341,287,513.93	74,321,064,751.96	115,178,810,113.57	56,260,295,515.02	6,245,258,418.66	46,314,248.52	334,393,030,561.66
表内流动性净额	1,213,684,515.20	(63,934,850,768.43)	(28,787,144,231.11)	(21,585,244,587.09)	62,926,946,979.20	91,518,141,824.41	27,169,409,318.06	68,520,943,050.24
表外承诺	-	3,258,435,028.69	6,260,666,864.99	44,807,302,971.57	-	-	12,873,473,202.34	67,199,878,067.59
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	(1,349,274.74)	11,582,727.65	(6,681,550.62)	-	-	3,551,902.29
流入合计	-	-	2,822,042,252.02	8,230,756,810.96	5,162,893,101.70	-	-	16,215,692,164.68
流出合计	-	-	(2,823,391,526.76)	(8,219,174,083.31)	(5,169,574,652.32)	-	-	(16,212,140,262.39)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	16,070,792.51	214,839,412.97	43,538.75	-	-	230,953,744.23
合计	-	-	14,721,517.77	226,422,140.62	(6,638,011.87)	-	-	234,505,646.52

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2021年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	8,013,797,265.50	12,634,291.61	-	-	-	24,699,772,033.10	32,726,203,590.21
存放同业及其他金融机构 和拆出资金	-	2,991,527,460.93	7,263,024,108.06	17,319,994,703.66	315,714,782.10	-	-	27,890,261,054.75
买入返售金融资产	-	-	660,138,520.55	-	-	-	-	660,138,520.55
发放贷款及垫款	762,320,525.41	-	23,757,408,056.71	72,496,426,914.67	53,150,128,518.31	58,322,447,528.50	-	208,488,731,543.60
交易性金融资产	-	3,200,923,926.86	5,216,568,704.58	1,640,954,827.18	6,074,960,387.34	3,943,460,276.76	-	20,076,868,122.72
债权投资	46,204,510.80	-	1,816,020,510.92	6,934,067,702.78	19,147,574,703.33	20,828,844,537.69	-	48,772,711,965.52
其他债权投资	-	-	2,274,128,250.64	3,579,919,252.81	27,478,299,025.51	9,229,330,027.07	-	42,561,676,556.03
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	75,419,777.73	75,419,777.73
其他资产	3,881,328.49	734,295,244.28	10,445.00	93,152.00	368,371.30	816,086.03	402,743.40	739,867,370.50
资产总额	812,406,364.70	14,940,543,897.57	40,999,932,888.07	101,971,456,553.10	106,167,045,787.89	92,324,898,456.05	24,775,594,554.23	381,991,878,501.61

八、 金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融工具按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2021年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	411,820,000.00	8,834,421,819.44	-	-	-	9,246,241,819.44
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	-	43,176,435.44	8,435,945,128.04	8,405,329,414.76	1,088,088,329.08	-	-	17,972,539,307.32
交易性金融负债	-	7,899,730.08	-	-	-	-	-	7,899,730.08
卖出回购金融资产款	-	-	18,949,522,814.99	1,381,953,681.60	-	-	-	20,331,476,496.59
吸收存款	-	79,062,215,636.93	20,241,173,049.64	42,191,069,108.92	50,461,600,722.38	-	-	191,956,058,517.87
应付债券	-	-	30,203,250,000.00	31,831,725,000.00	5,822,350,000.00	-	-	67,857,325,000.00
其他负债	-	861,635,099.00	855,642,998.89	2,105,956,793.36	270,548,237.09	89,963,269.42	42,380,163.19	4,226,126,560.95
负债总额	-	79,974,926,901.45	79,097,353,991.56	94,750,455,818.08	57,642,587,288.55	89,963,269.42	42,380,163.19	311,597,667,432.25
表内流动性净额	812,406,364.70	(65,034,383,003.88)	(38,097,421,103.49)	7,221,000,735.02	48,524,458,499.34	92,234,935,186.63	24,733,214,391.04	70,394,211,069.36
表外承诺	-	2,080,110,018.20	9,096,950,014.07	31,744,739,412.38	1,005,258,668.40	11,273,217,718.60	-	55,200,275,831.65
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具 流入合计	-	-	9,040,240.47	23,433,014.00	(17,560,864.60)	-	-	14,912,389.87
流出合计	-	-	2,257,957,529.91	4,379,127,675.37	4,252,171,987.47	-	-	10,889,257,192.75
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(2,248,917,289.44)	(4,355,694,661.37)	(4,269,732,852.07)	-	-	(10,874,344,802.88)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	31,222,242.82	(36,099,750.13)	37,697,102.29	-	-	32,819,594.98
合计	-	-	40,262,483.29	(12,666,736.13)	20,136,237.69	-	-	47,731,984.85

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及它们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，总览集团的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本集团的市场风险主要源于利率风险。

3.1 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2022年6月30日	3个月内	3个月至1年	1至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	33,690,816,388.38	-	-	-	1,186,600,552.41	34,877,416,940.79
存放同业款项	2,118,713,053.85	6,231,070,361.10	-	-	2,907,262,259.64	11,257,045,674.59
拆出资金	3,974,861,733.86	4,838,868,954.95	1,514,036,796.35	-	-	10,327,767,485.16
买入返售金融资产	8,694,295,663.77	-	-	-	-	8,694,295,663.77
发放贷款及垫款	70,659,769,194.52	89,608,895,435.12	14,914,779,349.93	2,721,052,950.22	1,154,339,099.23	179,058,836,029.02
交易性金融资产	1,005,471,310.96	320,549,964.11	1,971,854,770.97	1,034,747,023.60	11,330,633,019.70	15,663,256,089.34
债权投资	2,493,606,090.97	4,365,860,044.88	17,889,696,466.33	20,755,951,440.46	45,855,572.22	45,550,969,614.86
其他债权投资	783,083,001.20	2,679,631,404.42	29,749,067,198.63	4,776,188,795.86	-	37,987,970,400.11
其他权益工具投资	-	-	-	-	85,258,330.94	85,258,330.94
其他资产	-	-	-	-	2,352,758,986.44	2,352,758,986.44
非衍生金融资产总额	<u>123,420,616,437.51</u>	<u>108,044,876,164.58</u>	<u>66,039,434,582.21</u>	<u>29,287,940,210.14</u>	<u>19,062,707,820.58</u>	<u>345,855,575,215.02</u>

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下（续）：

2022年6月30日	3个月内	3个月至1年	1至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	2,608,625,875.00	6,636,402,208.33	-	-	-	9,245,028,083.33
同业及其他金融机构存放款	6,254,721,043.72	160,012,957.33	-	-	30,737,821.36	6,445,471,822.41
拆入资金	2,040,973,299.70	9,501,068,930.33	4,285,572,307.76	-	-	15,827,614,537.79
交易性金融负债	-	-	-	-	4,162,061.22	4,162,061.22
吸收存款	94,335,127,364.65	56,568,300,976.44	50,503,885,673.63	-	12,663,430,075.18	214,070,744,089.90
卖出回购金融资产款	8,735,856,617.31	708,621,108.90	-	-	-	9,444,477,726.21
应付债券	57,094,957,296.63	1,656,397,638.60	550,000,000.00	4,499,239,068.26	-	63,800,594,003.49
其他负债	36,471,475.22	3,358,281,697.54	264,887,264.54	88,498,412.57	1,892,635,358.15	5,640,774,208.02
非衍生金融负债总额	<u>171,106,732,972.23</u>	<u>78,589,085,517.47</u>	<u>55,604,345,245.93</u>	<u>4,587,737,480.83</u>	<u>14,590,965,315.91</u>	<u>324,478,866,532.37</u>
利率风险缺口	<u>(47,686,116,534.72)</u>	<u>29,455,790,647.11</u>	<u>10,435,089,336.28</u>	<u>24,700,202,729.31</u>	<u>4,471,742,504.67</u>	<u>21,376,708,682.65</u>

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下（续）：

2021年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至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	31,515,569,674.22	-	-	-	1,210,633,915.99	32,726,203,590.21
存放同业款项	4,849,873,483.17	10,493,820,893.16	-	-	2,991,527,460.93	18,335,221,837.26
拆出资金	2,381,446,546.16	6,135,611,156.70	290,783,513.99	-	-	8,807,841,216.85
买入返售金融资产	659,451,451.20	-	-	-	-	659,451,451.20
发放贷款及垫款	69,855,938,377.48	56,522,104,421.78	41,700,502,870.27	651,488,461.13	762,320,525.41	169,492,354,656.07
交易性金融资产	771,782,666.78	765,658,326.99	4,926,615,394.54	2,046,975,280.97	7,795,010,101.16	16,306,041,770.44
债权投资	703,399,755.46	6,552,010,187.78	18,466,134,708.33	14,532,104,197.69	46,204,510.80	40,299,853,360.06
其他债权投资	939,641,090.91	3,223,204,935.61	26,815,166,036.27	5,723,423,701.05	-	36,701,435,763.84
其他权益工具投资	-	-	-	-	75,419,777.73	75,419,777.73
其他资产	-	-	-	-	739,867,370.50	739,867,370.50
非衍生金融资产总额	<u>111,677,103,045.38</u>	<u>83,692,409,922.02</u>	<u>92,199,202,523.40</u>	<u>22,953,991,640.84</u>	<u>13,620,983,662.52</u>	<u>324,143,690,794.16</u>

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下（续）：

2021年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至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	411,820,000.00	8,740,741,930.56	-	-	-	9,152,561,930.56
同业及其他金融机构存放款	3,803,550,223.48	506,768,750.00	-	-	43,176,435.44	4,353,495,408.92
拆入资金	3,663,716,226.96	5,510,339,608.00	4,042,779,191.20	-	-	13,216,835,026.16
交易性金融负债	-	-	-	-	7,899,730.08	7,899,730.08
吸收存款	84,102,634,134.23	40,334,002,172.52	46,708,089,375.19	-	14,379,712,385.23	185,524,438,067.17
卖出回购金融资产款	18,936,199,840.66	1,378,742,543.92	-	-	-	20,314,942,384.58
应付债券	53,323,067,906.73	7,864,007,334.04	5,049,205,430.33	-	-	66,236,280,671.10
其他负债	21,780,901.65	2,019,267,339.67	236,341,903.80	78,004,978.57	1,824,526,116.31	4,179,921,240.00
非衍生金融负债总额	164,262,769,233.71	66,353,869,678.71	56,036,415,900.52	78,004,978.57	16,255,314,667.06	302,986,374,458.57
利率风险缺口	(52,585,666,188.33)	17,338,540,243.31	36,162,786,622.88	22,875,986,662.27	(2,634,331,004.54)	21,157,316,335.59

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本行权益的潜在影响。缺口分析是本行监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以交易性债券投资和其他债权投资债券为主要内容的债券投资组合，本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团权益的潜在影响；与此同时，对于以发放贷款及垫款以及吸收存款等为主要内容的非交易性债券投资和其他债权投资债券的金融工具，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券进行久期分析所得结果：

2022年6月30日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	99,173,467.48	(98,026,424.91)

2021年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	222,802,412.64	(220,298,508.27)

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资债券进行久期分析所得结果：

2022年6月30日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致其他综合收益 的税后净额变更	814,088,846.14	(805,009,571.47)

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

1) 久期分析方法（续）

2021年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致其他综合收益 的税后净额变更	754,655,118.00	(755,952,978.33)

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融债券和非其他债权投资债券进行缺口分析所得结果：

2022年6月30日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	234,404,881.27	(234,404,881.27)

2021年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	298,067,384.68	(298,067,384.68)

以上缺口分析基于非交易性金融债券和和非其他债权投资债券具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融债券和非其他债权投资债券的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：(1)各类非交易性金融债券和非其他债权投资债券发生金额保持不变；(2)收益率曲线随利率变化而平行移动；(3)非交易性金融债券和和非其他债权投资债券组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

报告期内，本集团加强外汇业务管理，积极运用价格杠杆等多项措施，调整资金结构。针对集团外汇资产加强动态管理，尽量压缩头寸，减少风险敞口，办理兑换业务实行结售汇头寸零限额管理，采取集中控制汇率风险的管理模式。

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：

2022年6月30日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目					
现金及存放中央银行款项	34,072,339,348.10	798,246,247.03	802,618.32	6,028,727.34	34,877,416,940.79
存放同业款项	9,504,151,882.21	1,695,848,541.51	18,946,405.01	38,098,845.86	11,257,045,674.59
拆出资金	10,327,767,485.16	-	-	-	10,327,767,485.16
交易性金融资产	15,663,256,089.34	-	-	-	15,663,256,089.34
衍生金融资产	1,904,786,247.16	-	-	-	1,904,786,247.16
买入返售金融资产	8,694,295,663.77	-	-	-	8,694,295,663.77
发放贷款及垫款	174,160,450,657.28	4,851,845,021.33	33,587,777.39	12,952,573.02	179,058,836,029.02
债权投资	44,659,958,416.24	891,011,198.62	-	-	45,550,969,614.86
其他债权投资	32,642,349,832.18	5,345,620,567.93	-	-	37,987,970,400.11
其他权益工具投资	85,258,330.94	-	-	-	85,258,330.94
投资性房地产	2,805,825.73	-	-	-	2,805,825.73
固定资产	364,648,856.13	-	-	-	364,648,856.13
在建工程	538,807,241.66	-	-	-	538,807,241.66
无形资产	482,843,159.15	-	-	-	482,843,159.15
递延所得税资产	1,640,474,514.00	-	-	-	1,640,474,514.00
其他资产	3,275,003,021.98	113,843.20	-	2,188.31	3,275,119,053.49
资产总额	338,019,196,571.03	13,582,685,419.62	53,336,800.72	57,082,334.53	351,712,301,125.90

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2022年6月30日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目					
向中央银行借款	9,245,028,083.33	-	-	-	9,245,028,083.33
同业及其他金融机构存放款项	6,429,371,915.49	16,099,906.92	-	-	6,445,471,822.41
拆入资金	14,780,302,991.86	1,046,045,125.48	-	1,266,420.45	15,827,614,537.79
交易性金融负债	4,162,061.22	-	-	-	4,162,061.22
衍生金融负债	2,095,011,270.32	-	-	-	2,095,011,270.32
卖出回购金融资产	9,444,477,726.21	-	-	-	9,444,477,726.21
吸收存款	202,306,549,822.79	11,736,602,868.61	2,058,773.74	25,532,624.76	214,070,744,089.90
应付职工薪酬	455,159,246.00	-	-	-	455,159,246.00
应交税费	330,710,021.64	-	-	-	330,710,021.64
预计负债	559,380,584.14	4,991,975.28	-	43,491.30	564,416,050.72
应付债券	63,800,594,003.49	0.00	-	0.00	63,800,594,003.49
其他负债	5,681,652,879.46	33,587,687.61	7,754.97	794,182.19	5,716,042,504.23
负债总额	315,132,400,605.95	12,837,327,563.90	2,066,528.71	27,636,718.70	327,999,431,417.26
表内净头寸	22,886,795,965.08	745,357,855.72	51,270,272.01	29,445,615.83	23,712,869,708.64
货币衍生合约	(3,670,442,544.96)	(431,756,184.40)	(34,985,929.82)	2,926,151,145.62	(1,211,033,513.56)
表外头寸	65,394,399,819.78	1,735,290,198.17	-	70,188,049.64	67,199,878,067.59

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2021年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目					
现金及存放中央银行款项	31,674,574,547.92	1,044,926,753.71	659,039.50	6,043,249.08	32,726,203,590.21
存放同业款项	16,326,636,462.93	1,961,843,538.10	15,150,712.48	31,591,123.75	18,335,221,837.26
拆出资金	8,807,841,216.85	-	-	-	8,807,841,216.85
交易性金融资产	16,306,041,770.44	-	-	-	16,306,041,770.44
衍生金融资产	1,805,213,582.05	-	-	-	1,805,213,582.05
买入返售金融资产	659,451,451.20	-	-	-	659,451,451.20
发放贷款及垫款	166,143,476,351.08	3,314,321,081.49	-	34,557,223.50	169,492,354,656.07
债权投资	40,299,853,360.06	-	-	-	40,299,853,360.06
其他债权投资	31,892,751,128.53	4,808,684,635.31	-	-	36,701,435,763.84
其他权益工具投资	75,419,777.73	-	-	-	75,419,777.73
投资性房地产	3,044,608.60	-	-	-	3,044,608.60
固定资产	385,628,470.65	-	-	-	385,628,470.65
在建工程	473,028,706.16	-	-	-	473,028,706.16
无形资产	479,884,135.39	-	-	-	479,884,135.39
递延所得税资产	1,442,468,576.10	-	-	-	1,442,468,576.10
其他资产	1,501,408,716.01	72,410.92	-	1,776.45	1,501,482,903.38
资产总额	318,276,722,861.70	11,129,848,419.53	15,809,751.98	72,193,372.78	329,494,574,405.99

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2022年6月30日止6个月期间

人民币元

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2021年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目					
向中央银行借款	9,152,561,930.56	-	-	-	9,152,561,930.56
同业及其他金融机构存放款项	4,326,889,927.20	26,605,481.72	-	-	4,353,495,408.92
拆入资金	12,987,749,749.46	229,085,276.70	-	-	13,216,835,026.16
交易性金融负债	7,899,730.08	-	-	-	7,899,730.08
衍生金融负债	1,777,927,924.84	-	-	-	1,777,927,924.84
卖出回购金融资产	20,314,942,384.58	-	-	-	20,314,942,384.58
吸收存款	174,838,205,073.72	10,660,295,788.72	8,666,293.51	17,270,911.22	185,524,438,067.17
应付职工薪酬	481,544,874.05	-	-	-	481,544,874.05
应交税费	286,172,460.54	-	-	-	286,172,460.54
预计负债	470,269,099.21	15,076,157.72	-	377,251.62	485,722,508.55
应付债券	66,236,280,671.10	-	-	-	66,236,280,671.10
其他负债	4,382,334,421.51	8,954,597.24	7,420.49	178,589.53	4,391,475,028.77
负债总额	295,262,778,246.85	10,940,017,302.10	8,673,714.00	17,826,752.37	306,229,296,015.32
表内净头寸	23,013,944,614.85	189,831,117.43	7,136,037.98	54,366,620.41	23,265,278,390.67
货币衍生合约	(2,065,772,491.84)	79,599,869.05	-	(55,242,060.30)	(2,041,414,683.09)
表外头寸	53,056,791,254.90	2,053,636,520.21	-	89,848,056.54	55,200,275,831.65

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2022年6月30日及2021年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2022年6月30日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	(24,641,120.81)	24,641,120.81

2021年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	(2,067,686.88)	2,067,686.88

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.3 金融工具公允价值

1) 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次： 使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及

第三层次： 使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团构建了公允价值计量相关的内部机制，规范了金融工具公允价值计量方法以及操作规程，明确了计量时点、估值技术、参数选择、相关模型，以及相应的部门分工。在公允价值计量过程中，风险管理部牵头确定估值技术、估值模型，并制定金融工具估值管理办法，计划财务部牵头制定计量的会计政策，并负责系统实现及相关估值结果的确认，前台业务部门负责计量对象的日常交易管理。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(a) 公允价值计量的层次（续）

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2022年6月30日				
衍生金融资产	-	1,904,786,247.16	-	1,904,786,247.16
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的贷款及垫款	-	16,522,103,903.15	-	16,522,103,903.15
交易性金融资产	22,681,558.88	15,640,574,530.46	-	15,663,256,089.34
其他债权投资	-	37,987,970,400.11	-	37,987,970,400.11
其他权益工具投资	-	-	85,258,330.94	85,258,330.94
其他资产				
贵金属	4,150,310.50	-	-	4,150,310.50
交易性金融负债	(4,162,061.22)	-	-	(4,162,061.22)
衍生金融负债	-	(2,095,011,270.32)	-	(2,095,011,270.32)
合计	<u>22,669,808.16</u>	<u>69,960,423,810.56</u>	<u>85,258,330.94</u>	<u>70,068,351,949.66</u>
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2021年12月31日				
衍生金融资产	-	1,805,213,582.05	-	1,805,213,582.05
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的贷款及垫款	-	16,374,178,012.43	-	16,374,178,012.43
交易性金融资产	29,324,693.34	16,276,717,077.10	-	16,306,041,770.44
其他债权投资	-	36,701,435,763.84	-	36,701,435,763.84
其他权益工具投资	-	-	75,419,777.73	75,419,777.73
其他资产				
贵金属	7,869,848.50	-	-	7,869,848.50
交易性金融负债	(7,899,730.08)	-	-	(7,899,730.08)
衍生金融负债	-	(1,777,927,924.84)	-	(1,777,927,924.84)
合计	<u>29,294,811.76</u>	<u>69,379,616,510.58</u>	<u>75,419,777.73</u>	<u>69,484,331,100.07</u>

(i) 本集团以公允价值计量的金融工具的第一层级与第二层级之间不存在重大转换。

(b) 第一层次的公允价值计量

贵金属投资和交易性金融负债的公允价值按照当日中国外汇交易中心最优报价(CMDS)及集团账面上持有的黄金克数得来，股票的公允价值按照相同资产在活跃市场的未经调整的报价。

截至2022年6月30日，本集团上述持续第一层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2021年12月31日：无）。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(c) 第二层次的公允价值计量

衍生金融资产、交易性金融资产、其他债权投资和衍生金融负债的公允价值从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司取得的估值结果确定。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值采用现金流折现法。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

衍生金融工具中的外汇远期、外汇掉期、外汇期权、贵金属掉期及利率掉期合约等衍生产品的公允价值，采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率为相应货币的市场利率曲线，汇率价格采用相关交易所的系统报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

截至2022年6月30日，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2021年12月31日：无）。

(d) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

本集团	2022年6月30日	估值技术	不可观察输入值	范围区间
	的公允价值			
非上市股权投资	85,258,330.94	可比公司法	流动性折扣率	17.83%~22.09%
本集团	2021年12月31日	估值技术	不可观察输入值	范围区间
	的公允价值			
非上市股权投资	75,419,777.73	可比公司法	流动性折扣率	18.51%~22.35%

本集团非上市股权投资采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为可比公司法模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括流动性折扣率等。

截至2022年6月30日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

本集团	2022年1月1日	本期利得或损失总额		购买和结算		2022年6月30日	对于期末持有的资产和承担的负债， 计入损益的当期未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
其他权益工具投资							
—非上市股权投资	75,419,777.73	-	9,838,553.21	-	-	85,258,330.94	-
合计	75,419,777.73	-	9,838,553.21	-	-	85,258,330.94	-

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团	2021年1月1日	本年利得或损失总额		购买和结算		2021年12月31日	对于年末持有的资产和承担的负债， 计入损益的当年未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
其他权益工具投资							
—非上市股权投资	83,945,677.98	-	(8,525,900.25)	-	-	75,419,777.73	-
合计	83,945,677.98	-	(8,525,900.25)	-	-	75,419,777.73	-

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(d) 第三层次的公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

本集团持有的非上市股权投资主要采用可比公司的估值乘法，并进行适当的调整，如对缺乏流动性进行流动性折让调整。公允价值计量与流动性折扣率呈负相关关系。

(e) 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。

(f) 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

2) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表日未按公允价值列示的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	<u>45,550,969,614.86</u>	<u>44,277,429,275.00</u>	<u>40,299,853,360.06</u>	<u>40,846,672,252.96</u>
应付债券	<u>63,800,594,003.49</u>	<u>63,908,110,850.30</u>	<u>66,236,280,671.10</u>	<u>66,367,398,821.81</u>

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的债权投资及应付债券三个层次的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2022年6月30日				
金融资产				
债权投资	<u>-</u>	<u>41,355,543,613.25</u>	<u>2,921,885,661.75</u>	<u>44,277,429,275.00</u>
金融负债				
应付债券	<u>-</u>	<u>63,908,110,850.30</u>	<u>-</u>	<u>63,908,110,850.30</u>

八、 金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.3 金融工具公允价值（续）

2) 非以公允价值计量的金融工具（续）

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的债权投资及应付债券三个层次的公允价值（续）：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2021年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	36,512,261,980.40	4,334,410,272.56	40,846,672,252.96
金融负债				
应付债券	-	66,367,398,821.81	-	66,367,398,821.81

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (i) 信托及资管计划在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时，债权投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (ii) 对于本集团发行的应付债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

八、 金融工具及其风险分析（续）

4. 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，转增资本和发行新的债券等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号），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%，商业银行应在2018年底前达到规定的资本充足率监管要求。本行自2013年1月1日起按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算和披露资本充足率信息。

根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法（试行）>过渡期安排相关事项的通知》（银监发【2012】57号），过渡期内，商业银行逐步引入储备资本要求(2.5%)，商业银行应达到分年度资本充足率要求，截至2022年6月30日，本集团的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.5%、8.5%、7.5%，目前本集团全面符合相关监管规定要求。

项目	2022年6月30日 人民币万元	2021年12月31日 人民币万元
核心资本净额	2,089,903	2,041,123
一级资本净额	2,343,454	2,294,144
资本净额	3,050,547	3,196,053
风险加权资产	21,262,196	19,490,792
核心一级资本充足率	9.83%	10.47%
一级资本充足率	11.02%	11.77%
资本充足率	14.35%	16.40%

九、 关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

(1) 持有本行5%及5%以上股份的股东

持有本行5%及5%以上股份的股东名称及持股比例如下：

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门市财政局	厦门	不适用	机关	不适用	不适用
富邦金融控股股份有限公司	台北	新台币 13,404,954 万元	企业	见表后说明	蔡明兴
北京盛达兴业房地产开发有限公司	北京	人民币 22,880 万元	企业	见表后说明	丁海东
福建七匹狼集团有限公司	泉州晋江	人民币 150,000 万元	企业	见表后说明	周永伟

关联方名称	2022年6月30日		2021年12月31日		两期 持股数变动
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	
厦门市财政局	480,045,448	18.19%	480,045,448	18.19%	-
富邦金融控股股份有限公司	473,754,585	17.95%	473,754,585	17.95%	-
北京盛达兴业房地产开发有限公司	253,313,617	9.60%	252,966,517	9.59%	347,100
福建七匹狼集团有限公司	211,500,000	8.01%	211,500,000	8.01%	-

- (2) 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；
- (3) 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；
- (4) 本行的控股子公司；
- (5) 对本行施加重大影响的企业的合营企业及其子公司；
- (6) 持有资本总额或股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响（其中“重大影响”包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策的情形）的股东名称及持股比例如下：

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	主营业务	法定代表人
厦门国有资本资产管理有限公司	厦门	人民币 20,000 万元	企业	见表后说明	余明凤
佛山电器照明股份有限公司	佛山	人民币 136,199.4647 万元	企业	见表后说明	吴圣辉
大洲控股集团有限公司	厦门	人民币 118,000 万元	企业	见表后说明	陈铁铭
泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司	厦门	人民币 100,000 万元	企业	见表后说明	吴泉水

关联方名称	2022年6月30日		2021年12月31日		两期 持股数变动
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	
厦门国有资本资产管理有限公司	118,500,000	4.49%	118,500,000	4.49%	-
大洲控股集团有限公司	100,000,000	3.79%	100,000,000	3.79%	-
泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司	92,537,608	3.51%	92,537,608	3.51%	-
佛山电器照明股份有限公司	57,358,515	2.17%	83,471,876	3.16%	(26,113,361)

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定标准（续）

下列各方构成本行的关联方（续）：

(7) 持有本行5%及5%以上股份的股东主营业务如下：

- 1) 富邦金融控股股份有限公司：主要业务为金融控股公司，投资业务包括：保险业、银行业、证券业、期货业、创业投资事业，及其他经主管机关核准投资之金融机构或事业投资。
- 2) 北京盛达兴业房地产开发有限公司：房地产开发；销售商品房；出租商业用房。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本区产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
- 3) 福建七匹狼集团有限公司：对外投资（国家法律、法规允许的行业及项目的投资）；资产管理；物业管理；供应链管理服务；国内贸易代理服务；实物贵金属销售（不含期货等需经前置许可的项目）；国际货物运输代理；国内货物运输代理；农业机械租赁；建筑工程机械与设备租赁；信息技术咨询服务；批发：纺织品、针织品及原料、服装、鞋帽、五金产品、日用杂品、建材（不含石材及危险化学品）、金属及金属矿（不含危险化学品和监控化学品）、非金属矿及制品（不含危险化学品和监控化学品、不含石材）、化工产品（不含危险化学品和监控化学品）、棉花、麻类、农牧产品（不含禽类）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

(8) 持有资本总额或股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响（其中“重大影响”包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策的情形）的股东主营业务如下：

- 1) 厦门国有资本资产管理有限公司：投资管理（法律、法规另有规定除外）；资产管理（法律、法规另有规定除外）；社会经济咨询（不含金融业务咨询）；企业管理咨询；投资咨询（法律、法规另有规定除外）；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；黄金现货销售。
- 2) 佛山电器照明股份有限公司：研究、开发、生产电光源产品、电光源设备、电光源配套器件、电光源原材料、灯具及配件、电工材料、机动车配件、通讯器材、家用电器、智能家居产品、电器开关、插座、电线、电缆、弱电材料、线槽、线管、LED产品、锂离子电池及其材料、消防产品、通风及换气设备、给水及排水建筑装饰材料、水暖管道零件、卫浴洁具及配件、家用厨房电器具、家具、五金工具、五金器材、饮用水过滤器、空气净化器、装饰品、工艺礼品、日用百货，在国内外市场上销售上述产品；承接、设计、施工：城市及道路照明工程、亮化景观照明工程；照明电器安装服务；计算机软、硬件的开发、销售及维护；合同能源管理；有关的工程咨询服务。

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定标准（续）

下列各方构成本行的关联方（续）：

- (8) 持有资本总额或股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响（其中“重大影响”包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策的情形）的股东主营业务如下（续）：
- 3) 大洲控股集团有限公司：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；物业管理；农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营；金属材料销售；金属制品销售；金属矿石销售；矿山机械销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。
- 4) 泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司：1、房地产开发、经营；2、物业管理。

2. 本集团与关联方的主要交易

2.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易

(1) 利息收入

关联方名称	2022年1-6月		2021年1-6月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
福建七匹狼集团有限公司	<u>9,683,589.62</u>	<u>0.17%</u>	<u>3,823,946.69</u>	<u>0.07%</u>

(2) 投资收益

关联方名称	2022年1-6月		2021年1-6月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
福建七匹狼集团有限公司	<u>-</u>	<u>0.00%</u>	<u>3,070,560.91</u>	<u>2.22%</u>

(3) 利息支出

关联方名称	2022年1-6月		2021年1-6月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
厦门市财政局	134,303,585.28	3.67%	211,241,864.77	6.61%
福建七匹狼集团有限公司	<u>1,068.00</u>	<u>0.00%</u>	<u>304.15</u>	<u>0.00%</u>
合计	<u>134,304,653.28</u>	<u>3.67%</u>	<u>211,242,168.92</u>	<u>6.61%</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易

交易名称	2022年1-6月		2021年1-6月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
利息收入	<u>490,021.28</u>	<u>0.01%</u>	<u>578,229.30</u>	<u>0.01%</u>
利息支出	<u>537,970.00</u>	<u>0.01%</u>	<u>482,173.95</u>	<u>0.02%</u>

2.3 与本行控股子公司之交易

交易名称	2022年1-6月		2021年1-6月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
利息收入	<u>12,778,984.72</u>	<u>0.22%</u>	<u>20,696,059.72</u>	<u>0.40%</u>
利息支出	<u>9,151.71</u>	<u>0.00%</u>	<u>230,577.43</u>	<u>0.01%</u>
手续费及佣金收入	<u>413,755.63</u>	<u>0.13%</u>	<u>113,990.05</u>	<u>0.04%</u>
投资收益	<u>50,220,000.00</u>	<u>13.34%</u>	<u>-</u>	<u>0.00%</u>
其他业务收入	<u>308,799.36</u>	<u>27.27%</u>	<u>308,799.36</u>	<u>8.32%</u>

2.4 与本行其他关联方之交易

交易名称	2022年1-6月		2021年1-6月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
利息收入	<u>39,816,872.89</u>	<u>0.70%</u>	<u>24,075,768.41</u>	<u>0.47%</u>
利息支出	<u>17,904,588.28</u>	<u>0.49%</u>	<u>27,274,480.38</u>	<u>0.85%</u>
手续费及佣金收入	<u>231,301.57</u>	<u>0.07%</u>	<u>215,824.50</u>	<u>0.08%</u>
业务及管理费	<u>2,576,990.00</u>	<u>0.28%</u>	<u>3,214,947.06</u>	<u>0.44%</u>

本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本集团与关联方的主要交易（续）

2.5 关键管理人员薪酬

交易名称	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	交易金额	占有关同类交易比例%	交易金额	占有关同类交易比例%
薪酬	9,963,744.35	1.08%	9,491,820.31	1.29%
离职后福利	629,915.22	0.07%	567,777.78	0.08%
合计	<u>10,593,659.57</u>	<u>1.15%</u>	<u>10,059,598.09</u>	<u>1.37%</u>

3. 关联方交易余额

3.1 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易余额

(1) 吸收存款

关联方名称	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
厦门市财政局	8,994,221,224.71	4.20%	9,183,782,933.51	4.95%
福建七匹狼集团有限公司	6,577,033.66	0.00%	7,981.20	0.00%
合计	<u>9,000,798,258.37</u>	<u>4.20%</u>	<u>9,183,790,914.71</u>	<u>4.95%</u>

(2) 交易性金融资产

关联方名称	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
福建七匹狼集团有限公司	-	0.00%	-	0.00%

(3) 其他债权投资

关联方名称	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
福建七匹狼集团有限公司	97,126,619.18	0.26%	148,578,443.15	0.40%

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关联方交易余额（续）

3.2 与本行的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易余额

交易名称	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
发放贷款	24,616,239.65	0.01%	38,140,050.25	0.02%
吸收存款	34,165,721.71	0.02%	125,926,712.56	0.07%

3.3 与本行控股子公司之交易余额

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司。与控股子公司之间的重大往来余额均已在合并财务报表中抵消，详细情况如下：

交易名称	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
同业及其他金融机构 存放款项	216,052.76	0.00%	1,944,771.65	0.04%
拆出资金	748,876,488.06	6.77%	636,361,654.72	6.75%
银行承兑汇票	16,693,368.88	0.04%	-	0.00%
信用证开立	-	0.00%	25,300,000.00	0.72%
其他负债	317,954.53	0.01%	410,727.20	0.01%

3.4 与本行其他关联方之交易余额

交易名称	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例%	交易余额	占有关同类交易余额比例%
发放贷款	1,238,344,863.94	0.74%	1,093,471,900.16	0.68%
债权投资	183,774,707.51	0.40%	208,869,375.48	0.52%
其他债权投资	331,354,953.83	0.87%	378,547,490.00	1.03%
存放同业款项	25,285,428.15	0.23%	56,645,974.16	0.32%
其他资产	9,980,144.54	0.31%	7,040,322.54	0.47%
同业及其他金融机构 存放款项	60,176,349.85	0.93%	45,213,725.95	1.04%
吸收存款	1,612,677,455.26	0.75%	1,223,703,302.04	0.66%
其他负债	7,729,084.89	0.15%	7,971,890.73	0.20%
银行承兑汇票	267,943,368.88	0.60%	210,200,000.00	0.56%

九、 关联方关系及其交易（续）

3.5 其他

于2022年6月30日，本集团关联方在本集团为表内外信贷项目及债权投资提供担保的总金额如下：

交易名称	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易比例%	交易余额	占有关同类交易比例%
担保	<u>2,288,493,504.70</u>	不适用	<u>1,877,516,533.11</u>	不适用
贴现票据的承兑人	<u>6,448,664.77</u>	不适用	<u>17,404,137.70</u>	不适用

本行与关联方发生关联交易业务均系本行正常经营活动需要，交易条件及定价水平均执行本行业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形，业务程序亦符合监管机构及本行关联交易管理的相关规定。

十、 承诺、或有事项及主要表外事项

1. 未决诉讼

于2022年6月30日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件（2021年12月31日：无）。

2. 用作质押的金融资产

本集团部分资产被用作卖出回购业务、国库定期存款、人民银行再贷款及常备借贷便利的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行，具体质押物情况列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
债券投资	13,207,021,595.56	22,416,463,323.13
票据	<u>6,040,282,649.39</u>	<u>6,557,667,591.71</u>
合计	<u>19,247,304,244.95</u>	<u>28,974,130,914.84</u>

3. 买入返售接纳的担保物

本集团按照一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。买断式买入返售所接纳的担保物，在交易对手未违约的情况下，本集团可将其直接处置或再质押，且有义务于约定的返售日返还这些担保物。于2022年6月30日，本集团无从同业接受的上述质押物（2021年12月31日：无）。于2022年6月30日，本集团无已对外质押、但有义务到期返还的证券质押物（2021年12月31日：无）。

4. 资本性支出承诺

	2022年6月30日	2021年12月31日
--	------------	-------------

厦门银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

已签约但未拨付

312,385,396.28

269,213,630.73

十、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）

5. 表外承诺事项

	2022年6月30日	2021年12月31日
银行承兑汇票	44,924,115,025.89	37,588,169,810.53
开出保函	3,294,033,304.45	2,820,310,120.51
开出信用证	6,108,256,534.91	3,523,877,382.01
信用卡未使用透支额度	12,873,473,202.34	11,267,918,518.60
合计	<u>67,199,878,067.59</u>	<u>55,200,275,831.65</u>

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本集团需履行担保责任。

6. 委托代理业务

	2022年6月30日	2021年12月31日
委托贷款资金	<u>3,719,164,717.60</u>	<u>5,078,230,573.95</u>
委托理财资金	<u>15,809,435,235.07</u>	<u>20,386,991,492.37</u>

委托贷款资金是指存款人存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。委托贷款和委托贷款资金并不属于本集团的资产和负债，故未在资产负债表内确认，但如果委托贷款资金大于委托贷款，有关剩余资金确认为吸收存款。委托贷款业务相关服务收入于手续费及佣金收入中确认。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本集团代为收取，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。本集团将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、央行票据、政策性银行债券、企业短期融资券等投资品种。与理财产品相关的投资风险由投资者承担，理财产品投资和募集的资金不属于本集团的资产和负债，故未在资产负债表内确认。委托理财业务相关服务收入于手续费及佣金收入中确认。

十、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）

7. 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会已将确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产几乎所有的风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在财务状况表中确认上述资产。

卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可能需要向交易对手归还部分现金抵押物或要求交易对手支付额外的现金作为抵押。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券几乎所有的风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债（2021 年 12 月 31 日：无）。

十一、 资产负债表日后事项

1. 资产负债表日后绿色金融债券发行

于 2022 年 7 月 6 日，本行发行了厦门银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券（第一期），此次债券发行规模为人民币 10 亿元，品种为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.89%。本期债券的募集资金将依据法律和监管部门的批准，专项用于绿色产业项目。

2. 资产负债表日后小型微型企业贷款专项金融债券发行

于 2022 年 8 月 9 日，本行发行了厦门银行股份有限公司 2022 年小型微型企业贷款专项金融债券（第一期），此次发行规模为人民币 30 亿元，票面利率为 2.65%，本期债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，全部用于发放小型微型企业贷款。

十二、其他重要事项

1. 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本行管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本财务报告中，本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款及其他授信服务、委托贷款、存款服务、代理服务、现金管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括贷款服务、存款服务、理财服务、汇款服务、证券代理服务等。

资金业务

该分部包括在银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖、衍生金融工具、权益投资及外汇买卖。该分部还对本行流动性水平进行管理，包括发行债券。

其他业务

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入/（支出）”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产、其他长期资产和新增在建工程所发生的支出总额。

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

十二、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

项目	2022年1-6月				合计
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	
外部利息净收入	675,279,500.38	1,004,203,090.48	595,230,486.32	-	2,274,713,077.18
内部利息净收入/（支出）	956,021,441.38	(492,791,058.26)	(463,230,383.12)	-	-
利息净收入	1,631,300,941.76	511,412,032.22	132,000,103.20	-	2,274,713,077.18
手续费及佣金净收入	97,457,951.89	97,977,465.33	43,840,473.50	-	239,275,890.72
投资收益	-	-	326,640,598.46	-	326,640,598.46
公允价值变动损失	-	-	(114,518,900.12)	-	(114,518,900.12)
汇兑收益	18,059,033.79	-	71,615,925.73	-	89,674,959.52
其他业务收入	-	-	-	823,540.19	823,540.19
资产处置收益	-	-	-	487,294.10	487,294.10
其他收益	-	-	-	37,662,514.00	37,662,514.00
营业收入	1,746,817,927.44	609,389,497.55	459,578,200.77	38,973,348.29	2,854,758,974.05
税金及附加	(19,909,529.77)	(14,274,382.11)	(3,875,817.52)	-	(38,059,729.40)
业务及管理费	(547,656,191.51)	(212,689,967.71)	(175,663,254.29)	(13,110,506.55)	(949,119,920.06)
信用减值损失	(499,572,553.53)	(82,565,892.53)	19,107,235.94	-	(563,031,210.12)
其他业务成本	-	-	-	(295,210.07)	(295,210.07)
营业支出	(1,067,138,274.81)	(309,530,242.35)	(160,431,835.87)	(13,405,716.62)	(1,550,506,069.65)
营业利润	679,679,652.63	299,859,255.20	299,146,364.90	25,567,631.67	1,304,252,904.40
加：营业外收入	-	-	-	2,240,203.28	2,240,203.28
减：营业外支出	-	-	-	(4,043,086.70)	(4,043,086.70)
利润总额	679,679,652.63	299,859,255.20	299,146,364.90	23,764,748.25	1,302,450,020.98
所得税费用	-	-	-	-	(40,728,122.17)
净利润	-	-	-	-	1,261,721,898.81
分部资产	107,674,932,210.99	69,367,254,570.43	174,558,533,872.68	111,580,471.80	351,712,301,125.90
分部负债	(171,040,272,810.52)	(46,108,810,264.89)	(110,708,442,398.20)	(141,905,943.65)	(327,999,431,417.26)
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	69,955,731.70	28,144,304.67	23,202,972.47	1,772,179.65	123,075,188.49
资本性支出	109,613,502.77	44,769,471.38	36,943,667.80	2,818,745.04	194,145,386.99

厦门银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

十二、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

项目	2021年1-6月				合计
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	
外部利息净收入	997,353,856.84	905,376,643.99	209,112,083.27	(167,958.34)	2,111,674,625.76
内部利息净收入/（支出）	394,973,323.11	(325,370,788.18)	(69,602,534.93)	-	-
利息净收入/（支出）	1,392,327,179.95	580,005,855.81	139,509,548.34	(167,958.34)	2,111,674,625.76
手续费及佣金净收入	96,769,083.42	27,863,568.16	62,195,026.71	-	186,827,678.29
投资净收益	-	-	138,321,597.31	-	138,321,597.31
公允价值变动收益	-	-	9,798,046.68	-	9,798,046.68
汇兑收益	10,420,758.22	-	(71,375,319.52)	-	(60,954,561.30)
其他业务收入	-	-	-	1,876,973.51	1,876,973.51
资产处置损失	-	-	-	(389,944.21)	(389,944.21)
其他收益	-	-	-	28,587,704.91	28,587,704.91
营业收入	1,499,517,021.59	607,869,423.97	278,448,899.52	29,906,775.87	2,415,742,120.95
税金及附加	(16,499,515.96)	(10,514,725.59)	(527,659.46)	-	(27,541,901.01)
业务及管理费	(439,820,052.35)	(193,714,040.00)	(92,400,850.00)	(42,776,386.25)	(768,711,328.60)
信用减值损失	(329,928,391.36)	(220,323,673.70)	118,145,127.22	(3,537,370.67)	(435,644,308.51)
资产减值损失	(16,373,063.72)	(7,211,340.87)	(3,439,781.78)	(368,228.85)	(27,392,415.22)
其他业务成本	-	-	-	(234,097.44)	(234,097.44)
营业支出	(802,621,023.39)	(431,763,780.16)	21,776,835.98	(46,916,083.21)	(1,259,524,050.78)
营业利润/（损失）	696,895,998.20	176,105,643.81	300,225,735.50	(17,009,307.34)	1,156,218,070.17
加：营业外收入	-	-	-	5,723,315.68	5,723,315.68
减：营业外支出	-	-	-	(1,869,369.45)	(1,869,369.45)
利润/（损失）总额	696,895,998.20	176,105,643.81	300,225,735.50	(13,155,361.11)	1,160,072,016.40
所得税费用	-	-	-	-	(73,439,922.39)
净利润	-	-	-	-	1,086,632,094.01
分部资产	92,420,665,191.59	59,303,795,609.73	155,637,778,070.53	57,071,046.12	307,419,309,917.97
分部负债	(136,136,499,902.20)	(41,929,488,138.80)	(107,268,947,200.23)	(99,660,519.51)	(285,434,595,760.74)
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	72,222,370.66	31,203,876.71	14,751,618.32	1,583,857.30	119,761,722.99
资本性支出	82,763,351.01	36,353,991.34	17,319,220.86	1,854,785.27	138,291,348.48

十三、公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
库存现金	226,032,330.12	207,474,504.28
存放中央银行款项		
法定准备金	14,430,919,923.04	13,543,117,033.10
超额存款准备金	7,503,082,524.03	7,763,716,662.36
财政性存款	12,698,153,000.00	11,156,655,000.00
小计	34,858,187,777.19	32,670,963,199.74
应计利息	19,214,227.76	12,634,291.61
合计	34,877,402,004.95	32,683,597,491.35

2. 发放贷款及垫款

2.1 按性质分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	86,747,244,236.72	82,048,707,781.47
个人住房贷款	30,640,351,553.53	31,893,367,912.43
个人消费贷款	7,524,154,984.25	6,886,420,847.64
个人经营贷款	31,219,343,515.57	27,912,033,743.82
个人贷款及垫款	69,383,850,053.35	66,691,822,503.89
小计	156,131,094,290.07	148,740,530,285.36
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益：		
企业贷款	9,767,332.81	9,705,393.27
贴现	16,512,336,570.34	16,364,472,619.16
小计	16,522,103,903.15	16,374,178,012.43
合计	172,653,198,193.22	165,114,708,297.79
应计利息	333,851,232.55	311,260,689.73
发放贷款及垫款总额	172,987,049,425.77	165,425,968,987.52
减：以摊余成本计量的贷款及垫款 减值准备（附注十三、2.4）	(5,572,831,493.77)	(5,501,555,106.06)
发放贷款及垫款账面价值	167,414,217,932.00	159,924,413,881.46
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的贷款及垫款减值准备（附注十三、 2.4）	(85,943,531.43)	(56,336,184.38)

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.2 按担保方式分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
质押贷款	26,534,293,211.29	25,553,761,682.23
抵押贷款	111,905,006,627.86	108,974,070,977.38
保证贷款	21,017,968,104.85	19,350,863,614.84
信用贷款	13,195,930,249.22	11,236,012,023.34
合计	<u>172,653,198,193.22</u>	<u>165,114,708,297.79</u>

2.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2022年6月30日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
质押贷款	281,655,227.50	83,486,921.88	-	249,641,845.92	614,783,995.30
抵押贷款	486,032,255.63	309,643,968.83	301,693,444.44	349,998.00	1,097,719,666.90
保证贷款	159,752,434.44	157,239,989.97	3,969,812.60	29,542,500.00	350,504,737.01
信用贷款	31,838,295.71	63,454,599.99	4,117,334.89	16,654.25	99,426,884.84
合计	<u>959,278,213.28</u>	<u>613,825,480.67</u>	<u>309,780,591.93</u>	<u>279,550,998.17</u>	<u>2,162,435,284.05</u>
	2021年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
质押贷款	-	7,778,139.88	-	249,641,846.92	257,419,986.80
抵押贷款	153,733,452.89	332,329,673.58	454,706,873.94	349,998.00	941,119,998.41
保证贷款	152,047,025.20	104,738,498.50	46,903,662.21	32,967,653.63	336,656,839.54
信用贷款	16,913,217.27	35,015,031.51	5,723,606.44	31,884.64	57,683,739.86
合计	<u>322,693,695.36</u>	<u>479,861,343.47</u>	<u>507,334,142.59</u>	<u>282,991,383.19</u>	<u>1,592,880,564.61</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2022年1-6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日	4,296,665,230.22	284,807,201.13	920,082,674.71	5,501,555,106.06
期初余额在本期				
阶段转换	(20,146,261.06)	(10,624,453.20)	30,770,714.26	-
本期计提(i)	21,396,326.81	52,559,286.05	320,485,332.63	394,440,945.49
核销	-	-	(375,832,103.30)	(375,832,103.30)
收回已核销				
贷款而转回	-	-	57,306,091.78	57,306,091.78
已减值贷款				
利息回拨	-	-	(15,215,264.81)	(15,215,264.81)
其他	10,576,718.55	-	-	10,576,718.55
期末余额	<u>4,308,492,014.52</u>	<u>326,742,033.98</u>	<u>937,597,445.27</u>	<u>5,572,831,493.77</u>
	2021年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	3,752,904,136.64	110,395,828.83	785,859,162.06	4,649,159,127.53
年初余额在本年				
阶段转换	(34,918,632.09)	(4,038,137.56)	38,956,769.65	-
本年计提(i)	578,679,725.67	178,449,509.86	228,751,051.42	985,880,286.95
核销	-	-	(353,276,847.51)	(353,276,847.51)
收回已核销				
贷款而转回	-	-	249,717,409.36	249,717,409.36
已减值贷款				
利息回拨	-	-	(29,924,870.27)	(29,924,870.27)
年末余额	<u>4,296,665,230.22</u>	<u>284,807,201.13</u>	<u>920,082,674.71</u>	<u>5,501,555,106.06</u>

(i) 本期/年计提包括新发放贷款、未发生阶段转换存量贷款、模型/风险参数调整等导致的计提。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 发放贷款及垫款（续）

2.4 贷款损失准备（续）

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：

	2022年1-6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日	56,336,184.38	-	-	56,336,184.38
本期计提	29,607,347.05	-	-	29,607,347.05
期末余额	85,943,531.43	-	-	85,943,531.43

	2021年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	137,720,317.44	-	61,733,400.00	199,453,717.44
本年回拨	(81,384,133.06)	-	(61,733,400.00)	(143,117,533.06)
年末余额	56,336,184.38	-	-	56,336,184.38

3. 长期股权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
成本法：		
子公司（注1）	927,000,000.00	927,000,000.00

注1：本行通过设立方式取得的纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	主要经营地/ 注册地	注册资本 (人民币)	本行持股比例(%)		本行表决权比例(%)	
			2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
福建海西金融租 赁有限责任公司	福建泉州	1,200,000,000.00	69.75%	69.75%	69.75%	69.75%

经本行 2021 年 1 月 8 日第八届董事会第一次会议决议，同意参与控股子公司福建海西金融租赁有限责任公司本次增资，本行拟出资人民币 4.65 亿元；本次增资完成后，本行持股比例将由原 66.00%增加至 69.75%。2021 年 3 月 2 日，经中国银行保险监督管理委员会泉州银保监分局（《泉州银保监分局关于福建海西金融租赁有限责任公司变更注册资本的批复》（泉银保监[2021]27 号））批准同意福建海西金融租赁有限责任公司将注册资本由人民币 7 亿元变更为人民币 12 亿元。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

4. 同业及其他金融机构存放款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	6,395,196,789.45	4,300,138,283.75
境内其他金融机构	3,756,124.45	5,539,838.20
境外银行同业	27,000,954.29	39,441,975.39
小计	6,425,953,868.19	4,345,120,097.34
应计利息	19,734,006.98	10,319,975.34
合计	6,445,687,875.17	4,355,440,072.68

5. 拆入资金

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	7,541,166,812.06	5,047,504,668.27
境内其他金融机构	-	1,200,000,000.00
小计	7,541,166,812.06	6,247,504,668.27
应计利息	6,514,530.63	4,995,627.66
合计	7,547,681,342.69	6,252,500,295.93

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

6. 利息净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入		
存放中央银行款项	113,690,695.27	102,786,573.47
存放同业及其他金融机构款项	235,162,956.32	135,277,460.24
拆出资金	198,976,058.25	125,350,914.57
买入返售金融资产	15,430,118.47	31,528,150.53
发放贷款及垫款		
— 贷款	3,691,300,165.85	3,270,666,496.69
— 贴现	204,880,298.89	203,881,683.72
债券及其他投资	1,244,519,874.44	1,257,616,840.12
小计	<u>5,703,960,167.49</u>	<u>5,127,108,119.34</u>
其中：已减值金融资产利息收入	16,826,004.69	23,743,344.40
利息支出		
向中央银行借款	92,525,458.33	94,780,540.52
同业及其他金融机构存放款项	68,264,048.01	62,566,972.38
拆入资金	134,195,682.80	122,354,515.90
卖出回购金融资产款	160,431,413.73	176,882,080.25
吸收存款	2,261,005,443.81	1,771,942,961.18
应付债券	910,471,224.94	943,676,856.39
其他	34,626,445.18	25,258,417.96
小计	<u>3,661,519,716.80</u>	<u>3,197,462,344.58</u>
利息净收入	<u>2,042,440,450.69</u>	<u>1,929,645,774.76</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

7. 手续费及佣金净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
手续费及佣金收入		
代理业务	99,465,948.03	130,722,045.85
债券承销手续费	61,658,928.03	60,448,087.32
担保及承诺业务	35,334,068.70	31,700,306.91
理财业务	65,962,020.35	24,386,042.38
信托业务	4,341,502.75	8,110,448.48
支付结算业务	6,762,423.05	6,790,069.05
委托业务	3,774,731.60	2,506,560.62
银行卡业务	26,633,880.63	15,859,872.68
其他	24,461,796.40	6,567,708.30
小计	<u>328,395,299.54</u>	<u>287,091,141.59</u>
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	57,803,969.35	91,000,512.57
银行卡业务	7,046,803.94	3,920,372.37
其他	4,177,601.50	4,513,781.21
小计	<u>69,028,374.79</u>	<u>99,434,666.15</u>
手续费及佣金净收入	<u>259,366,924.75</u>	<u>187,656,475.44</u>

8. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2022年1-6月	2021年1-6月
净利润	1,233,693,852.94	1,032,028,713.31
加：信用减值损失及资产减值损失	491,160,323.26	386,545,497.96
使用权资产折旧	54,739,275.40	51,554,551.45
固定资产、投资性房地产折旧摊销及 无形资产、长期待摊费用摊销	66,899,908.73	66,115,911.79
租赁负债的利息支出	8,260,532.18	7,048,936.38
处置非流动资产（收益）/损失	(487,294.10)	389,944.21
投资利息收入	(1,244,519,874.44)	(1,257,616,840.12)
投资收益	(481,240,309.26)	(138,102,547.53)
未实现的公允价值变动损失/（收益）	316,412,497.72	(53,267,188.29)
发行债券利息支出	910,471,224.94	943,676,856.39
递延所得税资产的增加	(157,331,709.78)	(119,585,577.91)
经营性应收项目的增加	(5,709,116,401.52)	(37,846,029,068.61)
经营性应付项目的增加	22,461,961,157.82	17,436,471,697.16
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	<u>17,950,903,183.89</u>	<u>(19,490,769,113.81)</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

8. 现金流量表补充资料（续）

(1) 现金流量表补充资料（续）

现金及现金等价物净变动：

	2022年1-6月	2021年1-6月
现金的期/年末余额	226,032,330.12	189,772,526.94
减：现金的期/年初余额	(207,474,504.28)	(165,930,529.43)
加：现金等价物的期/年末余额	19,060,695,150.20	9,454,877,959.47
减：现金等价物的期/年初余额	<u>(14,125,174,265.69)</u>	<u>(24,723,073,293.71)</u>
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>4,954,078,710.35</u>	<u>(15,244,353,336.73)</u>

(2) 现金及现金等价物

	2022年6月30日	2021年6月30日
现金	226,032,330.12	189,772,526.94
存放中央银行超额存款准备金	7,503,082,524.03	7,837,231,445.45
原到期日不超过三个月的		
—存放同业款项	2,862,258,626.17	1,587,646,514.02
—拆出资金	-	30,000,000.00
—买入返售金融资产	<u>8,695,354,000.00</u>	<u>-</u>
现金及现金等价物余额	<u>19,286,727,480.32</u>	<u>9,644,650,486.41</u>

厦门银行股份有限公司

补充资料

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

1. 非经常性损益明细表

	2022年1-6月	2021年1-6月
归属于母公司股东的净利润	1,232,285,900.62	1,070,504,657.43
减：母公司永续债当期宣告利息	72,000,000.00	-
归属于母公司普通股股东的净利润	1,160,285,900.62	1,070,504,657.43
加（减）：		
非经常性损益项目		
非流动资产清理损益	(487,294.10)	389,944.21
政府补助收入	(3,599,892.29)	(6,653,692.90)
久悬未取款项收入	(49,991.98)	(65,355.82)
除上述各项之外的其他营业外 收支净额	1,836,668.79	977,869.28
所得税影响数	954,451.33	1,589,844.93
少数股东损益影响数	22,799.07	48,125.88
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	<u>1,158,962,641.44</u>	<u>1,066,791,393.01</u>

本集团对非经常性损益项目的确认是按照《公开发行证券的公司信息披露解释公告第1号——非经常性损益（2008）》（中国证券监督管理委员会公告（2008）43号）的规定执行。

持有交易性金融资产/负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产/负债、其他债权投资等取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

厦门银行股份有限公司

补充资料

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币元

2. 净资产收益率和每股收益

2022年1-6月

	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	5.58%	0.44	0.44
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.57%	0.44	0.44

2021年1-6月

	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	5.66%	0.41	0.41
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.64%	0.40	0.40

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于2010年修订的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。

厦门银行股份有限公司
2022年8月26日