



**厦门银行股份有限公司**  
**XIAMEN BANK CO., LTD**

**2021 年年度报告**  
(A 股股票代码: 601187)

二〇二二年三月

## 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、公司于 2022 年 3 月 29 日召开第八届董事会第十六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 12 人，聂秀峰独立董事因其他重要公务行程冲突未能出席会议，委托戴亦一独立董事代为出席并表决。
- 三、公司 2021 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 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，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案  
公司董事会建议，以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向权益分派股权登记日登记在册的全体普通股股东每 10 股派发现金股利 2.50 元（含税），合计派发 6.60 亿元。  
上述预案尚待公司 2021 年度股东大会审议。
- 六、本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年度报告的真实性、准确性和完整性的情况。

### 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“七、报告期各类风险和风险管理情况”。

## 董事长致辞

——以如履薄冰的心态打造价值银行

2021 年，是厦门银行上市后的第一个完整年度，也是 2021-2023 年战略规划实施的第一年，面对严峻的疫情防控形势，内外部环境的复杂和不确定，我们以如履薄冰的心态认真对待新起点、新征程。我们持续推动党的建设和公司治理的有机融合，以精神文明创建和企业文化建设为抓手，积极践行金融企业的社会责任；我们在前进中牢记初心，努力践行价值银行的承诺，在新三年战略规划的指引下，向着“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”的战略愿景迈出坚实一步。

### 党建引领发展征程，公司治理保驾护航

2021 年是中国共产党成立 100 周年，公司组织全体党员干部深入学习百年党史，开展“永远跟党走”群众性主题宣传教育等活动，从党的百年伟大奋斗历程中汲取继续前进的智慧和力量，不断推进党建工作与业务工作双融双促。在总行“金融梦·奋斗者”党建品牌下，各分支机构结合当地文化创建党建子品牌“红岩先锋”、“金融梦·刺桐情”、“海沧好厝边”等，更好地融入当地经济文化建设，助力共建人民幸福美好家园。

作为上市公司一员，公司积极响应国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》精神，制定公司治理提升计划，提升信息披露质量，深化内控管理和风险管控，持续规范股东行为及关联交易管理，提升公司治理主体的履职质效，以高质量的公司治理推动本公司各项业务持续稳健发展。

## 战略锚定初心不改，行稳致远笃定前行

2021 年，是公司第五轮发展战略规划的首年，公司坚决执行战略方向，强化战略落地，扎实推进战略任务执行，激发强大战略执行力。公司坚定做“强”总行，构建业务创利中心，压实总行部门职责；持续做“活”分行，在总行建立专业化营销团队，下沉产品销售，延伸服务触角。公司坚守本源、深耕当地，夯实中小企业、零售、普惠小微客户基础；依托传统信贷、投行业务等金融产品与工具，构建“融资+融智”的企业全生命周期服务体系；深化大零售战略转型落地，推进网点布设，实施标准化和智能化改造，以网格化经营提升客户体验；全面深化区域战略，稳固“主战场”、强化“第二根据地”，着力提升各经营区域的市场份额，推动分行更好地服务当地。

报告期内，公司延续了稳中向好、稳进质优的发展态势，资产规模稳步增长，净利润保持提升，不良率持续降低，拨备覆盖率充足，各项业务及内部管理能力均取得了长足的进步。

## 优化升级两岸金融，打造对台业务模式

作为大陆首家具有台资背景的城商行，公司在两岸金融合作方面持续先行先试，为台湾同胞提供优质便捷的金融服务。2021 年，公司将原归属于对公板块的“台商业务部”提升为跨全行各业务板块的“台商金融部”，统筹经营对台业务，推动涉台机构、金融同业的合作；推出台商流水贷系列产品、台青在陆创业就业金融服务专案、可将薪水快速汇给对岸家人的“薪速汇”等专属产品与服务，便利台资企业融资，便捷台胞在陆安居乐业；不断发挥两岸文化交流桥梁的作用，成功举办海峡两岸（厦门）青年企业家篮球邀请赛，持续为两岸少儿美

术展、两岸斗茶等活动提供支持；举办台籍实习生计划，增进两岸青年交流。

### **积极践行社会责任，坚守金融初心使命**

2021 年，公司坚守金融企业的初心和使命，坚持把企业发展与践行社会责任相结合，倾力回馈社会，为构建和谐社会贡献力量。公司高度重视普惠金融工作，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，全面完成监管部门的“两增两控”考核目标；坚持以绿色发展理念引领自身经营行为，大力发展电子银行业务，推进无纸化办公，推出绿园贷、绿易贷等绿色信贷产品，助力经济可持续发展、构建生态文明；面对反复无常的疫情，我们闻令而动、主动作为，迅速建起“抗疫青年突击队”，投身抗疫一线，参与各项抗疫志愿活动，积极支持企业复工复产，助力地方经济复苏；一如既往支持乡村振兴，聚焦助学助老，开展结对帮扶及各类公益活动，让企业发展的成果反哺社会，不断拓展企业社会责任内涵。

2022 年，是国家“十四五”规划的关键之年，也是厦门银行新三年战略规划实施的攻坚之年。道阻且长，行则将至，我们将保持战略定力，继续深化战略落地工作，坚守“立足地方经济、支持中小企业、面向城市居民、服务两岸台商”的市场定位，充分发挥台资背景和区位优势，稳健耕耘，坚定不移地走好高质量发展的价值创造之路。

## 行长致辞

2021 年，在公司董事会支持领导下，管理层与 3000 余名同仁一道努力，为本公司第五轮三年发展战略规划开局落地工作取得不俗成绩：资产规模突破 3000 亿，达到 3295 亿元，同比增长 15.55%；发展质效不断提升，净利润同比增长 19.23%；资产质量稳中向好，不良贷款率较 2021 年初下降 0.07 个百分点至 0.91%；风险抵补能力持续增强，拨备覆盖率达到 370.64%，较 2021 年初上升 2.61 个百分点。

过去的一年里，我们坚定认真地执行本轮三年发展战略规划的各项工

作：  
**优化完善经营管理机制**，这是我们“做大零售、做强对公、做深两岸、做优资金”的“先手棋”。进一步强化总分行同频共振，探索创利中心机制建设，推动总、分行共同开发市场和维护客户；进一步强化公私联动、银租协同，建立综合金融联席会议机制，致力为客户提供全面综合金融解决方案；从业务导向往客户经营导向转变，创新客户体验管理，筹设客户体验卓越中心，提升服务和产品质量；提高 IT 资源配置效率、推进数字科技应用，实行科技派驻，促进科技与业务的融合，提高工作效率、赋能业务前端。

**坚定推进大零售业务转型**。零售客户基础不断夯实，个人贷款实现良好增长，财管业务和理财净值化转型成效显现。线下网点建设与线上渠道升级齐头并进、发展数字金融有效扩大客户基础。全年新增 19 个营业网点，手机银行上线大字版、推出云闪付 app 小程序和无界数字信用卡，零售客户同比增长 13%，手机银行签约客户同比增长 26%。优化零售信贷工厂，构建消费信贷体系，持续提升普惠金融服务能力，个人贷款余额同比增长 25%，其中非按揭贷款同比增长 33%，非按揭贷款增速和占比均超过按揭贷款，信用卡透支余额同比翻倍。

加强财管和资管能力建设，组建总行级专业财富顾问团队（FA），持续丰富产品货架，个人金融资产规模同比增长 26%；提前完成理财净值化转型。

**坚守“聚焦中小”综合经营。**持续发挥在服务普惠小微企业方面的经验优势，践行绿色低碳转型和服务实体经济发展，推出采购银保贷、商贸贷、外贸贷、增信绿色贷、绿园贷、绿易贷等多类产品，普惠小微贷款客户同比增长 22%，普惠小微贷款余额同比增长 29%，绿色贷款余额同比增长 117%。大力发展交易银行和投行业务，组建专职产品销售团队（PS），聚焦现金管理、供应链金融和银团贷款、并购贷款，创新能力和综合服务能力实现跃升，现金管理客户同比增长 37%、交易量同比增长 49%，供应链金融客户同比增长 49%、贸融投放量同比增长 38%；非金融企业债务融资工具承销量同比增长 133%，牵头银团贷款和并购贷款投放量分别同比增长 175%、437%。

**持续升级两岸金融服务。**台企台胞客户持续增加，业务放量增长。积极整合资源、更快地响应台企台胞的需求，将原对公条线的“台商业务部”提升为跨多业务条线的一级部门“台商金融部”。推出台商流水贷、台商 e 企贷、台商税易贷等一系列免抵押信用贷产品，以及大陆首个通过手机银行即可将薪水快速汇给对岸家人的“薪速汇”，积极与台资金融机构合作落地多笔台企银团贷款。目前，厦门银行已成为福建省台企授信客户数最多、针对台胞发放信用卡数量最多的金融机构，台企客户同比增长 52%、贷款余额同比增长 114%、国际结算量同比增长 14 倍，台胞信用卡发卡量同比增长 89%。

**持续优化资金业务。**按业务专精化原则调整原 FOF 模式组织架构，代客客户和代客业务实现双增长。以配置功能、交易功能、代客功能设置 9 个业务团队，专业水平和作业效率进一步提升。加强代客

业务团队（TMU）建设，代客客户同比增长 53%，代客交易量同比增长 136%。持续丰富投资品种和业务牌照，加快数字化转型，自动化率大幅提升。

管理风险就是保障利润，合规稳健是我们的经营文化。过去的一年，我们在贷前、贷中、贷后环节充分运用大数据信息，启动信用风险数据集市建设，逐步搭建数字化运营风险体系，业务能力加快提升和风险管理不断增强相得益彰。在科技赋能全面风险管理的同时，我们还重视数据资源的有效使用和数据隐私的保护，制定数据治理规划，推进数据应用场景研究与落地。

2020 年 10 月 27 日，厦门银行成功登陆 A 股资本市场。2021 年，我们的战略转型取得了良好开端与初步成果。我们要特别感恩广大股东以及同我们心手相连一路走来的客户，你们的支持和关注是我们不断提升的强大动力。客户的每一份满意，都是我们孜孜以求的目标。

2022 年，是厦门银行本轮三年发展战略规划落地至关重要的一年。我们将继续以客户为中心，着力提升客户总量与经营深度；量价均衡发展，综合应对利差收窄带来的挑战；坚守合规底线，努力实现规模、效益、质量的动态平衡。管理层将继续带领全体同仁坚定迈好战略落地的每一步，厚植实力，服务好实体经济和城乡居民，进一步擦亮“最懂台胞台企的银行”和“两岸金融合作样板银行”的特色招牌，努力使各项业务再上新台阶。衷心希望新的一年继续得到市场和客户的关注与支持，稳健向前，爱拼共赢！



## 目录

重要提示.....	2
董事长致辞.....	3
行长致辞.....	6
第一节 释义.....	10
第二节 公司简介和主要财务指标.....	10
第三节 管理层讨论与分析.....	17
第四节 公司治理.....	60
第五节 环境与社会责任.....	86
第六节 重要事项.....	90
第七节 普通股股份变动及股东情况.....	100
第八节 财务报告.....	108

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计报告原件；
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		
公司、本公司、本行、厦门银行	指	厦门银行股份有限公司
央行、中央银行	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
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
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

#### 四、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》(www.cs.com.cn)、《证券时报》(www.stcn.com)、《上海证券报》(www.cnstock.com)、上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)
公司披露年度报告的证券交易所网址	上海证券交易所网站 (http://www.sse.com.cn)
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

#### 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
报告期内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	2021年	2020年	本报告期较上年同期增减(%)	2019年
营业收入	5,315,527	5,555,613	-4.32	4,509,326
营业利润	2,368,496	1,839,439	28.76	1,742,932
利润总额	2,361,858	1,835,288	28.69	1,741,631
归属于母公司股东的净利润	2,168,598	1,822,567	18.99	1,710,854
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,174,601	1,778,929	22.24	1,713,522
经营活动产生的现金流量净额	-21,957,146	-11,899,806	不适用	-7,652,602
项目	2021年12月	2020年12月	本报告期末	2019年12月

	31日	31日	较期初增减 (%)	31日
资产总额	329,494,574	285,150,280	15.55	246,867,556
客户贷款及垫款总额	175,039,818	140,646,890	24.45	108,169,574
企业贷款及垫款	91,974,302	73,060,912	25.89	61,121,286
个人贷款及垫款	66,701,044	53,511,415	24.65	40,408,261
票据贴现	16,364,473	14,074,564	16.27	6,640,027
贷款应计利息	311,261	281,531	10.56	310,595
贷款损失准备	5,915,061	5,081,545	16.40	3,502,272
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	56,336	199,454	-71.75	22,144
负债总额	306,229,296	265,476,651	15.35	231,295,140
存款总额	183,800,938	154,237,929	19.17	135,559,351
公司存款	112,916,995	93,863,765	20.30	79,344,554
个人存款	41,642,869	35,089,299	18.68	27,090,045
保证金存款	29,233,839	25,276,986	15.65	29,104,078
其他存款	7,235	7,879	-8.17	20,674
存款应计利息	1,723,500	1,212,949	42.09	1,206,665
股东权益	23,265,278	19,673,630	18.26	15,572,416
归属于母公司股东的净资产	22,757,279	19,363,264	17.53	15,295,485
股本	2,639,128	2,639,128	-	2,375,215

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、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）	2021年	2020年	本报告期较上年 同期增减(%)	2019年
基本每股收益	0.80	0.75	6.67	0.72
稀释每股收益	0.80	0.75	6.67	0.72
扣除非经常性损益后的基本每 股收益	0.81	0.74	9.46	0.72
每股经营活动产生的现金流量 净额	-8.32	-4.51	不适用	-3.22
归属于母公司普通股股东的每 股净资产	7.68	6.96	10.34	6.44
盈利能力指标	2021年	2020年	本报告期较上年 同期增减(%)	2019年
加权平均净资产收益率	10.98%	11.23%	下降 0.25 个百分点	11.11%
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率	11.01%	10.96%	上升 0.05 个百分点	11.13%
总资产收益率	0.72%	0.70%	上升 0.02 个百分点	0.72%
净利差	1.52%	1.53%	下降0.01个百分点	1.73%
净息差	1.62%	1.65%	下降0.03个百分点	1.67%

资本充足率指标	2021年12月31日	2020年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2019年12月31日
资本充足率	16.40%	14.49%	上升1.91个百分点	15.21%
一级资本充足率	11.77%	11.97%	下降0.20个百分点	11.16%
核心一级资本充足率	10.47%	11.34%	下降0.87个百分点	11.15%
资产质量指标	2021年12月31日	2020年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2019年12月31日
不良贷款率	0.91%	0.98%	下降 0.07 个百分点	1.18%
拨备覆盖率	370.64%	368.03%	上升 2.61 个百分点	274.58%
拨贷比	3.38%	3.61%	下降 0.23 个百分点	3.24%

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、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、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。

4、自 2021 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、2021 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	1,156,464	1,259,278	1,440,006	1,459,779
利润总额	580,503	579,569	488,938	712,848
归属于母公司股东的净利润	538,206	532,299	442,195	655,898
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	525,005	541,786	448,726	659,084
经营活动产生的现金流量净额	-20,282,299	-506,517	800,228	-1,968,558

## 十、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	2021 年	2020 年	2019 年
非流动资产处置损益	-3,344	33,415	-2,570
政府补助收入	11,979	33,342	4,531
久悬未取款收入	310	19	3
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-15,018	-7,384	-3,666
少数股东权益影响额	-141	-17	-31
所得税影响额	212	-15,737	-936
合计	-6,003	43,638	-2,668

## 十一、补充财务指标

项目 (%)	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日

流动性比例	70.43	86.06	81.13
单一最大客户贷款比率	2.87	3.93	3.58
最大十家客户贷款比率	21.44	22.44	25.89
成本收入比	34.56	28.64	29.13

项目 (%)	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.14	0.76	1.41
关注类贷款迁徙率	25.43	31.64	59.54
次级类贷款迁徙率	5.87	30.31	87.38
可疑类贷款迁徙率	0.04	10.01	0.44

注：1、流动性风险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。

## 十二、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	计入权益的累计公允价值变动	本期计提/(冲回)的减值准备	期末余额
衍生金融资产	3,378,859	-1,917,470	-	-	1,805,214
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	14,075,702	-	3,058	-143,118	16,374,178
交易性金融资产	13,989,871	-49,865	-	-	16,306,042
其他债权投资	36,418,257	-	390,352	88,428	36,701,436
其他权益工具投资	83,946	-	-8,526	-	75,420
贵金属	469	-9	-	-	5,389
<b>资产小计</b>	<b>67,947,103</b>	<b>-1,967,344</b>	<b>384,884</b>	<b>-54,689</b>	<b>71,267,678</b>
交易性金融负债	461	45	-	-	7,900
衍生金融负债	3,391,028	1,955,438	-	-	1,777,928
<b>负债小计</b>	<b>3,391,489</b>	<b>1,955,483</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,785,828</b>

## 十三、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	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
<b>资本净额</b>	<b>31,960,528</b>	<b>30,334,210</b>	<b>23,587,509</b>	<b>22,659,366</b>
核心一级资本	20,487,046	19,995,315	18,545,572	18,223,273
核心一级资本扣减项	75,820	1,000,702	75,463	536,146
<b>核心一级资本净额</b>	<b>20,411,226</b>	<b>18,994,613</b>	<b>18,470,110</b>	<b>17,687,128</b>
其他一级资本	2,530,209	2,498,553	1,023,576	999,421
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
<b>一级资本净额</b>	<b>22,941,435</b>	<b>21,493,166</b>	<b>19,493,686</b>	<b>18,686,549</b>
二级资本	9,019,093	8,841,044	4,093,824	3,972,817
二级资本扣减项	-	-	-	-
<b>风险加权资产合计</b>	<b>194,907,917</b>	<b>185,077,206</b>	<b>162,822,146</b>	<b>156,569,406</b>
信用风险加权资产	182,718,239	173,424,598	149,486,582	143,598,172

市场风险加权资产	3,671,598	3,671,598	5,513,698	5,513,698
操作风险加权资产	8,518,080	7,981,010	7,821,867	7,457,536
核心一级资本充足率 (%)	10.47	10.26	11.34	11.30
一级资本充足率 (%)	11.77	11.61	11.97	11.94
资本充足率 (%)	16.40	16.39	14.49	14.47

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	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
一级资本净额	22,941,435	22,276,697	21,752,347	21,507,641
调整后的表内外资产余额	393,152,511	372,995,365	362,766,300	339,800,984
杠杆率 (%)	5.84	5.97	6.00	6.33

## (三) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	72,092,041	57,856,398	62,363,667	51,065,302
未来 30 天现金净流出量	35,448,144	42,590,073	45,359,175	43,445,753
流动性覆盖率 (%)	203.37	135.84	137.49	117.54

## 十四、净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	156,296,711	141,399,518	138,270,944	128,496,574
所需的稳定资金	145,780,811	137,939,498	134,563,294	127,343,655
净稳定资金比例 (%)	107.21	102.51	102.76	100.91

## 十五、报告期内主要获奖情况

- 本公司厦门杏林支行荣获中华全国妇女联合会授予的“全国巾帼文明岗”荣誉称号。
- 本公司荣获中国上市公司协会授予的“上市公司 2020 年报业绩说明会优秀实践案例”荣誉称号。
- 本公司荣获中共厦门市委组织部、厦门火炬高新区管委会、厦门市国资委授予的“2021 厦门十佳人才企业雇主品牌”荣誉称号。
- 本公司荣获中国人民银行厦门市中心支行授予的“厦门市金融业网络安全知识竞赛团体第二名”荣誉称号。
- 本公司荣获厦门市地方金融监督管理局颁发的“服务民营企业突出贡献银行一等奖”。
- 本公司汤姿平劳模创新工作室荣获厦门市总工会授予的“厦门市劳模创新工作室”荣誉称号。

- 本公司荣获厦门金融工作联席会议授予的“厦门市 2020 年度金融支持‘六稳’‘六保’先进集体”荣誉称号。
- 本公司荣获第一资源 2021 中国人力资源战略管理年会（第十四届）、2021 中国人力资源先锋评选（第十三届）授予的“2021 中国人力资源先锋雇主”荣誉称号。
- 本公司荣获前程无忧授予的“杰出雇主”荣誉称号。
- 本公司荣获海投网授予的“最具影响力雇主”荣誉称号。
- 本公司的“基于物联网技术的绿色供应链金融”项目荣获中国人民银行授予的“全国金融科技优秀 30 佳案例”“福建省金融科技创新监管工具第一批创新应用”荣誉称号。
- 本公司荣获中国中小企业投融资交易会组委会授予的“2021 年金融服务中小微企业优秀案例”荣誉称号。
- 本公司荣获厦门市工业和信息化局、中国人民银行厦门市中心支行、中国银保监会厦门监管局授予的“2021 年厦门市小微企业优秀金融服务机构”荣誉称号。
- 本公司的“基于大数据风控和人工智能技术的惠农贷服务”项目荣获中国人民银行福州中心支行授予的“福建省金融科技赋能乡村振兴示范工程”荣誉称号。
- 本公司的“厦门银行 5G 营业网点”项目荣获中国信息通信研究院、河南省大数据管理局、河南省地方金融监督管理局、河南银保监局、河南省工业和信息化厅颁发的“第四届‘绽放杯’5G 应用征集大赛智慧金融专题赛优秀奖”。
- 本公司荣获中国外汇交易中心授予的“2020 年度银行间人民币外汇市场 40 强”“2020 年度银行间外汇市场优秀会员——最佳人民币外汇会员”“2020 年度银行间外汇市场优秀会员——最佳人民币外汇即期会员”“2020 年度银行间外币货币市场优秀会员——最佳外币拆借会员”荣誉称号。
- 本公司荣获中央国债登记结算有限责任公司颁发的“中债担保品-潜力新锐机构奖”。
- 本公司荣获中国进出口银行授予的“2020 年度金融债券承销做市团‘优秀做市交易商’”荣誉称号。
- 本公司荣获上海清算所颁发的“2020 年度债券净额自营清算优秀奖”。
- 本公司荣获上海票据交易所授予的“2020 年度优秀会员单位”荣誉称号。
- 本公司的“厦门银行厅堂营运智能化”项目荣获城银清算服务有限责任公司颁发的“运营管理创新优秀案例奖”。
- 本公司的“企业现金管理系统”荣获城银清算服务有限责任公司颁发的“服务优化创新优秀案例奖”。
- 本公司的“美团无界卡”荣获城银清算服务有限责任公司颁发的“产品创新优秀案例奖”。
- 本公司的“数字员工项目创新案例”荣获《银行家》杂志社颁发的 2021 中国金融创新奖“十佳金融科技创新奖”、上海瞻仕商务咨询有限公司颁发的“‘华信奖’年度银行数字化优秀项目奖”。
- 本公司荣获《当代金融家》杂志社授予的第四届“铁马——最佳零售中小银行”荣誉称号。
- 本公司荣获《金融电子化》杂志社颁发的“2021 金融业渠道创新突出贡献奖”。



## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

2021 年，在复杂经济形势和新冠疫情反复的大环境下，公司坚决拥护及贯彻党中央国务院和监管机构的各项决策部署，继续强化金融支持中小微企业、服务实体经济的作用，积极应对各种风险和挑战；在公司 2021-2023 年战略发展规划首年，公司建立科学的战略执行体系，深化战略改革转型，全力推进各项业务精进发展，延续了稳中向好、量增质优的发展态势，集团资产规模稳步增长，净利润保持提升，不良率持续降低，拨备覆盖程度充足。

（一）经营规模稳健增长。截至报告期末，公司资产总额 3,294.95 亿元，较上年末增长 15.55%；本外币各项存款总额 1,838.01 亿元，较上年末增长 19.17%，本外币各项贷款总额 1,750.40 亿元，较上年末增长 24.45%，资产结构不断优化，信贷占比持续提升。

（二）盈利水平保持平稳。报告期内，公司实现营业收入 53.16 亿元，主要来源于利息收入；实现归属于母公司股东的净利润 21.69 亿元，同比增长 18.99%。

（三）资产质量持续优化。截至报告期末，公司不良贷款率为 0.91%；拨备覆盖率为 370.64%，风险抵补较为充足。

### 二、报告期公司所处行业情况

2021 年是我国“十四五”开局之年，尽管受到大宗商品涨价、极端天气导致的汛情、疫情散发多发等短期因素扰动，但是国民经济持续恢复发展，GDP 增速 8.1%，经济发展和疫情防控保持全球领先地位，银行业主要指标表现持续改善。银保监会的统计数据显示，2021 年末我国银行业机构总资产达到 344.76 万亿元，同比增长 7.8%。其中商业银行总资产 288.59 万亿元，同比增长 8.6%；净利润 2.18 万亿元，同比增长 12.6%；不良贷款率 1.73%，较 2020 年末下降 0.11 个百分点。整体而言，银行业资产规模稳步增长，盈利水平和资产质量继续改善，行业景气度稳步提升。“十四五”时期，我国开启社会主义现代化建设新征程，在新发展格局下，银行业将迈入高质量发展新阶段。

### 三、报告期内公司从事的业务情况

#### （一）公司银行业务

公司业务是全行的核心业务、是全行发展的压舱石。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，构建“商行+投行”、“融资+融智”、银租协同的综合服务体系，提升公司业务的协同作战能力与整体实力，推动公司业务高质量发展。

#### 1. 优化资产负债结构，推动公司业务质、量齐升

报告期内，本公司通过加强客户综合经营，优化负债结构，实现对公存款的增长。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) 1,129.17 亿元，增幅 20.30%。其中，企业活期存款余额 548.12 亿元，占比 48.54%。

本公司充分发挥自身优势，持续加大对制造业、普惠金融、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。截止报告期末，本公司企业贷款和垫款余额（不含票据贴现）919.74 亿元，增幅 25.89%；对公贷款的不良率为 1.32%，较年初下降了 0.13 个百分点，整体资产质量稳中有进。

## 2. 践行普惠金融，履行社会责任

本公司高度重视普惠金融的工作推进及落地，根据银保监会关于小微企业金融服务“增量、扩面、提质、降本”的总体要求，制定服务中小微企业客群战略规划，致力打造中小微企业客户服务和经营体系，构建并持续优化普惠小微“信贷工厂”模式，提升对中小微客群综合服务的能力，全面推进普惠金融工作。报告期内，本公司积极践行普惠金融政策导向，通过机制体制建设、产品渠道创新、金融科技赋能等一系列举措，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。

截止报告期末，本公司全辖已有 86 个经营网点开办普惠金融业务；本公司普惠型小微企业贷款余额（银保监口径，含个人经营性贷款）444.35 亿元，较年初增加 100.44 亿元，增幅 29.20%；普惠型小微企业贷款增速保持高于全行各项贷款增速，普惠型小微企业贷款客户数较年初增幅为 22.17%，贷款成本也较 2020 年有所下降，全面完成监管部门的“两增两控”考核目标。本公司在小微金融方面的努力多次受到监管部门的肯定，连续 7 年获评“厦门市银行业金融机构服务小微企业优秀机构”。

### （1）强化内部建设，服务中小企业

本公司逐步完善普惠小微各项机制体制，通过加大信贷资源配置、优化激励机制等一系列举措，为小微企业业务发展引进“愿贷”活水，有效缓解企业“融资难、融资贵”问题。

本公司以小微信贷资源配置作为切入点，通过单列小微企业信贷计划，引导信贷资源向小微倾斜，单独制定普惠型小微贷款新增投放要求，对普惠型小微贷款给予重点支持，优先保证普惠型小微企业的用款额度。

激发客户经理营销积极性，增强小微企业融资的可获得性。本公司特别设置小微企业贷款 FTP 定价曲线，对普惠型小微企业贷款给予优惠的内部资金转移定价；同时，优化财务资源配置，开展小微企业专项营销竞赛，鼓励客户经理“多劳多得”。

本公司在总行专设公司业务管理部、普惠金融部作为小微金融服务工作管理部门，统筹小微企业各项事务；在支行层面成立小企业专业支行、小微企业专营团队，打造专职、专业的小微企业服务力量，全面推进小微企业业务发展。本公司通过结合“线上+线下”“产品+案例”等形式打造的专业小微企业客户经理培训体系，让新晋小微企业客户经理尽快了解产品、营销话术等专业知识，快速提升小微企业客户经理专业度；另一方面，鼓励从事大中型、零售型业务的营销人员在取得小企业授信资格后办理普惠小微业务，扩大小微企业金融服务覆盖面。

## **(2) 丰富产品体系，坚持“量身定制”**

根据小微企业发展阶段的不同，本公司推出了适合初创型小微企业的创业抵押贷、简捷贷等，助力成长期小微企业的厦易贷、成长伴侣等；本公司还利用科技赋能改变小微金融产品的服务方式，推动银行从传统线下服务向线上线下协同推进转型。以小微企业免抵押信用贷款产品“企金税 e 贷”为例，该产品借助“互联网+税务数据”的新模式，有效解决银行在小微企业数据收集、信用评价等方面的壁垒，实现了“在线申请、自动审批、自助提款、自助还款”功能，真正做到“秒批秒贷”。此外，根据各分行所在地的经济发展特点，本公司紧跟国家步伐实行“一行一策”，推出助力乡村振兴事业的“泉州石财贷”、“漳州台农贷”、“南平农牧贷”等具有地区产业特色的产品。

## **(3) 贯彻决策部署，支持复工复产**

疫情期间，为纾困小微企业，本公司主动对接企业，通过简化流程、根据实际情况给予适当的利率优惠、创新金融产品等措施，提高信贷支持力度，助力企业复工复产。

为进一步支持企业复工复产，本公司主动关注重点复产复工项目和企业，包括国有企业、外资重点企业、民营龙头企业、产业园区及重点项目、“四个一百”企业等，聚焦受疫情影响严重的中小微企业，产业链企业、制造业、批发零售、住宿餐饮等行业企业，并通过“复工助力贷”“巾帼创业贷”“税 e 抵”等产品精准对接企业需求，加大信贷支持力度，以优质高效的综合金融服务帮助企业安心扩大生产，助力实体经济发展回归正轨。

本公司开通疫情防控金融服务绿色通道，建立快速响应机制，简化流程，提高金融服务的效率与速度。针对各地方政府、金融办及监管机构发布的《参与防疫的重点医用物品和生活物资的重点企业名单》中的企业，本公司加大信贷支持力度，并根据其实际生产经营情况核定信用保证类授信额度。同时，对前述符合条件的企业信用保证类授信，给予各分行一定金额的审批权限，切实提高审批时效。

针对重点复产复工项目和企业，本公司出台优惠政策，积极为其提供信贷支持。积极落实监管政策，对受疫情影响的普惠型小微企业提出的延期申请实施“应延尽延”。报告期内，本公司累计为普惠型小微企业办理超 3,400 笔、金额超 70 亿元的延期还本业务。本公司积极应用人行再贷款的政策，并对普惠型小微企业、小微企业主及个体工商户的经营性贷款实行阶段性利率优惠，全力支持普惠型企业有序复工复产。报告期内，本公司累计申请再贷款 83.02 亿元，累计利用再贷款资金发放贷款笔数超 4,500 笔，支持企业数量超 3,700 户。本公司积极使用信用贷款政策，优化信用贷款产品，不断加大信用贷款投放力度。创新推出企业版线上信用贷款产品“企金税 e 贷”“科技信用贷”“增信基金业务”等产品，报告期内，普惠小微信用贷款累计投放超 25 亿元。

## **(4) 减费让利助企纾困，利国利民**

本公司始终把推动减费让利作为促进银行与实体经济共生共荣的重要抓手。报告期内，本公司积极开展减费让利行动，全年累计为市场主体和社会公众减费让利金额达 2.73 亿元，

较去年增加 9,400 万元，增幅 52.51%。

本公司积极响应四部委两协会的通知要求，全面实施面向广大小微企业、个体工商户的减免费。范围涵盖银行账户服务、电子银行服务、票据业务、境内对公转账汇款等四大类别，共计 11 小项，聚焦降费呼声高、使用频度高的基础支付服务，真正做到惠民惠企。

### 3.推动重点客群建设，实现客群建设稳步发展

报告期内，本公司扎实推进重点客群建设，注重客户提质增效。战略客户和机构客户作为本公司负债业务、中收业务的重要来源，报告期内重点组织推进。

服务战略客户方面，本公司切实践行“打造价值领先的综合金融服务商”的理念，不断完善战略对公客户分层服务大纲；通过总分支行协同，持续发挥客户经理+总行产品经理+IT 经理的“三位一体”服务小组的动能；通过与战略客户的战略合作协议签署，持续拓展业务合作的深度和广度，业务合作由传统业务向交易银行、投行业务、金融市场业务延伸，同时也借助交易所、券商等非银金融机构战略合作方，不断完善对战略客户的全方位服务能力。截止报告期末，总行级战略客户存款余额较上年末增幅 48.08%；贷款余额较上年末增幅 133.92%，整体发展势头良好。

服务机构客户方面，报告期内，本公司在组织架构上进行调整，以促进机构业务开展。总行公司业务管理部设立机构客户部，充分发挥业务牵头和资源整合作用；同时在多个分行设立机构客户部或机构业务营销小组，牵头分行级机构业务的服务、营销工作。

报告期内，本公司围绕完善服务体系和优化客户结构两大主线，在重点客户拓展、存量机构客户增值等方面获得了明显提升。报告期末，本公司与多地政府部门、高校等签订战略合作协议；以地方政府为平台，持续推进与在地企业的深入交流合作，加大对地方经济支持力度，助力本公司机构业务的长足发展。

### 4.围绕重点行业重点领域，加大实体经济支持力度

作为一家城商行，服务实体经济是本公司的天然使命。报告期内，本公司紧密围绕制造业、绿色信贷、科技企业等领域加大资源投入，多项举措支持实体经济。

#### (1) 强化制造业融资服务，助力实体经济发展

2021 年，本公司严格贯彻国家关于金融服务制造业高质量发展的重要决策部署，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，通过加强制造业贷款考核、对制造业中长期贷款实行差别化优惠考核、畅通银企对接渠道、推动制造业专案及产品创新等方式，进一步提升制造业金融服务质效。截至 2021 年末，本公司制造业贷款余额 173.29 亿元，较年初增幅 30.81%。

#### (2) 多项举措并进，推进绿色信贷

2021 年，本公司仍然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。

本公司重点支持节能环保、新能源、新材料等绿色金融重点产业，同时对绿色信贷客户给予差别化考核。在客户管理方面：前中后台密切配合，全面夯实绿色信贷认定工作。产品管理方面，建立跨条线联动机制，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（如三明分行绿园贷、南平分行绿易贷）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。业务推动方面：通过信贷额度保证、内部定价优惠等政策，信贷资源向绿色金融项目倾斜；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。

报告期内，本公司绿色贷款余额（人行口径）较年初增幅 116.73%，新发放绿色贷款主要用于：农业废弃物资源化利用、城乡公共交通系统建设和运营、废旧资源再生利用等领域。

### **（3）明确信贷导向，助力科技企业**

本公司积极响应政府经济政策和产业导向，明确信贷投向，逐步加大对科技型企业的扶持力度，将新增和盘活的信贷资金重点投向小微企业科技创新等领域，支持促进经济转型发展。

在高新技术园区机构建设方面，为更好地为科技型企业提供便捷的金融服务，本公司在科技型企业密集的园区或附近布局网点，如位于厦门市火炬高新区园区内的科技支行、位于厦门市湖里创新园内的创新园支行、位于厦门市软件园二期附近的前埔支行、位于厦门市软件园三期附近的诚毅支行等。

在科技金融推进措施方面，本公司通过科技型企业专属信贷产品等措施引导辖内各分支行，重点为科技型企业提供金融服务。本公司在科技金融产品的创设上不断探索和创新。本公司加深与厦门市科技局下设的厦门创新创业综合服务平台、知识产权运营平台等机构的合作，加入厦门市知识产权金融服务联盟，探索改善企业知识产权融资环境，帮助拥有知识产权核心技术的中小企业解决融资瓶颈。本公司已推出科技贷、科技信用贷、科技担保贷、知权贷、知担贷等一系列科技金融套餐。本公司深入贯彻大众创业、万众创新精神，持续推进双创领域贷款工作。截至报告期末，本公司科技金融套餐贷款余额增幅超 45%，高效地支持了一批高新技术企业、科技型中小企业的发展。

## **5. 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，通过板块融合、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，本公司将原归属于对公板块的“现金管理部”与“贸易金融部”二级部门合并提升为全行一级部门“交易银行部”，牵头负责全行现金管理、国内贸易金融及跨境金融业务的统筹经营，致力于为客户资金结算、管理及其产业链全生命周期提供专业化综合化的金融服务，此举为践行交易银行战略转型奠定了坚实基础。在组织架构优化的基础上，本公司创新构建形成一套特色化营销服务机制，通过总行产品销售经理将专业的产品和营销服务覆盖至

各经营区域，重点聚焦交易银行客群与场景，强化产品配置及客户精细化经营，较好推动了客群的拓展和规模效益的提升。

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。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；对于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；对于中小企业客户，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，增幅分别为 36.82%、49.07%。本公司，2021 年度在城市商业银行数字金融与支付创新优秀案例评选中荣获“服务优化创新优秀案例奖”，在中国经贸企业最信赖的金融服务商评选中荣获“最佳现金管理产品创新银行”，两个奖项是市场及同业对本公司 2021 年度在现金与财资管理领域突出表现的肯定与认可。

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，入选中国人民银行总行金融科技监管工具，成为福建省金融科技监管工具第一批创新应用。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，尤其是再贴现政策工具运用成效显著提升，再贴现业务量同比提升 106.57%；国内贸易融资业务量同比提升 25.94%，国内贸易融资客户数同比提升 9.48%。

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，创新推出手机银行实时结汇和挂单结汇功能、代客外汇期权的差额交割交易模式，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大幅增长 246.05%，跨境贸易融业务量同比大幅增长 164.74%，跨境金融客户数同比提升 37.09%，总行及漳州、福州等共三家机构获得所在地外汇管理局 A 类评级考核的认定。

## 6. 加快投行业务转型，提升投行服务能力

报告期内，本公司加快投资银行业务转型升级步伐，通过大力发展非金融企业债务融资工具承销业务，重点培育银团贷款、并购贷款业务，不断提升公司“债”、“贷”等方面的投行服务能力。

债券承销业务方面，本公司以客群拓展为重点，进一步夯实承销业务发展基础，于内部通过主动分析区域市场业务机会、制定分类目标客户清单、高频走访分支行区域重点客户，实现客群拓展的精准突破；于外部通过与多家头部机构签署战略合作协议，实现与战略合作伙伴的资源共享及协同作战。报告期内本公司落地非金融企业发债客户数同比实现 62% 的增长，承销非金融企业债务融资工具规模首次突破百亿大关，同比增长 133%，并首次跻身 Wind“债券承销排名（NAFMII）”前 50 强榜单。本公司积极响应国家重大发展战略号召，继去年落地疫情防控债之后，再次成功落地福建省首单乡村振兴超短期融资券，在践行乡村振兴战略、巩固脱贫攻坚成果的道路上先行先试。

银团、并购贷款业务方面，本公司积极深耕区域银团、并购贷款业务，通过开展区域市场调研、构建以台资银行和中小城商行为主的同业合作朋友圈、制定银团并购项目重点目标客户清单等举措，为银团业务发展奠定下良好基础，报告期内落地牵头或联合牵头银团项目金额同比实现较大幅度增长。

## 7. 金融科技与业务深度融合，公司业务再添动能

报告期内，本公司以数字化转型为新发展引擎，大力推动金融科技与业务深度融合，加大投入，以数据变革思路，撬动线下线上一体化、业务流程优化、管理模式转型和服务效率提升，期望行在当下、赢在未来。

报告期内，本公司成立公司科技团队，内嵌到公司业务板块，专职负责公司业务的信息系统建设，有效提升建设效率。业务创新方面，上线首款对公线上贷款产品——线上创业抵押贷，自主研发债券发行定价估值模型“E 发债”小程序，科技赋能提升客户服务能力。电子渠道方面，在传统对公电子渠道企业网银保持稳定的基础上，持续对移动端企业手机银行进行功能丰富和用户体验优化，打通对公网银与手机银行跨渠道协同。截止报告期末，对公电子渠道客户数较年初增长 21.83%、活跃客户数较年初增长 32.14%、交易笔数较年初增长 30.83%。

报告期内，本公司建立公司业务数据挖掘应用机制，基于数据分析挖掘成果推动公司业务科学地开展管理决策、商机挖掘、营销推动。依托公司业务数据实验室，以发现客户、创设产品为目标，从客户、产品、渠道等方面制定数据挖掘探索思路，为公司业务提供数据赋能。

### （二）零售银行业务

做大零售业务作为本公司整体战略的三大“主赛道”之一，是公司长期可持续发展的基石。报告期内，本公司坚定不移深化大零售战略转型，在客户分层管理的基础上，持续加强产品创新和体系完善，扎实推进差异化客户营销服务，全面升级线上线下渠道效能，不断深化零售业务智能化进程，显著提升业务质效和综合贡献度，打造具有品牌美誉度和客户体验度的“零售”精品银行。

#### 1. 完善财富产品体系，强化资产配置能力

本公司始终不渝坚持“您身边的财富管理专家”的定位，持续丰富财富管理产品体系，全方位提升财富客户资产配置能力，推动金融资产规模、利润双增长。截止报告期末，本公司管理个人金融资产规模 779.81 亿元，较上年末增长 161.56 亿元，增幅 26.13%，其中个人存款 416.43 亿元，较上年末增长 65.54 亿元，增幅 18.68%，占公司存款总额的 22.66%；个人业务手续费及佣金净收入 1.11 亿元，较上年末增幅 11.33%，占公司手续费及佣金净收入总额的 29.57%。

### **(1) 完成理财产品净值化转型，提升资产管理能力**

报告期内，本公司在资管新规的指引下进行策略和产品布局，实现 100%理财产品净值化转型，资管能力进一步提升。本公司在原有固定收益投资策略为主的基础上，持续推动并优化投研体系建设，引入“固收+”和私募 FOF 基金等净值产品代销，为客户提供跨市场、多品类的理财产品；研发客户最短持有期的新产品形态，兼顾投资收益和流动性需求。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) 丰富财富管理产品货架，精进客户资产配置**

本公司财富管理的业务以做大客户规模和金融资产规模为目标，产品策略上着力打造开放式的平台，除本公司自营理财之外，与银行、银行理财子公司、基金、券商、信托、保险等多家持牌金融机构开展合作，实现了固收、混合、权益、保险保障等全产品线覆盖，形成在城商行中具有竞争力的财富管理产品货架，为客户提供丰富多元、一站式的财富管理产品选择。

截止报告期末，代销银行及银行理财子公司理财产品销售额 375.76 亿元，较上年末增长 186.10 亿元，增幅 98.12%，基金保有量较上年末增幅 90%，代销理财产品规模和基金保有量均创历史新高。

## **2. 加速信贷产品迭代，优化零售贷款结构**

本公司以支持实体经济、促进消费升级为导向，以满足客户多样化的资金需求为驱动力，创新金融产品和服务，持续打造零售品牌。本公司个人贷款余额 667.01 亿元，较上年增长 131.90 亿元，增幅 24.65%，占公司贷款总额的 38.11%。其中个人消费贷款余额 68.86 亿元，较上年末增长 20.16 亿元，增幅 41.40%；个人经营贷款 279.21 亿元，较上年末增长 67.12 亿元，增幅 31.65%，这两类贷款在本公司个人贷款中的占比由 48.74% 上升至 52.18%。截止报告期末，本公司个人贷款不良率为 0.25%，在市场上处于较低水平。

### **(1) 创新普惠产品体系，助力履行普惠金融**

为夯实综合金融服务能力，本公司持续丰富产品体系，满足客户经营、消费、按揭等全方位金融需求。本公司在原有三大产品体系基础上继续进行创新，创新推出普惠 E 贷产品系列，涵盖质押、信用等多种担保方式，切实满足多元融资需求。

本公司在落实“银税互动”工作开展过程中，充分运用纳税数据信息，持续优化“银税互动”信用贷款产品和业务流程，在原有“税 e 融”、“企金税 e 贷”基础上全新推出“个金税 e 贷”，



实现让更多诚信纳税目标企业享受到基于纳税信用的融资服务。本公司“企金税 e 贷”荣获厦门市人民银行、厦门银保监局、厦门市地方金融监管局共同评选出的“2020 年厦门市支持民营企业十佳金融产品”。

### **(2) 做强信用卡产品与功能，助力客户消费升级**

本公司深度分析信用卡持卡客户的特征，融合线上线下渠道优势，通过推出银联无界数字信用卡、新增现金分期产品、优化台胞信用卡产品策略等一系列措施，进一步贴近客户的用卡习惯，满足客户灵活多样的资金需求。报告期末，信用卡累计发卡 77.5 万张，较上年增幅 92.4%；信用卡透支余额较上年末实现翻倍，生息资产余额占比达到 34.2%。本公司台胞卡在金融数字化发展联盟举办的“2021 金融数字化营销创新大赛”荣获整合营销类银奖。

本公司信用卡权益活动聚焦客户在餐饮和休闲等民生需求，融合线上线下渠道优势，为信用卡客户提供包括餐饮（外卖、到餐）、出行（打车、共享单车）、电影和优选等超级五折优惠权益，对高频交易客户提供多平台会员的数字生活礼遇等权益内容，培养客户日常消费用卡习惯。

### **3. 细化客户分层服务，夯实零售客户基础**

报告期内，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，本公司在构建分层经营体系、搭建消费场景、建立权益体系以及提升专业服务能力等方面深入探索，为客户提供综合金融服务，稳步提高零售客户对全行业务发展的贡献度。

#### **(1) 扩展场景获客能力，搭建大众客户经营模式**

本公司围绕本地市民日常生活，从早餐、出行、车生活、校园配餐、线上线下商超等高频生活场景切入，向早餐工程、中小学配餐公司等数家平台型企业输出支付结算行业解决方案，促进场景端的用户流量引入。本公司关注客户的活跃性，为各场景引入的客户提供综合服务和丰富权益，新开户客户的活跃客户达标比重较上年提升 6 个百分点；同时构建起针对睡眠客户和流失倾向客户的体系化激活模式，提升存量客户活跃性。报告期内，公司零售客户 220.38 万户，较上年增长 12.74%；其中活跃客户 75.54 万户，较上年增长 26.70%。

本公司继续深化客户综合金融服务。例如，针对代发工资优质企业全新推出“企业+员工”综合服务方案，一揽子解决企业的公私业务需求；通过客群综合经营，促进不同来源的客户做互相转化，提高客户的粘性，报告期内新激活信用卡客户中，超过 20%也成为了本公司的借记卡客户。

#### **(2) 精准定位财富客户需求，专属构建私行客户服务体系**

本公司通过制定不同财富客群的差异化经营模式，从产品、权益、服务等多维度，为客户符合客户画像的专属金融服务；通过制定和梳理从客户经营全生命周期标准化动作，提升客户经营的精细度，做深做透财富客群。本公司持续深化“悦彩人生”养老金融品牌、“凤凰花”理财课堂，提升本公司财富管理的专业形象。

本公司建立品类健全、渠道丰富、层级清晰的客户回馈机制，由客户票选属意服务，打

造“悦享系列”增值服务体系，涵盖“悦享健康”、“悦享生活”、“悦享出行”、“悦享咨询”、“悦享关怀”五大序列内容，全面优化零售客户综合体验。

本公司构建“1+1+N”服务体系，建立专业的财富顾问团队，协助客户经理对私行客户进行更专业、全面的需求分析，为客户提出定制化的投资建议，为私行客户专属定制多策略私募基金等产品，丰富私行客户产品体系。

截至报告期末，本公司财富客户数 13.17 万户，较上年末增长 20.41%，财富管理客群总体质量持续提升。

### **(3) 贴近客户消费习惯，促进信贷客户的活跃**

本公司立足客户资金需求，不断升级产品和优化流程，报告期内信贷客户增幅约 30%，信用卡分期客户增幅 274.5%。

## **4. 升级线上+线下渠道服务能力，奠定客群长期经营基础**

本公司加速营业网点布局，加快空白点覆盖，深入社区、融入商圈，为客户提供更便利、更快捷的金融和非金融服务，全方位满足客户消费、结算与财富增值等各方面的需求。报告期内新增营业网点 19 家，较上年增幅 28%；实现在 7 个空白行政区域新增网点，扩大金融服务的覆盖面。同时，围绕“以客户为中心”的经营理念，本公司逐步升级营业网点空间布局和营销动线，提升服务质效，延展服务价值边界。

在线上渠道方面，本公司推出老年版手机银行、台商客群薪速汇等客群专属应用，上线云闪付小程序对外开放银行服务，优化生活缴费、一键绑卡等生活服务功能，进一步升级了手机银行的用户体验。截止报告期末，本公司手机银行签约用户 97.28 万，较上年增长 26.26%，手机银行月活跃客户数较上年提升 31.33%，线上渠道交易率达到 92.78%。

随着客户数量和需求增长，客户服务热线呼入咨询量较上年增长 20%，依托人工电话客服、文字在线客服为客户提供实时、贴心的线上服务，客户服务满意度评测达 99.66%，持续保持高水平的客户服务。本公司在立足服务的同时，积极打造电销团队，以服务为圆点，为客户提供金融服务方案，积极构建大客服经营模式。

## **5. 深化零售数字化转型，加强金融科技赋能**

报告期内，本公司通过科技赋能提升零售业务“智能风控、精准营销、客户服务”三大核心能力。

本公司坚持科技引领，依托互联网平台和大数据风控推动数字化转型。本公司推出“信贷工厂”，通过建立智能风控体系和小微企业行为“正面清单”，实现数据采集、获客、授信决策、放款、回款等全流程数字化、自动化、智能化，报告期内客户便利度极大提升，客户经理工作效率提高 50%。本公司信用卡业务采用客群差异化授信政策，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授信；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，针对高风险异常交易卡片分场景采取提醒、降额或冻结等措施；制定清晰的贷后催收体系，对处于不同逾期阶段的持卡人采取不同的催收方式。

本公司利用数字科技在精准营销进一步探索。报告期内，通过补充特征工程、标签体系，进一步完善客户画像，重点客群的特征更加清晰，协助客户活动和服务体系的优化；通过优化产品画像，精确分析各类产品的客户特征，为产品营销建立客群定位和客户清单；通过数据模型识别流失倾向客户，构建起了针对睡眠客户和的流失倾向客户体系化激活手段。

随着智能化和线上化运营的深入，更多重复或简单的业务将在自助服务或智能客服解决，报告期内，本公司客服平台为客户提供约 180 万次服务，其中呼入服务人工与自助服务比例为 3：7。随着人机协同的服务模式日趋完善，本公司通过快速锁定目标客户，进行线上线下的联合作业，快速满足客户的各类需求，达成客户与企业共赢的局面。

#### **6.秉承稳健经营理念，提升合规经营能力**

本公司财富管理业务积极践行监管要求，期间持续开展业务系统反洗钱能力升级，优化各项业务流程，加强操作风险管控，升级理财销售录音录像管理平台，加强销售适当性管理等，以进一步提升了业务全流程各个环节的风险管控水平。

本公司信贷业务秉持“支持实体经济、服务消费升级”的政策导向，优先保证刚需客户的融资需求，切实解决客户融资难、融资贵问题。同时，紧抓员工道德风险和操作风险，提升反洗钱和反欺诈能力，未有发生员工风险事件，不良率维持在 0.25% 的低位。

### **（三）金融市场业务**

本公司金融市场业务起步较早，具有一定的牌照及专业团队优势。报告期内，本公司致力于强化自营业务能力的同时，着力打造代客业务能力，为全行其他板块提供资金交易、债券、衍生品组合避险等综合金融服务，助力全行获取并维护优质客户。

#### **1. 自营业务专业化、精细化**

**（1）推动专业化团队建设。**报告期内，公司充分发挥金融市场的专业化经营优势，对金融市场业务的组织架构进行了优化调整，依据产品特性和业务模式对团队进行重新设置，突出专业化经营，推动公司在各品种金融市场业务领域的投研能力向深度发展，全面提升各经营团队拓客和产品开发的能力。

**（2）加强资产和负债管理。**报告期内，公司金融市场业务在保持合理的期限错配基础上着力降低负债成本和提高资产收益，息差水平同比略有提升。由于去年受疫情影响债券收益率总体下行较大，公司基期投资收益偏高，导致报告期投资收益同比有一定幅度的下降，下半年呈现下降幅度收窄的趋势。

报告期内，公司成功发行首笔外币同业存单，进一步提升了主动负债管理能力，丰富了外币融资工具，同时也为市场提供了优质外币投资品种。

**（3）业务品种不断丰富提升。**报告期内，公司对业务模式和业务品种提出更高要求，自营业务优化资产配置。公司以定量价值导向推行多元化资产，充分挖掘现有业务资产价值，提升较为短板的资产类别，在基金、银团借款、信用债投资领域丰富投资品种，通过多资产多品种方式降低单一市场波动对金融市场业务损益的影响，平滑业绩表现，多项业务保持了

在同业中的领先地位。

报告期内，公司获批成为“南向通”全国首批试点金融机构之一，成为除国股行外福建省第一家“南向通”参与机构；并于“南向通”业务正式开通首日，作为境内机构投资者与“南向通”做市商达成首笔“南向通”下境外债券交易。同时，公司成功落地首笔标准债券远期业务，积极参与促进远期市场价格发现功能发挥，有效提升公司利率风险管理效率。

报告期内，公司作为银行间市场一级交易商，执行人民银行流动性传导机制。公司作为福建省地方性银行中首家“债券通”报价机构，2021 年度全年“债券通”成交量 360.7 亿元，同比增长 131%，在综合交易量、报价质量等方面均位居全国城商行、农商行类别前列。公司作为三大政策性银行金融债承销团成员，厦门市地方债主承销商、福建省及重庆市地方债承销团成员，助力实体经济，积极参与政策性金融债、地方债承销工作，2021 年度全年债券承销量 405.1 亿元。

**(4) 业务牌照持续丰富。**报告期内，公司先后取得“银行间人民币外汇市场即期尝试做市商”和“银行间人民币外汇市场远掉尝试做市商”资格，成为银行间市场同时兼具两类尝试做市资格的两家城商行之一；同时取得“银行间债券市场现券做市商”资格。

报告期内，公司荣获外汇交易中心 2020 年度“最佳人民币外汇会员”、“最佳人民币外汇即期会员”和“最佳外币拆借会员”，上海黄金交易所 2020 年度“最佳产品推广贡献机构奖”，上海票据交易所 2020 年度“优秀会员单位”，外汇交易中心“CDS 活跃报价机构”和“X-lending 活跃机构”，中债担保品国际论坛“潜力新锐机构奖”，花旗银行 2020 年度“STP 直通奖”，相关交易员荣获“中国进出口银行 2020 年度境内人民币金融债券承销做市团优秀做市交易个人”等，各项荣誉的取得体现了国内金融市场对公司金融市场业务及团队专业性的肯定。

**(5) 系统机制不断完善。**报告期内，公司成功上线 COMSTAR 的 XPE 自动化做市系统，实现了外汇做市业务自动化，业务系统建设跻身尝试做市机构前列。同时，由外汇自律机制普通成员升级为基础成员，标志着公司成为一家在银行间市场业务流程规范、内控机制完善的成员机构。

## 2. 积极发展金融市场代客业务

**(1) 推动跨条线业务合作。**金融市场代客业务是新三年战略规划的重点战略项目。报告期内，公司积极运用跨条线沟通协作机制，整合金融市场业务资源，充分发挥金融市场在代客业务端的优势，推动金融市场与传统业务板块间的联动。通过运用产品和服务，金融市场代客业务较好实现了与分行的业务的融合发展，提升综合金融服务能力。

报告期内，金融市场条线推出多个代客业务产品，推动多家分行开展代客业务营销竞赛，积极陪同分行走访协同营销，同分行建立良好的业务互动机制。

**(2) 组建专业代客团队。**报告期内，公司运用在两岸三地的资源优势，组建了一只由台籍专家、大陆资深代客交易员、产品经理、客户经理等工作背景的专业代客团队。以厦门、福州、重庆三点为重点区域，向周边辐射，因地制宜设计营销产品或营销专案；让利因疫情

影响的外向型企业，与企业共克时艰。同时，公司积极响应人民银行汇率中性宣导要求，大力推动避险产品在外汇客户中的使用。报告期内，公司代客业务总交易量同比增长约 1.2 倍，其中衍生品业务在代客业务中的占比较上年提升了 5%；从客群上看，台商的代客业务量占总量的近 1/4，各项指标较好实现了年初战略任务制定的业务目标。

**(3) 推进同业销售业务的发展。**充分利用公司金融市场业务在同业市场中的销售能力，对内搭建配置类资产业务、轻资产中间业务等各类金融产品服务体系，并通过数字化助力同业销售发展，提升了同业销售中间收入来源；对外不断拓宽同业客户服务朋友圈，加强了同券商、基金、理财子、金租、消金等非银机构的合作。同业业务产品得以不断丰富，初步形成了同业销售业务品牌影响力，加速提高市场份额，与同业各类机构互惠合作关系进一步深化。

### 3.强化合规内控管理,夯实金融市场业务发展基础

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。公司制定了交易管理规范细则、交易信息记录管理办法等相关制度，有效规范交易行为，进一步提高合规内控管理水平；实行交易员积分管理，并纳入交易员个人考核，不断强化合规意识，形成交易行为管理长效机制；持续完善外汇市场业务管理体系，主动签署遵守《全球外汇市场准则》及《中国外汇市场准则》的承诺函，获得外汇市场自律机制认可，由普通成员提升为基础成员，是截至报告日外汇市场自律机制公布的基础成员中六家城商行之一。

### 4.金融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，实现金融市场业务后台流程自动化管理，大大提升运营效率，降低操作风险，减少管理成本。

本公司通过资金后台管理系统直通式串联及智能匹配，与交易系统、交易后确认平台、债券登记托管结算系统及清算体系进行无缝直连，实现多项金融市场业务后台流程的优化改造，实现了作业流程高度自动化，运营效率得到显著提升。

在自研系统建设方面，公司的“数字员工项目”推出了银行业首个应用于金融市场业务智能运营管理的数字员工。该项目创新性地将机器人流程自动化（RPA）技术应用于金融市场业务，以虚拟劳动力代替人工操作，结合自主研发的智能运营系统，有效提高业务处理效率，降低运营成本，助力银行运营管理数字化转型。

2021 年，公司程序化交易系统和研发平台基本建设完成，全套系统由公司独立自主研发并落地。公司已组建一支具有国际经验的量化交易专业团队，不断提升量化策略的自主研究和开发能力，2021 年投产了第一代量化交易策略组合并取得初步成效，在资金业务上基本实现了全自动报价和做市，同时实现了盈利的稳定性及与市场零相关性。

### (四) 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。

### 1.优化对台服务组织架构

本公司 2009 年在总行设立台商业务部，是大陆银行中首个面向台资企业设立专业服务机构，同时在台商台胞聚集的厦门、福州、重庆区域设立专司服务台企客户的经营团队。

报告期内，本公司大幅调整对台服务组织架构，在总行层面，将“台商业务部”提升为“台商金融部”，提升为跨全行各业务板块的综合部门，负责本公司台胞、台企、台湾同业客群的统筹经营以及涉台机构的合作推动；在分行层面，本公司在台胞台企较多的 5 家分行设立管理部门台商业务部，负责分行台商对公和零售业务的管理；在服务队伍方面，除了原有的台商业务专营团队外，本公司将 20 家营业网点挂牌为对台特色支行，进一步提升台商服务队伍的专业度。

### 2.构建两岸金融服务体系

**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，截至 2021 年 12 月 31 日，本公司台胞信用卡相比年初增长 89%，是福建省针对台胞发放信用卡数量最多的金融机构。报告期内，本公司推出大陆首个台胞专属线上化汇薪产品——“薪速汇”线上化，台胞通过手机银行即可将完税薪资汇至境外收款人，实现足不出户将在陆完税薪水汇给对岸的亲属；本公司推出台青在陆创业就业金融服务专案，进一步解决台青在陆融资难的问题；本公司推出远程更新台胞账户证件有效期服务，解决疫情期间台胞无法赴往大陆却证件到期的问题。

**在支持台企在陆深耕展业上**，本公司推出了两岸异地抵押融资、两岸通速汇等一系列服务。报告期内，本公司推出台商流水贷、台农贷、台商 e 企贷等免抵押信用贷产品，优化台商税易贷，便利台资企业融资；本公司与上海证券交易所签署战略合作备忘录，全面合作为台资企业提供多样化的融资服务，并联合举办“台资企业资本市场培训班”，支持台资企业产业升级。截至 2021 年 12 月 31 日，本公司台企客户数相比年初增长 52%；台企授信户数相比年初增长 59%，是福建省台企授信户数最多的金融机构，台企贷款余额相比年初增长 114%；台企国际结算量相比 2020 年全年增长 14 倍。

**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，并与台资银行联合为多家台企提供银团贷款服务。

### 3.搭建两岸交流合作平台

本公司积极搭建两岸交流平台，拓展两岸交流合作领域。本公司从 2013 年与台湾高校签署合作协议，设立台湾高校首个大陆金融行业实习基地，成为大陆单一企业开办的、规模

最大、持续时间最长的“台湾青年实习计划”。报告期内，本公司组织大陆高校就读的台籍学生实习工作，已累计接待十批共 435 名台湾学生到本公司实习。同时，本公司连续九年赞助对台交流项目“海峡两岸少儿美术大展”；连续八年成为“两岸斗茶节”的重要合作伙伴；冠名赞助“厦门银行杯”两岸企业青年篮球邀请赛等。

#### 四、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六个方面：

**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，所处区位环境良好。**本公司总部位于厦门，主要业务分布在福建各城市，在西南经济重镇重庆直辖市设有分行。福建地处我国东南沿海，具备自由贸易试验区、海上丝绸之路核心区、福厦泉国家自主创新示范区等多区叠加优势，围绕共建“一带一路”加快对外开放，加快建设台胞台企登陆的第一家园，外贸和民营经济活跃。厦门是我国首批设立的经济特区之一，是“一带一路”国际合作中重要的枢纽城市，近年来推进建立金砖国家新工业革命伙伴关系创新基地，在全国大中城市营商环境排名中位居前列，18 个营商环境指标全部获评“全国标杆”，有利于市场主体培育。十四五时期成渝地区双城经济圈建设成为国家重大区域发展战略，重庆被赋予国家重要先进制造业中心、西部金融中心、国际性综合交通枢纽城市等新定位。福建和重庆经济发展基础良好，多区叠加政策优势明显，为本公司的业务发展提供了良好的外部环境和广阔空间。

**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，通过单列小微企业信贷计划、建立绿色审批通道、落实尽职免责、产品创新优化和用足政策工具等措施，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，普惠小微贷款增速持续高于全行各项贷款增速，培育了一批忠诚度高、信誉良好的小微企业客户群体，连续 7 年获评“厦门市银行业金融机构服务小微企业优秀机构”。

**第四，具备两岸金融平台的经营特色。**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。搭建了全行台商金融组织机制，在总行设立跨条线的一级部门台商金融部，引入台籍员工专门服务台胞台商，提升对台服务的广度与深度。形成以“资金大三通”、台胞信用卡、薪速汇、两岸异地抵押融资、台商税易贷、台商流水贷等为代表的产品和服务体系，是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。在两岸同业合作方面，与包括凯基银行等多家台湾银行同业建

立起业务关系，开展外币掉期、外币拆借和即期外汇等业务。

**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，具备直接与中央银行进行公开市场交易的资质与能力，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。

**第六，内控和风控体系完善。**本公司秉承稳健经营的理念，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。本公司不断夯实风险全流程管控，加速风险管理基础设施建设，构建大数据风控体系，提高潜在风险识别能力，拓宽风险防控能力边界，多年来资产质量保持较好水平，拨备基础夯实，风险控制和抵补能力强。

## 五、报告期内主要经营情况

### （一） 利润表分析

报告期内，公司各项业务健康发展，经营业绩保持平稳增长。全年实现营业收入 53.16 亿元，同比减少 2.40 亿元，主要原因系上年同期数据包含本行通过诉讼收回的票据资管业务收入 7.04 亿元，剔除该不可比因素后，收入同比增长 9.56%；实现归属于母公司股东的净利润 21.69 亿元，同比增加 3.46 亿元，增长 18.99%。下表列出 2021 年度公司主要损益项目变化：

项目	2021 年	2020 年	单位:人民币千元 同比变动 (%)
<b>营业收入</b>	5,315,527	5,555,613	-4.32
利息净收入	4,430,301	4,611,947	-3.94
非利息净收入	885,226	943,666	-6.19
<b>营业支出</b>	2,947,031	3,716,174	-20.70
税金及附加	59,410	72,140	-17.65
业务及管理费	1,836,465	1,589,673	15.52
信用减值损失	1,012,478	1,994,357	-49.23
资产减值损失	38,062	58,341	-34.76
其他业务支出	615	1,664	-63.05
<b>营业利润</b>	2,368,496	1,839,439	28.76
加：营业外收入	11,589	8,723	32.86
减：营业外支出	18,226	12,874	41.58
<b>利润总额</b>	2,361,858	1,835,288	28.69
减：所得税费用	148,945	-20,714	-819.06
<b>净利润</b>	2,212,914	1,856,002	19.23
归属于母公司股东的净利润	2,168,598	1,822,567	18.99
少数股东权益	44,316	33,435	32.54

### 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 1.52%和 1.62%，同比分别下降 0.01 个百分点和 0.03 个百分点。由于利率市场化不断深化，金融系统向实体经济让利政策的不断引导，公司积极响应有关政策导向，贷款平均利率下降影响生息资产收益率；同时，为加强流动性



管理，负债成本下降幅度低于资产收益率下降幅度，导致利差同比下降。公司将持续促进资产结构优化，加强资金配置及对贷款的投放力度，确保公司息差水平保持相对稳定。

单位：人民币千元

项目	2021 年		2020 年	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
<b>资产</b>				
发放贷款和垫款	158,105,238	5.05	121,829,709	5.47
存放中央银行款项	15,609,104	1.41	14,045,227	1.45
存拆放同业和其他金融机构款项	23,685,682	2.93	13,608,453	2.52
金融资产投资	76,762,952	3.23	88,789,515	3.23
<b>生息资产合计</b>	<b>274,162,976</b>	<b>4.15</b>	<b>238,272,904</b>	<b>4.23</b>
<b>负债</b>				
吸收存款	149,768,094	2.63	129,780,210	2.66
向中央银行借款	7,662,314	2.18	11,225,391	3.07
同业和其他金融机构存放款项	45,696,319	2.10	37,252,673	1.96
应付债券	59,120,913	3.09	49,080,673	3.29
贵金属租赁	2,216,066	2.28	860,890	2.71
<b>付息负债合计</b>	<b>264,463,706</b>	<b>2.63</b>	<b>228,199,836</b>	<b>2.70</b>
<b>净利差 (%)</b>	<b>1.52</b>		<b>1.53</b>	
<b>净息差 (%)</b>	<b>1.62</b>		<b>1.65</b>	

- 注：1、生息资产、付息负债平均余额是本公司的日均余额。  
 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。  
 5、已剔除不可比因素导致的利息波动。

## 2、报告期营业收入地区分布情况

公司践行“持续深耕，重点突破”的区域战略，在持续深耕厦门地区的同时，在其他地区稳步发展，持续提升贡献。本报告期内，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。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 (%)	比上年增减 (%)	营业利润	占比 (%)	比上年增减 (%)
厦门地区	2,733,613	51.43	-18.13	1,443,890	60.96	31.40
其他地区	2,581,914	48.57	16.47	924,606	39.04	24.84
合计	5,315,527	100.00	-4.32	2,368,496	100.00	28.76

## 3、报告期内营业收入分部情况

公司的主要业务分部有公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部。公司实施内部资金转移定价以确认分部间的利息收入与利息支出，以促进公司优化资产负债结构、合理产

品定价、集中利率风险管理以及综合评价绩效水平。

报告期内，公司大零售战略转型实施成果进一步显现，营业收入占比持续提升。截至 2021 年末，个人业务实现营业收入 12.64 亿元，占全部营业收入的 24%，同比上升 5.36 个百分点。

报告期内，资金业务实现营业收入 8.68 亿元，同比减少 3.96 亿元，主要原因系上年同期数据包含本行通过诉讼收回的票据资管业务收入，剔除该不可比因素后，收入同比增长 54.89%，主要系存放同业及拆放同业利息收入的增加导致。

单位:人民币千元

分部	营业收入	占比 (%)	比上年 增减 (%)	营业利润	占比 (%)	比上年 增减 (%)
公司业务	3,108,641	58.48	3.02	1,227,414	51.82	91.79
个人业务	1,264,208	23.78	5.36	680,961	28.75	35.24
资金业务	868,425	16.34	-31.33	472,666	19.96	-33.87
其他业务	74,252	1.40	0.97	-12,546	-0.53	-33.53
合计	5,315,527	100.00	-4.32	2,368,496	100.00	28.76

#### 4、利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入 44.30 亿元，同比减少 1.82 亿元，下降 3.94%，主要系上年同期数据包含通过诉讼收回的票据资管业务收入，剔除上述不可比因素后，利息净收入较同期上升 13.37%，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	2021 年		2020 年		同比变 动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
<b>利息收入</b>	11,378,060	100.00	10,775,505	100	5.59
存放中央银行款项	220,312	1.94	203,973	1.89	8.01
存放同业及其他金融 机构款项	377,212	3.32	88,532	0.82	326.07
拆出资金	259,920	2.28	152,735	1.42	70.18
买入返售金融资产	58,003	0.51	102,102	0.95	-43.19
发放贷款及垫款	7,980,021	70.14	6,661,704	61.82	19.79
债券及其他投资	2,482,592	21.82	3,566,459	33.10	-30.39
<b>利息支出</b>	6,947,759	100.00	6,163,558	100.00	12.72
向中央银行借款	166,921	2.40	344,447	5.59	-51.54
同业及其他金融机构 存放款项	103,294	1.49	41,401	0.67	149.50
拆入资金	489,893	7.05	390,644	6.34	25.41
卖出回购金融资产款	366,908	5.28	298,670	4.85	22.85
吸收存款	3,944,970	56.78	3,448,145	55.94	14.41
应付债券	1,825,308	26.27	1,616,878	26.23	12.89
贵金属融资应付款	50,465	0.73	23,373	0.38	115.91
<b>利息净收入</b>	4,430,301	-	4,611,947	-	-3.94

#### 5、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 8.85 亿元，同比下降 6.19%，主要受外部市场环境两年差异及汇率波动影响，导致投资收益减少及外币资产汇兑损失增加。

单位:人民币千元

项目	2021 年		2020 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金净收入	375,838	42.46	327,405	34.69	14.79
投资收益	584,796	66.06	875,192	92.74	-33.18
公允价值变动损益	2,322	0.26	-230,829	-24.46	不适用
汇兑净(损失)/收益	-151,983	-17.17	-101,639	-10.77	不适用
其他收益	74,123	8.37	30,128	3.19	146.03
其他业务收入	3,473	0.39	9,994	1.06	-65.25
资产处置损益	-3,344	-0.38	33,415	3.54	-110.01
合计	885,226	100.00	943,666	100.00	-6.19

### 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 3.76 亿元，较上年同比增长 14.79%，主要系代理业务及银行卡业务手续费收入增长所致。其中，银行卡手续费收入变动较大主要系 2021 年公司大力推广信用卡业务，相关手续费随业务量增长所致。

单位:人民币千元

项目	2021 年		2020 年		同比变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
手续费及佣金收入	566,197	100.00	477,421	100.00	18.59
代理业务	233,425	41.23	184,619	39.72	23.10
债券承销手续费	108,061	19.09	82,954	17.38	30.27
担保及承诺业务	69,526	12.28	65,708	13.76	5.81
理财业务	70,685	12.48	57,095	11.96	23.80
信托业务	9,493	1.68	37,305	7.81	-74.55
支付结算业务	11,195	1.98	11,392	2.39	-1.73
银行卡业务	37,764	6.67	15,521	3.25	143.31
委托业务	5,867	1.04	8,104	1.70	-27.60
其他业务	20,181	3.56	9,723	2.04	107.56
手续费及佣金支出	190,359	-	150,016	-	26.89
手续费及佣金净收入	375,838	-	327,405	-	14.79

### 6、业务及管理费

报告期内，公司发生的业务及管理费合计 18.36 亿元，同比增加 2.47 亿元，增幅 15.52%。业务及管理费增长主要原因是公司深化践行战略转型，加快网点覆盖，深入社区、融入商圈，为客户提供更便利、更快捷的金融和非金融服务，加大对金融科技建设、网点人员配备等战略项目的投入所致。报告期内，公司成本收入比 34.56%，同比上升 5.92 个百分点。

单位:人民币千元

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工成本	1,152,848	62.78	962,786	60.57
物业及设备支出	285,304	15.54	273,136	17.18
其他办公及行政费用	398,313	21.69	353,751	22.25
合计	1,836,465	100.00	1,589,673	100.00

## 7、信用减值损失及资产减值损失

报告期内,由于今年外部宏观市场环境较上年同期整体向好,同时公司整体资产质量良好,不良率持续下降,使得公司本年需计提的信用减值损失同比减少。当期共计提减值损失 10.51 亿元,同比下降 48.82%,公司拨备覆盖率保持充足,并较上年末上升 2.61 个百分点。

单位:人民币千元

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放同业款项减值损失	58,456	5.56	36,498	1.78
拆出资金减值损失	105,536	10.05	108	0.01
买入返售金融资产减值损失	-146,843	-13.98	121,723	5.93
贷款减值损失				
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	1,110,117	105.67	1,460,694	71.16
—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	-143,118	-13.62	177,309	8.64
金融投资减值损失				
—债权投资	-268,480	-25.56	12,851	0.63
—其他债权投资	88,428	8.42	4,600	0.22
信用承诺减值损失	202,548	19.28	179,036	8.72
其他应收款减值损失	5,833	0.56	1,536	0.07
其他资产减值损失	38,062	3.62	58,341	2.84
合计	1,050,541	100.00	2,052,698	100.00

## 8、所得税费用

单位:人民币千元

项目	2021 年	2020 年
当期所得税费用	275,636	398,643
递延所得税费用	-126,691	-419,357
合计	148,945	-20,714

### (二) 资产负债表分析

截至报告期末,公司资产总额 3,294.95 亿元,较上年末增长 15.55%;负债总额 3,062.29 亿元,较上年末增长 15.35%;股东权益 232.65 亿元,较上年末增长 18.26%,规模实现稳健增长。主要资产负债情况见下表:

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	同比变动 (%)
现金及存放中央银行款项	32,726,204	28,019,039	16.80
存放同业及其他金融机构款项	18,335,222	5,928,728	209.26
拆出资金	8,807,841	3,586,086	145.61
买入返售金融资产	659,451	11,106,823	-94.06
发放贷款及垫款	169,492,355	136,046,330	24.58
金融投资	93,382,751	93,363,303	0.02
其他资产	6,090,751	7,099,972	-14.21
<b>资产总计</b>	<b>329,494,574</b>	<b>285,150,280</b>	<b>15.55</b>
向中央银行借款	9,152,562	9,588,759	-4.55
同业及其他金融机构存放款项	4,353,495	2,361,039	84.39
拆入资金	13,216,835	11,651,659	13.43
卖出回购金融资产	20,314,942	19,571,975	3.80
吸收存款	185,524,438	155,450,878	19.35
应付债券	66,236,281	56,799,706	16.61
其他负债	7,430,743	10,052,634	-26.08
<b>负债总计</b>	<b>306,229,296</b>	<b>265,476,651</b>	<b>15.35</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>23,265,278</b>	<b>19,673,630</b>	<b>18.26</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>329,494,574</b>	<b>285,150,280</b>	<b>15.55</b>

注：1、报告期其他资产包括：衍生金融资产、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：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。截至报告期末，公司贷款和垫款总额 1,750.40 亿元，较上年末增加 24.45%，贷款及垫款占总资产的比例进一步提高。其中，企业贷款和垫款余额 919.74 亿元，较上年末增加 25.89%；个人贷款和垫款余额 667.01 亿元，较上年末增加 24.65%。

单位：人民币千元

类别	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
企业贷款和垫款	91,974,302	52.54	73,060,912	51.95
个人贷款和垫款	66,701,044	38.11	53,511,415	38.05
个人住房贷款	31,893,368	18.22	27,432,091	19.50
个人消费贷款	6,886,421	3.93	4,870,291	3.46
个人经营贷款	27,921,255	15.95	21,209,033	15.08
票据贴现	16,364,473	9.35	14,074,564	10.01
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>175,039,818</b>	<b>100.00</b>	<b>140,646,890</b>	<b>100.00</b>
应计利息	311,261	-	281,531	-
减值准备	-5,858,724	-	-4,882,092	-
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>169,492,355</b>	<b>-</b>	<b>136,046,330</b>	<b>-</b>

### (2) 按行业分布情况

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 532.70 亿元，占公司贷款和垫款总额的 30.43%。

单位：人民币千元

行业	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
批发和零售业	21,361,799	12.20	18,716,984	13.31
制造业	17,328,564	9.90	13,247,321	9.42
租赁和商务服务业	14,579,850	8.33	9,499,564	6.75
建筑业	11,092,485	6.34	7,558,787	5.37
房地产业	7,575,061	4.33	10,434,176	7.42
水利、环境和公共设施管理业	5,826,549	3.33	2,792,423	1.99
住宿和餐饮业	4,950,537	2.83	3,825,275	2.72
信息传输、软件和信息技术服务业	2,036,556	1.16	1,722,127	1.22
交通运输、仓储和邮政业	1,665,630	0.95	1,267,070	0.90
其他行业	5,557,272	3.17	3,997,184	2.84
<b>企业贷款和垫款</b>	<b>91,974,302</b>	<b>52.54</b>	<b>73,060,912</b>	<b>51.94</b>
个人贷款和垫款	66,701,044	38.11	53,511,415	38.05
票据贴现	16,364,473	9.35	14,074,564	10.01
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>175,039,818</b>	<b>100.00</b>	<b>140,646,890</b>	<b>100.00</b>

### (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 794.72 亿元，占公司贷款和垫款总额的 45.40%；其他地区发放的贷款和垫款余额 955.67 亿元，占公司贷款和贷款总额的 54.60%。

单位：人民币千元

地区	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
厦门地区	79,472,330	45.40	67,004,387	47.64
其他地区	95,567,489	54.60	73,642,504	52.36
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>175,039,818</b>	<b>100.00</b>	<b>140,646,890</b>	<b>100.00</b>

### (4) 按担保方式分布情况

截至报告期末，公司抵质押类贷款和垫款余额 1,349.48 亿元，占公司贷款和垫款总额的 77.10%；保证类贷款和垫款余额 275.60 亿元，占公司贷款和垫款总额的 15.74%；信用类贷款和垫款余额 125.32 亿元，占公司贷款和垫款总额的 7.16%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	12,532,020	7.16	7,157,881	5.09
保证贷款	27,559,634	15.74	19,852,814	14.12
抵押贷款	109,055,217	62.30	92,797,812	65.98

质押贷款	25,892,947	14.79	20,838,383	14.82
贷款和垫款总额	175,039,818	100.00	140,646,890	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 9.16 亿元,占公司贷款和垫款总额的 0.52%;前十大贷款客户合计贷款余额 68.51 亿元, 占公司贷款和垫款总额的 3.91%。

单位:人民币千元

客户名称	2021 年 12 月 31 日	占贷款总额比 (%)
客户 A	916,000	0.52
客户 B	867,902	0.50
客户 C	819,687	0.47
客户 D	687,617	0.39
客户 E	663,724	0.38
客户 F	637,570	0.36
客户 G	631,156	0.36
客户 H	573,100	0.33
客户 I	568,000	0.32
客户 J	486,100	0.28
合计	6,850,857	3.91

## 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 6.59 亿元,较上年末降幅 94.06%。

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	660,000.00	100.00	11,245,733	100.00
小计	660,000.00	100.00	11,245,733	100.00
应计利息	35.00	-	8,515	-
减值准备	-583.00	-	-147,426	-
合计	659,451.00	-	11,106,823	-

## 3、金融投资

截至报告期末,公司投资业务余额 933.83 亿元,较上年末增加 0.19 亿元,增加 0.02%。报告期内,公司持续优化资产结构,提升贷款占比,截至报告期末,金融投资占资产总额的比例为 28.34%,较上年末下降 4.40 个百分点。

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	16,306,042	17.46	13,989,871	14.98
债权投资	40,299,853	43.16	42,871,229	45.92
其他债权投资	36,701,436	39.30	36,418,257	39.01
其他权益工具投资	75,420	0.08	83,946	0.09
合计	93,382,751	100.00	93,363,303	100.00

#### 4、吸收存款

截至报告期末，本公司存款本金总额 1,838.01 亿元，较上年末增长 19.17%。公司通过加强客户综合经营，优化负债结构，实现存款的增长，其中，公司存款余额 1,129.17 亿元，较上年末增长 20.30%；个人存款余额 416.43 亿元，较上年末增长 18.68%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款	112,916,995	61.43	93,863,765	60.86
活期存款	54,812,400	29.82	52,079,122	33.77
定期存款	58,104,595	31.61	41,784,643	27.09
个人存款	41,642,869	22.66	35,089,299	22.75
活期存款	14,773,506	8.04	13,268,183	8.60
定期存款	26,869,363	14.62	21,821,116	14.15
保证金存款	29,233,839	15.91	25,276,986	16.39
其他存款	7,235	0.00	7,879	0.01
存款本金总额	183,800,938	100.00	154,237,929	100.00
应计利息	1,723,500	-	1,212,949	-
合计	185,524,438	-	155,450,878	-

#### 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 43.53 亿元，较上年增加 19.92 亿元，增加 84.39%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
境内银行同业	4,300,138	99.01	2,300,595	97.66
境内其他金融机构	3,595	0.08	18,680	0.79
境外银行同业	39,442	0.91	36,545	1.55
小计	4,343,175	100.00	2,355,820	100.00
应计利息	10,320	-	5,219	-
合计	4,353,495	-	2,361,039	-

#### 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 203.15 亿元，较上年增加 7.43 亿元，增长 3.80%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	13,754,070	67.71	10,438,850	53.36
票据	6,557,668	32.29	9,125,862	46.64
小计	20,311,738	100.00	19,564,712	100.00
应计利息	3,205	-	7,263	-
合计	20,314,942	-	19,571,975	-



## 7、股东权益

截至报告期末，公司股东权益为 232.65 亿元，比上年末增加 35.92 亿元，增幅 18.26%，主要原因系本期新增 15 亿永续债导致其他权益工具增加；其他债权投资公允价值变动金额较大导致其他综合收益项增幅明显。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	同比变动 (%)
股本	2,639,128	2,639,128	-
其他权益工具	2,498,553	999,421	150
资本公积	6,785,874	6,792,174	-0.09
其他综合收益	252,178	4,532	5464.67
盈余公积	1,272,356	1,067,855	19.15
一般风险准备	3,724,369	3,110,735	19.73
未分配利润	5,584,821	4,749,419	17.59
归属于本行股东权益	22,757,279	19,363,264	17.53
少数股东权益	508,000	310,366	63.68
<b>股东权益合计</b>	<b>23,265,278</b>	<b>19,673,630</b>	<b>18.26</b>

### (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出 219.57 亿元，主要是发放贷款及垫款增加导致现金流出；投资活动产生的现金净流入 31.35 亿元，主要为收回投资及取得投资收益产生的现金流入；筹资活动产生的现金净流入 86.08 亿元，主要是发行债券产生的现金流入。

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	同比变动 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-21,957,146	-11,899,806	不适用
投资活动产生的现金流量净额	3,135,415	6,063,927	-48.29
筹资活动产生的现金流量净额	8,608,240	10,896,958	-21.00

### (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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	37,588,170	28,827,208
开出保函	2,820,310	3,814,293
开出信用证	3,523,877	2,487,376
信用卡未使用透支额度	11,267,919	5,657,165
<b>合计</b>	<b>55,200,276</b>	<b>40,786,041</b>

### (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	2021 年 12	2020 年 12	增减幅度	变动主要原因
----	-----------	-----------	------	--------

	月 31 日	月 31 日	(%)	
资产负债表项目				
存放同业及其他金融机构款项	18,335,222	5,928,728	209.26	存放境内同业款项增加
拆出资金	8,807,841	3,586,086	145.61	拆放境内同业款项增加
衍生金融资产	1,805,214	3,378,859	-46.57	掉期业务受市场价值大幅波动影响，衍生金融资产余额减少
买入返售金融资产	659,451	11,106,823	-94.06	买入返售金融资产业务减少
在建工程	473,029	317,841	48.83	泉州分行大楼、总行大厦工程增加
其他资产	1,501,483	1,132,470	32.58	待清算款项增加、新租赁准则下确认使用权资产
同业及其他金融机构存放款项	4,353,495	2,361,039	84.39	境内同业存放款项增加
交易性金融负债	7,900	461	1,614.69	黄金存管业务增加
衍生金融负债	1,777,928	3,391,028	-47.57	掉期业务受市场价值大幅波动影响，衍生金融负债余额减少
应交税费	286,172	512,323	-44.14	应交所得税减少
预计负债	485,723	283,175	71.53	表外信贷承诺增提减值所致
其他权益工具	2,498,553	999,421	150.00	发行永续债增加
其他综合收益	252,178	4,532	5,464.67	其他债权投资公允价值变动增加
少数股东权益	508,000	310,366	63.68	控股子公司的少数股东本年增资所致
<b>项目</b>	<b>2021 年</b>	<b>2020 年</b>	<b>增减幅度 (%)</b>	<b>变动主要原因</b>
利润表项目				
投资净收益	584,796	875,192	-33.18	其他债权投资及衍生品交易投资收益减少
公允价值变动收益/(损失)	2,322	-230,829	不适用	交易性金融资产公允价值变动收益增加
汇兑损失	-151,983	-101,639	不适用	汇率波动影响导致汇兑损失增加
其他业务收入	3,473	9,994	-65.25	租金收入减少
资产处置收益/(损失)	-3,344	33,415	-110.01	出售部分房产及转让土地使用权产生资产处置损失
其他收益	74,123	30,128	146.03	经营性政府补助的增加
信用减值损失	1,012,478	1,994,357	-49.23	本期计提信用减值损失减少
资产减值损失	38,062	58,341	-34.76	本期计提资产减值损失减少
其他业务成本	615	1,664	-63.05	投资性房地产折旧减少
营业外收入	11,589	8,723	32.86	赔偿金违约金增加
营业外支出	18,226	12,874	41.58	捐赠支出增加
所得税费用	148,945	-20,714	不适用	税前利润及国债地方债持有规模变动影响
少数股东损益	44,316	33,435	32.54	控股子公司的少数股东本年增资

(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	报告期末投资数	报告期初投资数	占该公司股权比(%)	主要业务
福建海西金融租赁有限责任公司	927,000	462,000	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

公司不存在报告期内获取的重大股权投资。

3、报告期内进行的重大非股权投资

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	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	16,306,042	17.46	13,989,871	14.98
债权投资	40,299,853	43.16	42,871,229	45.92
其他债权投资	36,701,436	39.30	36,418,257	39.01
其他权益工具投资	75,420	0.08	83,946	0.09
合计	93,382,751	100.00	93,363,303	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

### (1) 福建海西金融租赁有限责任公司

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 2021 年末，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 2021 年 12 月 31 日，海西金租经审计总资产为 104.23 亿元，净资产为 16.79 亿元，2021 年营业收入为 3.80 亿元，净利润为 1.46 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“财务报告”中的“财务报表附注七 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布情况

为推进大零售转型和普惠金融、更好地服务实体经济，本公司持续增设网点，下沉服务重心和延伸服务触角，截至 2021 年 12 月 31 日，公司有 9 家分行，2 家专营机构，77 家支行，1 家总行营业部。其中，厦门地区设有支行 33 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 44 家；在厦门、福州 2 地分别设有 1 家专营机构。

具体情况如下：

	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	1	740	74,907,164
分支行	厦门地区	—	34	861	61,932,707
	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	11	306	25,806,777
	泉州分行	泉州市丰泽区湖心街 474 号（湖心商业城）1-8 层	8	221	15,482,219
	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	250	20,023,423
	漳州分行	福建省漳州市龙文区碧湖城市广场 3 幢 1F、2F、17F-19F	6	166	10,216,128
	南平分行	南平市延平区水南街 480 号 加成世纪园裙楼 1 层 7-10 号；	5	89	2,125,294

		裙楼 1 夹层 101 夹 32-34 号; 裙楼 2 层 201 号			
	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	93	2,635,338
	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	3	91	3,088,217
	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	2	87	2,532,247
	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	3	84	2,479,834
专营机构	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	48	99,289,714
	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	31	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 15.96 亿元, 不良贷款率 0.91%, 较上年末下降 0.07 个百分点。

单位: 人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	171,853,133	98.18	138,214,470	98.27	33,638,663	24.34
关注类	1,590,784	0.91	1,051,668	0.75	539,116	51.26
次级类	564,049	0.32	372,995	0.27	191,055	51.22
可疑类	911,174	0.52	879,121	0.63	32,053	3.65
损失类	120,678	0.07	128,637	0.09	-7,959	-6.19
贷款总额	175,039,818	100.00	140,646,890	100.00	34,392,928	24.45

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 (%)
房地产业	3.67
制造业	3.17
租赁和商务服务业	1.70
卫生和社会工作	1.61

信息传输、软件和信息技术服务业	1.43
批发和零售业	0.99
建筑业	0.94
科学研究和技术服务业	0.91
住宿和餐饮业	0.05

注：

- 1、截至报告期末，公司仅有上述行业存在不良贷款。
- 2、受宏观环境影响，公司 2021 年度房地产行业新增三户不良贷款，余额合计 2.78 亿元。其中，单户金额最大的为恒大子公司项目，项目余额 2.07 亿元。因公司房地产行业整体授信规模仅 75.75 亿元，导致行业不良率较高，但整体授信风险可控。

## 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 15.93 亿元，较上年末增加 2.57 亿元，逾期贷款占贷款及垫款总额 0.91%，较上年末下降 0.04 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。

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	1,335,647	1,592,881	257,234	0.91
逾期 1 天至 90 天	241,689	322,694	81,005	0.18
逾期 90 天至 1 年	473,356	479,861	6,505	0.27
逾期 1 年至 3 年	529,189	507,334	-21,854	0.29
逾期 3 年以上	91,413	282,991	191,578	0.16

## 3、对于不良贷款采取的措施

（1）认真分析经济形势和国家方针政策，从行业、客户、产品、重点领域等方面研究制定授信政策，把握信贷投向。

（2）严格授信审批，防范授信风险。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，严把准入关。

（3）加强资产质量日常监控和对预警户、逾期关注类贷款的清收化解管理，根据经济环境变化，加强对风险点的动态捕捉和分析跟踪，防控新增预警和不良。

（4）依托清收专营机构，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 重要会计政策及会计估计 金融工具”。

#### 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	5,081,545
------	-----------

本期计提	966,999
本期核销及转出	353,277
收回以前年度核销	249,717
已减值贷款利息回拨	29,925
期末余额	5,915,061

### (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	2021 年 12 月 31 日		2020 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、银行持有金融债券的类别和金额

单位：人民币千元

类别	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政策性金融债券	12,902,604	14,670,698
同业金融债券	1,400,010	14,304,570
合计	14,302,614	28,975,268

#### 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	3,000,000.00	3.19	2024-4-11	-
21 年国开债	2,450,000.00	3.12	2031-9-13	-
19 年国债	1,750,000.00	2.91	2024-10-17	-
21 年国债	1,590,000.00	2.84	2024-4-8	-
18 年国债	1,120,000.00	4.08	2048-10-22	-
21 年国债	1,100,000.00	2.91	2028-10-14	-
18 年国债	1,060,000.00	3.54	2028-8-16	-
19 年国债	1,060,000.00	2.75	2022-8-8	-
21 年国债	1,040,000.00	3.01	2028-5-13	-
18 年国债	1,000,000.00	3.3	2023-7-12	-

### (十三) 报告期内理财业务、财务管理业务的开展和损益情况

#### 1、理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司在资管新规的指引下，持续推进预期型理财产品压降和净值化转型，同步做好新策略和新产品布局。本公司围绕过渡期整改计划，提前完成了预期收益型理财产品清理，实现 100%理财产品净值化。同时，面对 2021 年债券市场收益低位波动、权益市场震荡向上的市场环境，本公司相继推出“固收+”和公募 FOF 两款含权益资产的净值产品，严格控制最大回撤，为客户提供跨市场、多品类的理财产品服务选择，满足客户多样化资产管

理和财富保值增值的需求。截至报告期末，面向个人财富客户的净值型理财规模同比增长达约 33.23%。

在产品体系建设方面，研发客户最短持有期的新产品形态，满足最短持有期后每周可赎回，兼顾投资收益和流动性需求。在原有封闭式、定期开放式和现金管理类产品的基础上，进一步完善了净值型产品体系；在销售体系建设方面，积极拓展行外渠道，持续完善销售体系建设，并通过发行新客、高净值理财等钩子产品，培育多层次客群；在风险管理体系建设方面，积极加强信用风险、市场风险、流动性风险等风险监测和报送机制，完善理财业务压力测试，强化风控系统建设；在理财业务系统建设方面，报告期内先后上线了资管系统、估值系统和理财份额登记系统，实现了理财业务的全流程系统化建设，集成了产品销售、投资交易、风控合规、估值运营等功能，数字化进程步入一个新台阶。

## 2、财富管理业务的开展和损益情况

本公司始终坚持“您身边的财富管理专家”的定位，持续升级客户财富管理服务体系。一是推进客群经营总体策略设计，完成分群、分层经营体系。本公司通过制定客户分层、分群的差异化经营模式，从产品、权益、服务等多维度，为不同层级、不同类型的客户提供符合客户画像的专属金融服务。二是深度分析客户需求，加快产品体系建设和产品结构优化，进一步提升市场竞争优势。本公司持续夯实开放式产品平台的定位，积极引入合作机构，代销银行及银行理财子公司的合作机构数量处于城商行前列，期末代销银行及银行理财子公司余额达 125.80 亿，创历史新高，对应手续费及佣金收入增幅超过 140%。同时，本公司持续丰富权益类产品货架，报告期内，首次引入私募 FOF 基金、指数增强等产品，进一步丰富权益类产品的货架，并同步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。期末代理非货基金业务手续费及佣金收入较上年增幅 62%，代理保险业务增幅 154%。三是提升专业财富管理服务能力，通过打造专业的财富顾问团队，优化零售客户管户机制，加强营销人员培训，充分发挥营销人员的专业服务能力，助力产品销售和客户资产配置，提升客户综合体验和贡献度。

## 六、报告期内的信息科技建设

信息科技建设以“融合共进、自主可控、研发创新、品质卓越”为长期发展愿景，助力业务持续发展，配合不同板块对科技服务的不同诉求，基于差异化策略，打造主动性合作伙伴。报告期内，本公司不断夯实信息科技建设工作，在完善全行基础数据架构、启动新一轮 IT 战略规划、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.构建科技派驻模式，促进业务技术深度融合

报告期内，为了提升业务管理及客户服务能力，持续深化金融科技“业务合作伙伴”定位，成为业务创新的“赋能者”，本公司正式实施科技派驻制，优化科技资源配置。总行信息技术



部升级为一部九中心，包含共享科技、公司科技、零售科技、金市科技、信息安全、数据治理、系统测试、生产管理、综合管理九个二级部门，其中公司科技、零售科技和金市科技中心分别派驻至公司金融板块、零售金融板块和金融市场板块，负责面向业务前端的需求解决方案设计、开发职能。通过实施科技派驻制，提高 IT 资源配置效率，全面赋能前端业务。在金融科技的“加持”下，本公司有效提升需求受理效率，做到快速响应、快速实现，在产品创新、客户服务、内部运营等方面有了“质”的提升，有力支持业务商机抢占、市场开拓。

## **2.承接“5+2”IT 战略规划目标，延展和扩充建设数字科技能力**

根据新三年业务战略规划、监管要求、行业趋势，提出新一轮数字科技发展规划，提出“助营销、强应用、夯基础、优机制”的三年总体目标。新一轮数字科技发展规划以应用架构、数据架构、技术架构、IT 治理为主要抓手，延展和扩充建设数字科技能力，推动业务技术融合，优化科技资源配置。基于应用架构、数据架构、技术架构与 IT 治理各建设系统及工作任务内容，明确未来两年七大建设任务群。

### **(二) 信息运行保障**

#### **1.有力保障生产运行，提升运维管理水平及应急处置能力**

报告期内，本公司持续提高运行管理水平和运行保障能力，全年生产系统可用率持续稳定，全面满足监管要求。面对突发疫情，实施多项应急保障措施，紧急搭建远程应急环境，共开通 418 个远程办公用户，337 个远程开发测试用户，确保业务正常开展、重点项目不中断。全年继续推行同城数据中心实际切换演练常态化机制，新增网络安全演练和等保三级系统演练，按计划完成 73 场次业务连续性演练，重要信息系统应用灾备覆盖率及年度演练计划达成率均达 100%。

#### **2.加强信息科技风险内控管理，全面夯实信息安全防护体系**

报告期内，本公司通过制度、人员、流程等多方面管控，加强部门操作风险管理、内控管理、合规管理，加强信息安全治理水平。年内无重要系统操作风险事件发生。

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。在厦门市“护网”工作中取得零失分的好成绩，在厦门市人行组织的“2021 年度厦门市金融业网络安全知识竞赛”中取得团体第二的好成绩。

在厦门市总工会的指导下，建立“汤姿平劳模创新工作室”，工作室紧紧围绕 IT 建设及信息安全建设目标，打造“产学研”结合信息安全交流平台，发挥劳模的引领示范作用，激发广大职工的劳动热情和创造能力，全面夯实本公司信息安全防护体系。

### **(三) 信息系统建设**

#### **1.驱动提升金融服务水平，助力全行新三年战略落地**

**优先发展移动应用、加快传统渠道升级和渠道融合，赋能客户服务。**在移动应用方面，

公司全面升级了个人手机银行，支持细分服务场景，丰富产品功能，提升客户体验；全新推出企业手机银行——厦行 E 企管，满足中小企业和个体工商户的日常金融需要，并荣获 2021 年厦门市金融工作联席会议第二届金融科技优秀项目奖。在物理渠道方面，实施了厅堂运营智能化项目，通过引入智能机具（设备），优化网点服务流程，融通物理和数字渠道，实现网点服务“降柜增智”，推动网点智慧转型。在移动展业方面，通过引进企业微信、建设厅堂管理和大零售 CRM 系统、铺设移动 PAD，丰富移动端作业和管理工具，提升获客活客能力。

**持续优化运营流程、加速管理决策数智化，赋能内部运营。**运营流程优化方面，公司致力于提升综合集成水平，打造上线代客衍生品等多个业务系统，大幅减少手工作业；优化税 E 贷、信用卡、直贴等多个审批流程，显著提升自动化协同质效。在经营决策数字化方面，全新推出管理驾驶舱，上线管理会计系统，及时准确提供重要经营量化指标，显著提升经营管理精细化水平。在风控决策模型方面，上线风控引擎系统，实现税 E 贷、信用卡等产品的信用风控模型化能力，显著提升核心风控水平。在风险监测管控方面，实施了运营风险监测一期项目，初步打造数智化营运风险监测体系，提高了运营风险监测管理水平。

**积极探索基于互联网生态的开放协作和联合共建，赋能产品创新。**目前，本公司合作运营的伙伴有 10 多家，覆盖 6 大类开放场景，累计合作项目近 20 项。尤其是公司积极践行人行科技规划，与中国互联网金融协会共同发起的基于区块链技术的电子函证平台（即“函证链”平台）项目，纳入人行总行的监管沙盒项目范围。

## 2.再获金融科技嘉奖，科技成果屡获肯定

报告期内，本公司多个项目获得外部嘉奖：“基于物联网技术的绿色供应链金融项目”入选中国人民银行总行金融科技创新监管沙箱，成为福建省金融科技创新监管工具第一批创新应用；“基于大数据风控和人工智能技术的惠农贷服务项目”入选中国人民银行福建省金融科技赋能乡村振兴示范工程；“智能流程机器人小 i——数字员工项目”荣获厦门市金融工作联席会议第二届金融科技优秀项目优秀奖、银行家 2021 中国十佳金融科技创新奖、华信奖年度银行数字化优秀项目奖；“厦行 e 企管——企业手机银行项目”荣获厦门市金融工作联席会议第二届金融科技优秀项目奖；“厅堂运营智能化项目”荣获人民银行《金融电子化》2021 第十二届金融科技应用创新奖之“2021 金融业渠道创新突出贡献奖”、2021 第二届城市商业银行数字金融与支付创新优秀案例运营管理创新优秀案例奖；“企业现金管理系统”荣获 2021 第二届城市商业银行数字金融与支付创新优秀案例服务优化创新优秀案例奖；“美团无界卡”荣获 2021 第二届城市商业银行数字金融与支付创新优秀案例产品创新优秀案例奖；“厦门银行 5G 营业网点项目”荣获工信部第四届绽放杯 5G 应用智慧金融专题赛优秀奖；“智能客服项目”荣获华信奖年度银行数字化创新实践奖。

## 3.持续关注新技术方向，夯实金融科技技术底座

报告期内，本公司持续关注新技术方向，聚焦 5G、人工智能的场景应用能力建设，同时继续在云服务、分布式、微服务/容器等领域加强技术与储备。在现有架构体系上，

扩充应用架构覆盖，提升数据架构服务能力，加强技术架构支撑和长期技术能力建设考虑，打造完整、专业、高效的数字科技能力体系。持续关注监管机构动态，解读和推动的新规，并制定及发布《厦门银行云服务使用管理办法》，切实提升云服务管理能力，通过高弹性、易操作的基础资源配置维护，提高资源使用率、减低本公司运行维护成本，助力数字化转型深化。

#### （四）数据管控

##### 1.制定公司数据战略愿景与总体目标，助力数据资产经营和价值创造能力

报告期内，本公司数据治理规划及实施路径，促进数据治理提质增效，助力数据资产经营和价值创造能力，提出“夯基础”搭建体系，“重突破”发力监管，“提价值”聚焦应用，“增认知”培养文化的三年目标，告别“摊大饼”式的数据治理目标。从数据治理能力、数据应用能力、平台支撑能力三大能力提升方向，规划数据能力框架蓝图以及实施路径，优化数据治理架构。围绕组织架构、制度流程、管理工具等方面规划保障机制能力建设，为数据战略落地保驾护航。

##### 2.推进客户数据应用，有效支撑数字化转型

报告期内，本公司持续推进客户关系管理，为客户建立多达 169 个信息项的客户画像，共建设 561 个特征及 788 个标签，有效支撑客户分群经营管理的需要。统一制定并落实营销策略，共发布 39 个类型商机与通知，产生 622.7 万个商机及任务，有效支撑客户经理对客户个性化服务与营销，分别与早龙早餐、教育客群、代发客群进行快速营销活动搭建，共触达超过 20 万名客户，有效触达约 100 万次。其中，早龙营销活动商户数约 1500 家，累计参加人次约 15 万人次，实现新增客户数近万人。教育场景对接超过 200 家学校，为数万名在校学生提供教育缴费、配餐缴费服务。

### 七、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，改进信用风险等传统风险的管理流程，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；建立疫情应对机制，聚焦重点领域潜在风险，提升风险应急管理能力，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、聚焦本地、优化结构、合规经营、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“分散、优质、本地、实体”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；调研分析钢铁、建筑、酒店等行业，制定行业授信指引，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；成立供应链金融专业化评审团队，开通供应链金融业务绿色通道，建立优先审批机制；梳理对公授信审批流程，优化审批效率；启动新信贷系统项目建设，以自动化、模块化、标准化、开放化为目标，提升征审效率。

三是动态检视，防范化解贷后风险。开展信贷业务重点领域风险排查，包括房地产贷款、大额授信、信用贷款、个人经营性贷款等专项排查，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。开展大数据风控自主模型的研发、监测、优化和迭代工作，构建自动化风险预警系统，加强风险信息的归集与应用，强化风险预测能力，推进大数据风控工具以及成果对信贷业务的支持。

## （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 69.95%，高于中国银保监会最低要求 44.95 个百分点；流动性覆盖率为 203.32%，高于中国银保监会最低要求 103.32 个百分点；净稳定资金比例为 109.07%，高于中国银保监会最低要求 9.07 个百分点；流动性匹配率为 138.34%，高于中国银保监会最低要求 38.34 个百分点，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，密切关注央行政策和金融市场资金面情况；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。

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

2021 年利率整体呈现下行趋势，截至报告期末，一年期国债利率较上年末下行 23 个基点至 2.24%，十年期国债利率较上年末下行 37 个基点至 2.78%。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，主动降低估值波动，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，全年各项利率类风险整体可控。

## **(2) 交易账簿汇率风险**

2021 年海外疫情周期性反复，中美经贸关系边际改善，人民币呈现稳中偏强态势，从全年看，人民币汇率在美元指数走高的大环境下仍然对美元震荡升值了 2% 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，全年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，在国内外形势多变的情况下，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、优化操作风险事件管理等措施，进一步提升操作风险管理质效，防范和降低操作风险损失。

报告期内，本公司以优化操作风险管理质效作为目标，持续完善操作风险管理体系：

一是制定操作风险管理制度、发布操作风险提示，优化操作风险制度体系建设。

二是重点关注高风险领域和关键流程，加强对信贷业务、柜台会计结算类业务、票据业务等重点业务领域的排查力度。

三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。

四是优化操作风险管理工具，确保关键风险指标符合业务实际、满足风险管控要求，指标变动能够及时、准确地反映操作风险的变化情况。

五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。

六是持续跟踪、监测操作风险事件信息，关注操作风险事件整改质效，推进操作风险闭环管理。

### （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“美好生活·民法典相伴”主题宣传月、刑法修正案学习宣传活动、商业银行合规管理专题培训、民法典专题培训等各项宣传活动、专题培训，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。

三是深化合规风险监测、排查，开展涉稳风险和社会治安突出问题排查、“两管理、两综合”相关业务自查、“内控合规管理建设年”系列工作、行规行约贯彻落实情况检查、“防高管 防基层 防基础”专项行动等排查工作，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，开展预防从业人员金融违法犯罪警示教育学习、涉刑案件管理知识学习及考试等工作，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

信息科技风险是指信息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，未发生重大突发故障，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，强化信息科技风险防控：

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，开展信用卡系统及制卡业务的非驻场外包现场检查评估。

三是深化信息科技风险管理，优化信息科技关键风险指标体系，开展信息科技风险监测，开展信息科技全面风险评估，开展新信贷管理项目等各类专项风险评估。

四是持续完善业务连续性计划及各类应急预案，组织开展业务连续性真实接管演练和业务连续性专项风险整治工作，完成所有重要信息系统的切换接管演练，以及双活核心系统数据库切换接管演练。

#### **（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水平，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。

一是持续动态完善反洗钱内控制度体系，全面覆盖反洗钱法律法规和监管要求，与业务实际相适应，提高洗钱风险制度建设水平。



二是深化落实客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存监管要求,切实履行客户身份识别、受益所有人识别、客户洗钱分类评级、高风险客户管理、身份资料与交易记录保存等反洗钱义务。

三是持续完善交易监测和风险评级模型,全面评估大额和可疑交易监测标准与运行效果,提高大额交易和可疑交易报告工作质量。

四是积极开展产品洗钱风险评估,加强对高风险产品及业务的洗钱风险管理,强化新产品潜在洗钱风险的评估和审核。

五是有序组织反洗钱培训和知识竞赛,传导洗钱风险管理理念,提升风险防范意识,宣导反洗钱工作新动向、落实反洗钱工作新要求。

## 八、公司关于公司未来发展的讨论与分析

### (一) 行业格局和趋势

#### 1. 宏观环境

2021 年 12 月召开的中央经济工作会议指出,我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力,外部环境更趋复杂严峻和不确定,但是长期向好的基本面不会改变,2022 年经济工作要稳字当头、稳中求进。面对复杂的国内外形势,国家将采取有效措施实现经济稳定发展。

宏观政策方面,继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策。实施更大力度的减税降费,增强市场主体活力;加大跨周期调节力度,保持流动性合理充裕,保持企业综合融资成本稳中有降态势。实施扩大内需战略纲要,促进消费持续恢复。积极扩大有效投资,增强发展内生动力。

市场政策方面,将加快建设全国统一大市场,推进高标准市场体系建设,抓好要素市场化配置综合改革试点。优化民营经济发展环境,打造大企业与中小微企业共生共荣的发展生态。在一系列政策支持下,市场主体尤其是中小微企业的经营环境将持续改善,为商业银行的业务发展、维持较好的资产质量提供良好的宏观环境。

社会民生方面,国家正在积极采取措施应对人口老龄化和推进共同富裕。第七次全国人口普查结果显示,我国 60 岁及以上人口达到 2.64 亿人,占总人口的比重较 2010 年上升 5.44 个百分点,达到 18.70%,人口老龄化加速。商业银行要主动满足老年人多层次、多样化的金融需求。另外,扎实推进共同富裕为商业银行零售业务的发展提供了更多机遇,分层分类经营客户的重要性凸显。

对外开放方面,《区域全面经济伙伴关系协定》(RCEP)是我国对外开放新的里程碑,RCEP 成员国蕴含着巨大的经济体量和发展空间,有助于促进国内国际双循环、推动加快构建新发展格局。随着 RCEP 的正式生效,跨境金融也将迎来新的发展机遇,一方面,商业银行服务国际结算客户的机会增多;另一方面,金融开放背景下商业银行与“一带一路”国家间

的金融同业合作机会增多。

## 2.行业环境

一是政策导向支持中小微企业。2021 年以来，国家对中小微企业的货币政策不断升级，如新增支小再贷款、将普惠小微企业贷款延期还本付息支持工具转换为普惠小微贷款支持工具、将普惠小微信用贷款纳入支农支小再贷款支持计划管理等，有利于商业银行尤其是地方中小银行获得低成本资金，引导中小银行增加普惠小微贷款投放、降低实体融资成本。

二是在双碳目标下，绿色金融发展进入快车道。国家陆续出台相关政策，进一步推动绿色金融顶层框架体系建设，绿色金融监管及评价体系逐步完善。我国拥有目前世界上最大规模的绿色信贷市场，绿色金融将为国内产业结构升级、能源结构转变和可持续发展提供重要支持，银行业迎来新的发展机遇。

三是数字人民币取得阶段性进展。近年来以大数据、人工智能为代表的新一代信息技术迅猛发展，数字经济成为引领全球经济社会变革、推动我国经济高质量发展的重要引擎，党中央、国务院高点定位、统筹规划，将数字人民币发展纳入国家战略。随着数字人民币与经济社会深度融合，银行业将持续提高支付体系效率和普惠金融水平。

四是支持多渠道加快补充中小银行资本。受疫情冲击影响，中小银行补充资本的需求较大，2021 年国务院金融稳定发展委员会多次召开会议研究部署加快中小银行更多渠道补充资本，支持地方政府通过发行地方政府专项债、认购中小银行可转债，支持中小银行发行永续债、二级资本债等创新型资本工具。在政策的支持下，中小银行将持续优化资本管理与补充方式，拓宽外生资本补充渠道。

五是资管新规正式实施，资管业务市场得到进一步规范。银行理财产品将全面净值化并且打破刚兑，回归代客理财的本源，增强金融机构的整体抗风险能力。同时，投资者的投资理念更加理性，对银行的专业化服务需求不断提高，银行理财子公司蓬勃发展。

## （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）经营计划

2022 年，本公司将贯彻落实中央经济工作会议精神，继续按照“十四五”规划以及国家宏观政策与地方政府的政策指引制定经营计划，推动 2021-2023 年发展战略规划向纵深落地。坚持稳字当头、稳中求进，推动高质量发展，落实监管工作要求，继续聚焦中小、深耕海西，控风险、扩规模、提质效、优结构、降成本，打造以银行为核心、多元化业务协同发展的高价值上市城商行。

在零售业务方面，持续增设下沉网点，发力个人信用消费贷款，继续做大财富管理业务，持续提升客户体验，积极争取理财子公司牌照。

在对公业务方面，坚守“聚焦中小”，用足货币政策工具，继续提升服务中小微企业的能力、发挥服务中小微企业的优势，实现中小微企业客户增量扩面。持续发力交易银行，以供应链金融为主要抓手，服务产业链上下游中小微企业。进一步提升投行服务能力，扩大投行朋友圈，夯实投行客户基础，优化投行业务结构。

在两岸金融业务方面，依托总行台商金融部、分行台商业务部和对台特色支行，优化两岸金融营销体系，补充台籍专门团队，持续擦亮厦门银行两岸金融服务特色名片。

在金融市场业务方面，继续丰富牌照，进一步加强投研能力和金融行销专业团队建设，扩大代客业务客户基本盘。

在风险管理方面，持续强化科技赋能。推进信贷风险系统和智能化风控建设，包括智能风险定价、智能审批授信、智能预警等，助力信贷全流程管控。进一步优化信用风险、反洗钱风险等风险控制模型。

同时，本公司充认识到发展绿色金融的重要性，紧抓绿色转型发展机遇，将绿色金融纳入发展战略规划，通过产品创新、绿色信贷资源倾斜、开辟绿色审批快速通道等措施，金融支持当地绿色可持续发展。密切关注数字人民币试点情况，争取参与数字人民币试点，做好相关准备工作。

#### （四）可能面对的风险

1. 国外通胀输入风险。在国际大宗商品供需失衡、全球通胀升温、俄乌冲突的复杂环境中，我国面临通胀预期脱锚风险。目前全球高通胀持续时长尚存争议，一定程度上会给我国带来输入型通胀压力。

2. 出口下降的风险。2021 年我国出口表现十分亮眼，出口成为全年经济增长的主要支撑力之一。如果 2022 年疫情对全球的影响逐步减弱，大量海外订单可能会转移到其他新兴经济体，若国内企业的海外订单大幅减少，将对制造业中小企业和外贸企业带来不利影响，我国面临出口增速下行压力。

3. 信用风险。我国经济发展面临需求收缩、供给冲击和预期转弱“三重压力”，疫情的影响仍在持续，小微企业经营压力较大，部分房地产企业可能仍然面临流动性危机，银行业信用风险防控存在一定压力。

## 第四节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

本公司根据《中华人民共和国公司法》（以下简称“《公司法》”）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称“《商业银行法》”）、《中华人民共和国证券法》、《银行保险机构公司治理准则》等有关法律、法规及规范性文件的规定，不断完善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“权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡”现代公司治理架构。

报告期内，本公司高度重视公司治理工作，将打造规范化、市场化、特色化的公司治理作为重要目标，按照行业监管要求和资本市场监管要求，持续推动党的领导和公司治理的有机融合，持续规范股东行为，优化多元稳定的股权结构，着力加强董事、监事和管理层成员履职行为规范，提升董事会等治理主体的履职质效，提升信息披露质量，规范投资者关系管理，以高质量的公司治理推动本公司各项业务持续稳健发展。2021 年度，公司股东大会、董事会、监事会及高级管理层能够各司其职，依法依规履行职权，董事、监事依法独立履职，履行各自职能、义务，共同维护股东利益以及包括存款人等在内的社会公众利益。

报告期内，本公司未发现公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件存在重大差异。

### 二、公司控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面独立性的具体措施，以及影响公司独立性而采取的解决方案、工作进度及后续工作计划

本公司无控股股东及实际控制人。公司依据《公司法》和《商业银行法》等规定，与大股东保持业务、人员、资产、机构、财务等方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和经营层及内部机构均能够独立运作。

### 三、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 年第一次临时股东大会	2021 年 1 月 7 日	www.sse.com.cn	2021 年 1 月 8 日	审议通过了 1.《厦门银行股份有限公司关于董事会换届选举的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于监事会换届选举的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于修订<厦门银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法>的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于董事

				<p>会独立董事薪酬方案的议案》</p> <p>5.《厦门银行股份有限公司关于监事会外部监事薪酬方案的议案》</p> <p>6.《厦门银行股份有限公司关于购买董事、监事、高级管理人员责任险的议案》</p> <p>7.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度日常关联交易预计额度的议案》</p>
<p>厦门银行股份有限公司 2020 年度股东大会</p>	<p>2021 年 6 月 23 日</p>	<p>www.sse.com.cn</p>	<p>2021 年 6 月 24 日</p>	<p>审议通过了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度利润分配方案的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度董事会工作报告的议案》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度监事会工作报告的议案》</p> <p>5.《厦门银行股份有限公司关于聘请 2021 年度会计师事务所的议案》</p> <p>6.《厦门银行股份有限公司关于延长资本债券发行决议有效期及授权期限的议案》</p> <p>听取了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司 2020 年度独立董事述职报告》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司 2020 年度董事会及董事履职评价报告》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司 2020 年度高级管理层及其成员履职评价报告》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司 2020 年度监事会及监事履职评价报告》</p> <p>5.《厦门银行股份有限公司 2020 年度关联交易管理情况报告》</p>
<p>厦门银行股份有限公司 2021 第二次临时股东大会</p>	<p>2021 年 12 月 29 日</p>	<p>www.sse.com.cn</p>	<p>2021 年 12 月 30 日</p>	<p>审议通过了</p> <p>1.关于修订《厦门银行股份有限公司章程》的议案</p> <p>2.关于修订《厦门银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案</p> <p>3.关于修订《厦门银行股份有限公司董事会议事规则》的议案</p> <p>4.关于修订《厦门银行股份有限公司监事会议事规则》的议案</p>

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会  
不适用

**股东大会情况说明：**

报告期内，本公司共召开股东大会 3 次，包括于 2021 年 1 月 7 日召开的 2021 年第一次

临时股东大会、2021年6月23日召开的2020年度股东大会及2021年12月29日召开的2021年第二次临时股东大会，共审议17项议案，听取了5项报告，涉及董、监事会换届选举、年度预决算报告、利润分配、关联交易预计、公司章程修订等多个方面内容。

#### 四、董事、监事和高级管理人员的情况

##### (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及报酬情况

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前薪酬总额(万元)	单位社保、公积金、年金(万元)	是否在公司关联方获取报酬
吴世群	董事长	男	58	2009.03	2024.01	0	0	0	-	144.69	18.97	否
檀庄龙	董事	男	55	2018.05	2024.01	0	0	0	-	-	-	是
洪主民	董事、原行长	男	67	2014.09	2024.01	0	0	0	-	2.54	-	是
吴昕颖	董事、行长	男	58	2021.03	2024.01	0	0	0	-	150.52	8.14	否
毛建忠	董事	男	58	2014.05	2024.01	0	0	0	-	-	-	否
周永伟	董事	男	59	2017.11	2024.01	0	0	0	-	-	-	是
庄赛春	董事	女	49	2021.03	2024.01	0	0	0	-	-	-	是
汤琼兰	董事	女	52	2016.09	2024.01	0	0	0	-	-	-	是
宁向东	独立董事	男	56	2017.11	2024.01	0	0	0	-	26.80	-	否
戴亦一	独立董事	男	54	2021.12	2024.01	0	0	0	-	26.80	-	否
谢德仁	独立董事	男	50	2021.03	2024.01	0	0	0	-	26.80	-	否
聂秀峰	独立董事	男	62	2021.03	2024.01	0	0	0	-	26.80	-	否
陈欣	独立董事	男	46	2021.07	2024.01	0	0	0	-	26.80	-	是
张永欢	监事长	男	54	2015.05	2024.01	0	0	0	-	142.99	18.97	否
陈铁铭	监事	男	58	2018.01	2024.01	0	0	0	-	-	-	是
吴泉水	监事	男	53	2018.01	2024.01	0	0	0	-	-	-	是
方燕玲	外部监事	女	63	2021.01	2024.01	0	0	0	-	20.10	-	是
袁东	外部监事	男	54	2018.01	2024.01	0	0	0	-	20.10	-	是
朱聿聿	职工监事	女	39	2021.01	2024.01	0	0	0	-	213.12	15.06	否
李朝晖	副行长	男	47	2012.04	2024.01	0	0	0	-	137.97	18.97	否
刘永斌	副行长	男	53	2017.07	2024.01	0	0	0	-	132.42	18.97	否

陈蓉蓉	副行长兼董事会秘书	女	52	2017.12	2024.01	29,899	29,899	0	-	131.88	18.97	否
庄海波	副行长	男	49	2021.03	2024.01	0	0	0	-	132.11	18.97	否
郑承满	副行长兼首席信息官	男	51	2019.08	2024.01	0	0	0	-	132.15	18.97	否
谢彤华	副行长兼首席风险官	男	51	2020.09	2024.01	0	0	0	-	132.40	18.97	否
黄俊猛	行长助理	男	47	2020.09	2024.01	0	0	0	-	122.66	18.97	否
周迪祥	行长助理	男	49	2020.09	2024.01	0	0	0	-	122.92	18.97	否
韩蔚廷	原董事	男	60	2012.03	2021.01	0	0	0	-	-	-	是
杨宏图	原董事	男	47	2017.11	2021.01	0	0	0	-	-	-	是
方建一	原独立董事	男	68	2014.05	2021.01	0	0	0	-	-	-	否
洪永淼	原独立董事	男	58	2015.05	2021.01	0	0	0	-	-	-	否
陈汉文	原独立董事	男	54	2015.05	2021.01	0	0	0	-	-	-	否
许泽玮	原独立董事	男	38	2015.05	2021.01	0	0	0	-	-	-	是
李素美	原外部监事	女	73	2015.05	2021.01	0	0	0	-	-	-	否
廖丹	原职工监事	女	46	2015.05	2021.01	0	0	0	-	2.14	0.31	否
合计	/	/	/	/	/					1874.72	213.18	

注：

1.2021年1月7日，公司2021年第一次临时股东大会选举吴世群、檀庄龙、洪主民、吴昕颖、毛建忠、周永伟、庄赛春、汤琼兰、宁向东（独立董事）、戴亦一（独立董事）、谢德仁（独立董事）、聂秀峰（独立董事）、陈欣（独立董事）为公司第八届董事会董事；选举陈铁铭、吴泉水、袁东（外部监事）、方燕玲（外部监事）为公司第八届监事会监事，与公司第六届职工代表大会选举的张永欢、朱聿聿职工监事，共同组成公司第八届监事会。

2.2021年1月7日，公司第八届董事会第一次会议选举吴世群为董事长，聘任吴昕颖为行长；聘任李朝晖、刘永斌、庄海波为副行长；聘任陈蓉蓉为副行长兼董事会秘书；聘任郑承满为副行长兼首席信息官；聘任谢彤华为副行长兼首席风险官；聘任黄俊猛、周迪祥为行长助理。公司第八届监事会第一次会议选举张永欢为监事长。

3.上述人员中的董事长、监事长和高级管理人员执行风险金递延机制，将分年递延支付。同时，2021年度董事长、监事长和高级管理人员尚未清算的薪酬（包含风险递延金）待经相关公司治理程序审定后发放。

4.当年新任或离任董事、监事、高级管理人员报告期内从本公司领取的报酬按报告期内任职

时间计算。

姓名	主要工作经历
吴世群	历任厦门国际信托投资公司租赁部业务员、租赁部总经理、海沧办事处主任、副总经理兼计划部经理、董事、党委委员、厦门市担保投资有限公司董事、总经理、公司副董事长兼行长、党组副书记（主持工作）。现任公司党委书记、第八届董事会董事长，兼任福建海西金融租赁有限责任公司董事长。
檀庄龙	历任福建省经委体改处科员、副主任科员、主任科员、企业处主任科员、处长助理、助理调研员、培训与职称处副处长、企业管理处副处长、福建省厦门市经济发展局企业处处长兼市中小企业管理办公室主任、福建省厦门市政府国有资产监督管理委员会企业改革处处长、副局级稽查专员、市属国有企业监事会主席、市纪委国资监管工委委员、福建省厦门市政府办公厅副主任、副秘书长、办公厅党组成员。现任厦门金圆投资集团有限公司党委书记、董事长。公司第八届董事会董事。
洪主民	历任华南银行职员、副科长、台北富邦银行储蓄部副理、审查部副理、项目融资部经理、企业金融总处副处长兼项目融资部经理、副总经理兼任商业金融部主管、个人金融执行副总、富邦金控企业金融暨投资银行总处资深副处长、富邦金控资深副总经理、台湾高铁公司总经理室融资处经理、富邦资产管理(股)公司总经理、运彩科技(股)公司总经理、台湾金服公司董事、悠游卡(股)公司董事、公司总行行长。现任富邦金融控股股份有限公司高级顾问、富邦资产管理有限公司董事长、中信富通融资租赁有限公司董事等职务。公司第八届董事会董事。
吴昕颢	历任台湾伊登国际广告公司经理、台湾麦当劳餐厅资深副总裁、中国信托商业银行资深副总经理、台北富邦商业银行股份有限公司银行执行副总经理、富邦金融控股股份有限公司高级顾问、公司顾问。现任公司第八届董事会董事、行长。
毛建忠	历任香河县建筑工程公司技术员、设备安装工程处经理、总公司副总经理、总公司总经理，总公司党委书记，香河县盛达房地产开发有限公司董事长。现任北京盛达兴业房地产开发有限公司董事长，兼任香河蓝畅商业管理有限公司监事、中众达传媒科技有限公司监事等职务。公司第八届董事会董事。
周永伟	历任中国银行晋江支行金井分理处副主任、福建七匹狼制衣实业有限公司董事长、福建七匹狼实业股份有限公司董事长。现任福建七匹狼集团有限公司董事长，兼任七匹狼控股集团股份有限公司董事长、福建七匹狼实业股份有限公司董事、恒禾置地（厦门）股份有限公司董事长等职务。公司第八届董事会董事。
庄赛春	历任厦门港务工程财务部经理、厦门港务地产有限公司财务总监、厦门国际邮轮母港集团有限公司财务总监、副总经理兼厦门西海湾邮轮城投资有限公司财务总监。现任厦门国际邮轮母港集团有限公司党总支副书记、总经理，兼任厦门西海湾邮轮城投资有限公司副董事长、厦门海上世界爱冰雪投资有限公司董事兼副总经理、厦门资运国际邮轮发展有限公司总经理等职务。公司第八届董事会董事。
汤琼兰	历任佛山会计师事务所审计助理、项目经理、立信羊城会计师事务所佛山分所项目经理、佛山市国星光电股份有限公司财务部副部长、部长、财务总监、副总经理。现任佛山电器照明股份有限公司财务总监，兼任佛山照明智达电工科技有限公司董事、佛山照明禅昌光电有限公司监事、南京佛照照明器材制造有限公司董事等职务。公司第八届董事会董事。
宁向东	历任清华大学助教、讲师、副教授，清华大学中国经济研究中心常务副主任，哈佛商学院、伊利诺大学、新南威尔士大学、悉尼大学、香港中文大学访问学者。现任清华大学经济管理学院教授、博士生导师，兼任深圳光峰科技股份有限公司独立董事、中国石化销售股份有限公司独立董事、山东重工集团有限公司独立董事等职务。公司第八届董事会独立董事。
戴亦一	历任厦门大学 EMBA 中心副主任、主任、管理学院副院长。现任厦门大学管理学院经济学与金融学教授(国家二级)、博士生导师，兼任厦门大学金圆研究院理事



	长、美国西北大学凯洛格商学院等校访问学者、厦门建发股份有限公司独立董事、福建七匹狼实业股份有限公司独立董事、厦门国贸集团股份有限公司独立董事等职务。公司第八届董事会独立董事。
谢德仁	历任清华大学讲师、副教授。现任清华大学经济管理学院教授、博士生导师，兼任财政部第三届企业会计准则咨询委员会委员、恒泰证券股份有限公司独立董事、北京经纬恒润科技股份有限公司独立董事、清华控股有限公司监事会主席等职务。公司第八届董事会独立董事。
聂秀峰	历任首钢集团有限公司计财部会计处、资金处主任科员、首钢集团有限公司计财部财务管理处副处长、首钢集团有限公司计财部资金处副处长、处长、通化钢铁股份有限公司总会计师、首钢集团财务有限公司董事总经理、首钢金融党委副书记、纪委书记，现任北京首钢基金副总经理。公司第八届董事会独立董事。
陈欣	历任江西国际经济技术合作公司劳务处职员、中国人民大学商学院助理教授、上海交通大学安泰经管学院副教授、美国麻省理工学院访问学者、丹麦奥胡斯大学访问教授、云南省发展改革委员会主任助理（挂职）。现任上海交通大学上海高级金融学院教授，兼任浙江中控技术股份有限公司独立董事、云南省投资控股集团有限公司董事、江西金融租赁股份有限公司独立董事等职务。公司第八届董事会独立董事。
张永欢	历任厦门市审计局科员、厦门审计财务咨询事务所审计业务部经理、公司资产清理办公室副主任、稽核处副处长、财会处副处长、思明支行行长、计划财务部总经理、公司业务部总经理、厦门业务管理总部总监、行长助理、副行长。现任公司党委副书记、纪委书记、工会主席、第八届监事会监事长。
陈铁铭	历任北京市台湾同胞联谊会干部、厦门大洋集团有限公司副总经理。现任大洲控股集团有限公司董事长，兼任厦门港润投资管理有限公司总经理、厦门市港中房地产开发有限公司董事长、厦门滨江资产管理有限公司董事长等职务。公司第八届监事会监事。
吴泉水	曾任上海良工阀门郑州销售有限公司总经理；现任泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司董事长兼总经理；兼任泉舜集团有限公司执行董事兼总经理、厦门泉舜纸塑容器股份有限公司董事长、泉舜集团（香港）控股有限公司执行董事等职务。公司第八届监事会监事。
方燕玲	历任 KPMG 台湾所金融服务业务主管会计师、审计部执业会计师、执行董事、副董事长、东吴大学会计系兼任讲师、台湾金融研究院训院讲师、法官学院讲师。现任平安恩慈国际法律事务所家族治理中心执行长，兼任中华财富传承顾问协会理事长、国开泰富基金管理有限责任公司董事、台南企业股份有限公司代表人董事等职务。公司第八届监事会监事。
袁东	历任财政部国债司主任科员、财政部金融司主任科员、闽发证券有限责任公司副总裁、中国银河证券有限责任公司研究中心主任、亚洲证券有限责任公司首席经济学家、中国再保险集团公司投资管理中心副总经理、中再资产管理公司副总经理、中船产业投资基金管理企业总裁、中国银行金融控股有限责任公司董事会执行委员会委员、中非发展基金有限公司总裁基金顾问、亚洲基础设施投资银行筹建工作组、亚洲基础设施投资银行首席司库专家。现任中央财经大学教授；兼任厦门国际信托有限公司独立董事。公司第八届监事会外部监事。
朱聿聿	先后在本行湖滨支行、资金营运部、金融市场部工作，历任金融市场部总经理助理、厦门自贸试验区资金营运中心总经理助理（主持工作）。现任厦门自贸试验区资金营运中心总经理。公司第八届监事会监事。
李朝晖	历任国家外汇管理局厦门分局外汇管理处、国际收支处科员、中国人民银行厦门市中心支行货币信贷管理科副科长、公司规划发展部副总经理、规划发展部总经理、董事会秘书、行长助理。现任公司副行长。
刘永斌	历任厦门国际信托投资公司部门经理、厦门市担保投资有限公司担保审核部经理、总经理助理、风险管理总监、公司风险管理部总经理、授信管理部总经理、计划财务部总经理、行长助理。现任公司副行长兼任厦门业务管理总部总监。

陈蓉蓉	历任人民银行厦门分行金融研究所职员、厦门证券公司计划财务部总经理、公司财务会计处副处长、会计结算部（国库管理部）副总经理、总经理、计财部总经理、个人业务部总经理、财富管理部总经理、规划发展部总经理、办公室主任、董事会办公室主任、首席财务官。现任公司副行长兼董事会秘书。
庄海波	历任中国投资银行厦门分行职员、中国光大银行厦门分行部门总经理、支行行长、公司规划发展部总经理、个人业务部总经理、公司业务部总经理、分行筹建办主任、金融市场部总经理、行长助理。现任公司副行长。
郑承满	历任中国建设银行厦门市分行同安支行综合计划科科员、计算机工作站副站长、厦门市分行科技处会计科副科长、科技处信息科科长、厦门开发中心三处业务经理、副处长、处长、上海数据分析中心数据需求处处长、公司信息技术顾问。现任公司副行长兼首席信息官。
谢彤华	历任中国银行厦门分行职员、厦门国际信托投资公司职员、公司国际业务部总经理助理、国际业务部副总经理（主持工作）、产品发展部（国际业务部）总经理、公司业务部（小企业信贷部及国际业务部）总经理、泉州分行行长、行长助理。现任公司副行长兼首席风险官，兼任福建海西金融租赁有限责任公司董事。
黄俊猛	历任厦门国际信托投资公司职员、天同证券股份有限公司职员、公司人力资源部总经理助理、人力资源部副总经理（主持工作）、人力资源部总经理、重庆分行行长、福州分行行长。现任公司行长助理兼福州分行行长。
周迪祥	历任中国银行厦门分行职员、招商银行厦门分行职员、公司国际业务部总经理、仙岳支行行长、公司业务部总经理、福州分行行长、重庆分行行长。现任公司行长助理兼重庆分行行长。

经考核后清算，2020 年度部分董事、监事、高级管理人员最终薪酬确定如下：

姓名	2020 年职务	报告期内从公司获得的税前薪酬总额（万元）	单位社保、公积金、年金（万元）
吴世群	董事长	209.71	14.74
洪主民	董事	278.60	-
张永欢	监事长	175.63	14.74
李朝晖	副行长	172.33	14.74
刘永斌	副行长	165.44	14.74
陈蓉蓉	副行长兼董事会秘书	225.5	14.74
庄海波	副行长	154.63	14.74
郑承满	副行长兼首席信息官	159.97	14.74
谢彤华	副行长兼首席风险官	161.16	14.74
黄俊猛	行长助理	95.71	9.96
周迪祥	行长助理	91.20	9.96

注：

1. 董事长、监事长薪酬依据厦门市深化国有企业负责人薪酬制度改革工作联席会议相关规定等执行。上述人员中执行风险金递延机制的人员，其风险递延金将分年递延支付。
2. 2020 年 4 月 30 日，公司第七届董事会第二十二次会议拟任黄俊猛、周迪祥为厦门银行股份有限公司行长助理，于 2021 年 9 月核准。
3. 当年新任董事、监事、高级管理人员报告期内从本公司领取的报酬按报告期内任职时间计算。

(二) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
檀庄龙	厦门金圆金控股份有限公司	总经理、董事长
洪主民	富邦金融控股股份有限公司	高级顾问
毛建忠	北京盛达兴业房地产开发有限公司	董事长
周永伟	福建七匹狼集团有限公司	董事长
汤琼兰	佛山电器照明股份有限公司	财务总监
陈铁铭	大洲控股集团有限公司	董事长兼总经理
吴泉水	泉舜集团(厦门)房地产股份有限公司	董事长兼总经理
吴泉水	厦门泉舜纸塑容器股份有限公司	董事长

2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
吴世群	福建海西金融租赁有限责任公司	董事长
檀庄龙	厦门金圆投资集团有限公司	董事长
檀庄龙	厦门金融控股有限公司	董事长
檀庄龙	厦门国际信托有限公司	董事
檀庄龙	厦门市创业投资有限公司	董事长
洪主民	富邦资产管理有限公司	董事长
洪主民	中信富通融资租赁有限公司	董事
洪主民	台北富邦银行基金会	董事
毛建忠	香河银宝街房地产开发有限责任公司	董事
毛建忠	北京盛达兴业房地产开发有限公司第二分公司	负责人
毛建忠	香河蓝畅商业管理有限公司	监事
毛建忠	中众达传媒科技有限公司	监事
周永伟	七匹狼控股集团股份有限公司	董事长兼总经理
周永伟	福建七匹狼实业股份有限公司	董事
周永伟	恒禾置地(厦门)股份有限公司	董事长
周永伟	厦门七匹狼资产管理有限公司	董事长兼总经理
周永伟	泉州市百应投资控股有限公司	执行董事兼总经理
周永伟	华尚股权投资有限责任公司	董事
周永伟	福建承古文化旅游发展有限公司	董事长
周永伟	泉州汇鑫小额贷款股份有限公司	董事长
周永伟	福建百应融资担保股份有限公司	董事
周永伟	晋江学城建设有限公司	董事
周永伟	厦门市七晟创业投资有限公司	董事长
周永伟	晋江市七匹狼慈善教育基金会	理事长
周永伟	泉州七匹狼投资发展有限公司	董事长
周永伟	晋江七匹狼投资发展有限公司	董事长
周永伟	厦门橡果创业投资管理有限公司	董事
周永伟	晋江市总商会投资开发有限公司	董事
周永伟	晋江五店市传统街区运营有限公司	副董事长
周永伟	晋江市金祥房地产开发有限公司	执行董事兼总经理
周永伟	恒禾置地(安溪)发展有限公司	董事
周永伟	成都恒禾置地发展有限公司	董事

周永伟	晋江市晋南水城投资有限公司	董事
周永伟	福建银基投资有限公司	副董事长
周永伟	成都恒禾投资管理有限公司	董事
周永伟	厦门七尚汇资产管理有限公司	董事
周永伟	厦门市七尚酒店管理有限公司	董事
周永伟	浙江华明投资管理有限公司	董事
周永伟	厦门百应融资租赁有限责任公司	董事
周永伟	恒禾（上海）置业发展有限公司	执行董事
周永伟	恒禾（永春）文旅发展有限公司	董事长
周永伟	厦门汇磐贸易有限公司	经理，执行董事
周永伟	泉州新门旅游文化发展有限公司	执行董事
周永伟	福建启诚控股股份有限公司	董事
周永伟	泉州七匹狼创业投资有限公司	董事
周永伟	厦门市锴翔游艇管理有限公司	执行董事、经理
周永伟	永春山居农业发展有限公司	执行董事
庄赛春	厦门国际邮轮母港集团有限公司	党总支副书记、总经理
庄赛春	厦门西海湾邮轮城投资有限公司	副董事长
庄赛春	厦门海上世界爱冰雪投资有限公司	董事、副总经理
庄赛春	厦门资运国际邮轮发展有限公司	总经理
庄赛春	厦门融运商业管理有限责任公司	副董事长
庄赛春	厦门高崎渔港开发有限责任公司	执行董事、总经理
汤琼兰	佛山照明智达电工科技有限公司	董事
汤琼兰	佛山照明禅昌光电有限公司	监事
汤琼兰	南京佛照照明器材制造有限公司	董事
汤琼兰	深圳市南和通讯实业有限公司	董事
汤琼兰	佛山泰美时代灯具有限公司	董事
汤琼兰	佛山科联新能源产业科技有限公司	监事
汤琼兰	南宁燎旺车灯股份有限公司	董事
宁向东	清华大学	经济管理学院教授、博士生导师
宁向东	中化能源股份有限公司	独立董事
宁向东	深圳光峰科技股份有限公司	独立董事
宁向东	中国石化销售股份有限公司	独立董事
宁向东	山东重工集团有限公司	独立董事
宁向东	北京升格教育科技有限公司	监事
戴亦一	厦门大学管理学院	教授
戴亦一	厦门国贸集团股份有限公司	独立董事
戴亦一	福建七匹狼实业股份有限公司	独立董事
戴亦一	厦门建发股份有限公司	独立董事
戴亦一	广东澄海农村商业银行股份有限公司	独立董事
谢德仁	清华大学	教授
谢德仁	恒泰证券股份有限公司	独立董事
谢德仁	北京经纬恒润科技股份有限公司	独立董事
谢德仁	青岛创新奇智科技集团股份有限公司	独立董事
谢德仁	清华控股有限公司	监事会主席
谢德仁	清华大学资产管理有限公司	监事会主席
聂秀峰	北京首钢基金有限公司	副总经理
陈欣	上海交通大学上海高级金融学院	教授
陈欣	浙江中控技术股份有限公司	独立董事

陈欣	云南省投资控股集团有限公司	董事
陈欣	云南省资产管理有限公司	董事
陈欣	云南光华融合产业发展研究院	理事长/法人
陈欣	江西金融租赁股份有限公司	独立董事
陈欣	云南省信用增进有限公司	董事长
陈欣	大明国际控股有限公司	独立非执行董事
陈欣	上海生生医药冷链科技股份有限公司	董事
陈铁铭	厦门港润投资管理有限公司	董事，总经理
陈铁铭	厦门市港中房地产开发有限公司	董事长
陈铁铭	厦门滨江资产管理有限公司	董事长兼总经理
陈铁铭	厦门双润小额贷款股份有限公司	董事长
陈铁铭	ORIENT BANCORPORATION	董事长
陈铁铭	BANK OF THE ORIENT	董事
陈铁铭	厦门大洲宏弧投资管理有限公司	执行董事兼总经理
陈铁铭	福建大洲建设发展有限公司	董事长
陈铁铭	厦门市润鑫信担保有限公司	董事长兼总经理
陈铁铭	大洲娱乐股份有限公司	董事
陈铁铭	福建省大洲文化旅游投资有限公司	董事长
陈铁铭	大洲京海（北京）文化发展有限公司	董事长
陈铁铭	长城国际动漫游戏股份有限公司	董事长
吴泉水	泉舜集团有限公司	执行董事兼总经理
吴泉水	厦门泉舜贸易有限公司	执行董事
吴泉水	泉舜集团（郑州）房地产有限公司	执行董事兼总经理
吴泉水	郑州泉舜中州上城房地产有限公司	董事长兼总经理
吴泉水	厦门泉舜集团洛阳置业有限公司	执行董事
吴泉水	郑州泉舜贸易有限公司	执行董事兼总经理
吴泉水	泉舜集团（香港）控股有限公司	执行董事
吴泉水	洛阳泉舜房地产开发有限公司	执行董事兼总经理
吴泉水	平顶山银行股份有限公司	董事
吴泉水	泉舜教育集团（厦门）有限公司	执行董事兼经理
吴泉水	厦门东海职业技术学院	董事长
方燕玲	国开泰富基金管理有限责任公司	董事
方燕玲	平安恩慈国际法律事务所	执行长
方燕玲	台南企业股份有限公司	代表人董事
袁东	中央财经大学	教授
袁东	厦门国际信托有限公司	独立董事
谢彤华	福建海西金融租赁有限责任公司	董事

**（三）董事、监事、高级管理人员报酬情况**

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	本公司董事的薪酬方案由董事会薪酬委员会制订，报经董事会审核，股东大会审议通过；监事的薪酬方案由监事会提名委员会制订，报经监事会审核，股东大会审议通过。董事长、监事长薪酬依据厦门市深化国有企业负责人薪酬制度改革工作联席会议相关规定等执行。本公司高级管理人员薪酬根据董事会薪酬委员会、董事会审议通过的现行有效的薪酬管理办法及考核情况确定。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	本公司董事长、监事长薪酬依据厦门市深化国有企业负责人薪酬制度改革工作联席会议相关规定等确定。其他董事、监事及高级管理人员依据本公司现行有效的薪酬管理办法，结合全行整体经营情况以及相关考核结果确定其薪酬。

董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	在本公司任职董事、监事和高级管理人员薪酬按照相关规定逐月支付，尚未清算的薪酬（包含风险递延金）待经相关公司治理程序审议通过后发放。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	公司董事、监事和高级管理人员从本公司已领取的归属于本年度的薪酬合计为 2087.90 万元，尚未清算的薪酬（包含风险递延金）待经相关公司治理程序审定后发放。

**（四）公司董事、监事、高级管理人员变动情况**

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
洪主民	董事	职务由董事、行长调整为董事	董事会换届
吴昕颢	董事、行长	选举、聘任	董事会换届、2021 年 1 月 7 日公司第八届董事会第一次会议聘任为行长
庄赛春	董事	选举	董事会换届
戴亦一	独立董事	选举	董事会换届
谢德仁	独立董事	选举	董事会换届
聂秀峰	独立董事	选举	董事会换届
陈欣	独立董事	选举	董事会换届
方燕玲	外部监事	选举	监事会换届
朱聿聿	职工监事	选举	监事会换届
陈蓉蓉	副行长、董事会秘书	职务由副行长、董事会秘书、首席财务官调整为副行长、董事会秘书	2021 年 1 月 7 日公司第八届董事会第一次会议聘任为副行长、董事会秘书
庄海波	副行长	职务由行长助理调整为副行长	2021 年 1 月 7 日公司第八届董事会第一次会议聘任为副行长
韩蔚廷	董事	离任	董事会换届
杨宏图	董事	离任	董事会换届
方建一	独立董事	离任	董事会换届
洪永淼	独立董事	离任	董事会换届
陈汉文	独立董事	离任	董事会换届
许泽玮	独立董事	离任	董事会换届
李素美	外部监事	离任	监事会换届
廖丹	职工监事	离任	监事会换届

**（五）近三年受证券监管机构处罚的情况说明**

近三年，公司董事、监事、高级管理人员无受证券监管机构处罚的情况。

**五、报告期内召开的董事会有关情况**

会议届次	召开日期	会议决议
第八届董事会第一次会议	2021 年 1 月 7 日	审议通过了 1.《厦门银行股份有限公司关于选举第八届董事会董事长的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于第八届董事会下设各专业委员会安排的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于聘任行长的议案》

		<p>4.《厦门银行股份有限公司关于聘任副行长、行长助理、首席风险官、首席信息官的议案》</p> <p>5.《厦门银行股份有限公司关于聘任董事会秘书的议案》</p> <p>6.《厦门银行股份有限公司关于聘任证券事务代表的议案》</p> <p>7.《厦门银行股份有限公司关于参与福建海西金融租赁有限责任公司 2020 年增资的议案》</p> <p>8.《厦门银行股份有限公司关于总行增设一级部门的议案》</p>
第八届董事会第二次会议	2021 年 2 月 22 日	<p>审议通过了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于夏商集团向公司申请授信的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于厦门特房集团向公司申请授信的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于申请圆信永丰基金管理有限公司同业交易的议案》</p> <p>听取了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于内部审计 2020 年工作情况及 2021 年工作计划的报告》</p>
第八届董事会第三次会议	2021 年 4 月 26 日	<p>审议通过了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年年度报告及其摘要的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年第一季度报告的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度社会责任报告的议案》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度集团工作情况及 2021 年度工作计划的议案》</p> <p>5.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案的议案》</p> <p>6.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度利润分配方案的议案》</p> <p>7.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度董事会工作报告的议案》</p> <p>8.《厦门银行股份有限公司关于董事会审计与消费者权益保护委员会 2020 年度履职情况报告的议案》</p> <p>9.《厦门银行股份有限公司 2020 年度董事会及董事履职评价报告》</p> <p>10.《厦门银行股份有限公司 2020 年度高级管理层及其成员履职评价报告》</p> <p>11.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年行领导薪酬分配方案的议案》</p> <p>12.《厦门银行股份有限公司关于聘请 2021 年度会计师事务所的议案》</p> <p>13.《厦门银行股份有限公司关于延长资本债券发行决议有效期及授权期限的议案》</p>

		<p>14.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度集团层面全面风险报告的议案》</p> <p>15.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年 12 月 31 日内部控制评价报告的议案》</p> <p>16.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度风险偏好陈述书的议案》</p> <p>17.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年度董事会授权书的议案》</p> <p>18.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年机构洗钱风险评估报告的议案》</p> <p>19.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度业务连续性管理报告的议案》</p> <p>20.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度信息科技风险管理报告的议案》</p> <p>21.《厦门银行股份有限公司 2020 年度关联交易管理情况报告》</p> <p>22.《厦门银行股份有限公司金融工具公允价值估值管理办法》</p> <p>23.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年年报金融资产减值模型调整关键参数方案及 2021 年度减值模型优化方案的议案》</p> <p>24.《厦门银行股份有限公司关于市担保及其关联担保公司向公司申请授信的议案》</p> <p>25.《厦门银行股份有限公司关于会计政策变更的议案》</p> <p>26.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度并表管理情况报告的议案》</p> <p>27.《厦门银行股份有限公司关于募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》</p> <p>听取了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司 2020 年度独立董事述职报告》</p>
第八届董事会第四次会议	2021 年 6 月 2 日	<p>审议通过了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年第一季度集团层面全面风险报告的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于制定&lt;厦门银行股份有限公司资本管理规划（2021 年-2023 年）&gt;的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度消费者权益保护工作报告的议案》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司关于金圆集团向公司申请授信的议案》</p> <p>5.《厦门银行股份有限公司关于厦门市城市建设发展投资有限公司向公司申请授信的议案》</p> <p>6.《厦门银行股份有限公司关于召开 2020 年度股东大会的议案》</p> <p>听取了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于泉州分行大厦项目投资概算执行情况的报告》</p>
第八届董事会第五次会议	2021 年 7 月 21 日	<p>审议通过了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于总行新设资产托管部的议案》</p>



		<p>2.《厦门银行股份有限公司关于福建海西金融租赁有限责任公司向公司申请授信的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于富邦金控集团向公司申请授信的议案》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司关于股东泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司申请股权质押备案的议案》</p> <p>听取了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度监管意见书及整改落实的报告》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司不良贷款清收处置工作报告》</p>
第八届董事会第六次会议	2021 年 8 月 9 日	<p>审议通过了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于股东泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司申请股权质押备案的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于股东福建七匹狼集团有限公司申请股权质押备案的议案》</p>
第八届董事会第七次会议	2021 年 8 月 27 日	<p>审议通过了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年半年度报告及其摘要的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年上半年集团经营分析报告的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年上半年集团层面全面风险报告的议案》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司全面风险管理政策》</p> <p>5.《厦门银行股份有限公司恢复计划和处置计划建议》</p> <p>6.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年绩效任务书的议案》</p> <p>7.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度绿色信贷发展工作报告的议案》</p> <p>8.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度主要股东履职履约情况报告的议案》</p> <p>听取了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2020 年度公司治理评估情况及提升计划的报告》</p>
第八届董事会第八次会议	2021 年 8 月 30 日	<p>审议通过了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司 2021 年 6 月 30 日审计报告》</p>
第八届董事会第九次会议	2021 年 9 月 17 日	<p>审议通过了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于股东泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司申请股权质押备案的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于七匹狼关联集团向公司申请授信的议案》</p>
第八届董事会第十次会议	2021 年 10 月 25 日	<p>审议通过了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年第三季度报告的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年第</p>

		<p>三季度集团层面全面风险报告的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于不良资产转让的议案》</p> <p>4.《厦门银行股份有限公司关于股东福建七匹狼集团有限公司申请股权质押备案的议案》</p>
第八届董事会第十一次会议	2021 年 11 月 23 日	<p>审议通过了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于金圆统一证券有限公司向公司申请授信的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于泉舜关联集团向公司申请授信的议案》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司关于股东福建七匹狼集团有限公司申请股权质押备案的议案》</p>
第八届董事会第十二次会议	2021 年 12 月 13 日	<p>审议通过了</p> <p>1.《关于修订&lt;厦门银行股份有限公司章程&gt;的议案》</p> <p>2.《关于修订&lt;厦门银行股份有限公司股东大会会议事规则&gt;的议案》</p> <p>3.《关于修订&lt;厦门银行股份有限公司董事会议事规则&gt;的议案》</p> <p>4.《关于修订&lt;厦门银行股份有限公司董事会战略委员会会议事规则&gt;的议案》</p> <p>5.《关于修订&lt;厦门银行股份有限公司董事会提名委员会会议事规则&gt;的议案》</p> <p>6.《关于修订&lt;厦门银行股份有限公司董事会薪酬委员会会议事规则&gt;的议案》</p> <p>7.《关于修订&lt;厦门银行股份有限公司董事会审计与消费者权益保护委员会会议事规则&gt;的议案》</p> <p>8.《关于修订&lt;厦门银行股份有限公司董事会风险控制与关联交易管理委员会会议事规则&gt;的议案》</p> <p>9.《关于制定&lt;厦门银行股份有限公司董事会与高级管理层及其成员职业规范与价值准则（试行）&gt;的议案》</p> <p>10.《关于修订&lt;厦门银行股份有限公司股权管理办法&gt;的议案》</p> <p>11.《关于制定&lt;厦门银行股份有限公司投资者关系管理办法&gt;的议案》</p> <p>12.《关于制定&lt;厦门银行股份有限公司主要股东承诺管理办法&gt;的议案》</p> <p>13.《厦门银行股份有限公司关于确定大股东名单的议案》</p> <p>14.《厦门银行股份有限公司关于召开 2021 年第二次临时股东大会的议案》</p> <p>15.《厦门银行股份有限公司关于新希望金信项目系统托管外包的议案》</p> <p>16.《厦门银行股份有限公司关于宁德时代新能源集团向公司申请授信的议案》</p>

## 六、董事履行职责情况

**(一) 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
		年度应参加董事会次数	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	12	12	6	0	0	否	3
檀庄龙	否	12	10	6	2	0	否	0
洪主民	否	12	12	6	0	0	否	1
吴昕颢	否	12	12	6	0	0	否	2
毛建忠	否	12	12	6	0	0	否	0
周永伟	否	12	12	6	0	0	否	0
庄赛春	否	12	11	6	0	1	否	0
汤琼兰	否	12	12	6	0	0	否	0
宁向东	是	12	12	6	0	0	否	0
戴亦一	是	12	12	6	0	0	否	1
谢德仁	是	12	12	6	0	0	否	0
聂秀峰	是	12	12	6	0	0	否	1
陈欣	是	12	12	6	0	0	否	0

注：吴昕颢、庄赛春、戴亦一、谢德仁、聂秀峰、陈欣获得任职资格核准前均出席会议，但无表决权。

**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。

年内召开董事会会议次数	12
其中：现场会议次数	6
通讯方式召开会议次数	6
现场结合通讯方式召开会议次数	0

**(二) 董事对公司有关事项提出异议的情况**

本公司董事不存在对公司有关事项提出异议的情况。

**(三) 独立董事履职情况**

截至报告期末，公司 5 名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，尽职尽责履行相应义务，及时对公司高级管理人员聘任、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，进一步完善公司治理，强化风险防控，促进公司稳健经营和可持续发展。

**七、董事会下设专门委员会情况**

**(一) 董事会下设专门委员会成员情况**

专门委员会类别	成员
战略委员会	吴世群（主任委员）、吴昕颢、毛建忠、周永伟、宁向东

提名委员会	宁向东（主任委员）、吴世群、洪主民、戴亦一、聂秀峰
薪酬委员会	戴亦一（主任委员）、檀庄龙、吴昕颢、陈欣、谢德仁
审计与消费者权益保护委员会	谢德仁（主任委员）、庄赛春、汤琼兰、聂秀峰、陈欣
风险控制与关联交易管理委员会	聂秀峰（主任委员）、洪主民、庄赛春

**（二）报告期内董事会战略委员会召开2次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021年1月7日 第八届董事会战略委员会第一次会议	审议通过了 1.《厦门银行股份有限公司关于参与福建海西金融租赁有限责任公司2020年增资的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等，同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议。	
2021年11月30日 第八届董事会战略委员会第二次会议	审议通过了 1.《关于修订<厦门银行股份有限公司董事会战略委员会议事规则>的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等，同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议。	

**（三）报告期内董事会提名委员会召开2次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021年1月7日 第八届董事会提名委员会第一次会议	审议通过了 1.《厦门银行股份有限公司关于聘任行长的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于聘任副行长、行长助理、首席风险官、首席信息官的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于聘任董事会秘书的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	
2021年11月30日 第八届董事会提名委员会第二次会议	审议通过了 1.《关于修订<厦门银行股份有限公司董事会提名委员会议事规则>的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等，同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议。	

**（四）报告期内董事会薪酬委员会召开3次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021年4月25日 第八届董事会薪酬委员会第一次会议	审议通过了 1.《厦门银行股份有限公司关于2020年行领导薪酬分配方案的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等，同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议。	
2021年8月24日 第八届董事会薪酬委员会第二次会议	审议通过了 1.《厦门银行股份有限公司关于2021年绩效任务书的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等，同意该项议案，并对相关工作提出意见和建议。	
2021年11月30日 第八届董事会薪酬委员会第三次会议	审议通过了 1.《关于修订<厦门银行股份有限公司董事会薪	委员会按照监管规定和工作细则等，同意该项议案，并对相关工作	

	酬委员会会议事规则>的议案》	提出意见和建议。	
--	----------------	----------	--

**(五) 报告期内董事会审计与消费者权益保护委员会召开10次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021年2月20日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第一次会议	听取了 1.《厦门银行股份有限公司关于内部审计2020年工作情况及2021年工作计划的报告》	委员会按照监管规定和工作细则等,听取该项报告,并对相关工作提出意见和建议。	
2021年4月15日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第二次会议	审议通过了 1.《厦门银行股份有限公司关于2020年年度报告及其摘要的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于董事会审计与消费者权益保护委员会2020年度履职情况报告的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于聘请2021年度会计师事务所的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于会计政策变更的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2021年4月20日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第三次会议	审议通过了 1.《厦门银行股份有限公司关于2021年第一季度报告的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2021年5月21日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第四次会议	审议通过了 1.《厦门银行股份有限公司关于2020年度消费者权益保护工作报告的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2021年6月22日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第五次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于2021年专项审计相关事项的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2021年8月16日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第六次会议	审议通过了 1.《厦门银行股份有限公司关于2021年半年度报告及其摘要的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2021年8月28日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第七次会议	审议通过了 1.《厦门银行股份有限公司2021年6月30日审计报告》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2021年10月20日 第八届董事会审计与消费者权益保护	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于2021年第三季度	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作	

委员会第八次会议	报告的议案》	提出意见和建议。	
2021年11月30日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第九次会议	审议通过 1.《关于修订<厦门银行股份有限公司董事会审计与消费者权益保护委员会议事规则>的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2021年12月27日 第八届董事会审计与消费者权益保护委员会第十次会议	审议通过 1.《厦门银行股份有限公司关于2021年度审计计划的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	

**(六) 报告期内董事会风险控制与关联交易管理委员会召开9次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021年2月20日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第一次会议	审阅了 1.《厦门银行股份有限公司关于申请圆信永丰基金管理有限公司同业交易的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,审阅该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	
2021年4月14日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第二次会议	审议通过了 1.《厦门银行股份有限公司关于2020年度集团层面全面风险报告的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于2020年12月31日内部控制评价报告的议案》 3.《厦门银行股份有限公司关于2021年度风险偏好陈述书的议案》 4.《厦门银行股份有限公司关于2020年机构洗钱风险评估报告的议案》 5.《厦门银行股份有限公司关于2020年度业务连续性管理报告的议案》 6.《厦门银行股份有限公司关于2020年度信息科技风险管理报告的议案》 7.《厦门银行股份有限公司2020年度关联交易管理情况报告》 8.《厦门银行股份有限公司关于制定2021年度关联方名单的议案》 9.《厦门银行股份有限公司关于2020年年报金融资产减值模型调整	委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。	

	<p>关键参数方案及 2021 年度减值模型优化方案的议案》</p> <p>10.《厦门银行股份有限公司关于市担保及其关联担保公司向公司申请授信的议案》</p>		
<p>2021 年 5 月 21 日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第三次会议</p>	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年第一季度集团层面全面风险报告的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于金圆集团向公司申请授信的议案》</p>	<p>委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。</p>	
<p>2021 年 7 月 16 日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第四次会议</p>	<p>审议通过了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于福建海西金融租赁有限责任公司向公司申请授信的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于富邦金控集团向公司申请授信的议案》</p>	<p>委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。</p>	
<p>2021 年 8 月 16 日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第五次会议</p>	<p>审议通过了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年上半年集团层面全面风险报告的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司全面风险管理政策》</p> <p>3.《厦门银行股份有限公司恢复计划和处置计划建议》</p>	<p>委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。</p>	
<p>2021 年 9 月 15 日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第六次会议</p>	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于七匹狼关联集团向公司申请授信的议案》</p>	<p>委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。</p>	
<p>2021 年 10 月 20 日 第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第七次会议</p>	<p>审议通过了</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司关于 2021 年第三季度集团层面全面风险报告的议案》</p> <p>2.《厦门银行股份有限公司关于不良资产转让的议案》</p>	<p>委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作提出意见和建议。</p>	
<p>2021 年 11 月 17 日 第八届董事会风险</p>	<p>审议通过</p> <p>1.《厦门银行股份有限公司</p>	<p>委员会按照监管规定和工作细则等,同意各项议案,并对相关工作</p>	

控制与关联交易管理委员会第八次会议	公司关于金圆统一证券有限公司向公司申请授信的议案》 2.《厦门银行股份有限公司关于泉舜关联集团向公司申请授信的议案》	提出意见和建议。	
2021年11月30日第八届董事会风险控制与关联交易管理委员会第九次会议	审议通过 1.《关于修订<厦门银行股份有限公司董事会风险控制与关联交易管理委员会会议事规则>的议案》	委员会按照监管规定和工作细则等,同意该项议案,并对相关工作提出意见和建议。	

### （七）存在异议事项的具体情况

公司各董事会专门委员会委员不存在提出异议的情况。

## 八、监事和监事会情况简介

### （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,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。

报告期内,本公司监事会共召开会议8次,其中现场会议7次,通讯会议1次,共审议43项议案,听取3项报告,依法依规对公司重大财务活动、风险管理、内控合规管理、薪酬考核、落实监管意见及问题整改问责情况以及董事会、高级管理层及其成员履职情况等事项进行监督。同时,公司监事会根据《公司法》《公司章程》等有关法律法规和监管政策的规定,稳步推进自身建设,完善监事会制度,加强学习培训,不断提升监事会工作的科学性与有效性。

### （二）监事会各专门委员会运作情况

报告期内,监事会提名委员会共召开会议3次,对公司董事会、监事会、高级管理层及其成员2020年度履职评价报告、行领导薪酬分配方案、2021年绩效任务书、履职评价办法及监事会提名委员会议事规则的修订等9项议案进行了审议,组织保障监事会顺利完成换届,持续规范对董事、监事、高级管理人员的履职监督,强化薪酬管理监督,有效履行了监事会赋予的职责。

报告期内,监事会审计委员会共召开会议7次,对公司2020年年度报告及其摘要、半年度报告及其摘要、全面风险报告、内部控制评价报告、2021年度风险偏好陈述书、聘请2021年度会计师事务所、监事会审计委员会议事规则的修订等14项议案进行了审议,积极



协助监事会开展各项监督调研活动，推动监事会创新监督方式、提升监督效能。

### (三) 监事会专项检查工作

为切实履行监事会的监督职能，推动公司进一步加强经营管理，确保监事会对公司董事会、高级管理层的有效监督，实现公司持续稳定发展。报告期内，公司监事会审计委员会密切围绕全行的工作重点，对分支机构独立开展专题调研工作。

根据公司第八届监事会审计委员会第一次会议审议通过的《厦门银行监事会审计委员会关于分行经营状况专项调研方案》的议案，由监事会审计委员会牵头，对公司福州分行、泉州分行经营状况进行专项调研，调研内容涉及分行组织管理架构、战略发展定位及主要业务发展方向以及分行在履行经济责任、社会责任、环境责任的工作情况等多个方面。通过材料分析、现场走访、员工座谈等多种形式，历时三个月顺利完成本次调研任务，并向监事会提交《厦门银行股份有限公司监事会审计委员会关于分行经营状况专项调研报告》，良好达成原定调研目标。

### (四) 监事会就有关事项发表的独立意见

监事会对报告期内的公司依法经营、财务报告真实、关联交易管理、风险管理、内部控制、股东大会决议执行等监督事项均无异议。

### (五) 监事会发现公司存在风险的说明

报告期内，在监事会的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

### (六) 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。

## 九、母公司和主要子公司的员工情况

### (一) 员工情况

母公司在职员工的数量	3,067
主要子公司在职员工的数量	67
在职员工的数量合计	3,134
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	1
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	631
业务人员	1,272

行政人员	1,231
合计	3,134
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生或以上学历	418
本科	2,490
专科及以下	226
合计	3,134

## （二）薪酬政策

本公司遵照国家有关法律法规、《公司章程》和本公司人力资源政策及相关管理规定制定了《厦门银行股份有限公司薪酬管理办法》，本公司薪酬主要由固定薪酬、浮动薪酬及福利性收入三部分构成。固定薪酬包含固定工资、津补贴等；浮动薪酬包含各类奖金等；福利性收入包括国家法定福利以及本行为员工提供的各项福利。

## （三）培训计划

本公司高度重视员工发展，加大人才引进、创新弹性福利，充分激励员工成长；加强人才培养，构建三级培训体系，建设全行性学习品牌，组织开展“领航”“远航”“百川”“启明星”“扬帆”等多层次人才培训计划，提升员工队伍素质及核心竞争力，打造学习型组织；关注员工职业生涯发展，提供双通道发展路径，促进人才梯队建设的可持续发展。

## 十、利润分配或资本公积金转增预案

### （一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司在《公司章程》中对公司利润分配政策进行了明确规定：

“本行可以采取现金或股份方式分配股利，可进行中期分红。本行的利润分配应重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策应保持连续性和稳定性。本行董事会在拟定分配方案时应当听取有关各方的意见，独立董事应当就利润分配方案发表明确意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。利润分配方案形成决议后提交股东大会审议。

股东大会对现金分红具体方案进行审议前，本行将通过多种渠道与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，及时答复中小股东关心的问题。本行在盈利年度可分配股利。除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下并在满足本行正常经营资金需求的情况下，本行应优先采取现金方式分配股利，每一年度以现金方式分配的股利不少于该会计年度的税后利润的百分之十。本款所述特殊情况是指：

1、资本充足率已低于监管标准，或预期实施现金分红后当年末资本充足率将低于监管标准的情况；

2、已计提准备金未达到财政部门规定要求的情况；

3、法律、法规规定的其他限制进行利润分配的情况；

4、其他本行认为实施现金分红可能影响股东长期利益的情况。

本行在上一个会计年度实现盈利，但董事会在上一个会计年度结束后未提出现金分红预案的，应当在定期报告中详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存本行的用途，独立董事还应当对此发表独立意见。本行根据经营情况和长期发展的需要确需调整利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反本行上市地监管机构的有关规定。有关调整利润分配政策的议案需事先征求独立董事和监事会的意见，并经本行董事会审议后提交股东大会批准。对现金分红政策进行调整的，应经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。本行应当按照相关规定在定期报告中披露分红政策的执行情况及其他相关情况。”

公司利润分配方案由董事会向股东大会提出，并经股东大会审议批准，公司独立董事均同意公司利润分配方案并发表了独立意见，利润分配方案决策程序完备，没有损害公司和中小股东的合法权益，符合《公司法》《公司章程》的有关规定。

## （二）公司 2021 年度利润分配预案

根据经审计的 2021 年度会计报表，2021 年度公司实现的税后归属于母公司净利润 21.69 亿元。2021 年初未分配利润为 47.49 亿元，扣除 2020 年度普通股股利 4.75 亿元和永续债利息 0.48 亿元，向子公司增资增加的以往年度未分配利润 0.04 亿元，本期可供分配的利润为 63.99 亿元。拟定利润分配方案如下：

1、提取法定盈余公积：按当年度净利润扣减以前年度亏损后余额的 10%计提法定盈余公积 2.05 亿元。

2、提取一般准备：根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，按公司 2021 年风险资产期末余额 1.5%差额提取一般风险准备 6.10 亿元。

3、拟以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，按每 10 股派发现金股利 2.50 元（含税），截至 2021 年 12 月 31 日，公司总股本 2,639,127,888 股，以此计算合计拟派发现金股利共计 6.60 亿元（含税）。本年度公司现金分红比例为 30.42%。

4、经上述分配后，剩余未分配利润 49.25 亿元，结转下年度。

公司留存的未分配利润将主要用于推进公司战略规划的实施，支持公司长期可持续发展，同时加强资本积累，不断增强风险抵御能力，持续满足资本监管要求。

公司独立董事发表了同意的独立意见，认为公司 2021 年度利润分配方案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定，有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时兼顾投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形，一致同意公司 2021 年度利润分配方案，并同意将其提交股东大会审议。

### （三）现金分红政策的专项说明

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	是√	否
分红标准和比例是否明确和清晰	是√	否
相关的决策程序和机制是否完备	是√	否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	是√	否
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	是√	否

### 十一、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

报告期内，本公司根据中国银保监会的统一部署，积极推进“内控合规管理建设年”活动。围绕“内控合规管理建设年”活动各项工作要点组织问题排查并跟踪落实整改，认真开展屡查屡犯问题集中整治，确保检视问题到位、整改落实到位；本公司根据法律法规、监管政策规定，持续加强内部控制制度管理，结合自身发展现状，落实外规转内规，确保监管要求传导到位，优化完善内部控制制度，确保制度建设与全行业务发展相匹配，提高内部控制管理的充分性、有效性，保障业务经营长期稳健发展；本公司高度重视内控合规文化建设，确立“全员主动合规”与“合规创造价值”的合规理念，在全行推行诚信与正直的职业操守和价值观，培养良好的内控合规管理文化。

内部控制的具体情况详见本行于 2022 年 3 月 30 日在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露的《厦门银行股份有限公司 2021 年度内部控制评价报告》。

### 十二、报告期内对子公司的管理控制情况

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，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。

公司制定了《厦门银行股份有限公司并表管理办法》，并发布了《厦门银行股份有限公司关于加强子公司管理若干事项的通知》，一是明确董事会、监事会、高级管理层和相关职能管理部门在并表管理工作中的职责分工；二是明确报告机制，根据事项的重要性区分为重要事项、一般事项及报备事项履行不同的程序，提升子公司治理有效性。

报告期内公司一是指导参与海西金租成立后首轮增资扩股工作，海西金租注册资本由 7 亿元提升至 12 亿元，有效补充海西金租资本水平，提高风险抵御能力，公司持股比例由 66% 提升至 69.75%，继续保持控股股东地位。二是持续指导海西金租完善公司治理规章制度，包括公司章程、三会议事规则等公司治理规章制度，推动海西金租提升公司治理水平。三是开展集团并表管理专项审计，重点对集团母行并表管理职能的履行情况以及子公司海西金租相应制度的执行情况进行检查，通过审计进一步规范集团风险并表管理和协同沟通机制，指导子公司强化内部交易管理。四是海西金租党委发布“金融梦·刺桐情”党建品牌，是厦门

银行党委“金融梦·奋斗者”党建品牌下的首个基层党委党建子品牌，也是深化党建引领，推进基层党建创新、提炼党建红色品牌的一项重要举措。

截至 2021 年 12 月 31 日，海西金租经审计总资产为 104.23 亿元，净资产为 16.79 亿元，2021 年营业收入为 3.80 亿元，净利润为 1.46 亿元。

### 十三、内部控制审计报告的相关情况说明

本公司聘请的安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已对本公司财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准的无保留意见内部控制审计报告。审计报告全文于 2022 年 3 月 30 日刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

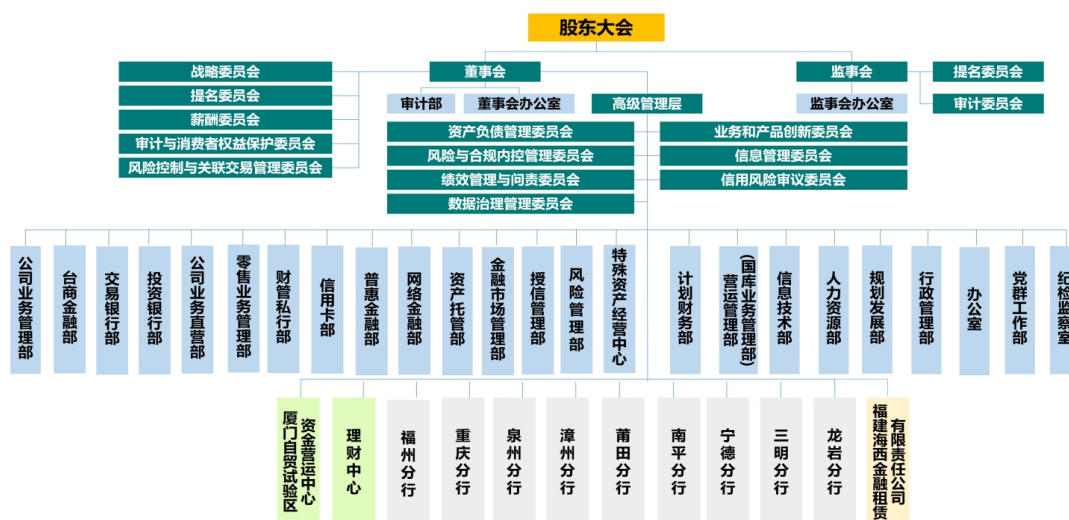
### 十四、信息披露管理

报告期内，公司持续完善信息披露制度体系建设，优化信息披露运行机制，遵循真实、准确、完整、及时和公平的原则，依法合规编制信息披露公告，2021 年在上海证券交易所网站（http://www.sse.com.cn）及《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》等媒体披露 78 份文件，内容包括定期报告、临时公告、公司治理文件等，信息披露的全面性、及时性、有效性、主动性不断提升。

### 十五、投资者关系管理

报告期内，公司持续加强投资者关系管理，不断推进工作机制建设。设立了投资者邮箱和投资者热线，及时回复 E 互动平台投资者提问，举办了 2020 年度业绩说明会，保持与投资者的有效沟通，同时定期举办投资者调研活动，实现与资本市场的良好互动。

### 十六、本行组织架构图



## 第五节 环境与社会责任

### 一、环境信息情况

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管理、业务经营和日常运营中，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；践行绿色发展、节能减排，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

2021 年，本公司仍然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。

本公司重点支持节能环保、新能源、新材料等绿色金融重点产业，同时对绿色信贷客户给予差别化考核。在客户管理方面：前中后台密切配合，全面夯实绿色信贷统计工作。产品管理方面：建立跨条线联动机制，开发及丰富本公司绿色金融产品体系；积极推动分行绿色信贷专案（如三明分行绿园贷、南平分行绿易贷）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。业务推动方面：通过信贷额度保证、内部定价优惠等政策，信贷资源向绿色金融项目倾斜；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。

根据各分行所在地的经济发展特点，本公司还实行“一行一策”，包括南平地区助力乡村振兴的“农牧贷”、三明地区推动绿色金融发展的“林权贷”等一系列符合当地需求的特色产品。报告期末，本公司绿色贷款余额（人行口径）较年初增幅 116.73%。新发放绿色贷款主要用于：农业废弃物资源化利用、城乡公共交通系统建设和运营、废旧资源再生利用等领域。

#### （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，打造绿色节能型企业。提倡纸张双面使用，积极推进电子化办公；提倡节约用水用电，号召员工争做节约用水用电的示范者和推动者；积极参与电力市场交易，使用绿电等清洁能源比例达 3.63%；厉行节约，反对浪费，倡议“光盘行动”；倡导绿色出行，尽量多乘坐公共交通工具、骑自行车或步行上下班；提倡多使用“零碳”排放的视频

会议进行商务沟通，减少参会人员长途跋涉，践行绿色环保理念。

## 二、社会责任工作情况

本公司致力于建立社会责任长效管理机制，秉承“源于社会，回报社会”的社会责任观，将社会责任意识融入到银行战略规划、公司治理、业务发展和企业文化建设中，依托金融专业优势，主动承担经济责任、社会责任和环境责任，将企业发展与促进社会发展有机融合，实现自身与各利益相关方的共同进步和可持续发展，促进企业与社会的和谐共赢。详情请参阅本公司于 2022 年 3 月 30 日在上海证券交易所网站及公司官网（[www.xmbankonline.com](http://www.xmbankonline.com)）披露的《厦门银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告》。

## 三、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扶贫攻坚成果相关工作部署，积极履行社会责任，继续在巩固拓展脱贫攻坚成果上下更大功夫、想更多办法、给予更多后续帮扶支持。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。2021 年度共扶持建档立卡贫困人口贷款人数 30 名，发放金融精准扶贫贷款笔数 129 笔，共计金额 65.96 万元。截止 2021 年末，金融精准扶贫贷款余额为 869.87 万元。

### （二）乡村振兴

本公司高度重视落实振兴乡村和“六稳六保”政策，立足自身实际，持续推动农村生产要素融资业务开展，不断创新融资方式服务“三农”。针对农村地区融资难、融资贵的问题。本公司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，开发农户客群的金融支持产品，如针对特定客户群体的海参贷、白茶贷、花卉贷，不断优化现有涉农信贷产品。

同时，积极落实各级监管部门关于支持农村经济发展的各项方针政策，发挥城商行精、特、优的比较优势，发挥金融在农村生产要素配置中的作用，促进农村地区的土地、资产、资源等要素活起来，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。

## 四、消费者权益保护

本公司高度重视金融消费者权益保护工作，将金融消费者权益保护纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略，并通过持续完善消保体系、加强金融产品与服务全流程管控、提升消保服务水平、普及金融知识、创新宣教手段等举措，贯彻落实外部监管关于银行业消保工作要点和文件精神，保障金融消费者合法权益，构建金融消费者与银行

之间的和谐关系。

本公司坚持问题导向、与时俱进、以人为本的原则，深入贯彻落实监管的各项最新工作要求。2021 年，本公司颁布了《厦门银行股份有限公司消费者权益保护审查管理办法》《厦门银行股份有限公司个人金融信息保护突发事件应急预案》及《厦门银行消费投诉处理操作规程》，修订了《厦门银行股份有限公司金融消费者权益保护工作规定》《厦门银行股份有限公司消费者权益保护工作考核评价管理办法》《厦门银行股份有限公司消费投诉处理管理办法》《厦门银行股份有限公司个人金融信息保护工作管理办法》等制度，不断优化与完善本公司消保制度，健全消保工作机制。同时，本公司定期组织消费者权益保护培训，培训内容涉及消保审查、个人信息保护、投诉处理等模块，并在绩效考核中提高消费者权益保护工作考核占比，力求全体员工将消费者权益保护工作入眼、入脑、入心，打造专业的消保队伍。

为进一步健全消费者权益保护的全流程管控机制，本公司将消费者权益保护落实到产品开发、运营、下架的全生命周期，在产品和服务的设计开发、定价管理、协议制定等环节，不断提高消费者权益保护职能部门的参与程度，将消费者权益保护的内容全面融入涉及面向个人消费者的产品、制度、流程当中。

#### 1.信息个人保护

本公司严格保护消费者金融信息，结合日益趋严的法律法规要求，持续完善原有的个人金融信息保护工作，并就个人金融信息保护突发事件制定专门应急预案，从制度上健全个人金融信息保护工作框架、明确个人金融信息保护工作重点。

#### 2.金融知识宣教

本公司已建立了将消费者权益保护、普及金融知识与常态宣传、集中宣教有机结合的金融知识公众宣教长效机制。本公司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”“银行业普及金融知识万里行”“普及金融知识，守住钱袋子”等活动，立足网点厅堂，深入校园、社区、企业，积极普及金融知识，切实履行保障金融消费者合法权益的社会责任。在疫情防控常态化的背景下，本公司通过无接触、趣味化的创新形式进行金融宣教，全年累计举办 1466 场线下宣传活动，发放折页近 29 万份，各类线上线下金融知识宣传普及受众超 300 万人次，帮助广大消费者打造自己的安全防火墙。

#### 3.健全投诉处理机制

本公司坚持“以客户为中心”的服务理念，健全投诉管理制度、畅通投诉受理渠道、规范投诉处理流程、压实涉诉单位主体责任，及时、高效、妥善地解决客户各类诉求，建设多元纠纷化解机制，引导消费者依法维护自身合法权益，切实提高客户满意度。2021 年，本公司受理金融消费者投诉共计 994 起，投诉办结率 100%、客户满意率 93.36%。投诉主要情况分析如下：

##### (1) 投诉地区分布



地区	投诉数量（起）	占比（%）
厦门	731	73.54
福州	69	6.94
泉州	44	4.43
重庆	82	8.25
漳州	28	2.81
南平	10	1.01
莆田	10	1.01
宁德	4	0.40
三明	7	0.70
龙岩	9	0.91
合计	994	100

（2）投诉业务类别划分情况

业务类别	投诉数量（起）	占比（%）
贷款	358	36.02
信用卡	348	35.01
借记卡	163	16.39
其他	125	12.58
合计	994	100

（3）投诉原因划分情况

投诉原因	投诉数量（起）	占比（%）
服务态度及服务质量	353	35.51
金融机构管理制度、业务规则与流程	323	32.49
信息披露	103	10.36
定价收费	77	7.75
债务催收方式及手段	45	4.53
金融机构服务设施、设备、业务系统	34	3.42
其他	59	5.94
合计	994	100

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

#### (一) 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	股份	持有本行股份超	本人所持的厦门银行内部职工股股份（股	2020 年 10	是	是	不适用	不适用

次公开发行的承诺	限售	过 5 万股的员工 股东	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。	月 27 日 至 2028 年 10 月 26 日				
与首次公开发行的承诺	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以集中竞价交易方 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
与首次公开发行的承诺	其他	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	<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>	作为公司 股东期间	是	是	不适用	不适用

			<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以集中竞价交易方式、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>					
与首次公开发行相关的承诺	其他	福建七匹狼集团有限公司	<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>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以集中竞价交易方式、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</p>	作为公司股东期间	是	是	不适用	不适用

			<p>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承诺	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> <p>4、强化风险管控，支持战略落地；</p> <p>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。</p>	公司上市期间	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相	其他	董事、高级管理人员	<p>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；</p> <p>2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费</p>	在相关董事、高级管理人员任职期间	是	是	不适用	不适用

关 的 承 诺		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。					
------------	--	---	--	--	--	--	--

**(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明**

不适用

**(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响**

不适用

**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、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明**

中华人民共和国财政部于 2018 年修订并颁布了《企业会计准则第 21 号——租赁》（财会[2018]35 号）。本公司根据财政部及衔接规定相关要求，于 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，采用该准则未对公司财务状况、经营成果和现金流量不会产生重大影响。

相关影响详见“财务报告”中的“财务报表附注三 重要会计政策及会计估计 会计政策和会计估计变更”。

**五、聘任、解聘会计师事务所情况**

单位：元 币种：人民币

现聘任	
会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	1,700,000
会计师事务所审计年限	5

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	530,000

经公司 2020 年度股东大会审议通过，聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2021 年度财务审计及内控审计机构。

## 六、重大诉讼、仲裁事项

本公司于 2021 年 1 月 4 日收到最高人民法院作出的 (2019) 最高法民终 190、191 号《民事判决书》，就本公司与宁波银行股份有限公司深圳分行合同纠纷案作出终审判决。判决驳回了宁波银行深圳分行的上诉，维持福建省高级人民法院作出的一审判决。相关信息请查阅公司 2021 年 1 月 5 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进展公告》(编号: 2021-001)。截至本报告披露日, 宁波银行已履行前述判决项下付款义务, 本公司相关债权已实现。

截至 2021 年 12 月 31 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 78 件, 涉案金额 270,468.19 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。

## 七、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。

## 八、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。

## 九、重大关联交易

### (一) 关联交易预计额度的执行情况

本公司 2021 年第一次临时股东大会审议通过《厦门银行股份有限公司关于 2021 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	2021 年度预计额度	预计额度的业务品种	截止 2021 年 12 月末关联交易情况
1	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 0.17 亿元

2	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。
3	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。
4	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	同业授信额度 1 亿元，其中授信余额为 0。
5	大连万达商业管理集团股份有限公司	投资额度 1 亿元	主要用于债券投资业务	无
6	广晟有色金属股份有限公司	投资额度 1 亿元	主要用于债券投资业务	无
7	天马微电子股份有限公司	投资额度 1 亿元	主要用于债券投资业务	无
8	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 6.1 亿元，其中债券投资额度 5 亿元、同业授信额度 0.5 亿元、传统授信敞口 3.75 亿元。其中，债券投资余额 2.2 亿元；一般授信余额 3.68 亿元
9	大洲控股集团有限公司及其关联方	授信额度 8 亿元（敞口 5 亿元）	主要用于传统授信业务	综合授信额度 8 亿元。其中，授信余额 2.95 亿元（敞口余额 2.95 亿元）
10	厦门金圆投资集团有限公司及其关联方	授信额度 40 亿元+他用担保额度 20 亿元（敞口 30 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 21 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+同业交易额度 15 亿元（敞口为 0）+相关服务费额度不超过 0.15 亿元/年。债券投资余额 4.1 亿元、分离式保函余额 1.70 亿、他用担保敞口余额 1.42 亿
11	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 8.47 亿元（敞口余额 6.47 亿元）包括一般授信余额 6.47 亿元（敞口余额 6.47 亿元），低风险授



				信余额 2 亿元（敞口 0）。
12	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 0.99 亿元
13	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 3.5 亿元+同业授信+同业额度 20 亿元。其中，同业借款余额 6.3 亿元（敞口 6.3 亿元）、表外授信余额 1.15 亿元
14	关联自然人 <sup>1</sup>	授信额度 3 亿元	主要用于信用卡、贷款等业务	授信余额 2.36 亿元（敞口余额 2.35 亿元）

## （二）重大关联交易情况

报告期内，本公司与关联方之间发生的重大关联交易共 8 笔，分别于第八届董事会第二次会议、第三次会议、第四次会议、第五次会议、第九次会议、第十一次会议审议通过，具体情况如下：

1. 向圆信永丰基金管理有限公司提供同业交易额度 15 亿元及因此需向圆信永丰支付的相关服务费额度不超过 1500 万元/年，同业交易额度项下仅限于承做基金认购/申购/赎回、资产管理计划认购、利率债质押回购交易、现券交易等不占用对圆信永丰自身敞口的业务，额度可循环使用，允许分次提用，额度到期日为 2022 年 7 月 31 日，额度有效期内单笔投资到期日可超过额度到期日。

2. 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”提供维持上年度授信获批的他用担保额度合计人民币 11 亿元及非融资性分离式保函额度合计人民币 13 亿元，本年度新增向厦门市中小企业融资担保有限公司（以下简称“中小担保”）申请授信他用担保额度合计人民币 5 亿元及非融资性分离式保函额度合计人民币 3 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不超过 11 亿元。

3. 向厦门金圆投资集团有限公司（以下简称“金圆集团”）提供综合授信额度合计人民币 21 亿元（内部合控 17 亿元），及他用担保额度人民币 2 亿元。其中：金圆集团一般授信额度+投资额度+余额包销--被动持券额度合控不超过 10 亿元，厦门资产管理有限公司（以下简称“厦门资管”）一般授信额度+投资额度+余额包销--被动持券额度合控不超过 8 亿元，厦门金圆融资租赁有限公司（以下简称“金圆融资”）一般对公授信额度 3 亿元。金圆集团、厦门资管、金圆融资一般授信额度+投资额度+余额包销--被动持券额度合控敞口不超过 17

<sup>1</sup> 上述关联自然人包括银保监会、证监会定义的关联自然人。

亿元。

4. 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。

5. 向富邦华一银行有限公司、富邦银行（香港）有限公司、台北富邦商业银行股份有限公司分别提供同业授信额度敞口人民币 9 亿元、10 亿元和 10 亿元，用于同业机构间日常经营使用，富邦金控集团合计申请集团同业额度 29 亿元。

6. 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、同业授信额度 0.5 亿元、传统授信敞口 3.745 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+福建七匹狼集团财务有限公司同业授信敞口<sup>2</sup>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。

7. 向金圆统一证券提供同业授信额度敞口 1 亿元，用于收益凭证、资金拆借等同业业务。额度可循环使用，允许分次提用，额度到期日为 2022 年 7 月 31 日，额度有效期内单笔投资到期日可超过额度到期日。公司与金圆统一的各类同业交易都参照市场公允价格执行。含本笔额度在内，金圆集团在本公司综合授信额度等值人民币 21 亿元（敞口 21 亿元，内部合控敞口 17 亿元）维持不变，金圆集团、厦门资管、金圆融资、金圆统一一般授信额度+投资额度+余额包销-被动持券额度+同业额度合控敞口不超过 17 亿元。

8. 向泉舜集团有限公司及其关联方（以下简称“泉舜关联集团”）提供总额度人民币 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：给予漳浦泉舜房地产开发有限公司“浦 2020P04 地块（泉舜·府前上著）”项目，房地产开发贷 3 亿元，敞口 3 亿元（新增）。同时给予人民币 3 亿元的他用按揭额度。郑州泉舜中州上城房地产有限公司，房地产开发贷 4.497 亿元，敞口 4.497 亿元（存量授信，本次仅做余额加总）。厦门泉舜集团洛阳置业有限公司项目贷款额度 1.8 亿元，敞口 1.8 亿元（存量授信，本次仅做余额加总）。厦门泉舜集团洛阳置业有限公司，国家开发银行银团贷款 0.332 亿元，敞口 0.332 亿元（存量授信，本次仅做余额加总）。厦门泉舜贸易有限公司低风险银行承兑汇票额度 2 亿元，敞口 0 元（存量低风险额度，本次仅做余额加总）。泉舜(厦门)投资有限公司低风险银行承兑汇票额度 0.6 亿元，敞口 0 元（存量低风险额度，本次仅做余额加总）。上述泉舜关联集团授信敞口合控不超过人民币 8 亿元。

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

<sup>2</sup> 2021 年福建七匹狼集团财务有限公司同业授信额度未实际提用。

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<sup>3</sup>贷款余额为 2.34 亿元，风险敞口为 2.32 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”。**

**十、重大合同及其履行情况**

**（一）托管、承包、租赁事项**

报告期内，本公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

**（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%以上的重大合同。

**十一、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项说明**

**（一）发行无固定期限资本债券**

经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会厦门监管局批准，公司在全国银行间债券市场发行了“2021 年厦门银行股份有限公司无固定期限资本债券（第一期）”，发行规模为人民币 15 亿元。详见公司在上海证券交易所网站披露的《厦门银行股份有限公司关于成功发行无固定期限资本债券的公告》（公告编号：2021-010）。

**（二）发行二级资本债券**

经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会厦门监管局批准，公司在全国银行间债券市场发行了“厦门银行股份有限公司 2021 年二级资本债券（第一期）”，发行规模为人民币 20 亿元。详见公司在上海证券交易所网站披露的《厦门银行股份有限公司关于成功发行 2021 年二级资本债券（第一期）的公告》（公告编号：2021-029）。

经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会厦门监管局批准，公司在全国银行间债券市场发行了“厦门银行股份有限公司 2021 年二级资本债券（第二期）”，发行规模为人民币 25 亿元。详见公司在上海证券交易所网站披露的《厦门银行股份有限公司关于成功发行 2021 年二级资本债券（第二期）的公告》（公告编号：2021-035）。

---

<sup>3</sup>上述关联自然人包括银保监会、证监会定义的关联自然人。

## 第七节 普通股股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	2,375,215,099	90.00	-	-	-	-708,805,086	-708,805,086	1,666,410,013	63.14
1、国家持股	480,045,448	18.19	-	-	-	-	-	480,045,448	18.19
2、国有法人持股	210,460,868	7.98	-	-	-	-91,960,868	-91,960,868	118,500,000	4.49
3、其他境内资持股	1,210,954,198	45.88	-	-	-	-616,844,218	-616,844,218	594,109,980	22.51
其中：境内非国有法人持股	1,142,335,105	43.28	-	-	-	-558,716,931	-558,716,931	583,618,174	22.11
境内自然人持股	68,619,093	2.60	-	-	-	-58,127,287	-58,127,287	10,491,806	0.40
4、外资持股	473,754,585	17.95	-	-	-	-	-	473,754,585	17.95
其中：境外法人持股	473,754,585	17.95	-	-	-	-	-	473,754,585	17.95
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	263,912,789	10.00	-	-	-	+708,805,086	+708,805,086	972,717,875	36.86
1、人民币普通股	263,912,789	10.00	-	-	-	+708,805,086	+708,805,086	972,717,875	36.86
2、境内上市的外资股									
3、境外									

上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	2,639,127,888	100.00	-	-	-	-	-	2,639,127,888	100.00

注：本表中“其他”变动主要为本公司首次公开发行限售股锁定期届满上市流通。

## 2、股份变动情况说明

报告期内，本公司普通股股份总数未发生变化。

2021年10月27日，本公司共有708,805,086股限售股锁定期满并流通上市。因此，本公司有限售条件股份减少，无限售条件流通股份相应增加。

## 3、股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

不适用

### (二) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
佛山电器照明股份有限公司	109,714,176	109,714,176	-	-	首次公开发行限售	2021年10月27日
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	92,537,608	92,537,608	-	-	首次公开发行限售	2021年10月27日
厦门华信元喜投资有限公司	59,844,974	59,844,974	-	-	首次公开发行限售	2021年10月27日
江苏舜天股份有限公司	49,856,000	49,856,000	-	-	首次公开发行限售	2021年10月27日
厦门市建潘集团有限公司	30,000,000	30,000,000	-	-	首次公开发行限售	2021年10月27日
正荣集团有限公司	29,709,700	29,709,700	-	-	首次公开发行限售	2021年10月27日
厦门市开元国有投资集团有限公司	29,606,632	29,606,632	-	-	首次公开发行限售	2021年10月27日
厦门市和祥税理咨询服务有限公司	27,241,843	27,241,843	-	-	首次公开发行限售	2021年10月27日
其他本次上市流通首发限售股份	280,294,153	280,294,153	-	-	首次公开发行限售	2021年10月27日
合计	708,805,086	708,805,086	-	-	-	-

注：为方便投资者阅读，仅列示解禁股数占本行总股本 1%以上的股东情况。

## 二、证券发行与上市情况

### （一）截至报告期内证券发行情况

不适用

### （二）公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

不适用

### （三）现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
-	-	14,729,310
现存的内部职工股情况的说明	2021 年 10 月 27 日，本行部分持股在 5 万股以下的内部职工股已按照股份解禁的规定解除限售。截至 2021 年 12 月 31 日，本公司有限售条件内部职工股尚有 93 名，持股总额 10,450,353 股，占本公司股本总额的 0.40%。 内部职工股主要通过以下三种方式取得：1、本公司设立时，本公司内部职工以其持有的原厦门市 14 家城市信用合作社和厦门市城市信用合作社联合社的净资产折股认购的本公司股份；2、以自有资金参与本公司面向老股东的 5 次增资扩股时取得；3、本公司存续期间，通过受让、继承、司法判决等方式取得。 内部职工股的发行日期、发行价格不能准确核定。	

## 三、股东和实际控制人情况

### （一）股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	68,700
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	67,364
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用
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	0	252,966,517	9.59	252,966,517	无	0	境 内 非 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
厦门海润通资产管理有限公司	0	118,500,000	4.49	118,500,000	无	0	境内非国有法人
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	79,290,000	境内非国有法人
佛山电器照明股份有限公司	-26,242,300	83,471,876	3.16	0	无	0	境内非国有法人
厦门华信元喜投资有限公司	0	59,844,974	2.27	0	质押	14,532,974	境内非国有法人
					冻结	45,312,000	
江苏舜天股份有限公司	0	49,856,000	1.89	0	无	0	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	83,471,876	人民币普通股	83,471,876
厦门华信元喜投资有限公司	59,844,974	人民币普通股	59,844,974
江苏舜天股份有限公司	49,856,000	人民币普通股	49,856,000
厦门市建潘集团有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
厦门市开元国有投资集团有限公司	29,606,632	人民币普通股	29,606,632
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
厦门磐基地产投资有限公司	25,398,738	人民币普通股	25,398,738
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
福建群盛集团有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
前十名股东中回购专户情况说明	无		
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	有限售条件股份可上市交易情况	限售条件
----	-----------	-------	----------------	------

		售条件股份数量	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	厦门海润通资产管理有限公司	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			

#### 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，报告期内本公司不存在控股股东。

##### (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、张荣丰、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、日盛金融控股股份有限公司等 203 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、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、廊坊御丹科技发展有限公司共 8 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、厦门市七晟创业投资有限公司等 203 名关联方。		

5. 厦门海润通资产管理有限公司

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(保税港区)海景南二路 45 号 4 楼 03 单元
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、厦门湾海上旅游客运有限公司共 7 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、郑毅虹、庄剑霞、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、厦门天润星辰物业管理有限公司等 24 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、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、厦门泉舜文化艺术有限公司、泉舜集团（香港）控股有限公司、洛阳泉舜商业有限公司等 30 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、程科、黄志勇、雷自合、张险峰、张楠、卢锐、窦林平、李华山、庄竣杰、叶正鸿、林庆、李一帜、张学权、汤琼兰、魏彬、焦志刚、陈煜、张勇、胥小平、黄震环、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 419 名关联方。		

## 第八节 财务报告

本公司 2021 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，经注册会计师昌华、张力卓签字，并出具了标准无保留意见审计报告。财务报告全文见[附件](#)。

董事长：吴世群  
厦门银行股份有限公司董事会  
2022 年 3 月 29 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2021年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2号—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2021年年度报告及其摘要后，出具确认意见如下：

一、公司严格执行企业会计准则的要求，《公司2021年年度报告》及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、《公司2021年度财务报告》已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，《公司2021年年度报告》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2021年度报告中所载内容，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**

**已审财务报表**

**2021年度**

---

厦门银行股份有限公司

---

目 录

	页 次
审计报告	1 - 8
已审财务报表	
合并资产负债表	9 - 10
合并利润表	11 - 12
合并股东权益变动表	13 - 14
合并现金流量表	15 - 16
公司资产负债表	17 - 18
公司利润表	19 - 20
公司股东权益变动表	21 - 22
公司现金流量表	23 - 24
财务报表附注	25 - 143
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	144
2. 净资产收益率和每股收益	145

## 审计报告

安永华明（2022）审字第61276201\_M01号  
厦门银行股份有限公司

厦门银行股份有限公司：

### 一、 审计意见

我们审计了厦门银行股份有限公司的财务报表，包括2021年12月31日的合并及公司资产负债表，2021年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的厦门银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了厦门银行股份有限公司2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021年度的合并及公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。



## 审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61276201\_M01号  
厦门银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

#### 关键审计事项：

##### 发放贷款及垫款减值准备

厦门银行股份有限公司在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：

- 信用风险显著增加-选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响；
- 模型和参数-计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；
- 前瞻性信息-运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；
- 单项减值评估-判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。

#### 该事项在审计中是如何应对：

我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理、延期还本付息以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。

我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估厦门银行股份有限公司对贷款等级的判断结果。

我们在内部专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：

##### 1、预期信用损失模型：

- 综合考虑宏观经济变化、新型冠状病毒肺炎疫情的影响及政府等提供的各类支持性政策，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；
- 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重；

## 审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61276201\_M01号  
厦门银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

#### 关键审计事项：

##### 发放贷款及垫款减值准备（续）

由于贷款减值评估涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性（于2021年12月31日，发放贷款及垫款总额为人民币1,753.51亿元，占总资产的53.22%；贷款减值准备总额为人民币59.15亿元），我们将其识别为关键审计事项。

相关披露参见财务报表附注三、34，附注五、6以及附注八、1。

#### 该事项在审计中是如何应对：

- 评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额。

#### 2、关键控制的设计和执行的有效性：

- 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统涉及的系统计算逻辑、数据输入、系统接口等。

我们评估并测试了与厦门银行股份有限公司信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。

## 审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61276201\_M01号  
厦门银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

#### 关键审计事项：

##### 金融工具的估值

对于没有活跃市场报价的金融工具，厦门银行股份有限公司采用估值技术确定其公允价值，而估值技术中常包括依赖主观判断的假设和估计。采用不同的估值技术或假设，将可能导致对金融工具的公允价值估计存在较大差异。

于2021年12月31日，以公允价值计量的金融资产和金融负债为人民币712.70亿元和17.86亿元，以公允价值计量的金融资产和金融负债占总资产和总负债比例为21.63%和0.58%；其中估值中通过直接或者间接可观察参数而分类为第二层级的金融资产，占以公允价值计量的金融资产比例为99.84%；估值中采用重大不可观察参数而被分类为第三层级的金融资产，占以公允价值计量的金融资产比例为0.11%。考虑金额的重要性，且估值存在不确定性，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见财务报表附注三、34以及附注八、3。

#### 该事项在审计中是如何应对：

我们评估并测试了与金融工具估值相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。

我们执行了审计程序对厦门银行股份有限公司所采用的估值技术、参数和假设进行评估，程序包括：对比当前市场上同业机构常用的估值技术；将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对；在估值中采用了重大不可观察参数的金融工具，我们利用内部专家对估值模型进行评估；选取样本并获取不同来源的估值结果进行比较分析等。

我们评估并测试了与厦门银行股份有限公司金融工具公允价值相关披露的控制设计和执行的有效性。

## 审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61276201\_M01号  
厦门银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

#### 关键审计事项：

#### 该事项在审计中是如何应对：

##### 未纳入合并范围的结构化主体

厦门银行股份有限公司在开展资产管理、投资等业务过程中，发起设立了很多不同的结构化主体，比如银行理财产品、资管、信托计划等。

厦门银行股份有限公司需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。

厦门银行股份有限公司在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、厦门银行股份有限公司主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见财务报表附注三、34以及附注七、2。

我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。

我们抽样检查了相关的合同文件以分析厦门银行股份有限公司是否有义务最终承担结构化主体的风险，审阅了厦门银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变性的分析；我们还重点检查了厦门银行股份有限公司是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，厦门银行股份有限公司与结构化主体之间交易的公允性等，对管理层作出的是否控制结构化主体的分析和结论作出评估。

最后，我们评估并测试了与厦门银行股份有限公司对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

## 审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61276201\_M01号  
厦门银行股份有限公司

### 四、其他信息

厦门银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督厦门银行股份有限公司的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

## 审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61276201\_M01号  
厦门银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

- （1） 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4） 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对厦门银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致厦门银行股份有限公司不能持续经营。
- （5） 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6） 就厦门银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本年财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61276201\_M01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  
（项目合  
伙人）

中国注册会计师：张力卓

中国 北京

2022年3月29日

厦门银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2021年12月31日

人民币元

资产	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	32,726,203,590.21	28,019,038,913.78
存放同业及其他金融机构款项	2	18,335,221,837.26	5,928,727,677.18
拆出资金	3	8,807,841,216.85	3,586,086,458.84
衍生金融资产	4	1,805,213,582.05	3,378,859,086.71
买入返售金融资产	5	659,451,451.20	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	6	169,492,354,656.07	136,046,329,977.09
金融投资			
—交易性金融资产	7	16,306,041,770.44	13,989,870,776.33
—债权投资	8	40,299,853,360.06	42,871,229,061.18
—其他债权投资	9	36,701,435,763.84	36,418,256,995.30
—其他权益工具投资	10	75,419,777.73	83,945,677.98
投资性房地产	11	3,044,608.60	3,522,174.34
固定资产	12	385,628,470.65	361,703,008.74
在建工程	13	473,028,706.16	317,840,688.86
无形资产	14	479,884,135.39	507,251,082.73
递延所得税资产	15	1,442,468,576.10	1,398,326,510.16
其他资产	16	1,501,482,903.38	1,132,469,797.52
<b>资产总计</b>		<b>329,494,574,405.99</b>	<b>285,150,280,444.13</b>

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）  
2021年12月31日

人民币元

负债和股东权益	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央银行借款		9,152,561,930.56	9,588,758,862.25
同业及其他金融机构存放款项	18	4,353,495,408.92	2,361,039,446.94
拆入资金	19	13,216,835,026.16	11,651,658,784.22
交易性金融负债	20	7,899,730.08	460,707.65
卖出回购金融资产款	21	20,314,942,384.58	19,571,975,370.47
衍生金融负债	4	1,777,927,924.84	3,391,028,051.99
吸收存款	22	185,524,438,067.17	155,450,878,057.81
应付职工薪酬	23	481,544,874.05	401,018,186.78
应交税费	24	286,172,460.54	512,323,355.77
应付债券	25	66,236,280,671.10	56,799,706,384.19
预计负债	26	485,722,508.55	283,174,956.67
其他负债	27	4,391,475,028.77	5,464,628,353.43
<b>负债合计</b>		<b>306,229,296,015.32</b>	<b>265,476,650,518.17</b>
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	999,421,132.08
其中：永续债		2,498,552,830.19	999,421,132.08
资本公积	30	6,785,874,486.75	6,792,174,486.75
其他综合收益	31	252,178,027.55	4,531,769.79
盈余公积	32	1,272,355,862.03	1,067,854,822.56
一般风险准备	33	3,724,368,884.25	3,110,735,162.45
未分配利润	34	5,584,820,699.17	4,749,419,062.17
归属于母公司股东权益合计		22,757,278,677.94	19,363,264,323.80
少数股东权益		507,999,712.73	310,365,602.16
<b>股东权益合计</b>		<b>23,265,278,390.67</b>	<b>19,673,629,925.96</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>329,494,574,405.99</b>	<b>285,150,280,444.13</b>

本财务报表已于2022年3月29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  
合并利润表  
2021年度

人民币元

	附注五	2021年度	2020年度
<b>营业收入</b>		<b>5,315,526,697.17</b>	<b>5,555,612,970.76</b>
利息净收入	35	4,430,301,193.93	4,611,947,087.47
利息收入		11,378,060,067.09	10,775,504,797.96
利息支出		(6,947,758,873.16)	(6,163,557,710.49)
手续费及佣金净收入	36	375,837,919.01	327,404,765.62
手续费及佣金收入		566,197,021.78	477,420,813.76
手续费及佣金支出		(190,359,102.77)	(150,016,048.14)
投资收益	37	584,796,448.18	875,192,333.33
公允价值变动收益/（损失）	38	2,322,121.04	(230,828,701.25)
汇兑损失		(151,982,822.67)	(101,639,225.78)
其他业务收入		3,472,828.35	9,993,832.95
资产处置收益/（损失）		(3,344,225.44)	33,414,724.68
其他收益		74,123,234.77	30,128,153.74
<b>营业支出</b>		<b>(2,947,031,170.23)</b>	<b>(3,716,174,271.97)</b>
税金及附加	39	(59,410,447.79)	(72,139,817.80)
业务及管理费	40	(1,836,465,100.95)	(1,589,673,000.38)
信用减值损失	41	(1,012,478,351.05)	(1,994,356,598.89)
资产减值损失	42	(38,062,467.60)	(58,340,964.71)
其他业务成本		(614,802.84)	(1,663,890.19)
<b>营业利润</b>		<b>2,368,495,526.94</b>	<b>1,839,438,698.79</b>
营业外收入	43	11,589,329.90	8,722,929.75
营业外支出	44	(18,226,383.94)	(12,873,657.50)
<b>利润总额</b>		<b>2,361,858,472.90</b>	<b>1,835,287,971.04</b>
所得税费用	45	(148,944,944.21)	20,713,789.66
<b>净利润</b>		<b>2,212,913,528.69</b>	<b>1,856,001,760.70</b>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		2,212,913,528.69	1,856,001,760.70
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		2,168,597,917.89	1,822,567,078.51
少数股东损益		44,315,610.80	33,434,682.19

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）  
2021年度

人民币元

	附注五	2021年度	2020年度
其他综合收益的税后净额	31	247,646,257.76	(255,292,172.47)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		247,646,257.76	(255,292,172.47)
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		(6,394,425.17)	(1,673,760.21)
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		295,057,600.58	(390,050,814.84)
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		(41,016,917.65)	136,432,402.58
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
<b>综合收益总额</b>		<b>2,460,559,786.45</b>	<b>1,600,709,588.23</b>
归属于本行股东的综合收益总额		2,416,244,175.65	1,567,274,906.04
归属于少数股东的综合收益总额		44,315,610.80	33,434,682.19
<b>每股收益</b>			
基本/稀释每股收益	46	0.80	0.75

本财务报表已于2022年3月29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  
2021年度

人民币元

2021年度

	附注五	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
<b>一、 2021年1月1日余额</b>		<u>2,639,127,888.00</u>	<u>999,421,132.08</u>	<u>6,792,174,486.75</u>	<u>4,531,769.79</u>	<u>1,067,854,822.56</u>	<u>3,110,735,162.45</u>	<u>4,749,419,062.17</u>	<u>19,363,264,323.80</u>	<u>310,365,602.16</u>	<u>19,673,629,925.96</u>
<b>二、 本年增减变动金额</b>											
(一) 综合收益总额		-	-	-	247,646,257.76	-	-	2,168,597,917.89	2,416,244,175.65	44,315,610.80	2,460,559,786.45
(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	4,024,205.00	1,681,500.23	(1,681,500.23)	-
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	204,501,039.47	-	(204,501,039.47)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	609,676,426.57	(609,676,426.57)	-	-	-
3. 普通股现金分红	34	-	-	-	-	-	-	(475,043,019.85)	(475,043,019.85)	-	(475,043,019.85)
4. 永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(48,000,000.00)	(48,000,000.00)	-	(48,000,000.00)
<b>三、 本年年末余额</b>		<u>2,639,127,888.00</u>	<u>2,498,552,830.19</u>	<u>6,785,874,486.75</u>	<u>252,178,027.55</u>	<u>1,272,355,862.03</u>	<u>3,724,368,884.25</u>	<u>5,584,820,699.17</u>	<u>22,757,278,677.94</u>	<u>507,999,712.73</u>	<u>23,265,278,390.67</u>

本财务报表已于2022年3月29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）  
2021年度

人民币元

2020年度

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、本年年初余额	2,375,215,099.00	-	5,317,482,660.56	259,823,942.26	892,399,642.26	2,669,136,395.38	3,781,427,440.93	15,295,485,180.39	276,930,919.97	15,572,416,100.36
二、本年增减变动金额										
（一）综合收益总额	-	-	-	(255,292,172.47)	-	-	1,822,567,078.51	1,567,274,906.04	33,434,682.19	1,600,709,588.23
（二）股东投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股	263,912,789.00	-	1,474,691,826.19	-	-	-	-	1,738,604,615.19	-	1,738,604,615.19
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	999,421,132.08	-	-	-	-	-	999,421,132.08	-	999,421,132.08
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	175,455,180.30	-	(175,455,180.30)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	441,598,767.07	(441,598,767.07)	-	-	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)	-	(237,521,509.90)
三、本年年末余额	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

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  
2021年度

人民币元

	附注五	2021年度	2020年度
<b>一、 经营活动产生的现金流量</b>			
吸收存款净增加额		29,593,322,673.97	18,698,264,716.32
拆出资金净减少额		-	461,763,828.45
拆入资金净增加额		1,535,875,513.65	-
卖出回购金融资产款净增加额		747,025,518.37	3,607,854,637.91
同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,987,355,073.15	169,789,987.70
收取的利息、手续费及佣金的现金		9,644,499,825.20	6,820,392,297.32
贵金属融资应付款的净增加额		-	816,737,669.73
收到其他与经营活动有关的现金		90,268,343.92	1,598,088,405.15
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>43,598,346,948.26</b>	<b>32,172,891,542.58</b>
发放贷款及垫款净增加额		(34,493,429,482.83)	(32,518,019,972.22)
向中央银行借款净减少额		(381,740,000.00)	(1,771,230,000.00)
存放中央银行款项净增加额		(8,561,529,754.41)	(302,889,335.71)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(9,222,115,279.07)	(1,588,817,101.02)
拆出资金净增加额		(4,045,000,000.00)	-
拆入资金净减少额		-	(1,052,735,532.50)
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,817,302,830.09)	(4,756,824,297.25)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,072,321,560.39)	(913,995,758.83)
支付的各项税费		(1,019,691,805.46)	(659,710,287.89)
贵金属融资应付款的净减少额		(96,374,484.09)	-
支付其他与经营活动有关的现金		(1,845,987,679.77)	(508,475,713.47)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(65,555,492,876.11)</b>	<b>(44,072,697,998.89)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	47	<b>(21,957,145,927.85)</b>	<b>(11,899,806,456.31)</b>
<b>二、 投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		1,875,494,713,685.04	4,531,800,113,113.50
取得投资收益收到的现金		2,819,349,228.83	4,263,458,697.46
处置固定资产、无形资产收回和其他长期资产的 现金净额		22,881,880.98	43,693,921.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,878,336,944,794.85</b>	<b>4,536,107,265,731.96</b>
投资支付的现金		(1,874,870,181,498.52)	(4,529,826,057,879.28)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		(331,348,003.43)	(217,280,480.59)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(1,875,201,529,501.95)</b>	<b>(4,530,043,338,359.87)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>3,135,415,292.90</b>	<b>6,063,927,372.09</b>

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）  
2021年度

人民币元

	附注五	2021年度	2020年度
<b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		1,654,131,698.11	2,738,025,747.27
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		154,650,946,530.00	167,525,806,740.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>156,305,078,228.11</b>	<b>170,263,832,487.27</b>
偿还债务支付的现金		(146,400,000,000.00)	(158,400,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(521,537,044.52)	(237,174,185.84)
支付租赁负债本金和利息		(135,620,452.20)	-
偿付利息支付的现金		(639,680,388.42)	(729,700,000.00)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(147,696,837,885.14)</b>	<b>(159,366,874,185.84)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>8,608,240,342.97</b>	<b>10,896,958,301.43</b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(118,555,834.97)</b>	<b>(21,365,247.51)</b>
<b>五、 本年现金及现金等价物净（减少）/增加额</b>	47	<b>(10,332,046,126.95)</b>	<b>5,039,713,969.70</b>
加：年初现金及现金等价物余额		25,142,893,605.70	20,103,179,636.00
<b>六、 年末现金及现金等价物余额</b>	47	<b>14,810,847,478.75</b>	<b>25,142,893,605.70</b>

本财务报表已于2022年3月29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  
资产负债表  
2021年12月31日

人民币元

资产	附注十三	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	32,683,597,491.35	28,019,024,057.12
存放同业及其他金融机构款项		17,888,531,765.61	5,815,978,623.23
拆出资金		9,429,885,747.45	4,422,573,008.23
衍生金融资产		1,805,213,582.05	3,378,859,086.71
买入返售金融资产		659,451,451.20	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	2	159,924,413,881.46	129,414,901,491.77
金融投资			
—交易性金融资产		15,967,162,577.16	13,809,782,829.77
—债权投资		40,299,853,360.06	42,871,229,061.18
—其他债权投资		36,701,435,763.84	36,418,256,995.30
—其他权益工具投资		75,419,777.73	83,945,677.98
长期股权投资	3	927,000,000.00	462,000,000.00
投资性房地产		3,044,608.60	3,522,174.34
固定资产		384,616,401.21	360,550,257.99
在建工程		473,028,706.16	317,840,688.86
无形资产		477,765,814.64	505,934,216.19
递延所得税资产		1,381,551,379.64	1,358,993,475.34
其他资产		1,482,887,664.90	1,128,912,120.24
<b>资产总计</b>		<b>320,564,859,973.06</b>	<b>279,479,126,321.64</b>

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）  
2021年12月31日

人民币元

负债和股东权益	附注十三	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央银行借款		9,152,561,930.56	9,588,758,862.25
同业及其他金融机构存放款项	4	4,355,440,072.68	2,502,278,318.61
拆入资金	5	6,252,500,295.93	6,663,039,496.73
交易性金融负债		7,899,730.08	460,707.65
卖出回购金融资产款		20,314,942,384.58	19,571,975,370.47
衍生金融负债		1,777,927,924.84	3,391,028,051.99
吸收存款		185,482,438,067.17	155,450,878,057.81
应付职工薪酬		434,813,780.83	361,675,421.92
应交税费		232,253,062.85	496,645,643.15
应付债券		65,673,575,671.09	56,799,706,384.19
预计负债		485,722,508.55	283,174,956.67
其他负债		3,906,509,058.42	5,149,974,895.41
<b>负债合计</b>		<b>298,076,584,487.58</b>	<b>260,259,596,166.85</b>
股本		2,639,127,888.00	2,639,127,888.00
其他权益工具		2,498,552,830.19	999,421,132.08
其中：永续债		2,498,552,830.19	999,421,132.08
资本公积		6,792,174,486.75	6,792,174,486.75
其他综合收益		252,178,027.55	4,531,769.79
盈余公积		1,272,355,862.03	1,067,854,822.56
一般风险准备		3,619,571,389.84	3,041,086,766.43
未分配利润		5,414,315,001.12	4,675,333,289.18
<b>股东权益合计</b>		<b>22,488,275,485.48</b>	<b>19,219,530,154.79</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>320,564,859,973.06</b>	<b>279,479,126,321.64</b>

本财务报表已于2022年3月29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  
利润表  
2021年度

人民币元

	附注十三	2021年度	2020年度
<b>营业收入</b>		<b>4,917,701,058.35</b>	<b>5,274,860,905.57</b>
利息净收入	6	4,043,675,292.30	4,326,538,611.33
利息收入		10,721,762,147.66	10,309,408,047.44
利息支出		(6,678,086,855.36)	(5,982,869,436.11)
手续费及佣金净收入	7	384,139,652.58	331,852,171.01
手续费及佣金收入		569,130,639.61	477,802,521.96
手续费及佣金支出		(184,990,987.03)	(145,950,350.95)
投资收益		565,282,035.51	874,932,747.80
公允价值变动收益/（损失）		2,295,329.27	(230,886,919.39)
汇兑损失		(151,982,822.67)	(101,639,225.78)
其他业务收入		4,090,426.95	10,538,203.19
资产处置收益/（损失）		(3,350,575.12)	33,434,289.27
其他收益		73,551,719.53	30,091,028.14
<b>营业支出</b>		<b>(2,772,601,518.71)</b>	<b>(3,570,950,345.85)</b>
税金及附加		(58,078,062.44)	(70,796,442.86)
业务及管理费		(1,777,713,268.20)	(1,522,651,261.00)
信用减值损失		(898,132,917.63)	(1,917,497,787.09)
资产减值损失		(38,062,467.60)	(58,340,964.71)
其他业务成本		(614,802.84)	(1,663,890.19)
<b>营业利润</b>		<b>2,145,099,539.64</b>	<b>1,703,910,559.72</b>
营业外收入		11,543,249.43	8,672,929.75
营业外支出		(18,225,414.07)	(12,873,657.50)
<b>利润总额</b>		<b>2,138,417,375.00</b>	<b>1,699,709,831.97</b>
所得税费用		(93,406,980.34)	54,841,970.99
<b>净利润</b>		<b>2,045,010,394.66</b>	<b>1,754,551,802.96</b>
其中：持续经营净利润		2,045,010,394.66	1,754,551,802.96

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）  
 2021年度

人民币元

	附注十三	2021年度	2020年度
其他综合收益的税后净额		247,646,257.76	(255,292,172.47)
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		(6,394,425.17)	(1,673,760.21)
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		295,057,600.58	(390,050,814.84)
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		(41,016,917.65)	136,432,402.58
<b>综合收益总额</b>		<b>2,292,656,652.42</b>	<b>1,499,259,630.49</b>

本财务报表已于2022年3月29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  
 2021年度

人民币元

2021年度

	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	合计
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、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	247,646,257.76	-	-	2,045,010,394.66	2,292,656,652.42
(二) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 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. 提取盈余公积	-	-	-	-	204,501,039.47	-	(204,501,039.47)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	578,484,623.41	(578,484,623.41)	-
3. 普通股现金分红	-	-	-	-	-	-	(475,043,019.84)	(475,043,019.84)
4. 永续债利息	-	-	-	-	-	-	(48,000,000.00)	(48,000,000.00)
三、本年年末余额	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

本财务报表已于2022年3月29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）  
 2021年度

人民币元

2020年度

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 本年年初余额	2,375,215,099.00	-	5,317,482,660.56	259,823,942.26	892,399,642.26	2,613,435,730.16	3,761,409,212.69	15,219,766,286.93
二、 本年增减变动金额								
（一） 综合收益总额	-	-	-	(255,292,172.47)	-	-	1,754,551,802.96	1,499,259,630.49
（二） 股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股	263,912,789.00	-	1,474,691,826.19	-	-	-	-	1,738,604,615.19
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	999,421,132.08	-	-	-	-	-	999,421,132.08
（三） 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	175,455,180.30	-	(175,455,180.30)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	427,651,036.27	(427,651,036.27)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(237,521,509.90)	(237,521,509.90)
三、 本年年末余额	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

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  
2021年度

人民币元

	附注十三	2021年度	2020年度
<b>一、 经营活动产生的现金流量</b>			
吸收存款净增加额		29,551,322,673.97	18,698,264,716.32
卖出回购金融资产款净增加额		747,025,518.37	3,607,854,637.91
同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,848,115,809.47	310,477,002.30
收取的利息、手续费及佣金的现金		8,995,787,526.10	6,295,783,427.83
贵金属融资应付款的净增加额		-	816,737,669.73
收到其他与经营活动有关的现金		90,268,346.82	1,613,613,773.74
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>41,232,519,874.73</b>	<b>31,342,731,227.83</b>
向中央银行借款净减少额		(381,740,000.00)	(1,771,230,000.00)
发放贷款及垫款净增加额		(31,432,680,552.57)	(30,984,376,323.01)
存放中央银行款项净增加额		(8,561,529,754.41)	(302,889,335.71)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(9,069,999,999.99)	(1,730,000,000.01)
拆出资金净增加额		(3,845,000,000.00)	(118,237,200.00)
拆入资金净减少额		(401,047,002.72)	(1,845,675,005.01)
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,592,986,106.45)	(4,581,659,598.03)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,032,977,877.96)	(884,461,565.06)
支付的各项税费		(979,478,979.77)	(613,384,368.20)
贵金属融资应付款的净减少额		(96,374,484.09)	-
支付其他与经营活动有关的现金		(1,992,232,576.90)	(500,212,681.36)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(62,386,047,334.86)</b>	<b>(43,332,126,076.39)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	8	<b>(21,153,527,460.13)</b>	<b>(11,989,394,848.56)</b>
<b>二、 投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		1,875,653,478,139.99	4,531,300,113,113.50
取得投资收益收到的现金		2,799,834,816.15	4,263,199,111.93
处置固定资产、无形资产收回和其他长期资产 的现金净额		22,869,395.13	43,693,921.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,878,476,182,351.27</b>	<b>4,535,607,006,146.43</b>
投资支付的现金		(1,874,870,181,498.52)	(4,529,296,057,879.28)
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		(329,195,822.96)	(216,447,682.12)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(1,875,664,377,321.48)</b>	<b>(4,529,512,505,561.40)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>2,811,805,029.79</b>	<b>6,094,500,585.03</b>

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）  
2021年度

人民币元

	附注十三	2021年度	2020年度
<b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		1,499,131,698.11	2,738,025,747.27
发行债券收到的现金		154,100,946,530.00	167,525,806,740.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>155,600,078,228.11</b>	<b>170,263,832,487.27</b>
偿还债务支付的现金		(146,400,000,000.00)	(158,400,000,000.00)
分配股利、利润支付的现金		(521,537,044.52)	(237,174,185.84)
支付租赁负债本金和利息的现金		(134,108,122.32)	-
偿付利息支付的现金		(640,509,849.13)	(729,700,000.00)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(147,696,155,015.97)</b>	<b>(159,366,874,185.84)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>7,903,923,212.14</b>	<b>10,896,958,301.43</b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(118,555,834.97)</b>	<b>(21,365,247.51)</b>
<b>五、 本年现金及现金等价物净（减少）/增加额</b>	8	<b>(10,556,355,053.17)</b>	<b>4,980,698,790.39</b>
加：年初现金及现金等价物余额		24,889,003,823.14	19,908,305,032.75
<b>六、 年末现金及现金等价物余额</b>	8	<b>14,332,648,769.97</b>	<b>24,889,003,823.14</b>

本财务报表已于2022年3月29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

## 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3月29日决议批准。

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、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《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、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，交易性金融资产及金融负债（包括衍生金融工具）外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 三、重要会计政策及会计估计

本集团根据实际经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在贷款损失准备的计提和金融工具的分类等。

### 1. 遵循企业会计准则的声明

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2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

### 2. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。



### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 3. 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

#### 4. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

##### 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

##### 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 5. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期年初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

#### 6. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### 7. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 8. 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

#### 9. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 9. 金融工具（续）

##### 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### *以摊余成本计量的债务工具投资*

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

##### *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*

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

##### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具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资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 9. 金融工具（续）

##### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

##### *其他金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

##### 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、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、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注八、1。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 9. 金融工具（续）

##### 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

##### 财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

##### 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

##### 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

##### 合同修改

本集团与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 10. 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

#### 11. 长期股权投资

本行长期股权投资为对子公司的权益性投资，子公司指本行能够对其实施控制的企业。

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注三、5处理。

在本行个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和，作为该投资的初始投资成本。

在个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

#### 12. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

#### 13. 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 13. 固定资产（续）

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	5%	4.75%
办公及电子设备	1-10年	5%	9.5%-95%
运输工具	4-5年	5%	19.00%-19.66%
自有房屋装修	两次装修期间与尚可 使用年限两者孰短	-	不适用

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

#### 14. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

#### 15. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	37-42年
计算机软件及其他	1-10年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。



### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 16. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 17. 长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如租入固定资产发生的改良支出等。

租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。

#### 18. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

#### 19. 使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物及其他。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 19. 使用权资产（续）

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

#### 20. 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债（短期租赁和低价值资产租赁除外）。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

#### 21. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### 22. 收入和支出确认原则和方法

收入在客户取得相关商品或者服务的控制权，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，按预期有权收取的对价金额予以确认。

##### 利息收入和利息支出

本集团利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 22. 收入和支出确认原则和方法（续）

##### 利息收入和利息支出（续）

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

##### 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

#### 23. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 23. 所得税（续）

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

#### 24. 其他权益工具

本集团发行的永续债没有到期日，对于永续债票面利息，本集团有权递延支付，本集团并无合同义务支付现金或其他金融资产，分类为权益工具。

#### 25. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量的金融工具包括交易性金融资产和金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及衍生金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 25. 公允价值计量（续）

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

#### 26. 租赁

##### 租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

##### 租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

##### 作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注三、19和附注三、20。

##### 租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 26. 租赁（续）

##### 作为承租人（续）

##### 租赁变更（续）

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- (1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (2) 其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

##### 短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

##### 作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租租赁进行分类。

##### 作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

##### 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 27. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

##### 短期薪酬

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

##### 离职后福利（设定提存计划）

###### 法定福利计划

根据相关法律法规要求，本集团的职工参加由当地政府管理的基本养老保险和失业保险。在职工为本集团提供服务的会计期间，本集团根据规定的缴纳基数和比例计算并向当地政府经办机构缴纳上述保险统筹费用，其中本集团承担的相应支出在发生时计入当期损益。

###### 退休福利供款计划

除了社会基本养老保险外，本集团职工在参加社会基本养老保险和失业保险的基础上参加本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立的年金计划。本集团及职工按照上一年度工资的一定比例向年金计划供款。本集团供款在发生时计入当期损益。本集团按固定的金额向年金计划供款，如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利，本集团也无义务再注入资金。

##### 辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### 28. 利润分配

本行的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

#### 29. 受托业务

本集团通常作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的委托理财及委托理财资金不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 30. 或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本集团承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本集团完全控制的事件决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此该等义务不被确认。当上述不能由本集团完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

#### 31. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。政府补助适用的方法为总额法。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### 32. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

#### 33. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。



### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 34. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

##### 判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

##### *金融资产的分类*

在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。

##### *所得税*

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就未来暂时性差异的转回时间以及是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

##### *对投资对象控制程度的判断*

管理层按照附注三、5中列示的控制要素判断本集团是否控制有关非保本理财产品、资产支持证券、专项资产管理计划及信托投资计划等结构化主体。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 34. 重大会计判断和估计（续）

##### 判断（续）

##### *对投资对象控制程度的判断（续）*

本集团管理或投资多个非保本理财产品、资产支持证券、专项资产管理计划及信托投资计划。判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。

本集团在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本集团之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本集团对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本集团的报酬水平、以及本集团因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

##### 估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

##### *金融资产的减值损失*

本集团遵循《企业会计准则第 22 号—金融工具的确认和计量》（2017 年修订）计量金融资产的减值损失，在此过程中包含很多估计和判断，尤其是确定减值损失金额、估计未来合同现金流量、抵质押物价值，以及判断信用风险显著增加的标准。本集团对金融资产进行减值计量时受多种因素影响，将导致不同的减值准备计提水平。

本集团的预期信用损失计算是模型输出的结果，其中包含许多模型假设及参数输入，预期信用损失模型所采用的会计判断和估计包括：

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息；
- 合同现金流量的修改；
- 以组合方式计量预期信用损失；
- 阶段三金融资产的未來現金預測。

##### *除金融资产之外的非流动资产减值*

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 34. 重大会计判断和估计（续）

##### 估计的不确定性（续）

##### 金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。

#### 35. 会计政策和会计估计变更

##### 会计政策变更

##### 新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（以下简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，对首次执行日前已存在的租赁合同，不进行重新评估并采用多项简化处理。并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整2021年年初留存收益：

- (1) 对于首次执行日之前的经营租赁，本集团根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产；
- (2) 本集团按照附注三、16对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。

执行新租赁准则对2021年1月1日资产负债表项目的影响如下：

对于2020年12月31日重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团按2021年1月1日本集团作为承租人的增量借款利率折现的现值，与2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额	396,270,498.61
减：采用简化处理的租赁付款额	(461,685.36)
减：2021年1月1日增量借款利率折现的影响	(39,697,813.61)
2021年1月1日租赁负债	<u>356,110,999.64</u>

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 35. 会计政策和会计估计变更（续）

##### 会计政策变更（续）

##### 新租赁准则（续）

与截至2020年12月31日止年度财务报表相比，本集团2021年1月1日的总资产及总负债分别增加人民币3.56亿元和人民币3.56亿元，其中使用权资产和租赁负债金额分别为人民币3.71亿元和人民币3.56亿元。

此外，首次执行日开始本集团将偿还租赁负债本金和利息所支付的现金在现金流量表中计入筹资活动现金流出，支付的采用简化处理的短期租赁付款额和低价值资产租赁付款额以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额仍然计入经营活动现金流出。

### 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

	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	250,065,693.69	165,930,529.43
存放中央银行款项		
— 法定存款准备金	13,543,117,033.10	11,801,931,703.37
— 超额存款准备金	7,763,731,571.81	11,706,346,597.91
— 财政性存款	11,156,655,000.00	4,267,708,000.00
— 外汇风险准备金	-	68,602,575.32
小计	<u>32,713,569,298.60</u>	<u>28,010,519,406.03</u>
应计利息	<u>12,634,291.61</u>	<u>8,519,507.75</u>
合计	<u>32,726,203,590.21</u>	<u>28,019,038,913.78</u>

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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
人民币	8.0%	9.0%
外币	9.0%	5.0%

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。

### 2. 存放同业及其他金融机构款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行同业	16,954,484,883.64	5,518,865,380.30
境内其他金融机构	215,592,980.49	169,285,301.35
境外银行同业	<u>1,127,852,772.07</u>	<u>280,895,624.84</u>
小计	<u>18,297,930,636.20</u>	<u>5,969,046,306.49</u>
应计利息	<u>145,214,121.40</u>	<u>9,147,914.31</u>
减：减值准备（附注五、17）	<u>(107,922,920.34)</u>	<u>(49,466,543.62)</u>
合计	<u>18,335,221,837.26</u>	<u>5,928,727,677.18</u>

于2021年度及2020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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3. 拆出资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内其他金融机构	8,804,500,000.00	3,560,000,000.00
小计	<u>8,804,500,000.00</u>	<u>3,560,000,000.00</u>
应计利息	<u>127,501,528.25</u>	<u>44,710,736.12</u>
减：减值准备（附注五、17）	<u>(124,160,311.40)</u>	<u>(18,624,277.28)</u>
合计	<u>8,807,841,216.85</u>	<u>3,586,086,458.84</u>

于2021年度及2020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。

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：

	名义金额	2021年12月31日	
		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	<u>67,979,971,587.96</u>	<u>557,863,195.67</u>	<u>(553,486,228.28)</u>
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	<u>103,580,000,000.00</u>	<u>672,739,593.48</u>	<u>(649,920,598.88)</u>
其他衍生工具	<u>69,051,140,000.00</u>	<u>574,610,792.90</u>	<u>(574,521,097.68)</u>
合计	<u>240,611,111,587.96</u>	<u>1,805,213,582.05</u>	<u>(1,777,927,924.84)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融资产/负债（续）

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（续）：

	2020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	2,040,116,958.52	26,096,508.29	(33,119,835.95)
掉期合约	82,142,450,598.05	2,238,380,686.12	(2,214,523,677.29)
期权合约	243,117,850.00	1,127,899.15	(1,902,605.29)
小计	<u>84,425,685,406.57</u>	<u>2,265,605,093.56</u>	<u>(2,249,546,118.53)</u>
利率衍生工具			
利率掉期合约	165,975,000,000.00	885,587,124.04	(884,244,115.13)
小计	<u>165,975,000,000.00</u>	<u>885,587,124.04</u>	<u>(884,244,115.13)</u>
其他衍生工具	39,004,744,800.00	227,666,869.11	(257,237,818.33)
合计	<u>289,405,430,206.57</u>	<u>3,378,859,086.71</u>	<u>(3,391,028,051.99)</u>

5. 买入返售金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
按担保物类别分析：		
政府债券	660,000,000.00	6,627,439,666.67
政策性金融债券	-	4,618,293,333.33
小计	<u>660,000,000.00</u>	<u>11,245,733,000.00</u>
应计利息	<u>34,630.14</u>	<u>8,515,409.21</u>
减：减值准备（附注五、17）	<u>(583,178.94)</u>	<u>(147,425,851.82)</u>
合计	<u>659,451,451.20</u>	<u>11,106,822,557.39</u>
	2021年12月31日	2020年12月31日
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	-	9,511,883,000.00
境内其他金融机构	660,000,000.00	1,733,850,000.00
小计	<u>660,000,000.00</u>	<u>11,245,733,000.00</u>
应计利息	<u>34,630.14</u>	<u>8,515,409.21</u>
减：减值准备（附注五、17）	<u>(583,178.94)</u>	<u>(147,425,851.82)</u>
合计	<u>659,451,451.20</u>	<u>11,106,822,557.39</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 买入返售金融资产（续）

于2021年度及2020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。

6. 发放贷款及垫款

6.1 按性质分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	<u>91,964,596,710.37</u>	<u>73,059,774,028.00</u>
个人住房贷款	31,893,367,912.43	27,432,090,861.76
个人消费贷款	6,886,420,847.64	4,870,290,509.50
个人经营贷款	27,921,254,854.75	21,209,033,240.74
个人贷款及垫款	<u>66,701,043,614.82</u>	<u>53,511,414,612.00</u>
小计	<u>158,665,640,325.19</u>	<u>126,571,188,640.00</u>
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益：		
企业贷款	9,705,393.27	1,138,217.17
贴现	<u>16,364,472,619.16</u>	<u>14,074,563,509.41</u>
小计	<u>16,374,178,012.43</u>	<u>14,075,701,726.58</u>
合计	<u>175,039,818,337.62</u>	<u>140,646,890,366.58</u>
应计利息	<u>311,260,689.72</u>	<u>281,531,362.29</u>
发放贷款及垫款总额	<u>175,351,079,027.34</u>	<u>140,928,421,728.87</u>
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备（附注五、6.4）	<u>(5,858,724,371.27)</u>	<u>(4,882,091,751.78)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>169,492,354,656.07</u>	<u>136,046,329,977.09</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、6.4）	<u>(56,336,184.38)</u>	<u>(199,453,717.44)</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

	2021年12月31日	2020年12月31日
附担保物贷款		
质押贷款	25,892,947,024.79	20,838,382,874.52
抵押贷款	109,055,217,325.56	92,797,812,359.67
保证贷款	27,559,634,090.65	19,852,814,280.73
信用贷款	12,532,019,896.62	7,157,880,851.66
合计	<u>175,039,818,337.62</u>	<u>140,646,890,366.58</u>

6.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	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>
	2020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	1,948,783.96	-	249,641,847.92	-	251,590,631.88
抵押贷款	159,977,039.88	454,758,897.75	202,489,689.79	61,756,370.29	878,981,997.71
保证贷款	74,936,314.76	9,223,692.78	71,498,364.96	29,657,114.09	185,315,486.59
信用贷款	4,826,552.48	9,373,311.44	5,558,704.43	-	19,758,568.35
合计	<u>241,688,691.08</u>	<u>473,355,901.97</u>	<u>529,188,607.10</u>	<u>91,413,484.38</u>	<u>1,335,646,684.53</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：

	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	3,985,743,504.87	110,489,084.85	785,859,162.06	4,882,091,751.78
转至阶段一	8,456,958.90	(8,456,958.90)	-	-
转至阶段二	(15,448,448.56)	27,193,104.31	(11,744,655.75)	-
转至阶段三	(27,927,142.43)	(23,241,421.89)	51,168,564.32	-
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>

	2020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	
2020年1月1日	2,639,734,030.02	128,403,720.81	711,990,120.89	3,480,127,871.72
转至阶段一	62,200.84	(62,200.84)	-	-
转至阶段二	(10,543,677.19)	11,287,865.94	(744,188.75)	-
转至阶段三	(4,620,790.75)	(14,014,725.62)	18,635,516.37	-
本年计提 (i)	1,361,111,741.95	(15,125,575.44)	114,708,331.52	1,460,694,498.03
核销	-	-	(302,074,603.25)	(302,074,603.25)
收回已核销贷款而转回	-	-	271,447,313.68	271,447,313.68
已减值贷款利息回拨	-	-	(28,103,328.40)	(28,103,328.40)
年末余额	<u>3,985,743,504.87</u>	<u>110,489,084.85</u>	<u>785,859,162.06</u>	<u>4,882,091,751.78</u>

(i) 本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：

	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
本年计提/(回拨)	(81,384,133.06)	-	(61,733,400.00)	(143,117,533.06)
年末余额	<u>56,336,184.38</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,336,184.38</u>

	2020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	
2020年1月1日	21,989,766.48	154,557.66	-	22,144,324.14
本年计提/(回拨)	<u>115,730,550.96</u>	<u>(154,557.66)</u>	<u>61,733,400.00</u>	<u>177,309,393.30</u>
年末余额	<u>137,720,317.44</u>	<u>-</u>	<u>61,733,400.00</u>	<u>199,453,717.44</u>

(3) 2021年度，对本集团减值准备造成较大影响的发放贷款及垫款本金变动主要包括：

- a. 本年本集团调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币620,821,886.16元（2020年度：人民币343,254,462.15元），相应增加减值准备人民币231,819,927.32元（2020年度：人民币52,141,777.91元）；阶段二转至阶段三、阶段三转至阶段二和阶段二转至阶段一的贷款不重大（2020年度：不重大）。
- b. 本年本集团核销不良贷款本金人民币353,276,847.51元（2020年度：人民币302,074,603.25元），相应导致阶段三减值准备减少人民币353,276,847.51元（2020年度：人民币302,074,603.25元）。
- c. 本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的金额不重大。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7. 交易性金融资产

	2021年12月31日	2020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	3,933,456,879.74	4,725,681,298.25
政策性金融债券	2,915,816,774.12	83,274,981.31
同业及其他金融机构债券	120,323,366.85	647,496,017.13
企业债券	1,428,891,840.35	1,703,829,243.40
同业存单	-	5,954,502,398.64
基金及其他	7,907,552,909.38	875,086,837.60
合计	<u>16,306,041,770.44</u>	<u>13,989,870,776.33</u>

于2021年12月31日，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的账面价值为人民币0元（2020年12月31日：人民币0元）。

8. 债权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
债券		
政府债券	33,257,232,029.53	29,426,468,615.51
政策性金融债券	2,169,650,837.46	3,857,478,297.21
同业及其他金融机构债券	-	299,772,721.73
企业债券	22,736,559.38	22,684,398.94
同业存单	-	54,334,555.74
信贷资产	2,887,000,344.03	5,572,094,063.66
票据资产		
商业承兑汇票	-	948,068,785.88
券商类资产	200,000,000.00	300,000,000.00
债权融资计划	<u>1,380,000,000.00</u>	<u>1,575,000,000.00</u>
小计	<u>39,916,619,770.40</u>	<u>42,055,901,438.67</u>
应计利息	<u>569,366,191.51</u>	<u>1,348,932,998.89</u>
减：减值准备（附注五、17）	<u>(186,132,601.85)</u>	<u>(533,605,376.38)</u>
合计	<u>40,299,853,360.06</u>	<u>42,871,229,061.18</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 债权投资（续）

债权投资减值准备变动情况列示如下：

	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>	

	2020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		
2020年1月1日	101,241,919.50	286,484,608.03	356,293,181.20	744,019,708.73	
转至阶段一	139,731,118.14	(139,731,118.14)	-	-	
转至阶段三	-	(99,197,999.05)	99,197,999.05	-	
本年计提/(回拨)	(117,561,783.36)	(47,555,490.84)	177,968,193.35	12,850,919.15	
核销	-	-	(220,000,000.00)	(220,000,000.00)	
收回已核销类贷款而转回	-	-	1,142,732.00	1,142,732.00	
已减值贷款利息回拨	-	-	(4,407,983.50)	(4,407,983.50)	
年末余额（附注五、17）	<u>123,411,254.28</u>	<u>-</u>	<u>410,194,122.10</u>	<u>533,605,376.38</u>	

9. 其他债权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	19,332,463,555.73	14,627,133,670.95
政策性金融债券	7,817,136,656.41	10,729,944,743.02
同业及其他金融机构债券	1,279,686,470.25	2,419,811,298.99
企业债券	8,256,711,070.26	3,672,062,505.03
同业存单	-	4,928,653,302.25
其他	15,438,011.19	40,651,475.06
合计	<u>36,701,435,763.84</u>	<u>36,418,256,995.30</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 其他债权投资（续）

	2021年度			
	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	累计已计提减值金额 (附注五、17)
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>
	2020年度			
	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	累计已计提减值金额 (附注五、17)
其他债权投资	<u>36,732,544,436.28</u>	<u>36,418,256,995.30</u>	<u>(314,287,440.98)</u>	<u>(59,601,318.47)</u>

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2021年度			
	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	合计
2021年1月1日	59,601,318.47	-	-	59,601,318.47
本年计提	<u>88,428,309.53</u>	-	-	<u>88,428,309.53</u>
年末余额（附注五、17）	<u>148,029,628.00</u>	-	-	<u>148,029,628.00</u>
	2020年度			
	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	合计
2020年1月1日	55,000,841.82	-	-	55,000,841.82
本年计提	<u>4,600,476.65</u>	-	-	<u>4,600,476.65</u>
年末余额（附注五、17）	<u>59,601,318.47</u>	-	-	<u>59,601,318.47</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 其他权益工具投资

	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>	
	2020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	70,978,049.69	78,978,049.69	1,440,000.00	非交易性
城银服务中心	250,000.00	4,717,628.29	4,967,628.29	-	非交易性
合计	<u>8,250,000.00</u>	<u>75,695,677.98</u>	<u>83,945,677.98</u>	<u>1,440,000.00</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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
原值：		
年初余额	13,063,440.69	59,065,556.70
转出至固定资产	-	(10,319,035.79)
转出至无形资产	-	(35,683,080.22)
年末余额	<u>13,063,440.69</u>	<u>13,063,440.69</u>
累计折旧和摊销：		
年初余额	9,541,266.35	46,255,103.51
本年计提	477,565.74	634,242.37
转出至固定资产	-	(6,126,927.35)
投资性房地产出售	-	(31,221,152.18)
年末余额	<u>10,018,832.09</u>	<u>9,541,266.35</u>
账面价值：		
年末余额	<u>3,044,608.60</u>	<u>3,522,174.34</u>
年初余额	<u>3,522,174.34</u>	<u>12,810,453.19</u>

于2021年12月31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（2020年12月31日：人民币2,840,279.00元），净值为人民币142,013.95元（2020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

2021年12月31日	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：					
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
2020年12月31日					
原值：					
年初余额	413,917,120.02	465,313,104.86	29,059,615.24	32,641,923.47	940,931,763.59
本年购置或原值增加	-	45,571,346.07	1,424,810.66	917,692.59	47,913,849.32
投资性房地产转入	10,319,035.79	-	-	-	10,319,035.79
处置或报废	-	(21,190,287.78)	(3,041,190.00)	-	(24,231,477.78)
年末余额	424,236,155.81	489,694,163.15	27,443,235.90	33,559,616.06	974,933,170.92
累计折旧：					
年初余额	183,818,902.11	325,308,955.88	25,161,944.55	16,413,488.30	550,703,290.84
本年计提	19,953,646.53	45,083,820.79	990,783.89	3,223,523.18	69,251,774.39
投资性房地产转入	6,126,927.35	-	-	-	6,126,927.35
处置或报废	-	(15,525,079.00)	(2,889,130.50)	-	(18,414,209.50)
年末余额	209,899,475.99	354,867,697.67	23,263,597.94	19,637,011.48	607,667,783.08
减值准备 (附注五、17)					
年初余额	(3,337,019.90)	-	-	-	(3,337,019.90)
本年计提	(2,225,359.20)	-	-	-	(2,225,359.20)
年末余额	(5,562,379.10)	-	-	-	(5,562,379.10)
账面价值：					
年末余额	208,774,300.72	134,826,465.48	4,179,637.96	13,922,604.58	361,703,008.74
年初余额	226,761,198.01	140,004,148.98	3,897,670.69	16,228,435.17	386,891,452.85

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

于2021年12月31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（2020年12月31日：人民币5,562,379.10元）。

于2021年12月31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（2020年12月31日：人民币10,812,130.82元），净值为人民币540,606.55元（2020年12月31日：人民币821,527.81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2021年12月31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353,833,898.40元（2020年12月31日：人民币302,339,105.48元）。

13. 在建工程

	2021年12月31日	2020年12月31日
原值：		
年初余额	441,247,010.94	345,704,590.32
本年增加	242,487,954.11	95,542,420.62
转入固定资产	(76,659,086.81)	-
年末余额	<u>607,075,878.24</u>	<u>441,247,010.94</u>
减值准备（附注五、17）：		
年初余额	(123,406,322.08)	(71,073,722.08)
本年计提	(10,640,850.00)	(52,332,600.00)
年末余额	<u>(134,047,172.08)</u>	<u>(123,406,322.08)</u>
账面价值：		
年末余额	<u>473,028,706.16</u>	<u>317,840,688.86</u>
年初余额	<u>317,840,688.86</u>	<u>274,630,868.24</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：

	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>
	2020年1月1日	本年增加	本年转出	本年计提减值	2020年12月31日
总行大厦工程	-	2,903,830.28	-	-	2,903,830.28
南昌大楼	133,443,220.00	-	-	(52,332,600.00)	81,110,620.00
泉州分行大楼	141,187,648.24	92,638,590.34	-	-	233,826,238.58
合计	<u>274,630,868.24</u>	<u>95,542,420.62</u>	<u>-</u>	<u>(52,332,600.00)</u>	<u>317,840,688.86</u>

14. 无形资产

	2021年12月31日		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
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	<u>472,617,419.01</u>	<u>266,686,399.60</u>	<u>739,303,818.61</u>
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	<u>36,196,444.21</u>	<u>187,833,868.61</u>	<u>224,030,312.82</u>
减值准备（附注五、17）	<u>(35,389,370.40)</u>	-	<u>(35,389,370.40)</u>
净值：			
年末余额	<u>401,031,604.40</u>	<u>78,852,530.99</u>	<u>479,884,135.39</u>
年初余额	<u>431,558,625.47</u>	<u>75,692,457.26</u>	<u>507,251,082.73</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产（续）

	2020年12月31日		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值：			
年初余额	153,436,391.60	227,233,643.53	380,670,035.13
本年购置	318,054,527.41	8,185,643.71	326,240,171.12
年末余额	471,490,919.01	235,419,287.24	706,910,206.25
累计摊销：			
年初余额	14,146,929.95	132,134,558.06	146,281,488.01
本年计提	10,668,581.65	27,592,271.92	38,260,853.57
年末余额	24,815,511.60	159,726,829.98	184,542,341.58
减值准备（附注五、17）	(15,116,781.94)	-	(15,116,781.94)
净值：			
年末余额	431,558,625.47	75,692,457.26	507,251,082.73
年初余额	127,955,685.22	95,099,085.47	223,054,770.69

于2021年12月31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116,572,113.12元（2020年12月31日：人民币102,402,527.44元）。

15. 递延所得税资产/负债

(1) 按性质分析

	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

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）

	2020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	4,720,578,805.29	1,180,144,701.32	-	-	1,180,144,701.32
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	-	-	(9,622,562.68)	(2,405,640.67)	(2,405,640.67)
—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	253,012,676.84	63,253,169.21	-	-	63,253,169.21
应付职工薪酬	160,506,367.22	40,126,591.81	-	-	40,126,591.81
其他	468,830,753.96	117,207,688.49	-	-	117,207,688.49
合计	5,602,928,603.31	1,400,732,150.83	(9,622,562.68)	(2,405,640.67)	1,398,326,510.16

(2) 递延所得税变动情况

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
2020年度	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
资产减值准备	916,854,183.18	308,767,985.63	(45,477,467.49)	1,180,144,701.32
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	(53,778,933.99)	51,373,293.32	-	(2,405,640.67)
—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	(67,321,689.11)	-	130,574,858.32	63,253,169.21
应付职工薪酬	42,886,974.66	(2,760,382.85)	-	40,126,591.81
其他	55,231,721.86	61,975,966.63	-	117,207,688.49
合计	893,872,256.60	419,356,862.73	85,097,390.83	1,398,326,510.16

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
长期待摊费用		
租入房产装修费	62,561,681.27	55,723,526.48
其他长期待摊费用	257,762.40	4,847,607.09
贵金属	7,869,848.50	468,504.00
结构性存款待结转款项	-	213,813,607.14
应收利息	3,881,328.49	2,772,073.78
待清算款项	579,999,077.83	406,006,069.25
购置长期资产预付款项	251,394,047.01	239,480,070.21
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	15,847,102.49	14,286,925.49
预付经费	21,479,099.55	60,756,252.36
使用权资产（附注五、16.2）	403,732,826.93	不适用
其他应收款	172,484,102.61	146,843,576.40
小计	<u>1,525,536,566.64</u>	<u>1,151,027,901.76</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	(18,023,973.70)	(12,528,414.68)
小计	<u>(24,053,663.26)</u>	<u>(18,558,104.24)</u>
净额	<u>1,501,482,903.38</u>	<u>1,132,469,797.52</u>

16.1 抵债资产

	2021年12月31日	2020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

2021年度

	房屋及建筑物	其他	合计
<b>成本</b>			
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>
<b>累计折旧</b>			
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>
<b>账面价值</b>			
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）  
2021年度

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

2021年度	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（附注五、2）	49,466,543.62	58,456,376.72	-	-	-	107,922,920.34
拆出资金（附注五、3）	18,624,277.28	105,536,034.12	-	-	-	124,160,311.40
买入返售金融资产（附注五、5）	147,425,851.82	(146,842,672.88)	-	-	-	583,178.94
发放贷款及垫款（附注五、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（附注五、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（附注五、9）	59,601,318.47	88,428,309.53	-	-	-	148,029,628.00
在建工程（附注五、13）	123,406,322.08	10,640,850.00	-	-	-	134,047,172.08
固定资产（附注五、12）	5,562,379.10	7,149,029.14	-	-	-	12,711,408.24
无形资产（附注五、14）	15,116,781.94	20,272,588.46	-	-	-	35,389,370.40
信用承诺（附注五、26）	283,174,956.67	202,547,551.88	-	-	-	485,722,508.55
其他资产（附注五、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	6,336,087,380.82	1,050,540,818.65	(42,677,227.35)	254,942,568.11	(425,080,221.52)	7,173,813,318.71



厦门股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2021年度

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）

2020年度	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（附注五、2）	12,968,832.04	36,497,711.58	-	-	-	49,466,543.62
拆出资金（附注五、3）	18,515,919.73	108,357.55	-	-	-	18,624,277.28
买入返售金融资产（附注五、5）	25,702,810.06	121,723,041.76	-	-	-	147,425,851.82
发放贷款及垫款（附注五、6）						
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	3,480,127,871.72	1,460,694,498.03	(28,103,328.40)	271,447,313.68	(302,074,603.25)	4,882,091,751.78
—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	22,144,324.14	177,309,393.30	-	-	-	199,453,717.44
金融投资						
—债权投资（附注五、8）	744,019,708.73	12,850,919.15	(4,407,983.50)	1,142,732.00	(220,000,000.00)	533,605,376.38
—其他债权投资（附注五、9）	55,000,841.82	4,600,476.65	-	-	-	59,601,318.47
在建工程（附注五、13）	71,073,722.08	52,332,600.00	-	-	-	123,406,322.08
固定资产（附注五、12）	3,337,019.90	2,225,359.20	-	-	-	5,562,379.10
无形资产（附注五、14）	11,333,776.43	3,783,005.51	-	-	-	15,116,781.94
信用承诺（附注五、26）	104,138,850.61	179,036,106.06	-	-	-	283,174,956.67
其他资产（附注五、16）						
—抵债资产	6,029,689.56	-	-	-	-	6,029,689.56
—其他应收款	9,988,768.52	1,536,094.81	-	1,003,551.35	-	12,528,414.68
合计	4,564,382,135.34	2,052,697,563.60	(32,511,311.90)	273,593,597.03	(522,074,603.25)	6,336,087,380.82

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行同业	4,300,138,283.75	2,300,595,424.80
境内其他金融机构	3,595,174.44	18,680,265.43
境外银行同业	39,441,975.39	36,544,670.20
小计	<u>4,343,175,433.58</u>	<u>2,355,820,360.43</u>
应计利息	<u>10,319,975.34</u>	<u>5,219,086.51</u>
合计	<u>4,353,495,408.92</u>	<u>2,361,039,446.94</u>

19. 拆入资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行同业	11,266,866,557.15	11,440,991,043.50
境内其他金融机构	1,860,000,000.00	150,000,000.00
小计	<u>13,126,866,557.15</u>	<u>11,590,991,043.50</u>
应计利息	<u>89,968,469.01</u>	<u>60,667,740.72</u>
合计	<u>13,216,835,026.16</u>	<u>11,651,658,784.22</u>

20. 交易性金融负债

	2021年12月31日	2020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>7,899,730.08</u>	<u>460,707.65</u>
合计	<u>7,899,730.08</u>	<u>460,707.65</u>

于2021年12月31日，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的账面价值为人民币0元（2020年12月31日：人民币0元）。

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：	2021年12月31日	2020年12月31日
债券		
政府债券	5,344,000,000.00	5,316,917,741.94
政策性金融债券	8,410,070,000.00	5,121,932,258.06
银行承兑汇票	6,557,667,591.71	9,125,862,073.34
小计	<u>20,311,737,591.71</u>	<u>19,564,712,073.34</u>
应计利息	<u>3,204,792.87</u>	<u>7,263,297.13</u>
合计	<u>20,314,942,384.58</u>	<u>19,571,975,370.47</u>
按交易对手类别分析：	2021年12月31日	2020年12月31日
中国人民银行	7,380,435,154.53	6,468,849,697.02
境内银行同业	12,931,302,437.18	13,095,862,376.32
小计	<u>20,311,737,591.71</u>	<u>19,564,712,073.34</u>
应计利息	<u>3,204,792.87</u>	<u>7,263,297.13</u>
合计	<u>20,314,942,384.58</u>	<u>19,571,975,370.47</u>

22. 吸收存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款		
公司客户	54,812,399,924.51	52,079,122,433.91
个人客户	14,773,506,087.27	13,268,182,807.94
定期存款		
公司客户	58,104,595,343.76	41,784,642,986.16
个人客户	26,869,362,550.08	21,821,115,705.80
保证金存款	29,233,838,855.93	25,276,986,071.88
其他存款	<u>7,234,894.71</u>	<u>7,879,082.15</u>
小计	<u>183,800,937,656.26</u>	<u>154,237,929,087.84</u>
应计利息	<u>1,723,500,410.91</u>	<u>1,212,948,969.97</u>
合计	<u>185,524,438,067.17</u>	<u>155,450,878,057.81</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬

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
2020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	351,188,351.41	809,841,277.27	(761,109,462.35)	399,920,166.33
职工福利费	-	26,281,023.38	(26,281,023.38)	-
社会保险费	87,746.07	14,276,119.18	(14,257,362.26)	106,502.99
其中：医疗保险费	80,385.58	12,903,128.83	(12,884,827.48)	98,686.93
工伤保险费	1,245.98	31,128.68	(31,935.33)	439.33
生育保险费	6,114.51	1,341,861.67	(1,340,599.45)	7,376.73
住房公积金	338,283.06	45,112,832.11	(45,235,630.81)	215,484.36
工会经费和职工教育经费	462,426.70	12,600,891.60	(12,535,331.26)	527,987.04
其他福利	-	5,622,241.97	(5,468,955.43)	153,286.54
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	132,151.33	3,776,145.08	(3,848,120.65)	60,175.76
失业保险费	18,919.64	86,731.87	(89,220.69)	16,430.82
企业年金	-	45,188,804.94	(45,170,652.00)	18,152.94
合计	352,227,878.21	962,786,067.40	(913,995,758.83)	401,018,186.78

24. 应交税费

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业所得税	146,134,324.82	360,278,647.40
增值税	132,389,564.32	144,519,363.16
其他	7,648,571.40	7,525,345.21
合计	286,172,460.54	512,323,355.77

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券

	2021年12月31日	2020年12月31日
17厦门银行二级01(注1)	499,415,664.46	499,340,550.62
17厦门银行二级02(注2)	1,697,249,795.38	1,696,898,891.17
18厦门银行01(注3)	-	2,999,413,339.69
18厦门银行02(注4)	-	2,999,393,163.55
19厦门银行01(注5)	2,999,472,909.26	2,998,902,892.48
19厦门银行02(注6)	1,499,596,619.87	1,499,237,233.15
19厦门银行03(注7)	1,499,613,579.99	1,499,357,756.01
21厦门银行二级01(注8)	1,999,662,013.45	-
21厦门银行二级02(注9)	2,499,543,416.88	-
21福建海西租赁债01（注10）	550,000,000.00	-
同业存单(注11)	52,787,791,968.30	42,227,128,461.44
小计	66,032,345,967.59	56,419,672,288.11
应计利息	203,934,703.51	380,034,096.08
合计	66,236,280,671.10	56,799,706,384.19

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	年末数
17 厦门银行二级 01	10 年期	2017/02/20	2017/02/22	2027/02/22	500,000,000.00	499,415,664.46
17 厦门银行二级 02	10 年期	2017/05/31	2017/06/02	2027/06/02	1,700,000,000.00	1,697,249,795.38
19 厦门银行 01	3 年期	2019/05/16	2019/05/20	2022/05/20	3,000,000,000.00	2,999,472,909.26
19 厦门银行 02	3 年期	2019/09/05	2019/09/09	2022/09/09	1,500,000,000.00	1,499,596,619.87
19 厦门银行 03	3 年期	2019/11/07	2019/11/11	2022/11/11	1,500,000,000.00	1,499,613,579.99
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	1,999,662,013.45
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	2,499,543,416.88
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。

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。

注3： 本行于2018年3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5.45%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款，本行已于2021年3月22日到期日按面值兑付所有债券。

注4： 本行于2018年5月22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4.83%，每年付息一次，用于发放小型微型企业贷款，本行已于2021年5月24日到期日按面值兑付所有债券。

注5： 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。

注6： 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7： 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8： 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9： 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10： 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 11： 2021 年度及 2020 年度，本行在全国银行间债券市场分别发行了 256 期及 267 期人民币同业存单。截止 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行发行的人民币同业存单分别有 89 期及 85 期尚未到期，余额分别为人民币 527.88 亿元及 419.75 亿元，期限为 1 个月至 12 个月不等，票面利率区间为 2.53%-3.25%。

26. 预计负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
年初余额	283,174,956.67	104,138,850.61
本年计提	<u>202,547,551.88</u>	<u>179,036,106.06</u>
年末余额	<u>485,722,508.55</u>	<u>283,174,956.67</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27. 其他负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
贵金属融资应付款（注1）	1,778,506,615.91	1,886,020,572.51
待清算款项	795,278,101.25	2,433,555,729.57
结构性存款待支付款项	-	219,002,196.67
递延收益	153,258,176.05	186,759,038.78
预提费用	58,295,612.72	55,532,246.13
久悬未取款项	30,314,105.55	19,686,720.72
应付股利	12,066,057.64	10,560,082.31
应付票据（注2）	175,108,000.00	12,732,429.06
租赁负债（附注五、27.1）	409,433,557.74	不适用
其他应付款	979,214,801.91	640,779,337.68
合计	<u>4,391,475,028.77</u>	<u>5,464,628,353.43</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由厦门银行股份有限公司开立的信用证以及平安银行股份有限公司开立的信用证和商业承兑汇票。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27. 其他负债（续）

27.1 租赁负债

按到期日分析-未经折现分析

	2021年12月31日
一年以内	97,965,740.79
一至五年	267,016,851.18
五年以上	<u>90,656,286.72</u>
未折现租赁负债合计	<u>455,638,878.69</u>
租赁负债	<u>409,433,557.74</u>

28. 股本

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)
注册资本及股本	<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>
2020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)
注册资本及股本	<u>2,375,215,099</u>	<u>2,375,215,099.00</u>	<u>2,639,127,888</u>	<u>2,639,127,888.00</u>

截至2020年10月19日止，本行收到首次公开发行募集中募集股东以货币资金缴纳的股本人民币2.64亿元，新增注册资本和股本人民币2.64亿元。该事项经本行2017年8月10日召开的2017年第一次临时股东大会会议和 2019年5月8日召开的2019 年股东大会年会决议，并经中国证券监督管理委员会于 2020年9月4日签发的《关于核准厦门银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2020]2099 号）核准同意。于2020年10月19日经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具了安永华明（2020）验字第61276201\_G01号验资报告。



五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29. 其他权益工具

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
<b>发行无固定期限资本债券</b>			
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>

于2020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：

	2020年1月1日 账面价值	本年增减变动 账面价值	2020年12月31日 账面价值
<b>发行无固定期限资本债券</b>			
20 厦门银行			
永续债 01(注 1)	-	999,421,132.08	999,421,132.08

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

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	<u>6,785,874,486.75</u>	<u>-</u>	<u>6,785,874,486.75</u>

2020年度

	股本溢价	其他资本公积	合计
2020年1月1日	5,317,482,660.56	-	5,317,482,660.56
本年增资	<u>1,474,691,826.19</u>	<u>-</u>	<u>1,474,691,826.19</u>
2020年12月31日	<u>6,792,174,486.75</u>	<u>-</u>	<u>6,792,174,486.75</u>

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：

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	<u>149,590,288.08</u>	<u>(107,338,149.69)</u>	<u>42,252,138.39</u>
合计	<u>4,531,769.79</u>	<u>247,646,257.76</u>	<u>252,178,027.55</u>

2020年度

	2020年1月1日	增减变动	2020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	146,777,907.50	(382,493,488.35)	(235,715,580.85)
贷款及垫款的公允价值变动	(3,258,358.40)	(7,557,326.49)	(10,815,684.89)
其他权益工具投资公允价值变动	58,445,518.70	(1,673,760.21)	56,771,758.49
信用减值准备			
其中：其他债权投资减值准备	41,250,631.36	3,450,357.60	44,700,988.96
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	<u>16,608,243.10</u>	<u>132,982,044.98</u>	<u>149,590,288.08</u>
合计	<u>259,823,942.26</u>	<u>(255,292,172.47)</u>	<u>4,531,769.79</u>

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：

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	<u>242,500,197.31</u>	<u>(297,189,420.84)</u>	<u>13,672,305.88</u>	<u>(41,016,917.65)</u>
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>

2020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	(2,231,680.28)	-	557,920.07	(1,673,760.21)
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	(319,146,504.19)	(200,921,248.93)	130,016,938.28	(390,050,814.84)
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>232,216,529.67</u>	<u>(50,306,659.57)</u>	<u>(45,477,467.52)</u>	<u>136,432,402.58</u>
合计	<u>(89,161,654.80)</u>	<u>(251,227,908.50)</u>	<u>85,097,390.83</u>	<u>(255,292,172.47)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32. 盈余公积

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	<u>1,067,854,822.56</u>	<u>204,501,039.47</u>	-	<u>1,272,355,862.03</u>
	<u>1,067,854,822.56</u>	<u>204,501,039.47</u>	-	<u>1,272,355,862.03</u>

2020年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	<u>892,399,642.26</u>	<u>175,455,180.30</u>	-	<u>1,067,854,822.56</u>
	<u>892,399,642.26</u>	<u>175,455,180.30</u>	-	<u>1,067,854,822.56</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

	2021年12月31日	2020年12月31日
年初余额	3,110,735,162.45	2,669,136,395.38
本年新增	609,676,426.57	441,598,767.07
购买少数股东股权变动	<u>3,957,295.23</u>	-
年末余额	<u>3,724,368,884.25</u>	<u>3,110,735,162.45</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

	2021年12月31日	2020年12月31日
年初未分配利润	4,749,419,062.17	3,781,427,440.93
归属于母公司股东的净利润	2,168,597,917.89	1,822,567,078.51
减：提取法定盈余公积	(204,501,039.47)	(175,455,180.30)
提取一般风险准备	(609,676,426.57)	(441,598,767.07)
股利分配（注）	(523,043,019.85)	(237,521,509.90)
购买少数股东股权	4,024,205.00	-
年末未分配利润	<u>5,584,820,699.17</u>	<u>4,749,419,062.17</u>

注：根据 2021 年 6 月 9 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 4.75 亿元，每 10 股派发现金股利人民币 1.80 元（含税）。

本行于 2021 年 12 月 10 日派发 2020 年无固定期限资本债券（第一期）利息人民币 4,800 万元。

35. 利息净收入

	2021年度	2020年度
利息收入		
存放中央银行款项	220,311,930.53	203,972,965.30
存放同业及其他金融机构款项	377,211,664.83	88,531,806.28
拆出资金	259,920,252.04	152,734,531.07
买入返售金融资产	58,003,275.96	102,102,483.92
发放贷款及垫款		
— 贷款	7,552,288,636.03	6,343,269,473.38
— 贴现	427,731,958.17	318,434,095.96
债券及其他投资	<u>2,482,592,349.53</u>	<u>3,566,459,442.05</u>
小计	<u>11,378,060,067.09</u>	<u>10,775,504,797.96</u>
其中：已减值金融资产利息收入	42,677,227.35	32,511,311.90
利息支出		
向中央银行借款	166,920,582.19	344,446,848.34
同业及其他金融机构存放款项	103,294,473.43	41,400,988.10
拆入资金	489,893,147.46	390,644,290.82
卖出回购金融资产款	366,907,842.10	298,669,939.82
吸收存款	3,944,969,697.66	3,448,145,178.42
应付债券	1,825,308,145.33	1,616,877,527.11
其他	<u>50,464,984.99</u>	<u>23,372,937.88</u>
小计	<u>6,947,758,873.16</u>	<u>6,163,557,710.49</u>
利息净收入	<u>4,430,301,193.93</u>	<u>4,611,947,087.47</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

	2021年度	2020年度
手续费及佣金收入		
代理业务	233,424,949.41	189,618,520.26
债券承销手续费	108,061,412.49	82,954,187.11
理财业务	70,684,856.64	57,095,318.81
担保及承诺业务	69,525,512.81	65,708,384.39
银行卡业务	37,764,058.53	15,521,122.15
支付结算业务	11,195,007.85	11,392,229.71
信托业务	9,493,166.66	37,304,690.64
委托业务	5,866,913.82	8,103,557.15
其他	20,181,143.57	9,722,803.54
小计	566,197,021.78	477,420,813.76
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	169,197,953.78	122,431,845.54
银行卡业务	11,820,119.09	3,279,335.22
发行结构性存款手续费	2,237,402.55	17,349,222.06
其他	7,103,627.35	6,955,645.32
小计	190,359,102.77	150,016,048.14
手续费及佣金净收入	375,837,919.01	327,404,765.62

37. 投资收益

	2021年度	2020年度
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	584,728,304.26	625,318,500.34
其他债权投资交易收益	17,105,783.02	208,406,805.62
衍生金融工具收益	(56,687,225.76)	40,027,027.37
处置债权投资取得的投资收益	37,569,586.66	-
其他权益工具投资股利收益	2,080,000.00	1,440,000.00
合计	584,796,448.18	875,192,333.33

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38. 公允价值变动收益/（损失）

	2021年度	2020年度
交易性金融资产	(49,819,751.91)	(204,834,010.11)
衍生金融工具	52,141,872.95	(25,994,691.14)
合计	<u>2,322,121.04</u>	<u>(230,828,701.25)</u>

39. 税金及附加

	2021年度	2020年度
城市维护建设税	28,390,193.84	31,473,828.80
教育费附加	20,278,709.88	22,481,306.29
其他	10,741,544.07	18,184,682.71
合计	<u>59,410,447.79</u>	<u>72,139,817.80</u>

40. 业务及管理费

	2021年度	2020年度
员工成本		
—工资、奖金、津贴和补贴	939,585,758.51	809,841,277.27
—职工福利费	29,493,268.41	26,281,023.38
—社会保险	59,068,125.14	18,138,996.13
—企业年金	53,961,770.32	45,188,804.94
—住房公积金	51,502,274.04	45,112,832.11
—工会经费和职工教育经费	13,624,090.06	12,600,891.60
—其他福利支出	5,612,961.18	5,622,241.97
小计	<u>1,152,848,247.66</u>	<u>962,786,067.40</u>
物业及设备支出		
—折旧摊销	238,484,653.91	186,098,267.25
—租赁费	5,971,592.87	60,392,934.51
—电子设备运转费	26,644,777.63	26,644,777.63
—租赁利息支出	14,203,235.00	-
小计	<u>285,304,259.41</u>	<u>273,135,979.39</u>
其他办公及行政费用	<u>398,312,593.88</u>	<u>353,750,953.59</u>
合计	<u>1,836,465,100.95</u>	<u>1,589,673,000.38</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41. 信用减值损失

	2021年度	2020年度
存放同业款项减值损失	58,456,376.72	36,497,711.58
拆出资金减值损失	105,536,034.12	108,357.55
买入返售金融资产减值损失	(146,842,672.88)	121,723,041.76
贷款减值损失		
—以摊余成本计量的发放贷款及垫款	1,110,116,927.91	1,460,694,498.03
—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	(143,117,533.06)	177,309,393.30
金融投资减值损失		
—债权投资	(268,479,703.62)	12,850,919.15
—其他债权投资	88,428,309.53	4,600,476.65
信用承诺	202,547,551.88	179,036,106.06
其他应收款减值损失	5,833,060.45	1,536,094.81
合计	<u>1,012,478,351.05</u>	<u>1,994,356,598.89</u>

42. 资产减值损失

	2021年度	2020年度
固定资产减值损失	7,149,029.14	2,225,359.20
在建工程减值损失	10,640,850.00	52,332,600.00
无形资产减值损失	20,272,588.46	3,783,005.51
合计	<u>38,062,467.60</u>	<u>58,340,964.71</u>

43. 营业外收入

	2021年度	2020年度
与日常活动无关的政府补助	8,862,733.51	4,139,377.70
久悬未取款收入	309,611.86	19,331.59
其他	2,416,984.53	4,564,220.46
合计	<u>11,589,329.90</u>	<u>8,722,929.75</u>

44. 营业外支出

	2021年度	2020年度
公益救济性捐赠支出	8,522,227.22	10,378,909.74
其他	9,704,156.72	2,494,747.76
合计	<u>18,226,383.94</u>	<u>12,873,657.50</u>



五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45. 所得税费用

	2021年度	2020年度
当期所得税费用	275,635,762.66	398,643,073.07
递延所得税费用（附注五、15）	(126,690,818.45)	(419,356,862.73)
合计	<u>148,944,944.21</u>	<u>(20,713,789.66)</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2021年度	2020年度
利润总额	2,361,858,472.90	1,835,287,971.04
按法定税率计算的所得税费用（25%）	590,464,618.22	458,821,992.76
不可抵扣支出 (i)	18,865,746.72	12,364,056.26
免税收入的影响 (ii)	(470,961,576.79)	(497,505,611.53)
以前年度调整	(6,228,228.28)	2,208,555.60
其他 (iii)	<u>16,804,384.34</u>	<u>3,397,217.25</u>
所得税费用	<u>148,944,944.21</u>	<u>(20,713,789.66)</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) 其他主要为未确认递延所得税资产的贷款核销损失或资产减值准备，该等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

	2021年 元/股	2020年 元/股
基本每股收益		
持续经营	<u>0.80</u>	<u>0.75</u>
稀释每股收益		
持续经营	<u>0.80</u>	<u>0.75</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：

	2021年	2020年
收益		
归属于母公司股东的净利润	2,168,597,917.89	1,822,567,078.51
减：母公司永续债当期宣告利息	48,000,000.00	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>2,120,597,917.89</u>	<u>1,822,567,078.51</u>
股份		
本集团发行在外普通股的加权平均数(股)	<u>2,639,127,888.00</u>	<u>2,419,200,563.83</u>
每股收益	<u>0.80</u>	<u>0.75</u>

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：

	2021年度	2020年度
净利润	2,212,913,528.69	1,856,001,760.70
加：信用减值损失及资产减值损失	1,050,540,818.65	2,052,697,563.60
使用权资产折旧	108,400,551.23	-
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	130,561,668.42	186,732,509.62
租赁负债的利息支出	14,203,235.00	-
处置非流动资产（损失）/收益	3,344,225.44	(33,414,724.68)
投资利息收入	(2,482,592,349.53)	(3,566,459,442.05)
投资收益	(584,796,448.18)	(875,192,333.33)
未实现的公允价值变动损失	29,761,728.60	205,439,891.33
发行债券利息支出	1,825,308,145.33	1,616,877,527.11
递延所得税资产的增加	(126,690,818.45)	(419,356,862.73)
经营性应收项目的增加	(57,064,312,770.52)	(35,150,481,928.91)
经营性应付项目的增加	<u>32,926,212,557.47</u>	<u>22,227,349,583.03</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(21,957,145,927.85)</u>	<u>(11,899,806,456.31)</u>

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：

	2021年度	2020年度
现金的年末余额	250,065,693.69	165,930,529.43
减：现金的年初余额	(165,930,529.43)	(164,205,274.29)
加：现金等价物的年末余额	14,560,781,785.06	24,976,963,076.27
减：现金等价物的年初余额	<u>(24,976,963,076.27)</u>	<u>(19,938,974,361.71)</u>
现金及现金等价物净（减少）/增加额	<u>(10,332,046,126.95)</u>	<u>5,039,713,969.70</u>

(2) 现金及现金等价物

	2021年12月31日	2020年12月31日
现金	250,065,693.69	165,930,529.43
存放中央银行超额存款准备金	7,763,731,571.81	11,706,346,597.91
原到期日不超过三个月的		
—存放同业款项	4,586,999,284.56	1,480,230,233.92
—拆放同业及其他金融机构	1,199,500,000.00	-
—买入返售金融资产	660,000,000.00	11,245,733,000.00
—债券投资及同业存单	<u>350,550,928.69</u>	<u>544,653,244.44</u>
现金及现金等价物余额	<u>14,810,847,478.75</u>	<u>25,142,893,605.70</u>

## 六、 合并范围的变动

本年，本行无新纳入合并范围的子公司，在结构化主体中的权益，参见附注七、2。

## 七、 在其他主体中的权益

### 1. 在子公司中的权益

于2021年12月31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%	-

2021年2月26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））批准同意其将注册资本由人民币7亿元变更为人民币12亿元。由厦门银行股份有限公司、石狮市城市建设有限公司以货币资金缴纳的实收资本人民币375,000,000.00元和人民币125,000,000.00元。本行缴纳出资额人民币465,000,000.00元，其中人民币375,000,000.00元为注册资本，人民币90,000,000.00元为资本公积。增资后，本行持股比例为69.75%（2020年12月31日：66.00%）。于2021年3月11日经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具了信会师报字[2021]第ZA30161号验资报告。

### 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2021年12月31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20,344,976,308.13元（2020年12月31日：人民币20,682,395,938.68元）。于2021年度，本集团自上述理财产品取得的手续费收入为人民币70,684,856.64元（2020年度：人民币57,095,318.81元）。

七、 在其他主体中的权益（续）

2. 在结构化主体中的权益（续）

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。于2021年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2020年度：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：

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>
2020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	671,465,728.56	-	-	671,465,728.56	671,465,728.56
资产支持证券	203,621,109.04	-	40,651,475.06	244,272,584.10	244,272,584.10
信托投资计划及资产管理计划受益权投资	-	9,187,411,826.75	-	91,874,118,26.75	91,874,118,26.75
合计	<u>875,086,837.60</u>	<u>9,187,411,826.75</u>	<u>40,651,475.06</u>	<u>10,103,150,139.41</u>	<u>10,103,150,139.41</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。

## 八、 金融工具及其风险分析（续）

### 1. 信用风险（续）

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和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。

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。

## 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

##### 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、外部信用风险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。

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。



## 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）

#### (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：

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。

## 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2021年度，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2021年12月31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7.66%。

## 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	2021年12月31日		2020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	21,361,798,896.46	12.20	18,716,984,439.79	13.31
—制造业	17,328,563,844.82	9.90	13,247,320,678.88	9.42
—租赁和商务服务业	14,579,849,911.56	8.33	9,499,564,372.60	6.75
—建筑业	11,092,484,982.16	6.34	7,558,787,110.46	5.37
—房地产业	7,575,060,529.50	4.33	10,434,175,937.98	7.42
—水利、环境和公共设施管理业	5,826,548,682.15	3.33	2,792,423,411.77	1.99
—住宿和餐饮业	4,950,536,597.99	2.83	3,825,275,246.15	2.72
—信息传输、软件和信息技术服务业	2,036,555,980.19	1.16	1,722,127,318.60	1.22
—交通运输、仓储和邮政业	1,665,630,183.23	0.95	1,267,069,593.34	0.90
—其他行业	5,557,272,495.58	3.17	3,997,184,135.60	2.84
企业贷款和垫款	<u>91,974,302,103.64</u>	52.54	<u>73,060,912,245.17</u>	51.94
个人贷款和垫款	66,701,043,614.82	38.11	53,511,414,612.00	38.05
票据贴现	<u>16,364,472,619.16</u>	9.35	<u>14,074,563,509.41</u>	10.01
合计	<u>175,039,818,337.62</u>	100.00	<u>140,646,890,366.58</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：

	2021年12月30日	2020年12月31日
存放中央银行款项	32,476,137,896.52	27,853,108,384.35
存放同业款项	18,335,221,837.26	5,928,727,677.18
拆出资金	8,807,841,216.85	3,586,086,458.84
买入返售金融资产	659,451,451.20	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	169,492,354,656.07	136,046,329,977.09
金融投资：		
—交易性金融资产	16,306,041,770.44	13,989,870,776.33
—债权投资	40,299,853,360.06	42,871,229,061.18
—其他债权投资	36,701,435,763.84	36,418,256,995.30
其他金融资产	739,867,370.50	772,091,048.11
表内信用风险敞口	<u>323,818,205,322.74</u>	<u>278,572,522,935.77</u>
承诺事项	<u>55,200,275,831.65</u>	<u>40,786,040,658.96</u>
最大信用风险敞口	<u>379,018,481,154.39</u>	<u>319,358,563,594.73</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：

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	328,147,825,902.64	218,374,407.46	-	-	-	1,747,552,370.14	330,113,752,680.24

注： 已减值公司贷款是指五级分类为后三类（即次级、可疑或损失）的公司贷款；已减值个人贷款是指已逾期超过90天或五级分类为后三类的个人贷款。于2021年12月31日，已减值贷款及垫款分别包括已逾期贷款人民币1,377,817,728.02元（2020年12月31日：人民币1,164,634,990.84元）、及未逾期贷款人民币219,818,058.90元（2020年12月31日：人民币216,620,116.84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）：

2020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	27,853,108,384.35	-	-	-	-	-	27,853,108,384.35
存放同业款项	5,978,194,220.80	-	-	-	-	-	5,978,194,220.80
拆出资金	3,604,710,736.12	-	-	-	-	-	3,604,710,736.12
买入返售金融资产	11,254,248,409.21	-	-	-	-	-	11,254,248,409.21
发放贷款及垫款	139,376,154,927.50	171,011,693.69	-	-	-	1,381,255,107.68	140,928,421,728.87
交易性金融资产	13,989,870,776.33	-	-	-	-	-	13,989,870,776.33
债权投资	42,715,797,819.54	-	-	-	-	689,036,618.02	43,404,834,437.56
其他债权投资	36,418,256,995.30	-	-	-	-	-	36,418,256,995.30
其他资产	769,318,974.33	1,687,663.03	-	-	-	13,612,825.43	784,619,462.79
合计	281,959,661,243.48	172,699,356.72	-	-	-	2,083,904,551.13	284,216,265,151.33

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

	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	

	2020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	138,214,117,116.14	352,403.94	-	138,214,469,520.08	
关注	-	1,051,668,201.43	-	1,051,668,201.43	
次级	-	-	372,994,503.07	372,994,503.07	
可疑	-	-	879,121,089.70	879,121,089.70	
损失	-	-	128,637,052.30	128,637,052.30	
合计	138,214,117,116.14	1,052,020,605.37	1,380,752,645.07	140,646,890,366.58	

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：

	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	72,135,617,179.02	-	-	72,135,617,179.02	

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）：  
 2020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	33,190,935,024.83	-	-	-	33,190,935,024.83
AAA	28,801,596,189.00	-	-	-	28,801,596,189.00
AA+	1,767,643,285.82	-	-	-	1,767,643,285.82
AA	1,295,181,751.73	-	-	-	1,295,181,751.73
合计	<u>65,055,356,251.38</u>	-	-	-	<u>65,055,356,251.38</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为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

	2021年12月31日	2020年12月31日
正常	171,753,562,513.39	138,119,411,060.92
关注	<u>1,474,668,661.08</u>	<u>975,714,966.90</u>
合计	<u>173,228,231,174.47</u>	<u>139,095,126,027.82</u>

管理层认为，于2021年12月31日及2020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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业贷款及垫款	737,469,720.08	695,611,707.28
债权投资	130,700,000.00	649,830,771.89
合计	<u>868,169,720.08</u>	<u>1,345,442,479.17</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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业贷款及垫款	3,297,869.15	14,555,392.29
合计	<u>3,297,869.15</u>	<u>14,555,392.29</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的基础上进行调整而确定。抵押物主要为土地、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。

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：

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								
<b>资产项目</b>								
现金及存放中央银行款项	-	8,013,797,265.50	-	-	-	-	24,712,406,324.71	32,726,203,590.21
存放同业及其他金融机构	-	2,991,527,460.93	7,263,024,108.06	17,319,994,703.66	315,714,782.10	-	-	27,890,261,054.75
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
<b>资产总额</b>	<b>812,406,364.70</b>	<b>14,940,543,897.57</b>	<b>40,327,160,075.91</b>	<b>101,971,456,553.10</b>	<b>106,167,045,787.89</b>	<b>92,324,898,456.05</b>	<b>24,788,228,845.84</b>	<b>381,331,739,981.06</b>

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
<b>负债项目</b>								
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	-	43,176,435.44	8,435,945,128.04	8,405,329,414.76	1,088,088,329.08	-	-	17,972,539,307.32
项和拆入资金	-	7,899,730.08	-	-	-	-	-	7,899,730.08
交易性金融负债	-	-	18,949,522,814.99	1,381,953,681.60	-	-	-	20,331,476,496.59
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,930,848,793.36	270,548,237.09	89,963,269.42	42,380,163.19	4,051,018,560.95
负债总额	-	<b>79,974,926,901.45</b>	<b>79,097,353,991.56</b>	<b>94,575,347,818.08</b>	<b>57,642,587,288.55</b>	<b>89,963,269.42</b>	<b>42,380,163.19</b>	<b>311,422,559,432.25</b>
表内流动性净额	<b>812,406,364.70</b>	<b>(65,034,383,003.88)</b>	<b>(38,770,193,915.65)</b>	<b>7,396,108,735.02</b>	<b>48,524,458,499.34</b>	<b>92,234,935,186.63</b>	<b>24,745,848,682.65</b>	<b>69,909,180,548.81</b>
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
<b>衍生金融工具现金流</b>								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	9,040,240.47	23,433,014.00	(17,560,864.60)	-	-	14,912,389.87
流入合计	-	-	2,257,957,529.91	4,379,127,675.37	4,252,171,987.47	-	-	10,889,257,192.75
流出合计	-	-	(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	-	-	<b>40,262,483.29</b>	<b>(12,666,736.13)</b>	<b>20,136,237.69</b>	-	-	<b>47,731,984.85</b>

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）：

2020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								
<b>资产项目</b>								
现金及存放中央银行款项	-	11,872,277,127.34	-	68,602,575.32	-	-	16,078,159,211.12	28,019,038,913.78
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	-	1,338,686,610.09	942,406,891.26	7,521,458,740.23	-	-	-	9,802,552,241.58
买入返售金融资产	-	-	11,259,203,866.53	-	-	-	-	11,259,203,866.53
发放贷款及垫款	548,225,038.49	-	16,458,784,966.36	58,549,154,248.41	43,751,539,537.29	50,471,720,004.06	-	169,779,423,794.61
交易性金融资产	-	671,465,728.56	3,476,188,448.72	8,763,189,247.53	1,627,374,970.63	59,507,430.82	-	14,597,725,826.26
债权投资	278,842,495.93	-	4,339,581,152.84	6,743,932,418.47	28,322,889,063.66	8,055,798,590.27	-	47,741,043,721.17
其他债权投资	-	-	1,976,986,426.71	9,084,223,942.91	23,543,919,462.08	6,062,791,933.94	-	40,667,921,765.64
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	83,945,677.98	83,945,677.98
其他资产	2,772,073.78	542,096,258.49	134,444,466.63	82,378,991.69	6,114,874.49	2,864,383.03	1,420,000.00	772,091,048.11
<b>资产总额</b>	<b>829,839,608.20</b>	<b>14,424,525,724.48</b>	<b>38,587,596,219.05</b>	<b>90,812,940,164.56</b>	<b>97,251,837,908.15</b>	<b>64,652,682,342.12</b>	<b>16,163,524,889.10</b>	<b>322,722,946,855.66</b>

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）：

2020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
<b>负债项目</b>								
向中央银行借款	-	-	838,537,152.78	8,968,002,986.11	-	-	-	9,806,540,138.89
同业及其他金融机构存放款								
项和拆入资金	-	55,782,921.23	7,462,825,782.46	4,535,845,367.43	2,174,556,304.49	-	-	14,229,010,375.61
交易性金融负债	-	460,707.65	-	-	-	-	-	460,707.65
卖出回购金融资产款	-	-	18,584,229,565.10	1,000,131,130.42	-	-	-	19,584,360,695.52
吸收存款	-	73,063,327,379.38	23,595,010,007.95	33,253,821,992.42	28,837,820,572.06	-	-	158,749,979,951.81
应付债券	-	-	25,406,750,000.00	23,852,950,000.00	8,531,300,000.00	-	-	57,791,000,000.00
其他负债	-	2,499,006,606.22	642,145,392.52	2,002,056,848.05	4,409,490.65	-	30,246,803.03	5,177,865,140.47
<b>负债总额</b>	-	<b>75,618,577,614.48</b>	<b>76,529,497,900.81</b>	<b>73,612,808,324.43</b>	<b>39,548,086,367.20</b>	-	<b>30,246,803.03</b>	<b>265,339,217,009.95</b>
表内流动性净额	829,839,608.20	(61,194,051,890.00)	(37,941,901,681.76)	17,200,131,840.13	57,703,751,540.95	64,652,682,342.12	16,133,278,086.07	57,383,729,845.71
表外承诺	-	1,424,224,008.00	10,312,664,041.22	21,678,820,122.95	1,713,167,906.05	-	5,657,164,580.74	40,786,040,658.96
<b>衍生金融工具现金流</b>								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	48,913,496.03	(138,468.75)	(76,250.00)	-	-	48,698,777.28
流入合计	-	-	2,542,853,071.91	56,820,443.75	942,500.00	-	-	2,600,616,015.66
流出合计	-	-	(2,493,939,575.88)	(56,958,912.50)	(1,018,750.00)	-	-	(2,551,917,238.38)
按净额结算的衍生金融工具	-	-	27,151,108.34	(74,720,104.29)	10,399,649.33	-	-	(37,169,346.62)
<b>合计</b>	-	-	<b>76,064,604.37</b>	<b>(74,858,573.04)</b>	<b>10,323,399.33</b>	-	-	<b>11,529,430.66</b>

## 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：

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
<b>资产项目</b>						
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
<b>负债项目</b>						
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	1,844,159,339.67	236,341,903.80	78,004,978.57	1,824,526,116.31	4,004,813,240.00
非衍生金融负债总额	164,262,769,233.71	66,178,761,678.71	56,036,415,900.52	78,004,978.57	16,255,314,667.06	302,811,266,458.57
利率风险缺口	(52,585,666,188.33)	17,513,648,243.31	36,162,786,622.88	22,875,986,662.27	(2,634,331,004.54)	21,332,424,335.59



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）

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）：

2020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
<b>资产项目</b>						
现金及存放中央银行款项	27,559,527,066.33	-	-	-	459,511,847.45	28,019,038,913.78
存放同业款项	498,283,740.17	4,091,757,326.92	-	-	1,338,686,610.09	5,928,727,677.18
拆出资金	499,524,608.78	3,086,561,850.06	-	-	-	3,586,086,458.84
买入返售金融资产	11,106,822,557.39	-	-	-	-	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	20,646,875,021.46	67,555,701,208.60	42,558,287,757.41	4,737,240,951.13	548,225,038.49	136,046,329,977.09
交易性金融资产	3,351,928,398.72	8,429,105,247.60	1,485,108,970.63	52,262,430.82	671,465,728.56	13,989,870,776.33
债权投资	4,107,285,652.84	5,766,648,608.47	25,582,247,463.67	7,136,204,840.27	278,842,495.93	42,871,229,061.18
其他债权投资	1,718,035,332.70	8,135,353,887.76	21,051,749,340.90	5,513,118,433.94	-	36,418,256,995.30
其他权益工具投资	-	-	-	-	83,945,677.98	83,945,677.98
其他资产	-	-	-	-	772,091,048.11	772,091,048.11
非衍生金融资产总额	<u>69,488,282,378.39</u>	<u>97,065,128,129.41</u>	<u>90,677,393,532.61</u>	<u>17,438,826,656.16</u>	<u>4,152,768,446.61</u>	<u>278,822,399,143.18</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）：

2020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
<b>负债项目</b>						
向中央银行借款	820,022,013.89	8,768,736,848.36	-	-	-	9,588,758,862.25
同业及其他金融机构存放款	2,305,256,525.71	-	-	-	55,782,921.23	2,361,039,446.94
拆入资金	5,123,460,732.30	6,231,323,652.92	296,874,399.00	-	-	11,651,658,784.22
交易性金融负债	-	-	-	-	460,707.65	460,707.65
吸收存款	22,981,096,051.55	32,065,908,920.19	27,340,545,706.69	-	73,063,327,379.38	155,450,878,057.81
卖出回购金融资产款	18,579,113,384.84	992,861,985.63	-	-	-	19,571,975,370.47
应付债券	25,143,156,977.95	23,462,812,085.33	8,193,737,320.91	-	-	56,799,706,384.19
其他负债	-	1,886,020,572.51	-	-	3,285,664,066.94	5,171,684,639.45
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>74,952,105,686.24</b>	<b>73,407,664,064.94</b>	<b>35,831,157,426.60</b>	<b>-</b>	<b>76,405,235,075.20</b>	<b>260,596,162,252.98</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(5,463,823,307.85)</b>	<b>23,657,464,064.47</b>	<b>54,846,236,106.01</b>	<b>17,438,826,656.16</b>	<b>(72,252,466,628.59)</b>	<b>18,226,236,890.20</b>

## 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金融资产和非交易性金融负债，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：

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)

2020年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	63,242,737.77	(61,833,045.53)

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

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)

## 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）

2020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	700,309,077.70	(663,884,038.63)

##### 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资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

2021年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	283,842,022.25	(283,842,022.25)

2020年12月31日

利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变更	14,071,171.22	(14,071,171.22)

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债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资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：(1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变；(2)收益率曲线随利率变化而平行移动；(3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。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。

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：

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
<b>资产项目</b>					
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
<b>资产总额</b>	<b>318,276,722,861.70</b>	<b>11,129,848,419.53</b>	<b>15,809,751.98</b>	<b>72,193,372.78</b>	<b>329,494,574,405.99</b>

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
<b>负债项目</b>					
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）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2020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
<b>资产项目</b>					
现金及存放中央银行款项	27,840,885,822.27	171,582,953.98	850,450.81	5,719,686.72	28,019,038,913.78
存放同业款项	5,380,078,043.89	469,207,449.67	18,963,442.06	60,478,741.56	5,928,727,677.18
拆出资金	3,586,086,458.84	-	-	-	3,586,086,458.84
衍生金融资产	3,378,859,086.71	-	-	-	3,378,859,086.71
买入返售金融资产	11,106,822,557.39	-	-	-	11,106,822,557.39
发放贷款及垫款	135,497,689,525.63	518,781,814.40	-	29,858,637.06	136,046,329,977.09
交易性金融资产	13,989,870,776.33	-	-	-	13,989,870,776.33
债权投资	42,871,229,061.18	-	-	-	42,871,229,061.18
其他债权投资	34,576,040,081.13	1,842,216,914.17	-	-	36,418,256,995.30
其他权益工具投资	83,945,677.98	-	-	-	83,945,677.98
投资性房地产	3,522,174.34	-	-	-	3,522,174.34
固定资产	361,703,008.74	-	-	-	361,703,008.74
在建工程	317,840,688.86	-	-	-	317,840,688.86
无形资产	507,251,082.73	-	-	-	507,251,082.73
递延所得税资产	1,398,326,510.16	-	-	-	1,398,326,510.16
其他资产	1,132,394,580.03	74,105.49	-	1,112.00	1,132,469,797.52
<b>资产总额</b>	<b>282,032,545,136.21</b>	<b>3,001,863,237.71</b>	<b>19,813,892.87</b>	<b>96,058,177.34</b>	<b>285,150,280,444.13</b>

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）：

2020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
<b>负债项目</b>					
向中央银行借款	9,588,758,862.25	-	-	-	9,588,758,862.25
同业及其他金融机构存放款项	2,334,309,134.77	26,730,312.17	-	-	2,361,039,446.94
拆入资金	8,264,901,500.64	3,386,757,283.58	-	-	11,651,658,784.22
交易性金融负债	460,707.65	-	-	-	460,707.65
衍生金融负债	3,391,028,051.99	-	-	-	3,391,028,051.99
卖出回购金融资产	19,571,975,370.47	-	-	-	19,571,975,370.47
吸收存款	150,943,147,271.25	4,485,545,731.39	1,264,123.33	20,920,931.84	155,450,878,057.81
应付职工薪酬	401,018,186.78	-	-	-	401,018,186.78
应交税费	512,323,355.77	-	-	-	512,323,355.77
预计负债	283,174,956.67	-	-	-	283,174,956.67
应付债券	56,799,706,384.19	-	-	-	56,799,706,384.19
其他负债	5,450,389,235.36	13,958,283.03	7,633.02	273,202.02	5,464,628,353.43
负债总额	257,541,193,017.79	7,912,991,610.17	1,271,756.35	21,194,133.86	265,476,650,518.17
表内净头寸	24,491,352,118.42	(4,911,128,372.46)	18,542,136.52	74,864,043.48	19,673,629,925.96
货币衍生合约	(5,272,279,100.80)	5,666,371,402.81	15,149,520.00	(17,698,140.00)	391,543,682.01
表外头寸	39,337,774,315.74	1,293,615,575.25	-	154,650,767.97	40,786,040,658.96



## 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2021年12月31日及2020年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2021年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	(2,068,017.52)	2,068,017.52

2020年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	(6,338,394.69)	6,338,394.69

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
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>
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2020年12月31日				
衍生金融资产	-	3,378,859,086.71	-	3,378,859,086.71
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	-	14,075,701,726.58	-	14,075,701,726.58
交易性金融资产	-	13,989,870,776.33	-	13,989,870,776.33
其他债权投资	-	36,418,256,995.30	-	36,418,256,995.30
其他权益工具投资	-	-	83,945,677.98	83,945,677.98
其他资产	-	-	-	-
贵金属	468,504.00	-	-	468,504.00
交易性金融负债	(460,707.65)	-	-	(460,707.65)
衍生金融负债	-	(3,391,028,051.99)	-	(3,391,028,051.99)
合计	<u>7,796.35</u>	<u>64,471,660,532.93</u>	<u>83,945,677.98</u>	<u>64,555,614,007.26</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。

## 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）

##### (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2021年12月31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（2020年12月31日：无）。

##### (c) 第二层次的公允价值计量

衍生金融资产、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、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2021年12月31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（2020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）

##### (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	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	2020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	83,945,677.98	可比公司法	流动性折扣率	20.07%~22.97%

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2021年12月31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年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团	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 损益的当期 未实现利得或损失
	2021年1月1日	计入损益	计入其他综合收益	购买		
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	本年利得或损失总额		购买和结算		2020年12月31日	对于年末持有的 资产和承担的 负债，计入 损益的当期 未实现利得或损失
	2020年1月1日	计入损益	计入其他综合收益	购买		
资产						
其他权益工具投资						
—非上市股权投资	86,177,358.27	-	(2,231,680.29)	-	-	83,945,677.98
合计	86,177,358.27	-	(2,231,680.29)	-	-	83,945,677.98

## 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：

	2021年12月31日		2020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>40,299,853,360.06</u>	<u>40,846,672,252.96</u>	<u>42,871,229,061.18</u>	<u>42,973,199,065.86</u>
应付债券	<u>66,236,280,671.10</u>	<u>66,367,398,821.81</u>	<u>56,799,706,384.19</u>	<u>56,870,056,357.52</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
2021年12月31日				
金融资产				
债权投资	<u>-</u>	<u>36,512,261,980.40</u>	<u>4,334,410,272.56</u>	<u>40,846,672,252.96</u>
金融负债				
应付债券	<u>-</u>	<u>66,367,398,821.81</u>	<u>-</u>	<u>66,367,398,821.81</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
2020年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	34,245,309,468.43	8,727,889,597.43	42,973,199,065.86
金融负债				
应付债券	-	56,870,056,357.52	-	56,870,056,357.52

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
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2021年12月31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	2021年12月31日 人民币万元	2020年12月31日 人民币万元
核心资本净额	2,041,123	1,847,011
一级资本净额	2,294,144	1,949,369
资本净额	3,196,053	2,358,751
风险加权资产	19,490,792	16,282,215
核心一级资本充足率	10.47%	11.34%
一级资本充足率	11.77%	11.97%
资本充足率	16.40%	14.49%

## 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	2021年12月31日		2020年12月31日		两年
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	持股数变动
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	252,966,517	9.59%	252,966,517	9.59%	-
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
厦门海润通资产管理有限公司	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 139,934.6154 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	2021年12月31日		2020年12月31日		两年
	持股数	持股比例	持股数	持股比例	持股数变动
厦门海润通资产管理有限公司	118,500,000.00	4.49%	118,500,000.00	4.49%	-
大洲控股集团有限公司	100,000,000.00	3.79%	100,000,000.00	3.79%	-
泉舜集团（厦门）房地产股份有限公司	92,537,608.00	3.51%	92,537,608.00	3.51%	-
佛山电器照明股份有限公司	83,471,876.00	3.16%	109,714,176.00	4.16%	(26,242,300.00)

## 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、厦门海润通资产管理有限公司：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	2021 年度		2020 年度	
	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>9,793,767.09</u>	<u>0.09%</u>	<u>6,770,342.46</u>	<u>0.04%</u>

##### （2） 投资收益

关联方名称	2021 年度		2020 年度	
	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>5,185,836.21</u>	<u>0.92%</u>	<u>6,602,964.30</u>	<u>0.75%</u>

##### （3） 利息支出

关联方名称	2021 年度		2020 年度	
	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	374,558,941.58	5.61%	452,325,488.73	7.56%
福建七匹狼集团有限公司	<u>5,246.68</u>	<u>0.00%</u>	<u>107,853.35</u>	<u>0.00%</u>
合计	<u>374,564,188.26</u>	<u>5.61%</u>	<u>452,433,342.08</u>	<u>7.56%</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	交易金额	2021 年度 占有关同类交 易比例%	交易金额	2020 年度 占有关同类交 易比例%
利息收入	1,276,727.45	0.01%	1,116,542.24	0.01%
利息支出	1,122,018.09	0.02%	820,115.63	0.01%

#### 2.3 与本行控股子公司之交易

交易名称	交易金额	2021 年度 占有关同类交 易比例%	交易金额	2020 年度 占有关同类交 易比例%
利息收入	33,624,653.33	0.31%	17,068,113.67	0.17%
利息支出	235,721.92	0.00%	59,532.49	0.00%
手续费及佣金收入	2,933,617.83	0.52%	381,708.20	0.08%
其他业务收入	617,598.60	15.10%	544,370.24	5.17%

#### 2.4 与本行其他关联方之交易

交易名称	交易金额	2021 年度 占有关同类交 易比例%	交易金额	2020 年度 占有关同类交 易比例%
利息收入	52,522,919.96	0.49%	42,207,430.89	0.41%
利息支出	57,878,971.74	0.87%	20,964,972.68	0.35%
手续费及佣金收入	1,286,110.34	0.23%	80,139.06	0.02%
手续费及佣金支出	3,000.00	0.00%	-	0.00%
业务及管理费	4,927,301.02	0.28%	4,507,854.72	0.30%

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	2021 年度		2020 年度	
	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	19,724,166.26	1.11%	21,635,687.63	1.42%
离职后福利	1,154,838.06	0.06%	1,033,050.19	0.07%
合计	<u>20,879,004.32</u>	<u>1.17%</u>	<u>22,668,737.82</u>	<u>1.49%</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	2021 年 12 月 31 日		2020 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	9,183,782,933.51	4.95%	11,096,454,838.43	7.14%
福建七匹狼集团有限公司	<u>7,981.20</u>	<u>0.00%</u>	<u>173,778.41</u>	<u>0.00%</u>
合计	<u>9,183,790,914.71</u>	<u>4.95%</u>	<u>11,096,628,616.84</u>	<u>7.14%</u>

##### (2) 交易性金融资产

关联方名称	2021 年 12 月 31 日		2020 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	<u>-</u>	<u>0.00%</u>	<u>100,162,831.51</u>	<u>0.73%</u>

##### (3) 其他债权投资

关联方名称	2021 年 12 月 31 日		2020 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	<u>148,578,443.15</u>	<u>0.40%</u>	<u>150,528,743.15</u>	<u>0.41%</u>

## 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	2021 年 12 月 31 日		2020 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	38,140,050.25	0.02%	38,649,339.68	0.03%
吸收存款	125,926,712.56	0.07%	41,561,144.68	0.03%

#### 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	2021 年 12 月 31 日		2020 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	1,944,771.65	0.04%	141,238,871.67	5.64%
拆出资金	636,361,654.72	6.75%	840,825,500.00	19.01%
银行承兑汇票	-	0.00%	12,732,429.06	0.04%
信用证开立	25,300,000.00	0.72%	1,920,000.00	0.08%
其他负债	410,727.20	0.01%	80,811.53	0.00%

#### 3.4 与本行其他关联方之交易余额

交易名称	2021 年 12 月 31 日		2020 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	1,093,471,900.16	0.68%	762,953,264.24	0.59%
债权投资	208,869,375.48	0.52%	280,440,608.79	0.65%
其他债权投资	378,547,490.00	1.03%	49,906,756.85	0.14%
存放同业款项	56,645,974.16	0.32%	16,798,546.46	0.29%
其他资产	7,040,322.54	0.47%	153,600.00	0.01%
同业及其他金融机构 存放款项	45,213,725.95	1.04%	37,715,977.04	1.51%
		0.66%		
吸收存款	1,223,703,302.04		1,888,765,010.31	1.22%
其他负债	7,971,890.73	0.20%	-	-
银行承兑汇票	210,200,000.00	0.56%	158,000,000.00	0.55%

## 九、 关联方关系及其交易（续）

### 3.5 其他

于2021年12月31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	2021 年 12 月 31 日		2020 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	1,877,516,533.11	不适用	1,415,745,882.12	不适用
贴现票据的承兑人	17,404,137.70	不适用	-	-

### 4. 《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》下的重大关联交易

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（银监会令2004年第3号）规定，重大关联交易是指商业银行与一个关联方之间单笔交易金额占商业银行资本净额1%以上，或商业银行与一个关联方发生交易后商业银行与该关联方的交易余额占商业银行资本净额5%以上的交易。

2021年度，与符合前述关联方条件的关联方之间符合上述重大关联交易条件的重大授信交易如下：

归属集团	关联方名称	表内外授信额度
厦门市融资担保有限公司	厦门市融资担保有限公司	他用担保额度合计人民币 11 亿元及非融资性分离式保函额度合计人民币 13 亿元
	厦门市湖里区融资担保有限公司	
	厦门市农业融资担保有限公司	
	厦门市中小企业融资担保有限公司	他用担保额度合计人民币 5 亿元及非融资性分离式保函额度合计人民币 3 亿元
富邦金控集团	富邦华一银行有限公司	人民币 9 亿元
	富邦银行（香港）有限公司	人民币 10 亿元
	台北富邦商业银行股份有限公司	人民币 10 亿元
厦门金圆投资集团有限公司	厦门金圆投资集团有限公司	授信额度人民币 21 亿元，及他用担保额度人民币 2 亿元
	金圆统一证券有限公司	人民币 1 亿元
福建海西金融租赁有限责任公司	福建海西金融租赁有限责任公司	人民币 20 亿元
福建七匹狼集团有限公司	福建七匹狼集团有限公司	人民币 6.1 亿元
泉舜集团有限公司	泉舜（厦门）投资有限公司	集团额度人民币 80,000 万元，低风险额度人民币 26,000 万元以及他用按揭额度人民币 30,000 万元。
	厦门泉舜贸易有限公司	
	厦门泉舜集团洛阳置业有限公司	
	郑州泉舜中州上城房地产有限公司	

截至2021年12月31日，未存在与本行关联方签署协议、做出安排，生效后符合前述关联方条件的自然人、法人或其他组织视为本行的关联方的情况。

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2021年12月31日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件（2020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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
债券投资	22,416,463,323.13	15,527,951,993.65
票据	<u>6,557,667,591.71</u>	<u>9,125,862,073.34</u>
合计	<u>28,974,130,914.84</u>	<u>24,653,814,066.99</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2021年12月31日，本集团无从同业接受的上述质押物（2020年12月31日：无）。于2021年12月31日，本集团无已对外质押、但有义务到期返还的证券质押物（2020年12月31日：无）。

4. 资本性支出承诺

	2021年12月31日	2020年12月31日
已签约但未拨付	<u>269,213,630.73</u>	<u>410,559,060.44</u>

十、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）

5. 表外承诺事项

	2021年12月31日	2020年12月31日
银行承兑汇票	37,588,169,810.53	28,827,207,862.23
开出保函	2,820,310,120.51	3,814,292,522.00
开出信用证	3,523,877,382.01	2,487,375,693.99
信用卡未使用透支额度	11,267,918,518.60	5,657,164,580.74
合计	<u>55,200,275,831.65</u>	<u>40,786,040,658.96</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

	2021年12月31日	2020年12月31日
委托贷款资金	<u>5,078,230,573.95</u>	<u>4,988,778,163.03</u>
委托理财资金	<u>20,386,991,492.37</u>	<u>20,682,395,938.68</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。

## 十、 承诺、或有事项及主要表外事项（续）

### 6. 委托代理业务（续）

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。

### 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已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 2021 年 12 月 31 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（2020 年 12 月 31 日：无）。

## 十一、 资产负债表日后事项

### 1. 资产负债表日后利润分配

经2022年3月29日本行第八届董事会第三次会议批准，本行以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利人民币2.5元(含税)，上述预案尚待公司2021年度股东大会审议。

## 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，并已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。

## 十二、其他重要事项（续）

### 1. 分部报告（续）

项目	2021年度				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	1,901,006,454.76	1,828,880,434.44	700,414,304.73	-	4,430,301,193.93
内部利息净收入/（支出）	1,008,668,932.15	(691,745,002.68)	(316,923,929.47)	-	-
利息净收入/（支出）	2,909,675,386.91	1,137,135,431.76	383,490,375.26	-	4,430,301,193.93
手续费及佣金净收入	151,270,759.10	111,122,153.73	113,445,006.18	-	375,837,919.01
投资净收益	1,758,350.09	15,950,613.47	567,087,484.62	-	584,796,448.18
公允价值变动损失	-	-	2,322,121.04	-	2,322,121.04
汇兑收益/(损失)	45,936,941.06	-	(197,919,763.73)	-	(151,982,822.67)
其他业务收入	-	-	-	3,472,828.35	3,472,828.35
资产处置损失	-	-	-	(3,344,225.44)	(3,344,225.44)
其他收益	-	-	-	74,123,234.77	74,123,234.77
<b>营业收入</b>	<b>3,108,641,437.16</b>	<b>1,264,208,198.96</b>	<b>868,425,223.37</b>	<b>74,251,837.68</b>	<b>5,315,526,697.17</b>
税金及附加	(31,606,711.01)	(20,343,137.84)	(7,460,598.94)	-	(59,410,447.79)
业务及管理费	(979,984,404.49)	(450,977,714.09)	(319,895,285.35)	(85,607,697.02)	(1,836,465,100.95)
信用减值损失	(848,653,724.59)	(102,270,258.00)	(61,554,368.46)	-	(1,012,478,351.05)
资产减值损失	(20,982,362.74)	(9,655,845.48)	(6,849,250.75)	(575,008.63)	(38,062,467.60)
其他业务成本	-	-	-	(614,802.84)	(614,802.84)
<b>营业支出</b>	<b>(1,881,227,202.83)</b>	<b>(583,246,955.41)</b>	<b>(395,759,503.50)</b>	<b>(86,797,508.49)</b>	<b>(2,947,031,170.23)</b>
<b>营业利润/（亏损）</b>	<b>1,227,414,234.33</b>	<b>680,961,243.55</b>	<b>472,665,719.87</b>	<b>(12,545,670.81)</b>	<b>2,368,495,526.94</b>
加：营业外收入	-	-	-	11,589,329.90	11,589,329.90
减：营业外支出	-	-	-	(18,226,383.94)	(18,226,383.94)
<b>利润/（亏损）总额</b>	<b>1,227,414,234.33</b>	<b>680,961,243.55</b>	<b>472,665,719.87</b>	<b>(19,182,724.85)</b>	<b>2,361,858,472.90</b>
所得税费用	-	-	-	-	(148,944,944.21)
净利润	-	-	-	-	2,212,913,528.69
<b>分部资产</b>	<b>96,975,745,612.87</b>	<b>66,343,270,335.64</b>	<b>166,119,604,995.04</b>	<b>55,953,462.44</b>	<b>329,494,574,405.99</b>
<b>分部负债</b>	<b>(144,526,637,952.62)</b>	<b>(44,060,646,870.86)</b>	<b>(117,504,420,478.76)</b>	<b>(137,590,713.08)</b>	<b>(306,229,296,015.32)</b>
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	133,118,022.96	59,910,527.36	42,362,056.42	3,571,612.91	238,962,219.65
资本性支出	183,716,210.76	83,516,572.35	59,138,794.39	4,976,425.93	331,348,003.43

十二、其他重要事项（续）

1. 分部报告（续）

项目	2020年度				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	1,739,571,525.60	1,528,765,179.00	1,343,610,382.87	-	4,611,947,087.47
内部利息					
净收入/（支出）	1,039,601,175.33	(428,668,553.20)	(610,932,622.13)	-	-
利息净收入/（支出）	2,779,172,700.93	1,100,096,625.80	732,677,760.74	-	4,611,947,087.47
手续费及佣金净收入	156,995,251.17	99,816,267.25	70,593,247.20	-	327,404,765.62
投资净收益	-	-	875,192,333.33	-	875,192,333.33
公允价值变动损失	-	-	(230,828,701.25)	-	(230,828,701.25)
汇兑收益/(损失)	81,337,499.77	-	(182,976,725.55)	-	(101,639,225.78)
其他业务收入	-	-	-	9,993,832.95	9,993,832.95
资产处置损失	-	-	-	33,414,724.68	33,414,724.68
其他收益	-	-	-	30,128,153.74	30,128,153.74
<b>营业收入</b>	<b>3,017,505,451.87</b>	<b>1,199,912,893.05</b>	<b>1,264,657,914.47</b>	<b>73,536,711.37</b>	<b>5,555,612,970.76</b>
税金及附加	(32,175,565.94)	(19,210,603.87)	(20,753,647.99)	-	(72,139,817.80)
业务及管理费	(789,096,670.98)	(346,170,258.65)	(366,014,382.26)	(88,391,688.49)	(1,589,673,000.38)
信用减值损失	(1,526,018,525.60)	(317,732,264.80)	(149,069,713.68)	(1,536,094.81)	(1,994,356,598.89)
资产减值损失	(30,234,351.76)	(13,263,562.95)	(14,023,893.38)	(819,156.62)	(58,340,964.71)
其他业务成本	-	-	-	(1,663,890.19)	(1,663,890.19)
<b>营业支出</b>	<b>(2,377,525,114.28)</b>	<b>(696,376,690.27)</b>	<b>(549,861,637.31)</b>	<b>(92,410,830.11)</b>	<b>(3,716,174,271.97)</b>
<b>营业利润/（亏损）</b>	<b>639,980,337.59</b>	<b>503,536,202.78</b>	<b>714,796,277.16</b>	<b>(18,874,118.74)</b>	<b>1,839,438,698.79</b>
加：营业外收入	-	-	-	8,722,929.75	8,722,929.75
减：营业外支出	-	-	-	(12,873,657.50)	(12,873,657.50)
<b>利润/（亏损）总额</b>	<b>639,980,337.59</b>	<b>503,536,202.78</b>	<b>714,796,277.16</b>	<b>(23,024,846.49)</b>	<b>1,835,287,971.04</b>
所得税费用					20,713,789.66
净利润					1,856,001,760.70
<b>分部资产</b>	<b>78,932,701,395.21</b>	<b>53,291,248,618.36</b>	<b>152,884,982,846.17</b>	<b>41,347,584.39</b>	<b>285,150,280,444.13</b>
<b>分部负债</b>	<b>(121,477,837,625.98)</b>	<b>(37,433,588,316.02)</b>	<b>(106,455,382,346.49)</b>	<b>(109,842,229.68)</b>	<b>(265,476,650,518.17)</b>
其他分部信息：					
折旧和摊销的费用	98,203,861.02	41,796,731.20	44,150,818.44	2,581,098.96	186,732,509.62
资本性支出	113,011,310.69	49,210,494.68	52,019,514.21	3,039,161.01	217,280,480.59

### 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

	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	207,474,504.28	165,930,529.43
存放中央银行款项		
法定准备金	13,543,117,033.10	11,801,931,703.37
超额存款准备金	7,763,716,662.36	11,706,331,741.25
财政性存款	11,156,655,000.00	4,267,708,000.00
外汇风险准备金	-	68,602,575.32
小计	32,670,963,199.74	28,010,504,549.37
应计利息	12,634,291.61	8,519,507.75
合计	32,683,597,491.35	28,019,024,057.12

#### 2. 发放贷款及垫款

##### 2.1 按性质分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	82,048,707,781.47	66,200,149,451.00
个人住房贷款	31,893,367,912.43	27,432,090,861.76
个人消费贷款	6,886,420,847.64	4,870,290,509.50
个人经营贷款	27,912,033,743.82	21,204,296,708.17
个人贷款及垫款	66,691,822,503.89	53,506,678,079.43
小计	148,740,530,285.36	119,706,827,530.43
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益：		
企业贷款	9,705,393.27	1,138,217.17
贴现	16,364,472,619.16	14,074,563,509.41
小计	16,374,178,012.43	14,075,701,726.58
合计	165,114,708,297.79	133,782,529,257.01
应计利息	311,260,689.73	281,531,362.29
发放贷款及垫款总额	165,425,968,987.52	134,064,060,619.30
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备（附注十三、2.4）	(5,501,555,106.06)	(4,649,159,127.53)
发放贷款及垫款账面价值	159,924,413,881.46	129,414,901,491.77
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）	(56,336,184.38)	(199,453,717.44)

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
质押贷款	25,553,761,682.23	20,614,657,801.09
抵押贷款	108,974,070,977.38	92,678,217,007.50
保证贷款	19,350,863,614.84	14,196,986,247.34
信用贷款	11,236,012,023.34	6,292,668,201.08
合计	<u>165,114,708,297.79</u>	<u>133,782,529,257.01</u>

2.3 按担保方式分类的逾期贷款分析

	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>

	2020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	1,948,783.96	-	249,641,847.92	-	251,590,631.88
抵押贷款	159,977,039.88	454,758,897.75	202,489,689.79	61,756,370.29	878,981,997.71
保证贷款	74,936,314.76	9,223,692.78	71,498,364.96	29,657,114.09	185,315,486.59
信用贷款	4,826,552.48	9,373,311.44	5,558,704.43	-	19,758,568.35
合计	<u>241,688,691.08</u>	<u>473,355,901.97</u>	<u>529,188,607.10</u>	<u>91,413,484.38</u>	<u>1,335,646,684.53</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：

	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
转至阶段一	8,456,958.90	(8,456,958.90)	-	-
转至阶段二	(15,448,448.56)	27,193,104.31	(11,744,655.75)	-
转至阶段三	(27,927,142.43)	(22,774,282.97)	50,701,425.40	-
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>

	2020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	
2020年1月1日	2,489,451,798.45	128,403,720.81	711,990,120.89	3,329,845,640.15
转至阶段一	62,200.84	(62,200.84)	-	-
转至阶段二	(10,411,967.97)	11,156,156.72	(744,188.75)	-
转至阶段三	(4,620,790.75)	(14,014,725.62)	18,635,516.37	-
本年计提 (i)	1,278,422,896.07	(15,087,122.24)	114,708,331.52	1,378,044,105.35
核销	-	-	(302,074,603.25)	(302,074,603.25)
收回已核销 贷款而转回	-	-	271,447,313.68	271,447,313.68
已减值贷款 利息回拨	-	-	(28,103,328.40)	(28,103,328.40)
年末余额	<u>3,752,904,136.64</u>	<u>110,395,828.83</u>	<u>785,859,162.06</u>	<u>4,649,159,127.53</u>

(i) 本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：

	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
本年计提/(回拨)	(81,384,133.06)	-	(61,733,400.00)	(143,117,533.06)
年末余额	<u>56,336,184.38</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,336,184.38</u>
	2020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	
2020年1月1日	21,989,766.48	154,557.66	-	22,144,324.14
本年计提/(回拨)	<u>115,730,550.96</u>	<u>(154,557.66)</u>	<u>61,733,400.00</u>	<u>177,309,393.30</u>
年末余额	<u>137,720,317.44</u>	<u>-</u>	<u>61,733,400.00</u>	<u>199,453,717.44</u>

(3) 于2021年度，对本行减值准备造成较大影响的发放贷款及垫款本金变动主要包括：

- a. 本年本行调整发放贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币620,821,886.16元（2020年度：人民币342,536,299.88元），相应增加减值准备人民币231,819,927.32元（2020年度：人民币52,118,047.86元）；阶段二转至阶段三、阶段三转至阶段二和阶段二转至阶段一的贷款不重大（2020年度：不重大）。
- b. 本年本行核销不良贷款本金人民币353,276,847.51元（2020年度：人民币302,074,603.25元），相应导致阶段三减值准备减少人民币353,276,847.51元（2020年度：人民币302,074,603.25元。）
- c. 本行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的金额不重大。

### 十三、公司财务报表主要项目注释（续）

#### 3. 长期股权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
成本法：		
子公司（注1）	<u>927,000,000.00</u>	<u>462,000,000.00</u>

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(%)	
			2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020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%	66%	69.75%	66%

经本行 2021 年 1 月 8 日第八届第一次会议决议，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。

经本行 2014 年 9 月 24 日第五届董事会三十四次会议决议，本行作为主发起人并联合石狮市城市建设有限公司、福建晋工机械有限公司、福建省铁拓机械股份有限公司共同发起筹建福建海西金融租赁有限责任公司。2016 年 4 月 5 日，经《中国银监会关于筹建福建海西金融租赁有限责任公司的批复》（银监复[2016]103 号）批准筹建并于 2016 年 9 月 20 日正式成立。本行以货币资金出资人民币 462,000,000 元，占福建金融租赁有限责任公司注册资本的 66%。

#### 4. 同业及其他金融机构存放款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行同业	4,300,138,283.75	2,300,595,424.80
境内其他金融机构	5,539,838.20	159,864,192.87
境外银行同业	<u>39,441,975.39</u>	<u>36,544,670.20</u>
小计	<u>4,345,120,097.34</u>	<u>2,497,004,287.87</u>
应计利息	<u>10,319,975.34</u>	<u>5,274,030.74</u>
合计	<u><u>4,355,440,072.68</u></u>	<u><u>2,502,278,318.61</u></u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

5. 拆入资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行同业	6,247,504,668.27	6,659,691,143.50
小计	6,247,504,668.27	6,659,691,143.50
应计利息	4,995,627.66	3,348,353.23
合计	6,252,500,295.93	6,663,039,496.73

6. 利息净收入

	2021年度	2020年度
利息收入		
存放中央银行款项	220,311,877.74	203,972,896.16
存放同业及其他金融机构款项	374,349,592.19	86,591,742.38
拆出资金	293,544,905.37	168,482,089.19
买入返售金融资产	58,003,275.96	102,102,483.92
发放贷款及垫款		
— 贷款	6,865,228,188.70	5,863,365,297.78
— 贴现	427,731,958.17	318,434,095.96
债券及其他投资	2,482,592,349.53	3,566,459,442.05
小计	10,721,762,147.66	10,309,408,047.44
其中：已减值金融资产利息收入	42,677,227.35	32,511,311.90
利息支出		
向中央银行借款	166,920,582.19	344,446,848.34
同业及其他金融机构存放款项	103,373,875.89	41,460,520.59
拆入资金	232,017,266.50	209,896,483.95
卖出回购金融资产款	366,907,842.10	298,669,939.82
吸收存款	3,944,969,697.66	3,448,145,178.42
应付债券	1,813,432,606.03	1,616,877,527.11
其他	50,464,984.99	23,372,937.88
小计	6,678,086,855.36	5,982,869,436.11
利息净收入	4,043,675,292.30	4,326,538,611.33

### 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

	2021年度	2020年度
手续费及佣金收入		
代理业务	233,424,949.41	189,618,520.26
债券承销手续费	108,061,412.49	82,954,187.11
理财业务	70,684,856.64	57,095,318.81
担保及承诺业务	69,525,512.81	65,708,384.39
银行卡业务	37,764,058.53	15,521,122.15
支付结算业务	11,683,814.36	11,773,937.91
信托业务	9,493,166.66	37,304,690.64
委托业务	5,866,913.82	8,103,557.15
其他	22,625,954.89	9,722,803.54
小计	569,130,639.61	477,802,521.96
手续费及佣金支出		
支付结算与代理业务	161,385,026.72	119,396,203.32
银行卡业务	11,820,119.09	3,279,335.22
发行结构性存款手续费	2,237,402.55	17,349,222.06
其他	9,548,438.67	5,925,590.35
小计	184,990,987.03	145,950,350.95
手续费及佣金净收入	384,139,652.58	331,852,171.01

#### 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：

	2021年度	2020年度
净利润	2,045,010,394.66	1,754,551,802.96
加：信用减值损失及资产减值损失	936,195,385.23	1,975,838,751.80
使用权资产折旧	106,934,568.37	-
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	129,202,443.92	183,814,880.85
租赁负债的利息支出	14,203,235.00	-
处置非流动资产损失	3,350,575.12	(33,434,289.27)
投资利息收入	(2,482,592,349.53)	(3,566,459,442.05)
投资收益	(565,282,035.51)	(874,932,747.80)
未实现的公允价值变动损失	29,788,520.37	205,498,109.47
发行债券利息支出	1,813,432,606.03	1,616,877,527.11
递延所得税资产的增加	(105,106,656.91)	(403,910,039.22)
经营性应收项目的增加	(53,630,412,198.07)	(34,395,637,097.97)
经营性应付项目的增加	30,551,748,051.19	21,548,397,695.56
经营活动产生的现金流量净额	(21,153,527,460.13)	(11,989,394,848.56)

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：

	2021年度	2020年度
现金的年末余额	207,474,504.28	165,930,529.43
减：现金的年初余额	(165,930,529.43)	(164,205,274.29)
加：现金等价物的年末余额	14,125,174,265.69	24,723,073,293.71
减：现金等价物的年初余额	(24,723,073,293.71)	(19,744,099,758.46)
现金及现金等价物净（减少）/增加额	<u>(10,556,355,053.17)</u>	<u>4,980,698,790.39</u>

(2) 现金及现金等价物

	2021年度	2020年度
现金	207,474,504.28	165,930,529.43
存放中央银行超额存款准备金	7,763,716,662.35	11,706,331,741.25
原到期日不超过三个月的		
—存放同业款项	4,151,406,674.65	1,226,355,308.02
—拆出资金	1,199,500,000.00	-
—买入返售金融资产	660,000,000.00	11,245,733,000.00
—债券投资及同业存单	350,550,928.69	544,653,244.44
现金及现金等价物余额	<u>14,332,648,769.97</u>	<u>24,889,003,823.14</u>

1. 非经常性损益明细表

	2021年度	2020年度
归属于母公司股东的净利润	2,168,597,917.89	1,822,567,078.51
减：母公司永续债当期宣告利息	48,000,000.00	-
归属于母公司普通股股东的净利润	2,120,597,917.89	1,822,567,078.51
加（减）：		
非经常性损益项目		
非流动资产清理损益	3,344,225.44	(33,414,724.68)
政府补助收入	(11,979,337.18)	(33,341,835.00)
久悬未取款收入	(309,611.86)	(19,331.59)
除上述各项之外的其他营业外 收支净额	15,017,956.99	7,383,740.60
所得税影响数	(211,691.04)	15,737,305.26
少数股东损益影响数	141,337.57	17,228.06
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>2,126,600,797.81</u>	<u>1,778,929,461.16</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。

## 2. 净资产收益率和每股收益

2021年

	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	10.98%	0.80	0.80
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.01%	0.81	0.81

2020年

	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	11.23%	0.75	0.75
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.96%	0.74	0.74

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3月29日